



Biztosító

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

A Generáció HARMÓNIA 6, illetve a Generáció HARMÓNIA 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 HARMÓNIA 6, illetve a Generáció HARMÓNIA 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 2011. augusztus 1-jétől 2011. szeptember 16-áig tart.

A biztosító fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot – az egyes választható portfóliók tekintetében akár különböző időpontokban – 2011. szeptember 16. előtt lezárja, amennyiben a 14. pontban bemutatott Kötvény értékesítési időszakra előjegyzett mennyiségét az értékesített mennyiség meghaladja, és a biztosítónak azt nem áll módjában a jelen kiegészítő feltételekben meghatározott paraméterek mellett bővíteni.

Amennyiben az ajánlattétel vagy a biztosítási díj befizetése az értékesítési időszak lezárása után történt, a biztosítónak jogában áll az ajánlatot 15 napon belül 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:

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

BD – befizetett biztosítási díj

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

3. Kockázatviselés kezdete, biztosított

A kockázatviselés kezdete 2011. szeptember 19. 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 biztosítás tartama az ajánlattételt követő nap 0 órájától Generáció HARMÓNIA 6 Portfólió választása esetén 2017. szeptember 18-áig, Generáció HARMÓNIA 10 Portfólió választása esetén 2021. szeptember 18-áig tart.
- 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 lejárati dátumoknak megfelelő megszűnéséről, a lejárati biztosítási összeg kifizetésének technikai feltételeiről és a biztosítás meghosszabbításának lehetőségéről.
- A biztosítás meghosszabbításától függetlenül az a. pontban jelölt lejárati dátumoknak megfelelően az adott eszközalap megszűnik, így a biztosítás meghosszabbítása esetén az eredeti tartam végi lejárati dátum hatályával a lejárati 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 lejárati dátumra vonatkozóan a legközelebbi értékelés során meghatározott piaci vételi árfolyamukon kerülnek átváltásra az új portfólióban meghatározott eszközalap(ok) egységeire.

- 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%.
- A hatályos jogszabályok szerint a biztosítás megszűnésével nem járó részleges visszavásárlás során a kamatadó kapcsán nem kell figyelembe venni jövedelemként az olyan, egyébként a jogszabály szerint kamatjövedelemnek minősülő bevételre 50 százalékat, amelynek megszerzése a biztosítási szerződés megkötésének 4. fordulónapját (biztosítási évfordulót) követően történt, amennyiben a biztosítás megszűnésével nem járó 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 16%-os kamatadó, hanem 8%-os kamatadó terheli.
- A hatályos jogszabályok szerint a biztosítás megszűnésével nem járó részleges visszavásárlás során a kamatadó kapcsán nem kell figyelembe venni jövedelemként az olyan, egyébként a jogszabály szerint kamatjövedelemnek minősülő bevételre 100 százalékat, amelynek megszerzése a biztosítási szerződés megkötésének 6. fordulónapját (biztosítási évfordulót) követően történt, amennyiben a biztosítás megszűnésével nem járó 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.
- Az adózási szabályokra vonatkozó tudnivalók a 2011. augusztus 1-jén hatályos jogszabályoknak felelnek meg, az adózásra vonatkozó szabályok és tudnivalók a jogszabályok módosítása miatt változhatnak.

5. Biztosítási évforduló

Az első biztosítási évforduló 2012. szeptember 18. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári évben szeptember 18.

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 HARMÓNIA 6 Menedzselt Indexhez Köttött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció HARMÓNIA 10 Menedzselt Indexhez Köttött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap befektetési egységeire váltja annak védett eladási árfolyamán (átváltási árfolyam).

7. Tőke- és hozamvédelem

A Generáció HARMÓNIA 6 Menedzselt Indexhez Köttött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap, illetve Generáció HARMÓNIA 10 Menedzselt Indexhez Köttött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap befektetési politikája alapján a biztosító a biztosított halálakor, illetve a biztosítás lejáratakor tőke- és hozamvédelmet vállal. Ennek értelmében a Generáció HARMÓNIA 6 Menedzselt Indexhez Köttött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama a biztosítás lejáratakor napján 28,17%-kal, a Generáció HARMÓNIA 10 Menedzselt Indexhez Köttött Tőke- és hozamvédett Forint

Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama a biztosítás lejáratának napján 51,22%-kal meghaladja a kockázatviselés kezdetekor érvényes védett vételi árfolyamot. Ezáltal a lejáratú biztosítási összeg minimális értéke a befizetett biztosítási díj százalékában a Generáció HARMÓNIA 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap esetén 112,62%, a Generáció HARMÓNIA 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap esetén 121,9%.

