



## 1.§ Általános rendelkezések

A Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítási szerződés (a továbbiakban: biztosítás) a jelen Különös Feltételek, az OTP Garancia Biztosító Rt. Életbiztosítási Általános Feltételei, valamint az Ajánlatban foglaltak alapján jön létre az OTP Garancia Biztosító Rt. (1051 Budapest, Október 6. u. 20., a továbbiakban: biztosító), valamint bármely személy (a továbbiakban: szerződő) között.

Amennyiben a Különös Feltételek bármely rendelkezése eltér az Általános Feltételekben foglaltaktól, a Különös Feltételek rendelkezései az irányadók.

## 2.§ A biztosítás szempontjából biztosítási esemény:

- a. a szerződésben meghatározott tartam lejáratára,
- b. a biztosított tartamon belül bekövetkező halála.

## 3.§ Fogalmak

Jelen Különös Feltételek alkalmazása szempontjából:

**(1) Szerződő:** Az a személy, aki az ajánlatot teszi, a biztosítóval a biztosítási szerződést megkötí, és a biztosítás díját fizeti. A szerződő azonos is lehet a biztosítottal.

**(2) Biztosított:** A kockázatviselés kezdetekor 2-65 év közötti természetes személy, akit a biztosítási ajánlaton ekként neveznek meg.

**(3) Kedvezményezett:** Az a személy, aki a biztosítási szerződés szerint a biztosító szolgáltatására jogosult.

**(4) Biztosítási évforduló:** A kockázatviselés kezdetének megfelelő nap.

**(5) Biztosítási díj:** A Megtakarítási díjrész, a Kockázati díjrész és az Adminisztrációs díjrész összege.

**(6) Megtakarítási díjrész:** A szerződő által az ajánlattétel során választott, a 10.§ szerint változó megtakarítási összeg, melynek minimális értékét a biztosító állapítja meg (a Melléklet tartalmazza).

**(7) Kockázati díjrész:** A haláleseti többszolgáltatásért fizetendő díj, melyet csak akkor kell megfizetni, ha a szerződő folyamatos díjfizetésű szerződést köt, és nem köti meg a Kiegészítő kockázati életbiztosítást és/vagy a Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást. Értéke a megtakarítási díjrész 1,2%-a.

Élethosszig szóló biztosítás esetén maximum 25 évig fizetendő.

**(8) Adminisztrációs díjrész:** A biztosító által évente meghatározott, a biztosító költségeinek fedezésére fordított díjrész. Az adminisztrációs díjrész fizetésére vonatkozó szabályokat a 8.§, szerződéskötéskori értékét pedig a Melléklet tartalmazza.

**(9) Aktuális megtakarítási összeg:** A szerződésen nyilvántartott egységeknek azok aktuális vételi árfolyamán számított összértéke.

**(10) Díjtartalék:** A befizetett megtakarítási díjrészekből, valamint a rendkívüli befizetésekből és az elért befektetési hozamokból a biztosító által a szerződésben vállalt kötelezettségek

fedezetére tartalékolt összeg.

**(11) Befektetési eredmény:** A szerződő egyéni számlája értékében bekövetkező változás, amely az egyéni számla által a biztosítási év elején képviselt eszközállomány és a biztosítási év közben befizetett megtakarítási díjrészek, valamint rendkívüli befizetések befektetésén keletkezett. Az így meghatározott értéket a biztosító kamatszerű hozamként számszerűsíti és közli a szerződéssel.

**(12) Kockázati biztosítási összeg:** A biztosító kockázati biztosítási összeget állapít meg és fizet ki, ha a szerződő nem köt Kiegészítő kockázati életbiztosítást és/vagy a Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást. A kockázati biztosítási összeg:

- folyamatos díjfizetés esetén a halál bekövetkezésének évében (biztosítási év) vállalt megtakarítási díjrész(ek) összege;
- egyszeri díjfizetés esetén az egyszeri díj egy évre jutó részének (az egyszeri díj osztva a tartam éveinek számával) hozamokkal növelt összege.

Élethosszig szóló biztosítás esetén 25 év után a biztosító nem teljesít haláleseti többszolgáltatást, ezért a kockázati biztosítási összeg értéke nulla.

A biztosító a kockázati biztosítási összeg maximumára vonatkozóan korlátot állíthat fel.

**(13) Haláleseti biztosítási összeg:** A biztosított elhalálózásának napján meghatározott aktuális megtakarítási összeg és a kockázati biztosítási összeg együttes értéke.

Élethosszig szóló biztosítás esetén 25 év után a haláleseti biztosítási összeg az aktuális megtakarítási összeggel egyezik meg.

**(14) Lejáratú biztosítási összeg:** A biztosítás lejáratának napján meghatározott aktuális megtakarítási összeg.

**(15) Kezdeti költség:** Az a költség, amelyet a biztosító a tartam során folyamatosan, de maximum 25 évig a 18.§-ban foglaltak szerint levon. Mértéke:

- folyamatos díjfizetés esetén a tartam első két évére eső befizetések biztosítási év eleji aktuális nettó eszközértékének évi 5,5%-a;
- egyszeri díjfizetés esetén az egyszeri díj biztosítási év eleji aktuális nettó eszközértékének évi 2%-a.

