



Biztosító

A GB174 JELŰ GENERÁCIÓ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEINEK KIEGÉSZÍTÉSE A GENERÁCIÓ ESSZENCIA 3, A GENERÁCIÓ ESSZENCIA 6, ILLETVE A GENERÁCIÓ ESSZENCIA 10 PORTFÓLIÓKBA KÖTÖTT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEKKEL

A Generáció Esszencia 3, a Generáció Esszencia 6, illetve a Generáció Esszencia 10 Portfólió választásával megkötött GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási életbiztosítási szerződések vonatkozásában jelen Kiegészítő Feltételek kiegészítik, illetve módosítják a GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeit (továbbiakban Különös Feltételek). Amennyiben a jelen Kiegészítő Feltételekben foglaltak eltérnek a Különös Feltételekben foglaltaktól, úgy a jelen Kiegészítő Feltételekben foglaltak az irányadók.

1. Értékesítési időszak

A biztosító értékesítési időszakot határoz meg, amely időszakban a Generáció Esszencia 3, Generáció Esszencia 6, illetve a Generáció Esszencia 10 Portfólió választása esetén jelen Kiegészítő Feltételek mellett a szerződő ajánlatot tehet GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítás megkötésére. Az ajánlattétel dátuma a biztosítási ajánlat aláírásának napja. Az értékesítési időszak 2010. november 2-ától 2010. december 12-éig tart.

A biztosító fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot – az egyes választható portfóliók tekintetében akár különböző időpontokban – 2010. december 12. előtt lezárja.

Amennyiben az ajánlattétel vagy a biztosítási díj befizetése az értékesítési időszak lezárása után történt, a biztosítónak jogában áll az ajánlatot, illetve a rendkívüli befizetésre vonatkozó megbízást visszautasítani, és a befizetett biztosítási díjat az ajánlattevő által megadott számlaszámra visszafizeti.

2. A biztosítási díj

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

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

BD – befizetett egyszeri biztosítási díj

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

3. Kockázatviselés kezdete, biztosított

A kockázatviselés kezdete 2010. december 13. A Különös Feltételek 3.§ (15) és 18.§ (4) bekezdéseiben meghatározott költségek csak a kockázatviselés kezdete után kerülnek levonásra.

A biztosított a kockázatviselés kezdetekor 2-80 év közötti természetes személy, akit a biztosítási ajánlaton ekként neveznek meg.

4. A biztosítás tartama, a biztosítás meghosszabbítása

a. A biztosítás tartama az ajánlattételt követő nap 0 órájától Generáció Esszencia 3 Portfólió választása esetén 2013. december 12-éig Generáció Esszencia 6 Portfólió választása esetén 2016. december 12-éig,

Generáció Esszencia 10 Portfólió választása esetén 2020. december 12-éig tart.

