



GARANTÁLT HOZAM 15. 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 15. akció (a továbbiakban: akció) elnevezéssel akciót hirdet jelen Tájékoztató szerint. A Garantált Hozam 15. akció időtartama a 2025. október 9. – 2026. március 31. közötti időszak (a továbbiakban: akciós időszak vagy az akció időtartama).

A biztosító vállalja, hogy az akció keretében az akcióban résztvevő megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítási termékek hagyományos termékreszébe az akciós 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 2025. október 9. és 2026. december 31. közötti időszakra. A biztosító 2025. október 9. és 2026. március 31. közötti beérkezés esetén a befektetés dátuma és a 2026. 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 termékreszében vannak elhelyezve.

A biztosító vállalja továbbá, hogy az akcióban résztvevő megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítási termékek hagyományos termékreszébe 2025. október 9-e előtt a biztosítóhoz beérkezett biztosítási díjakra, illetve az akcióban résztvevő megtakarítási nyugdíjbiztosítási termékek esetén ugyanezen időszakra beérkezett adójóváírásokra a 2026. január 1. és 2026. december 31. közötti időszakra minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű garantált hozamot ír jóvá.

A 2025. január 1. és 2025. december 31. közötti időszakra vonatkozó többlethozam 2026. július 1-ig, a 2026. január 1. és 2026. december 31. közötti időszakra vonatkozó többlethozam pedig legkésőbb 2027. július 1-ig kerül jóváírásra a szerződés nyereségtartalékán.

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 Ügyféltájékoztatójának 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. október 10-én megkötött GB730 Easy (vagy GB733 Next) megtakarítási életbiztosítási szerződés hagyományos termékreszébe 2025. október 15-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. október 15. és 2026. december 31. közötti időszakra írja jóvá.

A garantált hozam számításának módja az akciós 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)	992 604 Ft	
c	Időszak eleje	2025.10.15.	
d	Időszak vége	2026.12.31.	
e	A 2025-ös naptári év időarányos része	121%	$(d - c + 1) / 365$
f	Eseti tartalék átlagos értéke (az eseti tartalék nyitó és záró értékének számtani átlaga)	996 302 Ft	$(a + b) / 2$
g	Eseti tartalék átlagos, időarányos értéke	1 209 210 Ft	$e \times f$
h	Garantált hozam mértéke	7%	
i	Garantált hozam összege	84 645 Ft	$g \times h$
j	Eseti tartalék változása	-7 396 Ft	$b - a$
k	Nettó hozam összege	77 248 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 Balansz Invent életbiztosítás
- 1.6. GB743 Balansz Nyugdíjbiztosítás
- 1.7. GB7411 Balansz Senior életbiztosítás
- 1.8. GB7511 Balansz Silver életbiztosítás
- 1.9. GB751 Balansz Expert Életbiztosítás
- 1.10. GB753 Balansz Pro Nyugdíjbiztosítás

1.1. GB730 Easy Megtakarítási Életbiztosítás

1.2. GB731 Easy Nyugdíjbiztosítás

1.3. GB733 Next Megtakarítási Életbiztosítás

1.4. GB734 Next Nyugdíjbiztosítás

A biztosító az Easy Megtakarítási Életbiztosítás, az Easy Nyugdíjbiztosítás, a Next Megtakarítási Életbiztosítás és a Next Nyugdíjbiztosítás Feltételei és Ügyféltájékoztató 16.§ C. 18. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi r. ponttal egészíti ki:

r. A biztosító a 2024. december 31. napjáig az akcióban résztvevő megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítási szerződések hagyományos termék részébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra, illetve az akcióban résztvevő megtakarítási nyugdíjbiztosítási termékek esetén ugyanezen időszakig beérkezett adójóváírásokra a 2025. január 1. és 2026. december 31. közötti időszakra minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt. A biztosító vállalja továbbá, hogy az akcióban résztvevő megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítási termékek hagyományos termék részébe 2025. január 1. és 2025. szeptember 30. között a biztosítóhoz beérkezett biztosítási díjakra, illetve az akcióban résztvevő megtakarítási nyugdíjbiztosítási termékek esetén ugyanezen időszakig beérkezett adójóváírásokra minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő mértékű garantált hozamot ír jóvá a 2025. január 1. és 2025. december 31. közötti időszakra, valamint minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű garantált hozamot ír jóvá a 2026. január 1. és 2026. december 31. közötti időszakra.

A biztosító 2025. október 9. és 2026. március 31. közötti beérkezés esetén minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) ír jóvá a 2025. október 9. és 2026. december 31. közötti időszakra.

A garantált hozamot a biztosító a befektetés napja és 2026. december 31. közötti időszakra írja jóvá, ameddig a beérkezett biztosítási díjak, illetve adójóváírás a biztosítási szerződés hagyományos termék részében vannak elhelyezve.

A hagyományos termék rész vonatkozásában a biztosító garantálja, hogy a hagyományos termék rész értéke kizárólag a költségek – és az esetlegesen alkalmazott részleges visszavásárlás – mértékével csökken, tehát a biztosító 0% technikai kamatot alkalmaz.

A szerződés hagyományos termék részébe 2025 október 9. és 2026. március 31. között beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamat mellett minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra a

2025. október 9. és 2026. december 31. közötti időszakra, amíg a beérkezett biztosítási díjak, illetve adójóváírás a biztosítási szerződés hagyományos termék részében vannak elhelyezve.

A szerződés hagyományos termék részébe 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 kamat mellett a 2025. január 1. és 2026. december 31. közötti időszakban minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra, arra az időszakra, amíg a beérkezett biztosítási díjak, illetve adójóváírás a biztosítási szerződés hagyományos termék részében vannak elhelyezve. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

A szerződés hagyományos termék részébe 2025. január 1. és 2025. szeptember 30. között beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamat mellett a 2025. január 1. és 2025. december 31. közötti időszakban minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő többlethozam (garantált hozam), a 2026. január 1. és 2026. december 31. közötti időszakban 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 termék résszel, a garantált hozam jóváírására abban az esetben is jogosult a szerződő, ha az akció időszakban termék részek közötti olyan átcsoportosításról vagy átirányításról rendelkezik,

- amelynek során létrehozza a hagyományos termék részt vagy növeli a hagyományos termék rész arányát az Easy Megtakarítási Életbiztosítás, az Easy Nyugdíjbiztosítás, a Next Megtakarítási Életbiztosítás és a Next Nyugdíjbiztosítás Kondíciós Lista 6. § A. 1. pontjában rögzítettek szerint,
- és a hagyományos termék részbe az akció 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 akció időszakban nem lejáró biztosítási szerződésen végrehajtott viszsza vásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akció időszakban.

A vonatkozó Easy Megtakarítási Életbiztosítás, az Easy Nyugdíjbiztosítás, a Next Megtakarítási Életbiztosítás és a Next Nyugdíjbiztosítás Feltételei és Ügyféltájékoztatóban foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.