



Biztosító

A GB125 JELŰ FOLYAMATOS DÍJFIZETÉSŰ EGÉSZ ÉLETRE SZÓLÓ ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEI

1.§ Általános rendelkezések

A GB125 jelű Folyamatos díjfizetésű egész életre szóló életbiztosítási szerződés (továbbiakban: biztosítás) a jelen Különös Feltételek, valamint a Groupama Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei alapján jön létre a Groupama Garancia Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító), valamint bármely személy (továbbiakban: szerződő) között.

Amennyiben jelen Különös Feltételek bármely rendelkezése eltér az Életbiztosítási Általános Feltételekben foglaltaktól, a Különös Feltételek rendelkezései az irányadók.

2.§ Biztosítási esemény

Jelen biztosítás szempontjából biztosítási esemény a biztosított halála.

3.§ A biztosítás tartama

Jelen feltételek alapján létrejövő biztosítási szerződés a szerződő ajánlatának a biztosító által történő elfogadásával egész életre szóló tartamra, élet-hosszig tartóan jön létre.

4.§ 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.

Két életre szóló biztosítás esetében, amennyiben az egyik biztosított megegyezik a szerződővel, a szerződő halála esetén, az életben maradt biztosított a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával a lép a szerződő helyére léphet.

(2) Biztosított: Az az ajánlattételkor legalább 2, de legfeljebb 80 éves természetes személy, akinek az életére a biztosítási szerződés létrejön. Jelen biztosítási szerződés két személy életére is megkötendő.

(3) Kedvezményezett: Az a személy, aki a biztosítási szerződés szerint a biztosító szolgáltatására jogosult.

Két életre szóló biztosítás esetén a szerződő fél jogosult a biztosítottak hozzájárulásával biztosítottanként külön-külön kedvezményezettet jelölni.

(4) Adminisztrációs díjrész: A biztosító által évente meghatározott díjrész, melyet a biztosító költségei fedezésére fordít. Az adminisztrációs díjrész fizetésére vonatkozó szabályokat a 9.§, szerződéskötéskori értékét pedig a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklet tartalmazza.

(5) Díjfizetési időszak: Az az időszak, melynek során a szerződő a kötvényben foglalt gyakoriság szerint a biztosítási díjat fizeti. **A biztosítónak a biztosított(ak) életkorától függően lehetősége van a választható díjfizetési időszak vonatkozásában korlátozásokat tenni. A díjfizetési időszak minimuma 10 év. Amennyiben a biztosított 66 évnél fiatalabb, a választott díjfizetési időszak végén a biztosított nem lehet 75 évesnél idősebb. Szerződéskötéskor 66-80 éves biztosított esetén a szerződő csak 10 éves díjfizetési időszakot választhat. A díjfizetési időszakot a biztosítási kötvény tartalmazza.**

(6) Garantált biztosítási összeg: A garantált biztosítási összeg a biztosító haláleseti szolgáltatásának minimuma – a díjfizetési időszak, de legfeljebb a szerződéskötést követő 25 év alatt –, melynek meghatározását az 5.§ tartalmazza.

(7) Aktuális biztosítási összeg: A díjfizetési időszak, de legfeljebb a szerződéskötést követő 25 év alatt, a garantált biztosítási összeg és az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeknek a biztosított elhalálozásának napján a 17.§ szerint meghatározott aktuális értéke (két biztosított

esetén ennek fele) közül az kerül kifizetésre, amely a biztosítási esemény bekövetkezésekor a nagyobb összeg. A biztosított halálakor a rendkívüli befizetések ellenében vásárolt befektetési egységek aktuális értéke is kifizetésre kerül a kedvezményezett részére.

(8) Díjtartalék: A befizetett biztosítási díjakból és az elért befektetési hozamokból a biztosító által a szerződésben vállalt kötelezettségek fedezetére tartalékolott összeg.

(9) Kezdeti költség: Az a költség, melyet a biztosító a 17.§ (9), (10) és (11) bekezdések szerint költségei fedezésére fordít. A költséget a biztosító időarányosan minden biztosítási évben a biztosítási évfordulókon vonja el, valamint eszközalap-váltás, részleges visszavásárlás, biztosított halála miatti szerződés-átdolgozáskor, továbbá a szerződés megszűnésekor az adott időtartamban is. Mértéke a következők szerint alakul:

