

EASY MEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KONDÍCIÓS LISTA

Tartalomjegyzék

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	1
1.§ Általános rendelkezések, szerződés létrejötte	1
2.§ Közlési és változásbejelentési kötelezettség, jognyilatkozatok	1
2. DÍJAK, KÖLTSÉGEK, RENDELKEZÉSEK	1
1.§ Biztosítási díj	1
2.§ Eseti díj	2
3.§ Költségek	2
4.§ Értékkövetés (indexálás)	2
5.§ Rendszeres pénzkivonás	2
6.§ Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések	2
7.§ Termékrészek közötti átcsoportosítás	3
3. EGYÉB RENDELKEZÉSEK	3
4. MELLÉKLET	4

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1.§ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

1. Az Easy Megtakarítási Életbiztosítás szerződés (továbbiakban biztosítás) az alábbi dokumentumok szerinti tartalommal jön létre a Groupama Biztosító Zrt. (1146 Budapest, Erzsébet Királyné útja 1/C, továbbiakban biztosító), valamint bármely személy (továbbiakban szerződő) között:

- Jelen Kondíciós Lista;
- Easy Megtakarítási Életbiztosítás Feltétel és Ügyfélértékelő (továbbiakban Feltétel);
- Groupama Biztosító Zrt. Eszközalap Tájékoztatója (továbbiakban Eszközalap Tájékoztató);
- Tájékoztató a teljes költségmutatóról (TKM);
- A személyes adatok, a biztosítási titoknak minősülő adatok kezelésére, valamint a biztosítási szerződéssel kapcsolatos panaszok ügyintézésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók (továbbiakban Tudnivalók).

Jelen Kondíciós Lista tartalmazza a Feltételben megjelölt, az **Easy Megtakarítási Életbiztosításra** vonatkozó paramétereket és jellemzőket. A jelen Kondíciós Lista a Feltétel szabályait egészíti ki a Feltétel azonos című fejezeteiben a Kondíciós Listára utalt kérdések vonatkozásában.

2. A Kondíciós Listában foglaltakat a 2/3.§ A. pontjában felsorolt, egyoldalúan nem módosítható költségek kivételével- adott hatálytól a biztosító egyoldalúan is módosíthatja a szerződés tartama alatt az alábbi okok miatt:

- a fogyasztói árindex változása;
- díjbefizetéssel, szolgáltatások teljesítésével kapcsolatos költségek változása (például postai, illetve banki költségek változása);
- a biztosítási szerződés jövedelmezőségének fenntartása érdekében (pl. a minimum díjakat a biztosító emelheti azért, hogy a költségek aránya a befektetés értékéhez viszonyítva csökkenjen).

A biztosító a költségek módosításáról a szerződőt a változás hatályba lépése előtt legalább 30 nappal írásban (postai, illetve – amennyiben ahhoz a szerződő hozzájárult – elektronikus úton) tájékoztatja.

A Kondíciós Lista változásának hatályba lépése előtt 30 nappal a biztosító

a honlapján is elérhetővé teszi a módosított Kondíciós Listát. Amennyiben a szerződő a megváltozott feltételekkel a biztosítási szerződést nem kívánja fenntartani, bármikor jogosult a biztosítási szerződés megszüntetésére és a visszavásárlási összegre. A módosítás során a biztosító köteles figyelembe venni a Feltétel által támasztott megkötéseket. A biztosításra a biztosító adott módozatra vonatkozó, mindenkor hatályos Kondíciós Listája az irányadó.

2.§ KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG, JOGNYILATKOZATOK

1. A biztosítóhoz intézett – kérdésnek, panasznak nem minősülő – jognyilatkozatok, kérelmek (pl. szerződésmódosítás iránti kérelem) és bejelentések (pl. adatváltozás bejelentése) minden esetben kizárólag írásban történhetnek, kivéve, ha a biztosítási szerződésre vonatkozó feltételek ettől eltérően rendelkeznek (pl. díjfizetés-szüneteltetés esetén a díjfizetés újraindítása, eszközalapváltás, átirányítás), de személyesen is kezdeményezhetők a biztosító bármelyik ügyfélszolgálati irodájában.