Részletes visszavásárlás és rendszeres pénzkivonás esetén lejáratkor, valamint a biztosított halála esetén érvénybe lépő tőke- és hozamvédelem értéke a részletes visszavásárlási összeg, illetve rendszeres pénzkivonás során kifizetett részletes visszavásárlási összegek arányában csökken.

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

8. A Generáció HARMÓNIA 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció HARMÓNIA 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyama

A fenti tőke- és hozamvédelem teljesítése érdekében a biztosító a kockázatviselés kezdetétől a biztosítás lejárataig valamennyi munkanapra meghatározza a Generáció HARMÓNIA 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció HARMÓNIA 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyamát. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben. A mindenkor védett árfolyam a tőke- és hozamvédelem teljesítése érdekében időarányosan évi 4,2%-kal növekszik. A biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek számát és így az aktuális megtakarítási összeget a védett vételi árfolyam és a Különös Feltételek 3.§ (15) és 18.§ (4) bekezdéseiben meghatározott költségek figyelembe vételével állapítja meg. A biztosítás megszűnésének évében a Különös Feltételek 18.§ (4) bekezdésben meghatározott költség kiszámítása a piaci vételi árfolyam szerint történik.

9. Haláleseti biztosítási összeg

- A biztosítottak a biztosító kockázatviselése során bekövetkező halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységeknek az aktuális védett vételi és az aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott értékét fizeti ki a kedvezményezettnek, ezen felül a biztosító a kockázati biztosítási összeget fizeti ki, ha a szerződő nem köt Kiegészítő Kockázati Életbiztosítást.
- A kockázati biztosítási összeg 2-65 év közötti belépési életkorú biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén, illetve 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított baleseti okból bekövetkező halála esetén a fenti a. pontban meghatározott összeg, Generáció HARMÓNIA 6 Portfólió esetén 15%-a, Generáció HARMÓNIA 10 Portfólió esetén 10%-a. A kockázati biztosítási összeg 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított nem baleseti okból bekövetkező halála esetén nulla.
- 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:
 - vízbe fulladás;
 - égyéni sérülések, leforrászás, villámcsapás, elektromos áram hatásai;
 - károsító gázok, gőzök belélegzése, mérgező vagy maró anyagok szervezetbe való kerülése.
- A biztosító nem tekinti balesetnek, és így nem nyújt baleseti többszolgáltatást a következőkre:
 - betegségek bekövetkezése (fertőző betegségek bekövetkezése nem tekinthető baleseti következménynek);
 - az atomenergia, illetve az ionizáló sugárzás hatásával összefüggő eseményekre, kivéve, ha az indítóok biztosítási esemény;
 - a biztosított által végzett (vagy végeztetett) gyógyeljársókból, beavatkozásokból fakadó következményekre, ha indítóokuk nem biztosítási esemény;
 - mentális és viselkedészavarokkal összefüggésben bekövetkező biztosítási eseményekre;
 - ha a biztosítási esemény nem orvosi szakvétségűsű 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 üzemeltetője és nem tartozik a személyzethez);
 - a motoros járművek versenyen (edzésein) a nézőt érő balesetekre, ideértve a teszt-túrákat és a rally versenyeket is;

- az országos és nemzetközi síugró, bób, 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 vagy annak kísérletével, 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.
- A biztosító az egy biztosítottat vonatkozó – akár több GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítási szerződés alapján összegzett – kockázati biztosítási összeget 2-65 év közötti belépési életkorú biztosított esetén 5 000 000 Ft-ban, 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított esetén 500 000 Ft-ban maximalja.
 - Amennyiben a biztosítási feltételek alapján a biztosító mentesül a kockázati biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító a kockázati biztosítási összeget nem fizeti ki.
 - A biztosítottak az ajánlat aláírását követően, de a kockázatviselés kezdetét megelőzően bekövetkező halála esetén a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére a befizetett biztosítási díj 2. pontban megadott képlet szerint meghatározott értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét fizeti ki.
 - A biztosítottak 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.
 - 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 HARMÓNIA 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció HARMÓNIA 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap befektetési egységeinek piaci árfolyama

