



## GARANTÁLT HOZAM TÁJÉKOZTATÓ

A Groupama Biztosító Zrt. (székhely: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C, cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041071, bejegyezve a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságán, a továbbiakban: biztosító) Garantált hozam (a továbbiakban: akció) elnevezéssel akciót hirdet jelen Tájékoztató szerint.

A Garantált hozam akció időtartama a 2022. június 1. – 2022. december 31. közötti időszak (akciós időszak vagy az akció időtartama). A biztosító vállalja, hogy a Garantált hozam megnevezésű akció keretében az akcióban résztvevő megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítási termékek hagyományos termékrészébe az akciós időszakban a biztosítóhoz beérkezett biztosítási díjakra, illetve az akcióban résztvevő megtakarítási nyugdíjbiztosítási termékek esetén ugyanezen időszakban beérkezett adójóváírásokra évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) ír jóvá a beérkezéstől a 2022. december 31-ig tartó időszakra vonatkozóan. Az évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam legkésőbb 2023. július 1-ig jóváírásra kerül a szerződés nyereségtartalékán, a 2022. december 31-én hatályban lévő (élő) biztosítási szerződések esetén.

A biztosító azt a díjat tekinti beérkezettnek, amely a biztosító bankszámláján jóváírásra került.

A hatályban lévő (élő) szerződés fogalma az akcióban résztvevő termékek (Különös) Feltételei és Ügyfélértékelőjének Többlethozam jóváírása pontja alatt található.

A garantált hozam összegének meghatározását az alábbi példaszámítás mutatja be. A példaszámításban a költségek a GB730 Easy (vagy GB733 Next) megtakarítási életbiztosítás Kondíciós listájának 3.§ A és B pontjai alapján kerülnek levonásra. Az egyéb, az akcióban résztvevő termékek esetén a vonatkozó Kondíciós listában foglaltak szerint kerülnek levonásra a költségek, azonban a garantált hozam számításának logikája megegyezik a bemutatott példaszámításban alkalmazott módszerrel.

### A példaszámítás alapvetései:

- A GB730 Easy (vagy GB733 Next) megtakarítási életbiztosítás hagyományos termékrészébe 2022. június 1-jén 1 000 000 Ft eseti díj érkezik be a biztosítóhoz.
- A kockázati biztosítási összeg 250 000 Ft.
- A kockázati költség a Kondíciós lista 3.§ A. 1. pontjában foglaltaknak megfelelően kerül levonásra.
- A fenntartási költség a Kondíciós lista 3.§ B. 1. pontjában foglaltaknak kerül levonásra.
- Az adminisztrációs költség a Kondíciós lista 3.§ B. 3. pontjában foglaltaknak kerül levonásra.

- A vagyonarányos költség a Kondíciós lista 3.§ B. 4. pontjában foglaltaknak kerül levonásra.
- A garantált hozamot a biztosító a díj beérkezésétől a 2022. december 31-ig tartó időszakra írja jóvá.

### A garantált hozam számításának módja az akciós időszakra vonatkozóan, a fenti alapvetések figyelembevételével:

Érték sorszáma	Érték leírása	Érték	Számítás módja
a	Eseti tartalék nyitó értéke	1 000 000 Ft	
b	Eseti tartalék záró értéke (a költségek levonása után)	988 244 Ft	
c	Időszak eleje	2022. 06. 01.	
d	Időszak vége	2022. 12. 31.	
e	A 2022-es naptári év időarányos része	59%	$(d - c + 1) / 365$
f	Eseti tartalék átlagos értéke (az eseti tartalék nyitó és záró értékének számtani átlaga)	994 122 Ft	$(a + b) / 2$
g	Eseti tartalék átlagos, időarányos értéke	582 855 Ft	$e \times f$
h	Garantált hozam	<b>5%</b>	
i	Garantált hozam összege	<b>29 143 Ft</b>	$g \times h$
j	Eseti tartalék változása	-11 756 Ft	$b - a$
k	Nettó hozam összege	<b>17 387 Ft</b>	$i + j$

### Az akcióban az alábbi biztosítási termékek vesznek részt:

- 1.1. GB741 Balanz Invent életbiztosítás
- 1.2. GB743 Balanz Nyugdíjbiztosítás
- 1.3. GB7411 Balanz Senior életbiztosítás
- 1.4. GB7511 Balanz Silver életbiztosítás
- 1.5. GB730 Easy megtakarítási életbiztosítás
- 1.6. GB731 Easy nyugdíjbiztosítás
- 1.7. GB733 Next megtakarítási életbiztosítás
- 1.8. GB734 Next nyugdíjbiztosítás

## 1.1. GB741 Balanz Invent életbiztosítás

A biztosító a Balanz Invent Különös Feltételei és Ügyfélértéjékoztató 11. § C. 19. Többlethozam jóvájára pontját az alábbi d. ponttal egészíti ki:

d. A biztosító évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt az akció időtartama alatt létrejött szerződés hagyományos termékrészében ugyanezen időszakban beérkezett egyszeri díjakra. A garantált hozamot a biztosító a díj beérkezésétől a 2022. december 31-ig tartó időszakra írja jóvá.

