

TERMÉK- BEMUTATÓ



MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67P)

Termékbemutatónkban a megkötendő szerződés legfontosabb jellemzőit kívánjuk bemutatni, mely segít megismerni a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás 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 EZ A MEGTAKARÍTÁSI PROGRAM?

A **MyLife Extra Plusz** rendszeres díjas, élethosszig tartó életbiztosítás a jövőről való gondoskodás legfontosabb állomásaira kínál megoldást. E konstrukció legfőbb és legnagyobb tulajdonsága, hogy segítségével az élete során az egymást követő nagyobb események tervezhetővé válnak, és ezen élethelyzetekhez igazodva számlájáról Ön kérheti a megfelelő összeget, de akár az előre nem látható élethelyzetekben is hozzáférhet megtakarításaihoz.

Konstrukciónk egyetlen szerződés keretén belül – eszközalapok választása mellett – egy teljes életre szóló megtakarítási programot és egyben biztosítási védelmet is nyújthat.

Amennyiben szerződését nem nyugdíjbiztosításként kívánja megkötni, Ön választja meg a kezdeti megtakarítási tartamot, amely meghatározza a MyLife Extra Plusz hűségjövőírás időszakainak számát, és amely időszak alatt – ha Ön megszűnteti a szerződését – a biztosító visszavásárlási költséget érvényesít. A kezdeti megtakarítási tartam végével szerződése nem szűnik meg, a díjfizetés folytatódik.

Döntése alapján megtervezheti szerződését úgy, hogy

- **elsősorban megtakarításként nyújtson fedezetet távolabbi céljához, vagy**
 - **anyagi biztonsági bázisként széles körű biztosítási védelemmel legyen felvértezve,**
- és ezen jövőbeli élethelyzetétől függően rugalmasan módosíthat.

MIÉRT JÓ MINT BIZTOSÍTÁS?

- Lehetősége van széles körű élet-, baleset- és egészségbiztosítási védelem választására, amely azonnali készpénz-segítséget nyújt váratlan tragédia, baleset és betegség esetén.
- Nagy segítséget jelenthetnek a különböző díjtvállalás kiegészítő biztosítások is. Kitűzött megtakarítási célját így biztosan eléri, szeretteit továbbra is anyagi biztonságban tudhatja. Társaságunk átvállalja a rendszeres díjak fizetését:
 - a biztosított keresőképtelensége esetén a keresőképtelenség 61. napjától maximum 10 hónapon keresztül;
 - a biztosított 39%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodása esetén;
 - a biztosított halála után;
 - a biztosított 39%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodása és halála esetén.
- A szerződéskötéskor kialakított biztosítási védelem – három, díjjal rendezett biztosítási év letelte után – rugalmasan alakítható.

MIÉRT JÓ MINT MEGTAKARÍTÁSI PROGRAM?

- Segít Önnek különböző fontos távlati célokra apránként félretenni, például gondoskodni gyermeke taníttatásáról, a gyermek önálló életkezdésének anyagi segítéséről, saját vagy társa nyugdíjáról, vagy egyszerűen csak tartalékot képezni későbbi éveikre.
- A szerződésben vállalt rendszeres díjrészletek mellett lehetősége van eseti díjakat is elhelyezni a szerződésen, hogy ezzel is növelje a váratlan helyzetekben rendelkezésére álló összeget, illetve, hogy ezzel is növekedjék a kitűzött célra szánt megtakarítás.
- Különböző kockázati szintű eszközalapokat választhat, melyekből a kockázatvállalásának megfelelő befektetési portfólió szabadon állítható össze.
- A választott befektetési portfóliót átváltással és átirányítással bármikor átrendezheti.
- Megtakarítását a szerződéskötéskor választott kezdeti megtakarítási tartam elérését követően is folytathatja, így képezve tartalékot egy következő életcélra.
- Életbiztosítását akár adójóváírásra jogosító nyugdíjbiztosításként is megkötheti.

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 lehet természetes vagy jogi személy.
- **Biztosított**
Az a természetes személy, akinek az életével, egészségi állapotával kapcsolatos eseményekre a szerződés létrejön, s aki egyben lehet a szerződés szerződője is.
A szerződés megkötésekor a biztosított nem lehet 15 évesnél fiatalabb és alapesetben 70 évesnél idősebb, nyugdíjbiztosítás megkötése esetén 60 évesnél idősebb.
- **Kedvezményezettek**
Azok, akik a biztosítási szolgáltatásra jogosultak. A kedvezményezetteket – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – a szerződő nevezi meg.
- **Vagyonkezelő**
Vagyonkezelő személyét díjtvállalás szolgáltatás választása esetén kell megjelölni, arra az esetre, ha a díjtvállalás szolgáltatás teljesítése közben a szerződő elhunyna. A vagyonkezelőnek lehetősége van a befektetési portfólió igény szerinti átalakítására, vagyis átváltásra és átirányításra.

