

# TERMÉK- BEMUTATÓ



## MyLife Prime egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U61E)

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!

### ÉLETÚTJA SORÁN HOGYAN SEGÍTHETI EZ A MEGTAKARÍTÁSI PROGRAM?

A **MyLife Prime egyszeri díjas, élethosszig tartó életbiztosítás** a már összegyűjtött megtakarítások újbóli elhelyezésére, vagy a befektetési kockázat porlasztására kiváló lehetőség. A már korábban összegyűjtött pénzek elhelyezését érdemes időnként újra átgondolni. A befizetett egyszeri és eseti megtakarítások számos tervezett vagy váratlan eseményre vésztartalékot képezhetnek Ön és családja számára.

### MIÉRT JÓ MINT BIZTOSÍTÁS?

A biztosított bármely okú halála esetén a biztosító az aktuális értéken felül kockázati többletszolgáltatást nyújt kockázati díj érvényesítése nélkül: a 8. biztosítási évfordulót megelőzően a biztosító az egyszeri díj 10%-át, ezt követően 100 000 Ft-ot fizet ki a haláleseti kedvezményezett részére.

Az ajánlattétel során lehetősége van baleseti halálra vonatkozó kiegészítő biztosítási védelem választására is, amely segítséget nyújthat váratlan tragédia esetén. A kiegészítő biztosítás, baleseti halál esetén az egyszeri díjjal azonos, közlekedési baleseti halál esetén az egyszeri díj kétszeresének megfelelő biztosítási összeget fizet ki a haláleseti kedvezményezett részére.

### MIÉRT JÓ MINT MEGTAKARÍTÁSI PROGRAM?

- Hosszú távú díjfizetési elkötelezettség nélkül megköthető.
- Lehetősége van a szerződés megkötésekor befizetett egyszeri díj mellett – a szerződés fennállása alatt bármikor – eseti díjakat elhelyezni, hogy ezzel is növelje a váratlan helyzetekre rendelkezésre álló összeget, illetve a kitűzött célra szánt megtakarítást.
- Különböző kockázati szintű eszközalapokból választhat, melyekből a kockázatvállalásának megfelelő befektetési portfólió szabadon állítható össze és átváltással bármikor átrendezhető.

## KIK A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSBEN SZEREPLŐ SZEMÉLYEK?

- **Szerződő**

Az a személy, aki a biztosítóval a biztosítási szerződést megkötö, vállalja a díj(ak) 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, és aki egyben lehet a szerződés szerződője is.

A biztosított nem lehet 15 évesnél fiatalabb, és 80 évesnél idősebb a szerződés megkötésekor.

- **Kedvezményezett(ek)**

Az(ok), aki(k) a biztosítási szolgáltatásra jogosult(ak). A haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek)et – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – a szerződő nevezi meg.

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

**Az egyszeri biztosítási díjat a szerződéskötéskor kell megfizetni**, melyet átutalással teljesíthet. A biztosító a díjat a szerződő által meghatározott eszközalapokban befektetési egységek formájában helyezi el.

**Eseti díj** bármikor fizethető a szerződésre. Ajánlott a befektetési időszakot alaposan mérlegelni. Versenyképes hozam csak az eszközalapok jó teljesítménye esetén érhető el. Ezért nem mindegy, 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 (részleges visszavásárlás, teljes visszavásárlás, eszközalapról kiváltásnál) magas árfolyamon érdemes.

## MILYEN ESETEKBE ÉS HOGYAN SZOLGÁLTAT TÁRSASÁGUNK?

Az alapszerződési szerződés alapján – biztosítási esemény bekövetkezése esetén – kifizetés a biztosított halálakor történik. Továbbá baleseti halálra vonatkozó kiegészítő biztosítás választása esetén, ha olyan – biztosítási eseménynek minősülő – baleset vagy közlekedési baleset éri a biztosítottat, melynek következtében a balesetet követő egy éven belül meghal.

### **Társaságunk az alábbi kifizetéseket teljesíti**

**A biztosított halála esetén** a haláleseti kedvezményezett részére a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke kerül kifizetésre. Amennyiben a biztosított halála a 8. biztosítási évfordulót megelőzően következik be, a biztosító az aktuális értéken felül kifizeti az egyszeri díj 10%-át, az ezt követően bekövetkező halál esetén pedig 100 000 Ft-ot.

