



Biztosító

A GB125 JELŰ FOLYAMATOS DÍJFIZETÉSŰ EGÉSZ ÉLETRE SZÓLÓ ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEI ÉS ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

1.§ Általános rendelkezések

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

(2) Amennyiben jelen Különös Feltételek bármely rendelkezése eltér az Életbiztosítási Általános Feltételekben foglaltaktól, a Különös Feltételek rendelkezései az irányadóak.

(3) A biztosítás befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, ahol a befektetési kockázatot a szerződés szerint a szerződő fél maga viseli.

2.§ Biztosítási esemény

Jelen biztosítás szempontjából biztosítási esemény a biztosított halála.

3.§ A biztosítás létrejötte, tartama

(1) A biztosítás az Életbiztosítás Általános Feltételeinek 2.§-ában leírt módon jön létre. A szerződés megkötését a szerződő ajánlattal kezdeményezi.

(2) Jelen feltételek alapján létrejövő biztosítás egész életre szóló tartamra, élethosszig tartóan jön létre.

4.§ Fogalmak

Jelen Különös Feltételek alkalmazása szempontjából:

(1) **Szerződő:** Az a személy, aki az ajánlatot teszi, a biztosítóval a biztosítási szerződést megkötöti és a biztosítás díját fizeti.

Két életre szóló biztosítás esetében, amennyiben az egyik biztosított meg egyezik a szerződővel, a szerződő halála esetén, az életben maradt biztosított a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával 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 megköthető.

(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, a biztosító adminisztratív költségeinek fedezésére fordított díjrész. Az adminisztrációs díjrész fizetésére vonatkozó szabályokat a 8.§, szerződéskötéskori értékét pedig a jelen biztosítás elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklet tartalmazza.

(5) **Biztosítási díj:** a biztosítási díj két részből áll, az adminisztrációs díjrészből és a befektetési egységek vásárlására fordított díjrészből.

(6) **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.

(7) **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.

(8) **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 halálának napján a 17.§ szerint meghatározott aktuális értéke (két biztosított esetén, az első haláleseti biztosítási eseménykor ennek fele) közül az kerül kifizetésre, amely a biztosítási esemény bekövetkezésekor a nagyobb összeg. A díjfizetési időszak, de legfeljebb a szerződéskötést követő 25 év elteltét követően az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeknek a biztosított halála napján meghatározott aktuális értéke (két biztosított esetén, az első haláleseti biztosítási eseménykor ennek fele) kerül kifizetésre. A biztosított halálakor (két biztosított esetén a második haláleseti biztosítási eseménykor) a rendkívüli befizetések ellenében vásárolt befektetési egységek aktuális értéke is kifizetésre kerül a kedvezményezett részére.

(9) **Díjtartalék:** A befizetett biztosítási díjakból, a rendkívüli befizetésekből és az elért befektetési hozamokból a biztosító által a szerződésben vállalt kötelezettségek fedezetére tartalékolat összeg.

(10) **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 törtévből is. Mértéke a következők szerint alakul:

a. 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 befizetésekor – 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 (törtévből) a kezdeti költség százalékos mértéke időarányosan kerül figyelembevételre. A kezdeti költség számítását bemutató példa a jelen feltételek 5. számú Mellékletében található.

b. Rendkívüli befizetések esetén a rendkívüli befizetés időpontjától számított három évig a rendkívüli befizetés biztosítási év eleji – illetve tárgyévi befizetés esetén befizetésekor – nettó eszközértékének évi 2%-a, három év elteltét követően évi 0,5%-a. Adott biztosítási éven belül (törtévből) 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.

(11) **Biztosítási évforduló:** A kockázatviselés kezdetének megfelelő napot megelőző nap. A rendkívüli befizetések biztosítási évfordulója az adott befizetés esedékességének megfelelő napot megelőző nap.

(12) **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 törtévből 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) 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.

6.5 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 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 a kockázatviselés kezdetéhez igazodó hónapok első napján 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.

