

TERMÉK- BEMUTATÓ



a Generali MyPlan klasszikus nyugdíjbiztosításhoz (UG22)

Termékbemutatónkban a megkötendő szerződés legfontosabb jellemzőit kívánjuk bemutatni, mely segít megismerni a klasszikus nyugdíjbiztosítás legfontosabb tulajdonságait.

Jelen tájékoztatás nem teljes körű, nem minősül ajánlattételnek.

Kérjük, hogy a szerződés megkötése előtt minden esetben figyelmesen olvassa el a szerződési feltételeket is.

ÉLETE SORÁN HOGYAN SEGÍTI ÖNT EZ A MEGTAKARÍTÁSI PROGRAM?

A **Generali MyPlan** (UG22) klasszikus nyugdíjbiztosítás egy rendszeres díjfizetéssel járó, hosszú távú megtakarítási konstrukció, mely a **nyugdíjas évek anyagi biztonságához kínál megoldást**.

A nyugdíjkorhatár emelése, a nyugdíjrendszer folyamatos átalakítása egyre távolabb viszi tőlünk a békés, nyugodt öregkor lehetőségét. A társadalom előregedése miatt várhatóan a nyugdíj összege csökkenni fog, így magunknak kell teremteni annak a feltételét, hogy nyugdíjas éveinket – egy egész élet aktív munkája után – méltó módon élhessük meg!

KINEK AJÁNLJUK A GENERALI MYPLAN KLASSZIKUS NYUGDÍJBIZTOSÍTÁST?

- Minden korosztálynak, akinek még legalább 10 év van hátra a nyugdíjba vonulásig, és tartalékot szeretne képezni későbbi éveire.
- Azoknak, akik elkötelezetten vállalják, hogy időskori anyagi biztonságuk érdekében a szerződés tartama alatt folyamatosan befizetik a szerződésben meghatározott díjrészleteket.
- Kockázatkerülő ügyfeleknek, akik nem szeretnek a megtakarítások rendszeres lekötésével, befektetésével foglalkozni, idegenkednek a tőzsde világtól, de fontos nekik a megtakarítás értékének megőrzése és a távlati célhoz meghatározott összeg pontos elérése!
- Azoknak, akik a gondtalan nyugdíjas évekre történő takarékoskodás mellett egy nem várt, szerencsétlen esemény esetén is gondoskodni kívánnak saját vagy családjuk anyagi biztonságáról!

MIÉRT FONTOS AZ ÖN SZÁMÁRA EZ A MEGTAKARÍTÁSI PROGRAM?

A Generali MyPlan (UG22) klasszikus nyugdíjbiztosítás segítségével Ön a nyugdíjas évei anyagi biztonságát teremtheti meg.

- A Generali MyPlan nyugdíjbiztosítás egyetlen szerződés keretén belül megtakarítási lehetőséget és egyben biztosítási védelmet is nyújt. Ön a szerződéskötéskor meghatározhatja, hogy mekkora összeget szeretne megtakarítani, a biztosítási védelem pedig segíthet abban, hogy családja anyagi biztonsága akkor is fenntartható legyen, ha Önnel időközben tragédia történik.
- Klasszikus nyugdíjbiztosítás lévén Önnek nem kell a megtakarítások befektetésével foglalkoznia, a biztosító a díjtartalékok* a törvényi előírásnak megfelelően az ügyfelek megtakarításainak biztonsága érdekében főként állampapírokba, bankbetétekbe, kötvényekbe fekteti, ezért a hozam mérsékelt, de a biztosítási összeg garantált! A díjtartalékon elért hozamból Ön legalább 90%-ban részesül, melyet társaságunk nyereségrészesedésként** oszt meg ügyfeleivel!
- A rendszeres megtakarítás mellett rendkívüli befizetésekre is lehetősége van, mellyel tovább növelheti a nyugdíjas évekre szánt megtakarítását.
- Hosszú távú elkötelezettségét, hűségét rendkívüli megtakarításként nyilvántartott Generali MyPlan Hűségjövőáírással jutalmazzuk.
- A nyugdíjbiztosítást az állam adójóváírás formájában támogatja. Az adójóváírásokból származó összegeket is rendkívüli megtakarításként tartjuk nyilván az Ön szerződésén. (Az adójóváírás részletes szabályairól kérjük tájékozódjon az aktuális, nyugdíjbiztosításokhoz készített adótájékoztatóból.)
- Az Aktív Megtakarítás II. életbiztosítás hozzákötésével likvid megtakarítást tud képezni, melyhez Ön már a nyugdíjbiztosítás lejáratát megelőzően hozzáférhet.

