

Termékbemutató

a **Kabala** rendszeres díjas,
befektetési egységekhez kötött
életbiztosításhoz (U91)

Termékbemutatónkban a Kabala legfontosabb jellemzőit kívánjuk bemutatni.

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 a Kabala életbiztosítási, megtakarítási program?

A **Kabala** rendszeres díjfizetésű életbiztosítás a jövőről való gondoskodás legfontosabb állomásaira kínál megoldást. Az elhelyezett megtakarításokkal számos tervezett és/vagy váratlan eseményre időben fel tud készülni. A rendszeres díjak mellett bármikor eseti díj elhelyezésére is lehetőség van, amellyel még inkább növelni tudja a kitűzött célokra szánt megtakarítását, és az eseti díjból származó befektetéséhez váratlan élethelyzetekben könnyen és gyorsan hozzájuthat.

A Kabala egyetlen szerződés keretén belül megtakarítási lehetőséget és egyben biztosítási védelmet is nyújthat.

Döntése alapján megtervezheti szerződését úgy, hogy

- **elsősorban megtakarításként nyújtson fedezetet távolabbi céljához, vagy**
- **ezzel együtt szolgálja az Ön és családja biztosítási védelmét is.**

A Kabala befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, így megtakarításaihoz különböző kockázati szintű eszközalapokból választhat, melyekből a kockázatvállalásának megfelelő befektetési portfólió szabadon állítható össze. A választott portfóliót az adott piaci körülményeknek és szándékának megfelelően átváltással és átirányítással bármikor átrendezheti. Szeretnénk felhívni figyelmét arra, hogy az eszközalapokban rejlő befektetési kockázatot Ön viseli.

Életbiztosítását adójóváírásra jogosító nyugdíjbiztosításként is megkötheti.

Mi az, amiben ez az életbiztosítás többet tud nyújtani más befektetési és megtakarítási formáktól?

- A rendszeres díjfizetésű életbiztosítás következetes, kisebb részletekben történő megtakarításra ösztönöz, megvalósíthatóvá teszi a nagyobb tőke összegyűjtését.
- A szerződés kedvezményezettjei szerződéskötéskor név szerint megjelölhetőek, és a későbbiekben bármikor módosíthatóak.
- Az életbiztosítás alapján fizetendő szolgáltatási összeg nem része a hagyatéknek, ezért amennyiben a kedvezményezett név szerint 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 hozzátartozó, a kedvezményezett.

- Miután az életbiztosítás alapján fizetendő szolgáltatási összeg nem része a hagyatékknak, így a kedvezményezett a kifizetett összeg után öröklési illetékfizetési kötelezettség sem terheli.
- Az életbiztosítási összeg mentes a végrehajtás alól.
- A legalább 10 évig számlán tartott befizetésekkel élvezheti a kamatadó-mentességből származó előnyöket.
- A biztosítási esemény alapján történő kifizetések (kockázati szolgáltatások) összegei szintén mentesülnek a kamatadó alól.
- Nyugdíjbiztosításként megkötött szerződés esetén – a hatályos SZJA törvény értelmében – a szerződőnek lehetősége van adójóváírás igénybevételére.

Hogyan épül fel az Ön által fizetendő rendszeres biztosítási díj?

A megtakarítási díjrész jelenti a tőkegyűjtés alapját, ezzel tud számolni a kitűzött távlati céljai megvalósításához.

A szerződésre beérkező teljes rendszeres díj befektetésre, azaz eszközalapokba kerül. Befizetéseit az Ön által választott eszközalapokhoz tartozó befektetési egységekre váltjuk át. A biztosító a kockázati díjakat és a díjbeszedési költséget havonta a befektetési egységek terhére érvényesíti.

A megtakarítási díjrészt további költségek is terhelik. A díjbeszedési költséget és a megtakarítási díjrészt terhelő költségeket a Kondíciós lista tartalmazza.

A megtakarítási díjrészen elérhető hozam nagyságát a választott eszközalapok teljesítménye, a befizetések és pénzkivételek időpontjai, valamint a megtakarítási díjrészt terhelő költségek befolyásolják.

Kockázati díjrész

Díjbeszedési költség

Megtakarítási díjrész

Milyen biztosítási szolgáltatásokat nyújt a Kabala?

A biztosítási szolgáltatás a tartam végén (lejáratkor), vagy a biztosított halálakor történik. Kiegészítő biztosítások választása esetén a vonatkozó biztosítási feltételekben leírt események bekövetkeztekor, így például a biztosított balesetből eredő sérülése esetén is történik szolgáltatás.

Elérési szolgáltatás a szerződés lejáratának időpontjában: a befektetési egységek aktuális értéke.

Az első biztosítási évben bekövetkezett **közlekedési baleset**, melynek következtében a biztosított a balesetet követően egy éven belül meghal: 100 000 Ft biztosítási összegű további haláleseti szolgáltatást nyújt társaságunk.