- Folyamatos díjfizetés esetén a díjfizetési időszak, de legfeljebb a szerződéskötést követő 25 év alatt a díjfizetési időszak első három évében befizetett folyamatos biztosítási díj ellenében vásárolt befektetési egységek biztosítási év eleji – illetve tárgyévi befizetés esetén befizetési – nettó eszközértékének évi 3,5%-a, a díjfizetési időszak, de legfeljebb a szerződéskötést követő 25. év végét követően évi 1,5%-a. Azaz a kezdeti költség alapja a díjfizetési időszak, de legfeljebb a szerződéskötést követő 25 év első három évében a biztosítási év eleji megtakarítási összeg és a tárgyi biztosítási évben befizetett, befektetési egységek vásárlására fordított biztosítási díjak éves díjfizetési gyakoriság esetén egészének, havi díjfizetési gyakoriság esetén felének összege; a díjfizetési időszak, de legfeljebb a szerződéskötést követő 25 év további éveiben a tárgyi biztosítási év elején a tartam első három évében befizetett, befektetési egységek vásárlására fordított biztosítási díjakból képződő megtakarítási összeg. Adott biztosítási éven belül (törtév esetén) a kezdeti költség százalékos mértéke időarányosan kerül figyelembe vételre. A kezdeti költség számítását bemutató példa a jelen feltételek 5. számú Mellékletében található.
- Rendkívüli befizetések esetén a rendkívüli befizetés időpontjától számított három évig a rendkívüli befizetés biztosítási év eleji – illetve tárgyévi befizetés esetén befizetési – nettó eszközértékének évi 2%-a, három év elteltét követően évi 0,5%-a. Adott biztosítási éven belül (törtév esetén) a kezdeti költség százalékos mértéke időarányosan kerül figyelembe vételre.

A számítás alapjának meghatározásakor a kockázati díjjal csökkentett, befektetési egységek vásárlására fordított biztosítási díjak kerülnek figyelembe vételre.

(10) Biztosítási évforduló: A biztosítási ajánlat aláírásának megfelelő nap. A rendkívüli befizetések biztosítási évfordulója az adott befizetés esedékességének megfelelő nap.

(11) Eredményrész: a szerződő által választott eszközalapok hozamának, az eszközalapokból való részesedésének megfelelően, a kezdeti költséget meghaladó részének 10%-a. Az eredményrészt a biztosító időarányosan minden biztosítási évben a biztosítási évfordulókon vonja el, valamint eszközalap-váltás, részleges visszavásárlás, biztosított halála miatti szerződés-átdolgozáskor, továbbá a szerződés megszűnésekor az adott időtartamban is.

5.§ Garantált biztosítási összeg megállapítása

(1) A garantált biztosítási összeg a biztosítás második biztosítási évfordulójaig egyenlő a befizetett biztosítási díjakból vásárolt befektetési egységek 17.§ szerint meghatározott aktuális értékével.

(2) A garantált biztosítási összeg a második biztosítási évfordulótól a díjfizetési időszak, de legfeljebb a szerződéskötéstől számított 25. év végéig

egyenlő a szerződő által választott szorzó és a harmadik évre jutó biztosítási díj befektetési egységek vásárlására fordított részének szorzatával. A szorzó minimális értéke havi díjfizetés esetén 3, éves díjfizetés esetén 4, a maximális értékére vonatkozó táblázatot jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 2. számú Melléklet tartalmazza. A garantált biztosítási összeg a 10.§-ban leírtak szerint növekedhet.

(3) A garantált biztosítási összeg maximumára a biztosító korlátozásokat tehet, a korlátozás konkrét mértékét a jelen feltételek részét képező 1. számú Melléklet tartalmazza.

(4) Két biztosítottra szóló biztosítás esetén a garantált biztosítási összeg legfeljebb az első évre jutó biztosítási díj befektetési egységek vásárlására fordítható része felének, és az idősebb biztosítotthoz tartozó maximális szorzó értékének szorzata lehet, és a biztosító mindkét biztosított esetén az ezek alapján választott garantált biztosítási összeggel áll kockázatban a második biztosítási évfordulótól a díjfizetési időszak, de legfeljebb a szerződéskötéstől számított 25. év végéig.

6.§ Kockázati díj

(1) A kockázati díjat a biztosító a garantált biztosítási összeg és a biztosítási díjakból vásárolt befektetési egységek aktuális értékének különbsége alapján számítja fel a biztosított életkorától és nemétől függően. A kockázati díjakat 10 000 Ft-ra vetítve a szerződés elválaszthatatlan részét képező 3. számú Melléklet tartalmazza.

(2) A garantált biztosítási összeg fedezéséhez szükséges kockázati díjat a biztosító havonta vonja le a biztosítási díjból vásárolt befektetési egységek aktuális értékéből.

(3) Két életre kötött biztosítás esetén a biztosító a kockázati díjat biztosítottanként határozza meg és vonja le a befektetési egységek aktuális értékének fele és a garantált biztosítási összeg eltérése alapján.

(4) Amennyiben a szerződő a biztosítási díjból több eszközalap befektetési egységét is megvásárolja, akkor a biztosító a biztosítási díj befektetési egységekre fordítandó részének eszközalapokra bontásának arányában vonja le a kockázati díjrészt a megvásárolt befektetési egységek aktuális értékéből.

