

**TERMÉKLEÍRÁS**
**GB771 JELŰ EGYSZERI DÍJFIZETÉSŰ NYUGDÍJCÉLÚ ÉLETÍV PROGRAM ÉS  
GB777 JELŰ FOLYAMATOS DÍJFIZETÉSŰ NYUGDÍJCÉLÚ ÉLETÍV PROGRAM**
**Tartalomjegyzék**

Tartalomjegyzék.....	1
1. Alap gondolat .....	3
2. Adójóváírás .....	3
3. A Nyugdíjcélú Életív Program főbb jellemzői.....	3
3.1. Biztosítási esemény .....	3
3.2. Tartam, megtakarítási időszak .....	3
3.2.1. Folyamatos díjfizetésű szerződések.....	3
3.2.2. Egyszeri díjfizetésű szerződések.....	4
3.3. Szerződés alanyai .....	4
3.3.1. Biztosított.....	4
3.3.2. Szerződő .....	4
3.3.3. Kedvezményezett.....	4
3.4. Szolgáltatások .....	4
3.4.1. Haláleseti szolgáltatás, legalább 40%-os mértékű egészségkárosodásra vonatkozó szolgáltatás .....	4
3.4.2. TB nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság megszerzése.....	5
3.4.3. Lejáratú szolgáltatás.....	5
3.5. Díjfizetés.....	5
3.5.1. Folyamatos díj.....	5
3.5.2. Egyszeri díj.....	6
3.5.3. Eseti díj.....	6
3.6. Értékkövetés.....	6
3.7. Allokáció, befektetési egységek értékelése eszközalap-váltáskor, kifizetésekor.....	6
3.8. Maradékjogok és egyéb rugalmassági funkciók .....	7
3.8.1. 30 napon belüli felmondás.....	7
3.8.2. Visszavásárlás.....	7
3.8.3. Részleges visszavásárlás .....	7
3.8.4. Rendszeres pénzkivonás .....	7
3.8.5. Járadékfizetési lehetőség .....	7
3.8.6. Adójóváírás visszafizetése .....	8
3.8.7. Eszközalap-váltás.....	8
3.8.8. Átirányítás .....	8
3.8.9. Díjnövelési és díjsökkentési lehetőség .....	8
3.8.10. HozamMonitor Szolgáltatások.....	8
3.8.11. A díjfizetés szüneteltetése.....	8
3.8.12. Tartamhosszabbítás.....	8
3.9. Költségek.....	9
3.9.1. Díjban megfizetett költség .....	9
3.9.2. Befektetési egységekből levont költségek.....	9
3.9.2.1. Allokációs költség.....	9
3.9.2.2. Kezdeti költség .....	9
3.9.2.3. Kockázati költség .....	9
3.9.2.4. Eszközalap-kezelési költség.....	9
3.9.2.5. Árfolyamrés.....	10
3.9.2.6. Eszközalap-váltási költség.....	10
3.9.2.7. Rendszeres pénzkivonás költsége .....	10
3.9.2.8. Átirányítás költsége .....	10
3.9.2.9. Számlakivonat költsége .....	10
3.9.2.10. HozamMonitor Szolgáltatások költsége.....	10
4. Kiegészítő biztosítások, kockázatbírálás .....	10
4.1. Kockázatbírálás.....	11
5. HozamMonitor Szolgáltatások.....	11
5.1. Stop-loss szolgáltatás .....	12

5.1.1.	A Stop-loss fogalma .....	12
5.1.2.	A Stop-loss működése.....	12
5.2.	Hozamvadász szolgáltatás.....	12
5.2.1.	A Hozamvadász fogalma.....	12
5.2.2.	A Hozamvadász működése.....	12
5.3.	Profitvédelem szolgáltatás.....	13
5.3.1.	A Profitvédelem fogalma .....	13
5.3.2.	A Profitvédelem működése.....	13
6.	Választható eszközalapok.....	13
6.1.	Pénzpiaci Forint Eszközalap .....	14
6.2.	Eurózóna Fejlett Piaci Részvény Forint Eszközalap .....	14
6.3.	Eurózóna Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap .....	14
6.4.	Magyar Horizont Kötvény Forint Eszközalap.....	14
6.5.	Magyar Spektrum Kötvény Forint Eszközalap.....	14
6.6.	Európa Csillagai Részvény Forint Eszközalap .....	14
6.7.	Modellportfóliók .....	14
7.	Ügyviteli rendelkezések.....	15
7.1.	A Nyugdíjcélú Életív Program értékesítésére jogosultak .....	<b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b>
7.2.	A Nyugdíjcélú Életív Program megkötésével kapcsolatos feladatok .....	<b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b>
7.2.1.	Ajánlathoz szükséges nyomtatványok.....	15
7.2.1.1.	A biztosító hálózatában felvett ajánlatok esetén .....	<b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b>
7.2.1.2.	Kitöltési és használati útmutató .....	15
8.	Állománykezelés .....	15
8.1	Kockázatbírálás .....	15
8.2.	Ügyféllevezés .....	16
8.2.1.	Hozamértesítő levél.....	16
8.2.2.	Díjigazolás.....	16
8.2.3.	Indexértesítő levél .....	16
8.2.4.	Értesítés a szerződés módosításáról.....	16
8.2.5.	Értesítés HozamMonitor Szolgáltatás aktiválódásáról.....	16
8.2.6.	Lejárati értesítő.....	16
9.	Állományvédelem.....	16

## 1. Alap gondolat

A Nyugdíjcélú Életív Program a Groupama Életív Program termékcsalád új egyszeri és folyamatos díjas termékvariánsaként került bevezetésre.

- GB771 jelű Egyszeri Díjfizetésű Nyugdíjcélú Életív Program
- GB777 jelű Folyamatos Díjfizetésű Nyugdíjcélú Életív Program

2013. november 18-án fogadta el az Országgyűlés az Szja törvény módosítását, mely – többek között – a törvényben írt feltételeknek megfelelő nyugdíjbiztosításokra adójóváírás igénybevételének lehetőségét vezeti be. Az újonnan bevezetett termékek a Groupama Garancia Biztosító új nyugdíjbiztosítási termékei, melyek a törvényi előírásoknak megfelelő módon adójóváírás igénybevételét teszik lehetővé amellet, hogy korszerű és testeszabható szolgáltatásokat kínáló megtakarítási konstrukciót kínálnak.

