



GARANTÁLT HOZAM 11. AKCIÓ TÁJÉKOZTATÓJA

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 11. akció (a továbbiakban: akció) elnevezéssel akciót hirdet jelen Tájékoztató szerint. A Garantált Hozam 11. akció időtartama a 2024. április 1. – 2024. június 30. közötti időszak (a továbbiakban: akciói időszak vagy az akció időtartama).

A biztosító vállalja, hogy az akció keretében az akcióban résztvevő megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítási termékek hagyományos termék részébe az akciói időszakban a biztosítóhoz beérkezett biztosítási díjakra, illetve az akcióban résztvevő megtakarítási nyugdíjbiztosítási termékek esetén ugyan ezen időszakban beérkezett adójóváírásokra minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) ír jóvá. A biztosító 2024. április 1. és 2024. június 30. közötti beérkezés esetén a biztosítóhoz történő beérkezés dátuma és a 2024. december 31. közötti időszakra vonatkozóan írja jóvá a garantált hozamot arra az időszakra vonatkozóan, amíg a beérkezett biztosítási díjak, illetve adójóváírás a biztosítási szerződés hagyományos termék részében van elhelyezve.

A biztosító vállalja továbbá, hogy az akcióban résztvevő megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítási termékek hagyományos termék részébe az akciói időszak kezdete előtt a biztosítóhoz beérkezett biztosítási díjakra, illetve az akcióban résztvevő megtakarítási nyugdíjbiztosítási termékek esetén ugyan ezen időszakig beérkezett adójóváírásokra is minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű garantált hozamot ír jóvá. A biztosító 2024. január 1. és 2024. december 31. közötti időszakra írja jóvá a garantált hozamot arra az időszakra vonatkozóan, amíg a beérkezett biztosítási díjak, illetve adójóváírás a biztosítási szerződés hagyományos termék részében vannak elhelyezve.

A minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam legkésőbb 2025. július 1-ig jóváírásra kerül a szerződés nyereségtartalékán, a 2024. 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 Ügyfélértékoztatójának 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 2024. április 2-án megkötött GB730 Easy (vagy GB733 Next) megtakarítási életbiztosítási szerződés hagyományos termék részébe 2024. április 5-én 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 vagyonarányos költség a Kondíciós lista 3.§ B. 1. pontjában foglaltaknak kerül levonásra.
- A garantált hozamot a biztosító a 2024. április 5. és 2024. december 31. közötti időszakra írja jóvá.

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

1. számú táblázat

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)	988 264 Ft	
c	Időszak eleje	2024.04.05	
d	Időszak vége	2024.12.31	
e	A 2024-es naptári év időarányos része	74%	(d - c) /365
f	Eseti tartalék átlagos értéke (az eseti tartalék nyitó és záró értékének számtani átlaga)	994 132 Ft	(a + b) /2
g	Eseti tartalék átlagos, időarányos értéke	735 385 Ft	e x f
h	Garantált hozam mértéke	5%	
i	Garantált hozam összege	36 769 Ft	g x h
j	Eseti tartalék változása	-11 736 Ft	b - a
k	Nettó hozam összege	25 033 Ft	i + j

Az akcióban az alábbi biztosítási termékek vesznek részt:

- 1.1. GB741 Balansz Invent életbiztosítás
- 1.2. GB743 Balansz Nyugdíjbiztosítás
- 1.3. GB7411 Balansz Senior életbiztosítás
- 1.4. GB7511 Balansz Silver életbiztosítás
- 1.5. GB730 Easy Megtakarítási Életbiztosítás
- 1.6. GB731 Easy Nyugdíjbiztosítás
- 1.7. GB733 Next Megtakarítási Életbiztosítás
- 1.8. GB734 Next Nyugdíjbiztosítás
- 1.9. GB751 Balansz Expert Életbiztosítás
- 1.10. GB753 Balansz Pro Nyugdíjbiztosítás

1.1. GB741 Balanz Invent életbiztosítás

A biztosító a Balanz Invent Különös Feltételei és Ügyfélértékelő 11.§ C. 19. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi n. ponttal egészíti ki:

n. A biztosító minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2023. december 31. napjáig létrejött szerződés hagyományos termékrészébe 2023. december 31. napjáig beérkezett egyszeri díjakra. A garantált hozamot a biztosító a 2024. január 1. és 2024. december 31. közötti 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 2023. december 31. napjáig beérkezett egyszeri biztosítási díjakból képzett szolgáltatási tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra. A garantált hozamot a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Nem vonatkozik az akció a Balanz Invent életbiztosítási szerződésekre beérkezett eseti díjakra, mivel a Balanz Invent Kondíciós Lista 7.§ B. 6. pontja szerint ezen biztosítási szerződéseknek az eseti díj 100%-ban a befektetési egységekhez kötött termékrész szerződő által választott eszközalapjaiba kerül befektetésre, termékrészek közötti átcsoportosításra pedig nincs lehetőség.

