

Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, hagyományos nyugdíjbiztosítás szabályzata

Függelék

NY07

Érvényes: 2020. december 1-jei, és azt követő technikai kezdetű szerződésekre az új Függelék kibocsátásáig

A biztosítás feltételeinek I.4.1 pontja alapján a Függelékben meghatározott költségek módosuló értékeiről a biztosító az éves értesítőben küld tájékoztatást.

| | |
|---------------------------|---|
| Díjfizetés gyakorisága: | havi, negyedéves, féléves, éves |
| Díjfizetés módja: | postai csekk, folyószámla/csoportos díjbeszedés, egyéni utalás, bankkártya. 3,6 millió forintot elérő készpénzes díjfizetés nem lehetséges. Ezeket a készpénzes befizetéseket a biztosító nem tekinti díjnak, jogalap nélküli befizetésként kezeli. A befizetőnek történő visszajuttatás költségét a biztosító jogosult a befizetett összegből levonni. |
| Minimális rendkívüli díj: | 50.000 Ft |

I. KÖLTSÉGEK

I.1 Szerződéskötési költség

A költséglevonás mértéke a különböző biztosítási tartamok esetében, a kockázati díjrésszel csökkentett esedékes rendszeres biztosítási díj százalékában:

| A költséglevonás mértéke a szerződés | A biztosítási szerződés tartama | | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|---------------------------------|------|------|------|------|-------|-------|-------|-------|-------|------------------|
| | 5 év | 6 év | 7 év | 8 év | 9 év | 10 év | 11 év | 12 év | 13 év | 14 év | 15 év és felette |
| 1. évében: | 74% | 74% | 74% | 74% | 74% | 74% | 74% | 74% | 74% | 74% | 74% |
| 2. évében: | 44% | 44% | 44% | 44% | 44% | 44% | 44% | 44% | 44% | 44% | 44% |
| 3. évében: | 14% | 14% | 14% | 14% | 14% | 14% | 14% | 14% | 14% | 14% | 14% |

I.2 Működési költségek

I.2.1 Adminisztrációs költség:

- a rendszeres biztosítási díjak 6,0%-a,
- a rendkívüli biztosítási díjak 1%-a,
- adó-visszatérítés összegére 0%.

I.2.2 Számlavezetési költség:

| Számla megnevezése | A költséglevonás kezdete (a tartam végéig minden hónapban) | A költség mértéke havonta |
|---|--|---------------------------|
| Kamatmentes díjszámla: | — | 0% |
| Ügyfélérték számla: | 37. hónaptól a tartam végéig | 0,1325% |
| Lejárat többletdíj számla: | 1. hónaptól a tartam végéig | 0,1325% |
| Rendkívüli megtakarítási számlák: | 1. hónaptól a tartam végéig | 0,1325% |
| Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla: | 1. hónaptól a tartam végéig | 0,1325% |

I.3 Ügyfélaktiváshoz kapcsolódó költségek

I.3.1 Kötvényesítési költség: 10.000 Ft (Csak a kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belüli felmondás esetén kerül felszámításra.)

I.3.2 Visszavásárlási költség (Egyszeri díjmentesítési költség):

- Az 5–10 éves tartamú szerződések esetében a Lejárat többletdíj számla 100%-a.
- 10 év feletti tartamok esetében a költséglevonás mértéke a Lejárat többletdíj számláról a 120. hónapig 100%, a szerződés 121. hónapjától az alábbi táblázat szerint:

| A költséglevonás mértéke: | A biztosítási szerződés tartama | | | | |
|---------------------------|---------------------------------|-------|-------|-------|------------------|
| | 11 év | 12 év | 13 év | 14 év | 15 év és felette |
| | 50% | 50% | 50% | 50% | 20% |

A biztosító a Bit. 124/A. § (3) pontja szerint meghatározott minimális visszavásárlási értéket a biztosítási tartam során elért, mindenkori hozamoktól függetlenül garantálja.

