

MENTŐÖVEK DÍJFIZETÉSI NEHÉZSÉGEK ESETÉN

Rendszeres díjas megtakarításos életbiztosítások, Nyugalom, 2020.10.19.

TERMÉKKÖR (MÓDOZATI KÓD)	ÁTVEZETÉS ESETI/RENKÍVÜLI DÍJBÓL RENDSZERES DÍJBA	SZÜNETELTETÉS	DÍJMENTESÍTÉS	DÍJCSÖKKENTÉS/MEGTAKARÍTÁSI DÍJRÉSZ CSÖKKENTÉSE/RÉSZLEGES DÍJMENTESÍTÉS
UL - forgalmazási költséges U66, U67, U72	A szerződő kérheti. Díjnemfizetés esetén automatikusan. Átvezetéshez kapcsolódó költség: az adott rendszeres díj esedékességének időpontjától függő mértékű, a rendszeres díjra vonatkozó forgalmazási költség.	3 díjjal rendezett évet követően, 10 évente maximum 24 hónap. 3 díjjal rendezett évet követően a feltételek szerint, azaz 10 évente maximum 24 hónap.	3 díjjal rendezett éven belül, 3 havi díjelmaradás esetén a szerződés díjmentesítésre kerül, amennyiben nincs lehetőség átvezetésre.	MEGTAKARÍTÁSI DÍJRÉSZ CSÖKKENTÉSE: Állandó szabály: 3 díjjal rendezett biztosítási év után GÉH és alkusz esetében a kötészkori díj 80%-áig, de az éves megtakarítási díjrész 120.000 Ft alá semmiképpen sem csökkenhet. Átmeneti szabály: Bármikor, de az éves megtakarítási díjrész 120.000 Ft semmiképp sem csökkenhet.
UL - kezdeti költséges, NEM szüneteltethető módozatok CN60, G60, G60ST, G60V, G62, G68	A szerződő kérheti. Díjnemfizetés esetén 2009. május 1-jét megelőző technikai kezdetű szerződések esetében nem biztos, hogy megtörténik automatikusan. (Lásd a feltételt vagy ATVEZ szövegazonosítót!). Átvezetéshez kapcsolódó költség: eladási és vételi ár közti különbség átvezetés esetén, melynek mértéke termékfüggő.	Nincs lehetőség szüneteltetésre most sem.	Szerződési feltételek szerint.	DÍJCSÖKKENTÉS: Állandó szabály: 2 díjjal rendezett biztosítási év után GÉH és alkusz esetében a kötészkori díj 80%-áig, + „harmadolós szabály” a kockázati díj éves díjon belüli arányára. Átmeneti szabály: Bármikor 96.000 Ft-ig csökkenthető le az éves rendszeres díj + az éves kockázati díj nem lehet magasabb az éves díj 80%-ánál. (Pl. 96.000 Ft-os éves díj esetében az éves kockázati díj legfeljebb 76.800 Ft lehet).

