



## Biztosító

# A GB174 JELŰ GENERÁCIÓ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEINEK KIEGÉSZÍTÉSE AZ OMEGA SZOLID, ILLETVE OMEGA KALANDVÁGYÓ TŐKEVÉDETT PORTFÓLIÓBA KÖTÖTT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEKEL

### 1.§ Szerződési feltételek

Az OMEGA Szolid, illetve OMEGA Kalandvagyó TőkevédeTT Portfólió választásával megkötött GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítási szerződések vonatkozásában jelen Kiegészítő Feltételek kiegészítik, illetve módosítják a GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeit (továbbiakban Különös Feltételek). Amennyiben a jelen Kiegészítő Feltételekben foglaltak eltérnek a Különös Feltételekben foglaltaktól, úgy a jelen Kiegészítő Feltételekben foglaltak az irányadók.

### 2.§ A biztosítás szempontjából biztosítási esemény

- a biztosított életben léte a szerződésben meghatározott tartam lejáratakor;
- a biztosított tartamon belül bekövetkező baleseti vagy nem baleseti eredetű halála;
- a biztosítottnak a tartamon belül bekövetkező 51%-os mértékű, vagy azt meghaladó baleseti eredetű rokkantsága (a biztosító által megállapított maradandó egészségkárosodás).

### 3.§ Fogalmak

#### (1) Haláleseti biztosítási összeg

- A biztosítottnak a biztosító kockázatviselésének első 10 éve során bekövetkező halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján a biztosítási esemény bejelentése napján nyilvántartott befektetési egységeknek az e napon aktuális védett vételi és piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott értékét fizeti ki a kedvezményezettnek. A haláleseti biztosítási összeg legalább a befizetett megtakarítási díjrészek összegét eléri.
- A biztosítottnak a biztosító kockázatviselésének 10 éven túl bekövetkező halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján a biztosítási esemény bejelentése napján nyilvántartott befektetési egységeknek az e napon aktuális vételi árfolyama alapján meghatározott értékét fizeti ki a kedvezményezettnek.
- A biztosítottnak az ajánlat aláírását követően, de a kockázatviselés kezdetét megelőzően bekövetkező halála esetén a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére a befizetett biztosítási díjat fizeti ki.

(2) **Baleseti kockázati biztosítási összeg:** A biztosító a haláleseti biztosítási összeg felül baleseti kockázati biztosítási összeget állapít meg és fizet ki a biztosított biztosító kockázatviselése alatt bekövetkezett baleseti halála esetén. A baleseti kockázati biztosítási összeg értéke 2 millió Ft.

(3) **Baleseti rokkantsági biztosítási összeg:** A biztosító baleseti rokkantsági biztosítási összeget állapít meg és fizet ki a biztosított biztosító kockázatviselése alatt bekövetkezett legalább 51%-os mértékű baleseti eredetű rokkantsága esetén. A baleseti rokkantsági biztosítási összeg értéke 2 millió Ft.

(4) **Kockázati díjrész:** A baleseti eredetű haláleseti és baleseti eredetű rokkantsági többszolgáltatásért fizetendő díjrész, melyet minden szerződés esetében meg kell fizetni. Értéke a megtakarítási díjrész nagyságától függetlenül 150 Ft/hó.

(5) **Baleset:** A baleset a biztosított akaratán kívül, hirtelen fellépő külső behatás, amelyből eredően a biztosított a bekövetkezésétől számított egy éven belül meghal. Jelen feltételekben balesetnek minősülnek az alábbi események is, amennyiben ezek a biztosított akaratán kívül, hirtelen következnek be:

- vízbefúlás;
- égési sérülések, leforrások, villámcsapás, elektromos áram hatásai;
- károsító gázok, gőzök belelegzése, mérgező vagy maró anyagok szerezetbe való kerülése.

### 4.§ A biztosító kockázatviselése, a biztosítás tartama, a biztosítási évforduló, biztosított

- (1) A kockázatviselés kezdete 2012. március 19.
- (2) A biztosítás tartama az ajánlattételt követő nap 0 órájától az ajánlaton megjelölt tartam végéig, de legalább 2022. március 18-áig tart.
- (3) Az első biztosítási évforduló 2013. március 18. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári évben március 18.
- (4) A biztosított a kockázatviselés kezdetekor 2-70 év közötti természetes személy, akit a biztosítási ajánlaton ekként neveznek meg.

### 5.§ Az OMEGA Szolid, illetve OMEGA Kalandvagyó TőkevédeTT Portfólió tartama

- (1) Az OMEGA Szolid, illetve OMEGA Kalandvagyó TőkevédeTT Portfólió tartama a kockázatviselés kezdetétől számított 10 év.
- (2) Az OMEGA Szolid, illetve OMEGA Kalandvagyó TőkevédeTT Portfólió tartamának lejáratá előtt legalább 45 nappal a biztosító tájékoztatást küld a szerződő részére az OMEGA Szolid, illetve OMEGA Kalandvagyó TőkevédeTT Portfólió megszüntetéséről, mivel az OMEGA Szolid, illetve OMEGA Kalandvagyó TőkevédeTT Portfólió 10 éves tartamra jön létre.
- (3) Amennyiben a szerződő a biztosítást több mint 10 évre kötötte meg és a portfólió tartam lejáratá előtt nem kéri a portfólióváltást legkésőbb a portfólió tartam lejáratának hatályával, úgy a biztosító a fenti tájékoztató levélben előzetesen megjelölt, az aktuális portfólió kínálatából a legkisebb befektetési kockázatú portfólióba automatikusan díjtalan portfólióváltást hajt végre a portfólió tartam lejáratának hatályával.

