

**A választható bónusz működése**

1. A befektetési eszközalapokhoz kötött életbiztosítások alapvetően azoknak az érdekeit szolgálják, akik hosszú távon szeretnék takarékoskodni. Erre az igényre ad választ az UNION-Elán életbiztosítási termékünk is. A biztosítók tapasztalata az, hogy az ügyfelek az indulás pillanatában megfogalmazott céljukat a biztosítási tartam során viszonylag könnyen feladják és megszakítják a takarékoskodást. A „választható bónusz” annak lehetőségét nyújtja az ügyfél számára, hogy amennyiben 13 évig megtartja eredeti célját és ezen idő alatt folyamatosan takarékoskodik, akkor a 13. biztosítási évfordulón az eredeti megtakarításánál magasabb összegre válik jogosulttá.
2. Hogy mennyivel növelheti megtakarítását, az részben az adott ügyféltől és részben a többi ügyféltől függ. Az ügyféltől annyiban függ, hogy milyen nagyságú bónusz százalékot választ, mennyi díjat fizet. A többi ügyféltől pedig annyiban, hogy mennyien adják fel céljukat a futamidő alatt és vásárolják vissza szerződéseiket. A bónusz ugyanis abból képződik, hogy a szerződés visszavásárlási értékéből a megjelölt bónusz mértékének megfelelő részt levonja a biztosító, és ezt eredménytől független díj-visszatérítési tartalék-

ba helyezi el. Az így képzett tartalékot a biztosító naptári évenként egy alkalommal felosztja a felosztás napján hatályban lévő, díjjal fedezett szerződésekre.

Abban az esetben, ha az ügyfél nullánál nagyobb bónusz százalékot jelöl meg, és a 13. biztosítási évforduló előtt visszavásárolja a szerződését, akkor a feltételek szerinti visszavásárlási értéke a választott bónusz százalékokban meghatározott értékével csökkeni fog. Tehát, ha választott bónuszt az ügyfél és feladja hosszabb távú megtakarítási célját, és a 13. évforduló előtt visszavásárolja a szerződését, alacsonyabb lesz a visszavásárlási összege.

3. Annak mértékét, hogy a visszavásárolt szerződésekből mekkora rész kerülhet szétosztásra, előre pontosan nem tudja a biztosító megmondani, hiszen ez attól függ, hogy azok közül, akik bónuszt választottak, mennyien fogják megszüntetni a szerződésüket; ha kevesen, akkor az ő visszavásárlási értékükből elvett rész egészen kicsi is lehet, tehát kicsi kerül szétosztásra, míg ha sokan visszavásárolnak, akkor nagyobb érték kerülhet szétosztásra.

Az alábbiakban példákat mutatunk be a bónusz lehetőségre.

Példáink 250 000 Ft-os éves díjra igazak, feltételezve, hogy a biztosítás tartama alatt az elért hozam mindvégig 0%

Példáink 250 000 Ft-os éves díjra igazak, feltételezve, hogy a biztosítás tartama alatt az elért hozam mindvégig 6%

**Választható bónusz mértéke 0%**

| Eltelt<br>évek | Díjvissza-<br>térítés | Feltételezett visszavásárlási százalék |      |      |      |
|----------------|-----------------------|----------------------------------------|------|------|------|
|                |                       | 0%                                     | 5%   | 10%  | 15%  |
| 10             | 250 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| 13             | 0 Ft                  | 0 Ft                                   | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| 15             | 125 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| 20             | 125 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

**Választható bónusz mértéke 0%**

| Eltelt<br>évek | Díjvissza-<br>térítés | Feltételezett visszavásárlási százalék |      |      |      |
|----------------|-----------------------|----------------------------------------|------|------|------|
|                |                       | 0%                                     | 5%   | 10%  | 15%  |
| 10             | 250 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| 13             | 0 Ft                  | 0 Ft                                   | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| 15             | 125 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| 20             | 125 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

