



A GB174 JELŰ GENERÁCIÓ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEINEK KIEGÉSZÍTÉSE A GENERÁCIÓ BEST 5, ILLETVE A GENERÁCIÓ BEST 10 PORTFÓLIÓKBA KÖTÖTT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEKKEL

A Generáció BEST 5, illetve a Generáció BEST 10 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.

1. Értékesítési időszak

A biztosító értékesítési időszakot határoz meg, amely időszakban a Generáció BEST 5, illetve a Generáció BEST 10 Portfólió választása esetén jelen Kiegészítő Feltételek mellett a szerződő ajánlatot tehet GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás megkötésére. Az ajánlattétel dátuma a biztosítási ajánlat aláírásának napja. Az értékesítési időszak 2009. május 4-étől 2009. június 19-éig tart.

A biztosító fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot korábban lezárja, amennyiben azt a piaci árfolyamok kedvezőtlen változása szükségessé teszi.

Amennyiben az ajánlattétel az értékesítési időszak lezárása után történt, a biztosító a befizetett biztosítási díjat az ajánlattevő által megadott számlaszámra visszafizeti.

2. A biztosítás díj

A biztosítás egyszeri díjfizetésű. A biztosítási díj összességben fizetendő, amely az ajánlattételkor esedékes. Amennyiben a biztosítási díj az értékesítési időszakban befizetésre kerül, a biztosító a tarifális biztosítási díj ellenében jóváírt egység számon túl további egységeket ír jóvá a szerződő egyéni számláján a kockázatviselés kezdetekor. Az így jóváírt további egységek száma az alábbi képlettel határozható meg:

$$BD \cdot \frac{9,50}{100} \cdot \frac{t}{365}; \text{ ahol}$$

BD – befizetett biztosítási díj

t – a biztosítási díj befizetése utáni 2. munkanap és a kockázatviselés kezdete között eltelt napok száma.

3. Kockázatviselés kezdete

A kockázatviselés kezdete 2009. június 22. A Különös Feltételek 3.§ (15) és 18.§ (4) bekezdéseiben meghatározott költségek csak a kockázatviselés kezdete után kerülnek levonásra.

4. A biztosítás tartama

A biztosítás tartama az ajánlattételt követő nap 0 órájától Generáció BEST 5 Portfólió választása esetén 2014. június 21-éig, Generáció BEST 10 Portfólió választása esetén 2019. június 21-éig tart.

5. Biztosítási évforduló

Az első biztosítási évforduló 2010. június 21. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári évben június 21.

6. Biztosítási díj átváltása befektetési egységre

A befizetett biztosítási díjat a kockázatviselés kezdetekor a biztosító a szerződő által választott Generáció BEST 5, illetve Generáció BEST 10 Eszközalap befektetési egységeire váltja annak védett eladási árfolyamán (átváltási árfolyam).

7. Tőke- és hozamvédelem

A Generáció BEST 5, illetve Generáció BEST 10 Eszközalap befektetési politikája szerint a biztosított halálakor, illetve a biztosítás lejáratakor tőke- és hozamvédelmet vállal. Ennek értelmében a Generáció BEST 5 Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama a biztosítás lejáratának napján 23%-kal, a Generáció BEST 10 Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama a biztosítás lejáratának napján 52%-kal meghaladja a kockázatviselés kezdetekor érvényes védett vételi árfolyamot. Ezáltal a lejáratú biztosítási összeg minimális értéke a befizetett biztosítási díj százalékában a Generáció BEST 5 Eszközalap esetén 110,43%, a Generáció BEST 10 Eszközalap esetén 122,48%.

A tőke- és hozamvédelem korlátozott és nem feltétlen. A tőke- és hozamvédelem korlátozásának feltételeit a 14. pont vastagon szedett része tartalmazza.

8. A Generáció BEST 5, illetve a Generáció BEST 10 Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyama

A fenti tőke- és hozamvédelem teljesítése érdekében a biztosító a kockázatviselés kezdetétől a biztosítás lejáratáig valamennyi munkanapra meghatározza a Generáció BEST 5, illetve a Generáció BEST 10 Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyamát. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben. A mindenkori védett árfolyam a tőke- és hozamvédelem teljesítése érdekében időarányosan évi 4,2%-kal növekszik.