## 2. Adójóváírás

A nyugdíjbiztosítások után igénybe vehető adókedvezmény éves mértéke a magánszemély által adott adóévben nyugdíjbiztosításba fizetett (kiegészítő biztosítások díját nem tartalmazó) biztosítási díj 20%-a, de legfeljebb 130 000 Ft. Ha önkéntes pénztár és/vagy NYESZ számla alapján is vesz igénybe adójóváírást a magánszemély, összevontan maximum évi 280 000 Ft igényelhető vissza.

Az adójóváírás összegét a befizetett személyi jövedelem adóból (tehát legfeljebb annak mértékéig) igényelheti vissza a szerződő az adóbevallásban tett nyilatkozat alapján. Az adójóváírás összegét a NAV a biztosítónak utalja át, mely kötelezően a nyugdíjbiztosításra kerül könyvelésre.

Az átutalt adójóváírást a biztosító kedvezményes költségelésű eseti befizetesként írja jóvá a szerződésen. Ha a magánszemély valamely biztosítási esemény bekövetkezte előtt – időkorláttól függetlenül – pénzt von ki (akár csak részben) szerződéséből, beleértve a hozzá befizetett eseti díjakat is, a biztosító köteles a szolgáltatási összeget lecsökkentetni a korábbi években igénybe vett adójóváírások 120%-ával (megfelelő fedezet hiányában a magánszemély köteles visszafizetni az összeget a biztosító által kiállított elszámolás alapján).

Hasonlóan az adójóváírás visszafizetési kötelezettségét vonja maga után, ha a törvényi definícióval ellentétesen módosul a nyugdíjbiztosítás, vagyis pl. tartamhosszabbítás történik, vagy a nyugdíjbiztosítási szolgáltatástól eltérő, bármilyen egyéb módon szűnik meg a szerződés (pl. díjnemfizetés miatti törlés).

## 3. A Nyugdíjcélú Életív Program főbb jellemzői

### 3.1. Biztosítási esemény

A Nyugdíjcélú Életív Program esetén a biztosítási eseményeket törvényi kötelezettség szabályozza:

- a biztosított **életben léte** a tartam lejáratakor;
- a biztosított tartamon belüli **halála**;
- a biztosított legalább 40%-os mértékű **egészségkárosodása**;
- a biztosított – TB nyugalomról szóló jogszabály szerinti – **nyugdíj szolgáltatásra** való jogosultságának megszerzése.

### 3.2. Tartam, megtakarítási időszak

A Nyugdíjcélú Életív Program határozott tartamra köthető, melynek hossza a törvényi szabály alapján nem szabadon választható. A tartamot annak megfelelően szükséges megválasztani, hogy a lejárat a biztosított – szerződéskötéskor érvényes – öregségi nyugdíjkorhatárának betöltésére essen, vagyis a legtöbb esetben tört évű tartamok várhatóak. Ez alapján:

Főbiztosítás biztosítottjának születési dátuma	Biztosítás lejárat dátuma
<1952.01.01	62. születésnap
1952.01.01 – 1952.12.31	62. születésnap utáni 183. nap
1953.01.01 – 1953.12.31	63. születésnap
1954.01.01 – 1954.12.31	63. születésnap utáni 183. nap
1955.01.01 – 1955.12.31	64. születésnap
1956.01.01 – 1956.12.31	64. születésnap utáni 183. nap
1957.01.01 <=	65. születésnap

#### 3.2.1. Folyamatos díjfizetésű szerződések

A minimális tartam folyamatos díjfizetésű szerződés esetében 5 év; a szerződés maximális hosszát a nyugdíjkorhatár betöltése határozza meg.

A folyamatos díjfizetésű Nyugdíjcélú Életív Program esetében a tartamon kívül megkülönböztetjük még a megtakarítási időszakot is, mely időszak alatt a szerződőnek díjfizetési kötelezettsége áll fenn. A megtakarítási időszak csak egész számú év lehet, hosszát a szerződő határozhatja meg, figyelemmel a következőkre: 5-10 éves tartam között a megtakarítási időszak kötelezően megegyezik a tartam egész évű részével. 10 év fölötti tartam esetén a megtakarítási időszak rövidebb egész számú év is lehet, de legalább 10 év.

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

### 3.2.2. Egyszeri díjfizetésű szerződések

A minimális tartam egyszeri díjfizetésű szerződés esetében 3 év; a szerződés maximális hosszát a nyugdíjkorhatár betöltése határozza meg.

### 3.3. Szerződés alanyai

#### 3.3.1. Biztosított

Egy biztosított választható a főbiztosításhoz, de kiegészítő biztosítások tekintetében akár 10 biztosított is bevonható. A biztosított minimális belépési életkora 2 év. A maximális belépési életkort a nyugdíjkorhatár és tartam szabályok határozzák meg. Nem lehet biztosított, aki a TB nyugellátásról szóló törvény szerinti nyugdíj jogosultságok bármelyikét már megszerezte a szerződéskötés előtt, vagyis a következő ellátások valamelyikében részesül:

- Öregségi nyugdíj
- Rehabilitációs járadék
- Özvegyi nyugdíj
- Árvaelátás
- Szülői nyugdíj
- Baleseti hozzátartozói nyugellátás
- Özvegyi járadék

#### 3.3.2. Szerződő

A szerződő a biztosítottal megegyező vagy attól eltérő magánszemély is lehet. Az adójóváírás a szerződő által fizetett szja alapján történik, így amennyiben a szerződő nem magánszemély, egyáltalán nincs lehetőség adójóváírás igénybevételére.

#### 3.3.3. Kedvezményezett

A nyugdíjbiztosítás haláleseti kedvezményezettje szabadon jelölhető, ugyanakkor az egyéb biztosítási események vonatkozásában a kedvezményezett kötelezően a biztosított, mely sem szerződéskötéskor sem a tartam alatt nem módosítható.

