

**GB735 JELŰ EGYSZERI DÍJFIZETÉSŰ GROUPAMA ÉLETÍV PROGRAM ÉS
GB738 JELŰ FOLYAMATOS DÍJFIZETÉSŰ GROUPAMA ÉLETÍV PROGRAM**

TARTALOMJEGYZÉK.....
1. A GROUPAMA ÉLETÍV PROGRAM ALAPGONDOLATA.....	3
2. A GROUPAMA ÉLETÍV PROGRAM FŐBB JELLEMZŐI	3
2.1. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY	3
2.2. TARTAM, MEGTAKARÍTÁSI IDŐSZAK.....	3
2.2.1. <i>Folyamatos díjfizetésű szerződések.....</i>	<i>3</i>
2.2.2. <i>Egyszeri díjfizetésű szerződések</i>	<i>3</i>
2.3. BIZTOSÍTOTT.....	3
2.4. SZOLGÁLTATÁSOK.....	3
2.4.1. <i>Haláleseti szolgáltatás folyamatos díjfizetésű szerződés esetén</i>	<i>3</i>
2.4.2. <i>Haláleseti szolgáltatás egyszeri díjfizetésű szerződés esetén</i>	<i>4</i>
2.4.3. <i>Lejáratii szolgáltatás</i>	<i>4</i>
2.5. DÍJFIZETÉS	4
2.5.1. <i>Díjfizetési gyakoriság</i>	<i>4</i>
2.5.2. <i>Díjfizetés módja</i>	<i>4</i>
2.6. DÍJNEMFIZETÉS ESETEI.....	5
2.7. ÉRTÉKKÖVETÉS	5
2.8. ALLOKÁCIÓ (MEGTAKARÍTÁSI DÍJRÉSZ ÁTVÁLTÁSA BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKRE), BEFEKTETÉSI EGYSÉGEK ÉRTÉKELÉSE ESZKÖZALAP-VÁLTÁSKOR, KIFIZETÉSKOR.....	5
2.9. MARADÉKJOGOK ÉS EGYÉB RUGALMASSÁGI FUNKCIÓK.....	5
2.9.1. <i>30 napon belüli felmondás</i>	<i>5</i>
2.9.2. <i>Visszavásárlás</i>	<i>5</i>
2.9.3. <i>Részleges visszavásárlás.....</i>	<i>5</i>
2.9.4. <i>Rendszeres pénzkivonás.....</i>	<i>6</i>
2.9.5. <i>Eszközalap-váltás</i>	<i>6</i>
2.9.6. <i>Átirányítás</i>	<i>6</i>
2.9.7. <i>Díjnövelési és díjcsökkentési lehetőség</i>	<i>6</i>
2.9.8. <i>HozamMonitor Szolgáltatások</i>	<i>6</i>
2.9.9. <i>A díjfizetés szüneteltetése</i>	<i>6</i>
2.9.10. <i>Tartamhosszabbítás</i>	<i>7</i>
2.10. KÖLTSÉGEK.....	7
2.10.1. <i>Díjban megfizetett költség</i>	<i>7</i>
2.10.2. <i>Befektetési egységekből levont költségek.....</i>	<i>7</i>
3. KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK.....	9
3.1. BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEGEK MÓDOSÍTÁSA.....	9
3.2. KEDVEZMÉNY.....	9
4. HOZAMMONITOR SZOLGÁLTATÁSOK.....	9
4.1. STOP-LOSS SZOLGÁLTATÁS	10
4.1.1. <i>A Stop-loss fogalma:.....</i>	<i>10</i>
4.1.2. <i>A Stop-loss működése</i>	<i>10</i>
4.2. HOZAMVADÁSZ SZOLGÁLTATÁS.....	11
4.2.1. <i>A Hozamvadász fogalma:.....</i>	<i>11</i>
4.2.2. <i>A Hozamvadász szolgáltatás működése</i>	<i>11</i>
4.3. PROFITVÉDELEM SZOLGÁLTATÁS	11
4.3.1. <i>A Profitvédelem fogalma, célja:</i>	<i>11</i>
4.3.2. <i>A Profitvédelem referenciaszintje</i>	<i>11</i>
4.3.3. <i>A Profitvédelem alsó és felső küszöbértéke:.....</i>	<i>11</i>
4.3.4. <i>A Profitvédelem szolgáltatás működése:.....</i>	<i>12</i>
5. VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK.....	12
5.1. ÁZSIA RÉSZVÉNY FORINT ESZKÖZALAP.....	12

5.2.	EURÓZÓNA FEJLETT PIACI RÉSZVÉNY FORINT ESZKÖZALAP	12
5.3.	EURÓZÓNA FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉS RÉSZVÉNY FORINT ESZKÖZALAP.....	13
5.4.	FEJLŐDŐ PIACI KÖTVÉNY FORINT ESZKÖZALAP.....	13
5.5.	KÖZÉP-EURÓPAI RÉSZVÉNY FORINT ESZKÖZALAP.....	14
5.6.	MAGYAR ÁLLAMPAPÍR KÖTVÉNY FORINT ESZKÖZALAP	14
5.7.	PÉNZPIACI FORINT ESZKÖZALAP	14
5.8.	TERMÉSZETI KINCSEK ÁRUPACI FORINT ESZKÖZALAP.....	15
5.9.	KÖZÉP-EURÓPAI RÖVID KÖTVÉNY FORINT ESZKÖZALAP	15
5.10.	MODELLPORTFÓLIÓK.....	15
6.	ÜGYVITELI RENDELKEZÉSEK.....	16
6.1.	AJÁNLATHOZ SZÜKSÉGES NYOMTATVÁNYOK	16
7	ÁLLOMÁNYKEZELÉS	17
7.1	KOCKÁZAT-ELBÍRÁLÁS.....	17
7.2	ÜGYFÉLLEVELEZÉS	18
7.2.1	<i>Hozamértesítő levél</i>	18
7.2.2	<i>Indexértesítő levél</i>	18
7.2.3	<i>Értesítés a szerződés módosításáról</i>	18
7.2.4	<i>Értesítés HozamMonitor Szolgáltatás aktiválódásáról</i>	18
7.2.5	<i>Lejárat értesítő</i>	18
8	ÁLLOMÁNYVÉDELEM.....	18

1. A Groupama Életív Program alap gondolata

Az Életív Program egy olyan unit-linked életbiztosítási termékcsalád, melyen belül rugalmasan és egyszerűen bármikor új termékvariánsok, szegmenstermékek paraméterezhetők, miközben a működési motor azonos. A termékcsalád első terméke a Groupama Életív Program, mely a korábbiaknál jóval nagyobb biztosítási és befektetési rugalmasságot biztosít az ügyfeleknek, de a legkiemelkedőbb innovatív újítás a HozamMonitor Szolgáltatások bevezetése.

2. A Groupama Életív Program főbb jellemzői

2.1. Biztosítási esemény

A Groupama biztosítás esetén a biztosítási esemény lehet

- a biztosított **életben léte** a tartam lejáratakor,
- vagy a biztosított tartamon belüli **halála, baleseti halála**.

2.2. Tartam, megtakarítási időszak

A Groupama Életív Program határozott tartamra köthető, a tartamának nem csak egész éveket lehet megadni, hanem a szerződő választhat egy konkrét időpontot a lejárat dátumának.

2.2.1. Folyamatos díjfizetésű szerződések

A minimális tartam folyamatos díjfizetésű szerződés esetében 10 év; a szerződés maximális hossza nincs korlátozva.

A folyamatos díjfizetésű Groupama Életív Program esetében a normál tartamon kívül megkülönböztetjük még a megtakarítási időszakot is, mely időszak alatt a szerződőnek díjfizetési kötelezettsége áll fenn. A megtakarítási időszak hosszát a szerződő határozhatja meg; annak hossza minimum 10 év és kizárólag egész év lehet. A biztosított aktuális életkora a megtakarítási időszak végén legfeljebb 90 év lehet (az életkor számításánál csak az egész éveket tekintjük). Ez a szabály több biztosított esetén természetesen valamennyi biztosítottra vonatkozik.

A biztosító a kezdeti és kockázati költségeit a megtakarítási időszak alatt érvényesíti, és haláleseti többletszolgáltatást is csak az alatt nyújt.

2.2.2. Egyszeri díjfizetésű szerződések

A minimális tartam egyszeri díjfizetésű szerződés esetében 5 év; maximuma nincs korlátozva, de a biztosított életkora a tartam lejáratakor legfeljebb 90 év lehet.

2.3. Biztosított

Egy szerződésen belül 1-10 fő biztosított nevezhető meg; illetve a tartam alatt is lehetőség van díjfordulókor a szerződésbe újabb biztosítottakat bevonni, vagy meglévő biztosítottakat kiléptetni, melyhez a szerződő és valamennyi biztosított hozzájárulása szükség. Valamely biztosított tartozhat a főszerződéshez és/vagy valamely kiegészítő biztosításhoz, tehát nincs megkötés arra vonatkozóan, hogy valamennyi biztosított benne legyen a főszerződésben vagy az egyes kiegészítő biztosításokban. A jelölhető biztosítottak száma a főbiztosítást és a kiegészítő biztosításokat tekintve együttesen lehet maximum 10 fő.

A **biztosított belépési kora** (szerződéskötéskor, vagy a szerződésbe történő bevonáskor) **2-80 év** lehet, de egyszeri díjas szerződés esetén a tartam, folyamatos díjas szerződés esetén a megtakarítási időszak végén az életkor nem haladhatja meg a 90 évet.

2.4. Szolgáltatások

2.4.1. Haláleseti szolgáltatás folyamatos díjfizetésű szerződés esetén

A biztosítottnak a megtakarítási időszakon belül bekövetkező halála esetén, a biztosító az egyéni számla értéke felett – a biztosított korától és a halál okától függően – egy fix szolgáltatást is kifizet(het) a haláleseti kedvezményezett részére. Több biztosított esetén mindennek arányos részét kell figyelembe venni.

Haláleseti szolgáltatás összege = (befektetési egységek darabszáma × az egységek aktuális vételi ára + fix haláleseti szolgáltatási összeg (kockázati biztosítási összeg)) × haláleseti biztosított arány

A **halálesi biztosítotti arány** egy százalékos érték, mely a biztosított által megjelölt kedvezményezett(ek) részesedését fejezi ki a biztosító esetleges halálesi szolgáltatásából. Az arányt a szerződő határozza meg a biztosított(ak) hozzájárulásával külön-külön minden biztosítottra. Az arányok összege minden esetben 100% kell, hogy legyen, de egyéb megkötés nincs a felosztásra vonatkozóan, tehát több biztosított esetén nem szükségszerű, hogy a biztosítottak egyenlő arányban részesüljenek a biztosító halálesi szolgáltatásából (amennyiben a szerződés egy biztosítottal rendelkezik, akkor a halálesi biztosítotti arány 100%). Több biztosított esetén valamely biztosított halálával a halálesi biztosítotti arányokat a biztosító automatikusan újraszámolja oly módon, hogy az életben maradt biztosítottak egymáshoz viszonyított aránya változatlan maradjon, de az összegük 100% legyen.

