

befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítást választotta!

Az alábbiakban néhány pontban összefoglaltuk a legfontosabb tudnivalókat szerződésével kapcsolatban. (A részletes, mindenre kiterjedő tájékoztatást a termék feltételei és az Ügyféltájékoztató tartalmazzák.)

„EZ EGY BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT (UNIT-LINKED) NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS...

Mit jelent ez?

- **BEFEKTETÉS**, mert
 - a befizetett díjakból befektetési egységeket képzünk
 - az egységek értékét egy ún. unit-linked befektetési számlán tartjuk nyilván az Ön által választott devizában (forint vagy euró)
 - egységeit különböző eszközalapokba fektetheti, és azok árfolyamától függően hozamot realizálhat a szerződésén
- **BIZTOSÍTÁS**, mert
 - beépített haláleseti fedezetet tartalmaz, és
 - lehetőség van kiegészítő biztosítások kötésére is (lásd a Széleskörű biztosítási védelem pontban)
- **NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS**, mert
 - a nyugdíjaskorra történő megtakarítást, öngondoskodást tesz lehetővé
 - hosszú távú (legalább 10 évre szóló) elkötelezettséget jelent
 - a befizetett díjakra adójóváírás vehető igénybe
 - de a számlaérték csak a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó biztosítási események bekövetkezése esetén válik hozzáférhetővé, egyéb esetben adófizetési kötelezettség keletkezhet

...AMELY AKÁR AZ EGÉSZ CSALÁD SZÁMÁRA VÉDELMEZ NYÚJT

Kik a szerződés szereplői?

- **SZERZŐDŐ**: aki a biztosítás díját fizeti - a biztosítást csak természetes személyek köthetik
- **FŐBIZTOSÍTOTT**: akire a biztosítást kötik.
 - a szerződésben csak egy Főbiztosított lehet, aki egyben a Szerződő is
- **BIZTOSÍTOTTAK** is jelölhetők (legfeljebb 10 fő), akikre kiegészítő biztosítások köthetők. (A Főbiztosított is lehet Biztosított)
- **KEDVEZMÉNYEZETT**: aki a Biztosító szolgáltatására jogosult.
 - a Főbiztosítás esetén ez a Szerződő Főbiztosított, illetve halála esetén az általa korábban megjelölt személy
 - a kiegészítő biztosítások esetén a Szerződő Főbiztosított és a Biztosított által együttesen megjelölt személy (Kedvezményezett jelölés hiányában a Főbiztosított/Biztosított örököse)

„ÁTLÁTHATÓ FELEPÍTÉS”

Melyek a főbb tulajdonságok?

- **TARTAM**: határozatlan tartamú, kockázatviselése az ajánlat felvételét követő nap 0. órájától kezdődik
 - a szerződés az alábbi esetekben szűnik meg: ha a Főbiztosított
 - meghal
 - egészségi állapota legalább 40%-os mértékben károsodik
 - nyugdíj szolgáltatásra válik jogosulttá
 - betölti a szerződés aláírásakor érvényes nyugdíjkorhatárt
 - visszavásárolja a szerződést
- **RENDSZERES BIZTOSÍTÁSI DÍJ**: forintban fizetendő → felhalmozási befektetési egységekre váltjuk, és az Ön által megjelölt eszközalapokba helyezzük el **forintban vagy euróban**
 - a díjat az infláció hatásának ellensúlyozása érdekében évente emelni szükséges (értékkövetés) → mértékéről (3-7% közötti érték, amelyet kötelező megadni) a Szerződő dönt
- a választott kiegészítő biztosítások díját havonta a felhalmozási egységekből (számlaérték) vonjuk le
- **ESETI BIZTOSÍTÁSI DÍJ**: forintban, bármikor fizethető → eseti befektetési egységekre váltjuk, és ezeket is a megjelölt forintos vagy eurós eszközalapokba helyezzük
- **VÁLASZTHATÓ DEVIZA**:
 - a befektetések forintban és euróban is nyilvántarthatóak. **FIGYELEM: A visszavásárlási érték és a biztosítási szolgáltatás, valamint a számláról elvont költségek is a szerződés devizájában esedékesek, ami árfolyamkockázattal jár!**
- **KÖLTSÉGEK**: a szerződést a teljes tartam során költségek terhelik, amelyeket a felhalmozási egységekből von le a biztosító. Ezekről részletes tájékoztatást a Különös feltételek 2. sz. mellékletében talál. **FIGYELEM: a költségek nagy része a kezdeti időszakban merül fel, így az első három évben jellemzően magasabb összegek kerülnek elvonásra.**

„TÖBBLÉPCSŐS BÓNUSZRENDSZER, TÖBBSZÖRI JÓVÁÍRÁSOKKAL”

Miből áll a bónuszrendszer?