TERMÉKKÖR (MÓDOZATI KÓD)	ÁTVEZETÉS ESETI/RENDKÍVÜLI DÍJBÓL RENDSZERES DÍJBÁ	SZÜNETELTETÉS	DÍJMENTESÍTÉS	DÍJCSÖKKENTÉS/MEGTAKARÍTÁSI DÍJRÉS CSÖKKENTÉSE/RÉSZLEGES DÍJMENTESÍTÉS
<p>UL - kezdeti költséges, szüneteltethető módozatok</p> <p>G50, G62WL, G65, G65S, G75</p>	<p>A szerződő kérheti.</p> <p>Díjnemfizetés esetén 2009. május 1-jét megelőző technikai kezdetű szerződések esetében nem biztos, hogy megtörténik automatikusan. (Lásd a feltételt vagy ATVEZ szövegazonosítót!).</p> <p>Átvezetéshez kapcsolódó költség: eladási és vételi ár közti különbség átvezetés esetén, melynek mértéke termékfüggő.</p>	<p>Állandó szabály ügyfélkérésre:</p> <p>feltételek szerint</p> <p>Átmeneti szabály:</p> <p>Amennyiben a feltételben csak 2 szüneteltetési lehetőség van és ezzel élt már szerződő, akkor lehetősége van további, maximum 6 hónapra kérni a szüneteltetést, továbbá eltekintünk a két szüneteltetés közti 6 hónaptól is.</p>	<p>Szerződési feltételek szerint.</p>	<p>DÍJCSÖKKENTÉS:</p> <p>Állandó szabály:</p> <p>2 ill. 3 díjjal rendezett biztosítási év után GÉH és alkusz esetében a kötészkori díj 80%-áig + „harmadolós szabály” a kockázati díj éves díjon belüli arányára.</p> <p>Átmeneti szabály:</p> <p>Bármikor 96.000 Ft-ig csökkenthető le az éves rendszeres díj + az éves kockázati díj nem lehet magasabb az éves díj 80%-ánál. (Pl. 96.000 Ft-os éves díj esetében az éves kockázati díj legfeljebb 76.800 Ft lehet)</p>
<p>UL - havi költséges</p> <p>G100</p>	<p>A szerződő kérheti.</p> <p>Díjnemfizetés esetén automatikusan.</p> <p>Átvezetéshez kapcsolódó költség: eladási és vételi ár közti különbség átvezetés esetén 0%.</p>	<p>ÁLLANDÓ SZABÁLY ÜGYFÉLKÉRÉSRE:</p> <p>3 díjjal rendezett évet követően, 10 évente maximum 24 hónap.</p> <p>Átmeneti szabály:</p> <p>Ha nincs meg a 3 díjjal rendezett év: maximum 6 hónapra kérhető.</p> <p>3 díjjal rendezett évet követően a feltételek szerint, azaz 10 évente maximum 24 hónap.</p> <p>Amennyiben a szerződő már élt a feltételek szerinti 24 hónapos lehetőséggel, most módja van max. 6 hónapra újra szüneteltetést kérni.</p>	<p>Szerződési feltételek szerint.</p>	<p>DÍJCSÖKKENTÉS:</p> <p>Állandó szabály:</p> <p>3 díjjal rendezett biztosítási év után GÉH és alkusz esetében a kötészkori díj 80%-áig + „harmadolós szabály” a kockázati díj éves díjon belüli arányára.</p> <p>Átmeneti szabály:</p> <p>Bármikor 96.000 Ft-ig csökkenthető le az éves rendszeres díj + az éves kockázati díj nem lehet magasabb az éves díj 80%-ánál. (Pl. 96.000 Ft-os éves díj esetében az éves kockázati díj legfeljebb 76.800 Ft lehet)</p>

