



Biztosító

A GB174 JELŰ GENERÁCIÓ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEINEK KIEGÉSZÍTÉSE A JÖVŐÉPÍTŐ TŐKEVÉDETT PORTFÓLIÓBA KÖTÖTT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEKSEL

1.§ Szerződési feltételek

A JÖVŐÉPÍTŐ 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 biztosító kockázatviselése, a biztosítás tartama, a biztosítási évforduló, biztosított

- (1) A kockázatviselés kezdete 2013. március 18.
- (2) A biztosítás tartama az ajánlattételt követő nap 0 órájától 2023. március 17-éig tart.
- (3) Az első biztosítási évforduló 2014. március 17. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári évben március 17.
- (4) A biztosított a kockázatviselés kezdetekor 2-70 év közötti természetes személy, akit a biztosítási ajánlaton ekként neveznek meg.

3.§ 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 2013. február 4-én indul, és a biztosító által meghatározott napig, de legfeljebb 2013. március 14-éig tart.
- (2) A biztosító fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot 2013. március 14. előtt lezárja, amennyiben a 15.§-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.

4.§ Biztosítási díj, díjfizetés, értékkevetés

- (1) A biztosítás kizárólag havi díjfizetésű lehet. A folyamatos biztosítási díjak befizetése kizárólag banki forint folyószámláról történő csoportos beszedési megbízás alapján díjlehívással lehetséges.
- (2) A szerződő az első havi díjat az ajánlat aláírásakor köteles megfizetni. Ezután a folyamatos havi díjat első alkalommal 2013. április 17-én, majd a biztosító kockázatviselése alatt minden hónap 17. napján köteles megfizetni.
- (3) A biztosító a biztosítás reálértékének megőrzése érdekében felajánlhatja 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.
- (4) A biztosítási díj megfizetésének elmulasztása esetén a díjesedékességtől számított harmadik hónap elteltével a biztosítás megszűnik. A biztosítás megszűnésekor kifizetésre kerül a szerződő részére az aktuális megtakarítási összeg visszavásárlási értéke a Különös Feltételek részét képező Mel-

lékletben található visszavásárlási táblázat és jelen Kiegészítő Feltételek 8.§ (2) bekezdése szerint, abban az esetben, ha a biztosítás rendelkezik visszavásárlási értékkel.

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 lejáratokor 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.
- (4) Amennyiben a szerződő megkötötte a Díjvállalásra szóló kiegészítő biztosítást és/vagy a Kiegészítő Kockázati Életbiztosítást, akkor a kockázati biztosítási összeg értéke nulla.
- (5) A kockázati biztosítási összeg 2-65 év közötti belépési életkorú biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén a halál bekövetkezésének évében (biztosítási év) vállalt megtakarítási díjrész(ek) összege.
- (6) A kockázati biztosítási összeg 66-70 év közötti belépési életkorú biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén a halál bekövetkezésének évében (biztosítási év) vállalt megtakarítási díjrész(ek) összegének 15%-a, de legfeljebb 300.000 Ft.

6.§ A JÖVŐÉPÍTŐ Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek eladási árfolyama

JÖVŐÉPÍTŐ Tőkevédett Portfólió választása esetén a biztosító a kockázatviselés kezdetétől 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 lejáratkori 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 sorszáma a tartam alatt,

így $n = 1, 2, \dots, 10$;

j – a biztosítási díj esedékessége hónapjának sorszáma 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.

7.§ A JÖVŐÉPÍTŐ Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama

(1) A tőkevédelem lejáratkori teljesítése érdekében a biztosító a kockázatviselés kezdetétől a portfólió lejáratáig valamennyi munkanapra meghatározza a JÖVŐÉPÍTŐ 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 mindenkor védett vételi árfolyam a tőkevédelem lejáratkori 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) bekezdésében meghatározott költség kiszámítása a piaci vételi árfolyam szerint történik.

8.§ A JÖVŐÉPÍTŐ Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek piaci vételi árfolyama

(1) A biztosító a Különös Feltételek 17.§ (7) bekezdése alapján a kockázatviselés kezdetétől minden munkanapra meghatározza a JÖVŐÉPÍTŐ 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. A lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam meghatározása a jelen Kiegészítő Feltételek 13.§-a szerint történik. A piaci vételi árfolyam egyenlő az adott eszközalapon egy egységre jutó nettó eszközértékkel.

(2) Visszavásárlás, portfólióváltás, illetve a biztosítási szerződés jelen Kiegészítő Feltételek 9-10.§ 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 15.§-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.

9.§ 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.

10.§ 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.

