



EASY NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS KONDÍCIÓS LISTA

Tartalomjegyzék

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	1
1.§ Általános rendelkezések, szerződés létrejötte	1
2.§ Közlési és változásbejelentési kötelezettség, jognyilatkozatok	1
II. 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
III. EGYÉB RENDELKEZÉSEK	4

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1.§ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

1. Az Easy Nyugdíjbiztosítási 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 Nyugdíjbiztosítás Feltétel és Ügyféltájékoztató (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, a **Easy Nyugdíjbiztosításra** 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 II/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 újrarendítése, eszközalapváltás, átirányítás), de személyesen is kezdeményezhetők a biztosító bármelyik ügyfélszolgálati irodájában.

A biztosító írásbelinek tekinti a hagyományos módon aláírt és személyesen leadott vagy postai úton beküldött; továbbá a minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott és elektronikus úton megtett; illetve a biztosító által a www.groupama.hu honlapon üzemeltetett, Ügyfél Zóna elnevezésű elektronikus felületen megtett nyilatkozato(ka)t.

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.

II. DÍJAK, KÖLTSÉGEK, RENDELKEZÉSEK

1.§ BIZTOSÍTÁSI DÍJ

- 1.** Biztosítási díj minimuma:
- havonta 12 000 Ft;
 - 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 fizethetőek.

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 kockázati biztosítási összeg, azaz 150 000 Ft, mértéke 0,134%, tehát 201 Ft/hó, éves mértéke 1,1608%, tehát 2412 Ft/év.

2. Egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás költsége: havi 230 Ft, éves 2760 Ft.

3. Tőkeőrző szolgáltatás: 0,1%, éves mértéke 1,2%. A biztosított 65. életévének betöltését követően a Tőkeőrző szolgáltatás költségének havi mértéke 0,05%, éves mértéke 0,6%. Amennyiben két biztosított van a biztosításban és bármely biztosított 65. életévének 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. Vagyonarányos költség: havi **0,134%**, évi **1,6%**. Egyoldalú módosítás esetén sem lehet magasabb, mint havi **0,267%**, illetve mint évi **3,2%**.

Kedvezményes vagyonarányos költség: havi 0,117%, évi 1,4%.

A biztosító a kedvezményes vagyonarányos költséget érvényesíti, ha a költségelvonás időpontjában a szerződés összértéke eléri vagy meghaladja a 10 000 000 Ft-ot.

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

3. Átírányítás költsége: 0 Ft.

4. Átcsoportosítás költsége: 0 Ft.

5. Eszközalapváltási költség: 0 Ft.

6. Rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége: 0 Ft.

7. Ügyfél kérésére kiállított értesítő költsége: 500 Ft.

4.§ ÉRTÉKKÖVETÉS (INDEXÁLÁS)

Az indexálás során a felkínált legalacsonyabb index mértéke az indexértesítő kiküldését két (2) hónappal megelőzően a KSH által közzétett, a közzétételt megelőző év azonos hónapjához képest megállapított, „előző év azonos hó” elnevezésű fogyasztói árindexe, de legalább 5%.

5.§ RENDSZERES PÉNZKIVONÁS

Rendszeres pénzkivonási összeg minimuma: 20 000 Ft

6.§ BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

A. Mindkét termékészre vonatkozó szabályok

1. Választható termékészre rögzített aránya a biztosítási díj vonatkozásában:

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

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 termékész esetén 3. munkanapon aktuális értéken 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) megtekinthetők. Fentiekről a biztosító ügyfélszolgálati irodáiban is kérhető felvilágosítás.