### 6.§ Értékesítési időszak

- (1) A biztosító értékesítési időszakot határoz meg, amely időszakban a szerződő ajánlatot tehet a biztosítás megkötésére. Az ajánlattétel dátuma a biztosítási ajánlat aláírásának napja. Az értékesítési időszak 2012. január 30-án indul, és a biztosító által meghatározott napig, de legfeljebb 2012. március 14-éig tart.
- (2) A biztosító fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot 2012. március 14. előtt lezárja, amennyiben a 21.§-ban bemutatott Kötvény értékesítési időszakra előjegyzett mennyiségét az értékesített mennyiség meghaladja, és a biztosítónak azt nem áll módjában a jelen kiegészítő feltételekben meghatározott paraméterek mellett bővíteni.
- (3) Amennyiben az ajánlattétel vagy az első folyamatos biztosítási díj befizetése az értékesítési időszak lezárása után történt, a biztosítónak jogában áll az ajánlatot 15 napon belül visszautasítani, és a befizetett biztosítási díjat az ajánlattevő által megadott számlaszámra visszafizeti.

### 7.§ Biztosítási díj, díjfizetés, érték követés

- (1) A biztosítás kizárólag havi díjfizetésű lehet, a folyótóltagos biztosítási díjak befizetése kizárólag banki forint folyószámláról történő csoportos beszedési megbízás alapján díjlehívással lehetséges.

(2) A folyamatos díjfizetésű biztosítás esetén a szerződő az első havi díjat az ajánlat aláírásakor köteles megfizetni. Ezután a folytatólagos havi díjat első alkalommal 2012. április 18-án, majd a biztosító kockázatviselése alatt minden hónap 18. napján köteles megfizetni.

(3) A biztosító a biztosítás reálértékének megőrzése érdekében felajánlhatja a havi megtakarítási díjrész évenkénti emelésének (indexálás) lehetőségét a szerződő részére, melyet a szerződő jogosult elutasítani, azonban a biztosító jogosult az adminisztrációs díjrészt a felkínált indexek közül a legalacsonyabb indexnek megfelelően indexálni a Különös Feltételek 10.§ (2) bekezdése szerint.

## 8.5 Haláleseti szolgáltatás

(1) A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során bekövetkező halála esetén

- a biztosító a haláleseti biztosítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére, vagy
- amennyiben a szerződő megkötötte a Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást, akkor a biztosítás a halál hónapjától díjfizetési kötelezettség nélkül érvényben marad. Az átvállalt díj nem indexálódik. A Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítás lejáratakor a biztosító a kedvezményezett számára fizeti ki a lejáratú biztosítási összeget.

(2) A biztosítottnak az ajánlat aláírását követően, de a kockázatviselés kezdetét megelőzően bekövetkezett halála esetén a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére a befizetett folyamatos megtakarítási díjrészeket fizeti ki.

(3) A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során, de a várakozási időn belüli halála esetén a biztosító az aktuális védett vételi és az aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott aktuális megtakarítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére.

## 9.5 Baleseti eredetű halál esetén járó szolgáltatás

(1) A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során bekövetkező baleseti halála esetén a biztosító a haláleseti biztosítási összeg mellett a baleseti kockázati biztosítási összeget is kifizeti a kedvezményezett részére.

(2) Amennyiben a biztosítási feltételek alapján a biztosító mentesül a baleseti kockázati biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító a baleseti kockázati biztosítási összeget nem fizeti ki.

(3) A baleseti kockázati biztosítási összegből a biztosító levonja az ugyanebből a balesetből eredő rokkantság miatt már kifizetett összeget. Amennyiben a baleseti eredetű rokkantságra kifizetett szolgáltatások összege meghaladja a baleseti halál okán kifizetett szolgáltatás összegét, az esetleges többletkifizetést a biztosító nem követelheti vissza.

(4) A biztosító az egy biztosítottra vonatkozó – akár több GB174 jelű Generáció Tökemegtakarítási Életbiztosítási szerződés alapján összegzett – baleseti kockázati biztosítási összeget 10 millió Ft-ban maximálja.

## 10.5 Baleseti eredetű rokkantsági szolgáltatás

(1) A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során bekövetkező 51%-os mértékű, vagy azt meghaladó baleseti rokkantsága esetén a biztosító a baleseti rokkantsági biztosítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére. A kifizetéssel a biztosítás nem szűnik meg, hanem változatlan feltételekkel hatályban marad.

(2) Amennyiben a biztosítási feltételek alapján a biztosító mentesül a baleseti kockázati biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító a baleseti kockázati biztosítási összeget nem fizeti ki.

(3) Amennyiben a baleseti eredetű rokkantság szolgáltatás teljesítését megelőzően ugyanazon baleset következtében a biztosított a baleseti halál szolgáltatás elvélülési idején belül meghal, a biztosító baleseti rokkantság szolgáltatást nem, csak baleseti halál szolgáltatást teljesít.