- **INDULÓ BÓNUSZ**: Ön a szerződés választott éves díjától függően már a tartam elején jogosult bónuszjóváírásra az 1. ábra szerint
- A bónuszt a rendszeres díjakkal együtt fektetjük be, és a 3. év után hozzáférhető
- **RENDSZERES HŰSÉGBÓNUSZ**: a 25. évig minden 5. évben jár
- Mértéke az adott évfordulóig számított átlagos rendszeres éves díj 2. ábra szerinti százaléka
- Az átlagos rendszeres éves díj számítása az alábbiak szerint történik:

$$\text{A jóváírás alapja} = \frac{\text{befektetett rendszeres díjak} - \text{pénzkivonások felhalmozási egységekből}}{\text{eltelt évek száma}}$$

Az átlagos éves díjba az eseti díj befizetések és az adójóváírás összege nem számítanak bele!

	Első éves díj mértéke	Induló Bónusz nagysága
1. ábra	240 000 - 599 999 HUF	20%
	600 000 - 1 199 999 HUF	30%
	1 200 000 - 1 799 999 HUF	40%
	1 800 000 HUF-tól	50%
	Évforduló	Hűségbónusz mértéke (Az eltelt évek befizetési alapján)
2. ábra	5.	30%
	10.	100%
	15.	100%
	20.	100%
	25.	100%

„VÁLTOZATOS ÖSSZETÉLŰ ESZKÖZALAPOK ÁRFOLYAMFIGYELÉS FUNKCIÓVAL”

Milyen választási lehetőségeim vannak?

- **ESZKÖZALAPOK:** 20 eszközalap kétféle devizában, akár előre meghatározott válogatásokban
- **IRÁNYTŰ** eszközalap: változó összetételű alap, amit havonta az elmúlt időszak eredményeit és adatait figyelembe véve egy algoritmus értékeli a legmagasabb hozam elérése érdekében
- Alapkezelési költség: a kezelt vagyon 1,75%-a → Iránytű eszközalaponál eltérő: 0,99% + sikerdíj (előre meghatározott hozam elérése esetén; mértéke a többletozam 20%-a), de összesen legfeljebb 2,5%

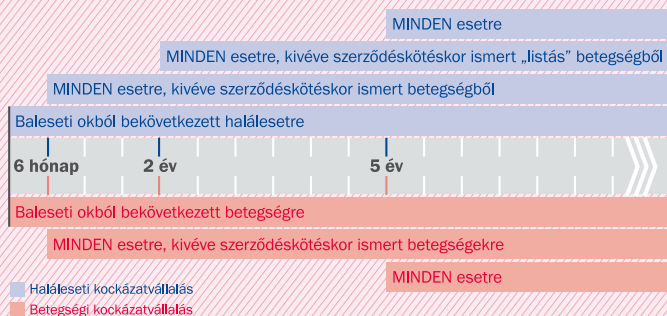
- **ÁRFOLYAMFIGYELÉS funkció:** a nagyfokú árfolyam-ingadozások kivédésére, működési elve, hogy nagy esés esetén kivált, majd nagy emelkedés esetén visszavált a megjelölt alapokba.
- **FIGYELEM: az eszközalapokra a biztosító sem tőke, sem hozamgaranciát nem vállal! A szerződés devizájának meghatározása (amiben a befektetést nyilvántartjuk), az eszközalapok kiválasztása, a befektetési arányok meghatározása és a befektetés kezelése teljes mértékben az Ön felelősége!**

„SZÉLESKÖRŰ BIZTOSÍTÁSI VÉDELEM TÖBBFÉLE FEDEZETTEL”

Milyen biztosítási védelemre számíthatok?

- **BEÉPÍTETT szolgáltatás:** díjmentes, a Főbiztosítottra vonatkozik. A szolgáltatás egy összegben vagy járadékban vehető fel, összege az alábbiak szerint alakul:
 - a) halál esetén → a számla aktuális értéke, de legalább 1 000 000 HUF / 3 500 EUR (garantált haláleseti biztosítási összeg)
 - b) az egészségi állapot legalább 40%-os mértéket elérő károsodása, a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzése, vagy a szerződés aláírásakor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltése esetén → a számla aktuális értéke
- **További VÁLASZTHATÓ biztosítási fedezetekkel** egyedi igényeinek megfelelően egészítheti ki szerződését
- A kezdeti időszakban a kiegészítő biztosítások díja nem lehet több az éves díj 20%-ánál!
- Biztosítási összegtől függően orvosi vizsgálat és egészségi nyilatkozat nélkül!
- **FIGYELEM: az első 5 évben korlátozott a biztosító kockázatvállalása, ami annyit jelent, hogy nem minden esetben és nem minden kár esetén térít.**

A kizárásokat és azok időtartamát az alábbi ábra tartalmazza.