MIT TAKAR AZ ESZKÖZALAP KIFEJEZÉS? MIK AZOK A BEFEKTETÉSI EGYSÉGEK?

- **Eszközalap:** tőkebefektetés céljából létrehozott eszközállomány (pl. különböző értékpapírok: kötvény, részvény stb.). Az eszközalapok a bennük lévő értékpapírok összetételében, ezáltal a befektetési kockázatban és az elérhető hozamban különböznek egymástól. Az alacsony, közepes és magas kockázatú eszközalapokból a kockázatvállalási hajlandóságnak megfelelő, jól diverzifikált befektetési portfólió állítható össze.
- **Befektetési egység:** az eszközalap befektetéseiben való azonos értékű részesedést megtestesítő elszámolási egységek.

A befizetéseit társaságunk az Ön által választott eszközalapok befektetési egységeire váltja. Befektetési egységeit számláján eszközalaponként nyilvántartjuk. Az egyes értékelési napokon társaságunk az eszközalapok eszközeit értékeli, és ennek alapján határozza meg a befektetési egységek napi árfolyamát. Szerződésének aktuális értéke a befektetési egységek árfolyama alapján számítható ki. A befektetési egységek árfolyamváltozásától függ, hogy Ön végül milyen befektetési eredményt ér el. A befektetési egységek árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot a szerződő viseli.

MILYEN ESETEKBEN ÉS HOGYAN SZOLGÁLTAT TÁRSASÁGUNK?

Az alapbiztosítási szerződés alapján biztosítási esemény miatti kifizetés a biztosított halálakor történik. Kiegészítő biztosítások választása esetén, a választott kiegészítő biztosításra vonatkozó biztosítási feltételekben leírtak szerinti események bekövetkeztekor, így például a biztosított betegsége, egészségkárosodása, balesetből eredő sérülése esetén.

Társaságunk az alábbi kifizetéseket teljesíti

A biztosított halála esetén a biztosítási feltételben foglaltak szerint a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki társaságunk, melyet az 5. biztosítási évfordulót megelőzően bekövetkező halál esetén a szerződéskötéskor vállalt éves megtakarítási díjrész kétszeresével, az ezt követően bekövetkező halál esetén pedig 100 000 Ft-tal megnövel.

Azon **nyugdíjbiztosításként megkötött szerződés** esetében, amelynél a biztosított a nyugdíjkorhatár betöltése előtt a saját jogú **nyugellátására jogosultságot szerez vagy 39%-ot meghaladó egészségkárosodást szenved**, akkor a szerződés aktuális értékét fizeti ki társaságunk.

A biztosító egyes esetekben mentesülhet a szolgáltatások teljesítése alól, valamint a kockázatviselését meghatározott esetekben kizárja, illetve korlátozza, melyeket a szerződés általános (XI. és XII. pontja) és különös feltételeiben részletesen szabályoz.

Mennyi idő alatt teljesítjük a kifizetést?

