



A GB125 jelű Folyamatos díjfizetésű egész életre szóló életbiztosítás 1. számú Melléklete tartalmazza a Különös Feltételekben definiált és a tartam során változó adatok aktuális (a szerződéskötéskor érvényes) értékét.

1. Minimum díjak

Érvényes 2006. január 1-jétől

A befektetési egységek vásárlására fordított minimális biztosítási díj 5000 Ft/hó, illetve 60 000 Ft/év (Ingatlan Alap választása esetén 10 000 Ft/hó, illetve 120 000 Ft/év).

A rendkívüli befizetések minimális összege 200 000 Ft.

Az egy adott alapba fektetett minimális biztosítási díj a befektetési egységek vásárlására fordított minimális biztosítási díj, illetve minimális rendkívüli befizetés 50%-a.

2. Alapok megnevezése, jellemzői, lehetséges eszközösszetétel, befektetési politika

Érvényes 2004. október 1-jétől

2.1. *Eszközalap neve:* ÁLLAMPAPÍR ALAP, VIP ÁLLAMPAPÍR ALAP

Lehetséges eszközösszetétel: magyar állam által kibocsátott kötvény, kincstárjegy; a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapír; helyi-, illetve regionális önkormányzat által kibocsátott értékpapír; nyugdíj-, illetve egészség-biztosítási önkormányzat által kibocsátott értékpapír; egyéb állam vagy állami szerv, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapír; állampapírokkal, illetve kamattal kapcsolatos határidős tőzsdei instrumentumok; bankbetétek; hasonló eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegye.

Befektetési politika: Az eszközalap döntő részben a lehető legbiztonságosabb befektetési instrumentumokat, az állami garanciával rendelkező értékpapírokat építi be portfóliójába. Befektet továbbá egyéb állami, illetve önkormányzati kibocsátású értékpapírok, tőzsdei és tőzsdén kívül állampapírok hozamára és kamatszintre köthető származékos ügyletekbe, valamint rövid távon stabil és biztonságos bankoknál elhelyezett betétekbe. Az eszközalap célja kockázatmentes, illetve minimális kockázatot jelentő befektetésekkel a portfólió reálértékének megőrzése és az infláció feletti hozam mértékének maximalizálása egy évnél hosszabb időtávon. Az alap célját alapvetően az értékpapírok vételének időzítésével és a hozamok lejáratú szerkezetében rejlő lehetőségek kihasználásával kamat- és árfolyamnyereség formájában éri el. Fontos célja a hosszú távú állampapírkamatoknak a konvergencia-folyamatból adódóan várható mozgásából adódó hozamprémium kihasználása, ezért a portfólióban általában nagyobb súlyt képviselnek az egy évnél hosszabb lejáratú állampapírok. **A piaci értékelés sajátosságaiból adódóan a kamatozó eszközök árfolyama a futamidő során ingadozhat, így az eszközalap hozama is változó mértékű kilengéseket mutathat.** A biztosító az alapon elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

2.2. *Eszközalap neve:* TŐKEFEDEZETI ALAP, VIP TŐKEFEDEZETI ALAP

Lehetséges eszközösszetétel: magyarországi gazdálkodó szervezet tőzsdén jegyzett, illetve tőzsdén kívüli részvénye; részvénybefektetési alap jegye; részvénybefektetési alapokba fektető alap befektetési jegye; részvényekkel kapcsolatos származékos és tőkegarantált instrumentumok; magyar állam által kibocsátott kötvény, kincstárjegy; a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapír; állampapírokkal, illetve kamattal kapcsolatos határidős tőzsdei instrumentumok; bankbetétek; hasonló eszközökbe fektető befektetési alapok jegye.