2. A biztosító a hozzá intézett egyes jognyilatkozatok, kérelmek és bejelentések tekintetében azt a napot tekinti a beérkezés napjának, amikor a dokumentum a biztosító bármely ügyfélszolgálati irodájába vagy a biztosító levelezési címére (1380 Budapest, Pf. 1049) megérkezett.

2. DÍJAK, KÖLTSÉGEK, RENDELKEZÉSEK

1.§ BIZTOSÍTÁSI DÍJ

- 1.** Biztosítási díj minimuma:
- a. havonta 12 000 Ft;
 - b. évente 144 000 Ft.

2. A biztosítási díjak és eseti díjak befizetésére a biztosító következő számlaszáma szolgál: 11794008-20071099 OTP Bank Nyrt. Az esedékes díjak a www.groupamadirekt.hu oldalon keresztül is fizethetők.

2.§ ESETI DÍJ

1. Eseti díj minimuma: 12 000 Ft

2. Eseti díj banki átutalással vagy a www.groupamadirekt.hu oldalon keresztül fizethető.

3.§ KÖLTSÉGEK

A. A tartam során egyoldalúan nem módosítható költségek:

1. Kockázati költség: alapja a baleseti halál esetére vonatkozó kockázati biztosítási összeg, azaz 250 000 Ft, mértéke 0,05%, tehát 125 Ft/hó, éves mértéke 0,6%, tehát 1500 Ft/év.

2. Gyermekek jövője kiegészítő szolgáltatás költsége: Mellékletben található táblázat szerint.

3. Tőkeőrző szolgáltatás: 0,1%, éves mértéke 1,2%. A biztosított 65. életének betöltését követően a Tőkeőrző szolgáltatás költségének havi mértéke 0,05%, éves mértéke 0,6%. Amennyiben két biztosított van a biztosításban és bármely biztosított 65. életének betöltését követően történik költségelvonás, akkor a biztosító a költségelvonás napján meghatározza a referencia érték és a szerződés összértéke közötti különbözetet, ezt felosztja a haláleseti biztosított arány alapján, és a 65. életévüket betöltött biztosítottak esetén a különbözet haláleseti biztosított aránnyal megszorított részének 0,05%-a kerül levonásra, míg a 65. életévüket be nem töltött biztosítottak esetén a különbözet haláleseti biztosított aránnyal megszorított részének 0,1%-a.

4. Kötvénykiállítási költség: 2500 Ft

B. A tartam során egyoldalúan is módosítható költségek:

1. Fenntartási költség: havi 0,07%, évi 0,84%. Egyoldalú módosítás esetén sem lehet magasabb, mint havi 0,167%, illetve mint évi 2%.

2. Adminisztrációs költség: 700 Ft/hó (8400 Ft/év). Egyoldalú módosítás esetén sem lehet magasabb, mint havi 1400 Ft, illetve mint évi 16 800 Ft.

3. Amennyiben a szerződő hozzájáruló nyilatkozatot tesz elektronikus ügyintézéshez, úgy a biztosító kedvezményt ad az adminisztrációs költség mértékéből, amíg a szerződő fenntartja a hozzájárulását az elektronikus ügyintézéshez. A kedvezmény mértéke 20%, így ebben az esetben az adminisztrációs költség 560 Ft/hó (6720 Ft/év).

4. Vagyonarányos költség: havi 0,03%, évi 0,36%. Egyoldalú módosítás esetén sem lehet magasabb, mint havi 0,1%, illetve mint évi 1,2%.

5. Díjtvállalás kiegészítő szolgáltatás költsége: az életbiztosítási szerződés rendszeres havi díjának 0,5%-a

6. Átirányítás költsége: 0 Ft

7. Át csoportosítás költsége: 0 Ft

8. Eszközalapváltási költség: biztosítási évenként az első két eszközalapváltásra 0 Ft, adott biztosítási évben ezen túl kért eszközalapváltás esetén az eszközalapváltási költség 0,25%, de minimum 200 Ft, maximum 2000 Ft.

9. Rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége: 0 Ft

10. Ügyfél kérésére kiállított értesítő költsége: 1500 Ft

4.§ ÉRTÉKKÖVETÉS (INDEXÁLÁS)

Az indexálás során a felkínált legalacsonyabb index értéke az indexértésítő kiküldését megelőző 12 hónap – legfrissebb KSH Közlemény alapján megállapítható – fogyasztói árszindexe, de legalább 5%.

5.§ RENDSZERES PÉNZKIVONÁS

Rendszeres pénzkivonási összeg minimuma: 20 000 Ft

6.§ BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

A. Mindkét termék részre vonatkozó szabályok

1. Választható termék részek rögzített aránya a biztosítási díj vonatkozásában:

- 100% befektetési egységekhez kötött termék rész – 0% hagyományos termék rész;
- 75% befektetési egységekhez kötött termék rész – 25% hagyományos termék rész;
- 0% befektetési egységekhez kötött termék rész – 100% hagyományos termék rész.

2. Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, eszközalapváltás, illetve az életbiztosítási szerződés különös felmondása esetén a biztosító az igényt a bejelentés biztosítóhoz történő beérkezése utáni 3. munkanapon érvényes árfolyamon és egység számmal, illetve a hagyományos termék rész esetén 3. munkanapon aktuális értékén hajtja végre.

3. Tájékoztatói lehetőségek

A szerződő befektetési aktuális értékéről és az egyes eszközalapok árfolyamáról tájékoztatást kaphat a biztosító TeleCenter számán: +36 1 467 3500. Az eszközalapok befektetési egységeinek árfolyama, eszközértéke és összetétele a befektetési formák arányaiban a biztosító naponta frissülő honlapján (www.groupama.hu) megtekinthető. Fentiekről a biztosító ügyfélszolgálati irodáiban is kérhető felvilágosítás.

B. Befektetési egységekhez kötött termék részre vonatkozó szabályok

1. A beérkezett díjak befektetési egységekre váltása az összeg biztosítóhoz való beérkezése utáni 3. munkanapon érvényes árfolyamon történik.

2. A szerződő átirányításra vonatkozó kérelmének biztosítóhoz történő beérkezését követő 3. munkanapon vagy ezt követően befektetett díjakra az átirányítási kérelemben meghatározott eszközalapok közötti felosztási arányokat veszi figyelembe a biztosító.

3. Választható eszközalapok

- a. Ázsia Részvény Forint Eszközalap;
- b. Európa Csillagai Részvény Forint Eszközalap;
- c. Európai Részvény Forint Eszközalap;
- d. Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap;
- e. Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap;
- f. Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap;
- g. Groupama Idősödő Társadalom Részvény Forint Eszközalap;
- h. Groupama Magyar Részvény Forint Eszközalap;
- i. Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap;
- j. Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap;
- k. Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap;
- l. Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap;
- m. Magyar Extra Hosszú Kötvény Forint Eszközalap;
- n. Magyar Horizont Kötvény Forint Eszközalap;
- o. Magyar Középtávú Kötvény Forint Eszközalap;
- p. Magyar Spektrum Kötvény Forint Eszközalap;
- q. Pénzpiaci Forint Eszközalap (kizárólag a 6. pontban meghatározott modelportfóliók részeként választható);
- r. Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap.

4. A választható eszközalapok lehetséges eszközösszetételét, befektetési politikáját, kockázatait, ajánlott időtartamát, benchmarkját, továbbá a kockázati tényezőkről információit az Eszközalap Tájékoztató tartalmazza.

5. A választható eszközalapokból a biztosító modellportfóliókat hoz létre. A szerződőnek lehetősége van szerződéskötéskor, eszközalapváltáskor, illetve az átirányítás alkalmával a modellportfóliók alapján megválasztani az eszközalapokat.