- b. A biztosítás megszűnése előtt a szerződő írásbeli kérelme alapján a biztosító meghosszabbítja a biztosítás tartamát. A tartam lejáratá előtt legalább 45 nappal a biztosító tájékoztatást küld a szerződő részére az adott eszközalap a. pontban jelölt lejárat dátumoknak megfelelő megszűnéséről, a lejárat biztosítási összeg kifizetésének technikai feltételeiről és a biztosítás meghosszabbításának lehetőségéről.
- c. A biztosítás meghosszabbításától függetlenül az a. pontban jelölt lejárat dátumoknak megfelelően az adott eszközalap megszűnik, így a biztosítás meghosszabbítása esetén az eredeti tartam végi lejárat dátum hatályával a lejárat biztosítási összeg automatikusan és külön portfólióváltási költség felszámítása nélkül másik portfólióba kerül átváltásra. Az új portfóliót a biztosító aktuális portfólió kínálatából – melyről a biztosító a b. pontban jelölt tájékoztatóban értesíti a szerződőt – választva a biztosítás meghosszabbítására vonatkozó írásbeli kérelmében a szerződő jelölheti meg, jelölés hiányában a biztosító a fenti tájékoztató levélben előzetesen megjelölt, az aktuális portfólió kínálatából a legkisebb befektetési kockázatú portfólióba hajtja végre automatikusan a díjtalan portfólióváltást. Ezzel a portfólióváltással a szerződő megtakarítási számláján lévő megtakarítási egységek az eredeti tartam végi lejárat dátumra vonatkozóan a legközelebbi értékelés során meghatározott piaci vételi árfolyamukon kerülnek átváltásra az új portfólióban meghatározott eszközalap(ok) egységeire.
- d. A szerződő – a biztosítottnak a biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett – a tartamhosszabbítás alatt bármikor írásban részleges visszavásárlást kérhet, de az egyéni számla aktuális megtakarítási összege a részleges visszavásárlás után nem csökkenhet a biztosítási szerződés mindenkor hatályos Mellékletében meghatározott rendkívüli befizetés minimális összege alá. A hosszabbítás alatt a részleges- és a teljes visszavásárlási arány 100%.
- e. A hatályos jogszabályok szerint a biztosítás megszűnésével nem jár részleges visszavásárlás során a kamatadó kapcsán nem kell figyelembe venni jövedelemként az olyan, egyébként a jogszabály szerint kamatjövedelemnek minősülő bevételrész 50 százalékát, amelynek megszerzése a biztosítási szerződés megkötésének 4. fordulónapját (biztosítási évfordulót) követően történt, amennyiben a biztosítás megszűnésével nem jár díjtartalék-kivonás (részleges visszavásárlás) a kifizetését megelőző 4 évnél régebben felhalmozott díjtartalék terhére történt. Ennek megfelelően az értékesítési időszakban befizetett egyszeri díj esetén a kockázatviselés kezdetétől számított 4 év eltelte után a részleges visszavásárlási összegből származó kamatjövedelmet nem 20%-os kamatadó, hanem 10%-os kamatadó terheli.
- f. A hatályos jogszabályok szerint a biztosítás megszűnésével nem jár részleges visszavásárlás során a kamatadó kapcsán nem kell figyelembe venni jövedelemként az olyan, egyébként a jogszabály szerint kamatjövedelemnek minősülő bevételrész 100 százalékát, amelynek megszerzése a biztosítási szerződés megkötésének 6. fordulónapját (biztosítási évfordulót) követően történt, amennyiben a biztosítás megszűnésével nem jár díjtartalék-kivonás (részleges visszavásárlás) a kifizetését megelőző 6 évnél régebben felhalmozott díjtartalék terhére történt. Ennek megfelelően az értékesítési időszakban befizetett

- egyszeri díj esetén a kockázatviselés kezdetétől számított 6 év eltelte után a részleges visszavásárlási összegből származó kamatjövedelmet nem terheli kamatadó fizetési kötelezettség, függetlenül attól, hogy a biztosítás megszűnésével nem járó részleges visszavásárlás a biztosítás eredeti tartama alatt, vagy a tartam meghosszabbítása után történt.
- g. Az adózási szabályokra vonatkozó tudnivalók a 2010. október 1-jén hatályos jogszabályoknak felelnek meg, az adózásra vonatkozó szabályok és tudnivalók a jogszabályok módosítása miatt változhatnak.

5. Biztosítási évforduló

Az első biztosítási évforduló 2011. december 12. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári évben december 12.

6. Biztosítási díj átváltása befektetési egységre

A befizetett biztosítási díjat a kockázatviselés kezdetekor a biztosító a szerződő által választott portfóliótól függően, a 15. pontban meghatározott portfólió összetételnek megfelelően a Generáció Esszencia 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, avagy a Generáció Esszencia 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció Esszencia 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési egységeire váltja annak védett eladási árfolyamán (átváltási árfolyam).