FIGYELEM: a kiegészítő biztosítások díja csökkenti a nyugdíjcélna felhalmozott összeget!

A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS NYÚJTOTTA LEHETŐSÉGEK

Milyen lehetőségeim vannak?

- **DÍJFIZETÉS**
 - a díj nagysága, a díjfizetés módja és gyakorisága változtatható (díjat csökkenteni csak a kezdeti időszak – 3 év – után, növelni pedig évente legfeljebb 30%-kal lehet)
 - a kezdeti időszakot követően a díjfizetés szüneteltethető, vagy akár végleg meg is szüntethető a szerződés fenntartása mellett
 - FIGYELEM: a kiegészítő biztosítások ebben az esetben megszűnnek, de az egyéb költségek a számlaértékből továbbra is levonásra kerülnek!**
- **TESTRESZABHATÓSÁG:** a Biztosítottak köre és a választott kiegészítő biztosítások a tartam során változtathatók
- **BEFEKTETÉS ÚJRAELOZTÁSA:** szabadon válthat az eszközalapok és devizák között, befektetési egységei tetszőlegesen átcsoportosíthatók
- **VISSZAVÁSÁRLÁS**
 - a biztosítási szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételét követő 30 napon belül indoklás nélkül felmondható → a számla-értéket a biztosító az öt arányosan megillető költségek elvonását követően fizeti vissza
 - a szerződés a kezdeti időszakot (3 év) követően részben vagy

egészben visszavásárolható, a visszavásárlási érték a számlaérték 100%-a → **FIGYELEM: a biztosító mindig az aktuális visszavásárlási értéket fizeti ki, nem pedig a teljes addigi befizetéseket!**

→ NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSOK KEDVEZMÉNYE

- a befizetett rendszeres és eseti díjak után (kivéve a kiegészítő biztosításokra fizetett díjakat) évente 20%, de legfeljebb 130 000 Ft adójóváírás vehető igénybe
- erről a Szerződőnek kell nyilatkoznia az adóbevallással egyidőben
- a jóváírásokat eseti biztosítási díjként a legalacsonyabb kockázatúnak ítélt eszközalapba fektetjük
- FIGYELEM: az adójóváírások teljes összege 20%-kal növelten fizetendő vissza, ha**
 - a szerződés nem biztosítási esemény miatt szűnik meg (visszavásárlás, díj nemfizetés),
 - a szerződésről pénzkivonás történik,
 - a szerződés a továbbiakban nem minősül nyugdíjbiztosításnak.

A visszafizetendő összeget a Biztosító a kifizetések közül a fenti esetekben levonja. Amennyiben a kifizetés erre nem nyújt teljes mértékben fedezetet, a le nem vont részt a Szerződő köteles megfizetni az adóhatóság felé.

„TELJESKÖRŰ ÜGYINTÉZÉS”

Hogyan módosíthatok a szerződésemen?

- ha a meglévő befektetésének (átváltás) vagy jövőbeni befizetéseinek (átirányítás) eszközalapok közötti felosztását módosítaná, esetleg a szerződés devizáját változtatná, akkor **átirányítási, átváltási, devizaváltási nyomtatványainkat kell kitöltenie**
- ha pénzt vonna ki, vagy visszavásárolná a szerződését, akkor **részleges vagy teljes visszavásárlási nyilatkozatunkat küldje be**
- ha megváltoztak az adatai, akkor az **adatváltozás-bejelentő nyomtatványt kell eljuttatnia hozzánk**
- ha kárt szeretne bejelenteni, akkor a **kárbejelentő dokumentumra van szüksége**

- Felsorolt dokumentumaink a www.axa.hu-ról letölthetőek. Kérjük, a kitöltött papírokat küldje el:
 - **postán: az AXA Biztosító Zrt., 1441 Budapest, Pf. 418. címre, vagy**
 - **faxon: a 06 1 413 5101 számra**
- iBiztosító elektronikus ügyfélpórtálunkon is leadhatja szerződésével kapcsolatos rendelkezéseit
- Észrevételeit az alábbi elérhetőségeken jelezheti:
 - **Cím: AXA Biztosító Zrt., 1138 Budapest, Váci út 135-139.**
 - **Tel.: 06 (40) 30 30 30**
 - **E-mail: info.axa@axa.hu**