## 4.§ A biztosítás tartama

Jelen biztosítási szerződés határozott vagy élethosszig szóló tartamra jön létre. A tartam hosszát a kötvény tartalmazza.

## DÍJ, DÍJFIZETÉS

### 5.§

**(1) A szerződő az ajánlattétel során határozza meg a megtakarítási díjrész, és így a biztosítási díj összegét, melyet a 10.§-ban leírt indexálási eljárás szerint biztosítási évfordulónként növelhet.**

**(2)** Rendkívüli befizetésekkel az aktuális megtakarítási összeg bármikor növelhető.

**(3)** A rendkívüli befizetést a biztosító kedvezményes egyszeri biztosítási díjként kezeli. A kedvezményt a folyamatos díjfizetésnél vállalt megtakarítási díjrész meghatározott aránya jelenti, melyről a biztosító a szerződőt a rendkívüli befizetés időpontjában tájékoztatja. A kedvezményhez magasabb szolgáltatás útján jut hozzá az ügyfél.

**(4)** Rendkívüli befizetés csak folyamatos díjfizetésű biztosítás mellé tehető.

**(5)** A szerződő a biztosítás tartama alatt korlátlan számú rendkívüli befizetést tehet.

**(6)** A rendkívüli befizetés után a biztosító nem teljesít haláleseti többletszolgáltatást, ezért a rendkívüli befizetésre vonatkozó kockázati biztosítási összeg értéke nulla.

**(7)** A díjfizetési időszak 1 év. Az éves díjat a szerződő választása szerint havi részletekben is megfizetheti.

## 6.§

**(1)** A szerződő, a biztosító hozzájárulása esetén, a megtakarítási díjrészt egy alkalommal több részre bonthatja, elkülönítve a nyugdíjra, illetve az egyéb célokra szánt előtakarékoskodást (pl. gyermek számára történő előtakarékoskodás, vagy a temetkezési költségek fedezése). Az eltérő megtakarítási céloknak megfelelően az egyes befizetések tartama is eltérő lehet.

**(2)** A biztosító elutasíthatja a megtakarítási díjrész több részre bontását, ha az eltérő előtakarékoskodási célokra szánt megtakarítási díjrészek külön-külön nem érik el a biztosító által megállapított minimális megtakarítási díjrész összegét.

**(3)** A szerződő az ajánlat aláírásakor, vagy a biztosítás tartama során egy alkalommal (valamely biztosítási évfordulót megelőzően legalább 30 nappal) kezdeményezheti a megtakarítási díjrész megbontását. Az ajánlat aláírása után történő díjmegbontás esetén a megtakarítási díjrész csak úgy bontható meg, hogy a biztosítási tartam az eltérő előtakarékoskodási célok egyikében sem csökkenhet.

**(4)** A megtakarítási díjrész megbontása az erről szóló nyilatkozat biztosító által történő hozzájárulása után a biztosítási tartam hátralévő részében nem módosítható.

## 7.§

**(1)** A biztosítás a szerződő fél választása szerint egyszeri és folyamatos díjfizetésű lehet.

**(2)** Folyamatos díjfizetés esetén a szerződő az első díjat az ajánlat aláírásakor, a folytatólagos díjat minden ezt követő díjfizetési időszaknak az első díjfizetés napjával megegyező napján köteles megfizetni.

**(3)** A biztosítás díja lejáratig, vagy annak a díjfizetési időszaknak a végéig fizetendő, amelyben a biztosított halála bekövetkezett.

## 8.§

**(1)** Az adminisztrációs díjrész olyan, a biztosítási év során rögzített összeg, melyet a biztosító az ajánlat aláírásakor határoz meg, és évente növelhet, maximum a felkínált index mértékében. Az adminisztrációs díjrész összege nem haladhatja meg a megtakarítási díjrész 10%-át, kivéve, ha a szerződő elutasítja a 10.§-ban meghatározott indexálást.

**(2)** Egyszeri díjfizetés esetén a biztosító eltekint az adminisztrációs díjrész beszédésétől.

## 9.§

**(1)** A biztosítási díj megfizetésének elmulasztása esetén a biztosítás – a 15.§-ban meghatározott feltételek teljesülése esetén – díjmentes leszállítási aránnyal módosított aktuális megtakarítási összeggel továbbra is hatályban marad.

**(2)** A szerződő a leszállított aktuális megtakarítási összeggel hatályban maradó biztosítás helyett, a hátralévő tartam során bármikor, igényelheti a biztosítási jogviszony megszüntetését és a 14.§-ban leírtaknak megfelelően az igénybejelentés időpontjában érvényes visszavásárlási összeg kifizetését.

## ÉRTÉKKÖVETÉS

### 10.§

**(1)** A biztosító a megtakarítási összeg reálértékének megtartása érdekében minden biztosítási évfordulón lehetőséget biztosít a szerződés indexálására. Az első két biztosítási évfordulón az indexálás kötelező.

**(2)** Az index értékéről a szerződő a biztosító legkésőbb az indexálást megelőzően 45 nappal értesíti. A szerződőnek az indexálás esedékessége előtt legalább 15 nappal írásban jeleznie kell, ha az indexálást elutasítja. Amennyiben a szerződő a következő díjfizetés alkalmával az indexszel megnövelt díjat fizeti meg, akkor attól kezdődően a biztosítási jogviszony megemelt biztosítási díjjal folytatódik.