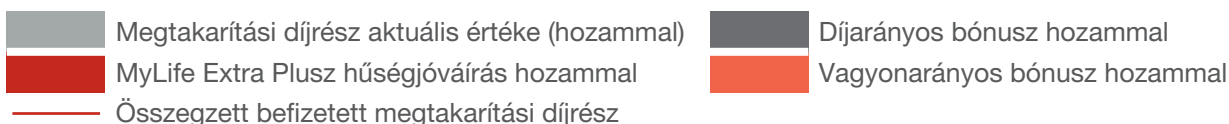
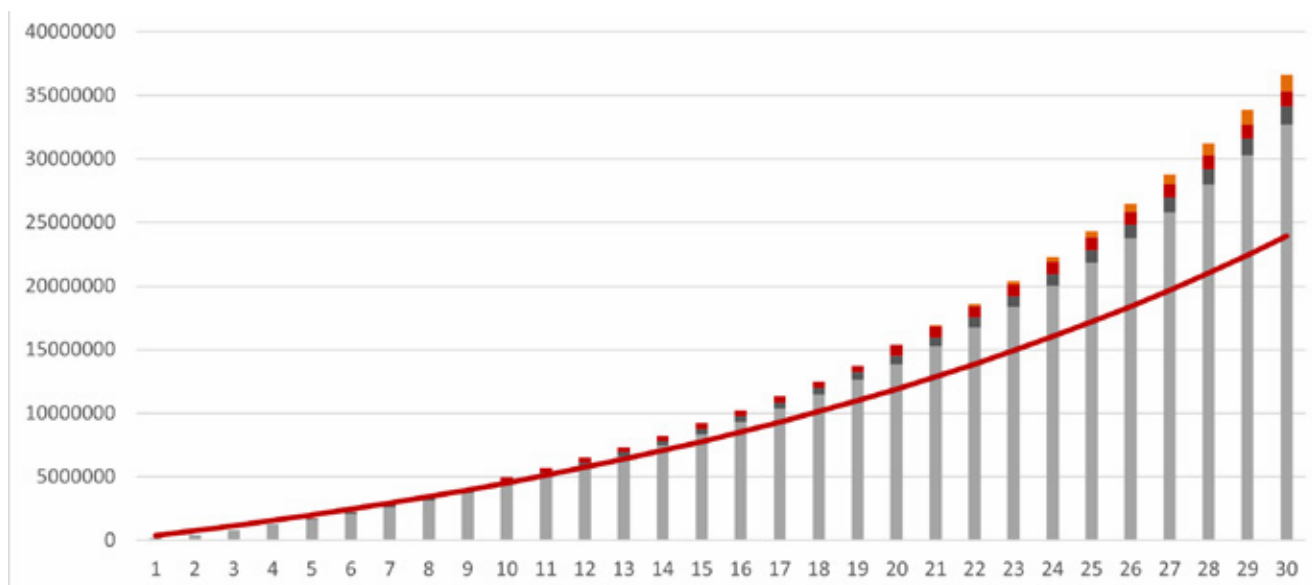
A biztosítási esemény bejelentését követően a teljesítéshez szükséges dokumentumok beérkezését követő **15 napon belül** kifizeti társaságunk a szolgáltatási összeget.

MILYEN PÉNZÜGYI EREDMÉNYRE SZÁMÍTHAT?

Ez a rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás olyan megtakarítási forma, amely kizárólag hosszú távon (legalább 10 év) nyújthat versenyképes hozamot.

A szerződés aktuális értékének alakulása az alábbi példaesetben

Kezdeti megtakarítási tartam 20 év; kezdeti megtakarítási díjrész 30 000 Ft/hó; nincs kockázati díjrész, inkasszó; index



5%; feltételezett éves hozam 5%

MYLIFE EXTRA PLUSZ HŰSÉGJÓVÁÍRÁS, VAGYONARÁNYOS BÓNUSZ ÉS DÍJARÁNYOS BÓNUSZ

MyLife Extra Plusz hűségjótételezés – akár 118% hűségjótételezés is az Öné lehet

A biztosító négy hűségidőszakot határoz meg, melyek lejáratakor MyLife Extra Plusz hűségjótételezés teljesítésére kerül sor, az 5., 10., 15. és 20. biztosítási évfordulókon eseti díjként. A szerződő kizárólag a kezdeti megtakarítási tartamon belül eső teljes hűségidőszakok végén (5., 10., 15., illetve 20. biztosítási évforduló) jogosult a MyLife Extra Plusz hűségjótételezésre.

Alapjának meghatározása: az adott hűségidőszak éveire vonatkozó éves megtakarítási díjrészek összege osztva a hűségidőszak éveinek számaival.

Legalább 20 éves kezdeti megtakarítási tartam választása esetén, 5%-os értékkövetéssel, megközelítőleg az első éves megtakarítási díjrész kétszerese kerülhet jótételezésre MyLife Extra Plusz hűségjótételezésként.

A díjfizetés szüneteltetése és a díjátvállalás teljesítésének időszakára eső időszak csökkentik a MyLife Extra Plusz hűségjótételezés alapját. Díjmentesítés esetén a szerződő elesik a további hűségjótételezésektől, de díjfizetés visszaállítása esetén arra ismét jogosulttá válhat. Rendszeres díjból történő részleges visszavásárlás vagy rendszeres pénzkivonás esetén az adott hűségidőszakra a biztosító nem teljesít hűségjótételezést.

Vagyonarányos bónusz – a kitartás jutalma

A vagyonarányos bónusz jótételezésére a 21. biztosítási évtől, eseti díjként, évente kerül sor. Mértéke: 0,5%.

A vagyonarányos bónusz alapja az adott biztosítási évben, a szerződő számláján lévő rendszeres díjból származó befektetési egységek hó végi aktuális értékeinek számtani átlaga.

Szüneteltetés, díjmentesítés és díjátvállalás időszakára eső hónapokra társaságunk 0 Ft-os aktuális értéket vesz figyelembe.