A szerződésen nyilvántartott rendkívüli megtakarítást (rendkívüli befizetés, hűségjövőáírás, adójóváírás) társaságunk a díjtartaléktól elkülönítetten tartja nyilván, és napi kamatot számít rá!

MELY ESETEKBEN ÉS HOGYAN SZOLGÁLTAT TÁRSASÁGUNK?

Szolgáltatás az öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor

Amikor a biztosított a **szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt betölti**, őt a **lejárat időpontjában aktuális elérési biztosítási összeg**, továbbá a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedés illeti meg.

A MNB 2/2014 (V.26.) számú ajánlása alapján a biztosított az akár egy összegben is kifizethető szolgáltatást vagy annak egy részét járadékszolgáltatásra is válthatja a nyugdíjcél maradéktalan teljesülése érdekében.

Szolgáltatás a nyugdíjjogosultság megszerzésekor

Amikor a biztosított (a szerződéskötéskor hatályos öregségi nyugdíjkorhatárt megelőzően) **nyugdíjjogosultságot szerez*****, őt a szerződés **aktuális visszavásárlási értékével megegyező összeg** illeti meg. A szolgáltatás 10 évet meghaladó megtakarítás esetén történhet egy összegben, vagy a biztosított kifejezett erre irányuló választása alapján járadék formájában.

10 évnél rövidebb megtakarítási időszak esetén a szolgáltatás a 10. biztosítási évfordulót követően kerül kifizetésre halasztott egyösszegű szolgáltatásként. Ettől eltérően – a biztosított kifejezett erre irányuló választása alapján – társaságunk a nyugdíjjogosultság megszerzése esetén járó szolgáltatási összeget új biztosítási szerződés keretein belül járadékszolgáltatás formájában teljesíti a 10. biztosítási év végéig.

* **Díjtartalék:** a díj azon része, amelyet a biztosító a későbbi kifizetésekre tartalékol.

** **Nyereségrészesedés:** a biztosító által a díjtartalékon elért hozamból jóváírt összeg, pontos részleteket a biztosítási szerződés különös feltételei tartalmazzák.

*** **Nyugdíjjogosultság megszerzése:** a biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése, amely alatt a tényleges nyugdíjas állapot értendő. Pl. saját jogú nyugellátásra jogosult nyugdíjkorhatár betöltésétől függetlenül az a nő, aki 40 év jogosultsági idővel rendelkezik.

Sajnos előfordulhat, hogy a biztosítottal a nyugdíjas évei előtt, még a megtakarítási időszakban nem várt esemény történik. Társaságunk ekkor a Generali MyPlan nyugdíjbiztosítás biztosítási szolgáltatásai alapján az alábbi esetekben teljesít kifizetést:

Szolgáltatás a biztosított egészségkárosodása esetén

39%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodás esetén a biztosítottat a szerződésre befizetett díjakkal (kiegészítő biztosítások díjai nélkül) megegyező összeg, továbbá a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedés illeti meg.

Társaságunk javasolja, hogy egészségkárosodás esetére válasszon **39%-ot, illetve 69%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodásra vonatkozó kiegészítő biztosítást,** mely lehetővé teszi, hogy egy nem várt baleset vagy betegség esetén további anyagi támogatáshoz jusson.

