

Bolygónk kincsei tőkevédett árupiaci eszközalap

Hatályos: 2011. szeptember 9-étől visszavonásig

Befektetési politika: Az eszközalap fix lejáratúval rendelkező eszközalap, a lejárat dátuma: 2018.01.09.

A biztosító a jegyzési időszak alatt befolyt, eladási és vételi ár közti különbséggel csökkentett összeget az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott, árupiaci indexhez kapcsolt 6 éves tőkevédett kötvény (továbbiakban: kötvény) megvásárlására fordítja. Ezzel egyidejűleg az OTP Bank Nyrt. a BNP Paribas-val pénzügyi ügyletet (swap megállapodást) köt, amely a BNP Paribas Oscillator DR Commodities 8% HUF Indexnek¹ (Bloomberg kód: BNPIOI8H Index) való kitettséget jelent. A kötvény és így az eszközalap lejáratú hozama a BNP Paribas Oscillator DR Commodities 8% HUF Index (továbbiakban: Oscillator Index) teljesítményétől függ. Az Oscillator Index az áru- és nyersanyagpiacok teljesítményének kiegyensúlyozott kihasználását teszi lehetővé tizenkilenc árupiaci terméken keresztül, amelyek súlya dinamikusan változik az Oscillator Indexben. A tizenkilenc árucikk magas fokú diverzifikáltságot képes biztosítani az energiahordozók, fémek és mezőgazdasági cikkek körében. Az egyes árupiaci termékeket egyéni indexek reprezentálják.

Az Oscillator Indexben az egyes árucikkeket reprezentáló indexek:

Iparág	Árucikk	Index
Energia	Nyersolaj	S&P GSCI Crude Oil Dynamic Roll Index ER
	Brent olaj	S&P GSCI Brent Crude Dynamic Roll Index ER
	Fűtőolaj	S&P GSCI Heating Oil Dynamic Roll Index ER
	Benzin	S&P GSCI Unleaded Gasoline Dynamic Roll Index ER
	Gázolaj	S&P GSCI Gas Oil Dynamic Roll Index ER
	Földgáz	S&P GSCI Natural Gas Dynamic Roll Index ER
Fém	Réz	S&P GSCI Copper Dynamic Roll Index ER
	Alumínium	S&P GSCI Aluminium Dynamic Roll Index ER
	Cink	S&P GSCI Zinc Dynamic Roll Index ER
	Nikkel	S&P GSCI Nickel Dynamic Roll Index ER
	Ólom	S&P GSCI Lead Dynamic Roll Index ER
	Arany	S&P GSCI Gold Index ER
	Ezüst	S&P GSCI Silver Dynamic Roll Index ER
Mezőgazdaság	Kukorica	S&P GSCI Corn Dynamic Roll Index ER
	Búza	S&P GSCI Wheat Dynamic Roll Index ER
	Cukor	S&P GSCI Sugar Dynamic Roll Index ER
	Szójabab	S&P GSCI Soybeans Dynamic Roll Index ER
	Gyapot	S&P GSCI Cotton Dynamic Roll Index ER
	Szarvasmarha	S&P GSCI Live Cattle Dynamic Roll Index ER

Az Oscillator Indexben szereplő árupiaci termékeket reprezentáló indexek súlyát a BNP Paribas dinamikusan, napi szinten változtatja a mögöttes árucikkek egyéni árfolyam teljesítménye alapján, így a befektetés alkalmazkodni tud a folyamatosan változó piacokhoz. (Adott

egyéni index megszűnése esetén a BNP Paribas-nak lehetősége van az egyes egyéni indexek módosítására. Ebben az esetben a változást a biztosító a honlapján teszi közzé.)

Az Oscillator Index elsődleges célja az áru- és nyersanyagcikk piaci árfolyamában rejlő növekedési lehetőségek kihasználása a pozitív hozam elérése érdekében. Az Oscillator Index az egyes eszközcsoportok befektetési lehetőségeit korlátozott árfolyam-ingadozás mellett kívánja elérni, egy megcélzott 8%-os volatilitás (áringadozás mértéke) mellett.

Mint minden befektetés az eszközalap piaci kockázatnak van kitéve és árfolyama a befektetési időtartam során ingadozásokat mutathat. Abban az esetben, ha az energiahordozók, fémek és mezőgazdasági cikkek árfolyama egyaránt csökkenne, az index szintje is csökkenést mutathat az árfolyam-ingadozást korlátozó mechanizmus ellenére.

