

# KamatFix 2015 árfolyamvédett eszközalap összetétele és befektetési elvei



# GENERALI Biztosító

Generali-Providencia Biztosító Zrt. 1066 Budapest, Teréz krt. 42–44. Generali TeleCenter: (06-40) 200-250

## Hatályos: 2013. október 19-étől visszavonásig

### Befektetési politika:

Az eszközalap fix lejáratú rendelkező eszközalap, a lejárat dátuma: 2015. január 7.

A biztosító a jegyzési időszak alatt befolyt, eladási és vételi ár közötti különbséggel csökkentett összeget a Magyarországi Volksbank Zrt.-nél (A Magyarországi Volksbank Zrt. 2013. november 1-től Sberbank Magyarország Zrt. néven működik tovább.) elhelyezett, fix kamatozású, határozott futamidejű forint betétbe fekteti.

A KamatFix 2015 árfolyamvédett eszközalap a befizetett tőke megóvására és egy előre meghatározott hozam kifizetésére törekszik.

Az eszközalap úgy került kialakításra, hogy a jegyzési időszak alatt befizetett, eladási és vételi ár közötti különbséggel (melynek mértékét az Arany szárny (G60E) egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek I. számú mellékletének – Kondíciós Lista – II.8. pontja rögzíti) csökkentett és a jegyzési időszak alatti kamattal növelt összegre az eszközalap futamideje alatt éves fix 4,1% hozamot biztosít. Ezen felül az eszközalap lejáratának napján az eszközalap vételi árának megnövelésével további egyszeri 2,6% hűségbónusz kerül jóváírásra.

Az eszközalap mindenekelőtt azoknak az ügyfeleknek ajánlott, akik befektetési döntéseiknél a biztonságot és a kiszámíthatóságot részesítik előnyben.

**Jegyzési időszak:** 2013. október 19. – 2013. december 20.

A Generali-Providencia Biztosító Zrt. fenntartja a jogot, hogy a jegyzési időszakot az előre meghatározott dátumnál korábban lezárja.

**Eszközalap indulása:** 2014. január 6.

**Eszközalap lejáratú időpontja:** 2015. január 7.

**Értékelés devizaneme:** magyar forint

**Alapkezelési díj:** 0%

**Kockázati szint:** alacsony

**Referenciaindex:** Az eszközalaphoz befektetési politikájából adódóan nem rendelhető referenciaindex. Javasolt a megvásárolt befektetési egységeket – az egyszeri 2,6%-os hűségbónusz jóváírása miatt – az eszközalap lejáratáig megtartani.

**Hozamelvárás:** \*\*\*

**Tőke-/hozamgarancia:** nincs

**Tőkevédelem:** van

A tőkevédelem a költséggel (eladási és vételi ár közötti különbség) csökkentett és a jegyzési időszak alatti hozammal növelt biztosítási díjra érvényes. A tőkevédelem az eszközalap indulása és lejáratú időpontja közötti bármelyik értékelési napra fennáll.

**Hozamvédelem:** van

A hozamvédelem a költséggel (eladási és vételi ár közötti különbség) csökkentett és a jegyzési időszak alatti hozammal növelt biztosítási díjra érvényes. Az eszközalap indulása és 2015.01.06. között bármely befektetési egység eladásával járó tranzakciók, szolgáltatások esetében a tranzakcióhoz használt vételi áron keresztül a szerződő időarányosan részesül az éves fix 4,1%-os hozamból.

**Árfolyamvédelem:** van

Árfolyamvédelem tartalma: **Az eszközalap lejáratú időpontjára, azaz 2015. január 7-ére érvényes vételi ár: 1,06700 Ft/befektetési egység.**

Az árfolyamvédelem kizárólag a lejáratkori kifizetésekre érvényes, a bármely okból a lejáratú időponttól eltérő időpontban történő, befektetési egységek eladásával járó tranzakciókra, szolgáltatásokra nem vonatkozik.

Az eszközalapra vonatkozó tőke- és hozamvédelmet a Magyarországi Volksbank Zrt.-nél elhelyezett fix kamatozású, határozott futamidejű betét biztosítja. Az eszközalapra vonatkozó tőke- és hozamvédelem csak akkor biztosított, ha a Magyarországi Volksbank Zrt. mint partner teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetéseképtelenségét eredményező helyzet. Az ezzel kapcsolatos befektetési kockázatot a szerződő viseli.

Az árfolyamvédelmet a Magyarországi Volksbank Zrt.-nél elhelyezett fix kamatozású, határozott futamidejű betét és az egyszeri hűségbónusz jóváírása biztosítja.

Az árfolyamvédelem csak akkor biztosított, ha a szerződő által az Arany szárny egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésre befizetett egyszeri díj összege egy adott szerződés esetében eléri a KamatFix 2015 árfolyamvédett eszközalapba befizetett eseti díj nagyságát, továbbá, ha a Magyarországi Volksbank Zrt., mint partner teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetéseképtelenségüket eredményező helyzet. **Az ezzel kapcsolatos befektetési kockázatot a szerződő viseli.**

### Egyszeri hűségbónusz

Az eszközalap lejáratának napján az eszközalapban lévő befektetési egységeknek a 2014. január 6-ai aktuális értékéhez képest 2,6% egyszeri hűségbónusz kerül jóváírásra a lejárat napján. A hűségbónusz jóváírása az eszközalap vételi árában történik.