7.§ Díj, díjfizetés

(1) A jelen feltételek szerint létrejött biztosítás folyamatos díjfizetésű.

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

(3) A szerződő az ajánlattétel során határozza meg a biztosítási díj összegét, mely a 10.§-ban leírt indexálási eljárás szerint biztosítási évfordulónként növelhet.

(4) A szerződő az első vállalt biztosítási díjat az ajánlat aláírásakor, a folytatólagos díjat minden ezt követő, a díjfizetési időszaknak az első díjfizetés napjával megegyező napján köteles megfizetni. A biztosítás díja a díjfizetési időszak lejáratáig vagy annak a hónapnak a végéig fizetendő, amelyben a biztosított halála bekövetkezett.

(5) A szerződőnek a folyamatos díjfizetésen kívül lehetősége van rendkívüli befizetések tételére. **A rendkívüli befizetések nem érintik a garantált biztosítási összeg megállapítását.**

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

(7) Rendkívüli befizetés 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.

ADMINISZTRÁCIÓS DÍJRÉSZ

8.§

Az adminisztrációs díjrészt a biztosító az ajánlat aláírásakor határozza meg, és évente növelhet, maximum a felkínált index mértékében.

9.§

(1) A szerződő három év díjjal fedezett tartam eltelte után a díjfizetést szüneteltetheti. Ebben az esetben a biztosító a 6.§-ban meghatározott kocká-

zati díjat és a 8.§-ban meghatározott havi adminisztrációs díjrész egy tizenketted részét havonta mindaddig levonja a szerződő befektetési egységeinek aktuális értékéből, 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 e helyett a hátralevő tartam során bármikor – a 15.§ feltételeinek teljesülése esetén – igényelheti a biztosítási jogviszony megszüntetését és az igénybejelentés időpontjában érvényes visszavásárlási összeg kifizetését.

ÉRTÉKKÖVETÉS

10.§

(1) A biztosítás reálértéken tartásának érdekében a biztosító minden biztosítási évfordulón lehetőséget biztosít a szerződés indexálására. Az első két biztosítási évfordulón az indexálás kötelező.

(2) Az index mértékéről a szerződőt a biztosító legkésőbb az indexálást megelőzően 45 nappal értesíti. A szerződőnek a biztosító részére az indexálás esedékessége előtt legalább 15 nappal írásban jeleznie kell, ha az indexálást elutasítja, **ennek hiányában az indexálás elfogadottnak tekintendő, és a biztosítási díj az indexálásnak megfelelően módosul, a szerződő az indexált díjat köteles megfizetni. Amennyiben az ügyfél nem utasítja el az indexálást, de továbbra is a korábbi díjat fizeti, úgy a biztosító az Életbiztosítási Általános Feltételek 8.§-a, illetve a Különös Feltételek 7.§-a szerint jár el.**

(3) Ha a szerződő a következő díjfizetés alkalmával az indexszel megnövelt díjat fizeti meg, akkor az emelt díjfizetéstől kezdődően a biztosítási jogviszony megemelt garantált biztosítási összeggel és díjjal folytatódik.

(4) Az indexálás elutasítása esetén a biztosítás változatlan garantált biztosítási összeggel és díjjal hatályban marad, de a biztosító jogosult az adminisztrációs díjrészt indexálni.

(5) Az index értéke az indexértesítő kiküldését megelőző 12 hónapra vonatkozó – a legfrissebb KSH Havi Közlemény alapján megállapítható – fogyasztói árindex, mely az indexértesítő kiküldését megelőző második hónap/előző év azonos hónapja módon kerül kiszámításra, de minimum 5%. A szerződő nem jogosult a biztosító által felkínált indextől eltérő indexet igényelni.

(6) Amennyiben a szerződő az indexálást két egymást követő évben elutasította, elveszti jogosultságát az indexálásra. A biztosítónak azonban jogában áll további indexálásokat felajánlani, illetve azokat kockázatbírálástól függővé tenni.

11.§

(1) A biztosító a 10.§ (2) pontban jelzett értesítéssel egyidejűleg tájékoztatja a szerződőt a biztosítási évforduló után az adminisztrációs díjrész mértékéről.

(2) A biztosító a biztosítási évforduló után 30 napon belül írásban tájékoztatja a szerződőt egyéni számlája egyenlegéről és aktuális visszavásárlási értékéről.

SZOLGÁLTATÁSOK

12.§

A biztosító haláleseti szolgáltatása jelen biztosítási szerződés alapján az alábbiak szerint alakul:

(1) A biztosított halála esetén a biztosító a 4.§-ban foglaltak szerint fizeti ki az aktuális biztosítási összeget a kedvezményezett részére.

(2) Két életre szóló biztosítás esetén az egyik biztosított halálakor a biztosító az elhunyt biztosított után járó haláleseti szolgáltatást fizeti ki a kedvezményezett részére.