Az indexálás elutasítása esetén a biztosítás változatlan megtakarítási díjrésszel hatályban marad, de a biztosító jogosult az adminisztrációs díjrészt indexálni.

**(3)** Az index értéke az indexértékesítő kiküldését megelőző 12 hónap – a legfrissebb KSH Közlemény alapján megállapítható – fogyasztói árindexe. A szerződő nem jogosult a biztosító által felkínált indextől eltérő indexet igényelni.

**(4)** Amennyiben az így meghatározott index nem éri el a 3%-ot, a biztosító eltekint az indexálástól.

### 11.§

**(1)** A biztosító a 10.§ (2) bekezdésben jelzett értesítőben arról is tájékoztatja a szerződőt, mennyi lesz a biztosítási évforduló után az adminisztrációs díjrész, amennyiben a 8.§ szerint a szerződőnek azt fizetnie kell.

**(2)** A biztosító a biztosítási évforduló után – legfeljebb 30 nap elteltével – írásban tájékoztatja a szerződőt egyéni számlája egyenlegéről, aktuális megtakarítási összege nagyságáról és aktuális visszavásárlási értékéről.

## SZOLGÁLTATÁSOK

### 12.§

**(1)** Amennyiben a biztosított a biztosítási tartam végén életben van, a biztosító egyösszegben kifizeti a lejáratú biztosítási összeget a kedvezményezett részére.

**(2)** A biztosító a kedvezményezett arra irányuló nyilatkozata alapján a biztosító kínálatából választott járadékbiztosítással alakítja a biztosítást. A járadék folyósítása a biztosító és a kedvezményezett között létrejövő külön szerződés alapján történik.

**(3)** A járadékbiztosítás vonatkozásában a biztosító díjkedvezményt nyújt.

**(4)** A kedvezményezett abban az esetben élhet a járadékbiztosítás kötésének lehetőségével, ha a folyósítandó járadék összege meghaladja a biztosító által meghatározott minimális járadék összegét.

### 13.§

A biztosítottnak a biztosítási tartam alatti halála esetén:

- a biztosító a haláleseti biztosítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére, vagy
- amennyiben a szerződő a megtakarítási díjrészre, vagy annak valamely hányadára megkötötte a Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást, akkor a biztosítás, az átvállalt díj mértékéig, a halál hónapjától díjfizetési kötelezettség nélkül érvényben marad. Az átvállalt díj nem indexálódik. A Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítás lejáratakor a biztosító a kedvezményezett számára fizeti ki az átvállalt díjhoz tartozó lejáratú biztosítási összeget.

A biztosítottnak a várakozási időn belüli halála esetén a biztosító a biztosított elhalálozásának napján meghatározott aktuális megtakarítási összeget fizeti ki a szerződő részére.

A biztosítottnak a várakozási időn belül baleset, vagy heveny fertőzés miatt bekövetkezett halála esetén a biztosító a haláleseti biztosítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére.

Amennyiben az Életbiztosítási Általános Feltételek, valamint a vonatkozó hatályos jogszabályok alapján a biztosító mentesül a teljes biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító szolgáltatása az aktuális megtakarítási összegre terjed ki.

## MARADÉKJOGOK

### 14.§

A folyamatos díjfizetésű biztosítás legalább 2 év díjjal fedezett tartam eltelte után, az egyszeri díjas biztosítás, valamint a rendkívüli befizetés a szerződéskötést követően bármikor visszavásárolható. A visszavásárlási összeg kifizetése az igény bejelentésétől számított 15. napon esedékes. A visszavásárlási összeg a biztosító által javasolt portfóliók választása esetén a szerződő által befizetett megtakarítási díjrészeknek a jelen feltételek részét képező Mellékletben található visszavásárlási táblázat alapján meghatározott minimális hányadának aktuális nettó eszközértéke, feltéve, hogy a szerződő az esedékes díjakat megfizette.

### 15.§

A biztosítás legalább 2 év díjjal fedezett tartam eltelte után díjmentesíthető. Ebben az esetben a biztosítás további díjfizetés nélkül, a díjmentes leszállítási aránnyal csökkentett megtakarítási összeggel hatályban marad. A minimális díjmentes leszállítási arányokat tartalmazó táblázatokat a jelen feltételek részét képező Melléklet tartalmazza. Díjmentesítés után a biztosító haláleseti többlétszolgáltatást nem teljesít.

## BEFEKTETÉSEKKEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

### 16.§ Fogalmak

**(1) Alap:** A díjtartalékok befektetését szolgáló, a biztosító eszközei között elkülönített, homogén eszközállomány.

**(2) Az alapok egységei:** Minden alap azonos értékű egységekre van felosztva, melyek az alaphoz való egyenlő részesedést fejeznek ki.

**(3) Portfólió:** A biztosító által kialakított, az alapok eszközállományát megadott arányban tartalmazó befektetési lehetőség.

**(4) Bruttó eszközérték:** Egy alaphoz a 17.§ (7) bekezdésben hivatkozott értékelési elvek alkalmazásával számított értéke.

**(5) Nettó eszközérték:** Egy alap bruttó eszközértékének az alapokat terhelő levonásokkal és az alapkezelési díjjal csökkentett értéke.

**(6) Az alapokat terhelő levonások:** Minden kiadás, költség, jutalék, amely az adott alap eszközei megvásárlása, eladása, kezelése, értékelése, fenntartása, biztosítása során közvetlenül felmerül.

