



A Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás Melléklete tartalmazza a Különös Feltételekben definiált és a tartam során változó adatok aktuális (a szerződéskötéskor érvényes) értékét.

1. Minimum díjak; érvényes 2003. szeptember 1-jétől

VIP jelzésű portfóliók csak abban az esetben választhatók, ha a szerződőnek a VIP portfóliókra azonos időpontban tett ajánlatainak összes egyszeri megtakarítási díjrésze eléri az 5 000 000 Ft-ot.

A többi portfólió esetén:

Minimális havi megtakarítási díjrész:	4 500 Ft
Minimális éves megtakarítási díjrész:	54 000 Ft
Minimális egyszeri biztosítási díj:	200 000 Ft
A rendkívüli befizetések minimális összege:	50 000 Ft
Ingatlan Alap választása esetén a minimális megtakarítási díjrész 10 000 Ft/hó, illetve 120 000 Ft/év.	

2. Alapok megnevezése, lehetséges eszközösszetétel, befektetési politika; érvényes 2004. november 22-től

Az eszközalapok egységeinek vételi árfolyama, nettó eszközértéke, és összetétele a befektetési formák arányaiban a biztosító napi frissítésű internetes honlapján (www.garancia.hu) megtekinthető.

2.1. Választható alapok

Eszközalap neve: Állampapír Alap, VIP Állampapír Alap

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; 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 alap 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 sajátosságaiból adódóan a kamatozó eszközök árfolyama a futamidő során ingadozhat, így az eszközalap hozama is változó mértékű kilengéseket mutathat.

A biztosító az alapon elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap neve: Tőkefedezeti Alap, VIP Tőkefedezeti Alap

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 alapváltáskor, valamint eme alapokban további vásárlással bekerült egységek vételi árfolyamon adódó összértéke (azaz az alapkezelési díjjal csökkentett bruttó eszközérték) eléri, illetve meghaladja ugyanezen egységek bekerüléskori vételi árfolyammal számított összértékét. A befektetési garancia az alapba való bekerülést (az első díjbefizetést vagy az utolsó alapváltást) követő 91. tőzsdei munkanapon lép életbe. Az eszközalap a vállalt befektetési garancia teljesítése érdekében mérsékelt kockázatú befektetési portfóliót tart. A megcélzott fő ügylettípus a részvényvásárlás – határidős kontraktus eladás típusú arbitrázs, amely fedezeti ügylet lévén gyakorlatilag garantálja a befektetett tőke megtérülését és nagy valószínűséggel biztosít az állampapíroktól 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 alapba befizetett megtakarítási díjrészekre tőkegaranciát nem vállal, valamint nem garantálja az e díjrészekre elért pozitív bruttó biztosítási hozamot, az ebből eredő befektetési kockázatot a szerződő viseli.

Eszközalap neve: Részvény Alap, VIP Részvény Alap

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 állampapírpiacon 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 részvénypiaci 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 alapon elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.



Eszközalap neve: Kötvény Alap

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 állampapírhozamok felett elérhető többlet hozamot 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 alapon elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap neve: Nemzetközi Részvény Alap, VIP Nemzetközi Részvény Alap

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 részvénypiac 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 tényezőt jelent, amely javíthatja, de ronthatja is az eszközalap forintban számított hozamát.

A biztosító az alapon elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap neve: Jelzálog Alap , VIP Jelzálog Alap

Lehetséges eszközösszetétel: Magyarországon bejegyzett jelzálog hitelintézetek által kibocsátott nyilvános és nem nyilvános kibocsátású, tőzsdén jegyzett és tőzsdén kívüli jelzáloglevelek, éven belüli és éven túli lejáratú.

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 hitelintézet (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 Rt. által kibocsátott jelzáloglevelek kerülnek.

A biztosító az alapon elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap neve: Hozamgarancia Alap

Lehetséges eszközösszetétel: magyar állam által kibocsátott kötvény, kincstárjegy; a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapír; helyi-, illetve regionális önkormányzat által kibocsátott értékpapír; nyugdij-, 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 biztosítókról 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 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 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).

2.2. Csak szerződéskötéskor választható, a biztosítás tartama során alapváltással nem választható alapok

Eszközalap neve: OTP Alap

Lehetséges eszközösszetétel: magyar állam által kibocsátott kötvény, kincstárjegy; a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapír; helyi-, illetve regionális önkormányzat által kibocsátott értékpapír; nyugdij-, illetve egészségbiztosítási önkormányzat által kibocsátott értékpapír; egyéb állam vagy állami szerv, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapír; állampapírokkal, illetve kamattal kapcsolatos határidős tőzsdei instrumentumok; bankbetétek; egyéb, a biztosítókról szóló törvény alapján tartható befektetések.

Befektetési politika: Az eszközalap portfóliójának alapvetően a rövid lejáratú állampapírokra és bankbetétekre épülő biztonságos kialakítása révén a biztosító vállalja, hogy az eszközalap befektetési bruttó hozama az OTP Lakossági Folyószámla mindenkor, egyéves lekötésű kamatainak, **10-15 éves megtakarítási tartam esetén a 110%-át, 16 éves tartamtól pedig 115%-át** eléri vagy meghaladja.

