



## Biztosító

## A GB174 JELŰ GENERÁCIÓ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEINEK KIEGÉSZÍTÉSE A GENERÁCIÓ CREDIT ÉLETBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEKSEL

Generáció Credit Életbiztosításként megkötött GB174 jelű Generáció Tőke-megtakarítási Életbiztosítási szerződések vonatkozásában jelen Kiegészítő Feltételek kiegészítik, illetve módosítják a GB174 jelű Generáció Tőke-megtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeit (a továbbiakban: Különös Feltételek). Amennyiben a jelen Kiegészítő Feltételekben foglaltak eltérnek a Különös Feltételekben foglaltaktól, úgy a jelen Kiegészítő Feltételekben foglaltak az irányadók.

### 1. Generáció Credit Életbiztosítás

A Generáció Credit Életbiztosítás (a továbbiakban: biztosítás) az OTP Bank Nyrt., illetve az OTP Jelzálogbank Zrt. lakáshiteléhez vagy szabadfelhasználású jelzáloghiteléhez (a továbbiakban: OTP hitel) a szerződő által a Kiegészítő Feltételek 2. pontja szerint meghatározott mértékben fedezetet nyújtó GB174 jelű Generáció Tőke-megtakarítási Életbiztosítás. A biztosítás a biztosításhoz kapcsolódó OTP hitel előtörlesztési arányának megfelelő részleges előtörlesztésére szolgál a biztosítási esemény bekövetkezésekor.

### 2. Kezdeti hitelösszeg, előtörlesztési arány

A szerződő a biztosítási ajánlattétel során meghatározza a megtakarítási díjrész kalkulációjának alapjául szolgáló kezdeti hitelösszeget és előtörlesztési arányt. A kezdeti hitelösszeg a szerződő által igényelt OTP hitel összegét jelenti forintban kifejezve. Az előtörlesztési arányt azt rögzíti, hogy a szerződő az OTP hitel mekkora arányát kívánja a biztosítás lejáratú szolgáltatásából részlegesen előtörleszteni. A biztosítónak jogában áll az OTP hitel típusának, futamidejének és devizanemének függvényében meghatározni az előtörlesztési arány minimális mértékét.

### 3. A biztosítás tartama

A biztosítás 10 éves, határozott tartamú.

### 4. A biztosítás díja

A biztosítás csak folyamatos díjfizetésű lehet, ugyanakkor a szerződő a biztosítás tartama alatt korlátlan számú rendkívüli befizetést tehet. A díjfizetési időszak 1 év, de a díjat a szerződő havi részletekben köteles megfizetni. A biztosítási díjak fizetése kizárólag banki folyószámláról történő csoportos beszedési megbízással lehetséges.

### 5. Megtakarítási díjrész

A minimális havi megtakarítási díjrész a Különös Feltételek 1. számú Mellékletében (a továbbiakban: Melléklet) megjelölt mindenkor minimum díj fele. A megtakarítási díjrész a tartam során a Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint változhat. A megtakarítási díjrész több részre való megbontására nincsen lehetőség. A biztosítási ajánlaton megjelölt kezdeti megtakarítási díjrész a Kiegészítő Feltételek 2. pontjában leírtaknak megfelelően az alábbi képlettel kerül kiszámításra:

$$MD = \frac{KH \cdot EA \cdot i}{(1+i)^{10} - 1}, \text{ ahol}$$

MD: éves megtakarítási díjrész

KH: kezdeti hitelösszeg

EA: előtörlesztési arány

i: beépített index, mértéke 3%

### 6. Kockázatnak kitett összeg

A kockázatnak kitett összeg egyenlő a biztosításhoz kapcsolódó OTP hitel forintban meghatározott aktuális értékének és a biztosítás aktuális megtakarítási összegének különbségével.

### 7. Díjfizetés elmaradása

A teljes havi biztosítási díj fizetésének elmulasztása esetén a biztosító a díjfizetés elmulasztásáról szóló értesítés szerződőnek történő kiküldését követően értesíti a biztosításhoz kapcsolódó OTP hitelt nyújtó pénzintézetet a díjnemfizetés tényéről.

### 8. Választható portfóliók

A szerződő a biztosítás folyamatos megtakarítási díjrészeinek befektetéséhez kizárólag a Melléklet 3/C. pontjában felsorolt portfóliók közül választhat.

A rendkívüli befizetések tekintetében a fenti korlátozások nem érvényesek.

### 9. Értékkövetés

A biztosítás tartama során az indexálás kötelező, a szerződő nem jogosult a biztosító által felajánlott indexálást elutasítani.

Az adminisztrációs díjrész minden biztosítási évben 5%-kal nő.