(4) A biztosító a balesetből eredő rokkantság fokát az alábbi táblázatnak megfelelően állapítja meg:

IV/1. tábla: Rokkantsági fok megállapítása

Testrészek károsodása	Rokkantság foka
egyik felső végtag vállizülettől való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	70%
egyik felső végtag könyökizület fölött való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	65%
egyik felső végtag könyökizület alatt való teljes elvesztése vagy működésképtelensége, továbbá az egyik kéz teljes elvesztése vagy működésképtelensége	60%
egyik hüvelykujj teljes elvesztése vagy működésképtelensége	20%
egyik mutatóujj teljes elvesztése vagy működésképtelensége	10%
bármely más ujj teljes elvesztése vagy működésképtelensége	5%
egyik alsó végtag combközépig fölött való teljes elvesztése vagy működésképtelensége	70%
egyik alsó végtag combközépigig való teljes elvesztése vagy működésképtelensége	60%
egyik alsó végtag lábszár közepéig való vagy egyik lábfej teljes elvesztése vagy működésképtelensége	50%
egyik lábfej boka szintjében való elvesztése vagy teljes működésképtelensége	30%
egyik nagylábujj teljes elvesztése vagy működésképtelensége	5%
bármely más lábujj teljes elvesztése vagy működésképtelensége	2%
mindkét szem látóképességének teljes elvesztése	100%
egyik szem látóképességének teljes elvesztése	35%
egyik szem látóképességének teljes elvesztése, amennyiben a biztosított a másik szem látóképességét már a biztosítási eseményt megelőzően elvesztette	65%
mindkét fül hallóképességének teljes elvesztése	60%
egyik fül hallóképességének teljes elvesztése	15%
egyik fül hallóképességének teljes elvesztése, amennyiben a biztosított a másik fül hallóképességét már a biztosítási eseményt megelőzően elvesztette	45%
a beszélőképesség teljes elvesztése	60%
a szaglóérzék teljes elvesztése	10%
az ízlelőképesség teljes elvesztése	5%

(5) A tartós rokkantságot és annak mértékét a biztosító orvosa állapítja meg. Az elbírálás során, a biztosító orvosának döntése, valamint a biztosító szolgáltatása a társadalombiztosítási eljárástól és annak eredményétől független.

(6) A táblázatban felsorolt érzékszervek vagy testrészek részleges elvesztése vagy károsodása esetén a rokkantság fokát a biztosító orvosa ennek megfelelő mértékben állapítja meg.

(7) Az érzékszervek működésképtelenségének részleges elvesztése esetén, a szolgáltatást legfeljebb a megfelelő rokkantsági fok 75%-ában lehet meghatározni.

(8) Egy balesetből fakadó több sérülés esetén, a szolgáltatás teljesítése során a rokkantsági táblázat, valamint a (6) és (7) bekezdések alapján adódó százalékok összegzésre kerülnek. Amennyiben az összegzett rokkantsági fok eléri a 100%-ot, a biztosítási védelem ennek a kockázatnak a tekintetében megszűnik.

(9) A baleseti rokkantság végleges fokát a biztosító a baleset bekövetkezése után legkésőbb 2 évvel állapítja meg. Amennyiben a rokkantság végleges foka meghaladja az előzetesen megállapított rokkantsági fokot, a biztosító a rokkantsági fok különbözetének megfelelő többletszolgáltatást kifizeti.

(10) A végleges rokkantsági fok megállapítása után, a végelszámolás során a kifizetendő baleseti rokkantsági biztosítási összegből ugyanezen biztosítási eseményből adódóan rokkantságra már kifizetett összegek levonásra kerülnek.

(11) A biztosító az egy biztosítottra vonatkozó – akár több GB174

jelű Generáció Tőkeemeltakarítási Életbiztosítási szerződés alapján összegzett – baleseti rokkantsági biztosítási összeget 10 millió Ft-ban maximálja.

### 11. § Kizárt kockázatok

A biztosítási eseményt előidéző az adott baleset előtt bármely okból már sérült, csonka vagy funkciójában korlátozott testrészek a biztosításból ki vannak zárva. A biztosító nem tekinti balesetnek, és így nem nyújt baleseti többszolgáltatást a következőkre:

- betegségek bekövetkezése (fertőző betegségek bekövetkezése nem tekinthető baleseti következménynek);
- az atomenergia, illetve az ionizáló sugárzás hatásával összefüggő eseményekre, kivéve, ha az indítóok biztosítási esemény;
- a biztosított által végzett (vagy végeztetett) gyógyeljárásokból, beavatkozásokból fakadó következményekre, ha indítóok nem biztosítási esemény;
- mentális és viselkedészavarokkal összefüggésben bekövetkező biztosítási eseményekre;
- ha a biztosítási esemény nem orvosi szakvétségű egyén általi kezeléssel összefüggésben következett be;
- a repülőeszközök, továbbá ejtőernyő (ideértve az ugrót szállító légi eszközt is) használatából eredő balesetekre, kivéve az olyan baleseteket, amelyeket a biztosított személy légi jármű utasaként, a polgári légi forgalomban engedélyezett járművön vagy személyforgalomban engedélyezett és kijelölt katonai légi járművön polgári utasként szenved el (utasnak az minősül, aki a légi járműnek nem üzembentartója és nem tartozik a személyzethez);
- a motoros járművek versenyén (edzésein) a nézőt érő balesetekre, ideértve a tesz-túrákat és a rally versenyeket is;
- az országos és nemzetközi síugró, bob, sítob versenyeken (edzéseken) a nézőt érő balesetekre;
- arra a balesetre, amely a biztosított vezetői engedély vagy más szükséges hatósági engedély nélküli, vagy ittas állapotban történt vasúti, légi, vízi, közúti jármű vezetése közben, azzal okozati összefüggésben következett be, ideértve a nem közforgalmi úton történt gépjárművezetést is;
- a szívinfarktus és az agyvérzés miatti halálos balesetekre;
- ha a biztosítási esemény a szerződő, a biztosított vagy a kedvezményezett szándékos, súlyosan gondatlan vagy jogellenes magatartásával összefüggésben következett be;
- öngyilkossággal vagy annak kísérletével, öncsonkítással vagy annak kísérletével összefüggő eseményekre;
- a biztosított súlyosan ittas állapotával (2,51 ezrelék vagy ennél magasabb véralkoholszint) okozati összefüggésben bekövetkező eseményekre;
- kábítószer vagy bódító hatású anyag, továbbá nem orvos által előírt gyógyszer fogyasztása miatti tudatzavar vagy a belátási képesség csökkenése miatt bekövetkező biztosítási eseményekre;
- felkelésben, lázadásban, zavargásban, terrorcselekményben való aktív részvételből eredő biztosítási eseményekre.