A hagyományos termékrész vonatkozásában a biztosító garantálja, hogy a hagyományos termékrész értéke kizárólag a költségek – és az esetlegesen alkalmazott részleges visszavásárlás – mértékével csökken, tehát a biztosító 0% technikai kamatot alkalmaz.

A szerződés hagyományos termékrészébe az akció időtartama alatt beérkezett egyszeri biztosítási díjából képzett szolgáltatási tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal együtt évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóvájásra a beérkezéstől a 2022. december 31-ig tartó időszakra. A garantált hozamot a jelen szerződés nyereségtartalékán jóvájíra.

**Nem vesznek részt az akcióban a 2022. május 31. napjáig létrejött szerződések, tekintettel arra, hogy a Balanz Invent Kondíciós Lista 7.§ B. 6. pontja szerint ezen szerződéseknel az eseti díj 100%-ban a befektetési egységekhez kötött termék rész szerződő által választott eszközalapjaiba kerül befektetésre, termék részek közötti átcsoportosításra pedig nincs lehetőség. Nem vonatkozik a garantált hozam az akció időtartama alatt létrejött szerződésekre beérkezett eseti díjakra sem.**

**Az akció nem vonatkozik azokra a szerződésekre, amelyekre egy, az akcióban nem résztvevő és az akció időszakban nem lejáró szerződésen végrehajtott visszavásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akció időszakban.**

A vonatkozó Balanz Invent Különös Feltételei és Ügyfélértéjékoztatóban foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

## 1.2. GB743 Balanz Nyugdíjbiztosítás

A biztosító a Balanz Nyugdíjbiztosítás Különös Feltételei és Ügyfélértéjékoztató 11. § C. 19. Többlethozam jóvájára pontját az alábbi d. ponttal egészíti ki:

d. A biztosító évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt az akció időtartama alatt létrejött szerződés hagyományos termékrészében ugyanezen időszakban beérkezett egyszeri díjakra, illetve adójóvájásokra. A garantált hozamot a biztosító a díj, adójóvájás beérkezésétől a 2022. december 31-ig tartó időszakra írja jóvá.

A hagyományos termékrész vonatkozásában a biztosító garantálja, hogy a hagyományos termékrész értéke kizárólag a költségek – és az esetlegesen alkalmazott részleges visszavásárlás – mértékével csökken, tehát a biztosító 0% technikai kamatot alkalmaz.

A szerződés hagyományos termékrészébe az akció időtartama alatt beérkezett egyszeri biztosítási díjából, illetve beérkezett adójóvájásokból képzett szolgáltatási tartalék, illetve adójóvájásból képzett tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal együtt évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóvájásra a beérkezéstől a 2022. december 31-ig tartó időszakra. A garantált hozamot a jelen szerződés nyereségtartalékán jóvájíra.

**Nem vesznek részt az akcióban a 2022. május 31. napjáig létrejött szerződések, tekintettel arra, hogy a Balanz Nyugdíjbiztosítás Kondíciós Lista 7.§ B. 6. pontja szerint az eseti díj 100%-ban a befektetési egységekhez kötött termék rész szerződő által választott eszközalapjaiba kerül befektetésre, termék részek közötti átcsoportosításra pedig nincs lehetőség. Nem vonatkozik a garantált hozam akció az akció időtartama alatt létrejött szerződésekre beérkezett eseti díjakra sem.**

**Az akció nem vonatkozik azokra a szerződésekre, amelyekre egy, az akcióban nem résztvevő és az akció időszakban nem lejáró szerződésen végrehajtott visszavásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akció időszakban.**

A vonatkozó Balanz Nyugdíjbiztosítás Különös Feltételei és Ügyfélértéjékoztatóban foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

## 1.3. GB7411 Balanz Senior életbiztosítás

A biztosító a Balanz Senior Különös Feltételei és Ügyfélértéjékoztató 11. § C. 20. Többlethozam jóvájára pontját az alábbi d. ponttal egészíti ki:

d. A biztosító évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt az akció időtartama alatt a szerződés hagyományos termékrészében beérkezett díjakra. Az évi bruttó 5% garantált hozam az akció időszakban létrejött szerződésekre ezen időszakban beérkezett egyszeri és eseti díjakra, valamint a 2019. szeptember 29. napját követően megtett ajánlattal legkésőbb 2022. május 31. napjáig létrejött szerződések akció időszakban beérkezett eseti díjaira vonatkozik. A garantált hozamot a biztosító a díj beérkezésétől a 2022. december 31-ig tartó időszakra írja jóvá.