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

1.2. GB743 Balanz Nyugdíjbiztosítás

A biztosító a Balanz Nyugdíjbiztosítás Különös Feltételei és Ügyfélértékelő 11.§ C. 19. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi n. ponttal egészíti ki:

n. A biztosító minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2023. június 30. napjáig létrejött szerződés hagyományos termékrészébe 2023. június 30. napjáig beérkezett egyszeri díjakra, adójóváírásokra. A garantált hozamot a biztosító a 2024. január 1. és 2024. december 31. közötti 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 2023. június 30. napjáig beérkezett egyszeri biztosítási díjakból képzett szolgáltatási tartalék, illetve adójóváírásból képzett tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra. A garantált hozamot a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Nem vonatkozik az akció a Balanz Nyugdíjbiztosítási szerződésekre beérkezett eseti díjakra, mivel a Balanz Nyugdíjbiztosítás Kondíciós Lista 7.§ B. 6. pontja szerint az eseti díj 100%-ban a befektetési egységekhez kötött termékrész szerződő által választott eszközalapjaiba kerül befektetésre, termékrészek közötti átcsoportosításra pedig nincs lehetőség.

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

1.3. GB7411 Balanz Senior életbiztosítás

A biztosító a Balanz Senior Különös Feltételei és Ügyfélértékelő 11.§ C. 20. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi n. ponttal egészíti ki:

n. A biztosító minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a szerződés hagyományos termékrészébe 2023. december 31. napjáig beérkezett egyszeri díjakra. Továbbá a biztosító minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2019. szeptember 29.

napját követően megtett ajánlattal 2023. december 31. napjáig létrejött szerződések hagyományos termékrészébe 2024. június 30. napjáig beérkezett eseti díjakra.

A garantált hozamot a biztosító a 2024. január 1., vagy ha a beérkezés napja későbbi, akkor a beérkezés napja és 2024. december 31. közötti időszakra írja jóvá.

A Balanz Senior Kondíciós Lista 7.§ B. 6. pontja alapján az akciós időszakban beérkezett eseti díjakat a szerződéskötéskor választott termékrészek rögzített aránya szerint fekteti be a biztosító a befektetési egységekhez kötött termékrész és a hagyományos termékrész 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 a 2023. december 31. napjáig beérkezett egyszeri, illetve 2024. június 30. napjáig beérkezett eseti biztosítási díjakból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Nem vonatkozik az akció a 2019. szeptember 30. napját megelőzően megtett ajánlattal létrejött biztosítási szerződésekre beérkezett eseti díjakra, mivel a Balanz Senior Kondíciós Lista 7.§ B. 6. pontja szerint ezen biztosítási szerződések esetén az eseti díj 100%-ban a befektetési egységekhez kötött termékrész szerződő által választott eszközalapjaiba kerül befektetésre, termékrészek közötti átcsoportosításra pedig nincs lehetőség.

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

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

1.4. GB7511 Balanz Silver életbiztosítás

A biztosító a Balanz Silver Különös Feltételei és Ügyfélértékelő 11.§ C. 20. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi n. ponttal egészíti ki:

n. A biztosító minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a szerződés hagyományos termékrészébe 2020. november 08. napjáig beérkezett egyszeri díjakra. Továbbá a biztosító minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2019. szeptember 29. napját követően megtett ajánlattal 2020. november 8. napjáig létrejött szerződések hagyományos termékrészébe 2024. június 30. napjáig beérkezett eseti díjakra.

A garantált hozamot a biztosító a 2024. január 1., vagy ha a beérkezés napja későbbi, akkor a beérkezés napja és 2024. december 31. közötti időszakra írja jóvá.

