

Univerzum Start II.

biztosítás

**Egyedi megoldások
céljai eléréséhez,
már a kezdetektől**



**Univerzum
Start II.**

befektetési egységekhez
kötött életbiztosítás

06 40 30 30 30
www.axa.hu

másképp / mint mások

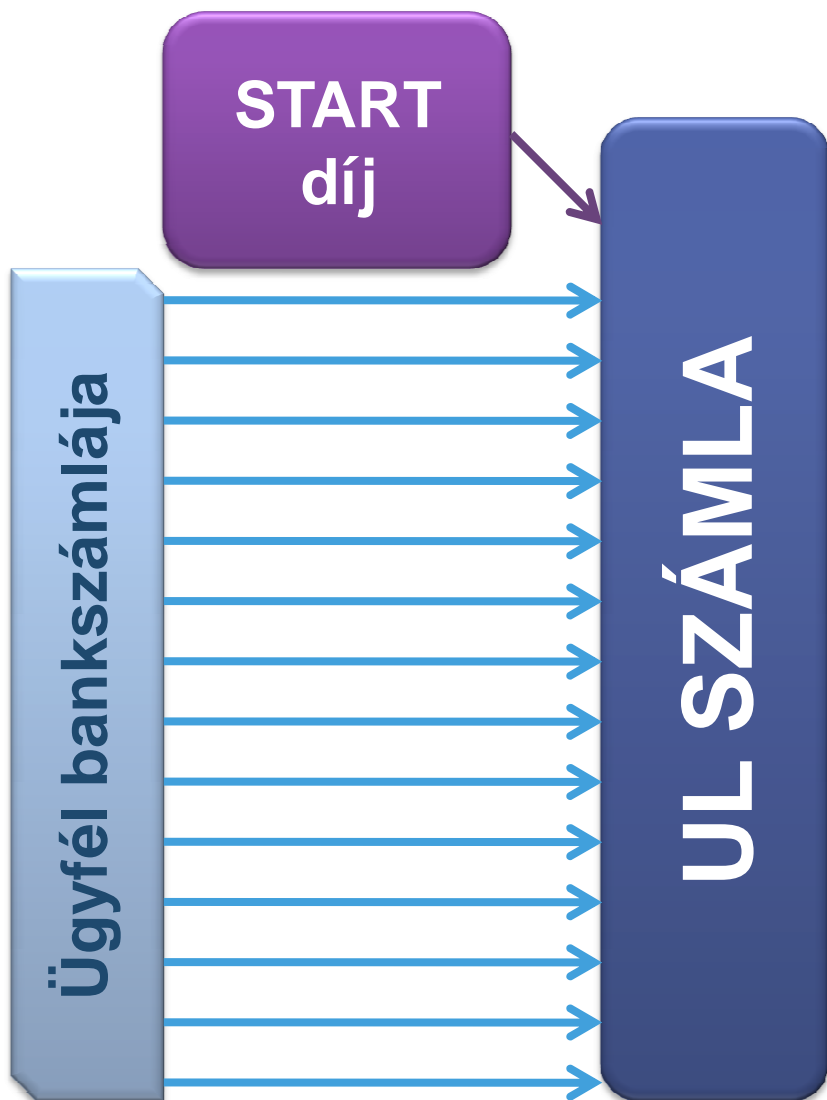


másképp / mint mások



Start II.

Hűségbónusz rendszere



Start II.

