

Tankönyv csak belső használatra

---

# EGYSÉGES ARANYSZÁRNY OKTATÁSI JEGYZET

(G50, G60, G60V, G60E, G65, G65S, G75, G62WL, G100, G65EV)



**Készítette:**

**Farkas Endre, Hack András, Nagy Marianna**

*valamint*

**Baranyai Andor, Gulner Veronika**

**Ellenőrizte:**

**Hartmann Teréz, Plósz Tünde**

**Jóváhagyta:**

**Gertner Csaba**

Tankönyv csak belső használatra

## Figyelmeztetés:

A Generali Magyarországi Csoportjába tartozó társaságok (a továbbiakban: Generali Csoport) nagy értékű vagyonnal rendelkeznek, amely magába foglalja a Generali Csoport fizikai vagyonát, magas szintű és sokrétű szolgáltatásait, valamint a szellemi vagyonát jelentő, piaci értékkel bíró alkotásokat, ismereteket, tapasztalatokat, "know-how" jellegű innovatív megoldásokat. A Generali Csoport munkatársai által a munkakörük gyakorlása során létrehozott szellemi termékét tárgyasult formában rögzítő különböző adathordozók védelme rendkívül fontos. A megszerzett ismereteknek a munkatársak részére történő átadása, a mindennapi munkájukba való beépítése és tökéletesítése a Generali Csoport sikerességének, elismertségének és a munkatársak egyéni boldogulásának elengedhetetlen feltétele. Minden munkatárs a személyében felelős a Generali Csoport anyagi és szellemi értékeinek megőrzéséért.

Ezért a szellemi termékeket, ismereteket rögzítő bármilyen adathordozót - elnevezésüktől függetlenül - tilos felhatalmazás nélkül nyilvánosságra hozni, azon bármilyen, az illetékes vezető által nem engedélyezett és nem a Generali Csoport céljait szolgáló műveletet végezni. A Generali Csoport vagyonát érintő sérelemről, vagy a sérelem bekövetkezésének közvetlen veszélyéről a közvetlen felettest azonnal tájékoztatni kell.

## Tartalomjegyzék

BEVEZETÉS.....	8
I. RÉSZ - FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT MÓDOZATOK.....	10
1. AZ ARANYSZÁRNY RENDSZERES DÍJAS, BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS (G60), AZ ARANYSZÁRNY VIP RENDSZERES DÍJAS, BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS (G60V), AZ ARANYSZÁRNY EGYSZERI DÍJAS, BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS (G60E), AZ ARANYSZÁRNY EXKLUZÍV RENDSZERES DÍJAS, BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT, ÉLETHOSSZIG TARTÓ ÉLETBIZTOSÍTÁS (G65), AZ ARANYSZÁRNY EXKLUZÍV SPECIÁL RENDSZERES DÍJAS, BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT, ÉLETHOSSZIG TARTÓ ÉLETBIZTOSÍTÁS (G65S), AZ ARANYSZÁRNY CLAVIS RENDSZERES DÍJAS, BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT, ÉLETHOSSZIG TARTÓ ÉLETBIZTOSÍTÁS (G75) ÉS A CSALÁDI ARANYSZÁRNY RENDSZERES DÍJAS, BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS (G50) TECHNIKAI RÉSZLETEI.....	11
1.1. Kik a szerződés alanyai? .....	11
1.2. Mennyi lehet a biztosított belépési kora?.....	11
1.3. Mennyi lehet a biztosítás tartama? .....	11
1.4. Hogyan jön létre a biztosítási szerződés?.....	12
1.5. Hogyan lehet díjat fizetni a szerződésre? .....	12
1.6. Mi történik a befizetett díjjal? .....	12
1.7. Mikor fekteti be a biztosító a befizetett díjakat? .....	13
1.8. Milyen befektetési egységek keletkeznek a befizetett díjakból? .....	13
1.9. Milyen eszközalapokból vásárolhatja ügyfeled a befektetési egységeket?.....	14
1.10. Mikor értékeli a biztosító az eszközalapokat?.....	15
1.11. Hogyan történik az árfolyam meghatározása? .....	15
1.12. Mikor használunk eladási árat és mikor vételi árat? .....	15
1.13. Mitől függ a befektetési egységek aktuális értéke? .....	17
1.14. Mi növeli az ügyfél Aranyszárny biztosításában lévő megtakarításának értékét? .....	17
1.15. Melyek a módozatok szolgáltatásai? .....	17
1.16. Opcionális lejáratú szolgáltatás az élethosszig tartó életbiztosításokhoz (L826-os záradék) .....	18

## Tankönyv csak belső használatra

1.17. NYB01-NYBT1/2015 Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés unit linked életbiztosításokhoz (L827-es záradék) .....	18
1.18. Mi az életbiztosítási összeg? .....	19
1.19. Milyen kiegészítő biztosítások választhatók a termékekhez? .....	19
1.20. Mit kell tudni a kockázatelbírálásról? .....	20
1.21. Mi az eseti díj? .....	21
1.22. Miben nyújt segítséget, a Generali Telefonos Ügyfélszolgálat? .....	21
1.23. Melyek az automatikus díjnövelés, a díjnövelés, a díjcsökkentés, a biztosítási védelem mértékének megváltoztatása és az értékkövetés legfontosabb szabályai? .....	21
1.23.1. Automatikus díjnövelés (csak G75) .....	21
1.23.2. Díjnövelés (csak rendszeres díjfizetésű termékeknél) .....	22
1.23.3. Díjcsökkentés (szintén csak a rendszeres díjfizetésű termékeknél) .....	22
1.23.4. Biztosítási védelem mértékének megváltoztatása .....	23
1.23.5. Értékkövetés, azaz indexálás (csak rendszeres díjfizetésű termékeknél) .....	23
1.24. Melyek a legfontosabb tranzakciók? .....	24
1.24.1. Átváltás .....	24
1.24.2. Átirányítás (csak rendszeres díjfizetésű módzatoknál) .....	25
1.24.3. Részleges visszavásárlás .....	25
1.24.4. Rendszeres pénzkivonás (csak G50, G65, G65S és G75) .....	26
1.25. Melyek a rendszeres díjfizetés szüneteltetése, az átvezetés, a díjmentesítés, a visszavásárlás és a kötvénykölcson legfontosabb szabályai? .....	26
1.25.1. Rendszeres díjfizetés szüneteltetése (csak G50, G65, G65S és G75) .....	26
1.25.1.1. Szüneteltetés a G65 és G65S esetében .....	26
1.25.1.2. Szüneteltetés a G50 és a G75 esetében .....	27
1.25.2. Átvezetés (csak rendszeres díjas szerződéseknél) .....	27
1.25.3. Díjmentesítés (csak G50, G60, G60V és, G75) .....	27
1.25.4. Visszavásárlás .....	28
1.25.5. Kötvénykölcson .....	29
1.26. Szerződés módosítási és szolgáltatási igények befogadási rendje .....	31
1.27. Mikor szűnik meg a szerződés? .....	31
1.28. Mi történik díjnemfizetés esetén? (csak rendszeres díjfizetésű módzatoknál) .....	32
1.29. Biztosítási fedezet helyreállítása (Reaktíválás) .....	33
1.30. Teljes Költségmutató (TKM) .....	33
1.31. Melyek a termékek költségei? .....	34
1.31.1. Alapkezelési díj .....	34
1.31.2. Eladási és vételi ár közötti különbség .....	35
1.31.3. Kezdeti költség .....	35
1.31.4. Kezelési költség .....	36
1.31.5. Kockázati díjak .....	37
1.31.6. Rendszeres pénzkivonás költsége (G50, G65, G65S és G75) .....	37
1.31.7. Részleges visszavásárlás költsége .....	37
1.31.8. Átirányítási költség (csak rendszeres díjas módzatok) .....	38
1.31.9. Átváltási költség: .....	38
1.31.10. Számlakivonat költsége .....	38
1.31.11. Biztosítási szolgáltatás kifizetésének költsége .....	38
1.31.12. Kötvényesítési költség .....	38
2. AZ ARANYSZÁRNY EXKLUZÍV SPECIÁL (G65S), AZ ARANYSZÁRNY CLAVIS (G75) RENDSZERES DÍJAS BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT, ÉLETHOSSZIG TARTÓ ÉLETBIZTOSÍTÁS VALAMINT A CSALÁDI ARANYSZÁRNY (G50) RENDSZERES DÍJAS BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS SPECIÁLIS TECHNIKAI RÉSZLETEI .....	40
2.1. Arany szárny Exkluzív Speciál (G65S) .....	40
2.1.1. Biztosított belépési kora .....	40
2.1.2. Költségek .....	40
2.1.3. További részletek .....	40
2.2. Arany szárny Clavis (G75) .....	40

## Tankönyv csak belső használatra

2.2.1. A CLV Bónusz jóváírása.....	40
2.2.2. A CLV Bónusz összegét csökkentő események .....	41
2.3. Családi Aranyzárny (G50) .....	41
2.3.1. A szerződés szereplői .....	42
2.3.2. Biztosítási események, szolgáltatások .....	44
2.3.3. A módozat egyéb speciális jellemzői .....	44
2.3.4. Mit kell tudni a Terminusz Bónuszról? .....	44
3. VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK, VALAMINT A GENERALI TRENDFIGYELŐ SZOLGÁLTATÁSA ...	46
3.1. Választható eszközalapok .....	46
3.1.1. Eszközalapok létrehozása, felfüggesztése, felosztása, összevonása, módosítása vagy megszüntetése .....	46
3.1.2. Az eszközalapok befektetési kockázatai .....	47
3.1.3. Az eszközalapokra vonatkozó közös szabályok:.....	48
3.2. A Generali Trendfigyelő szolgáltatása .....	49
4. VÁLASZTHATÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK .....	56
4.1. Baleset és egészségbiztosítások .....	56
4.1.1. Közös jellemzők .....	56
4.1.2. Az egyes kockázatok ismertetése .....	56
4.1.2.1. Baleseti halálra vonatkozó biztosítás (BH03) .....	57
4.1.2.2. Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra vonatkozó biztosítás (BE03) .....	57
4.1.2.3. Baleseti kórházi napi térítésre vonatkozó biztosítás (BKNT03).....	58
4.1.2.4. Baleseti műtéti térítésre vonatkozó biztosítás (BMT03).....	58
4.1.2.5. Csonttörésre vonatkozó biztosítás (CST03).....	59
4.1.2.6. Közlekedési baleseti halálra vonatkozó biztosítás (KBH03).....	59
4.1.2.7. Közlekedési balesetből eredő maradandó egészségkárosodásra vonatkozó biztosítás (KBE03) .....	60
4.1.2.8. Kiemelt kockázatú betegségekre vonatkozó biztosítás (KKB03) .....	60
4.1.2.9. Műtéti térítésre vonatkozó biztosítás (MT03) .....	61
4.1.2.10. Kórházi napi térítésre vonatkozó biztosítás (KNT03).....	62
4.2. Díjtvállalás kiegészítő biztosítások .....	62
4.2.1. Általános kérdések.....	62
4.2.1.1. Mire alkalmasak a díjtvállalás kiegészítő biztosítások?.....	62
4.2.1.2. Mikor köthetők meg a díjtvállalás kiegészítő biztosítások? .....	63
4.2.1.3. Milyen díjtvállalás kiegészítő biztosításokról van szó?.....	63
4.2.1.4. Milyen tartamra köthetők a díjtvállalást nyújtó kiegészítő biztosítások? .....	63
4.2.1.5. Milyen belépési korú lehet a biztosított a díjtvállalás kiegészítő biztosítások megkötésekor? .....	64
4.2.1.6. Hogyan vállaljuk át a díjat? .....	64
4.2.1.7. Hogyan határozzuk meg az átvállalandó összeget? .....	64
4.2.1.8. Mikor lép hatályba a díjtvállalás kiegészítő biztosítás? .....	65
4.2.1.9. Mikor kezdődik a kockázatviselés? .....	65
4.2.1.10. Mennyi a várakozási idő? .....	65
4.2.1.11. Ki a lejáratú kedvezményezett? .....	65
4.2.1.12. Mikor szűnnek meg a díjtvállalás kiegészítő biztosítások? .....	66
4.2.2. A három díjtvállalás kiegészítő biztosítás részletes ismertetése .....	66
4.2.2.1. Díjtvállalás halál esetén kiegészítő biztosítás (DH03) .....	66
4.2.2.1.1. Mi a biztosítási esemény? .....	66
4.2.2.1.2. Mi a szolgáltatás?.....	66
4.2.2.2. Díjtvállalás keresőképtelenségre és 39%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodásra vonatkozó kiegészítő biztosítás (DKE03).....	67
4.2.2.2.1. Mi a biztosítási esemény? .....	67
4.2.2.2.2. Mi a szolgáltatás?.....	68
4.2.2.3. Díjtvállalás 69%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodásra vonatkozó kiegészítő biztosítás (DE03) .....	69
4.2.2.3.1. Mi a biztosítási esemény? .....	69

## Tankönyv csak belső használatra

4.2.2.3.2. Mi a szolgáltatás?.....	69
4.2.3. A díjtvállalás kiegészítő biztosítások közös jellemzői .....	69
4.2.3.1. Mi történik az alaptbiztosítás egyéb költségeivel a díjtvállalás kiegészítő biztosítások szolgáltatása alatt? .....	69
4.2.3.2. Hogyan kell a díjtvállalás kiegészítő biztosítások kockázati díját megfizetni? .....	70
4.2.3.3. Mitől függ a kockázati díj nagysága? .....	70
4.2.3.4. Milyen szabályok vonatkoznak a díjtvállalás kiegészítő biztosítások értékkövetésére? ....	70
4.2.3.5. Hogyan történik az átvállalt díjak jóváírása? .....	70
4.2.3.6. Hogyan történik a befektetési egységek darabszámának meghatározása? .....	70
4.2.3.7. Mi történik a díjtvállalás szolgáltatás tartamának végén? .....	70
4.2.3.8. Milyen tartam alatti módosítási lehetőségek vonatkoznak a díjtvállalás kiegészítő biztosításokra?.....	71
4.2.3.9. Hogyan hat az alaptbiztosítás módosítása a díjtvállalás kiegészítő biztosításokra? .....	71
4.2.3.10. Díjtvállalás kiegészítő biztosítások esetén hogyan történik a kockázatelbírálás? .....	71
4.2.3.11. Miért érdemes ajánlani az ügyfélnek a díjtvállalás kiegészítő biztosításokat?.....	72
1. SZÁMÚ MELLÉKLET - A G60E, AG60, A G60V, A G65 A G65S, A G75 ÉS A G50 TERMÉKEK TECHNIKAI RÉSZLETEINEK ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZATA - 1 / 4.....	73
II. RÉSZ - NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSOK.....	77
1. MIT KELL TUDNI, A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSOKRÓL? .....	78
1.1. Mely szerződések minősülnek az Szja. törvény szerint „nyugdíjbiztosításnak”? .....	78
1.2. Milyen lehetőségeket kínál a Generali nyugdíjbiztosításként? .....	78
2. Mit kell tudni a feltételkiegészítésekről?.....	78
3. Arany szárny Perspektíva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás (G100)81	
3.1. Mit kell tudni a G100-ról? .....	81
3.1.1. A módozat általános jellemzői .....	81
3.1.2. A módozat pozicionálása.....	82
3.1.3. Miért is vonzó a termék?.....	83
3.1.4. Melyek a választható eszközalapok?.....	83
3.1.5. Szolgáltatások.....	84
3.1.5.1. Haláleseti szolgáltatás .....	84
3.1.5.2. Elérési szolgáltatás .....	84
3.1.5.3. Szolgáltatás a nyugdíjjogosultság megszerzése esetén .....	84
3.1.5.4. Szolgáltatás egészségkárosodás esetén .....	84
3.1.5.5. PortfólióMenedzser szolgáltatás .....	85
3.1.6. Kiegészítő biztosítások .....	89
3.1.7. Perspektíva Hűségjöváírás.....	91
3.1.7.1. Hogyan működik a hűségjöváírás? .....	91
3.1.7.2. A Hűségjöváírás összegét csökkentő események .....	92
3.1.8. Automatikus díjnövelés .....	93
3.1.9. Tartam alatti változtatási lehetőségek .....	94
3.1.9.1. Díjnövelés.....	94
3.1.9.2. Díjcsökkentés.....	94
3.1.9.3. Biztosítási védelem mértékének megváltoztatása .....	94
3.1.9.4. Értékkövetés, azaz indexálás .....	94
3.1.10. Milyen tranzakciók lehetségesek? .....	95
3.1.10.1. Átváltás .....	96
3.1.10.2. Átirányítás .....	96
3.1.10.3. Részleges visszavásárlás .....	96
3.1.10.4. Rendszeres pénzkivonás .....	96
3.1.11. Milyen lehetőségei vannak az ügyfélnek, ha díjfizetési nehézségei adódnak? .....	97
3.1.11.1. Rendszeres díjfizetés szüneteltetése .....	97
3.1.11.2. Átvezetés .....	97
3.1.11.3. Díjmentesítés .....	98
3.1.11.4. Visszavásárlás .....	98
3.1.11.5. Kötvénykölcsön .....	100

## Tankönyv csak belső használatra

3.1.12. Mi történik díjnemfizetés esetén? Melyek a reaktiválás szabályai? A szerződés megszűnése	100
3.1.12.1. A díjfizetés rendezésére kitűzött póthatáridő lejárta esetén	100
3.1.12.2. Reaktiválás	101
3.1.12.3. Mikor szűnik meg a szerződés?	101
3.1.13. Mit kell tudni a szerződés költségeiről?	102
3.1.13.1. A havi költség	102
3.1.13.2. Egyéb költségek	105
3.2. Aktív Megtakarítás befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (G65EV)	105
3.2.1. Miért van szükség erre az életbiztosításra?	105
3.2.2. A G65EV módozat jellemzői	106
3.2.3. A G65 EV biztosítási eseményei	107
3.2.4. Melyek a G5EV biztosítás szolgáltatásai?	107
3.2.5. Milyen befektetési szolgáltatás választható a G65EV módozathoz?	107
3.2.6. Választható tranzakciók	107
3.2.7. Mit kell tudni a G65EV költségeiről?	107
3.2.8. Melyek a választható eszközalapok?	108
3.2.9. Technikai információk az ajánlati nyomtatvánnyal kapcsolatban:	108
4. MILYEN ÁLLAM ÁLTAL TÁMOGATOTT NYUGDÍJCÉLÚ MEGTAKARÍTÁSOK VANNAK?	109
2. SZÁMÚ MELLÉKLET - A G100 TERMÉK TECHNIKAI RÉSZLETEINEK ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZATA - 1 / 2.	112
III. RÉSZ - EURÓBAN NYILVÁNTARTOTT MÓDOZAT	114
1. ARANYSZÁRNY EUROPE TREASURY RENDSZERES DÍJAS, BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT, ÉLETHOSSZIG TARTÓ ÉLETBIZTOSÍTÁS (G62WL)	115
1.1. Mi kell a sikerhez?	115
1.2. Mitől más a G62WL, mint egy forintalapú biztosítás?	115
1.3. Kiknek lehet szüksége euró alapú biztosításra?	115
1.4. Mit jelent a forint erősödése és gyengülése?	115
1.5. Mit jelenthet az árfolyamkockázat annak, aki forintját euróra váltja?	116
1.6. Mi a devizaárfolyam-kockázatban rejlő LEHETŐSÉG?	117
1.7. Vajon merre tart a forint?	117
1.8. Meddig lesz fizetőeszköz a magyar forint, azaz mikor lesz Magyarországon is euró?	117
1.9. De mi lesz az euróval?	118
1.10. Mit kell tudni a G62WL-ről?	119
1.10.1. A módozat általános jellemzői	119
1.10.2. A módozat pozicionálása	120
1.10.3. Miért is vonzó a termék?	120
1.10.4. Szolgáltatások	120
1.10.5. BÓNUSZ befektetési egységek	122
1.10.6. Melyek a választható eszközalapok?	122
1.10.7. Tartam alatti változtatási lehetőségek	123
1.10.7.1. Díjnövelés	123
1.10.7.2. Díjcsökkentés	123
1.10.7.3. Biztosítási védelem mértékének megváltoztatása	123
1.10.7.4. Értékkövetés, azaz indexálás	123
1.10.7.5. Átváltás	124
1.10.7.6. Átirányítás	124
1.10.7.7. Részleges visszavásárlás	124
1.10.7.8. Rendszeres pénzkivonás	125
1.10.7.9. Rendszeres díjfizetés szüneteltetése	126
1.10.7.10. Átvezetés	126
1.10.7.11. Díjmentesítés	126
1.10.7.12. Visszavásárlás	127
1.10.8. Mi történik díjnemfizetés esetén? Melyek a reaktiválás szabályai?	128
1.10.9. Reaktiválás	129

**Tankönyv csak belső használatra**

---

1.10.10. Mikor szűnik meg a szerződés?.....	129
1.10.11. Költségek .....	130
1.11. Érvék a G62WL mellett.....	130
1.11.1. Miért érdemes életbiztosítással rendelkezni?.....	130
1.11.2. Miért ajánljunk euró alapú unit-linked terméket?.....	130
1.11.3. Miért ajánljuk a G62WL-t? .....	131
1.12. Függelék - ha esetleg érdekel... ..	132
1.12.1. A rendszeres és eseti díjak jóváírásának folyamata .....	132
1.12.2. A részleges visszavásárlás folyamata.....	132
3. SZÁMÚ MELLÉKLET - A G62WL TERMÉK TECHNIKAI RÉSZLETEINEK ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZATA - 1 / 2.....	135
BEFEJEZÉS .....	137
DOKUMENTUM ADATAI.....	138

Tankönyv csak belső használatra

## Bevezetés

Jelen oktatási jegyzet szerzői arra vállalkoznak, hogy egy kötetbe foglalják össze mindazt a tudást, amely az Aranyzárny termékcsalád ismeretanyagának megszerzéséhez szükséges. A jegyzet **HÁROM RÉSZBŐL** áll.

Az **I. RÉSZBEN** szó esik

- a Családi Aranyzárny **rendszeres díjas**, befektetési egységekhez kötött életbiztosításról (G50),
- az Aranyzárny **rendszeres díjas**, befektetési egységekhez kötött életbiztosításról (G60),
- az Aranyzárny **VIP rendszeres díjas**, befektetési egységekhez kötött életbiztosításról (G60V),
- az Aranyzárny **egyszeri díjas**, befektetési egységekhez kötött életbiztosításról (G60E),
- az Aranyzárny **Exkluzív** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításról (G65),
- az Aranyzárny **Exkluzív Speciál** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításról (G65S),
- az Aranyzárny **CLaVis** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításról (G75)
- a termékekhez választható **eszközalapokról**, és a Generali **Trendfigyelő** szolgáltatásáról,
- a választható **kiegészítő biztosításokról**,

a **II. RÉSZBEN**

- a **Nyugdíjbiztosítások fogalmáról**,
- a nyugdíjbiztosítási **feltételkiegészítéssel** nyugdíjbiztosításként is értékesíthető módzatokról,
- a kimondottan csak nyugdíjbiztosításként köthető Aranyzárny **Perspektíva** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításról (G100),
- és a - kizárólag a G100 mellé köthető - **Aktív Megtakarítás** befektetési egységekhez kötött életbiztosításról (G65EV).

a **III. RÉSZBEN** pedig

- a **Europe Treasury** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításról (G62WL).
- a termékhez választható **eszközalapokról**
- a választható **kiegészítő biztosításokról**.

Az I. részben a **G60**, a **G60V**, a **G60E**, a **G65**, a **G65S**, a **G75** és a **G50** módzatok **párhuzamosan** kerülnek bemutatásra.

A szerzők **feltételezik** a **biztosítási alapismeretek**, a **személybiztosítási alapismeretek** és az **eladástechnikai alapismeretek** meglétét. Mindezek az **alaptanfolyam** keretei között sajátíthatók el.

A jegyzet **nem tér ki** az Aranyzárny termékcsalád értékesítéséhez elengedhetetlenül szükséges **pénzügyi ismeretekre**. Ez a tudásanyag a **Pénzügyi ismeretek** című jegyzetben található. Ugyancsak nem esik szó a biztosítási szerződésekre vonatkozó **adózási** és **társadalombiztosítási kérdésekről**. Ezekhez iránymutatást a mindenkor hatályos **Díjszabás (Tarifakönyv)** nyújt. Nem kerülnek tárgyalásra **általános eladástechnikai kérdések** sem. Ezeket részletesen az **Eladástechnika alaptananyag** tárgyalja.

A sikeres felkészüléshez elengedhetetlen továbbá a vonatkozó biztosítási **feltételeknek** és azok **mellékleteinek**, a szükséges **nyomtatványoknak**, az **index** és **extraindex ajánlatoknak**, a **kötvényeknek**, a **számlakivonatnak**, az **Aranyzárny Hírlevélnek** és a vonatkozó **vezérigazgatósági utasításoknak** az



### Tankönyv csak belső használatra

---

ismerete is. A mindennapi tájékozódáshoz a szerzők ajánlják a Társaság **internetes honlapját** a [www.generali.hu](http://www.generali.hu) címen, valamint a belső hálózaton keresztül elérhető **Infoportált** és a **Partnerportált**. A termékekhez kapcsolódó dokumentumok (feltételek, egyéb nyomtatványok stb.) a Dokutárban is elérhetők.



Tankönyv csak belső használatra

---

# I. RÉSZ - FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT MÓDOZATOK

Tankönyv csak belső használatra

---

1. Az Aranyzárny rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (G60), az Aranyzárny VIP rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (G60V), az Aranyzárny egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (G60E), az Aranyzárny Exkluzív rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás (G65), az Aranyzárny Exkluzív Speciál rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás (G65S), az Aranyzárny CLaVis rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás (G75) és a Családi Aranyzárny rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (G50) technikai részletei

1.1. Kik a szerződés alanyai?

- A **G60, G60V és G60E** esetében: a **biztosító**, a **szerződő**, a **biztosított**, az **elérési és a haláleseti kedvezményezett(ek)**.
- A **G65, G65S és a G75** esetében: a **biztosító**, a **szerződő**, a **biztosított**, a **haláleseti kedvezményezett(ek)**. (Elérési kedvezményezett nem jelölhető, mert élethosszig tartó biztosításokról van szó!)
- A **G50** esetében: a **biztosító**, a **szerződő-biztosított**, a **társbiztosított**, **együttbiztosított(ak)** az **elérési és a haláleseti kedvezményezett(ek)**. (Lásd még a 2.3. fejezetben!)

(A rendszeres díjfizetésű módozatokhoz - díjtvállalás kiegészítő biztosítás (DH03, DKE03, DE03) választásakor - további 1 fő **lejárati kedvezményezett** jelölése szükséges.)

1.2. Mennyi lehet a biztosított belépési kora?

- A **G60 és G60V** esetében **15 - 65 év**, de a biztosításnak legkésőbb a biztosított **75 éves** korában le kell járnia.
- A **G60E** esetében **15 - 99 év**. Amennyiben a biztosított a szerződéskötéskor **70 évnél idősebb**, az **életbiztosítási összeg maximum 500.000 Ft** lehet és semmiféle **kiegészítő biztosítás nem köthető**. **65 éves** életkortól lehetőség van **10.000 Ft** életbiztosítási összeg felvételére. Ebben az esetben az életbiztosítási összeg vonatkozásában- az L840-es záradék alkalmazása mellett - eltekintünk a **meglévő betegségek kizárásától (Pre-existingtől)**! Egy biztosítottnak csak egy ilyen szerződése lehet. (Lásd még a 1.18. fejezetben!)
- A **G65 és a G75** esetében az alsó korhatár **15 év**, a felső korhatár **70 év**.
- **G65S** 15 éves kortól köthető. Amennyiben a biztosított a szerződéskötéskor **70 évnél idősebb**, az **életbiztosítási összeg maximum 500.000 Ft** lehet és semmiféle **kiegészítő biztosítás nem köthető**. Lehetőség van az 500.000 Ft-os életbiztosítási összeg helyett 100.000 Ft életbiztosítási összeg **plusz** 500.000 Ft baleseti halál esetére szóló kiegészítő biztosítás felvételére is. ( 70 éves kor felett az utóbbi nélkül. ) Ezekben az esetekben az életbiztosítási összeg vonatkozásában- az L840 záradék alkalmazása mellett - eltekintünk a **Pre-existingtől**! Egy biztosítottnak csak egy ilyen szerződése lehet. (Lásd még a 1.18. fejezetben!)
- A **G50** esetében (mind a szerződő-, mind pedig a társbiztosítottra vonatkozóan) **18 - 60 év**, de a biztosításnak legkésőbb a biztosított **75 éves** korában le kell járnia. Együttbiztosítottat: **0-14 éves** korig lehet a szerződésbe felvenni.

1.3. Mennyi lehet a biztosítás tartama?

- A **G60 és a G60V** esetében **10 - 25 év**, a **G60E** esetében **1 - 25 év**, míg a **G50** esetében **15 - 25 év**. (G60V esetében, amennyiben nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel jön létre, lehet a tartam 10 évnél rövidebb is. Lásd még II. részt!) **Mindegyik** biztosítás esetén legkésőbb a szerződés lejáratá előtt két hónappal **kérhető** a szerződés **meghosszabbítása**. (Csak **egész biztosítási évvel**

## Tankönyv csak belső használatra

hosszabbíthatók meg a szerződések, a **meghosszabbítás tartama** minimum **1 év**, maximum **25 év** lehet.) A biztosító meghosszabbításkor jogosult kockázatbírálást végezni. A biztosító a szerződés lejáratá előtti két hónappal **kockázatbírálás nélkül** felajánlja a szerződés - díjtvállalás kiegészítő biztosítások nélküli - meghosszabbítását további **5 éves tartamra**. (**G60**, **G60V** és **G50** esetében, ha a biztosított **70 évnél idősebb**, ill. **G60E** esetében, ha a biztosított **95 évnél idősebb**, úgy, figyelve a biztosított maximális lejáratá koráig hátralévő éveket, értelemszerűen a biztosító 5 évnél kevesebbet ajánl fel kockázatbírálás nélkül.)

- A **G65**, **G65S** és a **G75** esetében a szerződő **nem határozhat meg tartamot**, a módozat **élethosszig tartó (ún. whole life) életbiztosítás**.

### 1.4. Hogyan jön létre a biztosítási szerződés?

A **biztosítási szerződés létrejöttével**, a biztosítási **kockázatviselés kezdetével** és a biztosítási kockázatra vonatkozó **várakozási idővel** kapcsolatban az **általános biztosításszakmai ismeretek**, illetve a **személybiztosítási alapfogalmak** tárgykörében elsajátított szabályok az irányadóak.

**FONTOS!** A biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt kezdeményezett, a biztosító által díjtvállalás biztosítás keretében átvállalandó biztosítási díj növelésére, az élet-, baleset- vagy egészségbiztosítási összegek növelésére vagy új biztosítási kockázat igénylésére irányuló **szerződésmódosítási igénnyel kapcsolatban is kockázatbírálást végezhet** és **újabb 6 hónapos várakozási időt köthet ki!**

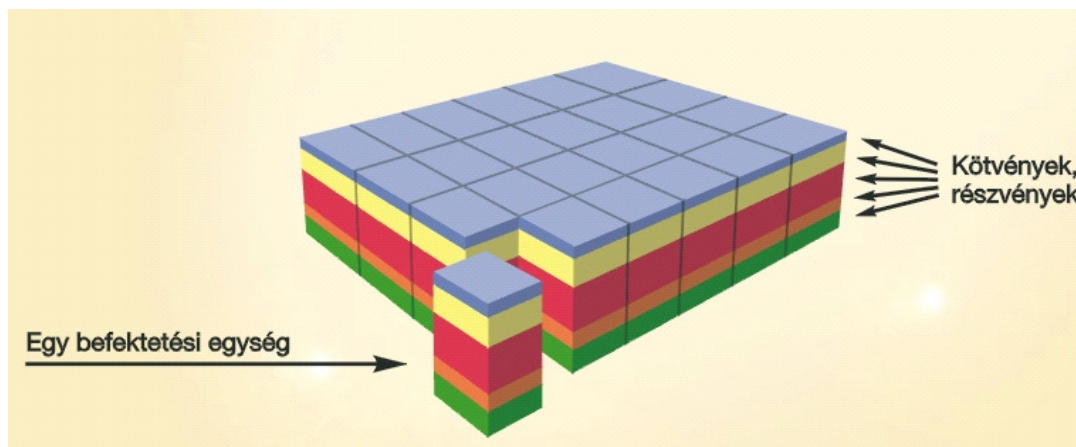
### 1.5. Hogyan lehet díjat fizetni a szerződésre?

. A minimáldíjak a mindenkor hatályos vezérigazgatósági utasításban olvashatók.. A rendszeres díjas módozatok **éves**, **féléves**, **negyedéves** vagy **havi** díjfizetési gyakorisággal fizethetőek. A díjfizetés módja lehet: **csoportos beszédési megbízás**, **átutalás** vagy **csekk** (készpénzáttutalási megbízás).Készpénzben legfeljebb 250.000 Ft hozható el.

A rendszeres, ill. egyszeri díjon felül **mindegyik** termék lehetőséget biztosít **eseti díjak** (minimuma: a mindenkor hatályos Kondíciós lista szerint) elhelyezésére is.

### 1.6. Mi történik a befizetett díjjal?

**Mindegyik Aranyszárny** termék **befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**. Az ügyfél biztosítónknál vezetett számlája **befektetési egység** alapú: a szerződő forintban fizetett díjáért a biztosító befektetési egységet (**unitot**) **ad el** eladási áron (lásd később).



A befektetési egységek **darabszámát három tizedesjegy pontossággal** tartjuk nyilván.

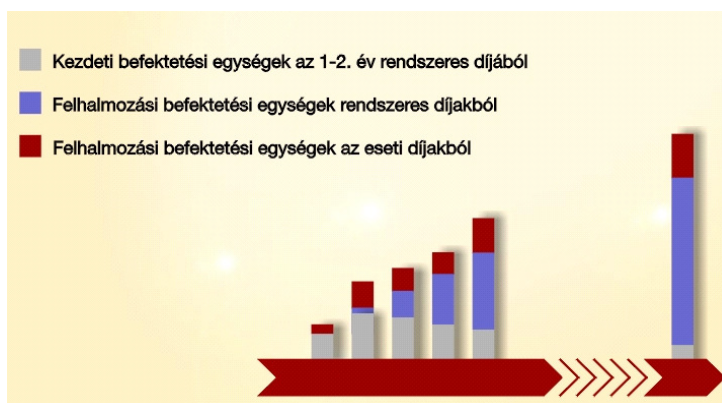
## Tankönyv csak belső használatra

### 1.7. Mikor fekteti be a biztosító a befizetett díjakat?

A szerződő számláján a befektetési egységekben történő **díjjóváírás** (és ezáltal a díj befektetése) **legkésőbb** az első **kötvény kibocsátásának napja és a díjnak a szerződő számlájára** – a megfelelő azonosítókkal (név, cím, kötvényszám, az eseti díjra vonatkozó felosztási nyilatkozat) **való beérkezésének időpontja közül a későbbit követő értékelési napra érvényes eladási áron** történik.

### 1.8. Milyen befektetési egységek keletkeznek a befizetett díjakból?

Az Aranyszárny biztosítások esetében kétféle befektetési egységet különböztetünk meg: **kezdeti** és **felhalmozási befektetési egységet**. Az egységek közötti különbség oka az eltérő költségelszámolás.



- A **G60**, **G65** és **G65S** esetében
  - **kezdeti befektetési egységek** keletkeznek a **szerződésalkötéskor választott éves rendszeres díj kétszereséből, maximum 720.000 Ft-ból**,
  - **felhalmozási befektetési egységek** keletkeznek
    - az **első két biztosítási éven belül** a szerződésalkötéskor választott éves díj kétszeresén, ill. a 720.000 Ft-on felül befizetett **rendszeres díjából** (az **indexnövekményből** és a **díjnövekményből** is, amennyiben az előbbi limiteket meghaladja),
    - a **harmadik biztosítási évtől fizetett rendszeres díjából** (a tartam végéig (G60), illetve a szerződés megszűnéséig (G65, G65S).
- A **G75** és **G50** esetében
  - **kezdeti befektetési egységek** keletkeznek a **szerződésalkötéskor választott éves rendszeres díj háromszorosából, felső határ nélkül**,
  - **felhalmozási befektetési egységek** keletkeznek
    - az **első három biztosítási éven belül** a szerződésalkötéskor választott éves díj háromszorosán felül befizetett **rendszeres díjából** (az **indexnövekményből** és a **díjnövekményből** is, amennyiben az előbbi limitet meghaladja),
    - a **negyedik biztosítási évtől fizetett rendszeres díjából** (a szerződés megszűnéséig).
- A **G60E** esetében a szerződő **teljes egyszeri díjából** - bármekkora is az - **kezdeti befektetési egységek** keletkeznek.

## Tankönyv csak belső használatra

---



- A **G60V** esetében a **teljes rendszeres és eseti díjból** - bármekkora is az – csak **felhalmozási befektetési egységek** keletkeznek.