A Balanz Silver Kondíciós Lista 7.§ B. 6. pontja alapján az akciós időszakban beérkezett eseti díjakat a szerződéskötéskor választott termékrészek rögzített aránya szerint fekteti be a biztosító a befektetési egységekhez kötött termékrész és a hagyományos termékrész 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 2020. november 08. napjáig beérkezett egyszeri, illetve 2024. június 30. napjáig beérkezett eseti biztosítási díjakból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Nem vonatkozik az akció a 2019. szeptember 30. napját megelőzően megtett ajánlattal létrejött biztosítási szerződésekre beérkezett eseti díjakra, mivel a Balansz Silver Kondíciós Lista 7.§ B. 6. pontja szerint ezen biztosítási 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 biztosítási szerződésekre, amelyekre egy, az akcióban nem résztvevő és az akciós időszakban nem lejáró biztosítási szerződésen végrehajtott visszavásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akciós időszakban.

A vonatkozó Balansz Silver Különös Feltételei és Ügyfélértékelőjében foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

1.5. GB730 Easy Megtakarítási Életbiztosítás

A biztosító az Easy Megtakarítási Életbiztosítás Feltételei és Ügyfélértékelőjében foglalt 16.§ C. 18. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi n. ponttal egészíti ki:

n. A biztosító minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2024. június 30. napjáig a szerződés hagyományos termék részébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra.

A garantált hozamot a biztosító 2024. január 1., vagy ha a beérkezés napja későbbi, akkor a beérkezés napja és 2024. december 31. közötti időszakra írja jóvá.

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 2024. június 30. napjáig beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Amennyiben a biztosítási szerződés nem rendelkezik hagyományos termék részzel, a minimum évi bruttó 5% garantált hozam jóváírására abban az esetben is jogosult a szerződő, ha az akciós időszakban termék részek közötti olyan átcsoportosításról vagy átirányításról rendelkezik,

- amelynek során létrehozza a hagyományos termék részt, vagy növeli a hagyományos termék rész arányát az Easy megtakarítási életbiztosítás Kondíciós Lista 6.§ A. 1. pontjában rögzítettek szerint,
- és a hagyományos termék részbe az akciós időszakban új folyamatos vagy új eseti biztosítási díj érkezik be.

A minimum évi bruttó 5% garantált hozam az átcsoportosított összeg(ek)re nem vonatkozik.

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

A vonatkozó Easy Megtakarítási Életbiztosítás Feltételei és Ügyfélértékelőjében foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

1.6. GB731 Easy Nyugdíjbiztosítás

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

n. A biztosító minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2024. június 30. napjáig a szerződés hagyományos termék részébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra, adójóváírásokra.

A garantált hozamot a biztosító 2024. január 1., vagy ha a beérkezés napja későbbi, akkor a beérkezés napja és 2024. december 31. közötti időszakra írja jóvá.

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 2024. június 30. napjáig 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 minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Amennyiben a biztosítási szerződés nem rendelkezik hagyományos termék részzel, a minimum évi bruttó 5% garantált hozam jóváírására abban az esetben is jogosult a szerződő, ha az akciós időszakban termék részek közötti olyan átcsoportosításról vagy átirányításról rendelkezik,

- amelynek során létrehozza a hagyományos termék részt, vagy növeli a hagyományos termék rész arányát az Easy nyugdíjbiztosítás Kondíciós Lista 6.§ A. 1. pontjában rögzítettek szerint,
- és a hagyományos termék részbe az akciós időszakban új folyamatos vagy új eseti biztosítási díj érkezik be.

A minimum évi bruttó 5% garantált hozam az átcsoportosított összeg(ek)re nem vonatkozik.

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

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

1.7. GB733 Next Megtakarítási Életbiztosítás

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

n. A biztosító minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2024. június 30. napjáig a szerződés hagyományos termék részébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra.

A garantált hozamot a biztosító 2024. január 1., vagy ha a beérkezés napja későbbi, akkor a beérkezés napja és 2024. december 31. közötti időszakra írja jóvá.

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 2024. június 30. napjáig beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Amennyiben a biztosítási szerződés nem rendelkezik hagyományos termék részzel, a minimum évi bruttó 5% garantált hozam jóváírására abban az esetben is jogosult a szerződő, ha az akciós időszakban termék részek közötti olyan átcsoportosításról vagy átirányításról rendelkezik,

- amelynek során létrehozza a hagyományos termék részt, vagy növeli a hagyományos termék rész arányát a Next megtakarítási életbiztosítás Kondíciós Lista 6.§ A. 1. pontjában rögzítettek szerint,
- és a hagyományos termék részbe az akciós időszakban új folyamatos vagy új eseti biztosítási díj érkezik be.

