

ÉLETÍV PROGRAM MELLÉKLETE A FOLYAMATOS DÍJFIZETÉSŰ NYUGDÍJHOZÓ ÉLETÍV PROGRAMHOZ

Tartalomjegyzék

Általános rendelkezések, szerződés létrejötte	1
Biztosítási szerződés alanyai	1
Biztosító szolgáltatása, biztosítási események	1
Kockázatviselés és várakozási idő	2
Tartam	2
Biztosítási díj	2
Eseti díj	2
Elvonások, költségek	2
Értékkövetés	2
Visszavásárlás, részleges visszavásárlás	3
Rendszeres pénzkivonás	3
Díjfizetés szüneteltetése	3
Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések	3
Eszközalapváltás	3
Átirányítás	3
HozamMonitor Szolgáltatások	3
Stop-loss szolgáltatás	3
Hozamvadász szolgáltatás	3
Profitvédelem szolgáltatás	3
Visszavásárlási táblázat a szerződés kezdeti befektetési egységei vonatkozásában	4

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

1. Jelen Melléklet, az Életív Program – Nyugdíjbiztosítási Feltételek (továbbiakban: Feltételek) és az Életív Program Kondíciós Listája a Folyamatos Díj-fizetésű Nyugdíjhozó Életív Programhoz (továbbiakban: Kondíciós Lista) együttesen képzik a szerződés feltételeit. Jelen Melléklet tartalmazza a Feltételekben megjelölt, a GB778 jelű Folyamatos Díjfizetésű Nyugdíjhozó Életív Programra vonatkozó kiegészítő rendelkezéseket és korlátozásokat. A Mellékletben foglalt szabályok a szerződés teljes tartama alatt hatályban maradnak, a biztosító egyoldalúan azokat nem módosíthatja.

2. A jelen Melléklet a Feltételek szabályait egészíti ki a Feltételek azonos című fejezeteiben a Mellékletre utalt kérdések vonatkozásában.

3. A szerződésnek a Feltételek 11. pontja szerinti felmondása esetén az adminisztrációs és kötvényesítési költség mértéke a Kondíciós Lista „Általános rendelkezések, szerződés létrejötte” című fejezetében megadott összeg. Amennyiben az magasabb, mint a főbiztosítás és a – hozzá esetlegesen megkötött – kiegészítő biztosítások éves díjai összegének egy tizenkettede, úgy ez utóbbi összeg (azaz a díjak összegének 1/12-e) képezi a költség mértékét.

BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

4. A szerződés egy biztosítottra köthető meg, a hozzá esetlegesen megkötött kiegészítő biztosítások tekintetében pedig 1-10 biztosított jelölhető.

5. A biztosított minimális belépési életkora 2 év, maximuma a „Tartam” című fejezetben leírt szabályoknak megfelelően az az életkor, ami még lehetővé teszi a szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig terjedő tartam választását, figyelembe véve a tartam minimális hosszára vonatkozó szabályt is.

6. Haláleseti kedvezményezett szabadon jelölhető szerződéskötéskor, illetve módosítható a teljes tartam alatt. Az egyéb biztosítási események vonatkozásában (elérés, legalább 40%-os egészségkárosodás, nyugdíjszolgáltatási jogosultság megszerzése) a kedvezményezett a biztosítóval egyezik meg.

BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA, BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK

7. A nyugdíjjogosultság megszerzésére vonatkozó biztosítási összeg:

- ha a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a 10. biztosítási évforduló utánra esik, és a megtakarítási időszak végét legfeljebb 5 évvel előzi meg, az egyéni számlának a biztosítás esemény bejelentése napjára meghatározott értéke;
- minden egyéb esetben a biztosítási szerződésnek a biztosítási esemény bejelentése napjára meghatározott díjtartaléka.

8. A halál és egészségkárosodás esetére vonatkozó biztosítási összeg részét képező kockázati biztosítási összeg mértéke 150 000 Ft egész számú többszöröse a szerződő által szerződéskötéskor választott szorzó alapján. A vá-

lasztható szorzó minimális értéke 1, maximumára a biztosító a következő korlátokat állítja:

Egy hónapra eső megtakarítási díjrész (Ft)	Maximális kockázati biztosítási összeg szorzó
– 5 999	5
6 000 – 10 999	10
11 000 – 15 999	20
16 000 – 20 999	30
21 000 – 25 999	40
26 000 – 30 999	50
31 000 – 35 999	60
36 000 – 40 999	70
41 000 – 45 999	80
46 000 – 50 999	90
51 000 –	100

9. A biztosító a kockázati biztosítási összeget csak a biztosított megtakarítási időszak alatt bekövetkezett halála, egészségkárosodása esetén fizeti ki a kedvezményezett részére. A megtakarítási időszakon túl bekövetkező biztosítási esemény esetén a kockázati biztosítási összeg nem képezi részét a halál és egészségkárosodás esetére vonatkozó biztosítási összegnek.

