



### 1.§ Általános rendelkezések

A GB125 jelű Folyamatos díjfizetésű egész életre szóló életbiztosítási szerződés (továbbiakban: biztosítás) a jelen Különös Feltételek, valamint az OTP Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei alapján jön létre az OTP 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, 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 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 megkötethető.

**(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 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

ben vásárolt befektetési egységek aktuális értéke is kifizetésre kerül a kedvezményezett részére.

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

**(9) Kezdeti költség:** Az a költség, melyet a biztosító a 17.§ (9), (10) és (11) bekezdések szerint költségei fedezésére fordít. Mértéke a következők szerint alakul:

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 aktuális értéke után évi 3,5%; a díjfizetési időszak, de legfeljebb a szerződéskötést követő 25. év végét követően évi 1,5%. Rendkívüli befizetések esetén a rendkívüli befizetés időpontjától számított 3 évig a rendkívüli befizetés ellenében vásárolt befektetési egységek aktuális értéke után évi 2%, azután évi 0,5%.

**(10) Biztosítási évforduló:** A biztosítási ajánlat aláírásának megfelelő nap.

### 5.§ Garantált biztosítási összeg megállapítása

**(1)** A garantált biztosítási összeg a biztosítás második biztosítási évfordulójáig egyenlő a befizetett biztosítási díjból 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.

**(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 díjból 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 biztosítási 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, 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 igényt bírói úton sem érvényesíti, úgy a biztosítás a díjesedékességtől számított 30 nap elteltével kifizetés nélkül megszűnik.

## ADMINISZTRÁCIÓS DÍJRÉS

### 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 kockázati 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. Ebben az esetben a biztosító egyedileg számítja ki a visszavásárlási értéket.

## 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 az indexálás esedékessége előtt legalább 15 nappal írásban jeleznie kell, ha az indexálást elutasítja.
- (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 indexértéstitő kiküldését megelőző 12 hónapra vonatkozó – a legfrissebb KSH Havi Közlemény alapján megállapítható – fogyasztói árindex, mely az indexértéstitő 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 kockázatelbírálástól 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, e 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 díjból 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 díjból vásárolt befektetési egységek részleges visszavásárlását, ha a biztosítási díjból vásárolt befektetési egységek aktuális értéke meghaladja a garantált biztosítási összeget. A részleges visszavásárlás mértéke nem haladhatja meg a folyamatos biztosítási díjból vásárolt befektetési egységek aktuális értékének és a garantált biztosítási összeggel 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

nagyobbnak kell lennie a minimális rendkívüli befizetés aktuális összegénél.

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

**(5)** Részleges visszavásárláskor a biztosító a 15.§ (2)-ben 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 díjkezdvezményt 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 díjból vásárolt befektetési egységek legalább 3 év díjjal fedezett tartam eltelte után vásárolhatók vissza. A rendkívüli befizetésből vásárolt befektetési egységek a befizetést követő 3 év eltelte után tetszőleges időpontban visszavásárolhatók, a visszavásárlási arány 100%. A visszavásárlási összeg kifizetése az igény bejelentésétől 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. 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.

### 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 és az eszközalap-kezelési díj-jal 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. 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 százalékának 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 mindenkor 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 kérdéssről, 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. Az eszközalapok eszközeik jellegét tekintve egyneműek (pl. részvény-eszközalap, kötvény-eszközalap, államkötvény-eszközalap stb.). 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 Melléklete tartalmazza. A Hozamgarancia Eszközalap választása mellett létrejövő szerződések esetén a biztosítási díjak befektetésre kerülő részét nem lehet több részre bontani. Amennyiben a szerződő a Hozamgarancia Eszközalapot választja a rendkívüli befizetésének befektetésére (mind szerződéskötéskor, mind eszközalap-váltáskor), akkor a Hozamgarancia Eszközalap mellett más befektetési eszközalapot nem választhat.

**(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 eszközalapok 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.