Díjarányos bónusz – a távlati célok megvalósításához

A biztosító a szerződő által befizetett rendszeres díjak után díjarányos bónuszt ír jóvá a szerződő számláján, amennyiben a rendszeres díj jótételezésekor az utolsó hatályos kötvényen feltüntetett, egy év alatt fizetendő rendszeres díj mértéke eléri az erre meghatározott díjtartományt. A díjarányos bónusz a rendszeres megtakarítást gyarapítja.

A MyLife Extra Plusz hűségjótételezés, a vagyonarányos bónusz és díjarányos bónusz feltételeiről részletesen a különös feltétel IV. pontjában, továbbá a Kondíciós listában tájékozódhat.

Kockázati díjrész

Megtakarítási díjrész

A FIZETENDŐ RENDSZERES DÍJ RÉSZEI

A szerződésre beérkező teljes rendszeres díj két részből áll, a megtakarítási díjrészből és a kockázati díjrészből. A szerződő által befizetett rendszeres díjbefektetésre, azaz eszközalapokba kerül, azonban abból a biztosító a kockázati díjakat havonta a befektetési egységek terhére érvényesíti. A megtakarítási díjrészt költségek terhelik, melyeket a **Kondíciós lista tartalmazza**.

A megtakarítási díjrész jelenti a tőkegyűjtés alapját, ezzel tud számolni a kitűzött távlati céljai megvalósításához. A megtakarítási díjrészen elérhető hozam nagyságát a választott eszközalapok teljesítménye, a befizetési és pénzkivételi időpontok, valamint a megtakarítási díjrészt terhelő költségek befolyásolják.

A jelenleg hatályos jogszabályok szerint nyugdíjbiztosítás esetén a megtakarítási díjrész jelenti az igénybe vehető adójóváírás alapját. Kérjük, a részletekről tájékozódjon az aktuális, nyugdíjbiztosításokhoz készített adótájékoztatóból.

HOGYAN TÖRTÉNIK A DÍJ FIZETÉSE?

A rendszeresen fizetendő díj havi, negyedéves, féléves, éves részletekben is fizethető, melyet átutalással, csoportos beszedési megbízással (inkasszó) vagy honlapunkon online bankkártyás fizetéssel is teljesíthet. A biztosító a díjat a szerződő által meghatározott eszközalapokban befektetési egységek formájában helyezi el.

Eseti díj is fizethető a szerződésre. Ajánlott a befektetési időszakot alaposan mérlegelni. Versenyképes hozam csak az eszközalapok jó teljesítménye esetén érhető el. Ezért fontos, hogy mikor és milyen árfolyamokon történik a befektetési egységek megvásárlása és eladása, valamint mely időpontokban indít átváltási tranzakciókat.

Figyelem! Venni (befizetni, eszközalapba beváltani) alacsony árfolyamon, eladni (részlegesen visszavásárolni, visszavásárolni, eszközalapból kiváltani) magas árfolyamon érdemes.

HOGYAN ŐRZI MEG A BIZTOSÍTÁS AZ ÉRTÉKÉT, ILLETVE HOGYAN NÖVELHETI MEGTAKARÍTÁSÁT ÉLETHELYZETE JAVULÁSAKOR?

A rendszeres megtakarítás értékállóságának megőrzése érdekében szerződéskötéskor dönthet arról, hogy a megtakarítási díjrész és a biztosítási összegek **automatikus évenkénti növelése, azaz az értékövetés 8%, 5% vagy 3%-kal történjen.**

A biztosítási évfordulót megelőzően küldött **értékkövetési ajánlat alapján** lehetősége van a megtakarítási díjrész és a biztosítási szolgáltatások összegeinek (pl. életbiztosítási összeg) a választott automatikus növeléstől magasabb növelésére is.

A megtakarítási díjrész növelésére az értékkövetéstől függetlenül is bármikor lehetősége van.

MILYEN ESZKÖZALAPOKAT VÁLASZTHAT MEGTAKARÍTÁSAIHOZ?

Ön több, különböző kockázati szintű eszközalapból állíthatja össze egyéni portfólióját. (A választható eszközalapok a különös feltételek III. számú mellékletében találhatóak.)

Pénzügyi kockázatfelmérő kérdőívünk segít döntése meghozatalában, az Önnek megfelelő kockázati szintű eszközalapok kiválasztásában. Javasoljuk, hogy a honlapunkon található **„Portfólióajánló”** alapján **évente tekintse át a szerződéséhez választott eszközalapokat.**

Eszközalapjait átváltás, átirányítás tranzakciókkal módosíthatja

Átváltás: a számlán lévő, egyes eszközalap(ok)ban lévő befektetési egységek áthelyezése más eszközalap(ok)ba.

