



Biztosító

A GB174 JELŰ GENERÁCIÓ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEI

1.§ Általános rendelkezések

A Generáció Tőke megtakarítási 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 szerződésben meghatározott tartam lejáratá,
- a biztosított tartamon belül bekövetkező halála.

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: A kockázatviselés kezdetének megfelelő nap.

(5) Biztosítási díj: A megtakarítási díjrész, a kockázati díjrész és az adminisztrációs díjrész összege.

(6) Megtakarítási díjrész: A szerződő által az ajánlattétel során választott, a 10.§ szerint változó megtakarítási összeg.

(7) Kockázati díjrész: A haláleseti többlétszolgáltatásért fizetendő díj, melyet csak akkor kell megfizetni, ha a szerződő folyamatos díjfizetésű szerződést köt, és nem köti meg a Kiegészítő kockázati életbiztosítást és/vagy a Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást. Értéke a megtakarítási díjrész 1,2%-a. Élethosszig szóló biztosítás esetén maximum 25 évig fizetendő.

(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.

(10) Díjtartalék: A befizetett megtakarítási díjrészekből, valamint a rendkívüli befizetésekből és az elért befektetési hozamokból a biztosító által a szerződésben vállalt kötelezettségek fedezetére tartalékolt 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, valamint rendkívüli befizetések befektetésén keletkezett. Az így meghatározott értéket a biztosító kamatszerű hozamként számszerűsíti és közli a szerződővel.

(12) Kockázati biztosítási összeg: A biztosító kockázati biztosítási összeget állapít meg és fizet ki, ha a szerződő nem köt Kiegészítő kockázati életbiztosítást és/vagy a Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást. A kockázati biztosítási összeg:

- folyamatos díjfizetés esetén a halál bekövetkezésének évében (biztosítási év) vállalt megtakarítási díjrész(ek) összege;

- egyszeri díjfizetés esetén az egyszeri díj egy évre jutó részének (az egyszeri díj osztva a tartam éveinek számával) hozamokkal növelt összege. Élethosszig szóló biztosítás esetén 25 év után a biztosító nem teljesít haláleseti többlétszolgáltatást, ezért a kockázati biztosítási összeg értéke nulla. A biztosító a kockázati biztosítási összeg maximumára vonatkozóan korlátot állíthat fel.

(13) Haláleseti biztosítási összeg: A biztosított elhalálozásának napján meghatározott aktuális megtakarítási összeg és a kockázati biztosítási összeg együttes értéke.

Élethosszig szóló biztosítás esetén 25 év után a haláleseti biztosítási összeg az aktuális megtakarítási összeggel egyezik meg.

(14) Lejáratú biztosítási összeg: A biztosítás lejáratának napján meghatározott aktuális megtakarítási összeg.

(15) Kezdeti költség: Az a költség, amelyet a biztosító a tartam során folyamatosan, minden biztosítási évben, de maximum 25 évig a 18.§-ban foglaltak szerint levon. Mértéke:

- folyamatos díjfizetés esetén a tartam első két évében befizetett megtakarítási díjrészek biztosítási év eleji – illetve tárgyevi befizetés esetén befizetésekor – aktuális nettó eszközértékének évi 5,5%-a;
- egyszeri díjfizetés és rendkívüli befizetések esetén az egyszeri díj, illetve a rendkívüli befizetés adott biztosítási év eleji aktuális nettó eszközértékének évi 2%-a.
- folyamatos díjfizetésű szerződéshez tett rendkívüli befizetés esetén, ha a rendkívüli befizetéshez kapcsolódó szerződés megtakarítási díja eléri a biztosítási szerződés Mellékletében megjelölt kedvezményes költségelésű rendkívüli befizetésre jogosító minimális megtakarítási díjrész értékét, úgy a rendkívüli befizetésre vonatkozó kezdeti költség évi 0% (kedvezményes költségelésű rendkívüli befizetés); amennyiben a rendkívüli befizetéshez kapcsolódó szerződés megtakarítási díja kisebb, mint az előzőleg megjelölt díj, úgy a rendkívüli befizetésre az előző pontban írtak érvényesek.

(16) Allokációs költség: a befizetett megtakarítási díjrésznek, az egyszeri díj, illetve a rendkívüli befizetés értékének a változó mértékű allokációs költséggel csökkentett értéke kerül befektetésre a szerződő által választott portfólióba. Az allokációs költség maximális mértéke 5%, szerződéskötéskor aktuális értékét a biztosítási szerződés Melléklete tartalmazza.

