



Biztosító

GB195 JELŰ EURÓ TREND EURÓ ALAPÚ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS
KÜLÖNÖS FELTÉTELEI

1.§ Általános rendelkezések

(1) A GB195 jelű Euró Trend Euró Alapú Tőke megtakarítási Életbiztosítási szerződés (továbbiakban: biztosítás) a jelen Különös Feltételek, valamint a Groupama Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei alapján jön létre a Groupama Garancia Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító), valamint bármely személy (továbbiakban: szerződő) között. Amennyiben jelen Különös Feltételek bármely rendelkezése eltér az Életbiztosítási Általános Feltételekben foglaltaktól, a Különös Feltételek rendelkezései az irányadóak.

2.§ Biztosítási esemény

A biztosítás szempontjából biztosítási esemény:

- (1) a biztosított halála,
- (2) amennyiben a szerződő a 3.§ (2) bekezdésnek megfelelően határozott tartamúra módosítja a szerződést, úgy a biztosítottnak a biztosítás tartamának lejáratakor való életbenléte.

3.§ A biztosítás létrejötte és tartama

(1) Jelen feltételek alapján létrejövő biztosítási szerződés a szerződő ajánlatának a biztosító által történő elfogadásával egész életre szóló tartamra, élethosszig tartóan jön létre. A biztosítás akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra 15 napon belül nem nyilatkozik. Ebben az esetben a szerződés az ajánlatnak a biztosító vagy annak képviselője részére történő átadás időpontjára visszamenő hatállyal jön létre. Az ajánlat esetleges elutasítását a biztosító nem köteles indokolni.

(2) A szerződőnek lehetősége van arra a tartam során bármikor, hogy a biztosító hozzájárulásával a szerződést írásbeli kérelme alapján határozott tartamúra módosítsa. A módosításhoz szükséges a biztosított hozzájárulása is. Ebben az esetben a szerződés tartama az erre vonatkozó írásbeli kérelemben megjelölt naptári napig tart, de folyamatos díjfizetés esetén az nem lehet korábbi időpont, mint a megtakarítási időszak utolsó napja, illetve egyszeri díjfizetés esetén az nem lehet korábbi időpont, mint a technikai tartam utolsó napja.

(3) A szerződés Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-a szerinti felmondása esetén az adminisztrációs és kötvényesítési költségek címén visszatartott összeg 1 havi biztosítási díj, de legfeljebb 20 euró.

4.§ Fogalmak

Jelen Különös Feltételek alkalmazása szempontjából:

- (1) **Szerződő:** az a személy, aki az ajánlatot teszi, a biztosítóval a biztosítási szerződést megkötö, és a biztosítás díját fizeti. A szerződő azonos is lehet a biztosítottal.
- (2) **Biztosított:** az a természetes személy, akinek az életére a biztosítási szerződés létrejön.
- (3) **Kedvezményezett:** az a személy, aki a biztosítási szerződés szerint a biztosító szolgáltatására jogosult.
- (4) **Kezdeti biztosítási díj:** az ajánlaton megjelölt biztosítási díj, amely a megtakarítási díjrész és az adminisztrációs díjrész összege.
- (5) **Megtakarítási díjrész:** a szerződő által az ajánlattételkor választott, a 7.§ szerint változó megtakarítási összeg.
- (6) **Adminisztrációs díjrész:** a biztosító által évente meghatározott díjrész, melyet a biztosító költségei fedezésére fordít. Az adminisztrációs díjrész fizetésére vonatkozó szabályokat a 9.§, szerződéskötéskor aktuális értékét pedig a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklet tartalmazza.
- (7) **Allokációs költség:** a befizetett megtakarítási díjrésznek, az egyszeri díj, illetve a rendkívüli befizetés értékének a változó mértékű allokációs költség-csökkenett értéke kerül befektetésre a szerződő által választott eszköz-alapba. Az allokációs költség maximális mértéke 5%, szerződéskötéskor ak-

tuális értékét a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklet tartalmazza.

(8) **Megtakarítási időszak:** az az időszak, melynek során a szerződő – folyamatos díjfizetés esetén – a biztosítási szerződésben foglalt gyakoriság szerint a díjat fizeti. A biztosítónak a biztosított életkorától függően lehetősége van a választható megtakarítási időszak vonatkozásában korlátozásokat tenni. A megtakarítási időszakot a biztosítási kötvény tartalmazza.

(9) **Technikai tartam:**

- a. folyamatos díjfizetés esetén a megtakarítási időszak, de maximum 25 év.
- b. egyszeri díjfizetés esetén 10 év.
- c. a rendkívüli befizetések technikai tartama a befizetéstől számítva annak a szerződésnek a technikai tartamából hátralévő egész évek számával egyezik meg – de legalább nulla, legfeljebb 10 év –, amelyhez a rendkívüli befizetés kapcsolódik.

(10) **Garantált biztosítási összeg folyamatos díjfizetés esetén:** a garantált biztosítási összeg a biztosító haláleseti szolgáltatásának minimuma a technikai tartam során, melynek meghatározását az 5.§ tartalmazza.

(11) **Aktuális megtakarítási összeg:** a szerződő által a biztosítási tartam során befizetett megtakarítási díjrészek 19.§ által meghatározott aktuális nettó eszközértéke.