Átirányítás: a következő díjfizetési esedékességtől a további rendszeres díjak befektetéséhez választott eszközalap(ok) módosítása.

A teljes portfólió átrendezése esetén érdemes az átváltást és az átirányítást egyidejűleg alkalmazni.

MIKOR ÉRDEMES PORTFÓLIÓMENEDZSER SZOLGÁLTATÁST IGÉNYBE VENNI?

A biztosítási szerződés nyugdíjbiztosításként történő megkötése esetén – kizárólag szerződéskötéskor, a biztosítási ajánlaton igényelhető – **PortfólióMenedzser szolgáltatás is választható.**

A megtakarítás elhelyezésére választott eszközalapok esetén – a kockázatvállalási hajlandósága mellett – megtakarítási céljáig hátralévő idő figyelembevételével is fontos tényező.

Minél hosszabb időtávban gondolkodik, annál magasabb lehet a kockázatosabb eszközök (pl. részvények) aránya, mivel elegendő idő áll rendelkezésre ezen eszközök magasabb hozampotenciáljának kihasználásához. Az idő előreha-

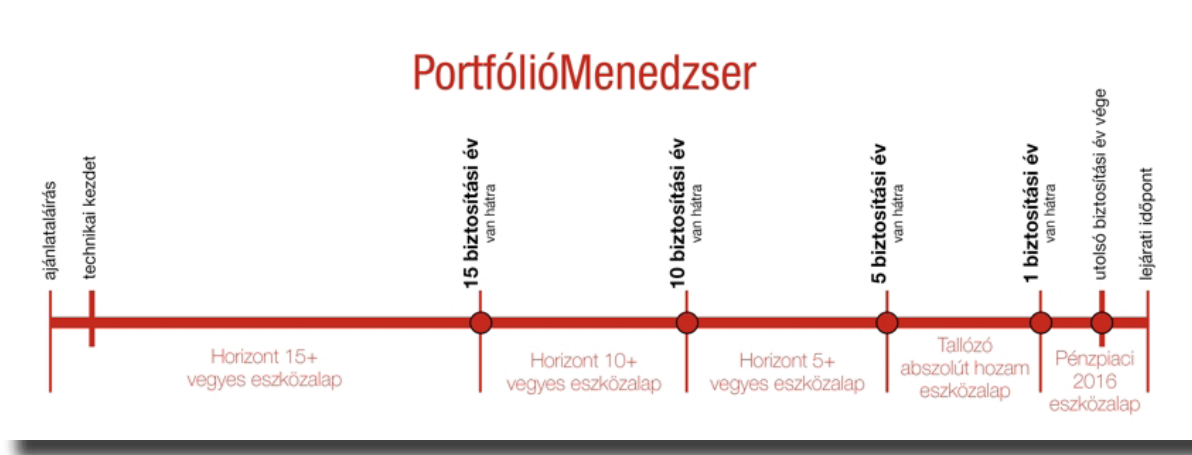
laddal azonban célszerű a kockázatos eszközök arányát csökkenteni a már elért eredmények megőrzése vagy épp egy esetleges veszteség elkerülése érdekében.

A PortfólióMenedzser szolgáltatás célja, hogy a megtakarítási célig hátralévő időtartam csökkenésekor ügyfeleink számára – előre rögzített módon – segítséget nyújtson a megtakarítások eszközalapok közötti átrendezésében. Az eszközalapok közötti átrendezéssel (átváltással és átirányítással) érhető el, hogy a megtakarítás mindig a megtakarítási célig hátralévő időtartamnak megfelelő kockázati szintű eszközalapban legyen.

Ha nem szeretne azzal foglalkozni, hogy a hátralévő tartamtól függően éppen mely eszközalapokba érdemes tennie megtakarításait, igényelje szerződéskötéskor PortfólióMenedzser szolgáltatásunkat. Ezzel a szolgáltatással a nyugdíjbiztosítás megkötésétől a szerződés lejártáig, a hátralévő időtartamhoz igazodva – előre meghatározott kiemelt biztosítási évfordulókon – automatikusan egyre alacsonyabb kockázatú kijelölt eszközalapba kerül a megtakarítása. **A szolgáltatás csak a teljes megtakarításra igényelhető.**

Kiemelt biztosítási évfordulók: azon biztosítási évfordulók, amelyeken – a PortfólióMenedzser szolgáltatás keretén belül – a beérkezett rendszeres/egyszeri és eseti díjak elhelyezésére kijelölt eszközalap megváltozik. A kiemelt biztosítási évfordulókat a biztosító határozza meg, melyek számítása a szerződés lejáratú időpontját megelőző biztosítási évfordulótól számítva történik.