(3) Két életre szóló biztosítás esetében a rendkívüli befizetések a második biztosított halála esetén kerülnek kifizetésre.

(4) Két életre szóló biztosítás esetén, ha az egyik biztosított a díjfizetési időszak alatt halálozik el, amennyiben a szerződő a biztosítási díj befektetési egységek vásárlására fordított részének felét és az adminisztrációs díjrészt továbbfizeti, e biztosított vonatkozásában a szerződés változatlan feltételek mellett továbbél.

(5) Két életre szóló biztosítás esetén, ha az egyik biztosított a díjfizetési időszak alatt halálozik el, amennyiben a szerződő a biztosítási díj befektetési egységek vásárlására fordított részének felét és az adminisztrációs díjrészt nem fizeti tovább, a biztosított vonatkozásában jelen szerződési feltételek 9.§-ban foglaltak alkalmazandók.

(6) Két életre szóló biztosítás esetén, ha az egyik biztosított a díjfizetési időszak után halálozik el, a szerződés az életben maradt biztosított vonatkozásában változatlan feltételek mellett továbbél.

(7) Amennyiben az Életbiztosítási Általános Feltételek, valamint a vonatkozó hatályos jogszabályok alapján a biztosító mentesül a teljes biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító szolgáltatása a biztosítási díjakból vásárolt befektetési egységek 17.§ szerint meghatározott aktuális értékére terjed ki.

13.§ Részleges visszavásárlás

(1) A szerződéskötést követő 3. év után, a díjfizetési időszak alatt, de legfeljebb a szerződéskötést követő 25 évben a szerződő akkor kérheti a folyamatos díjakból vásárolt befektetési egységek részleges visszavásárlását, ha a biztosítási díjakból vásárolt befektetési egységek aktuális értéke meghaladja a garantált biztosítási összeget. A részleges visszavásárlás mértéke nem haladhatja meg a folyamatos biztosítási díjakból vásárolt befektetési egységek aktuális értékének és a garantált biztosítási összegnek a különbségét.

(2) A díjfizetési időszak, de legfeljebb a szerződéskötést követő 25. év lejártát követően a szerződő tetszőleges mértékű visszavásárlást igényelhet, de a részleges visszavásárlás után a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke nem lehet kevesebb a minimális rendkívüli befizetés aktuális értékénél.

(3) A rendkívüli befizetésből vásárolt befektetési egységek a befizetést követő 3 év után részlegesen visszavásárolhatóak a 15.§ (2) szerint. A részleges visszavásárlás után az egyéni számla egyenlegének nagyobbak kell lennie a minimális rendkívüli befizetés aktuális összegénél.

(4) Amennyiben a szerződő él a részleges visszavásárlás lehetőségével, úgy a biztosító a biztosítási díjakból vásárolt befektetési egységek számát lecsökkenti, és a biztosítás az aktuális díjjal érvényben marad.

(5) Részleges visszavásárláskor a biztosító a 15.§ (2) bekezdésben meghatározott visszavásárlási összegnek a visszavásárolni kívánt összeg egyéni számla aktuális értékéhez viszonyított arányát fizeti ki.

(6) A részleges visszavásárlás után a szerződő 30 napon belül írásbeli tájékoztatást kap egységei számáról, a levont egységek számáról és egyéni számlája új egyenlegéről.

14.§

(1) A biztosító a 13.§ alapján visszavásárolt összeget a szerződő arra irányuló nyilatkozata alapján a biztosító kínálatából választott járadékbiztosítással alakíthatja át.

(2) A járadék folyósítása a biztosító és a szerződő között létrejövő külön szerződés alapján történik.

(3) A járadékbiztosítás vonatkozásában a biztosító díjkedvezményt nyújt.

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

15.§ Maradékjogok

(1) A folyamatos biztosítási díjakból vásárolt befektetési egységek legalább 3 év díjjal fedezett tartam eltelte után vásárolhatóak vissza. A rendkívüli befizetésből vásárolt befektetési egységek a befizetést követő 3 év eltelte után tetszőleges időpontban visszavásárolhatóak, a visszavásárlási arány 100%. A visszavásárlási összeg kifizetése az igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezésétől számított 15. napon esedékes.

(2) A visszavásárlási összeg az első három évben folyamatosan befizetett biztosítási díjból vásárolt befektetési egységek aktuális értékének jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 4. számú Mellékletben található visszavásárlási táblázatban meghatározott hányadának és a 4. évtől a visszavásárlásig folyamatosan befizetett biztosítási díjból vásárolt befektetési egységek aktuális értéke 80%-ának összege. A díjfizetési időszak, de legfeljebb a szerződéskötést követő 25. év után a visszavásárlási összeg a befizetett biztosítási díjból vásárolt befektetési egységek aktuális értékének 100%-a.

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

A 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 fejeznek ki.