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.

9. Haláleseti biztosítási összeg

A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során bekövetkező halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységeknek az aktuális védett vételi és az aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott értékét fizeti ki a kedvezményezettnek, ezen felül a biztosító az így meghatározott összegnek a további 10%-át, a kockázati biztosítási összeget is kifizeti. A Különös Feltételek 5.§ (6) bekezdése alapján a biztosító a rendkívüli befizetés után nem teljesít haláleseti többszolgáltatást.

A biztosító az egy biztosítotttra vonatkozó – akár több GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítási szerződés alapján összegzett – kockázati biztosítási összeget 5 000 000 Ft-ban maximálja. Amennyiben a biztosítási feltételek alapján a biztosító mentesül a kockázati biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító a kockázati biztosítási összeget nem fizeti ki.

A biztosítottnak az ajánlat aláírását követően, de a kockázatviselés kezdetét megelőzően bekövetkező halála esetén a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét fizeti ki.

10. A Generáció BEST 5, illetve a Generáció BEST 10 Eszközalap befektetési egységeinek piaci árfolyama

A biztosító a Különös Feltételek 17.§ (7) bekezdése alapján a kockázatviselés kezdetétől minden munkanapra meghatározza a Generáció BEST 5, illetve a Generáció BEST 10 Eszközalap befektetési egységeinek piaci árfolyamát.

lyamát 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 11. pont szerint történik. **Visszavásárlás, portfólióváltás és a 13. pont szerinti felmondás esetén a biztosító az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a piaci vételi árfolyamon értékeli, amelyre nem vonatkozik a tőke- és hozamvédelem.**

11. Lejáratú biztosítási összeg

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.

A piaci vételi árfolyam lejáratú (Generáció BEST 5 Portfólió esetén 2014. június 21-én, Generáció BEST 10 Portfólió esetén 2019. június 21-én érvényes) értékét a 14. pontban bemutatott Kötvény lejáratú hozama határozza meg. A Kötvény lejáratú hozama az alábbi módon számítható.

11.1. Generáció BEST 5 Eszközalap esetén

- a jelen pontban meghatározott 5 megfigyelési időpontban (amennyiben a megadott napon nincs indexérték, akkor a következő üzleti napon) rögzítik a 14. pontban bemutatott indexek 2009. június 22-étől mért értékét („Rögzített Érték”-ek);
- az a. alpont szerint meghatározott „Rögzített Érték”-ek közül kiválasztásra kerül indexenként a legmagasabb értékű (indexenként egy-egy „Legjobb Rögzített Érték”);
- lejáratkor a „Legjobb Rögzített Érték”-ek számtani átlagának tőkével (eggyel) csökkentett értéke adja a Kötvény lejáratú hozamát.

A Generáció BEST 5 Eszközalap esetén a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam értéke a Kötvény lejáratú hozamával megegyező mértékben haladja meg az átváltási árfolyam értékét.

A Generáció BEST 5 Eszközalap esetén az előre meghatározott megfigyelési időpontok az alábbiak:

2010.04.20.	2011.04.20.	2012.04.20.	2013.04.22.	2014.04.22.
-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

11.2. Generáció BEST 10 Eszközalap esetén

- a jelen pontban meghatározott 10 megfigyelési időpontban (amennyiben a megadott napon nincs indexérték, akkor a következő üzleti napon) rögzítik a 14. pontban bemutatott indexek 2009. június 22-étől mért értékét („Rögzített Érték”-ek);
- az a. alpont szerint meghatározott „Rögzített Érték”-ek közül kiválasztásra kerül indexenként a legmagasabb értékű (indexenként egy-egy „Legjobb Rögzített Érték”);
- lejáratkor a „Legjobb Rögzített Érték”-ek számtani átlagának tőkével (eggyel) csökkentett értékét a „Hozamszorító”-val növelten kapjuk a Kötvény lejáratú hozamát.

