

Biztosító**A GB167 JELŰ ROYAL TŐKEVÉDETT ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEI****I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK****1.§ Szerződési feltételek**

A Royal Tőkevédeett Életbiztosítási szerződés (a továbbiakban: biztosítás) a jelen Különös Feltételek, a Groupama Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei, valamint az Ajánlatban foglaltak alapján jön létre a Groupama Garancia Biztosító Zrt. (1051 Budapest, Október 6. utca 20., a továbbiakban: biztosító), valamint bármely személy (a továbbiakban: szerződő) között. Amennyiben a Különös Feltételek bármely rendelkezése eltér az Általános Feltételekben foglaltaktól, a Különös Feltételek rendelkezései az irányadók.

2.§ A biztosítás szempontjából biztosítási esemény

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

3.§ 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:** A kockázatviselés kezdetekor 2-65 év közötti természetes személy, akit a biztosítási ajánlaton ekként neveznek meg.
- (3) Kedvezményezett:** Az a személy, aki a biztosítási szerződés szerint a biztosító szolgáltatására jogosult.
- (4) Biztosítási évforduló:** Az első biztosítási évforduló 2011. július 11. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári évben július 11.
- (5) Biztosítási díj:** A megtakarítási díjrész, a kockázati díjrész és az adminisztrációs díjrész összege. A szerződéskötéskor a szerződő a biztosítási díj mellé egyösszegű befizetést, Hozamfokozó Díjat is teljesíthet a II. fejezetben leírtak szerint.
- (6) Megtakarítási díjrész:** A szerződő által az ajánlattétel során választott, a 10.§ szerint változó megtakarítási összeg. A biztosítónak jogában áll meghatározni a megtakarítási díjrész minimális értékét.
- (7) Kockázati díjrész:** A baleseti eredetű haláleseti és baleseti eredetű rokkantsági többszolgáltatásért fizetendő díjrész. A kockázati díjrész szerződéskötéskori értékét a Melléklet tartalmazza.
- (8) Adminisztrációs díjrész:** A biztosító által évente meghatározott, a biztosító adminisztratív költségeinek fedezésére fordított díjrész. Az adminisztrációs díjrész fizetésére vonatkozó szabályokat a 8.§, szerződéskötéskori értékét pedig a Melléklet tartalmazza.
- (9) Aktuális megtakarítási összeg:** A szerződésen nyilvántartott egységeknek azok aktuális vételi árfolyamán számított összértéke. Visszavásárlás, átdolgozás és lejárati esetén az aktuális megtakarítási összeg kiszámításakor a piaci vételi árfolyam kerül alkalmazásra, egyéb esetekben a védett vételi árfolyam kerül alkalmazásra. A védett vételi árfolyammal kiszámolt aktuális megtakarítási összeg nem lehet kisebb, mint annak kiszámítása napjáig befizetett megtakarítási díjrészek és Hozamfokozó Díj összege.
- (10) Díjtaralék:** A befizetett megtakarítási díjrészekből, a Hozamfokozó Díjból, valamint az elért befektetési hozamokból a biztosító által a szerződésben vállalt kötelezettségek fedezésére tartalékolott összeg.
- (11) Befektetési eredmény:** A szerződő egyéni számlája értékében bekövetkező változás, amely az egyéni számla által a biztosítási év elején képviselt eszközállomány és a biztosítási év közben befizetett megtakarítási díjrészek befektetésén keletkezett. Az így meghatározott értéket a biztosító kamatszerű hozamként számszerűsíti, és közli a szerződővel.
- (12) Baleset:** A biztosított akaratán kívül, hirtelen fellépő külső behatás, amelyből eredően a biztosított a bekövetkezésétől számított egy éven belül meghal, vagy 2 éven belül maradandó egészségkárosodást (rokkant-

ságot) szenved. 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 szervezetbe való kerülése.

(13) Baleseti kockázati biztosítási összeg: A biztosító 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. A biztosító az egy biztosítottra vonatkozó – akár több GB167 jelű Royal Tőkevédeett Életbiztosítási szerződés alapján összegzett – baleseti kockázati biztosítási összeget 10 millió Ft-ban maximalja.

(14) 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. A biztosító az egy biztosítottra vonatkozó – akár több GB167 jelű Royal Tőkevédeett Életbiztosítási szerződés alapján összegzett – baleseti rokkantsági biztosítási összeget 10 millió Ft-ban maximalja.

(15) Haláleseti biztosítási összeg: A biztosítottak a biztosító kockázatviselése 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 és Hozamfokozó Díj összegét eléri. A biztosítottak az ajánlat aláírását követően, de a kockázatviselés kezdetét megelőzően bekövetkező halála esetén a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére a befizetett biztosítási díjat fizeti ki.

(16) Lejárati biztosítási összeg: A biztosítás lejáratának napján meghatározott aktuális megtakarítási összeg, számítási módját a 27.§ tartalmazza.

(17) Kezdeti költség: Az a költség, amelyet a biztosító a tartam során folyamatosan, minden biztosítási évben a 24.§ (1) bekezdése szerint levon. Mértéke a tartam első két évében befizetett megtakarítási díjrészek biztosítási év eleji – illetve tárgyevi befizetés esetén befizetésekor – aktuális nettó eszközértékének évi 5,5%-a és a Hozamfokozó Díj adott biztosítási év eleji aktuális nettó eszközértékének évi 2%-a.

(18) Eredményrész: Az a költség, amelyet a biztosító a tartam során folyamatosan, minden biztosítási évben a 24.§ (2) bekezdése szerint levon. Mértéke a befektetett megtakarítási díjrész és Hozamfokozó Díj tartam évei során keletkező hozama kezdeti költséget meghaladó részének 10%-a. A biztosítás megszűnésének évében az eredményrész kiszámítása a piaci vételi árfolyam szerint történik.

4.§ A biztosítás tartama és a biztosító kockázatviselése

- (1) A biztosítás tartama az ajánlattételt követő nap 0 órájától 2020. július 11-éig tart.
- (2) A kockázatviselés kezdete 2010. július 12. A 3.§ (17)-(18) és a 20.§ (6)-(7) bekezdésekben meghatározott költségek csak a kockázatviselés kezdete után kerülnek levonásra.