A **nyugdíjbiztosításként megkötött szerződés** esetén, amennyiben a biztosított a nyugdíjkorhatár betöltése előtt a saját jogú **nyugellátására jogosultságot szerez vagy 39%-ot meghaladó egészségkárosodást szenved**, akkor a szerződés aktuális értékét és a hűség számlán lévő összeget fizeti ki társaságunk.

A biztosított tartam alatt bekövetkező halála esetén haláleseti szolgáltatás:

Biztosítási év	Haláleseti szolgáltatás
1-3. évig	aktuális érték + rendszeres díjból származó befektetési egységek aktuális értékének 10%-a, de max. 100.000 Ft
4-15. évig	aktuális érték + hűség számla
15. év után	aktuális érték + rendszeres díjból származó befektetési egységek aktuális értékének 10%-a, de max. 100.000 Ft

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: 5% vagy 8%-kal történjen. A megtakarítási díjrész növelésére az automatikus díjnöveléstől függetlenül is bármikor lehetősége van.

A kitartás jutalma: kétféle hűségjöváírás (Kabala hűségjöváírás és Hűség számla), vagyonarányos bónusz és díjarányos bónusz a távlati célok megvalósításához

A Kabala hűségjöváírás

A Kabala hűségjöváírás a 20. biztosítási év végére kompenzálja a szerződés első három biztosítási évében levont forgalmazási költséget, ha a díjfizetés folyamatos volt, nem történt megtakarítási díjrész csökkentés, illetve a rendszeres díjból származó egységek terhére pénzkivonás.

A biztosító 3 bónusz időszakot határoz meg: 10., 15., illetve 20. biztosítási évforduló. Az időszakok végén Kabala hűségjöváírás teljesítésére kerül sor eseti díjként. Alapjának meghatározása: az adott bónuszidőszak éveire vonatkozó éves megtakarítási díjrészek összege csökkentve a rendszeres díjból származó egységek terhére teljesített részleges visszavásárlás és rendszeres pénzkivonás összegével és osztva a bónuszidőszak éveinek számaival.

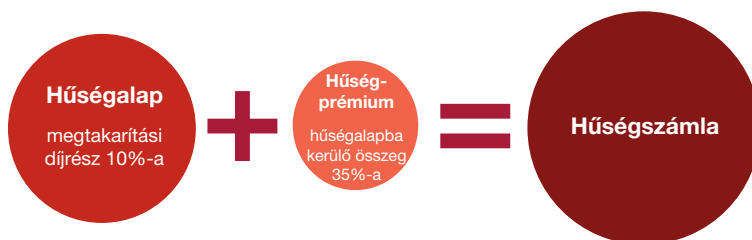
A díjfizetés szüneteltetése és a díjtvállalás teljesítésének időszakára eső időszak csökkentik a Kabala hűségjöváírás alapját.

Díjmentesítés esetén a szerződő elesik a hűségjöváírástól, de díjfizetés visszaállítása esetén újra jogosulttá válhat.

A hűség számla

A 4. biztosítási év első napjától a szerződés tartamának, de legfeljebb a 15. biztosítási év végéig esedékes és befizetett rendszeres díjrészek megtakarítási díjrészenek 10%-át társaságunk a hűség alapba helyezi el. Ezzel egyidejűleg a hűség számlán a hűség alapba elhelyezett összeg 35%-ának megfelelő összegű hűség prémiumot jegyzünk elő.

Társaságunk a 10. és legkésőbb a 15. biztosítási évfordulón, a hűség számlán lévő összeg adott részét eseti díjként jóváírja. A jóváírt összeggel a hűség számla értéke csökken.



A vagyonarányos bónusz

A vagyonarányos bónusz jóváírására a 16. biztosítási évtől, évente kerül sor. Mértéke függ a szerződéskötéskor választott tartamtól.

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 díjtvállalás időszakára eső hónapokra társaságunk 0 Ft-os aktuális értéket vesz figyelembe.

Díjarányos bónusz

A biztosító a szerződő által befizetett rendszeres díjak után díjarányos bónuszt ír jóvá a szerződő számláján, amennyiben a rendszeres díj jóváírásakor 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 Kabala hűségjöváírás, a hűség számla, a vagyonarányos bónusz és a díjarányos bónusz feltételeiről részletesen a különös feltétel IV. pontjában, továbbá a Kondíciós listában tájékozódhat.

Milyen megoldási lehetőségeket nyújt a Kabala díjfizetési nehézségek esetére?