### 12. § Az OMEGA Szolid Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve OMEGA Kalandvagyó Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek eladási árfolyama

OMEGA Szolid, illetve OMEGA Kalandvagyó Tőkevédett Portfólió választása esetén a biztosító a kockázatviselés kezdetétől 10 éven keresztül minden hónapra meghatározza a biztosításhoz választható portfólió eszközalapja befektetési egységeinek eladási árfolyamát. Az egységek eladási árfolyama a biztosítási díjak tartam során egyenletes időközönként történő befizetését alapul véve, a portfóliólejáratkori tőkevédelem biztosítása érdekében az alábbi képlettel határozható meg:

$$e_j^{(n)} = \frac{1,02^n}{1 + 2\% \cdot \frac{25 - 2 \cdot j}{24}}; \text{ ahol}$$

$n$  – a biztosítási díj esedékessége évének sorszama a tartam alatt,

így  $n = 1, 2, \dots, 10$ ;

$j$  – a biztosítási díj esedékessége hónapjának sorszama adott biztosítási évben, így  $j = 1, 2, \dots, 12$ ;

vagyis  $e_j^{(n)}$  az az eladási árfolyam, melyet a tartam  $n$ -edik évében az adott biztosítási év  $j$ -edik hónapjában esedékes megtakarítási díjrész egységre történő átváltásakor alkalmaz a biztosító a biztosítási díj befizetésének időpontjától függetlenül.

### 13. § Az OMEGA Szolid Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve OMEGA Kalandvagyó Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama

(1) A portfóliók lejáratkori tőkevédelmének teljesítése érdekében a biztosító a kockázatviselés kezdetétől a portfólió lejáratáig valamennyi munkanapra meghatározza az OMEGA Szolid Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve OMEGA Kalandvagyó Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyamát. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben. A mindenkori védett vételi árfolyam a portfóliók lejáratkori tőkevédelmének teljesítése érdekében évi 2%-kal növekszik.

(2) A biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek számát és így az aktuális megtakarítási összeget a védett vételi árfolyam és a Különös Feltételek 3.§ (15) és 18.§ (4) bekezdéseiben meghatározott költségek figyelembe vételével állapítja meg. A biztosítás megszűnésének évében a Különös Feltételek 18.§ (4) bekezdésben meghatározott költség kiszámítása a piaci vételi árfolyam szerint történik.

### 14. § Az OMEGA Szolid Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve OMEGA Kalandvagyó Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek piaci vételi árfolyama

(1) A biztosító a Különös Feltételek 17.§ (7) bekezdése alapján a kockázatviselés kezdetétől 10 éven keresztül minden munkanapra meghatározza az OMEGA Szolid Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve OMEGA Kalandvagyó Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési egységeinek piaci árfolyamát is. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben, e szabály alól kivételt képez a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam. Az eszközalap lejáratkori aktuális piaci vételi árfolyam meghatározása a jelen Kiegészítő Feltételek 19.§-a szerint történik. A piaci vételi árfolyam egyenlő az adott eszközalapban egy egységre jutó nettó eszközértékkel.

(2) Visszavásárlás, portfólióváltás, illetve a biztosítási szerződés jelen Kiegészítő Feltételek 15-16.§ szerinti felmondása esetén az egyéni számlára vonatkozó tőkevédelem nem érvényes, a biztosító az egyéni számlán nyilvántartott megtakarítási egységeket a piaci vételi árfolyamon értékeli, amely a védett vételi árfolyam értékénél kisebb is lehet. A visszavásárlási összegnél továbbá figyelembe kell venni a Különös Feltételek részét képező Mellékletben található visszavásárlási táblázatot is.

(3) Ha kivételes, rendkívüli helyzet folytán a jelen Kiegészítő Feltételek 21.§-ában bemutatott Kötvény vonatkozásában megszűnik a másodpiaci árfolyamok jegyzése, és ebből adódóan nem lehetséges megállapítani a piaci vételi árfolyamot, akkor a biztosító az érintett eszközalapok piaci vételi árfolyama megállapításának újbóli lehetőségéig felfüggesztheti az egységek visszavásárlását és a portfólióváltást.

### 15. § Felmondás a kockázatviselés kezdete előtt

A Groupama Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-ában rögzített felmondás esetén – amennyiben a felmondási kérelem a kockázatviselés kezdete előtt érkezik be a biztosítóhoz – a biztosító a befizetett biztosítási díjaknak a felmondással kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezetére visszatartott 4000 forinttal csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

## 16.§ Felmondás a kockázatviselés kezdete után

A Groupama Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-ában rögzített felmondás esetén – amennyiben a felmondási kérelem a kockázatviselés kezdete után érkezik be a biztosítóhoz – a biztosító a szerződő egyéni számláján a biztosítási költségek levonása nélkül kiszámított befektetési egységeknek a felmondási kérelem biztosítóhoz történő beérkezését követő 2. munkanapon az egységek aktuális piaci vételi árfolyamán számított értékének a felmondással kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezetére visszatartott 4000 forinttal csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

## 17.§ Portfólió megválasztása és megváltoztatása, részleges visszavásárlása portfóliók tartama alatt

- (1) Az OMEGA Szolid, illetve OMEGA Kalandvágó Tőkevédett Portfólió csak szerződéskötéskor választható. OMEGA Szolid, illetve OMEGA Kalandvágó Tőkevédett Portfólió választása esetén emellett más portfólió nem választható.
- (2) A kockázatviselés kezdetétől számított 2 díjjal fedezett év eltelte után a szerződő portfólióváltást kérhet a GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeinek mindenkor hatályos mellékletében felkínált, tartam közben egyébként is választható portfóliók valamelyikébe.
- (3) A portfólióváltás után újra az OMEGA Szolid, illetve OMEGA Kalandvágó Tőkevédett Portfóliót választani nem lehet.
- (4) A jövőben fizetendő megtakarítási díjrészek egyes portfóliókba történő befektetési arányának megváltoztatására (átirányítás) a (2) bekezdésben leírt portfólióváltást követően van lehetőség.
- (5) Részleges visszavásárlásra a (2) bekezdésben leírt portfólióváltást követően van lehetőség.