A fix többletszolgáltatás kifizetésének feltételei a következők:

- A biztosított **bármely okból bekövetkezően** halála esetén, amennyiben a biztosított halál időpontjában aktuális kora (halál éve – biztosított születési éve) nem haladja meg **75 évet**, a biztosító **300 000 Ft** többletszolgáltatást teljesít (illetve ennek arányos részét több biztosított esetén).
- **75 évnél idősebb** aktuális korú biztosított halála esetén kizárólag **baleseti halál esetén** teljesíti a biztosító a **300 000 Ft** (szintén arányosan) többletszolgáltatást.
- Amennyiben a biztosított halála a megtakarítási időszakon túl (de a tartam lejárta előtt) következik be, a biztosító – a biztosított korától függetlenül – halálesi többletszolgáltatást nem teljesít.

A biztosítottnak a várakozási időn belüli halála esetén a biztosító a biztosított halálának bejelentése napjára meghatározott egyéni számlaértéket fizeti ki a kedvezményezett részére.

2.4.2. Halálesi szolgáltatás egyszeri díjfizetésű szerződés esetén

Halálesi szolgáltatás = (befektetési egységek darabszáma × a befektetési egységek aktuális vételi ára + fix halálesi szolgáltatási összeg (kockázati biztosítási összeg) × halálesi biztosítotti arány

A biztosított tartamon belül bekövetkező halála esetén a fix szolgáltatás az egyszeri díj 10%-a lehet, de maximum 5 millió Ft.

A folyamatos díjas szerződésekhez hasonlóan a fix biztosítási összeg csak akkor kerül kifizetésre, ha biztosított 75 évnél nem idősebb a – bármely okú – halál bekövetkezésekor, vagy ha 75 évnél idősebb korban baleseti eredetű halál éri.

A biztosítottnak a várakozási időn belüli halála esetén a biztosító a biztosított halálának bejelentése napjára meghatározott egyéni számlaértéket fizeti ki a kedvezményezett részére.

2.4.3. Lejáratil szolgáltatás

A **tartam végén** (amennyiben a biztosított – illetve több biztosított esetén bármelyik biztosított – életben van), az egyéni számlán lévő befektetési egységeket a biztosító visszaváltja vételi árfolyamon forintra, majd kifizeti az arra megnevezett kedvezményezett(ek) részére.

A lejáratil szolgáltatás összege = egyéni számla értéke = befektetési egységek darabszáma × egységek aktuális vételi ára

2.5. Díjfizetés

2.5.1. Díjfizetési gyakoriság

A Groupama Életiv Program lehet egyszeri vagy folyamatos díjfizetésű; folyamatos díjfizetés esetén szerződés rendszeres díja fizethető éves, féléves, negyedéves, vagy havi részletekben is.

2.5.2. Díjfizetés módja

A szerződő által fizetendő folyamatos biztosítási díj két részből tevődik össze: megtakarítási, illetve adminisztrációs díjrészből.

A megtakarítási díjrész mértékét a szerződő maga választhatja meg. Ezt a biztosító (eladási áron) befektetési egységekké váltja. Az első két év befizetéseit a biztosító kezdeti befektetési egységekké, a továbbiakat felhalmozási befektetési egységekké váltja. A megtakarítási díjrész minimuma 8 000 Ft, az adminisztrációs díjrész kezdeti havi összege 600 Ft.

A díjelvárás szerint fizetett rendszeres díjakon kívül a szerződőnek lehetősége van **eseti díjak** befizetésére is. Eseti díj átutalással fizethető (ilyenkor az utalás közlemény rovatában fel kell tüntetni az „eseti” kifejezést is), külön nyomtatvány kitöltése nem szükséges. Az eseti díj minimuma 20 000 Ft. Eseti díjként fekteti be a biztosító az olyan átutalásokat is, melyek közlemény rovatából nem szerepel az „eseti” kifejezés, de megfelel az alábbi feltételeknek:

- Havi díjfizetési gyakoriság esetén az átutalt összeg nagyobb vagy egyenlő, mint az eseti díj minimuma + 4 × (havi díjelvárás az ügyfél-fizetés dátum + 3. munkanapon).
- Negyedéves, féléves, vagy éves gyakoriság esetén az átutalt összeg nagyobb vagy egyenlő, mint az eseti díj minimuma + (gyakoriság szerinti díjelvárás az ügyfél-fizetés dátum + 3. munkanapon).

Amennyiben a szerződő előzetesen nem rendelkezett az eseti díjak befizetésére szolgáló eszközalapokról, abban az esetben a biztosító a Kondíciós listában megnevezett, mindenkori biztonságos eszközalapba helyezi az eseti díjat.

A biztosító az eseti díjak teljes összegét eseti befektetési egységekké váltja, és az a szerződésen lévő megtakarítás értékét közvetlenül növeli. Amennyiben a szerződés esetlegesen hátralékba kerül, viszont rendelkezik eseti egységekkel, a biztosító – 40 nappal az esedékesség után – jogosult arra, hogy a díjelvárást az eseti egységek terhére fedezze. Ezt a műveletet automatikus átvezetésnek nevezzük, ugyanis a biztosító az eseti egységek egy körét kivonja a szerződésből (ez technikailag részleges visszavásárlásként működik), és kezdeti/felhalmozási egységekként fekteti be a folyamatos díjakra vonatkozó szabályok szerint.

Egyszeri díjfizetésű szerződés esetén az egyszeri díj a beérkezést követően teljes egészében befektetésre kerül. Egyszeri díjas biztosításnál a szerződő a teljes egyszeri díjból kezdeti egységeket vásárol. Az egyszeri díj minimuma 200 000 Ft, az egyszeri díjas biztosításoknál nincs mód eseti befizetésre.

A biztosítás díját forintban kell fizetni. A díjfizetés történhet csoportos beszédési megbízással, csekken vagy átutalással.

A díjfizetés technikai kezdete az ajánlat aláírását követő nap.

2.6. Díjnemfizetés esetei

Abban az esetben, ha a szerződő a biztosítási díjat az esedékesség napjától számított 90. napig nem fizeti meg, nem rendelkezik eseti díjjal, és a szerződésnek nem nyílt meg a maradékjoga, akkor a szerződés kifizetés nélkül törlésre kerül. Amennyiben a szerződés két díjjal rendezett évvel rendelkezik, viszont nem rendelkezik eseti díjjal, akkor a respiró leteltét követően a szerződés díjfizetés szüneteltetett állapotba kerül.

Abban az esetben, ha a szerződő a biztosítási díjat az esedékesség napjától számított 40. napig nem fizeti meg, és a folyamatos díjfizetésű szerződés rendelkezik eseti befizetéssel, akkor a 40 nap eltelte után az eseti díjból automatikusan kiegyenlítésre kerül az elmaradt teljes folyamatos díj. Az átkönyvelt eseti díj esetén levonásra kerül a kamatadó, amennyiben az a hatályos szabályok szerint szükséges. Az automatikus átvezetés során nem kell a fennmaradó összegnek elérnie a minimális eseti díj mértékét. Ezt követően a biztosító a következő díj esedékességekor ismét elvárja a következő folyamatos díjat.

2.7. Értékkövetés

A Groupama Életív szerződés szerződőjének **nincs kötelezően választandó** értékkövetése, akár az egész megtakarítási időszakot az ajánlattételkor választott megtakarítási díjrésszel fizetheti végig. Ehhez azonban az szükséges, hogy a szerződő a kiküldött indexértesítőt visszaküldje, hogy elutasítja az indexálást. Ennek hiányában a biztosító a teljes biztosítási díjat a legkisebb felajánlott index mértékével megnöveli.

Amennyiben a szerződő igényli az indexálást, akkor viszont dönthet arról, hogy mekkora mértékben szeretné növelni a megtakarítási díjrészt a biztosító által felkínált lehetséges értékek közül. A felkínált legalacsonyabb index a KSH által megállapított előző 12 havi fogyasztói árindex mértékével egyezik meg, de minimum 5%. A szerződő **döntése kizárólag a megtakarítási díjrészt érinti**, az adminisztrációs díjrészre nem vonatkozik.

Az adminisztrációs díjrészt a biztosító minden évben indexálja a KSH által közzétett fogyasztói árindex (minimum 5%) alapján.

2.8. Allokáció (megtakarítási díjrész átváltása befektetési egységekre), befektetési egységek értékelése eszközalap-váltáskor, kifizetésekor

A befektetésre kerülő biztosítási díj (folyamatos megtakarítási díjrész, eseti díj, egyszeri biztosítási díj) minden esetben a díj befizetését követő 3. munkanapon érvényes eladási árfolyamon történik a szerződő által választott eszközalap(ok)ba (azaz a biztosító az adott befektetési egységet eladja a szerződőnek).

Eszközalap-váltáskor, kifizetésekor a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységeket a vételi árfolyamukon értékeli a biztosító (azaz ebben az esetben a biztosító megveszi az ügyfél befektetési egységeit).

Eszközalap-váltáskor az új eszközalap befektetési egységeit ugyanakkor vételi árfolyamon veheti meg a szerződő (azaz eszközalap-váltáskor nincs eladási és vételi árfolyam közötti különbség miatt vesztesége az ügyfélnek) és ebben az esetben allokációs költség levonás sem történik.

Az egy eszközalapba befektethető minimális összeg 800 Ft.

30 napos felmondás esetén, részleges- vagy teljes visszavásárláskor a felmondási, visszavásárlási kérelem beérkezését követő 3. munkanapon érvényes vételi árfolyamon értékeli a biztosító a szerződő egyéni számláján lévő befektetési egységeket, és ez alapján határozza meg a felmondási, illetve a visszavásárlási összeget.

2.9. Maradékjogok és egyéb rugalmassági funkciók

2.9.1. 30 napon belüli felmondás

A szerződés 30 napos felmondása esetén a felmondási kérelem beérkezését követő 3. munkanapon érvényes vételi árfolyamon értékeli a biztosító a szerződő egyéni számláján lévő befektetési egységeket, és ez alapján határozza meg az adminisztrációs és kötvényesítési költségek címén visszatartott összeggel, azaz 8 000 Ft-tal, de folyamatos díjfizetésű szerződés esetén legfeljebb az éves díj 1/12 részével csökkentett felmondási összeget. A biztosító ennek az értéknek az elvont költségekkel növelt összegét fizeti meg a szerződő részére.

2.9.2. Visszavásárlás

Az egyszeri díjas szerződés bármikor, a folyamatos díjfizetésű szerződés **2 év** folyamatos díjfizetés után visszavásárolható a visszavásárlási táblázat alapján.

Visszavásárláskor a kezdeti, felhalmozási és eseti egységek **visszavásárlási értékét** fizeti ki a biztosító, és ezzel a szerződés megszűnik. (A visszavásárlás pontos értékét a **visszavásárlási táblázat** tartalmazza.)

