



Jelen kiegészítő feltételek kiegészítik, illetve módosítják a GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeit. Amennyiben a jelen kiegészítő feltételekben foglaltak eltérnek a GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeiben foglaltaktól, úgy a jelen kiegészítő feltételekben foglaltak az irányadók.

(1) Az Euró Kötvény Portfólió választása mellett létrejövő Generáció szerződések esetén a megtakarítási díjrész nem lehet több részre bontani.

(2) A szerződő bármikor új portfóliót választhat a biztosító aktuális kínálatából. A szerződő azonban kizárólag akkor válthat az Euró Kötvény Portfólióba, ha szerződéskötéskor a Hozamgarancia vagy Euró Kötvény Portfóliót választotta, vagy ha a VIP Portfóliókból, illetve az OTP, Ingatlan, Generáció FIX, vagy Generáció FIX II. Portfóliókból kíván az Euró Kötvény Portfólióba váltani.

(3) Bónusz jóváírás

Amennyiben a szerződő szerződéskötéskor a Hozamgarancia vagy az Euró Kötvény Portfóliót választja, a biztosító **a kockázatviselés kezdetekor bónuszt ír jóvá** a szerződő által befizetett **egyszeri biztosítási díjra**, illetve **rendkívüli befizetésre**, amely **teljes egészében kizárólag biztosítási esemény bekövetkeztekor esedékes**. A bónusz százalékos mértéke – amely az alábbiakban meghatározott tarifális biztosítási díj százalékában van kifejezve – egyenlő a tartam éveinek száma szorozva 1 százalékkal, de legfeljebb 10%. A biztosító az egyszeri biztosítási díj/rendkívüli befizetés bónusszal növelt értékét (továbbiakban tarifális biztosítási díj) váltja át befektetési egységekre. A tarifális biztosítási díj a következő képlettel határozható meg.

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

TBD – tarifális biztosítási díj

BD – befizetett egyszeri biztosítási díj/rendkívüli befizetés

T – tartam éveinek száma

Azon egyszeri díjas Generáció szerződések (vagy rendkívüli befizetések) esetében, ahol a szerződésre befizetett megtakarítás aktuális nettó eszközértéke portfólióváltással került az Euró Kötvény Portfólióba, **nem jár bónusz jóváírás**.

(4) Bónusz visszairás

A biztosító az egyszeri díjas szerződések/rendkívüli befizetésekre szerződéskötéskor, vagy a tartam meghosszabbításakor jóváírt bónusz meg nem szolgált részét – kizárólag portfólióváltás, Az OTP Garancia Biztosító Rt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-ban rögzített felmondás vagy visszavásárlás esetén – az alábbi H arányú csökkentéssel visszavonja.

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

A szerződésnek Az OTP Garancia Biztosító Rt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-ban rögzített felmondása esetén a biztosító a befizetett egyszeri díj/rendkívüli befizetés bónusszal és bruttó hozamokkal növelt értékének (H) arányát veszi figyelembe a visszatérítendő összeg meghatározásakor.

Az egyszeri díjas biztosítási szerződések/rendkívüli befizetések esetében a visszavásárlási összeg a kiszámítása napján aktuális, vételi árfolyamon kalkulált megtakarítási összeg (H) hányadának és a visszavásárlási táblázat szerinti szorzónak a szorzatával egyenlő. Azon meg nem hosszabbított tartamú szerződések esetében, ahol a szerződéskötés után még nem történt portfólióváltás, a H arány a következő képlettel számítható:

H=(1-min(10;T)/100)/(1-min(10;n)/100), ahol T a tartam éveinek száma, n pedig a kockázatviselés kezdetétől a visszavásárlási, felmondási, illetve a portfólióváltási kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezésig eltelt egész évek számával egyenlő.

Ha az adott biztosítási évben nem történt portfólióváltás, akkor az egy évvel meghosszabbított biztosítási szerződések esetében a hosszabbítás alatt a **H arány 99%**. Azon meg nem hosszabbított tartamú szerződések esetében, ahol a szerződéskötés után már történt portfólióváltás, a **H arány 100%**.

Az egy évvel meghosszabbított szerződéseknel a hosszabbítás alatt, ha az adott biztosítási évben már történt portfólióváltás, a H arány 100%.

A Biztosító portfólióváltáskor eltekint a (4) bekezdésben szereplő bónusz visszairásról, amennyiben a szerződő a korábban Hozamgarancia Portfólióban lévő egységeit Euró Kötvény Portfólióban lévő egységekre, valamint Euró Kötvény Portfólióban lévő egységeit Hozamgarancia Portfólióban lévő egységekre váltja át.

Az 1. számú Melléklet 2.1.; 3.1.; 4. pontja a következőkkel egészül ki.

2.1. Választható alapok

Eszközalap neve: Euró Kötvény Alap

Lehetséges eszközösszetétel: Az alap euróban kibocsátott, vagy denominált eszközökbe fektet. Az eszközök lehetséges köre: OECD vagy EGT tag-állama, 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 értékpapíra; 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 értékpapírokba, 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.

3.1. Választható portfóliók

3.1.13 Nemzetközi Részvény Portfólió	100%	Nemzetközi Részvény Alap
3.1.14 Euró Kötvény Portfólió	100 %	Euró Kötvény Alap

4. Alapkezelési díj

Az Euró Kötvény Alap esetében az alapkezelési díj 0,8%

(5) Információs szolgálat

A szerződő befektetéseit aktuális értékéről, és az egyes alapok árfolyamáról tájékoztatást kaphat a következő helyi tarifával hívható telefonszámon: 06 40 333 333, illetve 06 40 300 000, valamint az egyes alapokról, azok vételi árfolyamáról, továbbá az alapok nettó eszközértékéről biztosítótársaságunk honlapjáról is tájékoztatást kaphat (www.garancia.hu).