

# Termékbemutató

az **Aktív Megtakarítás II.** egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV)

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!



## Milyen célt szolgál ez a megtakarítási program?

Az **Aktív Megtakarítás II.** egyszeri díjas életbiztosítást kiegészítő programként a befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosításaink mellé ajánljuk. A befizetett egyszeri összeg mellett eseti befizetésekkel is biztosíthatja, hogy mindig legyen olyan megtakarítása, amelyhez bármikor hozzáférhet.

### **Miért fontos, hogy ez a likvid kiegészítő megtakarítás ott legyen a nyugdíjbiztosítása mellett?**

A nyugdíjbiztosításként megkötött szerződésekre az éves befizetések 20%-át, de maximum 130 000 forint adójóváírást kaphat. Az állam azért támogatja adójóváírással a nyugdíjbiztosításokat, hogy ösztönözze a nyugdíjcélú öngondoskodást. A nyugdíjbiztosításból történő bármilyen pénzkivonás esetén az adójóváírást 20%-os büntetéssel kell visszafizetni.

**Fontos, hogy mindig legyen olyan megtakarítása, amelyhez bármikor hozzáférhet. Erre megoldás az Aktív Megtakarítás II., melyben az elhelyezett összegek után adójóváírás nem vehető igénybe.**

## Kik a biztosítási szerződésben szereplő személyek?

A szerződésben szereplő személyek (szerződő, biztosított, kedvezményezettek) megegyeznek a nyugdíjbiztosítási szerződésben szereplő személlyel.

## Mikor jöhet létre Aktív Megtakarítás II. szerződés?

Ez a kiegészítő megtakarítás a 2016. november 25-étől létrejött Generali MyLife, vagy a 2016. december 31. után kötött nyugdíjbiztosítási szerződésekhez választható ajánlattételkor vagy akár utólag is. Egy nyugdíjbiztosításhoz csak egy Aktív Megtakarítás II. tartozhat.

## 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.

## Hogyan történik a díj fizetése?

**Az egyszeri biztosítási díjat a szerződéskötéskor kell megfizetni**, melyet átutalással vagy csekken is 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, hiszen 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) alacsony árfolyamon, eladni (részleges visszavásárlás, teljes visszavásárlás, eszközalapból kiváltásnál) magas árfolyamon érdemes.

## Milyen esetekben és hogyan szolgáltató társaságunk?

Amikor a biztosított a szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt betölti vagy nyugdíjjogosultságot szerez vagy 39%-ot meghaladó egészségkárosodást szenved, a biztosító a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki.

A biztosított halála esetén társaságunk a haláleseti kedvezményezett részére a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét, valamint 10 000 Ft életbiztosítási összeget fizet ki.

### **Kockázati díj érvényesítése nélkül nyújtott szolgáltatás közlekedési baleseti halál esetén**

Ha az első biztosítási évfordulót megelőzően olyan közlekedési baleset éri a biztosítottat, melynek következtében a balesetet követő egy éven belül meghal, a haláleseti szolgáltatáson felül a megfizetett egyszeri biztosítási díj 10%-át, de legalább 100.000 Ft biztosítási összeget fizet ki társaságunk.

**A biztosító egyes esetekben mentesülhet a szolgáltatások teljesítése alól, vagy teljes mértékben kizárhat eseteket a kockázatviselésből, melyeket a szerződés általános feltételeiben (XI. és XII. pontja) 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.

## Mikor indul a kockázatviselés?

A létrejött szerződés kockázatviselése **annak a napnak a 0 órájával kezdődik**, amikor az egyszeri **díj vagy díjelőleg** a biztosító számlájára **beérkezik**, vagy az egyszeri díjat vagy díjelőleget a biztosítási **ügynök** nyugtával igazolható módon **átvette**. A **biztosító ügynöke 250 000 forintnál több készpénzt nem vehet át**.

**A várakozási idő alatt nem balesetből eredő halál esetén a befektetési egységek aktuális értéke kerül kifizetésre.**

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

## 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.**

## Milyen eszközalapokat választhat megtakarításaihoz?

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

**Pénzügyi kockázatelemző 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 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, ha Önnek pénzre van szüksége?

**Részleges visszavásárlás:** a befektetési egységekből kérhető egyösszegű kifizetés.

**Rendszeres pénzkivonás:** a befektetési egységekből havi részletekben kérhető kifizetés.

## A szerződés visszavásárlással történő megszüntetése

A szerződő a biztosítási szerződést bármikor felmondhatja visszavásárlási költség érvényesítése nélkül.

## Mikor von le társaságunk kamatadó és egészségügyi hozzájárulást (EHO)?

A hatályos személyi jövedelemadó szabályok szerint, ha a kifizetésnél kamatadó és EHO fizetési kötelezettség merül fel, társaságunk a visszavásárlási értéket, részleges visszavásárlási értéket, illetve a rendszeres pénzkivonásra kifizetendő összeget a kamatadó és az EHO összegével csökkentve fizeti ki.

Az aktuális szabályozásról honlapunkon ([generalali.hu](http://generalali.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?

- Az alacsony költségek miatt – különösen alacsony kamatkörnyezetben – ideális befektetési alternatíva a már meglévő megtakarítások újbóli elhelyezésére.
- A szerződés kedvezményezettjei szerződéskötéskor név szerint megjelölhetőek, és a későbbiekben bármikor módosíthatóak.
- Az életbiztosítás alapján fizetendő szolgáltatási összeg nem része a hagyatéknak, így 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. A kedvezményezettet a kifizetett összeg után öröklési illetékfizetési kötelezettség sem terheli.
- A kamatjövedelem csökkenthető
  - legalább 3 évig számlán tartott befizetések esetén 50%-kal,
  - legalább 6 évig számlán tartott befizetések esetén 100%-kal.
- A biztosítási esemény alapján történő kifizetések (kockázati szolgáltatások) összegei szintén mentesülnek a kamatadó alól.