

Kötvény 2027/M árfolyamvédett eszközalap összetétele és befektetési elvei



Generali Biztosító Zrt. • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • generali.hu/kapcsolat

Hatályos: 2026. január 24-étől visszavonásig

Jelen dokumentum a Kötvény 2027/M árfolyamvédett eszközalapra (továbbiakban: Kötvény 2027/M) vonatkozik.

Nyilvántartás pénzneme: magyar forint
Kockázati szint: alacsony

Jegyzési időszak: 2026. január 24. – 2026. április 24.
 A Generali Biztosító Zrt. fenntartja a jogot, hogy a jegyzési időszakot az előre meghatározott dátumnál korábban lezárja. Erről a biztosító a generali.hu honlapon ad tájékoztatást.

Eszközalap indulása: 2026. május 4.
Eszközalap lejáratú időpontja: 2027. május 3.

Az eszközalapba kizárólag eseti díj fizethető.

Befektetési politika

Az eszközalap fix lejáratúval rendelkező eszközalap, a lejárat dátuma: 2027. május 3.
 Az eszközalap pénzeszközeit forintban denominált, a Magyar Állam, valamint a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokba fekteti.
 Az eszközalap befektetési politikájának legfőbb célkitűzése, hogy olyan hozamot biztosítson, amely a hazai jegybanki alapkamatot meghaladja és megőrzi a befektetett vagyon reálértékét, azaz az infláció feletti hozam elérését célozza meg.
 Az eszközalap jellemzően olyan kötvényeket vásárol, melyeknek a tényleges hátralévő futamideje 5 évnél hosszabb az eszközalap indulásához viszonyítva. Befektetési döntés alapján azonban 5 évnél rövidebb állampapírokat és a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényeket is vásárolhat.
 A kamatkockázat elkerülése érdekében a változó kamatozású kötvények tartását preferálja.
 Az eszközalap egyedi stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió összetétele és a befektetések hátralévő átlagos futamideje időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől és hátralévő átlagos futamidejétől.

Az eszközalap elsősorban azoknak ajánlott, akik elsődlegesen a biztonságot tartják szem előtt és akik számára vonzó a lejáratú időpontra, 2027. május 3-ai értékelési napra vonatkozó árfolyamvédelem. A lejáratú árfolyamvédelem egyben tőke- és hozamvédelmet is jelent az eszközalap lejáratú időpontjára.

Az eszközalap nem ajánlott azoknak, akik a lejáratú időpont előtt szeretnék az eszközalapban elhelyezett eseti díjat részben vagy egészben felhasználni.

Eszközök	Eszközök megcélzott aránya, befektetési limitek		
	megcélzott arány	minimum	maximum
Forintban denominált, a Magyar Állam és Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírok	100%	70%	100%
Számlapénz, bankbetét	0%	0%	30%

Lejáratú ki fizetés, lejáratú árfolyamvédelem

Az eszközalap lejáratú árfolyama:

A biztosító 2026. április 30. és 2026. május 4. között közzé teszi az eszközalap lejáratúkat, vagyis a 2027. május 3-ai napon érvényes lejáratú árat.

A Generali Biztosító Zrt. a lentebb jelzett kivételtől eltekintve vállalja, hogy a lejáratú árat úgy határozza meg, hogy az biztosítja a szerződőnek, hogy az eszközalapba befizetett biztosítási díjából vásárolt és az eszközalap lejáratúáig ott tartott befektetési egységeinek aktuális értéke, a 2027. május 3-ai lejáratú árral számítva eléri vagy meghaladja ezen befektetési egységek vásárlására fordított összegnek a lejáratú hozammal növelt értékét.