(3) **Bruttó eszközérték:** Egy eszközalapnak a 17.§ (7) pontban hivatkozott értékelési elvek alkalmazásával számított értéke.

(4) **Nettó eszközérték:** Egy eszközalap bruttó eszközértékének az eszközalapokat terhelő levonásokkal (beleértve az eszközalap-kezelési díjat) csökkentett értéke.

(5) **Az eszközalapokat terhelő levonások:** Minden kiadás, költség, jutalék, amely az adott eszközalap eszközei megvásárlása, eladása, kezelése, értékelése, fenntartása, biztosítása során közvetlenül felmerül.

(6) **Eszközalap-kezelési díj:** A biztosító által változtatható mértékű díj, amely az eszközalap értékelése során a legutóbbi értékelés óta eltelt napokkal időarányosan kerül levonásra. Az eszközalap-kezelési díj az eszközalap-kezeléssel kapcsolatos befektetési, vagyonkezelési tevékenységből fakadó költségek, valamint a biztosító általános működési költségeinek fedezetéül szolgál. Mértéke maximálisan az eszközalap bruttó eszközértékének évi 2,4%-a, aktuális értékét a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklete tartalmazza.

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

(8) **Az egységek eladási árfolyama:** Az egységek eladási árfolyama egyenlő a vételi árfolyam és a vételi árfolyam egy változó mértékű százalékanak összegével. A vételi és az eladási árfolyam különbsége nem lehet nagyobb a vételi árfolyam 4 százalékánál. Aktuális mértékét a biztosítási szerződés 1. számú Melléklete tartalmazza.

(9) **Allokáció:** Az eszközalapok egységeinek a szerződő által történő megvásárlása az egységek mindenkori aktuális eladási árfolyamán.

(10) **Egyéni számla:** A szerződő által befizetett biztosítási díj ellenében vásárolt egységek nyilvántartására szolgáló számla.

(11) **Ügyfélszolgálat:** A biztosító bármely szervezeti egysége, amely a szerződő számára valamennyi, a befektetéseket érintő kérdésről, az eszközalapokhoz kapcsolódó aktuális költségekről és árfolyamokról tájékoztatást nyújt.

17.§

(1) A biztosító a termék díjtartalékát eszközalapokba fekteti be, amelyek különálló, elkülönített eszközállományt képeznek a biztosító eszközei között. A fennálló eszközalapok listáját és összetételét, befektetési politikáját a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklete tartalmazza, melyet a biztosító folyamatosan aktualizál.

(2) A szerződő a biztosítási díj befektetési egységek vásárlására kerülő részét megbonthatja, és a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Mellékletben felsorolt eszközalapokba fektetheti. A biztosító korlátot állíthat fel az egyes eszközalapokba fektetett biztosítási díj minimális és maximális arányáról. A minimális és maximális mértéket a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklet tartalmazza.

(3) A biztosítási díj befektetésre kerülő részei a szerződő által meghatározott arányban fordítódnak a szerződő által választott eszközalapok egységeinek megvásárlására. Az egységek megvásárlása (allokáció) az esedékes díjrészt, rendkívüli befizetés, illetve elmaradt díjrészt biztosítóhoz való beérkezése utáni második munkanapon érvényes eladási árfolyamon történik. A rendkívüli befizetés, valamint a biztosítási díj befizetése és az egységek megvásárlása közötti időszakra a szerződőt kamat, illetve hozam nem illeti meg.

(4) A biztosítási díjból vásárolt egységeket a biztosító a szerződő egyéni számláján tartja nyilván.

(5) Az egységek árfolyama az eszközalap nettó eszközértékének megfelelően alakul.

(6) Az eszközalapok eszközeit a biztosító rendszeres időközönként (minden munkanapon) 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. A biztosító alapvető értékelési elvnek tekinti a piaci áron történő értékelést.

A nettó eszközérték kiszámítása elsődlegesen a közzétételi napot (T nap) megelőző munkanapon (T-1) érvényes tőzsdei, illetve másodpiaci árinformációkon alapul.

(8) A szerződő az aktuális szolgáltatások értékéről a Groupama Garancia Információs Szolgálat telefonszámán naponta információt kérhet.

(9) A szerződő vállalja, hogy amennyiben az általa választott eszközalapok hozamai nem érik el a kezdeti költség mértékét, akkor a biztosító a kezdeti költséget a szerződő egyéni számlája egyenlegének csökkentésével fedezi.

(10) A biztosító a szerződő által választott eszközalapok hozamának, az eszközalapokból való részesedésének megfelelően, a kezdeti költséget meghaladó részének 90%-át írja jóvá a szerződő részére a 4.§ (11) bekezdésnek megfelelően minden biztosítási évben a biztosítási évfordulón, valamint eszközalap-váltás, részleges visszavásárlás, átirányítás, biztosított halála miatti szerződés-átdolgozáskor, továbbá a szerződés megszűnésekor, az adott időpontban is.