7. Tőkevédelem

A Generáció Esszencia 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció Esszencia 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve Generáció Esszencia 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési politikája alapján a biztosító a biztosított halálakor, illetve a biztosítás lejáratakor tőkevédelmet vállal. Ennek értelmében a Generáció Esszencia 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama a biztosítás lejáratának napján 6,12%-kal, a Generáció Esszencia 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama a biztosítás lejáratának napján 12,62%-kal, a Generáció Esszencia 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama a biztosítás lejáratának napján 21,9%-kal meghaladja a kockázatviselés kezdetekor érvényes védett vételi árfolyamot.

A tőkevédelem korlátozott és nem feltétlen. A tőkevédelem korlátozásának feltételeit a 14. pont vastagon szedett része tartalmazza.

8. A Generáció Esszencia 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció Esszencia 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció Esszencia 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyama

A fenti tőkevédelem teljesítése érdekében a biztosító a kockázatviselés kezdetétől a biztosítás lejáratáig valamennyi munkanapra meghatározza a Generáció Esszencia 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció Esszencia 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció Esszencia 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyamát. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben. A mindenkori védett árfolyam a tőkevédelem teljesítése érdekében időarányosan évi 2%-kal növekszik.

A biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek számát és így az aktuális megtakarítási összeget a védett vételi árfolyam és a Különös Feltételek 3.§ (15) és 18.§ (4) bekezdéseiben meghatározott költségek figyelembe vételével állapítja meg. A biztosítás megszűnésének évében a Különös Feltételek 18.§ (4) bekezdésben meghatározott költség kiszámítása a piaci vételi árfolyam szerint történik.

9. Halálesi biztosítási összeg

- a. A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során bekövetkező halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befekte-

tési egységeknek az aktuális védett vételi és az aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott értékét fizeti ki a kedvezményezettnek, ezen felül a biztosító a kockázati biztosítási összeget fizeti ki.

- b. A kockázati biztosítási összeg 2-65 év közötti biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén, illetve 66-80 év közötti biztosított baleseti okból bekövetkező halála esetén a fenti a. pontban meghatározott összeg Generáció Esszencia 3 Portfólió esetén a további 20%-a, Generáció Esszencia 6 Portfólió esetén 15%-a, Generáció Esszencia 10 Portfólió esetén 10%-a.
- c. A baleset a biztosított akaratán kívül, hirtelen fellépő külső behatás, amelyből eredően a biztosított a bekövetkezésétől számított egy éven belül meghal. Jelen feltételekben balesetnek minősülnek az alábbi események is, amennyiben ezek a biztosított akaratán kívül, hirtelen következnek be:
- vízbefúlás;
 - égési sérülések, leforrázás, villámcsapás, elektromos áram hatásai;
 - károsító gázok, gőzök belélegzése, mérgező vagy maró anyagok szervezetbe való kerülése.
- d. A biztosító nem tekinti balesetnek, és így nem nyújt baleseti többlétszolgáltatást a következőkre:
- betegségek bekövetkezése (fertőző betegségek bekövetkezése nem tekinthető baleseti következménynek);
 - az atomenergia, illetve az ionizáló sugárzás hatásával összefüggő eseményekre, kivéve, ha az indítók biztosítási esemény;
 - a biztosított által végzett (vagy végeztetett) gyógy eljárásokból, beavatkozásokból fakadó következményekre, ha indítókuk nem biztosítási esemény;
 - mentális és viselkedészavarokkal összefüggésben bekövetkező biztosítási eseményekre;
 - ha a biztosítási esemény nem orvosi szakvégtzettségű egyén általi kezeléssel összefüggésben következett be;
 - 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 üzemmentartója és nem tartozik a személyzethez);
 - a motoros járművek versenyén (edzésein) a nézőt érő balesetekre, ideértve a teszt-túrákat és a rally versenyeket is;
 - az országos és nemzetközi síugró, bob, síbób versenyeken (edzéseken) a nézőt érő balesetekre;
 - 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;
 - a szívinfarktus és az agyvérzés miatti halálos balesetekre;
 - ha a biztosítási esemény a szerződő, a biztosított vagy a kedvezményezett szándékos, súlyosan gondatlan vagy jogellenes magatartásával összefüggésben következett be;
 - öngyilkossággal, öncsonkítással vagy annak kísérletével összefüggő eseményekre;
 - a biztosított súlyosan ittas állapotával (2,51 ezrelék vagy ennél magasabb véralkoholszint) okozati összefüggésben bekövetkező eseményekre;
 - kábítószer vagy bódító hatású anyag, továbbá nem orvos által előírt gyógyszer fogyasztása miatti tudatzavar vagy a belátási képesség csökkenése miatt bekövetkező biztosítási eseményekre;
 - felkelésben, lázadásban, zavargásban, terrorcselekményben való aktív részvételből eredő biztosítási eseményekre.
- e. A Különös Feltételek 5.§ (6) bekezdése alapján a biztosító a rendkívüli befizetés után nem teljesít halálesi többlétszolgáltatást.