4.§ A biztosítás tartama

Jelen biztosítási szerződés határozott vagy élethosszig szóló tartamra jön létre. A tartam hosszát a kötvény és az ajánlat tartalmazza.

A Hozamvédett Portfólió választása mellett megkötött egy év tartamú, egyszeri díjas Generáció szerződés tartama a biztosított 64 éves korának betöltéséig, a biztosítási szerződés tartamának lejáratakor automatikusan egy évvel meghosszabbodik, kivéve, ha a szerződő a lejárat napjáig írásban a szerződés lejáratú szolgáltatás kifizetésével történő megszüntetését kéri. E szabály a meghosszabbított tartam lejáratakor is alkalmazandó. Amennyiben a szerződő a tartam során más portfólióba vált át, és nem vált vissza a Hozamvédett Portfólióba a szerződés lejáratá előtt, a szerződés tartama nem hosszabbodik meg tovább.

DÍJ, DÍJFIZETÉS

5.§

(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) Rendkívüli befizetésekkel az aktuális megtakarítási összeg bármikor növelhető.

(3) Rendkívüli befizetés csak folyamatos díjfizetésű biztosítás mellé tehető.

(4) A rendkívüli befizetést a biztosító a folyamatos díjfizetésű szerződéssel együtt 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.

(5) Rendkívüli befizetés esetén a biztosító 30 napon belül visszaigazolást küld a szerződő részére a befizetés adatairól.

(6) A szerződő a biztosítás tartama alatt korlátlan számú rendkívüli befizetést tehet.

(7) A rendkívüli befizetés után a biztosító nem teljesít haláleseti többletszolgáltatást, ezért a rendkívüli befizetésre vonatkozó kockázati biztosítási összeg értéke nulla.

(8) A díjfizetési időszak 1 év. Az éves díjat a szerződő választása szerint havi részletekben is megfizetheti.

6.§

(1) A szerződő, a biztosító hozzájárulása esetén, a megtakarítási díjrészt egy alkalommal több részre bonthatja, elkülönítve a nyugdíjra, illetve az egyéb célokra szánt előtakarékoskodást (pl. gyermek számára történő előtakarékoskodás, vagy a temetkezési költségek fedezése). Az eltérő megtakarítási céloknak megfelelően az egyes befizetések tartama is eltérő lehet.

(2) Egyszeri díjfizetésű szerződéseknél vagy rendkívüli befizetéseknél a Hozamvédett és az Euró Államkötvény Portfólió választása esetén a megtakarítási díjrészt nem lehet több részre bontani.

(3) A szerződő az ajánlat aláírásakor, vagy a biztosítás tartama során egy alkalommal (valamely biztosítási évfordulót megelőzően legalább 30 nappal) kezdeményezheti a megtakarítási díjrész megbontását.

Az ajánlat aláírása után történő díjmegbontás esetén a megtakarítási díjrész csak úgy bontható meg, hogy a biztosítási tartam az eltérő előtakarékoskodási célok egyikében sem csökkenhet.

(4) A megtakarítási díjrész megbontása az erről szóló nyilatkozat biztosító által történő hozzájárulása után a biztosítási tartam hátralévő részében nem módosítható.

7.§

(1) A biztosítás a szerződő fél választása szerint egyszeri és folyamatos díjfizetésű lehet.

(2) Folyamatos díjfizetés esetén a szerződő az első díjat az ajánlat aláírásakor, a folytatólagos díjat minden ezt követő díjfizetési időszaknak – vagy havi részletekben történő fizetés esetén minden ezt követő hónapnak – az első díjfizetés napjával megegyező napján köteles megfizetni.

(3) A biztosítás díja lejáratig, vagy annak a díjfizetési időszaknak – vagy havi részletekben történő fizetés esetén hónapnak – a végéig fizetendő, amelyben a biztosított halála bekövetkezett.

(4) 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.

8.§

(1) Az adminisztrációs díjrész olyan, a biztosítási év során rögzített összeg, melyet a biztosító az ajánlat aláírásakor határoz meg, és évente növelhet, maximum a felkínált index mértékében. Az adminisztrációs díjrész összege nem haladhatja meg a megtakarítási díjrész 10%-át, kivéve, ha a szerződő elutasítja a 10.§-ban meghatározott indexálást.

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

9.§

A biztosítási díj megfizetésének elmulasztása esetén a biztosítási díj fizetése a 15.§-ban meghatározott feltételek teljesülése esetén szüneteltethető. A díjfizetés szüneteltetése alatt a biztosítás továbbra is hatályban marad.