### A KamatFix 2015 árfolyamvédett eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	2	Koncentrációs kockázat	5
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	2
Devizaárfolyam-kockázat	1	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	1	Ország, gazdasági- és politikai kockázat	2
Ingatlanok kockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	2	Részvénypiaci kockázat	1

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

KamatFix 2015 árfolyamvédett eszközalapba kizárólag az Arany szárny egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés **kötekekor vállalt eseti díj fizethető. A KamatFix 2015 árfolyamvédett eszközalapba átváltani nem lehetséges.** A KamatFix 2015 árfolyamvédett eszközalapba befizetett eseti díj összege nem haladhatja meg az Arany szárny egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésre befizetett egyszeri díj összegét. Amennyiben az eseti díj összege az egyszeri díj összegét meghaladja, úgy a Biztosító az egyszeri díj mértékét meghaladó mértékű eseti díj eszközalapokban történő felosztása tekintetében a Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános szerződési feltételei III.5.2.3 pontjában foglaltak szerint jár el.

Az eszközalapba szánt befizetéseknél legkésőbb a jegyzési időszak utolsó napjáig meg kell érkeznie a biztosító számlájára. Ha valamely, a

KamatFix 2015 árfolyamvédett eszközalapba szánt befizetés a jegyzési időszak lezárását követően érkezik meg a biztosító számlájára, azt a biztosító a Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalapban helyezi el.

A befizetéseket az alábbi módon lehet teljesíteni:

- A CIB Bank Zrt.-nél vezetett 10700024-04074803-51100005 számlaszámra történő befizetéssel vagy átutalással (a megjegyzés rovatban az ajánlatszám és a „KamatFix 2015 akció” megnevezés feltüntetése szükséges).

Felhívjuk a figyelmet, hogy a KamatFix 2015 árfolyamvédett eszközalaphoz kötött befektetési egységek vásárlásának feltétele a „KamatFix 2015 árfolyamvédett eszközalap összetétele és befektetési elvei” című dokumentum igazolt elfogadása, mely a „KamatFix 2015 árfolyamvé-

dett eszközalap, nyilatkozat eseti díj befizetéséhez” című nyilatkozat aláírásával történhet.

A Generali-Providencia Biztosító Zrt. vállalja, hogy a befizetett összegek után a 2013. október 19. – 2013. december 20. közötti jegyzési időszakban hozamot fizet, melynek mértéke 3%/év. A jegyzési időszak alatt a befektetési egységek az ennek megfelelő diszkont áron kerülnek értékesítésre.

A KamatFix 2015 árfolyamvédett eszközalap megszűnésekor a biztosító az ehhez az eszközalaphoz kötött befektetési egységeket – az eszközalap megszűnésének időpontjában érvényes vételi áron – a Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalaphoz kötött befektetési egységekre váltja. Ez, a biztosító által kezdeményezett átváltás ingyenes.

## KamatFix 2015 árfolyamvédett eszközalap vételi árfolyamai

2013. október 19-étől 2013. december 20-áig

Értékelési nap	Vételi ár (Ft/egység)	Értékelési nap	Vételi ár (Ft/egység)
2013.10.21	0,99509	2013.11.22	0,99770
2013.10.22	0,99517	2013.11.25	0,99795
2013.10.24	0,99534	2013.11.26	0,99803
2013.10.25	0,99542	2013.11.27	0,99811
2013.10.28	0,99566	2013.11.28	0,99820
2013.10.29	0,99574	2013.11.29	0,99828
2013.10.30	0,99583	2013.12.02	0,99852
2013.10.31	0,99591	2013.12.03	0,99860
2013.11.04	0,99623	2013.12.04	0,99869
2013.11.05	0,99631	2013.12.05	0,99877
2013.11.06	0,99640	2013.12.06	0,99885
2013.11.07	0,99648	2013.12.07	0,99910
2013.11.08	0,99656	2013.12.09	0,99910
2013.11.11	0,99680	2013.12.10	0,99918
2013.11.12	0,99689	2013.12.11	0,99926
2013.11.13	0,99697	2013.12.12	0,99934
2013.11.14	0,99705	2013.12.13	0,99942
2013.11.15	0,99713	2013.12.16	0,99967
2013.11.18	0,99738	2013.12.17	0,99975
2013.11.19	0,99746	2013.12.18	0,99984
2013.11.20	0,99754	2013.12.19	0,99992
2013.11.21	0,99762	2013.12.20	1,00000

A KamatFix 2015 árfolyamvédett eszközalapba történő befizetés esetén a biztosító a Kondíciós listában (mely az Aranyszárny egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szerződési feltételeinek (G60E/2012) I. sz. melléklete) meghatározott eseti díjra vonatkozó eladási és vételi ár közti különbséget érvényesíti.