## 18.§ Tőkevédelem

- (1) Az OMEGA Szolid Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve OMEGA Kalandvágó Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési politikája alapján a biztosított a biztosító kockázatviselés kezdetétől számított 10 éven belül bekövetkező halálakor, illetve az eszközalapok lejáratakor tőkevédelmet vállal. Ennek értelmében az OMEGA Szolid Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve OMEGA Kalandvágó Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama az eszközalapok lejáratakor napján 22%-kal meghaladja a kockázatviselés kezdetekor érvényes védett vételi árfolyamot. Ezáltal az eszközalapok tartamának lejáratakor aktuális megtakarítási összeg eléri legalább a befizetett megtakarítási díjrészek összegét.
- (2) A tőkevédelem nem vonatkozik a visszavásárlás, a portfólióváltás és a jelen Kiegészítő Feltételek 15-16.§-a szerinti felmondás esetekre, mert ezeknél a biztosító az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a piaci vételi árfolyamon értékeli, mely a védett vételi árfolyam értékénél kisebb is lehet, továbbá a (részleges) visszavásárlási összegnél figyelembe kell venni a Különös Feltételek részét képező Mellékletben található visszavásárlási táblázatot.
- (3) A tőkevédelem korlátozott és nem feltétlen. A tőkevédelem korlátozásának feltételeit a jelen Kiegészítő Feltételek 21.§-ának kiemelten szedett része tartalmazza.

## 19.§ A portfóliók tartamának lejáratakor aktuális megtakarítási összeg

- (1) A biztosító lejárati szolgáltatása a szerződő egyéni számláján lejáratakor nyilvántartott befektetési egységeknek a lejáratakor aktuális védett vételi és a lejáratakor aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabb árfolyamon számított értéke.
- (2) A piaci vételi árfolyam lejárati (2022. március 18-án érvényes) értékét a jelen Kiegészítő Feltételek 21.§-ában bemutatott Kötvények lejárati hozama határozzák meg.
- (3) A Kötvények lejárati hozama az alábbi módon számítódik OMEGA Szolid Tőkevédett Portfólió esetén.
- a. A tartam során az utolsó tíz negyedévben a jelen bekezdésben meghatározott időpontokban („Megfigyelési időpontok”) rögzítik a jelen Kiegészítő Feltételek 21.§ (1) bekezdésében bemutatott index 2012. március 19-étől mért hozamát („Rögzített hozam”-ok).

- b. A portfólió lejáratakor kiszámításra kerül a „Rögzített hozam”-ok számtani átlaga („Átlaghozam”).
- c. Az „Átlaghozam” és a „Hozamszorzó” szorzata adja a Kötvény lejárati hozamát. A „Hozamszorzó” szerződéskötés kori értéke 128%, végleges mértékét – mely a szerződéskötés kori értékénél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé 2012. március 23-án.
- d. A lejáratakor aktuális piaci vételi árfolyam a Kötvény lejárati hozama tökével (1-gyel) növelt értékének 1,109616-szorosa. Amennyiben az így kiszámolt piaci vételi árfolyam nem éri el a lejárati védett vételi árfolyam értékét, úgy a lejárati biztosítási összeg a tőkevédelem alapján a lejárati védett vételi árfolyam szerint kerül meghatározásra.
- e. „Megfigyelési időpontok”:

2019. 12. 19.	2020. 03. 19.	2020. 06. 19.	2020. 09. 21.
2020. 12. 21.	2021. 03. 19.	2021. 06. 21.	2021. 09. 20.
2021. 12. 20.	2022. 03. 18.		

- (4) A Kötvények lejárati hozama az alábbi módon számítódik OMEGA Kalandvágó Tőkevédett Portfólió esetén.
- a. A tartam során az utolsó tíz negyedévben, a (3) e) pontban meghatározott időpontokban („Megfigyelési időpontok”) rögzítik a jelen Kiegészítő Feltételek 21.§ (3) bekezdésében bemutatott index 2012. március 19-étől mért hozamát („Rögzített hozam”-ok).
- b. A portfólió lejáratakor kiszámításra kerül a „Rögzített hozam”-ok számtani átlaga („Átlaghozam”).
- c. Az „Átlaghozam” és a „Hozamszorzó” szorzata adja a Kötvény lejárati hozamát. A „Hozamszorzó” szerződéskötés kori értéke 100%, végleges mértékét – mely a szerződéskötés kori értékénél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé 2012. március 23-án.
- d. A lejáratakor aktuális piaci vételi árfolyam a Kötvény lejárati hozama tökével (1-gyel) növelt értékének 1,109616-szorosa. Amennyiben az így kiszámolt piaci vételi árfolyam nem éri el a lejárati védett vételi árfolyam értékét, úgy a lejárati biztosítási összeg a tőkevédelem alapján a lejárati védett vételi árfolyam szerint kerül meghatározásra.
- e. A „Megfigyelési időpontok” megegyeznek a (3) bekezdés e. pontjában megadott dátumokkal.