5.§ 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 2010. április 12-étől 2010. július 11-éig tart.
- (2) A biztosító fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot korábban lezárja, amennyiben azt a piaci árfolyamok kedvezőtlen változása szükségessé teszi.
- (3) Amennyiben az ajánlattétel vagy a biztosítási díj befizetése az értékesítési időszak lezárása után történt, a biztosítónak jogában áll az ajánlatot visszautasítani, és a befizetett biztosítási díjat az ajánlattevő által megadott számlaszámra visszafizeti.

II. DÍJ, DÍJFIZETÉS

6.§

(1) A szerződő az ajánlattétel során határozza meg a megtakarítási díjrész, és így a biztosítási díj összegét, melyet a 10.§-ban leírt indexálási eljárás szerint biztosítási évfordulónként növelhet.

(2) A szerződő az ajánlattétel során választhatja a Hozamfokozó Díj befizetését is. Hozamfokozó Díj befizetése esetén mind a Hozamfokozó Díj, mind a folytatólagos havi megtakarítási díjrészek befektetésére kizárólag a Prémium Plusz Portfólió választható, mely a 27.§-ban leírtak szerint magasabb hozampotenciállal rendelkezik a lejáratú biztosítási összeg tekintetében a kedvezőbb lejáratú hozamszámítása révén. Amennyiben a szerződő nem választja a Hozamfokozó Díj befizetését, úgy a folytatólagos havi megtakarítási díjrészek befektetésére kizárólag a Prémium Portfólió választható.

(3) Hozamfokozó Díj csak az ajánlattételkor fizethető. Amennyiben a Hozamfokozó Díj az értékesítési időszakban befizetésre kerül, a biztosító a Hozamfokozó Díj ellenében díjkezdvényt nyújt az első csoportos beszédési megbízás által befizetett biztosítási díj megtakarítási díjrészen. A díjkezdvényt az alábbi képlettel határozható meg:

$$ED \cdot \frac{5}{100} \cdot \frac{t}{365}; \text{ ahol}$$

ED – befizetett Hozamfokozó Díj

t – a Hozamfokozó Díj befizetése utáni 2. munkanap és a kockázatviselés kezdete között eltelt napok száma.

A fenti díjkezdvényt összegéből magánszemély szerződő esetén a hatályos jogszabályoknak megfelelően a biztosító levonja a kamatadó.

(4) A Hozamfokozó Díjat a biztosító a folyamatos díjfizetésű szerződéssel együtt kezeli. A Hozamfokozó Díj nem minősül új szerződésnek, az a korábbi szerződés részét képezi, annak jogi sorsát osztja, az csupán a szerződésre befizetett díjnak minősül.

(5) A Hozamfokozó Díj mértéke a havi megtakarítási díjrész harmincszorosára.

(6) A díjfizetési időszak 1 hónap.

7.§

(1) A biztosítás kizárólag havi díjfizetésű lehet, a folytatólagos biztosítási díjak befizetése kizárólag banki folyószámláról történő csoportos beszédési megbízás alapján díjlehívással lehetséges.

(2) A szerződő az első havi díjat és a Hozamfokozó Díjat az ajánlat aláírásakor köteles megfizetni. Ezután a folytatólagos havi díjat első alkalommal 2010. augusztus 12-én, majd a biztosító kockázatviselése alatt minden hónap 12. napján köteles megfizetni.

(3) A biztosítás díja lejáratig, vagy annak a hónapnak a végéig fizetendő, amelyben a biztosított halála bekövetkezett.

8.§

Az adminisztrációs díjrész olyan, a biztosítási év során rögzített összeg, melyet a biztosító az ajánlat aláírásakor határoz meg, és évente növelhet, maximum a biztosítási évfordulót megelőző 12 hónap – a legfrissebb KSH Közlemény alapján megállapítható – fogyasztói árindexével, de legalább 5%-kal.

9.§

A biztosítási díj megfizetésének elmulasztása esetén a díjesedékedésségtől számított harmadik hónap elteltével a biztosítás megszűnik. A biztosítás megszűnésekor kifizetésre kerül a szerződő részére az aktuális megtakarítási összeg visszavásárlási értéke a 18.§ és 21.§ szerint.

III. ÉRTÉKKÖVETÉS, TÁJÉKOZTATÁS AZ AKTUÁLIS ADATOKRÓL

10.§

(1) 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 az adminisztrációs díjrész indexálása kötelező a 8. § szerint.

(2) A biztosító a szerződőt az index értékéről legkésőbb az indexálást megelőzően 45 nappal értesíti.

(3) A biztosító több indexértéket ajánlhat fel a szerződő részére, melyet a szerződő az indexértéktől a biztosítási évfordulóig adott megfelelő válaszával fogadhat el. Ezt azonban a biztosítónak jogában áll visszautasítani, és a megtakarítási díjrészt változatlanul hagyni, amennyiben az

adott eszközalap(ok)ban elhelyezett megtakarítások összértéke az index-növekménnyel már meghaladja a tőkevédelem biztosításához szükséges eszközértéket.

(4) Az indexálás érinti a teljes biztosítási díjat és a baleseti kockázati-, valamint baleseti rokkantsági biztosítási összegeket is.

11.§

(1) A biztosító a 10.§ (2) bekezdésben jelzett indexértéktől arról is tájékoztatja a szerződőt, hogy mennyi lesz a biztosítási évforduló után az adminisztrációs díjrész.

(2) A biztosító a biztosítási évforduló után – legfeljebb 30 nap elteltével – írásban tájékoztatja a szerződőt egyéni számlája egyenlegéről, aktuális megtakarítási összege nagyságáról és aktuális visszavásárlási értékéről.

IV. SZOLGÁLTATÁSOK

12.§ Lejáratú szolgáltatás, járadékká alakítás

(1) Amennyiben a biztosított a biztosítási tartam végén életben van, a kedvezményezett igénybejelentésére a biztosító egyösszegben kifizeti a lejáratú biztosítási összeget a kedvezményezett részére.

(2) A biztosító a kedvezményezett arra irányuló nyilatkozata alapján a biztosító kínálatából választott járadékbiztosítássá alakítja a biztosítást. A járadék folyósítása a biztosító és a kedvezményezett között létrejövő külön szerződés alapján történik.

(3) A járadékbiztosítás vonatkozásában a biztosító díjkezdvényt nyújt.