7.5 Díj, díjfizetés

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

(2) A biztosítási időszak 1 év. A szerződő a biztosítási díjat választása szerint éves vagy havi gyakorisággal 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 átadásakor, a folytatólagos díjakat minden ezt követő, a díjfizetési időszaknak az első díjfizetés napjával megegyező napjáig köteles megfizetni, a választott díjfizetési gyakoriság szerint.

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

(6) A rendkívüli befizetést a biztosító a folyamatos díjfizetésű szerződéssel együtt kezeli. A rendkívüli befizetés nem minősül új szerződésnek, az a korábbi szerződés részét képezi, annak jogi sorsát osztja, az a meglévő biztosításra befizetett díjnak minősül.

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

(8) Amennyiben a szerződő a díjfizetés módjára, illetve gyakoriságára tekintettel díjkedvezményben részesül, a díjfizetés módjának, illetve gyakoriságának megváltoztatása esetén a kedvezményt elveszti.

8.5 Adminisztrációs díjrész

Az adminisztrációs díjrészt a biztosító az ajánlat átadásakor határozza meg, és évente növelheti, maximum a felkinált index mértékében.

9.5 Díjfizetés szüneteltetése

(1) A szerződő három év díjjal fedezett tartam eltelte után a díjfizetést szüneteltetheti, a biztosítás ekkor díjmentessé válik. A biztosítás díjmentessé válásával a mellé kötött kiegészítő biztosítások megszűnnek. Ebben az esetben a biztosító a 6.§-ban meghatározott kockázati díjat és a 8.§-ban meghatározott havi adminisztrációs díjrész egy tizenketted részét havonta mindaddig levonja a szerződő befektetési egységeinek aktuális értékéből,

amедig arra fedezet van, illetve amíg a szerződő újból el nem kezdi a díjfizetést. A fedezet megszűnte után a biztosítás maradékjogok nélkül megszűnik, a biztosítás megszűnéséről a biztosító 15 napon belül írásban tájékoztatja a szerződőt.

(2) A szerződő a jelen 9.§ (1) bekezdésében leírt díjfizetés szüneteltetése helyett a biztosítás hátralevő tartama során bármikor – a 15.§ feltételeinek teljesülése esetén – igényelheti a biztosítási jogviszony megszüntetését és az igénybejelentés időpontjában érvényes visszavásárlási összeg kifizetését.

(3) A szerződő a díjfizetést a díjfizetés szüneteltetését megelőző díjfizetési gyakoriságnak megfelelően, erre irányuló írásbeli nyilatkozatát követően bármikor kérlemezheti. Ennek megfelelően egy havi gyakoriságú díjfizetésű szerződés díjfizetése a havi díjforduló napján, míg az éves díjfizetési gyakoriságú szerződés díjfizetése az évforduló napján indítható újra.

(4) A díjfizetés újraindításakor a korábban a díjfizetés szüneteltetésekor megszűnt kiegészítő biztosítások már nem képezik a szerződés részét, azokat a díjfizetési gyakoriságnak megfelelő díjforduló napján lehet újrakötni figyelembevéve, hogy a biztosító újbóli kockázatelbírálást végezhet.

10.5 Értékkövetés

(1) A biztosítás reálértéken tartásának érdekében a biztosító minden biztosítási évfordulón lehetőséget nyújt a biztosítás 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 10.§-a (A díjfizetési kötelezettség elmulasztásának következményei) 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 felkinált 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 kockázatelbírálástól függővé tenni.

11.5

(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 15 napon belül írásban tájékoztatja a szerződőt egyéni számlája egyenlegéről és aktuális visszavásárlási értékéről.

12.5 Szolgáltatások

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

(1) A biztosított halála esetén a biztosító a 4.§ (8) pontban meghatározott aktuális biztosítási összeget fizeti ki a kedvezményezett(ek) részére. A haláleseti biztosítási összeg a díjfizetési időszak, de legfeljebb a szerződéskötést követő 25 év alatt a következő összegek közül a magasabb: az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek biztosított elhalálzásának napján meghatározott aktuális értéke, illetve a garantált biztosítási összeg. A hivatkozott időszak elteltét követően az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeknek a biztosított elhalálzásának napján meghatározott aktuális értéke kerül kifizetésre.