A biztosító vállalja továbbá, hogy a szerződő egyéni számlájáról, az alapban vásárolt befektetési egységek terhére a 3.§ (15) bekezdésben meghatározott és a 18.§ szerint levont kezdeti költség mértékével egyenlő hozamot az egyéb feltételektől függetlenül elér. E garancia értelmében vállalja azt, hogy az alapon 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.

Eszközalap neve: GYIVI Alap

Lehetséges eszközösszetétel: magyar állam által kibocsátott kötvény, kincstárjegy; a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapír; helyi-, illetve regionális önkormányzat által kibocsátott értékpapír; nyugdij-, illetve egészségbiztosítási önkormányzat által kibocsátott értékpapír; egyéb állam vagy állami szerv, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapír; állampapírokkal, illetve kamattal kapcsolatos határidős tőzsdei instrumentumok; bankbetétek; egyéb, a biztosítókról szóló törvény alapján tartható befektetések.

Befektetési politika: Az eszközalap portfóliójának alapvetően a rövid lejáratú állampapírokra és bankbetétekre épülő biztonságos kialakítása révén a biztosító vállalja, hogy az eszközalap befektetési bruttó hozama eléri vagy meghaladja az OTP Bank Rt.-nél nyilvántartott gyámhatósági betétek után fizetendő kamatok 110%-át.

A biztosító vállalja továbbá, hogy a szerződő egyéni számlájáról, az alapon vásárolt befektetési egységek terhére a 3.§ (15) bekezdésben meghatározott és a 18.§ szerint levont kezdeti költség mértékével egyenlő hozamot az egyéb feltételektől függetlenül eléri. E garancia értelmében vállalja azt, hogy az alapon befektetett megtakarítások aktuális megtakarítási összege az adott biztosítási év végén legalább a biztosítási év eleji értéket eléri.

Eszközalap neve: Lombard Alap, VIP Lombard Alap

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; hasonló eszközökbe fektető befektetési alapok jegye.

Befektetési politika: A befektetési időtáv jellemzően rövid, nem haladja meg a két évet. Az eszközalap döntő részben a lehető legbiztonságosabb befektetési instrumentumokat, az állami garanciával rendelkező rövid és közepes lejáratú értékpapírokat építi be portfóliójába. Fektet továbbá egyéb állami-, illetve önkormányzati kibocsátású értékpapírba, tőzsdei és tőzsdén kívül állampapírok hozamára és kamatszintre köthető származékos ügyletekbe, valamint 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-két éves időtávon. Az alap célját alapvetően az értékpapírok vételének időzítésével és a hozamok lejárat szerkezetében rejlő lehetőségek kihasználásával kamat- és árfolyamnyereség formájában éri el. A piaci értékelés sajátosságai adódóan a kamatozó eszközök árfolyama a futamidő során ingadozhat, így az eszközalap hozama is változó mértékű kilengéseket mutathat.

A biztosító az alapon elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap neve: Ingatlan Alap

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 alapon elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

3. Portfóliók

3.1. Választható portfóliók; érvényes 2004. november 22-től

3.1.1. Dinamikus I	50%	Állampapír Alap
	50%	Részvény Alap
3.1.2. Dinamikus II	50%	Állampapír Alap
	50%	Kötvény Alap

3.1.3. Dinamikus III	50%	Állampapír Alap
	50%	Nemzetközi Részvény Alap

3.1.4. Biztonság I	100%	Állampapír Alap
---------------------------	------	-----------------

A biztosító vállalja, hogy a szerződő egyéni számlájáról, a Biztonság I portfólió alapján az Állampapír alapon vásárolt befektetési egységek terhére a 3.§ (15) pontban meghatározott és a 18.§ szerint levont kezdeti költség mértékével egyenlő hozamot az egyéb feltételektől függetlenül eléri.

E garancia értelmében vállalja azt, hogy a Biztonság I portfólió alapján az Állampapír alapon befektetett megtakarítások aktuális megtakarítási összege az adott biztosítási év végén legalább a biztosítási év eleji megtakarítási összegnek az adott biztosítási évben a Biztonság I portfólió alapján az Állampapír Alapba befizetett megtakarítási díjrészekkel növelt összegét eléri.

3.1.5. Jelzálog Portfólió	100%	Jelzálog Alap
----------------------------------	------	---------------

3.1.6. Tőkefedezeti Portfólió	100%	Tőkefedezeti Alap
--------------------------------------	------	-------------------

3.1.7. Hozamgarancia Portfólió	100%	Hozamgarancia Alap
---------------------------------------	------	--------------------

3.1.8. VIP-Á Portfólió	100%	VIP Állampapír Alap
-------------------------------	------	---------------------

3.1.9. VIP-R Portfólió	100%	VIP Részvény Alap
-------------------------------	------	-------------------

3.1.10. VIP-N Portfólió	100%	VIP Nemzetközi Részvény Alap
--------------------------------	------	------------------------------

3.1.11. VIP Tőkefedezeti Portfólió	100%	VIP Tőkefedezeti Alap
---	------	-----------------------

3.1.12. VIP Jelzálog Portfólió	100%	VIP Jelzálog Alap
---------------------------------------	------	-------------------

3.2 Csak szerződéskötéskor választható portfóliók

3.2.1 OTP Portfólió	100%	OTP Alap
----------------------------	------	----------

Ez a portfólió az OTP Bank Rt. egységeiben történő szerződéskötéskor választható.