2.9.3. Részleges visszavásárlás

Az egyszeri díjas szerződés esetében **bármikor**, folyamatos díjas szerződés esetén – eltekintve az eseti egységektől – **2 díjrendezett év** után kérhető részleges visszavásárlás, a **visszavásárlási táblázat** alapján. Az eseti egységekből bármikor kérhető részleges visszavásárlás.

Részleges visszavásárláskor a szerződő eszközalap és egységtípus szerint is meghatározhatja a kivonni kívánt összeg megoszlását (vagyis kérheti, hogy a kezdeti, a felhalmozási vagy az eseti egységeiből kéri a visszavásárlást). Amennyiben az ügyfél nem él ezzel a lehetőséggel, a biztosító a rendelkezésre álló fedezet alapján először az eseti, majd a felhalmozási, legvégül a kezdeti egységek terhére teljesíti a kért szolgáltatást, adott egységtípuson belül arányosan a szerződés eszközalapjai között.

A kezdeti és felhalmozási befektetési egységek részleges visszavásárlást követően a számla egyenlege – a kezdeti és felhalmozási egységek vonatkozásában – nem csökkenhet 200 000 Ft alá. Amennyiben a számla összege ez alá csökkenne, a biztosító megtagadhatja a kérés teljesítését.

Részleges visszavásárlás esetén a fix kockázati biztosítási összeg, valamint (ha vannak) a kiegészítő biztosítások biztosítási összegei változatlanok maradnak.

2.9.4. Rendszeres pénzkivonás

Rendszeresen pénzt kivonni **egyszeri díjas** szerződés esetén **bármikor, folyamatos díjfizetésű szerződés** esetén legalább **2 év** folyamatos díjfizetés után lehet. A szerződő határozott időszakra (de csak egész évekre) kérheti, tetszése szerinti (havi, negyedéves, féléves és éves) gyakorisággal. Rendszeres pénzkivonásnak az minősül, ha az ügyfél részére legalább két alkalommal történt kifizetés a megbízás alapján.

A kivonni kívánt összeg minimuma 20 000 Ft, a kivonás teljesítése után legalább 200 000 Ft-nak a számlán kell maradnia.

Rendszeres pénzkivonás során nincs lehetőség a kivonni kívánt összeg eszközalap és egységtípus szerinti megbontására, hiszen a pénzkivonás ideje alatt megváltozhat a szerződéshez tartozó eszközalapok köre, az ezekben lévő egységek típusa, száma stb.. E helyett csak az összeg adható meg, a biztosító pedig a részleges visszavásárlásnál is alkalmazott szabályok szerint biztosítja, hogy először mindig a leglikvidebb megtakarítások (eseti, majd felhalmozási egységek) kerüljenek kivonásra.

2.9.5. Eszközalap-váltás

Az eszközalap-váltás a már meglévő befektetési egységek aktuális értéken történő áthelyezését jelenti egyik eszközalapból a másikba. Ha a szerződő nem tesz külön átirányítási megbízást, akkor a jövőben befizetett azon díjak is az új eszközalapba kerülnek befektetésre, melyek korábban a régi eszközalapba kerültek.

Ha a szerződő kezdeményezi az átváltást, a biztosító a kérelem beérkezését követő 3. munkanapon érvényes vételi árfolyamon váltja vissza az átváltandó egységeket, és az új eszközalap eladási árfolyamán adja el az új egységeket.

Az átváltás mindig azonos típusú egységeket eredményez: kezdeti egységből kezdeti egység lesz (csak egy másik eszközalapban), felhalmozásiból pedig felhalmozási.

A tartamon belül bármikor lehetősége van a szerződőnek átváltásra a 3023 számú nyomtatvány kitöltésével.

2.9.6. Átirányítás

Az átirányítás a jövőben beérkező rendszeres díjak különböző eszközalapokban történő elhelyezési arányának megváltoztatását jelenti (és nem érinti a korábban már befektetett díjakat). A szerződő bármikor kezdeményezheti az eszközalapok közötti átirányítást.

Átirányítási megbízás külön is tehető az eseti díjakra vonatkozóan: a szerződőnek nem kell minden egyes eseti befizetéskor meghatároznia a választott eszközalapot; az eseti díj mindig azon eszközalap(ok)ba kerül befektetésre, amely(ek)re vonatkozóan a szerződő legutolsó, eseti befizetések átirányítására vonatkozó rendelkezése szövege.

Amennyiben a szerződő az ajánlaton nem jelölte meg, hogy az eseti díj milyen arányban, mely eszközalapokba kerüljön befektetésre, és nem a biztonságos eszközalapba szeretné befektetni, akkor az eseti díj befizetését megelőzően a szerződőnek átirányítási megbízást kell megadnia.

2.9.7. Díjnövelési és díjcsökkentési lehetőség

A szerződő bármikor kérheti írásban a következő díjfordulótól a szerződés folyamatos megtakarítási díjrészének növelését. A megnövelt díjnak felső korlátja nincs, a szerződő bármilyen mértékű díjemelést választhat. A folyamatos megtakarítási díjrész csökkentésére 2 díjjal rendezett év után van lehetőség a szerződő írásos nyilatkozatával, a csökkentés aránya szintén tetszőleges, egyetlen korlát, hogy az új díj a mindenkori minimumdíj alá nem csökkenhet. A szerződő írásos nyilatkozatát postai úton, vagy az Alkuszinfón keresztül az el kell juttatni a biztosítóba

2.9.8. HozamMonitor Szolgáltatások

Részletesen lásd 4. fejezetet.

2.9.9. A díjfizetés szüneteltetése

A folyamatos díjfizetésű szerződés díjfizetése a 2. biztosítási évfordulót követően (legalább két díjjal rendezett év után) szüneteltethető. A szüneteltetés nem befolyásolja a biztosító kockázatviselését vagy a biztosítási összegek mértékét az alapbiztosítás tekintetében, azonban a kiegészítő biztosítások megszűnnek. Díjfizetés szüneteltetése alatt a biztosító jogosult az egyébként esedékes adminisztrációs díjrész érvényesítésére a szerződő meglévő befektetési egységeiből.

A szerződő – egy írásbeli nyilatkozatával – bármikor újraindíthatja a díjfizetést. Ekkor az alapbiztosításnak a szüneteltetés életbe lépésekor hatályos megtakarítási díját és – egy esetleges időközbeni indexálás esetén – az aktuálisan hatályos adminisztrációs díját kell továbbra is fizetnie. Ugyanakkor mód van arra is, hogy újrakösse a kiegészítő biztosításokat, illetve – a biztosító külön engedélye mellett – a szüneteltetés ideje alatt elmaradt díjak is befizethetők.

A díjfizetés szüneteltetésének tartama alatt a szerződő élhet bármelyik maradékjogával.

2.9.10. Tartamhosszabbítás

A tartam növelését bármikor kérheti a szerződő a tartam során (lejárat után már nem). Lehetőség van csak a megtakarítási időszak meghosszabbítására is kizárólag a megtakarítási időszak letelte előtt.

2.10. Költségek

A biztosító a szerződéssel kapcsolatos költségeit két módon fedezi:

- a díjban megfizetett költségek
- befektetési egységekből levont költségek által.

2.10.1. Díjban megfizetett költség

Az **adminisztrációs díjrész** a biztosító adminisztratív költségeinek fedezésére fordított összeg, amelyet minden folyamatos díjfizetésű szerződés díjából levon a biztosító. Kezdeti havi összege 600 Ft, de a díjrész levonása a gyakoriság szerint történik, évfordulón pedig automatikusan indexálódik. Lakossági folyószámláról történő díjlehívás (csoportos beszedés) vagy éves díjfizetés esetén az adminisztrációs díjrészből 20% kedvezmény jár.

2.10.2. Befektetési egységekből levont költségek

Az egységekből levont költség azt jelenti, hogy ezeket a költségeket a biztosító előre rögzített időpontokban és mértékben a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek darabszámából fedezi úgy, hogy az egységek darabszámát csökkenti a megfelelő mértékben. A következő költségtípusok tartoznak ide:

2.10.2.1. Allokációs költség

Folyamatos díjas szerződések esetén a megtakarítási díjrész befektetésével, a szerződő által vásárolt egységek egyéni számlán történő allokálásával, jóváírásával kapcsolatos, arányos költség. Az egyes eszközalapokba befektetett összegből (illetve az ebből vásárolt befektetési egységekből) a biztosító a befektetést követően elvonja az allokációs költséget.

Az allokációs költség mértéke – induláskor – az újonnan átváltott befektetési egységek 3%-a. Levonása az egyes díjfizetésekhez kapcsolódó megtakarítási díjrészek befektetését követően történik.

Allokációs költség egyszeri díjas szerződések esetén nem kerül elvonásra.

2.10.2.2. Kezdeti költség

A biztosítással kapcsolatos kezdeti költségek fedezetül szolgál. A kezdeti költségek a szerződés kezdeti befektetési egységeiből kerül levonásra folyamatos díjfizetésű szerződése esetén a megtakarítási időszak alatt, egyszeri díjfizetésű szerződés esetén pedig a teljes tartam alatt.

A kezdeti költség elvonása havonta (utólag) történik úgy, hogy a biztosító a kezdeti egységek aktuális számát folyamatos díjfizetésű szerződés esetén havi 0,5%-kal, egyszeri díjfizetésű szerződés esetén havi 0,18%-kal csökkenti.

2.10.2.3. Kockázati költség

A biztosító a kockázati költség elvonásával teremt fedezetet a haláleseti szolgáltatásra. Alapja a haláleseti szolgáltatás (az egyéni számla értéke megnövelve a kockázati biztosítási összeggel és a szerződés visszavásárlási értékének a különbsége). (Folyamatos díjas szerződések esetén az első két évben, amíg a biztosítás nem rendelkezik visszavásárlási összeggel, a biztosító a díjtartalékot veszi alapul a visszavásárlási összeg helyett, vagyis a költség alapja ilyenkor kisebb).

A költség mértéke havi 0,11%, elvonása folyamatos díjfizetésű szerződések esetén kizárólag felhalmozási egységekből történhet, ezért a tartam első két évében (amíg nem áll rendelkezésre felhalmozási egység) a biztosító a költséget elhatárolja. Az elhatárolt költség később a felhalmozási egységekből kerül érvényesítésre, vagy ha a szerződésre eseti befizetés érkezik, akkor a biztosító azonnal jogosult az elhatárolt költségeket (és aktuálisan elvonandó költséget) az eseti egységekből érvényesíteni.

Az egyszeri díjas szerződések esetén a mértéke szintén havi 0,11% és a kezdeti egységekből kerül elvonásra.

A költség minden biztosítási hónap első napján esedékes, a folyamatos díjfizetésű szerződés esetén a megtakarítási időszak, egyszeri díjfizetésű szerződés esetén a teljes tartam alatt.

GB105 jelű Kockázati kiegészítő biztosítás és GB106 jelű Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítás kötése esetén a főbiztosítás kockázati biztosítási összege érvényben marad, így a kockázati költség is elvonásra kerül.