**(7) Alapkezelési díj:** A biztosító által változtatható mértékű díj, amely az alap értékelése során a legutóbbi értékelés óta eltelt napokkal időarányosan kerül levonásra. Mértéke maximálisan az alap bruttó eszközértékének évi 2,4%-a, aktuális értékét a biztosítási szerződés Mellékletének 4. pontja tartalmazza.

**(8) Az egységek vételi árfolyama:** Az egységek vételi árfolyama egyenlő az egy egységre jutó nettó eszközértékkel.

**(9) Az egységek eladási árfolyama:** Az egységek eladási árfolyama egyenlő a vételi árfolyam és a vételi árfolyam egy változó mértékű százaléka összegével. A vételi és az eladási árfolyam különbsége nem lehet nagyobb a vételi árfolyam 4 százaléknál. Aktuális mértékét a biztosítási szerződés Mellékletének 5. pontja tartalmazza.

**(10) Allokáció:** Az alapok egységeinek a szerződő által történő megvásárlása a választott portfólióban rögzített arálynak megfelelően, az egységek mindenkori aktuális eladási árfolyamán.

**(11) Egyéni számla:** A szerződő által befizetett megtakarítási díjrészek és rendkívüli befizetések ellenében vásárolt egységek nyilvántartására szolgáló számla.

**(12) Ügyfélszolgálat:** A biztosító bármely szervezeti egysége, amely a szerződő számára valamennyi, a befektetéseket érintő kérdéssel, az alapokhoz kapcsolódó aktuális költségekről és árfolyamokról tájékoztatást nyújt. A szerződő a befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről a Garancia Információs Szolgálat telefon-számán naponta információt kérhet.

### 17.§

**(1)** A biztosító a termék díjtartalékainak a befektetésére alapokat hoz létre, amelyek különálló, elkülönített eszközállományt képeznek a biztosító eszközei között. Az így létrehozott alapok eszközeik jellegét tekintve egyneműek (pl. részvényalap, kötvényalap, államkötvény-alap stb.). A fennálló alapok listáját és összetételét a szerződés Melléklete tartalmazza.

**(2)** A biztosító meghatározott portfóliókat kínál fel a szerződőnek, amely portfóliók a rájuk jellemző egyedi arányban jelentenek befektetést az egyes alapokba. A portfóliók összetételét a biztosítási szerződés Melléklete tartalmazza. Egy portfólió választása az adott szerződés megtakarítási díjrészeinek jellegzetesen meghatározott kockázatú és várható hozamú befektetését biztosítja. A portfóliók aktuális kínálatát a szerződés Melléklete tartalmazza.

**(3)** A megtakarítási díjak és a rendkívüli befizetések a választott portfólióban rögzített arányban fordítódnak az alapok egységeinek megvásárlására. Az egységek megvásárlása (allokáció) az esedékes díjrészlet, rendkívüli befizetés, illetve elmaradt díjrészlet biztosítóhoz való beérkezése utáni második munkanapon, de legkésőbb a befizetést követő 14. munkanapon történik az alapok legutolsó értékelése során kialakított eladási árfolyamon. A rendkívüli befizetés, valamint a megtakarítási díjrész befizetése és az egységek megvásárlása közötti időszakra a szerződött kamat, illetve hozam nem illeti meg.

**(4)** A megtakarítási díjrészekből és a rendkívüli befizetésekből vásárolt egységeket a biztosító a szerződő egyéni számláján tartja nyilván. Az egyéni számlán nyilvántartott egységek számának és az adott egység aktuális vételi árfolyamának szorzata egyenlő az aktuális megtakarítási összeggel.

**(5)** Az egységek árfolyama az alap nettó eszközértékének megfelelően alakul.

**(6)** Az alapok eszközeit a biztosító rendszeres időközönként (legalább havonta) értékeli. Az értékelés során a biztosító meghatározza az egyes alapok bruttó és nettó eszközértékét és az egységek vételi és eladási árfolyamát.

**(7)** A biztosító az alapok eszközeinek értékelése során a befektetési alapok általános értékelési elvei szerint jár el, amelyeket a Befektetési Alapkezelők Magyarországi Szövetsége ajánlásban foglalt össze. A biztosító alapvető értékelési elvnek tekinti a piaci áron történő értékelést.

**(8)** Visszavásárlás, vagy a biztosítási szerződés Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-a szerinti felmondása esetén a biztosító a visszavásárlással, illetve felmondással érintett egységeket a visszavásárlás, illetve a felmondás bejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezése utáni második munkanapon, az alapok legutolsó értékelése során kialakított vételi árfolyamon váltja át.

## 18.§

**(1)** A biztosító a kezdeti költséget a szerződő egyéni számláján nyilvántartott egységek számának csökkentésén keresztül vonja le.

**(2)** A biztosító a biztosítási szerződés Mellékletében meghatározott portfóliók választása esetén vállalja, hogy a 3.§-ban meghatározott kezdeti költség mértékével egyenlő hozamot az egyéb feltételektől függetlenül elér.

**(3)** A biztosítási szerződés Mellékletében felkínált, nem a (2) bekezdés szerinti portfóliók választása esetén a szerződő vállalja, hogy amennyiben az általa választott portfólió hozama nem éri el a kezdeti költség mértékét, akkor a biztosító a kezdeti költséget a szerződő egyéni számlája egyenlegének csökkentésével fedezi.