(11) A biztosító a 17.§ (9), (10) bekezdésében meghatározott költségeket és a 6.§-ban meghatározott kockázati díjat a szerződő egyéni számláján nyilvántartott egységek csökkentésével vonja el.

(12) Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, eszközalap-váltás, illetve a biztosítási szerződés Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-a szerinti felmondása esetén a biztosító a (részleges) visszavásárlással, eszközalap-váltással, illetve felmondással érintett egységeket a (részleges) visszavásárlás, eszközalap-váltás, illetve a felmondás bejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezése utáni második munkanapon, az eszközalapok legutolsó értékelése során kialakított vételi árfolyamon váltja át. **A biztosító a Magyar Ingatlan Eszközalap tekintetében az előbbtől eltérő szabályt alkalmazhat az átváltás napjára, melyet a jelen feltételek részét képező 1. számú Mellékletben található Magyar Ingatlan Eszközalap befektetési politikája tartalmaz.**

(13) Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, eszközalap-váltás, illetve a biztosítási szerződés Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-a szerinti felmondása esetén személyes megkeresésnél a biztosító valamely szervezeti egységéhez való beérkezése számít az igény beérkezési napjának. Telefaxon beérkező igény esetén a telefax tartalmára és dátumára vonatkozóan a biztosítóhoz érkező telefax üzenet tartalma és dátuma a hivatalos. Vita esetén a telefax üzenet tartalmára és dátumára vonatkozóan a biztosító nyilatkozata az irányadó. Élőhangos telefonos rendszeren keresztül a számítógépes rendszerbe történő bejegyzés alapjául a telefonhívás napja számít, tartalmára vonatkozóan pedig a hangszalagra rögzített beszélgetés az irányadó. Levélben küldött igénynél a levélnek a biztosítóhoz való beérkezése számít az igény beérkezési napjának. E formánál a biztosító javasolja ajánlott levél küldését, amely esetben igazolható a levél feladásának ténye.

18.§

(1) A szerződés aláírásakor a szerződőnek jogában áll megválasztania a biztosító által felkínált lehetőségek közül azokat az eszközalapokat, melybe a biztosító a szerződő díjbefizetéseit befekteti.

(2) A szerződő bármikor megváltoztathatja a biztosítási díjak befektetési egységek vásárlására fordított és fordítandó részének eszközalapok közti megoszlását a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Mellékletében található minimális korlátozások figyelembevételével.

(3) A már befektetett és befektetésre kerülő, allokációs költséggel csökkentett megtakarítási díjrészek eszközalapok közötti megoszlásának változtatásakor a szerződő egyéni számláján lévő átváltásra kerülő egységek az igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezésétől számított második munkanapon, a legközelebbi értékelés során meghatározott vételi árfolyamukon kerülnek átváltásra. **A biztosító a Magyar Ingatlan Eszközalap tekintetében az előbbtől eltérő szabályt alkalmazhat az átváltás napjára, melyet a jelen feltételek részét képező 1. számú Mellékletben található Magyar Ingatlan Eszközalap befektetési politikája tartalmaz.** Az átváltás költsége a szerződő átváltásra kerülő egységeinek vételi árfolyamon számított értékének maximum 2,5‰-e, Ft-ban kifejezett aktuális minimális és maximális értékét a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú 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) Az eszközalap-váltással a szerződő már meglévő befektetési egységei a későbbiekben fizetett, befektetési egységek vásárlására fordítandó biztosítási díjakkal együtt a választott arányban és eszközalaponkénti megbontásban kerülnek átváltásra, illetve befektetésre. Jelen biztosítás vonatkozásában nincs lehetőség az újonnan fizetett biztosítási díjak átváltására a már meglévő befektetési egységek átváltása nélkül.

(5) Eszközalap-váltás után a szerződő 30 napon belül írásbeli tájékoztatást kap új egységei típusáról, számáról, a változtatás során alkalmazott árfolyamról, a levont egységek számáról és egyéni számlája új egyenlegéről.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

19.§

A biztosítás vonatkozásában a biztosító kötvénykölcsönt nem nyújt.

20.§

A biztosítási szerződés megszűnik:

- a biztosított halála esetén az aktuális biztosítási összeg kifizetésével;
- amikor a teljes visszavásárlási összeg kifizetésre kerül a szerződő részére;
- díjnemfizetés esetén – a 9.§ (1) bekezdésében foglaltak szerint –, ha a fedezet megszűnik;
- a szerződés Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-a szerinti felmondása esetén;
- a 7.§ (6) szerinti esetben.