Szolgáltatás tragédia esetén

A biztosítottnak a szerződés fennállása alatti **halála esetén** a haláleseti kedvezményezett részére a biztosított halála napjáig **a szerződésre befizetett díjakkal (kiegészítő biztosítások díjai nélkül) megegyező összeg** kerül kifizetésre, valamint a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedés.

Ön a szerződéséhez ezen felül személyre szabott **kiegészítő életbiztosítási összeget** is választhat, így gondoskodva családja anyagi biztonságáról.

Mennyi idő alatt teljesítjük a kifizetést?

A szerződés lejáratú időpontját vagy a biztosítási esemény bejelentését követően a teljesítéshez szükséges dokumentumok beérkezését követő 15 napon belül kifizeti társaságunk a szolgáltatási összeget.

A biztosító egyes esetekben mentesülhet a szolgáltatások teljesítése alól vagy teljes mértékben kizárhat eseteket a kockázatviselésből. Mindezeket az eseteket a biztosítási szerződés általános és különös feltételei részletesen szabályozzák.

MIÉRT JÓ EZ A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI PROGRAM?

- Öngondoskodásra kiválóan alkalmas program, hiszen rendszeres kisebb összegű megtakarításából biztosíthatja a gondtalan nyugdíjas éveket!
- Rugalmas, tartam közben – anyagi helyzetéhez igazodva – a rendszeres díj növelésével, illetve a rendkívüli díjak befizetésével növelhető a megtakarítás mértéke.
- Pillanatnyi pénzzavar esetén a rendkívüli megtakarítás terhére (kivéve az adójóváírás összegei) átvezetéssel rendezhető a rendszeres díj. Valamint a rendszeres díj csökkentése vagy a szerződés díjmentesítése is kérhető, ami 6 hónapon belül az eredeti feltételekkel újra életbe léptethető az elmaradt díjak rendezésével! A Generali MyPlan nyugdíjbiztosítási szerződésre befizetett, a kiegészítő biztosítások díjával csökkentett rendszeres és rendkívüli díjakra egyaránt jár az adójóváírás.
- A Generali MyPlan nyugdíjbiztosítási szerződésre befizetett, a kiegészítő biztosítások díjával csökkentett rendszeres és rendkívüli díjakra egyaránt jár az adójóváírás.
- A 10. biztosítási évet követően akár másfél évnyi biztosítási díjnak megfelelő összegű Generali MyPlan Hűségjövőírással támogatjuk az Ön nyugdíjcéljának megvalósulását!
- Az életbiztosítás alapján fizetendő szolgáltatási összeg nem része a hagyatéknak, így amennyiben a kedvezményezettnek név szerint kerültek megjelölésre, nem kell a – gyakran hosszan elhúzódó – hagyatéki eljárás befejezéséig várni a biztosító szolgáltatására.
- A haláleseti kedvezményezettet a kifizetett összeg után öröklési illetékfizetési kötelezettség nem terheli.
- Az életbiztosítási összeg mentes a végrehajtás alól.
- A biztosítási esemény alapján történő kifizetések összegei mentesülnek a kamatadó és a szociális hozzájárulás alól.

KIK A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSBEN SZEREPLŐ SZEMÉLYEK?

• Szerződő

Az a személy, aki a biztosítóval a biztosítási szerződést megkötö, vállalja a díjak fizetését, valamint számos tranzakció kezdeményezésére is jogosult. Szerződő kizárólag természetes személy lehet.

• Biztosított

Az a természetes személy, akinek a nyugdíjba vonulásával, az életével, egészségi állapotával kapcsolatos eseményekre a szerződés létrejön, s aki egyben lehet a szerződés szerződője is.

A szerződés megkötésekor a biztosított nem lehet 18 évesnél fiatalabb és 55 évesnél idősebb.