ÉRTÉKKÖVETÉS

10.§

(1) A biztosító a megtakarítási összeg reálértékének megtartása érdekében minden biztosítási évfordulón lehetőséget biztosít a szerződés indexálására. Az első két biztosítási évfordulón az indexálás kötelező.

(2) Az index értékéről 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. Amennyiben a szerződő a következő díjfizetés alkalmával az indexszel megnövelt díjat fizeti meg, akkor attól kezdődően a biztosítási jogviszony megemelt biztosítási díjjal folytatódik.

Az indexálás elutasítása esetén a biztosítás változatlan megtakarítási díjrésszel hatályban marad, de a biztosító jogosult az adminisztrációs díjrészt a felkínált indexek közül a legkisebbnek megfelelően indexálni.

(3) Az index értéke az indexértékesítő kiküldését megelőző 12 hónap – a legfrissebb KSH Közlemény alapján megállapítható – fogyasztói árindexe, de legalább 5%. A biztosító ezen kívül további legalább 3 indexértéket ajánl fel a szerződő részére.

11.§

(1) A biztosító a 10.§ (2) bekezdésben jelzett értesítőben arról is tájékoztatja a szerződőt, mennyi lesz a biztosítási évforduló után az adminisztrációs díjrész, amennyiben a 8.§ szerint a szerződőnek azt fizetnie kell.

(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.

SZOLGÁLTATÁSOK

12.§

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

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

(3) A járadékbiztosítás vonatkozásában a biztosító díjkezdményt 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.§

A biztosítottnak a biztosítási tartam alatti halála esetén:

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

– amennyiben a szerződő a megtakarítási díjrészre, vagy annak valamely hányadára megkötötte a Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást, akkor a biztosítás, az átvállalt díj mértékéig, 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 az átvállalt díjhoz tartozó lejáratú biztosítási összeget.

A biztosítottnak a várakozási időn belüli halála esetén a biztosító a biztosított elhalálzásának napján meghatározott aktuális megtakarítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére.

A biztosítottnak a várakozási időn belül baleset vagy heveny fertőzés miatt bekövetkezett halála esetén a biztosító a haláleseti biztosítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére.

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.

MARADÉKJOGOK

14.§

(1) A folyamatos díjfizetésű biztosítás legalább 2 év díjjal fedezett tartam eltelte után, az egyszeri díjas biztosítás, valamint a rendkívüli befizetés a szerződéskötést követően bármikor teljesen vagy részlegesen visszavásárolható. A visszavásárlási maradékjog megnyílása után a szerződő a biztosítottnak a biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett bármikor írásban (részleges) visszavásárlást kérhet. Az aktuális megtakarítási összege a részleges visszavásárlás után sem csökkenhet a rendkívüli befizetésekre vonatkozó, a biztosítási szerződés Mellékletében meghatározott minimális összege alá. Amennyiben a szerződő él a részleges visszavásárlás lehetőségével, úgy a biztosító az aktuális megtakarítási összeget lecsökkenti, és a biztosítás az aktuális díjjal érvényben marad.

A részleges visszavásárlási kérelemben a szerződőnek meg kell határoznia, hogy melyik portfóliósorra és azon belül melyik portfólióra vonatkozóan kéri a biztosítótól a részleges visszavásárlást, ennek hiányában a részleges visszavásárlás arányosan történik az egyes portfóliók aktuális nettó eszközértéke alapján.

A folyamatos díjas biztosítási szerződések (részleges) visszavásárlási összege 2 év díjjal fedezett tartam eltelte előtt nulla.

A (részleges) visszavásárlási összeg kifizetése az igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezésétől számított 15. napon esedékes. A visszavásárlási összeg a szerződő által befizetett megtakarítási díjrészeknek a jelen feltételek részét képező Mellékletben található visszavásárlási táblázat alapján meghatározott minimális hányadának aktuális nettó eszközértéke, feltéve, hogy a szerződő az esedékes díjakat megfizette. Részleges visszavásárlás esetén a biztosító egyedileg állapítja meg a visszavásárlási arányokat figyelembe véve az első két évre és az azt követő évekre befizetett biztosítási díjak aktuális nettó eszközértékét.

A (részleges) visszavásárlási kérelmet a biztosító kizárólag az erre a célra létrehozott formanyomtatvány hiánytalan kitöltése esetén hajtja végre. A formanyomtatvány elérhető a biztosító ügyfélszolgálati irodáiban, valamint a biztosító honlapján (www.groupamagarancia.hu).