**Baleseti halálra vonatkozó kiegészítő biztosítás esetén** a haláleseti kedvezményezettet a biztosított balesetből eredő halála esetén az egyszeri díjjal megegyező összeg, közlekedési balesetből eredő halála esetén ennek kétszerese illeti meg.

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

### **Mennyi idő alatt teljesítjük a kifizetést?**

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

## MIKORTÓL INDUL A KOCKÁZATVISELÉS?

A szerződés kockázatviselése **az azt követő nap 0. órájával kezdődik**, amikor az **egyszeri díj** a biztosító számlájára **beérkezik**. A várakozási idő alatt nem balesetből eredő halál esetén a befektetési egységek aktuális értéke kerül kifizetésre. A várakozási idő 6 hónap.

## MILYEN PÉNZÜGYI EREDMÉNYRE SZÁMÍTHAT?

Az életbiztosításon elérhető megtakarítás hozamát a választott eszközalapok teljesítménye és a biztosítási szerződéssel kapcsolatos költségek befolyásolják. **A költségeket a Kondíciós lista tartalmazza.**

### A kitarítás jutalma: MyLife Prime Hűségjövőírás

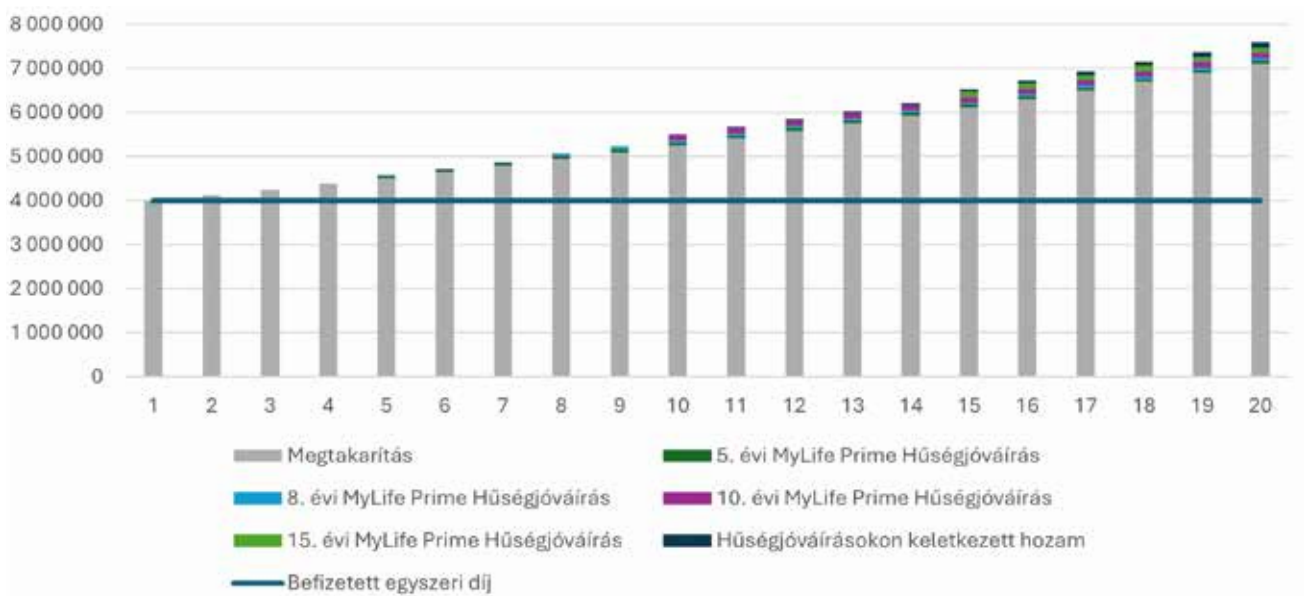
A biztosító az 5., 8., 10., 15. biztosítási évek végét követően MyLife Prime Hűségjövőírást ír jóvá a szerződő számláján. A hűségjövőírás mértéke az egyszeri díj lenti táblázatban megadott százalékában kerül meghatározásra, melyet a biztosító eseti díjként ír jóvá.