TERMÉKKÖR (MÓDOZATI KÓD)	ÁTVEZETÉS ESETI/RENDKÍVÜLI DÍJBÓL RENDSZERES DÍJBA	SZÜNETELTETÉS	DÍJMENTESÍTÉS	DÍJCSÖKKENTÉS/MEGTAKARÍTÁSI DÍJRÉSZ CSÖKKENTÉSE/RÉSZLEGES DÍJMENTESÍTÉS										
<p>Jövőképek és MyPlan GG21, UG21, UG22</p>	<p>A szerződő kérésére a rendkívüli befizetésből /rendkívüli megtakarításból (kivéve adójóváírás) is rendezhető a rendszeres biztosítási díj.</p> <p>A rendszeres díjfizetés elmulasztása esetén az átvezetés automatikus.</p> <p>Átvezetéshez kapcsolódó költség: nincs</p>	<p>Nincs lehetőség szüneteltetésre.</p>	<p>Szerződési feltételek szerint.</p>	<p>RÉSZLEGES DÍJMENTESÍTÉS:</p> <p>Állandó szabály:</p> <p>Csak évfordulóval lehetséges a részleges díjmentesítés, ha</p> <ul style="list-style-type: none"> • a teljes biztosítási évek számának 1/10-e, de Jövőképeknél legalább 2, MyPlannél 3, díjjal rendezett biztosítási év eltelte után van lehetőség, amennyiben • a lejáratig még legalább 2 teljes biztosítási év hátra van. <p>A biztosítás rendszeres díja nem csökken a szerződéskötéskori éves rendszeres díj alá!</p> <p>Átmeneti szabály:</p> <p>Kb. az első 10 hónapban:</p> <p>Első korrektúrával módosítható a szerződés díja és díjfizetési gyakorisága. Figyelem: csak 1 első korrektúra van!</p> <p>Ezt követően:</p> <p>Csak évfordulóval lehetséges a részleges díjmentesítés, de az utolsó évfordulóra történő visszamenőleges módosítást el tudjuk végezni, ha szükséges.</p> <p>Ha az ügyfélnek csak átmenetileg lenne a részleges díjmentesítésre szüksége, nem ajánljuk a kötés kori díj alá a díj csökkentését, mert az pénzügyileg rendkívül hátrányos!</p> <p>A biztosítás rendszeres díja a díjfizetési gyakoriság függvényében az alábbiak szerint csökkenthető:</p> <table border="1" data-bbox="1391 946 1834 1193"> <thead> <tr> <th>Díjfizetési gyakoriság</th> <th>Minimális éves díj</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>éves</td> <td>120 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>féléves</td> <td>122 400 Ft</td> </tr> <tr> <td>negyedéves</td> <td>123 600 Ft</td> </tr> <tr> <td>havi</td> <td>126 000 Ft</td> </tr> </tbody> </table> <p>Az átmeneti időszak alatt esedékes 3%-os automatikus díjnöveléstől kérésre eltekintünk. A kérelmet évforduló előtt kell jelezni, de az utolsó évfordulóra visszamenőleges 3%-os díjmelés törlését is el tudjuk végezni, ha szükséges.</p>	Díjfizetési gyakoriság	Minimális éves díj	éves	120 000 Ft	féléves	122 400 Ft	negyedéves	123 600 Ft	havi	126 000 Ft
Díjfizetési gyakoriság	Minimális éves díj													
éves	120 000 Ft													
féléves	122 400 Ft													
negyedéves	123 600 Ft													
havi	126 000 Ft													

TERMÉKKÖR (MÓDOZATI KÓD)	ÁTVEZETÉS ESETI/RENDKÍVÜLI DÍJBÓL RENDSZERES DÍJBA	SZÜNETELTETÉS	DÍJMENTESÍTÉS	DÍJCSÖKKENTÉS/MEGTAKARÍTÁSI DÍJRÉS CSÖKKENTÉSE/RÉSZLEGES DÍJMENTESÍTÉS
<p>Nyugalom / Nyugalom Plusz GG16, UG16</p>	<p>2018.01.01-ig kötött GG16 Nyugalom szerződéseknél</p> <p>A szerződő kérésére a rendkívüli befizetésből is rendezhető a rendszeres biztosítási díj.</p> <p>A rendszeres díjfizetés elmulasztása esetén az átvezetés automatikus.</p> <p>Átvezetéshez kapcsolódó költség: nincs</p> <p>2018.01.01-től kötött szerződéseknél</p> <p>nincs rendkívüli díjfizetési lehetőség</p>	<p>Nincs lehetőség szüneteltetésre.</p>	<p>Szerződési feltételek szerint.</p>	<p>RÉSZLEGES DÍJMENTESÍTÉS:</p> <p>Állandó szabály:</p> <p>Csak évfordulóval lehetséges a részleges díjmentesítés, ha:</p> <ul style="list-style-type: none"> • a biztosítási szerződés díjfizetési tartamának 1/10-e, de legalább 2, díjjal rendezett biztosítási év eltelt, • a biztosításnak van visszavásárlási értéke, • a díjfizetési tartamból még legalább 2 biztosítási év hátra van, • GG16 Nyugalomnál nem történt a szerződésen előrehozott részki fizetés. <p>A biztosítás rendszeres díja nem csökkenhet a szerződéskötéskor választott éves rendszeres díj alá!</p> <p>Átmeneti szabály:</p> <p>Kb. az első 10 hónapban:</p> <p>Első korrektúrával módosítható a szerződés díja és díjfizetési gyakorisága. Figyelem: csak 1 első korrektúra van!</p> <p>Ezt követően:</p> <p>Az átmeneti időszak alatt esedékes 3%-os automatikus díjnöveléstől kérésre eltekintünk. A kérelmet évforduló előtt kell jelezni, de az utolsó évfordulóra visszamenőleges 3%-os díjemelés törlését is el tudjuk végezni, ha szükséges.</p>

