

GB195 JELŰ EURÓ TREND EURÓ ALAPÚ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS

1. SZÁMÚ MELLÉKLETE

A GB195 jelű Euró Trend Euró Alapú Tőke megtakarítási Életbiztosítás 1. számú Melléklete tartalmazza a Különös Feltételekben definiált és a tartam során változó adatok aktuális (a szerződéskötéskor érvényes) értékét.

1. Minimum díjak

Érvényes 2008. február 1-jétől

Minimális havi megtakarítási díjrész:	40 euró
Minimális negyedéves megtakarítási díjrész:	120 euró
Minimális féléves megtakarítási díjrész:	240 euró
Minimális éves megtakarítási díjrész:	480 euró
Minimális egyszeri biztosítási díj:	2 000 euró
Minimális rendkívüli befizetés:	800 euró
Egy adott eszközalapba fektetett minimális megtakarítási díjrész a minimális megtakarítási díjrész illetve minimális biztosítási díj 50%-a.	

2. Eszközalapok megnevezése, lehetséges eszközösszetétel, befektetési politika

Érvényes 2008. február 1-jétől

2.1. Eszközalap neve: Garancia Euró Hozam Globális Fejlett Piaci Részvény Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: gazdálkodó szervezetek tőzsdén jegyzett részvénye, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapíra; részvényekkel kapcsolatos származékos és egyéb instrumentumok; hasonló eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegye; a származékos ügyletekhez kapcsolódó kamatozó instrumentumok; deviza. A vállalni kívánt részvénykockázat mértéke 100%.

Befektetési politika: Az eszközalap célja, hogy a világ fejlett országai részvénytőzsdéjének hozamát tegye elérhetővé az ügyfelek számára 100 százalékban részvényekbe és részvénykockázatot képviselő instrumentumokba történő befektetéssel. A befektetési portfólió olyan módon kerül összeállításra, hogy az eszközalap hozama a fejlett piaci részvényektől várható hozamot nyújtsa magas fokú földrajzi és iparági kockázatmegosztás mellett. Az eszközalap devizája euró, a portfólió nem euróban denominált közvetlen befektetései legalább 80 százaléka származékos ügyletek segítségével euróra kerül fedezésre, így az euró, (mint az eszközalap alapdevizája) és a befektetési portfólió nem eurós eszközeinek devizaárfolyamai közötti árfolyamkockázat nagyrészt nem jelenik meg az eszközalap árfolyamában.

Kockázatok: Az eszközalap a részvénybefektetéseken belül mérsékelt kockázatú, mivel befektetési földrajzi és iparági szempontból megosztottak. A részvénytőzsdéjének sajátosságai miatt azonban az eszközalap magas befektetési kockázatot képvisel, az eszközalap hozama jelentős mértékben ingadozhat, és a befektetési időszak kezdetéhez viszonyítva alacsonyabb értéket mutathat. A kockázatmentes befektetésekhöz viszonyítva magasabb várható hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, ezért az ajánlott befektetési időtáv legalább 8-10 év. A biztosító az eszközalapban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

Benchmark: Az eszközalapok benchmarkja az MSCI Total Return Net World Index (Bloomberg kód: NDDUWI Index). Az index összetétele évente többször felülvizsgálatra kerül. Az index szabad közvéleményvel súlyozott piaci kapitalizáció alapú teljes hozam index, amelyben az adózás utáni osztalékok újra-befektetésre kerülnek.

2.2. Eszközalap neve: Garancia Euró Hozam Globális Fejlesztő Piaci Részvény Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: gazdálkodó szervezetek tőzsdén jegyzett részvénye, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapíra; részvényekkel kapcsolatos származékos és egyéb instrumentumok; hasonló eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegye; a származékos ügyletekhez kapcsolódó kamatozó instrumentumok; deviza. A vállalni kívánt részvénykockázat mértéke 100%.

Befektetési politika: Az eszközalap célja, hogy a világ fejlődő országai részvénytőzsdéjének hozamát tegye elérhetővé az ügyfelek számára 100 százalékban részvényekbe és részvénykockázatot képviselő instrumentumokba történő befektetéssel. A befektetési portfólió olyan módon kerül összeállításra, hogy az eszközalap hozama a fejlődő piaci részvényektől várható hozamot nyújtsa magas fokú földrajzi és iparági kockázatmegosztás mellett. Az eszközalap devizája euró, a portfólió nem euróban denominált közvetlen befektetései legalább 80 százaléka származékos ügyletek segítségével euróra kerül fedezésre, így az euró, (mint az eszközalap alapdevizája) és a befektetési portfólió nem eurós eszközeinek devizaárfolyamai közötti árfolyamkockázat nagyrészt nem jelenik meg az eszközalap árfolyamában.