**(4)** A biztosító a befektetett megtakarítási díjrész, vagy egyszeri díj tartam éve során keletkező hozama kezdeti költséget meghaladó részének legalább 90%-át írja jóvá a szerződés részére.

## 19.§

**(1)** A szerződés aláírásakor a szerződő a biztosító által felkínált lehetőségek közül megválasztja azt a portfóliót, melybe a biztosító a szerződő díjbefizetéseit és a rendkívüli befizetéseket befekteti.

**(2)** A szerződő bármikor új portfóliót választhat a biztosító aktuális kínálatából.

**(3)** Új portfólió választásakor a szerződő egyéni számláján lévő egységek a legközelebbi értékelés során meghatározott vételi árfolyamukon kerülnek átváltásra a szerződő által választott új portfólióban meghatározott alapok egységeire. Az átváltás költsége az átváltásra kerülő egységek vételi árfolyamon számított értékének maximum 2,5%-e, Ft-ban kifejezett minimális és maximális értékét a biztosítási szerződés Melléklete tartalmazza. Az átváltás költségét a biztosító vonja le a szerződő egyéni számlájának értékéből oly módon, hogy arányosan csökkenti az átváltás után jóváírásra kerülő egységek számát.

**(4)** A portfólió megváltoztatása után a szerződő 30 napon belül írásbeli tájékoztatást kap új egységei típusáról, számáról, a

változtatás során alkalmazott árfolyamról és egyéni számlája új egyenlegéről.

**(5)** A szerződő az aktuális szolgáltatások értékéről a Garancia Információs Szolgálat telefonszámán naponta információt kérhet.

## ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

### 20.§

A biztosítás vonatkozásában a biztosító kötvénykölcsönt nem nyújt.

### 21.§

A biztosítási szerződés megszűnik:

- a.** lejáratkor, amikor az aktuális megtakarítási összeg kifizetésre kerül a kedvezményezett részére;
- b.** a biztosított halála esetén az esedékes szolgáltatás kifizetésével;
- c.** amikor a visszavásárlási összeg kifizetésre kerül a szerződő részére;
- d.** 2 éven belül, díjnemfizetés esetén;
- e.** a szerződés Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-a szerinti felmondása esetén.

### 22.§

A Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítás, mint főbiztosítás mellé, a biztosító választékából kiegészítő biztosítások köthetők.

### 23.§

A jelen feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény, és más hatályos jogszabályok rendelkezései irányadóak.

### 24.§

Jelen szerződési feltételekkel kapcsolatban felmerülő panasz esetén az ügyfél elsőkön az OTP Garancia Biztosító Rt. kötvényen megnevezett szervezeti egységéhez, másodfokon az OTP Garancia Biztosító Rt. Központi Ügyfélszolgálati Irodájához (1051 Budapest, Október 6. u. 20.), mint másodfokon eljáró szervhez fordulhat. A biztosító felett a szakmai felügyeletet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., illetve 1535 Budapest, 114 Pf. 777) gyakorolja. Az ügyfél a panaszával a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőséghez (1088 Budapest, József krt. 6., 1364 Budapest, Pf. 234), és a Kereskedelmi és Ipari Kamara mellett működő megyei békéltető testületekhez is fordulhat. Az ügyfél a jogait, illetve igényeit bírósági úton is érvényesítheti. A jelen feltételekkel meghatározott biztosításokból származó valamennyi perre kizárólagosan a Pesti Központi Kerületi Bíróság, illetve hatáskörtől függően a Fővárosi Bíróság az illetékes.

Egyszeri díjas biztosítás évfordulós visszavásárlásakor garantált V(N,s) minimális arány (%-ban) a szerződés aktuális megtakarítási összegéhez képest

