



A GB174 JELŰ GENERÁCIÓ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEINEK KIEGÉSZÍTÉSE A HOZAMGARANCIA PORTFÓLIÓS SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEKKEL

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. A Hozamgarancia Portfólió

Hozamgarancia Portfólió:

100% Hozamgarancia Alap

2. 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 egészségbiztosítási önkormányzat által kibocsátott értékpapír; egyéb állam vagy állami szerv, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapír; állampapírokkal, illetve kamattal kapcsolatos határidős tőzsdai instrumentumok; bankbetétek; valamint 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 Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeinek 3.§-ban meghatározott és a 17–18.§-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 – illetve az adott biztosítási évben az alapba befizetett megtakarítások értéke a befizetési – értéket 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 haláláig, alapváltásig, vagy a szerződés 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 tesz közzé a periódus hosszának megjelölésével az OTP Garancia Biztosító ügyfélszolgálati irodáiban, valamint az OTP Garancia Biztosító internetes honlapján (www.garancia.hu).

3. Portfólióváltás

A szerződő szerződéskötés után szabadon átválthat más portfóliókba, de más portfólióból kizárólag akkor válthat Hozamgarancia Portfólióba, ha szerződéskötéskor a Hozamgarancia Portfóliót választotta, vagy a VIP Portfóliókból, illetve az OTP, Ingatlan, Generáció FiX, vagy Generáció FiX II. Portfóliókból.

4. Halálesi szolgáltatás

Több mint egy év tartamú, meg nem hosszabbított szerződések esetében a kockázati biztosítási összeg egy biztosított vonatkozásában több Generáció szerződés esetén is **együttesen legfeljebb 5 000 000 Ft.**

Egy év tartamú Generáció szerződések esetében, valamint az egy évvel meghosszabbított biztosítási szerződések esetében a meghosszabbítás tartama alatt, a kockázati biztosítási összeg az egyszeri díj biztosított halála napján aktuális nettó eszközértékének 10%-a, de egy biztosított vonatkozásában, több egy éves tartamú, vagy egy évvel meghosszabbított Generáció szerződés esetén is **együttesen legfeljebb 250 000 Ft.**

5. Egyszeri díjas szerződésekre vonatkozó rendelkezések

5.1 Egy év tartamú szerződések tartamának meghosszabbodása

A Hozamgarancia Portfólió választása mellett megkötött egy év tartamú, egyszeri díjas Generáció szerződés tartama a biztosított 64 éves korának betölté-

séig, a biztosítási szerződés tartamának lejáratakor **automatikusan** egy évvel meghosszabbodik, kivéve, ha a szerződő a lejárat napjáig írásban a szerződés lejáratú szolgáltatás kifizetésével történő megszüntetését kéri. E szabály a meghosszabbított tartam lejáratakor is alkalmazandó. Amennyiben a szerződő a tartam során más portfólióba vált át, és nem vált vissza a Hozamgarancia Portfólióba a szerződés lejáratáig, a szerződés tartama nem hosszabbodik meg tovább.

5.2 Bónusz jóváírás egyszeri díjas szerződésekre

A biztosító a kockázatviselés kezdetekor bónuszt ír jóvá a szerződő által befizetett *egyszeri* biztosítási díjra, amely **teljes egészében kizárólag biztosítási esemény bekövetkeztekor esedékes.** A bónusz százalékos mértéke – amely az alábbiakban meghatározott tarifális biztosítási díj százalékában van kifejezve – egyenlő a 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.

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

TBD – tarifális biztosítási díj

BD – befizetett egyszeri biztosítási díj

T – tartam éveinek száma

Azon egyszeri díjas Generáció szerződések esetében, ahol a szerződésre befizetett megtakarítás aktuális nettó eszközértéke portfólióváltással került a Hozamgarancia Portfólióba, **nem jár bónusz jóváírás**, kivéve a szerződés esetleges egy évvel történő meghosszabbításakor az alábbiak szerint.

Azon egyszeri díjas Generáció szerződések esetében, amelyeknél a szerződés meghosszabbításra került, a meghosszabbított évre járó 1% bónuszt a biztosító a szerződés **meghosszabbításakor** nyújtja úgy, hogy a biztosítási év lejáratakor aktuális megtakarítási összeg 101%-t fekteti be a meghosszabbított szerződés következő biztosítási évében.

5.3 Portfólióváltás, visszavásárlás

A biztosító az egyszeri díjas szerződésekre szerződéskötéskor, vagy a tartam meghosszabbításakor jóváír **bónuszt meg nem szolgált részét** – kizárólag portfólióváltás, az OTP Garancia Biztosító Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-ban rögzített felmondás, vagy visszavásárlás esetén – az alábbi H arányú csökkentéssel visszavonja.

A portfólióváltás során átcsoportosítható megtakarítási összeg értéke az egyszeri díjas szerződések esetében a kiszámítása napján aktuális, vételi árfolyamon kalkulált megtakarítási összeg (H) hányadával egyenlő.

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.

Az egyszeri díjas biztosítási szerződések esetében a visszavásárlási összeg a kiszámítása napján aktuális, vételi árfolyamon kalkulált megtakarítási összeg (H) hányadának és a visszavásárlási táblázat szerinti szorzónak a szorzatával egyenlő.

Azon meg nem hosszabbított tartamú szerződések esetében, ahol a szerződés-kötés után még nem történt portfólióváltás, a H arány a következő képlettel számítható:

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

ahol T a tartam éveinek száma, n pedig a kockázatviselés kezdetétől a visszavásárlási, felmondási, illetve a portfólióváltási kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezéseiig eltelt egész évek számával egyenlő.

Ha az adott biztosítási évben nem történt portfólióváltás, akkor az egy évvel meghosszabbított biztosítási szerződések esetében a hosszabbítás alatt a **H arány 99%.**

Azon meg nem hosszabbított tartamú szerződések esetében, ahol a szerződés-kötés után már történt portfólióváltás, a **H arány 100%.**

Az egy évvel meghosszabbított szerződéseknek a hosszabbítás alatt, ha az adott biztosítási évben már történt portfólió váltás, a **H arány 100%.**

Az egy éves tartamú, egyszeri díjas biztosítási szerződések visszavásárlási aránya a tartam alatt, és az egy évvel meghosszabbított biztosítási szerződések **visszavásárlási aránya a hosszabbítás alatt állandó, 99%.**

