



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 2007. január 1-jétől

A befektetési egységek vásárlására fordított minimális biztosítási díj 5 500 Ft/hó, illetve 66 000 Ft/év (Ingatlan Eszközalap választása esetén 10 000 Ft/hó, illetve 120 000 Ft/év).

A rendkívüli befizetések minimális összege 200 000 Ft.

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

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

Érvényes 2006. október 30-tól

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

Lehetséges eszközösszetétel: magyar állam által kibocsátott kötvény, kincstárjegy; a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapír; helyi-, illetve regionális önkormányzat által kibocsátott értékpapír; nyugdíj-, illetve egészségbiztosítási 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 értékpapírokba, 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 eszközalap célját alapvetően az értékpapírok vételének időzítésével és a hozamok lejárati 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 eszközalapban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

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

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 eszközalapváltáskor, valamint eme eszközalapokban további vásárlással bekerült egységek vételi árfolyamon adódó összértéke (azaz az eszközalap-kezelési díjjal csökkentett bruttó eszközérték) eléri, illetve meghaladja ugyanezen egységek bekerüléskori vételi árfolyammal számított összértékét. A befektetési garancia az eszközalapba való bekerülést (az első díjbefizetést vagy az utolsó eszközalap-váltást) követő 91. tőzsdei munkanapon lép életbe. Az eszközeszközalap 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 eszközalapba 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 ESZKÖZALAP, VIP RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP**

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 állampapírpiazi 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 részvényt piac 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 eszközalapban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

2.4. **Eszközalap neve: KÖTVÉNY ESZKÖZALAP**

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 állampapírhozámok 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 kockázatot 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 eszközalapban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

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

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 értékpapírokból 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 részvényt piac sajátosságaiból 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 eszközalapban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

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

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

Befektetési politika: Az eszközalap célja a fejlődő jelzáloglevél piacon az állam-papírokénál 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 finanszírozza. 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 Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek kerülnek. A biztosító az eszközalapban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

2.7. **Eszközalap neve:** HOZAMGARANCIA ESZKÖZALAP

Lehetséges eszközösszetétel: magyar állam által kibocsátott kötvény, kincstárjegy; a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapír; helyi-, illetve regionális önkormányzat által kibocsátott értékpapír; nyugdíj-, illetve egészségbiztosítási önkormányzat által kibocsátott értékpapír; egyéb állam vagy állami szerv, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapír; állampapírokkal, illetve kamattal kapcsolatos határidős tőzsdei instrumentumok; bankbetétek; valamint a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény által a biztosítók számára vásárolni engedélyezett egyéb befektetési instrumentumok.

Befektetési politika: A biztosító vállalja, hogy a szerződő egyéni számlájáról, a Hozamgarancia Eszközalapban vásárolt befektetési egységek terhére a GB125 jelű Folyamatos díjfizetésű egész életre szóló életbiztosítás Különös Feltételeinek 4.§-ában meghatározott és a 17.§-a szerint levont, a kezdeti költség mértékével egyenlő hozamot az egyéb feltételektől függetlenül elér. **E garancia értelmében vállalja** azt, hogy a Hozamgarancia Eszközalapban befektetett biztosítási díjak aktuális értéke az adott biztosítási év végén legalább a biztosítási év eleji értéknek az adott biztosítási évben az eszközalapba befektetett biztosítási díjakkal növelt összegét eléri. Emellett az eszközalap portfóliójának alapvetően a rövid lejáratú állampapírokra és bankbetétekre épülő biztonságos kialakítása révén a biztosító a Hozamgarancia Eszközalap **minimális hozamát** egy előre megadott időtartamra, hozammegállapítási periódusra (a továbbiakban: periódus) **előre garantálja** a következők szerint. A biztosító vállalja, hogy egy biztosítási évre, vagy biztosítási éven belül a biztosítási évfordulótól a biztosított(ak) haláláig, eszközalap-váltásig, vagy a szerződés (részleges) visszavásárlásáig, a Hozamgarancia Eszközalap bruttó hozama eléri, vagy meghaladja az erre az időszakra eső periódusokra garantált minimális hozamoknak a periódusok hosszával súlyozott számtani átlagát. A biztosító egy adott periódusra vonatkozó hozamgarancia évesített mértékét legkésőbb hét nappal az adott periódust megelőzően teszi közzé a periódus hosszának megjelölésével az OTP Garancia Biztosító ügyfélszolgálati irodáiban, valamint az OTP Garancia Biztosító internetes honlapján (www.garancia.hu).