A KamatFix 2015 árfolyamvédett eszközalap összetétele és befektetési elvei című hatályos melléklet a nyomtatványon ajánlatszámmal azonosított életbiztosítási szerződés feltételeinek része.

# Nyilatkozat eseti díj befizetéséhez

KamatFix 2015 árfolyamvédett eszközalap



**GENERALI**  
Biztosító

Generali-Providencia Biztosító Zrt. Levelézési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Generali TeleCenter: (06-40) 200-250 • Fax: (06-1) 451-3857 • www.generali.hu

**Figyelem! Az ajánlat készpénz átvételére nem jogosít! A biztosító ügynöke legfeljebb 250 000 Ft átvételére jogosult, melyet nyomdailag a Generali emblémával ellátott nyugta aláírásával igazol!**

Ajánlatszám: \_\_\_\_\_

Módozat kód: G60E

## Szerződő adatai (magánszemély)

Családi és utóneve: \_\_\_\_\_

Születési ideje:    |\_|\_|\_|\_|  |\_|\_|  |\_|\_|

Anyja születési neve: \_\_\_\_\_

## Szerződő adatai (gazdálkodó szervezet)

Gazdálkodó szervezet teljes vagy rövid neve: \_\_\_\_\_

Adószáma: |\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_| - |\_| - |\_|\_|      Cégjegyzés/nyilvántartásbavétel száma: \_\_\_\_\_

## Eseti díj

A KamatFix 2015 árfolyamvédett eszközalapba befizetett összeg: \_\_\_\_\_ Ft,

azaz \_\_\_\_\_ Ft

Az eseti díj fizetésének módja:

a CIB Bank Zrt.-nél vezetett 10700024-04074803-51100005 számlaszámra történő befizetéssel vagy átutalással.

(A megjegyzés rovatban az **ajánlatszám** és a „**KamatFix 2015 akció**” megnevezés feltüntetése szükséges!)

Amennyiben a fent megjelölt összeg a jegyzési időszak előtt érkezik be társaságunkhoz, akkor az a jegyzési időszak első napjára érvényes eladási árfolyamon kerül befektetésre.

Közvetítő neve: \_\_\_\_\_      Kódja: \_\_\_\_\_

Jelen nyilatkozat aláírásával megerősítem, hogy a „KamatFix 2015 árfolyamvédett eszközalap összetétele és befektetési elvei, hatályos 2013. október 19-étől” című dokumentumot átvettem, megismertem és elfogadtam.

Kelt: \_\_\_\_\_, |\_|\_|\_|\_|\_|  |\_|\_|  |\_|\_|

\_\_\_\_\_  
Szerződő aláírása

(Nem természetes személy szerződő esetén cégszerű aláírás)

# Nyilatkozat eseti díj befizetéséhez

KamatFix 2015 árfolyamvédett eszközalap



**GENERALI**  
Biztosító

Generali-Providencia Biztosító Zrt. Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Generali TeleCenter: (06-40) 200-250 • Fax: (06-1) 451-3857 • www.general.hu

**Figyelem! Az ajánlat készpénz átvételére nem jogosít! A biztosító ügynöke legfeljebb 250 000 Ft átvételére jogosult, melyet nyomdailag a Generali emblémával ellátott nyugta aláírásával igazol!**

Ajánlatszám: \_\_\_\_\_

Módozat kód: G60E

## Szerződő adatai (magánszemély)

Családi és utóneve: \_\_\_\_\_

Születési ideje:   |\_|\_|\_|\_|   |\_|\_|   |\_|\_|

Anyja születési neve: \_\_\_\_\_

## Szerződő adatai (gazdálkodó szervezet)

Gazdálkodó szervezet teljes vagy rövid neve: \_\_\_\_\_

Adószáma:   |\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_| - |\_| - |\_|\_|      Cégjegyzés/nyilvántartásbavétel száma: \_\_\_\_\_

## Eseti díj

A KamatFix 2015 árfolyamvédett eszközalapba befizetett összeg: \_\_\_\_\_ Ft,

azaz \_\_\_\_\_ Ft

Az eseti díj fizetésének módja:

a CIB Bank Zrt.-nél vezetett 10700024-04074803-51100005 számlaszámra történő befizetéssel vagy átutalással.

(A megjegyzés rovatban az **ajánlatszám** és a „**KamatFix 2015 akció**” megnevezés feltüntetése szükséges!)

Amennyiben a fent megjelölt összeg a jegyzési időszak előtt érkezik be társaságunkhoz, akkor az a jegyzési időszak első napjára érvényes eladási árfolyamon kerül befektetésre.

Közvetítő neve: \_\_\_\_\_      Kódja: \_\_\_\_\_

Jelen nyilatkozat aláírásával megerősítem, hogy a „KamatFix 2015 árfolyamvédett eszközalap összetétele és befektetési elvei, hatályos 2013. október 19-étől” című dokumentumot átvettem, megismertem és elfogadtam.

Kelt: \_\_\_\_\_,   |\_|\_|\_|\_|   |\_|\_|   |\_|\_|

\_\_\_\_\_  
Szerződő aláírása

(Nem természetes személy szerződő esetén cégszerű aláírás)