

# Meghatározott tartamra szóló, rendszeres biztosítási díjas nyugdíjbiztosítás Függelék

NYIA-03

**Érvényes: 2015. február 1-jei, és az azt követő technikai kezdetű szerződésekre  
az új Függelék kibocsátásáig**

A biztosítás feltételeinek 14.3. pontja alapján a Függelékben meghatározott költségek módosuló értékeiről a biztosító az éves értesítőben küldi tájékoztatást.

## 1. KEZDETI KEZELÉSI KÖLTSÉG

Jelen biztosítás esetében a biztosító a kezdeti kezelési költségek fedezeteként a kezdeti pénzalapot 20 évig minden biztosítási évfordulón 8,8%-kal csökkenti.

## 2. FENNTARTÁSI KÖLTSÉG

- a rendszeres biztosítási díjak 4%-a
- a rendkívüli biztosítási díjak 1%-a
- adó-visszatérítés összegére 0%

## 3. ADMINISZTRÁCIÓS KÖLTSÉG

**Adminisztrációs költség havonta**

| Díjfizetés gyakorisága | Díjfizetés módja |                                          |
|------------------------|------------------|------------------------------------------|
|                        | csekk            | folyószámla/csoportos beszedési megbízás |
| Havi                   | 632 Ft           | 632 Ft                                   |
| Negyedéves             | 632 Ft           | 632 Ft                                   |
| Féléves                | 632 Ft           | 632 Ft                                   |
| Éves                   | 632 Ft           | 63 Ft                                    |

**A díjmentesített szerződésre vonatkozó adminisztrációs költség: 632 Ft/hó.**

## 4. BEFEKTETÉSI KÖLTSÉG

A pénzalap 0,165%-a havonta.

## 5. KÖTVÉNYESÍTÉSI KÖLTSÉG

14.551 Ft (csak 30 napon belüli felmondás esetén kerül felszámításra).

## 6. ÜGYFÉLBÓNUSZ

A biztosítási tartam alatt fizetett legkisebb biztosítási díj havi mértékének 12-szereséből kiszámítva, annak következő táblázat szerinti százaléka:

| A biztosítás tartama* | Százalék |
|-----------------------|----------|
| 30–47 év              | 200%     |
| 20–29 év              | 150%     |
| 10–19 év              | 100%     |
| 5–9 év                | 0%       |

\* A biztosítás (év, hónap, nap) formában kifejezett tartamából az évet kell figyelembe venni.

## 7. A PÉNZALAP VISSZAVÁSÁRLÁSI/DÍJMENTESÍTÉSI KÖLTSÉGE

A pénzalap visszavásárlási/díjmentesítési költsége a kezdeti pénzalap visszavásárlási költségének és a felhalmozási pénzalap visszavásárlási költségének összege.

8. FELHALMOZÁSI PÉNZALAP VISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉGE

| A biztosítási év | Havi díj       | A biztosítási év     | Havi díj |
|------------------|----------------|----------------------|----------|
| 1. évben         | nem lehetséges | 12. évben            | 1        |
| 2. évben         | nem lehetséges | 13. évben            | 1        |
| 3. évben         | 3              | 14. évben            | 1        |
| 4. évben         | 3              | 15. évben            | 1        |
| 5. évben         | 2              | 16. évben            | 1        |
| 6. évben         | 2              | 17. évben            | 1        |
| 7. évben         | 2              | 18. évben            | 1        |
| 8. évben         | 1              | 19. évben            | 1        |
| 9. évben         | 1              | 20. évben            | 1        |
| 10. évben        | 1              | 21. évben és felette | 1        |
| 11. évben        | 1              |                      |          |

9. KEZDETI PÉNZALAP VISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉGE

Kezdeti pénzalap visszavásárlási költsége: a kezdeti pénzalap aktuális értékének és az alábbi táblázatban feltüntetett, a biztosítás tartama, illetve a szerződés létrejöttétől számított évek alapján meghatározott arányszám szorzata.