(2) Két életre szóló biztosítás esetén az egyik biztosított halálakor a biztosító az elhunyt biztosított után járó haláleseti szolgáltatást fizeti ki az érintett biztosított kedvezményezettje(i) részére. Az egyik biztosított halála

után járó haláleseti biztosítási összeg a díjfizetési időszak, de legfeljebb a szerződéskötést követő 25 év alatt a következő összegek közül a magasabb: az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek biztosított halálának napján meghatározott aktuális értékének fele (egésze, ha az egyik biztosított már meghalt, és a második biztosított halála következett be), illetve a garantált biztosítási összeg. A hivatkozott időszak elteltét követően az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeknek a biztosított halála napján meghatározott aktuális értékének fele (egésze, ha az egyik biztosított már meghalt, és a második biztosított halála következett be) kerül kifizetésre. Az egyéni számla értéke megfelelően lecsökken az egyéni számla alapján kifizetett haláleseti biztosítási összeggel.

(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, az életben maradt 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, az életben maradt 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 nagyobbra 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 15 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 aktuális kínálatából választott járadék biztosítással alakíthatja át.

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

15.§ Maradékjogok

(1) A folyamatos biztosítási díjakból vásárolt befektetési egységek legalább 3 év díjjal fedezett tartam eltelté után vásárolhatóak vissza. A rendkívüli befizetésből vásárolt befektetési egységek a befizetést követő 3 év eltelté

után tetszőleges időpontban visszavásárolhatók, 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 és az Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§ (10) bekezdése szerinti felmondása esetén a biztosító 15 napon belül írásban tájékoztatja a szerződőt a visszavásárlással és felmondással érintett egységei számáról és egyéni számlája megszűnés kori 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 fedezetül 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 százalékanál. Aktuális mértékét a biztosítási szerződés 1. számú Melléklete tartalmazza.

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

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

(11) **Hozam:** a befektetési egységeken elért nyereség vagy veszteség. A befektetési egységek árfolyamának emelkedése pozitív hozamnak, míg az árfolyam csökkenése negatív hozamnak felel meg.

(12) **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 maxi-

mális 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 díjrészlet, rendkívüli befizetés, illetve elmaradt díjrészlet 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 TeleCenter telefonszámán 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.§ (12) bekezdésnek megfelelően minden biztosítási évben a biztosítási évfordulón, valamint eszközalap-váltás, részleges visszavásárlás, átirányítás, biztosított halála miatti szerződés-átoldozáskor, továbbá a szerződés megszűnésekor, az adott törtévben 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.

(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. 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 Mellékletben található minimális korlátozások figyelembevételével.

(3) A már befektetett és befektetésre kerülő, allokációs költséggel csökkentett megtakarítási díjrészek eszközalapok közötti megoszlásának vál-

toztatásakor a szerződő egyéni számláján lévő átváltásra kerülő egységek az igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezésétől számított második munkanapon, a legközelebbi értékelés során meghatározott vételi árfolyamokon kerülnek átváltásra. Az átváltás költsége a szerződő átváltásra kerülő egységeinek vételi árfolyamon számított értékének maximum 2,5%-e, forintban 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 15 napon belül írásbeli tájékoztatást kap új egységei típusáról, számáról, a változtatás során alkalmazott árfolyamról, a levont egységek számáról és egyéni számlája új egyenlegéről.

19.§ Záró rendelkezések

A biztosítás vonatkozásában díjmentes leszállításra nincs lehetőség.

20.§ A szerződés megszűnése

A biztosítási szerződés megszűnik:

- a biztosított (két biztosított esetén az utolsó biztosított) halála esetén az aktuális biztosítási összeg kifizetésével;
- amikor a teljes visszavásárlási összeg kifizetésre kerül a szerződő részére;
- 3 éven belül, díj nemfizetés esetén az Életbiztosítási Általános Feltételek 10.§ (1) pontjaiban meghatározott esetben;
- díj nemfizetés esetén – a 9.§ (1) bekezdésében foglaltak szerint –, ha a fedezet megszűnik;
- a szerződés Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§ (10) pontjaiban foglalt felmondása esetén;
- az Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§ (11)-(12) pontjaiban feltüntetett esetekben;
- az Életbiztosítási Általános Feltételek 4.§ (2) pontjában feltüntetett esetben.