- f. A biztosító az egy biztosítottra vonatkozó – akár több GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítási szerződés alapján összegzett – kockázati biztosítási összeget 2-65 év közötti biztosított esetén 5 000 000 Ft-ban, 66-80 év közötti biztosított esetén 500 000 Ft-ban maximálja.
- g. Amennyiben a biztosítási feltételek alapján a biztosító mentesül a kockázati biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító a kockázati biztosítási összeget nem fizeti ki.
- h. A biztosítottnak az ajánlat aláírását követően, de a kockázatviselés kezdetét megelőzően bekövetkező halála esetén a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét fizeti ki.
- i. A biztosítottnak a kockázatviselési idő alatt, de a várakozási időn belüli halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységeknek az aktuális védett vételi és az aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott értékét fizeti ki a kedvezményezett részére.
- j. 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 d. pontban meghatározott kizárt kockázatok ellenőrzéséhez szükséges hatósági eljárás során keletkezett iratok és orvosszakértői dokumentációk.

10. A Generáció Esszencia 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció Esszencia 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció Esszencia 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési egységeinek piaci árfolyama

A biztosító a Különös Feltételek 17.§ (7) bekezdése alapján a kockázatviselés kezdetétől minden munkanapra meghatározza a Generáció Esszencia 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció Esszencia 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció Esszencia 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap 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 11. pont szerint történik. **Visszavásárlás, portfólióváltás és a 13. pont szerinti felmondás esetén a biztosító az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a piaci vételi árfolyamon értékeli, amelyre nem vonatkozik a tőkevédelem. A piaci vételi árfolyam a védett vételi árfolyam értékénél kisebb is lehet, továbbá a visszavásárlási összegnél figyelembe kell venni a Különös Feltételek részét képező Mellékletben található visszavásárlási táblázatot.**

Ha kivételes, rendkívüli helyzet folytán a 14. pontban bemutatott Kötvény vonatkozásában megszűnik a másodpiaci árfolyamok jegyzése, és ebből adódóan nem lehetséges megállapítani a piaci vételi árfolyamot, akkor a biztosító a piaci árfolyam megállapításának újbóli lehetőségéig felfüggesztheti az egységek visszavásárlását és a portfólióváltást.

11. Lejárat bi ztosítási összeg

A biztosító lejárat i 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 lejárat i (Generáció Esszencia 3 Portfólió esetén 2013. december 12-én Generáció Esszencia 6 Portfólió esetén 2016. december 12-én, Generáció Esszencia 10 Portfólió esetén 2020. december 12-én érvényes) értékét a 14. pontban bemutatott Kötvények lejárat i ho-

zama határozza meg. A Kötvények lejárat i hozama (továbbiakban L) az alábbi módon számíto d i k:

$$L = AH \cdot Indexhozam + EH \cdot \max(0; Indexhozam - 30\%)$$

ahol

– *Indexhozam*: a 14. pontban bemutatott index 2010. december 13-ától az adott portfólió lejárat i dátumáig mért hozama