### 3.4. Szolgáltatások

#### 3.4.1. Haláleseti szolgáltatás, legalább 40%-os mértékű egészségkárosodásra vonatkozó szolgáltatás

A biztosított halála vagy egészségi állapotának legalább 40%-os mértékű egészségkárosodása esetén a biztosító azonos szolgáltatási összeg kifizetésére vállal kötelezettséget, az alábbiak szerint.

A biztosított tartam alatt bekövetkező halála/egészségkárosodása esetén a biztosító az egyéni számlaértéknek a biztosítási esemény bejelentés napjára számított értékét és a kockázati biztosítási összeg (továbbiakban KBÖ) együttesét fizeti ki a kedvezményezett részére.

A KBÖ meghatározása az ajánlaton történik, értéke – folyamatos díjfizetés esetén – 175.000 Ft-nak, vagy – egyszeri díjfizetés esetén – az egyszeri díj 10%-ának egész számú többszöröse, a szerződő által választott szorzó alapján. A KBÖ szorzó minimális értéke 1, maximumát az alábbi táblázat tartalmazza.

Folyamatos díj		Egyszeri díj					
Megtakarítási díjrész (Ft/hó)	Max szorzó	Tartam (év)	Max szorzó	Tartam (év)	Max szorzó	Tartam (év)	Max szorzó
5.000 - 5.999	5	3	83	14	17	35 - 40	6
6.000 - 11.999	10	4	62	15	16	41 - 48	5
12.000 - 17.999	20	5	49	16	15	49 - 60	4
18.000 - 23.999	30	6	41	17	14	61 - 63	3
24.000 - 29.999	40	7	35	18	13		
30.000 - 35.999	50	8	30	19 - 20	12		
36.000 - 41.999	60	9	27	21 - 22	11		
42.000 - 47.999	70	10	24	23 - 24	10		
48.000 - 53.999	80	11	22	25 - 27	9		
54.000 - 59.999	90	12	20	28 - 30	8		

60.000	-	100	13	18	31 - 34	7	
--------	---	-----	----	----	---------	---	--

(Egyszeri díjas esetben a tört tartamokat felfelé kell kerekíteni a fenti táblázat vonatkozásában.)

A KBÖ szorzó a tartam alatt nem módosítható, a KBÖ értéke a tartam alatt nem változik, ugyanakkor folyamatos díjas esetben a megtakarítási időszakot követően bekövetkezett biztosítási események esetén a KBÖ értéke 0 (vagyis többletszolgáltatást csak a megtakarítási időszak alatti biztosítási eseményekre fizet a biztosító).

A biztosítottnak a várakozási időn (6 hónap) belüli halála esetén a biztosító a biztosított halálának bejelentése napjára meghatározott egyéni számlaértéket fizeti ki a kedvezményezett részére.

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.

Az egészségkárosodás biztosítási esemény tekintetében a biztosító nem alkalmaz várakozási időt.

### **3.4.2. TB nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság megszerzése**

A biztosítottnak a TB nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíj szolgáltatásra való jogosultságának megszerzése esetén a biztosító 2 szolgáltatási összeg közül – melyek mértéke az eltelt tartamtól függ – azt fizeti ki, mely a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja alapján megilleti a kedvezményezettet:

- A biztosító az egyéni számlának a biztosítási esemény bejelentése napjára számított értékét fizeti ki a következő esetekben:
  - Folyamatos díjas szerződések esetén: 10. évforduló után bekövetkezett biztosítási esemény esetén, abban az esetben, ha 5 év vagy annál rövidebb idő van hátra a megtakarítási időszakból.
  - Egyszeri díjas szerződések esetén: 7. biztosítási évforduló után bekövetkezett biztosítási esemény esetén.
- A biztosító a szerződésnek a biztosítási esemény bejelentése napjára számított díjtartalékát (2 éven túl = visszavásárlási összeg) fizeti ki a fenti feltételeknek nem megfelelő egyéb esetekben.

Amennyiben a kedvezményezett egyösszegű szolgáltatást igényel, úgy az adójóváírás visszafizetése nélkül erre csak akkor van lehetősége, amennyiben a biztosítási esemény a 10. biztosítási évfordulót követően történt, ellenkező esetben a korábban igénybe vett adójóváírások összegének 20%-kal növelt értékét levonja a biztosító a szolgáltatási összegből.

A 10. biztosítási évforduló előtti biztosítási esemény esetén csak abban az esetben van lehetőség az adójóváírás visszafizetése nélküli szolgáltatásra, ha a szolgáltatási összeget a kedvezményezett legalább 10 éves, nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás formájában veszi igénybe.

### **3.4.3. Lejárat szolgáltatás**

A tartam végén a lejárat napján érvényes egyéni számlaértéket fizeti ki a biztosító a lejárat kedvezményezett részére.

Amennyiben a kedvezményezett egyösszegű szolgáltatást igényel, úgy az adójóváírás visszafizetése nélkül erre csak akkor van lehetősége, amennyiben a biztosítási esemény a 10. biztosítási évfordulót követően történt, ellenkező esetben a korábban igénybe vett adójóváírások összegének 20%-kal növelt értékét levonja a biztosító a szolgáltatási összegből.

A 10. biztosítási évforduló előtti biztosítási esemény esetén csak abban az esetben van lehetőség az adójóváírás visszafizetése nélküli szolgáltatásra, ha a szolgáltatási összeget a kedvezményezett legalább 10 éves, nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás formájában veszi igénybe.

## **3.5. Díjfizetés**

A Nyugdíjcélú Életív Program folyamatos vagy egyszeri díjfizetésű lehet. A szerződőnek mindkét esetben lehetősége van a díjleválasztás fölött eseti díjakat is elhelyezni a szerződésen. A díjakat Forintban várja el a biztosító.

### **3.5.1. Folyamatos díj**

A szerződés rendszeres díja éves, féléves, negyedéves vagy havi gyakoriság szerint fizethető. A díjfizetés csoportos beszédési megbízással, csekken vagy átutalással történhet.

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

A megtakarítási díjrész minimuma 20 éves megtakarítási időszak alatt 8.000 Ft/hó, 20 évtől 5.000 Ft/hó. Az adminisztrációs díjrész kezdeti havi összege 600 Ft.