(12) **Aktuális biztosítási összeg:**

- a. folyamatos díjfizetés esetén a technikai tartam alatt, a garantált biztosítási összeg és a biztosított elhalálozásának napján meghatározott aktuális megtakarítási összeg közül az kerül kifizetésre, amely a biztosítási esemény bekövetkezésekor a nagyobb összeg.
- b. egyszeri díjfizetés esetén a biztosított elhalálozásának napján meghatározott aktuális megtakarítási összeg. A biztosított technikai tartam alatt bekövetkező balesetből eredő halála esetén az egyszeri díj aktuális nettó eszközértékének kétszerese, illetve a rendkívüli befizetések aktuális nettó eszközértéke kerül kifizetésre. A biztosító a baleseti haláleseti többlet-szolgáltatás maximumára vonatkozóan korlátot állíthat fel.

(13) **Díjtartalék:** a befizetett megtakarítási díjrészekből, valamint a rendkívüli befizetésekből és az elért befektetési hozamokból a biztosító által a szerződésben vállalt kötelezettségek fedezetére tartalékolt összeg.

(14) **Kezdeti költség:** az a költség, melyet a biztosító a tartam során a 20.§ szerint folyamatosan levon. Mértéke a következők szerint alakul:

- a. folyamatos díjfizetés esetén, a technikai tartam alatt, a tartam első három évére eső befizetés biztosítási év eleji aktuális nettó eszközértékének évi 3,5%-a, a technikai tartam végét követően évi 1,5%-a.
- b. egyszeri díjfizetés és egyszeri díjfizetésű szerződéshez tett rendkívüli befizetések esetén a technikai tartam alatt az egyszeri, illetve rendkívüli befizetés biztosítási év eleji aktuális nettó eszközértékének évi 2%-a, a technikai tartam lejáratát követően évi 0,5%-a.
- c. folyamatos díjfizetésű szerződéshez tett rendkívüli befizetés esetén, ha a rendkívüli befizetéshez kapcsolódó szerződés díja eléri a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Mellékletben megjelölt minimális díj mindenkor aktuális értékének kétszeresét, úgy a rendkívüli befizetés kezdeti költsége évi 0%; amennyiben a rendkívüli befizetéshez kapcsolódó szerződés díja kisebb, mint az előzőleg megjelölt díj, úgy a rendkívüli befizetésre a b. pontban írtak érvényesek.

(15) **Biztosítási évforduló:** a biztosítási ajánlat aláírásának megfelelő nap.

5.§ Garantált biztosítási összeg megállapítása
folyamatos díjfizetés esetén

(1) A garantált biztosítási összeg a biztosítás második biztosítási évforduló-jaig egyenlő a befizetett megtakarítási díjrészek aktuális nettó eszközértékével.

(2) A garantált biztosítási összeg a második biztosítási évfordulótól a technikai tartam végéig egyenlő a szerződő által választott szorzó és a harmadik

évre jutó megtakarítási díjrészek szorzatával. A szorzó minimális értéke 3, a maximális értékére vonatkozó táblázatot jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 2. számú Melléklet tartalmazza. A garantált biztosítási összeg a 11.§-ban leírtak szerint növekedhet.

(3) A garantált biztosítási összeg maximumára a biztosító korlátozásokat tehet.

(4) A rendkívüli befizetések nem érintik a garantált biztosítási összeg megállapítását.

6.5 Kockázati díj

(1) A kockázati díjat a biztosító a garantált biztosítási összeg és az aktuális megtakarítási összeg különbsége alapján számítja fel a biztosított aktuális életkorától és nemétől függően. A havi kockázati díjakat 1000 euróra vetítve a szerződés elválaszthatatlan részét képező 3. számú Melléklet tartalmazza.

(2) A garantált biztosítási összeg fedezéséhez szükséges kockázati díjat a biztosító havonta vonja le a szerződő megtakarításából.

(3) Amennyiben a szerződő megtakarítása több eszközalapból részesedik, akkor a biztosító a megtakarítás eszközalapokra bontásának arányában vonja le a kockázati díjrészt a megtakarításból.

7.5 Díj, díjfizetés

(1) A jelen feltételek szerint létrejött biztosítás a szerződő fél választása szerint egyszeri vagy folyamatos díjfizetésű.

(2) Folyamatos díjfizetés esetén a díjfizetési időszak 1 év. Az éves díjat a szerződő választása szerint havi, negyedéves, féléves részletekben is megfizetheti. A szerződő a biztosítási évfordulókon változtathatja meg a díjfizetési gyakoriságot.

(3) A szerződő az ajánlattétel során határozza meg a megtakarítási díjrész, és így a biztosítási díj összegét, melyet a 11.§-ban leírt indexálási eljárás szerint biztosítási évfordulónként növelhet.

(4) A biztosítás díja euróban esedékes. A biztosítás díja ugyanakkor nemcsak euróban, hanem más pénznemben (pl. amerikai dollár, magyar forint) is fizethető. A díjfizetés pénzneme módosítható a szerződő írásbeli kérelme alapján.

(5) Amennyiben a szerződő euróban vagy más, magyar forinttól eltérő devizában teljesíti díjfizetési kötelezettségét, úgy azt kizárólag a biztosítási díj biztosító devizaszámlájára történő átutalásával teheti meg. A biztosítási díj befizetése során felmerülő összes banki költséget a szerződő viseli, azt a biztosítóra át nem hárítja, ellenkező esetben a beérkezett díjból a banki költség levonásra kerül. A biztosítási díj befizetése során felmerülő összes banki költség, amelyet valamely pénzügyintézet a biztosítóra terhel, levonásra kerül a beérkezett díjból.

(6) Amennyiben a szerződő magyar forintban teljesíti díjfizetési kötelezettségét, úgy azt a biztosító forintszámlájára történő átutalással, vagy csoportos beszedési megbízás keretében díjlehívással teheti meg. Magyar forintban történő díjfizetés esetén, folyamatos díjfizetésű szerződésnél a biztosító az euróban meghatározott folyamatos biztosítási díj díjesedékeségekor aktuális MNB devizaárfolyamon átszámított összegének 102%-át várja el.