• Kedvezményezettek

- Az elérési kedvezményezettnek fizeti ki társaságunk a szerződés lejáratú időpontjában aktuális elérési biztosítási összeget. Az elérési kedvezményezett minden esetben a biztosított személy.
- Az egészségbiztosítási szolgáltatásokat társaságunk a biztosítottaknak fizeti ki.
- A haláleseti kedvezményezett az a személy, aki a haláleseti szolgáltatásra jogosult. A haláleseti kedvezményezettet a szerződő és a biztosított közösen, írásban jogosultak megjelölni.

MIKORTÓL INDUL A KOCKÁZATVISELÉS?

A biztosító kockázatviselése – a biztosítási szerződés érvényes létrejötté esetén – az azt követő nap 0 órakor kezdődik, amikor a szerződő a biztosítás első díját a biztosító részére megfizeti, de nem korábban, mint a szerződés létrejöttét követő nap 0. órája.

Társaságunk a kockázatviselés kezdetétől számított 6 hónapon (várakozási időn) belül korlátozottan, csak a balesetből eredő biztosítási eseményekre szolgáltat. Orvosi vizsgálattal kiváltható ez a korlátozás, és így a biztosított már az első perctől kezdve teljes körű védelmet élvezhet.

DÍJFIZETÉS, DÍJ- ÉS BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEG NÖVELESE

A Generali MyPlan nyugdíjbiztosítás rendszeres díjfizetésű, a szerződés éves díja havi, negyedéves, és féléves részletekben is fizethető. A biztosító havi díjfizetésétől eltérő fizetési ütem esetén kedvezményt adhat!

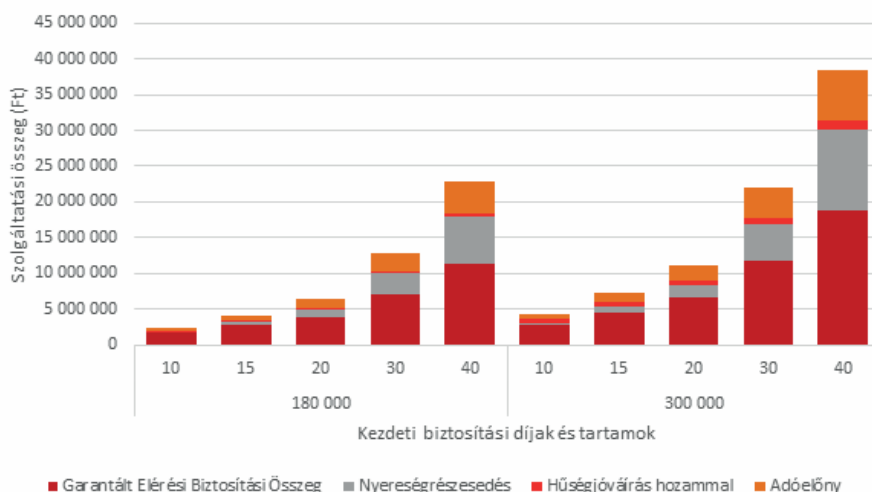
A rendszeres megtakarítás értékállóságának megőrzése érdekében a biztosítási díj az utolsó biztosítási évfordulót megelőző 3. évfordulótól automatikusan 3%-kal növekszik. A biztosítási évfordulót megelőzően küldött értékkövetési ajánlat alapján a szerződőnek lehetősége van a rendszeres biztosítási díj és a biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek az automatikus növeléstől magasabb mértékű emelésére is.

HOGYAN NÖVEKEDIK A MEGTAKARÍTÁSA?

Példánkban egy 180 000 és egy 300 000 Ft-os kezdeti biztosítási díjú szerződést mutatunk be 10, 15, 20, 30 és 40 éves tartam esetén. A kezdeti éves díj mindkét esetben évente automatikusan 3%-kal növekszik és a feltételezett éves hozam is 3%.

Az ábra jól mutatja, hogy minél nagyobb a tartam, annál nagyobb lehet a szolgáltatási összeg és azon belül a nyereségrészesedés. Ezért célszerű a lehetőségekhez mérten, minél korábban elkezdni a nyugdíjcélú megtakarítást, hogy több idő álljon rendelkezésre a nyugdíjkorhatár eléréséig. Ehhez igazodik a belépési korhatár minimuma is, ami 18 év.