**Választható bónusz mértéke 5%**

| Eltelt<br>évek | Díjvissza-<br>térítés | Feltételezett visszavásárlási százalék |           |            |            |
|----------------|-----------------------|----------------------------------------|-----------|------------|------------|
|                |                       | 0%                                     | 5%        | 10%        | 15%        |
| 10             | 250 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft      | 0 Ft       | 0 Ft       |
| 13             | 0 Ft                  | 0 Ft                                   | 46 887 Ft | 116 201 Ft | 220 661 Ft |
| 15             | 125 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft      | 0 Ft       | 0 Ft       |
| 20             | 125 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft      | 0 Ft       | 0 Ft       |

**Választható bónusz mértéke 5%**

| Eltelt<br>évek | Díjvissza-<br>térítés | Feltételezett visszavásárlási százalék |           |            |            |
|----------------|-----------------------|----------------------------------------|-----------|------------|------------|
|                |                       | 0%                                     | 5%        | 10%        | 15%        |
| 10             | 250 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft      | 0 Ft       | 0 Ft       |
| 13             | 0 Ft                  | 0 Ft                                   | 75 050 Ft | 188 118 Ft | 361 437 Ft |
| 15             | 125 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft      | 0 Ft       | 0 Ft       |
| 20             | 125 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft      | 0 Ft       | 0 Ft       |

**Választható bónusz mértéke 10%**

| Eltelt<br>évek | Díjvissza-<br>térítés | Feltételezett visszavásárlási százalék |           |            |            |
|----------------|-----------------------|----------------------------------------|-----------|------------|------------|
|                |                       | 0%                                     | 5%        | 10%        | 15%        |
| 10             | 250 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft      | 0 Ft       | 0 Ft       |
| 13             | 0 Ft                  | 0 Ft                                   | 93 773 Ft | 232 402 Ft | 441 322 Ft |
| 15             | 125 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft      | 0 Ft       | 0 Ft       |
| 20             | 125 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft      | 0 Ft       | 0 Ft       |

**Választható bónusz mértéke 10%**

| Eltelt<br>évek | Díjvissza-<br>térítés | Feltételezett visszavásárlási százalék |            |            |            |
|----------------|-----------------------|----------------------------------------|------------|------------|------------|
|                |                       | 0%                                     | 5%         | 10%        | 15%        |
| 10             | 250 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft       | 0 Ft       | 0 Ft       |
| 13             | 0 Ft                  | 0 Ft                                   | 150 100 Ft | 376 237 Ft | 722 874 Ft |
| 15             | 125 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft       | 0 Ft       | 0 Ft       |
| 20             | 125 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft       | 0 Ft       | 0 Ft       |

**Választható bónusz mértéke 15%**

| Eltelt<br>évek | Díjvissza-<br>térítés | Feltételezett visszavásárlási százalék |            |            |            |
|----------------|-----------------------|----------------------------------------|------------|------------|------------|
|                |                       | 0%                                     | 5%         | 10%        | 15%        |
| 10             | 250 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft       | 0 Ft       | 0 Ft       |
| 13             | 0 Ft                  | 0 Ft                                   | 140 660 Ft | 348 604 Ft | 661 982 Ft |
| 15             | 125 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft       | 0 Ft       | 0 Ft       |
| 20             | 125 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft       | 0 Ft       | 0 Ft       |

**Választható bónusz mértéke 15%**

| Eltelt<br>évek | Díjvissza-<br>térítés | Feltételezett visszavásárlási százalék |            |            |              |
|----------------|-----------------------|----------------------------------------|------------|------------|--------------|
|                |                       | 0%                                     | 5%         | 10%        | 15%          |
| 10             | 250 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft       | 0 Ft       | 0 Ft         |
| 13             | 0 Ft                  | 0 Ft                                   | 225 151 Ft | 564 355 Ft | 1 084 310 Ft |
| 15             | 125 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft       | 0 Ft       | 0 Ft         |
| 20             | 125 000 Ft            | 0 Ft                                   | 0 Ft       | 0 Ft       | 0 Ft         |

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.