(4) A kedvezményezett abban az esetben élhet a járadékbiztosítás kötésének lehetőségével, ha a folyósítandó járadék összege meghaladja a biztosító által meghatározott minimális járadék összegét.

13.§ Haláleseti szolgáltatás

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

a. a biztosító a haláleseti biztosítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére, vagy

b. 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 bekövetkező halála esetén a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére a befizetett biztosítási díjat fizeti ki.

(3) A biztosítottnak a kockázatviselési idő alatt, de a várakozási időn belül halála esetén a biztosító a haláleseti biztosítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére.

14.§ 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 ugyanabból 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.

15.§ 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 elvülési 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 lábfejteljes 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 beszédképesség teljes elvesztése	60%
a szaglóérzék teljes elvesztése	10%
az ízlésképesség 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 működőképességének 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.

(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.

16.§ Kizárt kockázatok

A biztosítási eseményt előidéző betegség diagnosztizálása előtt, illetve az adott baleset előtt bármely okból már sérült, csonka vagy funkciójában korlátozott testrészek a biztosításból ki vannak zárva. A biztosító az Életbiztosítási Általános Feltételekben foglaltakon túl nem tekinti balesetnek, és így nem nyújt baleseti többletszolgáltatást a következőkre:

- (1) betegségek bekövetkezése (fertőző betegségek bekövetkezése nem tekinthető baleseti következménynek);
- (2) az atomenergia, illetve az ionizáló sugárzás hatásával összefüggő eseményekre, kivéve, ha az indítók biztosítási esemény;
- (3) a biztosított által végzett (vagy végeztetett) gyógyeljárásokból,

beavatkozásokból fakadó következményekre, ha indítóokuk nem biztosítási esemény;

(4) mentális- és viselkedészavarokkal összefüggésben bekövetkező biztosítási eseményekre;

(5) kozmetikai célú, plasztikai sebészeti beavatkozásokra és kórházi ápolásra, valamint az orvosilag nem indokolt műtétekre, kórházi ápolásokra és gyógyító eljárásokra;

(6) ha a biztosítási eseményt öngyógyítás okozta;

(7) ha a biztosítási esemény nem orvosi szakvégtzettségű egyén általi kezeléssel összefüggésben következett be;

(8) ha a biztosított későn fordult orvoshoz, és ezért az elváltozást már gyógyszeres kezeléssel nem, csak műtéttel lehetett befolyásolni, vagy kórházi ápolásra szorult;

(9) 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);

(10) a motoros járművek versenyén (edzésein) a nézőt érő balesetekre, ideértve a teszt-túrákat és a rally versenyeket is;

(11) az országos és nemzetközi síugró, bob, sítob versenyeken (edzéseken) a nézőt érő balesetekre;

(12) 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;

(13) a szívinfarktus és az agyvérzés miatti halálos balesetekre.

17.§ A biztosító teljesítéséhez szükséges dokumentumok

A szolgáltatási igény bejelentésekor a biztosító az alábbi dokumentumok bemutatását kéri az Életbiztosítási Általános Feltételekben megadott iratokon túl

- a biztosítási esemény bekövetkeztével és annak következményeivel kapcsolatos kezelőorvosi dokumentációk, orvosi vizsgálat eredményei, orvosszakértői véleményezések;
- a 16.§-ban meghatározott kizárt kockázatok ellenőrzéséhez szükséges hatósági eljárás során keletkezett iratok és orvosszakértői dokumentációk.

V. MARADÉKJOGOK

18.§

A Prémium Portfólió választásával megkötött biztosítás a kockázatviselés kezdetétől számított legalább 2 év díjjal fedezett tartam eltelte után, a Prémium Plusz Portfólió választásával megkötött biztosítás a szerződéskötést követően bármikor visszavásárolható. A visszavásárlási összeg kifizetése az igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezésétől számított 15. napon esedékes. A visszavásárlási összeg a piaci vételi árfolyamon számított aktuális megtakarítási összegnek az alábbi visszavásárlási táblázatok alapján meghatározott hányada, feltéve, hogy a szerződő az esedékes díjakat megfizette.

IV/1. tábla: Évfordulós visszavásárláskor érvényes visszavásárlási arány a piaci vételi árfolyamon számított aktuális megtakarítási összeghez képest

Biztosítási évforduló	0.	1.	2.	3.	4.	5.
Prémium Portfólióra	0%	0%	66,0%	79,3%	86,0%	90,1%
Prémium Plusz Portfólióra	82,6%	60,0%	76,8%	82,8%	87,0%	90,2%
Biztosítási évforduló	6.	7.	8.	9.	10.	
Prémium Portfólióra	92,9%	95,0%	96,6%	97,9%	99,0%	
Prémium Plusz Portfólióra	92,6%	94,6%	96,3%	97,7%	99,0%	

19.§

Díjmentes leszállítás és kötvénykölcsön igénybevétele nem lehetséges.

VI. BEFEKTETÉSEK KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

20. § 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 eszközalaphoz való egyenlő részesedést fejeznek ki.
- (3) **Portfólió:** A biztosító által kialakított, az eszközalapok eszközállományát megadott arányban tartalmazó befektetési lehetőség.
- (4) **Bruttó eszközérték:** Egy eszközalaphoz a 21. § (7) bekezdésben hivatkozott értékelési elvek alkalmazásával számított értéke.
- (5) **Nettó eszközérték:** Egy eszközalap bruttó eszközértékének az eszközalapokat terhelő levonásokkal és az eszközalap-kezelési díjjal csökkentett értéke.
- (6) **Az eszközalapokat terhelő levonások:** Minden kiadás, költség, jutalék, amely az adott eszközalap eszközei megvásárlása, eladása, kezelése, értékelése, fenntartása, biztosítása során közvetlenül felmerül.
- (7) **Eszközalap-kezelési díj:** Az eszközalapok működtetésének díja, amely az eszközalap értékelése során a legutóbbi értékelés óta eltelt napokkal időarányosan kerül levonásra. Mértékét a biztosítási szerződés Mellékletének 4. pontja tartalmazza.
- (8) **Az egységek eladási árfolyama:** A biztosító a kockázatviselés kezdetétől minden hónapra meghatározza a biztosításhoz választható portfóliók eszközalapjai 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.