Az ügyfél **eseti díj fizetésekor** - bármelyik **Aranszárny biztosítás** esetében - a **szerződés teljes fennállása alatt felhalmozási befektetési egységeket** kap. (Az első két-három biztosítási évben is!)

### 1.9. Milyen eszközalapokból vásárolhatja ügyfeled a befektetési egységeket?

Az ügyfél mindegyik módzat esetében különböző befektetési kockázati szinttel rendelkező **eszközalapokból** vásárolhat befektetési egységeket, melyek összetételükben - így befektetési kockázatukban és várható hozamaikban - különböznek egymástól:

#### Alacsony kockázatú eszközalapok

**Likviditási** eszközalap

**Pénzpiaci 2011** árfolyamvédett eszközalap

**Kötvény** eszközalap

**Konzervatív** vegyes eszközalap

#### Közepes kockázatú eszközalapok

**Navigáció 5+** vegyes eszközalap

**Navigáció 10+** vegyes eszközalap

**Vegyes I.** eszközalap

**Selection** abszolút hozam eszközalap

**Kiegyensúlyozott** vegyes eszközalap

#### Magas kockázatú eszközalapok

**Navigáció 15+** vegyes eszközalap

**Vegyes II.** eszközalap

**Magyar részvény** eszközalap

**Külföldi - OECD - részvény** eszközalap

**New Energy abszolút hozam** eszközalap

**Himalája** ázsiai részvény eszközalap

**Eldorado** latin-amerikai részvény eszközalap

**IPO abszolút hozam** eszközalap

**Dinamikus** vegyes eszközalap

**DeLuxe** részvény eszközalap

#### Kibocsátói garanciát tartalmazó eszközalapok

**TrendMax** árfolyamvédett eszközalap

## Tankönyv csak belső használatra

### ÁrfolyamFix 2019 árfolyamvédett eszközalap

Egyedül a **G60 VIP** módozat esetén, a fentiekén kívül a választható eszközalapok között szerepel az **Excelsis** árfolyamvédett eszközalap is, amely szintén kibocsátói garanciát tartalmaz.

A díj eszközalapok közötti **felosztási aránya** tetszőleges lehet. Az ügyfél választhat csak egy eszközalapot, vagy egyszerre többet is. A rendszeres ill. egyszeri díjra (és az ajánlattételkor fizetett eseti díjra) vonatkozó díjfelosztási arányt az **ajánlattételkor** kell meghatározni. Abban az esetben, ha több eszközalapot választ, a díjfelosztási arány egyik eszközalapban sem lehet 5%-nál kisebb.

Az eseti díjra vonatkozó díjfelosztási arány eltérhet a rendszeres ill. egyszeri díjra vonatkozó díjfelosztási aránytól, így eseti díj befizetésekor minden esetben meg kell adni az adott eseti befizetésre vonatkozó díjfelosztási arányt.

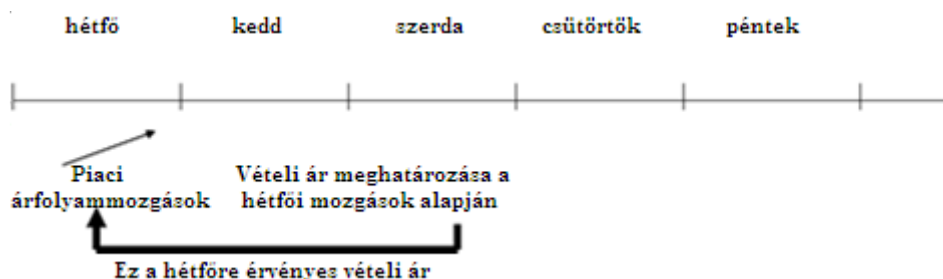
#### 1.10. Mikor értékeli a biztosító az eszközalapokat?

A biztosító **rendszeresen** - lehetőség szerint **minden munkanap, de hetente legalább egyszer** - értékeli az eszközalapokat. Ezt a napot **értékelési napnak** nevezzük. A biztosító az eszközalap befektetéseit jelentő értékpapírok, pénzügyi eszközök értékét napi piaci árfolyamuk szerint határozza meg. Az eszközalapokhoz tartozó értékpapírok, pénzügyi eszközök napi értékének összege adja meg az eszközalap napi eszközértékét. Ebből számítjuk (nettó eszközérték osztva az eszközalaphoz tartozó befektetési egységek darabszámával) az eszközalaphoz tartozó befektetési egységek aktuális vételi, majd eladási árát.

Az **eszközalap értékéből** - az **eszközalaphoz tartozó befektetési egységek vételi árának meghatározása előtt** - az **alapkezelési díj** - előző értékelési naptól eltelt idővel arányos része - (lásd a költségeknél), valamint az eszközalapot terhelő egyéb kötelezettségek (letétkezelői díj, tranzakciós költségek, stb.) **levonásra kerülnek!** (Nettó eszközérték.)

Az adott értékelési napra érvényes vételi ár az előző értékelési napig visszamenőleg érvényes.

#### 1.11. Hogyan történik az árfolyam meghatározása?



A legfrissebb napi vételi árát honlapunkon az **éjszaka folyamán** tesszük közzé, így az jellemzően reggelre látható (így pl. a hétfőre vonatkozó csütörtökön reggel).

#### 1.12. Mikor használunk eladási árat és mikor vételi árat?

Ha az ügyfél **díjat fizet be** a biztosítására (vagyis a biztosító a választott eszközalap befektetési egységeit **eladja**), a befektetési egységeket az eszközalaphoz tartozó **eladási áron** kapja. **Az eladási ár magasabb lehet**, mint a vételi ár.

- **G50, G60 és, G65** esetében a rendszeres díjra vonatkozó eladási és a vételi ár közti különbség **5%**.

#### Példa:

Az eladási árat a vételi ár ismeretében tudjuk kiszámolni.

## Tankönyv csak belső használatra

A **vételi ár** az eszközalap időarányos **alapkezelési díjjal** csökkentett **eszközértéke osztva** az eszközalaphoz tartozó **befektetési egységek darabszámával**.

Ha a vételi ár már megvan, kiszámíthatjuk az **eladási árat** is. Amennyiben az eladási és a vételi ár közti különbség 5%, a vételi árból kiszámított eladási ár:

$$\text{eladási ár} = \text{vételi ár} / 0,95$$

A befektetési egységek **eladási és vételi árát** a biztosító mindig **öt tizedesjegy** pontossággal tartja nyilván.

Ha például a vételi ár 1,00000 Ft, akkor **rendszeres díj befizetésekor**:

$$\text{Eladási ár} = 1,00000 \text{ Ft} / 0,95 = 1,05263 \text{ Ft}$$

(Az eladási ár > vételi ár, és a különbség az eladási ár 5%-a, így a vételi ár egyenlő az eladási ár 95%-ával: **vételi ár = eladási ár \* 0,95**)

- **G65S** esetében a rendszeres díjra vonatkozó eladási és a vételi ár közti különbség **1%**.
- **G60V** esetében a rendszeres és eseti díjra vonatkozó eladási és a vételi ár közti különbség **0%**!
- A **G75** esetében a rendszeres díjak, **G60E** esetében az egyszeri **díj befizetésekor az eladási ár jelenleg megegyezik a vételi árral**.

**Eseti díj fizetésekor G60V kivételével mindegyik** Aranszárny biztosítás esetén az eladási és vételi ár közötti különbség az összeg nagyságától függően **sávosan változik**:

25.000.000 Ft-ig	1%
25.000.001 Ft - 500.000.000 Ft-ig terjedő részre	0,5%
500.000.001 Ft - 1.000.000.000 Ft-ig terjedő részre	0,4%
1.000.000.001 Ft feletti részre	0,25%

Az eladási és vételi ár közötti különbség itt is **az eladási ár %-ban** van megadva.

### Példa:

A vételi árból kifejezett **eladási ár** 25.000.000 Ft alatt: **eladási ár = vételi ár / 0,99**

A vételi árból kifejezett **eladási ár** az eseti befizetés 25.000.000 Ft feletti (25.000.001 Ft - 500.000.000 Ft-ig terjedő) részére: **eladási ár = vételi ár / 0,995. stb.**

Ha az ügyfél 26.000.000 Ft eseti díjat fizet be és az aktuális vételi ár ekkor pl. 1,00000 Ft, akkor az **eladási ár**

- a 25.000.000 Ft-ra:  $1,00000 / 0,99 = 1,01010 \text{ Ft}$ ,
- a 25.000.000 Ft feletti részre (1.000.000 Ft):  $1,00000 / 0,995 = 1,00502 \text{ Ft}$

(Az eladási ár > vételi ár, és a különbség 25.000.000 Ft-ig az eladási ár 1%-a, így a vételi ár egyenlő az eladási ár 99%-ával: **vételi ár = eladási ár \* 0,99**.)

A 25.000.0000 Ft feletti részre a különbség az eladási ár 0,5%-a, így a vételi ár egyenlő az eladási ár 99,5%-ával: **vételi ár = eladási ár \* 0,995. stb.)**

**Vételi árat** használunk, ha az ügyfél pénzt szeretne kivenni a „számlájáról”. Ekkor a biztosító a befektetési egységeket az eszközalap befektetési egységeihez tartozó **vételi áron visszavásárolja** a szerződőtől (forintra váltja).

Ez történik

- **elérési szolgáltatás** esetén (csak **G50, G60, G60V és G60E**),



## Tankönyv csak belső használatra

---

- **rendszeres pénzkivonás** alkalmával (**G50, G65, G65S és G75** és),
- **részleges** vagy **teljes visszavásárláskor** (bármely módozatnál).

Ugyancsak **vételi árat** használunk **minden** Aranszárny biztosítás esetén

- a **haláleseti szolgáltatáskor**,
- a **költségek, kockázati díjak** levonásakor,
- **átváltáskor**.

### 1.13. Mitől függ a befektetési egységek aktuális értéke?

Ügyfelünk megtakarításának értéke a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetében attól függ, hogy összesen hány darab befektetési egysége van, és az egyes eszközalapokban egy darab befektetési egységnek mennyi az aktuális **vételi** ára. Tehát az ügyfél egy adott eszközalaphoz tartozó **befektetési egységeinek aktuális értéke (a megtakarítás forintban kifejezett értéke)** megegyezik az adott eszközalapban lévő **befektetési egységei darabszámának** és az **eszközalap egy befektetési egységének aktuális vételi árának szorzatával**. (Aktuális érték = db \* aktuális vételi ár)

#### **Példa:**

Az ügyfél Kötvény eszközalapban lévő befektetési egységeinek **aktuális értéke** 2014. febr. 20-án:  
**100 000** (db befektetési egység) \* **2,68048 Ft** (befektetési egységek **aktuális** vételi ára) = **.268 048 Ft**

### 1.14. Mi növeli az ügyfél Aranszárny biztosításában lévő megtakarításának értékét?

Egyrészt a rendszeres (**G50, G60, G60V, G65, G65S és G75**) és az eseti (**bármelyiknél**) **díjak befizetése növeli a befektetési egységek darabszámát** a választott eszközalapokban, másrészt az egyes eszközalapokhoz tartozó **befektetési egységek árfolyama** is **növekedhet** az eszközalapok befektetésével elért eredmények alapján. A befektetések mindig az egyes eszközalapokhoz előre meghirdetett befektetési politika alapján történnek.

### 1.15. Melyek a módozatok szolgáltatásai?

- A **G50, G60, G60V** és a **G60E** szolgáltatásai: **elérési- és haláleseti szolgáltatás**.
  - **Elérési szolgáltatáskor** (a tartam végén) a szerződő számláján nyilvántartott **befektetési egységek aktuális értékét** fizetjük ki az **elérési kedvezményezettnek**.

**Haláleseti szolgáltatás** esetén a bejelentés napjára érvényes árfolyamon, a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek **aktuális értékét** (tehát a kezdeti befektetési egységeket is 100 %-os értéken) és az **életbiztosítási összeget** fizetjük ki a **haláleseti kedvezményezettnek**.

**Tehát az elérési szolgáltatás: a befektetési egységek aktuális értéke; a haláleseti szolgáltatás: a befektetési egységek aktuális értéke + életbiztosítási összeg! (A G50 esetében kicsit más a szolgáltatás, lásd részletesen a 2.3. fejezetben!)**

- A **G65, G65S** és a **G75** szolgáltatása: **haláleseti szolgáltatás** (lásd feljebb).

Bár jogi értelemben a **visszavásárlás** nem minősül biztosítási szolgáltatásnak, az élethosszig tartó módozatoknál azonban ez mégis igen lényeges jellemző. Ha az ügyfelünk hozzá szeretne jutni teljes megtakarításához - tartam és ezáltal elérési szolgáltatás híján - ezt **visszavásárlással** teheti meg. (Ennek szabályai eltérnek a más rendszeres díjas termékeknél megszokott szabályoktól. Részletesen lásd a visszavásárlásnál!)

Élethosszig tartó módozatoknál a szerződőnek lehetősége van opcionális lejáratú szolgáltatást kérni, amennyiben a kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke eléri a 100%-ot és a szerződés az L826-os záradékkal el van látva.

Ugyancsak az élethosszig tartó módozatokhoz választható az L827-es záradék. Ennek, és az ehhez kapcsolódó NYB01/2014 feltételkiegészítésnek az alkalmazása esetén, ezek a szerződések jogi

## Tankönyv csak belső használatra

---

(szja tv.) értelemben is „nyugdíjbiztosításnak” minősülnek. Az állam az ilyen típusú szerződéseket adójóváírással támogatja.(lásd még 1.17. fejezet és „Befejezés” részt!)

Nem biztosítási eseményhez kötődő szolgáltatásként **mindegyik módozat** esetében egyaránt meg kell még említeni a **befektetési szolgáltatást** is. Az ügyfélnek ugyanis - kockázattűrő képességének megfelelően - kizárólag azt kell eldöntenie, hogy milyen céllal, milyen távon, **mekkora kockázatot** vállal a **hozam reményében**. Ennek megfelelően eszközalapo(ka)t kell választania a megtakarításai számára, de a befektetésekről - az eszközalapok előre meghirdetett befektetési politikája alapján - már a Generali pénzügyi szakemberei gondoskodnak.

### 1.16. Opcionális lejáratú szolgáltatás az élethosszig tartó életbiztosításokhoz (L826-os záradék)

**A záradék lényege:** ezen záradék alkalmazásával **opcionális lejáratú szolgáltatás** igénybevitelére nyílik lehetőség. Azaz igény esetén opcionális lejáratú szolgáltatásként a biztosító az igény bejelentésekor megnevezett **lejáratú kedvezményezett(ek)** részére (Figyelem! Ez a lejáratú kedvezményezett nem azonos a díjtvállalás szolgáltatásra jelölt lejáratú kedvezményezettel!) kifizeti a szerződő számláján a biztosítási évfordulón nyilvántartott **befektetési egységek aktuális értékét** és ezzel a szerződés megszűnik, a biztosító kockázatviselése véget ér.

**Mikor kérhető:** A záradék **kizárólag természetes személy szerződő esetén** alkalmazható, és kérhető a szerződésre **akár szerződéskötéskor, akár - a szerződés fennállása alatt - egy későbbi időpontban**.

**Szolgáltatási igény bejelentése:** A szolgáltatás igénylésére és a lejáratú kedvezményezett kijelölésére **legkésőbb a biztosítási évforduló (amelynél a kezdeti egységek visszavásárlási értéke először eléri a 100%-ot, vagy azt követően bármely biztosítási évforduló) előtt 3 hónappal** van lehetősége a szerződőnek. Az opcionális lejáratú szolgáltatás igényléséhez a biztosított hozzájárulása is szükséges. Fontos, hogy az igénylést **írásban** kell eljuttatni a biztosítóhoz. Késedelmes igénybejelentés esetén az opcionális lejáratú szolgáltatás igénybevitelére a következő biztosítási évfordulón lesz csak lehetőség.

#### Miért érdemes a záradékot alkalmazni?

Ezt a záradékot akkor érdemes alkalmazni, ha ügyfeleink **élethosszig tartó szerződések esetében is szeretnék látni a lejáratú szolgáltatás lehetőségét**, azaz ezzel pontosan kijelölhető, a konkrét végső megtakarítási cél időpontja..

### 1.17. NYB01-NYBT1/2015 Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés unit linked életbiztosításokhoz (L827-es záradék)

**A záradék lényege:** ezen feltételkiegészítés alkalmazásával **adó jóváírás** igénybevitelére nyílik lehetőség. A feltételkiegészítés olyan szolgáltatásokra is feljogosítja a feleket, melyet az alpmódozatok nem nyújtanak, viszont az **szja törvény értelmében szükségesek** ahhoz, hogy a szerződés „nyugdíjbiztosításnak” minősüljön. Ezek a plusz szolgáltatások **díj- és költségmentesek**.(lásd még II. részt!)

**Mikor és kinek kérhető?** A feltételkiegészítés **kizárólag fogyasztó (magánszemély) szerződő esetén kérhető és kizárólag a 2014.01.01.-től kötött G65, G65S és G75 (NYB01), valamint a 2014.09.01.-től kötött G60E és G60V (NYBT1) szerződésekre alkalmazható.** ( A szerződő és biztosított **különböző személy is lehet**, míg a feltételkiegészítésben foglalt további szolgáltatások **kedvezményezettje a biztosított.**)

#### Miért érdemes a záradékot alkalmazni?

Amennyiben ügyfeleink **igénybe kívánják venni az adójóváírást** is, nyugdíjbiztosítást kell kötniük. Ebben az esetben ezt a záradékot szükséges alkalmazni.(Lásd még a II. részt!)

**Tankönyv csak belső használatra**

**1.18. Mi az életbiztosítási összeg?**

Az életbiztosítási összeg **kötelező elem**, mértékét a szerződő az ajánlattételkor döntheti el. Minimuma **mindegyik** Arany szárny biztosítás esetében **500.000 Ft.** ( Kivétel a G60E, ahol **65 éves kortól** 10.000 Ft) Amennyiben kockázatelbírálás nélkül jön létre a szerződés, akkor a meglévő betegségek kizárása (**Pre-existing**) **érvényes!** A minimális 500.000 Ft-os biztosítási összeget **akkor érdemes** a szerződőnek választania, ha a biztosítottat ért **tragédia** másoknak nem okoz pénzügyi terhet vagy van egyéb kockázati életbiztosítása. Ügyfeleink számára ugyanis az Arany szárny konstrukciók akkor jelenthetnek a hasonló kockázatú megtakarítási formákkal versenyképes lehetőséget, ha kihasználják a **valódi biztosításban** és a magasabb befektetési kockázattal **hosszú távon megszerezhető** nagyobb hozamban rejlő lehetőségeket.

Az életbiztosítási összeget **kizárólag a biztosított halála esetén** fizetjük ki. Kockázati **díja** a biztosított **egészségi állapotától, aktuális életkorától, foglalkozási és sporttevékenységétől,** illetve az **életbiztosítási összeg nagyságától függ.** A biztosított életkorának növekedése miatt a **kockázati díj nagysága** az értékkövetéstől függetlenül **évről évre növekszik.** A kockázati díj mértékét befolyásoló egészségi állapottal kapcsolatos tényezőket a biztosító a kockázatelbírálás során állapítja meg.

Kivétel: **100.000 Ft életbiztosítási összeg + kötelező 500.000 Ft baleseti halál** (figyelem: további kiegészítő biztosítások nem köthetők!) **együttes felvétele esetén az életbiztosítási összegre nem vonatkozik a Pre-existing.** (Egy biztosítottnak csak egy ilyen feltétellel létrejött szerződése lehet. Az előzményvizsgálat keretében ez ellenőrzésre kerül! Ilyenkor a 70 év felett 100.000 Ft-al kötött G60E/G65S szerződéseknél és a 10.000 Ft-al kötött G60E szerződéseknél is eltekintünk a Pre-existing-tól, és baleseti halál kiegészítőt sem lehet/kell felvenni.) Ezekben az esetekben a szerződés rögzítésekor az ügyvitelben dolgozó kollégák az L840-es záradékot teszik rá a szerződésre.

**1.19. Milyen kiegészítő biztosítások választhatók a termékekhez?**

Bármelyik termékhez egyaránt választható...

KOCKÁZAT TÍPUS MEGNEVEZÉSE	KIEGÉSZÍTŐ MEGNEVEZÉSE	BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEG
<b>BALESETBIZTOSÍTÁSOK</b>	Baleseti halál	<u>min</u> 500 000 Ft
	Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás	<u>min</u> 500 000 Ft
	Baleseti kórházi napi térítés	<u>min</u> 2 000 Ft
	Baleseti műtéti térítés	<u>min</u> 100 000 Ft
	Csonttörés	<u>min</u> 5 000 Ft
	Közlekedési baleseti halál	<u>min</u> 500 000 Ft
	Közlekedési balesetből eredő maradandó egészségkárosodás	<u>min</u> 500 000 Ft
<b>EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSOK)</b>	Kiemelt kockázatú betegségek	<u>min</u> 200 000 Ft
	Műtéti térítés	<u>min</u> 100 000 Ft
	Kórházi napi térítés	<u>min</u> 2 000 Ft

Az egyes elemek - a minimális biztosítási összegek figyelembevételével - **szabadon** választhatók.

A biztosítható kockázatokból előre összeállított baleseti és egészségbiztosítási csomagok is választhatók a gépi tarifálás során, melyek összetétele és biztosítási összege a **szerződéskötéskor fix**, de a tartam alatt már változtatható!

## Tankönyv csak belső használatra

---

**Kizárólag a rendszeres díjfizetésű termékekhez választható:**

- Díjtvállalás **halál** esetén (DH03)

A **G60, G60V, G65, G65S** és a **G75** módozathoz választható (**G50**-hez **nem!**)

- Díjtvállalás **keresőképtelenségre és 39%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodásra** (DKE03)
- Díjtvállalás **69%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodásra** (DE03)

Figyelem!

- A **G60E** termékhez **díjtvállalás** kiegészítő biztosítás **nem köthető**, hiszen itt nincs mit átvállalni!
- A nyugdíjbiztosítási (**L827**) **záradékkal** létrejövő szerződésekhez **sem lehet** díjtvállalás kiegészítő biztosításokat **kötni!** (Lásd még II. részt!)

Annak ellenére, hogy kiegészítő biztosítás nélkül is felvehető az ajánlat, az **ügyfél védelme érdekében** mindenképpen **törekedjünk a kiegészítő biztosítások értékesítésére!**

Amennyiben a szerződésben rögzített **biztosítások éves kockázati díja - beleértve** az életbiztosítási összeg kockázati díját, **de nem beleértve** a díjtvállalás kiegészítő biztosítások kockázati díját - **nagyobb** vagy **egyenlő**, mint **20.000 Ft**, **díjmentesen közlekedési baleseti halál és közlekedési balesetből eredő maradandó egészségkárosodás** kiegészítő biztosításokat adunk **ajándékba**, 1.000.000 Ft - 1.000.000 Ft értékben. (Kivéve: **G50 és G75**.)

(Figyelem: A kötvényen az ajándék közlekedési baleseti halál és közlekedési baleseti rokkantság kiegészítő biztosítást nem jelenítjük meg, viszont a biztosítási feltételekhez átadott Termékbemutatókon és az ajánlaton rajt van, erre célszerű felhívni az ügyfél figyelmét!)

### 1.20. Mit kell tudni a kockázatelbírálásról?

A **kockázatelbírálással** kapcsolatban a mindenkor hatályos **Tarifakönyvben** foglaltak az irányadóak.

Az elsődleges kockázatelbíráló Te vagy, kedves Tanácsadó. Amikor a biztosítási igényt rögzíted, mindenképpen vedd figyelembe, hogy a **kockázati díjak maximális összege**

- a **G50, G60 és G60V** esetében: **biztosítás éves díja / 0,3 / tartam**,
- a **G60E** esetében: **egyszeri díj / tartam / 3**,
- a **G65, G65S és G75** esetében: **biztosítás éves díja / 3 lehet!**

Neked kell kalkulálni a foglalkozási és sporttevékenységből fakadó, a kockázati díj nagyságát befolyásolható **pótlékokkal**. Figyelned kell az esetleges **sportolói záradékra**. Neked kell meghatározni a kockázat mértékét, a szükséges kockázatfelmérő eljárást. Ennek következtében - ha szükséges -, neked kell kitölteni az ügyfeleddel **az Egészségi nyilatkozatot**, az esetleges **kiegészítő kérdőíveket**, **begyűjteni az egészségi állapotával kapcsolatos dokumentumokat**, megszervezni a **Telefonos egészségi nyilatkozatot**, a **Mobil vizsgálatot**, illetve a **Nagyorvosi vizsgálatot**.

Fontos még:

- **Amennyiben nem szükséges kockázatelbírálás**, akkor a meglévő betegségekre vonatkozó kizárás (Pre-existing) érvényes a szerződés valamennyi kockázatára.
- A meglévő betegségekre vonatkozó kizárás (Pre-existing) az UL14 feltételekben szerepel, és vonatkozik valamennyi kockázatra, így a haláleseti kockázatra is
- Amennyiben az ügyfél 100.000 Ft-os haláleseti biztosítási összeggel + kötelező 500.000 Ft baleseti halál kiegészítő biztosítással, további kiegészítő biztosítások nélkül köti meg a

## Tankönyv csak belső használatra

---

szerződését, az életbiztosítási összegre nem vonatkozik a Pre-existing. Ezekben az esetekben a szerződés rögzítésekor a „**Feltételkizárást feloldó záradék haláleseti szolgáltatásra (L840)**” kerül alkalmazásra. (Személybiztosítási díjszabás/Záradékok). Egy biztosítottnak csak egy ilyen feltétellel létrejött szerződése lehet, az előzményvizsgálat keretében ez kerül ellenőrzésre.

- A biztosított dönthet a kockázatelbírálás mellett, akkor az ajánlaton nyilatkozik: „**Kérem a kockázatelbírálást és ehhez az Egészségi nyilatkozatot mellékelem**” **Figyelem! GENIUS-ba a fenti szabályokat beépítettük.**

### 1.21. Mi az eseti díj?

Eseti díj fizetésével az ügyfél a **meglévő** Aranyszárny biztosításába a **rendszeres (G50, G60, G60V, G65, G65S, és G75)**, ill. az **egyszeri (G60E) díjakon felül** többletbefizetést helyezhet el. Ezzel megnövelheti a jövőbeni célokra megtakarított pénzét. A **megfelelő időpontokban befizetett** és legalább középtávon **benntartott eseti díjakon**, a kedvezőbb költségstruktúra miatt (pl. az eladási és vételi ár közti különbség max. 1%), akár a hasonló kockázatú megtakarítási, illetve befektetési formákkal **versenyképes hozamok is elérhetők.**

Az eseti díj befizetésének folyamata: **egyrészt** banki átutalással, vagy az erre szolgáló postai készpénzáttutalási megbízáson (csekken) **el kell juttatni** a pénzt a biztosítóhoz, **másrészt** a befizetés tényét a díjfelosztási aránnyal együtt **jelezni** kell a biztosítónak a **Szerződéseim rendszeren** vagy a **Generali Telefonos Ügyfélszolgálatán** keresztül, ill. az erre szolgáló **nyomtatványon**.

Ha eseti díj fizetésekor a szerződő nem határozza meg a díjfelosztási arányt, akkor a biztosító a 6. munkanapra érvényes eladási áron váltja át a befizetett eseti díjat befektetési egységekre, a rendszeres / egyszeri díjra megadott utolsó érvényes díjfelosztási arány alapján.

### 1.22. Miben nyújt segítséget, a Generali Telefonos Ügyfélszolgálat?

Megkönnyíti és gyorsítja az ügyintézkést és az információáramlást. Szükség esetén tájékoztatja az üzleti Partnert a kérésével kapcsolatos további tennivalókról.

Mi a teendő, ha az ügyfél megvásárolta a terméket és

- **változtatni** szeretne a **biztosítási védelem mértékén**,
- **változtatni** szeretne a **rendszeres díj nagyságán (G50, G60, G60V, G65, G65S és G75) vagy a szerződés tartamán** (csak **G50, G60, G60V és G60E**),
- **tájékozódni** szeretne az eszközalapok **pénzügyi eredményéről**,
- **befektetési egységeit** más eszközalapokba szeretné **áthelyezni**,
- más, vagy több eszközalap között szeretné **megosztani** a rendszeres díjait (a **G50, G60, G60V, G65, G65S és, G75**),
- az **adataiban történt változást** szeretné **bejelenteni**?

A megoldás a **Generali Telefonos Ügyfélszolgálat**a, ahol szakemberek fogadják az ügyfeled hívását. **FONTOS!** A [www.generali.hu/szerzodeseim](http://www.generali.hu/szerzodeseim) címen internetes ügyfélszolgálat is elérhető, melynek neve: **Szerződéseim rendszer**.

### 1.23. Melyek az automatikus díjnövelés, a díjnövelés, a díjcsökkentés, a biztosítási védelem mértékének megváltoztatása és az értékkövetés legfontosabb szabályai?

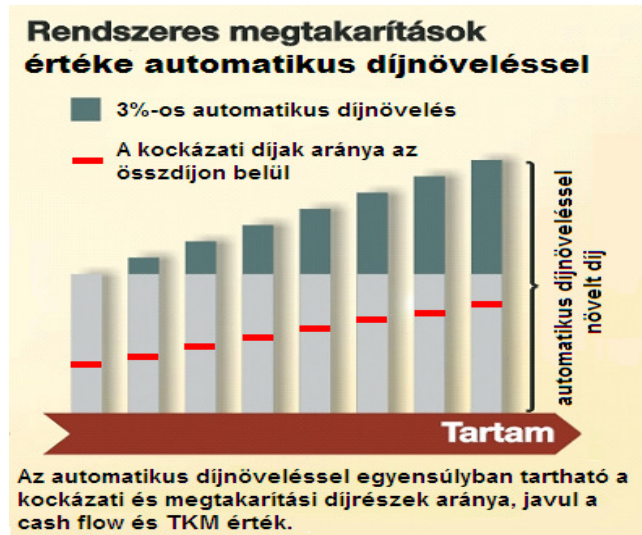
#### 1.23.1. Automatikus díjnövelés (csak G75)

- A **biztosítási díj minden biztosítási évfordulón automatikusan 3%-kal növekszik**. Ez az érték a szerződés fennállása alatt nem változtatható meg. A díj nem növekszik díjmentesítés, valamint díjtvállalás kiegészítő biztosítások – kivétel a keresőképtelenség miatti díjtvállalás -

## Tankönyv csak belső használatra

szolgáltatási időszaka alatt.

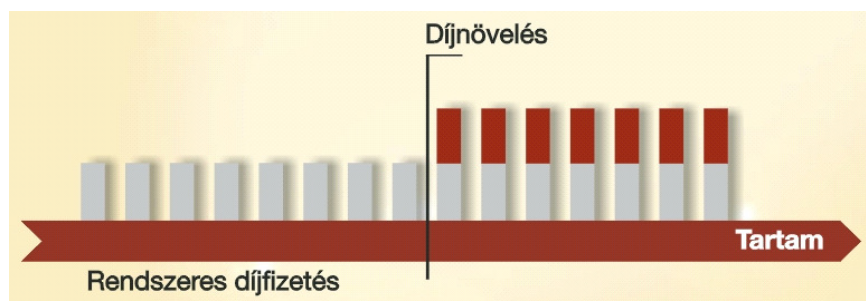
- Az automatikus díjnövelés célja az ügyfél pénzügyi eredményének, a költség/rendszeres díj arányának és a TKM értékének a javítása.)



- Mivel a kockázati díj a korosodás miatt folyamatosan növekszik, díjnövelés nélkül az ügyfél befizetéseiből egyre kevesebb jutna megtakarításra, mivel a biztosító folyamatosan a növekvő költségeket vonná le. Ez pedig nem kedvező az ügyfélnek a megtakarítása szempontjából.
- **A szerződőnek az automatikus 3%-os díjnövekedés helyett lehetősége van a biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj értékkövetésére, a rendszeres biztosítási díj, valamint a biztosítási összeg előzőektől eltérő mértékű növelésére, továbbá új biztosítási szolgáltatások felvételére.**

### 1.23.2. Díjnövelés (csak rendszeres díjfizetésű termékeknel)

- A rendszeres díj **bármikor** növelhető, a következő díjfizetési esedékességtől kezdődően. A díjnövelést a szerződőnek írásban kell kérnie.



### 1.23.3. Díjcsökkentés (szintén csak a rendszeres díjfizetésű termékeknel)

## Tankönyv csak belső használatra

A rendszeres díj **csak előre meghatározott biztosítási évek** után, a következő díjfizetési esedékességtől kezdődően, a **szerződéskötés kori díj 80%-áig** (ennél alacsonyabb díj engedély köteles, lásd a vonatkozó Vezérgazdatói utasítást) **csökkenthető**.

Ez a **G60, G60V és G65, G65S** esetében **2 év**, míg **G50 és G75** esetében **3 év**.

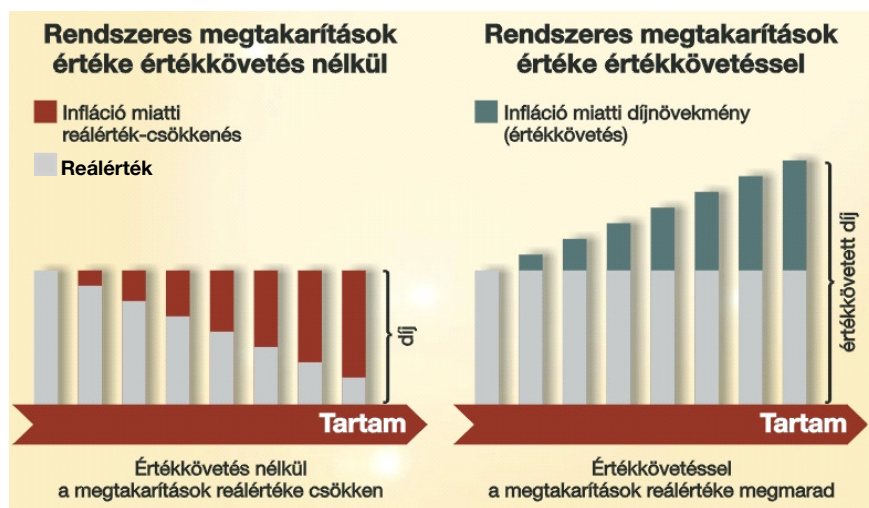
### 1.23.4. Biztosítási védelem mértékének megváltoztatása

- **Bármely** termékünk esetében a biztosítási védelem **növelése bármikor**, az igény beérkezését követő hónaptól lehetséges. A biztosítási védelem növelése esetén a biztosító **kockázatelbírálást** végezhet, és ennek alapján dönt a kérésről.
- A biztosítási védelem – a mindenkor minimum szintig történő - **csökkentése**
  - a **G60E** esetében **egy biztosítási év után**, az igény beérkezését követő hónaptól lehetséges.
  - a **G60, G60V** és a **G65, G65S** esetében **két díjjal rendezett biztosítási év után**, az igény beérkezését követő hónaptól lehetséges,
  - **G50 és G75** esetében pedig **három díjjal rendezett biztosítási év után**, az igény beérkezését követő hónaptól lehetséges.

Amennyiben a szerződés **kiegészítő biztosításokkal** is rendelkezik, a kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek megváltoztatására is a fent leírtak érvényesek. A kiegészítő biztosítások utólagos hozzákötésére, ill. törlésére is lehetőség van.

### 1.23.5. Értékkövetés, azaz indexálás (csak rendszeres díjfizetésű termékeknél)

Ahhoz, hogy az infláció hatását ellensúlyozni tudjuk és a kitűzött célok a tervezettnél megfelelően megvalósuljanak, a rendszeres megtakarításokat évről évre növelni kell. Az indexálás (illetve az extra indexálás) lehetősége ezt biztosítja.



Az indexálás a rendszeres díj, az életbiztosítási összeg és a kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek az infláció alapján (a Központi Statisztikai Hivatal Fogyasztói Árindex kiadványa alapján) történő **növelése a biztosítási évforduló napjától**. Az értékkövetés minimális mértékének meghatározásához a **KSH** által közzétett, a biztosítási évforduló előtti negyedik hónapot megelőző 12 hónap havi fogyasztói árindexeinek szorzata által mutatott százalékos értéket (továbbiakban: 12 havi árindex) használjuk.

## Tankönyv csak belső használatra

Ha a 12 havi árindex 5%-nál kisebb, akkor az alap értékkövetési indexszám számításához 5%-os mértéket veszünk alapul.

**Az alap értékkövetési indexszám megegyezik a 12 havi árindex legfeljebb 3 százalékponttal korigált értékével.**

Az Aranyszárny (unit-linked) biztosításoknál a **biztosítási összegek és a fizetendő díjak mértéke között nincs** olyan szoros „matematikai” **összefüggés**, mint a klasszikus biztosításoknál. Ezért a szerződő a **biztosítási összegek változtatása nélkül is növelheti a rendszeres díját**. A biztosítási összegek indexáláskor csak akkor növelhetők, ha a díj is indexálásra kerül.

Az értékkövetéskor az ügyfél - kockázatelbírálás nélkül - a következőkről dönthet:

- az **életbiztosítási összeget** és a **kiegészítő biztosítások biztosítási összegeit változatlanul hagyja**, vagy **egyszeres indexszel** (Alap értékkövetéssel) **növeli**, és ezzel együtt
- a **rendszeres díjakat változatlanul hagyja**, vagy **egyszeres** (Alap értékkövetéssel) vagy **többszörös indexszel növeli**.