A „Hozamszorító” szerződéskötéskori értéke 105%, végleges mértékét – mely a fenti mértéknél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) és az OTP Bank fiókjaiban teszi közzé 2009. július 1-jén.

A Generáció BEST 10 Eszközalap esetén a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam értéke a Kötvény lejáratú hozamával megegyező mértékben haladja meg az átváltási árfolyam értékét.

A Generáció BEST 10 Eszközalap esetén az előre meghatározott megfigyelési időpontok az alábbiak:

2010.04.20.	2011.04.20.	2012.04.20.	2013.04.22.	2014.04.22.
2015.04.20.	2016.04.20.	2017.04.20.	2018.04.20.	2019.04.23.

12. 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 díjnak a felmondással kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezetére visszatartott 4000 forinttal csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

13. 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 kockázatviselés kezdetekor nyilvántartott befektetési egységeknek a felmondási kérelem biztosítóhoz történő beérkezését követő 2. munkanapon aktuális piaci vételi árfolyamán számított értékének a felmondással kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezetére visszatartott 4000 forinttal csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

14. Eszközalap neve, befektetési politika, lehetséges eszközösszetétel

14.1. Eszközalap neve: Generáció BEST 5 Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: Az eszközalap a vállalt egyedi tőke- és hozamvédelem teljesítését biztosító, az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott változó kamatozású, indexhez kapcsolt Kötvénybe fektet. Az eszközalap indulásakor átmeneti, likviditási céllal (0-100% arányban) bankbetét, illetve rövid lejáratú állampapír is szerepelhet a portfólióban; később, a tartam során az eszközalap már nem tartalmaz likvid eszközt. A fentiekén kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

Befektetési politika: Az eszközalap célja, hogy a fejlett európai, illetve egyesült államokbeli részvénypiacokon az úgynevezett „long-short” módszerrel, szabályozott kockázattal működő befektetési stratégiát megvalósító menedzselt indexek hozamából való részesedést tegyen elérhetővé. Az eszközalap zártvégű, 5 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama évente 4,2%-kal emelkedik, így lejáratkor 23%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét.

A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint ígéri az 5 éves tartamra vonatkozó hozam időarányos részét.

A Kötvény és az eszközalap piaci vételi árfolyama és lejáratkori hozama a Societe Generale csoport SGI WISE US Long/Short Vol Target 8% Indexének, illetve SGI WISE Long/Short Vol target 9% Indexének (Bloomberg kódok: SGIXWUVT Index, illetve SGIXWIVT Index) teljesítményétől függ.

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

A tartam során az eszközalap a Kötvény másodpiaci ármozgásai miatt piaci kockázatnak van kitéve. Mint minden befektetés esetén, további kockázati tényezők is befolyásolhatják az eszközalap piaci árfolyamát (partnerkockázat, visszafizetési kockázat, földrajzi kockázat, országkockázat, politikai kockázat, likviditási kockázat), azonban ezek összességében nem érnek el jelentős mértéket.

A tartam végén várható hozam a kifizetéseket meghatározó indexek jellege miatt a részvényektől várható mértékű. A tartam során az eszközalap kockázata közepes, az eszközalap piaci árfolyama jelentős ingadozásokat mutathat. Az eszközalap választása összességében mérsékelt kockázatú befektetésnek minősíthető, amelyet egy páratlan számú fokozattal rendelkező kockázati skálán a középső fokozattal lehetne jellemezni.

Az eszközalap hozamát a befektetési politika, tehát a megvásárolt Kötvény kifizetési biztosítja. Az eszközalapra vonatkozó tőke- és hozamvédelem csak akkor biztosított, ha az OTP Bank Nyrt., mint kibocsátó, illetve a Societe Generale mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, és nem áll elő fizetésképtelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a Societe Generale részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a Kötvény kifizetési megíúsulhatnak, így ebben a szélsőséges esetben a tőke- és hozamvédelem nem biztosított. Az ezzel kapcsolatos befektetési kockázatot a szerződő viseli.