Befektetési politika: Az eszközalap a befektetésre kerülő biztosítási díjak egységeinek vételi árfolyamon történő értékelésénél az alábbiak szerint **befektetési garanciát** vállal. Az évfordulón vagy alapváltáskor, valamint eme alapokban további vásárlással bekerült egységek vételi árfolyamon adódó összértéke (azaz az alapkezelési díjjal csökkentett bruttó

eszközérték) eléri, illetve meghaladja ugyanezen egységek bekerüléskori vételi árfolyammal számított összértékét. A befektetési garancia az alapba való bekerülést (az első díjbefizetést vagy az utolsó alapváltást) követő 91. tőzsdei munkanapon lép életbe. Az eszközalap a vállalt befektetési garancia teljesítése érdekében mérsékelt kockázatú befektetési portfóliót tart. A megcélzott fő ügylettípus a részvényvásárlás – határidős kontraktus eladás típusú arbitrázs, amely fedezeti ügylet lévén gyakorlatilag garantálja a befektetett tőke megtérülését és nagy valószínűséggel biztosít az állampapíroktól jelentősen meghaladó hozamot. Amennyiben ilyen típusú ügyletekre nincs lehetőség, akkor a portfólióban részvények és alacsony kockázatú kamatozó eszközök olyan összetételét tartja, amely biztosítja a befektetési garancia teljesítését. **A piaci értékelés sajátosságaiból adódóan a kamatozó eszközök árfolyama a futamidő során ingadozhat, így az eszközalap hozama is változó mértékű kilengéseket mutathat. A részvényekre fokozottan jellemző az árfolyamok ingadozása, ezért az eszközalap árfolyama hasonlóan ingadozhat, de ez természetesen nem befolyásolja a vállalt befektetési garancia teljesítését.**

A befektetési egységek árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot a biztosító olyan mértékben viseli, hogy a fenti befektetési garanciát teljesíteni tudja. A biztosító az alapba befizetett megtakarítási díjrészekre tőkegaranciát nem vállal, valamint nem garantálja az e díjrészekben elért pozitív bruttó befektetési hozamot, az ebből eredő befektetési kockázatot a szerződő viseli.

2.3. *Eszközalap neve:* RÉSZVÉNY ALAP, VIP RÉSZVÉNY ALAP

Lehetséges eszközösszetétel: magyarországi gazdálkodó szervezet tőzsdén jegyzett, illetve tőzsdén kívüli részvénye, részvényekkel kapcsolatos származékos instrumentumok; hasonló eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegye.

Befektetési politika: Az eszközalap kizárólag részvényekbe és részvénykockázatot képviselő instrumentumokba fektet. Célja, hogy a részvények jellegéből adódóan a szokásosnál magasabb befektetési kockázat mellett, de a részvénybefektetésektől várható módon az állampapírpiacon hozamokat meghaladó hozamot érjen el hosszú távon. Döntő részben a BUX index meghatározó értékpapírai kerülnek a portfólióba, de emellett más, az indexben szereplő értékpapírok és egyéb részvények is felhasználhatók. **A részvénytőkepiaci sajátosságaiból adódóan az eszközalap magas befektetési kockázatot képvisel, a várható hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel eközben az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozásokat mutathat.** A biztosító az alapon elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

2.4. *Eszközalap neve:* KÖTVÉNY ALAP

Lehetséges eszközösszetétel: magyarországi gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény, banki kibocsátású értékpapír, helyi önkormányzatok és egyéb gazdálkodó szervezet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír; hasonló eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegye.

Befektetési politika: Az eszközalap a gazdálkodó szervezetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tartásával az ilyen értékpapírokkal az állampapírhozhozamok felett elérhető többlethozamot kívánja realizálni egy évnél hosszabb időtávon. A lehetséges kibocsátói kört elsősorban a stabil, biztonságosan működő gazdálkodó szervezetek és bankok alkotják. Az eszközalap mérsékelt kockázat mellett a közepes és hosszú lejáratú állampapírok által biztosított hozamszintnél magasabb hozamszint elérését teszi lehetővé. **A piaci értékelés sajátosságaiból adódóan a kamatozó eszközök árfolyama a futamidő során ingadozhat, így az eszközalap hozama is változó mértékű kilengéseket mutathat.** A biztosító az alapon elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

2.5. **Eszközalap neve:** NEMZETKÖZI RÉSZVÉNY ALAP, VIP NEMZETKÖZI RÉSZVÉNY ALAP

Lehetséges eszközösszetétel: külföldi gazdálkodó szervezet tőzsdén jegyzett, illetve tőzsdén kívüli részvénye, tulajdonjogot megtestesítő értékpapírja, illetve az ezekről szóló letéti igazolások, ezen értékpapírokkal kapcsolatos származékos instrumentumok, hasonló értékpapírokba fektető befektetési alapok jegye.