21.§ A korábban alkalmazott feltételektől történő lényeges eltérés

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a Groupama Garancia Biztosító Zrt. által korábban alkalmazott GB125 jelű Folyamatos díjfizetésű egész életre szóló életbiztosítás különös feltételeitől, valamint a korábban alkalmazott szerződési gyakorlattól a jelen GB125 jelű Folyamatos díjfizetésű egész életre szóló életbiztosítás különös feltételei több ponton eltérnek, mert a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 2014. 03. 15. napján történő hatályba lépésére tekintettel társaságunk több módosítást eszközölt (pl. szerződés létrejötte, kockázatviselés kezdete, stb.).

Ezeket az eltéréseket, valamint a biztosító mentesülésének, a biztosító szolgáltatása korlátozásának feltételeit és a biztosítási szerződésben alkalmazott kizárásokat az általános szerződési feltétel figyelemfelhívó módon, félkövér betűtípussal tartalmazza.

Tájékoztatjuk továbbá, hogy a jelen különös szerződési feltétel a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatályba lépése miatt szükséges módosításokon túl a GB125 jelű Folyamatos díjfizetésű egész életre szóló életbiztosítás előző különös feltételeitől az alábbiakban lényegesen eltér. A biztosító

- az 1. számú mellékletben kivezette a választható eszközalapok közül a Magyar Ingatlan Eszközalapot;
- az 1. számú mellékletben rögzített, egy biztosítottra vonatkozó garantált biztosítási összeg korlátját megszüntette;
- az 1. számú mellékletben meghatározta az adminisztrációs díjrészből nyújtható díjkedvezmény mértékét;
- az 1. számú mellékletben módosította az információs szolgálat elérhetőségét;
- az 1. számú mellékletben módosította a jelen biztosításra vonatkozó TKM értékeket.

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-ban, 10 000 Ft-ra vetítve)

Aktuális kor	Kockázati díj	Aktuális kor	Kockázati díj
2	0,2223	47	5,6148
3	0,1720	48	6,2602
4	0,1972	49	6,8993
5	0,1175	50	7,5291
6	0,0798	51	8,1229
7	0,0714	52	8,6941
8	0,0714	53	9,2622
9	0,0966	54	9,8655
10	0,1218	55	10,5200
11	0,1554	56	11,2110
12	0,1722	57	11,9312
13	0,1933	58	12,6870
14	0,1933	59	13,4996
15	0,2270	60	14,3923
16	0,2607	61	15,3270
17	0,3113	62	16,3088
18	0,3578	63	17,3604
19	0,4001	64	18,5186
20	0,4425	65	19,8292
21	0,4555	66	21,2573
22	0,4643	67	22,7558
23	0,4688	68	24,4028
24	0,4860	69	26,2472
25	0,4948	70	28,3540
26	0,5206	71	30,6189
27	0,5421	72	32,9848
28	0,5764	73	35,6336
29	0,6150	74	38,7119
30	0,6707	75	42,4169
31	0,7351	76	48,6685
32	0,7955	77	52,3103
33	0,8859	78	56,5884
34	0,9895	79	61,5568
35	1,1233	80	67,3755
36	1,2791	81	74,1765
37	1,4526	82	82,0624
38	1,6486	83	91,2730
39	1,9019	84	101,9156
40	2,1917	85	114,3162
41	2,5578	86	128,6239
42	2,9627	87	145,1150
43	3,4161	88	164,0836
44	3,9155	89	185,8294
45	4,4275	90	210,6363
46	4,9972		

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 időszakú 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 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: $(275\,750 + 143\,813) \times 3,5\% = 14\,685\text{ Ft}$.

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: $(267\,196 + 144\,389 / 2) \times 3,5\% = 11\,879\text{ Ft}$.