A Balanz Senior Kondíciós Lista 7. § B. 6. pontja alapján az akció időszakban beérkezett egyszeri és eseti díjakat a szerződéskötéskor választott termék részek rögzített aránya szerint fekteti be a biztosító a befektetési egységekhez kötött termék rész és a hagyományos termék rész között.

A hagyományos termékrész vonatkozásában a biztosító garantálja, hogy a hagyományos termékrész értéke kizárólag a költségek – és az esetlegesen alkalmazott részleges visszavásárlás – mértékével csökken, tehát a biztosító 0% technikai kamatot alkalmaz.

A szerződés hagyományos termékrészébe az akció időtartama alatt beérkezett egyszeri és/vagy eseti biztosítási díjából képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal együtt évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóvájásra a beérkezéstől a 2022. december 31-ig tartó időszakban. A garantált hozamot a jelen szerződés nyereségtartalékán jóvájíra.

**Nem vesznek részt az akcióban a 2019. szeptember 30. napját megelőzően megtett ajánlattal létrejött szerződések, tekintettel arra, hogy a Balanz Senior Kondíciós Lista 7.§ B. 6. pontja szerint ezen szerződések esetén az eseti díj 100%-ban a befektetési egységekhez kötött termék rész szerződő által választott eszközalapjaiba kerül befektetésre, termék részek közötti átcsoportosításra pedig nincs lehetőség.**

**Az akció nem vonatkozik azokra a szerződésekre, amelyekre egy, az akcióban nem résztvevő és az akció időszakban nem lejáró szerződésen végrehajtott visszavásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akció időszakban.**

A vonatkozó Balanz Senior Különös Feltételei és Ügyfélértéjékoztatóban foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

## 1.4. GB7511 Balanz Silver életbiztosítás

A biztosító a Balanz Silver Különös Feltételei és Ügyfélértéjékoztató 11. § C. 20. Többlethozam jóvájára pontját az alábbi d. ponttal egészíti ki:

d. A biztosító évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt az akció időtartama alatt a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett díjakra. Az évi bruttó 5% garantált hozam a 2019. szeptember 29. napját követően megtett ajánlattal létrejött szerződések akció időszakban beérkezett eseti díjaira vonatkozik. A garantált hozamot a biztosító a díj beérkezésétől a 2022. december 31-ig tartó időszakra írja jóvá.

A Balanz Silver Kondíciós Lista 7. § B. 6. pontja alapján az akció időszakban beérkezett eseti díjakat a szerződéskötéskor választott termék részek rögzített aránya szerint fekteti be a biztosító a befektetési egységekhez kötött termék rész és a hagyományos termék rész között.

A hagyományos termékrész vonatkozásában a biztosító garantálja, hogy a hagyományos termékrész értéke kizárólag a költségek – és az esetlegesen alkalmazott részleges visszavásárlás – mértékével csökken, tehát a biztosító 0% technikai kamatot alkalmaz.

A szerződés hagyományos termékrészébe az akció időtartama alatt beérkezett egyszeri és/vagy eseti biztosítási díjából képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal együtt évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű

többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra a beérkezéstől a 2022. december 31-ig tartó időszakban. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

**Nem vesznek részt az akcióban a 2019. szeptember 30. napját megelőzően megtett ajánlattal létrejött szerződések, tekintettel arra, hogy a Balanz Silver Kondíciós Lista 7.§ B. 6. pontja szerint ezen szerződések esetén az eseti díj 100%-ban a befektetési egységekhez kötött termék rész szerződő által választott eszközalapjaiba kerül befektetésre, termék részek közötti átcsoportosításra pedig nincs lehetőség.**

**Az akció nem vonatkozik azokra a szerződésekre, amelyekre egy, az akcióban nem résztvevő és az akció időszakban nem lejáró szerződésen végrehajtott visszavásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akció időszakban.**

A vonatkozó Balanz Silver Különös Feltételei és Ügyfélértékelésében foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

## 1.5. GB730 Easy megtakarítási életbiztosítás

A biztosító az Easy megtakarítási életbiztosítás Feltételei és Ügyfélértékelésében foglalt 16.§ C. 18. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi d. ponttal egészíti ki:

d. A biztosító évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt az akció időtartama alatt a szerződés hagyományos termék részébe beérkezett díjakra. Az évi bruttó 5% garantált hozam az akció időszakban létrejött szerződésekre ezen időszakban beérkezett folyamatos és eseti díjakra, valamint a 2022. május 31. napjáig létrejött szerződésekre az akció időszakban beérkezett folyamatos és eseti díjakra vonatkozik. A garantált hozamot a biztosító a díj beérkezésétől a 2022. december 31-ig tartó időszakra írja jóvá.