A megtakarítási díjrész növelésére a biztosító legalább négy indexértéket kínál fel a szerződő részére. Ha a szerződő nem választ a felkínált indexértékek közül, akkor a biztosítási jogviszony az alábbiakban meghatározott eredő indexszel megemelt biztosítási díjjal folytatódik.

Az eredő index meghatározása úgy történik, hogy a biztosítás lejáratú szolgáltatása a devizaárfolyamok változása mellett is várhatóan fedezhesse a devizában fennálló, biztosításhoz kapcsolódó OTP hitel előtörlesztési arányának megfelelő részét. Ezért a biztosító minden biztosítási évfordulón felajánl egy eredő indexet a biztosítás megtakarítási díjrészeinek módosítására az alábbi képlet alapján.

$$EI_n = \frac{\max \left( MD_{\min}, \frac{AH \cdot EA - AMÖ \cdot i}{(1+i)^{(10-t)} - 1} \right)}{MD_{n-1}} - 1, \text{ ahol}$$

$EI_n$ : n. biztosítási év eredő indexmértéke

AH: a biztosításhoz kapcsolódó OTP hitel összegének forintban meghatározott értéke az indexértékesítő levél elkészítésekor a biztosító rendelkezésére álló adatok alapján

EA: előtörlesztési arány

AMÖ: az indexértékesítő levél elkészítésekor aktuális megtakarítási összeg (esetleges rendkívüli befizetések nélkül)

i: beépített index, mértéke 3%

t: tartamból eltelt egész évek száma ( $t=n-1$ )

$MD_{n-1}$ : az n. évet megelőző biztosítási év megtakarítási díjrésze

$MD_{\min}$ : a mindenkor minimális éves megtakarítási díjrész értéke

A tartam utolsó évére vonatkozó eredő index értéke legalább nulla.

Abban az esetben, ha a szerződő az eredő indexnél kisebb indexet választ, akkor ezzel elfogadja, hogy a lejáratú szolgáltatás értéke kisebb lehet, mint a biztosításhoz kapcsolódó OTP hitel előtörlesztési arányának megfelelő része.

A szerződő a GB105 jelű Kiegészítő Kockázati Életbiztosítás megkötésekor kérheti, hogy a GB105 jelű Kiegészítő Kockázati Életbiztosítás biztosítási összege az adott biztosítási évben egyenlő legyen az adott biztosítási évre vonatkozó indexérsítő levél kiküldésekor meghatározott Kockázatnak kitett összeggel.

## 10. Szolgáltatások

A biztosítási szerződésből eredő szolgáltatások – ide nem értve a rendkívüli befizetésekből és a kiegészítő biztosításokból eredő szolgáltatásokat – jogosultja és kedvezményezettje a biztosításhoz kapcsolódó OTP hitel előtörlesztési arálynak megfelelő összege mértékéig – az így a kedvezményezetté váló hitelező rendelkezésének biztosítóhoz történő beérkezéséig – valamennyi szolgáltatásra a hitelező.

A rendkívüli befizetések tekintetében a fenti korlátozás nem érvényes.

## 11. Biztosítástól való elállás

Amennyiben a biztosításhoz kapcsolódó OTP hitelszerződés nem jön létre, akkor a szerződőnek joga van elállni a biztosítási szerződéstől, ha a szerződő a hitelező banktól a hitelkérelem elutasításáról, illetve visszavonásáról szóló igazolást az írásbeli elállási nyilatkozatához csatolva átadja a biztosítónak a hitelkérelem elutasításától, illetve visszavonásától számított 15 napon belül.

A biztosítástól való elállási kérelem biztosítóhoz való beérkezését követően a biztosító 15 napon belül visszafizeti az addig befizetett biztosítási díjakat a szerződő részére.

## 12. Biztosítási szerződés módosítása

Amennyiben a biztosításhoz kapcsolódó OTP hitel hitel-szerződésen megjelölt összege eltér a kezdeti hitelösszegtől, úgy a szerződő a hitelszerződés aláírását követő 15 napon belül történő írásbeli kérésére a biztosító módosítja a biztosítási szerződést, és új megtakarítási díjrészt állapít meg jelen Kiegészítő Feltételeknek megfelelően.

## 13. Maradékjogok

A biztosítás maradékjogai a hitelszerződés aláírásától a hitelező számára engedélyezésre kerülnek a Kiegészítő Feltételek 10. pontjának megfelelően. A szerződő csak akkor élhet a maradékjogokkal, ha a hitelező a részére engedélyezett jogokat visszaadja számára, és az erről szóló nyilatkozatot átadja a biztosítónak.

A rendkívüli befizetések tekintetében a fenti korlátozás nem érvényes.