3.2.2. GYIVI Portfólió	100%	GYIVI Alap
-------------------------------	------	------------

Ez a portfólió abban az esetben választható, ha a biztosított 2-18 év közötti gyermek, akinek készpénzvagyonra gyámi fenntartásos betétben, számlán van, melyből – a gyámhatóság engedélye mellett – a gyám biztosítást kíván vásárolni. Lehetőséget teremtünk továbbá e portfólió választására azon biztosítottak esetén is, akik már meghaladták ezen életkort, de korábban állami gondozás keretében nevelkedtek, illetve gondnokság alatt állnak.

3.2.3. Lombard Portfólió	100%	Lombard Alap
---------------------------------	------	--------------

3.2.4. VIP Lombard Portfólió	100%	VIP Lombard Alap
-------------------------------------	------	------------------

A Lombard és a VIP Lombard eszközalap célja, hogy a biztosításra befizetett díj az OTP Bank Rt. lombard hitelére fedezetet nyújtson. A biztosító a befizetett díj, és az aktuális visszavásárlási összeg közül a magasabb értékig – az ún. aktuális fedezeti összegig – fedezetet nyújt a lombard hitelre.

3.2.5. Ingatlan Portfólió	100%	Ingatlan Alap
----------------------------------	------	---------------

A biztosító az Ingatlan Alap befektetési egységeinek tekintetében az alapváltásra, illetve visszavásárlásra ügyfeleitől kapott megbízást – eltérően a többi eszközalaptól – nem feltétlenül az alapváltási, illetve visszavásárlási megbízás bejelentését követő második munkanapon és nem feltétlenül eme napon érvényes árfolyamon teljesíti. Amennyiben

a biztosító az alapváltási, illetve visszavásárlási megbízást tett ügyfeleknek megbízásait részben vagy egészben képviselő visszaváltási megbízását az OTP Ingatlan Alap kezelője nem teljesíti a szokásos ügymenetnek megfelelően, akkor ügyfelei alapváltási, illetve visszavásárlási megbízásainak teljesítését a biztosító az OTP Ingatlan Alap kezelője általi teljesítésig, legfeljebb azonban kilencven banki napig elhalaszthatja. Ekkor az ügyfelek számára az alapváltásban, illetve visszavásárlásban alkalmazott árfolyam a biztosító számára az OTP Ingatlan Alap kezelője által teljesített visszaváltás napján érvényes Ingatlan eszközalap árfolyam, az ügyfelek számára az alapváltás és visszavásárlás napja pedig a biztosító visszaváltási megbízásának OTP Ingatlan Alap kezelője általi teljesítésének napja lesz.

Bármely portfólió 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 egyes portfóliók választása esetén az eszközalapokban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy/és hozamgaranciát vállal. Az egyes alapokban elhelyezett megtakarításokra vonatkozó tőke- és/vagy hozamgarancia vállalását jelen melléklet 2. pontjában az egyes alapok befektetési politikája, valamint a 3. pont 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 visszavásárlási összeget az alapok nettó eszközértéke határozza meg.

4. Alapkezelési díj; érvényes 2004. november 22-től, az összes szerződésre

Állampapír Alap	1,7%
Részvény Alap	1,7%
Nemzetközi Részvény Alap	1,7%
Tőkefedezeti Alap	1,7%
Lombard Alap	1,7%
Jelzálog Alap	1,7%
Kötvény Alap	1,7%
VIP Állampapír Alap	0,8%
VIP Részvény Alap	0,8%
VIP Nemzetközi Részvény Alap	0,8%
VIP Tőkefedezeti Alap	0,8%
VIP Lombard Alap	0,8%
VIP Jelzálog Alap	0,8%
OTP Alap	0,8%
Ingatlan Alap	0,8%
Hozamgarancia Alap	0,8%
GYIVI Alap	0%

5. Az alapok eladási és vételi árfolyamainak különbsége; érvényes 2003. szeptember 1-jétől az összes szerződésre

Az eladási és vételi árfolyam különbség valamennyi alap esetén 0%.

6. Az átváltás költsége

Az átváltásra kerülő egységek vételi árfolyamon számított értékének 2,5 ezreléke, min. 200 Ft, max. 2000 Ft.

7. Adminisztrációs díj

A megtakarítási díjrész 8%-a, de a biztosító csak a minimális megtakarítási díjnak megfelelő díjrész után számítja fel (360 Ft/hó).

8. Korlátozások

A biztosító az egy biztosítottra vonatkozó – akár több GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítási szerződés alapján összegzett – kockázati biztosítási összeget 5 000 000 Ft-ban maximálja.

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.