(7) A magyar forintban megfizetett folyamatos- vagy egyszeri biztosítási díj, rendkívüli befizetés euróban kifejezett értékét a biztosító a díj, rendkívüli befizetés biztosítóhoz történő beérkezésének napján aktuális MNB devizaárfolyamon határozza meg, és ezt tekinti a szerződés befizetett díjának.

(8) Folyamatos díjfizetés esetén a szerződő az első vállalt biztosítási díjat az ajánlat aláírásakor, a folytatólagos díjat minden ezt követő megtakarítási időszaknak az első díjfizetés napjával megegyező napján köteles megfizetni. Amennyiben a szerződő a folyamatos biztosítási díjat forintban fizeti, úgy első biztosítási díjként a biztosító az euróban meghatározott biztosítási díjnak az ajánlattételkor érvényes ún. elszámoló árfolyamon átszámított összegét várja el. Az elszámoló árfolyam az ajánlatfelvétel hónapjának első munkanapján érvényes MNB vagy az ajánlatfelvétel napján érvényes OTP Bank deviza középárfolyammal egyezik meg attól függően, hogy az ajánlatfelvétel napján melyik árfolyam áll rendelkezésre. Amennyiben az elszámoló árfolyam és a díj beérkezésekor aktuális MNB devizaárfolyam eltér, úgy az ebből eredő különbséget a következő biztosítási díj esedékeségekor figyelembe veszi a biztosító.

(9) A biztosítás folyamatos díja a megtakarítási időszak lejáratáig, vagy annak a díjfizetési időszaknak – havi részletekben történő fizetés esetén hónapnak – a végéig fizetendő, amelyben a biztosított halála bekövetkezett.

(10) Az egyszeri biztosítási díj ajánlattétellelkor esedékes. Amennyiben a szerződő az egyszeri biztosítási díjat, rendkívüli befizetést nem euróban teljesíti,

úgy a szerződő az ajánlat aláírásával egyidejűleg elfogadja, hogy a szerződés egyszeri díjának, rendkívüli befizetésnek euróban meghatározott összege a biztosító devizaszámláján jóváírt euró összeggel lesz egyenlő. A biztosítási kötvényen az így meghatározott díj lesz feltüntetve, amely eltérhet az ajánlatban foglalttól.

(11) Egyszeri díjfizetésű szerződés esetén, amennyiben a szerződő (biztosított) az esedékességet követő 30 napon belül nem fizeti meg a biztosítási díjat, arra halasztást nem kapott és a biztosító a díj iránti igényét bírói úton sem érvényesíti, úgy a biztosítás a díjesedékességtől számított 30 nap elteltével kifizetés nélkül megszűnik.

(12) Rendkívüli befizetés esetén, amennyiben a szerződő (biztosított) az esedékességet követő 30 napon belül nem teljesíti a rendkívüli befizetést, arra halasztást nem kapott és a biztosító a díj iránti igényét bírói úton nem érvényesíti, úgy a biztosító úgy tekinti, mintha a szerződő nem teljesítette volna a díjfizetési kötelezettségét.

8.5 Rendkívüli befizetés

(1) A szerződő rendkívüli befizetésekkel az aktuális megtakarítási összegét bármikor növelheti.

(2) A rendkívüli befizetést a biztosító a hozzá kapcsolódó folyamatos, illetve egyszeri díjfizetésű szerződéssel együtt, a 4.§ szerint meghatározott technikai tartammal kezeli. A rendkívüli befizetés nem minősül új szerződésnek, az a korábbi szerződés részét képezi, annak jogi sorsát osztja, az csupán a korábbi szerződésre befizetett díjnak minősül.

(3) Folyamatos díjfizetés esetén a rendkívüli befizetések nem érintik a garantált biztosítási összeg megállapítását.

(4) Egyszeri díjfizetés esetén a rendkívüli befizetések nem érintik a baleseti haláleseti többszolgáltatást.

(5) Halálesetkor a rendkívüli befizetések 19.§-ban meghatározott aktuális nettó eszközértéke kerül kifizetésre.

9.5 Adminisztrációs díjrész

(1) Az adminisztrációs díjrészt a biztosító az ajánlat aláírásakor határozza meg a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklet szerint, és évente növelheti a szerződő által elfogadott indexnek megfelelően. Az indexálás elutasítása esetén az adminisztrációs díjrész a felkínált legkisebb mértékű indexnek megfelelően változik.

(2) Egyszeri díjfizetés, rendkívüli befizetés esetén a biztosító eltekint az adminisztrációs díjrész beszedésétől.

10.5 Díjfizetés szüneteltetése

(1) A szerződő három év díjjal fedezett tartam eltelte után a díjfizetést szüneteltetheti. Ebben az esetben a biztosító a 6.§-ban meghatározott kockázati díjat és a 9.§-ban meghatározott havi adminisztrációs díjrész egy tizenketted részét havonta mindaddig levonja a szerződő megtakarításából, ameddig arra fedezet van, illetve amíg a szerződő újból el nem kezdi a díjfizetést. A fedezet megszűnte után a biztosítás maradékjogok nélkül megszűnik.

(2) A szerződő e helyett a hátralevő tartam során bármikor – a 17.§ feltételeinek teljesülése esetén – igényelheti a biztosítási jogviszony megszüntetését és az igénybejelentés időpontjában érvényes visszavásárlási összeg kifizetését. Ebben az esetben a biztosító egyedileg számítja ki a visszavásárlási értéket.

11.5 Értékkövetés

(1) A biztosítás reálértéken tartásának érdekében a biztosító minden biztosítási évfordulón lehetőséget biztosít a szerződés indexálására. Az első két biztosítási évfordulón az indexálás kötelező.