Csak szerződéskötéskor választható, a biztosítás tartama során eszközalap-váltással nem választható eszközalapok:

2.8. **Eszközalap neve:** INGATLAN ESZKÖZALAP

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 diversifikált 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 Eszközalap befektetési egységeinek tekintetében az eszközalap-váltásra, illetve visszavásárlásra ügyfeleitől kapott megbízást – eltérően a többi eszközalaptól – nem feltétlenül az eszközalap-váltási, illetve visszavásárlási megbízást követő második munkanapon és nem feltétlenül eme napon érvényes árfolyamon teljesíti. Amennyiben a biztosító az eszközalap-váltási, 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 eszközalap-váltási, illetve visszavásárlási megbízásainak teljesítését a biztosító az OTP Ingatlan Alap kezelője általi teljesítésig, legfeljebb azonban kilencven banki napig elhalaszthatja. Ekkor az ügyfelek számára az eszközalap-váltásban, illetve visszavásárlásban alkalmazott árfolyam a biztosító számára az OTP Ingatlan Alap kezelője által teljesített visszaváltás napján érvényes Ingatlan Eszközalap árfolyam, az ügyfelek számára az eszközalap-váltás és visszavásárlás napja pedig a biztosító visszaváltási megbízásának OTP Ingatlan Alap kezelője általi teljesítésének napja lesz.

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

Bármely eszközalap 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 eszközalapokban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy/és hozamgaranciát vállal. Az egyes eszközalapokban elhelyezett megtakarításokra vonatkozó tőke- és/vagy hozamgarancia vállalását jelen mellékletben az egyes eszközalapok 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 biztosításokhoz kapcsolódó maradékjogok összegét a befektetési eredmény befolyásolja, mivel mind a megtakarítási összeget, mind a teljes és részleges visszavásárlási összeget az eszközalapok nettó eszközértéke határozza meg.

3. **Eszközalap-kezelési díj**

Érvényes 2006. október 30-tól

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

4. **Az eszközalapok eladási és vételi árfolyamainak különbsége**

Érvényes 2006. október 30-tól

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

5. **VIP eszközalapokra vonatkozó szabályok**

Érvényes 2004. október 1-jétől

A szerződő akkor választhatja a VIP eszközalapokat, 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 eszközalapokra azonos időpontban tett ajánlatainak összes rendkívüli befizetése legalább 5 millió Ft, a szerződő VIP eszközalapokba teltetheti a rendkívüli befizetést.

5.1. **VIP eszközalapok eszközalap-kezelési díja**

Érvényes 2004. október 1-jétől

Az eszközalap-kezelési díj valamennyi VIP eszközalap esetén 0,8%.

5.2. **VIP eszközalapok eladási és vételi árfolyamainak különbsége**

Érvényes 2004. október 1-jétől

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

6. **Az eszközalapváltás költsége**

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

7. **Adminisztrációs díjrész**

Mértéke eszközalaponként 220 Ft/hó, de minimum 440 Ft/hó. Amennyiben a szerződő eszközalap száma biztosítási éven belül eszközalapváltás következtében növekszik, a biztosító az őt megillető adminisztrációs díjrészt a szerződő megtakarítási díjrészből vonja el. Amennyiben a szerződő eszközalap száma biztosítási éven belül eszközalapváltás következtében csökken, a biztosító a többlet adminisztrációs díjrészt a szerződő egyéni számláján írja jóvá.

8. **Korlátozások**

A biztosító az egy biztosítottra 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 eszközalapok 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.