2.10.2.4. Eszközalap-kezelési költség

A biztosító az eszközalapok kezeléséért (befektetések végrehajtása, vagyonkezelés) illetve az általános működési költségek fedezetéül költséget számít fel, melynek havi mértéke:

- | | |
|---|--------|
| • Ázsia Részvény Forint Eszközalap | 0,142% |
| • Eurózána Fejlett Piaci Részvény Forint Eszközalap | 0,142% |
| • Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap | 0,142% |
| • Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap | 0,084% |
| • Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap | 0,142% |
| • Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap | 0,084% |
| • Pénzpiaci Forint Eszközalap | 0,084% |
| • Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap | 0,142% |
| • Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap | 0,084% |

Az eszközalap-kezelési költséget a biztosító a szerződés létrejöttétől a meglévő befektetési egységekből vonja le arányosan, havonta, előre minden egész hónapra.

2.10.2.5. Árfolyamrés

A befektetési egységek eladási és vételi árfolyama közötti különbségét jelenti; jelenlegi mértéke 0%.

2.10.2.6. Eszközalap-váltási költség

Biztosítási évenként

- az első **2 db** eszközalap-váltás **ingyenes**
- a további váltások költsége az átváltásra kerülő egységek vételi árfolyamon számított értékének **2,5 ezreléke (0,25%)**, de minimum 200, maximum 2 000 Ft.

A HozamMonitor Szolgáltatások miatti eszközalap-váltásokért nem számolunk fel eszközalap-váltási költséget, illetve a szolgáltatás által kezdeményezett eszközalap-váltások nem számítanak bele a szerződő számára az adott biztosítási év első két alkalommal ingyenes eszközalap-váltásainak számába sem.

2.10.2.7. Rendszeres pénzkivonás költsége

A rendszeres pénzkivonásnak külön költsége nincs.

2.10.2.8. Átírányítás költsége

Az átírányítás költségének aktuális mértéke 0 Ft.

2.10.2.9. Számlakivonat költsége

Évente legalább egy alkalommal (évfordulókor) a biztosító a szerződőnek számlakivonatot küld a számláján levő befektetési egységek számáról, értékéről, az előző évben beérkezett díjról, és az elszámolt, terhelt költségekről.

A szerződő által kért további számlakivonatok költsége 500 Ft. A biztosító a költséget egyszeri díjfizetés esetén a kezdeti egységekből, folyamatos díjfizetés esetén a felhalmozási egységekből vonja. Amennyiben még nem állnak rendelkezésre felhalmozási egységek, a biztosító a költséget elhatárolja addig az időpontig, amíg nem állnak rendelkezésre a szükséges egységek. Amennyiben a szerződésen eseti egységek kerülnek befektetésre, a biztosító jogosult az addig elhatárolt (vagy aktuálisan levonandó) költségeket az eseti egységekből is érvényesíteni.

2.10.2.10. HozamMonitor Szolgáltatások költsége

Az automatizált eszközalap-váltási szolgáltatás választása határozza meg, hogy milyen költség terheli az adott szerződést. Ezek az alábbiak lehetnek:

- Stop-loss havi 0,02%
- Hozamvadász havi 0,02%
- Profitvédelem havi 0,02%

Bármely szolgáltatás választásakor a költséget egész hónapra, előre vonjuk el. Alapja a befektetési egységek esedékesség napján meghatározott értéke. Azok az egységek képezik a költség alapját, amire szolgáltatás történik:

A Stop-loss szolgáltatás költségét pl. csak azokra a növekedési eszközalapokban elhelyezett egységekre vonjuk, amire árfolyamfigyelést végzünk. Ha a Stop-loss működésbe lép, és átváltás történik a biztonságos eszközalapba, akkor a szolgáltatás ideiglenesen (amíg visszaváltás nem történik) költségmentes.

Hasonlóan a Stop-loss szolgáltatáshoz a Hozamvadász szolgáltatás bekapcsolásakor, akkor számítunk fel költségeket, ha a biztonságos eszközalapban olyan egységek „várákozhatnak” visszaváltásra, melyek kedvező piaci helyzet esetén visszakerülnek a növekedési eszközalapba.

A költségeket egyszeri díjfizetésű szerződés esetén a kezdeti egységekből vonja le a biztosító.

Folyamatos díjfizetésű szerződés esetén a költségelvonás a felhalmozási egységekből történik, így az első két évben (amíg nincsenek felhalmozási egységek) elhatárolásra kerül, vagyis a biztosító a költséget folyamatosan számolja és nyilvántartja, de addig nem vonja el, amíg nincsenek meg a szükséges befektetési egységek. Ha a szerződésre eseti befizetés érkezik, akkor a biztosító azonnal jogosult az elhatárolt költségeket (és aktuálisan elvonandó költséget) az eseti egységekből is érvényesíteni, ilyenkor tehát nem kell megvárni a felhalmozási egységeket.

Több szolgáltatás bekapcsolása esetén a költségek mindegyikét felszámítjuk, amire szolgáltatás történik.

3. Kiegészítő biztosítások

A Folyamatos Díjfizetésű Groupama Életív Programhoz a következő kiegészítő biztosítások köthetők:

- GB100 jelű Pótlólagos szolgáltatást nyújtó, rettegett betegségek esetére szóló kiegészítő biztosítás,
- GB101 jelű Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítás rettegett betegségek esetére,
- GB103 jelű Kórházi szolgáltatásokra szóló kiegészítő biztosítás,
- GB104 jelű Jövedelemkiegészítő biztosítás keresőképtelenség esetére,
- GB105 jelű Kockázati kiegészítő biztosítás,
- GB106 jelű Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítás,
- GB108 jelű Kiegészítő rokkantsági biztosítás és
- GB109 jelű Kiegészítő balesetbiztosítás.

Az Egyszeri Díjfizetésű Groupama Életív Programhoz a GB105 Kockázati kiegészítő biztosítás köthető.

A kiegészítő biztosítások leírását azok termékleírása tartalmazza.

Egyedi kiegészítő biztosítások kötésén túl lehetőség van a következő kiegészítő biztosítási csomagok megkötésére egyszerűsített egészségi nyilatkozat kitöltésével, amennyiben az ott megadott válaszok mind negatívak.

A fiatal (egyedülálló) ügyfeleink számára egyszerűbb, kedvezőbb díjú, míg a családosoknak kiterjedtebb szolgáltatásokkal rendelkező csomagot készítettünk. Az előbbi neve **Előrelátó**, az utóbbié **Családfenntartó**. Gondoltunk a sokat úton lévő, szabadidejüket kifejezetten aktívan töltő ügyfeleinkre is, részükre egy magasabb összegű baleseti fedezeteket tartalmazó csomagot hoztunk létre (neve: **Aktív**). Idősebb ügyfeleink igényeire az **Égészségmegőrző** csomaggal szeretnénk válaszolni.

Szolgáltatások	Előrelátó csomag	Családfenntartó csomag	Aktív csomag	Égészségmegőrző csomag
GB103 jelű Kórházi Szolgáltatásokra Szóló Kiegészítő Biztosítás	Kórházi napi térítés 2 000 Ft Műteti térítés 200 000 Ft	Kórházi napi térítés 2 000 Ft Műteti térítés 200 000 Ft	Kórházi napi térítés 3 000 Ft Műteti térítés 500 000 Ft	Kórházi napi térítés 2 000 Ft Műteti térítés 400 000 Ft
GB104 jelű Jövedelemkiegészítő biztosítás Keresőképtelenség Esetére		1 000		
GB105 jelű Kockázati Kiegészítő Biztosítás	1 000 000 Ft	1 000 000 Ft	1 000 000 Ft	1 000 000 Ft
GB108 jelű Kiegészítő Rokkantsági Biztosítás		500 000 Ft		
GB109 jelű Kiegészítő Balesetbiztosítás	1 000 000 Ft	1 000 000 Ft	2 500 000 Ft	

A csomagban kötött kiegészítő biztosítások tartama maximálisan a főbiztosítás megtakarítási tartamának végéig tart, de minimum 5 évre köthetők.

A Családfenntartó csomagnál a belépési kor: 18-55 év, a lejárat kor 60 év. A többi csomag 18-60 éves belépési korról köthető, és a lejárat kor 65 év lehet.

3.1. Biztosítási összegek módosítása

A kiegészítő biztosítási csomagok választása esetén a biztosítási összegek (biztosítottanként) egy egységes szorzóval módosíthatóak (0,5; 1; 2; 3) a szerződő igényei szerint. Az ügyfél választhat az előbbieknél nagyobb szorzót is, azonban ekkor már nem egyszerűsített, hanem normál kockázat-elbírálást alkalmazunk, és a normál egészségi nyilatkozat kitöltése szükséges. Az egyes biztosítottak vonatkozásában a biztosítási összegek eltérhetnek, nem kell megegyezniük.

3.2. Kedvezmény

A kiegészítő csomagok választása esetén a kiegészítők tarifális díjából 5% díjkedvezményt ad a biztosító, függetlenül attól, hogy a díjat milyen gyakorisággal és milyen módon fizeti a szerződő. Bármelyik kiegészítő csomag választása esetén egyéb kiegészítőt is köthet a szerződő, és ezekre is vonatkozik az 5% kedvezmény.

4. HozamMonitor Szolgáltatások

A HozamMonitor Szolgáltatások célja, hogy a szerződő különböző befektetési szolgáltatások közül választva rugalmasan tudjon reagálni a piac mozgásaira. A befektetési szolgáltatások egyfajta automatikus befektetési folyamatot foglalnak össze. Ezek a műveletek befektetési védelmet vagy egyéb kényelmi szolgáltatásokat nyújtanak a szerződő számára.

A szerződő az alábbi automatikus szolgáltatásokat veheti igénybe biztosítási szerződéséhez:

- **Stop-loss:** ennél a szolgáltatásnál a szerződő fél beállíthat egy akkora esési szintet az eszközalap árfolyamában (%-os formában megadva), melynek elérésekor automatikus eszközalap-váltást hajtunk végre, és az ügyfél megtakarítását egy előre kijelölt biztonságos eszközalapba helyezzük.
- **Hozamvadász:** a Stop-loss életbe lépését követően, az eredeti eszközalapnak a beállított (százalékos) szintet meghaladó árfolyam-növekedése után az ügyfél megtakarítását visszaváltjuk az eredeti eszközalapba.
- **Profitvédelem:** amint az ügyfél egy előre beállított (százalékos) értéknél nagyobb nyereséget ér el valamely eszközalapban, akkor a nyereséget realizáljuk a számára, a további növekedésben való részvétel lehetősége mellett.