A megtakarítási díjrész mértékét a szerződő – figyelembe véve a minimumszabályokat – 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.

Ha az esedékes biztosítási díjat a szerződő nem fizeti meg, a biztosító – a következményekre történő figyelmeztetés mellett – a szerződő felet a felszólítás elküldésétől számított harminc napos póthatáridő kitűzésével a teljesítésre írásban felhívja. A póthatáridő eredménytelen elteltével a szerződés az esedékesség napjára visszamenő hatállyal megszűnik, kivéve, ha a szerződés 2 díjjal rendezett évvel már rendelkezik: ebben az esetben automatikus díjfizetés szüneteltetett állapotba kerül.

Amennyiben a díjnemfizetés miatt megszűnő szerződésen eseti egységek is vannak, úgy a biztosító az eseti egységek – esetlegesen visszafizetendő adójóváírás érvényesítését követően fennmaradó – értékét visszafizeti a szerződő részére.

### 3.5.2. Egyszeri díj

Egyszeri díj átutalással fizethető, az egyszeri díj minimuma 200 000 Ft.

Az egyszeri díj a beérkezést követően teljes egészében befektetésre kerül, a teljes egyszeri díjból kezdeti egységeket vásárol a szerződő.

### 3.5.3. Eseti díj

Mind folyamatos, mind egyszeri díjas esetben lehetősége van a szerződőnek eseti díjak fizetésére. Az eseti díj minimuma 20 000 Ft.

Eseti díj átutalással fizethető (ilyenkor az utalás közlemény rovatában fel kell tüntetni az „eseti” kifejezést is), külön nyomtatvány kitöltése nem szükséges. Folyamatos díjfizetés esetén 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 és a havi díj négyszeresének összege.
- Negyedéves, féléves vagy éves gyakoriság esetén az átutalt összeg nagyobb vagy egyenlő, mint az eseti díj minimuma és a gyakoriság szerint fizetendő díj összege.

Minden esetben eseti díjként fekteti be a biztosító a folyamatos díjas szerződésre érkező kárból díjra fizetményeket, illetve az egyszeri díjas szerződésre érkező olyan befizetéseket, melyek beérkezése az ajánlat átadás dátumát követő 15 napon túl történik, és melyek összege eléri az eseti díj minimumát.

Amennyiben a szerződő előzetesen nem rendelkezett az eseti díjak befektetésére szolgáló eszközalapokról, abban az esetben a biztosító a folyamatos/egyszeri díj aktuális eszközalapok közötti megosztási aránya szerint fekteti be az eseti díjat.

A biztosító az ügyfél által befizetett eseti díjakból 6% allokációs költséget von, a maradék összegből vásárolt eseti befektetési egységek a szerződésen lévő megtakarítás értékét közvetlenül növelik.

A szerződésen jóváírandó, adókedvezményből származó összeget a biztosító szintén eseti befizetésként helyezi el a szerződésen – a NAV által történő átutalást követően –, azonban az ily módon jóváírt eseti befizetésekből allokációs költséget nem von, illetve nem vonatkozik rá az eseti díj minimumára vonatkozó szabály.

### 3.6. Értékkövetés

Az értékkövetés a folyamatos díjas biztosítási díj emelését jelenti azért, hogy az infláció hatását ellensúlyozni lehessen a megtakarításban. A folyamatos díjas szerződésnek **nincs kötelezően választandó** értékkövetése, akár az egész megtakarítási időszakot az ajánlattételkor választott megtakarítási díjrésszel fizetheti végig a szerződő. 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 (értékét ld. később).

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 2%. 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 mértékével, de legalább 2 százalékkal, függetlenül attól, hogy a szerződő kéri-e a megtakarítási díjrész indexálását.

### 3.7. Allokáció, befektetési egységek értékelése eszközalap-váltáskor, kifizetéskor

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).

Folyamatos díjfizetés esetén az első két év díjelvására befizetett megtakarítási díjrészekből a biztosító kezdeti egységeket képez, a további megtakarítási díjrészekből pedig felhalmozási egységet.

Egyszeri díjfizetés esetén a biztosító a teljes egyszeri díjat kezdeti egységekké váltja át.

Az eseti díjakból – függetlenül a befizetés időpontjáról – minden esetben eseti egységek keletkeznek.

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

Eszközalap-váltáskor az új eszközalap befektetési egységeit vételi árfolyamon veheti meg a szerződő, és ebben az esetben allokációs költség levonás sem történik.

Az egy eszközalapba befektethető minimális összeg 500 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.

### 3.8. Maradékjogok és egyéb rugalmassági funkciók

#### 3.8.1. 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 5.000 Ft-tal (de folyamatos díjfizetésű szerződés esetén legfeljebb az éves díj 1/12 részével csökkentett) felmondási összeget. A biztosító ennek az értéknek az egyéb címen esetlegesen elvont költségekkel, díjrészekkel növelt összegét fizeti ki a szerződő részére.

#### 3.8.2. 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. A biztosító 100%-os visszavásárlási arányt alkalmaz a felhalmozási és eseti befektetési egységek vonatkozásában, vagyis a befektetés ezen része bármikor veszteség nélkül kivehető.)

100% továbbá a visszavásárlási arány egyszeri díjas szerződések esetén a 10. évfordulót követően.

#### 3.8.3. 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 eldöntheti, 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 részleges visszavásárlást követően a számla egyenlege 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.

#### 3.8.4. 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 történik 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, egyéb esetben nem teljesíthető a pénzkivonás.

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.

#### 3.8.5. Járadékfizetési lehetőség

A szerződőnek – a termékbe épített funkcióként – bármely biztosítási eseményből eredő szolgáltatást lehetősége van egyösszegű kifizetés helyett 10-35 év között megválasztható, határozott tartamú járadékszolgáltatás formájában igénybe venni. Járadékszolgáltatás indítása esetén a főbiztosítás nem szűnik meg a biztosítási eseménnyel, hanem járadékosított állapotba kerül. Járadékszolgáltatás indítása esetén az eszközalapokban elhelyezett megtakarítást a biztosító kivonja és abból biztosítástechnikai tartalékot képez. A járadékszolgáltatás alatt a biztosító által vállalt technikai kamatláb 0%, az e fölött elért többlethozam 90%-át jóváírja a szerződésen. Az éves járadékszolgáltatás fizetése kérhető havi, negyedéves vagy féléves rendszeresség szerint is. A kifizetést a kifizetendő összeg 2%-ának megfelelő költség terheli, melyet a biztosító minden kifizetett szolgáltatásból levon.