Az eszközalap elsősorban azon ügyfeleknek ajánlott, akik tőkevédelem mellett részesedni kívánnak az eszközalapot alkotó befektetési instrumentumok hozamaiból.

Lejáratkori kifizetés

$$N \times \left[100\% + PF \times \text{Max} \left(0; \frac{1}{4} \sum_{t=1}^4 \left(\frac{\text{Index}_t}{\text{Index}_{\text{initial}}} - 1 \right) \right) \right]$$

Ahol $N - 1$ Ft

PF – participációs faktor

$\text{Index}_{\text{initial}}$ – az Oscillator Index 2012.01.02-ai záró árfolyama

Index_t – az Oscillator Index záró árfolyama az alábbi

értékelési napokon:

$t = 1$ (az Oscillator Index záró árfolyama 2017.10.03-án)

$t = 2$ (az Oscillator Index záró árfolyama 2017.11.03-án)

$t = 3$ (az Oscillator Index záró árfolyama 2017.12.04-én)

$t = 4$ (az Oscillator Index záró árfolyama 2018.01.03-án)

Az Oscillator Index teljesítménye a lejárat előtti három hónapban négy alkalommal megfigyelésre kerül, majd a feljegyzett értékek átlaga képezi az Oscillator Index lejáratkori teljesítményét. Ez a számítási módszer viszonylagos védelmet nyújt arra az esetre is, ha közvetlenül lejárat előtt történne hirtelen nagyobb elmozdulás az áru- és nyersanyagpiacokon.

Az eszközalap lejáratkori árfolyama:

Amennyiben az Oscillator Index lejáratkori teljesítménye pozitív: 1 Ft/befektetési egység növelve az Oscillator Index lejáratkori teljesítményének és a participációs faktornak a szorzatával. (A participációs faktor tehát az Oscillator Index teljesítményéből való részesedés mértékét határozza meg.)

Amennyiben az Oscillator Index lejáratkori teljesítménye negatív vagy nulla: 1 Ft/befektetési egység (tőkevédelem).

A participációs faktor meghatározása 2011.12.16. és 2012.01.02. között történik meg, a végleges értékét a biztosító a honlapján közlésezi (www.generali.hu). A participációs faktor várhatóan 100%

¹ A BNP Paribas felelősségkizáró nyilatkozata megtalálható a www.generali.hu honlapon, a Bolygónk kincsei eszközalap oldalán a „További információk” részénél.

és 150% között lesz, megcélzott értéke 125%. Szélsőséges piaci körülmények esetén előfordulhat, hogy a participációs faktor értéke eltérhet a meghatározott értékektől.

Jegyzési időszak: 2011. szeptember 12.–2011. december 16.
A Generali-Providencia Biztosító Zrt. fenntartja a jogot, hogy a jegyzési időszakot az előre meghatározott dátumnál korábban lezárja.

Eszközalap indulása: 2012. január 2.

Eszközalap lejáratú időpontja: 2018. január 9.

Az eszközalap lejáratú időpontja legfeljebb 180 nappal meghosszabbítható, amennyiben a kötvény kibocsátója nem kapja meg a swap megállapodás alapján járó összeget.

Értékelés devizaneme: magyar forint

Alapkezelési díj: 0%

Kockázati szint: az eszközalap tartama alatt magas, lejáratkor alacsony

Referenciaindex: Az eszközalaphoz befektetési politikájából adódóan nem rendelhető referenciaindex.

Ajánlott befektetési időtáv: Javasolt a megvásárolt befektetési egységeket – a speciális lejáratú árfolyam meghatározási módszer előnyeinek kihasználása érdekében – az eszközalap lejáratáig megtartani.

Hozamelvárás: *****

Tőke-/hozamgarancia: nincs

Hozamvédelem: nincs

Tőkevédelem: van

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

A tőkevédelem a költséggel (eladási és vételi ár közti különbség) csökkentett és a jegyzési időszak alatti hozammal növelt biztosítási díjra érvényes.

Egyszeri bónuszjövőírás: A kötvény és ezáltal az eszközalap befektetési politikája úgy került kialakításra, hogy 2013.01.03-ára vonatkozóan, az eszközalap indulásának napjához képest 4% hozamot biztosítson. Ez a hozam a 2013.01.03-án a szerződő számláján lévő, jelen eszközalaphoz kötött befektetési egységeket alapul véve kerül jóvőírásra. Az életbiztosítási szerződésen ezt az egyszeri jóvőírást a biztosító 2013.02.05-éig, az általa meghatározott eszközalaphoz – a jóvőírás napjára érvényes vételi áron – eseti díjként teljesíti.