TERMÉKKÖR (MÓDOZATI KÓD)	ÁTVEZETÉS ESETI/RENDKÍVÜLI DÍJBÓL RENDSZERES DÍJBA	SZÜNETELTETÉS	DÍJMENTESÍTÉS	DÍJCSÖKKENTÉS/MEGTAKARÍTÁSI DÍJRÉSZ CSÖKKENTÉSE/RÉSZLEGES DÍJMENTESÍTÉS										
<p>További klasszikusok</p> <p>VEGYES E20, EV20, G20, GE3, GE3H, GE3M, GEN01, GG20, GL20, GL78, GP20, KA21, KA22, KA23, KL21, KL22, KL23, M120, P120, P125, P126, P20, P25, PR20</p>	<p>Az itt felsorolt rendszeres díjfizetésű (vagy díjmentesített) hagyományos életbiztosítási módozat (kivéve GL78 Nyitólépés életbiztosításokat) szolgáltatása növelhető rendkívüli befizetéssel.</p> <p>A szerződő kérésére a rendkívüli befizetésből /rendkívüli megtakarításból (kivéve adójóváírás) is rendezhető a rendszeres biztosítási díj.</p> <p>A rendszeres díjfizetés elmulasztása esetén az átvezetés automatikus.</p> <p>Átvezetéshez kapcsolódó költség: nincs</p>	Nincs lehetőség szüneteltetésre.	Szerződési feltételek szerint.	<p>GG20, GG30 és Horizont módozatok esetén</p> <p>Állandó szabály:</p> <p>Csak évfordulóval lehetséges a részleges díjmentesítés, amennyiben</p> <ul style="list-style-type: none"> a lejáratig még legalább a szerződési feltételekben meghatározott biztosítási év hátra van, és a biztosítás rendszeres díja nem csökken a szerződéskötés kori éves rendszeres díj alá. <p>Átmeneti szabály:</p> <p>Csak évfordulóval lehetséges a részleges díjmentesítés, de az utolsó évfordulóra történő visszamenőleges módosítást el tudjuk végezni, ha szükséges.</p> <p>Az utolsó 3 évben külön egyeztetés szükséges.</p> <p>A szerződés utolsó éveiben történő részleges díjmentesítés pénzügyi szempontból rendkívül hátrányos!</p> <p>A biztosítás rendszeres díja a díjfizetési gyakoriság függvényében az alábbiak szerint csökkenthető:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Díjfizetési gyakoriság</th> <th>Minimális éves díj</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>éves</td> <td>120 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>féléves</td> <td>122 400 Ft</td> </tr> <tr> <td>negyedéves</td> <td>123 600 Ft</td> </tr> <tr> <td>havi</td> <td>126 000 Ft</td> </tr> </tbody> </table>	Díjfizetési gyakoriság	Minimális éves díj	éves	120 000 Ft	féléves	122 400 Ft	negyedéves	123 600 Ft	havi	126 000 Ft
Díjfizetési gyakoriság				Minimális éves díj										
éves				120 000 Ft										
féléves				122 400 Ft										
negyedéves				123 600 Ft										
havi	126 000 Ft													
<p>„HORIZONT” VEGYES G40, GL40, GP40, GP40H, MBI40, OVB40, OVB41, OVB42, SI40</p>														
<p>TERM FIX E31, G30, G31, GE3A, GE8F, GG30, GL30, GP30, GP31, M130, M131, MBI31, MBI32, MBI33, P130, P2000, P30, P31, PR200</p>														
<p>ELÉRÉSI G71, GE8D, GE8DM, GL71, GP71, NY71, P71</p>														
<p>HALASZTOTT ÉLETJÁRADÉK BJT15, EJT15, GJT15, GLJ15, GPJ15, PJT15</p>														
				<p>Korábbi módozatok esetén</p> <p>Külön egyeztetés szükséges az egyedi megoldások megkereséséhez.</p>										