– *AH*: az Indexhozam egészére számított hozamszorzó („Alap-hozamszorzó”), melynek szerződéskötés kori értékét az adott portfóliótól függően az alábbi táblázat tartalmazza:

Portfólió	AH
Generáció Esszencia 3	100%
Generáció Esszencia 6	100%
Generáció Esszencia 10	200%

– *EH*: az Indexhozam 30%-ot meghaladó részére számított hozamszorzó („Extra-hozamszorzó”), melynek szerződéskötés kori értékét az adott portfóliótól függően az alábbi táblázat tartalmazza:

Portfólió	EH
Generáció Esszencia 3	165%
Generáció Esszencia 6	180%
Generáció Esszencia 10	90%

Az Alap- és Extra-Hozamszorzó végleges mértékeit – mely a szerződéskötés kori értéknél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé 2010. december 20-án.

A lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam értéke a Kötvény lejárat i hozamával megegyező mértékben haladja meg az átváltási árfolyam értékét.

12. Felmondás a kockázatviselés kezdete előtt

A Groupama Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-ában rögzített felmondás esetén – amennyiben a felmondási kérelem a kockázatviselés kezdete előtt érkezik be a biztosítóhoz – a biztosító a befizetett biztosítási díjnak a felmondással kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezetére visszatartott 4000 forinttal csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

13. Felmondás a kockázatviselés kezdete után

A Groupama Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-ában rögzített felmondás esetén – amennyiben a felmondási kérelem a kockázatviselés kezdete után érkezik be a biztosítóhoz – a biztosító a szerződő egyéni számláján a kockázatviselés kezdetekor nyilvántartott befektetési egységeknek a felmondási kérelem biztosítóhoz történő beérkezését követő 2. munkanapon aktuális piaci vételi árfolyamán számított értékének a felmondással kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezetére visszatartott 4000 forinttal csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

14. Eszközalap neve, befektetési politika, lehetséges eszközösszetétel

14.1. Eszközalap neve: Generáció Esszencia 3 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%-os arányban, illetve a tartam során 0-10%-os arányban bankbetét, pénzpiaci jellegű befektetési alap jegye, illetve rövid lejáratú állampapír is szerepelhet a portfólióban. A fentiekén kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

Befektetési politika: Az eszközalap célja, hogy egy speciális befektetési stratégiát követő index, a BNP Paribas Guru Equity Long/Short HUF

Hedged Index hozamából való részesedést tegyen elérhetővé. Az index befektetési stratégiája a legjobb és leggyengébb növekedési potenciállal rendelkező egyedi részvények azonosításának módszerét ötvözi a long/short portfólióépítési módszerrel. A long/short módszer lehetővé teszi, hogy mind a legmagasabb növekedési potenciállal rendelkező részvények várható áremelkedéséből, mind a leggyengébb kilátásokkal rendelkező részvények várható árcsökkenéséből profitáljon az index. A befektetési stratégia felerészben az európai, felerészben az észak-amerikai részvényt piac leglikvidebb részvényeit használja fel. Az eszközalap zártvégű, 3 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 6,12%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, vagyis évente 2%-kal emelkedik. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint ígéri a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét.

A Generáció Esszencia 3 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik rövid távra szeretnék befektetni pénzüket biztosítási védelem, illetve tőkevédelem mellett. Emellett részesedni kívánnak az eszközalapot alkotó befektetési instrumentum hozamaiból.

A Kötvény és az eszközalap piaci vételi árfolyama és lejáratkori hozama a BNP Paribas Guru Equity Long/Short HUF Hedged Index (Bloomberg kód: BNPISEH) 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 kifizetései biztosítják. Az eszközalapra vonatkozó tőkevédelem csak akkor biztosított, ha az OTP Bank Nyrt., mint kibocsátó, illetve a BNP Paribas, mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetéseképtelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a BNP Paribas részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a Kötvény kifizetései is megghiúsulhatnak, 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: 3 év

