



GARANTÁLT HOZAM 12. 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 12. akció (a továbbiakban: akció) elnevezéssel akciót hirdet jelen Tájékoztató szerint. A Garantált Hozam 12. akció időtartama a 2025. január 1 – 2025. április 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 termékérésébe az akciói időszakban a biztosítóhoz beérkezett biztosítási díjakra, illetve az akcióban résztvevő megtakarítási nyugdíjbiztosítási termékek esetén ugyanezen időszakban beérkezett adójóváírásokra minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) ír jóvá. A biztosító 2025. január 1. és 2025. április 30. közötti beérkezés esetén a befektetés dátuma és a 2025. 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 termékérésében vannak elhelyezve.

A biztosító vállalja továbbá, hogy az akcióban résztvevő megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítási termékek hagyományos termékérésébe az akciói időszak kezdete előtt a biztosítóhoz beérkezett biztosítási díjakra, illetve az akcióban résztvevő megtakarítási nyugdíjbiztosítási termékek esetén ugyanezen időszakban beérkezett adójóváírásokra minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű garantált hozamot ír jóvá. A biztosító 2025. január 1. és 2025. december 31. közötti időszakra írja jóvá a garantált hozamot arra az időszakra vonatkozóan, amíg a beérkezett biztosítási díjak, illetve adójóváírás a biztosítási szerződés hagyományos termékérésében vannak elhelyezve.

A minimum évi bruttó 7% illetve 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam legkésőbb 2026. július 1-ig jóváírásra kerül a szerződés nyereségtartalékán, a 2025. december 31-én hatályban lévő (élő) biztosítási szerződések esetén. A 2025. december 31. előtt megszűnt szerződések (kivéve a 30 napos felmondási okkal megszűnt szerződések) esetén a megszűnéssel együtt teljesített kifizetés összege tartalmazza a garantált hozam összegét.

A biztosító azt a díjat, adójóváírást tekinti beérkezettnek, amely a biztosító bankszámláján jóváírásra került. A biztosító azt a díjat, adójóváírást tekinti befektetettnek, amely az ügyfél biztosítási szerződéséhez megnyitott egyéni számlán 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 2025. január 2-án megkötött GB730 Easy (vagy GB733 Next) megtakarítási életbiztosítási szerződés hagyományos termékérésébe 2025. január 7-én 1 000 000 Ft eseti díjat fektet be a biztosító.

- 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 2025. január 7. és 2025. 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)	983 942 Ft	
c	Időszak eleje	2025.01.07.	
d	Időszak vége	2025.12.31.	
e	A 2025-ös naptári év időarányos része	98%	(d - c + 1) / 365
f	Eseti tartalék átlagos értéke (az eseti tartalék nyitó és záró értékének számtani átlaga)	991 971 Ft	(a + b) / 2
g	Eseti tartalék átlagos, időarányos értéke	975 664 Ft	e x f
h	Garantált hozam mértéke	7%	
i	Garantált hozam összege	68 297 Ft	g x h
j	Eseti tartalék változása	-16 058 Ft	b - a
k	Nettó hozam összege	52 238 Ft	i + j

Az akcióban az alábbi biztosítási termékek vesznek részt:

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

1.1. GB730 Easy Megtakarítási Életbiztosítás

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

o. A biztosító minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2024. december 31. napjáig a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra. Továbbá a biztosító minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2025. január 1. és 2025. április 30. között a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra.

A garantált hozamot a biztosító 2025. január 1., vagy ha a befektetés napja későbbi, akkor a befektetés napja és 2025. 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 2025. január 1. és 2025. április 30. között 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 7% hozamnak megfelelő többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra.

A szerződés hagyományos termékrészébe 2024. december 31. 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 termékrésszel, a minimum évi bruttó 7% garantált hozam jóváírására abban az esetben is jogosult a szerződő, ha az akciós időszakban termékrészek közötti olyan átcsoportosításról vagy átirányításról rendelkezik,

a. amelynek során létrehozza a hagyományos termékrészt, vagy növeli a hagyományos termékrész arányát az Easy megtakarítási életbiztosítás 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 7% 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 Ügyfélértékezőtatóban foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

1.2. GB731 Easy Nyugdíjbiztosítás

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

o. A biztosító minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2024. december 31. napjáig a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra, adójóváírásokra.

Továbbá a biztosító minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2025. január 1. és 2025. április 30. között a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra, adójóváírásokra.

A garantált hozamot a biztosító 2025. január 1., vagy ha a befektetés napja későbbi, akkor a befektetés napja és 2025. 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 2025. január 1. és 2025. április 30. között 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 7% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra.

A szerződés hagyományos termékrészébe 2024. december 31. napjáig beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból, illetve adójóváírásból 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 termékrésszel, a minimum évi bruttó 7% garantált hozam jóváírására abban az esetben is jogosult a szerződő, ha az akciós időszakban termékrészek közötti olyan átcsoportosításról vagy átirányításról rendelkezik,

a. amelynek során létrehozza a hagyományos termékrészt, vagy növeli a hagyományos termékrész arányát az Easy 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 7% 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 Ügyfélértékezőtatóban foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

1.3. GB733 Next Megtakarítási Életbiztosítás

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

o. A biztosító minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2024. december 31. napjáig a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra.

Továbbá a biztosító minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2025. január 1. és 2025. április 30. között a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra.

A garantált hozamot a biztosító 2025. január 1., vagy ha a befektetés napja későbbi, akkor a befektetés napja és 2025. 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 2025. január 1. és 2025. április 30. között 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 7% hozamnak megfelelő többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra.

A szerződés hagyományos termékrészébe 2024. december 31. 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 termékrésszel, a minimum évi bruttó 7% garantált hozam jóváírására abban az esetben is jogosult a szerződő, ha az akciós időszakban termékrészek közötti olyan átcsoportosításról vagy átirányításról rendelkezik,

- a. amelynek során létrehozza a hagyományos termékrészt, vagy növeli a hagyományos termékrész arányát a Next megtakarítási életbiztosítás 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 7% 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 Megtakarítási Életbiztosítás Feltételei és Ügyfélértékelőzetében foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

1.4. GB734 Next Nyugdíjbiztosítás

A biztosító a Next Nyugdíjbiztosítás Különös Feltételei és Ügyfélértékelőzetében 16.§ C. 18. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi o. ponttal egészíti ki:

- a. A biztosító minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2024. december 31. napjáig a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra, adójóváírásokra.

Továbbá a biztosító minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2025. január 1. és 2025. április 30. között a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra.

A garantált hozamot a biztosító 2025. január 1., vagy ha a befektetés napja későbbi, akkor a befektetés napja és 2025. 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 2025. január 1. és 2025. április 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 7% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra.

A szerződés hagyományos termékrészébe 2024. december 31. napjáig beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból, illetve adójóváírásból 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 termékrészrel, a minimum évi bruttó 7% garantált hozam jóváírására abban az esetben is jogosult a szerződő, ha az akciós időszakban termékrészek közötti olyan átcsoportosításról vagy átírásiáról 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 7% 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 Ügyfélértékelőzetében foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.