Kijelölt eszközalap: az az eszközalap, amelyet a biztosító a PortfólióMenedzser szolgáltatás keretein belül szerződéskötéskor és minden biztosítási évfordulón – a lejáratú időpontig hátralévő teljes biztosítási évek száma alapján – meg-



határoz a következő biztosítási évben beérkezett rendszeres/egyszeri és eseti díjak elhelyezésére. A kijelölt eszközalapokat és a kiemelt évfordulókat – a lejáratú időpontig hátralévő teljes biztosítási évek száma szerint – az alábbi – példa szerinti – ábrán láthatja.

A PortfólióMenedzser szolgáltatás keretében végzett tranzakciók költségmentesek.

A szolgáltatás az életbiztosítási szerződés hatálya alatt bármikor lemondható, azonban fontos, hogy a lemondást követően ismételt nem igényelhető. A szolgáltatás lemondását írásban a biztosító ügyfélszolgálati elérhetőségeinek bármelyikére kell megküldeni, vagy személyesen benyújtani.

A PortfólióMenedzser szolgáltatás megszűnik:

- a szerződő általi lemondással,
- az életbiztosítási szerződés szerződőjének módosításával, ha az új szerződő nem kívánja igénybe venni a PortfólióMenedzser szolgáltatást,
- az életbiztosítási szerződés megszűnésével,
- a biztosító rendes felmondásával.

A biztosító a rendes felmondás jogát a szerződőhöz intézett egyoldalú írásbeli vagy elektronikus úton tett nyilatkozattal gyakorolhatja. A felmondási idő 30 nap. Rendes felmondás esetén a PortfólióMenedzser szolgáltatás a felmondási idő elteltével szűnik meg.

A biztosító a szolgáltatás keretében nyújtott tájékoztatást vagy a végrehajtott tranzakcióról szóló értesítést elektronikus úton (email) küldi meg a szerződő részére.

Fontos! A PortfólióMenedzser szolgáltatás keretében végrehajtott átváltás, átirányítás jelentős mértékben mó-

dosíthatja a szerződő portfóliójának összetételét és a befektetés kockázatát. A befektetési kockázatot változatlanul a szerződő viseli. Amennyiben a kiemelt biztosítási évforduló előtt egy hirtelen árfolyamesés bekövetkezne, akkor az a kiemelt biztosítási évfordulóig előálló veszteség realizálását jelenti az új kijelölt eszközalapba történő befektetési egységek átváltásakor.

PortfólióMenedzser szolgáltatás esetén – a szolgáltatás tartama alatt – a szerződő nem jogosult az életbiztosítási szerződésre irányadó szerződési feltételek szerinti, szerződő által kezdeményezett átváltásra és átirányításra.

ESZKÖZALAPOKKAL JÁRÓ KOCKÁZATOK

Az eszközalapok megválasztásakor ügyelni kell arra, hogy az eszközalapok befektetési kockázattal járnak, mely befektetési kockázatot minden esetben Ön viseli. A biztosító a szerződéssel kapcsolatban hozam- vagy tőkegaranciát nem vállal.

A felkínált eszközalapok közül a részvényalapok a legkockázatosabbak. Az eszközalapok árfolyamváltozása, a megtakarítás átlagon felüli növekedését, de ugyanakkor jelentős csökkenését is eredményezhetik. Szélsőséges esetben megtakarításának jelentős részét akár el is veszítheti.

ESZKÖZALAPOK ÁRFOLYAMAINAK KÖZLÉSE

A biztosító az eszközalapok aktuális árfolyamát naponta, két nappal korábbi értékelési napra vonatkozóan teszi közzé, ezért adott megtekintési napon a két nappal korábbi értékelési napra vonatkozó árfolyamot ismerheti meg. A szolgáltatások teljesítéséhez a biztosító a bejelentés beérkezését követő értékelési napra érvényes árfolyamot alkalmazza.

MILYEN MEGOLDÁSI LEHETŐSÉGEK VANNAK DÍJFIZETÉSI NEHÉZSÉGEKRE?

Hosszú távon, de akár rövidebb kezdeti megtakarítási tartamon belül is történhet olyan esemény, ami miatt átmenetileg vagy tartósan gondot okozhat a megtakarításra szánt összeg fizetése. Ezek megoldására több fajta lehetőség is rendelkezésre áll.