A minimum évi bruttó 5% garantált hozam az átcsoportosított összeg(ek)re nem vonatkozik.

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

A vonatkozó Next Megtakarítási Életbiztosítás Feltételei és Ügyfélértékelőjében foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

1.8. GB734 Next Nyugdíjbiztosítás

A biztosító a Next Nyugdíjbiztosítás Különös Feltételei és Ügyféléjtájékoztató 16.§ C. 18. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi n. ponttal egészíti ki:
n. A biztosító minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2024. június 30. napjáig a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra, adójóváírásokra.

A garantált hozamot a biztosító 2024. január 1., vagy ha a beérkezés napja későbbi, akkor a beérkezés napja és 2024. december 31. közötti 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 2024. június 30. napjáig 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 minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Amennyiben a biztosítási szerződés nem rendelkezik hagyományos termékkel, a minimum évi bruttó 5% garantált hozam jóváírására abban az esetben is jogosult a szerződő, ha az akciós időszakban termékrészek közötti olyan átcsoportosításról vagy átírányításról rendelkezik,

- a. amelynek során létrehozza a hagyományos termékrészt, vagy növeli a hagyományos termékrész arányát a Next nyugdíjbiztosítás Kondíciós Lista 6.§ A. 1. pontjában rögzítettek szerint,
- b. és a hagyományos termékrészbe az akciós időszakban új folyamatos vagy új eseti biztosítási díj érkezik be.

A minimum évi bruttó 5% garantált hozam az átcsoportosított összeg(ek)re nem vonatkozik.

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

A vonatkozó Next Nyugdíjbiztosítás Feltételei és Ügyféléjtájékoztatóban foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

1.9. GB751 Balanz Expert Életbiztosítás

A biztosító a Balanz Expert Különös Feltételei és Ügyféléjtájékoztató 11.§ C. 19. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi e. ponttal egészíti ki:

- e. A biztosító minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2020. november 08. napjáig létrejött szerződés hagyományos termékrészébe 2020. november 08. napjáig beérkezett egyszeri díjakra. A garantált hozamot a biztosító a 2024. január 1. és 2024. december 31. közötti 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 2020. november 08. napjáig beérkezett egyszeri biztosítási díjakból képzett szolgáltatási tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Nem vonatkozik az akció a Balanz Expert életbiztosítási szerződésekre beérkezett eseti díjakra, mivel a Balanz Expert Kondíciós Lista 7.§ B. 6. pontja szerint ezen biztosítási szerződéseknél az eseti díj 100%-ban a befektetési egységekhez kötött termékrész szerződő által választott eszközalapjaiba kerül befektetésre, termékrészek közötti átcsoportosításra pedig nincs lehetőség.

A vonatkozó Balanz Expert Különös Feltételei és Ügyféléjtájékoztatóban foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

1.10. GB753 Balanz Pro Nyugdíjbiztosítás

A biztosító a Balanz Pro Nyugdíjbiztosítás Különös Feltételei és Ügyféléjtájékoztató 11.§ C. 19. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi e. ponttal egészíti ki:

- e. A biztosító minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2020. november 08. napjáig létrejött szerződés hagyományos termékrészébe 2020. november 08. napjáig beérkezett egyszeri díjakra és adójóváírásokra. A garantált hozamot a biztosító a 2024. január 1. és 2024. december 31. közötti 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 2020. november 08. napjáig beérkezett egyszeri biztosítási díjakból képzett szolgáltatási tartalék és az adójóváírásokból képzett tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Nem vonatkozik az akció a Balanz Pro Nyugdíjbiztosítási szerződésekre beérkezett eseti díjakra, mivel a Balanz Pro Nyugdíjbiztosítás Kondíciós Lista 7.§ B. 6. pontja szerint ezen biztosítási szerződéseknél az eseti díj 100%-ban a befektetési egységekhez kötött termékrész szerződő által választott eszközalapjaiba kerül befektetésre, termékrészek közötti átcsoportosításra pedig nincs lehetőség.

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