A Hozamfokozó Díj esetén alkalmazott eladási árfolyam értéke 1.

(9) **Az egységek védett vételi árfolyama:** A tőkevédelem lejáratkori teljesítése érdekében a biztosító a kockázatviselés kezdetétől a biztosítás lejáratáig valamennyi munkanapra meghatározza a biztosításhoz választható portfóliók eszközalapjai befektetési egységeinek védett árfolyamát. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben. A mindenkor védett árfolyam a tőkevédelem lejáratkori teljesítése érdekében évi 2%-kal növekszik.

(10) **Az egységek piaci vételi árfolyama:** Az egységek piaci vételi árfolyama egyenlő az egy egységre jutó nettó eszközértékkel. A biztosító a kockázatviselés kezdetétől minden munkanapra meghatározza a biztosításhoz választható portfóliók eszközalapjai 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 27. § szerint történik.

(11) **Allokáció:** Az eszközalapok egységeinek a szerződő által történő megvásárlása a biztosító kockázatviselése alatt, a biztosítási díj esedékessége szerinti eladási árfolyamon.

(12) **Egyéni számla:** A szerződő által befizetett megtakarítási díjrészek és a Hozamfokozó Díj ellenében vásárolt egységek nyilvántartására szolgáló számla. A biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek számát és így az aktuális megtakarítási összeget a 3. § (9) és (15) bekezdések szerint meghatározott vételi árfolyam és a 3. § (17)-(18) bekezdésekben meghatározott költségek figyelembe vételével állapítja meg.

(13) **Ügyfélszolgálat:** A biztosító bármely szervezeti egysége, amely a szerződő számára valamennyi, a befektetéseket érintő kérdéssel, az eszközalapokhoz kapcsolódó aktuális költségekről és árfolyamokról tájékoztatást nyújt. A szerződő a befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről a Groupama Garancia Információs Szolgálat telefonszámán naponta információt kérhet, melynek elérhetőségét a biztosítási szerződés Melléklete tartalmazza.

21. §

(1) A biztosító a termék díjtartalékainak a befektetésére eszközalapokat hoz létre, amelyek különálló, elkülönített eszközállományt képeznek a biztosító eszközei között. A fennálló eszközalapok listáját és összetételét a szerződés Melléklete tartalmazza.

(2) A biztosító meghatározott portfóliókat kínál fel a szerződőnek, amely portfóliók a rájuk jellemző egyedi arányban jelentenek befektetést az egyes eszközalapokba. A portfóliók összetételét a biztosítási szerződés Melléklete tartalmazza. Egy portfólió választása az adott szerződés megtakarítási díjrészeinek és Hozamfokozó Díjának jellegzetesen meghatározott kockázatot és várható hozamú befektetését biztosítja. A portfóliók aktuális kínálatát a szerződés Melléklete tartalmazza.

(3) A megtakarítási díjrészek és a Hozamfokozó Díj a Mellékletben meghatározott portfólióban fordítódnak az eszközalapok egységeinek megvásárlására. Az egységek megvásárlása (allokáció) az esedékes díjrészlet, Hozamfokozó Díj, illetve elmaradt díjrészlet biztosítóhoz való beérkezésétől függetlenül a 21. § (8) és (11) bekezdések alapján történik.

(4) A megtakarítási díjrészekből és a Hozamfokozó Díjból 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 piaci 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 piaci vételi árfolyamát.

(7) A biztosító az eszközalapok eszközeinek értékelése során a befektetési alapok általános értékelési elvei szerint jár el.

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

(9) Visszavásárlás, átdolgozás, 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.

(10) Visszavásárlás, átdolgozás, illetve a biztosítási szerződés Életbiztosítási Általános Feltételek 2. §-a szerinti felmondása esetén a tőkevédelem nem érvényes, a biztosító az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a piaci vételi árfolyamon értékeli, amely a védett vételi árfolyam értékénél kisebb is lehet. A visszavásárlási összegnél továbbá figyelembe kell venni a 18. §-ban található visszavásárlási táblázatot is.

(11) Ha kivételes, rendkívüli helyzet folytán a Melléklet 1. pontjában bemutatott Kötvények vonatkozásában megszűnik a másodpiaci árfolyamok jegyzése, és ebből adódóan nem lehetséges megállapítani a piaci vételi árfolyamot, akkor a biztosító a piaci vételi árfolyam megállapításának újbóli lehetőségéig felfüggesztheti az egységek visszavásárlását és a 25. § szerinti átdolgozást.

22. § 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.

23. § 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 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.

24. §

(1) A biztosító a kezdeti költséget a szerződő egyéni számláján nyilvántartott egységek számának csökkentésén keresztül vonja le.

(2) A biztosító a befektetett megtakarítási díjrész és Hozamfokozó Díj tar-

tam évei során keletkező hozama kezdeti költséget meghaladó részének 90%-át írja jóvá a szerződésen, és 10%-át költségként levonja az egyéni számlán nyilvántartott egységek számának csökkentésén keresztül.

25.§

(1) A szerződés aláírásakor a szerződő a biztosító által felkínált lehetőségek közül az általa vállalt biztosítási díjbefizetés alapján megvásárlja azt a portfóliót, melybe a biztosító a megtakarítási díjrészeket és a Hozamfokozó Díjat befekteti.

(2) A szerződéskötéskor választott portfólió megváltoztatása csak a biztosítási szerződés átdolgozásával lehetséges a kockázatviselés kezdetétől számított 2 díjjal fedezett év eltelte után. Az átdolgozás a biztosító és a szerződő között létrejövő külön szerződés alapján történik a biztosító GB174 jelű Generáció Tökemegtakarítási Életbiztosítása Különös Feltételei szerint. Az átdolgozásakor a biztosító GB174 jelű Generáció Tökemegtakarítási Életbiztosításához aktuálisan választható portfóliók alapján lehet új portfóliót választani.

(3) Az átdolgozásakor a szerződő egyéni számláján lévő egységek az igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezésétől számított második munkanapon, a legközelebbi értékelés során meghatározott piaci vételi árfolyamukon kerülnek átváltásra a szerződő által a GB174 jelű Generáció Tökemegtakarítási Életbiztosításához aktuálisan választható portfóliók közül választott új portfólióban meghatározott eszközalapok egységeire. Az átdolgozás költsége az átdolgozásra kerülő egységek piaci vételi árfolyamon számított értékének maximum 2,5%-e, Ft-ban kifejezett minimális és maximális értékét a biztosítási szerződés Melléklete tartalmazza. Az átdolgozás költségét a biztosító vonja le a szerződő egyéni számlájának értékéből oly módon, hogy arányosan csökkenti az átdolgozás után jóváírásra kerülő egységek számát.