A biztosító a Különös Feltételek 17.§ (7) bekezdése alapján a kockázatviselés kezdetétől minden munkanapra meghatározza a Generáció HARMÓNIA 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció HARMÓNIA 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett 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 tőke- és hozamvédelem. 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. 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 lejárati (Generáció HARMÓNIA 6 Portfólió esetén 2017. szeptember 18-án, Generáció HARMÓNIA 10 Portfólió esetén 2021. szeptember 18-án érvényes) értékét a 14. pontban bemutatott Kötvények lejárati hozama határozza meg. A Kötvények lejárati hozama az alábbi módon számítódik.

11.1. Generáció HARMÓNIA 6 Portfólió esetén

- A tőke- és hozamvédelem értelmében a biztosítás lejárati védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejárati Hozam” értéke 28,17% (nem évesített).
- A tartam során évente, a jelen bekezdésben meghatározott időpontokban („Megfigyelési időpontok”) rögzítik a jelen Kiegészítő Feltételek 14.1. pontjában bemutatott indexek 2011. szeptember 20-ától mért hozamát („Rögzített hozam”-ok).
- A hat éves tartam végén indexenként meghatározásra kerül a fenti b. pontban meghatározott „Rögzített hozam”-ok számtani átlaga („Átlaghozam”).
- A 14.1. pontban meghatározott részvényindex-csoportokban kiválasztásra kerül a fenti c. pontban meghatározott „Átlaghozam” alapján egy-egy index az alábbiak szerint: a „fejllett piaci” elnevezésű csoportból a legnagyobb „Átlaghozam”-mal rendelkező, a „fejlődő piaci” elnevezésű csoportból a legkisebb „Átlaghozam”-mal rendelkező. Amennyiben bármelyik kiválasztott index esetében az „Átlaghozam” értéke kisebb, mint nulla, akkor az „Átlaghozam” értékét nullával helyettesítik.
- A d. pont alapján kiválasztott „fejlődő piaci” csoportba tartozó index c. pont szerint meghatározott „Átlaghozam” értékéből kivonják a d. pont alapján kiválasztott „fejllett piaci” csoportba tartozó index c. pont szerint számított „Átlaghozam”-át.
- A fenti e. pont alapján számított „Átlaghozam” különbség „Hozamszorzó”-val növelt értéke határozza meg a kötvény lejárati hozamát. A „Hozamszorzó” minimális értéke 100%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződéskötés kori értéknél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé 2011. szeptember 26-án.

Megfigyelési időpontok:

2012. szeptember 20.	2015. szeptember 24.
2013. szeptember 24.	2016. szeptember 20.
2014. szeptember 22.	2017. szeptember 20.

A Generáció HARMÓNIA 6 Portfólió esetén a lejáratkori aktuális piaci vételi árfolyam értéke a Kötvény lejárati hozamával megegyező mértékben haladja meg az átváltási árfolyam értékét.

11.2. Generáció HARMÓNIA 10 Portfólió esetén

- A tőke- és hozamvédelem értelmében a biztosítás lejárati védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejárati Hozam” értéke 51,22% (nem évesített).
- A tartam során évente, a jelen bekezdésben meghatározott időpontokban („Megfigyelési időpontok”) rögzítik a jelen Kiegészítő Feltételek 14.2. pontjában bemutatott indexek 2011. szeptember 20-ától mért hozamát („Rögzített hozam”-ok).
- A tíz éves tartam végén indexenként meghatározásra kerül a fenti b. pontban meghatározott „Rögzített hozam”-ok számtani átlaga („Átlaghozam”).
- A 14.2. pontban meghatározott részvényindex-csoportokban kiválasztásra kerül a fenti c. pontban meghatározott „Átlaghozam” alapján egy-egy index az alábbiak szerint: a „fejllett piaci” elnevezésű csoportból a legnagyobb „Átlaghozam”-mal rendelkező, a „fejlődő piaci” elnevezésű csoportból a legkisebb „Átlaghozam”-mal rendelkező. Amennyiben bármelyik kiválasztott index esetében az „Átlaghozam” értéke kisebb, mint nulla, akkor az „Átlaghozam” értékét nullával helyettesítik.
- A d. pont alapján kiválasztott „fejlődő piaci” csoportba tartozó index c. pont szerint meghatározott „Átlaghozam” értékéből kivonják a d. pont alapján kiválasztott „fejllett piaci” csoportba tartozó index c. pont szerint számított „Átlaghozam”-át.
- A fenti e. pont alapján számított „Átlaghozam” különbség „Hozamszorzó”-val növelt értéke határozza meg a kötvény lejárati hozamát. A „Hozamszorzó” minimális értéke 110%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződéskötés kori értéknél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé 2011. szeptember 26-án.