**(8)** A szerződő az aktuális szolgáltatások értékéről a 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 kezdeti költséget meghaladó részének legalább 90%-át a biztosítási évfordulón írja jóvá a szerződő részére.

(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, vagy a biztosítási szerződés Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-a szerinti felmondása esetén a biztosító a (részleges) visszavásárlással, illetve felmondással érintett egységeket a (részleges) visszavásárlás, illetve a felmondás bejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezése utáni második munkanapi vételi árfolyamon váltja át.

## 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 díj befektetési egységek vásárlására fordítandó részének eszközalapok közti megoszlását a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Mellékletében található minimális korlátozások figyelembevételével. A szerződő azonban kizárólag akkor válthat Hozamgarancia Eszközalapba, ha szerződéskötéskor, illetve rendkívüli befizetéskor a Hozamgarancia Eszközalapot választotta, illetve a VIP eszközalapokból vagy az Ingatlan Eszközalaphoz kíván a Hozamgarancia Eszközalapba váltani.

(3) A befektetésre kerülő biztosítási díjak eszközalapok közötti megoszlásának változtatásakor a szerződő egyéni számláján lévő átváltásra kerülő egységek a legközelebbi értékelés során meghatározott vételi árfolyamukon kerülnek átváltásra. 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) 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.

## 19.§ Bónusz jóváírás és visszavonás

(1) Amennyiben a szerződő a Hozamgarancia Eszközalapot választja a rendkívüli befizetés befektetésére, a biztosító **az allokációval egyidejűleg** bónuszt ír jóvá a szerződő által befizetett **rendkívüli befizetésre**, amely **teljes egészében kizárólag biztosítási esemény bekövetkeztékor, valamint (részleges) visszavásárláskor esedékes**. A bónusz százalékos mértéke – amely az alábbiakban meghatározott tarifális biztosítási díj százalékában van kifejezve – 1,5%. A biztosító a rendkívüli befizetés bónusszal növelt értékét (továbbiakban: tarifális biztosítási díj) váltja át befektetési egységekre.

A tarifális biztosítási díj a következő képlettel határozható meg.

**TBD=BD/(1-1,5/100)**, ahol:

**TBD** – tarifális biztosítási díj,

**BD** – befizetett egyszeri biztosítási díj.

Azon rendkívüli befizetések esetében, amelyek eszközalap-váltással kerültek a Hozamgarancia Eszközalapba, **nem jár bónusz jóváírás**.

(2) **A biztosító a rendkívüli befizetésekre jóváírt bónusz meg nem szolgáltatását – kizárólag Az OTP Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-ában rögzített felmondás, valamint a rendkívüli befizetést követő 3 év alatt történő eszközalap-váltás esetén – az alábbi módon visszavonja.**

**A szerződésnek Az OTP Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-ában rögzített felmondása esetén a biztosító a rendkívüli befizetés bónusszal és**

**bruttó hozamokkal növelt értékének (H) arányát veszi figyelembe a visszatérítendő összeg meghatározásakor.**

**A rendkívüli befizetést követő 3 év alatt történő eszközalap-váltás során átcsoportosítható összeg értéke a kiszámítása napján aktuális, vételi árfolyamon kalkulált nettó eszközérték (H) hányadával egyenlő.**

Azon rendkívüli befizetések esetében, ahol a befizetést követő 3 év során még nem történt eszközalap-váltás, a H arány a következő képlettel számítható:

**H=(1-1,5/100)/(1-min(1,5;nx0,5)/100)**, ahol:

**n** – a befizetéstől a felmondási, illetve az eszközalap-váltási kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezéséig eltelt egész évek száma.

Azon rendkívüli befizetések esetében, ahol a befizetést követő 3 év során már történt eszközalap-váltás, a **H arány 100%**.

## ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

### 20.§

A biztosítás vonatkozásában a biztosító kötvénykölcsönt nem nyújt.

### 21.§

A biztosítási esemény bekövetkeztét az arra jogosult személy (szerződő, kedvezményezett) 15 napon belül köteles írásban bejelenteni a biztosító bármely szervezeti egységénél.