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

(5) A szerződő befektetésein elhelyezéséről és értékéről a biztosító ügyfélszolgálati egységeiben és a Groupama Garancia Információs Szolgálat telefonszámán naponta információt kérhet.

(6) Az átdolgozás után újra a Royal Tőkevédett Életbiztosítást, illetve annak portfólióit választani nem lehet.

(7) A jövőben fizetendő megtakarítási díjrészek egyes eszközalapokba történő befektetése arányának megváltoztatására (átírányítás) nincs lehetőség.

26.§ Tőkevédelem

(1) A biztosításhoz választható portfóliók eszközalapjainak befektetési politikája alapján a biztosító a biztosított halálakor, illetve a biztosítás lejáratakor teljesítendő szolgáltatási összegre tőkevédelmet vállal. Ennek értelmében a biztosításhoz választható portfóliók eszközalapjai 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 és Hozamfokozó Díj összegét.

(2) A tőkevédelem korlátozott és nem feltétlen. A tőkevédelem korlátozásának feltételeit a Melléklet 1. pontjának kiemelten szedett része tartalmazza.

27.§ 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 (2020. július 11-én érvényes) értékét a Melléklet 1. pontjában bemutatott Kötvények lejáratú hozama határozza meg. A Kötvények lejáratú hozama az alábbi módon számítható.

- A tartam során negyedévente, a jelen bekezdésben meghatározott időpontokban („Megfigyelési időpontok”) rögzítik a Melléklet 1. pontjában bemutatott index 2010. július 12-étől mért hozamát („Rögzített hozam”-ok).
- A biztosítás lejáratkor kiszámításra kerül a „Rögzített hozam”-ok számtani átlaga („Átlaghozam”).
- A Prémium Plusz Portfólió választása esetén az „Átlaghozam” és a „Hozamszorozó” szorzata adja a Kötvény lejáratú hozamát. A „Hozamszorozó” szerződéskötéskori értéke 130%, végleges mértékét – mely az előző mértéknél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biz-

tosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) és az OTP Bank fiókjában teszi közzé 2010. július 23-án.

- A Prémium Portfólió választása esetén az „Átlaghozam” adja a Kötvény lejáratú hozamát.

Prémium Portfólió esetén a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam a Kötvény lejáratú hozamának tőkével (1-gyel) növelt értékének 1,109616-szorosa, míg Prémium Plusz portfólió esetén 1,086371-szerese. Amennyiben az így kiszámolt piaci vételi árfolyam nem éri el a lejáratú védett vételi árfolyam értékét, úgy a lejáratú biztosítási összeg a tőkevédelem alapján a lejáratú védett vételi árfolyam szerint kerül meghatározásra.

Megfigyelési időpontok:

2010.10.12	2011.01.12	2011.04.12	2011.07.12
2011.10.12	2012.01.12	2012.04.12	2012.07.12
2012.10.12	2013.01.15	2013.04.12	2013.07.12
2013.10.15	2014.01.14	2014.04.14	2014.07.14
2014.10.14	2015.01.13	2015.04.13	2015.07.13
2015.10.13	2016.01.12	2016.04.12	2016.07.12
2016.10.12	2017.01.12	2017.04.12	2017.07.12
2017.10.12	2018.01.12	2018.04.12	2018.07.12
2018.10.12	2019.01.15	2019.04.12	2019.07.12
2019.10.15	2020.01.14	2020.04.14	2020.07.13

VII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

28.§

A biztosítási szerződés megszűnik:

- lejáratkor;
- a biztosított halála esetén az esedékes szolgáltatás kifizetésével;
- a visszavásárlási összeg szerződő részére történő kifizetésével;
- 2 éven belül, díjnemfizetés esetén;
- a szerződés Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-a szerinti felmondása esetén.

29.§ Kiegészítő biztosítások

(1) A Royal Tőkevédett Életbiztosítás, mint főbiztosítás mellé, a biztosító választékából kiegészítő biztosítások köthetők azok külön szerződési feltételei alapján.

(2) A Royal Tőkevédett Életbiztosításhoz létrehozott kiegészítő biztosítási csomagok (Arany csomag, Ezüst csomag, Bronz csomag) választása esetén a biztosító a kiegészítő biztosítások díjából díjkedvezményt nyújt. A 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, műtéti szolgáltatás 200 000 Ft	betegség és baleset esetén is a kórházi napi térítés 2000 Ft	

(3) A Royal Tőkevédett 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 térítés szolgáltatást.

MELLÉKLET

A GB167 jelű Royal Tőkevédett Életbiztosítás Különös Feltételeinek Melléklete tartalmazza a Különös Feltételekben definiált és a tartam során változó adatok aktuális (a szerződéskötéskor érvényes) értékét.

1. Eszközalapok

1.1. Kizárólag folytatólagos biztosítási díj fizetése esetén a havi megtakarítási díjrészek befektetésére szolgáló eszközalap

Eszközalap neve: Prémium 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) bankbetét, illetve rövid lejáratú állampapír is szerepelhet a portfólióban; később, a tartam során az eszközalap már nem tartalmaz likvid eszközt. A fentiekben kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

Befektetési politika: Az eszközalap célja, hogy egy több eszközcsoport (részvények, kötvények, árupiaci termékek, devizák) befektetési lehetőségeit kihasználó, az úgynevezett „multi-stratégia” módszerrel, szabályozott kockázattal működő befektetési stratégiát megvalósító menedzsel index hozamából való részesedést tegyen elérhetővé. 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, vagyis évente 2%-kal emelkedik. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a Különös Feltételek alapján ígéri a befizetett biztosítási díj értékét.

A Prémium Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak ajánlja a biztosító, akik hosszú távra szeretnének rendszeres befizetésekkel megtakarítani baleseti- és 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 a BNP Paribas Millenium Master Series (HUF Hedged) Index (Bloomberg kód: BNPIIMSH) teljesítményétől függ.