Kockázatok: Az eszközalap a részvénybefektetéseken belül mérsékelt kockázatú, mivel befektetési földrajzi és iparági szempontból megosztottak. A befektetések fókuszban a fejlődő országok csoportja, ahol a fejlett országokénál magasabb általában az árfolyamok változékonysága. A részvénytőzsdéjének sajátosságai miatt azonban az eszközalap magas befektetési kockázatot képvisel, az eszközalap hozama jelentős mértékben ingadozhat, és a befektetési időszak kezdetéhez viszonyítva alacsonyabb értéket mutathat. A kockázatmentes befektetésekhöz viszonyítva magasabb várható hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, ezért az ajánlott befektetési időtáv legalább 8-10 év. A biztosító az eszközalapban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

Benchmark: Az eszközalapok benchmarkja az MSCI Total Return Net Emerging World Index (Bloomberg kód: NDUEEGF Index). Az index összetétele évente többször felülvizsgálatra kerül. Az index szabad közvéleményvel súlyozott piaci kapitalizáció alapú teljes hozam index, amelyben az adózás utáni osztalékok újra-befektetésre kerülnek.

2.3. Eszközalap neve: Garancia Euró Hozam Európai Fejlett Piaci Állampapír Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: az eurózóna államai által kibocsátott, illetve garantált kötvények, egyéb kamatozó instrumentumok; állampapírokkal, illetve kamattal kapcsolatos határidős tőzs-

dei instrumentumok; bankbetétek; hasonló eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegye; a származékos ügyletekhez kapcsolódó kamatozó instrumentumok; deviza.

Befektetési politika: Az eszközalap célja az, hogy az eurózóna állampapírpiacának egészen átlagosan elérhető hozamot elérhetővé tegye az ügyfelek számára. Az eszközalap a hitelezési kockázattól mentes állami kockázatot jelentő befektetésekkel a portfólió reálértékének megőrzését és az eurózóna inflációja feletti hozam mértékének maximalizálását is célul tűzi ki három-öt éves időtávon. Az eszközalap elsősorban az eurózóna államai által kibocsátott, illetve garantált kötvényeket, egyéb kamatozó instrumentumokat építi be portfóliójába, fektet továbbá ezen instrumentumok hozamát és kockázatát tükröző befektetési alapokba, tovább fektethet állampapírok hozamára és kamatszintre köthető származékos ügyletekbe. Az eszközalap célját alapvetően az értékpapírok vételének időzítésével és a hozamok lejárat szerkezetében rejlő lehetőségek kihasználásával kamat- és árfolyamnyereség formájában éri el. Az eszközalap devizája euró, a befektetési euróban történnek, így az euró, (mint az eszközalap alapdevizája) és a befektetési portfólió nem eurós eszközeinek devizaárfolyamai közötti árfolyamkockázat nem merül fel.

Kockázatok: Az eszközalap a befektetési során az eurózóna állampapírpiacának egészébe fektet, így mérsékelt kockázatú. A megcélzott kötvénypiac, így az eszközalap átlagos futamideje is 5 évnél hosszabb, így a hosszabb befektetési időtáv miatt az eszközalap árfolyama a rövid távú kockázatmentes befektetésekhöz képest magasabb ingadozásokat mutathat. A rövid távú kockázatmentes befektetésekhöz viszonyítva magasabb várható hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, ezért az ajánlott befektetési időtáv legalább 3–5 év. 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.

Benchmark: Az eszközalap benchmarkja az IBOXX € Sovereigns Eurozone Total Return Index (Bloomberg kód: QW1A Index). Az index összetétele évente többször felülvizsgálatra kerül. Az index teljes hozam alapú, az esedékességek az indexbe újra-befektetésre kerülnek.

