

Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás szabályzatának és Függelékének módosulása

NY01

Érvényes: 2017. április 1-jei és az azt követő technikai kezdetű szerződésekre

A szabályzat I. fejezetének I.4.3 pontja a következő szöveggel érvényes:

I.4.3 Vagyonkezelési költség

Hagyományos életbiztosítási szerződések esetében a megtakarítási és rendkívüli számlákon lévő tőkéből képzett befektetési tartalék kezeléséért felszámított, és a többlethozamba (II.1.4 pont) beépített, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés esetében az eszközalap kezeléséért felszámított, és az eszközalap árfolyamába beépített éves költség.

Vagyonkezelési költség mindazon költség, amely a befizetett díjak befektetésével, a befektetések kezelésével kapcsolatban a biztosítón kívül álló feleknél (pl. Alapkezelő, Forgalmazó stb.) merül fel.

A vagyonkezelési költség mértékét nem a biztosító határozza meg, és azokat a befektetésre kerülő díjrészből nem a biztosító vonja le. A vagyonkezelési költség a befektetett vagyon arányában felszámított költség.

A vagyonkezelési költség szerződés-kötéskori éves mértékét a Függelék tartalmazza, és mivel annak mértékét a biztosítón kívül álló vagyonkezelő határozza meg, annak esetleges módosulásáról a biztosító a szerződőket a honlapján folyamatosan, valamint az éves értesítőben évfordulókör írásban tájékoztatja.

A szabályzat I. fejezetének I.18.1 pontja a következő szöveggel érvényes:

I.18 VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZ-VISSZAVÁSÁRLÁS

I.18.1 Teljes, illetve rész-visszavásárlási igény bejelentésére a biztosító erre szolgáló nyomtatványán, a szerződő által az ott feltett valamennyi kérdés maradéktalan és egyértelmű megválaszolásával, a nyilatkozat aláírásával, valamint – teljes visszavásárlás esetén – a biztosítási kötvény benyújtásával van lehetőség.

A szabályzat II. fejezetének II.1.5 pontja a következő szöveggel érvényes:

II.1.5 Többlethozam jóváírása

A biztosító a vagyonkezelési költség (I.4.3 pont) levonását követően a nettó többlethozam 100%-át a biztosító a portfóliójában érvényben lévő szerződések között felosztja, és az így képződött hozamot napi szinten jóváírja.

A szabályzat II. fejezetének II.3.2.4 pontja a következő szöveggel érvényes:

II.3.2.4 A biztosító az Adó-visszatérítésre alkalmas rendkívüli megtakarítási számlára befizetett rendkívüli díjakat és az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számlán nyilvántartott adó-visszatérítés összegét a rendszeres díjakból vásárolt befektetési egységek eszközalapjától kettővel alacsonyabb kockázati besorolású eszközalapba fekteti be.

A szabályzat III. fejezete az alábbi pontokkal bővült:

III.13 ÜGYFÉLBÓNUSZ

III.13.1 A Függelékben meghatározott minimális vagy annál magasabb tartamú és díjú (teljes biztosítási díj), érvényes (életben lévő) biztosítási szerződés lejáratát megelőző utolsó biztosítási évfordulóján egyszeri ügyfélbónusz kerül jóváírásra a szerződés Ügyfélérték számláján.

Amennyiben az utolsó biztosítási évforduló egybeesik a szerződés lejáratával, úgy az ügyfélbónusz a lejáratkor, a szolgáltatás részeként kerül kifizetésre.

Az egyszeri ügyfélbónusz mértéke egyenlő a biztosítási tartam során befizetett legalacsonyabb havi – havi díjfizetési gyakoriságtól eltérő díjfizetés esetén a legalacsonyabb egy hónapra eső – teljes díj 12-szeresének nagyságával.

Az Ügyfélérték számlán jóváírt ügyfélbónusz a szerződés aktuális készpénzértékének része.

- III.13.2 Az ügyfélbónusz nem kerül jóváírásra, ha az alábbi körülmények vagy események bármelyike bekövetkezik az ügyfélbónusz elszámolásának esedékességéig (III.13.1 pont):
- díjnemfizetés miatti megszűnés,
 - megtakarítás szüneteltetése,
 - díjmentesítés,
 - a biztosítási szerződés visszavásárlása,
 - az III.6.2, III.6.3 és III.6.4 pontok szerinti biztosítási események.
- III.13.3 A Szerződéskötési, illetve Adminisztrációs költség az I.4.2, illetve I.4.4.1 pontokban meghatározott költségek fedezetén túlmenően az ügyfélbónusz jóváírásának alapját is biztosítja.

A szabályzat Függeléke az alábbi ponttal bővült:

I.5 Ügyfélbónusz

Az ügyfélbónusz jóváírásának szerződési feltételei:

- a biztosítási szerződés tartama legalább 15 év
- a biztosítási szerződés teljes havi díja legalább 15.000 Ft, vagy annak gyakoriság szerinti többszöröse