Hűségbónusz rendszere

UL SZÁMLA

12%

13%

14%

15%

16%

17%

18%

19%

20%

20%

20%

20%

Hűségbónusz számítási alap

← 2%/év

← 2%/év

← 2%/év

← 2%/év

← 2%/év

← 2%/év

← 2%/év

← 2%/év

← 2%/év

← 2%/év

← 2%/év

← 2%/év

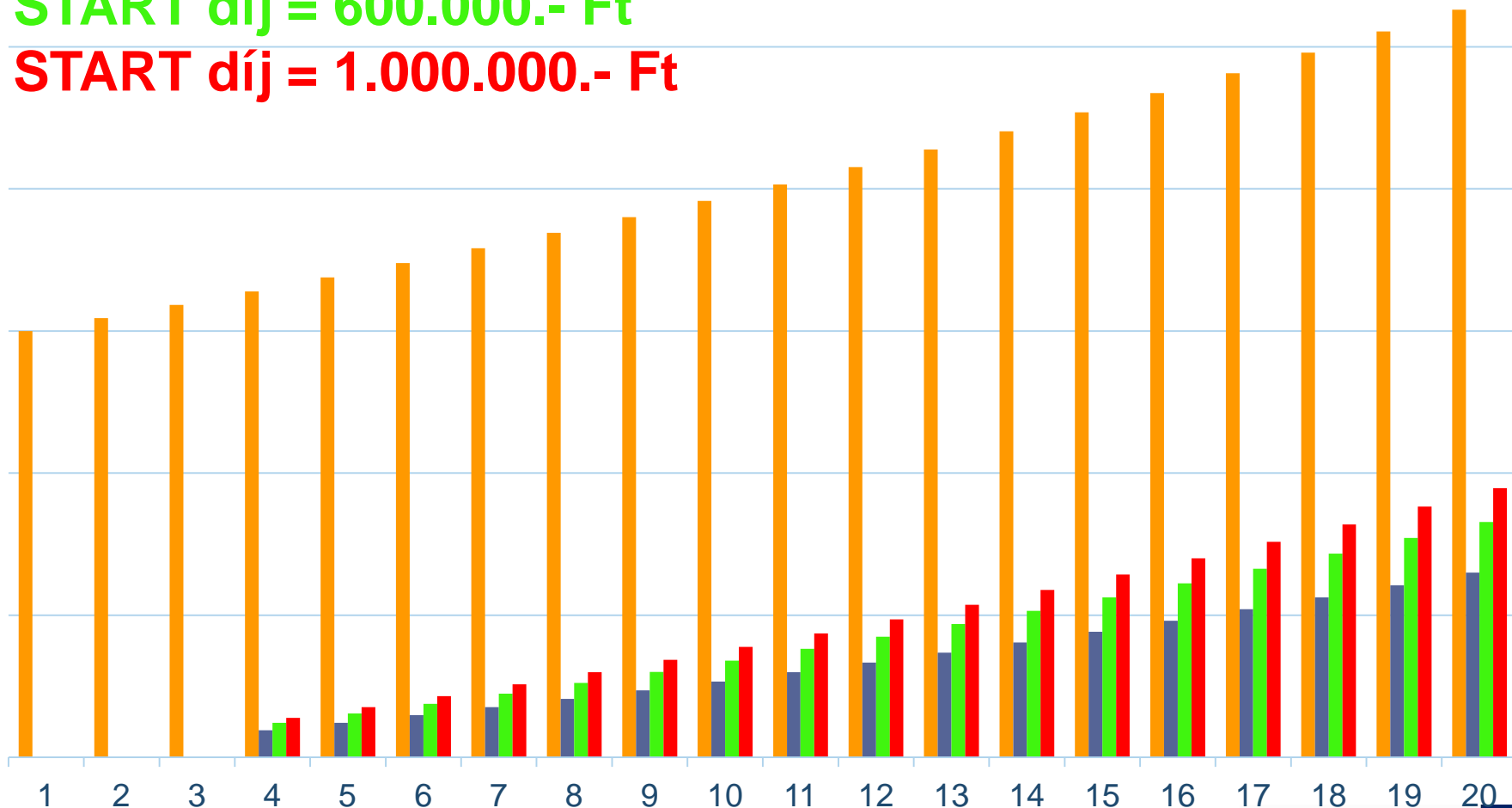
Start II.

Hűségbónusz rendszere

START díj nélkül

START díj = 600.000.- Ft

START díj = 1.000.000.- Ft



Start II.

Költségek

Időszakos költségek	Hűségbónusz alap meghatározás	1-3 évben: 35%
	Szerződéskötési költség	10% (1-3 évben)
Állandó költségek	Nyilvántartási költség	300 HUF/1,5 CHF/1,05 CHF / hó
	Csekkes díjfizetés*	100-150-200-300 HUF 0,5-0,75-1-1,5 CHF 0,35-0,53-0,7-1,05 EUR
	Banki utalás, direkt befizetés, csoportos beszedés költsége	0 HUF/ 0 CHF/ 0 EUR
	Eszközalapok adás-vételi költsége	NINCS
	Átváltás, átirányítás költsége	NINCS
	Devizaváltás*	0,9%
	Árfolyamfigyelés*	Árfolyamörzés: 50 HUF/hó/eszkőzalap Növekedésjelzés: ingyenes
Alapkezelési költség	1,75% / 1,95% (Iránytű)	

* Nem kötelező elem

Start II.

Költségek



Start díj

- **Egyösszegű díj**
- Minimuma továbbra is a **kezdeti éves díj kétszerese**
- Opcionális, befizetése **60 napon túl** is, akár **1 évig**
- Továbbra is felhalmozási egységeket képzünk, a folyamatos díjjal megegyező allokációval

Start II.