(2) A biztosító legalább 3 lehetséges indexet kínál fel a szerződő részére. A szerződő nem jogosult a biztosító által felkínált indextől eltérő indexet igényelni.

(3) Az index mértékéről a szerződőt a biztosító legkésőbb az indexálást megelőzően 45 nappal értesíti. A szerződőnek az indexálás esedékessége előtt legalább 15 nappal írásban jeleznie kell, ha az indexálást elutasítja. Elutasítás hiányában, illetve, ha a szerződő nem jelzi, melyik indexet választja, a biztosító úgy tekinti, mintha a felkínált legkisebb mértékű indexet fogadta volna el a szerződő.

(4) Folyamatos díjfizetés esetén, ha a szerződő a következő díjfizetés alkalmával az indexszel megnövelt díjat fizeti meg, akkor az emelt díjfizetéstől kezdődően a biztosítási jogviszony megemelt garantált biztosítási összeggel és díjjal folytatódik.

(5) Az indexálás elutasítása esetén a biztosítás változatlan garantált biztosítási összeggel és díjjal hatályban marad, de a biztosító jogosult az adminisztrációs díjrészt indexálni a felkínált legkisebb indexnek megfelelően.

(6) Amennyiben a szerződő az indexálást két egymást követő évben elutasította, elveszti jogosultságát az indexálásra. A biztosítónak azonban jogában áll további indexálásokat felajánlani, illetve azokat kockázatbírálástól függővé tenni.

12.§

(1) A biztosító a 11.§ (3) bekezdésben jelzett értesítéssel egyidejűleg tájékoztatja a szerződőt az adminisztrációs díjrész biztosítási évforduló után aktuális mértékéről.

(2) A biztosító a biztosítási évforduló után 30 napon belül írásban tájékoztatja a szerződőt egyéni számlája egyenlegéről, az aktuális megtakarítási összege nagyságáról és a szerződésének aktuális visszavásárlási értékéről.

SZOLGÁLTATÁSOK

A biztosító szolgáltatásainak teljesítése euróban történik banki utalással. Az arra jogosult a szolgáltatás összegét magyar forintban is kérheti postai címre történő utalással is. Ebben az esetben az euróban meghatározott szolgáltatás kifizetés napján aktuális, a biztosító számlavezető bankjának deviza vételi árfolyamán kifejezett értékét fizeti ki a biztosító.

13.§ Haláleseti szolgáltatás

A biztosító haláleseti szolgáltatása jelen biztosítási szerződés alapján az alábbiak szerint alakul:

(1) A biztosított halála esetén a biztosító a 4.§-ban foglaltak szerint fizeti ki az aktuális biztosítási összeget a kedvezményezett részére.

(2) Egyszeri díjas biztosításoknál a biztosított technikai tartam során bekövetkezett baleseti halála esetén a biztosító az egyszeri díj aktuális nettó eszközértékének kétszeresét és a rendkívüli befizetések aktuális nettó eszközértékét fizeti ki a kedvezményezett számára. A biztosító a baleseti haláleseti többszörszolgáltatás maximumára vonatkozóan korlátot állíthat fel.

(3) Amennyiben az Életbiztosítási Általános Feltételek, valamint a vonatkozó hatályos jogszabályok alapján a biztosító mentesül a teljes biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító szolgáltatása az aktuális megtakarítási összegre terjed ki.

(4) A haláleseti szolgáltatás az igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezésétől számított 15. napon esedékes.

14.§ Elérési szolgáltatás

(1) Amennyiben a szerződő a 3.§-nak megfelelően határozott tartamúra módosította a szerződést, úgy a biztosító a biztosított életbenléte esetén a tartam lejáratának napján aktuális megtakarítási összeget kifizeti a kedvezményezett részére.

(2) Az elérési szolgáltatás az igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezésétől számított 15. napon esedékes.

15.§ Részleges visszavásárlás

(1) Egyszeri díjfizetés, rendkívüli befizetés esetén a szerződő bármikor írásban részleges visszavásárlást kérhet, de az aktuális megtakarítási összege a részleges visszavásárlás után sem csökkenhet a biztosító aktuális minimális egyszeri díjának, rendkívüli befizetésnek összege alá.

(2) Folyamatos díjfizetés esetén a technikai tartam alatt a szerződő akkor kérhet részleges visszavásárlást, ha az aktuális megtakarítási összeg meghaladja a garantált biztosítási összeget. A részleges visszavásárlás mértéke nem haladhatja meg az aktuális megtakarítási összeg és a garantált biztosítási összeg különbségét.

(3) Amennyiben a szerződő él a részleges visszavásárlás lehetőségével, úgy a biztosító az aktuális megtakarítási összeget lecsökkenti, és a biztosítás az aktuális díjjal érvényben marad.

(4) A technikai tartam alatt kért részleges visszavásárláskor – mind egyszeri, mind folyamatos díjfizetés mellett – a biztosító a visszavásárolt összeg – jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 4. és 5. számú Mellékletében található – visszavásárlási táblázat szerinti hányadát fizeti ki.

(5) A technikai tartam végét követően a szerződő tetszőleges mértékű visszavásárlást igényelhet, de a részleges visszavásárlás után a szerződő aktuális megtakarítási összege nem lehet kevesebb a minimális egyszeri díj aktuális értékénél.

(6) A részleges visszavásárlás után a szerződő 30 napon belül írásbeli tájékoztatást kap egységei számáról és egyéni számlája új egyenlegéről.

(7) A részleges visszavásárlási összeg kifizetése az igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezésétől számított 15. napon esedékes.