Ezt a három szolgáltatást kombinálva, öt szolgáltatási csomag közül választhat a szerződő. A lehetséges szolgáltatási csomagok a következők:

- Stop-loss szolgáltatás (önállóan)
- Stop-loss és Hozamvadász szolgáltatás
- Profitvédelem szolgáltatás (önállóan)
- Stop-loss és Profitvédelem szolgáltatás
- Stop-loss, Hozamvadász és Profitvédelem szolgáltatás együtt

A szerződő ezekből a szolgáltatási csomagokból egyszerre kizárólag egyet vehet igénybe, viszont ez a döntés a szerződés tartama alatt megváltoztatható. Egy új szolgáltatáscsomag bekapcsolásának feltétele, hogy ne legyen érvényben más bekapcsolt szolgáltatás.

A szolgáltatási csomagokhoz tartozó egyes szolgáltatások egymástól nem különválaszthatók. Valamely szolgáltatáscsomag be-, illetve kikapcsolásának napja egyben a szolgáltatáscsomag által nyújtott összes szolgáltatás be- és kikapcsolási napjának minősül.

A HozamMonitor Szolgáltatások mindig a teljes szerződésre vonatkoznak, ha egy szerződéshez több növekedési eszközalap is tartozik, akkor egységesen valamennyire. A szerződőnek ugyanakkor abban rugalmasságot biztosítunk, hogy az egyes eszközalapok vonatkozásában eltérő küszöbértékeket határozzon meg a szolgáltatásokhoz.

Növekedési eszközalapnak minősül a biztosító kínálatában megtalálható valamennyi eszközalap, kivéve a biztosító által aktuálisan kijelölt biztonságos eszközalapot. A biztonságos eszközalap a biztosító mindenkor legkisebb kockázattal rendelkező eszközalapja, azonban tőke- vagy hozamvédelmet nem nyújt.

A szolgáltatások által indított automatikus eszközalap-váltás az indítási jelzés utáni 3. munkanapon érvényes árfolyamon kerül végrehajtásra. Amennyiben az ügyfél igényli, e-mail/SMS szolgáltatást is választhat, melyben a végrehajtást követően értesítjük a végrehajtott HozamMonitor Szolgáltatásokról (a HozamMonitor Szolgáltatás aktiválódásakor a biztosító nem értesíti az ügyfelet, kizárólag a végrehajtást követően).

4.1. Stop-loss szolgáltatás

4.1.1. A Stop-loss fogalma:

A Stop-loss szolgáltatás kiváló eszköz arra, hogy a szerződő csökkentse a választott eszközalap árfolyamának esetleges eséséből eredő veszteségét, míg az árfolyam-növekedésből korlátlanul részesedhet. Azaz, ha a tőzsdei árfolyamok töretlenül emelkednek, akkor a Stop-loss szolgáltatás „alszik, és figyel”. A Stop-loss szolgáltatás akkor lép életbe, ha az árfolyamok esni kezdenek, és ezzel védi a befektetőt egy jelentősebb veszteségtől.

4.1.2. A Stop-loss működése

A biztosító naponta megfigyeli a szerződő növekedési eszközalapjának vételi árfolyam értékét, valamint nyilvántartja, hogy amióta a szerződő ezt az eszközalapot kiválasztotta (először befektetés került benne jóváírásra), mi volt az eszközalap által elért legmagasabb vételi árfolyam (ezt „lokális maximum”-nak nevezzük). A szerződő a szolgáltatás igénylésekor választ egy küszöbértéket a biztosító által biztosított lehetőségek közül (pl. 10%, 15%, 20%), mellyel azt határozza meg, hogy az eszközalap árfolyamának csúcsához képest milyen mértékű esést hajlandó tolerálni. Amennyiben az adott növekedési eszközalap árfolyamának csökkenése meghaladja ezt a szintet, a Stop-loss megbízás aktiválódik és a növekedési eszközalapban lévő befektetési egységeket (a jelzéstől számított 3. munkanapon) átváltja a biztonságos eszközalapba. Ezáltal a szerződő megvédi a megtakarítását az eredeti eszközalap esetlegesen tovább folytatódó negatív teljesítményétől.

A Stop-loss életbe lépését követően a további befizetések már automatikusan a biztonságos eszközalapba kerülnek. A szolgáltatás minden választott eszközalapra külön-külön működik, vagyis a jól teljesítő eszközalapokba továbbra is befolyanak – az eredetileg meghatározott arányban – a befizetések.

A szolgáltatás előnyei: automatikusan kivédhetőek a drasztikus árfolyamesések hatásai, segít megővni a megtakarítás értékét. A szerződőnek a szolgáltatás bekapcsolását követően nincs teendője, nem szükséges folyamatosan figyelnie a megtakarításának alakulását.

A szolgáltatás kockázata: a biztonságos eszközalapba történő átváltáskor a küszöbszintnek (pl. 10%, 15%) megfelelő veszteség valóságosan is realizálódik. Azt azonban figyelembe kell venni, hogy az eszközalap-váltás fizikai végrehajtásának átfutási ideje van, és mivel a váltás mindig a váltás napi árfolyamokon megy végbe, ez eltérhet a Stop-loss figyelmeztetés napjának árfolyamától (kisebb és nagyobb is lehet).

4.2. Hozamvadász szolgáltatás

4.2.1. A Hozamvadász fogalma:

A Hozamvadász a Stop-loss ellentéte, Stop-loss nélkül nem értelmezhető, és ezért önmagában nem is választható. Célja, hogy egy kiadós tőzsdei zuhanás után az esetlegesen újrainduló emelkedésből is profitálhasson a szerződő. A Hozamvadász tehát az eredeti növekedési eszközalapba való visszajutás eszköze, amennyiben annak teljesítménye ismét felívelő pályát mutat. Ez által a megtakarítás csak addig marad a biztonságos, de várhatólag alacsonyabb hozamú eszközalapban, amíg feltétlenül szükséges, vagyis amíg a negatív piaci környezet nem változik.

4.2.2. A Hozamvadász szolgáltatás működése

A Stop-loss miatti, biztonságos eszközalapba történt átváltást követően naponta megfigyeljük az eredeti növekedési eszközalap eladási árfolyamát, valamint nyilvántartjuk, hogy (az átváltást követően) mi volt az eredeti eszközalap által elért legalacsonyabb eladási árfolyam (ezt nevezzük „lokális minimum”-nak). A Hozamvadászhoz szintén tartozik egy küszöbérték (pl. 15%, 20%), mellyel azt határozza meg a szerződő, hogy a növekedési eszközalap árfolyamának mélypontjához képest milyen mértékű emelkedésnél szeretne ismét beszállni az alapba. Amennyiben az adott növekedési eszközalap árfolyamának emelkedése meghaladja ezt a szintet, a Hozamvadász megbízás aktiválódik és a biztonságos eszközalapban lévő befektetési egységeket (a jelzést követő 3. munkanapi árfolyamon) visszaváltja az eredeti eszközalapba, hogy a szerződő részesedhessen a remélt további növekedésből.

Amennyiben korábban több eszközalapból is átkerült a megtakarítás a Stop-loss szolgáltatással a biztonságos eszközalapba, akkor a visszaváltás során ezt figyelembe veszi a biztosító, mivel „megcímkézve” tartja nyilván a biztonságos alapban az egységeket. Ez azt jelenti, hogy ha az adott időszakban nem történt díjbefizetés, pénzkivonás vagy költséglevonás, akkor pontosan annyi egységet váltunk vissza az egyes eredeti eszközalapokba, amennyit azokból korábban átváltottunk a biztonságos alapba.

Ugyanakkor azon díjakból képzett egységek, melyek eredetileg az adott növekedési eszközalapba érkeztek volna, de Stop-loss révén a védett eszközalapba kerültek átirányításra, a növekedési eszközalapba visszaváltható egységek számát növelik. A visszaváltást követően az ideiglenesen a védett eszközalapba irányított díjak újra az eredeti növekedési eszközalapba kerülnek átirányításra.

A visszaváltható egységek számát csökkentheti az időközben történt valamennyi, egység-elvonással járó költséglevonás, valamint az, ha a szerződő részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás keretében egységeket vont ki a védett eszközalapból.

A szolgáltatás előnyei: a Stop-loss miatti átváltás után nem „parkol” a pénz indokolatlanul a biztonságos eszközalapban, hanem – amint újra növekvő trend látszik – visszaváltunk az eredeti eszközalapba. A szerződőnek a szolgáltatás bekapcsolását követően nincs teendője, nem szükséges folyamatosan figyelnie az árfolyamok alakulását.

A szolgáltatás kockázata: a küszöbérték elérése nem feltétlenül a legjobb jele annak, hogy újra emelkedő trend következik, így előfordulhat, hogy a visszaváltást követően újra esni kezd az eredeti eszközalap árfolyama (vagyis magas volatilitásnál, azaz árfolyam-ingadozásánál a megtakarítás folyamatosan morzsolódhat, ha a Stop-loss mellett működik a Hozamvadász). Az eszközalap-váltás fizikai végrehajtásának átfutási ideje van, és mivel a váltás mindig a váltáskori napi árfolyamokon megy végbe, ez eltérhet a Hozamvadász figyelmeztetés napjának árfolyamától (kisebb és nagyobb is lehet).

Megjegyzés: ha automatikus eszközalap-váltást hajt végre a biztosító a Hozamvadász jelzés alapján, akkor ezzel egyidejűleg a Hozamvadász árfolyamfigyelés az adott növekedési eszközalap vonatkozásában megszűnik.

A Hozamvadász árfolyamfigyelés megszűnik továbbá minden addig megfigyelt növekedési eszközalap vonatkozásában, ha a szerződő időközben eszközalap-váltási vagy átirányítási megbízást adott. Ekkor a biztonságos eszközalapba áthelyezett összeg már csak a szerződő külön megbízása alapján (pl. manuális eszközalap-váltással, maradékjog érvényesítésével) vonható ki.

4.3. Profitvédelem szolgáltatás

4.3.1. A Profitvédelem fogalma, célja:

A Profitvédelmi szolgáltatás célja, hogy a szerződő által a befektetéseivel már megtermelt nyereséget, vagy annak egy részét biztonságba helyezze, azaz ne kockáztassa a már megtermelt nyereség esetleges későbbi elvesztését. Lehetővé teszi tehát az adott eszközalap által elért pozitív teljesítmény egy részének „lefölözését”.

4.3.2. A Profitvédelem referenciaszintje

Egy adott növekedési eszközalap vonatkozásában meghatározott, változó összegű érték. A referenciaszint kezdeti értéke valamennyi eszközalap esetén nulla (az ügyfél még nem fizetett be díjat). A referenciaszint növekszik minden, az adott eszközalapba bekerülő megtakarítási díjrész nominális értékével, vagy az oda eszközalap váltással bekerülő egységek váltáskori értékével. A referenciaszint csökken, amennyiben az eszközalapból részleges visszavásárlás, vagy eszközalap-váltás miatt pénzkivonás történik. Nem csökken a referenciaszint azonban azon pénzkivonások alkalmával, amelyek a profitvédelem szolgáltatás által kezdeményezett automatikus eszközalap-váltások miatt kerültek végrehajtásra.

A Profitvédelemhez kapcsolódó vizsgálatot a biztosító minden hónap végén végzi el. A szolgáltatás minden választott növekedési eszközalapra külön-külön működik.

