

ÉLETÍV PROGRAM MELLÉKLETE AZ EGYSZERI DÍJFIZETÉSŰ NYUGDÍJCÉLÚ 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
Visszavásárlás, részleges visszavásárlás	2
Rendszeres pénzkivonás	2
Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések	2
Eszközalap-váltás	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 az Egyszeri Díjfizetésű Nyugdíjcélú Életív Programhoz (továbbiakban: Kondíciós Lista) együttesen képezik a szerződés feltételeit. Jelen Melléklet tartalmazza a Feltételekben megjelölt, a GB771 jelű Egyszeri Díjfizetésű Nyugdíjcélú 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, de legfeljebb 10 000 Ft.

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 biztosítottal egyezik meg.

BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA, BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK

7. A nyugdíjjogosultság megszerzésére vonatkozó biztosítási összeg:

- ha a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a 7. biztosítási évforduló utánra esik, 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 az egyszeri díj 10%-ának egész számú többszöröse a szerződő által szerződéskötéskor választott

szorzó alapján. A választható szorzó minimális értéke 1, maximumára a biztosító a következő korlátokat állítja:

Tartam (év)	Maximális kockázati biztosítási összeg szorzó	Tartam (év)	Maximális kockázati biztosítási összeg szorzó	Tartam (év)	Maximális kockázati biztosítási összeg szorzó
3	83	12	20	23 – 24	10
4	62	13	18	25 – 27	9
5	49	14	17	28 – 30	8
6	41	15	16	31 – 34	7
7	35	16	15	35 – 40	6
8	30	17	14	41 – 48	5
9	27	18	13	49 – 60	4
10	24	19 – 20	12	61 – 63	3
11	22	21 – 22	11		

9. Nem egész évekből álló, tört tartamok esetén a tartam felfelé kerekített értékéhez tartozó maximális kockázati biztosítási összeg szorzó vonatkozik a szerződésre.

10. A kockázati biztosítási összeg mértéke nem változik, és nem változtatható a tartam során.

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 3 év és a biztosított szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárának várható betöltéséig tart. A 2014. július 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

BIZTOSÍTÁSI DÍJ

13. A biztosítás devizaneme forint.

14. A díjfizetés gyakorisága egyszeri.

15. A díjfizetés módja kizárólag banki átutalás lehet.

ESETI DÍJ

16. A szerződő a tartam egésze alatt jogosult eseti díjak befizetésére.

17. Amennyiben valamely átutalt fizetmény nem azonosítható be egyértelműen eseti díjként, de az ajánlat átadásának dátumát követő 15. napon túl érkezik, valamint eléri a Kondíciós Lista „Eseti díj” című fejezetében megadott minimális eseti díj nagyságát, a biztosító a teljes összeget eseti díjnak tekinti.

ELVONÁSOK, KÖLTSÉGEK

18. Allokációs költség:

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

19. Kockázati költség havi mértéke: 0,167%

20. Kezdeti költség havi mértéke:

- a 10. biztosítási évfordulóig 0,18% ;
- a 10. biztosítási évfordulót követően a tartam végéig 0,042%.

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

22. Szerződéskezelési költség havi mértéke: 0 Ft

23. Árfolyamrész: 0%

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

VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

25. A szerződő a szerződés (részleges) visszavásárlását bármikor kérheti.

26. A tartam alatt a biztosító a következőképpen állapítja meg a (részlegesen) visszavásárlás alapján kifizethető összeget:

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

27. Nem kérhető részleges visszavásárlás, ha annak következményeként az egyéni számla egyenlege 200 000 Ft alá csökkenne.

RENDSZERES PÉNZKIVONÁS

28. A szerződő a szerződésből rendszeres pénzkivonást a tartam alatt bármikor kérhet.

29. 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.

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

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

BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

32. A maximálisan választható eszközalapok száma 6.

33. Az egy eszközalapba minimálisan befektethető összeg 1000 Ft.

34. A biztosító a teljes egyszeri díjból kezdeti befektetési egységeket ír jóvá a szerződő számláján.

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

36. Az egyszeri és 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.

37. Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, eszközalap-váltás, illetve a biztosítási szerződésnek a Feltételek 11. pontja szerinti felmondása esetén a biztosító az igényt a bejelentés biztosítóhoz történő beérkezését követő, a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon és egységsszámmal hajtja végre.

ESZKÖZALAP-VÁLTÁS

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

39. Az eszközalap-váltás költsége minimum 200 Ft, maximum 2000 Ft. A költség aktuális értékét a Kondíciós Lista „Eszközalap-váltás” című fejezete tartalmazza.

ÁTIRÁNYÍTÁS

40. A szerződő a tartam egésze alatt jogosult az eseti díjak tekintetében átírányítást kérni.

41. A szerződő átírányításra vonatkozó kérelmének biztosítóhoz történő beérkezését követő, Kondíciós Lista „Átírányítás” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon vagy ezt követően befektetett eseti díjakra az átírányítási megbízásban meghatározott arányokat veszi figyelembe a biztosító.

42. Az átírányítás költsége legfeljebb 5000 Ft. A költség aktuális értékét a Kondíciós Lista „Átírányítás” című fejezete tartalmazza.

HOZAMMONITOR SZOLGÁLTATÁSOK

43. A HozamMonitor Szolgáltatások valamely csomagjának választására vagy felmondására 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

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

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

HOZAMVADÁSZ SZOLGÁLTATÁS

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

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

PROFITVÉDELEM SZOLGÁLTATÁS

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

49. 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 visszavásárlásakor a visszavásárlás kezdeti befektetési egységek aktuális értékének a következő képlettel meghatározott hányvadát (%) fizeti ki a biztosító: $(0,9988^n) \times 100$, ahol h: a tartam végéig (de legfeljebb a 10. biztosítási évfordulóig) hátralévő hónapok száma, nem egész szám esetén felfelé kerekítve egész száma. A 10. biztosítási évforduló után a kezdeti befektetési egységek aktuális értékének 100%-a kifizethető. A következő táblázat példa jelleggel bemutatja a két tizedes jegyre kerekített évfordulós visszavásárlási arányokat (%) 3-25 éves tartam mellett.

Tartam	Biztosítási évforduló										
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	95,77	97,16	98,57	100,00							
4	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00						
5	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00					
6	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00				
7	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00			
8	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00		
9	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00	
10	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00
11	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00
12	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00
13	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00
14	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00
15	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00
16	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00
17	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00
18	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00
19	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00
20	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00
21	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00
22	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00
23	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00
24	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00
25	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00