16.§ Járulékszolgáltatás

(1) A biztosító a 15.§ és a 17.§ alapján (részlegesen) visszavásárolt összeget, illetve a 14.§ szerinti elérési szolgáltatást a kifizetésre jogosult arra irányuló nyilatkozata alapján a biztosító kínálatából választott járadékbiztosítással alakíthatja át.

(2) A járadék folyósítása a biztosító és a kifizetésre jogosult között létrejövő külön szerződés alapján történik.

(3) A járadékbiztosítás vonatkozásában a biztosító díjkezdményt nyújt a mindenkorli járadékbiztosítási tarifáihoz képest.

(4) A kifizetésre jogosult abban az esetben élhet a járadékbiztosítás kérésével, ha a folyósítandó járadék összege meghaladja a biztosító által meghatározott minimális járadék összegét.

17.§ Maradékjogok

(1) Az egyszeri díjas biztosítás, rendkívüli befizetés bármikor, a folyamatos díjfizetésű biztosítás legalább 2 év díjjal fedezett tartam eltelte után visszavásárolható. A visszavásárlási összeg kifizetése az igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezésétől számított 15. napon esedékes.

(2) A visszavásárlási összeg a – jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 4. és 5. számú Mellékletben található – visszavásárlási táblázatok alapján az aktuális nettó eszközérték meghatározott hányada.

A BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

18.§ Fogalmak

(1) **Eszközalap:** a díjtartalékok befektetését szolgáló, a biztosító eszközei között elkülönített, homogén eszközállomány.

(2) **Az eszközalapok egységei:** minden eszközalap azonos értékű egységekre van felosztva, melyek az eszközalapból való egyenlő részesedést fejeznek ki.

(3) **Bruttó eszközérték:** egy eszközalapnak a 19.§ (7)-ben hivatkozott értékelési elvek alkalmazásával számított értéke.

(4) **Nettó eszközérték:** egy eszközalap bruttó eszközértékének az eszközalapokat terhelő levonásokkal és az eszközalap-kezelési díjjal csökkentett értéke.

(5) **Az eszközalapokat terhelő levonások:** minden kiadás, költség, jutalék, amely az adott eszközalap eszközei megvásárlása, eladása, kezelése, értékelése, fenntartása, biztosítása során közvetlenül felmerül.

(6) **Eszközalap-kezelési díj:** a biztosító által változtatható mértékű díj, amely az eszközalap értékelése során a legutóbbi értékelés óta eltelt napokkal időarányosan kerül levonásra. Mértéke maximálisan az eszközalap bruttó eszközértékének évi 2,4%-a, szerződéskötéskor aktuális értékét a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklete tartalmazza.

(7) **Az egységek vételi árfolyama:** Az egységek vételi árfolyama egyenlő az egy egységre jutó nettó eszközértékkel.

(8) **Az egységek eladási árfolyama:** az egységek eladási árfolyama egyenlő a vételi árfolyam és a vételi árfolyam egy változó mértékű százalékaának összegével. A vételi és az eladási árfolyam különbsége nem lehet nagyobb a vételi árfolyam 4 százalékánál. Szerződéskötéskor aktuális mértékét a biztosítási szerződés 1. számú Melléklete tartalmazza.

(9) **Allokáció:** Az eszközalapok egységeinek a szerződő által történő megvásárlása az egységek mindenkorli aktuális eladási árfolyamán.

(10) **Egyéni számla:** a szerződő által befizetett, allokációs költséggel csökkentett megtakarítási díjrészek és rendkívüli befizetések ellenében vásárolt egységek nyilvántartására szolgáló számla.

(11) **Ügyfélszolgálat:** A biztosító bármely szervezeti egysége, amely a szerződő számára valamennyi, a befektetéseket érintő kérdésről, az eszközalapokhoz kapcsolódó aktuális költségekről és árfolyamokról tájékoztatást nyújt.

19.§

(1) A biztosító a termék díjtartalékát eszközalapokba fekteti be, amelyek különálló, elkülönített eszközállományt képeznek a biztosító eszközei között. Az eszközalapok eszközeik jellegét tekintve egyneműek (pl. részvény-eszközalap, államkötvény-eszközalap stb.). A fennálló eszközalapok listáját és összetételét, befektetési politikáját a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklete tartalmazza, melyet a biztosító folyamatosan aktualizál.

(2) A szerződő a megtakarítási díjrészt megbonthatja és a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Mellékletben felsorolt eszközalapokba fektetheti. A biztosító korlátot állíthat fel az egyes eszközalapokba fektetett megtakarítási díjrész minimális és maximális arányáról. A minimális és maximális mértéket a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklet tartalmazza.

(3) A megtakarítási díjak és a rendkívüli befizetések allokációs költséggel csökkentett értéke a szerződő által meghatározott arányban fordítódnak a szerződő által választott eszközalapok egységeinek megvásárlására. Az egységek megvásárlása (allokáció) legkésőbb az esedékes díjrészlet, rendkívüli befizetés, illetve elmaradt díjrészlet biztosítóhoz való beérkezése utáni második munkanapon történik az eszközalapok legutolsó értékelése során kialakított eladási árfolyamon. A rendkívüli befizetés, valamint a megtakarítási díjrész befizetése és az egységek megvásárlása közötti időszakra a szerződőt kamat, illetve hozam nem illeti meg.

(4) Az allokációs költségekkel csökkentett megtakarítási díjrészekből és rendkívüli befizetésekből vásárolt egységeket a biztosító a szerződő egyéni számláján tartja nyilván. Az egyéni számlán nyilvántartott egységek számának és az adott egység aktuális vételi árfolyamának szorzata egyenlő az aktuális megtakarítási összeggel.