Figyelem: a **rendszeres díjak változatlanul hagyása mellett nem lehetséges az életbiztosítási összeg és a kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek növelése!**

A biztosító az életbiztosítási összeg és/vagy a rendszeres díj változásáról a kérés elfogadása után új kötvényt állít ki.

Amennyiben a szerződő egy adott évben elutasítja a biztosító által felkínált értékkövetést, úgy a biztosító a következő értékkövetés alkalmával **kockázatelbírálást végezhet**.

## 1.24. Melyek a legfontosabb tranzakciók?

### 1.24.1. Átváltás

- A már meglévő befektetési egységek **aktuális értéken történő áthelyezése** egyik eszközalapból a másikba. A tranzakció a szerződő kérelmének beérkezését követő legközelebbi értékelési napra érvényes vételi áron történik. Az átváltással az egységek aktuális értéke adott értékelési napon változatlan marad, az egységek darabszáma azonban megváltozik, az újonnan választott eszközalap árfolyamtól függően több vagy kevesebb lesz. Egy átváltásnak számít, ha egy eszközalapból egy vagy több eszközalapba kíván a szerződő befektetési egységeket áthelyezni.

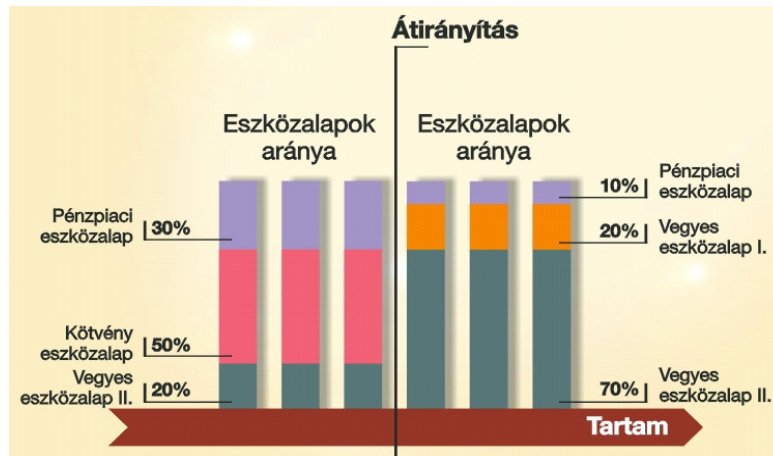




Tankönyv csak belső használatra

### 1.24.2. Átirányítás (csak rendszeres díjfizetésű módozatoknál)

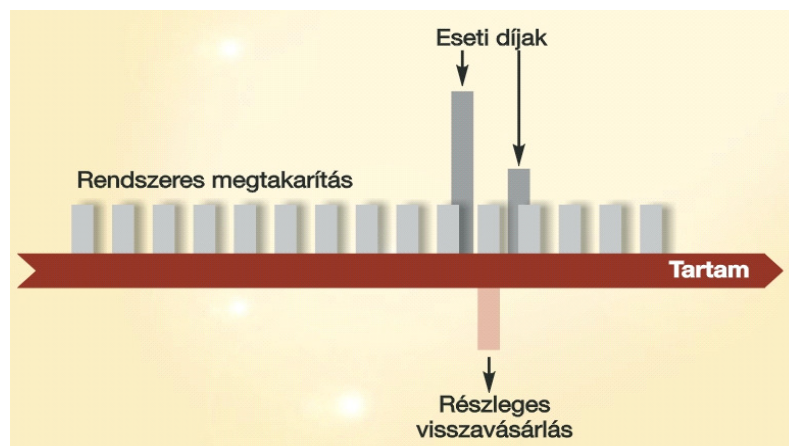
Az átirányítás a jövőbeni rendszeres díjak különböző eszközalapokban történő elhelyezési **(díjfelosztási) arányának megváltoztatása**. Bármikor lehetséges.



Fontos az ügyfélnek elmagyarázni, hogyha a teljes portfóliója átrendezését szeretné, akkor mindkét tranzakciót el kell végeznie!

### 1.24.3. Részleges visszavásárlás

A megtakarítások egy része hozzáférhető a szerződés megszüntetése nélkül, de a **fennmaradó - eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységek figyelembevétele nélkül számított - visszavásárlási érték nem csökkenhet a mindenkor minimum alá!** A részleges visszavásárlást - a biztosított hozzájárulásával - a szerződő kérheti. Részleges visszavásárlás esetén az életbiztosítási összeg, illetve a kiegészítő biztosítások biztosítási összegei változatlanok maradnak.



- A **rendszeres díjfizetésű módozatok** esetében **bármikor** kérhető, de csak a (rendszeres és eseti díjakból keletkezett) **felhalmozási befektetési egységek** terhére.
- A **G60E** esetében a **kezdeti és az eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységek** terhére egyaránt **bármikor** igénybe vehető. **FIGYELEM!** A kezdeti befektetési egységek

## Tankönyv csak belső használatra

---

terhére történő részleges visszavásárlás a **kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értékén** történik!

A befektetési egységek darabszámának, ill. aktuális értékének meghatározása az igénynek a **biztosítóhoz történő beérkezését követő munkanapra megállapított vételi áron** történik.

A részleges visszavásárlás egy lehetőség az ügyfél számára, de nem cél, mert ilyenkor **csökkenti a jövőbeni vagyoni céljára indított megtakarítását**. Az eseti díjak részleges visszavásárlása pedig normál piaci körülmények között, rövid távon (várhatóan kb. egy éven belül) **nem éri meg!**

### 1.24.4. Rendszeres pénzkivonás (csak G50, G65, G65S és G75 )

A rendszeres pénzkivonást - a biztosított hozzájárulásával - a szerződő kérheti. A szerződő számláján nyilvántartott **felhalmozási befektetési egységek** terhére kérhető egy, a szerződő által meghatározott időszakra, kizárólag **havi gyakorisággal** és **átutalással**. **Havi minimumáról** a mindenkor hatályos **Kondíciós lista** rendelkezik.

A **fennmaradó biztosítás - eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységek figyelembevétel nélkül számított - visszavásárlási értéke nem csökkenhet a mindenkor hatályos Díjszabásban meghatározott minimum érték alá!**

A rendszeres pénzkivonás lehetősége - éppúgy, mint a részleges visszavásárlás lehetősége (lásd korábban) - az ügyfél **élethelyzetéhez történő korlátok nélküli igazodást** segíti elő, de nem szabad figyelmen kívül hagyni, hogy ezzel a megtakarításait csökkenti.

A tranzakció úgy történik, hogy az egyes **eszközalapokban lévő befektetési egységek darabszámának aránya ne változzon**.

Az ügyfél **nem rendelkezhet** arról, hogy **melyik eszközalap terhére kéri** a rendszeres pénzkivonást.

#### **Példa:**

Amennyiben a szerződőnek egy adott időpontban pl. **két eszközalapban** van megtakarítása, s mondjuk az **egyik eszközalapban** 600.000 db, a **másikban** ennek éppen a fele, 300.000 db befektetési egysége van, úgy - ha 15.000 Ft / hó rendszeres pénzkivonást igényel -, a 15.000 Ft-hoz szükséges befektetési egységeket az alábbi módon vonják le a számlájáról:

**10.000 Ft**-nak megfelelő befektetési egységgel azt az eszközalapot csökkenti havonta a biztosító, amelyikben 600.000 db befektetési egység volt,

**5.000 Ft**-nak megfelelő befektetési egységgel pedig azt az eszközalapot csökkenti, amelyikben **feleannyi**, 300.000 db befektetési egység volt.

Fontos, hogy a havonta kiutalt összeg **csökkenti** a felhalmozási befektetési egységek aktuális értékét, így amennyiben a szerződő pl. eseti befizetéssel **nem gondoskodik a befektetési egységek számának növeléséről**, a biztosító akár fel is felfüggesztheti a szolgáltatást, ha a **biztosítás – eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységek figyelembevétel nélkül számított - visszavásárlási értéke a mindenkor hatályos Díjszabásban meghatározott minimum érték alá csökken!**

**1.25. Melyek a rendszeres díjfizetés szüneteltetése, az átvezetés, a díjmentesítés, a visszavásárlás és a kötvénykölcsön legfontosabb szabályai?**

### 1.25.1. Rendszeres díjfizetés szüneteltetése (csak G50, G65, G65S és G75)

#### 1.25.1.1. Szüneteltetés a G65 és G65S esetében

## Tankönyv csak belső használatra

---

A G65 esetében az ügyfél **két díjjal rendezett év után** megteheti, hogy határozott vagy határozatlan tartamra szünetelteti a rendszeres díj fizetését, majd a későbbiekben akár újra **folytathatja** azt. Ekkor a **kiesett időszakra vonatkozó rendszeres díjak** tekintetében az ügyfélnek többféle **választási lehetősége** van: vagy **befizeti** azokat, vagy **nem**, illetve **visszamenőlegesen is kérheti a díjfizetés szüneteltetését**.

Természetesen javasolt a díjak visszamenőleges befizetése, ugyanis ennek hiányában a megtakarítási cél megvalósíthatósága veszélybe kerülhet.

Díjfizetés szüneteltetésekor a **kezdeti befektetési egységeket nem váltja át felhalmozási befektetési egységekké** a biztosító. (Hiszen lehetséges, hogy a szerződő később folytatja a díjfizetést.) Viszont a biztosító havonta **továbbra is levonja** a szerződést terhelő **költségeket** (kezelési, tranzakciós költségeket) és **kockázati díjakat, akár a kezdeti egységekből is** (visszavásárlási értéken, ha a felhalmozási befektetési egységek elfogytak). Amennyiben egy adott hónapban a **befektetési egységek nem fedezik a szerződés költségeit**, akkor a szerződés **kifizetés nélkül megszűnik!** Így itt is **tilos azt sugallni az ügyfélnek, hogy jól jár, ha hosszú távon él a díjfizetés szüneteltetésével!**

### Figyelem!

**A 2000. október 1-jétől 2009. március 31-éig hatályos feltételekben a G65 és a G65S esetében a díjmentesítés és a díjfizetés szüneteltetés fogalmak megegyező tartalommal szerepelnek. A 2009. április 1-jétől hatályos feltételekben válik ketté a két funkció. Díjmentesítés ettől az időponttól nem kérhető a G65 és G65S módozathoz.**

#### 1.25.1.2. Szüneteltetés a G50 és a G75 esetében

- a szerződőnek kizárólag **három díjjal rendezett év eltelte** után van lehetősége szüneteltetést kérni,
- **maximum 2 alkalommal**
- **határozott időtartamra (alkalmanként max. 1 évre)**
- **két szüneteltetés között minimum 6 díjjal rendezett hónapnak** el kell telnie.

*(A díjfizetés szüneteltetése alatt az ügyfél itt is bármikor kérheti a díjfizetés visszaállítását - az elmaradt díjak rendezése nélkül is.)*

#### 1.25.2. Átvezetés (csak rendszeres díjas szerződéseknel)

A biztosítási szerződés **rendszeres biztosítási díja** a **szerződő kérésére az eseti díjból keletkező felhalmozási befektetési egységekből átvezetéssel is rendezhető**. Az átvezetés **költségét** a biztosító a hatályos Kondíciós listában erre vonatkozóan meghatározott eladási és vételi ár közötti különbség alkalmazásával érvényesíti.

Egy alkalommal **legfeljebb akkora összeg átvezetése kérhető**, mellyel az **adott biztosítási év éves biztosítási díja kerül kiegyenlítésre** (= amekkora díj az adott éves rendszeres biztosítási díjból **még nem került kiegyenlítésre**).

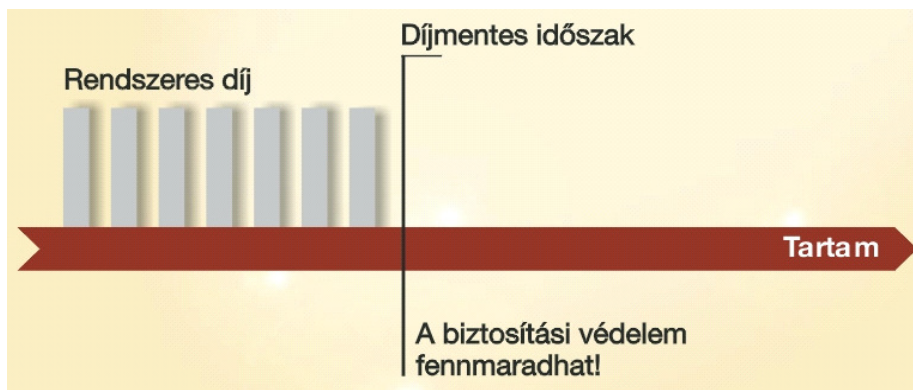
Az átvezetési igényhez kapcsolódóan a befektetési egységek darabszámának, illetve aktuális értékének meghatározása az igénynek a biztosítóhoz való beérkezését követő értékelési napra megállapított vételi áron történik.

A **biztosító** az átvezetést a **rendszeres díjfizetés elmulasztása esetén is alkalmazhatja**.

#### 1.25.3. Díjmentesítés (csak G50, G60, G60V és, G75 )

Díjmentesítést akkor célszerű kérni, ha az ügyfél nem tudja vagy nem akarja tovább fizetni a rendszeres díjakat, de a szerződését **meg szeretné tartani**. Díjmentesítéskor a szerződés **változatlan biztosítási összegekkel, díjfizetés nélkül is** érvényben marad.

## Tankönyv csak belső használatra



Díjmentesítés két (G60, G60V), illetve három (G50, G75) díjjal rendezett biztosítási év után, a biztosított beleegyezésével lehetséges. A díjmentesített szerződésre **eseti díjak** továbbra is fizethetők. A szerződő kérésére **lehetséges a biztosítási összeg(ek) csökkentése**, vagy a **kiegészítő** biztosítások megszüntetése, de ez nem kötelező!

A **díjmentesítés végleges**, amennyiben a szerződő a díjmentesítés időpontjától számított 6 hónapon belül nem kéri a rendszeres díjfizetés visszaállítását és az eredeti biztosítási összeg(ek) érvénybe lépését\*. Ez azt jelenti, hogy a szerződésre a teljes hátralévő tartam alatt már **nem lehet rendszeres díjat fizetni**.

A négyből három módozat (G60V-nek nincsenek kezdeti egységei!) díjmentesítése során, eltérően alakul a kezdeti befektetési egységek „sorsa”.

A **G60** díjmentesítéskor a **kezdeti befektetési egységeket visszavásárlási értéken felhalmozási befektetési egységekké váltja át** a biztosító, és **levonja a még el nem számolt költségeket**. Sőt! A szerződésnek **továbbra is lesznek költségei (kockázati díjak, kezelési és tranzakciós költségek)**! Amennyiben egy adott hónapban a felhalmozási befektetési egységek nem elegendőek a költségek levonására, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

A **G50 és a G75** díjmentesítése során a **kezdeti befektetési egységeket nem váltja át a biztosító felhalmozási egységekké!** Amennyiben a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek nem nyújtanak fedezetet a költségek levonására, akkor a biztosító e költségeket a kezdeti befektetési egységekből – azok visszavásárlási értékén – érvényesíti.

Díjmentesítéskor a befektetési egységek aktuális értéke jelentősen **csökken**, ezért később a meglévő befektetési egységek **el is fogyhatnak!** Így **tilos azt sugallni az ügyfélnek, hogy jól jár, ha díjmentesíti szerződését!**

### 1.25.4. Visszavásárlás

A biztosító **csökkentett értéken** visszavásárolja a szerződőtől a szerződését, és a biztosítás **megszűnik**.

Visszavásárláskor a befektetési egységek **visszavásárlási értékét** fizetjük ki. **A szerződés visszavásárlási értékét úgy kapjuk meg, hogy összeadjuk a kezdeti és a felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értékét és ebből kivonjuk az esetleges el nem számolt terheléseket. Fontos: a biztosítás visszavásárlási értéke tehát nem egyszerűen a befektetési egységek aktuális értéke (nem az aktuális számlaegyenleg)!**

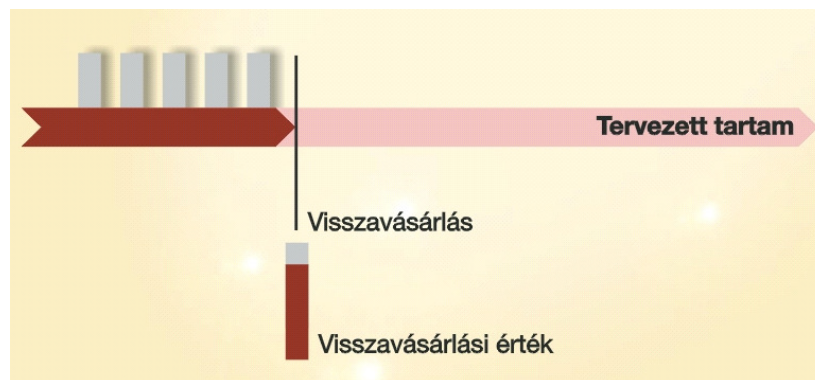
\* Ekkor a biztosítónak jogában áll újabb kockázatbírálást végezni és annak alapján a kérést elfogadni, vagy elutasítani. A kérelem elfogadása esetén a szerződés akkor lép újra hatályba, ha az elmaradt díjak befizetésre kerültek.

## Tankönyv csak belső használatra

- A **felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke mindegyik** termék esetében megegyezik az aktuális érték **100%**-ával.
- A **kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke** alapvetően az eltelt, díjjal rendezett biztosítási évek számától függ, valamint a **G60, G60E** biztosítás esetében a tartamtól is. A **kezdeti befektetési egységeket a visszavásárlási táblázat szerint**, csökkentett értéken váltjuk vissza forintra.

A **kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értékének** vonatkozásában fontos **különbség**, hogy

- a **G50, G60 és G75** módozatoknak az **első két biztosítási évben nincs** visszavásárlási értékük,
- a **G60E** módozatnak **már a szerződéskötés évében is van** visszavásárlási értéke, amely a **legrosszabb esetben is a kezdeti befektetési egységek aktuális értékének 90%-a**,
- a **G65** módozatnak is **már a szerződéskötés évében van** visszavásárlási értéke, amely ekkor a kezdeti **befektetési egységek aktuális értékének 45%-a**, s a **biztosítás 10. évének végére eléri a 100%-ot**. (Jó tudni azonban, hogy a 10. év végére a szerződés elején megvásárolt kezdeti befektetési egységek kb. fele a kezdeti költségek miatt már elfogyott! Lásd még a termékek költségeinél!)
- a **G65S** módozatnak is **már a szerződéskötés évében van** visszavásárlási értéke, amely ekkor a kezdeti **befektetési egységek aktuális értékének 67%-a**, s a **biztosítás 5. évének végére eléri a 100%-ot**.



### Fontos:

- A biztosító a szerződő kérésére - a biztosított írásbeli hozzájárulásával - **bármikor** visszavásárolja a biztosítási szerződést, **ha a biztosítási szerződésnek van visszavásárlási értéke**.
- A visszavásárlással megszűnt szerződés **nem léptethető újra hatályba!**

### 1.25.5. Kötvénykölcsön

A szerződő és/vagy a nagykorú biztosított kérelmére - a másik fél beleegyezésével - **kötvénykölcsön folyósítható. Kötvénykölcsön az alábbi - forintban nyilvántartott - befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekre adható:**

- rendszeres díjfizetésű, **díjhátralékkal nem rendelkező,**

## Tankönyv csak belső használatra

---

- díjmentes szerződésekre és
- G60E egyszeri díjas életbiztosításra.

### Nem vehető igénybe kötvénykölcsön az alábbi esetekben:

- azoknál a befektetési egységekhez kötött életbiztosításoknál, ahol **halálesi díjtvállalás szolgáltatás történt.**
- amennyiben a szerződésen bármelyik **hitelfedezeti záradék** szerepel, mivel szolgáltatás esetén a hitelintézet az elsődleges kedvezményezett.

### Igénybe vehető kölcsön az alábbi esetben:

- Munka- vagy keresőképtelenségi díjtvállalás szolgáltatási időszakában kötvénykölcsön adható.
- A szerződés fennállása alatt **többször is adható kölcsön! Feltétele:** hogy az előző kölcsön visszafizetésre kerüljön.

### Feltételek:

- A kölcsönszerződésben a kölcsön kamatát a biztosító az aktuális piaci kamatokhoz igazítva állapítja meg. A kötvénykölcsön aktuális kamata: a synpac rendszer nyitó képernyőjén tekinthető meg.
- **A kölcsön tartama:** minimum egy hónap, maximum 120 hónap, de nem lehet hosszabb az életbiztosítási szerződés hátralévő tartamánál. (Élethosszig tartó életbiztosítások esetében a hátralévő tartamot a biztosított 100 éves koráig állapítjuk meg.)
- Egy életbiztosítási szerződésen belül csak egy kölcsönszerződés lehet folyamatban.
- Az adható kölcsönösszeg minimumát a Tarifikönyv tartalmazza.
- Jelenleg a kötvénykölcsön visszafizetésére havi gyakorisággal vagy a kölcsön futamidejének végén egy összegben, készpénzátutalási-megbízással van lehetőség.
- A kötvénykölcsön törlesztő részletének minimum 2.000 Ft-nak kell lennie.
- Előtörlesztésre nincs lehetőség.

### Maximálisan adható kölcsön:

**Az adható kölcsön maximális mértéke:** az adott szerződésre **figyelembe vehető befektetési egységek 90%-a, csökkentve a kölcsön kamatával.**

Rendszeres díjas Aranyszárny termék esetében a fedezeti összeg kiszámításánál kizárólag a rendszeres, illetve eseti díjból keletkezett **felhalmozási befektetési egységek** vehetők figyelembe. Alapvetően a rendszeres díjából keletkezett felhalmozási befektetési egységekre adható kötvénykölcsön, de szükség esetén az eseti díjakat is figyelembe vesszük, azzal a feltétellel, hogy az eseti díjak mértéke nem haladhatja meg a teljes fedezetösszeg 90%-át.

Egyszeri díjas Aranyszárny termék esetében a fedezeti összeg kiszámításánál az egyszeri díjból keletkezett **kezdeti befektetési egységek**, valamint az eseti díjból keletkezett **felhalmozási befektetési egységek** vehetők figyelembe. Az eseti díjat itt is szükség esetén vesszük csak figyelembe, a fenti megkötéssel.

### Zárolás:

A kölcsön fedezetére szolgáló megfelelő számú befektetési egységet a kölcsönszerződés véglegesítésekor az utolsó értékelési nappal automatikusan átváltjuk a „**Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalap (zárolt)**”-ba, melyet a kölcsön visszafizetéséig zárolva tartunk.

**Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalap (zárolt):** a Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalappal megegyező, technikai eszközalap, mely kizárólag a kötvénykölcsön fedezetéül szolgáló befektetési egységek elkülönítésére szolgál.

**Tankönyv csak belső használatra**
**Zárolás feloldása:**

A kölcsön visszafizetését követően a zárolásra került befektetési egységeket költségmentesen, automatikusan a Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalapba váltjuk vissza.

**Korlátozások a kölcsöntartozás fennállása alatt:**

- Kölcsönrel terhelt életbiztosítási szerződésen **nem végezhető** a következő módosítások:
  - hitelezési záradékolás,
  - szerződőcsere.
- Zárolt befektetési egységéből „Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalap (zárolt)”-ból **nem indítható**:
  - részleges visszavásárlás,
  - rendszeres pénzkivonás,
  - átirányítás,
  - átváltás,
  - átvezetés.

**1.26. Szerződésmódosítási és szolgáltatási igények befogadási rendje**

A biztosító a **szerződésmódosítási és szolgáltatási igények** esetében **adott napon beérkezett kérelemnek** tekinti - a részleges visszavásárlás, visszavásárlás, átváltás, átirányítás, eseti díjra vonatkozó díjfelosztás vonatkozásában - a biztosító valamely Személybiztosítási Kompetencia Központjába írásban (levél, fax), vagy a Generali Telefonos Ügyfélszolgálatán , vagy a Szerződéseim online szerződéskezelő rendszeren (internet) keresztül **16 óráig** beérkezett kérelmeket.

A **16 óra után** beérkező kérelmek esetében a beérkezés napja a szerződés alkalmazásában a **tényleges beérkezést követő munkanap**.

**1.27. Mikor szűnik meg a szerződés?**

G60E	G50	G60, G60V	G65, G65S	G75
a szerződésben meghatározott <b>tartam végén</b> (kivéve meghosszabbítás esetén)			-	
a <b>biztosított halálával</b>	a <b>biztosított halálával</b> (kivéve díjtvállalás esetén, illetve ha van <b>más élő szerződő- vagy társbiztosított</b> a szerződésben)	a <b>biztosított halálával</b> (kivéve díjtvállalás esetén)		
-	a szerződésben meghatározott <b>lejárat</b> időpontban (díjtvállalás esetén)			
-	Ha a szerződő a kitűzött póthatáridőig <b>nem teljesíti díjfizetési kötelezettségét</b> (amennyiben eseti díjakból átvezetés nem lehetséges, és a szerződésnek az eseti díjak figyelembevétel nélkül nincs visszavásárlási értéke)			
a szerződő <b>rendes felmondása esetén</b> , a felmondási idő elteltével *				
a szerződő <b>rendkívüli felmondása esetén</b> , a felmondás biztosítóhoz való beérkezése napján **				

Tankönyv csak belső használatra

a <b>biztosító felmondásával</b> , a hallgatólagosan létrejött biztosítási szerződés utólagos felmondása esetén, vagy a biztosítási szerződést érintő lényeges körülmények megváltozása / a biztosítónak erről való tudomásszerzése esetén a 30 napos felmondási idő elteltével
a <b>biztosítottnak</b> - amennyiben nem ő szerződő fél - a biztosítási szerződés megkötéséhez adott <b>hozzájárulásának írásbeli visszavonásával</b> (kivéve, ha szerződőként belép) <sup>***</sup>
ha a szerződő számláján nyilvántartott <b>befektetési egységek visszavásárlási értéke nem nyújt fedezetet a költségekre</b>
a szerződő <b>rendkívüli felmondása esetén</b> , ha a <b>biztosító a kockázati díjakat megváltoztatja</b> <sup>****</sup>

\* A biztosítási szerződést a szerződő írásban - a biztosított írásbeli hozzájárulásával - **30 napos felmondási idővel bármikor felmondhatja**. Amennyiben a szerződésnek van visszavásárlási értéke, úgy ez kerül kifizetésre, ha nincs, akkor a szerződés kifizetés nélkül szűnik meg. **A szerződés nem léptethető újra hatályba!**

\*\* Fogyasztónak minősülő (természetes személy) szerződő jogosult a biztosítási szerződést a **kötvény átvételétől számított 30 napon belül írásbeli nyilatkozattal felmondani** (kivéve hitelfedezeti életbiztosítás esetén). Ekkor a biztosító a biztosítási szerződés **kötvényesítési költséggel csökkentett aktuális értékét** fizeti ki. **A szerződés nem léptethető újra hatályba!**

\*\*\* **G50** esetében a szerződő-biztosítottnak vagy a társbiztosítottnak a biztosítási szerződés megkötéséhez adott **hozzájárulásának írásbeli visszavonásával** csak a **szerződés rá vonatkozó része szűnik meg**, ha a szerződésben van társbiztosított is.

\*\*\*\* A biztosító a biztosítás kockázati díját **megváltoztathatja életbiztosítási szolgáltatások** (életbiztosítási összeg, haláleseti díjtvállalás) esetében, ha az alapdíjtétel számításának alapját képező **halálozási adatok** az alapdíjtétel korrekciójának **hatálybalépését megelőző legfeljebb 3 éves időszakban legalább 10%-kal eltérnek a tényleges halálozási adatoktól**. Amennyiben a **szerződő** a díj emelkedésével járó korrekció esetében a szerződését nem kívánja fenntartani, úgy a **módosítás hatálybalépését megelőző 5. napig** a biztosítóhoz eljuttatott **írásbeli, rendkívüli felmondással jogosult** a biztosítási szerződést a következő évfordulóval **megszüntetni**.

### 1.28. Mi történik díjnemfizetés esetén? (csak rendszeres díjfizetésű módozatoknál)

A kiindulási helyzet **bármelyik rendszeres díjas** termék vonatkozásában, ha a kitűzött póthatáridőig **befizetés nem történik**:

- ha az eseti díjkból **rendelkezésre áll minimum kéthavi díjnak** megfelelő összeg, akkor a hiányzó biztosítási díjat az **eseti díjkból átvezetéssel rendezzük**. Az átvezetés során a biztosító levonja a Kondíciós listában meghatározott átvezetésre vonatkozó eladási és vételi ár közti különbséget (G50, G60 és G65 és esetén 4%; G60V, G65S és G75 esetén 0%).
- ha az eseti díjkból **NEM ÁLL RENDELKEZÉSRE minimum kéthavi díjnak** megfelelő összeg, és a szerződésnek az eseti díjkból keletkezett befektetési egységek figyelembevételével **NINCS visszavásárlási értéke**, akkor a szerződés - **az eseti díj(ak)ból keletkezett egységek kifizetése mellett** - megszűnik.
- ha az eseti díjkból **NEM ÁLL RENDELKEZÉSRE minimum kéthavi díjnak** megfelelő összeg, és a szerződésnek az eseti díjkból keletkezett befektetési egységek figyelembevételével **VAN visszavásárlási értéke**, akkor ...
  - **G65 és G65S** esetében a biztosító a szerződést **határozatlan ideig szünetelteti** (ennél a módozatnál nincs díjmentesítésre lehetőség!),
  - **G50, G60, G60V és, G75** esetében a biztosító a szerződést **díjmentesíti**.



## Tankönyv csak belső használatra

A **G50 és G75** díjmentesítése során azonban **különbséget** kell tennünk attól függően, hogy a díjmentesítésre **3 éven belül, vagy azon túl kerül sor, mivel...**

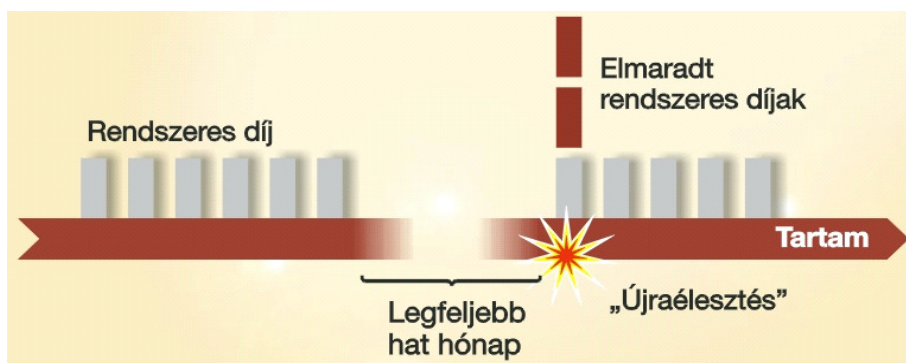
- **az első három biztosítási évben...**
  - o a biztosító a díjmentesítés során a **kezdeti egységeket visszavásárlási értéken felhalmozási befektetési egységekre váltja**, miközben az el nem számolt terhelések összegét **levonja** az egységek értékéből.
- **három díjjal rendezett év eltelte után...**
  - o a biztosító a díjmentesítés során a kezdeti egységeket **nem váltja át** felhalmozási befektetési egységekre,
  - o ha a felhalmozási befektetési egységek nem adnak kellő fedezetet a költségek levonására, akkor a biztosító ezeket a kezdeti egységekből – **azok visszavásárlási értékén** – érvényesíti.

### 1.29. Biztosítási fedezet helyreállítása (Reaktiválás)

A reaktiválás a **díjfizetés elmulasztása miatt kifizetés nélkül megszűnt** vagy **díjmentesített** szerződés **ismételt érvénybe léptetése**. Az első elmaradt biztosítási díj esedékességétől (illetve a díjmentesítés időpontjától) számított **6 hónapon belül** történhet a **szerződő írásbeli kérésére a biztosítási fedezet helyreállítása**.

A biztosító jogosult **kockázatelbírálást** végezni és a **kérést elfogadni** vagy **indoklás nélkül elutasítani!**

Az **elmaradt rendszeres díjakat be kell fizetni**.



### 1.30. Teljes Költségmutató (TKM)

**Mi az a TKM és mit mutat?**

A TKM (Teljes költség-mutató) a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékek esetén azt mutatja meg, hogy adott paraméterek mentén közelítőleg mekkora hozamvesztés éri az ügyfelet egy elméleti, költségmentes befektetéshez képest. A TKM tehát egy, az **ügyfelek érdekeit szolgáló egyszerű, sztenderdizált mutató**, amely **egyetlen szám segítségével fejezi ki az adott biztosítási módozat költségeit**.

Másképp fogalmazva a TKM azt a hozamot fejezi ki, amelyet az eszközalapoknak **bruttó módon** el kell érniük ahhoz, hogy az ügyfél visszakapja a befizetett díjak összegét a TKM „tartamának” végére. (Pl.: Ha

## Tankönyv csak belső használatra

---

a 20 évre megadott TKM 3,4% azt jelenti, hogy a tartam alatt 3,4%-os éves hozam mellett éri el az aktuális érték a befizetett díjakat a szerződés 20. évének a végére.)

### Milyen termékekre vonatkozik?

Minden **rendszeres** és **egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött (unit linked) életbiztosítási termékre**, amelyet a biztosító a fogyasztók **széles köre számára** értékesít. (G60V-re tehát nem kell TKM értékeket megmutatnunk.) A unit linked termékkörön kívül eső más termékekre egyelőre nem tervezik a bevezetését. A tőke- és hozamgarantált termékek, illetőleg tőke- és hozamvédett termékek esetében, a biztosítók nem számolnak TKM mutatót.

### Mi a számítás módja?

A modell biztosításipiaci átlagdíjjal kalkulál. A típuspélda a következő paramétereket veszi alapul (a nyugdíjbiztosítási szerződéseknél más a TKM számolás módja. Lásd még „Befejezés”-részt!):

- a biztosított 35 éves,
- rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10-15-20 évre, egyszeri díjasoknál 5-10-20 évre történik,
- a díjfizetés gyakorisága éves, a fizetés csoportos beszedéssel történik.

A TKM számítás **tartalmazza azokat a költségeket (alapkezelési díj, eladási és vételi ár közötti különbség, kezdeti költség, kezelési költség, valamint a kötelező minimális biztosítási összeg kockázati díja), amelyek csökkentik az ügyfél befektetési eredményét.**

A TKM érték **szerződés szerinti teljesítést feltételez**, azaz a szerződés nem kerül visszavásárlása, díjmentesítésre, vagy egyéb módon (pl. biztosítási szolgáltatás következtében) nem szűnik meg, a díjfizetések esedékesség szerint történnek.

### Mi a TKM célja és előnye?

A TKM célja a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások **átláthatóságának** és **összehasonlíthatóságának** növelése. Az egységes mutató révén a különböző biztosítók által kínált termékek költségszintje könnyebben összehasonlíthatóvá válik. Ez hozzásegíti az ügyfeleket ahhoz, hogy e plusz információval a birtokukban még inkább megalapozott döntést hozzanak a biztosítási termék megvásárlásakor.

#### 1.31. Melyek a termékek költségei?

A **Kondíciós lista** tartalmazza a szerződést terhelő költségeket, a kockázati díjak kivételével.

##### 1.31.1. Alapkezelési díj

Az alapkezelési díj az eszközalapokban kezelt eszközök (pl. értékpapírok) értékének **évi 1,75%-a**. (Kivétel: Likviditási eszközalap, amelynél az alapkezelési díj mértéke évente többször is változhat 0-1,75%/év között.) Az alapkezelési díj az adott eszközalap értékelési napján, az előző értékeléstől eltelt idővel arányosan kerül levonásra. A vételi ár meghatározása előtt ezt a költséget már levonjuk az eszközalapok értékéből!

##### **Példa:**

Ha az előző értékelési naptól **3 nap telt el** (pl. volt egy hétvége), akkor a levont alapkezelési díj:  $(1,75\% / 365) * 3 = 0,01438356 \%$

(Megjegyzés: az alapkezelési díjon felül **eszközalapokat terhelő költség lehet még:** letétkezelői díj, tranzakciós díj, bankköltség.)

## Tankönyv csak belső használatra

---

### 1.31.2. Eladási és vételi ár közötti különbség

Az aktuális **vételi** árat úgy kapjuk meg, hogy az eszközalap nettó eszközértékét **osztjuk** az eszközalaphoz tartozó befektetés egységek számával. Ebből határozzuk meg azt az aktuális eladási árat, amiért a befektetési egységeket eladjuk.

A **G50**, **G60**, és a**G65** esetében az eladási és vételi ár közötti különbség a **rendszeres díjra** az eladási ár **5%-a**.