A biztosítási szerződés (részleges) visszavásárlása esetén a biztosító 30 napon belül írásban tájékoztatja a szerződőt visszavásárolt egységei számáról és egyéni számlájára (részleges) visszavásárláskori egyenlegéről.

(2) A visszavásárlási maradékjog megnyílása után a szerződő a biztosítottnak a biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett írásban bármikor rendszeres pénzkivonási megbízást tehet. A rendszeres pénzkivonás a szerződő egyéni számlájának terhére történő részleges visszavásárlások sorozata, mely során a szerződő által meghatározott kedvezményezett részére a szerződő által meghatározott gyakoriság szerint kifizetésre kerül a rendszeres pénzkivonási összeg. A rendszeres pénzkivonásra a részleges visszavásárlásra vonatkozó szabályokat figyelembe kell venni a következő kiegészítésekkel.

A rendszeres pénzkivonás összegét, időtartamát és gyakoriságát a szerződő határozza meg a biztosító által az alábbiakban meghatározott korlátozások figyelembe vétele mellett. A rendszeres pénzkivonás tartama kizárólag egész év lehet, amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig egy évnél rövidebb idő van hátra, a rendszeres pénzkivonás tartama a szerződés lejáratáig hátralévő időtartam. A rendszeres pénzkivonás kizárólag havi, negyedéves, féléves és éves gyakoriságú lehet. Ha a rendelkezésre álló befektetési egységek aktuális értéke kevesebb, mint a rendszeres pénzkivonás összege figyelembe véve a jelen feltételek részét képező Mellékletben található visszavásárlási táblázatot is, a biztosító megszünteti a rendszeres pénzkivonást.

A rendszeres pénzkivonási összeg minimumát a biztosítási szerződés Melléklete tartalmazza.

A rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége legfeljebb 10 000 Ft lehet, aktuális összegét a biztosítási szerződés Melléklete tartalmazza.

A rendszeres pénzkivonási összeg minden esetben a jelen feltételek részét képező Mellékletben található visszavásárlási táblázatok alkalmazásával kerül meghatározásra.

A rendszeres pénzkivonási összeg kifizetése a szerződő által meghatározott gyakoriság szerint, a szerződő által meghatározott naptári napon (ha ez munkaszüneti nap, akkor az ezt követő első munkanapon) érvényes piaci

vételi árfolyam szerint történik. A változó piaci vételi árfolyam változó mértékű csökkenést eredményez az egyéni számla értékében az azonos nagyságú kifizetések esetében is.

Rendszeres pénzkivonási megbízás alapján egyszeri díjfizetésű szerződésből vagy rendkívüli befizetésből folyamatos díjfizetésű szerződés biztosítási díja is fizethető. Ebben az esetben a rendszeres pénzkivonási összeg mértéke és kifizetése a folyamatos díjfizetésű szerződés mindenkori díjának megfelelően történik.

Amennyiben a rendszeres pénzkivonás nem folyamatos díjfizetésű szerződésre történő biztosítási díj fizetése céljából jön létre, akkor a kifizetés kizárólag bankszámlára történő utalással történhet. Ebben az esetben a bankszámla tulajdonos nevének és a bankszámla számának megadása az igénybejelentő nyomtatványon kötelező. A formanyomtatvány elérhető a biztosító ügyfélszolgálati irodáiban, valamint a biztosító honlapján (www.groupamagarancia.hu).

A rendszeres pénzkivonás során az egyéni számla egyenlegének csökkenése arányosan történik az egyes portfóliók aktuális nettó eszközértéke alapján, a szerződőnek nincs lehetősége megadni, hogy mely portfólió(k)ból történjen a rendszeres pénzkivonás.

Amennyiben a rendszeres pénzkivonás időtartama alatt szerződmódosítás történik, úgy a biztosító megszünteti a rendszeres pénzkivonást.

15.§

(1) A szerződő két év díjjal fedezett tartam eltelte után a díjfizetést szüneteltetheti. Ebben az esetben a biztosító a 3.§-ban meghatározott adminisztrációs díjrész 1/12 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 a díjfizetés szüneteltetésének tartama során bármikor – a 14.§ (1) 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 figyelembe véve az első két évre és az azt követő évekre befizetett díjak aktuális értékét.

BEFEKTETÉSEKKEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

16.§ 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 fejtenek ki.

(3) **Portfólió:** A biztosító által kialakított, az eszközalapok eszközállományát megadott arányban tartalmazó befektetési lehetőség.

(4) **Bruttó eszközérték:** Egy eszközalapnak a 17.§ (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:** 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, aktuális értékét a biztosítási szerződés Mellékletének 4. pontja tartalmazza.