2.4. Eszközalap neve: Garancia Euró Hozam Tőkefedezeti Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: OECD államok által kibocsátott, garantált kötvények, egyéb kamatozó instrumentumok; állampapírokkal, illetve kamattal kapcsolatos határidős tőzsdei instrumentumok; bankbetétek; befektetési alapok befektetési jegye; gazdálkodó szervezet tőzsdén jegyzett-, illetve tőzsdén kívüli részvénye, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírja; részvénybefektetési alap jegye; részvénybefektetési alapokba fektető alap befektetési jegye; részvényekkel és egyéb befektetési eszközökkel kapcsolatos származékos és tőkegarantált instrumentumok; állampapírokkal, illetve kamattal kapcsolatos határidős tőzsdei instrumentumok; bankbetétek; származékos ügyletekhez kapcsolódó kamatozó instrumentumok; deviza.

Befektetési politika: Az eszközalap teljes hozam befektetési politikát követ, emellett a befektetésre kerülő megtakarítási díjrészek egységeinek vételi árfolyamon történő értékelésénél az alábbiak szerint speciális befektetési védelmet ígér. Az évfordulón vagy eszközalap-váltáskor, valamint vásárlással bekerült egységek vételi árfolyamon számított értéke (azaz az eszközalap-kezelési díjjal csökkentett bruttó eszközérték) eléri, illetve meghaladja ugyanezen egységek bekerüléskori vételi árfolyammal számított értékét. A befektetési védelem az eszközalapba

való bekerülést (az első díjbefizetést vagy az utolsó eszközalap-váltást) követő egy év után lép életbe. A rendkívüli befizetésekre a befektetési védelem a rendkívüli befizetés eszközalapba való bekerülését követő egy év után lép életbe. Az eszközalap az ígért befektetési védelem teljesítése érdekében szabályozott kockázat mellett részvények és alacsony kockázatú kamatozó eszközök olyan összetételét tartja, amely biztosítja a befektetési védelem teljesítését, továbbá a portfólió összetételének megfelelő időzítésű változtatásával lehetővé teszi a kockázatmentesen elérhető hozam feletti befektetési teljesítmény elérését. Az eszközalap célja, hogy hosszú távon a rövid távú kockázatmentes befektetéseket meghaladó hozamot érjen el a fenti befektetési védelem folyamatos teljesítése mellett. Az eszközalap devizája euró, a portfólió nem euróban denominált közvetlen befektetéseinek legalább 80 százaléka származékos ügyletek segítségével euróra kerül fedezésre.

Kockázatok: 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 az ígért befektetési védelem teljesítését. A befektetési egységek árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot a biztosító olyan mértékben viseli, hogy a fenti befektetési védelmet teljesíteni tudja. A biztosító az eszközalapba befizetett, allokációs költséggel csökkentett megtakarítási díjrészekre tőkegaranciát nem vállal, valamint nem garantálja az e díjrészeken elért pozitív bruttó biztosítási hozamot, az ebből eredő befektetési kockázatot a szerződő viseli. A rövid távú kockázatmentes befektetésekhöz viszonyítva magasabb várható hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, ezért az ajánlott befektetési időtáv legalább 3–5 év.

Benchmark: Az eszközalap abszolút hozam jellegű, benchmarkkal nem rendelkezik, az ígért befektetési védelem érdekében a befektetési összetételt szabadon határozhatja meg. A hosszú távú többlet hozam forrása a befektetési portfólió kockázatos része portfólióbeli súlyának megfelelő időzítésű változtatása. A befektetési portfólió kockázatos része a részvényt piacok általános kockázatával és várható hozamával rendelkezik.

2.5. Eszközalap neve: Garancia Euró Hozam Felzárkózó Európai Részvény Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: gazdálkodó szervezetek tőzsdén jegyzett részvénye, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírja; részvényekkel kapcsolatos származékos és egyéb instrumentumok; hasonló eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegye; a származékos ügyletekhez kapcsolódó kamatozó instrumentumok; deviza. A vállalni kívánt részvénykockázat mértéke 100%.

Befektetési politika: Az eszközalap célja, hogy az Európai Unióhoz frissen csatlakozott, csatlakozásra váró és más kelet- és dél-európai országok részvényt piacainak hozamát tegye elérhetővé az ügyfelek számára 100 százalékban részvényekbe és részvénykockázatot képviselő instrumentumokba történő befektetéssel. A befektetési portfólió olyan módon kerül összeállításra, hogy az eszközalap hozama a régió piacaitól várható hozamot nyújtsa magas fokú földrajzi és iparági kockázatmegosztás mellett. Az eszközalap devizája euró, a portfólió nem euróban denominált közvetlen befektetéseinek legalább 80 százaléka származékos ügyletek segítségével euróra kerül fedezésre, így az euró, (mint az eszközalap alapdevizája) és a befektetési portfólió nem eurós eszközeinek devizaárfolyamai közötti árfolyamkockázat nagyrészt nem jelenik meg az eszközalap árfolyamában.