| Tartam | s. évforduló |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
|--------|--------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
|        | 0            | 1    | 2    | 3    | 4    | 5    | 6    | 7    | 8    | 9    | 10   | 11   | 12   | 13   | 14   | 15   | 16   | 17   | 18   | 19   | 20   | 21   | 22   | 23   | 24   | 25   |
| N      |              |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 1      | 97.2         | 99.0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 2      | 95.5         | 97.2 | 99.0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 3      | 93.7         | 95.5 | 97.2 | 99.0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 4      | 92.1         | 93.7 | 95.5 | 97.2 | 99.0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 5      | 90.4         | 92.1 | 93.7 | 95.5 | 97.2 | 99.0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 6      | 88.8         | 90.4 | 92.1 | 93.7 | 95.5 | 97.2 | 99.0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 7      | 87.2         | 88.8 | 90.4 | 92.1 | 93.7 | 95.5 | 97.2 | 99.0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 8      | 85.6         | 87.2 | 88.8 | 90.4 | 92.1 | 93.7 | 95.5 | 97.2 | 99.0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 9      | 84.1         | 85.6 | 87.2 | 88.8 | 90.4 | 92.1 | 93.7 | 95.5 | 97.2 | 99.0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 10     | 82.6         | 84.1 | 85.6 | 87.2 | 88.8 | 90.4 | 92.1 | 93.7 | 95.5 | 97.2 | 99.0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 11     | 81.1         | 82.6 | 84.1 | 85.6 | 87.2 | 88.8 | 90.4 | 92.1 | 93.7 | 95.5 | 97.2 | 99.0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 12     | 79.6         | 81.1 | 82.6 | 84.1 | 85.6 | 87.2 | 88.8 | 90.4 | 92.1 | 93.7 | 95.5 | 97.2 | 99.0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 13     | 78.2         | 79.6 | 81.1 | 82.6 | 84.1 | 85.6 | 87.2 | 88.8 | 90.4 | 92.1 | 93.7 | 95.5 | 97.2 | 99.0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 14     | 76.8         | 78.2 | 79.6 | 81.1 | 82.6 | 84.1 | 85.6 | 87.2 | 88.8 | 90.4 | 92.1 | 93.7 | 95.5 | 97.2 | 99.0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 15     | 75.4         | 76.8 | 78.2 | 79.6 | 81.1 | 82.6 | 84.1 | 85.6 | 87.2 | 88.8 | 90.4 | 92.1 | 93.7 | 95.5 | 97.2 | 99.0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 16     | 74.0         | 75.4 | 76.8 | 78.2 | 79.6 | 81.1 | 82.6 | 84.1 | 85.6 | 87.2 | 88.8 | 90.4 | 92.1 | 93.7 | 95.5 | 97.2 | 99.0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 17     | 72.7         | 74.0 | 75.4 | 76.8 | 78.2 | 79.6 | 81.1 | 82.6 | 84.1 | 85.6 | 87.2 | 88.8 | 90.4 | 92.1 | 93.7 | 95.5 | 97.2 | 99.0 |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 18     | 71.4         | 72.7 | 74.0 | 75.4 | 76.8 | 78.2 | 79.6 | 81.1 | 82.6 | 84.1 | 85.6 | 87.2 | 88.8 | 90.4 | 92.1 | 93.7 | 95.5 | 97.2 | 99.0 |      |      |      |      |      |      |      |
| 19     | 70.1         | 71.4 | 72.7 | 74.0 | 75.4 | 76.8 | 78.2 | 79.6 | 81.1 | 82.6 | 84.1 | 85.6 | 87.2 | 88.8 | 90.4 | 92.1 | 93.7 | 95.5 | 97.2 | 99.0 |      |      |      |      |      |      |
| 20     | 68.8         | 70.1 | 71.4 | 72.7 | 74.0 | 75.4 | 76.8 | 78.2 | 79.6 | 81.1 | 82.6 | 84.1 | 85.6 | 87.2 | 88.8 | 90.4 | 92.1 | 93.7 | 95.5 | 97.2 | 99.0 |      |      |      |      |      |
| 21     | 67.6         | 68.8 | 70.1 | 71.4 | 72.7 | 74.0 | 75.4 | 76.8 | 78.2 | 79.6 | 81.1 | 82.6 | 84.1 | 85.6 | 87.2 | 88.8 | 90.4 | 92.1 | 93.7 | 95.5 | 97.2 | 99.0 |      |      |      |      |
| 22     | 66.4         | 67.6 | 68.8 | 70.1 | 71.4 | 72.7 | 74.0 | 75.4 | 76.8 | 78.2 | 79.6 | 81.1 | 82.6 | 84.1 | 85.6 | 87.2 | 88.8 | 90.4 | 92.1 | 93.7 | 95.5 | 97.2 | 99.0 |      |      |      |
| 23     | 65.2         | 66.4 | 67.6 | 68.8 | 70.1 | 71.4 | 72.7 | 74.0 | 75.4 | 76.8 | 78.2 | 79.6 | 81.1 | 82.6 | 84.1 | 85.6 | 87.2 | 88.8 | 90.4 | 92.1 | 93.7 | 95.5 | 97.2 | 99.0 |      |      |
| 24     | 64.0         | 65.2 | 66.4 | 67.6 | 68.8 | 70.1 | 71.4 | 72.7 | 74.0 | 75.4 | 76.8 | 78.2 | 79.6 | 81.1 | 82.6 | 84.1 | 85.6 | 87.2 | 88.8 | 90.4 | 92.1 | 93.7 | 95.5 | 97.2 | 99.0 |      |
| 25     | 62.9         | 64.0 | 65.2 | 66.4 | 67.6 | 68.8 | 70.1 | 71.4 | 72.7 | 74.0 | 75.4 | 76.8 | 78.2 | 79.6 | 81.1 | 82.6 | 84.1 | 85.6 | 87.2 | 88.8 | 90.4 | 92.1 | 93.7 | 95.5 | 97.2 | 99.0 |