- **Átvezetés eseti díjból rendszeres díjba**
Eseti díjaikból származó befektetési egységeiből kérhető rendszeres díjba történő átvezetés. Ezért is javasoljuk, hogy amikor erre pénzügyileg lehetősége van, fizessen szerződésére eseti díjat is.
- **Megtakarítási díjrész csökkentése**
Ha úgy ítéli meg, hogy a következő időszakban csak alacsonyabb rendszeres díjat tud vállalni, három díjjal rendezett biztosítási év elteltét követően – a biztosító által meghatározott mértékig – kérheti a megtakarítási díjrész csökkentését.
- **Díjfizetés szüneteltetése**
Ha a rendszeres díjat átmenetileg nem tudja fizetni, lehetősége van a díjfizetés szüneteltetésére, három, díjjal rendezett biztosítási év eltelte után. Erre minden egymást követő 10 éves biztosítási időszakban összesen legfeljebb 24 hónap tartamra van lehetőség. Az ezekre az időszakokra be nem fizetett díjakat nem kell utólag befizetni. A díjfizetés szüneteltetése a szerződés megtakarítási díjrészenek pénzügyi eredményét jelentősen ronthatja, melyet nagymértékben befolyásol a díjmentes időszak alatt továbbra is levont egyes díjak, költségek mértéke (azaz minél nagyobb a szerződés élet-, baleset-, egészségbiztosításának kockázati díjrésze), illetve hogy mekkora a díjjal rendezett időszak.
Eseti díj fizetésére a díjfizetés szüneteltetése alatt nincsen lehetőség.

MILYEN MEGOLDÁSI LEHETŐSÉGEK VANNAK, HA ÖNNEK PÉNZRE VAN SZÜKSÉGE?

Részleges visszavásárlás: a befektetési egységekből bármikor kérhető kifizetés, de a szerződésen maradó rendszeres díjból származó befektetési egységek visszavásárlási értékének el kell érnie a 100 000 Ft-ot.

Rendszeres pénzkivonás: a befektetési egységekből bármikor kérhető kifizetés, de a szerződésen maradó rendszeres

díjból származó befektetési egységek visszavásárlási értékének el kell érnie a 100 000 Ft-ot.

Mennyi idő alatt juthat pénzhez részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás esetén?

Társaságunk a kérelem beérkezését követő – amennyiben az hiánytalanul kerül kitöltésre – legkésőbb 15 napon belül teljesíti a kifizetéseket.

MI TÖRTÉNIK, HA ELMULASZTJA A DÍJ BEFIZETÉSÉT?

Díjmaradáskor, ha az esedékességétől számított 3 hónapig – beleértve a biztosító díjfizetési felszólításától számított 30 napos póthatáridő leteltét – nem történik meg az elmaradt díjak befizetése, akkor **társaságunk is alkalmazza az átvezetést. Feltétele, hogy legalább kéthavi rendszeres díjnak megfelelő összeg átvezethető legyen az eseti díjból származó befektetési egységek terhére.** Éves és féléves díjfizetési ütemű szerződéseknél ehhez az első alkalommal a szerződő hozzájárulását kérjük.

Amennyiben nincs megfelelő fedezet az átvezetéshez, de az első esedékes rendszeres díj megfizetésre került, a biztosító a szerződést díjmentesíti (az első 3 biztosítási évre vonatkozó rendszeres díj megfizetése előtt) vagy a díjfizetést szünetelteti (az első 3 biztosítási évre vonatkozó rendszeres díj megfizetése után).

Díjmentesített és szüneteltetett szerződésre eseti díj a továbbiakban nem fizethető. A díjmentesítést követően, a díj elmaradásától számított 6 hónapon belül, eredeti tartalommal visszaállítható a szerződés, azzal, hogy az elmaradt díjakat be kell fizetni.

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.

Kiegészítő biztosítások esetében 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. Ha nem történt orvosi vizsgálat, a várakozási idő alatt nem balesetből eredő halál esetén kizárólag a befektetési egységek aktuális értéke kerül kifizetésre.

Nyugdíjbiztosításként megkötött szerződésekre a nyugdíjjogosultság megszerzése, egészségkárosodás vonatkozásában nincs várakozási idő, és társaságunk nem alkalmazza a mentesülés és kizárás szabályait.

A SZERZŐDÉS VISSZAVÁSÁRLÁSSAL TÖRTÉNŐ MEGSZÜNTETÉSE

A szerződő **bármikor kérheti a visszavásárlási érték kifizetését.**

Rövid és középtávon (5-10 év alatt) az eszközalapok hozama a szerződés költségeit nagy valószínűséggel nem tudja ellensúlyozni, ezért a szerződés megszüntetése (visszavásárlása) **a szerződés kezdeti éveiben jelentős veszteséggel járhat.** Amennyiben sürgősen a megtakarításához szeretne jutni – elsősorban a szerződés hosszú távú befektetési jellege miatt – nem mindegy, milyen időpontban teszi ezt meg. A kezdeti megtakarítási tartamon belül, de legfeljebb a 20. biztosítási év végéig, a biztosító visszavásárlási költséget érvényesít.