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

(9) **Az egységek eladási árfolyama:** Az egységek eladási árfolyama egyenlő a vételi árfolyam és a vételi árfolyam egy változó mértékű százalékának összegével. A vételi és az eladási árfolyam különbsége nem lehet nagyobb a vételi árfolyam 4 százalékánál. Aktuális mértékét a biztosítási szerződés Mellékletének 5. pontja tartalmazza.

(10) **Allokáció:** Az eszközalapok egységeinek a szerződő által történő megvásárlása a választott portfólióban rögzített arálynak megfelelően, az egységek mindenkor aktuális eladási árfolyamán.

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

(12) **Ügyfélszolgálat:** A biztosító bármely szervezeti egysége, amely a szerződő számára valamennyi, a befektetéseket érintő kérdéstről, 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.

17.§

(1) A biztosító a termék díjtaralékainak 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 jellegzetesen meghatározott kockázatú és várható hozamú befektetését biztosítja. A portfóliók aktuális kínálatát a szerződés Melléklete tartalmazza.

(3) A megtakarítási díjak és a rendkívüli befizetések allokációs költséggel csökkentett értéke a választott portfólióban rögzített arányban fordítódnak az eszközalapok egységeinek megvásárlására.

Az egységek megvásárlása (allokáció) az esedékes díjrészlet, rendkívüli befizetés, illetve elmaradt díjrészlet biztosítóhoz való beérkezése utáni második munkanapon érvényes eladási árfolyamon történik. A rendkívüli befizetés, valamint a megtakarítási díjrészlet befizetése és az egységek megvásárlása közötti időszakra a szerződőt kamat, illetve hozam nem illeti meg.

(4) Az allokációs költséggel csökkentett megtakarítási díjrészekből és a 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 a befektetési alapok általános értékelési elvei szerint jár el, amelyeket a Befektetési Alapkezelők Magyarországi Szövetsége ajánlásban foglalt össze.

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

(9) Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, portfólióváltás, átirányítás 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. 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.

18.§

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

(2) A biztosító a biztosítási szerződés Mellékletében, meghatározott portfóliók választása esetén vállalja, hogy a 3.§-ban meghatározott kezdeti költség mértékével egyenlő hozamot az egyéb feltételektől függetlenül elér.

(3) A biztosítási szerződés Mellékletében felkínált, nem a (2) bekezdés szerinti portfóliók választása esetén a szerződő vállalja, hogy amennyiben az általa választott portfólió hozama nem éri el a kezdeti költség mértékét, akkor a biztosító a kezdeti költséget a szerződő egyéni számlája egyenlegének csökkentésével fedezi.

(4) A biztosító a befektetett megtakarítási díjrész, vagy egyszeri díj tartam évei során keletkező hozama kezdeti költséget meghaladó részének 90%-át írja jóvá a szerződésen. Amennyiben a folyamatos díjfizetésű szerződéshez tett rendkívüli befizetéshez kapcsolódó szerződés megtakarítási díja eléri a biztosítási szerződés Mellékletében megjelölt kedvezményes költségelű rendkívüli befizetésre jogosító minimális megtakarítási díjrész értékét, úgy az adott rendkívüli befizetés vonatkozásában a hozam 100%-át írja jóvá a biztosító (kedvezményes költségelű rendkívüli befizetés).

19.§

(1) A szerződés aláírásakor a szerződő a biztosító által felkínált lehetőségek közül megválasztja azt a portfóliót, melybe a biztosító a szerződő díjbefizetéseit és a rendkívüli befizetéseket befekteti.

(2) A szerződő bármikor új portfóliót választhat a biztosító aktuális kínálatából.

(3) Új portfólió választásakor a szerződő egyéni számláján lévő egységek az igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezésétől számított második munkanapon, a legközelebbi értékelés során meghatározott vételi árfolyamukon kerülnek átváltásra a szerződő által választott új portfólióban meghatározott eszközalapok egységeire. Az átváltás költsége az átváltásra kerülő egységek vételi árfolyamon számított értékének maximum 2,5‰-e, Ft-ban kifejezett minimális és maximális értékét a biztosítási szerződés 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) A portfólióváltással a szerződő már meglévő befektetési egységei a későbbiekben fizetett megtakarítási díjrészekkel együtt a választott arányban és portfóliónkénti megbontásban kerülnek átváltásra, illetve befektetésre.

(5) A portfólió megváltoztatása után a szerződő 30 napon belül írásbeli tájékoztatást kap új egységei típusáról, számáról, a változtatás során alkalmazott árfolyamról és egyéni számlája új egyenlegéről.