Befektetési politika: Az eszközalap kizárólag részvényekbe és részvénykockázatot képviselő instrumentumokba fektet. Célja, hogy a részvények jellegéből adódóan a szokásosnál magasabb befektetési kockázat mellett, de a részvénybefektetésektől várható módon az állampapírpiazi hozamokat meghaladó hozamot érjen el hosszú távon. Emellett az eszközalap lehetőséget teremt a befektetői portfólió diverzifikálására, a forint gyengülése elleni védekezésre. **A részvénytőke sajátságai miatt adódóan az eszközalap magas befektetési kockázatot képvisel, a várható hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel és eközben az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozásokat mutathat. A forint árfolyamának ingadozása további kockázati tényezőt jelent, amely javíthatja, de ronthatja is az eszközalap forintban számított hozamát.** A biztosító az alapon elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

2.6. **Eszközalap neve:** JELZÁLOG ALAP, VIP JELZÁLOG ALAP

Lehetséges eszközösszetétel: Magyarországon bejegyzett jelzálog hitelintézetek által kibocsátott nyilvános és nem nyilvános kibocsátású, tőzsdén jegyzett és tőzsdén kívüli jelzáloglevelek éven belüli és éven túli lejáratúak.

Befektetési politika: Az eszközalap célja a fejlődő jelzáloglevél piacon az állampapírokénál magasabb várható hozam realizálása hosszú távon. Az eszközalap portfólióját kizárólag jelzáloglevelek alkotják. A jelzáloglevelek az állampapírokéhoz hasonló kockázat mellett várhatóan azoknál magasabb hozamot biztosítanak. A jelzáloglevél szakosított hitelintézet (jelzálogbank) által kibocsátott speciális értékpapír, amely a jelzálogbank által nyújtott hitelek finanszírozása. A jelzáloglevél fedezetét elsősorban a nyújtott hitelek, végső soron pedig azon ingatlanok biztosítják, amelyekre a jelzálogbank hitelt folyósított, szigorú törvényi biztosítékok mellett. Az eszközalapba elsősorban az OTP Jelzálogbank Rt. által kibocsátott jelzáloglevelek kerülnek. A biztosító az alapon elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

Csak szerződéskötéskor választható, a biztosítás tartama során alapváltással nem választható alapok:

2.7. **Eszközalap neve:** INGATLAN ALAP

Lehetséges eszközösszetétel: Az OTP Ingatlanbefektetési Alap befektetési jegyei, magyar állam által kibocsátott állampapírok.

Befektetési politika: Az eszközalap megcélzott eszközállománya: 100% OTP Ingatlanbefektetési Alap befektetési jegy, de átmeneti jelleggel, likviditási célból állampapírok is kerülhetnek a portfólióba. Az OTP Ingatlanbefektetési Alap induló portfólióját diplomáciai célú ingatlanok és egyéb nagy értékű lakóingatlanok alkotják, illetve a törvényi előírásoknak megfelelően OECD országokban kibocsátott állampapírok. Az alapkezelő hosszú távon egy diverzifikált alapot kíván működtetni, célja konzervatív befektetési politikával folyó jellegű, bérbeadásból származó jövedelemre szert tenni. Kisebb mértékben spekulatív – értéknövekedést célzó – befektetéseket is végrehajthat, korlátozott mértékben ingatlanfejlesztési projekteken is részt vehet.

A biztosító az Ingatlan Alap befektetési egységeinek tekintetében az alapváltásra, illetve visszavásárlásra ügyfeleitől kapott megbízást – eltérően a többi eszközalaptól – nem feltétlenül az alapváltási, illetve visszavásárlási megbízás bejelentését követő második munkanapon és nem feltétlenül eme napon érvényes árfolyamon teljesíti. Amennyiben a biztosító az alapváltási, illetve visszavásárlási megbízást tett ügyfeleinek megbízásait részben vagy egészben képviselő visszaváltási megbízását az OTP Ingatlan Alap kezelője nem teljesíti a szokásos ügymenetnek megfelelően, akkor ügyfelei alapváltási, illetve visszavásárlási megbízásainak teljesítését a biztosító az OTP Ingatlan Alap kezelője általi teljesítésig, legfeljebb azonban kilencven banki napig elhalaszthatja. Ekkor az ügyfelek számára az alapváltásban, illetve visszavásárlásban alkalmazott árfolyam a biztosító számára az OTP Ingatlan Alap kezelője által teljesített visszaváltás napján érvényes Ingatlan Alap árfolyam, az ügyfelek számára az alapváltás és visszavásárlás napja pedig a biztosító visszaváltási megbízásának OTP Ingatlan Alap kezelője általi teljesítésének napja lesz.

