



Jelen kiegészítő feltételek kiegészítik, illetve módosítják a GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeit. Amennyiben a jelen kiegészítő feltételekben foglaltak eltérnek a GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeiben foglaltaktól, úgy a jelen kiegészítő feltételekben foglaltak az irányadók.

1. Biztosítási évforduló

Az első biztosítási évforduló 2005. október 15. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári év október 15-e.

2. Biztosítási díj

A biztosítási díj ajánlattételkor esedékes.

3. A biztosítás tartama

A biztosítás tartama az ajánlattételt követő nap 0 órájától 2014. október 15-ig tart.

4. Kockázatviselés kezdete

A kockázatviselés kezdete: 2004. október 16.

5. Tartamkedvezmény

A biztosító a kockázatviselés kezdetekor tartamkedvezményt ír jóvá a szerződő által befizetett egyszeri biztosítási díjra, melynek mértéke 10% és amely teljes egészében kizárólag a szerződés lejáratkor esedékes. Az egyszeri biztosítási díj tartamkedvezménnyel növelt értéke (továbbiakban **tarifális biztosítási díj**) kerül átváltásra befektetési egységekre. A tarifális biztosítási díj a következő képlettel határozható meg.

TBD = BD/0,9; ahol

TBD = tarifális biztosítási díj

BD = befizetett egyszeri biztosítási díj

6. Értékesítési időszak

A biztosító értékesítési időszakot határoz meg, mely időszakban a Generáció FiX II Alap választása esetén jelen kiegészítő feltételek mellett a szerződő ajánlatot tehet GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás megkötésére. Az ajánlattétel dátuma a biztosítási ajánlat aláírásának napja. Az értékesítési időszak 2004. szeptember 6-tól 2004. október 15-ig tart. **Amennyiben az ajánlattétel az értékesítési időszak lezárása után történt, a biztosító a befizetett egyszeri díjat az ajánlattevő által megadott számlaszámra visszafizeti. Az ajánlattevőt a díj befizetése és visszafizetése közötti időszakra semmilyen kamattal, illetve hozammal nem illeti meg.**

7. Hozamgarancia

A biztosító vállalja, hogy a 2004. október 16-tól a biztosítás tartamának végéig terjedő 10 éves időszakban a tarifális biztosítási díjra vetítve évente átlagosan **minimálisan 6,7%-os bruttó**

befektetési hozamot ér el. Az értékesítési időszak lezárását követő 45 napon belül a biztosító levélben értesíti a szerződőt a fenti időszakra vonatkozó hozamgarancia végleges minimális mértékéről, amely azonban nem lehet kisebb a tarifális biztosítási díjra vetített éves átlagos 6,7%-os bruttó befektetési hozamnál. Ennek megfelelően a Generáció FiX II Alap befektetési egységeinek vételi árfolyama 2004. október 16-tól kezdődően évente minimum 6,7%-kal emelkedik.

A fentiek alapján a biztosító vállalja, hogy azon GB174 Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítások lejáratkor aktuális megtakarítási összege, melyekre a fenti hozamgarancia vonatkozik, a befizetett egyszeri díj legalább 168%-át eléri (a tartamkedvezménnyel együtt). A fenti hozamgaranciát csak azokra a jelen kiegészítő feltételekre történő hivatkozással megkötött, Generáció FiX II Alap választása mellett létrejött szerződésekre vállalja a biztosító, melyek a biztosítási tartam lejáratával szűnnek meg és a szerződő a biztosítási tartam során nem élt a portfólióváltás lehetőségével.

8. Haláleseti szolgáltatás

A biztosított halála miatt megszűnő szerződések esetén a biztosító a biztosított halálának napjáig terjedő időszakra vállalja az értékesítési időszak lezárását követően meghirdetett végleges minimális hozamgarancia időarányos teljesülését. A biztosító szolgáltatása a **tarifális biztosítási díj** hozamgaranciának megfelelően jóváírt hozamokkal növelt összegének és a **kockázati biztosítási összegnek** az együttes értéke.

A kockázati biztosítási összeg a tarifális biztosítási díj hozamgaranciának megfelelően jóváírt hozamokkal növelt összegének 10%-a, de egy biztosított vonatkozásában több Generáció szerződés esetén is együttesen legfeljebb 5 millió Ft.