Lejáratú hozam: 2026. április 29-ei jegybanki alapkamat (k) + 1,5 százalékpont

$k =$ a 2026. április 29-ei jegybanki alapkamat mértéke az mnb.hu weboldalon közzétett adatok alapján

A fenti vállalás alól kivételt jelent a szüneteltetett MyLife (U66), MyLife Prémium (U72) és Kabala (U91) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra befizetett eseti díjak. Ezen esetben az 1%-nál magasabb forgalmazási költség miatt, nem teljesül az, hogy az eszközalapba befizetett biztosítási díjból vásárolt és az eszközalap lejáratúáig ott tartott befektetési egységeinek aktuális értéke, a 2027. május 3-ai lejáratú árral számítva eléri vagy meghaladja ezen befektetési egységek vásárlására fordított összegnek a lejáratú hozammal növelt értékét.

A lejáratú ár meghatározásához használt képlet:

$\frac{1 + k + 0,015}{0,99}$, ahol k a 2026. április 29-ei jegybanki alapkamat mértéke az mnb.hu weboldalon közzétett adatok alapján

Lejáratú ki fizetésekre a lejáratú megelőzően, 2026. április 30. és 2026. május 4. között meghirdetett lejáratú ár nyújt árfolyamvédelmet.

Referenciaindex:	ZMAX
Földrajzi kitettség:	hazai
Szektoriális kitettség:	nem értelmezhető
Devizális kitettség:	HUF
Ajánlott minimális befektetési időtáv:	Javasolt a megvásárolt befektetési egységeket – a speciális lejáratú árfolyam meghatározási módszer előnyeinek kihasználása érdekében – az eszközalap lejáratáig megtartani.
Hozamelvárás:	**
Tőke-/hozamgarancia:	nincs
Tőkevédelem:	van
Hozamvédelem:	van

A tőke- és hozamvédelmet a lejáratkori ár biztosítja, kizárólag a lejáratkori kifizetésekre érvényes, a bármely okból a lejáratú időponttól eltérő időpontban történő, befektetési egységek eladásával járó tranzakciókra, szolgáltatásokra nem vonatkozik. Tőke- és hozamvédelem nem teljesül a szüneteltetett MyLife (U66), MyLife Prémium (U72) és Kabala (U91) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra befizetett eseti díjak esetében.

Az eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	2
Devizaárfolyam-kockázat	1	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	2	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	2
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	2
Kamatkockázat lejáratig tartás esetén	1	Részvénytőkepiaci kockázat	1
Kamatkockázat lejárat előtt	3		

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes, 4: magas, 5: nagyon magas

Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató

Fenntarthatósági kockázat: olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

Az Európai Parlament és Tanács pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 Rendelete (a továbbiakban: Közzétételi rendelet) alapján a biztosítónak az alábbi 3 kategóriába kell besorolni a termékekhez elérhető eszközalapjait:

- az eszközalapnak nincs fenntarthatósági célkitűzése (Közzétételi rendelet 6. cikk);
- az eszközalap környezeti vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő (Közzétételi rendelet 8. cikk);
- az eszközalap célja a fenntartható befektetés (Közzétételi rendelet 9. cikk).

A Kötvény 2027/M árfolyamvédett eszközalap a Közzétételi rendelet 6. cikke szerinti termék, nincs fenntarthatósági célkitűzése. A pénzügyi termékek alapjául szolgáló befektetés (eszközalap) nem veszi figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A Generali Biztosító Zrt. milyen módon integrálja a fenntarthatósági kockázatokat a befektetési döntéshozatali eljárásába?

A fenntarthatósági kockázatok kezelésének során a Generali vállalatcsoport meghatározza azokat a környezeti, társadalmi és irányítási tényezőket, amelyek hatással vannak a vállalat stratégiai céljainak elérésére, illetve amely tényezőkre a vállalat tevékenységével és döntéseivel hatással lehet. A meghatározott tényezők alapján azonosított kockázatokat a vállalatcsoport rendszeresen értékeli, monitorozza és amennyiben szükséges, akkor a befektetési döntéshozatal során kiigazítást végez.

A felmerülő fenntarthatósági kockázatok nem minősülnek relevánsnak, mivel a Generali Biztosító Zrt. fenntarthatóság iránti elkötelezettsége és a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési döntéshozatali folyamatba történő integrálására vonatkozó politikája, valamint Átvilágítási politikája biztosítja ezen kockázatok megfelelő kezelését.