TKM*

Start díj nélkül	TKM 10 évre	TKM 15 évre	TKM 20 évre
Start II.	3,40% - 4,59%	1,68% - 2,85%	1,10% - 2,26%

250 000 Ft-os folyamatos éves díjnál		10 évre		15 évre		20 évre	
Start díj	500 000 Ft	2,71%	3,89%	1,39%	2,55%	0,83%	1,99%
	1 000 000 Ft	2,32%	3,49%	1,18%	2,34%	0,63%	1,78%
	3 000 000 Ft	1,67%	2,83%	0,76%	1,91%	0,14%	1,29%
	5 000 000 Ft	1,43%	2,59%	0,56%	1,72%	-0,12%	1,02%
	10 000 000 Ft	1,19%	2,35%	0,36%	1,51%	-0,44%	0,70%
	15 000 000 Ft	1,10%	2,26%	0,27%	1,42%	-0,59%	0,55%
	20 000 000 Ft	1,06%	2,21%	0,22%	1,37%	-0,68%	0,46%
	25 000 000 Ft	1,03%	2,18%	0,19%	1,34%	-0,74%	0,40%
	32 500 000 Ft	1%	2,15%	0,16%	1,31%	-0,79%	0,35%

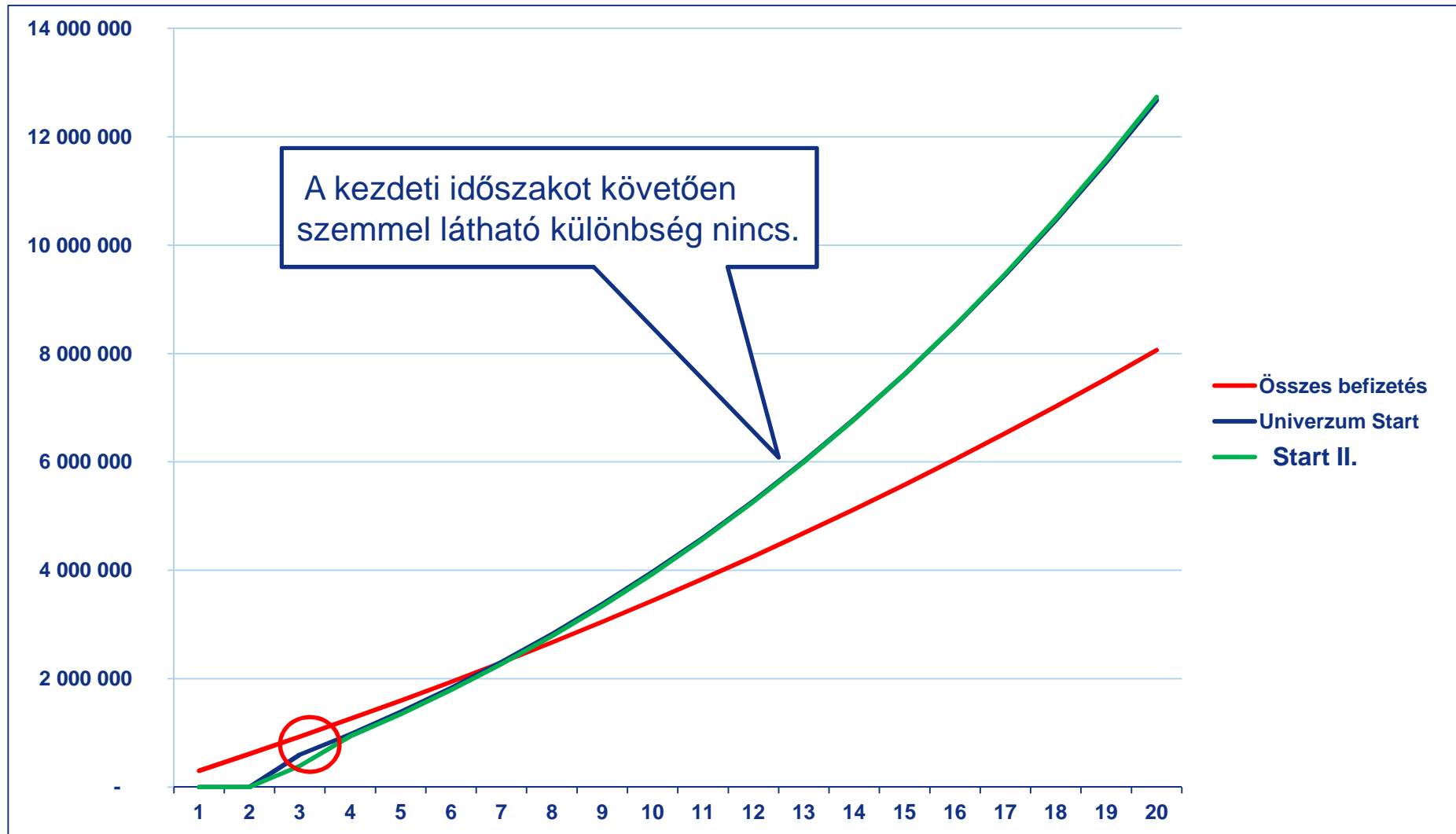
*MABIASZ elfogadás alatt

másképp / mint mások



Mit jelent ez az ügyfélnek? / Számlaérték & visszavásárlás

6%



Start II.

Iránytű eszközalap



Start II.

Iránytű eszközalap – Mi is ez konkrétan?

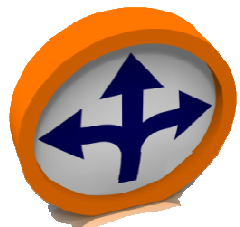


Iránytű algoritmus vezérelt abszolút hozamú trendkövető eszközallokációs forint euró
eszközalap

- **IRÁNYTŰ** – a név röviden
- **ALGORITMUS VEZÉRELT** – nem emberek által kezelt
- **ABSZOLÚT HOZAMÚ** – minden piaci körülmény között célja a pozitív hozam
- **TRENDKÖVETŐ** – múltbeli adatokból
- **ESZKÖZALLOKÁCIÓS** – több eszköz, nagyobb diverzifikáció
- **FORINT / EURÓ** – az eszközalap devizaneme
- **ESZKÖZALAP** – speciális, de attól még ez egy eszközalap

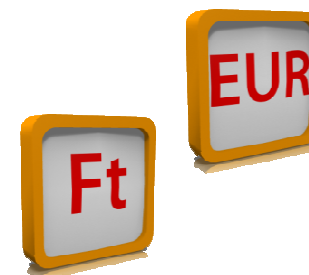
Start II.