I.3.3 Díjmentesített szerződés fenntartási költsége: 0 Ft/hó

I.4 Ügyfélbónusz

Az ügyfélbónusz jóváírásának szerződési feltételei:

- a biztosítási szerződés tartama legalább 10 év
- a biztosítási szerződés teljes havi díja legalább 15.000 Ft, vagy annak gyakoriság szerinti többszöröse

I.5 Vagyonkezelési költség

Vagyonkezelési költség éves mértéke: 0,5%

II. KOCKÁZATI DÍJAK

II.1 Életbiztosítás kockázati díja (forint/hó)

Az alapbiztosítás életbiztosítási kockázati díj számításának alapja az aktuális haláleseti biztosítási összeg. A táblázat 100.000 forintra mutatja a havonta levonásra kerülő kockázati díjat forintban kifejezve, életkorok szerinti bontásban. A biztosítási tartam során a belépési korhoz tartozó kockázati díj az életkor emelkedésével nem változik.

A választott biztosítási összegnél a kockázati díjat a biztosító arányosan vonja le.

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

| Belépési életkor | Kockázati díj | Belépési életkor | Kockázati díj | Belépési életkor | Kockázati díj |
|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| 18 | 53 | 33 | 96 | 48 | 182 |
| 19 | 56 | 34 | 100 | 49 | 190 |
| 20 | 57 | 35 | 104 | 50 | 198 |
| 21 | 59 | 36 | 108 | 51 | 207 |
| 22 | 62 | 37 | 113 | 52 | 216 |
| 23 | 64 | 38 | 118 | 53 | 227 |
| 24 | 66 | 39 | 124 | 54 | 238 |
| 25 | 69 | 40 | 129 | 55 | 251 |
| 26 | 72 | 41 | 135 | 56 | 261 |
| 27 | 75 | 42 | 140 | 57 | 271 |
| 28 | 78 | 43 | 147 | 58 | 283 |
| 29 | 81 | 44 | 153 | 59 | 295 |
| 30 | 85 | 45 | 160 | 60 | 308 |
| 31 | 88 | 46 | 167 | | |
| 32 | 92 | 47 | 175 | | |

II.1.1 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 $118 \text{ Ft} \times (2.500.000 \text{ Ft} / 100.000 \text{ Ft}) = 2.950 \text{ Ft}$ kockázati díjat von le a biztosító.

II.2 Maradandó egészségkárosodás kockázati díja (forint/hó)

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, életkorok szerinti bontásban. A biztosítási tartam során a belépési korhoz tartozó kockázati díj az életkor emelkedésével nem változik.

A választott biztosítási összegnél a kockázati díjat a biztosító arányosan vonja le.

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

| Belépési életkor | Kockázati díj | Belépési életkor | Kockázati díj | Belépési életkor | Kockázati díj |
|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| 18 | 27 | 33 | 38 | 48 | 61 |
| 19 | 28 | 34 | 39 | 49 | 63 |
| 20 | 28 | 35 | 40 | 50 | 65 |
| 21 | 29 | 36 | 41 | 51 | 65 |
| 22 | 29 | 37 | 43 | 52 | 67 |
| 23 | 30 | 38 | 44 | 53 | 67 |
| 24 | 30 | 39 | 46 | 54 | 68 |
| 25 | 31 | 40 | 47 | 55 | 68 |
| 26 | 32 | 41 | 49 | 56 | 69 |
| 27 | 32 | 42 | 50 | 57 | 70 |
| 28 | 33 | 43 | 52 | 58 | 71 |
| 29 | 34 | 44 | 54 | 59 | 73 |
| 30 | 35 | 45 | 55 | 60 | 76 |
| 31 | 36 | 46 | 57 | | |
| 32 | 37 | 47 | 59 | | |

II.2.1 Példa a levont kockázati díjra:

Amennyiben a választott biztosítási összeg 500.000 Ft a 38 éves ügyfelünk esetében, úgy a táblázatban szereplő 100.000 Ft-os biztosítási összegre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra $44 \text{ Ft} \times (500.000 \text{ Ft} / 100.000 \text{ Ft}) = 220 \text{ Ft}$ kockázati díjat von le a biztosító.