| Visszavásárlás költsége (%) |                       |      |      |      |      |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |                |
|-----------------------------|-----------------------|------|------|------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|----------------|
| Biztosítási év              | A biztosítás tartama* |      |      |      |      |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |                |
|                             | 5 év                  | 6 év | 7 év | 8 év | 9 év | 10 év | 11 év | 12 év | 13 év | 14 év | 15 év | 16 év | 17 év | 18 év | 19 év | Legalább 20 év |
| 1. évben                    | 100%                  | 100% | 100% | 100% | 100% | 100%  | 100%  | 100%  | 100%  | 100%  | 100%  | 100%  | 100%  | 100%  | 100%  | 100%           |
| 2. évben                    | 100%                  | 100% | 100% | 100% | 100% | 100%  | 100%  | 100%  | 100%  | 100%  | 100%  | 100%  | 100%  | 100%  | 100%  | 100%           |
| 3. évben                    | 25%                   | 31%  | 37%  | 43%  | 48%  | 53%   | 57%   | 61%   | 64%   | 67%   | 70%   | 73%   | 75%   | 78%   | 80%   | 81%            |
| 4. évben                    | 17%                   | 25%  | 31%  | 37%  | 43%  | 48%   | 53%   | 57%   | 61%   | 64%   | 67%   | 70%   | 73%   | 75%   | 78%   | 80%            |
| 5. évben                    | 9%                    | 17%  | 25%  | 31%  | 37%  | 43%   | 48%   | 53%   | 57%   | 61%   | 64%   | 67%   | 70%   | 73%   | 75%   | 78%            |
| 6. évben                    | —                     | 9%   | 17%  | 25%  | 31%  | 37%   | 43%   | 48%   | 53%   | 57%   | 61%   | 64%   | 67%   | 70%   | 73%   | 75%            |
| 7. évben                    | —                     | —    | 9%   | 17%  | 25%  | 31%   | 37%   | 43%   | 48%   | 53%   | 57%   | 61%   | 64%   | 67%   | 70%   | 73%            |
| 8. évben                    | —                     | —    | —    | 9%   | 17%  | 25%   | 31%   | 37%   | 43%   | 48%   | 53%   | 57%   | 61%   | 64%   | 67%   | 70%            |
| 9. évben                    | —                     | —    | —    | —    | 9%   | 17%   | 25%   | 31%   | 37%   | 43%   | 48%   | 53%   | 57%   | 61%   | 64%   | 67%            |
| 10. évben                   | —                     | —    | —    | —    | —    | 9%    | 17%   | 25%   | 31%   | 37%   | 43%   | 48%   | 53%   | 57%   | 61%   | 64%            |
| 11. évben                   | —                     | —    | —    | —    | —    | —     | 9%    | 17%   | 25%   | 31%   | 37%   | 43%   | 48%   | 53%   | 57%   | 61%            |
| 12. évben                   | —                     | —    | —    | —    | —    | —     | —     | 9%    | 17%   | 25%   | 31%   | 37%   | 43%   | 48%   | 53%   | 57%            |
| 13. évben                   | —                     | —    | —    | —    | —    | —     | —     | —     | 9%    | 17%   | 25%   | 31%   | 37%   | 43%   | 48%   | 53%            |
| 14. évben                   | —                     | —    | —    | —    | —    | —     | —     | —     | —     | 9%    | 17%   | 25%   | 31%   | 37%   | 43%   | 48%            |
| 15. évben                   | —                     | —    | —    | —    | —    | —     | —     | —     | —     | —     | 9%    | 17%   | 25%   | 31%   | 37%   | 43%            |
| 16. évben                   | —                     | —    | —    | —    | —    | —     | —     | —     | —     | —     | —     | 9%    | 17%   | 25%   | 31%   | 37%            |
| 17. évben                   | —                     | —    | —    | —    | —    | —     | —     | —     | —     | —     | —     | —     | 9%    | 17%   | 25%   | 31%            |
| 18. évben                   | —                     | —    | —    | —    | —    | —     | —     | —     | —     | —     | —     | —     | —     | 9%    | 17%   | 25%            |
| 19. évben                   | —                     | —    | —    | —    | —    | —     | —     | —     | —     | —     | —     | —     | —     | —     | 9%    | 17%            |
| 20. évben                   | —                     | —    | —    | —    | —    | —     | —     | —     | —     | —     | —     | —     | —     | —     | —     | 9%             |
| 21. évben és felette        | —                     | —    | —    | —    | —    | —     | —     | —     | —     | —     | —     | —     | —     | —     | —     | —              |

★ A biztosítás (év, hónap, nap) formában kifejezett tartamából az évet kell figyelembe venni.

10. MINIMÁLIS RENDKÍVÜLI DÍJ

50.000 Ft.

11. DÍJMENTESÍTÉSI KÖLTSÉG

Megegyezik a visszavásárlási költséggel.

## 12. TÁJÉKOZTATÓ A NYIA-03 ÉLETBIZTOSÍTÁSNÁL LEVONANDÓ KOCKÁZATI DÍJAK MÉRTÉKÉRŐL

### A) Életbiztosítási kockázati díjról

Az alapbiztosítás életbiztosítási kockázati díj számításának alapja az aktuális haláleseti biztosítási összeg. A táblázat 100.000 forintra mutatja a havonta levonandó kockázati díjat forintban kifejezve, két tizedesjegyre kerekítve, életkorok szerinti bontásban.