(6) Az átirányítással a szerződő a jövőben fizetendő folyamatos megtakarítási díjrészek egyes portfóliókba történő befektetési arányát változtatja meg portfóliósonként a már meglévő befektetési egységek átváltása nélkül. A szerződő átirányításra vonatkozó írásbeli megbízásának biztosítóhoz történő beérkezését követő második munkanapon vagy ezt követően teljesített díjbefizetésre az átirányítási megbízásban meghatározott arányokat veszi figyelembe a biztosító. Az átirányítás a szerződő írásbeli kérésére bármikor megváltoztatható.

(7) Az átirányítás költsége megbízásonként és portfóliósonként legfeljebb a szerződő átirányításra vonatkozó megbízásának biztosítóhoz történő beérkezése napján folyó biztosítási időszakban fizetendő éves megtakarítási díjrész 1/12 része, aktuális értékét a biztosítási szerződés Melléklete tartalmazza. Az átirányítás költségét a biztosító a szerződő egyéni számláján már meglévő, folyamatos megtakarítási díjrészekből képzett befektetési egységek arányos csökkentésén keresztül vonja le adott portfóliósorra vonatkozóan.

(8) Az átirányítás hatályba lépését, azaz a megbízás biztosítóhoz történő beérkezését követő második munkanapot követően a biztosító 30 napon belül értesíti a szerződőt a bejegyzett módosításról, az átirányítás bejegyzésekor levont költségekről, a jövőben beérkező díjak befektetéséhez választott portfóliókról és azok arányáról.

(9) Az átirányítási vagy portfólióváltási megbízást a biztosító kizárólag az erre a célra létrehozott formanyomtatvány maradéktalan kitöltése esetén hajtja végre. A formanyomtatvány elérhető a biztosító ügyfélszolgálati irodáiban, valamint a biztosító honlapján (www.groupamagarancia.hu).

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

20.§ Bónusz jóváírás és visszavonás

(1) Bónusz jóváírás Hozamvédett és Euró Államkötvény Portfólióba megkötött szerződésekre vonatkozóan

Amennyiben a szerződő szerződéskötéskor a Hozamvédett vagy az Euró Államkötvény Portfóliót választja, a biztosító a **kockázatviselés kezdetekor bónuszt ír jóvá** a szerződő által befizetett **egyszeri** biztosítási díjra, illetve **rendkívüli befizetésre**, amely **teljes egészében kizárólag biztosítási esemény bekövetkeztekor esedékes**. A bónusz százalékos mértéke – amely az alábbiakban meghatározott tarifális biztosítási díj százalékában van kifejezve – egyenlő a tartam éveinek száma szorozva 0,5 százalékkal, de legfeljebb 5%. A biztosító az egyszeri biztosítási díj/rendkívüli befizetés bónusszal növelt értékét (továbbiakban tarifális biztosítási díj) váltja át befektetési egységekre. A tarifális biztosítási díj a következő képlettel határozható meg.

$TBD = BD / (1 - \min(5; T \times 0,5) / 100)$, ahol

TBD – tarifális biztosítási díj

BD – befizetett egyszeri biztosítási díj/rendkívüli befizetés

T – tartam éveinek száma

Azon egyszeri díjas Generáció szerződések (vagy rendkívüli befizetések) esetében, ahol a szerződésre befizetett megtakarítás aktuális nettó eszközértéke portfólióváltással került a Hozamvédett vagy Euró Államkötvény Portfólióba, **nem jár bónusz jóváírás**, kivéve a Hozamvédett Portfólió választása mellett létrejött szerződés esetleges egy évvel történő meghosszabbításakor az alábbiak szerint. Azon Hozamvédett Portfólióban lévő egyszeri díjas Generáció szerződések esetében, amelyeknél a szerződés meghosszabbításra került, a meghosszabbított évre járó 0,5% bónuszt a biztosító a szerződés meghosszabbításakor nyújtja úgy, hogy a biztosítási év lejáratakor aktuális megtakarítási összeg 100,5%-át fekteti be a meghosszabbított szerződés következő biztosítási évében.

(2) Bónusz visszairás Hozamvédett és Euró Államkötvény Portfólióba megkötött szerződésekre vonatkozóan a biztosító az egyszeri díjas szerződésekre/rendkívüli befizetésekre szerződéskötéskor vagy Hozamvédett Portfólió választása mellett létrejött szerződéseknél a tartam meghosszabbításakor jóváírt bónusz meg nem szolgált részét – kizárólag portfólióváltás, a Groupama Garancia Biztosító Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-ban rögzített felmondás, részleges visszavásárlás vagy visszavásárlás esetén – az alábbi H arányú csökkentéssel visszavonja.