4.3.3. A Profitvédelem alsó és felső küszöbértéke:

A Profitvédelem szolgáltatás bekapcsolásakor a szerződő által választott két különböző, százalékos érték, melyet a szerződő később módosíthat.

4.3.4. A Profitvédelem szolgáltatás működése:

A Profitvédelem szolgáltatás működése annyiban is jelentősen eltér a Stop-loss és Hozamvadász szolgáltatásoktól, hogy nem az adott növekedési eszközalap árfolyam alakulását figyeli, hanem az ügyfél által betett tőke (referenciaszint) és az egyéni számlaérték alakulását.

A szerződő a szolgáltatás bekapcsolásakor eszközalaponként kiválaszt egy előre megcélzott nyereségszintet (felső küszöb, pl. 5%, 10%), illetve egy alsó küszöböt (pl. 0%, 5%). Ha az adott eszközalapban elhelyezett megtakarítás eléri a felső küszöb által meghatározott nyereségszintet, akkor ebből az alsó küszöb által jelzett nyereséget az eredeti eszközalapban megtartva, az e fölötti hozamot a biztonságos eszközalapba váltjuk át (a jelzést követő 3. munkanapi árfolyamon), ami így megőrzi értékét a jövőben is.

A szolgáltatás előnyei: az elért nyereség „lefölözhető”, az áthelyezett összeget a szerződő már nem veszítheti el a kockázatosabb, eredeti eszközalap árfolyam-ingadozásából adódóan.

A szolgáltatás kockázata: lehetséges, hogy a lefölözött összeg, az eredeti eszközalapban jó hozammal még tovább gyarapodott volna, így viszont a biztonságért cserébe az áthelyezett összeg a jövőben csak alacsonyabb hozamokat tud produkálni.

A profitvédelem révén átváltásra kerülő összeg arányosan történik az egyes egység típusok szerint, vagyis amennyiben az eredeti eszközalapban kezdeti és felhalmozási egység típus is megtalálható volt, a biztonságos alapba átváltott egységek között is lesz kezdeti és felhalmozási egység is – mégpedig az eredeti arányban.

5. Választható eszközalapok

A megtakarítási díjrész, illetve az egyszeri díj az eszközalapok között tetszőlegesen megbontható azzal a korlátozással, hogy az egy eszközalapba befektethető minimális összeg 800 Ft.

5.1. Ázsia Részvény Forint Eszközalap

Az alap célja az ázsiai és csendes-óceáni régió fejlődő piacaiban rejlő potenciál kihasználása. Mivel a növekedési lehetőségek kiaknázása a fő szempont, Japánban – ami fejlett, de nem növekvő gazdaság - nem fektetnek be. A befektetést hosszú távra (minimum 5 év) ajánljuk olyan befektetőknek, akik szeretnék magas hozamot elérni, és cserébe vállalják az akár erőteljes rövid távú árfolyam ingadozásokat.

Befektetési politika

A befektetéseket a régió több országa között osztják meg, a fő célországok: Ausztrália, Kína és Hongkong, Dél-Korea, Taiwan, India. Elsősorban (60%-ban) részvényekből áll össze a portfólió, valamint 30%-nyi kötvényt és egyéb kamatozó értékpapírt tartalmaz. A befektetési célpontok között nem kizárólag nagy vállalatok találhatóak, hanem közepesek is – amennyiben megfelelnek a szigorú kiválasztási szempontoknak.

A befektetés a régió országainak pénznemeiben történik, ezért a térség devizáinak felértékelődése esetén magasabb hozam érhető el.

Speciális szakértői csapat

Az eszközalap kezelésében a Groupama Asset Management alapkezelői mellett a Nomura szakértői is részt vesznek, akik teljes mélységben ismerik a helyi piacok viszonyait. A nagy földrajzi távolság és jelentős kulturális különbségek miatt ezek a helyi ismeretek nélkülözhetetlenek a befektetési célpontok hatékony kiválasztásához.

HozamMonitor Szolgáltatások választható küszöbértékei az eszközalap vonatkozásában:

Stop-loss:	10%, 15%, 20%
Hozamvadász:	15%, 18%, 20%
Profitvédelem:	0%-5%, 0%-10%, 5%-15%

5.2. Eurózána Fejlett Piaci Részvény Forint Eszközalap

Az eszközalap az eurózána (európai mércével) legjobban teljesítő kis- és középvállalatainak részvényeibe fektet. A befektetést hosszú távra (minimum 5 év) ajánljuk olyan befektetőknek, akik szeretnék magas hozamot elérni, és cserébe vállalják az akár erőteljes rövid távú árfolyam ingadozásokat.

Kis- és középvállalatok befektetési piaca

Több mint 2000 szóba jöhető befektetési célpont közül választhatnak az alapkezelők, így szinte mindig van lehetőség olyan stabil hátterű, jó növekedési kilátásokkal rendelkező vállalatokat találni, amelyek papírjai kedvező áron forognak. A kockázatok diverzifikálása céljából a portfólió 50-80 részvényt tartalmaz.

A kis- és középvállalatokra nagyobb átlagos növekedési potenciál jellemző, mint a nagyvállalatokra, hiszen ez utóbbiak már elérték optimális méretüket. A szektorban az átlagosnál több ipari és szolgáltató vállalat működik (míg a bankok, távközlési, illetve olajvállalatok szerepe elenyészőbb). Az ipari vállalatok általában érzékenyebbek az iparági-gazdasági ciklusokra, így jobban kihasználhatóak a növekedési trendek.

Ugyancsak jellemző, hogy a jól teljesítő kis- és középvállalatok gyakran válnak felvásárlási célponttá, és ez – mivel a felvásárlás általában prémium árfolyamon történik – további extraprofit elérésére ad lehetőséget.

Befektetési stratégia

Az eszközalap stratégiájának lényege, hogy tapasztalt, elismert befektetési szakértőkből álló csapata a rengeteg célpont közül gondos elemzéssel ki tudja választani a legjobb növekedési kilátásokkal rendelkező vállalatokat. Az alapkezelők döntését nem befolyásolják a rövid távú piaci hangulatváltozások.

A kisebb vállalatok nagy száma és sokszínűsége lehetőséget ad olyan népszerű, felkapott szegmensek vállalataiba történő befektetésre, amelyek piaca a jövőben nagyságrendekkel növekedhet (pl. megújuló energia, közösségi szolgáltatások, videojátékok).

A mögöttes befektetési alap kezelését a Groupama Asset Management végzi.

HozamMonitor Szolgáltatások választható küszöbértékei az eszközalap vonatkozásában:

Stop-loss:	10%, 15%, 20%
Hozamvadász:	15%, 18%, 20%
Profitvédelem:	0%-5%, 0%-10%, 5%-15%

5.3. Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap

A befektetések fő célpontja az eurózána azon vezető nagyvállalatainak részvényei, amelyek környezetvédelmi és társadalmi szempontból is etikusan gazdálkodnak. A befektetést hosszú távra (minimum 5 év) ajánljuk olyan felelősen gondolkodó befektetőknek, akik szeretnék magas hozamot elérni, és cserébe vállalják az akár erőteljes rövid távú árfolyam ingadozásokat.

Az eszközalap referencia indexe az MSCI EMU index, amely az euró zóna vezető vállalatainak teljesítményét képezi le.

A fenntartható fejlődésről

Egy független kutatóintézet rendszeresen értékeli a legfontosabb vállalatok működését környezetvédelem, illetve társadalmi felelősségvállalás szempontjából. Azok a vállalatok, amelyek a fenntartható fejlődést figyelembe veszik üzleti filozófiájukban, hosszabb távon is harmonikus viszonyt ápolhatnak környezetükkel, így eredményesen működhetnek. Ezek a vállalatok népszerűbbek a fogyasztók körében, munkavállalóik motiváltabbak (ezáltal hatékonyabbak), valamint a szabályozók változásából adódó kockázatoktól (pl. szigorodó környezetvédelmi előírások) sem kell tartaniuk.

Befektetési stratégia

A befektetési célpontok kiválasztásakor az alapkezelők természetesen a „szokásos” pénzügyi-gazdaságossági szempontokra alapoznak: stabil pénzügyi háttér, növekvő árbevétel, kedvező piaci kilátások. Az előbbieken kívül szintén nagy szerepet kap a döntéskor a vállalatok elkötelezettsége a fenntartható fejlődés irányában, ezáltal az átlagosan elvárható tőzsdei hozamnál jobb eredményre számíthatunk hosszú távon.

A mögöttes befektetési alap kezelését a Groupama Asset Management végzi.

HozamMonitor Szolgáltatások választható küszöbértékei az eszközalap vonatkozásában:

Stop-loss:	10%, 15%, 20%
Hozamvadász:	15%, 18%, 20%
Profitvédelem:	0%-5%, 0%-10%, 5%-15%

5.4. Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap

Az eszközalap célja, hogy kihasználja a hazai és a közép-európai régió fejlődő piacainak kamatfelárából adódó magas hozamú befektetési lehetőségeket. Az eszközalapot azoknak a befektetőknek ajánljuk, akik a régiós nagyvállalatok kötvényeinek államkötvényeknél lényegesen magasabb hozamából szeretnék részesülni, cserébe hajlandók számottevő átmeneti árfolyam-ingadozások elviselésére, de szeretnék elkerülni a részvény alapú befektetésekre jellemző magas kockázatokat. A befektetést 5 évre, vagy annál hosszabb időtartamra ajánljuk.

Befektetési stratégia

Az alap elsősorban hazai és közép-európai fejlődő piaci deviza alapú kötvényekbe fektet be a devizakockázat fedezése mellett, amelyeknek kibocsátója az adott állam vagy egy megbízható nagyvállalat. A régióra jellemző, utóbbi években jelentősen megemelkedett kamatfelárak miatt ezeken a befektetéseken a hazai államkötvényeknél és bankbetéteknél lényegesen magasabb hozam érhető el. A fedezeti ügyletek a legjelentősebb devizák és a forint közötti tartós kamatkülönbség miatt növelik az eszközalap forintban számított hozamát

Az eszközalap benchmarkja a Budapesti Értéktőzsde által számított ZMAX index, amely a fél évnél kevesebb hátralévő futamidejű magyar államkötvények és kincstárjegyek árfolyamváltozását képezi le.

A mögöttes befektetési alap kezelését az OTP Bank Nyrt. végzi.

Előnyök

A hazai és régiós deviza alapú (általában eurós) kötvények jelenleg magasabb vagy azonos devizás hozamon forognak, mint a hasonló forint alapú kötvények. Mivel az eurókamatok tartósan alacsonyabbak a forintkamatoknál, a devizakockázat visszafedezése növeli az eszközök nominális hozamát, így végeredményképpen kimagasló hozamú, forint alapú befektetést kapunk, közepes kockázati szint mellett.