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások kiszűrését szintén ezen elkötelezettség és a fenti politikák biztosítják.

A Generali Biztosító Zrt. a befektetési tevékenysége során a fenntarthatósággal kapcsolatos csoportszintű előírások alapján jár el. Ennek megfelelően a fenntarthatóság szempontjából káros főbb hatásokat azonosítja és az ezekkel kapcsolatban meghozott, vagy tervezett intézkedéseket az érintett szabályzatában szerepelteti. További részletes információk a Generali Biztosító Zrt. „Fenntarthatósági kockázat beépítése a befektetési folyamatba” című dokumentumban és az Átvilágítási politikában találhatóak, melyet honlapunkon a general.hu/fenntarthatosag oldalon érhet el.

A fenntarthatósági kockázatok milyen hatást gyakorolnak a fenti eszközalap hozamára?

A fenntarthatósági szempontok potenciálisan pozitív és negatív hatással egyaránt lehetnek a befektetési hozamokra és kockázatokra (pl. átállási kockázat, fosszilis energiahordozók miatt extra kiadások, versenyhátrány kialakulása), a volatilitásra.

Az eszközalap portfóliókezelői olyan befektetési döntéshozatali folyamatot követnek, amely során azonosítják és figyelemmel kísérik a meglévő és lehetséges befektetéseivel kapcsolatos jelen lévő és potenciális hosszú távú környezeti, társadalmi és vállalatirányításból fakadó hatásokat és kockázatokat. Megfelelő szakmai háttérrel és információkkal rendelkeznek ahhoz, hogy kellő szakmai gondossággal építhessék be döntéseikbe a fenti hatásokból fakadó lehetőségeket és kockázatokat. Az ügyfelek legjobb érdekét szem előtt tartva hozzák meg ezen döntéseiket, kiegészítve a tradicionális döntési tényezőkkel. Folyamatosan figyelemmel kísérik a befektetések fenntarthatósági profilját is, hogy naprakész tudással rendelkezzenek a fenntarthatósági kockázatok szintjéről, és amennyiben szükséges, lépéseket tesznek a magas fenntarthatósági kockázatot okozó helyzetekkel kapcsolatban.

Hogyan veszi figyelembe a pénzügyi termék a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat?

Főbb káros hatások alatt a befektetési döntések azon hatásait kell érteni, amelyek a fenntarthatósági tényezőkre negatív hatást gyakorolnak.

A Generali Biztosító Zrt. anyavállalata erőfeszítéseket tesz annak érdekében, hogy értékelje a portfóliójában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat, és a Generali vállalatcsoport fenntarthatósági megközelítésével összhangban beépíti azok kezelését a befektetési döntésekbe. A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások kiszűrését a Generali vállalatcsoport fenntarthatóság iránti elkötelezettsége és Átvilágítási politikája biztosítja.