Az eszközalapra vonatkozó tőkevédelmet és az egyszeri bónuszjövőírást az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott kötvény kifizetési biztosítják.

Az eszközalapra vonatkozó tőkevédelem és az egyszeri bónuszjövőírás csak akkor biztosított, ha az OTP Bank Nyrt. mint kibocsátó, illetve a BNP Paribas mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetési képtelenségüket eredményező helyzettel. Az ezzel kapcsolatos befektetési kockázatot a szerződő viseli.

A Bolygónk kincsei tőkevédett árupiaci eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	4
Árukockázat	4	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	1	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	2	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	2
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	2
Kamatkockázat	3	Részvénypiaci kockázat	2

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

Bolygónk kincsei tőkevédett árupiaci eszközalapba **kizárólag eseti díj fizethető.**

Az eszközalapba szánt befizetéseknek legkésőbb a jegyzési időszak utolsó napjáig meg kell érkeznie a biztosító számlájára. Ha valamely, a Bolygónk kincsei tőkevédett árupiaci eszközalapba szánt befizetés a jegyzési időszak lezárását követően érkezik meg a biztosító számlájára, azt a biztosító a Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalaphoz helyezi el.

A befizetéseket az alábbi módokon lehet teljesíteni:

- A CIB Bank Zrt.-nél vezetett 10700024–04074803–51100005 számlaszámra átutalással (a megjegyzés rovatban a kötvényszám és a „Bolygónk kincsei” megnevezés feltüntetése szükséges)
- Eseti díjas csekken
- Nyugta ellenében a biztosító függő biztosításközvetítőjének készpénzben (legfeljebb 500 000 Ft fizethető ily módon)

Felhívjuk a figyelmet, hogy a Bolygónk kincsei tőkevédett árupiaci eszközalaphoz kötött befektetési egységek vásárlásának feltétele a „Bolygónk kincsei tőkevédett árupiaci eszközalap összetétele és befektetési elvei” című dokumentum igazolt elfogadása, mely az alábbiak szerint történhet:

- Írásban a „Bolygónk kincsei tőkevédett árupiaci eszközalap, nyilatkozat eseti díj befizetéséhez” című nyilatkozat aláírásával
- Elektronikus úton a „Generali Szerződéseim rendszeren” keresztül (www.generali.hu/szerzodeseim) megtett nyilatkozattal, amennyiben a szerződő aktív regisztrációval rendelkezik

Lejáratú időponttal rendelkező szerződések esetében a Bolygónk kincsei tőkevédett árupiaci eszközalapba kizárólag akkor fizethető eseti díj, ha a szerződés lejáratú időpontja 2018.02.01. utáni.

A Generali-Providencia Biztosító Zrt. vállalja, hogy a befizetett összegek után a 2011. szeptember 12 – 2011. december 23. közötti időszakban hozamot fizet, melynek mértéke 5%/év. A jegyzési időszak alatt a befektetési egységek az ennek megfelelő diszkont áron kerülnek értékesítésre.

Az eszközalap indulása előtt és az eszközalap indulásának napján nincs lehetőség a Bolygónk kincsei tőkevédett árupiaci eszközalap terhére átváltást, részleges visszavásárlást, rendszeres pénzkivonást kezdeményezni.

Az eszközalapba átváltani nem lehetséges.

A Bolygónk kincsei tőkevédett árupiaci eszközalap lejáratú időpontja előtt – leghamarabb 2 hónappal, de legkésőbb 15 nappal – a szerződő rendelkezhet arról, hogy az eszközalap megszűnésekor a Bolygónk kincsei tőkevédett árupiaci eszközalaphoz kötött befektetési egységei melyik más működő és az adott biztosítási szerződés keretében választható eszközalaphoz kötött befektetési egységekre kerüljenek átváltásra. Amennyiben a szerződő erről nem rendelkezik, a biztosító a Bolygónk kincsei tőkevédett árupiaci eszközalaphoz kötött befektetési egységeket – az eszközalap megszűnésének időpontjában érvényes vételi áron – az általa meghatározott eszközalaphoz kötött befektetési egységekre váltja. A Bolygónk kincsei tőkevédett árupiaci eszközalaphoz, az eszközalap lejáratának időpontjában történő átváltás ingyenes.

