



A GB173 jelű Planéta Élet- és Nyugdíjbiztosítás 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

Minimális havi megtakarítási díjrész:	5 500 Ft
Minimális éves megtakarítási díjrész:	66 000 Ft
Minimális egyszeri biztosítási díj:	200 000 Ft
A rendkívüli befizetések minimális összege:	100 000 Ft
Ingatlan Eszközalap esetén a minimális megtakarítási díjrész	10 000 Ft/hó, illetve 120 000 Ft/év.

Egy adott eszközalapba fektetett minimális megtakarítási díjrész: a minimális megtakarítási díjrész, illetve minimális biztosítási díj 50%-a.

2. Eszközalapok megnevezése, lehetséges eszközösszetétel, befektetési politika

Érvényes 2005. május 9-étől

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 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. Fektet továbbá egyéb állami-, illetve önkormányzati kibocsátású értékpapírba, 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 lejárat 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 sajátosságaihoz 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 megtakarítási díjrészek egységeinek vételi árfolyamon történő értékelésénél az alábbiak szerint **befektetési garanciát** vállal. Az évfordulón vagy eszközalap-váltáskor, 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 eszközalapváltást) követő 91. tőzsdei munkanapon lép életbe. Az eszközalap a vállalt befektetési garancia teljesítése érdekében mérsékelt kockázatú befektetési portfóliót tart. A megcélzott fő ügylettípus a részvényt vásárlás – határidős kontraktus eladás típusú arbitrázs, amely fedezeti ügylet lévén gyakor-

latilag garantálja a befektetett tőke megtérülését és nagy valószínűséggel biztosít az állampapírokat 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 biztosítási 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 állampapírhozomok 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 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 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 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 tényezőket 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 hiteltételek 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 hiteltételek (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 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 Planéta Élet- és Nyugdíjbiztosítás Különös Feltételeinek 4.§-ában meghatározott és a 20.§-a szerint levont, a kezdeti költség mértékével egyenlő hozamot az egyéb feltételektől függetlenül elér. **E garancia értelmében vállalja** azt, hogy a Hozamgarancia Eszközalapban befektetett megtakarítások aktuális megtakarítási összege az adott biztosítási év végén legalább a biztosítási év eleji megtakarítási összegnek az adott biztosítási évben az eszközalapba befizetett megtakarítási díjrészekkel 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 periódus megelőzően teszi közzé a periódus hosszának megjelölésével az OTP Garancia Biztosító ügyfélszolgálati irodában, valamint az OTP Garancia Biztosító internetes honlapján (www.garancia.hu).

Csak a 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 magyar 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. Kisebbségi 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 megbízás bejelentését 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 visszaváltási 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- és/vagy 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 biztosításhoz 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 2005. május 9-étől

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 2003. január 1-jétől

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

5. VIP eszközalapokra vonatkozó szabályok

Érvényes 2003. január 1-jétől

Amennyiben az egyszeri biztosítási díj minimum 5 000 000 Ft, vagy folyamatos díjfizetés esetén a szerződéskötéskor vállalt megtakarítási díjrészek összege minimum 3 000 000 Ft, és a folyamatos megtakarítási díjrész eléri a minimális folyamatos megtakarítási díjrész négyszeresét, a szerződő VIP eszközalapokba fektetheti megtakarítási díjrészét.

5.1. VIP eszközalapok eszközalap-kezelési díja

Érvényes 2003. január 1-jétől

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

5.2. VIP eszközalapok eladási és vételi árfolyamainak különbsége

Érvényes 2003. január 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. 2 000 Ft.

7. Adminisztrációs díjrész

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

8. Korlátozások

A biztosító folyamatos díjfizetés esetén az egy biztosítottra vonatkozó – akár több GB173 jelű Planéta Élet- És Nyugdíjbiztosítási szerződés alapján összegzett – garantált biztosítási összeget 5 000 000 Ft-ban maximálja. Egyszeri díjfizetés esetén az egy biztosítottra vonatkozó – akár több GB173 jelű Planéta Élet- És Nyugdíjbiztosítási szerződés alapján összegzett – baleseti haláleseti többletszolgáltatás maximális értéke 5 000 000 Ft lehet.

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.