B. Befektetési egységekhez kötött termékészre vonatkozó szabályok

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

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

3. Választható eszközalapok

- Ázsia Részvény Forint Eszközalap;
- Európa Csillagai Részvény Forint Eszközalap;
- Európai Részvény Forint Eszközalap;
- Eurózóna Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap;
- Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap;
- Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap;
- Groupama Idősődő Társadalom Részvény Forint Eszközalap;
- Groupama Magyar Részvény Forint Eszközalap;
- Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap;
- Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap;
- Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap;
- Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap;
- Magyar Extra Hosszú Kötvény Forint Eszközalap;
- Magyar Horizont Kötvény Forint Eszközalap;
- Magyar Középtávú Kötvény Forint Eszközalap;
- Magyar Spektrum Kötvény Forint Eszközalap;
- Pénzpiaci Forint Eszközalap;
- Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap;
- Groupama Céldátum 2025 Vegyes Forint Eszközalap;
- Groupama Céldátum 2030 Vegyes Forint Eszközalap;
- Groupama Céldátum 2035 Vegyes Forint Eszközalap;
- Groupama Céldátum 2040 Vegyes Forint Eszközalap;
- Groupama Céldátum 2045 Vegyes Forint Eszközalap;
- Groupama Céldátum 2050 Vegyes Forint Eszközalap.

4. A választható eszközalapok lehetséges eszközösszetételét, befektetési politikáját, kockázatait, ajánlott időtávját, benchmarkját, továbbá a kockázati tényezők 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	Eszközalap arány	Eszközalap
Merész	20%	Ázsia Részvény Forint Eszközalap
	20%	Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap
	20%	Európai Részvény Forint Eszközalap
	10%	Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap
	5%	Európa Csillagai Részvény Forint Eszközalap
	5%	Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap
	5%	Groupama Idősödő Társadalom Részvény Forint Eszközalap
	5%	Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap
	5%	Magyar Extra Hosszú Kötvény Forint Eszközalap
	5%	Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap
Dinamikus	20%	Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap
	20%	Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap
	15%	Ázsia Részvény Forint Eszközalap
	15%	Európai Részvény Forint Eszközalap
	10%	Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap
	5%	Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap
	5%	Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap
	5%	Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap
	5%	Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap
Kiegyensúlyozott	20%	Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap
	20%	Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap
	15%	Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap
	15%	Európai Részvény Forint Eszközalap
	5%	Ázsia Részvény Forint Eszközalap
	5%	Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap
	5%	Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap
	5%	Magyar Horizont Kötvény Forint Eszközalap
	5%	Magyar Spektrum Kötvény Forint Eszközalap
	5%	Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap

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

7.5 TERMÉKRÉSZEK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS

1. A befektetési egységekhez kötött termék részben befektetett befektetési egységek áthelyezhetők a hagyományos termék részbe, a jelen Kondíciós Lista 6.§ A.1. pontja alatt rögzített termék rész arányok szerint.

A hagyományos termék részben befektetett tartalékok áthelyezhetők a befektetési egységekhez kötött termék részbe, a jelen Kondíciós Lista 6.§ A.1. pontja alatt rögzített termék rész arányok szerint.

Amennyiben a hagyományos termékrészben befektetett tartalékok teljes egészében áthelyezésre kerülnek a befektetési egységekhez kötött termékrészbe, és az adott naptári évre vonatkozó többlethozam elszámolásának időpontjában a szerződés nem rendelkezik hagyományos termékrésszel és nyereségtartalékkal, akkor a többlethozam nem az Easy Nyugdíjbiztosítás Feltételek és Ügyfélértékelő I. rész 16.§ C.18. pontjában feltüntetett nyereségtartalékon kerül jóváírásra, hanem az I. rész 17.§ 2. pontja alapján az eseti befektetési egységekben kerül elhelyezésre. A befektetési kockázatot a szerződő viseli.

2. Termékrészek közötti átcsoportosítás esetén a hagyományos és a befektetési egységekhez kötött termékrész arányának csökkentésére és növelésére is van lehetőség, a jelen Kondíciós Lista 6.§ A.1. pontja alatt rögzített termékrész arányok szerint.

III. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy a Groupama Biztosító Zrt. által 2023. január 1-jétől alkalmazott Kondíciós Listától a jelen Kondíciós Lista eltér, mert azt a biztosító az alábbiak szerint módosította:

- törölte az adminisztrációs költséget és ezzel a hozzá kapcsolódó kedvezményt;
- törölte a fenntartási költséget;
- módosította a vagyonarányos költség mértékét, valamint bevezette a kedvezményes vagyonarányos költség kategóriát.

Ezeket az eltéréseket a jelen Kondíciós Lista figyelemfelhívásra alkalmas módon, félkövér betűtípussal tartalmazza.