(5) Az egységek árfolyama az eszközalap nettó eszközértékének megfelelően alakul.

(6) Az eszközalapok eszközeit a biztosító rendszeres időközönként (naponta) értékeli. Az értékelés során a biztosító meghatározza az egyes eszközalapok bruttó és nettó eszközértékét és az egységek vételi és eladási árfolyamát.

(7) A biztosító az eszközalapok eszközeinek értékelése során az eszközalapok általános értékelési elvei szerint jár el, amelyeket a Befektetési Alapkezelők Magyarországi Szövetsége ajánlásban foglalt össze. A biztosító alapvető értékelési elvnek tekinti a piaci áron történő értékelést.

(8) A szerződő az aktuális megtakarítási összeg értékéről a Groupama Garancia Információs Szolgálat telefonszámán naponta információt kérhet.

(9) Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, eszközalap-váltás, illetve a biztosítási szerződés Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-a szerinti felmondása esetén a biztosító a (részleges) visszavásárlással, eszközalap-váltással, illetve felmondással érintett egységeket a (részleges) visszavásárlás, eszközalap-váltás, illetve a felmondás bejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezése utáni második munkanapon, az eszközalapok legutolsó értékelése során kialakított vételi árfolyamon váltja át.

(10) Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, eszközalap-váltás, illetve a biztosítási szerződés Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-a szerinti felmondása esetén személyes megkeresésnél a biztosító valamely szervezeti egységéhez való beérkezése számít az igény beérkezési napjának. Telefaxon beérkező igény esetén a telefax tartalmára és dátumára vonatkozóan a biztosítóhoz érkező telefax üzenet tartalma és dátuma a hivatalos. Vita esetén a telefax üzenet tartalmára és dátumára vonatkozóan a biztosító nyilatkozata az irányadó. Élőhangos telefonos rendszeren keresztül a számítógépes rendszerbe történő bejegyzés alapjául a telefonhívás napja számít, tartalmára vonatkozóan pedig a hangszalagra rögzített beszélgetés az irányadó. Levélben küldött igénynél a levélnek a biztosítóhoz való beérkezése számít az igény beérkezési napjának. E formánál a biztosító javasolja ajánlott levél küldését, amely esetben igazolható a levél feladásának ténye.

20.§

(1) A szerződő vállalja, hogy amennyiben az általa választott eszközalapok hozamai nem érik el a kezdeti költség mértékét, akkor a biztosító a kezdeti költséget a szerződő egyéni számlája egyenlegének csökkentésével fedezi.

(2) A biztosító a szerződő által választott eszközalapok hozama a 4.§ szerinti kezdeti költséget meghaladó részének 90%-át a biztosítási évfordulón írja jóvá a szerződő részére. Amennyiben a folyamatos díjfizetésű szerződéshez tett rendkívüli befizetéshez kapcsolódó szerződés díja eléri a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Mellékletben megjelölt minimális díj mindenkor aktuális értékének kétszeresét, úgy az adott rendkívüli befizetés vonatkozásában a hozam 100%-át írja jóvá a biztosító.

(3) A biztosító a jelen paragrafusban meghatározott költségeket és a 6.§-ban meghatározott kockázati díjat a szerződő egyéni számláján nyilvántartott egységek csökkentésével vonja el.

21.§

(1) A szerződés aláírásakor a szerződőnek jogában áll megválasztania a biztosító által felkínált lehetőségek közül azokat az eszközalapokat, melybe a biztosító a szerződő díjbefizetéseit és a rendkívüli befizetéseket befekteti.

(2) A szerződő bármikor megváltoztathatja a befektetésre kerülő, allokációs költséggel csökkentett megtakarítási díjrészeinek eszközalapok közti megoszlását a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Mellékletében található minimális korlátozások figyelembevételével.

(3) A befektetésre kerülő, allokációs költséggel csökkentett megtakarítási díjrészek eszközalapok közötti megoszlásának változtatásakor a szerződő egyéni számláján lévő átváltásra kerülő egységek az igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezéséig számított második munkanapon, a legközelebbi értékelés során meghatározott vételi árfolyamukon kerülnek átváltásra. Az átváltás költsége a szerződő átváltásra kerülő egységeinek vételi árfolyamon számított értékének maximum 2,5%-e, euróban kifejezett szerződéskötéskor aktuális minimális és maximális értékét a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklete tartalmazza. Az átváltás költségét a biztosító vonja le a szerződő egyéni számlájának értékéből oly módon, hogy arányosan csökkenti az átváltás után jóváírásra kerülő egységek számát.

(4) Eszközalap-váltás után a szerződő 30 napon belül írásbeli tájékoztatást kap új egységei típusáról, számáról, a változtatás során alkalmazott árfolyamról, és egyéni számlája új egyenlegéről.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

22.§

A biztosítás vonatkozásában a biztosító kötvénykölcsönt nem nyújt.

23.§

A biztosítási esemény bekövetkeztét az arra jogosult személy (szerződő, biztosított, kedvezményezett) 15 napon belül köteles írásban bejelenteni a biztosító bármely szervezeti egységénél.

24.§

A biztosítási szerződés megszűnik:

- a biztosított halála esetén az aktuális biztosítási összeg kifizetésével;
- amikor a visszavásárlási összeg kifizetésre kerül a szerződő részére;
- amennyiben a 3.§-nak megfelelően a szerződő határozott tartamúra módosítja a szerződést, úgy a lejáratú szolgáltatás kedvezményezett részére történő kifizetésével;
- díjnemfizetés esetén – a 10.§ (1) bekezdésében foglaltak szerint –, ha a fedezet megszűnik;
- a szerződés Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-a szerinti felmondása esetén;
- a 7.§ (11) szerinti esetben.