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

14.2. Eszközalap neve: Generáció Esszencia 6 Menedzselt 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%-os arányban, illetve a tartam során 0-10%-os arányban, bankbetét, pénzpiaci jellegű befektetési alap jegye, illetve rövid

lejárátú állampapír is szerepelhet a portfólióban. A fentiekben kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

Befektetési politika: Az eszközalap célja, hogy egy speciális befektetési stratégiát követő index, a BNP Paribas Guru Equity Long/Short HUF Hedged Index hozamából való részesedést tegyen elérhetővé. Az index befektetési stratégiája a legjobb és leggyengébb növekedési potenciállal rendelkező egyedi részvények azonosításának módszerét ötvözi a long/short portfólióépítési módszerrel. A long/short módszer lehetővé teszi, hogy mind a legmagasabb növekedési potenciállal rendelkező részvények várható áremelkedéséből, mind a leggyengébb kilátásokkal rendelkező részvények várható árcsökkenéséből profitáljon az index. A befektetési stratégia felerészben az európai, felerészben az észak-amerikai részvényt piac leglikvidebb részvényeit használja fel. Az eszközalap zártvégű, 6 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 12,62%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, vagyis évente 2%-kal emelkedik. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint ígéri a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét.

A Generáció Esszencia 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik közép távra szeretnék befektetni pénzüket biztosítási védelem, illetve tőkevédelem mellett. Emellett részesedni kívánnak az eszközalapot alkotó befektetési instrumentum hozamaiból.

A Kötvény és az eszközalap piaci vételi árfolyama és lejáratkori hozama a BNP Paribas Guru Equity Long/Short HUF Hedged Index (Bloomberg kód: BNPISEH) 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 kifizetései biztosítják. Az eszközalapra vonatkozó tőkevédelem csak akkor biztosított, ha az OTP Bank Nyrt., mint kibocsátó, illetve a BNP Paribas, mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetéseképtelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a BNP Paribas részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a Kötvény kifizetései is megghiúsulhatnak, 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: 6 év

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

14.3. Eszközalap neve: Generáció Esszencia 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: Az eszközalap a vállalt egyedi tőkevédelem

teljesítését biztosító, az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott változó kamatozósú, indexhez kapcsolt Kötvénybe fektet. Az eszközalap indulásakor átmeneti, likviditási céllal 0-100%-os arányban, illetve a tartam során 0-10%-os arányban, bankbetét, pénzügyi jellegű befektetési alap jegye, illetve rövid lejáratú állampapír is szerepelhet a portfólióban. A fentiekén kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

Befektetési politika: Az eszközalap célja, hogy egy speciális befektetési stratégiát követő index, a BNP Paribas Guru Equity Long/Short HUF Hedged Index hozamából való részesedést tegyen elérhetővé. Az index befektetési stratégiája a legjobb és leggyengébb növekedési potenciállal rendelkező egyedi részvények azonosításának módszerét ötvözi a long/short portfólióépítési módszerrel. A long/short módszer lehetővé teszi, hogy mind a legmagasabb növekedési potenciállal rendelkező részvények várható áremelkedéséből, mind a leggyengébb kilátásokkal rendelkező részvények várható árcsökkenéséből profitáljon az index. A befektetési stratégia felerészben az európai, felerészben az észak-amerikai részvényt piac leglikvidebb részvényeit használja fel. Az eszközalap zártvégű, 10 éves tartamra jön létre. 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 jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint ígéri a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét.

A Generáció Esszencia 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik hosszú távra szeretnék befektetni pénzüket biztosítási védelem, illetve tőkevédelem mellett. Emellett részesedni kívánnak az eszközalapot alkotó befektetési instrumentum hozamaiból.

A Kötvény és az eszközalap piaci vételi árfolyama és lejáratkori hozama a BNP Paribas Guru Equity Long/Short HUF Hedged Index (Bloomberg kód: BNPLSEH) 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, országhelyzet, 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 kifizetései biztosítják. Az eszközalapra vonatkozó tőkevédelem csak akkor biztosított, ha az OTP Bank Nyrt., mint kibocsátó, illetve a BNP Paribas, mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetéseketelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a BNP Paribas részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a Kötvény kifizetései is megghiúsulhatnak, 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).