Iránytű eszközalap – Mi is ez konkrétan?



Választható deviza

- HUF és EUR
- Min. 5%-os, max. 100%-os allokáció
- Egyedi eszközalap allokációban
- Átváltási szabályok ugyanazok, mint a többi eszközalapnál
- Alapkezelési költsége 1,95% / év
- A TKM értékek változatlanok!
- Folyamatos és eseti díjra is!
- Igénylés feltétel: 300.000.- Ft folyamatos díj vagy 1.000.000.- Ft-os eseti számlaérték.



Start II.

Iránytű eszközalap



■ 25 mögöttes eszközosztály

- **25 eszközosztályt**
- Hozzáférés szinte valamennyi piacoz, szektorhoz, nyersanyaghoz



**Széleskörű lefedettség
befektetői oldalról**

■ Mozgóátlag alapján

- **Trendsűrő:** 110 napos mozgóátlag < 55 napos mozgóátlag < 30 napos mozgóátlag



**Csak tényleges trendet
produkáló eszközök
kerülhetnek be –
konzisztensebb módszer**

■ Rangsor rövidebb távú teljesítmény alapján

- **Havonta 1X** múltbeli hozamok alapján
- Kiértékelés minden hónap **11. napján**



**Nagy volatilitású
oldalazó piacot is kezelni
képes**

■ A 3 legjobb eszköz kerül az alapba

- **32%+32%+32%+4%** készpénz – amennyiben van 3 kiválasztott eszközalap
- A készpénz nőhet, akár 100%-ra is, a többi index max. 32% lehet



Diverzifikáció

Start II.

Iránytű eszközalap



■ Alapkezelő felügyelete

- Algoritmus évenkénti felülvizsgálatának lehetősége



Szakértő felügyelet

■ Árfolyamfigyelés funkció

- **Az alapoknál eddig megszokott feltételekkel**
- Minimum értékvédelmi limit 5%, **ajánlott limit 8-10%**