A portfólióváltás során átcsoportosítható megtakarítási összeg értéke az egyszeri díjas szerződések/rendkívüli befizetések esetében a kiszámítása napján aktuális, vételi árfolyamon kalkulált megtakarítási összeg (H) hányadával egyenlő.

A szerződésnek a Groupama Garancia Biztosító Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-ban rögzített felmondása esetén a biztosító a

befizetett egyszeri díj/rendkívüli befizetés bónusszal és bruttó hozamokkal növelt értékének (H) arányát veszi figyelembe a visszatérítendő összeg meghatározásakor.

Az egyszeri díjas biztosítási szerződések/rendkívüli befizetések esetében a (részleges) visszavásárlási összeg a kiszámítása napján aktuális, vételi árfolyamon kalkulált megtakarítási összeg (H) hányadának és a visszavásárlási táblázat szerinti szorzónak a szorzatával egyenlő. Azon meg nem hosszabbított tartamú Hozamvédett Portfólió választása mellett létrejött szerződések esetében, ahol a szerződéskötés után még nem történt portfólióváltás, vagy történt portfólióváltás, de a biztosító eltekintett a bónusz visszavonásától, a H arány a következő képlettel számítható:

$H = (1 - \min(5; T \times 0,5) / 100) / (1 - \min(5; n \times 0,5) / 100)$, ahol T a tartam éveinek száma, n pedig a kockázatviselés kezdetétől a (részleges) visszavásárlási, felmondási, illetve a portfólióváltási kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezéséig eltelt egész évek számával egyenlő.

Ha az adott biztosítási évben nem történt portfólióváltás, akkor az egy évvel meghosszabbított Hozamvédett Portfólió választása mellett létrejött biztosítási szerződések esetében a hosszabbítás alatt a **H arány 99,5%**. A Hozamvédett Portfólió választása mellett létrejött egy évvel meghosszabbított szerződéseknél a hosszabbítás alatt, ha az adott biztosítási évben már történt portfólió váltás, a **H arány 100%**.

A biztosító portfólióváltáskor eltekint a (2) bekezdésben szereplő bónusz visszairásról, amennyiben a szerződő a korábban Hozamvédett Portfólióban lévő egységeit Euró Államkötvény Portfólióban lévő egységekre, valamint Euró Államkötvény Portfólióban lévő egységeit Hozamvédett Portfólióban lévő egységekre váltja át.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

21.§

A biztosítás vonatkozásában a biztosító kötvénykölcsönt nem nyújt.

22.§

A biztosítási szerződés megszűnik:

- lejáratkor;
- a biztosított halála esetén az esedékes szolgáltatás kifizetésével;
- amikor a visszavásárlási összeg kifizetésre kerül a szerződő részére;
- 2 éven belül, díj nemfizetés esetén;
- a szerződés Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-a szerinti felmondása esetén;
- a 7.§ (4) szerinti esetben;
- a 15.§ (1) bekezdésben foglaltak szerint, ha a fedezet megszűnik.

23.§

A Generáció Tökemegtakarítási Életbiztosítás, mint főbiztosítás mellé, a biztosító választékából kiegészítő biztosítások köthetők.

Egyszeri díjas biztosítás évfordulós visszavásárlásokor garantált V(N,s) minimális arány (%-ban) a szerződés aktuális megtakarítási összegéhez képest

Tartam	s. évforduló																										
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
N	97,2	99,0																									
1	95,5	97,2	99,0																								
2	93,7	95,5	97,2	99,0																							
3	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0																						
4	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0																					
5	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0																				
6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0																			
7	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0																		
8	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0																	
9	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0																
10	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0															
11	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0														
12	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0													
13	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0												
14	75,4	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0											
15	74,0	75,4	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0										
16	72,7	74,0	75,4	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0									
17	71,4	72,7	74,0	75,4	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0								
18	70,1	71,4	72,7	74,0	75,4	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0							
19	68,8	70,1	71,4	72,7	74,0	75,4	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0						
20	67,6	68,8	70,1	71,4	72,7	74,0	75,4	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0					
21	66,4	67,6	68,8	70,1	71,4	72,7	74,0	75,4	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0				
22	65,2	66,4	67,6	68,8	70,1	71,4	72,7	74,0	75,4	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0			
23	64,0	65,2	66,4	67,6	68,8	70,1	71,4	72,7	74,0	75,4	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0		
24	62,9	64,0	65,2	66,4	67,6	68,8	70,1	71,4	72,7	74,0	75,4	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0	
25																											