6. Választható modellportfóliók és összetételük

Modellportfólió	Esközalap arány	Esközalap
Merész	20%	Ázsia Részvény Forint Esközalap
	20%	Közép-Európai Részvény Forint Esközalap
	20%	Európai Részvény Forint Esközalap
	10%	Globális Abszolút Hozam Forint Esközalap
	5%	Európa Csillagai Részvény Forint Esközalap
	5%	Euróvíz Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Esközalap
	5%	Groupama Idősödő Társadalom Részvény Forint Esközalap
	5%	Magyar Állampapír Kötvény Forint Esközalap
	5%	Magyar Extra Hosszú Kötvény Forint Esközalap
	5%	Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Esközalap
Dinamikus	20%	Közép-Európai Részvény Forint Esközalap
	20%	Globális Abszolút Hozam Forint Esközalap
	15%	Ázsia Részvény Forint Esközalap
	15%	Európai Részvény Forint Esközalap
	10%	Magyar Állampapír Kötvény Forint Esközalap
	5%	Euróvíz Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Esközalap
	5%	Fejlődő Piaci Kötvény Forint Esközalap
	5%	Természeti Kincsek Árupiaci Forint Esközalap
	5%	Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Esközalap
Kiegyensúlyozott	20%	Közép-Európai Részvény Forint Esközalap
	20%	Globális Abszolút Hozam Forint Esközalap
	15%	Magyar Állampapír Kötvény Forint Esközalap
	15%	Európai Részvény Forint Esközalap
	5%	Ázsia Részvény Forint Esközalap
	5%	Fejlődő Piaci Kötvény Forint Esközalap
	5%	Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Esközalap
	5%	Magyar Horizont Kötvény Forint Esközalap
	5%	Magyar Spektrum Kötvény Forint Esközalap
5%	Természeti Kincsek Árupiaci Forint Esközalap	

Modellportfólió	Esközalap arány	Esközalap
Megtfontolt	15%	Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Esközalap
	15%	Globális Abszolút Hozam Forint Esközalap
	10%	Közép-Európai Részvény Forint Esközalap
	10%	Magyar Állampapír Kötvény Forint Esközalap
	10%	Magyar Horizont Kötvény Forint Esközalap
	10%	Magyar Spektrum Kötvény Forint Esközalap
	10%	Európai Részvény Forint Esközalap
	5%	Ázsia Részvény Forint Esközalap
	5%	Euróvíz Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Esközalap
	5%	Fejlődő Piaci Kötvény Forint Esközalap
Óvatos	20%	Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Esközalap
	15%	Magyar Állampapír Kötvény Forint Esközalap
	15%	Magyar Spektrum Kötvény Forint Esközalap
	10%	Közép-Európai Részvény Forint Esközalap
	10%	Magyar Horizont Kötvény Forint Esközalap
	10%	Globális Abszolút Hozam Forint Esközalap
	5%	Fejlődő Piaci Kötvény Forint Esközalap
	5%	Pénzpiaci Forint Esközalap
	5%	Természeti Kincsek Árupiaci Forint Esközalap
5%	Európai Részvény Forint Esközalap	

7.5 TERMÉKRÉSZEK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS

1. A hagyományos termék rész tartalmának a befektetési egységekhez kötött termék részbe való átcsoportosítására **nincs lehetőség**.

2. Átcsoportosítás során a hagyományos termék rész arányának csökkentésére **nincs lehetőség**.

3. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

A biztosító a továbbiakban ebben a pontban jelöli a kondíciós lista előző verziójához képest eszközölt módosításokat.