Biztonság növelése

■ Alapkezelési költség **1,95%** / év



**Kevesebb mint
1,75%+0,7%**

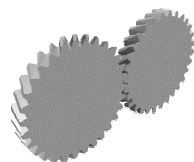
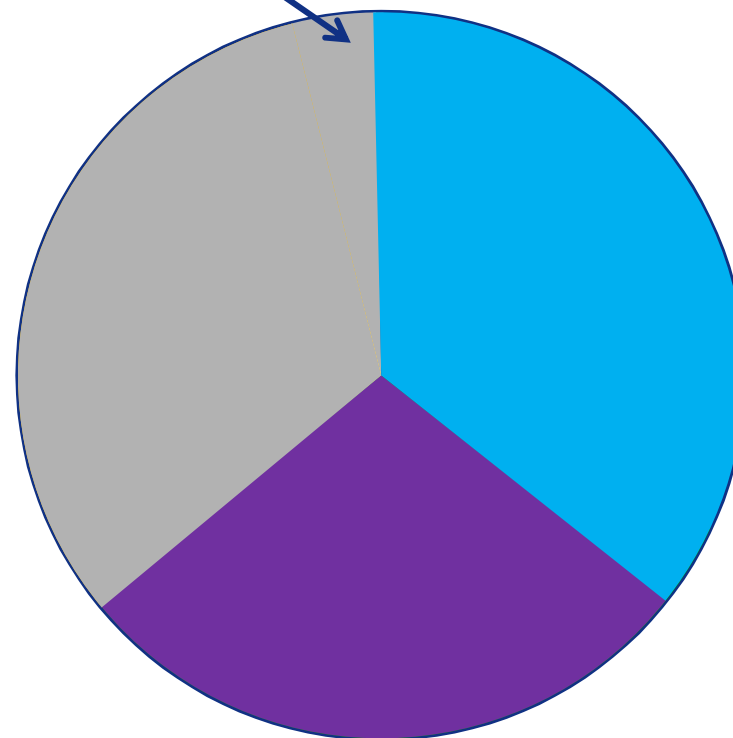
Start II.

Íránytű eszközalap – A működés (25 index)



Február							
	H	K	Sze	Cs	P	Szo	V
5		1	2	3	4	5	6
3	7	8	9	10	11	12	13
7	14	15	16	17	18	19	20
8	21	22	23	24	25	26	27
9	28						

Likviditási célú eszközök:
pénzeszközök, pénzüpiaci eszközök



Trendszűrő

110 napos, hosszú távú mozgóátlag < 55 napos, közép távú mozgóátlag < 30 napos, rövid távú mozgóátlag

Részvények	Szektorok – cégek	Áruk, nyersanyagok	Kötvények
			Globális fejlődő
	Telekommunikáció		

Indexek kiválasztása és kizárása –
trendkövetés az eszközalapon belül

Start II.

Iránytű eszközalap – Kockázati szintek



Kevésbé kockázatos

Szórás alapján

Leginkább kockázatos

HUF
<i>Pénzpiaci</i>
<i>Hazai Kötvény</i>
<i>Fashion Bond</i>
<i>Ingatlan</i>
<i>Best Selection</i>
<i>Iránytű HUF</i>
<i>Globális Részvény</i>
<i>Vogue Részvény</i>
<i>Kincskereső</i>
<i>Arany</i>
<i>Dél csillagai</i>
<i>Ázsiai részvény</i>
<i>Auróra</i>

EUR
<i>Brüsszel EUR</i>
<i>Best Selection EUR</i>
<i>Iránytű EUR</i>
<i>Globális részvény EUR</i>
<i>Dél Csillagai EUR</i>
<i>Ázsiai EUR</i>
<i>Auróra EUR</i>