A Hozamérett Eszközalap választása mellett létrejött, egy éves tartamú, egyszeri díjas biztosítási szerződések visszavásárlási aránya a tartam alatt, és a Hozamérett Eszközalap választása mellett létrejött, egy ével meghosszabbított, egyszeri díjas biztosítási szerződések visszavásárlási aránya a hosszabbítás alatt állandó, 99%. A 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 a szerződő megfizette. Amennyiben a folyamatos díjfizetésű szerződés díjhátralékkal rendelkezik, úgy a rendkívüli befizetésre a fenti, egyszeri díjas biztosításokra vonatkozó visszavásárlási tábla az érvényes.

Folyamatos díjas biztosítás évfordulós visszavásárlásakor garantált V(N,s) minimális visszavásárlási arány (%-ban) a szerződés aktuális megtakarítási összegéhez képest

Tartam	s. évforduló																								
	N	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
5	85,0	92,6	96,5	99,0																					
6	80,8	89,7	94,2	97,0	99,0																				
7	76,8	86,9	92,0	95,2	97,4	99,0																			
8	73,0	84,2	89,9	93,4	95,8	97,6	99,0																		
9	69,4	81,7	87,9	91,7	94,3	96,3	97,8	99,0																	
10	66,0	79,3	86,0	90,1	92,9	95,0	96,6	97,9	99,0																
11	62,7	77,0	84,2	88,6	91,6	93,8	95,5	96,9	98,0	99,0															
12	59,6	74,8	82,5	87,2	90,3	92,7	94,5	95,9	97,1	98,1	99,0														
13	56,6	72,7	80,8	85,8	89,1	91,6	93,5	95,0	96,2	97,3	98,2	99,0													
14	53,8	70,8	79,3	84,5	88,0	90,5	92,5	94,1	95,4	96,5	97,4	98,2	99,0												
15	51,2	68,9	77,8	83,2	86,9	89,6	91,6	93,2	94,6	95,7	96,7	97,5	98,3	99,0											
16	48,6	67,1	76,4	82,1	85,9	88,6	90,7	92,4	93,8	95,0	96,0	96,8	97,6	98,3	99,0										
17	46,2	65,4	75,1	80,9	84,9	87,7	89,9	91,7	93,1	94,3	95,3	96,2	97,0	97,7	98,4	99,0									
18	43,9	63,8	73,8	79,9	83,9	86,9	89,1	90,9	92,4	93,6	94,7	95,6	96,4	97,1	97,8	98,4	99,0								
19	41,8	62,3	72,6	78,9	83,1	86,1	88,4	90,2	91,7	93,0	94,1	95,0	95,8	96,6	97,3	97,9	98,5	99,0							
20	39,7	60,8	71,5	77,9	82,2	85,3	87,7	89,6	91,1	92,4	93,5	94,4	95,3	96,0	96,7	97,4	97,9	98,5	99,0						
21	37,7	59,5	70,4	77,0	81,4	84,6	87,0	89,0	90,5	91,8	92,9	93,9	94,8	95,5	96,2	96,9	97,4	98,0	98,5	99,0					
22	35,9	58,2	69,3	76,1	80,6	83,9	86,4	88,4	90,0	91,3	92,4	93,4	94,3	95,1	95,8	96,4	97,0	97,5	98,0	98,5	99,0				
23	34,1	56,9	68,4	75,3	79,9	83,3	85,8	87,8	89,4	90,8	91,9	92,9	93,8	94,6	95,3	95,9	96,5	97,1	97,6	98,1	98,6	99,0			
24	32,4	55,7	67,4	74,5	79,2	82,6	85,2	87,3	88,9	90,3	91,5	92,5	93,4	94,2	94,9	95,5	96,1	96,7	97,2	97,7	98,1	98,6	99,0		
25	30,8	54,6	66,5	73,7	78,6	82,1	84,7	86,8	88,4	89,8	91,0	92,1	92,9	93,7	94,5	95,1	95,7	96,3	96,8	97,3	97,7	98,2	98,6	99,0	

A fent megadott visszavásárlási arányok csak abban az esetben érvényesek, ha a szerződő a visszavásárlás időpontjáig esedékes díjakat megfizette. Részleges visszavásárlás esetén vagy a 15. § szerinti díjfizetés szüneteltetése esetén a biztosító egyedileg állapítja meg a visszavásárlási arányokat figyelembe véve az első két évre és az azt követő évekre befizetett biztosítási díjak aktuális értékét.