10. A kockázati biztosítási összeg a szerződő által nem változtatható a tartam során, de amennyiben választott mértéke meghaladja az elérhető minimális kockázati biztosítási összeget, úgy a 6 hónapot egybefüggően meghaladó díjfizetés szüneteltetés esetén a 6. hónaptól automatikusan lecsökken a minimális – vagyis 1-es szorzóval meghatározott – értékre. A díjfizetés újraindításával a kockázati biztosítási összeg mértéke visszaáll a szerződő által eredetileg választott összegre.

KOCKÁZATVISELÉS ÉS VÁRAKOZÁSI IDŐ

11. A kockázatviselés kezdete az ajánlat biztosító vagy alkusz részére történő átadását követő nap 0. órája. A kockázatviselés kezdő időpontja nem lehet korábbi, mint az ajánlat biztosítónak vagy alkusznak történt átadását követő nap 0. órája. Amennyiben az ajánlaton a kockázatviselés kezdő időpontjaként korábbi időpont került feltüntetésre, mint az ajánlat biztosítónak vagy alkusznak történt átadását követő nap, úgy a kockázatviselés kezdő időpontjának az ajánlat biztosítónak vagy alkusznak történt átadását követő nap 0. óráját kell tekinteni. Ha az ajánlaton a kockázatviselés kezdő időpontja nem került kitöltésre, a kockázatviselés az ajánlatnak a biztosító vagy az alkusz részére történt átadását követő nap 0. órájában kezdődik meg.

TARTAM

12. A szerződés minimális tartama 10 év és a biztosított szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárának várható betöltéséig tart. A 2015. január 1-jén hatályos szabályok alapján:

Biztosított születési dátuma	Biztosítás lejárat dátuma
– 1951. 12. 31.	62. születésnap
1952. 01. 01. – 1952. 12. 31.	62. születésnap utáni 183. nap
1953. 01. 01. – 1953. 12. 31.	63. születésnap
1954. 01. 01. – 1954. 12. 31.	63. születésnap utáni 183. nap
1955. 01. 01. – 1955. 12. 31.	64. születésnap
1956. 01. 01. – 1956. 12. 31.	64. születésnap utáni 183. nap
1957. 01. 01. –	65. születésnap

13. A megtakarítási időszak hossza egész években mérhető, minimum 10 év.

BIZTOSÍTÁSI DÍJ

14. A biztosítás devizaneme forint.

15. A díjfizetés gyakorisága folyamatos, a díjfizetés a szerződő választása szerint havi, negyedéves, féléves és éves rendszerességgel történhet.

16. A díjfizetés módja banki díjlehívás, banki átutalás vagy postai készpénz-átutalási megbízás lehet.

17. A megtakarítási díjrész csökkentését a szerződő a 2. biztosítási évfordulót követően kérheti, amennyiben a szerződő a biztosítási díjat legalább két biztosítási év tekintetében hiánytalanul megfizette.

ESETI DÍJ

18. A szerződő a megtakarítási időszak egésze alatt jogosult eseti díjak befizetésére.

19. Amennyiben valamely átutalt fizetmény nem azonosítható be egyértelműen eseti díjként, de eleget tesz a következő feltételek valamelyikének, a biztosító a teljes összeget eseti díjnak tekinti:

- Havi díjfizetési gyakoriság esetén: az átutalt összeg eléri a befektetés napján érvényes aktuális havi díj négyszeresének és az eseti díj minimumának összegét.
- Egyéb díjfizetési gyakoriság esetén: az átutalt összeg eléri a befektetés napján érvényes aktuális gyakoriság szerinti díjnak és az eseti díj minimumának összegét.

ELVONÁSOK, KÖLTSÉGEK

20. Allokációs költség:

- rendszeres díjak vonatkozásában 0%;
- eseti díjak vonatkozásában 6%, mely levonásától a biztosító eltekint azon eseti díjak esetén, melyek adójóváírás alapján kerülnek a szerződésen jóváírásra.

21. Kockázati költség havi mértéke: 0,167%

22. Kezdeti költség havi mértéke: 0,5%

23. Eszközalap-kezelési költség havi mértéke: eszközalaponként maximálisan 0,2%, aktuális értékét a Kondíciós Lista „Elvonások, költségek” című fejezete tartalmazza.