A járadékszolgáltatás kezdete az a nap, amelyen a járadékszolgáltatást kiváltó biztosítási eseményt a biztosítóhoz bejelentik. A járadék fizetése előre történik adott tárgyidőszak vonatkozásában. Az első járadéktag kifizetését a biztosító a szolgáltatási igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezését követő 15 napon belül teljesíti. A további járadéktagok kifizetése a járadékszolgáltatás kezdetéhez igazodó – választott gyakoriság szerint – évek, félévek, negyedévek vagy hónapok 5. munkanapjáig esedékesek.

A járadékszolgáltatás tartama alatt a szerződés nem visszavásárolható. Amennyiben a járadékos a járadékszolgáltatás tartama alatt meghal, annak tényét a szerződő köteles bejelenteni a biztosító számára. A biztosító ebben az esetben a járadékszolgáltatás egyösszegű megváltási értékét, vagyis a hátralévő, még ki nem fizetett járadéktagok összegét fizeti ki a járadékos örökösének.

A jelenlegi törvényi szabályok alapján ha a lejárat vagy nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság megszerzése biztosítási eseményekből eredő szolgáltatás a szerződéskötéstől számított 10 éven belül történik, akkor a szolgáltatási összegből csak abban az esetben nem kell levonni a korábban igénybe vett adójóváírások 120%-át, ha a szolgáltatást legalább 10 éves, nem csökkenő összegű járadékban kívánja igénybe venni a kedvezményezett.

### **3.8.6. Adójóváírás visszafizetése**

Valamennyi esetben, ahol olyan módon változik meg a biztosítás, hogy az elveszíti nyugdíjbiztosítási jellegét (tehát pl. biztosítási eseményen kívüli okból szűnik meg, vagy biztosítási eseményen kívüli pénzkivonás történik belőle, függetlenül az eltelt tartamtól) a szerződő elveszíti jogosultságát a korábban igénybe vett adójóváírásokra: azok korábban igénybe vett összegét 120%-kal növelten köteles a biztosító levonni a kifizetendő szolgáltatási összegből. Elégtelen fedezet esetén (pl. díjnemfizetés miatti megszűnéskor, amikor a szerződés nem rendelkezik még visszavásárlási összeggel) a biztosító igazolást ad a szerződőnek az adóhatóságnak befizetendő (további) összegről.

### **3.8.7. Eszközalap-váltás**

Az eszközalap-váltás a már meglévő befektetési egységek aktuális értéken történő áthelyezését jelenti egyik eszközalapról 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 eszközalap-váltásra.

### **3.8.8. 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 meghatározni 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 rendszeres/egyszeri díjra vonatkozó aktuális felosztási arány szerelné azt befektetni, akkor az eseti díj befizetését megelőzően a szerződőnek átirányítási megbízást kell adnia.

A tartamon belül bármikor lehetősége van a szerződőnek átirányításra.

### **3.8.9. 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.

### **3.8.10. HozamMonitor Szolgáltatások**

Részletesen lásd 5. fejezetet.

### **3.8.11. 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 – a GB752 jelű Munkanélküliség esetére szóló kiegészítő biztosítás kivételével – 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 korábban törölt 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.

### **3.8.12. 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. Amennyiben a tartamhosszabbítás kiegészítő biztosításokat is érint, úgy a biztosítóknak jogában áll ismételt kockázatbírálást végezni.

**Mivel a törvény szigorúan rendelkezik a nyugdíjbiztosítások lejárat dátumáról, így a tartammódosítás a nyugdíjbiztosítási jelleg elvesztésével jár.**



### 3.9. Költségek

A biztosító a szerződéssel kapcsolatos költségeit két módon fedezi:

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

**A Nyugdíjcélú Életív Program valamennyi költségét a Feltételek, Melléklet és Kondíciós lista szabályozza, a termékírást az aktuális költségmértékeket tünteti fel.**

#### 3.9.1. 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 a felajánlott legkisebb indexszel.

Lakossági folyószámláról történő díjlehívás (csoportos beszedés) vagy éves díjfizetés esetén az adminisztrációs díjrészből 20% kedvezmény jár. Amennyiben a szerződés éves gyakoriságú, és a megtakarítási díjrész eléri a 192 000 Ft/év (16 000 Ft/hó) mértéket, az adminisztrációs díjrészből 50% engedményt ad a biztosító.

A kedvezmények nem összevonhatók, az 50%-os mértéket nem haladhatja meg az adminisztrációs díjra adott kedvezmény.

Amennyiben a szerződő a díjfizetés módjára, gyakoriságára, illetve a megtakarítási díjrész mértékére tekintettel díjkedvezményben részesül, a díjfizetés módjának, gyakoriságának, illetve a megtakarítási díjrész mértékének megváltoztatása esetén a kedvezményt elveszítheti.

#### 3.9.2. 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:

##### 3.9.2.1. Allokációs költség

Az eseti díjak befektetésével, a szerződő által vásárolt egységek egyéni számlán történő allokálásával, jóváírásával kapcsolatos, arányos költség. Az egyes eszközalapokba a szerződő rendelkezése szerint befektetett eseti díjakból (illetve az ebből vásárolt befektetési egységekből) a biztosító a befektetést követően elvonja az allokációs költséget.

Az allokációs költség mértéke az újonnan átváltott eseti egységek 6%-a.

Allokációs költség nem terheli a befektetett rendszeres és egyszeri díjat, továbbá azon eseti befizetéseket, melyek az adójóváírás szerződésen történő jóváírásából adódnak.

##### 3.9.2.2. 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 csökkenti. A kezdeti költség mértéke folyamatos díjfizetésű szerződések esetén 0,5%/hó, egyszeri díjfizetés esetén 0,18%/hó az első 10 biztosítási évben, a 10. évfordulót követően pedig 0,042%/hó.

