

Termékbemutató

a **Generali MyPlan** klasszikus nyugdíjbiztosításhoz (UG22)

Termékbemutatónkban a megkötendő szerződés legfontosabb jellemzőit kívánjuk bemutatni, mely segít megismerni a klasszikus 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 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 elöregedése miatt várhatóan a nyugdíj összege csökkenni fog, így magunknak kell megteremteni 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 menetelig, és tartalékot szeretne képezni későbbi éveire.
- Azoknak, akik elkötelezetten vállalják, hogy időskori anyagi biztonságuk érdekében a szerződés tartama alatt folyamatosan befizetik a szerződésben meghatározott díjrészeket.
- Mindazoknak, akiknek ösztönzésre van szüksége a rendszeres megtakarításhoz.
- Kockázatkerülő ügyfeleknek, akik nem szeretnek a megtakarítások rendszeres lekötésével, befektetésével foglalkozni, idegenkednek a tőzsde világától, 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 díjtartalékokat* 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** ír jóvá a szerződésén!
- 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 Hűségjótállással jutalmazzuk.
- A nyugdíjbiztosítást az állam adójótállás formájában támogatja. Az adójótállásokból származó összegeket is rendkívüli megtakarításként tartjuk nyilván az Ön szerződésén. (Az adójótállás részletes szabályairól az „Adótájékoztató a Nyugdíjbiztosítási szerződéshez” című mellékletünkől tájékozódhat.)
- Az Aktív Megtakarítás II. életbiztosítás hozzákötésével likvid megtakarítást tud képezni, melyhez Ön már a nyugdíjbiztosítás lejárata előtt hozzáférhet.

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

* **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.

Mely esetekben és milyen biztosítási szolgáltatásra számíthat?

Szolgáltatás az öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor

Amikor a biztosított a **szervődéskötéskor 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 részét járadékszolgáltatásra is válthatja a nyugdíjcélt maradéktalan teljesülése érdekében.

Szolgáltatás a nyugdíjjogosultság megszerzésekor

Amikor a biztosított (a szervődéskötéskor hatályos öregségi nyugdíjkorhatárt megelőzően) **nyugdíjjogosultságot szerez*****, őt a szervődés **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 használt egyösszegű szolgáltatásként. Ettől eltérően – a biztosított kifejezett erre irányuló választása alapján – társaságunk a nyugdíjjogosultság megszerzése esetén járó szolgáltatási összeget új biztosítási szervődés keretein belül járadékszolgáltatás formájában teljesíti a 10. biztosítási év végéig.

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 egészségkárosodás esetén a biztosítottat a szervődésre 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 szervődés fennállása alatti **halála esetén** a haláleseti kedvezményezett részére a biztosított halála napjáig **a szervődésre befizetett díjakkal (kiegészítő biztosítások díjai nélkül) megegyező összeg** kerül kifizetésre, valamint a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedés.

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

A szolgáltatások teljesítése

A biztosító a szervődés lejáratú időpontját vagy a biztosítási esemény bejelentését követően a teljesítéshez szükséges dokumentumok beérkezését követő 15 napon belül fizeti ki a szolgáltatást.

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

*** **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.

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 10. biztosítási évet követően akár másfél évnyi biztosítási díjnak megfelelő összegű Generali MyPlan Hűségjóváírással támogatjuk az Ön nyugdíjcéljának megvalósulását!
- Az életbiztosítás alapján fizetendő szolgáltatási összeg nem része a hagyatéknak, így amennyiben a kedvezményezettek 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 alól.

A biztosítási szerződésben szereplő személyek, kockázatviselés és várakozási idő

- **Szerződő**
Az a személy, aki a biztosítóval szerződéses jogviszonyban áll, 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. Biztosított lehet, aki az ajánlat aláírásakor 18. életévét betöltötte, de az 55. életévét még nem.
- **Kedvezményezettek**
 - Az elérési kedvezményezettnek fizeti ki társaságunk a szerződés lejáratát időpontjában aktuális elérési biztosítási összeget. Az elérési kedvezményezett minden esetben a biztosított személy.
 - Az egészségbiztosítási szolgáltatásokat társaságunk a biztosítottnak 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.
- **Kockázatviselés kezdete és várakozási idő**
Az érvényesen létrejött szerződés kockázatviselése annak a napnak a 0. órájával kezdődik, amikor az első díj a biztosító számlájára beérkezik, vagy az első díjat a biztosítási ügynök nyugtával igazolható módon átvette. A biztosító ügynöke 250 000 forintnál több készpénzt nem vehet át, és 48 órán belül köteles a biztosító felé elszámolni.

A biztosító a biztosítási szerződés kezdetétől számított 6 hónapon (várakozási időn) belüli halál esetén korlátozottan, csak a balesetből eredő biztosítási eseményekre szolgáltat. Ez a korlátozás azonban egy orvosi vizsgálattal elkerülhető és a biztosított így már az első perctől kezdve teljes körű védelmet élvezhet.