### 22.§

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.

### 23.§

A jelen feltételekben nem szabályozott kérdések vonatkozásában a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény és egyéb hatályos magyar jogszabályok rendelkezései irányadók.

### 24.§

Jelen szerződési feltételekkel kapcsolatban felmerülő panasz esetén az ügyfél elsőfokon az OTP Garancia Biztosító Zrt. kötvényen megnevezett szervezeti egységéhez, másodfokon az OTP Garancia Biztosító Zrt. Központi Ügyfélszolgálati Irodájához (1051 Budapest, Október 6. u. 20.), mint másodfokon eljáró szervhez fordulhat. A biztosító felett a szakmai felügyeletet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., illetve 1535 Budapest, 114 Pf. 777) gyakorolja. Az ügyfél a panaszaival a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőséghez (1088 Budapest, József krt. 6., 1364 Budapest, Pf. 234), és a Kereskedelmi és Ipari Kamara mellett működő megyei békéltető testületekhez is fordulhat. Az ügyfél a jogait, illetve igényeit bírósági úton is érvényesítheti.

A jelen feltételekkel meghatározott biztosításokból származó valamennyi perre kizárólagosan a Pesti Központi Kerületi Bíróság, illetve hatáskörtől függően a Fővárosi Bíróság az illetékes.

2. számú Melléklet

Garantált biztosítási összeg megállapításához használható szorzó maximuma

| Belépési<br>kor | Díjfizetési időszak |   |   |   |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
|-----------------|---------------------|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----------|--|
|                 | 5                   | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 25-<br>10 |  |
| 2-49            | 3                   | 3 | 3 | 3 | 4 | 4  | 5  | 5  | 6  | 6  | 7  | 7  | 8  | 8  | 9  | 9  | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10        |  |
| 50              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 4 | 4  | 5  | 5  | 6  | 6  | 7  | 7  | 8  | 8  | 9  | 9  | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10        |  |
| 51              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 4 | 4  | 5  | 5  | 6  | 6  | 7  | 7  | 8  | 8  | 9  | 9  | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 |           |  |
| 52              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 4 | 4  | 5  | 5  | 6  | 6  | 7  | 7  | 8  | 8  | 9  | 9  | 10 | 10 | 10 |    |    |           |  |
| 53              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 4 | 4  | 5  | 5  | 6  | 6  | 7  | 7  | 8  | 8  | 9  | 9  | 10 | 10 |    |    |    |           |  |
| 54              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 4 | 4  | 5  | 5  | 6  | 6  | 7  | 7  | 8  | 8  | 9  | 9  | 10 |    |    |    |    |           |  |
|                 |                     |   |   |   |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 55              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 4 | 4  | 5  | 5  | 6  | 6  | 7  | 7  | 8  | 8  | 9  | 9  |    |    |    |    |    |           |  |
|                 |                     |   |   |   |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 56              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 4 | 4  | 5  | 5  | 6  | 6  | 7  | 7  | 8  | 8  | 9  |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 57              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 4 | 4  | 5  | 5  | 6  | 6  | 7  | 7  | 8  | 8  |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 58              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 4 | 4  | 5  | 5  | 6  | 6  | 7  | 7  | 8  |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 59              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 4 | 4  | 5  | 5  | 6  | 6  | 7  | 7  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 60              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 4 | 4  | 5  | 5  | 6  | 6  | 7  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 61              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 4 | 4  | 5  | 5  | 6  | 6  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 62              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 4 | 4  | 5  | 5  | 6  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 63              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 4 | 4  | 5  | 5  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 64              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 4 | 4  | 5  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 65              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 4 | 4  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 66              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 67              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 68              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 69              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 70              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 71              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 72              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 73              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 74              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 75              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 76              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 77              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 78              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 79              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |  |
| 80              | 3                   | 3 | 3 | 3 | 3 | 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           | 0,2040 | 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           | 203,3860 | 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/<br>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 díjelőírásnak 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%.