25.§

A jelen feltételekben nem szabályozott kérdések vonatkozásában a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény és egyéb hatályos magyar jogszabályok rendelkezései irányadók.

26.§

Jelen szerződési feltételekkel kapcsolatban felmerülő panasz esetén az ügyfél elsőfokon a Groupama Garancia Biztosító Zrt. kötvényen megnevezett szervezeti egységéhez, másodfokon a Groupama Garancia Biztosító Zrt. Jogi Igazgatóságához (1051 Budapest, Október 6. utca 20.), mint másodfokon eljáró szervhez fordulhat. A biztosító felett a szakmai felügyeletet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (1013 Budapest, Krisztina körút 39., illetve 1535 Budapest, 114 Pf. 777) gyakorolja. Az ügyfél a panaszával a Nemzeti Fogyasztóvédelmi Hatósághoz (1088 Budapest, József körút 6., 1428 Budapest, Pf. 20), és a Kereskedelmi és Ipari Kamara mellett működő megyei békéltető testületekhez is fordulhat. Az ügyfél a jogait, illetve igényeit bírósági úton is érvényesítheti. A jelen feltételekkel meghatározott biztosításokból származó valamennyi perre kizárólagosan a Pesti Központi Kerületi Bíróság, illetve hatáskörtől függően a Fővárosi Bíróság az illetékes.

2. számú Melléklet

Garantált biztosítási összeg megállapításához használható szorzó maximuma

Belépési kor	Megtakarítási időszak															
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
2- 50	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
51	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	9
52	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	9	8
53	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	9	8	7
54	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	9	8	7	6
55	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	9	8	7	6	5
56	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	8	8	7	6	5	4
57	4	5	5	6	6	7	7	8	8	8	7	7	6	5	4	3
58	4	5	5	6	6	7	7	8	7	7	6	6	5	4	3	3
59	4	5	5	6	6	7	7	7	6	6	5	5	4	3	3	3
60	4	5	5	6	6	7	6	6	5	5	4	4	3	3	3	3
61	4	5	5	6	6	6	5	5	4	4	3	3	3	3	3	3
62	4	5	5	6	5	5	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3
63	4	5	5	5	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
64	4	5	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
65	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
66	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
67	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3		
68	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3			
69	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3				
70	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3					
71	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3						
72	3	3	3	3	3	3	3	3	3							
73	3	3	3	3	3	3	3	3								
74	3	3	3	3	3	3	3									
75	3	3	3	3	3	3										
76	3	3	3	3	3											
77	3	3	3	3												
78	3	3	3													
79	3	3														
80	3															

Éves díjfizetés esetén a táblabeli 3-as érték helyett 4-es értendő.

A minimális szorzó 3.

3. számú Melléklet

Havi kockázati díjak (euróban 1000 euróra vetítve)

Aktuális kor	Férfi	Nő	Aktuális kor	Férfi	Nő
2	0,06	0,04	51	1,45	0,53
3	0,02	0,02	52	1,55	0,57
4	0,03	0,02	53	1,66	0,61
5	0,02	0,02	54	1,77	0,65
6	0,02	0,01	55	1,88	0,70
7	0,02	0,02	56	1,99	0,75
8	0,02	0,02	57	2,10	0,81
9	0,02	0,02	58	2,22	0,87
10	0,02	0,02	59	2,36	0,94
11	0,02	0,02	60	2,51	1,02
12	0,02	0,02	61	2,69	1,10
13	0,02	0,02	62	2,89	1,20
14	0,03	0,02	63	3,11	1,31
15	0,05	0,03	64	3,34	1,43
16	0,06	0,03	65	3,57	1,58
17	0,07	0,03	66	3,82	1,74
18	0,09	0,03	67	4,08	1,91
19	0,10	0,03	68	4,36	2,10
20	0,11	0,04	69	4,64	2,32
21	0,12	0,04	70	4,92	2,56
22	0,12	0,04	71	5,19	2,83
23	0,13	0,04	72	5,43	3,10
24	0,13	0,04	73	5,69	3,41
25	0,14	0,05	74	6,03	3,77
26	0,15	0,05	75	6,48	4,20
27	0,16	0,05	76	7,31	4,86
28	0,18	0,06	77	7,86	5,33
29	0,20	0,06	78	8,49	5,86
30	0,22	0,07	79	9,18	6,47
31	0,24	0,08	80	9,96	7,16
32	0,27	0,10	81	10,71	7,89
33	0,31	0,12	82	11,66	8,77
34	0,34	0,13	83	12,72	9,77
35	0,38	0,15	84	13,88	10,90
36	0,42	0,17	85	15,19	12,18
37	0,46	0,18	86	16,62	13,62
38	0,51	0,20	87	18,20	15,23
39	0,56	0,22	88	19,93	17,03
40	0,61	0,23	89	21,86	19,05
41	0,65	0,25	90	23,91	21,28
42	0,70	0,27	91	26,20	23,75
43	0,76	0,28	92	28,68	26,46
44	0,81	0,30	93	31,25	29,43
45	0,88	0,33	94	34,16	32,65
46	0,96	0,36	95	37,19	36,11
47	1,05	0,39	96	39,90	39,73
48	1,15	0,42	97	43,60	43,52
49	1,25	0,46	98	46,75	47,97
50	1,35	0,49	99	41,67	41,10
			100-	83,33	83,33

4. számú Melléklet

A folyamatos díjas biztosítás évfordulós visszavásárlásakor az első három évben befizetett díjakból vásárolt befektetési egységek garantált minimális visszavásárlási aránya azok aktuális megtakarítási összegéhez viszonyítva, amennyiben a szerződő a díjelőírásnak megfelelően teljesíti a díjfizetést.