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, országgkockázat, politikai kockázat, likviditási kockázat).

A tartam végén várható hozam a kifizetéseket meghatározó index jellege miatt a kockázatmentes befektetések hozamát számottevően meghaladó mértékű. 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 BNP Paribas SA., mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetéseketelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a BNP Paribas SA. 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:.....	3
Kamatkockázat:.....	3
Kibocsátói/hitelezési kockázat:.....	5
Devizaárfolyam-kockázat:.....	1
Egyéb kockázatok: 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 összehasonlítása céljából).

1.2. Hozamfokozó Díj befizetése esetén, mind a Hozamfokozó Díj, mind a folytatólagos havi megtakarítási díjrészek befektetésére szolgáló eszközalap

Eszközalap neve: Prémium Plusz 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) bankbetét, illetve rövid lejáratú állampapír is szerepelhet a portfólióban; később, a tartam során az eszközalap már nem tartalmaz likvid eszközt. A fentiekben kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

Befektetési politika: Az eszközalap célja, hogy egy több eszközcsoport (részvények, kötvények, árupiaci termékek, devizák) befektetési lehetőségeit kihasználó, az úgynevezett „multi-stratégia” módszerrel, szabályozott kockázattal működő befektetési stratégiát megvalósító menedzsel index hozamából való részesedést tegyen elérhetővé. 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, vagyis évente 2%-kal emelkedik. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a Különös Feltételek alapján ígéri a befizetett biztosítási díj értékét.

A Prémium Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak ajánlja a biztosító, akik hosszú távra szeretnének rendszeres befizetésekkel megtakarítani baleseti- és 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 a BNP Paribas Millenium Master Series (HUF Hedged) Index (Bloomberg kód: BNPIIMSH) teljesítményétől függ.

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, országgkockázat, politikai kockázat, likviditási kockázat).

A tartam végén várható hozam a kifizetéseket meghatározó index jellege miatt a kockázatmentes befektetések hozamát számottevően meghaladó mértékű. 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 BNP Paribas SA., mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetéseketelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a BNP Paribas SA. 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:.....	3
Kamatkockázat:.....	3
Kibocsátói/hitelezési kockázat:.....	5
Devizaárfolyam-kockázat:.....	1
Egyéb kockázatok: 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 összehasonlítása céljából).

2. Portfóliók összetétele

A biztosítónak lehetősége van új eszközalapok, illetve portfóliók létrehozására és korábban bevezetett eszközalapok, illetve portfóliók megszüntetésére is. Utóbbira abban az esetben kerülhet sor, ha az adott eszközalap(ok)ban elhelyezett megtakarítások összértéke nem elégséges a gazdaságos üzemeltetéséhez. Az eszközalap, illetve portfólió megszüntetésekor a biztosító a szerződőt legalább 45 nappal a tervezett megszüntetés előtt értesíti, és felajánlja a megszüntetésre kerülő portfólióból bármely másik működő portfólió(k)ba való költségmentes átdolgozást a Különös Feltételek 21.§-a és 25.§-a szerint. A biztosító a jelzett értesítőben tájékoztatja a szerződőt, hogy az átdolgozásra vonatkozó, megadott időhatáron belül történő rendelkezése hiányában melyik másik működő és legkisebb befektetési egység portfólióba történik az átdolgozás a megszüntetésre kerülő eszközalap, illetve portfólió bevonásának hatályaival.

Bármely portfólió választása esetén az adott eszközalap(ok)ba befektetett díjrészeket – a 9. pontban részletezett kockázati tényezők befektetési egységei árfolyamának változására való hatásából eredő – befektetési kockázat terhel, amelyet a szerződő visel. A biz-

tosító részben átvállalhatja a befektetési kockázatot a szerződőtől azzal, hogy az egyes eszközalapokban elhelyezett megtakarításokra tőke- és/vagy hozamvédelmet ígér. Az egyes eszközalapokban elhelyezett megtakarításokra vonatkozó tőke- és/vagy hozamvédelem ígérését jelen melléklet 1. pontjában az egyes eszközalapok befektetési politikája tartalmazza.

A múltban elért hozamok jövőbeli kötelezettséget nem jelentenek. Elsősorban a részvényekre jellemző a változó hozam, az időnkénti árfolyamcsökkenés. A biztosítási szolgáltatások és a biztosításhoz kapcsolódó maradékjogok összegét a befektetési eredmény befolyásolja, mivel mind a megtakarítási összeget, mind a visszavásárlási összeget az eszközalapok nettó eszközértéke határozza meg.

3. Választható portfóliók szerződéskötéskor

3.1. Prémium Portfólió

100% Prémium Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap
Kizárólag a folytatólagos biztosítási díj fizetése esetén választható a havi megtakarítási díjrészek befektetésére.

3.2. Prémium Plusz Portfólió

100% Prémium Plusz Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

Kizárólag Hozamfokozó Díj befizetése esetén választható, mind a Hozamfokozó Díj, mind a folytatólagos havi megtakarítási díjrészek befektetésére.

4. Eszközalap-kezelési díj

Prémium Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett

Forint Eszközalap.....1,7%

Prémium Plusz Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett

Forint Eszközalap.....1,7%

5. Átdolgozás költsége

Az átdolgozásra kerülő egységek piaci vételi árfolyamon számított értékének 2,5 ezreléke, minimum 200 Ft és maximum 2000 Ft.

6. Kockázati díjrész

A szerződés megkötésekor érvényes kockázati díjrész havi 150 Ft, mely a tartam során a Különös Feltételek 10.§-a szerint változhat.

7. Adminisztrációs díjrész

A szerződés megkötésekor érvényes adminisztrációs díjrész havi 500 Ft, mely a tartam során a Különös Feltételek 8.§-a szerint változhat.

8. Információs szolgálat

A szerződő befektetési aktuális értékéről és az egyes eszközalapok árfolyamáról tájékoztatást kaphat a +36 40 300 000 helyi tarifával hívható telefonszámon. Az eszközalapok egységeinek vételi árfolyamai, nettó eszközértéke és összetétele a biztosító napi frissítésű internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) megtekinthetők.