4. MELLÉKLET

Gyermek jövője kiegészítő szolgáltatás költségei

Belépési kor/tartam	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
18	0,20	0,39	0,59	0,79	0,98	1,18	1,37	1,57	1,77	1,96	2,16	2,36	2,55	2,75	2,95	3,15	3,39	3,64	3,88
19	0,21	0,42	0,63	0,84	1,05	1,26	1,47	1,68	1,89	2,10	2,31	2,51	2,72	2,93	3,15	3,39	3,64	3,88	4,12
20	0,22	0,45	0,67	0,89	1,11	1,34	1,56	1,78	2,00	2,23	2,45	2,67	2,91	3,15	3,39	3,64	3,88	4,12	4,36
21	0,24	0,48	0,73	0,97	1,21	1,45	1,70	1,94	2,18	2,42	2,67	2,91	3,15	3,39	3,64	3,88	4,12	4,36	4,61
22	0,24	0,49	0,73	0,97	1,21	1,46	1,70	1,94	2,18	2,43	2,67	2,91	3,15	3,40	3,64	3,88	4,12	4,37	4,61
23	0,25	0,50	0,75	1,00	1,25	1,50	1,74	1,99	2,24	2,49	2,74	2,99	3,24	3,49	3,74	3,99	4,24	4,49	4,79
24	0,26	0,52	0,79	1,05	1,31	1,57	1,84	2,10	2,36	2,62	2,89	3,15	3,41	3,67	3,94	4,20	4,46	4,79	5,16
25	0,27	0,54	0,81	1,08	1,35	1,61	1,88	2,15	2,42	2,69	2,96	3,25	3,55	3,84	4,14	4,44	4,79	5,16	5,52
26	0,30	0,59	0,89	1,18	1,48	1,77	2,07	2,36	2,66	2,95	3,25	3,55	3,84	4,14	4,44	4,79	5,16	5,52	5,90
27	0,31	0,62	0,93	1,24	1,54	1,85	2,16	2,47	2,78	3,09	3,42	3,76	4,10	4,44	4,79	5,16	5,52	5,90	6,32
28	0,34	0,68	1,03	1,37	1,71	2,05	2,39	2,73	3,08	3,42	3,76	4,10	4,44	4,79	5,16	5,52	5,90	6,32	7,00
29	0,37	0,74	1,10	1,47	1,84	2,21	2,58	2,95	3,31	3,68	4,05	4,42	4,79	5,16	5,52	5,90	6,32	7,00	7,97
30	0,39	0,78	1,16	1,55	1,94	2,33	2,72	3,11	3,49	3,88	4,27	4,66	5,06	5,48	5,90	6,32	7,00	7,97	9,09
31	0,42	0,84	1,26	1,69	2,11	2,53	2,95	3,37	3,79	4,21	4,63	5,06	5,48	5,90	6,32	7,00	7,97	9,09	10,23
32	0,44	0,88	1,32	1,77	2,21	2,65	3,09	3,53	3,97	4,41	4,86	5,30	5,74	6,20	7,00	7,97	9,09	10,23	11,64
33	0,46	0,92	1,38	1,85	2,31	2,77	3,23	3,69	4,15	4,61	5,08	5,55	6,20	7,00	7,97	9,09	10,23	11,64	13,38
34	0,50	1,00	1,50	2,01	2,51	3,01	3,51	4,01	4,51	5,01	5,55	6,20	7,00	7,97	9,09	10,23	11,64	13,38	15,39
35	0,55	1,11	1,66	2,22	2,77	3,33	3,88	4,44	4,99	5,55	6,20	7,00	7,97	9,09	10,23	11,64	13,38	15,39	17,71
36	0,61	1,23	1,84	2,46	3,07	3,69	4,30	4,92	5,53	6,20	7,00	7,97	9,09	10,23	11,64	13,38	15,39	17,71	20,29
37	0,68	1,36	2,04	2,72	3,41	4,09	4,77	5,45	6,20	7,00	7,97	9,09	10,23	11,64	13,38	15,39	17,71	20,29	23,19
38	0,77	1,55	2,32	3,10	3,87	4,65	5,42	6,20	7,00	7,97	9,09	10,23	11,64	13,38	15,39	17,71	20,29	23,19	26,45
39	0,88	1,75	2,63	3,50	4,38	5,25	6,13	7,00	7,97	9,09	10,23	11,64	13,38	15,39	17,71	20,29	23,19	26,45	29,98
40	1,00	1,99	2,99	3,98	4,98	5,97	6,97	7,97	9,09	10,23	11,64	13,38	15,39	17,71	20,29	23,19	26,45	29,98	34,06