## 20.§ Kiegészítő biztosítások

- (1) Az OMEGA Szolid, illetve OMEGA Kalandvágó Tőkevédett Portfólió választásával megkötött Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítás, mint főbiztosítás mellé, a biztosító választékából kiegészítő biztosítások köthetők azok külön szerződési feltételei alapján.
- (2) Az OMEGA Szolid, illetve OMEGA Kalandvágó Tőkevédett Portfólió választásával megkötött Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosításhoz létrehozott kiegészítő biztosítási csomagok (Arany csomag, Ezüst csomag, Bronz csomag) választása esetén a biztosító a kiegészítő biztosítások díjából díjkedvezményt nyújt. Amennyiben a kiegészítő biztosítási csomagokban foglalt bármely kiegészítő biztosítás felmondásra vagy törlésre kerül, úgy a szerződő a továbbiakban a díjkedvezményre nem jogosult. A szerződéskötéskor választható kiegészítő biztosítási csomagok az alábbiak:

Kiegészítő biztosítás	Szolgáltatás, biztosítási összeg		
	Arany csomag	Ezüst csomag	Bronz csomag
Kiegészítő kockázati életbiztosítás	3 000 000 Ft	2 000 000 Ft	1 000 000 Ft
Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítás	a biztosítási díj fizetésének átvállalása	a biztosítási díj fizetésének átvállalása	a biztosítási díj fizetésének átvállalása
Kórházi szolgáltatásokra szóló kiegészítő biztosítás	betegség és baleset esetén is kórházi napi térítés 3500 Ft, műtėti szolgáltatás 200 000 Ft	betegség és baleset esetén is a kórházi napi térítés 2000 Ft	–

(3) Az OMEGA Szolid, illetve OMEGA Kalandvagyó Tőkevédett Portfólió választásával megkötött Generáció Tökemegtakarítási Életbiztosításhoz létrehozott kiegészítő biztosítási csomagok közül az Arany vagy az Ezüst csomag választása esetén a GB103 jelű Kórházi szolgáltatásokra szóló kiegészítő biztosítás a baleseti eredetű kórházi ápolás esetén is nyújt napi térítést szolgáltatást. A kiegészítő biztosításra vonatkozó rendelkezéseket a GB105 jelű Kiegészítő Kockázati Életbiztosítás, GB106 jelű Díjfizetés átvállalására szóló Kiegészítő Biztosítás és a GB103 jelű Kórházi Szolgáltatásokra szóló Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételei tartalmazzák.

## 21.§ Eszközalap neve, befektetési politika, lehetséges eszközösszetétel

### (1) Eszközalap neve: OMEGA SzolidMenedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

**Lehetséges eszközösszetétel:** Az eszközalap a vállalt egyedi tőkevédelem teljesítését biztosító, az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott változó kamatozású, indexhez kapcsolt Kötvénybe fektet. Az eszközalap indulásakor átmeneti, likviditási céllal 0-100% arányban, illetve a tartam során 0-10%-os arányban bankbetét, pénzügyi jellegű befektetési alap jegye, illetve rövid lejáratú állampapír is szerepelhet a portfólióban. A fentiekben kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

**Befektetési politika:** Az eszközalap célja, hogy a szabályozott kockázat mellett befektető, arany és olaj alapú RBS VC Aurum (HUF Hedged) ER 6% Index hozamából való részesedést tegye lehetővé. Az indexek arany- és az olajpiacok teljesítményének optimális kihasználását teszik lehetővé a középtávú piaci mozgások figyelembevételével.

Az indexekben szereplő eszközöket mindig az aktuális piaci trendek alapján választják meg, így a befektetés egyaránt képes válsághelyzetek és gazdasági fellendülések esetén pozitív teljesítményt elérni.

A különleges stratégiának köszönhetően az indexek a hagyományos befektetési eszközöknél stabilabb hozamot céloznak meg. Az index elsődleges célja, hogy válságok idején aranyba, a válság elmúltával pedig olajba fektessen, ezáltal pozitív hozamot nyújtsanak mindenféle piaci környezetben. Az indexek az egyes eszközcsoportok befektetési lehetőségeit korlátozott árfolyam-ingadozás mellett kívánják elérni, és kizárólag magas likviditású eszközökbe fektetnek be. A piaci árfolyam ingadozások mérséklése érdekében alkalmazott volatilitás kontroll (cél volatilitás) értéke az RBS VC Aurum (HUF Hedged) ER 6% Index esetén 6%. Az eszközalap zártvégű, 10 éves tartamra jön létre rendszeres megtakarítások számára. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 22%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, vagyis évente 2%-kal emelkedik. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a Különös Feltételek alapján igéri a befizetett biztosítási díj értékét.

Az OMEGA Szolid Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszköz-alapot elsősorban a kockázatkerülő, stabil hozamra törekvő ügyfeleknek ajánlja a biztosító, akik hosszú távra szeretnének rendszeres befizetésekkel megtakarítani életbiztosítási védelem, illetve tőkevédelem mellett, és így hosszú távon kívánnak részesedni az eszközalapot alkotó befektetési instrumentumok hozamaiból.

A Kötvény és az eszközalap piaci vételi árfolyama és lejáratkori hozama az RBS VC Aurum (HUF Hedged) ER 6% Index (Bloomberg kód: RBSDARU1 Index) teljesítményétől függ.

A tartam során az eszközalap piaci kockázatnak van kitéve, aktuális vételi piaci árfolyama a Kötvény másodpiaci ármozgásaitól függ. Mint minden befektetés esetén, további kockázati tényezők is befolyásolhatják az eszközalap piaci árfolyamát (partnerkockázat, visszafizetési kockázat, földrajzi kockázat, országgkockázat, politikai kockázat, likviditási kockázat).