Bolygónk kincsei tőkevédett árupiaci eszközalap vételi árfolyamai

2011. szeptember 12-től 2012. január 2-ig

Értékelési nap	Vételi ár (Ft/egység)
2011.09.12.	0,98622
2011.09.13.	0,98635
2011.09.14.	0,98649
2011.09.15.	0,98662
2011.09.16.	0,98675
2011.09.19.	0,98715
2011.09.20.	0,98729
2011.09.21.	0,98742
2011.09.22.	0,98755
2011.09.23.	0,98769
2011.09.26.	0,98809
2011.09.27.	0,98822
2011.09.28.	0,98836
2011.09.29.	0,98849
2011.09.30.	0,98862
2011.10.03.	0,98903
2011.10.04.	0,98916
2011.10.05.	0,98929
2011.10.06.	0,98943
2011.10.07.	0,98956
2011.10.10.	0,98996
2011.10.11.	0,99010
2011.10.12.	0,99023
2011.10.13.	0,99037
2011.10.14.	0,99050
2011.10.17.	0,99091
2011.10.18.	0,99104

Értékelési nap	Vételi ár (Ft/egység)
2011.10.19.	0,99117
2011.10.20.	0,99131
2011.10.21.	0,99144
2011.10.24.	0,99185
2011.10.25.	0,99198
2011.10.26.	0,99212
2011.10.27.	0,99225
2011.10.28.	0,99239
2011.11.02.	0,99306
2011.11.03.	0,99320
2011.11.04.	0,99333
2011.11.05.	0,99347
2011.11.07.	0,99347
2011.11.08.	0,99387
2011.11.09.	0,99401
2011.11.10.	0,99414
2011.11.11.	0,99428
2011.11.14.	0,99469
2011.11.15.	0,99482
2011.11.16.	0,99496
2011.11.17.	0,99509
2011.11.18.	0,99523
2011.11.21.	0,99564
2011.11.22.	0,99577
2011.11.23.	0,99591
2011.11.24.	0,99604
2011.11.25.	0,99618

Értékelési nap	Vételi ár (Ft/egység)
2011.11.28.	0,99659
2011.11.29.	0,99672
2011.11.30.	0,99686
2011.12.01.	0,99700
2011.12.02.	0,99713
2011.12.05.	0,99754
2011.12.06.	0,99768
2011.12.07.	0,99781
2011.12.08.	0,99795
2011.12.09.	0,99809
2011.12.12.	0,99850
2011.12.13.	0,99863
2011.12.14.	0,99877
2011.12.15.	0,99891
2011.12.16.	0,99904
2011.12.19.	0,99945
2011.12.20.	0,99959
2011.12.21.	0,99973
2011.12.22.	0,99986
2011.12.23.	1,00000
2011.12.27.	1,00000
2011.12.28.	1,00000
2011.12.29.	1,00000
2011.12.30.	1,00000
2012.01.02.	1,00000

A Bolygónk kincsei tőkevédett árupiaci eszközalapba történő befizetés esetén a biztosító a Kondíciós listában (az életbiztosítás szerződési feltételeinek I. sz. melléklete) meghatározott eseti díjra vonatkozó eladási és vételi ár közti különbséget érvényesíti.

Bolygónk kincsei tőkevédett árupiaci eszközalap

Nyilatkozat eseti díj befizetéséhez



GENERALI
Biztosító

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

Kötvényszám/Ajánlatszám: _____

A fenti kötvényszámú/ajánlatszámú szerződés módozat kódja:

- | | | | | | | |
|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <input type="checkbox"/> G50 | <input type="checkbox"/> G60 | <input type="checkbox"/> G68 | <input type="checkbox"/> G60ST | <input type="checkbox"/> G60V | <input type="checkbox"/> G60E | <input type="checkbox"/> G65 |
| <input type="checkbox"/> G65S | <input type="checkbox"/> OVB65 | <input type="checkbox"/> OVB69 | <input type="checkbox"/> OVB70 | <input type="checkbox"/> OVB71 | <input type="checkbox"/> OVB72 | <input type="checkbox"/> OVB73 |
| <input type="checkbox"/> M60 | <input type="checkbox"/> M72 | <input type="checkbox"/> CN60 | <input type="checkbox"/> MR70 | <input type="checkbox"/> BC70 | | |

Szerződő adatai

Családi és utóneve: _____

Születési ideje: | | | | | | | | | |

Anyja születési neve: _____

Telefonszáma*: _____ E-mail címe*: _____

* A mobiltelefonszám és e-mail cím megadásával hozzájárulok, hogy a biztosító az írásbeli értesítés megtartása mellett kötvényszintű elektronikus információt küldjön.