A 2022. május 31. napjáig létrejött szerződések esetén az évi bruttó 5% garantált hozam jóváírására abban az esetben is jogosult a szerződő, amennyiben az akció időszakban termék részek közötti átcsoportosításról rendelkezik,

a. amelynek során a 100% befektetési egységekhez kötött termék rész – 0% hagyományos termék rész arány az Easy megtakarítási életbiztosítás Kondíciós Lista 6.§ A. 1. pontjában rögzített, alábbi arányok egyikére módosul:

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

b. és a hagyományos termék részbe az akció időszakban folyamatos vagy eseti biztosítási díj érkezik be.

A hagyományos termék rész vonatkozásában a biztosító garantálja, hogy a hagyományos termék rész értéke kizárólag a költségek – és az esetlegesen alkalmazott részleges visszavásárlás – mértékével csökken, tehát a biztosító 0% technikai kamatot alkalmaz.

A szerződés hagyományos termék részébe az akció időtartama alatt beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal együtt évi bruttó 5% hozamnak megfelelő többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra a beérkezéstől a 2022. december 31-ig tartó időszakra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

**Az akció nem vonatkozik azokra a szerződésekre, amelyekre egy, az akcióban nem résztvevő és az akció időszakban nem lejáró szerződésen végrehajtott visszavásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akció időszakban.**

A vonatkozó Easy megtakarítási életbiztosítás Feltételei és Ügyfélértékelésében foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

## 1.6. GB731 Easy Nyugdíjbiztosítás

A biztosító az Easy Nyugdíjbiztosítás Különös Feltételei és Ügyfélértékelésében foglalt 16.§ C. 18. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi d. ponttal egészíti ki:

d. A biztosító évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt az akció időtartama alatt a szerződés hagyományos termék részébe beérkezett díjakra, adójóváírásokra. Az évi

bruttó 5% garantált hozam az akció időszakban létrejött szerződésekre ezen időszakban beérkezett folyamatos és eseti díjakra, illetve beérkezett adójóváírásokra, valamint a 2022. május 31. napjáig létrejött szerződésekre az akció időszakban beérkezett folyamatos és eseti díj befizetésekre, illetve beérkezett adójóváírásokra vonatkozik. A garantált hozamot a biztosító a díj, adójóváírás beérkezésétől a 2022. december 31-ig tartó időszakra írja jóvá.

A 2022. május 31. napjáig létrejött szerződés esetén az évi bruttó 5% garantált hozam jóváírására abban az esetben is jogosult a szerződő, amennyiben az akció időszakban termék részek közötti átcsoportosításról rendelkezik,

a. amelynek során a 100% befektetési egységekhez kötött termék rész – 0% hagyományos termék rész arány az Easy Nyugdíjbiztosítás Kondíciós Lista 6.§ A. 1. pontjában rögzített, alábbi arányok egyikére módosul:

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

b. és a hagyományos termék részbe az akció időszakban folyamatos vagy eseti biztosítási díj, illetve adójóváírás érkezik be.

A hagyományos termék rész vonatkozásában a biztosító garantálja, hogy a hagyományos termék rész értéke kizárólag a költségek – és az esetlegesen alkalmazott részleges visszavásárlás – mértékével csökken, tehát a biztosító 0% technikai kamatot alkalmaz.