2. számú Melléklet

Garantált biztosítási összeg megállapításához használható szorzó maximuma

Belépési kor	Díjfizetési időszak																	
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	25-	
2-49	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10	10	
50	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10		
51	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10			
52	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10				
53	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10					
54	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10						
55	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9							
56	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9								
57	4	5	5	6	6	7	7	8	8									
58	4	5	5	6	6	7	7	8										
59	4	5	5	6	6	7	7											
60	4	5	5	6	6	7												
61	4	5	5	6	6													
62	4	5	5	6														
63	4	5	5															
64	4	5																
65	4																	
66	3																	
67	3																	
68	3																	
69	3																	
70	3																	
71	3																	
72	3																	
73	3																	
74	3																	
75	3																	
76	3																	
77	3																	
78	3																	
79	3																	
80	3																	

Éves díjfizetés esetén a táblabeli 3-as érték helyett 4-es értendő.

3. számú Melléklet
KOCKÁZATI DÍJAK (Ft)
 (10 000 Ft-ra vetítve)

Aktuális kor	Férfi	Nő	Aktuális kor	Férfi	Nő
2	0,5591	0,4307	47	10,5392	3,8532
3	0,2119	0,2028	48	11,5107	4,2020
4	0,2713	0,1859	49	12,5202	4,5649
5	0,1951	0,1522	50	13,5219	4,9336
6	0,1951	0,1437	51	14,5279	5,3085
7	0,2121	0,1691	52	15,5408	5,6812
8	0,2376	0,1861	53	16,5737	6,0889
9	0,2377	0,1861	54	17,6517	6,5237
10	0,2378	0,1862	55	18,8028	7,0057
11	0,2124	0,1693	56	19,9212	7,5371
12	0,2039	0,1524	57	21,0402	8,0727
13	0,204	0,1778	58	22,2447	8,6616
14	0,2805	0,2371	59	23,5695	9,3555
15	0,4592	0,2626	60	25,1308	10,1501
16	0,5616	0,2881	61	26,9327	11,0421
17	0,7067	0,2967	62	28,9276	12,0180
18	0,8522	0,3138	63	31,0610	13,0953
19	0,9981	0,3478	64	33,3557	14,3244
20	1,1018	0,3564	65	35,7328	15,7614
21	1,1802	0,3736	66	38,2059	17,3506
22	1,2247	0,3907	67	40,8232	19,0877
23	1,2609	0,4079	68	43,5557	21,0036
24	1,3229	0,4336	69	46,3639	23,1696
25	1,3939	0,4679	70	49,2323	25,6216
26	1,5169	0,5022	71	51,8870	28,2566
27	1,6492	0,5280	72	54,2679	31,0334
28	1,7909	0,5795	73	56,9094	34,1286
29	1,9769	0,6311	74	60,2658	37,7287
30	2,1902	0,7169	75	64,7992	41,9808
31	2,4400	0,8457	76	73,0640	48,6212
32	2,7357	1,0005	77	78,6145	53,2894
33	3,0605	1,1643	78	84,8532	58,6131
34	3,4063	1,3460	79	91,7775	64,6915
35	3,7828	1,5200	80	99,5631	71,6360
36	4,1998	1,6776	81	108,2416	79,5275
37	4,6139	1,8362	82	117,9588	88,4826
38	5,0885	2,0045	83	128,8008	98,6636
39	5,5624	2,1739	84	140,7772	110,1956
40	6,0637	2,3446	85	154,1933	123,2758
41	6,5480	2,5080	86	168,9871	138,0303
42	7,0433	2,6729	87	185,4177	154,6119
43	7,5598	2,8480	88	203,386	173,2914
44	8,1462	3,0337	89	223,4637	194,1905
45	8,8344	3,2655	90	244,9436	217,4240
46	9,6491	3,5531			

4. számú Melléklet

Visszavásárlási táblázat az első három évben befizetett biztosítási díjból vásárolt befektetési egységek aktuális értékére (%)