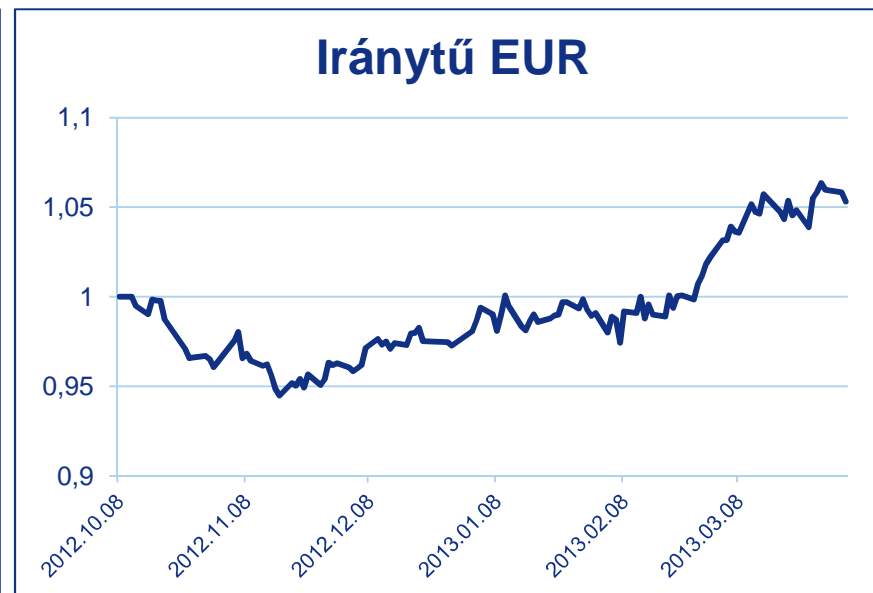
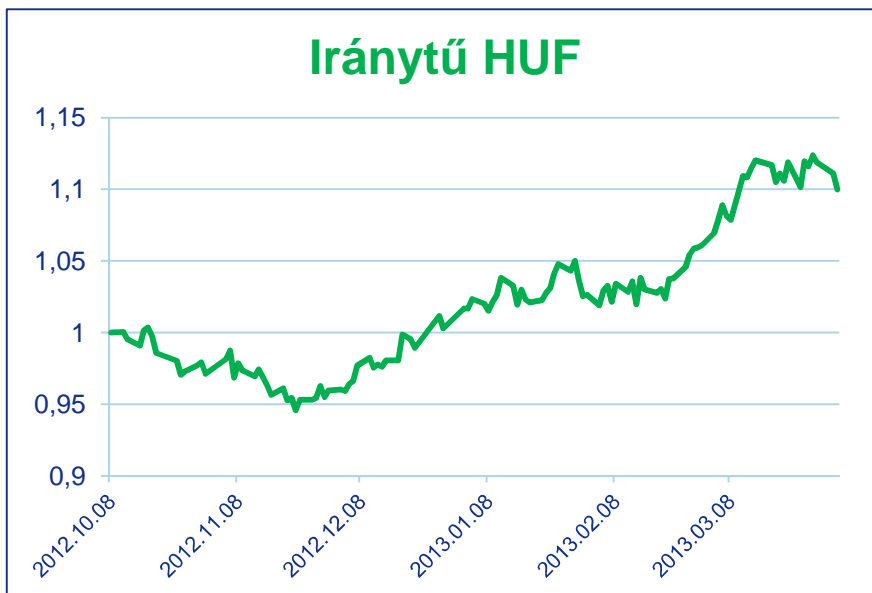
Devizakockázat és magas árfolyam ingadozás!!!

másképp / mint mások



Start II.

Iránytű eszközalap – A valóság



TELJESÍTMÉNY			
	2012.10.08. - 2013.04.03.	maximális csökkenés	maximális növekedés
Iránytű HUF	9,99%	-5,42%	18,82%
Iránytű EUR	5,31%	-5,52%	12,57%

Start II.

Kiegészítő biztosítások

- **Választható biztosítási összeg**
- **Díjfizetés**
 - UL számláról levonással havonta
 - Évente megújuló tarifa
 - Kiegészítők együttes díjuk maximum az éves díj 30%-a lehet
- **Biztosítottak száma**
 - 1-10 fő
 - Több biztosított esetén többletszolgáltatás
 - 2 fő esetén 110%-os teljesítés
 - 3 fő + esetén 115%-os teljesítés

KOCKÁZATI CSOMAGOK KIALAKÍTÁSA

- Célcsoportokra kialakított csomagok, előre definiált szolgáltatásokkal
- Választható fedezeti szintek (**BÖ x1-2-3-.....-99**)
- + opcionálisan akár egyénileg is összeállítható csomagok

Start II.

Kiegészítő biztosítások

Kiegészítő biztosítások

- Kockázati élet
- Baleset halál (kiemelt)
 - Közlekedési +50%
- Baleseti rokkantság (kiemelt)
 - Égési vagy közlekedési +50%
- Baleseti műtéti térítés
- Műtéti térítés
- Végleges rokkantság
- Kritikus betegségek

Rosszindulatú daganat
Előrehaladott bőrkérgesség
Szervátültetés
Agyi érkatasztrófa
Szívbillentyű műtét
Szívinfarktus
Vakság
Gyermekbénulás
Süketség
Krónikus veseelégtelenség
Nagyfokú égés
Aorta műtét
Szívkoszorúér műtét
Beszédképesség elvesztése
Csontvelő elégtelenség
Szisztémás lupus

Start II.

Sport csomag - kockázatviselés



- ✓ barlangászat
- ✓ Ejtőernyőzés
- ✓ falmászás
- ✓ félkezes és nyílttengeri vitorlázás
- ✓ hegy- és sziklamászás (2000 m-ig)
- ✓ hőlégballonozás
- ✓ jetski
- ✓ mélybe ugrás (bungee jumping)
- ✓ műrepülés
- ✓ paplanernyőzés
- ✓ rafting
- ✓ sárkányrepülés
- ✓ siklóernyőzés
- ✓ vadászat
- ✓ vízisí

Start II.