Szolgáltatási összegek alakulása különböző tartamok és biztosítási díjak esetén



Ha azonban nem rendelkezünk már elegendő megtakarítási időtávval, akkor a rendszeres díj növelésével tud vonzó szolgáltatási összeget elérni. Példánkban egy 180 000 forintos kezdeti díjjal 30 éves tartam esetén akár 10 000 000 Ft feletti összeget is szolgáltatathatunk. Mindez nagyobb, 300 000 Ft-os kezdeti díjjal, akár már 20 éves tartam esetén is elérhető.

Nyugdíj kiegészítésként egy 10 000 000 Ft-os szolgáltatási összegből, megközelítőleg havi 50 000 Ft-os életjáradékra lehet számítani.

MIT ÉRDEMES TUDNI A GENERALI MYPLAN HŰSÉGJÓVÁÍRÁSRÓL?

Társaságunk – amennyiben a rendszeres díj fizetése folyamatos – a hűségidőszakot követően hűségjótárást teljesít a biztosítási szerződésen. A hűségjótárást a 10. biztosítási évet követően történik, melynek mértéke függ a biztosítási szerződés kezdeti éves díjától. A hűségjótárást alapja az első 10 biztosítási évre esedékes és befizetett éves díjak átlaga (a kiegészítő biztosítások díját is beleértve).

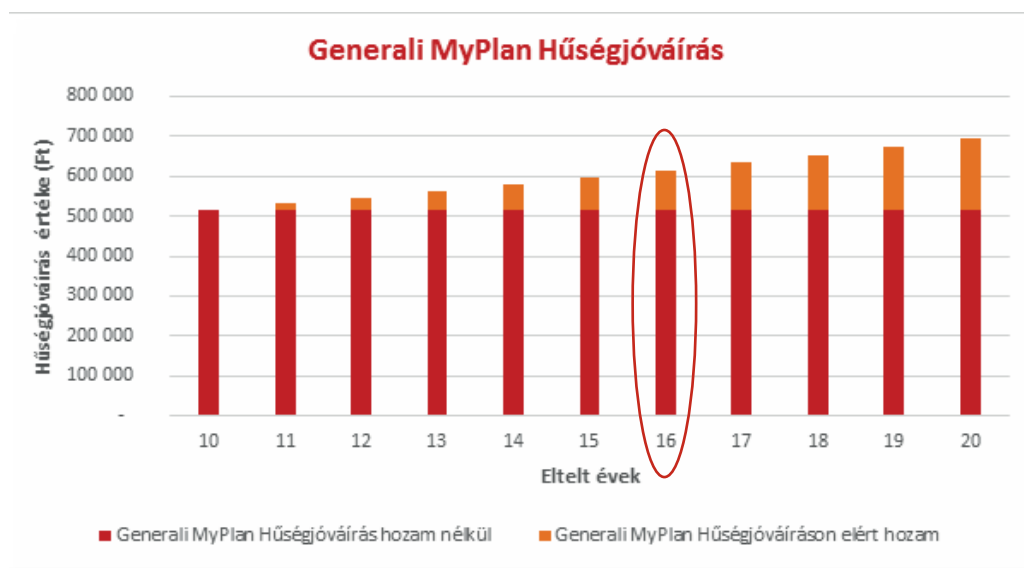
Amennyiben a szerződés a biztosítási évforduló napján díjmentesített állapotban volt, vagy a biztosítási szerződés éves rendszeres díja a szerződéskötéskori díj alá csökken, vagy amennyiben 10 éven belüli nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzéséről szóló határozatot nyújtanak be, a szerződő hűségjótárást való jogosultsága megszűnik.

A szerződésen jóváírt hűségjótárást már visszavonhatatlanul a szolgáltatás jogosultjává.