15. Portfóliók összetétele

Generáció Esszencia 3 Portfólió: 100% Generáció Esszencia 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap
Generáció Esszencia 6 Portfólió: 100% Generáció Esszencia 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap
Generáció Esszencia 10 Portfólió: 100% Generáció Esszencia 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

16. A Generáció Esszencia 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció Esszencia 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció Esszencia 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap eladási és vételi árfolyamainak különbsége

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

17. Eszközalap-kezelési díj

Generáció Esszencia 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap 1,7%/év
Generáció Esszencia 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap 1,7%/év
Generáció Esszencia 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap 1,7%/év

18. Portfólióválasztással, -váltással kapcsolatos tudnivalók

A Generáció Esszencia 3, Generáció Esszencia 6, illetve a Generáció Esszencia 10 Portfólió csak szerződéskötéskor vagy rendkívüli befizetéshez választható. Generáció Esszencia 3, Generáció Esszencia 6, illetve Generáció Esszencia 10 Portfólió választása esetén amellet más portfólió nem választható.

A kockázatviselés tartama során bármikor kérhet a szerződő portfólióváltást a GB174 jelű Generáció Tőkevédelem Életbiztosítás Különös Feltételeinek mindenkor hatályos mellékletében felkínált, tartam közben egyébként is választható portfóliók valamelyikébe. Ezt követően azonban a Generáció Esszencia 3, Generáció Esszencia 6, illetve a Generáció Esszencia 10 Portfólió ismételt nem választható.

19. BNP Paribas Guru Equity Long/Short HUF Hedged Index záradéka

- a. a biztosítási szerződés mindenkor hatályos Mellékletében meghatározott nem számszerűsíthető kockázati tényezők mellett figyelembe kell venni az index kockázatot. Eszerint 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 üzletileg ésszerű 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.
- b. Az Index számítási ügynök („Index Számítási Ügynök”) és az Index szponzor („Index Szponzor”) nem tehető felelőssé az Index kiszámításának módszerében bekövetkező módosításokért vagy változtatásokért. Az Index Számítási Ügynök és az Index Szponzor nem kötelezhető az Index számításának folytatására, az Index közzétételére vagy terjesztésére, és nem vonható felelősségre az Index számításának felfüggesztése vagy megszakítása esetén. Az Index Számítási Ügynököt és az Index Szponzort nem terheli felelősség az Index mindenkorai értékével

kapcsolatban. Sem az Index Számítási Ügynök, sem az Index Szponzor, sem közvetlenül, sem közvetve nem felel az Indexszel kapcsolatos bármilyen veszteségért.

- c. Az Index kiszámításának módszere („Index Kiszámításának Módszere”) bizalmas. A BNP Paribas nem vállal felelősséget az Index kiszámítási módszerének pontosságáért vagy teljességéért, az Index kiszámítása vagy terjesztése illetve bármilyen egyéb felhasználása során előforduló hibákért vagy mulasztásokért, és a BNP Paribas az ezekben bekövetkező hibákért vagy mulasztásokért nem tehető felelőssé. Az Index Kiszámításának Módszere bizonyos, a BNP Paribas által elfoga-

dott feltételezéseken, árazási modelleken és kalkulációs módszereken alapszik, amelyek bizonyos korlátozásokat foglalnak magukba. A különböző modellek, számítási módszerek vagy feltételezések alapján feldolgozott információ eltérő eredményekhez vezethet. Az elemzést befolyásolhatja számos tényező, melyeknek számításba vétele megtörténik vagy elmarad. Ennek következtében az információ elemzése lényegesen eltérhet a más forrásokból vagy piaci szereplőktől szerzett információk elemzésétől. A BNP Paribas nem felelős az Index Kiszámítási Módszerének használatából eredő vagy ezzel kapcsolatosan felmerülő károkért. © BNP Paribas. Minden jog fenntartva.