



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 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 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 időpontig – 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 portfólióba, 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. Haláleseti szolgáltatás

Az egy, kettő, három vagy négy év tartamú, Hozamgarancia Portfólió választása mellett létrejövő, egyszeri díjas Generáció szerződések esetében, valamint a Hozamgarancia Portfólió választása mellett létrejövő, 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 Hozamgarancia Portfólió választása mellett létrejövő egy, kettő, három vagy négy éves tartamú, illetve Hozamgarancia Portfólió választása mellett létrejövő, 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 lejáratok is alkalmazandó. Amennyiben a szerződő a tartam során más portfólióba vált át, és nem vált vissza a Hozamgarancia Portfólióba a szerződés lejáratá előtt, 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 0,5 százalékkal, de legfeljebb 5%. A biztosító az egyszeri biztosítási díj bónusszal növelt értékét (továbbiakban tarifális biztosítási díj) váltja át befizetési egységekre. A tarifális biztosítási díj a következő képlettel határozható meg.

$TBD = BD / (1 - \min(5; T \times 0,5) / 100)$; 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 Hozamgarancia Portfólióban lévő egyszeri díjas Generáció szerződések esetében, amelyeknél a szerződés meghosszabbításra került, a meghosszabbított évre járó 0,5% bónuszt a biztosító a szerződés meghosszabbításakor nyújtja úgy, hogy a biztosítási év lejáratokor aktuális megtakarítási összeg 100,5%-át fekteti be a meghosszabbított szerződés következő biztosítási évében.

5.3. Portfólióváltás, visszavásárlás

A biztosító az egyszeri díjas szerződésekre szerződéskötéskor, vagy a tartam meghosszabbításakor jóváírt 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:

$H = (1 - \min(5; T \times 0,5) / 100) / (1 - \min(5; n \times 0,5) / 100)$,

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

Ha az adott biztosítási évben nem történt portfólióváltás, akkor az egy évvel meghosszabbított Hozamgarancia Portfólió választása mellett létrejött biztosítási szerződések esetében a hosszabbítás alatt a **H arány 99,5%**.

Azon meg nem hosszabbított tartamú szerződések esetében, ahol a szerződéskötés 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%**.

