



Jelen kiegészítő feltételek kiegészítik, illetve módosítják a GB173 jelű Planéta Élet- és Nyugdíjbiztosítás Különös Feltételeit. Amennyiben a jelen kiegészítő feltételekben foglaltak eltérnek a GB173 jelű Planéta Élet- és Nyugdíjbiztosítás Különös Feltételeiben foglaltaktól, úgy a jelen kiegészítő feltételekben foglaltak az irányadók.

1. A Hozamgarancia Alap lehetséges eszközösszetétele és befektetési politikája

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; valamint a biztosítókrol 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 Alapban vásárolt befektetési egységek terhére a Planéta Élet- és Nyugdíjbiztosítás Különös Feltételeinek 4.§-ban 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 Alapban befektetett megtakarítások aktuális megtakarítási összege az adott biztosítási év végén **legalább** a biztosítási év eleji megtakarítási összegnek az adott biztosítási évben az alapba 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 Alap **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, alapváltásig vagy a szerződés (részleges) visszavásárlásáig a Hozamgarancia Alap 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).

2. Alapváltás

A szerződő szerződéskötés után szabadon átválthat más alapokba, de más alaptól kizárólag akkor válthat Hozamgarancia Alapba, ha szerződéskötéskor a Hozamgarancia Alapot választotta, illetve a VIP alapokból vagy az Ingatlan Alaptól kíván a Hozamgarancia Alapba váltani.

3. Egyszeri díjas szerződések, valamint rendkívüli befizetésekre vonatkozó rendelkezések

3.1. Az egyszeri díj/rendkívüli befizetés megbontása

Amennyiben a szerződő a Hozamgarancia Alapot választja egyszeri díjának vagy rendkívüli befizetésének befektetésére (mind szerződéskötéskor, mind alapváltáskor), akkor a Hozamgarancia Alap mellett más befektetési eszközalapot nem választhat.

3.2. Bónusz jóváírás egyszeri díjas szerződések, valamint rendkívüli befizetésekre

A biztosító a **kockázatviselés kezdetekor** bónuszt ír jóvá a szerződő által befizetett **egyszeri** biztosítási díjra (rendkívüli befizetésre), amely

teljes egészében kizárólag biztosítási esemény bekövetkeztekor, valamint a **technikai tartam lejáratától esedékes**. A bónusz százalékos mértéke – amely az alábbiakban meghatározott tarifális biztosítási díj százalékában van kifejezve – egyenlő a technikai tartam éveinek száma szorozva 1 százalékkal, de legfeljebb 10%. A biztosító az egyszeri biztosítási díj bónusszal növelt értékét (továbbiakban tarifális biztosítási díj) váltja át befektetési egységekre.

A tarifális biztosítási díj a következő képlettel határozható meg.

$$TBD = BD / (1 - \min(10; T) / 100), \text{ ahol}$$

TBD – tarifális biztosítási díj

BD – befizetett egyszeri biztosítási díj

T – technikai tartam éveinek száma

Azon egyszeri díjas Planéta szerződések (rendkívüli befizetések) esetében, ahol a szerződésre befizetett megtakarítás aktuális nettó eszközértéke alapváltással került a Hozamgarancia Alapba, **nem jár bónusz jóváírás**.

3.3. Alapváltás, visszavásárlás, részleges visszavásárlás

A biztosító az **egyszeri díjas szerződések** (illetve **rendkívüli befizetésekre**) szerződéskötéskor jóváírt bónuszt meg nem szolgált részét – kizárólag az OTP Garancia Biztosító Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-ban rögzített felmondás, valamint a technikai tartam alatt történő alapváltás, visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén – az alábbi módon visszavonja.

A szerződésnek az OTP Garancia Biztosító Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-ban rögzített felmondása esetén a biztosító a befizetett egyszeri díj bónusszal és bruttó hozamokkal növelt értékének (**H**) arányát veszi figyelembe a visszatérítendő összeg meghatározásakor.

A technikai tartam alatt történő alapváltás során átcsoportosítható megtakarítási összeg értéke az egyszeri díjas szerződések (rendkívüli befizetések) esetében a kiszámítása napján aktuális, vételi árfolyamon kalkulált megtakarítási összeg (**H**) hányadával egyenlő.

Az egyszeri díjas szerződések (rendkívüli befizetések) esetében a technikai tartam alatt történő visszavásárláskor a visszavásárlási összeg a kiszámítása napján aktuális, vételi árfolyamon kalkulált megtakarítási összeg (**H**) hányadának és a visszavásárlási táblázat szerinti szorzónak a szorzatával egyenlő.

Azon szerződések esetében, ahol a szerződéskötés után még nem történt alapváltás vagy részleges visszavásárlás, a **H** arány a következő képlettel számítható:

$$H = (1 - \min(10; T) / 100) / (1 - \min(10; n) / 100),$$

ahol **T** a technikai tartam éveinek száma, **n** pedig a kockázatviselés kezdetétől a felmondási, (részleges) visszavásárlási, illetve az alapváltási kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezéséig eltelt egész évek számával egyenlő.

Azon szerződések esetében, ahol a szerződéskötés után már történt alapváltás vagy részleges visszavásárlás, a **H** arány **100%**.

A technikai tartam alatt történő részleges visszavásárlás esetén a biztosító – a visszavásárolt egységek számától függetlenül – visszavonja a teljes egyszeri díjra adott bónuszt meg nem szolgált részét a következő módon.

A meg nem szolgált bónusz mértéke a következő módon számítható ki:

$$NB = BD * (1 - H), \text{ ahol}$$

NB – meg nem szolgált bónusz

BD – az egyszeri díj/rendkívüli befizetés aktuális nettó eszközértéke

H – a jelen pontban, fent meghatározott **H** arány

A biztosító a meg nem szolgált bónuszt törli a biztosítási szerződés egyéni számlájáról, majd ezután végzi el a részleges visszavásárlást a Planéta Élet- és Nyugdíjbiztosítás Különös Feltételei szerint.