14.2. Eszközalap neve: Generáció BEST 10 Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: Az eszközalap a vállalt egyedi tőke- és hozamvédelem teljesítését biztosító, az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott változó kamatozású, indexhez kapcsolt Kötvénybe fektet. Az eszközalap indulásakor átmeneti, likviditási céllal (0-100% arányban) bankbetét, illetve rövid lejáratú állampapír is szerepelhet a portfólióban; később, a tartam során az

eszközalap már nem tartalmaz likvid eszközt. A fentiekén kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

Befektetési politika: Az eszközalap célja, hogy a fejlett európai, illetve egyesült államokbeli részvénytőzsdéken az úgynevezett „long-short” módszerrel, szabályozott kockázattal működő befektetési stratégiát megvalósító menedzselt indexek hozamából való részesedést tegyen elérhetővé. Az eszközalap zártvégű, 10 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama évente 4,2%-kal emelkedik, így lejáratkor 52%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint ígéri a 10 éves tartamra vonatkozó hozam időarányos részét.

A Kötvény és az eszközalap piaci vételi árfolyama és lejáratkori hozama a Societe Generale csoport SGI WISE US Long/Short Vol Target 8% Indexének, illetve SGI WISE Long/Short Vol target 9% Indexének (Bloomberg kódok: SGIXWUVT Index, illetve SGIXWIVT Index) teljesítményétől függ.

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

A tartam során az eszközalap a Kötvény másodpiaci ármozgásai miatt piaci kockázatnak van kitéve. Mint minden befektetés esetén, további kockázati tényezők is befolyásolhatják az eszközalap piaci árfolyamát (partnerkockázat, visszafizetési kockázat, földrajzi kockázat, országhozzájárulás, politikai kockázat, likviditási kockázat), azonban ezek összességében nem érnek el jelentős mértéket.

A tartam végén várható hozam a kifizetéseket meghatározó indexek jellege miatt a részvényektől várható mértékű. A tartam során az eszközalap kockázata közepes, az eszközalap piaci árfolyama jelentős ingadozásokat mutathat. Az eszközalap választása összességében mérsékelt kockázatú befektetésnek minősíthető, amelyet egy páratlan számú fokozattal rendelkező kockázati skálán a középső fokozattal lehetne jellemezni.

Az eszközalap hozamát a befektetési politika, tehát a megvásárolt Kötvény kifizetései biztosítják. Az eszközalapra vonatkozó tőke- és hozamvédelem csak akkor biztosított, ha az OTP Bank Nyrt. mint ki-

bocsátó, illetve a Societe Generale mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, és nem áll elő fizetéseképtelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a Societe Generale részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a Kötvény kifizetései is megghiúsulhatnak, így ebben a szélsőséges esetben a tőke- és hozamvédelem nem biztosított. Az ezzel kapcsolatos befektetési kockázatot a szerződő viseli.

15. Portfóliók összetétele

Generáció BEST 5 Portfólió:	100% Generáció BEST 5 Eszközalap
Generáció BEST 10 Portfólió:	100% Generáció BEST 10 Eszközalap

16. A Generáció BEST 5, illetve a Generáció BEST 10 Eszközalap eladási és vételi árfolyamainak különbsége

Mind a védett, mind a piaci árfolyam esetében 0%.

17. A Generáció BEST 5, illetve Generáció BEST 10 Eszközalap eszközalap-kezelési díja

1,7%/év.

18. Portfólióválasztással, -váltással kapcsolatos tudnivalók

A Generáció BEST 5, illetve a Generáció BEST 10 Portfólió csak szerződéskötéskor vagy rendkívüli befizetéskor választható. Generáció BEST 5, illetve Generáció BEST 10 Portfólió választása esetén amellet más portfólió nem választható.

A kockázatviselés tartama során bármikor kérhet a szerződő portfólióváltást a GB174 jelű Generáció Tőkeemegtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeinek mindenkor hatályos mellékletében felkínált, tartam közben egyébként is választható portfóliók valamelyikébe. Ezt követően azonban a Generáció BEST 5, illetve a Generáció BEST 10 Portfólió ismételt nem választható.