A választott biztosítási összegnél a kockázati díjat a biztosító arányosan vonja le. Díjmentes szerződésből nem vonható.

Kockázatelbírálás alapján a biztosító a szerződésben díjemelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosul a számított kockázati díj a szerződésben.

#### Levont kockázati díj (forint/hó)

| Aktuális életkor | Kockázati díj |
|------------------|---------------|
| 18               | 7.19          |
| 19               | 8.13          |
| 20               | 8.96          |
| 21               | 9.48          |
| 22               | 10.00         |
| 23               | 10.31         |
| 24               | 10.83         |
| 25               | 11.56         |
| 26               | 12.50         |
| 27               | 13.54         |
| 28               | 14.79         |
| 29               | 16.15         |
| 30               | 17.50         |
| 31               | 19.17         |
| 32               | 20.94         |
| 33               | 22.92         |

| Aktuális életkor | Kockázati díj |
|------------------|---------------|
| 34               | 24.90         |
| 35               | 27.19         |
| 36               | 29.58         |
| 37               | 31.88         |
| 38               | 34.58         |
| 39               | 37.50         |
| 40               | 41.04         |
| 41               | 45.21         |
| 42               | 49.69         |
| 43               | 54.69         |
| 44               | 60.00         |
| 45               | 65.73         |
| 46               | 71.98         |
| 47               | 78.65         |
| 48               | 85.84         |
| 49               | 93.13         |

| Aktuális életkor | Kockázati díj |
|------------------|---------------|
| 50               | 100.63        |
| 51               | 107.82        |
| 52               | 114.80        |
| 53               | 122.19        |
| 54               | 130.53        |
| 55               | 140.63        |
| 56               | 152.40        |
| 57               | 165.73        |
| 58               | 180.01        |
| 59               | 195.01        |
| 60               | 210.32        |
| 61               | 225.53        |
| 62               | 241.05        |
| 63               | 257.30        |
| 64               | 274.59        |
| 65               | 293.24        |

### B) Rokkantsági biztosítási kockázati díjairól

Az alapbiztosítás rokkantsági kockázati díj számításának alapja az aktuális rokkantsági biztosítási összeg. A táblázat 100.000 forintra mutatja a havonta levonandó kockázati díjat forintban kifejezve, két tizedesjegyre kerekítve, életkorok szerinti bontásban.

A választott biztosítási összegnél a kockázati díjat arányosan vonjuk le. Díjmentes szerződésből nem vonható.

Kockázatelbírálás alapján a biztosító a szerződésben díjemelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosul a számított kockázati díj a szerződésben.

#### Levont kockázati díj (forint/hó)

| Aktuális életkor | Kockázati díj |
|------------------|---------------|
| 18               | 10.45         |
| 19               | 10.45         |
| 20               | 10.45         |
| 21               | 10.45         |
| 22               | 10.45         |
| 23               | 10.45         |
| 24               | 10.45         |
| 25               | 10.45         |
| 26               | 10.45         |
| 27               | 10.45         |
| 28               | 10.45         |
| 29               | 10.45         |
| 30               | 10.45         |
| 31               | 10.45         |
| 32               | 10.45         |
| 33               | 10.45         |

| Aktuális életkor | Kockázati díj |
|------------------|---------------|
| 34               | 10.45         |
| 35               | 10.45         |
| 36               | 11.29         |
| 37               | 12.25         |
| 38               | 13.30         |
| 39               | 14.48         |
| 40               | 15.77         |
| 41               | 17.17         |
| 42               | 18.69         |
| 43               | 20.31         |
| 44               | 22.04         |
| 45               | 23.89         |
| 46               | 25.85         |
| 47               | 27.93         |
| 48               | 30.11         |
| 49               | 32.41         |

| Aktuális életkor | Kockázati díj |
|------------------|---------------|
| 50               | 34.82         |
| 51               | 37.34         |
| 52               | 39.97         |
| 53               | 42.72         |
| 54               | 45.58         |
| 55               | 48.55         |
| 56               | 51.29         |
| 57               | 54.14         |
| 58               | 57.10         |
| 59               | 60.15         |
| 60               | 63.32         |
| 61               | 66.60         |
| 62               | 69.98         |
| 63               | 73.48         |
| 64               | 77.10         |
| 65               | 80.83         |

#### Példa a levont kockázati díjra:

Amennyiben a választott biztosítási összeg 2.500.000 Ft a 38 éves ügyfelünk esetében, úgy a táblázatban szereplő 100.000 Ft-os biztosítási összegre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra  $13,30 \text{ Ft} \times (2.500.000 \text{ Ft} / 100.000 \text{ Ft}) = 333 \text{ Ft}$  kockázati díjat von le a biztosító.