11.§ Portfólió megválasztása és megváltoztatása, részleges visszavásárlása, a díjfizetés szüneteltetése

(1) A JÖVŐÉPÍTŐ Tőkevédett Portfólió csak szerződéskezdéskor választható. JÖVŐÉPÍTŐ Tőkevédett Portfólió választása esetén amellet 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 a JÖVŐÉPÍTŐ 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.

(6) Díjfizetés szüneteltetésére a (2) bekezdésben leírt portfólióváltást követően van lehetőség.

12.§ Tőkevédelem

(1) A JÖVŐÉPÍTŐ Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési politikája alapján a biztosító a biztosított halálakor, illetve a biztosítás lejáratakor tőkevédelmet vállal. Ennek értelmében a JÖVŐÉPÍTŐ Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama a biztosítás lejáratának napján 21,9%-kal meghaladja a kockázatviselés kezdetekor érvényes védett vételi árfolyamot. Ezáltal a lejáratú biztosítási összeg eléri legalább a befizetett megtakarítási díjrészek összegét.

(2) A tőkevédelem nem vonatkozik a visszavásárlás, a portfólióváltás és a jelen Kiegészítő Feltételek 9-10.§-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 15.§-ának kiemelten szedett része tartalmazza.

13.§ Lejáratú biztosítási összeg

(1) A biztosító lejáratú szolgáltatása a szerződő egyéni számláján lejáratkor nyilvántartott befektetési egységeknek a lejáratkor aktuális védett vételi és a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabb árfolyamon számított értéke.

(2) A piaci vételi árfolyam lejáratú (2023. március 17-én érvényes) értékét a jelen Kiegészítő Feltételek 15.§-ában bemutatott Kötvény lejáratú hozama határozza meg.

(3) A Kötvény lejáratú hozama az alábbi módon számítható.

a. A tőkevédelem értelmében a Kötvény lejáratú hozama legalább akkora, hogy a lejáratú biztosítási összeg a befizetett megtakarítási díjrészek összegét elérje.

b. A biztosítás lejáratkor megállapításra kerül a 15.§-ban bemutatott befektetési alapon a meghatározott „Induló időpontok”-tól 2023. március 17-éig mért hozama („Mögöttes hozam_i”), ahol $i = 1, 2, 3, \dots, 40$. Az „Mögöttes hozam₁₅” a következőképpen számítható: $(\text{Mögöttes befektetési alap árfolyama}_{2023.03.17} / \text{Mögöttes befektetési alap árfolyama}_{2016.11.02.}) - 1$

c. Az „Induló időpont”-ok a következők:

i	Induló időpont _i	i	Induló időpont _i
1	2013. 03. 18.	11	2015. 11. 02.
2	2013. 08. 02.	12	2016. 02. 02.
3	2013. 11. 04.	13	2016. 05. 02.
4	2014. 02. 03.	14	2016. 08. 02.
5	2014. 05. 02.	15	2016. 11. 02.
6	2014. 08. 04.	16	2017. 02. 02.
7	2014. 11. 03.	17	2017. 05. 02.
8	2015. 02. 02.	18	2017. 08. 02.
9	2015. 05. 04.	19	2017. 11. 02.
10	2015. 08. 03.	20	2018. 02. 02.

i	Induló időpont _i	i	Induló időpont _i
21	2018. 05. 02.	31	2020. 11. 02.
22	2018. 08. 02.	32	2021. 02. 02.
23	2018. 11. 02.	33	2021. 05. 03.
24	2019. 02. 04.	34	2021. 08. 02.
25	2019. 05. 02.	35	2021. 11. 02.
26	2019. 08. 02.	36	2022. 02. 02.
27	2019. 11. 04.	37	2022. 05. 02.
28	2020. 02. 03.	38	2022. 08. 02.
29	2020. 05. 04.	39	2022. 11. 02.
30	2020. 08. 03.	40	2023. 02. 02.

d. A „Súly_i” értékek a következők:

i	Súly _i
1- 4	0,85%
5- 8	2,72%
9-12	2,68%
13-24	2,67%
25-32	2,68%
33-40	2,69%

- e. A „Mögöttes hozam_i” és a hozzátartozó „Súly_i” szorzatából kiszámításra kerül az „Átlaghozam”, ahol $i=1, 2, 3, \dots, 40$. Az „Átlaghozam” a következőképpen számítható képlettel: $\text{Mögöttes hozam}_1 \times 0,85\% + \text{Mögöttes hozam}_2 \times 0,85\% + \text{Mögöttes hozam}_3 \times 0,85\% + \dots + \text{Mögöttes hozam}_{40} \times 2,69\%$.
- f. A „Hozamszorzó” minimális értéke 100%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződéskötés kori értéknél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé 2013. március 22-én.
- g. A fenti a-c. pontokban meghatározott értékekből számítható a Kötvény lejáratú hozama az alábbi képlet szerint:
 $\max(\text{befizetett megtakarítási díjrészek összege}; \text{„Hozamszorzó”} \times \text{„Átlaghozam”})$
 fenti értékekkel: $\max(\text{befizetett megtakarítási díjrészek összege}; 100\% \times \text{„Átlaghozam”})$
 ahol $\max(x;y)$ az x és y értékek közül a nagyobbat jelöli.

