



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 2007. január 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:	5 500 Ft
Minimális éves megtakarítási díjrész:	66 000 Ft
Minimális egyszeri biztosítási díj:	200 000 Ft
A rendkívüli befizetések minimális összege:	100 000 Ft
Ingtalan Eszközalap esetén a minimális megtakarítási díjrész	10 000 Ft/hó, illetve 120 000 Ft/év.

2. Eszközalapok megnevezése, lehetséges eszközösszetétel, befektetési politika; érvényes 2005. október 14-től

2.1. Választható eszközalapok

Eszközalap neve: ÁLLAMPAPÍR ESZKÖZALAP, VIP ÁLLAMPAPÍR ESZKÖZALAP

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 eszközalap 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 eszközalapban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap neve: TŐKEFEDEZETI ESZKÖZALAP, VIP TŐKEFEDEZETI ESZKÖZALAP

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 eszközalap-váltáskor, valamint eme eszközalapokban további vásárlással bekerült egységek vételi árfolyamon adódó összértéke (azaz az eszközalap-kezelési díjjal csökkentett bruttó eszközérték) eléri, illetve meghaladja ugyanezen egységek bekerüléskori vételi árfolyammal számított összértékét. A befektetési garancia az eszközalapba való bekerülést (az első díjbefizetést vagy az utolsó eszközalap-váltást) 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 állampapírokat 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 eszközalapba befizetett megtakarítási díjrészekre tőkegaranciát nem vállal, valamint nem garantálja az e díjrészeken elért pozitív bruttó biztosítási hozamot, az ebből eredő befektetési kockázatot a szerződő viseli.

Eszközalap neve: RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP, VIP RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

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 eszközalapban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap neve: KÖTVÉNY ESZKÖZALAP

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 állampapírhozomok felett elérhető többlethozamot 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 eszközalapban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap neve: NEMZETKÖZI RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP, VIP NEMZETKÖZI RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

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 eszközalapban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap neve: JELZÁLOG ESZKÖZALAP, VIP JELZÁLOG ESZKÖZALAP

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 hiteleket finanszírozza. 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 Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek kerülnek.

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

Eszközalap neve: HOZAMGARANCIA ESZKÖZALAP

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 biztosítóról 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 Eszközalapban 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 Eszközalapban befektetett megtakarítások aktuális megtakarítási összege az adott biztosítási év végén legalább a biztosítási év eleji megtakarítási összegnek az adott biztosítási évben az eszközalapba 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 Eszközalap **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, eszközalap-váltásig vagy a szerződés visszavásárlásáig a Hozamgarancia Eszközalap 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).

Eszközalap neve: EURÓ KÖTVÉNY ESZKÖZALAP

Lehetséges eszközösszetétel: Az eszközalap euróban kibocsátott, vagy denominált eszközökbe fektet. Az eszközök lehetséges köre: OECD, vagy EGT tagállama, vagy önkormányzata, vagy egy ilyen tagállam részvételével működő nemzetközi szervezet által garantált kötvény, kincstárjegy, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír; ezen államokban bejegyzett gazdálkodó szervezet hitelviszonyt megtestesítő értékpapírja; értékpapírokkal, illetve kamattal kapcsolatos származékos instrumentumok; bankbetétek; hasonló eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegye.

Befektetési politika: Az eszközalap célja az euróban eszközölt befektetések révén befektetési lehetőséget biztosítani az euróban keletkező bevétellel rendelkezőknek, azoknak, akik euróban kívánnak megtakarítani, és azoknak, akik az euró árfolyamának emelkedésére számítanak és védelmet kívánnak biztosítani a forint későbbi árfolyamgyengülésével szemben. Az eszközalap célja kockázatmentes, illetve minimális kockázatot jelentő befektetésekkel a portfólió reálértékének megőrzése és az infláció feletti hozam mértékének maximalizálása egy éves időtávon. Az eszközalap döntő részben a lehető legbiztonságosabb befektetési instrumentumokat, az állami garanciával rendelkező értékpapírokat építi be portfóliójába. Fektet továbbá egyéb állami-, illetve önkormányzati vagy vállalati kibocsátású értékpapírba, tőzsdei és tőzsdén kívül állampapírok hozamára és kamatszintjére köthető származékos ügyletekbe, valamint stabil és biztonságos bankoknál elhelyezett betétekbe. A piaci értékelés sajátosságaiból adódóan a kamatozó eszközök árfolyama a futamidő során ingadozhat, így az eszközalap hozama is változó mértékű kilengéseket mutathat. A forint-euró árfolyam ingadozásának hatása is közvetlenül megjelenik az eszközalap egységeinek árfolyamában. Az eszközalap egységeinek forintban kifejezett árfolyamára a forint euróval szembeni árfolyama ellentétesen hat: a forintárfolyam erősödése kedvezőtlenül, annak gyengülése kedvezően érinti.

2.2. Csak szerződéskötéskor választható, a biztosítás tartama során eszközalap-váltással nem választható eszközalapok

Eszközalap neve: OTP ESZKÖZALAP

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; egyéb, a biztosítóról 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 mindenkori, egyéves lekötésű kamatainak, **10–15 éves megtakarítási tartam esetén a 110%-át, 16 éves tartamtól pedig 115%-át** eléri vagy meghaladják.

A biztosító vállalja továbbá, hogy a szerződő egyéni számlájáról, az eszközalapban 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 eszközalapban befektetett megtakarítások aktuális megtakarítási összege az adott biztosítási év végén legalább a biztosítási év eleji megtakarítási összegnek az adott biztosítási évben az eszközalapba befizetett megtakarítási díjrészekkel növelt összegét eléri.