Amennyiben az Életbiztosítási Általános Feltételek, valamint a vonatkozó hatályos jogszabályok alapján a biztosító **mentesül** a fenti haláleseti szolgáltatás kifizetése alól, úgy a biztosító szolgáltatása a **tarifális biztosítási díj** hozamgaranciának megfelelően jóváírt hozamokkal növelt összege.

9. Visszavásárlás, portfólióváltás

Azon szerződésekre, melyek a szerződés visszavásárlásával a biztosítás tartama során megszűnnek, vagy a szerződő él a portfólióváltás lehetőségével, a biztosító nem vállalja a fenti hozamgaranciát.

Ezekben az esetekben a biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységeknek a visszavásárlás, portfólióváltás iránti kérelem biztosítóhoz történő beérkezését követő második munkanapi piaci árfolyamon számított értéke alapján határozza meg a visszavásárlási összeget, illetve a portfólióváltás során átcsoportosítható megtakarítási összeg aktuális értékét.

A visszavásárlási összeg az annak kiszámításának napján aktuális, piaci árfolyamon kalkulált megtakarítási összeg alábbi képlettel meghatározott hányadának (H) a visszavásárlási táblázat szerinti – 10 éves tartamú szerződéshez tartozó – arányával egyenlő. A portfólióváltás során átcsoportosítható megtakarítási összeg aktuális értéke az annak kiszámítása napján aktuális, piaci árfolyamon kalkulált megtakarítási összeg alábbi képlettel meghatározott hányadával (H) egyenlő.

$H=0,9/(1-n/100)$, ahol n a kockázatviselés kezdetétől a visszavásárlási, vagy a portfólióváltási kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezéséig eltelt egész évek számával egyenlő.

A befektetési egységek piaci árfolyama előre nem ismert, így a visszavásárlási összeg és a portfólióváltás-kor aktuális megtakarítási összeg értékét sem lehet előre pontosan meghatározni. Azok értéke eltérhet a hozamgarancia teljesülése mellett érvényes értéktől, annál kevesebb is lehet. A befektetési egységek piaci árfolyamáról, illetve a visszavásárlási összeg, valamint a portfólióváltáskor érvényes megtakarítási összeg aktuális értékéről a biztosító kötvényen feltüntetett szervezeti egysége ad információt.

10. A biztosítás felmondása a szerződés létrejöttéről szóló értesítést követő 30 napon belül

Amennyiben a természetes személy szerződő a biztosítást az annak létrejöttéről szóló értesítés átvételét követő 30 napon belül felmondja, úgy a biztosító **a befizetett egyszeri biztosítási díj** ellenében vásárolt befektetési egységeknek a felmondásról szóló nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezését követő második munkanapi **piaci árfolyamán** számított értékének az adminisztrációs és kötvényesítéssel kapcsolatos költségek fedezésére visszatartott 4 000 Ft-tal csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

11. A Generáció FiX II Alap befektetési egységeinek értékelése

A biztosító a Generáció FiX II Alap befektetési egységeinek vételi árfolyamát a vállalt hozamgarancia időarányos teljesítésének érdekében, annak megfelelően határozza meg. A befektetési egységek piaci árfolyamának meghatározásakor a biztosító a GB 174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeinek 17.§-a szerint jár el.

12. Az 1. számú Melléklet 2.2; 3.2.; 4., 5. pontja a következőkkel egészül ki

2.2.

Eszközalap neve: Generáció FiX II Alap

Lehetséges eszközösszetétel: nyilvános és nem nyilvános kibocsátású, tőzsdén jegyzett és tőzsdén kívüli, nyilvános árjegyzéssel rendelkező és nem rendelkező jelzáloglevelek, magyar állam által kibocsátott kötvény, kincstárjegy, a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapír, valamint a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény által a biztosítók számára vásárolni engedélyezett egyéb befektetési instrumentumok.

Befektetési politika: az alap a biztosítás tartamának teljes időszaka nézve a vállalt hozamgarancia teljesítése érdekében alakítja ki eszközösszetételét.

3.2.

3.2.6. Generáció FiX II Portfólió 100% Generáció FiX II Alap
Ez a portfólió csak az értékesítési időszakban felvett biztosítási ajánlatok esetén választható.

4.

A Generáció FiX II Alap alapkezelési díja: 0,8%.

5.

A Generáció FiX II Alap eladási és vételi árfolyamainak különbsége 0%.