##### 3.9.2.3. Kockázati költség

A biztosító a kockázati költség elvonásával teremt fedezetet a haláleseti és egészségkárosodási szolgáltatásokra. Alapja: egyéni számla értéke + kockázati biztosítási összeg – a szerződés visszavásárlási értéke. (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 0,167%, 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.

Az egyszeri díjas szerződések esetén a mértéke szintén havi 0,167% 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.

##### 3.9.2.4. Eszközalap-kezelési költség

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

- |   |           |
|---|-----------|
| • Eurózána Fejlett Piaci Részvény Forint Eszközalap         | 0,126%/hó |
| • Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap | 0,126%/hó |
| • Pénzpiaci Forint Eszközalap                               | 0,034%/hó |
| • Magyar Horizont Kötvény Forint Eszközalap                 | 0,095%/hó |
| • Magyar Spektrum Kötvény Forint Eszközalap                 | 0,103%/hó |
| • Európa Csillagai Részvény Forint Eszközalap               | 0,126%/hó |

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

### 3.9.2.5. Árfolyamrés

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

### 3.9.2.6. 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 az évi 2 db ingyenes eszközalap-váltásba.

### 3.9.2.7. Rendszeres pénzkivonás költsége

A rendszeres pénzkivonásnak külön költsége nincs.

### 3.9.2.8. Átírányítás költsége

Az átírányítás költségének aktuális mértéke 0 Ft.

### 3.9.2.9. 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.

### 3.9.2.10. HozamMonitor Szolgáltatások költsége

A HozamMonitor Szolgáltatások költsége az egyes szolgáltatások vonatkozásában az alábbi:

- 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 csak akkor számítunk fel költségeket, ha a biztonságos eszközalapban olyan egységek „várakoznak” 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.

## 4. Kiegészítő biztosítások, kockázatelbírálás

A folyamatos díjfizetésű szerződéshez a következő kiegészítő biztosítások köthetők:

- GB100 jelű Pótlólagos szolgáltatást nyújtó, rettegett betegségek esetére szóló kiegészítő biztosítás,
- GB103 jelű Kórházi szolgáltatásokra szóló kiegészítő biztosítás,
- GB104 jelű Jövedelemkiegészítő biztosítás keresőképtelenség esetére,
- GB105 jelű Kockázati kiegészítő biztosítás,
- GB108 jelű Kiegészítő rokkantsági biztosítás és
- GB109 jelű Kiegészítő balesetbiztosítás.
- GB752 jelű Munkanélküliség esetére szóló kiegészítő biztosítás

Az egyszeri díjfizetésű szerződéshez a GB105 Kockázati kiegészítő biztosítás köthető.

A kiegészítő biztosítások leírását azok termékleírása tartalmazza.

Egyedi kiegészítő biztosítások kötésén túl lehetőség van kiegészítő biztosítási csomagok kötésére is. A csomagok megkötésére egyszerűsített egészségi nyilatkozat kitöltésével is lehetőség van, amennyiben az ott megadott válaszok mind negatívak, illetve amennyiben a halmozott biztosítási összeg alapján (ld. Kockázatelbírálás fejezetet) erre lehetőség van.

Az elérhető kiegészítő biztosítási csomagok megegyeznek a Groupama Életív Programnál kínált csomagokkal. A csomagok biztosítási összegei – a Groupama Életív Programnál alkalmazott módszer szerint, minimum 0,5-ös szorzóval – csomagszorzókkal módosíthatók, mely szorzók függetlenek a kockázati biztosítási összeg szorzótól.

Szolgáltatások	Előrelátó csomag	Családfenntartó csomag	Aktív csomag	Egészségmegőrző csomag
<b>GB103 jelű Kórházi Szolgáltatásokra Szóló Kiegészítő Biztosítás</b>	Kórházi napi térítés 2 000 Ft Műtéti térítés 200 000 Ft	Kórházi napi térítés 2 000 Ft Műtéti térítés 200 000 Ft	Kórházi napi térítés 3 000 Ft Műtéti térítés 500 000 Ft	Kórházi napi térítés 2 000 Ft Műtéti térítés 400 000 Ft
<b>GB104 jelű Jövedelemkiegészítő biztosítás Keresőképtelenség Esetére</b>		1 000		
<b>GB105 jelű Kockázati Kiegészítő Biztosítás</b>	1 000 000 Ft	1 000 000 Ft	1 000 000 Ft	1 000 000 Ft
<b>GB108 jelű Kiegészítő Rokkantsági Biztosítás</b>		500 000 Ft		
<b>GB109 jelű Kiegészítő Balesetbiztosítás</b>	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.

#### 4.1. Kockázatelbírálás

A kiegészítő biztosítások közül – a korábbi szabályoknak megfelelően – egyedül a GB109, illetve a GB752 kiegészítő köthető meg egészségi nyilatkozat nélkül, csomagon kívül kötött bármely más kiegészítő esetében – függetlenül attól, hogy kötött-e csomagot is a biztosított – normál egészségi nyilatkozat és kockázatelbírálás szükséges.

Egyéb tekintetben az egészségi nyilatkozat szükségességét a következő paraméterek határozzák meg:

Halmazott biztosítási összeg = főszerződés kockázati biztosítási összege + kiegészítő csomag alapján megkötött GB105 biztosítási összege + kiegészítő csomag alapján megkötött GB108 biztosítási összege (+ meglévő egyéb biztosítások biztosítási összegei a mindenkor hatályos kockázatelbírálási ügyrend szerint).

Egészségi nyilatkozat nélkül felvehető az ajánlat az 500 000 Ft-ot nem meghaladó halmazott biztosítási összeg esetén.

Egyszerűsített egészségi nyilatkozattal felvehető az ajánlat az 500 000 Ft-ot elérő, de 5 000 000 Ft-ot nem meghaladó halmazott biztosítási összeg esetén, amennyiben az egészségi nyilatkozatra adott válaszok negatívak.