Hosszú távú szerződésről lévén szó, az évek alatt történhet olyan esemény, ami miatt átmenetileg vagy tartósan gondot okozhat a megtakarításra szánt összeg fizetése. Ezek megoldására többfajta lehetőség is rendelkezésre áll, például az alábbiak:

- **A díjfizetési gyakoriság módosítása bármikor lehetséges (ingyenesen):** havi, negyedéves, féléves ütemre
- **Átvezetés eseti díjból származó befektetési egységekből rendszeres díjba:** 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 kérheti a megtakarítási díjrész csökkentését.
- **Díjfizetés szüneteltetése:** ha a rendszeres díjat átmenetileg nem tudja fizetni, lehetősége van a rendszeres díjfizetés szüneteltetésére, három, díjjal rendezett biztosítási év eltelte után. Erre minden egymást követő 10 éves biztosítási időszakban összesen legfeljebb 24 hónap tartamra van lehetőség (ezt a keretet Ön teljesen szabadon tudja felhasználni). Az ezekre az időszakra be nem fizetett díjakat nem kell utólag megfizetni. A díjfizetés szüneteltetése a szerződés pénzügyi eredményét jelentősen ronthatja, melyet nagymértékben befolyásol a díjszüneteltetett időszak alatt továbbra is levont egyes díjak, költségek mértéke (azaz minél nagyobb a szerződés élet-, baleset-, egészségbiztosítás kockázati díjrésze), illetve hogy mekkora a díjjal rendezett időszak. Az eseti díjfizetési lehetőség a díjfizetés szüneteltetése alatt továbbra is megmarad.

Milyen megoldási lehetőségek vannak, ha Önnek pénzre van szüksége?

Részleges visszavásárlás: a befektetési egységekből kérhető kifizetés, de a szerződésen maradó rendszeres díjból származó befektetési egységek visszavásárlási értékének legalább 100 000 forintnak kell lennie. Társaságunk a kérelem beérkezését követően – amennyiben az hiánytalanul kerül kitöltésre – legkésőbb 15 napon belül teljesíti a kifizetéseket.

A szerződés visszavásárlással történő megszüntetése

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

Rövid és közép távon (10-15 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 élethelyzete ezt lehetővé teszi, javasoljuk, hogy a váratlan helyzetek fedezetére alkalmanként fizessen be eseti díjat is, hogy megtakarításából bármikor pénzhez tudjon jutni, anélkül, hogy a kitűzött távlati célja veszélybe kerülne.

A Kabala, mint nyugdíjbiztosítás

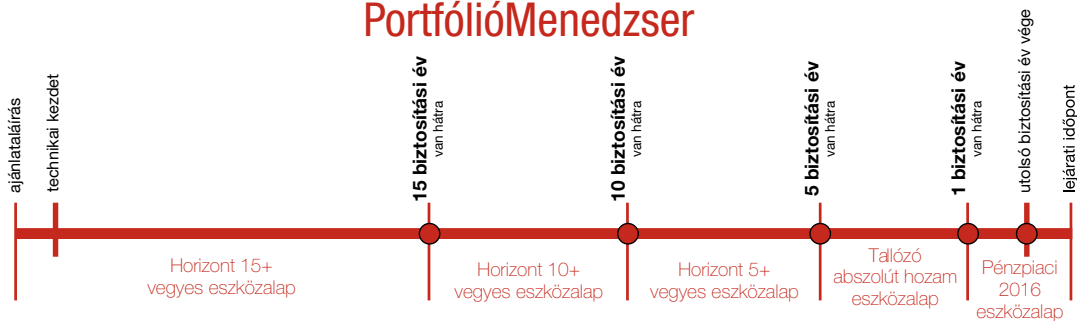
Éljen a 20%-os adójóváírás lehetőségével, melynek mértéke max. 130 000 Ft/év!

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

Nyugdíjbiztosításként történő megkötés esetén – kizárólag szerződéskötéskor – ingyenes PortfólióMenedzser szolgáltatás is választható.

E szolgáltatással társaságunk menedzseli a megtakarítások eszközalapok közötti átrendezését. Célja, hogy a megtakarítási célíg hátralévő időtartam alapján – előre meghatározott biztosítási évfordulókon a megtakarítások egyre alacsonyabb kockázatú eszközalapba kerüljenek. Az eszközalapok közötti átrendezéssel (átváltással és átirányítással) érhető el, hogy a megtakarítás mindig a megtakarítási célíg hátralévő időtartamnak megfelelő kockázati szintű eszközalapban legyen.

PortfólióMenedzser



Bizonyára szüksége lesz a nyugdíjcélú megtakarítása mellett szabadon felhasználható tőkére is. Likvid megtakarításainak elhelyezésére a Kabala nyugdíjbiztosítása mellé az Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas életbiztosítást ajánljuk, mely termékről bővebben honlapunkon (generali.hu) tájékozódhat.

A nyugdíjbiztosításként megkötött szerződésből történő pénzkivonás esetén – ideértve többek között a szerződés visszavásárlással történő megszüntetését – az igénybevett összes adójóváírás összegét 20%-kal növelten vissza kell fizetni az adóhatóságnak.