**G65S** esetében az eladási és vételi ár közötti különbség a **rendszeres díjra** az eladási ár **1%-a**.

- A **G60E** esetében az **egyszeri**, illetve **G75** esetében a **rendszeres díj** vonatkozásában az eladási ár **megegyezik** a vételi árral.
- **Eseti** díjnál az eladási és vételi ár közötti különbség – a **G60V** kivételével - **mindegyik** termék esetében az összeg nagyságától függően **sávosan** változik, de legfeljebb **1%** lehet.
- A **G60V** esetében az **eseti**, illetve a **rendszeres díj** vonatkozásában is az eladási ár **megegyezik** a vételi árral.
- A **G50**, **G60**, és a**G65** esetében az eladási és vételi ár közötti különbség **eseti díjből rendszeres díjra történő átvezetése** esetén: **4%** (=rendszeres díj eladási és vételi ár közötti különbsége mínusz az eseti díj eladási és vételi ár közötti különbsége).
- **G60V**, **G65S** és **G75** esetében az eladási és vételi ár közötti különbség **eseti díjből rendszeres díjra történő átvezetése** esetén: **0%**

Az eladási ár vételi számítására példák korábban olvashatók!

### 1.31.3. Kezdeti költség

- A **G60** esetében a szerződéskötéskor megállapított éves rendszeres díj kétszereséből (de maximum 720.000 Ft-ból) vásárolt **kezdeti befektetési egységek** darabszámát minden **biztosítási év végén 6%-kal** csökkentjük **a tartam végéig, de maximum 20 évig**. (Ezáltal valósítható meg, hogy a tartam végére a kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke eléri az aktuális értékének 100%-át.) De ne felejtse el, hogy a tartam végére a kezdeti befektetési egységeknek csak kb. a fele-harmada marad meg!
- A **G60E** esetében a teljes egyszeri díjből vásárolt **kezdeti befektetési egységek** darabszámát minden **biztosítási év végén 1%-kal** csökkentjük **a tartam végéig, de maximum 10 évig**. (Ezáltal valósítható meg, hogy a 10. biztosítási év végére a kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke eléri az aktuális értékének 100%-át.)
- A **G65** esetében a szerződéskötéskor megállapított éves rendszeres díj kétszereséből (de maximum 720.000 Ft-ból) vásárolt **kezdeti befektetési egységek** darabszámát minden **biztosítási év végén 6%-kal** csökkentjük **10 évig**. (Ezáltal valósítható meg, hogy a 10. biztosítási év végére a kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke eléri az aktuális értékének 100%-át.) De ne felejtse el, hogy a 10. biztosítási év végére a kezdeti befektetési egységeknek csak kb. a fele marad meg!
- A **G65S** esetében a szerződéskötéskor megállapított éves rendszeres díj kétszereséből (de maximum 720.000 Ft-ból) vásárolt **kezdeti befektetési egységek** darabszámát minden **biztosítási év végén 6%-kal** csökkentjük **5 évig**. (Ezáltal valósítható meg, hogy az 5. biztosítási év végére a kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke eléri az aktuális értékének 100%-át.)

## Tankönyv csak belső használatra

---

- A **G75** esetében a szerződéskötéskor megállapított éves rendszeres díj háromszorosából (felső limit nélkül!) vásárolt **kezdeti befektetési egységek** darabszámát minden **biztosítási év végén 9%-kal** csökkentjük **15 évig**. (Ezáltal valósítható meg, hogy a 15. biztosítási év végére a kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke eléri az aktuális értékének 100%-át.) De ne felejtse el, hogy a 15. biztosítási év végére a kezdeti befektetési egységeknek csak kb. a harmada marad meg!
- A **G50** esetében a szerződéskötéskor megállapított éves rendszeres díj háromszorosából (felső limit nélkül!) vásárolt **kezdeti befektetési egységek** darabszámát minden **biztosítási év végén 3,75%-kal** csökkentjük **15 évig**. (Ezáltal valósítható meg, hogy a 15. biztosítási év végére a kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke eléri az aktuális értékének 100%-át.)
- A **G60V** esetén, mivel nincsenek kezdeti egységek, nincs kezdeti költséglevonás sem.

### További költségek

Atovábbi költségeket rendszeres díjas módzatok esetében a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységekből vonjuk le.

A **G60E** esetében a **teljes egyszeri díj** kezdeti befektetési egységekbe kerül, így a szerződőnek (eseti díjfizetés kivételével) egyáltalán nem keletkeznek felhalmozási befektetési egységei, így minden költséget a **kezdeti befektetési egységekből** vonunk.

A rendszeres díjból keletkező **felhalmozási befektetési egységeket** terhelő költségek közül a **kockázati díjakat**, illetve **kezelési költséget** az első két (**G60, G65 és G65S**), illetve első három (**G50, G75**), biztosítási évben nem érvényesítjük, hanem eltároljuk (el nem számolt terhelés) és **csak a harmadik és negyedik, illetve G50 és G75 esetén negyedik, ötödik és hatodik évben kerülnek levonásra**, az akkor aktuális költségekkel egyetemben.

**G50, G65, G65S és, G75** esetén a - rendszeres díjból származó felhalmozási egységek terhére érvényesítendő költségek esetében jogosult a kezdeti befektetési egységekből – azok visszavásárlási értékén - is levonni ezen terheléseket, amennyiben a rendszeres díjból képződött felhalmozási befektetési egységek erre nem nyújtanak fedezetet.

**G60V és G60E** esetén már az első hónap végétől folyamatosan vonjuk a kockázati díjakat, kezelési költséget, és ha vannak, a tranzakciós költségeket.

#### 1.31.4. Kezelési költség

- a **G50, G60, G60V, G65, G65S, és aG75** esetében **havonta 500 Ft**
- a **G60E** esetében **havonta 335 Ft**

A kezelési költséget a biztosító úgy vonja le, hogy a levonással az egyes **eszközalapokban lévő befektetési egységek darabszámának aránya ne változzon**.

Példa:

A szerződő **G65-ös** termékéből egy havi kezelési költséget von le a biztosító. A Kötvény eszközalapban 200.000 db befektetési egység, a Magyar részvény eszközalapban 300.000 db befektetési egység van. A Kötvény eszközalapban a befektetési egységek vételi ára 2,00000 Ft, a Magyar részvény eszközalapban 2,50000 Ft. Hány forintot, illetve hány db befektetési egységet kell levonni az egyes eszközalapokból?

Az **500 Ft** költséget az **eszközalapokban lévő befektetési egységek aktuális darabszámának arányában** fel kell osztani:

$$200.000 \text{ db} : 300.000 \text{ db} = 2 : 3, \text{ tehát: } 200 \text{ Ft} : 300 \text{ Ft} = 2 : 3$$

Így **200 Ft**-ot a **Kötvény** eszközalapból, **300 Ft**-ot a **Magyar részvény** eszközalapból kell levonni.

### Tankönyv csak belső használatra

A **Kötvény** eszközalapból **2,00000 Ft** vételi árral számolva  
**100 db befektetési egység (200 Ft / 2,00000 Ft),**  
a **Magyar részvény** eszközalapból **2,50000 Ft** vételi árral számolva  
**120 db befektetési egység (300 Ft / 2,50000 Ft)** kerül levonásra.

#### 1.31.5. Kockázati díjak

Az **életbiztosítási összeg** és a **kiegészítő biztosítások** kockázati díjait **havonta, hónap végén** érvényesítjük. Mértékük függ a biztosított egészségi állapotától, foglalkozási és sporttevékenységétől, és a **biztosítási összegek** (díjátvállalás kiegészítő biztosítások esetében az éves díj) **nagyságától**.

Ezeken túlmenően az **életbiztosítási összeg kockázati díja**, illetve az **egészségbiztosítási kiegészítők díjai korfüggőek**, az aktuális életkor növekedésével együtt évről évre **növekednek**.

A **díjátvállalás kiegészítő biztosítások kockázati díjai** szintén **korfüggők**, valamint mértéküket befolyásolja még a díjátvállalás **hátralévő tartama** is. Ezen kiegészítők díjai először **nőnek**, majd - a még hátralévő évek számának csökkenése miatt - **csökkennek**.

A **baleseti kiegészítő biztosítások** kockázati díját nem befolyásolja a biztosított aktuális életkora, tehát **díja változatlan biztosítási összegek** mellett **nem változik**.

#### 1.31.6. Rendszeres pénzkivonás költsége (G50, G65, G65S és G75 )

**Utalásonként** (havonta) a kivont összeg **0,3%-a**, de legalább **400 Ft** és legfeljebb **3.500 Ft**.

##### Példa:

A szerződő szeretne rendszeresen pénzt kivonni havi **30.000 Ft** összegben, **12 hónapig**. Mennyi a **pénzkivonás költsége**?

A **30.000 Ft** havi pénzkivonás költsége **havonta** a kivont összeg **0,3%-a**, de legalább **400 Ft** és legfeljebb **3.500 Ft**.

A **30.000 Ft** **0,3%-a**:  $30.000 * 0,003 = 90 \text{ Ft}$ . Mivel a minimum költség **400 Ft** havonta, ezért ezt az összeget vonjuk le a **12 hónap alatt, összesen  $400 \text{ Ft} * 12 = 4.800 \text{ Ft}$**  értékben.

#### 1.31.7. Részleges visszavásárlás költsége

Minden módozatra egységesen a visszavásárolt összeg **0,3%-a**, de legalább **400 Ft** és legfeljebb **3.500 Ft**.

##### Példa:

Az ügyfél a biztosítóval részlegesen visszavásároltatja a Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalapban levő felhalmozási befektetési egységeinek **50%-át**. Az adott eszközalapban **300.000 db** felhalmozási befektetési egysége van. A befektetési egységek vételi ára **1,40000 Ft**. Mekkora lesz a részleges visszavásárlás költsége?

A visszavásárolni kívánt felhalmozási befektetési egységek értéke:

$$150.000 \text{ db} * 1,40000 \text{ Ft} = 210.000 \text{ Ft}$$

A részleges visszavásárlás költsége a **210.000 Ft** **0,3%-a**:  $210.000 * 0,003 = 630 \text{ Ft}$ .

Mivel a minimum **400 Ft**, ezért a részleges visszavásárlás költsége ebben az esetben **630 Ft**.

## Tankönyv csak belső használatra

---

Csak a G75 módozatnál extra lehetőség: a 6. biztosítási év eltelte után, biztosítási évente az **első**, kizárólag az eseti díjak terhére kezdeményezett részleges visszavásárlás ingyenes.

### 1.31.8. Átirányítási költség (csak rendszeres díjas módozatok)

Jelenleg minden módozatra egységesen az **átirányítás ingyenes**. (Az átirányítás a **jövőben** érkező rendszeres díjak eszközalapok közötti **díjfelosztási arányának a megváltoztatását** jelenti.)

### 1.31.9. Átváltási költség:

Minden módozatra egységesen biztosítási évente az **első két átváltás ingyenes**, minden további az átváltott összeg **0,3%-a**, de legalább **400 Ft** és legfeljebb **3.500 Ft**. (Az átváltás a már **meglévő** befektetési egységek más eszközalapok befektetési egységeire **váltását** jelenti.)

#### Példa:

Az ügyfél befektetési egységei **50%-ban a Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalapban (100.000 Ft)**, **50%-ban a Külföldi - OECD - részvény eszközalapban (100.000 Ft)** vannak. Minden befektetési egységét a **Kötvény eszközalapba szeretné átváltani. Mennyi az átváltás költsége?**

Egy átváltásnak minősül az egy eszközalapból más eszközalap(ok)ba történő átváltás. Mivel példánkban két eszközalapból vált át az ügyfél egy harmadikba, ezért ez **két átváltásnak** minősül. Biztosítási évente az **első két átváltás ingyenes**, ezért amennyiben a szerződőnek ebben a biztosítási évben még nem volt átváltása, most ingyen teheti meg.

Ha már történt átváltás, az eszközalap értékének **0,3%-a**, de legalább **400 Ft**, legfeljebb **3.500 Ft** az átváltás költsége. Itt két eset lehetséges:

- amennyiben eddig **egy átváltás történt, akkor még egy ingyenes**, tehát **csak az egyik 100.000 Ft után kell fizetni**.  $100.000 \cdot 0,3\% = 300 \text{ Ft}$ , de a költség minimum 400 Ft, tehát **400 Ft**-ot kell fizetni. Ha két átváltásnak eltérő a költsége, akkor a nagyobb költségű lesz ingyenes.
- amennyiben eddig már legalább **két átváltás történt**, akkor **mindkét átváltásért fizetni kell**, ami összesen **800 Ft**.

### 1.31.10. Számlakivonat költsége

Minden módozatra egységesen a **biztosítási évfordulón** kiküldött számlakivonat **ingyenes**, minden további **300 Ft /db**.

### 1.31.11. Biztosítási szolgáltatás kifizetésének költsége

Átutalással **0%**, **postai** kifizetés esetén: **0,5%**, melyet a szolgáltatás összegéből von le a biztosító.

### 1.31.12. Kötvényesítési költség

**Természetes személy szerződőnek a kötvényátvételtől számított 30 napon belüli rendkívüli felmondása esetén** a biztosító jogosult a szerződővel való elszámolásakor kötvényesítési költséget érvényesíteni. Mértéke: **8.000 Ft**, melyet a szerződés aktuális értékéből von le a biztosító.

A **rendszeres díjas módozatok** esetében – ha a **szerződés a költségek levonásakor nem rendelkezik elegendő felhalmozási befektetési egységekkel** – ezek a költségek az első adandó alkalommal **akkor kerülnek levonásra**, amikor a rendszeres díjból származó felhalmozási egységek erre újra fedezetet adnak.

Addig a biztosító a le nem vont költségeket az esedékességkori értéknapi alapján nyilvántartja.

**Tankönyv csak belső használatra**

---

Fentiek alól kivételt képez a **biztosítási szolgáltatás kifizetésének költsége** és a **kötvényesítési költség** (lásd az adott költségnél).

A termékek technikai részleteinek **összefoglaló táblázata** az **1. számú mellékletben** található.

## Tankönyv csak belső használatra

---

**2. Az Aranzsárny Exkluzív Speciál (G65S), az Aranzsárny Clavis (G75) rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás valamint a Családi Aranzsárny (G50) rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás speciális technikai részletei**

### 2.1. Aranzsárny Exkluzív Speciál (G65S)

Amennyiben az üzleti tárgyalás során úgy ítéled meg, hogy leendő ügyfelednek egy élethosszig tartó befektetési egységekhez kötött életbiztosítás a legmegfelelőbb megoldás, viszont alacsonyabb költségstruktúrájú terméket szeretnél ajánlani, mint a **G65** vagy a **G75**, akkor a **G65S** a megfelelő konstrukció.

Ez a módozat teljes egészében a **G65**-re épül, így jellemzői - az alábbiak kivételével - **megegyeznek az ott tanultakkal**. (Ennek értelmében, amiről ebben a fejezetben nem esik szó, ott a **G65**-nél tanultak az irányadóak!) Amiben a **G65S** viszont eltér a **G65**-től...

#### 2.1.1. Biztosított belépési kora

Az alsó korhatár **15 év**, a **G65-től eltérően felső korhatár nincs**. De ha a biztosított a szerződéskötéskor **70 évnél idősebb**, az **életbiztosítási összeg maximum 500.000 Ft** lehet, semmiféle **kiegészítő biztosítás nem köthető**, továbbá kizárólag **havi díjfizetési gyakoriság** választható. A **Pre-existing érvényes!**

Lehetőség van az 500.000 Ft-os életbiztosítási összeg helyett 100.000 Ft életbiztosítási összeg **plusz** 500.000 Ft baleseti halál esetére szóló kiegészítő biztosítás felvételére is. ( 70 éves kor felett az utóbbi nélkül. ) Ezekben az esetekben az életbiztosítási összeg vonatkozásában- az L840 záradék alkalmazása mellett - eltekintünk a **Pre-existingtől!** Egy biztosítottnak csak egy ilyen szerződése lehet.

#### 2.1.2. Költségek

A módozat költségei közül **három alacsonyabb**, mint a **65-ös** terméknél. Ezek:

- **Eladási és vételi ár közötti különbség a rendszeres díjra: 1%**
- **Eladási és vételi ár közötti különbség az eseti díj rendszeres díjra történő átvezetése esetén: 0%**
- **Kezdeti költség levonása: 5 évig**. (A szerződéskötéskor megállapított, éves rendszeres díj kétszereséből (de maximum 720.000 Ft-ból) vásárolt kezdeti befektetési egységek darabszámát minden biztosítási év végén **6%-kal** csökkentjük, de csak **5 évig**. (Ezáltal valósítható meg, hogy az 5. biztosítási év végére a kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke eléri az aktuális értékének 100%-át.)

(A termék többi költségét lásd a G65-nél!)

#### 2.1.3. További részletek

- Alacsonyabb a minimáldíj.
- **Kezdeti** befektetési egységek **visszavásárlási** értéke: már a szerződéskötés évében is **67%-ról** indul (és a biztosítás 5. évének a végére eléri a 100%-ot - lásd feljebb).

A termék **további** részletei, **adózási** kérdései megegyeznek a **G65-ös** módozatra vonatkozóakkal!

### 2.2. Aranzsárny Clavis (G75)

Ezen módozat vonatkozásában van egy speciális termékjellemző, ami az egyik fő előnye ennek a módozatnak, ez a **CLV Bónusz**.

#### 2.2.1. A CLV Bónusz jóváírása



## Tankönyv csak belső használatra

- **A 3. biztosítási évet követően** a biztosító a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres díj 15 százalékát egy összegben, eseti díjként jóváírja a szerződő számláján, feltéve, hogy a 2.2.2. részben felsorolt események a 3. biztosítási évfordulóig nem következtek be.
- **A 6., 9., 12., 15., 17., 19., 21., 23., 25. biztosítási évet követően** a biztosító az adott bónuszidőszak biztosítási éveire esedékes éves díjak számtani átlagának az alábbi táblázatban meghatározott százalékát egy összegben, eseti díjként jóváírja a szerződő számláján, a 2.2.2. részben felsoroltakat figyelembe véve. A biztosító a CLV Bónusz összegét úgy állapítja meg, hogy az adott bónuszidőszak éveire vonatkozó éves biztosítási díjak összegét elosztja a bónuszidőszak éveinek számával, majd megszorozza a lenti táblázatban meghatározott százalékkal.

### A CLV Bónusz mértéke

Bónuszidőszak (biztosítási évek)	Jogosultság megszerzésének időpontja	Bónusz mértéke
1-3	3. évforduló	15%
4-6	6. évforduló	15%
7-9	9. évforduló	15%
10-12	12. évforduló	15%
13-15	15. évforduló	20%
16-17	17. évforduló	15%
18-19	19. évforduló	15%
20-21	21. évforduló	15%
22-23	23. évforduló	15%
24-25	25. évforduló	15%

- A biztosító a CLV Bónuszból képzett eseti díjakat a 3., 6., 9., 12., 15., 17., 19., 21., 23. és 25. biztosítási évfordulót követő hónap első munkanapjára érvényes vételi áron írja jóvá a szerződő számláján a rendszeres díjra vonatkozó aktuális felosztási aránynak megfelelően.

### 2.2.2. A CLV Bónusz összegét csökkentő események

- A szerződő nem jogosult bónuszjóváírássra, ha a biztosító az adott bónuszidőszakban a rendszeres biztosítási díjak terhére **részleges visszavásárlást**, vagy **rendszeres pénzkivonást** hajt végre, továbbá, ha a szerződés a biztosítási **évforduló napján díjmentesített** állapotban volt. A biztosítási évfordulót követő, későbbi időpontban történő rendszeres díjfizetés visszaállítása esetén – az évfordulót megelőző bónuszidőszakra vonatkozóan – a szerződő nem válik jogosulttá utólagos bónuszjóváírássra.
- A biztosító a CLV Bónusz meghatározásakor a rendszeres díjfizetés **szüneteltetésének** és - ha a szerződés tartalmaz díjtvállalás kiegészítő biztosítást - a **díjtvállalás szolgáltatás teljesítésének időszakára eső díjat nem veszi figyelembe**. Ez, a szüneteltetés, díjtvállalás időszakának hosszától függően, jelentősen csökkentheti az adott bónuszidőszak végén jóváírandó CLV Bónusz összegét.

Mindezek mellett látható, hogy a biztosító jelentős összegekkel támogatja a szerződő pénzügyi céljainak megvalósulását, hiszen összesen 155 %-ot (CLV=155) írunk jóvá. Sőt, a 3%-os – a módozatra jellemző - automatikus díjnövelést feltételezve a jóváírt bónusz a kötés kori éves díj **234%-a**, ami egy 240 000 Ft-os éves díj esetében 561 200 Ft!

### 2.3. Családi Aranszárny (G50)

## Tankönyv csak belső használatra

---

Amennyiben az üzleti tárgyalás során úgy ítéled meg, hogy leendő ügyfelednek egy olyan konstrukcióra van szüksége, ahol az egész család biztosítási védelme, illetve jellemzően a gyermek(ek) életkezdéséhez szükséges tőke összegyűjtése a cél, a legmegfelelőbb megoldás, a **G50 Családi Aranyszárny**. Ez a módozat egyetlen szerződés keretében tudja ezeket az igényeket kielégíteni.

A termékfejlesztésnél társaságunk szem előtt tartotta, hogy olyan konstrukciót hozzon létre, ahol az alábbi célok valósulnak meg:

- Több biztosítottra kiterjedő, „családi” konstrukció,
- Kettős szolgáltatás: tragédia esetén a haláleseti biztosítási összeg azonnali kifizetése, illetve a tartam végén a megtakarított összeg (aktuális érték) vagy haláleseti szolgáltatásként kifizetendő megtakarítási összegkifizetése a kedvezményezett(ek) részére,
- Hosszú távon megtakarítók további pénzügyi támogatása bónuszjövőáírással.

### 2.3.1. A szerződés szereplői

Ennél a módozatnál szerződő csak úgy lehet valaki, ha egyúttal biztosított is. Ezért őt **Szerződő-biztosított**nak nevezzük.

Ha egy másik felnőttet is biztosítási védelembe kívánnak vonni, ő **Társbiztosított**ként tud szerepelni a szerződésben. Fontos, hogy a szerződésben felhalmozódó megtakarításról **közösen rendelkezhetnek!** (Közösen kell jelölniük, illetve módosítaniuk kedvezményezettet a megtakarításra). Azt is érdemes tudni, hogy nem előírás a két felnőtt közötti családi kötelek megléte. (Bár a konstrukció ideológiájából eredően ez a célszerű.) Ellenben a szerződésből „kilépni” csak akkor tud bármelyikük, ha a Szerződő-biztosított és a Társbiztosított a biztosítási **szerződésre vonatkozó vagyonmegosztásról megegyeztek**, vagy közöttük a biztosítási szerződést érintően **vagyonközösség nem állt fenn**, és a megegyezést, vagy a **vagyonközösség hiányát** a biztosítóhoz az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon mindkettejük aláírásával **bejelentették**.

A két felnőtt eltérő nagyságú, és eltérő összetételű biztosítási védelemmel rendelkezhet. (Hiszen az igényük, élethelyzetük a családi költségvetésben elfoglalt szerepük is más lehet.) Mindemellert élhetnek azzal a lehetőséggel, hogy az alábbi biztosítási csomagot válasszák, mindezt úgy, hogy a biztosító nem végez kockázatelbírálást:

Szolgáltatások	Biztosítási összegek
Életbiztosítási összeg	1 000 000 Ft
Baleseti halál	3 000 000 Ft
Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás	4 000 000 Ft

Nem végzünk kockázatelbírálást a fenti csomagot választó Szerződő-biztosított, illetve Társbiztosított esetében, amennyiben a biztosítottak nincs társaságunknál élő személybiztosítási előzményszerződése és a fenti csomaghoz nem kapcsolódik haláleseti díjtávállalás. Amennyiben nem történik kockázatelbírálás, akkor az adott biztosított vonatkozásában a **Pre-existing** valamennyi kockázatra vonatkozik.(UL14)

A csomagra korfüggő díjtételek vannak a Tarifakönyvben. Emiatt ezek a csomagok csak FSK (Foglalkozási és Sport Kockázatelbírálás) nélkül köthetőek. Ha van FSK, nem értékesíthető csomag.

Összesen **8 gyermeket** lehet egy szerződésben együttbiztosítottként megnevezni (0-14 éves korig, lejárat kor nincs). Fontos, hogy a törvényes képviselőtük gyakorló szülőjük legyen a Szerződő-biztosított és/vagy a Társbiztosított..

Körük bármikor módosítható, viszont a későbbiekben nem lehetnek **Szerződő**, illetve **Társbiztosított**ak Biztosított jogviszonyuk megszűnik ha:

- nagykorúvá válnak és biztosított nyilatkozatukat visszavonják

## Tankönyv csak belső használatra

- ha törvényes képviselő szülőjük (Szerződő-biztosítottként vagy Társbiztosítottként) meghalt, kilépett vagy biztosítotti nyilatkozatát visszavonta.

Számukra **fix balesetbiztosítási** csomagot kínálunk, melyek:

- ✓ Egy adott együttbiztosítottnál **nem többszörözhetők**, csak indexszel módosíthatók. (Csökkentés, egyéb **módosítás nem lehetséges.**)
- ✓ Ha egy szerződésben szerepel két együttbiztosított gyermek, akkor minden további együttbiztosítottnak a csomag **ingyenes.**

A csomag az alábbi elemekből áll:

Szolgáltatások	Biztosítási összegek
Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás	1 000 000 Ft
Csonttörés	10 000 Ft
Közlekedési balesetből eredő maradandó egészségkárosodás	500 000 Ft
Baleseti kórházi napi térítés	1 500 Ft
Baleseti műtéti térítés	50 000 Ft
Kockázatelbírálás	nincs
Éves kockázati díj	5 420 Ft

A szolgáltatásra jogosultak ennél a módozatnál is a kedvezményezettek. Minden kedvezményezettjelölés, vagy –módosítás esetén **kell mind a Szerződő-biztosított, mind a Társbiztosított aláírása.**

Kedvezményezettet módosítani addig lehet, amíg be nem következik az a biztosítási esemény, amelyre a kedvezményezettet jelölték.

- ✓ **Elérési kedvezményezett(ek)**
  - a Szerződő-biztosított és a Társbiztosított **közösen jelölhetnek**
  - a haláleseti szolgáltatás részeként fizetendő aktuális érték is őt illeti (Tehát pl. egy halálesettel megszűnő szerződés aktuális számlaegyenlege.)
- ✓ **Haláleseti kedvezményezett(ek)**
  - a Szerződő-biztosított, és - amennyiben van, a Társbiztosított **külön-külön jelölhet** (a **saját** halála esetén fizetendő **biztosítási összegekre**, melynek **nem része** egy, a haláleset esetén **kifizetésre kerülő tőkerész**, hiszen azt az a fenti bekezdés alapján az **elérési** kedvezményezett kapja!)
- ✓ **Lejáratú kedvezményezett** - további 1 fő
  - **díjtvállalás** kiegészítő biztosítások (DH03) választásakor
    - a Szerződő-biztosított és a Társbiztosított közösen jelöl egy személyt (Akkor is, ha a csak az egyik fél, és akkor is, ha mindegyikük rendelkezik haláleseti díjtvállalás kiegészítővel.)
    - Aki nem lehet sem a Szerződő-biztosított, sem pedig a Társbiztosított. (Ugyanis ha több felnőtt van a szerződésben és egyikük él a tartam végén, nem lejáratról, hanem elérési szolgáltatásról beszélünk, tehát nem a lejárati kedvezményezett kapja ilyenkor a szolgáltatást.)
    - A lejárati kedvezményezett kedvezményezetti szerepe akkor lép életbe, ha már sem Szerződő-biztosított sem pedig a Társbiztosított nem él.
    - Azért van erre szükség, hogy a befektetésről csak **egy személy** rendelkezhesen.

Kiket érdemes kedvezményezettnek jelölni?

## Tankönyv csak belső használatra

---

- ✓ Elérési szolgáltatásra és a haláleseti szolgáltatás részeként fizetendő aktuális értékre a gyerekeket érdemes jelölni, akkor is, ha valamelyikük a választott tartam végén még kiskorú lesz.
- ✓ A haláleseti szolgáltatásként fizetendő biztosítási összegre a szülőknek egymást érdemes megjelölni.
- ✓ Lejáratú kedvezményezettnek azt a megbízható személyt, aki mint egy vagyonkezelő, gondoskodik az aktuális értékről, és ezt a tartam végén átadja a gyermeknek, . (Ez lehet akár az egyetlen gyerek, vagy a gyermekek egyike.)

### 2.3.2. Biztosítási események, szolgáltatások

- **Elérés:** ha a **Szerződő-**, illetve **Társbiztosított** (ha volt ilyen), vagy akár mindegyikük él a tartam végén.
- **Lejárat:** ha sem a **Szerződő-**, sem pedig a **Társbiztosított** (ha volt ilyen) nem él a tartam végén, és kötöttek haláleseti díjtvállalás kiegészítő biztosítást (**DH03**).
- **Haláleset:** ha a szerződő-, illetve **Társbiztosított** (ha volt ilyen), vagy akár mindegyikük elhalálozik a tartam alatt (az együttbiztosított gyermek(ek) halála nem biztosítási esemény, hiszen a biztosítási védelmük nem terjed ki az ő halálozásukra!)

A módozat szolgáltatásainak kapcsán fontos kiemelni (ahogy arról az előző részben már írtunk), hogy ennél a konstrukciónál a haláleseti kedvezményezett mindig csak az elhunyt aktuális életbiztosítási összegének felvételére jogosult! Ha a szerződésben nem volt **Társbiztosított**, és díjtvállalás halál esetére szóló kiegészítő biztosítást se kötöttek hozzá, a **Szerződő-biztosított** halálakor ki kellene fizetni a szerződés aktuális számlaegyenlegét is, amit meg is teszünk, de az elérési kedvezményezettnek! Tehát az a furcsa helyzet állhat elő, hogy egy haláleset kapcsán az elérési kedvezményezett részesül a szolgáltatásból. (Ilyen más módozatnál nem alakulhat ki, mivel mindenütt a haláleseti kifizetés része az aktuális számlaegyenleg is.) Mi ennek az oka? A módozat fejlesztése során az volt a cél, hogy egy idő előtti tragédia esetén is, az eredetileg pénzügyileg támogatni kívánt személy (vagy aki nagy valószínűséggel erről a személyről legjobb tudása szerint kíván gondoskodni) kapja meg a megtakarítást akkor is, ha díjtvállalás kiegészítő nélkül kötődik a biztosítás.

Az könnyen belátható, hogy miután több biztosított is lehet a szerződésben, a szolgáltatást (kinek, mikor, mit fizetünk) nagymértékben befolyásolja a díjtvállalás halál esetére szóló kiegészítő biztosítás esetleges hozzákötése. Tehát a kifizetések szempontjából nagyon sokféle, egymástól eltérő élethelyzet alakulhat ki. Ezeket jelen jegyzet keretei között nem kívánjuk részletesen bemutatni, de a módozat értékesítéséhez készült egy támogató anyag, mely tartalmazza az összes szolgáltatási variációkat. Javasoljuk ennek a szolgáltatás ismertetőnek a részletes tanulmányozását a módozat értékesítése előtt!

### 2.3.3. A módozat egyéb speciális jellemzői

- **Kötéskor tartalmaznia kell 20 000 Ft éves díjú kiegészítő kockázatot (haláleseti díjtvállalás nélkül).**
- **Rokkantsági díjtvállalás kiegészítők nem köthetők.**
- **Bónuszt tartalmaz: első éves díj 50%-át.**

Ezek közül kiemelt jelentősége a **Terminusz Bónusznak** van, ezért ezzel részletesebben foglalkozunk!

### 2.3.4. Mit kell tudni a Terminusz Bónusról?

- ✓ Évi fix 2,25%-os kamattal **kamatozik** a szerződésen egy alszámlán.
- ✓ A 10. évfordulón eseti díjként jóváírjuk a bónusz aktuális értékének a **felét**.
- ✓ A 15. évfordulón eseti díjként jóváírjuk a bónusz **aktuális értékét**.
- ✓ A bónuszjogosultságukat elvesztő ügyfelek bónusza a még bónusz jogosult ügyfelek között évente **felosztásra** kerül.
- ✓ Halál esetén a **teljes bónusz** jóváírása kerül az egyéni számlán.

Tankönyv csak belső használatra

**A bónuszjogosultság az alábbi esetekben elveszik az ügyfél számára:**

- ✓ Visszavásárláskor
- ✓ Részleges visszavásárláskor, ha az a rendszeres díjból történik
- ✓ Rendszeres pénzkivonás esetén, ha az a rendszeres díjból történik
- ✓ Díjmentesítés esetén
- ✓ Díjfizetés szüneteltetésekor
- ✓ Díjcsökkentés esetén, ha a kezdeti éves díj alá csökken az éves díj
- ✓ A kockázatok (haláleseti díjtvállalás nélkül számított) éves kockázati díja 20 000 Ft alá csökken
- ✓ A szerződés biztosítási esemény nélküli megszűnése esetén ( pl. kizárások, mentesülések esetei)

A bónuszt alapvetően azoknak szándékozunk adni, akik rendszeresen legalább 15 éven keresztül megtakarítanak. A 15. évfordulón jóváírjuk a bónuszszámla tartalmát, tehát eseti díjként fut tovább, így már a fenti esetekben sem vesz el az ügyfél számára!

**Terminusz Bónusz: Számoljunk!<sup>1</sup>**

Ha a szerződéskötéskor az éves díj 240.000 Ft



A bónuszszámla induló mértéke: 120.000 Ft



A 10. év végén a bónuszszámlán lévő saját jogon szerzett bónusz összege:  
149.904 Ft

(120.000 Ft · 1,0225<sup>10</sup>=149.904 Ft) a garantált évi 2,25%-os kamattal számítva



A bónuszszámlán marad ennek az 50%-a, azaz: 74.952 Ft



A szerződő számláján **eseti díjként** jóváírjuk ennek 50%-át, azaz: 74.952 Ft-ot

**Terminusz Bónusz: Számoljunk!<sup>2</sup>**

A 15. év végén a bónuszszámlán lévő saját jogon szerzett bónusz összege: **83.772 Ft**

(74.952 Ft · 1,0225<sup>5</sup>=83.772 Ft)  
a garantált évi 2,25%-os kamattal számítva

+

A szerződő szerződésén (egyéni számláján) a már jóváírt bónuszból származó összeg a 15. év végén : **120.711 Ft**

(74.952 Ft · 1,1<sup>5</sup>=120.711 Ft)  
évi 10%-os hozamot feltételezve

+

Ezeket felül a bónuszjogosultságukat elvesztőktől kapott bónusz: **33.326 Ft**

**Összesen** a bónuszból származó összeg: **237.810 Ft**

A 15. év végére a bónuszból származó összeg nagysága **elérheti**  
**a szerződéskötéskori éves díjat!**

## Tankönyv csak belső használatra

---

### 3. Választható eszközalapok, valamint a Generali Trendfigyelő szolgáltatása

#### 3.1. Választható eszközalapok

Az eszközalapok választásakor az ügyfélnek javasoljuk, hogy minden esetben tájékozódjon az eszközalap kockázati szintjéről. Döntéseinél vegye figyelembe, hogy megtakarításai milyen célt szolgálnak, és hogy megtakarításaival milyen kockázatot hajlandó felvállalni. A magasabb kockázat hosszú távon magasabb hozamot jelenthet, azonban rövidebb időszak alatt kiugró nyereséget/vesztéséget is okozhat. Az árfolyamok vizsgálatánál mindig gondolnia kell arra, hogy a múltbeli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

#### 3.1.1. Eszközalapok létrehozása, felfüggesztése, felosztása, összevonása, módosítása vagy megszüntetése

A biztosító **létrehozhat**, felfüggeszthet, **módosíthat vagy megszüntethet** eszközalapokat. **Megszüntetésre** akkor kerülhet sor, ha az eszközalap nem működtethető gazdaságosan. Ebben az esetben a biztosító írásban felajánlja a szerződőnek, hogy befektetési egységeit másik eszközalap(ok)ban helyezze el. Ez az átváltás ingyenes. Ha az ügyfél nem választ eszközalapot, akkor a biztosító jelöli ki egyet a megszűnő eszközalapban lévő befektetési egységei számára.

Az eszközalapokat érintő **módosítások** esetén - amennyiben az eszközalap elnevezésére, alapkezelőjére, befektetési politikájára vonatkozik, de **nem érinti** a kockázati szintjének megváltozását illetve alapvető célját -, a módosítás **hatálybalépése előtt 30 nappal** a biztosító kizárólag **hirdetmény útján - ügyfélszolgálati irodáiban** és a **biztosító honlapján** elhelyezett tájékoztatóban - értesíti a szerződőt a módosításról.

#### Eszközalapok felfüggesztése és szétválasztása

Ha egy eszközalap eszközei részben vagy egészben illikviddé válnak (akkor illikvid egy eszköz, ha az értéke nem állapítható meg), a **Bit. 2014.01.01-jén hatályba lépett 132/A. § alapján azonnal fel kell függeszteni az eszközalap egységeinek adásvételét (nincs átváltás, részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás).**

Ha **30 nap elteltével** még változatlanul van illikvid eszköz az alapon, de annak aránya az eszközalapon belül nem éri el a 75%-ot, az eszközalapot szét kell választani egy likvid és egy illikvid utód eszközalapra.