A tartam végén várható hozam a kifizetéseket meghatározó index jellege miatt a kockázatmentes befektetések hozamát meghaladó mértékű, de a befektetés hozama lejáratkor alacsonyabb is lehet a kockázatmentes befektetések hozamánál. A tartam során az eszközalap kockázata közepes, az eszközalap piaci árfolyama ingadozásokat mutathat.

Az eszközalap hozamát a befektetési politika, tehát a megvásárolt Kötvény kifizetési biztosítja. Az eszközalapra vonatkozó tőkevédelem csak akkor biztosított, ha az OTP Bank Nyrt., mint kibocsátó,

illetve a Royal Bank of Scotland PLC, mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetéseképtelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a Royal Bank of Scotland PLC részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a Kötvény kifizetési megíjulásuk, illetve késhetnek, így ebben a szélsőséges esetben a tőkevédelem nem feltétlenül biztosított. Ezen helyzetben a biztosító, amint a szükséges információk rendelkezésre állnak, levélben haladéktalanul értesíti ügyfeleit, és közli a visszafizetésre kerülő összeget és a visszafizetés várható időpontját. Az ezzel kapcsolatos befektetési kockázatot a szerződő viseli.

**Számszerűsíthető kockázatok:**

Piaci árváltozás kockázata: ..... 2

Kamatkockázat: ..... 3

Kibocsátói/hitelezési kockázat: ..... 5

Devizaárfolyam-kockázat: ..... 1

**Egyéb kockázatok:** Politikai tényezők; Nemzetközi hatások és külső befektetői megtélés; Infláció; Likviditási; Koncentrációs; Származékos ügyletek; Partnerek, Index kockázat.

**Általános befektetési kockázat:** ..... 3

**Ajánlott időtáv:** 10 év.

**Benchmark:** Az eszközalap a speciális védelem és kifizetési képlet miatt nem rendelkezik benchmark-kal (külső piaci indexszel a teljesítmény összehasonlítás céljából).

### (2) Eszközalap neve: OMEGA Kalandvagyó Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

**Lehetséges eszközösszetétel:** Az eszközalap a vállalt egyedi tőkevédelem teljesítését biztosító, az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott változó kamatozású, indexhez kapcsolt Kötvénybe fektet. Az eszközalap indulásakor átmeneti, likviditási céllal 0-100% arányban, illetve a tartam során 0-10%-os arányban bankbetét, pénzügyi jellegű befektetési alap jegye, illetve rövid lejáratú állampapír is szerepelhet a portfólióban. A fentiekben kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

**Befektetési politika:** Az eszközalap célja, hogy a szabályozott kockázat mellett befektető, arany és olaj alapú RBS VC Aurum (HUF Hedged) ER 10% Index hozamából való részesedést tegye lehetővé. Az indexek arany- és az olajpiacok teljesítményének optimális kihasználását teszik lehetővé a középtávú piaci mozgások figyelembevételével.

Az indexekben szereplő eszközöket mindig az aktuális piaci trendek alapján választják meg, így a befektetés egyaránt képes válsághelyzetek és gazdasági fellendülések esetén pozitív teljesítményt elérni.

A különleges stratégiának köszönhetően az indexek a hagyományos befektetési eszközöknél stabilabb hozamot céloznak meg. Az index elsődleges célja, hogy válságok idején aranyba, a válság elmúltával pedig olajba fektessen, ezáltal pozitív hozamot nyújtsanak mindenféle piaci környezetben. Az indexek az egyes eszközcsoportok befektetési lehetőségeit korlátozott árfolyam-ingadozás mellett kívánják elérni, és kizárólag magas likviditású eszközökbe fektetnek be. A piaci árfolyam ingadozások mérséklése érdekében alkalmazott volatilitás kontroll (cél volatilitás) értéke az RBS VC Aurum (HUF Hedged) ER 10% Index esetén 10%. Az eszközalap zártvégű, 10 éves tartamra jön létre rendszeres megtakarítások számára. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 22%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, vagyis évente 2%-kal emelkedik. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a Különös Feltételek alapján igéri a befizetett biztosítási díj értékét.

Az OMEGA Szolid Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszköz-alapot elsősorban a kockázatkerülő, stabil hozamra törekvő ügyfeleknek ajánlja a biztosító, akik hosszú távra szeretnének rendszeres befizetésekkel megtakarítani életbiztosítási védelem, illetve tőkevédelem mellett, és így hosszú távon kívánnak részesedni az eszközalapot alkotó befektetési instrumentumok hozamaiból.

A Kötvény és az eszközalap piaci vételi árfolyama és lejáratkori hozama az RBS VC Aurum (HUF Hedged) ER 10% Index (Bloomberg kód: RBSDARU2 Index) teljesítményétől függ.

A tartam során az eszközalap piaci kockázatnak van kitéve, aktuális

vételi piaci árfolyama a Kötvény másodpiaci ármozgásaitól függ. Mint minden befektetés esetén, további kockázati tényezők is befolyásolhatják az eszközalap piaci árfolyamát (partnerkockázat, visszafizetési kockázat, földrajzi kockázat, országgkockázat, politikai kockázat, likviditási kockázat).

A tartam végén várható hozam a kifizetéseket meghatározó index jellege miatt a kockázatmentes befektetések hozamát meghaladó mértékű, de a befektetés hozama lejáratkor alacsonyabb is lehet a kockázatmentes befektetések hozamánál. A tartam során az eszközalap kockázata közepes, az eszközalap piaci árfolyama ingadozókat mutathat.