Eszközalap neve: GYIVI ESZKÖZALAP

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; egyéb, a biztosítóról 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 eszközalapban 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 eszközalapban befektetett megtakarítások aktuális megtakarítási összege az adott biztosítási év végén legalább a biztosítási év eleji értéket eléri.

Eszközalap neve: LOMBARD ESZKÖZALAP, VIP LOMBARD ESZKÖZALAP

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 eszközalap célját alapvetően az értékpapírok vételének időzítésével és a hozamok lejárat szerkezetében rejülő lehetőségek kihasználásával kamat- és árfolyamnyereség formájában éri el. 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 eszközalapban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap neve: INGATLAN ESZKÖZALAP

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 diverzifikált 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 projekteket is részt vehet.

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

3. Portfóliók

3.1. Választható portfóliók; érvényes 2005. október 14-től

3.1.1. Dinamikus I	50%	Állampapír Eszközalap
	50%	Részvény Eszközalap
3.1.2. Dinamikus II	50%	Állampapír Eszközalap
	50%	Kötvény Eszközalap
3.1.3. Dinamikus III	50%	Állampapír Eszközalap
	50%	Nemzetközi Részvény Eszközalap
3.1.4. Biztonság I	100%	Állampapír Eszközalap
A biztosító vállalja, hogy a szerződő egyéni számlájáról, a Biztonság I Portfólió alapján az Állampapír Eszközalapban 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 Eszközalapban 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 Eszközalapba befizetett megtakarítási díjrészekkel növelt összegét eléri.		
3.1.5. Jelzálog Portfólió	100%	Jelzálog Eszközalap
3.1.6. Tőkefedezeti Portfólió	100%	Tőkefedezeti Eszközalap
3.1.7. Hozamgarancia Portfólió	100%	Hozamgarancia Eszközalap
3.1.8. VIP-Á Portfólió	100%	VIP Állampapír Eszközalap
3.1.9. VIP-R Portfólió	100%	VIP Részvény Eszközalap
3.1.10. VIP-N Portfólió	100%	VIP Nemzetközi Részvény Eszközalap
3.1.11. VIP Tőkefedezeti Portfólió	100%	VIP Tőkefedezeti Eszközalap
3.1.12. VIP Jelzálog Portfólió	100%	VIP Jelzálog Eszközalap
3.1.13. Nemzetközi Részvény Portfólió	100%	Nemzetközi Részvény Eszközalap
3.1.14. Euró Kötvény Portfólió	100 %	Euró Kötvény Eszközalap

3.2. Csak szerződéskötéskor választható portfóliók

3.2.1. OTP Portfólió 100% OTP Eszközalap

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

3.2.2. GYIVI Portfólió 100% GYIVI Eszközalap

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

3.2.3. Lombard Portfólió 100% Lombard Eszközalap

3.2.4. VIP Lombard Portfólió 100% VIP Lombard Eszközalap

A Lombard és a VIP Lombard Eszközalap célja, hogy a biztosításra befizetett díj az OTP Bank 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 Eszközalap

A biztosító az Ingatlan Eszközalap befektetési egységeinek tekintetében az eszközalap-váltásra, illetve visszavásárlásra ügyfeleitől kapott megbízást – eltérően a többi eszközalaptól – nem feltétlenül az eszközalap-váltási, illetve visszavásárlási megbízás bejelentését követő második munkanapon és nem feltétlenül eme napon érvényes árfolyamon teljesíti. Amennyiben a biztosító az eszközalap-váltási, illetve visszavásárlási megbízást tett ügyfeleinek megbízásait részben vagy egészben képviselő visszaváltási megbízását az OTP Ingatlan Alap kezelője nem teljesíti a szokásos ügymenetnek megfelelően, akkor ügyfelei eszközalap-váltási, illetve visszavásárlási megbízásainak teljesítését a biztosító az OTP Ingatlan Alap kezelője általi teljesítésig, legfeljebb azonban kilencven banki napig elhalaszthatja. Ekkor az ügyfelek számára az eszközalap-váltásban, illetve visszavásárlásban alkalmazott árfolyam a biztosító számára az OTP Ingatlan Alap kezelője által teljesített visszaváltás napján érvényes Ingatlan Eszközalap árfolyam, az ügyfelek számára az eszközalap-váltás 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 eszközalapokban elhelyezett megtakarításokra vonatkozó tőke- és/vagy hozamgarancia vállalását jelen melléklet 2. pontjában az egyes eszközalapok 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 eszközalapok nettó eszközértéke határozza meg.

4. Eszközalap-kezelési díj; érvényes 2005. október 14-től az összes szerződésre

Állampapír Eszközalap	1,7%
Részvény Eszközalap	1,7%

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

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

Az eladási és vételi árfolyam különbség valamennyi eszközalap 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 (440 Ft/hó).

8. Korlátozások

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

8.1. Hozamgarancia Portfólió vonatkozásában

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.

8.2. Euró Kötvény Portfólió vonatkozásában

A kettő, három vagy négy év tartamú, Euró Kötvény Portfólió választása mellett létrejövő, egyszeri díjas Generáció szerződések esetében a kockázati biztosítási összeg az egyszeri díj biztosított halála napján aktuális nettó eszközértékének 10%-a, de egy biztosított vonatkozásában, több Euró Kötvény Portfólió választása mellett létrejövő kettő, három vagy négy éves tartamú Generáció szerződés esetén is együttesen legfeljebb 250 000 Ft.

9. Információs szolgálat

A szerződő befektetéseit aktuális értékéről, és az egyes eszközalapok árfolyamáról tájékoztatást kaphat a következő helyi tarifával hívható telefonszámon: 06 40 333 333, illetve 06 40 300 000.

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