Jogosultság megszerzésének időpontja	4 000 000 Ft alatti egyszeri díj esetén	4 000 000 Ft-ot elérő és azt meghaladó egyszeri díj esetén
5. biztosítási évforduló	1%	1,5%
8. biztosítási évforduló	1%	1,5%
10. biztosítási évforduló	2%	3%
15. biztosítási évforduló	2%	3%

Ha a szerződés tartama alatt az egyszeri díjból származó befektetési egységek terhére részleges visszavásárlás vagy rendszeres pénzkivonás történik, minden jövőbeni MyLife Prime Hűségjövőírás alapja csökken, oly módon, hogy a biztosító az egyszeri díjból levonja az adott hűségjövőírás jóváírásának napjáig az egyszeri díjból képzett befektetési egységek terhére teljesített részleges visszavásárlások és rendszeres pénzkivonások összegét.

### A szerződés aktuális értékének alakulása az alábbi példa esetén

Egyszeri díj 4 000 000 Ft, nincs kiegészítő biztosítás, feltételezett éves hozam 5%



## 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 tranzakciókkal módosíthatja

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

## 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 eredményezheti. 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, HA ÖNNEK PÉNZRE VAN SZÜKSÉGE?

**Részleges visszavásárlás:** a befektetési egységekből kérhető kifizetés, de a szerződésen maradó egyszeri díjból származó befektetési egységek visszavásárlási értékének legalább 100 000 forintnak kell lennie.

**Rendszeres pénzkivonás:** a befektetési egységekből havi részletekben kérhető kifizetés, de a szerződésen maradó egyszeri díjból származó befektetési egységek visszavásárlási értékének legalább 100 000 forintnak kell lennie.

### Mennyi idő alatt juthat pénzhez részleges visszavásárlás esetén?

A biztosító a kérelem beérkezését követően – amennyiben az hiánytalanul kerül kitöltésre –, legkésőbb 15 napon belül teljesíti a kifizetéseket.

## A SZERZŐDÉS VISSZAVÁSÁRLÁSSAL TÖRTÉNŐ MEGSZÜNTETÉSE

A szerződő a biztosítási szerződést bármikor felmondhatja és kérheti a visszavásárlási érték kifizetését.

Rövid távon 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. Az 5. 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 célja veszélybe kerülne.

## MIKOR VON LE TÁRSASÁGUNK KAMATADÓT ÉS SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁST (SZOCHO)?

A hatályos jogszabályok szerint, ha a kifizetésnél kamatadó és szocho fizetési kötelezettség merül fel, társaságunk a visszavásárlási értéket, részleges visszavásárlási értéket, illetve a rendszeres pénzkivonásra kifizetendő összeget a kamatadó és a szocho összegével csökkentve fizeti ki.

Az aktuális szabályozásról honlapunkon ([general.hu](http://general.hu)) tájékozódhat!

## MELY ÁRFOLYAMON HAJTJA VÉGRE TÁRSASÁGUNK A BEÉRKEZETT IGÉNYEKET?

Átváltás, eseti díjfelosztás, 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 FORMÁKNÁL?

- A biztosított bármely okból bekövetkező halál esetén a biztosító az aktuális értéken felül kockázati többletszolgáltatást nyújt kockázati díj érvényesítése nélkül.
- Lehetősége van megtakarítását baleseti halálra vonatkozó biztosítási védelemmel kiegészíteni.
- Egy konstrukción belül többféle befektetési eszköz közül választhat, így alkalmazkodni tud a piaci változásokhoz.
- A szerződés haláleseti kedvezményezettjei szerződéskötéskor név szerint megjelölhetőek, és a későbbiekben bármikor módosíthatóak.
- Az életbiztosítás alapján fizetendő szolgáltatási összeg nem része a hagyatékknak, így amennyiben a kedvezményezett név szerint kerültek megjelölésre, úgy nem kell a – gyakran hosszan elhúzódó – hagyatéki eljárás befejezéséig várni a biztosító szolgáltatására. Társaságunk – amennyiben a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum rendelkezésre áll, és biztosítási szolgáltatási igény esetén a jogalap fennáll – rövid határidőn belül teljesíti a kifizetést, így nem marad pénz nélkül az Ön számára fontos kedvezményezett.

A kedvezményezettet a kifizetett összeg után öröklési illetékfizetési kötelezettség sem terheli.

- A kamatjövedelem csökkenthető
  - legalább 3 évig számlán tartott befizetések esetén 50%-kal,
  - legalább 5 évig számlán tartott befizetések esetén 100%-kal.
- A biztosítási esemény alapján történő kifizetések (kockázati szolgáltatások) összegei szintén mentesülnek a kamatadó és a szociális hozzájárulás alól.