Folyamatos díjas biztosítás évfordulós visszavásárlásakor garantált V(N,s) minimális visszavásárlási arány (%-ban) a szerződés aktuális megtakarítási összegéhez képest

| Tartam | s. évforduló |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |  |
|--------|--------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|--|
|        | 2            | 3    | 4    | 5    | 6    | 7    | 8    | 9    | 10   | 11   | 12   | 13   | 14   | 15   | 16   | 17   | 18   | 19   | 20   | 21   | 22   | 23   | 24   | 25   |  |
| 5      | 85,0         | 92,6 | 96,5 | 99,0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |  |
| 6      | 80,8         | 89,7 | 94,2 | 97,0 | 99,0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |  |
| 7      | 76,8         | 86,9 | 92,0 | 95,2 | 97,4 | 99,0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |  |
| 8      | 73,0         | 84,2 | 89,9 | 93,4 | 95,8 | 97,6 | 99,0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |  |
| 9      | 69,4         | 81,7 | 87,9 | 91,7 | 94,3 | 96,3 | 97,8 | 99,0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |  |
| 10     | 66,0         | 79,3 | 86,0 | 90,1 | 92,9 | 95,0 | 96,6 | 97,9 | 99,0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |  |
| 11     | 62,7         | 77,0 | 84,2 | 88,6 | 91,6 | 93,8 | 95,5 | 96,9 | 98,0 | 99,0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |  |
| 12     | 59,6         | 74,8 | 82,5 | 87,2 | 90,3 | 92,7 | 94,5 | 95,9 | 97,1 | 98,1 | 99,0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |  |
| 13     | 56,6         | 72,7 | 80,8 | 85,8 | 89,1 | 91,6 | 93,5 | 95,0 | 96,2 | 97,3 | 98,2 | 99,0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |  |
| 14     | 53,8         | 70,8 | 79,3 | 84,5 | 88,0 | 90,5 | 92,5 | 94,1 | 95,4 | 96,5 | 97,4 | 98,2 | 99,0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |  |
| 15     | 51,2         | 68,9 | 77,8 | 83,2 | 86,9 | 89,6 | 91,6 | 93,2 | 94,6 | 95,7 | 96,7 | 97,5 | 98,3 | 99,0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |  |
| 16     | 48,6         | 67,1 | 76,4 | 82,1 | 85,9 | 88,6 | 90,7 | 92,4 | 93,8 | 95,0 | 96,0 | 96,8 | 97,6 | 98,3 | 99,0 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |  |
| 17     | 46,2         | 65,4 | 75,1 | 80,9 | 84,9 | 87,7 | 89,9 | 91,7 | 93,1 | 94,3 | 95,3 | 96,2 | 97,0 | 97,7 | 98,4 | 99,0 |      |      |      |      |      |      |      |      |  |
| 18     | 43,9         | 63,8 | 73,8 | 79,9 | 83,9 | 86,9 | 89,1 | 90,9 | 92,4 | 93,6 | 94,7 | 95,6 | 96,4 | 97,1 | 97,8 | 98,4 | 99,0 |      |      |      |      |      |      |      |  |
| 19     | 41,8         | 62,3 | 72,6 | 78,9 | 83,1 | 86,1 | 88,4 | 90,2 | 91,7 | 93,0 | 94,1 | 95,0 | 95,8 | 96,6 | 97,3 | 97,9 | 98,5 | 99,0 |      |      |      |      |      |      |  |
| 20     | 39,7         | 60,8 | 71,5 | 77,9 | 82,2 | 85,3 | 87,7 | 89,6 | 91,1 | 92,4 | 93,5 | 94,4 | 95,3 | 96,0 | 96,7 | 97,4 | 97,9 | 98,5 | 99,0 |      |      |      |      |      |  |
| 21     | 37,7         | 59,5 | 70,4 | 77,0 | 81,4 | 84,6 | 87,0 | 89,0 | 90,5 | 91,8 | 92,9 | 93,9 | 94,8 | 95,5 | 96,2 | 96,9 | 97,4 | 98,0 | 98,5 | 99,0 |      |      |      |      |  |
| 22     | 35,9         | 58,2 | 69,3 | 76,1 | 80,6 | 83,9 | 86,4 | 88,4 | 90,0 | 91,3 | 92,4 | 93,4 | 94,3 | 95,1 | 95,8 | 96,4 | 97,0 | 97,5 | 98,0 | 98,5 | 99,0 |      |      |      |  |
| 23     | 34,1         | 56,9 | 68,4 | 75,3 | 79,9 | 83,3 | 85,8 | 87,8 | 89,4 | 90,8 | 91,9 | 92,9 | 93,8 | 94,6 | 95,3 | 95,9 | 96,5 | 97,1 | 97,6 | 98,1 | 98,6 | 99,0 |      |      |  |
| 24     | 32,4         | 55,7 | 67,4 | 74,5 | 79,2 | 82,6 | 85,2 | 87,3 | 88,9 | 90,3 | 91,5 | 92,5 | 93,4 | 94,2 | 94,9 | 95,5 | 96,1 | 96,7 | 97,2 | 97,7 | 98,1 | 98,6 | 99,0 |      |  |
| 25     | 30,8         | 54,6 | 66,5 | 73,7 | 78,6 | 82,1 | 84,7 | 86,8 | 88,4 | 89,8 | 91,0 | 92,1 | 92,9 | 93,7 | 94,5 | 95,1 | 95,7 | 96,3 | 96,8 | 97,3 | 97,7 | 98,2 | 98,6 | 99,0 |  |

A fent megadott visszavásárlási arányok csak abban az esetben érvényesek, ha a szerződő a visszavásárlás időpontjáig esedékes díjakat megfizette.