Technikai tartam	Biztosítási évforduló																								
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
10	65,5%	79,1%	81,7%	84,4%	87,1%	89,9%	92,9%	95,9%	99,0%																
11	61,8%	76,6%	79,1%	81,7%	84,4%	87,1%	89,9%	92,9%	95,9%	99,0%															
12	58,3%	74,2%	76,6%	79,1%	81,7%	84,4%	87,1%	89,9%	92,9%	95,9%	99,0%														
13	54,9%	71,9%	74,2%	76,6%	79,1%	81,7%	84,4%	87,1%	89,9%	92,9%	95,9%	99,0%													
14	51,6%	69,6%	71,9%	74,2%	76,6%	79,1%	81,7%	84,4%	87,1%	89,9%	92,9%	95,9%	99,0%												
15	48,5%	67,4%	69,6%	71,9%	74,2%	76,6%	79,1%	81,7%	84,4%	87,1%	89,9%	92,9%	95,9%	99,0%											
16	45,4%	65,3%	67,4%	69,6%	71,9%	74,2%	76,6%	79,1%	81,7%	84,4%	87,1%	89,9%	92,9%	95,9%	99,0%										
17	42,4%	63,2%	65,3%	67,4%	69,6%	71,9%	74,2%	76,6%	79,1%	81,7%	84,4%	87,1%	89,9%	92,9%	95,9%	99,0%									
18	39,5%	61,3%	63,2%	65,3%	67,4%	69,6%	71,9%	74,2%	76,6%	79,1%	81,7%	84,4%	87,1%	89,9%	92,9%	95,9%	99,0%								
19	36,7%	59,3%	61,3%	63,2%	65,3%	67,4%	69,6%	71,9%	74,2%	76,6%	79,1%	81,7%	84,4%	87,1%	89,9%	92,9%	95,9%	99,0%							
20	34,0%	57,5%	59,3%	61,3%	63,2%	65,3%	67,4%	69,6%	71,9%	74,2%	76,6%	79,1%	81,7%	84,4%	87,1%	89,9%	92,9%	95,9%	99,0%						
21	31,3%	55,6%	57,5%	59,3%	61,3%	63,2%	65,3%	67,4%	69,6%	71,9%	74,2%	76,6%	79,1%	81,7%	84,4%	87,1%	89,9%	92,9%	95,9%	99,0%					
22	28,8%	53,9%	55,6%	57,5%	59,3%	61,3%	63,2%	65,3%	67,4%	69,6%	71,9%	74,2%	76,6%	79,1%	81,7%	84,4%	87,1%	89,9%	92,9%	95,9%	99,0%				
23	26,3%	52,2%	53,9%	55,6%	57,5%	59,3%	61,3%	63,2%	65,3%	67,4%	69,6%	71,9%	74,2%	76,6%	79,1%	81,7%	84,4%	87,1%	89,9%	92,9%	95,9%	99,0%			
24	23,9%	50,6%	52,2%	53,9%	55,6%	57,5%	59,3%	61,3%	63,2%	65,3%	67,4%	69,6%	71,9%	74,2%	76,6%	79,1%	81,7%	84,4%	87,1%	89,9%	92,9%	95,9%	99,0%		
25	21,6%	49,0%	50,6%	52,2%	53,9%	55,6%	57,5%	59,3%	61,3%	63,2%	65,3%	67,4%	69,6%	71,9%	74,2%	76,6%	79,1%	81,7%	84,4%	87,1%	89,9%	92,9%	95,9%	99,0%	

A negyedik évtől befizetett biztosítási díjakon vásárolt befektetési egységek visszavásárlási aránya azok aktuális megtakarítási összegéhez viszonyítva 99%.
A technikai tartam után a visszavásárlási arány 100%.

5. számú Melléklet

Az egyszeri díjas biztosítás és az ahhoz tett rendkívüli befizetés évfordulós visszavásárlásakor garantált minimális visszavásárlási arány (%) az aktuális megtakarítási összeghez viszonyítva

Technikai tartam	Biztosítási évforduló										
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	97,20%	99,00%									
2	95,50%	97,20%	99,00%								
3	93,70%	95,50%	97,20%	99,00%							
4	92,10%	93,70%	95,50%	97,20%	99,00%						
5	90,40%	92,10%	93,70%	95,50%	97,20%	99,00%					
6	88,80%	90,40%	92,10%	93,70%	95,50%	97,20%	99,00%				
7	87,20%	88,80%	90,40%	92,10%	93,70%	95,50%	97,20%	99,00%			
8	85,60%	87,20%	88,80%	90,40%	92,10%	93,70%	95,50%	97,20%	99,00%		
9	84,10%	85,60%	87,20%	88,80%	90,40%	92,10%	93,70%	95,50%	97,20%	99,00%	
10	82,60%	84,10%	85,60%	87,20%	88,80%	90,40%	92,10%	93,70%	95,50%	97,20%	99,00%

A technikai tartam után a visszavásárlási arány 100%.
A folyamatos díjfizetésű szerződések mellé tett rendkívüli befizetésekre vonatkozó visszavásárlási arány a befizetést követő 6 hónapban 99%, azt követően 100%, amennyiben az ahhoz tartozó folyamatos díjfizetésű szerződésre a visszavásárlás időpontjáig esedékes valamennyi díjat – díjfizetés szüneteltetése alatt be nem fizetett díjakat is figyelembe véve – a szerződő megfizette; ellenkező esetben a rendkívüli befizetésre a fenti, egyszeri díjas szerződésekre vonatkozó visszavásárlási tábla az érvényes.