24. Szerződéskezelési költség havi mértéke: 0 Ft

25. Árfolyamrész: 0%

26. Ügyfél kérésére kiállított értesítő költsége: maximálisan 1000 Ft, aktuális értékét a Kondíciós Lista „Elvonások, költségek” című fejezete tartalmazza.

ÉRTÉKKÖVETÉS

27. A szerződés minden biztosítási évfordulón indexálható a szerződő számára kiküldött indexértesítőben felkínált értékek alapján. A biztosítási díj vonatkozásában a biztosító nem ír elő kötelező indexálást egyik évfordulón sem.

28. A felkínált legalacsonyabb index értéke az indexértesítő kiküldését megelőző 12 hónap – legfrissebb KSH Közlemény alapján megállapítható – fogyasztói árindexe, de legalább 2%.

29. A választott index mértékétől és az indexálás elutasításának tényétől függetlenül a biztosító a felkínált legalacsonyabb index alapján minden biztosítási évfordulón megnöveli az adminisztrációs díjrészt.

30. A kockázati biztosítási összeg nem indexálódik, és nem indexálható.

31. A megtakarítási díjrész, a kiegészítő biztosítások díjai, illetve azok szolgáltatási összegei az elfogadott index mértékének megfelelően módosulnak a biztosítási évfordulót követően.

VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

32. A szerződő a szerződés visszavásárlását, illetve a kezdeti/felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlását a 2. biztosítási évfordulót követően kérheti, amennyiben a szerződő a biztosítási díjat legalább két biztosítási év tekintetében hiánytalanul megfizette. Az eseti befektetési egységek tekintetében bármikor kérhető részleges visszavásárlás.

33. A megtakarítási időszak alatt a biztosító a következőképpen állapítja meg a (részleges) visszavásárlás alapján kifizethető összeget:

- A kezdeti befektetési egységek tekintetében a jelen Melléklet végén található visszavásárlási táblázat alapján kerül meghatározásra az egységek értékének kifizethető hányada.
- A felhalmozási és eseti befektetési egységek tekintetében a visszavásárlási arány 100%, vagyis a biztosító a visszavásárlással érintett felhalmozási és eseti befektetési egységek aktuális értékének 100%-át tekinti kifizethető összegnek.

34. A megtakarítási időszak végét követően minden befektetési egység tekintetében 100% a visszavásárlási arány.

35. Nem kérhető részleges visszavásárlás a kezdeti és felhalmozási befektetési egységek terhére, ha annak következményeként a kezdeti és felhalmozási befektetési egységek értéke 200 000 Ft alá csökkenne.

RENDSZERES PÉNZKIVONÁS

36. A szerződő a szerződésből rendszeres pénzkivonást a tartam alatt bármikor kérhet, figyelembe véve azt is, hogy a biztosítás első két évében a rendszeres pénzkivonás csak az eseti egységek terhére teljesíthető.

37. A rendszeres pénzkivonás tartama kizárólag egész év lehet. Amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig egy évnél rövidebb idő van hátra, a rendszeres pénzkivonás tartama a szerződés lejáratáig hátralévő időtartam.

38. A rendszeres pénzkivonás havi, negyedéves, féléves és éves gyakoriságú lehet.

39. A rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége maximálisan 10 000 Ft, aktuális mértékét a Kondíciós Lista „Rendszeres pénzkivonás” című fejezete tartalmazza.

DÍJFIZETÉS SZÜNETELTETÉSE

40. A szerződés díjfizetése a 2. biztosítási évfordulót követően szüneteltethető, amennyiben a szerződő a biztosítási díjat legalább két biztosítási év tekintetében hiánytalanul megfizette.

BEFEKTETÉSSSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

41. A maximálisan választható eszközalapok száma 6.

42. Az egy eszközalapba minimálisan befektethető összeg 500 Ft.

43. A biztosító kezdeti befektetési egységeket ír jóvá a szerződő számláján az első két biztosítási évre esedékes folyamatos díjak átváltása során, az átváltott teljes összegből.

44. A biztosító felhalmozási befektetési egységeket ír jóvá a szerződő számláján az első két biztosítási év után esedékes folyamatos díjak átváltása során, az átváltott teljes összegből.

45. A biztosító eseti befektetési egységeket ír jóvá a szerződő számláján az eseti díjakból.

46. Az esedékes és elmaradt díjak, valamint az eseti díjak befektetési egységekre váltása az összeg biztosítóhoz való beérkezése után a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes eladási árfolyamon történik.

47. Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, eszközalapváltás, illetve a bizto-

sítási szerződésnek a Feltételek 11. pontja szerinti felmondása esetén a biztosító az igényt a bejelentés biztosítóhoz történő beérkezése után a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon és egység számmal hajtja végre.