A Generali csoport tevékenysége során figyelmet fordít a környezetvédelem, a fenntarthatóság és a társadalmi felelősségvállalás alapvető elvárásaira. Ennek megfelelően a vállalat azonosítja, értékeli és kezeli a környezeti, társadalmi és irányítási tényezőket, amelyek kockázatokat és lehetőségeket jelenthetnek az üzleti célok elérése érdekében, valamint azonosítja, értékeli és kezeli a negatív és pozitív hatásokat, amelyeket az üzleti döntések és tevékenységek által merülnek fel és amelyek hatással vannak a külső környezetre. A kiszervezett befektetési tevékenység keretében megbízott portfóliókezelő társaságok tevékenységük során a Generali fenntarthatósággal kapcsolatos csoportszintű előírásai alapján járnak el. E tevékenység során az ESG szempontból kockázatos kibocsátókat tartalmazó szűrőlista alkalmazására kerül sor. A szűrőlista kizárja az ESG szempontból kockázatos kibocsátók eszközeit. Ide tartoznak azok a vállalatok, amelyek megsértik az atomsorompó egyezményt, részt vesznek klaszterfegyverek, robbanóaknák, biológiai vagy kémiai fegyverek gyártásában, illetve nem tartják be az ENSZ emberi jogokra, környezetvédelemre vagy korrupció elleni küzdelemre vonatkozó elveit. A tiltás érinti továbbá a szénszektorban tevékenykedő kibocsátókat, különösen azokat, amelyek bevételének jelentős része ebből a szektorból származik, nagy volumenű szénbányászatot folytatnak, energiatermelésük jelentős részét szénből állítják elő, vagy új szénkitermelési kapacitások kiépítésében vesznek részt. Ugyanez vonatkozik a kátrányos homok szektor szereplőire, ideértve azokat is, akik bevételük egy részét ilyen tevékenységből szerzik, illetve kátrányos homok szállítással, például csővezetékek üzemeltetésével foglalkoznak. Ezeket túl a Generali csoport figyelőlistát is alkalmaz, amelyen keresztül nyomon követi azokat a kibocsátókat, akik közvetlenül érintettek a nukleáris fegyverekben, illetve közvetetten kapcsolódnak klaszterfegyverek, robbanóaknák, valamint biológiai vagy kémiai fegyverek gyártásához. A figyelőlista kiterjed továbbá azokra, akik megsértik az emberi jogokat vagy a munkakörülményekre vonatkozó szabályokat, környezeti károkat okoznak, illetve korrupcióban vagy megvesztegetésben érintettek.

További részletes információk a főbb kedvezőtlen hatásokkal kapcsolatos gondossági irányelvek részleteiről a Nyilatkozat a befektetési döntések főbb káros hatásairól Generali Biztosító című dokumentumban találhatóak, melyet a generali.hu/fenntarthatosag oldalon érhet el.

Eszközalapokhoz kapcsolódó rendelkezések

Az eszközalapba szánt befizetéseknek legkésőbb a jegyzési időszak utolsó napján meg kell érkeznie a biztosító számlájára. Ha valamely, a Kötvény 2027/M eszközalapba szánt befizetés a jegyzési időszak lezárását követően érkezik meg a biztosító számlájára, azt a biztosító a Hazai kötvény eszközalapban helyezi el.

A Kötvény 2027/M árfolyamvédett eszközalapba és a Kötvény 2027/A árfolyamvédett eszközalapba az egy szerződő fél által teljesített befizetések együttes összege nem haladhatja meg a 100 millió forintot. Amennyiben a szerződő több olyan szerződéssel is rendelkezik szerződésként, mely vonatkozásában a Kötvény 2027/M, valamint a Kötvény 2027/A eszközalapok elérhetőek, úgy az érintett életbiztosítási szerződéseket összevontan veszi figyelembe a Biztosító az értékhatar szempontjából. Amennyiben a befizetések összege ezt az értékhatárt meghaladja, a 100 millió forint feletti rész visszautalásra kerül a feladó bankszámlára történő átutalással, ennek hiányában a szerződő azon szerződésen rögzített bankszámlájára, amely szerződésnél a befizetés összege meghaladta a fenti értékhatárt. Az előzőek hiányában a biztosító, az általa, a szerződő nevében nyilvántartott más bankszámlára teljesíti a visszautalást.

A fentiek hiányában,

- ha a szerződő a cégnyilvántartásban nem szereplő, a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (továbbiakban: Cégtörvény) szerint nem cégnek minősülő jogalany, a szerződő levelezési címére, ennek hiányában lakcímére postai úton,
- ha a szerződő a cégnyilvántartásban szereplő, a Cégtörvény szerint cégnek minősülő jogalany, a cégnyilvántartásban szereplő pénzforgalmi számlájára történő átutalással teljesíti a visszafizetést.

A visszafizetésre a 100 millió forint feletti összeg befizetését követő 30 napon belül kerül sor azzal, hogy a visszafizetésre kerülő összeg után a biztosító sem hozamot, sem kamatot nem fizet.

