



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. Bónusz jóváírás

Azon legalább 10 éves tartamú, egyszeri díj fizetésű GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítási szerződésekre, ahol a biztosított aktuális életkora legfeljebb 65 év és a szerződő szerződéskötéskor az OTP Portfóliót választja, a biztosító a kockázatviselés kezdetekor bónuszt ír jóvá a szerződő által befizetett egyszerű biztosítási díjra. A jóváírt bónusz teljes egészében kizárólag biztosítási esemény bekövetkeztekor, azaz a biztosított halála esetén vagy a biztosítási tartam lejáratokor része a biztosító szolgáltatásának. A bónusz százalékos mértéke – amely az alábbiakban meghatározott tarifális biztosítási díj százalékában van kifejezve – a befizetett egyszerű biztosítási díj minden 100.000 Ft-ja után 0,5%, de legfeljebb 5%.

A biztosító az egyszerű biztosítási díj bónusszal növelt értékét (továbbiakban tarifális biztosítási díj) váltja át befektetési egységekre. A tarifális biztosítási díj a következő képlettel határozható meg.

$$TBD = \frac{BD}{1 - \frac{\min \left[5; \left(\text{int} \left(\frac{BD}{100000} \right) / 2 \right) \right]}{100}} ; \text{ ahol}$$

TBD – tarifális biztosítási díj

BD – befizetett egyszerű biztosítási díj

$$\text{int} \left(\frac{BD}{100000} \right) - \frac{BD}{100000} \text{ tört egész része}$$

$$\min \left[5; \left(\text{int} \left(\frac{BD}{100000} \right) / 2 \right) \right] - 5 \text{ és a fenti szám fele közül a kisebbik}$$

2. Portfólióváltás, felmondás, visszavásárlás

Portfólióváltás, az OTP Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-ban rögzített felmondás, vagy visszavásárlás esetén a biztosító a kockázatviselés kezdetekor jóváírt bónusznak csak a megszolgált részét, azaz a kockázatviselés kezdetétől a portfólióváltásig, a felmondásig, illetve a visszavásárlásig eltelt egész évek számának a biztosítási szerződésben meghatározott tartamhoz viszonyított arányával megegyező részét veszi figyelembe. A kockázatviselés kezdetekor jóváírt bónusz fennmaradó részét a biztosító az aktuális megtakarítási összegnek az alábbi (H) arányú csökkentésével visszavonja a következők szerint.

A portfólióváltás során átcsoportosítható megtakarítási összeg értéke a kiszámítása napján aktuális, vételi árfolyamon kalkulált megtakarítási összeg (H) hányadával egyenlő.

A szerződésnek az OTP Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-ban rögzített felmondása esetén a biztosító a befizetett egyszerű díj bónusszal és bruttó hozamokkal növelt értékének (H) arányát veszi figyelembe a visszatérítendő összeg meghatározásakor.

A szerződés visszavásárlási összege a kiszámítása napján aktuális, vételi árfolyamon kalkulált megtakarítási összeg (H) hányadának és a visszavásárlási táblázat szerinti szorzónak a szorzatával egyenlő.

Azon szerződések esetében, ahol a szerződéskötés után még nem történt portfólióváltás, a (H) arány a következő képlettel számítható:

$$H = \frac{1 - \frac{\min \left[5; \left(\text{int} \left(\frac{BD}{100000} \right) / 2 \right) \right]}{100}}{1 - \min \left[5; \left(\text{int} \left(\frac{BD}{100000} \right) / 2 \right) \right] \cdot \frac{n}{100}} ; \text{ ahol}$$

N – a biztosítási szerződés tartama,

n – a kockázatviselés kezdetétől a visszavásárlási, felmondási, illetve a portfólióváltási kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezéséig eltelt egész évek számával egyenlő.

Azon szerződések esetében, ahol a szerződéskötés után már történt portfólióváltás, a (H) arány 100%.