Díjfizetési időszak	Biztosítási évforduló																							
	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
10	63,9	66,0	68,2	70,4	72,7	75,0	77,5	80,0																
11	61,9	63,9	66,0	68,2	70,4	72,7	75,0	77,5	80,0															
12	60,0	61,9	63,9	66,0	68,2	70,4	72,7	75,0	77,5	80,0														
13	58,1	60,0	61,9	63,9	66,0	68,2	70,4	72,7	75,0	77,5	80,0													
14	56,3	58,1	60,0	61,9	63,9	66,0	68,2	70,4	72,7	75,0	77,5	80,0												
15	54,5	56,3	58,1	60,0	61,9	63,9	66,0	68,2	70,4	72,7	75,0	77,5	80,0											
16	52,8	54,5	56,3	58,1	60,0	61,9	63,9	66,0	68,2	70,4	72,7	75,0	77,5	80,0										
17	51,1	52,8	54,5	56,3	58,1	60,0	61,9	63,9	66,0	68,2	70,4	72,7	75,0	77,5	80,0									
18	49,5	51,1	52,8	54,5	56,3	58,1	60,0	61,9	63,9	66,0	68,2	70,4	72,7	75,0	77,5	80,0								
19	47,9	49,5	51,1	52,8	54,5	56,3	58,1	60,0	61,9	63,9	66,0	68,2	70,4	72,7	75,0	77,5	80,0							
20	46,4	47,9	49,5	51,1	52,8	54,5	56,3	58,1	60,0	61,9	63,9	66,0	68,2	70,4	72,7	75,0	77,5	80,0						
21	45,0	46,4	47,9	49,5	51,1	52,8	54,5	56,3	58,1	60,0	61,9	63,9	66,0	68,2	70,4	72,7	75,0	77,5	80,0					
22	43,5	45,0	46,4	47,9	49,5	51,1	52,8	54,5	56,3	58,1	60,0	61,9	63,9	66,0	68,2	70,4	72,7	75,0	77,5	80,0				
23	42,2	43,5	45,0	46,4	47,9	49,5	51,1	52,8	54,5	56,3	58,1	60,0	61,9	63,9	66,0	68,2	70,4	72,7	75,0	77,5	80,0			
24	40,8	42,2	43,5	45,0	46,4	47,9	49,5	51,1	52,8	54,5	56,3	58,1	60,0	61,9	63,9	66,0	68,2	70,4	72,7	75,0	77,5	80,0		
25	39,6	40,8	42,2	43,5	45,0	46,4	47,9	49,5	51,1	52,8	54,5	56,3	58,1	60,0	61,9	63,9	66,0	68,2	70,4	72,7	75,0	77,5	80,0	

A biztosítás évfordulós visszavásárlásakor az első három évben befizetett biztosítási díjból vásárolt befektetési egységek aktuális értékének minimálisan a táblázatban rögzített hányada, valamint az első három év után befizetett biztosítási díjból vásárolt befektetési egységek aktuális értékének 80%-a kerül kifizetésre, amennyiben a szerződő a díjelőrásnak megfelelően teljesíti a díjfizetést. A 25 évnél hosszabb díjfizetési időszaki szerződésekre a fenti táblázatból a 25 éves díjfizetési időszakhoz tartozó értékek vonatkoznak. A díjfizetési időszak, de legfeljebb 25 év után a visszavásárlási arány 100%.

5. számú Melléklet

A Különös Feltételek 4. § (9) bekezdés a. pontjában meghatározott kezdeti költség számítását az alábbi példa mutatja be, ahol a biztosított férfi, belépési életkora 40 év, a garantált biztosítási összeghez választott szorzó minimális (éves díjfizetésnél 4, havi díjfizetésnél 3), az éves, befektetési egységek vásárlására fordított biztosítási díj az első évben 120 000 Ft és évi 10%-os indexet választ a szerződő, valamint a feltételezett hozam rendre évi 12, 10%; 9,65%; 8,40%; 7,55%; 7,30%.

Éves díjfizetési gyakoriság esetén:

Időszak (év)	Tárgyévi fizetendő éves, befektetési egységek vásárlására fordított biztosítási díj (Ft)	Kockázati díjjal csökkentett éves, befektetési egységek vásárlására fordított biztosítási díj (Ft)	Időszak elején aktuális megtakarítási összeg (Ft)	Időszak elején az első három évre eső befizetésekből származó megtakarítási összeg (Ft)	Időszakban befizetett, befektetési egységek vásárlására fordított biztosítási díjakból a kezdeti költség alapját képező rész (Ft)	Kezdeti költség* (Ft)
1.	120 000	120 000	0	0	120 000	4 200
2.	132 000	132 000	129 288	129 288	132 000	9 145
3.	145 200	143 813	275 750	275 750	143 813	14 685
4.	159 720	159 336	438 066	438 066	0	15 332
5.	175 692	175 628	624 196	454 033	0	15 891

* A 3. év végén például: $(275\,750 + 143\,813) \times 3,5\% = 14\,685$ Ft.

Havi díjfizetési gyakoriság esetén:

Időszak (év)	Tárgyévi fizetendő éves, befektetési egységek vásárlására fordított biztosítási díj (Ft)	Kockázati díjjal csökkentett éves, befektetési egységek vásárlására fordított biztosítási díj (Ft)	Időszak elején aktuális megtakarítási összeg (Ft)	Időszak elején az első három évre eső befizetésekből származó megtakarítási összeg (Ft)	Időszakban befizetett, befektetési egységek vásárlására fordított biztosítási díjakból a kezdeti költség alapját képező rész (Ft)	Kezdeti költség* (Ft)
1.	120 000	120 000	0	0	60 000	2 100
2.	132 000	132 000	124 644	124 644	66 000	6 673
3.	145 200	144 389	267 196	267 196	72 194	11 879
4.	159 720	159 627	426 552	426 552	0	14 929
5.	175 692	175 692	607 150	442 100	0	15 473

* A 3. év végén például: $(267\,196 + 144\,389 / 2) \times 3,5\% = 11\,879$ Ft.