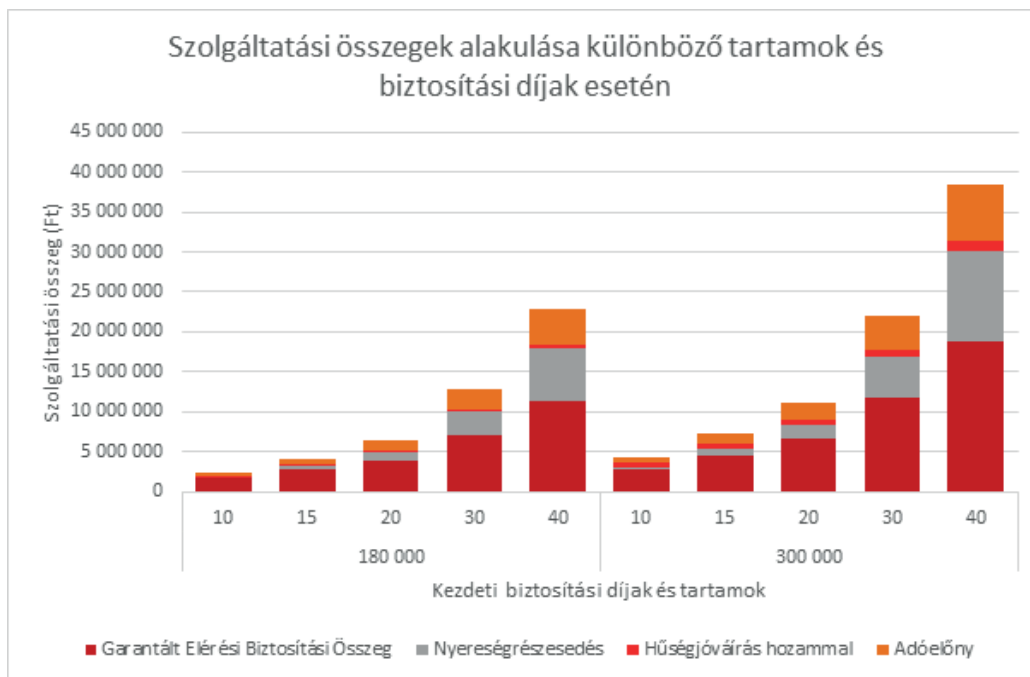
Díjfizetés, díj- és biztosítási összeg növelése

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

A megtakarítás értékállóságának megőrzése érdekében a biztosítási díj az utolsó biztosítási évfordulót megelőző 3. évfordulóig automatikusan 3%-kal növekszik. Emellett a szerződőnek lehetősége van a biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj évenkénti emelését kérni a biztosítási évfordulót megelőzően küldött értékkövetési ajánlat alapján.

Hogyan növekedik a megtakarítása?

Példánkban egy 180 000 és egy 300 000 forintos 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.

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

Nyugdíj kiegészítésként egy 10 000 000 forintos szolgáltatási összegből, megközelítőleg havi 50 000 forintos életjáradékra lehet számítani.

Mit érdemes tudni a Generali MyPlan Hűségjövairásról?

Társaságunk – amennyiben a rendszeres díjfizetés folyamatos – a hűségidőszakot követően hűségjövairást teljesít a biztosítási szerződésen. A hűségjövairás a 10. biztosítási évet követően történik, melynek mértéke függ a biztosítási szerződés kezdeti éves díjától. A hűségjövairás alapja az első 10 biztosítási évre esedékes és befizetett éves díjak átlaga.

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

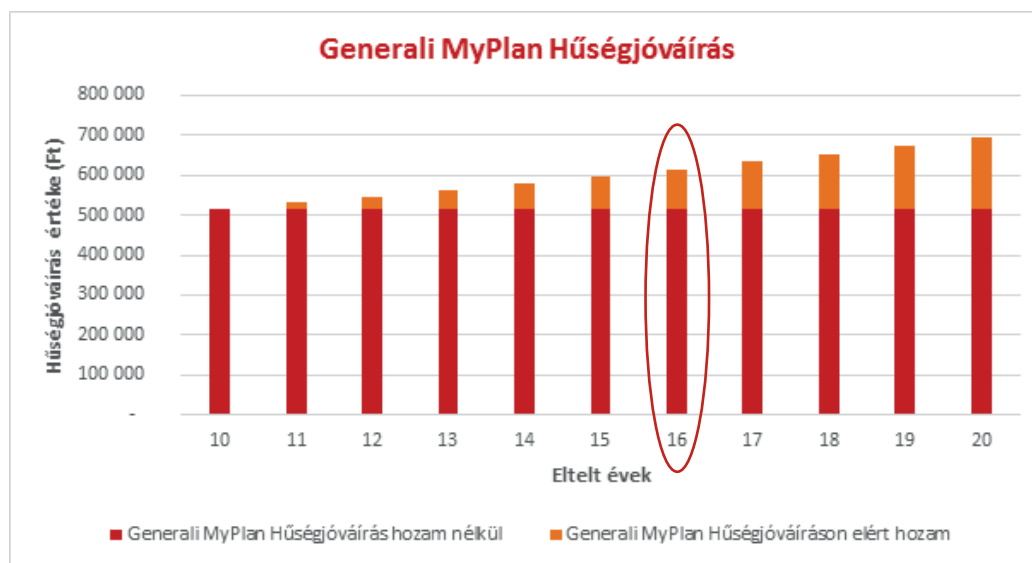
A szerződésen jóváírt hűségjövairás már visszavonhatatlanul a szolgáltatás jogosultjéé.

Mivel a hűségjövairás nem a szerződő befizetése, az adójövairás alapját nem képezi.

A hűségjövairás 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)	Hűségjövairás mértéke****
1–10.	10. évforduló	180 000 – 239 999	50%
		240 000 – 299 999	100%
		300 000 –	150%

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



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

A hűségjövairás mértékét a fenti ábra szemlélteti.

3%-os feltételezett éves hozam esetén a hozammal növelt hűségjövairás 15 év után meghaladja a kötés kori éves díj kétszeresét.

- **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 adójóváírás 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 leghamarabb 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 adójóváírást 20%-kal növelten vissza kell fizetni az adóhatóságnak!



Generali Biztosító Zrt.

Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888

Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333

generali.hu