- **Likvid utód eszközalap:** a felfüggesztés azonnal megszűnik, ez tovább működik.
- **Illikvid utódeszközalap:** a felfüggesztés megszűnik, ha:
  - **az eszközök likviddé válnak**
  - **Felügyelet elrendeli azt**
  - **legfeljebb 2 év elteltével**

Minden egyes szerződő egységeit szerződésenként olyan arányban kell a két utód eszközalapban elhelyezni, amilyen arányt a likvid és illikvid eszközök az eredeti eszközalapban képviseltek!

#### **Szolgáltatások az eszközalapok felfüggesztésének tartama alatt**

##### **Elérés, lejárat, visszavásárlás az eszközalap alatt:**

- A szerződés aktuális/visszavásárlási értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek **figyelmén kívül hagyásával** kell megállapítani.
- Miután az eszközök újra likvidek, a **felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül** a befektetési egységeket - a felfüggesztést követő első ismert vételi árat használva - ki kell fizetni.

##### **Haláleseti szolgáltatás az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt:**

- A szerződés aktuális értékét a felfüggesztett eszközalap felfüggesztését megelőző utolsó ismert vételi árat használva kell megállapítani.

## Tankönyv csak belső használatra

---

- Ezt az összeget a felfüggesztés alatt is szolgáltatni kell (biztosítottanként max. 30 M Ft aktuális értékig)
- Miután az eszközök újra likvidek, a felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül - a felfüggesztést követő első ismert vételi árat használva - a befektetési egységeket pótlólagosan ki kell fizetni, amennyiben az árfolyamuk magasabb a már kifizetett aktuális értéknél.

### **Az eszközalapok felfüggesztésével és szétválasztásával kapcsolatos részleteket a UL14 ÁSZF-ből ismerheted meg.**

A biztosító **jogosult az egyes eszközalapok egységeinek felosztására vagy összevonására**, ami megváltoztathatja az eszközalaphoz tartozó egységek és ezzel együtt az eszközalaphoz kötött befektetési egységek számát és ezáltal értékét. Ez a művelet csak technikai jelentőséggel bír, és az eszközalapokban lévő egységek, illetve a szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.

### **3.1.2. Az eszközalapok befektetési kockázatai**

**Befektetési kockázat:** egy befektetés jövőbeli megtérülésének bizonytalansága.

- Amennyiben az eszközalap árfolyama gyakran és mind pozitív, mind negatív irányban erősen eltér átlagától, azaz **hektikusan** mozog, úgy **kockázatosnak** minősül.
- Ha az eszközalap árfolyama ritkán és kevéssé tér el az átlagtól, azaz kiegyensúlyozottan mozog, **alacsony kockázatot** képvisel.

Az eszközalap kockázati szintje az eszközalap teljesítményét is jellemzi. **Hosszú távon** (legalább 10-15 év) magasabb kockázattal járhatóan magasabb hozam érhető el, **rövid-** (1-3 év) és **középtávon** (3-10 év) azonban nagyobb árfolyamkilengésekre, akár magas pozitív, de jelentősebb negatív hozamokra is lehet számítani. Nagyon fontos még, hogy az eszközalap múltbeli eredményei **nem jelentenek garanciát** a jövő tekintetében.

**A biztosító az eszközalapokat a hozamvárások szerint egy ötfokozatú skálán értékeli, ahol \* a legalacsonyabb és \*\*\*\*\* a legmagasabb várható hozamot jelenti.**

**Az eszközalapok kockázati szintjét a benne rejlő befektetések határozzák meg. A befektetési kockázatot a szerződő viseli.**

**Befektetési kockázatok típusai:**

#### **Adószabályok változásának kockázata**

A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra, illetve a mögöttes befektetési eszközökre vonatkozó adózási szabályok a jövőben változhatnak, így számolni kell az adópolitikai változások lehetőségével.

#### **Árukockázat**

Az árukockázat az árutőzsdére bevezetett szabványosított termék (ideértve a nemesfémeket is) árában bekövetkező lehetséges változás.

#### **Devizaárfolyam-kockázat**

A forint árfolyamának változása hat az eszközalapokban lévő devizában kibocsátott eszközök forintban kifejezett árfolyamértékére. (A forint erősödése esetén az árfolyam csökken, gyengülése esetében pedig nő.)

Szélsőséges esetben valamely eszköz forintban kifejezett értéke annak ellenére is csökkenhet, hogy saját devizájában kifejezett értéke emelkedett.

#### **Értékpapír-kibocsátókkal kapcsolatos kockázat**

## Tankönyv csak belső használatra

---

Az eszközalapokban lévő értékpapírok kibocsátói kedvezőtlen esetekben rossz gazdasági helyzetbe kerülhetnek, szélsőséges esetben csőd-, vagy felszámolási eljárás indulhat ellenük. Mindez, valamint egyéb társasági események kedvezőtlenül befolyásolhatják az általuk kibocsátott értékpapírok, így az eszközalap árfolyamát is.

### **Ingtatlankockázat**

Az ingatlanpiaci tendenciákból adódó leértékelődések kockázata.

### **Kamatkockázat**

A mindenkori kamatszint befolyásolja a már kibocsátott kamatozó értékpapírok értékét. A kamatszint kedvezőtlen változása (emelkedése) a kamatozó eszközök aktuális értékét csökkentheti, ami negatív hatással lehet a kamatozó eszközöket tartalmazó eszközalapok teljesítményére.

Minél hosszabb az értékpapír hátralévő futamideje, annál erősebben reagál a piaci változásokra

### **Koncentrációs kockázat**

Annak a kockázata, hogy az eszközalapok által végrehajtott befektetések jelentős mértékben egy bizonyos eszközkategoriára vagy egy adott piacra koncentrálódnak.

### **Likviditási kockázat**

Az eszközalapokban lévő befektetési eszközök kiválasztásánál az eszközök likviditása, a jelentősebb árfolyamveszteség nélkül történő mindenkori értékesítésének biztosítottasága elsődleges szempont.

Kedvezőtlen piaci körülmények esetében azonban előfordulhat, hogy a mögöttes befektetési eszközök értékesítésére csak kedvezőtlen árfolyamon, vagy jelentős időbeli csúszással nyílik lehetőség.

### **Működési kockázat**

A működési kockázat az egyes intézmények működtetésében vagy ellenőrzésében emberi, számítástechnikai vagy ellenőrzési hiba miatt lehetséges veszteség.

### **Ország-, gazdasági és politikai kockázat**

Az egyes kormányok politikája és intézkedései jelentős hatással lehetnek az eszközalapokban lévő befektetések árfolyamának alakulására és az üzleti életre általában, így azon társaságok teljesítményére is, amelyek által kibocsátott értékpapírok időről időre az eszközalapok portfólióiban szerepelhetnek. A kormányzati politika befolyásolhatja az általános tőkepiaci feltételeket és a befektetések hozamait is. Az eszközalapok teljesítményét különösen befolyásolhatja az infláció, az árfolyampolitika, a költségvetési egyensúly, illetve a folyó fizetési mérleg alakulása, valamint a kamatszint.

Az Európán kívüli országokban történő befektetések esetében nem szokványos kockázatként jelentkeznek az európai jogi, közgazdasági környezettől eltérő kockázatok.

### **Partnerkockázat**

Amennyiben az eszközalap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek, vagy nem tudnak eleget tenni maradéktalanul, az hátrányosan befolyásolhatja az eszközalap teljesítményét.

### **Részvénypiaci kockázat**

A részvényekbe és részvénytípusú eszközökbe is fektető eszközalap értékét a gazdasági, politikai, piaci és kibocsátó specifikus változások befolyásolják. Az ilyen változások a kibocsátó konkrét teljesítményétől függetlenül hátrányosan is érinthetik az értékpapírokat. Ennek megfelelően a részvények és a részvénytípusú befektetések árfolyama jelentősen ingadozhat, ami főleg rövid távon mérsékelheti az eszközalap értékét.

A biztosító a fenti kockázati típusokon túl működése során figyelembe veszi a jogi kockázatokat, amely az új piaci innovációk és a szabályozás nem egy ütemben történő fejlődéséből származik. A biztosító csak olyan ügyleteket köt, amelyek jogi megalapozottságához nem férhet kétség.

### **3.1.3. Az eszközalapokra vonatkozó közös szabályok:**



## Tankönyv csak belső használatra

---

Az eszközalapok forintban vannak nyilvántartva, és az eszközalapok eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az **alapkezelési díjon felüli** eszközalapokat terhelő **költségek** a következők lehetnek: letétkezelői díj, tranzakciós díj, bankköltség. Ezen költségek aktuális mértékét a biztosító a szerződés TKM értékének meghatározásakor figyelembe veszi.

Minden eszközalap tartalmazhat...

- piaci értéken min. 0% max. 30% arányban **bankszámlapénzt**,
- átmenetileg (legfeljebb 1 hónapig) **rövid lejáratú** (legfeljebb 1 év futamidejű), a **Magyar Állam**, vagy a **Magyar Nemzeti Bank** által **Magyarországon, kibocsátott értékpapírt**, illetve **rövid lejáratú** (legfeljebb 1 hónap futamidejű), stabil, biztonságos banknál elhelyezett **bankbetétet**, ha az egyes eszközalapok befektetési elvei nem rendelkeznek másként,
- az egyes eszközalapok befektetési elveibe illő befektetési politikával rendelkező befektetési alapra kibocsátott **befektetési jegyet**, és bármely olyan értékpapírt, amely a befektetési politikának megfelel.

Az eszközalap hozamának növelése, illetve a kockázat csökkentése érdekében fedezeti, arbitrázs ügyletek, értékpapír-kölcsönzés, valamint visszavásárlási megállapodások is kapcsolódhatnak az egyes eszközalapokhoz, illetve befektetési eszközökhöz, ha ez az eszközalap befektetési politikájával nem áll ellentmondásban.

Az aktuálisan választható eszközalapokat a termékek különös feltételében találod, vagy változás esetén a külön átadandó, hatályos IV. számú mellékletből ismerheted meg, amelyek a jegyzetünk elején felsorolt elérési helyekről tölthetők le.

### 3.2. A Generali Trendfigyelő szolgáltatása

#### Miért van rá szükség?

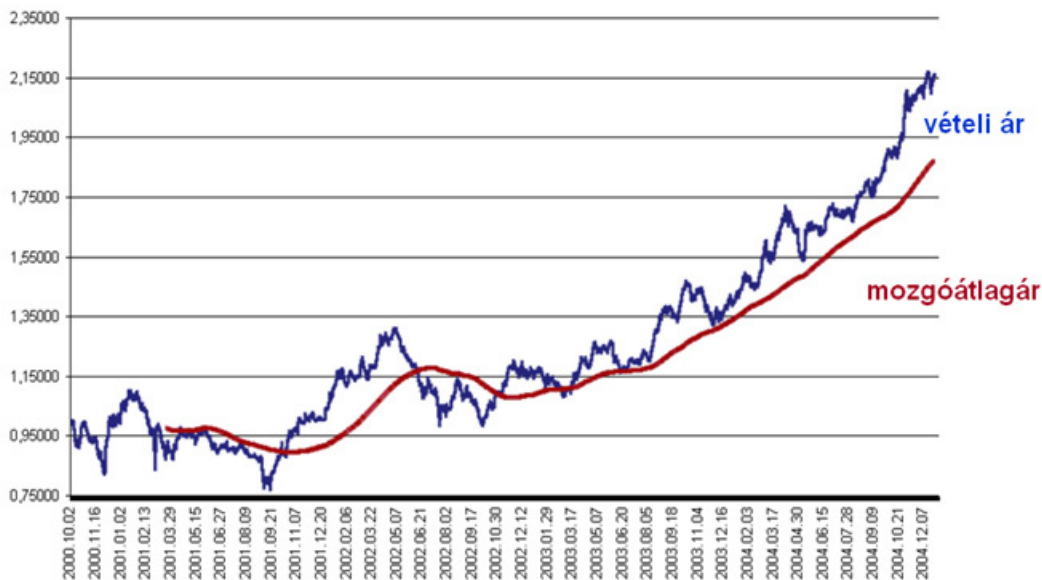
*„Ön szerződéskötéskor a céljának, a megtakarítás várható időtartamának és az Ön által vállalt kockázati szintnek megfelelően választotta ki azokat az eszközalapokat, amelyekben megtakarításait elhelyezi. A Trendfigyelő szolgáltatás segítséget nyújt ahhoz, hogy - az eredeti portfólió folyamatos újragondolása nélkül - az átmeneti nagyobb árfolyamcsökkenéseket kivédhesse.”* - idézet a Trendfigyelő szolgáltatás leírásából

Nem kell állandóan nekem figyelni a piacokat, eszközalap-mozgásokat. A befektetési szakemberek által kidolgozott program megteszi ezt.

#### Mi az alkalmazott technika?

- Társaságunk a **magas kockázati besorolású eszközalapok** árfolyammozgását figyeli minden értékelési napon.
- **120 napos mozgóátlag**hoz viszonyítjuk a **napi vételi árat**.

**120 napos mozgóátlagár:** Az eszközalap utolsó 120 értékelési napjára (beleértve az adott értéknapot is) érvényes vételi árának egyszerű számtani átlaga. A biztosító minden értékelési napra meghatározza a Trendfigyelő szolgáltatásba bevont eszközalapokra a mozgóátlagárát.

**Tankönyv csak belső használatra**

**Mit teszünk a metszéspontokban?**

Várunk még három napot, hogy ne váltogassunk minden rezdülésnél, ne küldjünk sms-t, e-mailt minden fuvallatnál. Ha a napi vételi ár a 120 napos mozgóátlagár \* alá vagy fölé kerül (ezt a **vételi ár és a mozgóátlagár különbségének előjeleként** vizsgáljuk) és **egy előjelváltást követően legalább még 3 napig marad az „előjel”** \*\* - a tapasztalatok alapján - trendforduló várható.

*(Miért mozgóátlag? Mert kiegyensúlyozottabbá teszi a trendet.*

***Miért 120 nap és miért 4 napig egyező előjel?** Tapasztalati szám. Ne legyen túl sok váltás (költség, esetleges veszteség realizálása.)*

**Negatív trendforduló** következik be, ha...

- egy **pozitív trendforduló után**,
- az eszközalap adott értékelési napra érvényes aktuális vételi árának és mozgóátlagárának a **különbsége negatív** (vételi ár – mozgóátlagár < 0) és
- ez a különbség az **ezt követő 3 értékelési napon folyamatosan negatív** vagy nulla (vételi ár – mozgóátlagár <= 0) marad.

**Pozitív trendforduló** következik be, ha...


- egy **negatív trendforduló után**,
- az eszközalap adott értékelési napra érvényes aktuális vételi árának és mozgóátlagárának a **különbsége pozitív** (vételi ár – mozgóátlagár > 0) és
- ez a különbség az **ezt követő 3 értékelési napon folyamatosan pozitív** vagy nulla (vételi ár – mozgóátlagár >= 0) marad.

Tankönyv csak belső használatra

## Példa egy negatív trendfordulóra


A	B	C	D
értéknapi	vételi ár	mozgó- átlagár	különbség (B-C)
2008.07.07	3,94949	3,92855	0,02094
2008.07.08	3,94636	3,93085	0,01551
2008.07.09	3,89550	3,93270	1 -0,03720
2008.07.10	3,88629	3,93412	2 -0,04783
2008.07.11	3,87569	3,93524	3 -0,05955
2008.07.14	3,88538	3,93693	4 -0,05155

Előző trendforduló:  
pozitív

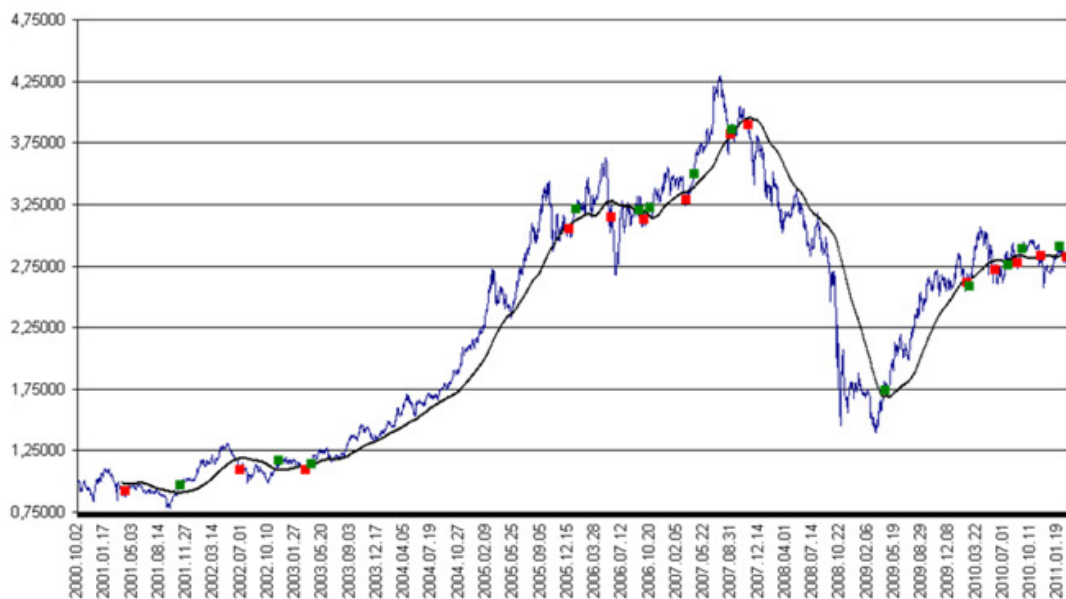


előjelváltás

negatív trendforduló



## Magyar részvény eszközalap



A **negatív trendforduló** negatív trendet, azaz **árfolyam-csökkenést** jelezhet előre. **Negatív trendfordulón érdemes eladni** az eszközalap befektetési egységeit.

A **pozitív trendforduló** pozitív trendet, azaz **árfolyam-emelkedést** jelezhet előre. **Pozitív trendfordulón érdemes vásárolni** az eszközalapból.

**A trendfordulókról e-mailben értesítjük ügyfeleinket.**

- A negatív trendfordulókról csak azok kapnak tájékoztatást, akiknek van egysége a negatív trendfordulós eszközalapban.

**Tankönyv csak belső használatra**

- A pozitív trendfordulóról mindenki, akinek a szerződéséhez választható a pozitív trendfordulós eszközalap.

**SMS is kérhető az e-mail mellé** (az SMS adattartalma nem teljes körű)

A szolgáltatás kérhető **akár automatikus átváltással** is.

**Negatív trendforduló:** A biztosító által kijelölt, alacsony kockázatú **Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett** (eurós módzatok esetében EuróKötvény) eszközalapba **automatikusan kiváltásra kerül** az adott negatív trendfordulós eszközalapban lévő egységek **100%-a**. (Min. 40 000 Ft, eurós termék esetében min. 160 euró.)

**Pozitív trendforduló:** Amennyiben az adott eszközalap esetén pozitív trendforduló következik be, akkor a Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett (eurós módzatok esetében EuróKötvény) eszközalapba **„kiváltott” egységek automatikusan visszaváltásra kerülnek**. (Egységtípusonként max. a kiváltott darabszám, mindegy mikor és hogyan került az egység az eszközalapba.)

A végrehajtott átváltásról nem küldünk papíralapú levelet, kizárólag fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott pdf fájlt.

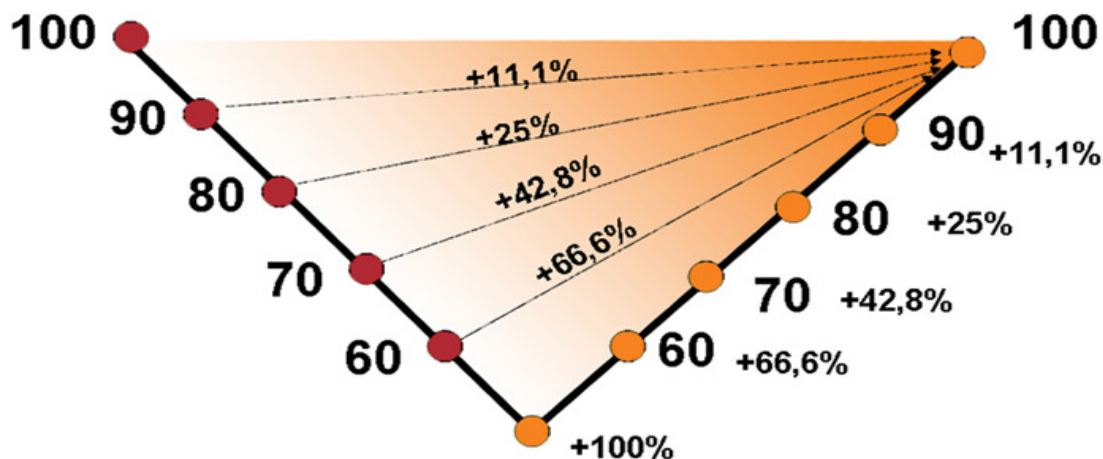
A	B	C	D	
értéknap	vételi ár	mozgó- átlagár	különbség (B-C)	
2008.07.07	3,94949	3,92855	0,02094	Előző trendforduló: pozitív
2008.07.08	3,94636	3,93085	0,01551	
2008.07.09	3,89550	3,93270	1 -0,03720	előjelváltás
2008.07.10	3,88629	3,93412	2 0,04783	
2008.07.11	3,87569	3,93524	3 -0,05955	
2008.07.14	3,88538	3,93693	4 -0,05155	negatív trendforduló
2008.07.15	3,88781	3,93845	-0,05064	
2008.07.16	3,90544	3,93969	-0,03425	TF észlelése, automatikus átváltási megbízás
2008.07.17	3,88202	3,94103	-0,05901	
2008.07.18	3,89362	3,94231	-0,04869	automatikus átváltás értéknapja
2008.07.21	3,86247	3,94356	-0,08109	
2008.07.22	3,82806	3,94491	-0,11685	kiváltás végrehajtása
2008.07.23	3,84356	3,94625	-0,10269	
2008.07.24	3,78654	3,94693	-0,16039	

**Eszközalapok köre:** Kizárólag a **magas kockázati besorolású eszközalapokra** vonatkozik a szolgáltatás. Ezek közül **mindegyikre**, amely a szerződéshez kapcsolódik (a szerződő **nem választhat, hogy csak bizonyos eszközalapokra kéri a Trendfigyelő szolgáltatást**).

**Szolgáltatás költsége:** Maga a szolgáltatás - az SMS küldés is - jelenleg ingyenes, azonban az automatikus átváltásokra a szokásos **átváltási költségek** vonatkoznak.

Tankönyv csak belső használatra

### NINCS automatikus átirányítás, mert...



Forrás: Dr. Györfi Zoltán

A Generali azért nem alkalmazza az automatikus átirányítást, mert árfolyamcsökkenés esetén változatlan befizetés mellett több befektetési egységet vásárolhat a szerződő. (Pl.: 20%-os árfolyam csökkenés = 25%-kal magasabb darabszám.)

#### Hogyan igényelhető a szolgáltatás?

- Csak online, a Szerződéseim rendszeren keresztül lehet igényelni.
- A szolgáltatást szerződésenként kell kérni, illetve beállítani.
- Csak azon szerződésekre igényelhető, amelyek szerződője - az adott szerződésre vonatkozóan - a Szerződéseim rendszerben emelt szintű jogosultsággal rendelkezik.

#### Milyen módosítási lehetőségek vannak?

- SMS (igen/nem)
- automatikus átváltás (igen/nem)
- Trendfigyelő szolgáltatás lemondása

A szolgáltatást módosítható on-line, a Szerződéseim rendszeren, a Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül, faxon vagy levélben.

#### Mire képes?

Eszközalap	TF	Deviza
EuróRészvény Plusz eszközalap	22%	EUR
EuróRészvény eszközalap	4%	EUR
Új Technológiák részvény eszközalap	2%	EUR
Ázsiai ingatlan részvény eszközalap	1%	EUR
Magyar részvény eszközalap	70%	HUF
Vegyes II. eszközalap	43%	HUF
Külföldi - OECD - részvény eszközalap	19%	HUF
Eldorado latin-amerikai részvény eszközalap	6%	HUF
New Energy abszolút hozam eszközalap	5%	HUF
Himalája ázsiai részvény eszközalap	5%	HUF

**Tankönyv csak belső használatra**

New Tigers ázsiai részvény eszközalap	3%	HUF
DeLuxe részvény eszközalap	-2%	HUF
Dinamikus vegyes eszközalap	-4%	HUF
IPO abszolút hozam eszközalap	-6%	HUF

**TF (Trendfigyelő):** Azt mutatja meg, hogy minden hónap elsején, az eszközalap indulásától kezdve, ugyanakkora összeget befizetve egy adott eszközalapba, a Trendfigyelővel elért eredmény mennyivel tér el a Trendfigyelő alkalmazása nélküli aktuális értékhez képest 2011.03.01-jén.

## Mire képes?

### Magyar részvény eszközalap



#### Fontos...

- Ez egy **technikai elemzés**, amely az egyes eszközalapok vételi árfolyamának korábbi alakulásából igyekszik az adott eszközalap jövőbeni teljesítményére következtetni.
- Előfordulhat azonban, hogy az eszközalap így megfigyelt és jelzett értékcsökkenése vagy értéknövekedése csak rövid ideig tart, átmenetinek bizonyul.
- A Trendfigyelő szolgáltatás keretében végrehajtott átváltás **jelentős mértékben módosíthatja a szerződő portfóliójának összetételét és a befektetés kockázatát. A befektetési kockázatot változtatlanul a szerződő viseli!**
- A Trendfigyelő szolgáltatás eredményességét a szerződő befektetési portfóliójának összetétele, a befektetési időtáv és az eszközalapok jövőbeni árfolyam-alakulása befolyásolja, így a **biztosító nem vállalhat és nem vállal garanciát arra, hogy a Trendfigyelő szolgáltatás alkalmazásával egy adott portfólió bármely időtávon magasabb hozamot ér el, mint e szolgáltatás alkalmazása nélkül.**

#### Melyek a legfontosabb tulajdonságok, előnyök?

- Rendelkezésre áll.
- Kielégíti a biztonságra törekedő ügyfelek igényeit. (Elektronikusan hitelesített dokumentum e-mail-ben!)
- Jó annak, aki hadilábon áll az e-mailekkel. (SMS (egyelőre nem kérünk érte pénzt))
- Nálunk a kevésbé tudatos és precíz ügyfelek is jól járnak! (Van visszaváltás is!)

### Tankönyv csak belső használatra

---

- Lehet profi vagy ijedősebb az ügyfelünk! (Nem kell kérni az automatikus átváltást! Dönthet a jelzés alapján.)
- Aki szeret olcsón vásárolni. (Nincs automatikus átirányítás.)
- Vagy aki nem szeret fizetni semmiért. (Egyelőre ingyenes.)
- S van, akinek az idő is pénz. (Szerződéseim rendszerrel, Trendfigyelővel nem csak pénzt takarít meg...)

## Tankönyv csak belső használatra

---

### 4. Választható kiegészítő biztosítások

A következőkben az Arany szárny termékekhez választható kiegészítő biztosításokat tekintjük át. Hogy az **egyes termékhez milyen kombinációban és milyen feltételekkel választhatók**, a **korábbi fejezetekben** olvasható.

#### 4.1. Baleset és egészségbiztosítások

##### Balesetbiztosítási kockázatok:

- Baleseti halál (BH03)
- Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás (BE03)
- Baleseti kórházi napi térítés (BKNT03)
- Baleseti műtéti térítés (BMT03)
- Csonttörés (CST03)
- Közlekedési baleseti halál (KBH03)
- Közlekedési balesetből eredő maradandó egészségkárosodás (KBE 03)

##### Egészségbiztosítási kockázatok

- Kiemelt kockázatú betegségek (KKB03)
- Műtéti térítés (MT03)
- Kórházi napi térítés (KNT03)

A fenti elemekből **2 fix csomag (A; B)** a Geniusban kiválasztható, **1 (C) pedig** szabadon összeállítható.

##### 4.1.1. Közös jellemzők

**A biztosított belépési kora az alapt biztosítással megegyező.**

**A balesetbiztosítások** esetében...

- a biztosítás díja **kortól és nemtől független**,
- a biztosítás megszűnik annak a biztosítási évnek az utolsó napján, amelyben a biztosított a **75. életévét betölti!**

**Az egészségbiztosítások** esetében...

- a biztosítás díja **nemtől független**, csak **korfüggő**,
- a biztosítás megszűnik annak a biztosítási évnek az utolsó napján, amelyben a biztosított a **65. életévét betölti**,
- **kockázati díjuk évente növekszik** a biztosított életkorának növekedése miatt!

A biztosított életében mindig a biztosított a kedvezményezett.

Az alapt biztosítás **díjmentesítésekor**, a **díjfizetés szüneteltetésekor** a **kiegészítő biztosítások a szerződő kérésére megszüntethetők**, vagy - a kérés hiányában - **érvényben maradnak**.

**A kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek értékkövetése** csak az alapt biztosítás **életbiztosítási összegével együtt** történhet.

##### 4.1.2. Az egyes kockázatok ismertetése



## Tankönyv csak belső használatra

---

### 4.1.2.1. Baleseti halálra vonatkozó biztosítás (BH03)

**Biztosítási esemény:** kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett baleset, melynek következtében a biztosított **1 éven belül** meghal.

**Biztosítási esemény időpontja:** a baleset időpontja.

**Szolgáltatás:** a baleseti halál időpontjában hatályos **aktuális biztosítási összeg**, amennyiben a biztosított baleset miatti halála a jelen biztosítási szerződés megszűnését követően, de a biztosítási esemény időpontjától számított egy éven belül következik be, akkor a térítés mértékének megállapításánál az utolsó hatályos kötvényben rögzített biztosítási összeget kell figyelembe venni

**Baleset** az a hirtelen fellépő, egyszeri, külső fizikai és/vagy kémiai behatás, amely a biztosítottat akaratától függetlenül a kockázatviselés tartama alatt éri, és amellyel összefüggésben a biztosított egészségkárosodást szenved, illetve amely a biztosított halálát okozza.

**Balesetnek minősül továbbá:**

- a kullancscsípés következtében kialakuló agyburok-és/vagy agyvelőgyulladás, ha a betegséget szerológiai módszerrel kimutatták, és az legkorábban 15 nappal a kockázatviselés kezdete után, legkésőbb pedig 15 nappal annak befejeződése után jelentkezik. A betegség kezdetének az a nap tekintendő, amikor az agyburok-és/vagy agyvelőgyulladásként diagnosztizált betegség miatt először fordultak orvoshoz,
- a veszettség, ha a betegséget megállapították, és az legkorábban 60 nappal a kockázatviselés kezdete után, legkésőbb pedig 60 nappal annak befejeződése után jelentkezik. A betegség kezdetének az a nap tekintendő, amikor a veszettségként diagnosztizált betegség miatt először fordultak orvoshoz,
- a tetanuszfertőzés, ha a betegséget megállapították, és az legkorábban 20 nappal a kockázatviselés kezdete után, legkésőbb pedig 20 nappal annak befejeződése után jelentkezik. A betegség kezdetének az a nap tekintendő, amikor a tetanuszfertőzésként diagnosztizált betegség miatt először fordultak orvoshoz.

**Nem minősül** balesetnek:

- az élő kórokozók (baktérium, vírus, protozoon) emberi vagy állati gazdaszervezetből (hordozó) emberi fogadószervezetbe jutása/juttatása (a továbbiakban együtt: átvitele) még abban az esetben sem, ha az átvitelt balesetszerű fizikális ok váltja ki kivéve, ha a különös feltételek ettől eltérően rendelkeznek,
- a foglalkozási betegség (ártalom),
- a biztosított öngyilkossága, öngyilkossági kísérlete, még abban az esetben sem, ha az a biztosított zavart tudatállapotában következett be,
- a csontok patológiás törései, a sokszor ismétlődő (habitális) ficam,
- a porckorongosérv kialakulása kivéve, ha a porckorongosérv az egyébként ép porckorongot kívülről közvetlenül érő, egyszeri, extrém, mechanikus behatás következménye,
- a hasi sérv kialakulása kivéve, ha a hasi sérv az egyébként ép hasfalat kívülről közvetlenül érő, egyszeri, extrém, mechanikus behatás következménye,
- az ízületi porcok, szalagok, egyéb lágyrészek károsodása kivéve, ha a károsodás az egyébként ép ízületet kívülről közvetlenül érő, egyszeri, extrém, mechanikus behatás következménye.

### 4.1.2.2. Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra vonatkozó biztosítás (BE03)

**Biztosítási esemény:** a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett baleset, melynek következtében a biztosított maradandó egészségkárosodást szenved.

**Biztosítási esemény időpontja:** a baleset időpontja.

## Tankönyv csak belső használatra

---

**Szolgáltatás:** A maradandó egészségkárosodás mértékének megállapításakor hatályos kötvényben rögzített **biztosítási összegnek a maradandó egészségkárosodás mértékével megegyező %-a.** (Amennyiben a biztosított egészségi állapota  **folyamatosan változik**, a biztosító legkésőbb a baleset napjától számított **2 év elteltével** megállapítja a maradandó egészségkárosodás mértékét. További állapot változás (rosszabbodás) esetén a biztosított a baleset napjától számított **4 éven belül** kérheti a maradandó egészségkárosodás mértékének újbóli megállapítását. Ez esetben a biztosító a korábbi teljesítések összegét az utóbb teljesítendő szolgáltatás összegéből levonja.)

(Amennyiben a biztosított a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett balesete miatt egészségkárosodást szenved, de az egészségkárosodás mértéke a biztosítási szerződés megszűnését követően kerül megállapításra, akkor a biztosítási szolgáltatás mértékének megállapításánál az utolsó hatályos kötvényben rögzített biztosítási összeget kell figyelembe venni.)

**Ha a biztosított az egészségkárosodás véglegessé válása előtt meghal,** az egészségkárosodás azon foka után teljesítendő a szolgáltatás, amely a **legutolsó orvosi vizsgálat anyaga alapján** a biztosító orvosának megállapítása szerint a maradandó egészségkárosodás mértékeként **figyelembe vehető.**

Maradandó egészségkárosodásra vonatkozó **szolgáltatási igény nem támasztható, ha a biztosított a balesetet követő 15 napon belül meghal.**

A z egészségkárosodás mértéke alapján meghatározott szolgáltatási táblázat megtalálható a vonatkozó feltétel „A” mellékletében.

Az egészségkárosodás mértékét a **biztosító orvosa** határozza meg az A melléklet alapján.

Egy biztosítási esemény következményeként megállapított maradandó egészségkárosodás nem lehet nagyobb 100%-nál.

Az **orvosszakértői intézet** által megállapított egészségkárosodás (korábban munkaképesség-csökkenés) **nem azonos** a biztosító orvosa által megállapított maradandó egészségkárosodással.

### 4.1.2.3. Baleseti kórházi napi térítésre vonatkozó biztosítás (BKNT03)

**Biztosítási esemény:** a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett baleset, melynek következtében a biztosított kórházi fekvőbeteg-ellátásban részesül.

**Biztosítási esemény időpontja:** a baleset időpontja.

#### **Szolgáltatás:**

- a kórházban eltöltött **napok száma szorozva** az egy napra járó - az ellátási napokon hatályos kötvényben rögzített - **biztosítási összeggel**
- a baleset napjától **2 éven belül**
- kórházi fekvőbeteg-gyógykezelésben részesül az a személy, aki az éjszakát is a kórházban tölti

Amennyiben a biztosított a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett balesete miatt a jelen biztosítási szerződés megszűnését követően részesül kórházi fekvőbeteg-ellátásban, akkor a térítés mértékének megállapításánál az utolsó hatályos kötvényben rögzített biztosítási összeget kell figyelembe venni.

### 4.1.2.4. Baleseti műtéti térítésre vonatkozó biztosítás (BMT03)

**Biztosítási esemény:** kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett baleset, melynek következtében a biztosított műtetre szorul.

**Biztosítási esemény időpontja:** a baleset időpontja.

## Tankönyv csak belső használatra

---

### Szolgáltatás:

- a műtét napján az **aktuális biztosítási összegnek** az elvégzett műtét csoportba sorolásától függő **százalékos mértéke**
- négy térített és egy nem térített kategória van:
  - 1. csoportba tartozó műtét esetén a szolgáltatás a biztosítási összeg 200%-a
  - 2. csoportba tartozó műtét esetén a szolgáltatás a biztosítási összeg 100%-a
  - 3. csoportba tartozó műtét esetén a szolgáltatás a biztosítási összeg 50%-a
  - 4. csoportba tartozó műtét esetén a szolgáltatás a biztosítási összeg 25%-a
  - 5. csoportba tartozó műtétek nem térített műtétek
- a műtéti lista kivonata megtalálható a vonatkozó feltétel „B” mellékletében
- a baleset napjától **2 éven belül**, kizárólag a baleset miatt szükséges műtétekre

Amennyiben a műtét a jelen biztosítási szerződés megszűnését követően, de a biztosítási esemény időpontjától számított két éven belül következik be, akkor a térítés mértékének megállapításánál az utolsó hatályos kötvényben rögzített biztosítási összeget kell figyelembe venni. Amennyiben egy napon vagy egy eljárásban több műtétet végeznek, akkor a biztosító a szolgáltatásának mértékét a legmagasabb százalékos besorolású műtét alapul vételével állapítja meg.