HozamMonitor Szolgáltatások választható küszöbértékei az eszközalap vonatkozásában:

Stop-loss:	3%, 4%, 5%
------------	------------

Hozamvadász:	3%, 4%, 5%
Profitvédelem:	0%-2%, 0%-4%, 2%-4%

5.5. Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap

Az alap célja hosszútávon kiemelkedő hozam biztosítása olyan befektetők részére, akik hajlandók nagyobb mértékű átmeneti árfolyam ingadozások elviselésére. A befektetést 5 évre, vagy annál hosszabb időtartamra ajánljuk.

Befektetési stratégia

Az alap elsősorban Magyarország és a közép-európai régió más vezető tőzsdei részvényeibe fektet. Az átlagos részvényhányad 85%, ennek kb. fele hazai, másik fele elsősorban cseh és lengyel részvényekből áll. Az alap fennmaradó részét állampapírokba fektetik. A részvényhányadot az aktuális piaci kilátásoknak megfelelően dinamikusan változtatják (kb. 50-95% között), hogy elkerülhető legyen a nagyobb árfolyamesések kockázata, de emellett az emelkedő trendeket is ki tudják használni a befektetők.

Az alap hozamának referenciaindex 68%-ban a 20 vezető közép-európai részvényt tartalmazó CETOP20 index, 17%-ban a BUX, illetve 15%-ban a magyar állampapírok árfolyamváltozását jellemző RMAX index. Tehát az alap hozama leginkább a régió vezető vállalatainak teljesítményét képezi le.

A mögöttes befektetési alap kezelését az OTP Bank Nyrt. végzi.

Előnyök

Az alap magas régiós részvénykitettsége miatt a befektetők extra hozamban részesülhetnek az EU-hoz felzárkózó régiós piacok felértékelődéséből. A jelenlegi kedvezőtlen piaci hangulat elmúltával, a stabil háttérrel rendelkező vállalatok részvényei, amelyek most kedvező ár/érték áron forognak, remek hosszú távú hozamlehetőségeket kínálnak a türelmes befektetők számára.

HozamMonitor Szolgáltatások választható küszöbértékei az eszközalap vonatkozásában:

Stop-loss:	10%, 15%, 20%
Hozamvadász:	15%, 18%, 20%
Profitvédelem:	0%-5%, 0%-10%, 5%-15%

5.6. Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap

Kötvénypiaci diverzifikált eszközalap. Az eszközalap kockázata magasabb a tisztán pénzüpiaci alapú-, de alacsonyabb a tisztán részvénytartó befektetéseknél. Azoknak a befektetőknek ajánlható, akiknek kockázatviselő képessége mérsékelt, de a rövidtávú, alacsony kockázatú befektetéseket meghaladó hozam reményében hajlandók többletkockázatot vállalni. Az ajánlott befektetési időtáv legalább 3 év, amely egy túlnyomó részben hosszú lejáratú hazai állampapírokból álló, a hozamváltozásokra érzékeny befektetést jelent.

Befektetési politika

Az alap célja, hogy aktív befektetési politikával a MAX index (amely a hosszúlejáratú állampapírok árfolyam alakulásának mérésére szolgál) kosarában szereplő értékpapírokból álló portfólióval összehasonlításban versenyképes hozamot érjen el. Az alapkezelő elsősorban hosszabb lejáratú magyar államkötvényekben, vállalati kötvényekben és jelzáloglevelekben forgatja az alap vagyonát. Meghatározott limitek vannak egyrészt a vállalható kockázat, másrészt az egyes eszközökbe, ügyletekbe fektethető maximális, bizonyos esetekben minimális portfólióbeli arányokról. A vásárolható eszközök köre igen bő: állampapírok; jelzáloglevelek; egyéb, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok; részvények; más befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok; egyéb, külföldön kibocsátott értékpapírok; bankbetétek.

A mögöttes befektetési alap kezelését az OTP Bank Nyrt végzi.

Előnyök

Az alap különösen a forint kamatok várható csökkenése esetén ajánlható befektetés. Ehhez a jelenlegi kedvezőtlen piaci hangulat elmúltával újra a stabilitás felé haladó gazdasági környezet kínálhat kedvező befektetési hátteret.

HozamMonitor Szolgáltatások választható küszöbértékei az eszközalap vonatkozásában:

Stop-loss:	3%, 4%, 5%
Hozamvadász:	3%, 4%, 5%
Profitvédelem:	0%-2%, 0%-4%, 2%-4%

5.7. Pénzüpiaci Forint Eszközalap

Az eszközalap célja a rövid lejáratú bankbetétekkel és rövid lejáratú magyar állami garanciával rendelkező értékpapírokkal elérhető biztonságos befektetési hozamok realizálása. Az eszközalap devizája forint. A biztosító az eszközalapot azon ügyfelek számára ajánlja, akik rövidtávon is stabil, kiegyensúlyozott hozamokat szeretnének elérni. Az alap kockázata alacsony, a legbiztonságosabb, rövidtávú pénzüpiaci típusú befektetéseknél megfelelő.

Az eszközalap az automatizált eszközalap-váltási szolgáltatások vonatkozásában kijelölt biztonságos eszközalap, hiszen az aktuális eszközalap-kínálaton belül ez az alap rendelkezik a legkisebb kockázattal.

Befektetési politika

Befektetési korlátok: 0-100% közötti magyar forintban elhelyezett bankbetét legfeljebb 3 hónapos hátralévő futamidővel, 0-100% közötti magyar állami garanciával rendelkező értékpapír legfeljebb 3 hónapos hátralévő futamidővel, és ugyanazon banknál elhelyezett bankbetétek összesített értéke a teljes piaci értékhez viszonyítva maximum 10% lehet (de ez a limit nem vonatkozik az OTP Banknál elhelyezett bankbetétekre). Az eszközalap a szükséges likviditás biztosítása céljából likvid eszközt (készpénzt) a portfólió 10 %-a erejéig tarthat.

Az eszközalap tranzakciókat kizárólag az engedélyezett eszközökön (bankbetéten és állami garanciával rendelkező értékpapíron) végezhet; ilyen lehet a bankbetét lekötés, feltörés; értékpapír vétel és eladás. Származékos ügyletet, értékpapír kölcsönzési ügyletet nem végezhet.

Előnyök

Az eszközalap azoknak a kockázatkerülő, stabil hozamra törekvő befektetőknek ajánlható, akik alacsony kockázati szint mellett megelégszenek a rövidtávú, pénzüpi hozamoknak megfelelő hozamszint elérésével.

A Pénzüpi Forint Eszközalap jelenleg a legkisebb kockázatú választható eszközalap (biztonságos eszközalap), ezért erre HozamMonitor Szolgáltatás nem állítható be.

5.8. Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap

Az eszközalap célja, hogy kihasználja az áruipacok hosszú távú áremelkedési lehetőségeit. Az eszközalapot elsősorban olyan befektetők részére javasoljuk, akik a kockázatmentesnél tartósan magasabb hozam mellett szeretnék befektetni, cserébe hajlandók mérsékelt átmeneti árfolyam-ingadozások elviselésére, de szeretnék elkerülni a részvény alapú befektetésekre jellemző magas kockázatokat. A befektetést 5 évre, vagy annál hosszabb időtartamra ajánljuk.

Befektetési stratégia

Az alap elsősorban olyan külföldi árupiaci kitétséggű befektetési alapokba fektet be, amelyek portfóliója a legfontosabb ipari nyersanyagokból és élelmiszerekből áll: kőolajszármazékok, nemesfémek, mezőgazdasági növények és állatok, ipari fémek, stb. Az alapkezelők az aktuális piaci trendeknek megfelelően változtatják az eszközalap befektetéseinek megoszlását a különböző árupiaci kategóriák között az egyenletesebb pozitív teljesítmény érdekében.

Az eszközalap abszolút hozam szemléletű, így hagyományos értelemben vett benchmarkkal nem rendelkezik. Az alapkezelők célja a rövid távú állampapírhozámokat (RMAX) évi 2 százalékponttal meghaladó hozam elérése.

Előnyök

Az alapvető árupiaci eszközökre tartós kereslet mutatkozik a világpiacon. A természeti erőforrások szűkössége miatt az árak a rövid távú mozgásoktól függetlenül hosszú távon emelkedő tendenciát mutatnak, így a befektetők kedvező hozamlehetőséghez juthatnak mérsékelt kockázat mellett. A különféle nyersanyagok piaci áralakulása nem követi az általános részvénytrendeket, ezáltal az eszközalap jelentős diverzifikációs előnyt tud nyújtani.

A mögöttes befektetési alap kezelését az OTP Bank Nyrt végzi.

HozamMonitor Szolgáltatások választható küszöbértékei az eszközalap vonatkozásában:

Stop-loss:	3%, 4%, 5%
Hozamvadász:	3%, 4%, 5%
Profitvédelem:	0%-2%, 0%-4%, 2%-4%

5.9. Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap

Az eszközalap célja, hogy a mindenkori pénzüpi hozamoknál magasabb várható hozamot érjen el, elsősorban rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba történő befektetéssel, mérsékelt kockázat mellett. Az eszközalapot azon ügyfelek számára ajánljuk, akik a kockázatmentesnél magasabb hozamot szeretnék elérni mérsékelt árfolyam-ingadozás mellett. A pénzüpi típusú befektetéseket meghaladó kockázat miatt az ajánlott befektetési időtáv legalább 2 év.

Befektetési stratégia

Az alap elsősorban rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektet mérsékelt kockázat mellett. A befektetési portfólió a magasabb hozamcél elérése érdekében a rövid lejáratú magyar államkötvényeknél magasabb kockázatú vállalati kötvényeket és jelzálogleveleket is tartalmazhat széles körű diverzifikáció mellett. Az alapkezelő törekszik a kamatláb- és csődkockázatok csökkentésére a befektetések átlagidejének alacsony szinten tartásával.

HozamMonitor Szolgáltatások választható küszöbértékei az eszközalap vonatkozásában:

Stop-loss:	3%, 4%, 5%
Hozamvadász:	3%, 4%, 5%
Profitvédelem:	0%-2%, 0%-4%, 2%-4%

5.10. Modellportfóliók

Öt modellportfólió került kialakításra, melyek mindegyikében az eszközalapok köre és aránya, valamint az ezekhez tartozó HozamMonitor Szolgáltatások és küszöbértékeik rögzítésre kerültek. Az ajánlat felvétele előtt kitöltendő kockázatvállalási kérdőív is tartalmazza a lenti öt modellportfóliót, mely a különböző kockázatvállalási hajlandóságú ügyfeleknek kínál ajánlást a befektetési összetétel vonatkozásában. A modellportfóliók választása nem kötelező, az ügyfél egyedileg is testre szabhatja befektetési portfólióját.