U66, U67, U72 esetében a 3 díjjal rendezett éven belül 3 hónapról 6 hónapra növeljük a díjnemfizetés türelmi időszakát, azaz +3 havi fizetési haladéokra adunk lehetőséget. Ha U66, U67, U72 esetében 3 díjrendezett éven belül a szerződő kérhet még +3 havi fizetési haladékot. Amennyiben nem kér a szerződő fizetési haladékot és eléri a díjelmaradás a 3 hónapot VAGY kér, de eléri a díjelmaradás a 6 hónapot, akkor a különös feltételekben foglaltaknak megfelelően a szerződés díjmentesítésre (3 díjjal rendezett éven belül), ill. szüneteltetésre (ha a 3 díjjal rendezett évet eléri) kerül. 3 díjjal rendezett év után lehetőség van a szerződőnek határozott idejű szüneteltetést kérni, ezzel a felhalmozott díjelmaradását „eltüntetheti”.

UL - forgalmazási költséges módozatok (U66, U67, U72) a rendszeres díjat csökkenti a szerződés inkasszóra állítása, ill. kockázati védelem csökkentése (biztosítási összegek csökkentése, ill. kiegészítők törlése) is.

FIGYELEM! AZ ÁTMENETI SZABÁLYOZÁSOKBAN MEGENGEDETT MÓDOSÍTÁSOK SEGÍTIK A SZERZŐDÉS FENNTARTÁSÁT, DE A SZERZŐDÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYÉRE JELLEMZŐEN JELENTŐS NEGATÍV HATÁSSAL VANNAK. KÉRJÜK, HOGY TUDATOSÍTSÁTOK AZ ÜGYFELEKBEN, HOGY AZ ANYAGI HELYZETÜK RENDEZŐDÉSEKOR ÁLLÍTSÁK VISSZA A SZERZŐDÉSÜKET! (EMELJÉK MEG A DÍJAT, INDÍTSÁK ÚJRA A DÍJFIZETÉST, FIZESSENEK ESETI/RENDKÍVÜLI DÍJAT!)

Amennyiben egy UL szerződés visszavásárlási értéke nulla vagy negatív lesz a szerződés változatlanul törlésre kerül!

Emlékeztetőül: nyugdíjbiztosítások szüneteltetésekor, ill. díjmentesítésekor a kiegészítő biztosítások törlésre kerülnek. A díjfizetés újraindításkor kérhető kiegészítő biztosítások hozzákötése. A biztosítónak lehetősége van kockázatelbírálást végezni.

Ha ügyfelednek nem - vagy nem csak - a díjfizetéssel van gondja, hanem a szerződéséből pénzre is szüksége van UL módozatok esetében részleges visszavásárlást vagy kötvénykölcönt tudsz neki ajánlani. Kötvénykölcönre a legtöbb klasszikus módozatnál is van lehetőség.

Egy kis segítség: rendszeres díjas UL terméknel, magánszemély szerződő esetén, ha az ügyfél GOSZ eseti díjból származó egységek terhére ÖSSZEGBEN megadott részleges visszavásárlást kezdeményez és a kifizetés céljaként annak a szerződésnek a kötvényszámát írja be, amelynek az eseti díjából a részleges visszavásárlást is kezdeményezi, akkor azt az SZKK átvezetésnek fogja tekinteni, így is rögzíti. Kérjük, írja be az ügyfél a megjegyzés rovatba, hogy átvezetést kér!