Nincs korlátozva az egy balesetből eredő térített műtétek száma, és a kifizethető összeg sem!

#### 4.1.2.5. Csonttörésre vonatkozó biztosítás (CST03)

**Biztosítási esemény:** a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett baleset, melynek következtében a biztosított csonttörést, csontrepedést szenved (kivéve: fogtörés).

**Biztosítási esemény időpontja:** a baleset időpontja.

**Szolgáltatás:** balesetenként - a bekövetkezett törések számától függetlenül - a biztosítási esemény időpontjában érvényes **aktuális biztosítási összeg**.

#### 4.1.2.6. Közlekedési baleseti halálra vonatkozó biztosítás (KBH03)

**Biztosítási esemény:** a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett közlekedési baleset, melynek következtében a biztosított **1 éven belül** meghal.

**Biztosítási esemény időpontja:** a közlekedési baleset időpontja.

**Szolgáltatás:** a halál időpontjában hatályos **aktuális biztosítási összeg**.

Amennyiben a biztosított közlekedési baleset miatti **halála a jelen biztosítási szerződés megszűnését követően**, de a biztosítási esemény időpontjától számított egy éven belül következik be, akkor a térítés mértékének megállapításánál az **utolsó hatályos kötvényben rögzített biztosítási összeget** kell figyelembe venni.

**Közlekedési balesetnek minősül:** a biztosítottat ért baleset abban az esetben, ha a biztosított gyalogusként, jármű vezetőjeként vagy utasaként balesetet szenved.

#### Nem minősül közlekedési balesetnek:

- a gyalogost érő olyan baleset, amelynek következtében semmilyen mozgó jármű nem hatott közre,

## Tankönyv csak belső használatra

---

- a kerékpárost érő olyan baleset, amelyben más jármű, vagy gyalogos közlekedése nem hatott közre,
- a jármű utasát ért olyan baleset, amely nem a jármű, vagy más jármű haladásával, illetve megállásával összefüggésben következett be.

### 4.1.2.7. Közlekedési balesetből eredő maradandó egészségkárosodásra vonatkozó biztosítás (KBE03)

**Biztosítási esemény:** a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett közlekedési baleset, melynek következtében a biztosított maradandó egészségkárosodást szenved.

**Biztosítási esemény időpontja:** a közlekedési baleset időpontja.

**Szolgáltatás:** A maradandó egészségkárosodás mértékének megállapításakor hatályos kötvényben rögzített **biztosítási összegnek a maradandó egészségkárosodás mértékével megegyező %-a.** (Amennyiben a biztosított egészségi állapota  **folyamatosan változik**, a biztosító legkésőbb a baleset napjától számított **2 év elteltével** megállapítja a maradandó egészségkárosodás mértékét. További állapot változás (rosszabbodás) esetén a biztosított a baleset napjától számított 4 éven belül kérheti a maradandó egészségkárosodás mértékének újbóli megállapítását. Ez esetben a biztosító a korábbi teljesítések összegét az utóbb teljesítendő szolgáltatás összegéből levonja.)

(Amennyiben a biztosított a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett balesete miatt egészségkárosodást szenved, de az egészségkárosodás mértéke a biztosítási szerződés megszűnését követően kerül megállapításra, akkor a biztosítási szolgáltatás mértékének megállapításánál az utolsó hatályos kötvényben rögzített biztosítási összeget kell figyelembe venni.)

**Ha a biztosított az egészségkárosodás véglegessé válása előtt meghal**, az egészségkárosodás azon foka után teljesítendő a szolgáltatás, amely a **legutolsó orvosi vizsgálat anyaga alapján** a biztosító orvosának megállapítása szerint a maradandó egészségkárosodás mértékeként **figyelembe vehető.**

Maradandó egészségkárosodásra vonatkozó **szolgáltatási igény nem támasztható, ha a biztosított a balesetet követő 15 napon belül meghal.**

A z egészségkárosodás mértéke alapján meghatározott szolgáltatási táblázat megtalálható a vonatkozó feltétel „A” mellékletében.

Az egészségkárosodás mértékét a biztosító orvosa határozza meg **az A melléklet alapján.**

Egy biztosítási esemény következményeként megállapított maradandó egészségkárosodás nem lehet nagyobb 100%-nál.

Az orvosszakértői intézet által megállapított egészségkárosodás (korábban munkaképesség-csökkenés) nem azonos a biztosító orvosa által megállapított maradandó egészségkárosodással.

### 4.1.2.8. Kiemelt kockázatú betegségekre vonatkozó biztosítás (KKB03)

**Biztosítási esemény:** a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett, a kockázatviselés kezdetéhez képest előzmény nélküli, váratlan betegség diagnosztizálása, ill. az ezen okokból bekövetkező halálozás:

- **szívizomelhalás (szívinfarktus)**
- **rosszindulatú daganatos betegség**  
(a biztosító kockázatviselése nem terjed ki a rosszindulatú daganatok alábbi csoportjaira:
  - rákelőző (precarcinóma) állapotok,
  - a környezetet el nem árasztó (in situ) daganatok,
  - a bőrrák, kivéve a festékes anyajegyek rosszindulatú daganatait (melanoma malignum),
  - a HIV pozitív diagnózis mellett fellépő bármely daganat)

## Tankönyv csak belső használatra

---

- **agyi érkatasztrófa**
- **krónikus veseelégtelenség**
- **szívkoszorúér műtét**  
(nyitott mellkasi beavatkozás, melynek célja két vagy több ér koszorúérfestéssel igazolt szűkületének vagy elzáródásának megszüntetése a beteg érszakasz eltávolítása és annak a szervezet más részéből származó érrel való pótlása vagy a beteg érszakasz ép artériával történő áthidalása által)
- **szervátültetés**  
(Szövet- és sejtátültetés nem fedi a szervátültetés fogalmát, emiatt a hasnyálmirigy-, bőr- és csontátültetés, transzfúzió nem biztosítási esemény.)
- **AIDS**

### Biztosítási esemény időpontja:

- **szívinfarktus** esetén a **betegség bekövetkezésének a kezelőorvos által megállapított időpontja**
- **rosszindulatú daganat** esetén a betegség **diagnosztizálásának időpontja**
- **agyi érkatasztrófa** esetén a **betegség bekövetkezésének időpontja**, feltéve, hogy a maradandó szervi idegrendszeri károsodást jelző fizikális tünetek a betegség fellépését követő 30 nap után is egyértelműen kimutathatók
- **veseelégtelenség** fellépésekor a **dialízis kezelés első napja**, feltéve, hogy a biztosított a dialízis kezdetétől számított legalább 60 napig dialízis-kezelésre szorul
- **szívkoszorúérműtét** esetén a **műtét időpontja**
- **szervátültetés** esetén a **műtét időpontja**
- **AIDS** esetén a betegség **megállapításának időpontja**

### Szolgáltatás:

- Valamely kiemelt kockázatú betegség diagnosztizálása esetén a biztosítási esemény időpontjában érvényes **aktuális biztosítási összeg** kerül kifizetésre és ezzel a biztosítási szerződés kiemelt kockázatú betegségekre vonatkozó része megszűnik.
- A biztosító a biztosítási összeget csak egyszer téríti akkor is, ha több betegség együtt vagy egymást követően lép fel.

#### 4.1.2.9. Műteti térítésre vonatkozó biztosítás (MT03)

**Biztosítási esemény:** a kockázatviselés kezdetéhez képest előzmény nélküli, váratlan betegség vagy baleset, melynek következtében a biztosított műtétre szorul.

**Biztosítási esemény időpontja:** a biztosított betegség miatti műtete esetén a műtét elvégzésének napja, a biztosított baleset miatti műtete esetén a baleset időpontja.

### Szolgáltatás:

- a műtét napján az **aktuális biztosítási összegnek** az elvégzett műtét csoportba sorolásától függő **százalékos mértéke**
- négy térített és egy nem térített kategória van:
  - 1. csoportba tartozó műtét esetén a szolgáltatás a biztosítási összeg 200%-a
  - 2. csoportba tartozó műtét esetén a szolgáltatás a biztosítási összeg 100%-a
  - 3. csoportba tartozó műtét esetén a szolgáltatás a biztosítási összeg 50%-a
  - 4. csoportba tartozó műtét esetén a szolgáltatás a biztosítási összeg 25%-a
  - 5. csoportba tartozó műtétek nem térített műtétek
- a műteti lista kivonata megtalálható a vonatkozó feltétel „B” mellékletében

## Tankönyv csak belső használatra

---

- betegség esetén a **kockázatviselés tartama alatti műtétekre**, baleset esetén a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett baleset napjától **2 éven belül**, kizárólag a baleset miatt szükséges műtétekre szolgálat.

### 4.1.2.10. Kórházi napi térítésre vonatkozó biztosítás (KNT03)

**Biztosítási esemény:** a kockázatviselés kezdetéhez képest előzmény nélküli, váratlan betegség vagy baleset, melynek következtében a biztosított kórházi fekvőbeteg-ellátásban részesül.

**Biztosítási esemény időpontja:** a biztosított betegség miatti kórházi fekvőbeteg-ellátása esetén a kórházi ellátás első napja, a biztosított baleset miatti kórházi fekvőbeteg-ellátása esetén a baleset időpontja.

#### Szolgáltatás:

- a kórházban eltöltött **napok száma szorozva** az egy napra járó - az ellátási napokon hatályos kötvényben rögzített - **biztosítási összeggel**
- a biztosított betegsége esetén a **kockázatviselés tartama alatti** kórházi fekvőbeteg-ellátásra, az ellátási napokra nyújt szolgáltatást
- a biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkező balesete esetén a biztosító a baleset napjától számított **2 éven belül**, a baleseti következmények elhárítása miatt szükségessé vált kórházi fekvőbeteg-ellátásra, az ellátási napokra nyújt szolgáltatást
- kórházi fekvőbeteg-gyógykezelésben részesül az a személy, aki az **éjszakát** is a kórházban tölti
- egy biztosítási **éven belül legfeljebb 120 nap** kórházi ápolásra térít (akkor is, ha a kórházi ellátás oka baleset)

#### Nem térít a...

- művi terhesség-megszakítás,
- nemi jelleg megváltoztatás,
- esztétikai céllal végzett kezelés,
- meddőség megszüntetése,
- mesterséges megtermékenyítés,
- sterilizáció,
- geriátria,
- gyógytorna,
- fizikoterápia,
- fürdőkúra

... miatti kórházi ápolásokra.

**A terhességre és a szülésre térítünk**- kivéve, ha a fogamzás a szerződés hatálybalépése előtt történt.

## 4.2. Díjátvállalás kiegészítő biztosítások

### 4.2.1. Általános kérdések

#### 4.2.1.1. Mire alkalmasak a díjátvállalás kiegészítő biztosítások?

A díjátvállalás kiegészítő biztosítások segítségével a kitűzött megtakarítási cél akkor is elérhető, ha az ügyfélnek nincs módja tovább folytatni a megtakarítási programot, mert **betegség** vagy **baleset** következtében

- **meghalt**, vagy
- **39%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodást szenvedett és rehabilitációja nem javasolt** vagy

## Tankönyv csak belső használatra

---

- **69%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodást** szenvedett, vagy
- **60 napnál hosszabb betegállományba** került, **keresőképtelen** lett.

A fenti kategóriákon kívül létezik még egy további is: akik ugyanúgy 39 %-os mértékű egészségkárosodást szenvedtek, de **rehabilitációjuk javasolt**. Ők csak rehabilitációs járadékban részesülnek, rokkantsági nyugdíjra nem jogosultak.

**Ezt a kategóriát nem tekintjük biztosítási eseménynek.** (Ez alól kivételt képeznek a 2008.01.01-i technikai kezdetet **megelőző** technikai kezdetű szerződések. Ezeknél a szerződéseknel nem vizsgáljuk, hogy a biztosított rehabilitációja javasolt vagy sem - hiszen a régi szerződéssel rendelkező ügyfeleinket nem érheti hátrány a törvényi változás miatt.)

**Keresőképtelenség:** A biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett betegsége, balesete, melynek következtében a keresőképtelenség elbírálására és igazolására jogosult orvos által igazoltan, saját jogon keresőképtelenné válik.

### 4.2.1.2. Mikor köthetők meg a díjátvállalás kiegészítő biztosítások?

A díjátvállalás kiegészítő biztosítások kizárólag a **rendszeres díjas (G60, G60V, G65, G65S vagy G75)** termékekhez köthetők - az **ajánlattételkor** az alapbiztosítással együtt, vagy akár a **későbbiekben, utólag is**. (A **G50**-es Családi aranszárny módozathoz csak a haláleseti (DH03) díjátvállalás kiegészítő biztosítás köthető!)

### 4.2.1.3. Milyen díjátvállalás kiegészítő biztosításokról van szó?

- Díjátvállalás **halál** esetén kiegészítő biztosítás (**DH03**)
- Díjátvállalás **keresőképtelenségre** és **39%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodásra** vonatkozó kiegészítő biztosítás (**DKE03**)
- Díjátvállalás **69%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodásra** vonatkozó kiegészítő biztosítás (**DE03**)

**Figyelem:** a **DKE03** és a **DE03** együtt nem köthető!

### 4.2.1.4. Milyen tartamra köthetők a díjátvállalást nyújtó kiegészítő biztosítások?

A díjátvállalást nyújtó kiegészítő biztosítások **határozott szolgáltatási tartamra** szólnak.

- **DH03** esetében...
  - **G50, G60 és G60V** esetében a szolgáltatás tartamának meg kell egyeznie az **alapbiztosítás tartamával** (hozzákötés esetén az alapbiztosítás még hátralévő tartamával), de **minimum 1 év, maximum 25 év** lehet.
  - **G65, G65S és G75** esetében a szolgáltatás tartama **minimum 1 év, maximum 25 év** lehet, de **nem tarthat tovább** a biztosított **75 éves** koránál.
- **DKE04 és DE03** esetében...
  - **G60 és G60V** esetében a szolgáltatás tartamának meg kell egyeznie az **alapbiztosítás tartamával** (hozzákötés esetén az alapbiztosítás még hátralévő tartamával), de **minimum 1 év, maximum 25 év** lehet. **Figyelem! Amennyiben a biztosított öregségi nyugdíjra szerez jogosultságot vagy eléri a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, és eddig nem történik biztosítási esemény, a díjátvállalás kiegészítő biztosítás a jogosultságszerzést követő biztosítási évfordulóval megszűnik!**

Tankönyv csak belső használatra

- **G65, G65S és G75** esetében a szolgáltatás tartama **minimum 1 év, maximum 25 év** lehet, de **nem tarthat tovább** a biztosított **75 éves** koránál. **Figyelem!** Amennyiben a biztosított **öregségi nyugdíjra** **szerez jogosultságot** vagy **eléri a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt**, és **eddig nem történik biztosítási esemény**, a díjtávallás **kiegészítő biztosítás** a **jogosultságszerzést követő biztosítási évfordulóval megszűnik!**
- **A haláleseti és a rokkantsági díjtávallásokra csak azonos tartam jelölhető meg.**

4.2.1.5. Milyen belépési korú lehet a biztosított a díjtávallás kiegészítő biztosítások megkötésekor?

Befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz köthető díjtávallás kiegészítő biztosítások összefoglaló táblázata				
Módozat		Biztosított belépési kora	A szolgáltatás tartama	Megszűnik, ha a biztosított kora
kód	név			
DH03	Díjtávallás halál esetén	15-74 év	1-25 év (de max. a biztosított 75 éves koráig)	75 év
DKE03	Díjtávallás keresőképtelenségre és 39%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodásra	15-64 év		Öregségi nyugdíjba vonuláskor (jelenleg 65 év)
DE03	Díjtávallás 69%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodásra	15-64 év		Öregségi nyugdíjba vonuláskor (jelenleg 65 év)

4.2.1.6. Hogyan vállaljuk át a díjat?

- **Havonta (előre)**

A díjtávallás szolgáltatás **tartamának végéig havonta** vállaljuk át a díjat (kivéve a DKE03 keresőképtelenségi szolgáltatása).

- **Havonta (utólag)**

**Időlegesen, havonta** vállaljuk át a díjat DKE03 keresőképtelenségi szolgáltatása esetén.

4.2.1.7. Hogyan határozzuk meg az átvállalendő összeget?

- **DH03, DKE03 (kivéve keresőképtelenség), DE03** esetén:

Az átvállalt díj az aktuális éves rendszeres díj tizenketted része (azaz a **havi díj**). A **díjjóváírás alapja a biztosítási eseményt követő hó első napján** érvényes **rendszeres éves díj**. (Kivéve, ha a biztosítási esemény díjmentesített vagy szüneteltetett alapbiztosításnál következik be. A biztosító szolgáltatásának alapja ez esetben az alapbiztosításnak a díjmentesítés vagy szüneteltetés előtti utolsó aktuális rendszeres éves biztosítási díja.)



## Tankönyv csak belső használatra

---

- **DKE03 keresőképtelenség esetén:**

A biztosított **keresőképtelensége** esetén - a **keresőképtelenség 61. napjától minden megkezdett 30 npra az éves rendszeres díj tizenketted része (azaz egyhavi díj) kerül utólag jóváírásra a keresőképtelenség 61. napját követő hónap elsejétől. A díjjóváírás alapja mindig az abban a hónapban érvényes éves rendszeres díj, amelyre a díjat jóváírjuk.** (Kivéve, ha a biztosítási esemény díjmentesített vagy szüneteltetett alapbiztosításnál következik be. A biztosító szolgáltatásának alapja ez esetben az alapbiztosításnak a díjmentesítés vagy szüneteltetés előtti utolsó aktuális rendszeres éves biztosítási díja.)

(A feltételek alapján a biztosító orvosának lehetősége van megvizsgálni a biztosítottat és a vizsgálat eredményeként a szolgáltatást elutasítani. Pl. 1 éven túl tartó indokolatlan betegállomány esetén, rokkantsági eljárás kezdeményezése nélkül.)

### 4.2.1.8. Mikor lép hatályba a díjátvállalás kiegészítő biztosítás?

- Ha a szerződő az **alapbiztosítással együtt** tesz ajánlatot a díjátvállalás kiegészítő biztosításra, akkor a díjátvállalás kiegészítő biztosítás **hatálybalépésének kezdete megegyezik** az alapbiztosítás hatálybalépésének időpontjával.
- Ha a szerződő az **alapbiztosítás létrejöttét követően** szeretné megkötni valamelyik díjátvállalás kiegészítő biztosítást, akkor a kiegészítő biztosítás az **ajánlattételt követő nap 0. órájától lép hatályba.** Az ajánlattétel napjának azt a napot kell tekinteni, amikor a biztosító képviselője az ajánlatot átvette.

### 4.2.1.9. Mikor kezdődik a kockázatviselés?

A biztosító **kockázatviselése** a díjátvállalás kiegészítő biztosítások **kockázatviselésének kezdetével** kezdődik, és a kiegészítő biztosítás megszűnéséig tart.

### 4.2.1.10. Mennyi a várakozási idő?

A **várakozási idő** a kiegészítő biztosítás kockázatviselésének kezdetétől számítva **6 hónap.** Ezalatt a kockázatviselés részleges, csak baleseti kockázatokra és az azokkal összefüggésben álló biztosítási eseményekre terjed ki. A várakozási idő **orvosi vizsgálattal kiváltható.**

### 4.2.1.11. Ki a lejáratil kedvezményezett?

A **szerződő életbenléte esetén a szerződő, egyéb esetben a szerződő és a biztosított által meghatározott harmadik személy (a név szerint jelölt lejáratil kedvezményezett), aki a lejáratil szolgáltatásra jogosult. Minden esetben kötelező** jelölni, de **csak egy fő** jelölhető szerződésenként. (Ha a szerződéshez két díjátvállalás tartozik, akkor a lejáratil kedvezményezett mindkettőre vonatkozik.) Amennyiben lejáratil kedvezményezettet a szerződésben nem neveztek meg, vagy a kedvezményezett jelölése hatályát veszítette, illetve érvénytelen, vagy a lejáratil kedvezményezett a biztosítási eseményt követően, de a díjátvállalás kiegészítő biztosítás lejáratil megelőzően életét veszti, vagy megszűnik, akkor a biztosító jelen feltétel szerinti szolgáltatására a biztosított örökösei jogosultak.

A szerződő életbenléte esetén a **szerződő** jogosult...

- szolgáltatási összeget **átírányítani,**
- egyes eszközalapok közötti **átváltani,**
- **rendszeres pénzkivonást** kérni,
- **eseti díjat** fizetni,
- **részleges** vagy **teljes visszavásárlást** kérni

## Tankönyv csak belső használatra

---

**Lejáratú kedvezményezett** (ha már nem a szerződő) jogosult...

- szolgáltatási összeget **átírányítani**,
- egyes eszközalapok közötti **átváltani**,
- **rendszeres pénzkivonást** kérni,
- **részleges** vagy **teljes visszavásárlást** kérni.
- De: A lejáratú kedvezményezett **díjat nem fizethet**.

### 4.2.1.12. Mikor szűnnek meg a díjtvállalás kiegészítő biztosítások?

- az **alpbiztosítás megszűnésekor**, vagy
- a biztosítási szerződésben a **díjtvállalás szolgáltatás tartamaként megjelölt időszak utolsó napján** (ezzel együtt az alpbiztosítás is megszűnik), vagy
- annak a **biztosítási évnek a végén**, amelyben a **biztosított betölti a díjtvállalás kiegészítő biztosításokra vonatkozó lejáratú kort**, vagy
- a **várakozási idő alatti díjvisszafizetéssel** (a keresőképtelenség esetét kivéve visszafizetjük a kiegészítő biztosításra levont kockázati díjakat, ha a várakozási idő letelte előtt a biztosítási esemény nem baleseti eredetű), vagy
- a szerződés tetszőleges időpontban történő **felmondásával**, vagy
- ha az **alpbiztosítás rendszeres díját** a kiegészítő biztosítás lejáratú időpontjáig **más biztosítási szolgáltatás során átvállaltuk**. (Például egy alpbiztosításhoz DH03 és DKE03 kiegészítő biztosítást is kötöttek. Ha a DKE03 jogcímén pl. „egészségkárosodás esetén díjtvállalást szolgáltatunk, akkor ezzel egy időben megszűnik a DH03.)

### 4.2.2. A három díjtvállalás kiegészítő biztosítás részletes ismertetése

#### 4.2.2.1. Díjtvállalás halál esetén kiegészítő biztosítás (DH03)

##### 4.2.2.1.1. Mi a biztosítási esemény?

A **biztosított halála**, amely a kiegészítő biztosítás kockázatviselése alatt következett be.

##### 4.2.2.1.2. Mi a szolgáltatás?

- Az **alpbiztosítás haláleseti szolgáltatásának változása:**

A **G50, a G60, a G60V, a G65, a G65S vagy a G75 haláleseti szolgáltatása** szerint a biztosítási eseményt - a biztosított halálát - követően az **alpbiztosítás az életbiztosítási összeg és a befektetési egységek aktuális értékének kifizetésével megszűnik**. (Figyelem: Ez azt jelenti, hogy ilyenkor a még meglévő kezdeti befektetési egységeket is aktuális és nem visszavásárlási értéken fizeti ki a biztosító. Ez, és a lenti megállapítások a G50-nél csak akkor igazak, ha nincs Társbiztosított a szerződésben, hiszen ha ketten voltak, a másik életben léte esetén nem szűnik meg a szerződés, csak az életbiztosítási összeg kerül kifizetésre.) Ezért a **díjtvállalás kiegészítő biztosítás** feltételeiben kell arról gondoskodni, hogy az alpbiztosítás és a kiegészítő biztosítás szolgáltatása egyaránt **megfeleljen** a díjtvállalás halál esetén kiegészítő biztosítás céljának.

A **DH03** díjtvállalás kiegészítő biztosítás **hatálybalépésével a G50, a G60, a G60V, a G65, a G65S vagy a G75 ,haláleseti szolgáltatása** a következőképpen **módosul**:

## Tankönyv csak belső használatra

---

- A haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére **csak az életbiztosítási összeg** kerül kifizetésre.
- Az alapbiztosításhoz tartozó számlán lévő **befektetési egységek** (természetesen az eseti díjból származó befektetési egységek is ide értendők) **aktuális értékét a biztosító nem fizeti ki** a haláleseti kedvezményezettnek, hanem a befektetési egységek a **díjtávallás szolgáltatás tartamának végéig** az alapbiztosításhoz tartozó számlán maradnak.
- Az alapbiztosításhoz tartozó számlán nyilvántartott **kezdeti befektetési egységeket átváltjuk** azonos számú **felhalmozási befektetési egységre**. Azért azonos számúra, mert azt a szolgáltatást kívánjuk megadni a lejáratú kedvezményezettnek, amelyet halál esetén szolgáltatunk volna: nem a visszavásárlási értéket, hanem a befektetési egységek aktuális értékét.

Az **alapbiztosítás** továbbra is **hatályban marad, de minden díjfizetési kötelezettség megszűnik**.

- **Biztosítási szolgáltatás:**

**Díjtávallás havi gyakorisággal** (a díjtávallás szolgáltatás tartamának végéig). A havonta jóváírandó átvállalt díj a **biztosítási esemény bekövetkezését követő hónap elsején érvényes rendszeres éves biztosítási díj tizenketted része**.

A szolgáltatás alatt **ez a kiegészítő biztosítás nem szűnik meg** (a kockázati díját azonban már nem vonjuk tovább), hiszen a **DH03** feltételeiben rögzítjük például mindazokat a változásokat, amelynek következtében az alapbiztosítás a biztosított halála után is érvényben marad. A szerződés **egyéb kiegészítő biztosításai** azonban **megszűnnek** (így azok kockázati díjait sem vonjuk tovább).

### 4.2.2.2. Díjtávallás keresőképtelenségre és 39%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodásra vonatkozó kiegészítő biztosítás (DKE03)

#### 4.2.2.2.1. Mi a biztosítási esemény?

- **39 %-ot meghaladó mértékű egészségkárosodás esetén**  
A **biztosított**nak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett, a kockázatviselés kezdetéhez képest előzmény nélküli **váratlan betegsége vagy balesete, melynek következtében** az orvosszakértői intézet szakvéleménye a biztosítottnál **39 %-ot meghaladó mértékű egészségkárosodást** állapított meg és az orvosszakértői intézet szakvéleménye szerint rehabilitációja nem javasolt.

A **biztosítási esemény időpontja** az orvosszakértői intézet **szakvéleményének a kelte**.

Ebben az esetben **nem vizsgáljuk**, hogy **mennyi időre kapta** meg a biztosított az adott rokkantsági csoportba való **besorolást** (mikor kell felülvizsgálatra mennie, mikor véleményezik újra az állapotát), hanem ettől függetlenül egy összegben átvállaljuk a díjat, s a későbbiekben egy esetleges **állapotjavulás esetén sem fogjuk az átvállalt összeget módosítani**.

**Keresőképtelenség esetén:** A **biztosított**nak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett a **kockázatviselés kezdetéhez képest előzmény nélküli váratlan betegsége, balesete, melynek következtében** a biztosított a keresőképtelenség elbírálására és igazolására jogosult orvos által igazoltan, saját **jogon keresőképtelenné válik**.

A **biztosítási esemény időpontja** betegség esetén a keresőképtelenség első napja, baleset esetén a baleset bekövetkezésének a napja.

## Tankönyv csak belső használatra

### 4.2.2.2.2. Mi a szolgáltatás?

**Egészségkárosodás esetén:** a biztosítási szerződésben a jelen kiegészítő biztosításra vonatkozóan megjelölt szolgáltatás tartamának végéig terjedő időszak alatt (tartamos szerződés esetén az alapt biztosítás lejáratáig, élethosszig tartó szerződések esetén a szerződésben meghatározott időpontig) **a havonta fizetendő rendszeres biztosítási díjat átvállalja, és azt a szerződő számláján havonta jóváírja.**

**A szerződő díjfizetési kötelezettsége a biztosító díjtvállalási szolgáltatásának megszűnését követően a biztosított életbenléte esetén folytatódik.**

A havonta jóváírandó átvállalt díj a biztosítási esemény bekövetkezését követő hónap elsején érvényes kötvény szerinti rendszeres éves biztosítási díj tizenketted része.

A szolgáltatás alatt **ez a kiegészítő biztosítás nem szűnik meg** (a kockázati díját azonban már nem vonjuk tovább).

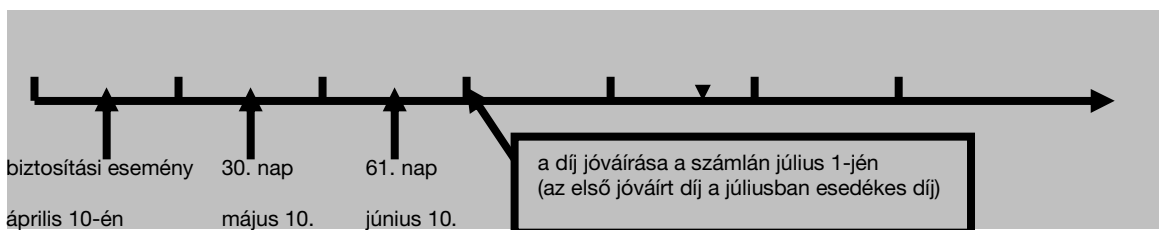
Ha volt **DH03**, akkor az **megszűnik** (így a kockázati díját sem vonjuk tovább).

A szerződés **egyéb kiegészítő biztosításai** és az **életbiztosítási összeg változatlanul hatályban maradnak** (így ezek kockázati díját továbbra is vonjuk).

Amennyiben a biztosított a szolgáltatás tartama alatt meghal, az átvállalt díjat felhalmozási befektetési egységekben helyezzük el. Az aktuális értéket a DKE03 díjtvállalás szolgáltatás tartamának végén a lejáratú kedvezményezettnek fizetjük ki. (A biztosított halálakor kifizetésre kerül az életbiztosítási összeg és a kezdeti befektetési egységeket azonos számú felhalmozási befektetési egységre váltja át a biztosító.)

- **Keresőképtelenség esetén:** a biztosító a keresőképtelenség 61. napjától annak végéig átvállalja a rendszeres díj fizetését.

**A biztosító minden megkezdett 30 nappal az éves rendszeres biztosítási díj tizenketted részét - a szerződéshez tartozó számlán - a keresőképtelenség 61. napját követő hó első napjától jóváírja.**



A **szolgáltatás összegének alapjául** mindig az **abban a hónapban érvényes rendszeres éves díj szolgál, amelyre** a biztosító a díjat **jóváírja.**

**Évfordulókor a keresőképtelenségi szolgáltatás ideje alatt is felajánljuk az értékkövetés** lehetőségét.

A szerződő díjfizetési kötelezettsége a biztosító díjtvállalási szolgáltatásának megszűnését követően a biztosított életbenléte esetén folytatódik.

**A szolgáltatást követően a kiegészítő biztosítások nem szűnnek meg, az életbiztosítási összeg hatályban marad.** A kiegészítő biztosítások kockázati díját és az életbiztosítási összeg kockázati díját továbbra is vonjuk.

## Tankönyv csak belső használatra

---

Amennyiben a biztosított a keresőképtelenség szolgáltatás tartama alatt meghal, a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére kifizeti a haláleseti szolgáltatást és ezzel a biztosítási szerződés megszűnik.

### 4.2.2.3. Díjtvállalás 69%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodásra vonatkozó kiegészítő biztosítás (DE03)

#### 4.2.2.3.1. Mi a biztosítási esemény?

A **biztosítottnak** a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett, a kockázatviselés kezdetéhez képest előzmény nélküli, **váratlan betegsége vagy balesete, melynek következtében** az orvosszakértői intézet szakvéleménye a biztosítottnál **69 %-ot meghaladó mértékű egészségkárosodást** állapított meg.

A **biztosítási esemény időpontja** az orvosszakértői intézet **szakvéleményének a kelte**.

#### 4.2.2.3.2. Mi a szolgáltatás?

A biztosítási szerződésben a jelen kiegészítő biztosításra vonatkozóan megjelölt szolgáltatás tartamának végéig terjedő időszak alatt (tartamos szerződés esetén az alapbiztosítás lejáratáig, élethosszig tartó szerződések esetén a szerződésben meghatározott időpontig) **a havonta fizetendő rendszeres biztosítási díjat átvállalja, és azt a szerződő számláján havonta jóváírja.**

**A szerződő díjfizetési kötelezettsége a biztosító díjtvállalási szolgáltatásának megszűnését követően a biztosított életbenléte esetén folytatódik.**

A havonta jóváírandó átvállalt díj a biztosítási esemény bekövetkezését követő hónap elsején érvényes kötvény szerinti rendszeres éves biztosítási díj tizenketted része.

A szolgáltatás alatt **ez a kiegészítő biztosítás nem szűnik meg** (a kockázati díjat azonban már nem vonjuk tovább).

Ha volt **DH03**, akkor az **megszűnik** (így a kockázati díjat sem vonjuk tovább).

A szerződés **egyéb kiegészítő biztosításai** és az **életbiztosítási összeg változatlanul hatályban maradnak** (így ezek kockázati díját továbbra is vonjuk).

Amennyiben a biztosított a szolgáltatás tartama alatt meghal, az átvállalt díjat felhalmozási befektetési egységekben helyezzük el. Az aktuális értéket a DE03 díjtvállalás szolgáltatás tartamának végén a lejáratú kedvezményezettnek fizetjük ki. (A biztosított halálakor az életbiztosítási összeg kerül kifizetésre, és a kezdeti befektetési egységeket azonos számú felhalmozási befektetési egységre átváltja a biztosító.)

### 4.2.3. A díjtvállalás kiegészítő biztosítások közös jellemzői

#### 4.2.3.1. Mi történik az alapbiztosítás egyéb költségeivel a díjtvállalás kiegészítő biztosítások szolgáltatása alatt?

A szerződés megszűnéséig az alapbiztosítás feltételeiben leírtaknak megfelelően a **hatályos kondíciós listában megadott egyéb költségeket** továbbra is **vonjuk**. (DH03 szolgáltatásakor a kezdeti egységeket azonos számú felhalmozási egységekre váltjuk, emiatt kezdeti költséget tovább már nem vonunk.)

Amennyiben a biztosított a díjtvállalás szolgáltatás (DKE03, DE03) alatt életét veszti, a szerződés egyéb kiegészítő biztosításai megszűnnek, a kockázati díjakat a továbbiakban nem vonjuk. A kezdeti egységeket azonos számú felhalmozási egységekre váltjuk, emiatt kezdeti költséget tovább már nem vonunk.

Tankönyv csak belső használatra

---

#### 4.2.3.2. Hogyan kell a díjtvállalás kiegészítő biztosítások kockázati díját megfizetni?

A díjtvállalás kiegészítő biztosítások díját - az egyéb kockázati díjakhoz hasonlóan - **minden hónapban levonjuk a szerződő számlájáról**. A kockázati díj **levonása és elszámolása az alapbiztosítás életbiztosítási összegének kockázati díjára vonatkozó szabályok szerint** történik.

#### 4.2.3.3. Mitől függ a kockázati díj nagysága?

A díjtvállalás kiegészítő biztosítások kockázati díja függ:

- a **biztosított aktuális életkorától**,
- **foglalkozásától és sporttevékenységétől**,
- a **díjtvállalás szolgáltatás még hátralévő tartamától**,
- az **alapbiztosítás rendszeres aktuális éves díjától**.

A díjtvállalás kiegészítő biztosítások kockázati díja évről évre változik.

#### 4.2.3.4. Milyen szabályok vonatkoznak a díjtvállalás kiegészítő biztosítások értékkövetésére?

Az **alapbiztosítás rendszeres díjának értékkövetésekor az értékkövetésnek megfelelő arányban növekszik a díjtvállalás kiegészítő biztosítások alapján átvállalendő éves díj is**. Ekkor sem kockázatelbírálás, sem változásbejelentési kötelezettség nincs.

**Díjtvállalás szolgáltatás alatt értékkövetésre már nincs lehetőség** (kivéve keresőképtelenség esetén)!

#### 4.2.3.5. Hogyan történik az átvállalt díjak jóváírása?

Az átvállalt díj **kezdeti és felhalmozási befektetési egységekre** (kivéve: **DH03**, ahol **kizárólag felhalmozási befektetési egységekre**) váltva, a **rendszeres díjakra** vonatkozó **felosztási arány** szerint kerül az egyes eszközalap(ok)ba.

Amennyiben a biztosított a díjtvállalás szolgáltatás (DKE03, DE03) alatt életét veszti, az átvállalt díjat a biztosító felhalmozási befektetési egységekben helyezi el az alapbiztosítás különös feltételeiben írtak szerint.

#### 4.2.3.6. Hogyan történik a befektetési egységek darabszámának meghatározása?

- **Első szolgáltatás** alkalmával: az összes dokumentum beérkezését követő **legközelebbi értékelési napra érvényes vételi ár** alapján.
- **További szolgáltatások** alkalmával: **minden hónap első munkanapjára érvényes vételi ár** alapján.

