

Biztosító

Tisztelt Partnerünk!

2016. május 2-án bevezetjük a **GB740 jelű Senior Életív Program nevű egyszeri díjas, egész életre szóló UL életbiztosítási termékünket**, mellyel a **60 év feletti** ügyfeleknek kínálunk értékálló megtakarítási lehetőséget.

Egy szerződésen belül **1-10 fő biztosított** nevezhető meg, illetve a teljes tartam alatt is lehetőség van bármikor a szerződésbe újabb biztosítottakat bevonni, vagy meglévő biztosítottakat kiléptetni, melyhez a szerződő és valamennyi biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. A jelölhető biztosítottak száma maximum 10 fő lehet.

Az egyes biztosítottak tekintetében szabadon meghatározható, hogy milyen arányban részesüljenek a haláleseti szolgáltatásból.

A **biztosított belépési kora** (szerződéskötéskor, vagy a szerződésbe történő bevonáskor) **60-90 év** lehet.

A biztosító szolgáltatása

A Senior Életív Program a **biztosított halála vagy baleseti halála esetén nyújt szolgáltatást**. A szolgáltatások tekintetében a biztosító **nem alkalmaz várakozási időt**.

Haláleseti szolgáltatás összege = befektetési egységek darabszáma x az egységek aktuális vételi ára x haláleseti biztosított arány.

Baleseti halál esetén nyújtott többletszolgáltatás = (befektetési egységek darabszáma x a befektetési egységek aktuális vételi ára + fix baleseti haláleseti szolgáltatási összeg (baleseti kockázati biztosítási összeg)) x haláleseti biztosított arány.

A **biztosított baleseti halála esetén a fix szolgáltatás az egyszeri díj 10%-a**, de egy adott szerződés vonatkozásában **maximum 5 000 000 Ft** lehet. Az esetleges eseti díjak nem számítanak be a baleseti haláleseti többletszolgáltatásba.

Az egyszeri díj minimuma 200 000 Ft

A tartam során bármikor korlátlan számban a szerződőnek lehetősége van **eseti díjak** befizetésére is, melynek minimum összege **20 000 Ft**.

Visszavásárlás

A szerződés bármikor visszavásárolható. Ekkor a felhalmozási és eseti egységek **visszavásárlási értékét** fizeti ki a biztosító, és ezzel a szerződés megszűnik. A biztosító **100%-os visszavásárlási arányt** alkalmaz mind a felhalmozási, mind az eseti befektetési egységek vonatkozásában, vagyis az életbiztosításból bármikor külön költség nélkül ki lehet venni a teljes megtakarítási összeget.

Részleges visszavásárlás

A szerződés tartama alatt bármikor kérhető részleges visszavásárlás. Ebben az esetben az egyéni számlaérték a részlegesen kifizetni kért összeg 1%-ával lecsökkentésre kerül.

Rendszeres pénzkivonás

A rendszeres pénzkivonás részleges visszavásárlások sorozatának tekintendő, lényege, hogy nem kell külön-külön részleges visszavásárlásokat kérni, hanem azok automatikusan történnek meg ügyfélmegbízás alapján, ezzel jelentős adminisztrációs tehertől kíméljük meg ügyfeleinket.

Eszközalap-váltás, átirányítás

Lehetőség van a már meglévő befektetési egységek aktuális értéken történő áthelyezésére egyik eszközalapból a másikba (**eszközalap váltás**), illetve a beérkező eseti díjak egyes eszközalapokban történő elhelyezési arányának megváltoztatására. (**átirányítás**).

Eszközalap-váltási költsége

Biztosítási évenként az első **2 db** eszközalap-váltás **ingyenes**, a további váltások költsége az átváltásra kerülő egységek vételi árfolyamon számított értékének **2,5 ezreléke (0,25%)**, de minimum 200, maximum 2 000 Ft.

Rendszeres pénzkivonás költsége

A rendszeres pénzkivonásnak külön költsége nincs, de figyelembe kell venni a részleges visszavásárlás esetén felszámított 1%-os költséget.

Átírányítás költsége

Az átírányítás költségének aktuális mértéke 0 Ft.

Az adminisztrációs költség havi mértéke 0,075%, melyet a biztosító a 2. biztosítási hónaptól kezdődően minden biztosítási hónap első napján, a kockázati költség elvonását követően von el mind a felhalmozási, mind az esetleges eseti befektetési egységekből.

A kockázati költség – melynek alapja a baleseti haláleseti biztosítási összeg - kizárólag a felhalmozási egységekből kerül elvonásra, első alkalommal az egyszeri díj felhalmozási befektetési egységekre történő átváltásának napján, majd ezt követően minden biztosítási hónap első napján esedékes, a szerződés teljes tartama alatt. Havi mértéke: 0,03%.

Szerződéskötési költség

A befizetett egyszeri díjból az egységre váltás napján a kockázati költséggel csökkentett felhalmozási befektetési egységekből, valamint az eseti díjból az egységre váltás napján az eseti egységekből kerül levonásra. Mértéke 0,5%.

Szerződéskötési költségéből adható díjkezdvevény

Biztosításközvetítő partnereinknek lehetősége van kedvezmény adására az ügyfél részére a szerződéskötési költségéből a jutalék terhére, mind az egyszeri díj és mind az eseti díj vonatkozásában.

Vagyonkezelési költség

A biztosító az alábbi, választható eszközalapok kezeléséért (befektetések végrehajtása, vagyonkezelés) illetve az általános működési költségek fedezetéül költséget számít fel, melynek havi mértéke:

- Senior Magyar Kötvény Forint Eszközalap 0,075%
- Senior Magyar Vegyes Forint Eszközalap 0,1%

A vagyonkezelési költséget a biztosító minden biztosítási hónap utolsó napján eszközalaponként, a meglévő befektetési egységek alapján számolva, a **meglévő felhalmozási és eseti befektetési egységekből** egyaránt vonja el a tartam alatt.

Ajánlat felvehető a Partner Portálon, illetve papír alapon.

A Senior Életív Program kapcsán **fokozott ügyfél átvilágítás kötelező** minden esetben (ez által válik lehetővé, hogy a szerződő később egyszerűen fizethessen eseti díjakat). A fokozott ügyfél átvilágítás végrehajtására 2016. január 1-jétől lehetőség van az ajánlaton is, külön azonosítási adatlap kitöltése nélkül, ez alól azonban kivételek a következő esetek:

- o az ügyfél nem természetes személy: az ajánlat mellé kötelezően kitöltendő és csatolandó a [13357](#) számú azonosítási adatlap.
- o a természetes személy ügyfél más nevében jár el és/vagy kettős állampolgár és/vagy külföldi lakóhellyel rendelkezik: az ajánlat mellé kötelezően kitöltendő és csatolandó a [12214](#) számú azonosítási adatlap.

A Senior Életív Program közvetítése után járó jutalék mértékével kapcsolatban kérünk, fordulj vezetődhöz.

Amennyiben a fentiek alapján a termék felkeltette érdeklődésedet, kérem, keresd alkuszreferens kollégánkat, mert a termék csak az oktatáson való részvételt követően értékesíthető.

Budapest, 2016. április 28.

Üdvözléssel:

Központi Alkuzsi Igazgatóság