41	1,14	2,27	3,41	4,55	5,68	6,82	7,96	9,09	10,23	11,64	13,38	15,39	17,71	20,29	23,19	26,45	29,98	34,06	38,44
42	1,28	2,56	3,84	5,11	6,39	7,67	8,95	10,23	11,64	13,38	15,39	17,71	20,29	23,19	26,45	29,98	34,06	38,44	43,25
43	1,45	2,91	4,36	5,82	7,27	8,73	10,18	11,64	13,38	15,39	17,71	20,29	23,19	26,45	29,98	34,06	38,44	43,25	48,59
44	1,66	3,32	4,98	6,63	8,29	9,95	11,61	13,38	15,39	17,71	20,29	23,19	26,45	29,98	34,06	38,44	43,25	48,59	54,00
45	1,91	3,82	5,73	7,64	9,55	11,47	13,38	15,39	17,71	20,29	23,19	26,45	29,98	34,06	38,44	43,25	48,59	54,00	60,00
46	2,20	4,40	6,60	8,80	10,99	13,19	15,39	17,71	20,29	23,19	26,45	29,98	34,06	38,44	43,25	48,59	54,00	60,00	66,00
47	2,53	5,06	7,59	10,12	12,65	15,18	17,71	20,29	23,19	26,45	29,98	34,06	38,44	43,25	48,59	54,00	60,00	66,00	
48	2,90	5,80	8,70	11,60	14,50	17,40	20,29	23,19	26,45	29,98	34,06	38,44	43,25	48,59	54,00	60,00	66,00		
49	3,31	6,61	9,92	13,23	16,53	19,84	23,15	26,45	29,98	34,06	38,44	43,25	48,59	54,00	60,00	66,00			
50	3,75	7,50	11,24	14,99	18,74	22,49	26,23	29,98	34,06	38,44	43,25	48,59	54,00	60,00	66,00				
51	4,26	8,52	12,77	17,03	21,29	25,55	29,80	34,06	38,44	43,25	48,59	54,00	60,00	66,00					
52	4,81	9,61	14,42	19,22	24,03	28,83	33,64	38,44	43,25	48,59	54,00	60,00	66,00						
53	5,40	10,80	16,20	21,60	27,00	32,39	37,79	43,19	48,59	54,00	60,00	66,00							
54	6,00	12,00	18,00	24,00	30,00	36,00	42,00	48,00	54,00	60,00	66,00								
55	6,58	13,16	19,74	26,32	32,91	39,49	46,07	52,65	59,23	65,81									
56	7,14	14,29	21,43	28,57	35,72	42,86	50,00	57,15	64,29										
57	7,69	15,39	23,08	30,78	38,47	46,16	53,86	61,55											
58	8,26	16,51	24,77	33,02	41,28	49,54	57,79												
59	8,84	17,68	26,51	35,35	44,19	53,03													
60	9,48	18,96	28,44	37,92	47,40														
61	10,16	20,33	30,49	40,65															
62	10,89	21,78	32,67																
63	11,65	23,29																	
64	12,44																		

A fenti táblázatban foglaltak alapján a biztosító a Gyermek jövője kiegészítő szolgáltatás költségét biztosítottanként határozza meg a következő képlet szerint: $f \times k/1000$, ahol

k a biztosított (két biztosított esetén az egyes biztosítottak) belépési korának és a választott tartamnak megfelelő, 1000 Ft rendszeres díjra vonatkozó költség
f az aktuális folyamatos díj – amennyiben az aktuális folyamatos díj nagyobb, mint a maximális biztosítási összegnek (5 millió forintnak) a tervezett tartam hónapjaira eső része, úgy $f = 5\,000\,000/(\text{tartam} \times 12)$