Évfordulón díjmentesített folyamatos díjas biztosítás D(N,s) garantált minimális díjmentes leszállítási aránya a szerződés aktuális megtakarítási összegéhez képest (%-ban), a tartamtól és az eltelt évektől függően

| Tartam | s. évforduló |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |     |
|--------|--------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----|
|        | N            | 2     | 3     | 4     | 5     | 6     | 7     | 8     | 9     | 10    | 11    | 12    | 13    | 14    | 15    | 16    | 17    | 18    | 19    | 20    | 21    | 22    | 23    | 24    | 25  |
| 5      |              | 97,00 | 99,00 | 99,67 | 100   |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |     |
| 6      |              | 96,00 | 98,50 | 99,33 | 99,75 | 100   |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |     |
| 7      |              | 95,00 | 98,00 | 99,00 | 99,50 | 99,80 | 100   |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |     |
| 8      |              | 94,00 | 97,50 | 98,67 | 99,25 | 99,60 | 99,83 | 100   |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |     |
| 9      |              | 93,00 | 97,00 | 98,33 | 99,00 | 99,40 | 99,67 | 99,86 | 100   |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |     |
| 10     |              | 92,00 | 96,50 | 98,00 | 98,75 | 99,20 | 99,50 | 99,71 | 99,88 | 100   |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |     |
| 11     |              | 91,00 | 96,00 | 97,67 | 98,50 | 99,00 | 99,33 | 99,57 | 99,75 | 99,89 | 100   |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |     |
| 12     |              | 90,00 | 95,50 | 97,33 | 98,25 | 98,80 | 99,17 | 99,43 | 99,63 | 99,78 | 99,90 | 100   |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |     |
| 13     |              | 89,00 | 95,00 | 97,00 | 98,00 | 98,60 | 99,00 | 99,29 | 99,50 | 99,67 | 99,80 | 99,91 | 100   |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |     |
| 14     |              | 88,00 | 94,50 | 96,67 | 97,75 | 98,40 | 98,83 | 99,14 | 99,38 | 99,56 | 99,70 | 99,82 | 99,92 | 100   |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |     |
| 15     |              | 87,00 | 94,00 | 96,33 | 97,50 | 98,20 | 98,67 | 99,00 | 99,25 | 99,44 | 99,60 | 99,73 | 99,83 | 99,92 | 100   |       |       |       |       |       |       |       |       |       |     |
| 16     |              | 86,00 | 93,50 | 96,00 | 97,25 | 98,00 | 98,50 | 98,86 | 99,13 | 99,33 | 99,50 | 99,64 | 99,75 | 99,85 | 99,93 | 100   |       |       |       |       |       |       |       |       |     |
| 17     |              | 85,00 | 93,00 | 95,67 | 97,00 | 97,80 | 98,33 | 98,71 | 99,00 | 99,22 | 99,40 | 99,55 | 99,67 | 99,77 | 99,86 | 99,93 | 100   |       |       |       |       |       |       |       |     |
| 18     |              | 84,00 | 92,50 | 95,33 | 96,75 | 97,60 | 98,17 | 98,57 | 98,88 | 99,11 | 99,30 | 99,45 | 99,58 | 99,69 | 99,79 | 99,87 | 99,94 | 100   |       |       |       |       |       |       |     |
| 19     |              | 83,00 | 92,00 | 95,00 | 96,50 | 97,40 | 98,00 | 98,43 | 98,75 | 99,00 | 99,20 | 99,36 | 99,50 | 99,62 | 99,71 | 99,80 | 99,88 | 99,94 | 100   |       |       |       |       |       |     |
| 20     |              | 82,00 | 91,50 | 94,67 | 96,25 | 97,20 | 97,83 | 98,29 | 98,63 | 98,89 | 99,10 | 99,27 | 99,42 | 99,54 | 99,64 | 99,73 | 99,81 | 99,88 | 99,94 | 100   |       |       |       |       |     |
| 21     |              | 81,00 | 91,00 | 94,33 | 96,00 | 97,00 | 97,67 | 98,14 | 98,50 | 98,78 | 99,00 | 99,18 | 99,33 | 99,46 | 99,57 | 99,67 | 99,75 | 99,82 | 99,89 | 99,95 | 100   |       |       |       |     |
| 22     |              | 80,00 | 90,50 | 94,00 | 95,75 | 96,80 | 97,50 | 98,00 | 98,38 | 98,67 | 98,90 | 99,09 | 99,25 | 99,38 | 99,50 | 99,60 | 99,69 | 99,76 | 99,83 | 99,89 | 99,95 | 100   |       |       |     |
| 23     |              | 79,00 | 90,00 | 93,67 | 95,50 | 96,60 | 97,33 | 97,86 | 98,25 | 98,56 | 98,80 | 99,00 | 99,17 | 99,31 | 99,43 | 99,53 | 99,63 | 99,71 | 99,78 | 99,84 | 99,90 | 99,95 | 100   |       |     |
| 24     |              | 78,00 | 89,50 | 93,33 | 95,25 | 96,40 | 97,17 | 97,71 | 98,13 | 98,44 | 98,70 | 98,91 | 99,08 | 99,23 | 99,36 | 99,47 | 99,56 | 99,65 | 99,72 | 99,79 | 99,85 | 99,90 | 99,95 | 100   |     |
| 25     |              | 77,00 | 89,00 | 93,00 | 95,00 | 96,20 | 97,00 | 97,57 | 98,00 | 98,33 | 98,60 | 98,82 | 99,00 | 99,15 | 99,29 | 99,40 | 99,50 | 99,59 | 99,67 | 99,74 | 99,80 | 99,86 | 99,91 | 99,96 | 100 |