A biztosító az alapon elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

Bármely alap választása esetén a befektetési eszközalapba befektetett díjrészeket – a befektetési egységek árfolyamának változásából eredő – befektetési kockázat terheli, amelyet a szerződő visel. A biztosító részben átvállalhatja a befektetési kockázatot a szerződőtől azzal, hogy az egyes alapokban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy/és hozamgaranciát vállal. Az egyes alapokban elhelyezett megtakarításokra vonatkozó tőke- és/vagy hozamgarancia vállalását jelen mellékletben az egyes alapok befektetési politikája tartalmazza. A múltban elért hozamok jövőbeli kötelezettséget nem jelentenek. Elsősorban a részvényekre jellemző a változó hozam, az időnkénti árfolyamcsökkenés. A biztosítási szolgáltatások és a biztosításhoz kapcsolódó maradékjogok összegét a befektetési eredmény befolysolja, mivel mind a megtakarítási összeget, mind a teljes és részleges visszavásárlási összeget az alapok nettó eszközértéke határozza meg.

3. Alapkezelési díj

Érvényes 2004. október 1-jétől

Állampapír Alap	1,7%
Részvény Alap	1,7%
Kötvény Alap	1,7%
Tőkefedezeti Alap	1,7%
Nemzetközi Részvény Alap	1,7%
Jelzálog Alap	1,7%
Ingatlan Alap	0,8%

4. Az alapok eladási és vételi árfolyamainak különbsége

Érvényes 2004. október 1-jétől

Az eladási és vételi árfolyam különbsége valamennyi alap esetén 0%.

5. VIP alapokra vonatkozó szabályok

Érvényes 2004. október 1-jétől

A szerződő akkor választhatja a VIP alapokat, ha a díjfizetési időszak alatt befizetni vállalt biztosítási díjak befektetési egységek vásárlására fordítandó összege nagyobb, mint a minimális összeg négyszerese és eléri a 3 millió Ft-ot. Amennyiben a szerződő VIP alapokra azonos időpontban tett ajánlatainak összes rendkívüli befizetése legalább 5 millió Ft, a szerződő VIP Alapokba fektetheti a rendkívüli befizetést.

5.1. VIP alapok alapkezelési díja

Érvényes 2004. október 1-jétől

Az alapkezelési díj valamennyi VIP alap esetén 0,8%.

5.2. VIP alapok eladási és vételi árfolyamainak különbsége

Érvényes 2004. október 1-jétől

Az eladási és vételi árfolyam különbsége valamennyi VIP alap esetén 0%.

6. Az alapváltás költsége

Az átváltásra kerülő egységek vételi árfolyamon számított értékének 2,5 ezreléke, min. 200 Ft és max. 2000 Ft.

7. Adminisztrációs díjrész

Mértéke alaponként 200 Ft/hó, de minimum 400 Ft/hó. Amennyiben a szerződő alapszáma biztosítási éven belül alapváltás következtében növekszik, a biztosító az öt megillető adminisztrációs díjrészt a szerződő megtakarítási díjrészből vonja el. Amennyiben a szerződő alapszáma biztosítási éven belül alapváltás következtében csökken, a biztosító a többlet adminisztrációs díjrészt a szerződő egyéni számláján írja jóvá.

8. Korlátozások

A biztosító az egy biztosítotttra vonatkozó – akár több GB125 jelű Folyamatos díjfizetésű egész életre szóló életbiztosítási szerződés alapján összegzett – garantált biztosítási összeget 5 000 000 Ft-ban maximálja.

9. Információs szolgálat

A szerződő befektetéseit aktuális értékéről és az egyes alapok árfolyamáról tájékoztatást kaphat a 06 40 333 333, illetve 06 40 300 000 helyi tarifával hívható telefonszámokon. Az eszközalapok egységeinek vételi árfolyama, nettó eszközértéke és összetétele a befektetési formák arányaiban a biztosító napi frissítésű internetes honlapján (www.garancia.hu) megtekinthető.