

Kiegészítő rendkívüli díjfizetési opció különös feltételei

KIRE

Érvényes: 2015. február 1-jei és az azt követő technikai kezdetű szerződésekre

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- 1.1. Jelen kiegészítő biztosításra az alapbiztosítás szabályai érvényesek kivéve azokat a rendelkezéseket, amelyekben jelen kiegészítő az alapbiztosítás szabályaitól eltér.
- 1.2. Jelen kiegészítő szerződés meghatározott tartamra szól, megköthető a rendszeres biztosítási díjas nyugdíjbiztosítással egyidejűleg, illetve annak tartamán belül későbbi időpontban is, illetve megszüntethető az alapbiztosítás szabályzatában szereplő módon, de minden esetben megszűnik legkésőbb az alapbiztosítás megszűnésével.

2. KIEGÉSZÍTŐ RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉSI OPCIÓ

A szerződőnek az alapbiztosításának rendszeres és nyugdíjcéllal befizetett rendkívüli díján felül lehetősége van kiegészítő rendkívüli díjak befizetésére, melyek nyilvántartása a kiegészítő rendkívüli pénzalapban történik, annak tudomásulvételével, hogy az így befizetett díjak után nem igényelhető adó-visszatérítés, mivel jelen opció nem a nyugdíjcélu megtakarítás része. A kiegészítő rendkívüli pénzalapról részvisszavásárlás igényelhető.

3. KIEGÉSZÍTŐ RENDKÍVÜLI BIZTOSÍTÁSI DÍJ

A rendszeres és rendkívüli biztosítási díjon felül, a szerződés tartama alatt fizetett nem nyugdíjcélu biztosítási díj, a kiegészítő rendkívüli biztosítási díjat a biztosító elkülönítetten tartja nyilván.

4. KIEGÉSZÍTŐ RENDKÍVÜLI PÉNZALAP

Az alapbiztosítástól független, nem nyugdíjcélu kiegészítő rendkívüli díjak fenntartási költséggel csökkentett része, az ezen keletkezett hozamok, esetleges kifizetések, illetve vonatkozó egyéb költségek és maradékjogok elszámolására szolgáló pénzalap.

Adó-visszatérítés nem vehető igénybe ezen kiegészítő rendkívüli díjak befizetése után.

5. RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁS

- 5.1. Az adó-visszatérítésre nem jogosító kiegészítő rendkívüli pénzalap terhére – az ide fizetett díj a visszavásárlás szabályai szerint bármikor – részvisszavásárlási költség felszámításával vásárolható vissza. Amennyiben a részvisszavásárlással igényelt összeg a rendkívüli pénzalapot – a költségekkel együtt – kimeríti, úgy ez a kiegészítő opció és a pénzalap is megszűnik.
- 5.2. A részvisszavásárlási költség az a költség, amelyet a részvisszavásárlása esetén a biztosító a kiegészítő rendkívüli pénzalapról levon. Az ügyfél részére részvisszavásárlás esetén a részvisszavásárlott összeg értékének részvisszavásárlási költséggel csökkentett összege kerül kifizetésre. A részvisszavásárlás kifizetésekor – a befizetéstől eltelt időtől és a megszerzett kamatjövedelemtől függően – kamatadó és eho fizetési kötelezettség keletkezhet.
- 5.3. A részvisszavásárlás költsége: 6.787 Ft.

6. FENNTARTÁSI KÖLTSÉG

A kiegészítő rendkívüli díj fenntartási költsége: 1%