ESZKÖZALAPVÁLTÁS

48. A szerződő a tartam egésze alatt jogosult eszközalap-váltásra.

49. Az eszközalapváltás költsége minimum 200 Ft, maximum 2000 Ft. A költség aktuális értékét a Kondíciós Lista „Eszközalapváltás” című fejezete tartalmazza.

ÁTIRÁNYÍTÁS

50. A szerződő a tartam egésze alatt jogosult átirányításra.

51. A szerződő átirányításra vonatkozó kérelmének biztosítóhoz történő beérkezését követő, Kondíciós Lista „Átirányítás” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon vagy ezt követően befektetett díjakra az átirányítási megbízásban meghatározott arányokat veszi figyelembe a biztosító.

52. Az átirányítás költsége legfeljebb a megbízás beérkezése napján érvényes, szerződő által fizetendő éves megtakarítási díjrész egy tizenkettede. A költség aktuális értékét a Kondíciós Lista „Átirányítás” című fejezete tartalmazza.

HOZAMMONITOR SZOLGÁLTATÁSOK

53. A HozamMonitor Szolgáltatások valamely csomagjának választására vagy megszüntetésére vonatkozó kérelem, illetve a szolgáltatáscsomag egy vagy több szolgáltatásához tartozó küszöbérték megváltoztatására vonatkozó kérelem a szerződő igényének a biztosítóhoz történő beérkezését követő, Kondíciós Lista „HozamMonitor Szolgáltatások” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon lép hatályba.

STOP-LOSS SZOLGÁLTATÁS

54. A Stop-loss szolgáltatás által indított automatikus eszközalapváltás a Stop-loss jelzés alapjául szolgáló árfolyam napját követő, Kondíciós Lista „Stop-loss szolgáltatás” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon kerül végrehajtásra.

55. A Stop-loss szolgáltatás havi költsége maximum 0,1%. A költség aktuális értékét a Kondíciós Lista „Stop-loss szolgáltatás” című fejezete tartalmazza.

HOZAMVADÁSZ SZOLGÁLTATÁS

56. A Hozamvadász szolgáltatás által indított automatikus eszközalapváltás a Hozamvadász jelzés alapjául szolgáló árfolyam napját követő, Kondíciós Lista „Hozamvadász szolgáltatás” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon kerül végrehajtásra.

57. A Hozamvadász szolgáltatás havi költsége maximum 0,1%. A költség aktuális értékét a Kondíciós Lista „Hozamvadász szolgáltatás” című fejezete tartalmazza.

PROFITVÉDELEM SZOLGÁLTATÁS

58. A Profitvédelem szolgáltatás által indított automatikus átváltás a Profitvédelem jelzés alapjául szolgáló napot követő, Kondíciós Lista „Profitvédelem szolgáltatás” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon kerül végrehajtásra.

59. A Profitvédelem szolgáltatás havi költsége maximum 0,1%. A költség aktuális értékét a Kondíciós Lista „Profitvédelem szolgáltatás” című fejezete tartalmazza.

Visszavásárlási táblázat a szerződés kezdeti befektetési egységei vonatkozásában

A biztosítás (részleges) visszavásárlásakor a visszavásárlott kezdeti befektetési egységek aktuális értékének a következő képlettel meghatározott hányadát (%) fizeti ki a biztosító a megtakarítási időszak alatt: $(0,995^i) \times 100$, ahol i : a megtakarítási időszakból hátralévő hónapok száma, nem egész szám esetén felfelé kerekítve egész számmá.

A tartam első két évében a kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke minden esetben nulla.

A következő táblázat példa jelleggel bemutatja a két tizedes jegyre kerekített évfordulós visszavásárlási arányokat (%) 10-25 éves megtakarítási időszak mellett.

Meg- takarítási időszak	Biztosítási évforduló																								
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
10	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00																
11	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00															
12	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00														
13	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00													
14	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00												
15	45,75	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00											
16	43,08	45,75	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00										
17	40,57	43,08	45,75	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00									
18	38,20	40,57	43,08	45,75	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00								
19	35,97	38,20	40,57	43,08	45,75	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00							
20	33,87	35,97	38,20	40,57	43,08	45,75	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00						
21	31,89	33,87	35,97	38,20	40,57	43,08	45,75	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00					
22	30,03	31,89	33,87	35,97	38,20	40,57	43,08	45,75	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00				
23	28,28	30,03	31,89	33,87	35,97	38,20	40,57	43,08	45,75	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00			
24	26,63	28,28	30,03	31,89	33,87	35,97	38,20	40,57	43,08	45,75	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00		
25	25,07	26,63	28,28	30,03	31,89	33,87	35,97	38,20	40,57	43,08	45,75	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00	