



## GARANTÁLT HOZAM 16. AKCIÓ TÁJÉKOZTATÓJA

A Groupama Biztosító Zrt. (székhely: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C, cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041071, bejegyezve a Fővárosi Törvényes Cégbíróságán, a továbbiakban: biztosító) Garantált Hozam 16. akció (a továbbiakban: akció) elnevezéssel akciót hirdet jelen Tájékoztató szerint. A Garantált Hozam 16. akció időtartama a 2026. április 1. - 2026. április 30. 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 2026. április 1. és 2026. december 31. közötti időszakra. A biztosító 2026. április 1. és 2026. április 30. 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 termékreszébe 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 időszakig beérkezett adójóváírásokra a 2026. január 1. és 2026. december 31. közötti időszakra minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű garantált hozamot ír jóvá.

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

A biztosító azt a díjat, adójóváírást tekint beérkezettnek, amely a biztosító bankszámláján jóváírásra került. A biztosító azt a díjat, adójóváírást tekint 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 2026. április 7-én megkötött GB730 Easy (vagy GB733 Next) megtakarítási életbiztosítási szerződés hagyományos termékreszébe 2026. április 10-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 2026. április 10. 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)                                     | 988 264 Ft   |                     |
| c              | Időszak eleje  | 2026.04.10.  |                     |
| d              | Időszak vége   | 2026.12.31.  |                     |
| e              | A 2026-os naptári év időarányos része  | 73%          | $(d - c + 1) / 365$ |
| f              | Eseti tartalék átlagos értéke (az eseti tartalék nyitó és záró értékeknek számtani átlaga) | 994 132 Ft   | $(a + b) / 2$       |
| g              | Eseti tartalék átlagos, időarányos értéke  | 724 491 Ft   | $e \times f$        |
| h              | Garantált hozam mértéke  | 7%           |                     |
| i              | Garantált hozam összege  | 50 714 Ft    | $g \times h$        |
| j              | Eseti tartalék változása   | -11 736 Ft   | $b - a$             |
| k              | Nettó hozam összege  | 38 978 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 Ügyfélértékeztető 16.§ C. 18. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi s. ponttal egészíti ki:

s. A biztosító a 2025. október 9. napjáig az akcióban résztvevő megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítási szerződések hagyományos termékrészébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra, illetve az akcióban résztvevő megtakarítási nyugdíjbiztosítási termékek esetén ugyanezen időszakig beérkezett adójóváírásokra a 2026. 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 termékrészébe 2025. október 9. és 2026. március 31. 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 2026. január 1. és 2026. december 31. közötti időszakra.

A biztosító a 2026. április 1. és 2026. április 30. közötti beérkezés esetén minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) ír jóvá a 2026. április 1. 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 termékrészében vannak elhelyezve.**

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

A szerződés hagyományos termékrészébe 2025 október 9. és 2026. április 30. között beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból kép-

zett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra a 2026. január 1. és 2026. december 31. közötti időszakra, amíg a beérkezett biztosítási díjak, illetve adójóváírás a biztosítási szerződés hagyományos termékrészében vannak elhelyezve.

A szerződés hagyományos termékrészébe 2025. október 9. napjáig beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal a 2026. 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 termékrészében vannak elhelyezve. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Amennyiben a biztosítási szerződés nem rendelkezik hagyományos termékrésszel, a garantált hozam jóváírására abban az esetben is jogosult a szerződő, ha az akciós időszakban termékrészek közötti olyan átcsoportosításról vagy átírányításról rendelkezik,

- a. amelynek során létrehozza a hagyományos termékrészt vagy növeli a hagyományos termékrész arányát az Easy Megtakarítási Életbiztosítás, az Easy Nyugdíjbiztosítás, a Next Megtakarítási Életbiztosítás és a Next Nyugdíjbiztosítás Kondíciós Lista 6.§ A. 1. pontjában rögzítettek szerint,
- b. és a hagyományos termékrészbe az akciós 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 akciós időszakban nem lejárt biztosítási szerződésen végrehajtott visszavásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akciós időszakban.**

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