Amennyiben élethelyzete ezt lehetővé teszi, javasoljuk, hogy a váratlan helyzetek fedezetére alkalmanként fizessen be eseti díjat is, hogy megtakarításából bármikor gyorsan pénzhez tudjon jutni, anélkül, hogy a kitűzött távlati célja veszélybe kerülne.

Fontos! A nyugdíjbiztosításként megkötött szerződésből történő részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás vagy a szerződés visszavásárlással történő megszüntetése esetén, az igénybe vett összes adójóváírás összegét 20%-kal növelten vissza kell fizetni az adóhatóságnak.

MIKOR VON LE TÁRSASÁGUNK KAMATADÓT, SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁST (SZOCHO)?

A hatályos jogszabályok szerint, **ha a kifizetésnél kamatadó és szocho fizetési kötelezettség merül fel**, társaságunk a visszavásárlási értéket, a részleges visszavásárlási értéket, illetve a rendszeres pénzkivonásra kifizetendő összeget a kamatadó és a szocho összegével csökkentve fizeti ki. Átvezetés esetén is sor kerülhet kamatadó és szociális hozzájárulás levonására. Szociális hozzájárulás a 2023. június 30. után létrejött szerződések, és ezt követően befizetett eseti díjak hozama esetén kerülhet levonásra.

Az aktuális szabályozásról honlapunkon bővebben tájékozódhat.

MELY ÁRFOLYAMON HAJTJA VÉGRE TÁRSASÁGUNK A BEÉRKEZETT IGÉNYEKET?

Átváltás, átirányítás, eseti díjfelosztás, átvezetés, rendszeres pénzkivonás, részleges visszavásárlás és visszavásárlás esetén a **16 óráig** beérkezett igényeket tudjuk adott napon beérkezett kérelemnek tekinteni. A 16 óra után beérkező kérelmek esetében a beérkezés napjának a következő munkanapot tekintjük. **Mindig az igény beérkezését követő értéknappal, az arra a napra érvényes árfolyamon hajtjuk végre a kért tranzakciókat.**

MI AZ, AMIBEN EZ AZ ÉLETBIZTOSÍTÁS TÖBBET TUD NYÚJTANI MÁS BEFEKTETÉSI ÉS MEGTAKARÍTÁSI FORMÁKTÓL?

- Lehetősége van megtakarítását biztosítási védelemmel kiegészíteni, különböző díjtvállalás szolgáltatásokkal védheti megtakarítási programját.
- A rendszeres díjas életbiztosítás kitarató, kisebb részletekben történő megtakarításra ösztönöz. Megvalósíthatóvá teszi a nagyobb tőke összegyűjtését.
- A hosszú távon, sok részletben összegyűjtött tőke más-más árfolyamon kerül befektetésre, ez csökkenti a befektetési kockázatot.
- Egy konstrukción belül többféle befektetési eszköz közül választhat, így alkalmazkodni tud a piaci változásokhoz.
- A szerződés kedvezményezettjei szerződéskötéskor megjelölhetők, és a későbbiekben bármikor módosíthatóak.
- Az életbiztosítás alapján fizetendő szolgáltatási összeg nem része a hagyatéknak, így amennyiben a kedvezményezettek kerültek megjelölésre, úgy nem kell a – gyakran hosszan elhúzódó – hagyatéki eljárás befejezéséig várni a biztosító szolgáltatására. Társaságunk rövid határidőn belül teljesíti a kifizetést, így nem marad pénz nélkül az Ön számára fontos kedvezményezett.
- Miután az életbiztosítás alapján fizetendő szolgáltatási összeg nem része a hagyatéknak, így a kedvezményezettet a kifizetett összeg után öröklési illetékfizetési kötelezettség sem terheli.
- Az életbiztosítási összeg mentes a végrehajtás alól.
- Adómentes a megtakarítási díjrészen elérhető hozam, ha rendszeres befizetésekkel legalább 10 éven keresztül gyűjti megtakarításait, vagy eseti díj befizetésekor 5 év eltelte után veszi kézhez a megtakarított összeget.
- A biztosítási esemény alapján történő kifizetések (kockázati szolgáltatások) összegei szintén mentesülnek a kamatadó és a szociális hozzájárulás alól.
- Nyugdíjbiztosításként megkötött szerződés esetén – a hatályos szja-törvény értelmében – a szerződőnek lehetősége van adójóváírás igénybevételeire.