Kockázatok: Az eszközalap a részvénybefektetéseken belül méréskeltebb kockázatú, mivel befektetései országok között és iparági szempontból megosztottak. A befektetések fókusza azonban a fejlődő országok egy regionálisan meghatározott csoportja, ahol a fejlett országokénál és a fejlődő országok egészénél magasabb lehet az árfolyamok változékonysága. A részvénytőzsdén az eszközalap magas befektetési kockázatot képvisel, az eszközalap hozama jelentős mértékben ingadozhat, és a befektetési időszak kezdetéhez viszonyítva alacsonyabb értéket mutathat. A kockázatmentes befektetésekhöz viszonyítva magasabb várható hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, ezért az ajánlott befektetési időtáv legalább 8-10 év. A biztosító az eszközalapban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

Benchmark: Az eszközalap benchmarkja az S&P/Citigroup BMI European Emerging Capped Index (Bloomberg kód: STBME-ECQ Index). Az index összetétele negyedévente felülvizsgálatra kerül, egy részvény súlya legfeljebb 24 százalék lehet. Az index szabad közkezhányaddal súlyozott piaci kapitalizáció alapú teljes hozam index, amelyben az osztalékok újra-befektetésre kerülnek.

2.6. Eszközalap neve: Garancia Euró Hozam Klímaváltozás és Megújuló Energia Részvény Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: gazdálkodó szervezetek tőzsdén jegyzett részvénye, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírja; részvényekkel kapcsolatos származékos és egyéb instrumentumok; hasonló eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegye; a származékos ügyletekhez kapcsolódó kamatozó instrumentumok; deviza.

Befektetési politika: Az eszközalap célja a globális fenntartható növekedés és környezetvédelem szempontjából kulcsfontosságú tiszta és megújuló energia termelésével, tárolásával, az energiahatékonyság javításával és általában a megújuló és tiszta energiával foglalkozó vállalatok részvényeibe történő befektetéssel ezen magas növekedési kilátásokkal rendelkező iparági szegmens hozamának elérhetővé tétele az ügyfelek számára. A befektetési portfólióba kerülő vállalatok tevékenységi köre kiterjed a megújuló (szél-, nap-, bio-, víz-, árapály-, hullám és geotermikus) és tiszta energia termelésére, az energiatermeléshez, -átalakításhoz, -tároláshoz szükséges eszközök és a környezet-szennyezést csökkentő technológiák gyártására. Az eszközalap devizája euró, a portfólió nem euróban denominált közvetlen befektetéseinek legalább 80 százaléka származékos ügyletek segítségével euróra kerül fedezésre, így az euró, (mint az eszközalap alapdevizája) és a befektetési portfólió nem eurós eszközeinek devizaárfolyamai közötti árfolyamkockázat nagyrészt nem jelenik meg az eszközalap árfolyamában.

Kockázatok: Az eszközalap a részvénybefektetéseken belül magas kockázatú, mivel befektetései iparági szempontból koncentráltak, továbbá a megcélzott iparágak magas fejlődési potenciállal rendelkeznek, de magas kockázatúak. A befektetések szűk fókusza az iparágak egy meghatározott csoportja, ahol a fejlett országok piacainál magasabb lehet az árfolyamok változékonysága. A részvénytőzsdén az eszközalap magas befektetési kockázatot képvisel, az eszközalap hozama jelentős mértékben ingadozhat, és a befektetési időszak kezdetéhez viszonyítva alacsonyabb értéket mutathat. A kockázatmentes befektetésekhöz viszonyítva magasabb várható hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, ezért az ajánlott befektetési időtáv legalább 8-10 év. A biztosító az eszközalapban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

Benchmark: Az eszközalap speciális tematikus alap. Az iparági szegmensnek az átlagos piaci részvényhozamnál várhatóan magasabb hozamának hozzáférhetővé tételét célozza, ezért benchmarkja az általános fejlett piaci részvényhozam, ami a globális kitétszégének megfelelően az MSCI Total Return Net World Index (Bloomberg kód: NDDUWI Index).