Az eszközalap hozamát a befektetési politika, tehát a megvásárolt Kötvény kifizetési biztosítják. Az eszközalapra vonatkozó tőkevédelem csak akkor biztosított, ha az OTP Bank Nyrt., mint kibocsátó, illetve a Royal Bank of Scotland PLC, mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetéseképtelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a Royal Bank of Scotland PLC. részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a Kötvény kifizetési is meghiúsulhatnak, illetve késhetnek, így ebben a szélsőséges esetben a tőkevédelem nem feltétlenül biztosított. Ezen helyzetben a biztosító, amint a szükséges információk rendelkezésre állnak, levélben haladéktalanul értesíti ügyfeleit, és közli a visszafizetésre kerülő összeget és a visszafizetés várható időpontját. Az ezzel kapcsolatos befektetési kockázatot a szerződő viseli.

**Számszerűsíthető kockázatok:**

Piaci árváltozás kockázata: .....	4
Kamatkockázat: .....	3
Kibocsátói/hitelezési kockázat: .....	5
Devizaárfolyam-kockázat: .....	1
<b>Egyéb kockázatok:</b> Politikai tényezők; Nemzetközi hatások és külső befektetői megítélés; Infláció; Likviditási; Koncentrációs; Származékos ügyletek; Partnerek, Index kockázat.	

**Általános befektetési kockázat:** ..... 3  
Ajánlott időtáv: 10 év.

**Benchmark:** Az eszközalap a speciális védelem és kifizetési képlet miatt nem rendelkezik benchmark-kal (külső piaci indexszel a teljesítmény összehasonlítására).

## 22.§ Portfóliók összetétele

OMEGA Szolid Tőkevédett Portfólió: 100% OMEGA Szolid Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap  
OMEGA Kalandvágó Tőkevédett Portfólió: 100% OMEGA Kalandvágó Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

## 23.§ Eszközalap-kezelési díj

OMEGA Szolid Menedzselt Indexhez Kötött	
Tőkevédett Forint Eszközalap .....	1,7%
OMEGA Kalandvágó Menedzselt Indexhez Kötött	
Tőkevédett Forint Eszközalap .....	1,7%

## 24.§ Tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról

### Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. **Teljes Költség Mutatót** (TKM). A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a TKM-et egységesen alkalmazzák a befektetéssel kombinált életbiztosítások TKM Szabályzatban meghatározott körébe, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni.

### Mi a TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM mutató) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték vagy értéktartomány segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

### Mire szolgál?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked terméken érte el.

### Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön egyszerűbben tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költségszintjét.

### Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

A biztosított kora, neme és a díjfizetés módja

A biztosított egy 35 éves férfi, aki

- 1 287 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb) egyszeri díjas, vagy
- 232 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb) rendszeres díjú, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszédési megbízással, vagy átutalással történik.

### A befektetési lehetőségekhez kötött élet- és/vagy balesetbiztosítási szolgáltatások

A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet- vagy balesetbiztosítás). A TKM mutató azon biztosítási fedezet(ek) kockázati díját is figyelembe veszi költségként, amely(ek) azokra a biztosítási szolgáltatásokra vonatkoznak, amelyek a konkrét termékre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó(ak).

Jelen OMEGA Szolid, illetve OMEGA Kalandvágó Tőkevédett Portfólió választásával megkötött GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők: **Kockázat megnevezése:** A biztosított baleseti vagy bármely okú halála, illetve a biztosított balesetből eredő legalább 51%-os rokkantsága.

**Minimális biztosítási összeg:** A biztosítottnak a biztosító kockázatviselésének első 10 éve során bekövetkező halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján a biztosítási esemény bejelentése napján nyilvántartott befektetési egységeknek az e napon aktuális védett vételi és piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott értékét fizeti ki a kedvezményezettnek. A haláleseti biztosítási összeg legalább a befizetett megtakarítási díjrészek összegét eléri.

A biztosítottnak a biztosító kockázatviselésének 10 éven túl bekövetkező halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján a biztosítási esemény bejelentése napján nyilvántartott befektetési egységeknek az e napon aktuális vételi árfolyama alapján meghatározott értékét fizeti ki a kedvezményezettnek. A biztosítottnak az ajánlat aláírását követően, de a kockázatviselés kezdetét megelőzően bekövetkező halála esetén a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére a befizetett biztosítási díjat fizeti ki.

A biztosított biztosítási tartam alatt bekövetkező balesetből eredő halála esetén a biztosító a haláleseti biztosítási összeg felül baleseti kockázati biztosítási összeget állapít meg és fizet ki. A baleseti kockázati biztosítási összeg értéke 2 millió Ft.

A biztosító a haláleseti biztosítási összeg felül baleseti rokkantsági biztosítási összeget állapít meg és fizet ki a biztosított biztosító kockázatviselése alatt bekövetkezett legalább 51%-os mértékű baleseti eredetű rokkantsága esetén. A baleseti rokkantsági biztosítási összeg értéke 2 millió Ft.

### A biztosítás időtartama

A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését.

Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10-15-20 évre, egyszeri díjas szerződéseknel 5-10-20 évre történik – igazodva a konkrét termék esetében ténylegesen elérhető tartamokhoz. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

A TKM számítás figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön az adott befektetést befektetési egységekhez kötött termékben eszközölte. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

**Jelen OMEGA Szolid, illetve OMEGA Kalandvágó Tőkevédett Portfólió választásával megkötött GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás TKM értéke:**

Folyamatos díjfizetéssel	TKM értékek
10 éves tartam	4,27%
15 éves tartam	3,46%
20 éves tartam	3,03%

**Figyelem!**

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltéte-**

**lezve, hogy a szerződés a biztosítási tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, és a megállapított díj a tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM mutató nem a megvásárolni kívánt konkrét szerződéssel kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem **megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.**

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján ([www.mabisz.hu](http://www.mabisz.hu)) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire likvid az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyfél igények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött biztosítások költség szintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2012. január 30.