14.§ Kiegészítő biztosítások

- (1) A JÖVŐÉPÍTŐ Tőkevédett Portfólió választásával megkötött Generáció Tökemegtakarítási Életbiztosítás, mint főbiztosítás mellé, a biztosító választékából további kiegészítő biztosítások köthetők azok külön szerződési feltételei alapján.
- (2) A JÖVŐÉPÍTŐ Tőkevédett Portfólió választásával megkötött Generáció Tökemegtakarítási Életbiztosításhoz létrehozott kiegészítő biztosítási csomagok (Arany csomag, Ezüst csomag, Bronz csomag) választása esetén a biztosító a kiegészítő biztosítások díjából díjkedvezményt nyújt. A kizárólag szerződéskötéskor választható kiegészítő biztosítási csomagok az alábbiak:

Kiegészítő biztosítás	Szolgáltatás, biztosítási összeg		
	Arany csomag	Ezüst csomag	Bronz csomag
Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítás	a főbiztosítás díjfizetésének átvállalása	a főbiztosítás díjfizetésének átvállalása	a főbiztosítás díjfizetésének átvállalása
Kiegészítő kockázati életbiztosítás	3 000 000 Ft	2 000 000 Ft	1 500 000 Ft

- (3) A kiegészítő biztosítási csomagokban foglalt kiegészítő biztosításra vonatkozó rendelkezéseket a GB105 jelű Kiegészítő Kockázati Életbiztosítás és a GB106 jelű Díjfizetés átvállalására szóló Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételei tartalmazzák.

15.§ JÖVŐÉPÍTŐ Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési politikája, lehetséges eszközösszetétele

Lehetséges eszközösszetétel: Az eszközalap a vállalt egyedi tőkevédelem teljesítését biztosító, az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott változó kamatozású 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 fentiekén kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

Befektetési politika: Az eszközalap célja, hogy az Euro Premium Class A befektetési alap (Bloomberg kód: LSEUPRA LX Equity) hozamából való részesedést tegye lehetővé a devizakockázat kizárásával, tőkevédelem mellett. A mögöttes befektetési alap az Eurostoxx 50 Net Total Return indexbe fektet, amely a legnagyobb európai vállalatok részvényeinek teljesítményét képezi le. Az alap kezelője a befektetési kockázatok csökkentésére korszerű kockázatkezelési módszert alkalmaz. Az esetleges nagyobb veszteségek elkerülésére érdekében a befektetési alap eladási opciókat vásárol, az eladási opciók díjait vételi opciók kiírásából fedezi, így a védelemnek tényleges költsége nincs. A végeredményként kapott befektetés védve van a nagyobb esésektől, cserében az emelkedési lehetőség is korlátozottabb, így összességében kedvező hozam/kockázat arányú befektetés érhető el. Az eszközalap zártvégű, 10 éves tartamra jön létre rendszeres megtakarítások számára. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 21,9%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, ami 2%-os évesített hozamnak felel meg, figyelembe véve a befizetések eltérő időpontját. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 5.§-a alapján ígéri a befizetett biztosítási díjak összegét.

A JÖVŐÉPÍTŐ Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot 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 eszközalap mögöttes befektetésének hozamából.

A Kötvény és az eszközalap piaci vételi árfolyama és lejáratkori hozama az Euro Premium Class A befektetési alap tartam közbeni teljesítményétől függ a 13.§-ban részletezett lejáratú hozamszámítás szerint.

A tartam során az eszközalap piaci kockázatnak van kitéve, aktuális piaci vételi 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 kifizetései biztosítják. Az eszközalpra vonatkozó tőkevédelem csak akkor biztosított, ha az OTP Bank Nyrt., mint kibocsátó, illetve a Sociéte Générale, mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetéseketelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a Sociéte Générale részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a Kötvény kifizetései 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:..... 2
 Kamatkockázat:..... 3
 Kibocsátói/hitelezési kockázat:..... 5
 Devizaárfolyam-kockázat: 1
Egyéb kockázatok: Politikai tényezők; Nemzetközi hatások és külső be-

fejtetői 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 összehasonlítása céljából).

16.§ A portfólió összetétele

JÖVŐÉPÍTŐ Tőkevédett Portfólió: 100% JÖVŐÉPÍTŐ Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

17.§ Eszközalap-kezelési díj

JÖVŐÉPÍTŐ Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap 1,7%