2.7. Eszközalap neve: Garancia Euró Hozam Víz és Környezetvédelem Részvény Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: gazdálkodó szervezetek tőzsdén jegyzett részvénye, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírja; részvényekkel kapcsolatos származékos és egyéb instrumentumok; hasonló eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegye; a származékos ügyletekhez kapcsolódó kamatozó instrumentumok; deviza.

Befektetési politika: Az eszközalap célja a nem helyettesíthető, létfontosságú anyag, a víz meghatározó szerepéből adódó hosszú távon kiemelkedő befektetési hozamok elérhetővé tétele az ügyfelek számára. A befektetési portfólióba kerülő vállalatok tevékenységi köre kiterjed a vízszolgáltatásra, ennek infrastruktúrájának kialakítására, a vízkezeléshez, víztisztításhoz szükséges eszközök, technológiák gyártására, kialakítására. Az eszközalap devizája euró, a portfólió nem euróban denominált eszközeinek legalább 80 százaléka származékos ügyletek segítségével euróra kerül fedezésre, így az euró, (mint az eszközalap alapdevizája) és a befektetési portfólió nem eurós közvetlen befektetéseinek devizaárfolyamai közötti árfolyamkockázat nagyrészt nem jelenik meg az eszközalap árfolyamában.

Kockázatok: Az eszközalap a részvénybefektetéseken belül közepes kockázatú, mivel befektetései iparági szempontból koncentráltak, viszont a megcélzott iparágak magas fejlődési potenciállal rendelkeznek, de közepes kockázatúak. A befektetések szűk fókusza az iparágak egy meghatározott csoportja, ahol a fejlett országok piacainál magasabb lehet az árfolyamok változékonysága. A részvénytőzsdén az eszközalap magas befektetési kockázatot képvisel, az eszközalap hozama jelentős mértékben ingadozhat, és a befektetési időszak kezdetéhez viszonyítva alacsonyabb értéket mutathat. A kockázatmentes befektetésekhöz viszonyítva magasabb várható hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, ezért az ajánlott befektetési időtáv legalább 8-10 év. A biztosító az eszközalapban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

Benchmark: Az eszközalap speciális tematikus alap. Az iparági szegmensnek az átlagos piaci részvényhozamnál várhatóan magasabb hozamának hozzáférhetővé tételét célozza, ezért benchmarkja az általános fejlett piaci részvényhozam, ami a globális kitétszégének megfelelően az MSCI Total Return Net World Index (Bloomberg kód: NDDUWI Index).

2.8. Eszközalap neve: Garancia Euró Hozam Idősödő Társadalom Részvény Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: gazdálkodó szervezetek tőzsdén jegyzett részvénye, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírja; részvényekkel kapcsolatos származékos és egyéb instrumentumok; hasonló eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegye; a származékos ügyletekhez kapcsolódó kamatozó instrumentumok; deviza.

Befektetési politika: Az eszközalap célja a világ fejlett országainak gyorsan előregedő korosztályai speciális szükségleteiből és lehetőségeiből adódó befektetési lehetőségek elérhetővé tétele az ügyfelek számára. A befektetési portfólióba kerülő vállalatok tevékenységi köre egyrészt az idős korosztályok szükségleteire koncentrál,

így például gyógyszergyártás, egészségügyi ellátás, ápolás működtetése, terápiákhoz szükséges technológiák fejlesztése, másrészt az idős korosztályok magasabb vagyonából és pénzügyi helyzetéből adódó lehetőségekre, így például biztosítás, luxuscikkek, utazás, szórakozás. Az eszközalap devizája euró, a portfólió nem euróban denominált közvetlen befektetéseinek legalább 80 százaléka származékos ügyletek segítségével euróra kerül fedezésre, így az euró, (mint az eszközalap alapdevizája) és a befektetési portfólió nem eurós eszközeinek devizaárfolyamai közötti árfolyamkockázat nagyrészt nem jelenik meg az eszközalap árfolyamában.