Kockázatelbírálás

EGYSZERŰ ÉRTÉKESÍTÉSI FOLYAMAT

- **NINCS** kockázatelbírálás
- Lépcsőzetes kockázatviselési kezdet
- Kár esetén kórtörténet OEP-től (Ügyfél nyilatkozata alapján)

Start II.

Lépcsőzetes kockázatviselés

Halál esetén



Betegség esetén

Start II.

Kiegészítő biztosítások – Értékesítési szabályok

BÁRMIKOR RUGALMASAN MÓDOSÍTHATÓ

- Új csomag/fedezet hozzákötése, törlése
- Új biztosított bevonása, biztosított cseréje
- Szolgáltatás indexálása
- Biztosítási összeg módosítása

Kiegészítő biztosítások díja, a folyamatos biztosítási díj
maximum 30%-a lehet!

Devizanem	Min. díj/fő	Min. díj/biztosítási elem
HUF	6.000	1.500
EUR	25	6
CHF	30	8

Start II.

Kiegészítő biztosítások – Összeghatárok

Kód	Szolgáltatás megnevezése	HUF	CHF	EUR
A 7111	Haláleseti	20 000 000	100 000	80 000
A 0114	Baleseti halál kiemelt	40 000 000	200 000	160 000
A 0115	Baleseti rokk. Kiemelt	40 000 000	200 000	160 000
A 0121	Baleseti műtéti térítés	2 000 000	10 000	8 000
A 1111	Műtéti térítés	2 000 000	10 000	8 000
A 1103	Végleges rokkantság (D, E)	20 000 000	100 000	80 000
A 1114	Kritikus betegségek	20 000 000	100 000	80 000

Start II.

Kiegészítő biztosítások – Életkori határok

Szolgáltatás megnevezése	Életkori határok (év)
A7111 Halálesi	1-75/110
A0114 Baleseti halál	1-110
A0115 Baleseti rokkantság	1-75
A0121 Baleseti műtéti térítés	1-75
A1111 Műtéti térítés	1-65
A1103 Végleges rokkantság (D, E)	1-65
A1114 Kritikus betegség	1-65

Start II.

Élethelyzettől függően...

Szabadon választható szerződéskötéskor:

- **Megtakarítási elem**
 - Választható deviza
 - Széles alapválaszték
 - Befektetés-támogató funkciók
- **Biztosítási védelem**
 - Biztosítottak személye
 - Fedezetek
 - Biztosítási összegek
- **Díjfizetés**
 - Módja
 - Gyakorisága
 - Indexálás

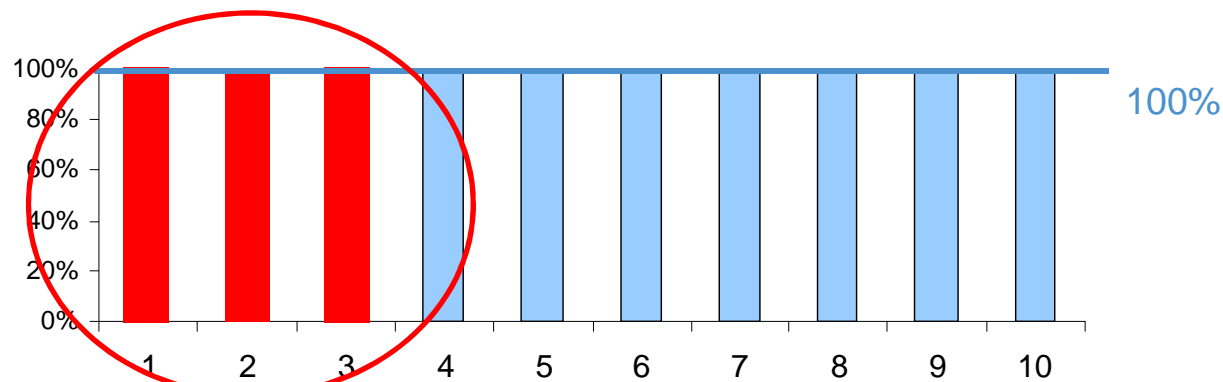
Szabadon módosítható szerződéskötés után is:

- **Megtakarítási elem**
 - Választható deviza
 - Széles alapválaszték
 - Befektetés-támogató funkciók
- **Biztosítási védelem**
 - Biztosítottak személye (Főbiztosított: 36 hónap után)
 - Fedezetek
 - Biztosítási összegek
- **Díjfizetés**
 - Módja
 - Gyakorisága
 - Indexálás
 - Díjnövelés
 - Díjcsökkentés (3. év után)
 - **Díjszüneteltetés (3. év után)**
 - **Start díj esetén első díjfordulótól**
 - Díjmentesítés (3. év után)

Start II.