A szerződés hagyományos termék részébe az akció időtartama alatt beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból, illetve adójóváírásokból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék, illetve adójóváírásból képzett eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal együtt évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra a beérkezéstől a 2022. december 31-ig tartó időszakban. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

**Az akció nem vonatkozik azokra a szerződésekre, amelyekre egy, az akcióban nem résztvevő és az akció időszakban nem lejáró szerződésen végrehajtott visszavásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akció időszakban.**

A vonatkozó Easy Nyugdíjbiztosítás Feltételei és Ügyfélértékelésében foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

## 1.7. GB733 Next megtakarítási életbiztosítás

A biztosító a Next Megtakarítási Életbiztosítás Feltételei és Ügyfélértékelésében foglalt 16.§ C. 18. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi d. ponttal egészíti ki:

d. A biztosító évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt az akció időtartama alatt a szerződés hagyományos termék részébe beérkezett díjakra. Az évi bruttó 5% garantált hozam az akció időszakban létrejött szerződésekre ezen időszakban beérkezett folyamatos és eseti díjakra, valamint a 2022. május 31. napjáig létrejött szerződésekre az akció időszakban beérkezett folyamatos és eseti díjakra vonatkozik. A garantált hozamot a biztosító a díj beérkezésétől a 2022. december 31-ig tartó időszakra írja jóvá.

A 2022. május 31. napjáig létrejött szerződések esetén az évi bruttó 5% garantált hozam jóváírására abban az esetben is jogosult a szerződő, amennyiben az akció időszakban termék részek közötti átcsoportosításról rendelkezik,

a. amelynek során a 100% befektetési egységekhez kötött termék rész – 0% hagyományos termék rész arány a Next megtakarítási életbiztosítás Kondíciós Lista 6.§ 1. pontjában rögzített, alábbi arányok egyikére módosul:

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

b. és a hagyományos termék részbe az akció időszakban folyamatos vagy eseti biztosítási díj érkezik be.

A hagyományos termék rész vonatkozásában a biztosító garantálja, hogy a hagyományos termék rész értéke kizárólag a költségek – és az esetlegesen

alkalmazott részleges visszavásárlás – mértékével csökken, tehát a biztosító 0% technikai kamatot alkalmaz.

A szerződés hagyományos termékrészébe az akció időtartama alatt beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal együtt évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra a beérkezéstől a 2022. december 31. közötti időszakra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

**Az akció nem vonatkozik azokra a szerződésekre, amelyekre egy, az akcióban nem résztvevő és az akció időszakban nem lejáró szerződésen végrehajtott visszavásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akció időszakban.**

A vonatkozó Next megtakarítási életbiztosítás Feltételei és Ügyféltájékoztatóban foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

## 1.8. GB734 Next nyugdíjbiztosítás

A biztosító a Next nyugdíjbiztosítás Feltételei és Ügyféltájékoztató 16.§ C. 18. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi d. ponttal egészíti ki:

d. A biztosító évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt az akció időtartama alatt a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett díjakra, adójóváírásokra. Az évi bruttó 5% garantált hozam az akció időszakban létrejött szerződésekre ezen időszakban beérkezett folyamatos és eseti díjakra, illetve beérkezett adójóváírásokra, valamint a 2022. május 31. napjáig létrejött szerződésekre az akció időszakban beérkezett folyamatos és eseti díjakra, illetve beérkezett adójóváírásokra vonatkozik. A garantált hozamot a biztosító a díj, adójóváírás beérkezésétől a 2022. december 31-ig tartó időszakra írja jóvá.

A 2022. május 31. napjáig létrejött szerződések esetén az évi bruttó 5%

garantált hozam jóváírására abban az esetben is jogosult a szerződő, amennyiben az akció időszakban termékrészek közötti átcsoportosításról rendelkezik,

- a. amelynek során a 100% befektetési egységekhez kötött termékrész – 0% hagyományos termékrész arány a Next nyugdíjbiztosítás Kondíciós Lista 6.§. 1. pontjában rögzített, alábbi arányok egyikére módosul:
  - 75% befektetési egységekhez kötött termékrész – 25% hagyományos termékrész, vagy
  - 0% befektetési egységekhez kötött termékrész – 100% hagyományos termékrész;
- b. és a hagyományos termékrészbe az akció időszakban folyamatos vagy eseti biztosítási díj érkezik be.

A hagyományos termékrész vonatkozásában a biztosító garantálja, hogy a hagyományos termékrész értéke kizárólag a költségek – és az esetlegesen alkalmazott részleges visszavásárlás – mértékével csökken, tehát a biztosító 0% technikai kamatot alkalmaz.

A szerződés hagyományos termékrészébe az akció időtartama alatt beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból, illetve beérkezett adójóváírásokból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék, illetve adójóváírásból képzett eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal együtt évi bruttó 5% garantált hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra a beérkezés és a 2022. december 31. közötti időszakra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

**Az akció nem vonatkozik azokra a szerződésekre, amelyekre egy, az akcióban nem résztvevő és az akció időszakban nem lejáró szerződésen végrehajtott visszavásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akció időszakban.**

A vonatkozó Next nyugdíjbiztosítás Feltételei és Ügyféltájékoztatóban foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.