Kockázatok: Az eszközalap a részvénybefektetéseken belül közepes kockázatú, mivel befektetési iparági szempontból koncentráltak, viszont a megcélzott iparágak magas fejlődési potenciállal rendelkeznek, de közepes kockázatúak. A befektetések szűk fókusza az iparágak egy meghatározott csoportja, ahol a fejlett országok piacainál magasabb lehet az árfolyamok változékonysága. A részvényt piacok sajátosságaiból adódóan az eszközalap magas befektetési kockázatot képvisel, az eszközalap hozama jelentős mértékben ingadozhat, és a befektetési időszak kezdetéhez viszonyítva alacsonyabb értéket mutathat. A kockázatmentes befektetésekhöz viszonyítva magasabb várható hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, ezért az ajánlott befektetési időtáv legalább 8-10 év. A biztosító az eszközalapban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

Benchmark: Az eszközalap speciális tematikus alap. Az iparági szegmensnek az átlagos piaci részvényhozamnál várhatóan magasabb hozamának hozzáférhetővé tételét célozza, ezért benchmarkja az általános fejlett piaci részvényhozam, ami a globális kitettségének megfelelően az MSCI Total Return Net World Index (Bloomberg kód: NDDUWI Index).

A biztosítónak lehetősége van új eszközalapok létrehozására és korábban bevezetett eszközalapok megszüntetésére is. Utóbbira abban az esetben kerülhet sor, ha az adott eszközalapban elhelyezett megtakarítások összértéke nem elégséges a gazdaságos üzemeltetéséhez. Az eszközalap megszüntetésekor a biztosító a szerződőt legalább 45 nappal a tervezett megszüntetés előtt értesíti, és felajánlja a megszüntetésre kerülő eszközalapból bármely másik működő eszközalap(ok)ba való költségmentes eszközalap-váltást a Különös Feltételek 21.§-a szerint. A biztosító a jelzett értesítőben tájékoztatja a szerződőt, hogy az eszközalap-váltásra vonatkozó, megadott időhatáron belül történő rendelkezése hiányában mely másik működő és legkisebb befektetési kockázatú eszközalapba történik az eszközalap-váltás a megszüntetésre kerülő eszközalap bevonásának hatályával.

Bármely eszközalap választása esetén az 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 az egyes eszközalapokban elhelyezett megtakarításokra tőke- és/vagy hozamvédelmet ígér. Az egyes eszközalapokban elhelyezett megtakarításokra vonatkozó tőke- és/vagy hozamvédelem ígéretét jelen mellékletben az egyes eszközalapok befektetési politikája 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 és részleges visszavásárlási összeget az eszközalapok nettó eszközértéke határozza meg.

3. Eszközalap-kezelési díj

Érvényes 2008. február 1-jétől

Mértéke 1,7%/év.

4. Az eszközalapok eladási és vételi árfolyamainak különbsége

Érvényes 2008. február 1-jétől

Az eladási és vételi árfolyam különbsége valamennyi eszközalap esetén 0%.

5. Allokációs költség

Érvényes 2008. február 1-jétől

5.1. Folyamatos díjfizetés esetén a befizetett megtakarítási díjrész 5%-a, folyamatos díjfizetésű szerződéshez tett rendkívüli befizetés esetén a rendkívüli befizetés 1%-a.

5.2. Egyszeri díjfizetés esetén az egyszeri díj 0%-a, egyszeri díjfizetésű szerződéshez tett rendkívüli befizetés esetén a rendkívüli befizetés 1%-a.

6. Az eszközalap-váltás költsége

Az átváltásra kerülő egységek vételi árfolyamon számított értékének 2,5 ezreléke, min. 1 euró és max. 10 euró.

7. Adminisztrációs díjrész:

Mértéke 2 euró/hó.

8. Korlátozások

A biztosító folyamatos díjfizetés esetén az egy biztosítottra vonatkozó – akár több GB195 jelű Euró Trend Euró Alapú Tőkemegtakarítási Életbiztosítási szerződés alapján összegzett – garantált biztosítási összeget 20 000 euróban maximálja. Egyszeri díjfizetés esetén az egy biztosítottra vonatkozó – akár több GB195 jelű Euró Trend Euró Alapú Tőkemegtakarítási Életbiztosítási szerződés alapján összegzett – baleseti haláleseti többszorzóval maximális értéke 20 000 euró lehet.

9. Információs szolgálat

A szerződő befektetési aktuális értékéről és az egyes eszközalapok árfolyamáról tájékoztatást kaphat a 06 40 300 000 helyi tarifával hívható telefonszámon. Az eszközalapok egységeinek vételi árfolyama, nettó eszközértéke és összetétele a befektetési formák arányaiban a biztosító napi frissítésű internetes honlapján (www.garancia.hu) megtekinthetők.