#### 4.2.3.7. Mi történik a díjtvállalás szolgáltatás tartamának végén?

A **befektetési egységek aktuális értéke kifizetésre kerül a lejáratí szolgáltatásra jogosult személy** (a szerződő vagy a szerződő halála esetén a név szerint jelölt lejáratí kedvezményezett) részére, és ezzel a **szerződés megszűnik**.

(Amennyiben a szerződő halála okán a név szerint jelölt lejáratí kedvezményezett lett volna jogosult a lejáratí szolgáltatásra, azonban a biztosítási esemény bekövetkezését követően, de a díjtvállalás lejáratát megelőzően ő is életét veszti, akkor a biztosító szolgáltatására a biztosított személy örökösei jogosultak.)

A befektetési egységek aktuális értéke a **díjtvállalás szolgáltatás tartamának utolsó napját követő hónap elsején érvényes vételi áron** kerül meghatározásra.

## Tankönyv csak belső használatra

---

### 4.2.3.8. Milyen tartam alatti módosítási lehetőségek vonatkoznak a díjtvállalás kiegészítő biztosításokra?

A szerződőnek a díjfizetési tartama alatt **bármikor** lehetősége van a díjtvállalás kiegészítő biztosítások felmondására.

### 4.2.3.9. Hogyan hat az alapbiztosítás módosítása a díjtvállalás kiegészítő biztosításokra?

- A biztosítás **díjnövelésekor** - ha a biztosításhoz díjtvállalás kiegészítő biztosítás is kapcsolódik - a biztosítónak jogában áll újabb kockázatelbírálást végezni. A kockázatelbírálás eredményeként a kockázatviselés vagy kiterjed a megnövelt díjra, vagy a díjnövelést elutasítjuk.
- Az alapbiztosítás **értékkövetésekor** a díjtvállalás kiegészítő biztosítások díjai **ugyanakkora mértékben növekednek, mint a biztosítás teljes díja**. A díjtvállalás kiegészítő biztosítások díjai így az értékkövetés után is hasonló arányt képviselnek a biztosítási szolgáltatások teljes költségéből, így a teljes befizetett biztosítási díjból is, mint az értékkövetés előtt.
- Az alapbiztosítás **díjmentesítésekor** vagy **szüneteltetésekor** a díjtvállalás kiegészítő biztosítások a többi kiegészítő biztosításhoz hasonlóan **nem szűnnek meg, kockázati díjukat** - a többi kockázati díjhoz hasonlóan - **továbbra is vonjuk**. Ha a **díjmentesítés ideje alatt a biztosítási esemény bekövetkezik** - mivel a kockázatviselésünk teljes körű (ha más, pl. várakozási idő nem korlátozza ezt) - **szolgáltatunk**. A szolgáltatás alapja az érvényes rendszeres díj. (Pl. a **G50, G65, a G65S vagy a G75** esetében - ha a díjfizetés szüneteltetés alatt értékkövetés volt - akkor az értékkövetéssel emelt rendszeres díjat, **G60 és G60V** esetében pedig az utoljára fizetett éves rendszeres díjat vesszük alapul.)

A szerződőnek díjmentes szerződés esetén is jogában áll - úgy, mint a többi kiegészítő biztosításnál - kérni a díjtvállalás kiegészítő biztosítások megszüntetését. Természetesen ekkor a biztosító kockázatviselése is megszűnik.

- Az alapbiztosítás **meghosszabbításakor (G50, G60 és G60V)** a díjtvállalás kiegészítő biztosítások **évfordulóval megszűnnek**, de igény esetén a szerződőnek **lehetősége van - kockázatelbírálás mellett - a díjtvállalás kiegészítő biztosítások ismételt megkötésére**.
- Az alapbiztosítás **reaktiválásakor** a díjtvállalás kiegészítő biztosítások is reaktiválhatók - éppúgy, mint más kiegészítő biztosítások.

### 4.2.3.10. Díjtvállalás kiegészítő biztosítások esetén hogyan történik a kockázatelbírálás?

- Ha a szerződő a díjtvállalás kiegészítő biztosításra az **alapbiztosítással együtt** tesz ajánlatot, akkor a **kockázatelbírálás általános szabályait kell figyelembe venni**. Az **Összeghatár táblázat** alkalmazásakor azonban **különös figyelemmel** kell eljárni.

A kockázat mértéke:

1. **Haláleseti biztosítási összeg: életbiztosítási összeg + DH03 alapján átvállalandó díj** (az alapbiztosítás érvényes éves rendszeres díja x díjtvállalás kiegészítő biztosítás szolgáltatásának tartama)
2. **Rokkantság esetén átvállalandó díj: DKE03 vagy DE03 alapján átvállalandó díj** (az alapbiztosítás érvényes éves rendszeres díja x díjtvállalás kiegészítő biztosítás szolgáltatásának tartama)

Az **1.** és a **2.** érték közül a **magasabbat** kell figyelembe venni!

## Tankönyv csak belső használatra

---

Amennyiben az ügyfélnek megelőző biztosításai vannak cégünknel, természetesen azok aktuális biztosítási összegeit is figyelembe kell venni! (Ennek részletezését lásd a Díjszabás / Kockázatbírálás / Összeghatár-táblázat életbiztosításokhoz oldalakon.)

- Amennyiben a biztosított **egészségi állapota**, vagy **foglalkozása**, **sporttevékenysége** miatt **pótlékot** alkalmazunk, a következőképpen kell eljárunk:
  - haláleseti **díjtvállalás kiegészítő biztosításnál (DH03)** %-es a pótlék. **A táblázat szerinti pótlékot** meg kell szorozni a kiegészítő biztosítás tartamával és az eredményt hozzá kell adni a díjtételhez.
  - **rokkantságra** és **keresőképtelenségre** vonatkozó díjtvállalás kiegészítő biztosításoknál (**DKE03** és **DE03**) a **pótlék** egy **szorzó**, emiatt a **pótlékot** és a **díjtételt össze kell szorozni**.
- Ha a szerződő a **meglévő szerződéséhez köti** hozzá a **díjtvállalás kiegészítő** biztosításokat, az ajánlattételkor köteles a **díjtvállalás kiegészítő biztosítások vonatkozásában a változásbejelentési kötelezettségének eleget** tenni és az **Összeghatár táblázat alapján** egészségi nyilatkozatot kitölteni, illetve szükség esetén orvosi vizsgálatot végeztetni. A kockázatbírálás során az **egészségi állapotában, foglalkozási és sporttevékenységében bekövetkezett változásokat figyelembe véve dönt a biztosító**. (Az orvosi vizsgálat előkészítésével kapcsolatos információkat lásd a Díjszabásban)

Ugyanígy kell eljárni **az alapbiztosítás rendszeres díjának - a folyamatos értékkövetéstől eltérő - növelésekor** is.

### 4.2.3.11. Miért érdemes ajánlani az ügyfélnek a díjtvállalás kiegészítő biztosításokat?

- Mert az ügyfél **célja** akkor is **megvalósul**, ha **halála, 39 %-ot meghaladó mértékű egészségkárosodása**, ill. **keresőképtelensége megakadályozná megtakarítási célja elérésében**.
- Mert a **G60, G60V és G50 (itt csak DH03!)** esetében a **teljes tartamra** szól a díjtvállalás, míg a **G65, G65S és G75** esetében (1 és 25 év között) **szabadon választható** a díjtvállalás szolgáltatás tartama.
- Mert **betegségből** és **balesetből** eredő egészségkárosodásra **egyaránt térít** és **nem vizsgálja**, hogy a határozat alapján a **rokkantság véglegesnek tekinthető-e**.



**Tankönyv csak belső használatra**
**1. számú melléklet - A G60E, aG60, a G60V, a G65 a G65S, a G75 és a G50 termékek technikai részleteinek összefoglaló táblázata - 1 / 4.**

	<b>G60E</b>	<b>G60V</b>	<b>G60</b>	<b>G65 / G65S</b>	<b>G75</b>	<b>G50</b>
<b>Szerződés alanyai</b>	Szerződő, biztosított, elérési és haláleseti kedvezményezett(ek)	Szerződő, biztosított, elérési (DH03, DKE03, DE03 lejárat is) és haláleseti kedvezményezett(ek)		Szerződő, biztosított, haláleseti (DH03, DKE03, DE03 lejárat is) kedvezményezett(ek)		Szerződő-biztosított, Társbiztosított, elérési (DH03 lejárat is) és haláleseti kedvezményezett(ek), Együttbiztosítottak
<b>Biztosított belépési kora</b>	15 - 99 év, max. lejárat kor: 100 év (De 70 év fölött az életbiztosítási összeg max. 500.000 Ft, Pre-exisiting érvényes, kiegészítő biztosítások nem köthetők)	15-65 év, max. lejárat kor: 75 év		<u>G65</u> : 15 - 70 év <u>G65S</u> : 15 év - (Felső korhatár nincs, de ha a biztosított szerződéskötés kor 70 évnél idősebb: életbiztosítási összeg max. 500.000 Ft; Pre-exisiting érvényes; kiegészítő biztosítás nem köthető, kizárólag havi díjfizetési gyakoriság választható)	15 - 70 év	18-60 év, max. lejárat kor: 75 év
<b>Tartam</b>	1 - 25 év, meghosszabbítható	10 - 25 év, meghosszabbítható		Nincs tartam (élethosszig tartó)		15 - 25 év, meghosszabbítható
<b>Díjfizetés</b>	Egyszeri (min. 200.000 Ft) és eseti (min. 10.000 Ft / alkalom)	Rendszeres (min. 140.000 Ft/év) és eseti (min. 10.000 Ft / alkalom)		Rendszeres ( <u>G65</u> : min. 180.000 Ft / év; <u>G65S</u> : min. 150.000 Ft / év) és eseti (min. 10.000 Ft / alkalom)	Rendszeres (min. 240.000 Ft / év, és eseti (min. 10.000 Ft / alkalom)	Rendszeres (min. 180.000 Ft / év és eseti (min. 10.000 Ft / alkalom)
<b>Befektetési egységek</b>	Teljes egyszeri díj kezdeti befektetési egység, eseti mindig felhalmozási befektetési egységbe	Csak felhalmozási egységek vannak		Kezdeti: a szerződéskötés kor választott éves rendszeres díj kétszereséből, max. 720.000 Ft-ból. Felhalmozási: az első két éven belül a további rendszeres díjából (valamint pl. az indexnövekményből, díjnövekményből már ekkor is), a harmadik évtől fizetett rendszeres díjából, eseti díjból mindig	Kezdeti: a szerződéskötés kor választott éves rendszeres díj háromszorosából. Felhalmozási: az első három éven belül a további rendszeres díjából (valamint pl. az indexnövekményből, díjnövekményből már ekkor is), a harmadik évtől fizetett rendszeres díjából, eseti díjból mindig	
<b>Eszközalapok</b>	Likviditási, Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett, Kötvény, Konzervatív vegyes, Vegyes I., Selection abszolút hozam, Kiegyensúlyozott vegyes, Vegyes II., Navigáció 5+ vegyes, Navigáció 10+ vegyes, Navigáció 15+ vegyes, Magyar részvény, Külföldi - OECD - részvény, New Energy abszolút hozamú, Himalája ázsiai részvény, Eldorado latin-amerikai részvény, IPO abszolút hozamú, Dinamikus vegyes, DeLuxe részvény, TrendMax árfolyamvédett, ÁrfolyamFix 2019 árfolyamvédett. <b>Csak a G60V esetében Excelsis árfolyamvédett eszközalap.</b>					

## Tankönyv csak belső használatra

## 1. számú melléklet - A G60E, a G60, a G60V, a G65 a G65S, a G75 és a G50 termékek technikai részleteinek összefoglaló táblázata - 2 / 4.

	G60E	G60/G60V	G65 / G65S	G75	G50
<b>Szolgáltatások</b>	<u>Elérési-</u> és <u>haláleseti</u> szolgáltatás	<u>Elérési-</u> (DH03, DKE03, DE03 lejárat is) és <u>haláleseti</u> szolgáltatás	<u>Haláleseti</u> (DH03, DKE03, DE03 lejárat is) szolgáltatás		<u>Elérési-</u> (DH03 lejárat is) és <u>haláleseti</u> szolgáltatás
<b>Életbiztosítási összeg</b>	Min. 500.000 Ft - ( G60E-nél 65 éves kortól min. 10.000 Ft. G60E-nél és G65S-nél 70 év feletti belépési kortól max. 500.000 Ft. L840-es záradékkal a Pre-existing kiváltható, ebben az esetben 100.000 Ft életbiztosítási összeggel plusz 500.000 Ft baleseti halál összeggel)				
<b>Kiegészítő biztosítások</b>	BH03, BE03, BKNT03, BMT03, CST03, KBH03, KBE03, KKB03, MT03, KNT03,	BH03, BE03, BKNT03, BMT03, CST03, KBH03, KBE03, KKB03, MT03, KNT03, DH03, DKE03, DE03			BH03, BE03, BKNT03, BMT03, CST03, KBH03, KBE03, KKB03, MT03, KNT03, DH03
<b>Automatikus díjnövelés</b>	Nincs			Van	Nincs
<b>Díjnövelés</b>	Nincs	Van			
<b>Díjcsökkentés</b>	Nincs	Van (2 díjjal rendezett év után)		Van (3 díjjal rendezett év után)	
<b>Értékkövetés</b>	Nincs	Van			
<b>Átváltás</b>	Van				
<b>Átirányítás</b>	Nincs	Van			
<b>Részleges visszavásárlás</b>	Van (kezdeti és felhalmozási befektetési egységek terhére is)	Van (csak felhalmozási befektetési egységek terhére)			
<b>Bónusz</b>	Nincs			Van	
<b>Rendszeres pénzkivonás</b>	Nincs	Van (csak felhalmozási befektetési egységek terhére)			
<b>Rendszeres díjfizetés szüneteltetése</b>	Nincs	Van (2 díjjal rendezett év után)		Van (3 díjjal rendezett év után)	
<b>Átvezetés</b>	Nincs	Van			
<b>Díjmentesítés</b>	Nincs	Van (2 díjjal rendezett év után)	Nincs	Van (3 díjjal rendezett év után)	
<b>Visszavásárlás</b>	Van (kezdeti bef. egys. vv-i táblázat alapján, a felh.-i bef.i egységek aktuális értéken)	Van (kezdeti befektetési egységek a visszavásárlási táblázat alapján, a felhalmozási befektetési egységek aktuális értéken, mínusz el nem számolt terhelések egy összegben)			

**Tankönyv csak belső használatra**
**1. számú melléklet - A G60E, a G60, a G65 a G65S, a G75 és a G50 termékek technikai részleteinek összefoglaló táblázata - 3 / 4.**

	<b>G60E</b>	<b>G60V</b>	<b>G60</b>	<b>G65 / G65S</b>	<b>G75</b>	<b>G50</b>
<b>Kötvénykölcsön</b>	A mindenkor hatályos Kondíciós listában meghatározottak szerint.					
<b>Reaktiválás</b>	Nincs	Van				
<b>Alapkezelési díj</b>	1,75% / év					
<b>Eladási és vételi ár közti különbség</b>	Egyszeri díjra 0%, eseti díjra sávosan, max 1%	Rendszeres és eseti díjra is 0%,	Rendszeres díjra 5%; eseti díjra sávosan, max. 1%; átvezetés esetén: 4%	Rendszeres díjra <u>G65</u> : 5%, <u>G65S</u> : 1%; eseti díjra <u>mindkettőnél</u> sávosan, max. 1%; átvezetés esetén <u>G65</u> : 4%, <u>G65S</u> : 0%	Rendszeres díjra 0%, eseti díjra sávosan, max. 1%; átvezetés esetén: 0%	Rendszeres díjra 5%; eseti díjra sávosan, max. 1%; átvezetés esetén: 4%
<b>Kezdeti költség</b>	Kezdeti befektetési egységekből, biztosítási év végén, 1%, a tartam végéig, max. 10 évig	Nincs	Kezdeti befektetési egységekből, biztosítási év végén, 6%, a tartam végéig, max. 20 évig	Kezdeti befektetési egységekből, biztosítási év végén, 6%, <u>G65</u> : 10 évig, <u>G65S</u> : 5 évig	Kezdeti befektetési egységekből, biztosítási év végén, 9%, 15 évig	Kezdeti befektetési egységekből, biztosítási év végén, 3,75%, 15 évig
<b>Kezelési költség</b>	Kezdeti befektetési egységekből, 335 Ft / hó	Felhalmozási befektetési egységekből, 500 Ft / hó, az első két évben keletkezőket a 3. és 4. évben terheljük ki ( <b>G60V</b> -nél már az első két évben is vonjuk!)		Rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységekből, 500 Ft / hó, az első két évben keletkezőket a 3. és 4. évben terheljük ki, ha elfogynak, a kezdeti egységekből, visszavásárlási értéken	Rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységekből, 500 Ft / hó, az első három évben keletkezőket a 4. ;5.; és 6. évben terheljük ki, ha elfogynak, a kezdeti egységekből, visszavásárlási értéken	
<b>Kockázati díjak</b>	A kezdeti befektetési egységéből, havonta	A rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységekből, havonta, az első két évben keletkezőket a 3. és 4. évben terheljük ki ( <b>G60V</b> -nél már az első két évben is vonjuk!)		A rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységekből, havonta, az első két évben keletkezőket a 3. és 4. évben, ha elfogynak, a kezdeti egységekből, visszavásárlási értéken	A rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységekből, havonta, az első három évben keletkezőket a 4.; 5.; és 6. évben terheljük ki, ha elfogynak, a kezdeti egységekből, visszavásárlási értéken	

Tankönyv csak belső használatra

1. számú melléklet - A G60E, a G60, a G60V, a G65 a G65S, a G75 és a G50 termékek technikai részleteinek összefoglaló táblázata - 4 / 4.

	G60E	G60/G60V	G65 / G65S	G75	G50
<b>Rendszeres pénzkivonás költsége</b>	Nincs ilyen tranzakció		Utalásonként 0,3%, min. 400 Ft, max. 3.500 Ft a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységekből..		
<b>Részleges visszavásárlás költsége</b>	0,3%, min. 400 Ft, max. 3.500 Ft a kezdeti vagy a felhalmozási befektetési egységekből	0,3%, min. 400 Ft, max. 3.500 Ft a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységekből.			
<b>Átírányítás költsége</b>	Nincs ilyen tranzakció	Ingyenes			
<b>Átváltás költsége</b>	Biztosítási évente az első kettő ingyenes, majd 0,3%, min. 400 Ft, max. 3.500 Ft a kezdeti vagy a felhalmozási befektetési egységekből	Biztosítási évente az első kettő ingyenes, majd 0,3%, min. 400 Ft, max. 3.500 Ft a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységekből.			
<b>Számlakivonat költsége</b>	Évente a biztosítási évfordulókor 1db ingyenes, majd 300 Ft a kezdeti befektetési egységekből.	Évente a biztosítási évfordulókor 1db ingyenes, majd 300 Ft a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységekből.			
<b>Biztosítási szolgáltatás kifizetésének költsége</b>	Átutalással 0%, csekkes kifizetés esetén: 0,5%				
<b>Kötvényesítési költség</b>	Szerződő rendkívüli felmondása esetén: 8.000 Ft				

Tankönyv csak belső használatra

---

## II. RÉSZ - NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSOK

## Tankönyv csak belső használatra

---

### 1. Mit kell tudni, a Nyugdíjbiztosításokról?

#### 1.1. Mely szerződések minősülnek az Szja. törvény szerint „nyugdíjbiztosításnak”?

Az olyan életbiztosítások, amelyek esetében a **biztosító teljesítésére** - a haláleseti szolgáltatást kivéve - a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt **a biztosított jogosult**, továbbá a biztosítói teljesítést a biztosított halála, vagy a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti **saját jogú nyugellátásra való jogosultság megszerzése** (ez alatt a **tényleges nyugdíjas állapotot kell érteni**), vagy az **egészségi állapot legalább 40%-os mértéket elérő károsodása** váltja ki, illetve ha a biztosító **elérési szolgáltatása** a szerződés létrejöttékor érvényes **öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor** válik esedékessé, **feltéve**, hogy a szerződés létrejöttétől a biztosító biztosítási eseményre tekintettel történő **teljesítéséig legalább 10 év eltelik**. (Kivéve a biztosított halálát, legalább 40%-os mértékű egészségkárosodását, valamint ha a biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás és a járadékszolgáltatást a **szerződés létrejöttétől** - az ajánlat aláírásától - számított legalább 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújtják. Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege a 10 000 Ft-ot nem éri el, a szolgáltatás egy összegben is teljesíthető.)

A **biztosító teljesítése alatt bármilyen jogcímen (ideértve különösen a részleges visszavásárlást, a rendszeres pénzkivonást, a visszavásárlást is) kifizetett összeg, értendő.**(Kivéve a szerződés a kötvény átvételétől számított 30 napon belüli, rendkívüli felmondás miatti megszűnés esetét.)

#### 1.2. Milyen lehetőségeket kínál a Generali nyugdíjbiztosításként?

- Egy **feltételkiegészítéssel** (NYB01-NYBT01/2015), a korábban tárgyalt módozatok nagy része megfelel a törvényben foglaltaknak. (Csupán a G50 és G60 módozatok nem rendelkeznek feltételkiegészítéssel)
- **Eddig nem tárgyalt, új**, kimondottan csak nyugdíjbiztosításként értékesíthető módozatot (G100 Aranszárny Perspektíva)
- **2015. 03.01.-től, a hagyományos életbiztosítások** közé tartozó nyugdíjbiztosítást.(Más tananyag keretében sajátítható el!)

### 2. Mit kell tudni a feltételkiegészítésekről?

A feltételkiegészítések egy záradék (L827) formájában kapcsolódnak az így értékesített módozatokhoz.

#### 2.1. Mennyiben módosulnak a feltételkiegészítéssel kötött biztosítások?

- Az NYB01/2015 feltételkiegészítéssel az élethosszig tartó **életbiztosítások tartamos életbiztosításokká válnak**. (A **lejárati időpont** a biztosított születési évének **megfelelő**, a szerződéskötéskor érvényes **öregségi nyugdíjkorhatár**. A **lejárati dátum** és a feltételkiegészítésben szereplő szolgáltatások a kötvényen **záradékként – L827 – jelennek meg**).
- Az NYBT1/2015 feltételkiegészítéssel a **G60V** módozat – Nyugdíjbiztosításként - **10 évnél rövidebb** tartamra is köthető.
- Módosul a szerződések TKM számításának módja (Mivel jellemző módon nyugdíjbavonuláskor szolgáltatunk, ezért a TKM-ot 45-50-55 éves biztosítottal, a hozzájuk tartozó 20-15-10 éves tartammal (lásd NYB01/2015), G60E-nél 45-55-60 éves biztosítottal, 20-10-5 éves tartammal (lásd NYBT1/2015) kell meghatározni).
- A haláleseti biztosítási eseményen **kívül** biztosítási eseménynek minősül a saját jogú **nyugellátás megszerzése, az eléérés (az élethosszig tartóknál)** és az orvosszakértői intézet által megállapított **39 %-ot meghaladó egészségkárosodás**. (Fontos: nem alkalmazzuk a **feltételkiegészítésben** foglalt eseményekre a várakozási idő, mentesülés és kizárás szabályait.)
- A **biztosító teljesítésére** – a haláleseti szolgáltatás kivételével - a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt **a biztosított jogosult**

## Tankönyv csak belső használatra

---

- A biztosító a haláleseti biztosítási esemény és a feltételkiegészítésben felsorolt biztosítási események közül, kizárólag az **alapján nyújt** szolgáltatást, amely **elsőként** bekövetkezett, és amelyre - szükség esetén - **szolgáltatást nyújtottak be**.
- **Módosul a minimális életbiztosítási összeg** nagysága: nyugdíjbiztosításoknál egységesen **100 000 Ft-ra**.
- A szerződés **díjmentesítése** vagy a díjfizetés **szüneteltetése** esetén a **kiegészítő biztosítások megszűnnek**, az életbiztosítási összeg pedig a **minimális biztosítási összeggel** marad érvényben.

**2.1.1. A haláleseti és elérési szolgáltatások az I. rész 1.15. fejezetben** vannak részletezve, míg a **saját jogú nyugellátás megszerzése és egészségkárosodás esetén, az alábbiak szerint alakulnak:**

- **A visszavásárlási értékkel megegyező összeg és 50.000 forint (utóbbi G60E és G60V-nél nincs!),** amennyiben a kezdeti egységekre vonatkozó **visszavásárlási százalék nem éri el a 100%-ot,**
- **Az aktuális érték és 50.000 forint (utóbbi G60E és G60V-nél nincs!),** amennyiben a kezdeti egységekre vonatkozó **visszavásárlási százalék eléri a 100%-ot.**
- A szolgáltatások teljesítésekor a biztosító a **szolgáltatási igény biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napra érvényes vételi árat** alkalmazza.

**2.1.2. Hogyan alakulnak a biztosítói teljesítések, amennyiben a szolgáltatásig (kivéve a biztosított halálát és legalább 40%-os egészségkárosodását) nem telik el 10 év?**

- A szolgáltatás kizárólag **nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás lehet, melyet a biztosító rendszeres pénzkivonás formájában a biztosítási ajánlat aláírásának napjától számított 10. év végéig** nyújtja.
- A járadékszolgáltatást megelőzően a biztosító a **kezdeti befektetési egységeket visszavásárlási érteken** felhalmozási befektetési egységekre váltja, majd **levonja** az el nem számolt terheléseket.
- **Amennyiben a járadékszolgáltatás időszakában a biztosított meghal,** úgy a biztosító a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a biztosított **örökösének**.
- Járadékszolgáltatás esetén a kiegészítő kockázatok nélkül él tovább a szerződés, és a **biztosítási ajánlat aláírásának napjától számított 10. év végén megszűnik.**

**2.1.3. A szolgáltatásokhoz kötődően, mikor szűnnek meg a feltételkiegészítéssel létrejött nyugdíjbiztosítások?**

- A kockázatviselés **valamennyi kockázat vonatkozásában megszűnik az elérési szolgáltatás nyújtásával,** járadékszolgáltatás esetén a **járadékfolyósítás megkezdésével.**
- A **szerződés megszűnik a feltételkiegészítésben foglalt bármely szolgáltatás maradéktalan teljesítésével**

**2.2. Mit kell tudni az adójóváírásról?**

- A magánszemély az adóévben **a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírt** – kiegészítő biztosítások díjával csökkentett – díj (ide értve az eseti díjat is), **20 %-áról, de legfeljebb 130 000 Ft-ról** tehet nyilatkozatot.
- Amennyiben az **alapbiztosítás kockázati biztosítási díjrésze meghaladja az alapbiztosítás díjának 10 százalékát,** akkor az alapbiztosítás **kockázati biztosítási díjrésze alapján nyugdíjbiztosítási nyilatkozat nem tehető.**
- Adójóváírás csak **arra a szerződésre írható jóvá, amely alapján azt a szerződő igényelte.**
- Amennyiben a szerződésnek **több szerződője** is volt az adó évben, akkor **mindegyik szerződő rendelkezhet az adójárról az adott szerződés javára.**
- A nyugdíjbiztosítás szerződője a biztosító **első nyugdíjszolgáltatásnak minősülő teljesítéséig,** de legkésőbb az **öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig befizetett díj alapján rendelkezhet az adójárról.**
- Nyugdíj-előtakarékossági számlára és/vagy önkéntes pénztárra, valamint nyugdíjbiztosításra **összesen legfeljebb 280 000 Ft** igényelhető.

## Tankönyv csak belső használatra

- A biztosító által kiállított igazolás alapján kérhető a **az adóévre vonatkozó szja bevallásban**.
- Az adójóváírás összegét (ha a kiutalás feltételei teljesülnek) az **adóhatóság a szerződésre utalja**.
- Rendszeres **díj tetszőlegesen növelhető** (a díjnövekedést csak kamatjövedelem esetén kell vizsgálni).
- A biztosító az **adójóváírás összegét, a rendszeres díj felosztási aránynak megfelelően** a szerződő számláján jóváírja. (Az összegnek és beazonosításához szükséges valamennyi adatnak a beérkezését követően, de legkésőbb a 15. napra érvényes vételi áron. )
- Az **adójóváírás összegéből és annak hozamából** átvezetéssel a **szerződés rendszeres díja nem rendezhető**.
- **Egyebekben** a biztosító az adójóváírás összegére az **eseti díjra vonatkozó** rendelkezéseit alkalmazza. (**Nem érvényesít eladási – vételi ár közötti különbséget.**)

Az fentiek alapján átutalt összeget a **magánszemélynek húsz százalékkal növelten kell visszafizetnie:**

- **ha** a nyugdíjbiztosítás nyugdíjbiztosítási szolgáltatás nélkül megszűnik,
- vagy a szerződés úgy módosul, hogy az törvény rendelkezései szerint már nem minősül nyugdíjbiztosításnak,
- vagy bármennemű pénzkivonás esetén (esetiből is!),
- vagy ha **díjfizetéssel** részben vagy egészben **nem fedezett időszakban** a nyugdíjcélú megtakarítással szemben - a tartam során összesen - **több, mint hat havi kockázati biztosítási díjrész** (kivéve az alapbiztosítás legalacsonyabb összegű kötelező kockázati biztosítási díjrészét) **elszámolására kerül sor**.

A **magánszemély visszafizetési kötelezettségét a biztosító megállapítja, a magánszemély részére kifizetendő összegből levonja, és a szerződés megszűnését követő hónap 12. napjáig az adóhatósághoz személyi jövedelemadóként befizeti.**

A biztosító a magánszemély visszafizetési kötelezettségét és az abból levont összeget az adóhatóság felé bevallja, és arról a magánszemély számára igazolást állít ki.

**Amennyiben** az említett kötelezettség levonására a **biztosító teljesítése** bármely oknál fogva **nem nyújt fedezetet**, vagy a visszafizetési kötelezettség a szerződés módosítására tekintettel keletkezik, a biztosító az igazoláson feltünteti a részben vagy egészben le nem vonható összeget, és **felhívja a magánszemély figyelmét** arra, hogy a **le nem vont részt a magánszemély köteles megfizetni**. A magánszemély a biztosító által kiadott igazolás alapján az adóbevallásában vallja be a visszafizetési kötelezettség összegét.

### 2.3. Lejárat i időpont, tartam, köthető módozatok

A lejárat i időpont (öregségi nyugdíjkor) előtt a kezdeti befektetési egységekre vonatkozó visszavásárlási százaléknak el kell érnie a 100%-ot. Ezen kívül figyelembe kell venni, hogy az **MNB ajánlást** adott ki a biztosítók részére a nyugdíjbiztosításokra vonatkozóan. Az ajánlás egyik sarkalatos pontja a **TKM ajánlott mértéke** a különböző lejárat i időkre vonatkozóan. Mindezek figyelembe vételével alakította ki társaságunk az adott időtartamokra köthető módozatok körét:

Módozat	Minimális tartam
Aranyszárny Egyszeri díjas (G60E)*	1
Aranyszárny VIP (G60V)**	1
Aranyszárny Exkluzív Speciál (G65S)***	5
Aranyszárny Perspektíva (G100)****	10
Aranyszárny Exkluzív (G65)	14
Aranyszárny CLaVis (G75)	15



## Tankönyv csak belső használatra

---

\*A G60E módozat minimál díja, nyugdíjbiztosítási kötések esetében 10 évnél rövidebb tartamok esetében 2015. január 1-től: 500 000 Ft/egyszeri díj

\*\*A G60V módozat minimál díja, nyugdíjbiztosítási kötések esetében 10 évnél rövidebb tartamok esetében 2015. január 1-től: 120 000 Ft/év

\*\*\* A G65S módozat minimál díja nyugdíjbiztosítási kötések esetében 10 évnél rövidebb tartamok esetében 2015. január 1-től: 300 000 Ft/év

\*\*\*\* A G100 Perspektíva feltételkiegészítés nélkül, kimondottan nyugdíjbiztosításként köthető módozat (lásd még a következő fejezetet!)

Ha a naptári éven belül a technikai kezdet dátuma előtt van a biztosított születésnapja, akkor a tartam (teljes év) = (nyugdíjkor éve – technikai kezdet éve) – 1 (Lásd lent!)

Ha a naptári éven belül a technikai kezdet dátuma után van a biztosított születésnapja, akkor a tartam (teljes év) = (nyugdíjkor éve – technikai kezdet éve)

Pl.:

**Biztosított születési dátuma:** 1955.01.23.

**Öregségi nyugdíjkor (lejárat):** 2019.01.23.

**Technikai kezdet:** 2014.09.01.

**Lejárat éve – technikai kezdet éve = 2019 – 2014 = 5**

A biztosított születésnapja az adott naptári éven belül a technikai kezdet elé esik. Emiatt a lejárat napja (öregségi nyugdíjkor) is az 5. biztosítási év vége elé esik, így a technikai kezdetétől számítva nem telik el 5 teljes biztosítási év a lejárat napjáig, hanem csak 4. (Ezért ebben a helyzetben, csak a G60E, vagy G60V módozat értékesíthető nyugdíjbiztosításként!)

### Kiegészítő biztosítások

- **NEM KÖTHETŐK: Díjtvállalás kiegészítők**
- Minden más kiegészítő biztosítás hozzáköthető
- A kiegészítők díjai **nem képezik** az adójóváírás alapját.

### 3. Aranszárny Perspektíva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás (G100)

Társaságunk fontosnak tartotta, hogy legyen a módozati palettánkon olyan konstrukció is, ami **utólagos feltételkiegészítés nélkül** tudja nyújtani a jogszabályban megfogalmazott szolgáltatásokat, valamint **tegyen eleget** teljes mértékben a **MNB által közzétett** nyugdíjbiztosításokkal szemben támasztott **irányelveknek**. Technikai okokból, ezen szerződésekre is rákerül az L827-es záradék, de itt nem a feltételkiegészítés legfontosabb elemeit (szolgáltatásokat, a lejárat időpontot, adójóváírást) tartalmazza, hanem arra hívja fel a figyelmet, hogy a szerződésre befizetett eseti díjak után is jár az adójóváírás. Összességében tehát **minden adójóváírásra** lehetőséget adó szerződésre **rákerül az L827 záradék** annyi különbséggel, hogy az eddig tárgyalt módozatok esetében egy **feltételkiegészítést** tartalmaz, míg a **G100 Perspektívánál egy figyelemfelhívást**.

#### 3.1. Mit kell tudni a G100-ról?

##### 3.1.1. A módozat általános jellemzői

## Tankönyv csak belső használatra

---

- A Perspektíva rendszeres díjas, **tartammal rendelkező** nyugdíjbiztosítási konstrukció (Csak Nyugdíjbiztosításként értékesíthető, így mindig rákerül a L827-es záradék!)
- A termék **forintalapú**.
- **Életbiztosítási összeg:** kötelező elem, mértéke **min. 100 E Ft** (a megfelelő biztosítási védelem miatt, célszerű a kötéskori éves díj háromszorosát javasolni az ügyfélnek)
- Amennyiben kockázatelbírálás nélkül jön létre a szerződés, akkor a meglévő betegségek kizárása (**Pre-existing**) **érvényes!**

(Kivétel: **100 E Ft életbiztosítási összeg** - figyelem: nyugdíjbiztosításoknál nem kötelező ilyenkor, a + 500 E Ft-os baleseti halál kiegészítő hozzákötése, valamint ilyenkor itt sem lehet további kiegészítő biztosításokat értékesíteni! - **felvétele esetén az életbiztosítási összegre nem vonatkozik a Pre-existing**. Egy biztosítottnak csak egy 100 E Ft-os életbiztosítási összeggel létrejött szerződése lehet. Az előzményvizsgálat keretében ez ellenőrzésre kerül! Ezekben az esetekben a szerződés rögzítésekor az ügyvitelben dolgozó kollégák az L840-es záradékot teszik rá a szerződésre.)

- **Tartam:** minimum 10 év
- **Biztosított belépési kora:** minimum 18 év
- **Biztosított lejárati kora:** Szja. tv. szerint: a **szerződéskötés kori nyugdíjkorhatár betöltésének napja** (Jelenleg G100 esetében ez mindig 65 év)
- A **biztosító teljesítésére** – a haláleseti szolgáltatás kivételével - a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a **biztosított jogosult (visszavásárlás, részleges visszavásárlás és rendszeres pénzkivonás esetén is!)**
- **Díjfizetés üteme:** éves, féléves, negyedéves, havi díjas
- **Díjfizetés módja:** csoportos beszédési megbízás, átutalás, csekk
- A **befizetett díjat** (rendszeres, eseti) a biztosító a díjnak a biztosító számlájára való **beérkezésének napját követő értékelési napra érvényes eladási áron váltja át befektetési egységekre. (A rendszeres díjak vonatkozásában az eladási ár megegyezik a vételi árral!)**
- **Nincsenek kezdeti befektetési egységek:**
  - **felhalmozási befektetési egységek** keletkeznek
    - a **rendszeres díjakból** és
    - az **eseti díjból** is.
- Ez a termék kombináció - a **nyugdíj** és **befektetési szolgáltatás** mellett - biztosítási szolgáltatásokat is nyújt (**életbiztosítás + kiegészítő biztosítások**).
- Viszonylag kis összegekkel (**rendszeres díj**) lehet megtakarításokat eszközölni, de lehetőség van **eseti díjak** befizetésére is.
- Egy speciális, a Perspektíva mellé köthető életbiztosítás (**Aktív Megtakarítás G65EV**) megkötésével likvid (**hozzáférhető**) megtakarítások is befizethetőek, melyek a G100-as szerződés befizetéseivel kombinálva az **adó jóváírás optimalizását** is lehetővé teszik. Az Aktív Megtakarításra (G65EV) nem nyugdíjbiztosítás, így az Aktív Megtakarításra befizetett egyszeri és eseti díjak után nem vehető igénybe adó jóváírás.
- Különböző kockázati szintű **eszközalapokból** választhat a szerződő.
- A módozathoz – egyedülálló módon! – egy speciális **Portfólió Menedzser szolgáltatás is igényelhető.**

### 3.1.2. A módozat pozicionálása

A **Perspektíva kimondottan nyugdíjbiztosítás**. Ez pedig azt jelenti, hogy a nyugdíjbiztosítási

## Tankönyv csak belső használatra

---

feltételkiegészítéssel (NYB01/NYBT1-L827 záradék) megkötött **G60E, G60V, G65, G65S és a G75**-höz hasonlóan...