Megfigyelési időpontok:

2012. szeptember 20.	2017. szeptember 20.
2013. szeptember 24.	2018. szeptember 20.
2014. szeptember 22.	2019. szeptember 20.
2015. szeptember 24.	2020. szeptember 23.
2016. szeptember 20.	2021. szeptember 21.

A Generáció HARMÓNIA 10 Portfólió esetén a lejáratkori aktuális piaci vételi árfolyam értéke a Kötvény lejárati 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 HARMÓNIA 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: Az eszközalap zártvégű, 6 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama évente legalább 4,2%-kal emelkedik, így lejáratkori legalább 28,17%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint igéri a befizetett egyszeri biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét.

A Kötvény és az eszközalap piaci vételi árfolyamát és lejáratkori hozamát a következő indexek 2011. szeptember 20-ától a biztosítás lejárataig elért hozama határozza meg.

Mögöttes index	Bloomberg
DJ Euro STOXX 50 Index	SX5E Index
S&P 500	SPX Index
Nikkei 225	NKY Index
Hang Seng China Enterprises	HSCE Index
Russian Depositary Index (USD)	RDXUSD Index
ishares MSCI Brazil	EWZ UP Equity

A fenti indexek segítségével egy három indexből álló, „fejlődő piaci” elnevezésű, – iShares MSCI Brazil Index Fund (Brazília), Russian Depositary Index (Oroszország); Hang Seng Index Enterprises (Kína) – és egy szintén három indexből álló „fejllett piaci” – DJ EuroStoxx50 (Eurozóna), Nikkei 225 (Japán), S&P 500 (USA) – részvényindex-csoport került meghatározásra.

A Generáció HARMÓNIA 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik középtávrá szeretnék befektetni pénzüket biztosítási védelem, illetve tőke- és hozamvédelem mellett. Emellett részesedni kívánnak a felülteljesítésnek köszönhető hozamból.

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

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 tőke- és hozamvédelem csak akkor biztosított, ha az OTP Bank Nyrt., mint kibocsátó, illetve a Deutsche Bank AG mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetésképtelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a Deutsche Bank AG részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a Kötvény kifizetései is meghiúsulhatnak, illetve késhetnek, így ebben a szélsőséges esetben a tőke- és hozamvédelem 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).	

14.2. Eszközalap neve: **Generáció HARMÓNIA 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap**
Lehetséges eszközösszetétel: Az eszközalap zártvégű, 10 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama évente legalább 4,2%-kal emelkedik, így lejáratkor 51,22%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint igéri a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét.
A Kötvény és az eszközalap piaci vételi árfolyamát és lejáratkori hozamát a következő indexek 2011. szeptember 20-ától a biztosítás lejáratáig elért hozama határozza meg.

Mögöttes index	Bloomberg
DJ Euro STOXX 50 Index	SX5E Index
S&P 500	SPX Index
Nikkei 225	NKY Index
Hang Seng China Enterprises	HSCE Index
Russian Depositary Index (USD)	RDXUSD Index
ishares MSCI Brazil	EWZ UP Equity