Normál egészségi nyilatkozattal vehető csak fel az ajánlat, amennyiben az egyszerűsített egészségi nyilatkozatra adott válaszok nem negatívak, illetve amennyiben a halmazott biztosítási összeg 5 000 000 Ft-nál magasabb.

## 5. 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:** a szerződő fél beállíthat egy akkora esési szintet az eszközalap árfolyamában (%-os formában megadva), melynek elérésekor automatikus eszközalap-váltást indítunk el, 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 biztonságos eszközalapba történő átváltással), 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 szolgáltatás csomag bekapcsolásának feltétele, hogy ne legyen érvényben más bekapcsolt szolgáltatás.

A szolgáltatási csomagokhoz tartozó egyes szolgáltatások egymástól nem különválaszthatók. Valamely szolgáltatás csomag be-, illetve kikapcsolásának napja egyben a szolgáltatás csomag 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 (jelenleg ez a Pénzpiaci Forint Eszközalap).

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).

## **5.1. Stop-loss szolgáltatás**

### **5.1.1. 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.

### **5.1.2. 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 szolgáltatás a fentieknek megfelelően csak jelzést ad az eszközalap-váltásra, a tényleges realizált tranzakció a jelzéstől eltérő mértékű szinten történhet meg.**

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 befolyhatnak – az eredetileg meghatározott arányban – a befizetések.

**A szolgáltatás előnyei:** automatikusan kivédhetőek a drasztikus árfolyamesések hatásai, segít megóvni 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 az elért veszteség valóságosan is realizálódik. Figyelembe kell továbbá 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). A biztosító nem nyújt ígéretet arra nézve, hogy a szerződő legfeljebb a küszöbnek megfelelő veszteséget éri el, a küszöbszint elérése egyedül a Stop-loss jelzés indítására szolgál.

## **5.2. Hozamvadász szolgáltatás**

### **5.2.1. 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.

### **5.2.2. A Hozamvadász 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%, 18%, 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.

**A Hozamvadász szolgáltatás a fentieknek megfelelően csak jelzést ad az eszközalap-váltásra, a tényleges realizált tranzakció a jelzéstől eltérő mértékű szinten történhet meg.**

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 költségvonás, 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 biztonságos eszközalapba irányított díjak újra az eredeti növekedési eszközalapba kerülnek átirányításra.

A visszaváltható egységek számát csökkentheti az időközben történt valamennyi, egység-elvonással járó költségvonás, 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.

## 5.3. Profitvédelem szolgáltatás

### 5.3.1. A Profitvédelem fogalma

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”.

### 5.3.2. A Profitvédelem 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 referenciaszint 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 szerződő a szolgáltatás bekapcsolásakor eszközalaponként kiválaszt egy előre megcélzott nyereségszintet (felső küszöb, pl. 5%, 10%), illetve egy alsó küszöböt (pl. 0%, 5%). A Profitvédelemhez kapcsolódó vizsgálatot a biztosító minden hónap végén végzi el, a szolgáltatás minden választott növekedési eszközalapra külön-külön működik. 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 Profitvédelem szolgáltatás a fentieknek megfelelően csak jelzést ad az eszközalap-váltásra, a tényleges realizált tranzakció a jelzéstől eltérő mértékű szinten történhet meg.**

**A szolgáltatás előnyei:** az elért nyereség „lefölözhető”, az áthelyezett összeg tekintetében a befektetési kockázat már sokkal kisebb a kockázatosabb, eredeti eszközalapnál.

**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 egységtípusok szerint, vagyis amennyiben az eredeti eszközalapban kezdeti és felhalmozási egységtípus is megtalálható volt, a biztonságos alapba átváltott egységek között is lesz kezdeti és felhalmozási egység is – mégpedig az eredeti arányban.

## 6. Választható eszközalapok

A megtakarítási díjrész, illetve az egyszeri díj az eszközalapok között tetszőlegesen megbontható azzal a korlátozással, hogy az egy eszközalapba befektethető minimális összeg 500 Ft.

## 6.1. Pénzpiaci 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 pénzügyi típusú befektetéseknek megfelelő.

## 6.2. Eurózóna Fejlett Piaci Részvény Forint Eszközalap

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

## 6.3. Eurózóna Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap

A befektetések fő célpontja az eurózóna 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 szeretnének magas hozamot elérni, és cserébe vállalják az akár erőteljes rövid távú árfolyam ingadozásokat.

## 6.4. Magyar Horizont Kötvény Forint Eszközalap

Az eszközalap célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az eszközalap portfóliójának döntő többségét forintban denominált fix vagy változó kamatozású, alacsony kockázatú értékpapírokba fektetve a benchmark teljesítményét meghaladó hozamot érjen el. Az Alapkezelő elsősorban a magyar állampapírpiazi befektetéseket szeretné alacsony költségszint mellett elérhetővé tenni.

## 6.5. Magyar Spektrum Kötvény Forint Eszközalap

Az eszközalap célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az eszközalap portfóliójának döntő többségét alacsony kockázatú forintban denominált fix vagy változó kamatozású, alacsony kockázatú értékpapírokba fektetve, valamint az azonnali és határidős részvénypiaci félreárzásokat kihasználó arbitrázsügyletekkel a benchmark teljesítményét meghaladó hozamot érjen el. Az Alapkezelő elsősorban a rövid futamidejű magyar állampapírokba történő befektetést szeretné alacsony költségszint mellett elérhetővé tenni.

## 6.6. Európa Csillagai Részvény Forint Eszközalap

Az eszközalap célja, hogy aktív befektetési politikával a szokásos részvénypiaci hozamokat meghaladó hozamot érjen el a részvényekre jellemző magas kockázat mellett. Az eszközalap elsősorban stabil fundamentális helyzetű, kedvező kilátásokkal rendelkező európai vállalatok részvényeibe fektet be magas diverzifikáció mellett. Az aktív befektetési politika lehetővé teszi, hogy az alapkezelő az átlagosnál magasabb várható hozamú értékpapírok körütekintő kiválasztásával a benchmarkot meghaladó hozamra törekedjen.

## 6.7. Modellportfóliók

Az ügyfelek befektetési döntéseinek megkönnyítése, egyszerűsítése érdekében modellportfóliókat dolgoztunk ki, melyek alkalmazkodnak az eltérő személyes preferenciákhoz, élethelyzetekhez, illetve kockázatvállalási hajlandósághoz.

