

Egész életre szóló, határozatlan tartamú életbiztosítás különös feltételei

WG-01

Függelék

Érvényes: 2013. június 1-jei technikai kezdetű szerződésektől új Függelék kibocsátásáig

1. BIZTOSÍTOTT BELÉPÉSI KORA

A biztosítási szerződés biztosítottja lehet a szerződés megkötésekor legalább 50 éves és legfeljebb 69 éves, azon természetes személy, akit a biztosító biztosítottként elfogad.

2. DÍJFIZETÉS

A díjfizetés gyakorisága lehet havi, negyedéves, féléves, éves.

A biztosítási díj befizetése forintban csekken vagy folyószámláról történhet.

3. FENNTARTÁSI KÖLTSÉG

A gyakoriság szerinti biztosítási díjak %-ában kifejezve

Belépési kor	Biztosított
50	33,75
51	33,78
52	33,80
53	33,84
54	33,88

Belépési kor	Biztosított
55	33,92
56	33,97
57	34,03
58	34,09
59	34,17

Belépési kor	Biztosított
60	34,25
61	34,34
62	34,44
63	34,56
64	34,69

Belépési kor	Biztosított
65	34,84
66	35,01
67	35,20
68	35,41
69	35,65

4. BEFEKTETÉSI KÖLTSÉG

Befektetési költség: a pénzalapérték 0,055%-a havonta.

5. KÖTVÉNYESÍTÉSI KÖLTSÉG

Kötvényesítési költség: 13.859 Ft (a kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belüli felmondás esetén kerül felszámításra).

6. A PÉNZALAP MINIMÁLIS ÉRTÉKE

A pénzalap minimális értéke: a biztosítás kezdeti 3 hónapra eső díja.

7. VISSZAVÁSÁRLÁSI ÉRTÉK

A szerződés 36 hónap elteltével rendelkezik visszavásárlási értékkel, mely érték az eltelt tartam függvényében a pénzalapérték %-ában kifejezve az alábbi:

Eltelt tartam (év)	Visszavásárlási érték a pénzalapérték %-ában
3	50%
4	60%
5	70%

Eltelt tartam (év)	Visszavásárlási érték a pénzalapérték %-ában
6	80%
7–	90%

Amennyiben a kifizetés magánszemélynek maradékjog alapján történik, és a szerződés tartama alatt történt jogi személy általi díjfizetés, akkor a „Visszavásárlási táblázat” alapján számított összeg csökken a mindenkor hatályos jogszabályok szerint fizetendő közterhek összegével. Ebben az esetben ez a csökkentett összeg tekintendő a visszavásárlási összegnek. Az így számított összegből a biztosító személyi jövedelemadó előleget is köteles levonni.

TÁJÉKOZTATÓ A WG–01 ÉLETBIZTOSÍTÁSNÁL LEVONANDÓ KOCKÁZATI DÍJAKRÓL

Az alapbiztosítás kockázati díj számításának alapja az aktuális haláleseti biztosítási összeg és a pénzalap aktuális értékének különbsége. A biztosító a különbség alapján kockázati díjat von le.

Az első három évben a biztosítási esemény a biztosított baleseti halála. Ebben az időszakban a levonandó kockázati díjat a baleseti haláleseti szorzóval számoljuk, melynek kerekített havi értéke 0,000078.

A harmadik évfordulót követően a biztosítási esemény a biztosított halála. Az alábbi táblázat 10.000 forint különbségre mutatja a 3. évfordulót követően havonta levonandó kockázati díjat forintban kifejezve életkorok szerinti bontásban. Amennyiben a különbség 10.000 forinttól eltérő, a kockázati díj a különbség értékének megfelelően arányosan kerül levonásra.

Kockázatonövelő tényezők esetén a biztosító a szerződésben díjemelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosul a számított kockázati díj.

Levont kockázati díj (forint/hó)

Aktuális életkor	Kockázati díj	Aktuális életkor	Kockázati díj	Aktuális életkor	Kockázati díj	Aktuális életkor	Kockázati díj
50	7,53	63	17,33	76	48,43	89	182,44
51	8,11	64	18,49	77	52,04	90	206,26
52	8,68	65	19,79	78	56,26	91	233,14
53	9,25	66	21,20	79	61,19	92	263,25
54	9,85	67	22,70	80	66,93	93	296,70
55	10,50	68	24,34	81	73,62	94	333,51
56	11,20	69	26,18	82	81,40	95	373,54
57	11,92	70	28,28	83	90,44	96	416,49
58	12,67	71	30,52	84	100,91	97	461,85
59	13,48	72	32,88	85	113,02	98	508,85
60	14,37	73	35,50	86	126,98	99	556,51
61	15,30	74	38,57	87	143,05	100	603,60
62	16,28	75	42,24	88	161,45		

Példa a levont kockázati díjra:

A biztosítás 3. évfordulóját megelőzően:

Amennyiben az aktuális haláleseti biztosítási összeg 500.000 Ft és a pénzalap aktuális értéke 30.000 Ft, az adott hónapra $0,000078 \times (500.000 \text{ Ft} - 30.000 \text{ Ft}) = 37 \text{ Ft}$ kockázati díjat von le a biztosító.

A biztosítás 3. évfordulóját követően:

Amennyiben az aktuális haláleseti biztosítási összeg 500.000 Ft és a pénzalap aktuális értéke 30.000 Ft az 55 éves ügyfelünk esetében, úgy a táblázatban szereplő 10.000 Ft-os különbségre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra $10,50 \text{ Ft} \times (500.000 \text{ Ft} - 30.000 \text{ Ft}) / 10.000 \text{ Ft} = 494 \text{ Ft}$ kockázati díjat von le a biztosító.