A befizetéseket az alábbi módokon lehet teljesíteni:

- A CIB Bank Zrt.-nél vezetett 10700024-04074803-51100005 számlaszámra átutalással. (A közlemény rovatban a kötvényszám és „eseti díj” feltüntetése szükséges.)
- Eseti díjas csekken, amennyiben a szerződéshez eseti díjas csekk a szerződő rendelkezésére áll vagy igényelhető.
- Generali Biztosító Zrt. ügyfélszolgálatain bankkártyával.
- Amennyiben a Generali Biztosító Zrt. küld fizetési kérelmet, annak netbanki felületen vagy banki mobilapplikációban történő elfogadásával.

A jegyzési időszak előtt létrejött szerződések esetében, az eszközalaphoz kötött befektetési egységek vásárlásának feltétele az eseti díjra vonatkozó felosztási nyilatkozat megtétele az eseti díj befizetésekor vagy legkésőbb az eseti díj befizetésétől számított 5 munkanapon belül, és a „Kötvény 2027/M árfolyamvédett eszközalap összetétele és befektetési elvei” című dokumentum igazolt elfogadása.

Ez az alábbiak szerint történhet:

- Írásban a „Nyilatkozat eseti díj felosztásáról” megnevezésű nyomtatványon (nysz.: 25428) tett nyilatkozat aláírásával.
- Elektronikus úton a MyGeneralin keresztül (www.generali.hu/Belepes) megtett nyilatkozattal.

A – részben vagy egészben – Kötvény 2027/M eszközalapba szánt eseti díjra vonatkozó felosztási nyilatkozatnak legkésőbb **a jegyzési időszak utolsó napján 16:00 óráig** meg kell érkeznie a biztosítóhoz.

A „Kötvény 2027/M árfolyamvédett eszközalap összetétele és befektetési elvei” című dokumentum igazolt elfogadására egy adott szerződés vonatkozásában, az eszközalapba szánt első befizetésekor vagy azt megelőzően szükséges.

Amennyiben a szerződő az adott szerződés vonatkozásában e dokumentumot már igazoltan elfogadta, akkor további, az eszközalapba szánt eseti díjak befizetésekor az eseti díj felosztására a Generali Biztosító Zrt. telefonos ügyfélszolgálatán keresztül is lehetőség nyílik az adott szerződésre vonatkozó szabályozásnak megfelelően.

A jegyzési időszakban történő, biztosítási szerződés létrehozására irányuló ajánlattételkor fizetett eseti díj esetében, az eszközalapba szánt eseti díjak befektetési egységek vásárlásának feltétele „A Kötvény 2027/M árfolyamvédett eszközalap összetétele és befektetési elvei” című dokumentum igazolt elfogadása, mely a szerződési feltételek elfogadásával egyidejűleg és ugyanazon módon történhet meg az ajánlat megtétele során.

Lejáratú időponttal rendelkező szerződések esetében az eszközalapba kizárólag akkor fizethető eseti díj, ha a szerződés lejáratú időpontja 2027. május 3. vagy azt követő időpont.

A Generali Biztosító Zrt. vállalja, hogy a 2026. január 24. és 2026. május 4. közötti időszakban kamamot fizet, melynek mértéke 5,3%/év. A vállalt hozam Kötvény 2027/M eszközalap esetében a forgalmazási költséggel csökkentett eseti díjra érvényes.

A jegyzési időszak alatt a befektetési egységek az 5,3%/év mértékű kamatnak megfelelő diszkont áron kerülnek értékesítésre, mely árakat jelen dokumentum tartalmaz.

2026. május 5. előtt a jegyzési időszak alatti befizetések terhére nem lehetséges átváltást, részleges visszavásárlást, rendszeres pénzkivonást kezdeményezni.

Az eszközalapba sem az eszközalap indulása előtt, sem azt követően átváltani nem lehetséges. Az eszközalapban lévő befektetési egységek kötvénykölcsön fedezeteként nem vehetők figyelembe.