A fenti indexek segítségével egy három indexből álló, „fejlődő piaci” elnevezésű,— iShares MSCI Brazil Index Fund (Brazília), Russian Depositary Index (Oroszország); Hang Seng Index Enterprises (Kína) – és egy szintén három indexből álló „fejlett piaci” – DJ EuroStoxx50 (Eurozóna), Nikkei 225 (Japán), S&P 500 (USA) — részvényindex-csoport került meghatározásra.
A Generáció HARMÓNIA 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik hosszú távra szeretnék befektetni pénzüket biztosítási védelem, illetve tőke- és hozamvédelem mellett. Emellett részesedni kívánnak az eszközalapot alkotó befektetési instrumentum hozamaiból.
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 (partnerekockázat, visszafizetési kockázat, földrajzi kockázat, országkockázat, 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 kifizetésesei biztosítják. Az eszközalapra vonatkozó tőke- és hozamvédelem csak akkor biztosított, ha az OTP Bank Nyrt., mint kibocsátó, illetve a Deutsche Bank mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetéseképtelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a Deutsche Bank részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a Kötvény kifizetése is meghiúsulhatnak, illetve késhetnek, így ebben a szélsőséges esetben a tőke- és hozamvédelem 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 összevetése céljából).

15. Portfóliók összetétele

Generáció HARMÓNIA 6 Portfólió: 100% Generáció HARMÓNIA 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap
Generáció HARMÓNIA 10 Portfólió: 100% Generáció HARMÓNIA 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap

16. A Generáció HARMÓNIA 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció HARMÓNIA 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap eladási és vételi árfolyamainak különbsége

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

17. Eszközalap-kezelési díj

Generáció HARMÓNIA 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap 1,7%/év
Generáció HARMÓNIA 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap 1,7%/év

18. Portfólióválasztással, -váltással kapcsolatos tudnivalók

A Generáció HARMÓNIA 6, illetve a Generáció HARMÓNIA 10 Portfólió csak szerződéskötéskor választható. Generáció HARMÓNIA 6, illetve Generáció HARMÓNIA 10 Portfólió választása esetén amellet más portfólió nem választható. A kockázatviselés tartama során bármikor kérhet a szerződő portfólióváltást a GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeinek mindenkor hatályos mellékletében felkínált, tartam közben egyébként is választható portfóliók valamelyikébe. Ezt követően azonban a Generáció HARMÓNIA 6, illetve a Generáció HARMÓNIA 10 Portfólió ismételten nem választható.

19. Kiegészítés a Teljes Költség Mutatóról szóló tájékoztatáshoz

A Generáció HARMÓNIA 6 Portfólióval, illetve a Generáció HARMÓNIA 10 Portfólióval megkötött szerződések esetén a GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítás Mellékletének 14. pontja (Tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról) a következőkkel egészül ki:

A szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következőek:
Kockázat megnevezése: a 2-65 éves belépési korú biztosított esetén a biztosított bármely okból bekövetkező halála, 66-80 éves belépési korú biztosított esetén a biztosított baleseti okból bekövetkező halála.
Minimális biztosítási összeg: A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során bekövetkező halála esetén a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységeknek az aktuális védett vételi és az aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott értékét fizeti ki a kedvezményezettnek, ezen felül a biztosító a kockázati biztosítási összeget fizeti ki, ha a szerződő nem köt Kiegészítő Kockázati Életbiztosítást.
A kockázati biztosítási összeg 2-65 év közötti belépési életkorú biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén, illetve 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított baleseti okból bekövetkező halála esetén a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységeknek az aktuális védett vételi és az aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott összeg Generáció HARMÓNIA 6 Portfólió esetén 15%-a, Generáció HARMÓNIA 10 Portfólió esetén 10%-a. **A kockázati biztosítási összeg 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított nem baleseti okból bekövetkező halála esetén nulla.**

Nominális díjelérési ígéret:
A Generáció HARMÓNIA 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap, illetve Generáció HARMÓNIA 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap befektetési politikája alapján a biztosító a biztosított halálakor, illetve a biztosítás lejáratakor tőke- és hozamvédelmet vállal. Ezáltal a lejáratí biztosítási összeg minimális értéke a befizetett biztosítási díj százalékában a Generáció HARMÓNIA 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap esetén 112,62%, a Generáció HARMÓNIA 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőke- és hozamvédett Forint Eszközalap esetén 121,9%.
A tőke- és hozamvédelem korlátozott és nem feltétlen. Az eszközalapra vonatkozó tőke- és hozamvédelem csak akkor biztosított, ha az OTP Bank Nyrt., mint kibocsátó, illetve a Deutsche Bank AG mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetéseképtelenségüket eredményező helyzet. A védelem pontos tartalmára vonatkozóan a szerződés rendelkezései az irányadóak.