Három 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 három 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 Nyugdíjcélú Életív Programhoz:

Modellportfólió	Eszközalap-összetétel	Stop-loss küszöb	Hozamvadász küszöb	Profitvédelem küszöbök
Hozamorientált	25% Eurózóna Fejlett Piaci Részvény Forint	15%	15%	
	25% Eurózóna Fenntartható Fejlődés Részvény Forint	15%	15%	
	25% Európa Csillagai Részvény Forint	15%	15%	
	25% Magyar Horizont Kötvény Forint	3%	5%	
Harmonikus	30% Eurózóna Fenntartható Fejlődés Részvény Forint	15%	15%	
	20% Eurózóna Fejlett Piaci Részvény Forint	15%	15%	
	30% Magyar Horizont Kötvény Forint	3%	5%	
	20% Magyar Spektrum Kötvény Forint	3%	5%	
Mérsékelt	15% Európa Csillagai Részvény Forint	10%	15%	0-5%
	10% Eurózóna Fejlett Piaci Részvény Forint	10%	15%	0-5%
	25% Magyar Horizont Kötvény Forint	3%	5%	0-2%
	50% Magyar Spektrum Kötvény Forint	3%	5%	0-2%

## 7. Ügyviteli rendelkezések

### 7.1 Ajánlathoz szükséges nyomtatványok

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

2853 számú nyomtatvány:	Igényfelmérés
3228 számú nyomtatvány:	Kockázatvállalási kérdőív a Nyugdíjcélú Életív Programhoz
3227 számú nyomtatvány:	Ajánlat az Életív Programhoz
2002 számú nyomtatvány:	Ügyviteli feljegyzések
3014 számú nyomtatvány:	Biztosított és kedvezményezett jelölő lap az Életív Programhoz – pótlap
3144 számú nyomtatvány:	Nyilatkozat a kapott tájékoztatásról és az átvett dokumentumokról a személybiztosítási szerződésekhez
2920 számú nyomtatvány:	Adatkezeléssel és titoktartás alóli felmentéssel kapcsolatos nyilatkozat személybiztosítási szerződésekhez - pótlap
2214 számú nyomtatvány:	Azonosítási adatlap a 2007. évi CXXXVI. tv. 7. §-ban előírt feladat végrehajtásához
2298 számú nyomtatvány:	Felhatalmazás csoportos beszédési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése
3222 számú nyomtatvány:	Életív Program – Nyugdíjbiztosítási Feltételek és Ügyféltájékoztató
3225 számú nyomtatvány:	Életív Program Melléklete az Egyszeri Díjfizetésű Nyugdíjcélú Életív Programhoz
3224 számú nyomtatvány:	Életív Program Melléklete a Folyamatos Díjfizetésű Nyugdíjcélú Életív Programhoz
3226 számú nyomtatvány:	Életív Program Kondíciós Listája az Egyszeri Díjfizetésű Nyugdíjcélú Életív Programhoz
3223 számú nyomtatvány:	Életív Program Kondíciós Listája a Folyamatos Díjfizetésű Nyugdíjcélú Életív Programhoz

#### 7.1.1 Kitöltési és használati útmutató

Az ajánlati nyomtatványok értelemszerűen töltendőek 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** minden esetben kötelező (ez által válik lehetővé, hogy a szerződő később egyszerűen fizethessen eseti díjakat).
- Nyugdíjcélú Életív Program ajánlatának (3227 számú nyomtatvány) kitöltésekor **minden esetben fel kell tüntetni a magánszemély szerződő adóazonosító jelét**, mert csak ebben az esetben van lehetőség adójóváírás érvényesítésére.

## 8. Állománykezelés

### 8.1. Kockázat-elbírálás

Amennyiben az egyszeri díjfizetésű szerződés kockázati biztosítási összege 1-es szorzóval is 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 szerződő és a Groupama Garancia Biztosító Zrt. megállapodnak, hogy mivel az ajánlaton megjelölt, ... biztosított nem kívánja elvégeztetni a kockázat-elbíráláshoz szükséges orvosi vizsgálatokat, ezért az adott biztosított vonatkozásában a jelen ajánlattal létrejövő Életív Program szerződés esetében a kockázati biztosítási összeg 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 szerződő és a Groupama Garancia Biztosító Zrt. megállapodnak, hogy mivel az ajánlaton megjelölt biztosított nem kívánja kitölteni a kockázat-elbíráláshoz szükséges egészségi nyilatkozatot, ezért az adott biztosított vonatkozásában az ajánlattal létrejövő Életív Program szerződés esetében a kockázati biztosítási összeg legfeljebb 500 000 Ft.*

## **8.2. Ügyféllevezés**

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

### **8.2.1. 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 biztosítási események aktuális szolgáltatási összegéről.

### **8.2.2. Díjigazolás**

A biztosító minden naptári évet követő 30 napon belül igazolást küld a szerződőnek az adott naptári év (adóév) során befizetett díjakról, illetve az az alapján igénybe vehető maximális adójóváírás összegéről. A szerződő a díjigazolásban közölt adatok alapján jogosult az adóbevallásban igényelni az adójóváírást.

### **8.2.3. Indexértesítő levél**

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

### **8.2.4. Értesítés a szerződés módosításáról**

A szerződésen végrehajtott módosítások esetén a módosítást követő 15 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, díjnemfizetés, lejárat, haláleset)

### **8.2.5. 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.

### **8.2.6. Lejárat értesítő**

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

## **9. Állományvédelem**

Amennyiben a szerződő a biztosítási díjat esedékességkor nem fizeti meg, a biztosító írásban, 30 napos póthatáridő kitűzésével felszólítja a szerződőt a díj megfizetésére. Amennyiben a szerződés nem rendelkezik még 2 díjjal rendezett évvel, a póthatáridő eredménytelen elteltét követő napon a biztosítási szerződés a díj esedékességére visszamenő hatállyal megszűnik. Legalább 2 díjjal rendezett év eltelte esetén a szerződés díjfizetés szüneteltetett állapotba kerül.