A következő modellportfóliók kerültek kialakításra a Groupamához Életív Programhoz:

Modellportfólió	Eszközalap-összetétel	Stop-loss küszöb	Hozamvadász küszöb	Profitvédelem küszöbök
Merész	25% Ázsia Részvény Forint Eszközalap	15%	15%	0-10%
	25% Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap	15%	15%	0-10%
	20% Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap	15%	15%	0-10%
	15% Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap	3%	5%	0-4%
	15% Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap	3%	5%	0-4%

Dinamikus	25% Eurózána Fejlett Piaci Részvény Forint Eszközalap	15%	15%	0-10%
	20% Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap	15%	15%	0-10%
	15% Ázsia Részvény Forint Eszközalap	15%	15%	0-10%
	25% Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap	3%	5%	0-4%
	15% Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap	3%	5%	0-4%
Kiegyensúlyozott	10% Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap	10%	15%	0-5%
	20% Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap	10%	15%	0-5%
	15% Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap	3%	5%	0-2%
	30% Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap	3%	5%	0-2%
	25% Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap	3%	5%	0-2%
Megtfontolt	15% Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap	15%		
	15% Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap	3%		
	30% Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap	3%		
	20% Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap	3%		
	20% Pénzpiaci Forint Eszközalap			
Óvatos	10% Eurózána Fejlett Piaci Részvény Forint Eszközalap	10%		
	25% Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap	3%		
	15% Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap	3%		
	10% Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap	3%		
	40% Pénzpiaci Forint Eszközalap			

6. Ügyviteli rendelkezések

6.1. Ajánlathoz szükséges nyomtatványok

A papíron felvett ajánlatokat azok aláírását követő 10 napon belül el kell juttatni a Biztosítóba.

- 2853 számú nyomtatvány: Igényfelmérés (2266 számú nyomtatvány is használható)
- 3024 számú nyomtatvány: Kockázatvállalási kérdőív a Groupama Életív Programhoz
- 3013 számú nyomtatvány: Ajánlat az Életív Programhoz
- 3014 számú nyomtatvány: Biztosított és Kedvezményezett Jelölő Lap az Életív Programhoz (több biztosított jelölése esetén)
- 2850 számú nyomtatvány: Nyilatkozat Adatkezeléssel és Titoktartás Alóli Felmentéssel Kapcsolatban a Személybiztosítási Szerződésekhöz
- 2002 számú nyomtatvány: Ügyviteli feljegyzések
- 2920 számú nyomtatvány: Nyilatkozat Adatkezeléssel és Titoktartás Alóli Felmentéssel Kapcsolatban a Személybiztosítási Szerződésekhöz Pótlap
- 2214 számú nyomtatvány: Azonosítási adatlap a 2007. évi CXXXVI. tv. 7. §-ban előírt feladat végrehajtásához
- 2298 számú nyomtatvány: Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése
- 3018 számú nyomtatvány: Életív Program – Életbiztosítási Feltételek
- 3019 számú nyomtatvány: Életív Program Melléklete az Egyszeri Díjfizetésű Groupama Életív Programhoz
- 3020 számú nyomtatvány: Életív Program Melléklete a Folyamatos Díjfizetésű Groupama Életív Programhoz
- 3021 számú nyomtatvány: Életív Program Kondíciós Listája az Egyszeri Díjfizetésű Groupama Életív Programhoz
- 3022 számú nyomtatvány: Életív Program Kondíciós Listája a Folyamatos Díjfizetésű Groupama Életív Programhoz
- 3023 számú nyomtatvány: Megbízás Befektetési forma módosítására a Groupama Életív Programhoz

6.1.1.1. Kitöltési és használati útmutató

Az ajánlati nyomtatványok értelemszerűen töltendők ki az alábbiak figyelembe vételével:

- 2214 számú nyomtatvány (Azonosítási adatlap a 2007. évi CXXXVI. tv. 7.§-ban előírt feladat végrehajtásához) kitöltése **a fokozott átvilágítás szerint** a folyamatos díjfizetésű módozat esetén minden esetben kötelező (ez által válik lehetővé, hogy a szerződő később egyszerűen fizethessen eseti díjakat). Egyszeri díjfizetés esetén akkor kötelező, ha az egyszeri díj meghaladja a 650 000 forintot.
- Idős ügyfelekkel történő szerződéskötés esetén (szemben az egyéb unit-linked biztosításainknál alkalmazott gyakorlattal) nincs szükség külön engedélykérésre a szerződő esetén, és a biztosított esetén sem, amennyiben az életkor megfelel a feltétel szerint lehetséges életkornak.
- Folyamatos díjfizetésű Groupama Életív Program ajánlatának (3013 számú nyomtatvány) kitöltésekor **minden esetben fel kell tüntetni a magánszemély szerződő adószámát**, mert csak ebben az esetben van lehetőség automatikus átvezetés végrehajtására.

7 Állománykezelés

7.1 Kockázat-elbírálás

A kiegészítő biztosítás nélkül megkötött folyamatos díjfizetésű Groupama Életív Program esetén egészségi nyilatkozat nélkül köthető a szerződés.

Azonban, amennyiben a biztosított halála a szerződéskötéstől számítva 6 hónapon (azaz várakozási időn) belül következik be, szolgáltatás helyett csak az addig befizetett megtakarítási díjrészek aktuális értékét téríti vissza a biztosító (= befektetési egységek darabszáma × befektetési egységek aktuális értéke).

Az egyszeri díjas életbiztosításnál a biztosító kockázata csak a meghatározott fix kockázati biztosítási összegre korlátozódik. Abban az esetben kell egészségi nyilatkozatot kitölteni a biztosítottnak, amennyiben ez meghaladja az 500 000Ft-ot. Ha a főbiztosításhoz GB105 kiegészítő biztosítást köt a szerződő, melynek 1 millió Ft alatti a biztosítási összege, akkor egyszerűsített – ellenkező esetben normál – egészségi nyilatkozat kitöltése szükséges, függetlenül az alapszerződés kockázati biztosítási összegétől.

Amennyiben az egyszeri díjfizetésű szerződés kockázati biztosítási összege meghaladja az 500 000 Ft-ot, és a biztosított nem kívánja elvégezni a kockázat-elbírálási utasításainkban foglalt orvosi vizsgálatot (és/vagy nem kívánja kitölteni az egészségi nyilatkozatot), az alábbiak szerint lehet eljárni, a kockázat-elbírálás során:

- a) Amennyiben kockázati biztosítási összeg olyan magas, hogy az ajánlatot csak orvosi vizsgálat után lehet kötvényesíteni, de a biztosított ennek nem kívánja magát alávetni, azonban az egészségi nyilatkozatot kitölti, a kockázati biztosítási összeg 750 ezer forintban záradékolható a következő szöveggel:

A sorszámú életbiztosítási ajánlaton megjelölt szerződő és a Groupama Garancia Biztosító ZRt. megállapodnak, hogy mivel a hivatkozott ajánlaton megjelölt biztosított nem kívánja elvégeztetni a kockázat-elbíráláshoz szükséges orvosi vizsgálatokat, ezért az adott biztosított vonatkozásában a hivatkozott ajánlattal létrejövő, valamint az azzal azonos, vagy későbbi napon felvett ajánlattal létrejövő Egyszeri Díjfizetésű Groupama Életív Program esetében is a kockázati biztosítási összeg együttesen legfeljebb 750 000 Ft

- b) A fentiekén túl lehetőség van arra, hogy a biztosítást egészségi nyilatkozat nélkül vegye fel az üzletkötő, és a szerződést 500 ezer forint kockázati biztosítási összegre záradékolja a következők szerint:

A sorszámú életbiztosítási ajánlaton megjelölt szerződő és a Groupama Garancia Biztosító ZRt. megállapodnak, hogy mivel a hivatkozott ajánlaton megjelölt biztosított nem kívánja kitölteni a kockázat-elbíráláshoz szükséges egészségi nyilatkozatot, az adott biztosított vonatkozásában a hivatkozott ajánlattal létrejövő, valamint az azzal azonos, vagy későbbi napon felvett ajánlattal létrejövő Egyszeri Díjfizetésű Groupama Életív Program esetében is a kockázati biztosítási összeg együttesen legfeljebb 500 000 Ft. Mivel a biztosított nem kívánja kitölteni a kockázat-elbíráláshoz szükséges egészségi nyilatkozatot, a kockázati biztosítási összeg tekintetében a szerződő felek valamennyi, a Garancia Biztosító Zrt.-nél kötött Egyszeri Díjfizetésű Groupama Életív Programja vonatkozásában mindenkor 500 000,- Ft-ban állapodnak meg.

Ha a biztosított halála 6 hónapon (a várakozási időn) belül következik be, akkor a biztosító csak a számla aktuális értékét téríti vissza, fix haláleseti szolgáltatást nem nyújt.

A biztosító két esetben tekint el a várakozási időtől:

- ha a biztosított halála baleset miatt következik be;
- ha a biztosítás megkötéséhez nincs szükség orvosi vizsgálat elvégzésére, de a biztosított saját költségén mégis elvégezteti azt

7.2 Ügyféllevezés

A Groupama Életív Program kapcsán a következő típusú ügyféllevelek kerülnek kiküldésre a szerződő választása esetén postai úton vagy elektronikus formában e-mailen.

7.2.1 Hozamértesítő levél

A biztosítási évfordulót követően 15 napon belül értesítést kap a szerződő a megelőző biztosítási év fő pénzmozgásairól, a befizetett díjakról, a biztosítási évben végrehajtott eszköz-alapváltásokról, a biztosítási év során elért befektetési hozamokról, levont költségekről, a jóváírt hozamokról, a szerződés aktuális megtakarítási és visszavásárlási összegéről, illetve a haláleseti szolgáltatás aktuális értékéről.

7.2.2 Indexértesítő levél

A biztosítási évfordulót megelőzően 45 nappal kerül kiküldésre a szerződő részére. Ebben a biztosító bemutatja a következő biztosítási évre felkínált értékkövetési lehetőségeket.

7.2.3 Értesítés a szerződés módosításáról

A szerződésen végrehajtott módosítások esetén a módosítást követő 30 napon belül értesítést kap a szerződő a szerződés aktuális egyenlegéről és adatairól a következő esetekben:

- Eszközalap-váltás (szerződő által kezdeményezett és nem a HozamMonitor Szolgáltatás által végrehajtott)
- Átirányítás
- Részleges visszavásárlás
- Haláleseti kifizetés (több biztosított esetén az egyik halálakor)
- Megszűnés (30 napon belüli felmondás, visszavásárlás, díj nemfizetés, lejárat, haláleset)

7.2.4 Értesítés HozamMonitor Szolgáltatás aktiválódásáról

A HozamMonitor Szolgáltatások által végrehajtott automatikus eszközalap-váltásokról a biztosító a szerződőt kizárólag elektronikus úton értesíti a szerződő választásától függően SMS-ben és/vagy e-mailben.

7.2.5 Lejárat értesítő

A lejáratot megelőzően 30 nappal értesítést kap a szerződő lejáró szerződéséről megjelölve benne az aktuális kedvezményezettet és, hogy mi szükséges a lejárat igénybejelentéshez.

8 Állományvédelem

A folyamatos díjfizetésű szerződések respirója 90 nap, az egyszeri díjfizetésű szerződéseké 30 nap. Az ennek megfelelő általános állományvédelmi szabályok vonatkoznak a Groupama Életív programra.