Rendkívüli visszavásárlás lehetősége

- Kiegészítő biztosítások hányada > 8%
- A teljes számlaértékhez való hozzáférés
- Az Főbiztosított váratlan, előre nem tervezett élethelyzeteire:
 - Halál
 - Végleges rokkantság, baleseti súlyos (50% és felette) rokkantság
 - Rettegett betegség
- **A szerződés kezdetétől elérhető az Ügyfél kérésére**



Rendkívüli VV

Start II. nyugdíjcélra is!

Öngondoskodási csomag

A szolgáltatás járadék formájában is felvehető

Választható rokkantsági védelem



Védelmi csomagok

Havi
járadék*

Komplex
Rokkantsági
csomagok



Csak természetes
személy
Szerződő/Főbiztosított
igényelheti!



másképp / mint mások



Start II.

Komplex Rokkantsági csomagok

- **Biztosítási esemény:**
 - Végleges rokkantság (D, E)
 - Baleseti súlyos rokkantság (50% és felette)
- **Lejáratkor: 65 év**
- **Szolgáltatás: legfeljebb 20 évig**



Egyszeri térítés

Díjtávallalás

Igényelhető, ha a főbiztosítás éves díja max. **1 millió Ft**



Járadék

Egyszeri térítés

Díjtávallalás

Igényelhető, ha a Főbiztosítás éves díja max. **700 ezer Ft**



Járadék

Járadék

Egyszeri térítés

Díjtávallalás

Igényelhető, ha a Főbiztosítás éves díja max. **500 ezer Ft**

Start II.

Komplex Rokkantsági csomagok

- **Biztosítási esemény:**
 - Végleges rokkantság (D, E)
 - Baleseti súlyos rokkantság (50% és felette)
- **Lejárati kor: 65 év**
- **Szolgáltatás: legfeljebb 20 évig**

Példák 300 000 Ft éves díj esetén:

		KOMPLEX 1	KOMPLEX 2	KOMPLEX 3
Járadék	Éves díj/12=	-	-	25.000.- Ft
Járadék	Éves díj/12=	-	25.000.- Ft	25.000.- Ft
Egyszeri térítés	Éves díj*4=	1.200.000.- Ft	1.200.000.- Ft	1.200.000.- Ft
Díjátvállalás	Éves díj/12=	25.000.- Ft	25.000.- Ft	25.000.- Ft
Csomag díja		5%	8%	10%



másképp / mint mások



Univerzum Start II.

Start II.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Összesen
Elvonások az első periódusban	35%	35%	35%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	105%
Kezdeti költség	10%	10%	10%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	30%
VV.	0%	0%	70%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	
Méltányossági VV.	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	
Összes költség	45%	45%	45%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	135%

- A kezdeti időszak 3 év
- A második év után a visszavásárlási érték a számlaérték 70%-a

Szerződéskötés

<https://partnerportal.axa.hu/>

The screenshot displays the AXA Plus partner portal interface for contract signing. At the top, there is a navigation bar with several icons representing different services, each with a 0% completion indicator. The main content area is divided into two panels. The left panel, titled "Szerződő / I. Főbiztosított", contains a form for entering personal data. The right panel, titled "II. Főbiztosított", contains a form for entering additional personal data. A red arrow points from the left panel to the right panel, and a green arrow labeled "Tovább" points to the right. A red arrow labeled "Vissza" points to the left. The top right corner of the page shows the AXA Plus logo and a search bar.

Szerződő / I. Főbiztosított

Titulus: **Magánszemély**

Családi név:

Utónevek:

Születési dátum:

Neme: **NŐ**

Születési név:

Születési hely:

Anyja neve:

Azonosító okmány:

Állampolgárság:

Hatósági engedély:

Lakcímkártya:

Adóazonosító:

Magyarországi bejelentett lakcím:

Állandó lakcím:

Levelezési cím:

Az állandó lakcímmel megegyezik

Mobil telefonszám: **+36**

E-mail cím:

Foglalkozás:

Bankszámlaszám:

Kedvezményezett az utolsó Főbiztosított halálának esetére: **1 személy**

Kedvezményezett az I. Főbiztosított baleseti halálának esetére: **1 személy**

II. Főbiztosított

Titulus:

Családi név:

Utónevek:

Születési dátum (ÉÉÉÉ-HH-NN vagy ÉÉÉÉ.HH.NN):

Neme: **nő**