9. Kockázati tényezők

Az eszközalapok a befektetési politikában meghatározzák a befektetési célt és a jellemző kockázati tényezőket, így azonosítják az eszközalapra jellemző várható hozam- és kockázat profil. A befektetési cél és a jellemző kockázatok által meghatározott és behatárolt befektetési politikát az eszközalapok merev portfólió-összetételei kötöttségek nélkül a jogszabályok által engedélyezett ügylettípusok felhasználásával hajtják végre. Az eszközalapok befektetéseiket 100 százalékban a befektetési politikában megjelölt kockázati szintnek megfelelő eszközökben tartják, azonban a befektetési portfólió összetételének, méretének változtatásakor előfordulhat, hogy az eszközalap portfóliójába likvid eszközök kerülnek átmeneti időre, kizárólag a befektetési tranzakció(k) lezárultáig. Az ügyfeleknek befektetésükkel kapcsolatban több kockázati tényezőt kell figyelembe venniük, melyek egy része az általános gazdasági és piaci környezet függvénye (egyéb, nem számszerűsíthető kockázati tényezők), más kockázatok pedig az adott eszköztípus jellemzőiből eredő, piaci jellegű, számszerűsíthető kockázatok. A minden kockázati tényező figyelembe vételével kialakított általános befektetési kockázat mértékét egy 1-től 7-ig terjedő skálán jellemezzük az alábbiak szerint: alacsony kockázat: 1-2; közepes kockázat: 3-5; magas kockázat: 6-7.

9.1. Nem számszerűsíthető kockázati tényezők

9.1.1. Politikai tényezők

A gazdaság helyzetét és a piaci szereplők mozgásterét nagymértékben befolyásolják a kormány politikai döntései és a szabályozási környezet változása. A költségvetési hiány, az ország külső egyensúlya, az adózási környezet, az árfolyam- és adópolitika, az infláció mind olyan, a politikai döntések

által irányítható, illetve befolyásolt tényezők, amelyek részben meghatározzák a pénz- és tőkepiaci instrumentumok értékét, ezért jelentős befolyással bírnak az eszközalapok értékének alakulására is.

9.1.2. Nemzetközi hatások és külső befektetői megítélés

A helyi befektetési piacok szorosan kapcsolódnak a nemzetközi pénzügyvilághoz. A tőkepiacok globális összefüggései miatt földrajzilag távol eső régiók gazdasági problémái is negatívan befolyásolhatják az önmagában kiválóan teljesítő helyi gazdálkodó szervezetek megítélését, illetve a helyi befektetések értékét. Általában a világ fejlődő régióinak gazdaságai és befektetési piaci nagyobb mértékben vannak kitéve a globális befektetői hangulat változásainak, így ezek befektetési kockázata is nagyobb. Ezen régiókban, illetve piacokon befektető eszközalapok kockázata a fejlett régiók piaci átlagos részvénypiaci kockázatánál magasabb.

9.1.3. Infláció

Az infláció a befektetések reálhozamának mértékét, vagyis a befektetés likvidáláskori vásárlóértékét teszi bizonytalanná. Még a kibocsátói kockázattól mentes állami garanciával rendelkező kamatozó értékpapírok reálhozama sem garantált a jövőbeli infláció bizonytalansága miatt. Minél hosszabb távú a befektetés, annál nagyobb figyelmet kell fordítani a hosszabb távon minél magasabb reálhozamot biztosítani képes – de rövid távon nagyobb befektetési kockázatot hordozó – befektetésekre.

9.1.4. Likviditás

Bizonyos tőkepiaci szegmensek sajátosságai, a piac viszonylagos fejletlensége következtében, illetve általános piaci krízishelyzetben bármely tőkepiac esetében a befektetési eszközök forgalma olyan csekély lehet, hogy az az eszközök értékesítését megnehezítheti. A likviditási kockázat másik vetülete az eszközalap képessége a befektetési tranzakciókból és az ügyfelek tranzakcióiból eredő likviditási igények teljesítésére. A unit linked eszközalapok nem tartanak likvid eszközhányadot, a felmerülő igényeket a biztosító fedezi.

9.1.5. Koncentráció

Az eszközalap befektetési portfóliója változó számosságú befektetési eszközökből állhat, és hasonlóan, a befektetési portfólió egyes főbb kategóriáin belül is változó darabszámú egyedi befektetési instrumentum lehet. Minél kisebb számú egyedi befektetés található az adott befektetési kategóriában, illetve minél kisebb számú eszközökből áll az eszközalap befektetési portfóliója, annál nagyobb a portfólió értékének érzékenysége az egyes egyedi eszközök saját árfolyamváltozására, vagyis annál nagyobb a koncentrációs kockázat. E kockázat kezelhető, ha az eszközalap több egyedi befektetési eszközökből építi fel portfólióját. Hasonló jellegű kockázatot jelent, ha az eszközalap a földrajzi régiók egy szűkebb körére, illetve az iparágak szűkebb körére koncentrál, azonban ez a régió, illetve iparág-specifikus eszközalapoknál szándékos befektetési irányt jelent, ami a befektetési politikában is megjelenik, ekkor a koncentrációs kockázat felvállalása az eszközalap célja.

9.1.6. Partnerek

A befektetési tevékenység során a tranzakciókat piaci szereplők kötik egymással. Előfordulhat, hogy az egyik fél nem teljesítése miatt az ügylet meghiúsul, ezáltal veszteség keletkezhet. A partnerkockázat minimálisra szorítható megfelelő hitelkockázati minősítésű, illetve kellően megbízható partner kiválasztásával.

9.1.7. Származékos ügyletek

A származékos ügyleteket az eszközalapok fedezeti céllal, a hatékony portfólió kialakítása érdekében, illetve kockázatmentes hozam realizálása érdekében alkalmazhatják. Ezen ügyletekben egyéb kockázatok is megjelennek (partnerkockázat, piaci árváltozás kockázata, kamatkockázat), és ebből adódó összetettségük miatt általában magasabb kockázati szintet képviselnek. Az eszközalapok a saját jellemző befektetési politikájuk és kockázati profiljuk keretein belül végezhetik a fenti célú származékos ügyleteket, továbbá értékpapír-kölcsönzést és visszavásárlási ügyleteket is.