A Kötvény 2027/M árfolyamában az eszközalap indulásának napjától a biztosító az alábbi költségeket érvényesíti:

Költségnem	Kötvény 2027/M*
Portfóliókezelési díj	0,1%/év
Letétkezelői díj	0,052%/év
Alapkezelési díj	–

* Ezekkel az értékekkel U66, U67, U67P, U72, U91, U60E és U65EV termékek Kondíciós listájának VI.1. Portfóliókezelési díj és VI.2.Letétkezelői díj pontjai kiegészítésre kerülnek.

A Kötvény 2027/M eszközalap vonatkozásában a vagyonarányos költség 0%.

Az Kötvény 2027/M eszközalap lejáratakor a biztosító az eszközalaphoz kötött befektetési egységeket – az eszközalap megszűnésének időpontjában érvényes lejáratú áron – a Hazai kötvény eszközalaphoz kötött befektetési egységekre váltja. Ez az átváltás ingyenes.

KOCKÁZATI DÍJ NÉLKÜL NYÚJTOTT, KÖZLEKEDÉSI BALESETI HALÁLRA VONATKOZÓ BIZTOSÍTÁSI VÉDELEM

Amennyiben a szerződő a jegyzési időszakban, **egy adott befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésre (továbbiakban jelen kockázat vonatkozásában: Alapbiztosítás) összesen legalább 1 millió forint eseti díjat** fizet be a Kötvény 2027/M eszközalapba a biztosító kockázati díj érvényesítése nélkül, közlekedési baleseti halál szolgáltatást nyújt az alábbi szerződési feltételek szerint.

A jelen, kockázati díj érvényesítése nélküli közlekedési baleseti halál biztosítási védelem szolgáltatás további feltétele, hogy a közlekedési baleset mint biztosítási esemény időpontjában a Kötvény 2027/M eszközalapban lévő befektetési egységek aktuális értéke legalább 950 000 Ft legyen.

I. Biztosítási esemény

- I.1. Biztosítási esemény az a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett közlekedési baleset (általános feltételek XIV.2.2.), melynek következtében a biztosított a balesetet követő egy éven belül meghal.

Kockázatviselés kezdete az eseti díj biztosító számlájára történő beérkezést követő nap 0 óra. Amennyiben 1 millió forint eseti díj több részletben érkezik, az 1 millió forinthez szükséges utolsó eseti díj beérkezését követő nap 0 óra.

Kockázatviselés véget ér 2027. május 3-án 24 órakor, az eszközalap lejáratakor.

- I.2. A biztosítási esemény **időpontja a közlekedési baleset időpontja.**

II. A biztosító szolgáltatása

- II.1. A biztosító a biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett – a biztosított halálát okozó - közlekedési balesete esetén 4 millió forint biztosítási összeget fizeti ki az Alapbiztosítás haláleseti szolgáltatásra jogosult kedvezményezettje részére.

Amennyiben az Alapbiztosítás szerződője a közlekedési baleset időpontjában szerződője egy hatályban lévő, Generali Biztosító Zrt.-vel kötött lakásbiztosítási szerződésnek is, akkor a biztosító további 4 millió forint biztosítási összeget fizet ki az Alapbiztosítás haláleseti szolgáltatásra jogosult kedvezményezettje részére.

III. A biztosító teljesítésének feltételei

- III.1. A szolgáltatási igényt a halálesetét követő **15 napon belül** kell a biztosítónak bejelenteni.
- III.2. Abban az esetben, **ha a fenti határidőt nem tartják be**, és emiatt lényeges körülmények kideríthetetlené váltak, **a biztosító mentesülhet a szolgáltatás teljesítése alól.**
- III.3. A biztosító a szolgáltatási igény bejelentésekor az Alapbiztosításra vonatkozó általános szerződési feltételek X.4. pontjában meghatározott dokumentumok másolatának benyújtását kérheti, ha ez a bejelentett igény jogalapjának és/vagy összegszerűségének megállapításához szükséges.