Mivel a hűségjótárást nem a szerződő befizetése, az adójótárást alapját nem képezi.

A hűségjótárást alapjáról és mértékéről részletesen a biztosítási szerződés különös feltételeinek ide vonatkozó bekezdéséből és a Kondíciós listából (különös feltételek „A” melléklet) tájékozódhat.

Biztosítási évek	Jogosultság megszerzésének időpontja	Díjsávok (Ft)	Hűségjótárást mértéke****
1–10.	10. évforduló	180 000 – 239 999	50%
		240 000 – 299 999	100%
		300 000 –	150%



3%-os évenkénti díjnövelés, 3% feltételezett éves hozam, 300 000 forintos kezdeti éves díj

**** A Generali MyPlan Hűségjótárást alapja: az első 10 biztosítási évre esedékes és befizetett éves biztosítási díjak számtani átlaga a kiegészítő biztosítások díját is beleértve.

A hűségjöváírás mértékét az előző oldalon található ábra szemlélteti.

3%-os feltételezett éves hozam esetén a hozammal növelt hűségjöváírás 15 év után meghaladja a kötési éves díj kétszeresét.

MEGOLDÁSOK DÍJFIZETÉSI NEHÉZSÉGEKRE

- **Átvezetés**

Amennyiben díjmaradás történik, és a szerződő az elmaradt díj esedékességétől számított 3 hónapig nem fizeti meg az elmaradt díjakat, akkor a biztosító a rendkívüli megtakarítás terhére (kivéve az adójöváírás összegei) átvezeti az elmaradt díjat rendszeres díjként. Amennyiben nem áll rendelkezésre elegendő rendkívüli megtakarítás, de a szerződésnek van visszavásárlási értéke, akkor a biztosító a szerződést díjmentesíti. Ha a szerződésnek nincs visszavásárlási értéke, akkor a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

- **Díjmentesítés**

A szerződés díjmentesítése során a biztosító az alapbiztosításra addig befizetett díjak alapján meghatároz egy díjmentes biztosítási összeget, melyet a biztosítási esemény bekövetkezésekor szolgáltatásként kifizet. A szerződésre a továbbiakban díjfizetési kötelezettség nincs!

- **Részleges díjmentesítés**

Amennyiben a szerződő csökkenteni kívánja a biztosítási díjat, akkor a biztosító a szerződést részlegesen díjmentesíti úgy, hogy az alacsonyabb díj és az alapbiztosításra addig befizetett díjak alapján megállapít egy alacsonyabb biztosítási összeget.

A díjmentesített és a részlegesen díjmentesített szerződésre továbbra is fizethető rendkívüli befizetés.

A díjmentesítés és a részleges díjmentesítés pénzügyileg nem előnyös az ügyfél számára!

Díjmentesítésre kizárólag három, díjjal rendezett biztosítási év elteltét követően van lehetőség.

Részleges díjmentesítés a teljes biztosítási évek számának egytizede, de leg hamarabb három, díjjal rendezett év után kérhető.

RENDKÍVÜLI MEGTAKARÍTÁS RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSA, A SZERZŐDÉS VISSZAVÁSÁRLÁSSAL TÖRTÉNŐ MEGSZÜNTETÉSE

Rendkívüli megtakarítás részleges visszavásárlása

Komolyabb anyagi nehézség esetén a rendkívüli megtakarítás részlegesen vagy teljes egészében visszavásárolható.

Visszavásárlás

A szerződés visszavásárlása során a biztosító a szerződés visszavásárlási értékét fizeti ki a biztosított részére.

A szerződő az első esedékes rendszeres biztosítási díj beérkezését követően kérheti a visszavásárlási érték kifizetését.

Figyelem! A Generali MyPlan nyugdíjbiztosítási szerződés visszavásárlásakor, illetve rendkívüli megtakarításból történő részleges visszavásárláskor a teljes igénybe vett adójöváírást 20%-kal növelten vissza kell fizetni az adóhatóságnak!