9.1.8. Index kockázat

Abban a valószínűtlen esetben, ha a befektetés alapjául szolgáló index tulajdonosa beszüntetné az index értékeinek számítását, vagy az index számítása egyéb okokból ellehetetlenülne, akkor a BNP Paribas minden üzleti-esszerű erőfeszítést megtesz az index helyettesítésére és a befektetési termék fenntartására. Elsősorban olyan helyettesítő indexet keres, amely az eredeti indexhez hasonló befektetési stratégiát követ és így a befektetők az eredetihez hasonló befektetéssel rendelkezhetnek.

Ha a BNP Paribas nem tud megfelelő helyettesítő indexet találni, akkor különböző eszközosztályok felhasználásával olyan befektetési kosarat próbál összeállítani, amely az eredeti index megfelelő helyettesítője lehet.

Ha a fenti lehetőségek egyike sem működőképes, akkor a befektetés változatlanul folytatódik az eredeti lejáratú időpontig és a befektetők lejáratkor az eredeti feltételekben szereplők szerint a tőkét és minimális hozamot kapják.

9.2. Piaci kockázatok

A piaci kockázatok az általános befektetési kockázattal azonos besorolás alapján jellemezhetőek egy 1-től 7-ig terjedő skálán az alábbiak szerint: alacsony kockázat: 1-2; közepes kockázat: 3-5; magas kockázat: 6-7.

9.2.1. Piaci árváltozás kockázata

A tőkepiacokon a befektetési instrumentumok sajátosságai, a piaci kereslet- kínálati viszonyok, a kibocsátók gazdasági helyzetének alakulása és egyéb befolyásoló tényezők miatt minden befektetési eszköz árfolyama különböző mértékben ingadozik. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok magukban hordozzák a kibocsátó csődjének, illetve felszámolásának kockázatát, amely az értékpapírok értékének részbeni vagy teljes elvesztését jelentheti. Az ilyen értékpapírok értékének alakulása jelentős ingadozást mutathat, ezért rövidtávon más befektetési formáknál nagyobb valószínűséggel fordulhat elő negatív hozam. Hasonlóan magas az árupiaci befektetések piaci árváltozásának kockázata, viszont az árupiacok hozamai nem mozognak jellemzően együtt az egyéb eszközkategóriák hozamával, ezért az árupiacok jelenléte a befektetési portfólióban csökkentheti annak általános kockázatát. Szintén jelentős az ingatlanok piaci árváltozási kockázata, továbbá ezen eszközosztályt az átlagosnál lassabb értékesíthetőség miatt fokozott likviditási kockázat is jellemzi. Az ingatlanbefektetési alapok bizonyos esetekben korlátozásokat és költségeket vezethetnek be a befektetési jegyek forgalmazására vonatkozóan. Az ingatlanok árazása esetenként nem valós piaci árakon, hanem becsléseken alapul, ezért a befektetési jegyek értéke nagyobb ingadozásokat mutathat. A piaci árváltozás kockázatának mértékét a múltban ténylegesen realizált hozamok változékonysága jellemzi, amelynek statisztikai mérőszáma a szórás. A múltbeli hozamok alacsony szórása alacsony kockázatot, közepes mértékű szórása közepes kockázatot, magas szórása magas piaci árváltozási kockázatot jelent.

9.2.2. Kamatkockázat

Az állampapíroknál és más kamatozó- és kamatszerű jövedelmet biztosító eszközöknél az árfolyamot a piaci hozamszint elmozdulása jelentősen megváltoztathatja. Ebből adódóan az ilyen eszközöket tartó eszközalapok nettó eszközértéke jelentős változásokat mutathat. A hosszabb futamidejű eszközök értéke érzékenyebb a piaci kamatok változására, ennek mérőszáma az adott kamatozó eszköz években mért átlagos hátralévő futamideje, az úgynevezett duration. Másfél évnél rövidebb hátralévő futamidő esetén alacsony, másfél és öt év között közepes, öt évnél hosszabb duration esetén magas a kamatkockázat.

9.2.3. Kibocsátói/hitelezési kockázat

A befektetési eszközök kibocsátói kötelezettséget vállalnak az ügyletben, értékpapírban stb. vállalt fizetési ígéreteik teljesítésére. A pénzügyi helyzetük változásával a kibocsátók képtelenné válhatnak ezen ígérek teljesítésére, ami a befektetőknek kockázatot jelent. A kibocsátói/hitelezési kockázat kezelhető megfelelő hitelminősítésű kibocsátó kiválasztásával. A kibocsátói kockázatra a nemzetközi hitelminősítő intézetek hitelkockázati besorolása ad útmutatást: a legbiztonságosabb AAA kategóriától a BBB kategóriáig terjedő 10 elemű tartományba tartoznak a befektetésre ajánlott eszközök. A BBB kategóriánál rosszabb besorolású eszközök egy része még elfogadható kockázatú, de a legalacsonyabb (CCC-D) besorolásúak már igen magas befektetési kockázatot jelentenek.

9.2.4. Devizaárfolyam-kockázat

A liberalizált tőkepiacokon számos, devizában denominált befektetés érhető el, melyek bekerülhetnek az eszközalapok befektetési portfóliójába. Az eszközalapok nettó eszközértéke mindig egy adott devizában (alapdeviza) számítódik. Az eszközalapnak az alapdevizától eltérő devizában eszközölt befektetéseinek értéke különböző arányú lehet a teljes portfólióértéken belül. Minél nagyobb az alapdevizától eltérő devizában denominált eszközök aránya a teljes portfólióértéken belül, annál nagyobb az eszközalap devizaárfolyam kockázata. Az eszközalap devizafedezeti ügyletek segítségével csökkentheti ezt a kockázatot, ekkor az alapdevizától eltérő befektetések devizaneme és az alapdeviza közötti devizaárfolyam kockázat csak kisebb mértékben befolyásolja az eszközalap hozamát. Ha az eszközalap teljes portfólióértékében az alapdevizával megegyező devizában denominált, illetve fedezeti ügyletekkel azonos devizanemre fedezett eszközök értéke 75 százaléknál magasabbat képvisel, akkor alacsony; ha az ilyen eszközök aránya 25 és 75 százalék közötti, akkor közepes; ha 25 százalék alatti, akkor magas a devizaárfolyam kockázata. A devizakockázat értékelésekor az is megemlítendő, hogy a befektető milyen devizából számol: számára az idegen devizában denominált eszközalap akkor is deviza-kockázatot jelent, ha az adott eszközalap önmagában alacsony deviza-kockázatú.