

A választható bónusz működése

1. A befektetési eszközalapokhoz kötött életbiztosítások alapvetően azoknak az érdekeit szolgálják, akik hosszú távon szeretnének takarékoskodni. Erre az igényre ad választ az UNION-Nyitány 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 termékkel a „választható bónusz” egy olyan lehetőséget nyújt az ügyfélnek, ha a biztosítási tartam lejáratáig, legalább 13 évig megtartja eredeti célját és ennyi időn keresztül takarékoskodik, akkor a lejáratkor, legkésőbb a 13. biztosítási évfordulón az eredeti megtakarítását még növelheti is.
2. Hogy mennyivel szeretné megtakarítását növelni, 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 szerződésüket. A bónusz ugyanis abból képződik, hogy a szerződés visszavásárlási értékéből a megjelölt bónusz százaléknak megfelelő részt levonja a biztosító, és ezt eredménytől függetlenül díj-visszatérítési tartalékba 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 az ügyfél választott bónuszt 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 értékeket mutatunk be a bónusz lehetőségre.

Példáink 300 000 Ft-os éves díjra igazak, feltételezve, hogy a biztosítás tartama alatt az elért hozam mindvégig 0%

Példáink 300 000 Ft-os éves díjra igazak, feltételezve, hogy a biztosítás tartama alatt az elért hozam mindvégig 6%

Választható bónusz mértéke 0%

Eltelt évek	Díjvissza- térítés	Feltételezett visszavásárlási százalék			
		0%	4%	11%	15%
10	300 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
13	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
15	150 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
20	150 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft

Választható bónusz mértéke 0%

Eltelt évek	Díjvissza- térítés	Feltételezett visszavásárlási százalék			
		0%	4%	11%	15%
10	300 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
13	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
15	150 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
20	150 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft

Választható bónusz mértéke 5%

Eltelt évek	Díjvissza- térítés	Feltételezett visszavásárlási százalék			
		0%	4%	11%	15%
10	300 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
13	0 Ft	0 Ft	41 820 Ft	171 063 Ft	349 176 Ft
15	150 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
20	150 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft

Választható bónusz mértéke 5%

Eltelt évek	Díjvissza- térítés	Feltételezett visszavásárlási százalék			
		0%	4%	11%	15%
10	300 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
13	0 Ft	0 Ft	52 297 Ft	210 017 Ft	422 398 Ft
15	150 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
20	150 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft

Választható bónusz mértéke 10%

Eltelt évek	Díjvissza- térítés	Feltételezett visszavásárlási százalék			
		0%	4%	11%	15%
10	300 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
13	0 Ft	0 Ft	83 640 Ft	342 127 Ft	698 351 Ft
15	150 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
20	150 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft

Választható bónusz mértéke 10%

Eltelt évek	Díjvissza- térítés	Feltételezett visszavásárlási százalék			
		0%	4%	11%	15%
10	300 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
13	0 Ft	0 Ft	140 593 Ft	420 034 Ft	630 051 Ft
15	150 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
20	150 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft

Választható bónusz mértéke 15%

Eltelt évek	Díjvissza- térítés	Feltételezett visszavásárlási százalék			
		0%	5%	10%	15%
10	300 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
13	0 Ft	0 Ft	125 460 Ft	513 190 Ft	1 047 527 Ft
15	150 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
20	150 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft

Választható bónusz mértéke 15%

Eltelt évek	Díjvissza- térítés	Feltételezett visszavásárlási százalék			
		0%	5%	10%	15%
10	300 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
13	0 Ft	0 Ft	156 890 Ft	630 051 Ft	1 267 194 Ft
15	150 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
20	150 000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.