Eseti díj

A Bolygónk kincsei tőkevédett árupiaci eszközalapba befizetett összeg: _____ Ft,
azaz

_____ Ft.

Az eseti díj fizetésének módja:

- Átutalással a CIB Bank Zrt.-nél vezetett 10700024-04074803-51100005 számlaszámra
(A megjegyzés rovatban a **kötvényszám** és a „**Bolygónk kincsei**” megnevezés feltüntetése szükséges!)
- Eseti díjas csekken
- Nyugta ellenében készpénzben a biztosító függő biztosításközvetítőjének
(**Figyelem!** A biztosító függő biztosításközvetítője legfeljebb **500 000 Ft** átvételére jogosult!)

Közvetítő neve: _____ Kódja: _____

Jelen nyilatkozat aláírásával megerősítem, hogy a „Bolygónk kincsei tőkevédett árupiaci eszközalap összetétele és befektetési elvei” című dokumentumokat átvettem, megismertem és elfogadtam.

_____ | | | | | | | | | |

Kelt

Szerződő aláírása

A kitöltött, aláírt nyomtatvány egyik példányát kérjük faxon a (06-1) 451-3857-es faxszámra továbbítani, **vagy** a biztosító alábbi levelezési címére eljuttatni: Generali-Providencia Biztosító Zrt., 7602 Pécs, Pf. 888.

Bolygónk kincsei tőkevédett árupiaci eszközalap

Nyilatkozat eseti díj befizetéséhez



GENERALI
Biztosító

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

Kötvényszám/Ajánlatszám: _____

A fenti kötvényszámú/ajánlatszámú szerződés módozat kódja:

- | | | | | | | |
|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <input type="checkbox"/> G50 | <input type="checkbox"/> G60 | <input type="checkbox"/> G68 | <input type="checkbox"/> G60ST | <input type="checkbox"/> G60V | <input type="checkbox"/> G60E | <input type="checkbox"/> G65 |
| <input type="checkbox"/> G65S | <input type="checkbox"/> OVB65 | <input type="checkbox"/> OVB69 | <input type="checkbox"/> OVB70 | <input type="checkbox"/> OVB71 | <input type="checkbox"/> OVB72 | <input type="checkbox"/> OVB73 |
| <input type="checkbox"/> M60 | <input type="checkbox"/> M72 | <input type="checkbox"/> CN60 | <input type="checkbox"/> MR70 | <input type="checkbox"/> BC70 | | |

Szerződő adatai

Családi és utóneve: _____

Születési ideje: | | | | | | | | | |

Anyja születési neve: _____

Telefonszáma*: _____ E-mail címe*: _____

* A mobiltelefonszám és e-mail cím megadásával hozzájárulok, hogy a biztosító az írásbeli értesítés megtartása mellett kötvényszintű elektronikus információt küldjön.

Eseti díj

A Bolygónk kincsei tőkevédett árupiaci eszközalapba befizetett összeg: _____ Ft,
azaz

_____ Ft.

Az eseti díj fizetésének módja:

- Átutalással a CIB Bank Zrt.-nél vezetett 10700024-04074803-51100005 számlaszámra
(A megjegyzés rovatban a **kötvényszám** és a „**Bolygónk kincsei**” megnevezés feltüntetése szükséges!)
- Eseti díjas csekken
- Nyugta ellenében készpénzben a biztosító függő biztosításközvetítőjének
(**Figyelem!** A biztosító függő biztosításközvetítője legfeljebb **500 000 Ft** átvételére jogosult!)

Közvetítő neve: _____ Kódja: _____

Jelen nyilatkozat aláírásával megerősítem, hogy a „Bolygónk kincsei tőkevédett árupiaci eszközalap összetétele és befektetési elvei” című dokumentumokat átvettem, megismertem és elfogadtam.

_____ | | | | | | | | | |

Kelt

Szerződő aláírása

A kitöltött, aláírt nyomtatvány egyik példányát kérjük faxon a (06-1) 451-3857-es faxszámra továbbítani, **vagy** a biztosító alábbi levelezési címére eljuttatni: Generali-Providencia Biztosító Zrt., 7602 Pécs, Pf. 888.