IV. A biztosító mentesülése a szolgáltatás teljesítése alól, a kockázatviselésből kizárt események

A biztosító jelen kiegészítő biztosítási kockázat esetében az Alapbiztosításra vonatkozó általános szerződési feltételek XI. fejezetében meghatározottak szerinti esetekben mentesül a közlekedési baleseti halál szolgáltatás teljesítése alól, valamint az Alapbiztosításra vonatkozó általános szerződési feltételek XII. fejezetében felsorolt esetekre nem terjed ki a kockázatviselése.

V. A kiegészítő biztosítás megszűnése

A jelen kiegészítő biztosítási kockázat 2027. május 3-án 24-órakor megszűnik.

Az itt nem szabályozott kérdésekben az Alapbiztosításra vonatkozó szerződési feltételek, így a Generali Biztosító Zrt. Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános szerződési feltételei (továbbiakban: általános feltételek) és az Alapbiztosításra vonatkozó befektetési egységekhez kötött életbiztosítások különös feltételei (továbbiakban: alapbiztosítás különös feltételei) irányadóak, mely feltételekre való hivatkozással a biztosítási szerződés létrejött. A szerződésre egyebekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályokat kell megfelelően alkalmazni.

KÖTVÉNY 2027/M ÁRFOLYAMVÉDETT ESZKÖZALAP ÁRFOLYAM

2026. január 24. és 2026. május 4. közötti értékelési napokra

Értékelési nap	Ár (Ft/egység)
2026.01.26.	0,98623
2026.01.27.	0,98637
2026.01.28.	0,98651
2026.01.29.	0,98665
2026.01.30.	0,98679
2026.02.02.	0,98721
2026.02.03.	0,98735
2026.02.04.	0,98749
2026.02.05.	0,98763
2026.02.06.	0,98777
2026.02.09.	0,98819
2026.02.10.	0,98833
2026.02.11.	0,98847
2026.02.12.	0,98860
2026.02.13.	0,98874
2026.02.16.	0,98916
2026.02.17.	0,98930
2026.02.18.	0,98944
2026.02.19.	0,98958
2026.02.20.	0,98972
2026.02.23.	0,99014
2026.02.24.	0,99028
2026.02.25.	0,99042

Értékelési nap	Ár (Ft/egység)
2026.02.26.	0,99057
2026.02.27.	0,99071
2026.03.02.	0,99113
2026.03.03.	0,99127
2026.03.04.	0,99141
2026.03.05.	0,99155
2026.03.06.	0,99169
2026.03.09.	0,99211
2026.03.10.	0,99225
2026.03.11.	0,99239
2026.03.12.	0,99253
2026.03.13.	0,99267
2026.03.16.	0,99309
2026.03.17.	0,99323
2026.03.18.	0,99337
2026.03.19.	0,99351
2026.03.20.	0,99365
2026.03.23.	0,99408
2026.03.24.	0,99422
2026.03.25.	0,99436
2026.03.26.	0,99450
2026.03.27.	0,99464
2026.03.30.	0,99506

Értékelési nap	Ár (Ft/egység)
2026.03.31.	0,99520
2026.04.01.	0,99534
2026.04.02.	0,99548
2026.04.07.	0,99619
2026.04.08.	0,99633
2026.04.09.	0,99647
2026.04.10.	0,99661
2026.04.13.	0,99703
2026.04.14.	0,99717
2026.04.15.	0,99732
2026.04.16.	0,99746
2026.04.17.	0,99760
2026.04.20.	0,99802
2026.04.21.	0,99816
2026.04.22.	0,99830
2026.04.23.	0,99844
2026.04.24.	0,99859
2026.04.27.	0,99901
2026.04.28.	0,99915
2026.04.29.	0,99929
2026.04.30.	0,99943
2026.05.04.	1,00000

A Kötvény 2027/M eszközalapba történő befizetés esetén a biztosító a Kondíciós listában (az életbiztosítás szerződési feltételeinek I. sz. melléklete) meghatározott eseti díjra vonatkozó forgalmazási költséget érvényesíti. Díjköteles szerződések esetében ennek mértéke 1%.