- megfelel a **jogszabályban rögzített „Nyugdijbiztosítás” definíciójának**
- így **adójóváírásra** ad lehetőséget a szerződő részére,
- s ami nagyon fontos: mindezek mellett Aktív Megtakarítás megkötése esetén **likvid** eseti megtakarítások is befizethetőek a Perspektívára befizetett, adójóváírásra jogosító díjak mellé!

### 3.1.3. Miért is vonzó a termék?

- **Ügyfelünknek** külön feltételkiegészítés nélkül tudunk a **jogszabálynak megfelelő, rugalmas Nyugdijbiztosítást kínálni!**
- Ügyfelünk megtakarításait **”Hűségjövőírások”** formájában társaságunk is gyarapítja!
- Ügyfelünknek **értékálló megtakarítást kínálunk**, hiszen az évenkénti 4%-os **automatikus díjnöveléssel** megőrizhető rendszeres megtakarításának értéke!
- **PortfólióMenedzser** szolgáltatást kínálunk, melynek segítségével a szerződés megkötésétől a szerződés lejáratáig, a hátralévő időtartamhoz igazodva, **automatikusan egyre alacsonyabb kockázatú eszközalapba kerül a megtakarítás.**
- Összesen **tizenkét különböző kiegészítő biztosítás választható.**
- **Ezek között két új (más módozat mellé egyelőre nem köthető) biztosítási védelmet kínálunk** 39 illetve 69%-ot meghaladó egészségkárosodás esetére!
- Ügyfelünk likvid **eseti díjfizetéssel** (Aktív Megtakarítás G65EV) tovább **növelheti pénzügyi szabadságát**, ráadásul ezekkel a befizetésekkel a későbbiekben, **adóoptimalizálásra is lehetőséget teremt!**
- S ami a tanácsadót illeti... **tartamtól függően (20 évig) növekvő jutaléktételek!**

### 3.1.4. Melyek a választható eszközalapok?

Az I. rész 1.9. fejezetében felsorolt eszközalapok nem mindegyike választható a G100-hoz.

#### Alacsony kockázatú eszközalapok

Likviditási eszközalap

Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalap

Kötvény eszközalap

#### Közepes kockázatú eszközalapok

Navigáció 5+ vegyes eszközalap

Navigáció 10+ vegyes eszközalap

Selection abszolút hozam eszközalap

#### Magas kockázatú eszközalapok

Navigáció 15+ vegyes eszközalap

Magyar részvény eszközalap

New Energy abszolút hozam eszközalap

Himalája ázsiai részvény eszközalap

Eldorado latin-amerikai részvény eszközalap

IPO abszolút hozam eszközalap

DeLuxe részvény eszközalap

#### Kibocsátói garanciát tartalmazó eszközalapok

TrendMax árfolyamvédett eszközalap

## Tankönyv csak belső használatra

---

### ÁrfolyamFix 2019 árfolyamvédett eszközalap

Az eszközalapokról a fent említett I. rész 1.9.-1.11. fejezeteiben, illetve a biztosítási feltételek eszközalap leírásában olvashatsz bővebben!

#### 3.1.5. Szolgáltatások

##### 3.1.5.1. Haláleseti szolgáltatás

- **A befektetési egységek aktuális értéke + életbiztosítási összeg>>> a *haláleseti kedvezményezettnek***

A befektetési egységek aktuális értéke a **szolgáltatási igénynek a biztosítóhoz történő beérkezését követő értékelési napra érvényes vételi áron** kerül meghatározásra.

##### 3.1.5.2. Elérési szolgáltatás

- **A befektetési egységek aktuális értéke>>> az *elérési kedvezményezettnek, aki minden esetben a biztosított*** (A biztosító a **lejárat napjára** érvényes vételi árat alkalmazza.)

##### 3.1.5.3. Szolgáltatás a nyugdíjjogosultság megszerzése esetén

- **A befektetési egységek aktuális értéke>>> a *biztosítottnak***

A befektetési egységek aktuális értéke a **szolgáltatási igénynek a biztosítóhoz történő beérkezését követő értékelési napra érvényes vételi áron** kerül meghatározásra.

NGM állásfoglalás alapján: a szerződést nem kell megszüntetni a nyugdíjjogosultság megszerzésekor. A szolgáltatás későbbi, tetszőleges időpontban kérhető.

Ez lehetőséget ad pl. arra, hogy megmaradjon a szerződés a szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig (díjmentesen vagy díjmentesítéssel) és így az Szja. tv. alapján egy összegű szolgáltatásként is kérhető a szolgáltatás.

- Amennyiben a 10 éven belüli nyugdíjjogosultság megszerzése miatt járadékszolgáltatást kell teljesíteni, az a következőképpen történik:
  - A szolgáltatási összegből a biztosító a járadékszolgáltatást rendszeres pénzkivonás formájában teljesíti az ajánlat aláírásának napjától számított 10. év végéig.
  - A havi járadék összegének a meghatározása: [szolgáltatási összeg – járadékfolyósítás hónapjainak száma \* (kezelési költség + a rendszeres pénzkivonás költségének forintban kifejezett maximális értéke)] / járadékfolyósítás hónapjainak száma.
  - A szolgáltatási összeg a biztosító által meghatározott **alacsony kockázatú** eszközalapba kerül, mely eszközalapról a járadékfolyósítás alatt **átváltás nem lehetséges**.
  - Amennyiben a rendszeres pénzkivonás formájában történő járadékszolgáltatás időszakában a biztosított meghal, úgy a biztosító a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a biztosított örökösének.
  - A szolgáltatás igénybevételekor kell bemutatni az összes igénybe vehető járadéktípust!

Az MNB 2/2014. (V.26.) ajánlása szerinti nyugdíj esetén teljesen természetes elvárás, hogy egy nyugdíjbiztosítás szolgáltatása (a haláleseti kivételével) járadékban történjen. Nem tudhatjuk előre, hogy az MNB milyen szigorúan fogja betartatni a fenti ajánlását, de mindenképpen kondicionáljuk a gondolkodásmódunkat, és ügyfeleinkét is a járadékra.

##### 3.1.5.4. Szolgáltatás egészségkárosodás esetén

- **69%-ot meghaladó egészségkárosodás** esetén a **befektetési egységek aktuális értéke a biztosított részére**.

### Tankönyv csak belső használatra

---

- **39%-ot meghaladó, de 69%-nál nem nagyobb egészségkárosodás** esetén **visszavásárlási érték a biztosított részére.**
- A befektetési egységek aktuális értéke a **szolgáltatási igénynek a biztosítóhoz történő beérkezését követő értékelési napra érvényes vételi áron** kerül meghatározásra.
- A 39%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodás esetén nyújtandó kiegészítő szolgáltatás szükséges ahhoz, hogy a szerződés minden biztosítási eseménynél valódi szolgáltatást nyújtson. Az első években a visszavásárlási érték 0 Ft, így 39%-ot meghaladó, de 69%-nál nem nagyobb egészségkárosodás esetén a szerződés kifizetés nélkül szűnne meg. Ezt elkerülendő, javasoljuk ennek a kiegészítő kockázatnak (39%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodás esetére biztosítási összeg) a választását, legalább a kötésperi éves díj háromszorosának megfelelő biztosítási összeggel.

NGM állásfoglalás alapján: a szerződést nem kell megszüntetni 39%-ot meghaladó egészségkárosodás esetén. A szolgáltatás **későbbi**, tetszőleges időpontban kérhető, amikor a **visszavásárlási érték magasabb**, vagy az öregségi nyugdíj jogosultság megszerzésekor, amikor a **visszavásárlási érték helyett az aktuális értéket** szolgáltatjuk.

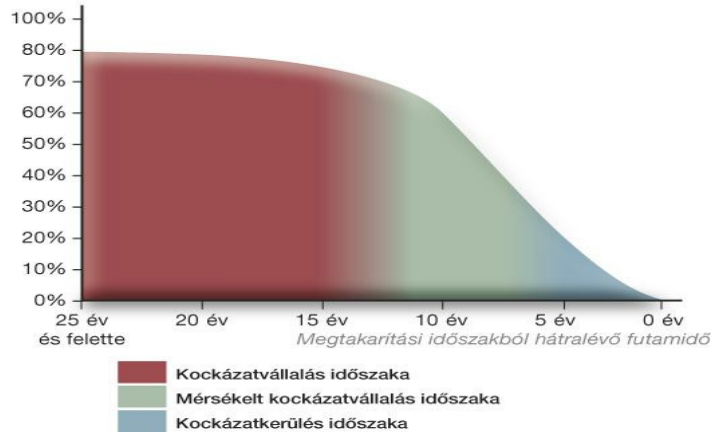
#### 3.1.5.5. PortfólióMenedzser szolgáltatás

- Nem biztosítási eseményhez kötődő szolgáltatásként ki kell még emelni a **befektetési és PortfólióMenedzser szolgáltatást** is.
- Kockázatvállalási hajlandóságunk mellett a megtakarítási célunkig hátralévő időtartam határozza meg, hogy mely portfóliót, eszközalapot érdemes választani megtakarításaink elhelyezésére.
- Minél hosszabb időtávban gondolkodunk, annál magasabb lehet a kockázatosabb eszközök (pl. részvények) aránya, mivel elegendő idő áll rendelkezésre ezen eszközök magasabb hozampotenciáljának kihasználásához. Az idő előrehaladtával azonban célszerű a kockázatos eszközök arányát csökkenteni a már elért eredmények megőrzése vagy épp egy esetleges veszteség elkerülése érdekében.
- A PortfólióMenedzser szolgáltatás célja, hogy a megtakarítási célig hátralévő időtartam csökkenésekor ügyfeleink számára - előre rögzített módon - segítséget nyújtson a megtakarítások eszközalapok közötti átrendezésében. Az eszközalapok közötti átrendezéssel (átváltással és átirányítással) elérhető, hogy a megtakarítás mindig a megtakarítási célig hátralévő időtartamnak megfelelő kockázati szintű eszközalapban legyen.

Röviden összefoglalva tehát: Minél **hosszabb** a hátralévő időtáv, annál magasabb lehet a **kockázatos eszközök** aránya, illetve ha csökken a hátralévő időtáv, **biztonságosabb eszközökbe** kell elhelyezni a megtakarítást.

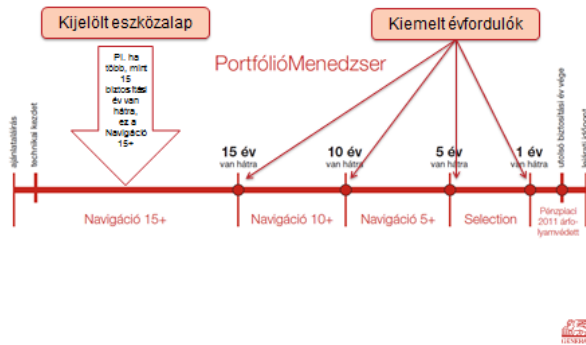
Tankönyv csak belső használatra

Kockázatos eszközök aránya

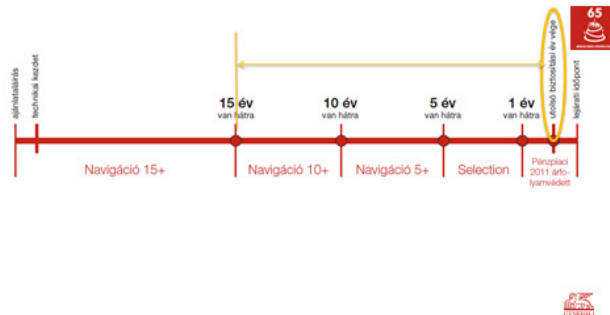


A fenti elveket a gyakorlatban, a következők szerint valósítjuk meg:

A PortfólióMenedzser szolgáltatás működése



Egy szerződésen lévő összes befektetési egység - akár rendszeres díjból származik, akár esetiből, akár adójóváírásból – egy adott időpontban mindig egy eszközalapban van. Minden biztosítási évfordulóra vonatkozóan meghatározzuk a kijelölt eszközalapot. Egy évfordulóhoz egyetlen kijelölt eszközalap tartozik. A Kiemelt biztosítási évfordulókon változik meg a kijelölt eszközalap.



A hátralévő biztosítási évek számát az utolsó biztosítási évfordulóhoz viszonyítjuk.

Tankönyv csak belső használatra

Ajánlat aláírása: 2014.11.04.  
 Technikai kezdet: 2014.12.01.  
 Lejárati időpont: 2040.08.09.  
 Utolsó biztosítási évforduló: **2039.12.01.** → teljes biztosítási évek száma: 25 →  
**szereződéskor több mint 15 év van hátra**



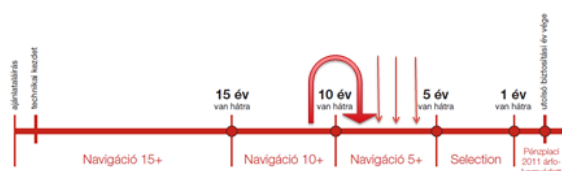
Amennyiben a hátralévő biztosítási évek száma több, mint 15: a kijelölt eszközalap a Navigáció 15+ → minden beérkező pénz Navigáció 15+-ba kerül (kivéve, ha a Navigáció 15+ éppen negatív trendben van, de erről majd később)

Biztosítási évforduló dátuma: 2024.12.01.  
 Utolsó biztosítási évforduló: 2039.12.01. → **15 biztosítási év van hátra**



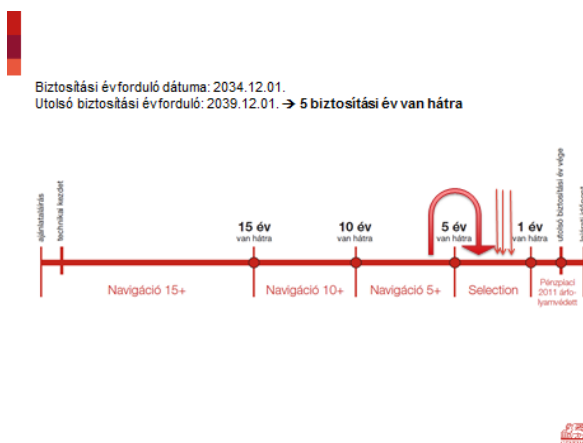
Azon az évfordulón, mikor az utolsó biztosítási évfordulóig 15 év van hátra, automatikus átirányítás történik a Navigáció10+-ba és a befektetési egységek átváltásra kerülnek a Navigáció15+-ból a Navigáció 10+-ba.

Biztosítási évforduló dátuma: 2029.12.01.  
 Utolsó biztosítási évforduló: 2039.12.01. → **10 biztosítási év van hátra**

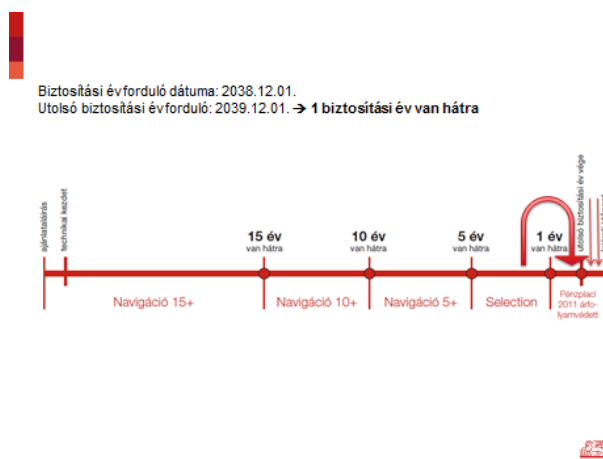


Azon az évfordulón, mikor az utolsó biztosítási évfordulóig 10 év van hátra, automatikus átirányítás történik a Navigáció 5+-ba és a befektetési egységek átváltásra kerülnek a Navigáció10+-ból a Navigáció 5+-ba.

Tankönyv csak belső használatra



Azon az évfordulón, mikor az utolsó biztosítási évfordulóig 5 év van hátra, automatikus átirányítás történik a Selectionbe és a befektetési egységek átváltásra kerülnek a Navigáció 5+-ból a Selectionbe.



Azon az évfordulón, mikor az utolsó biztosítási évfordulóig 1 év van hátra, automatikus átirányítás történik a Pénzpiaci 2011-be és a befektetési egységek átváltásra kerülnek a Selectionból a Pénzpiaci 2011-be.

A lejárat időpontig minden megtakarítás a Pénzpiaci 2011-ben marad.

A PortfólióMenedzser szolgáltatás keretében trendfigyelést is végzünk, ami nem azonos a Trendfigyelő szolgáltatással!

Közös bennük, hogy ugyanazt a technikai elemzési módszert használják a trendfordulók megállapításához.

Trendfigyeléshez kapcsolódó események:

A **Navigáció 15+ eszközalap negatív trendfordulója esetén** átváltás és átirányítás történik a Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalapba

Amennyiben a **kötvény kibocsátásának napján** a Navigáció 15+ eszközalap **negatív trendben van**, akkor a befizetések rögtön a Pénzpiaci 2011 eszközalapba kerülnek. Átirányítás is történik ekkor a Pénzpiaci 2011 eszközalapba.

A **Navigáció 15+ pozitív trendfordulója esetén** átváltás és átirányítás a Pénzpiaci 2011 eszközalapból a Navigáció15+ eszközalapba.

Trendfigyelésnél – ellentétben a Trendfigyelő szolgáltatással – negatív trendforduló esetén miért van átirányítás is?



## Tankönyv csak belső használatra

---

A Trendfigyelő szolgáltatásnál negatív trend esetén átváltunk, de nem irányítunk át, hiszen eső trendben érdemes vásárolni.

A PortfólióMenedzser szolgáltatás keretében történő trendfigyelésnél negatív trendforduló esetén azonban nemcsak átváltunk, hanem át is irányítunk. Ennek oka, hogy a PortfólióMenedzser szolgáltatásnál – átirányítás nélkül! - előfordulhatna, hogy egy régóta eső eszközalapba érkező befizetéseinken veszteséget realizálunk, mikor ezeket a kiemelt évfordulóhoz érve automatikusan átváltjuk.

(Másként: A Trendfigyelő szolgáltatással ellentétben itt nem csak pozitív trendfordulónál van „visszaváltás”, hanem kiemelt évfordulókon is, amivel – átirányítás nélkül - veszteség lenne realizálható.)

PortfólióMenedzser egyéb tudnivalói

- Ajánlaton jelölni kell, ha kér PortfólióMenedzser szolgáltatást a szerződő → nem szabad eszközalap-felosztást megadni sem esetre, sem rendszeres díjra
- Később nem igényelhető a PM
- Szolgáltatási szerződés kell az igényléshez (ajánlattal együtt be kell küldeni)
- A PortfólióMenedzserhez kapcsolódó kommunikáció (pl. értesítés átváltásról, átirányításról) e-mailben történik
- A szerződő nem kérhet átváltást, átirányítást, ha a PortfólióMenedzser mellett döntött
- Az eseti befizetés felosztásáról nem rendelkezhet, így nem kell felosztási nyilatkozatot sem kitölteni
- Bármikor lemondható
- TC-n keresztül és írásban mondható le (a lemondáshoz egyelőre nincs nyomtatvány)
- Lemondás után nem igényelhető ismételten
- A PortfólióMenedzser szolgáltatás ingyenes, a szolgáltatás keretében történő átváltások is költségmentesek

Ha **nem** kér PortfólióMenedzser szolgáltatást:

- Az ügyfél tetszőlegesen megválaszthatja az eszközalapokat és azok felosztási arányát (eszközalaponként minimum 5%)
- Később az ügyfél szabadon átrendezi portfólióját
- Kérhet Trendfigyelő szolgáltatást

### 3.1.6. Kiegészítő biztosítások

**Az I. rész 1.19. pontjában felsorolt „Baleset” és „Egészségbiztosítások” bármelyike egyaránt választható...**

Viszont a szintén fent említett pontban tárgyalt **Díjtvállalás** kiegészítők **egyike sem köthető Nyugdíjbiztosításokhoz, így a G100 Perspektívához sem.**

#### **FONTOS:**

- Az egyes elemek - a minimális biztosítási összegek figyelembevételével - **szabadon** választhatók. (Lásd még: I. rész, 4.1. fejezet!)
- Annak ellenére, hogy kiegészítő biztosítás nélkül is felvehető az ajánlat (és a kiegészítő biztosítások kockázati díja után nem jár adójóváírás!), az **ügyfél védelme érdekében** mindenképpen **törekedjünk a kiegészítő biztosítások értékesítésére!**
- **Díjtvállalás** kiegészítő biztosítások **nem köthetők** a termékhez.
- Két új kiegészítő biztosítás köthető **kizárólag a G100 Perspektívához**: A **39%-ot** meghaladó egészségkárosodásra szóló (EK103/2014), és a **69%-ot** meghaladó egészségkárosodásra szóló (EK203/2014).

## Tankönyv csak belső használatra

---

### Mit kell tudni az EK103/2014 és EK203/2014 kiegészítő biztosításokról?

Csak az a természetes személy nem lehet biztosított, **aki a szerződéskötés előtt:**

- **már saját jogú nyugellátásban** vagy az Orvosszakértői intézet által szakvéleményben megállapított egészségkárosodás vagy munkaképesség-csökkenés miatt **bármely típusú ellátásban/járadékban részesül**, vagy
- az egészségi állapota miatt **már nyújtott be igényt** egészségkárosodás- vagy munkaképesség-csökkenés megállapítására az arra **illetékes hatósághoz**.

A két kockázat tetszőlegesen **együtt** vagy **külön-külön** is **megköthető**!

Mi értelme a 39%-ot meghaladó és a 69%-ot meghaladó egészségkárosodás esetére szóló kiegészítők együttes megkötésének?

Ha valaki pl. 69%-ot meghaladóan lesz egészségkárosodott, akkor mindkét kiegészítő alapján kifizetjük a biztosítási összegeket, amelyek akár egymástól eltérőek is lehetnek.

A 69%-ot meghaladó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosításnak alacsonyabb a kockázati díja, így célszerű lehet abból magasabb biztosítási összeget választani.

Javasoljuk, hogy a 39%-ot meghaladó egészségkárosodás biztosítási összege a kötéskori éves díj háromszorosa legyen annak érdekében, hogy az alapbiztosítás megfelelően működhessen.

Ha valaki választ 69%-ot meghaladó egészségkárosodásra vonatkozó kiegészítőt is, annak biztosítási összegét úgy érdemes meghatározni, hogy az elegendő legyen a megváltozott életkörülmények átalakítására.

#### Biztosítási esemény fogalma:

Az a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett, a kockázatviselés kezdetéhez képest előzmény nélküli, **váratlan betegség vagy baleset, melynek következtében az Orvosszakértői intézet szakvéleménye a biztosítottnál :**

- **39%-ot meghaladó** mértékű egészségkárosodást (EK103/2014),
- **69%-ot meghaladó** mértékű egészségkárosodást állapított meg (EK203/2014).

**A biztosítási esemény időpontja : az Orvosszakértői intézet szakvéleményének kelte.**

**Minimális biztosítási összeg: 150 000 Ft**

**Maximális biztosítási összeg:**

- 39%-ot meghaladó egészségkárosodás esetén: **5 000 000 Ft**
- 69%-ot meghaladó egészségkárosodás esetén: **8 000 000 Ft**

**Belépési életkor:** 18 év (G100 mellett)

#### Megszűnés esetei

- G100 megszűnésének időpontjában
- szolgáltatással (a tartam során csak 1x szolgáltatunk)
- öregségi nyugdíj jogosultság esetén
- ha a biztosított életkora eléri a rá vonatkozó öregségi nyugdíjkorhatárt

**Várakozási idő:** 6 hónap

Az alapbiztosításban meghatározott nyugdíj jogosultság megszerzése és egészségkárosodás mint biztosítási események vonatkozásában NEM alkalmazzuk a várakozási idő, mentesülés és kizárás szabályait.

## Tankönyv csak belső használatra

---

- Azonban, KIEGÉSZÍTŐKÉNT az egészségkárosodásra mint biztosítási eseményre vonatkozóan ALKALMAZZUK a várakozási idő, mentesülés és kizárás szabályait.

### Amit a szolgáltatásról tudni kell:

A biztosítási esemény bekövetkezése esetén az Orvosszakértői intézet szakvéleményének keltekor hatályos kötvényben rögzített biztosítási összeget szolgáltatjuk, és ezzel a szerződés megszűnik.

De ha a várakozási idő alatt következett be az olyan betegség, amely 39%-ot / 69%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodást okoz, és az Orvosszakértői intézet szakvéleményének kelte a kockázatviselés kezdetétől számított 18 hónapon belüli:

- Nem szolgáltatunk és a 39%-ot / 69%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodásra vonatkozó kiegészítő visszamenőleg megszűnik,
- Ebben az esetben az egészségkárosodás kockázat(ok)ra levont kockázati díjak jóváírásra kerülnek a szerződő számláján.

### Miért van szükség erre a szabályozásra? Gondoljuk át!

A biztosítási esemény időpontja a szakvélemény kelte.

A várakozási idő hat hónap.

Nem szeretnénk szolgáltatni olyan betegségek alapján, amelyek a várakozási idő alatt keletkeztek.

A betegség diagnosztizálása és a szakvélemény kelte között biztosan több (sok) hónap eltelik.

A fenti szabályozással azokra a betegségekre nem fogunk téríteni, amelyek a várakozási idő alatt következtek be és olyan súlyosak, hogy bekövetkezésük után hamar elindul a rokkantossági folyamat (pl. súlyos agyvérzés, rosszindulatú daganatos megbetegedés).

Szolgáltatni fogunk azonban azokra a várakozási idő alatt bekövetkezett betegségekre (pl. cukorbetegség, magas vérnyomás, vesebetegség), amelyek miatt csak hosszabb idő után kerül olyan állapotba a biztosított, hogy lerokkantossítják.

A G100 esetében is a tartamos rendszeres díjas UL biztosításainkra (G50, G60, G60V) vonatkozó „harmadolós szabály” érvényes.

A kiegészítő biztosítások kiválasztásánál, a biztosítási összegek meghatározásánál a szerződőnek mérlegelnie kell, hogy mekkora díjrészt tud/akar kockázati díjra szánni, ill. mennyi fér bele a harmadolós szabályba.

Nem szabad azt sem figyelmen kívül hagyni, hogy a kockázati díjrész az életkor előrehaladtával évről évre nő.

### 3.1.7. Perspektíva Hűségjöváírás

#### 3.1.7.1. Hogyan működik a hűségjöváírás?

- A biztosító az alábbi táblázatban meghatározott módon és időben, egy összegben, eseti díjként, a rendszeres díjra vonatkozó aktuális felosztási aránynak megfelelően hajtja végre a jóváírást a szerződő számláján, a 3.1.6.2. részben felsoroltakat figyelembe véve.

## Tankönyv csak belső használatra

### Perspektíva Hűségjöváírás

Hűségidőszak (biztosítási évek)	Jogosultság megszerzésének időpontja	Hűségjöváírás mértéke*
1–5	5. évforduló	25%
6–10	10. évforduló	25%
11–15	15. évforduló	25%
16–20	20. évforduló	25%
21–25	25. évforduló	10%
26–30	30. évforduló	10%
31–35	35. évforduló	10%
36–40	40. évforduló	10%
41–45	45. évforduló	10%

\* A Perspektíva Hűségjöváírás alapja: az adott hűségidőszak biztosítási éveire esedékes éves díjak számtani átlaga. A jöváírás a jogosultság megszerzésének időpontját követő hónap első munkanapjára érvényes vételi áron történik.

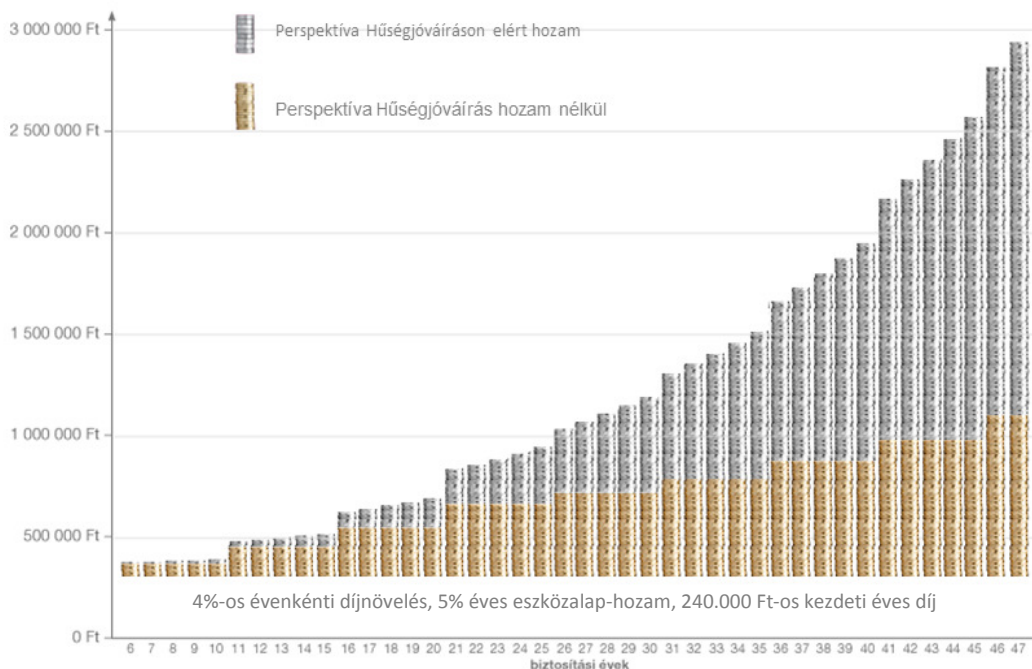
A jöváírások során **nem alkalmazunk az** eseti díjra vonatkozó **eladási és vételi ár közti különbséget**, valamint a hűségjöváírásról tájékoztató levelet küldünk a számlakivonat mellé **minden évben** (a következő hűségjöváírás időpontjáról és mértékéről).

#### 3.1.7.2. A Hűségjöváírás összegét csökkentő események

- A szerződő nem jogosult Hűségjöváírásra, ha a biztosító az adott időszakban a rendszeres biztosítási díjak terhére **részleges visszavásárlást**, vagy **rendszeres pénzkivonást** hajt végre, továbbá, ha a szerződés a biztosítási **évforduló napján díjmentesített** állapotban volt. A biztosítási évfordulót követő, későbbi időpontban történő rendszeres díjfizetés visszaállítása esetén – az évfordulót megelőző időszakra vonatkozóan – a szerződő nem válik jogosulttá utólagos Hűségjöváírásra.
- A biztosító a Hűségjöváírás meghatározásakor a rendszeres díjfizetés **szüneteltetésének időszakára eső díjat nem veszi figyelembe**. Ez, a szüneteltetés hosszától függően, jelentősen csökkentheti az adott időszak végén esedékes Hűségjöváírás összegét. (Értelem szerint, ha az ügyfél él a díjcsökkentés lehetőségével, az is maga után vonja a Hűségjöváírás mértékének csökkenését!)

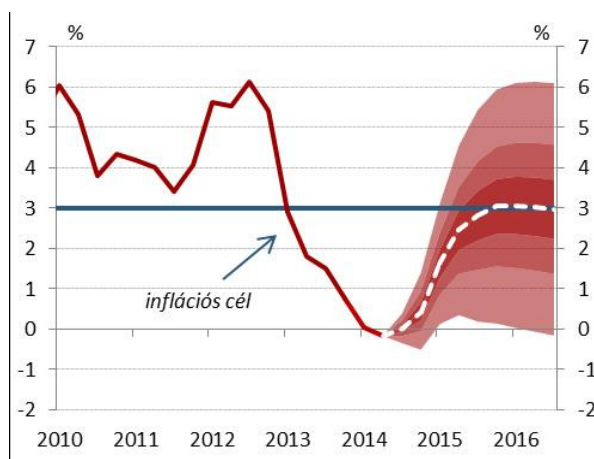
Mindezek mellett itt is jól látható (a korábban tárgyalt G75-höz hasonlóan), hogy a biztosító jelentős összegekkel támogatja a szerződő pénzügyi céljainak megvalósulását, hiszen összesen 150 %-ot írunk jóvá. Sőt, a 4%-os – a módzatra jellemző - automatikus díjnövelést, és egy átlagos 5%-os hozamot feltételezve a jöváírás 20 év múlva meghaladja a kötés kori éves díj **kétszeresét**, 25 év múlva a **háromszorosát** is!

Tankönyv csak belső használatra



3.1.8. Automatikus díjnövelés

- A biztosítási díj minden biztosítási évfordulón automatikusan 4%-kal növekszik. Ez az érték a szerződés fennállása alatt nem változtatható meg.
- Az automatikus díjnövelés célja az ügyfél pénzügyi eredményének, a megtakarítás értékállóságának, valamint a költség/rendszeres díj arányának és a TKM értékének a javítása.



- Az ábra az MNB által közölt ún. legyező ábra, amely azt mutatja meg, hogy az MNB mikorra és milyen úton kívánja elérni a 3%-os inflációt. (Ez a fehér szaggatott vonal. A piros vonal múltbéli tényadat.)

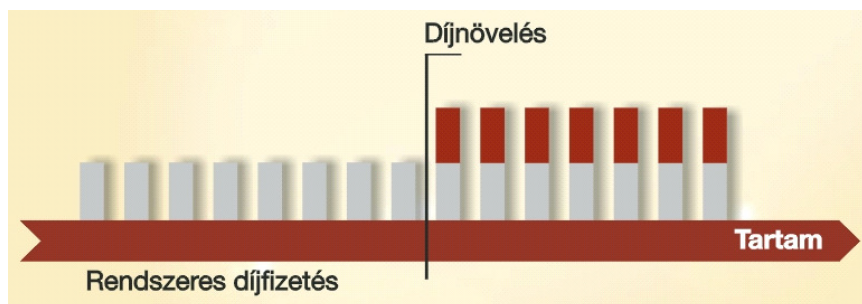
## Tankönyv csak belső használatra

- A fehér szaggatott vonal körüli legyező az egyéb lehetséges inflációs értékeket mutatja. A szín utal azok bekövetkezési valószínűségére.
- Az évenkénti 4%-os díjnövelés biztonsággal reálértéken tartja a befizetéseket.
- **A szerződőnek az automatikus 4%-os díjnövekedés helyett lehetősége van a biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj értékkövetésére, a rendszeres biztosítási díj, valamint a biztosítási összeg előzőektől eltérő mértékű növelésére, továbbá új biztosítási szolgáltatások felvételére.**

### 3.1.9. Tartam alatti változtatási lehetőségek

#### 3.1.9.1. Díjnövelés

- A rendszeres díj **bármikor** növelhető, a következő díjfizetési esedékességtől kezdődően. A díjnövelést a szerződőnek írásban kell kérnie.



#### 3.1.9.2. Díjcsökkentés

A rendszeres díj **három díjjal rendezett biztosítási év** után, a következő díjfizetési esedékességtől kezdődően, a **szerződéskötés kori díj 80%-áig csökkenthető**. (Ennél alacsonyabb díj engedélyköteles, lásd a vonatkozó Vezérigazgatói utasítást!)

#### 3.1.9.3. Biztosítási védelem mértékének megváltoztatása

- A biztosítási védelem **növelése bármikor**, az igény beérkezését követő hónaptól lehetséges. A biztosítási védelem növelése esetén a biztosító **kockázatelbírálást** végezhet, és ez alapján dönt a kérésről.
- A biztosítási védelem - mindenkor minimum szintig történő – **csökkentése három díjjal rendezett biztosítási év után**, az igény beérkezését követő hónaptól lehetséges,

Amennyiben a szerződés **kiegészítő biztosításokkal** is rendelkezik, a kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek megváltoztatására is a fent leírtak érvényesek. A kiegészítő biztosítások utólagos hozzákötésére, ill. törlésére is lehetőség van.

#### 3.1.9.4. Értékkövetés, azaz indexálás

Ahhoz, hogy az infláció hatását biztosan ellensúlyozni tudjuk és a kitűzött célok a tervezettnek megfelelően megvalósuljanak, a rendszeres megtakarításokat évről évre növelni kell, akár az automatikus 4%-os díjnövelés felett is. Az indexálás lehetősége pontosan ezt tudja biztosítani.

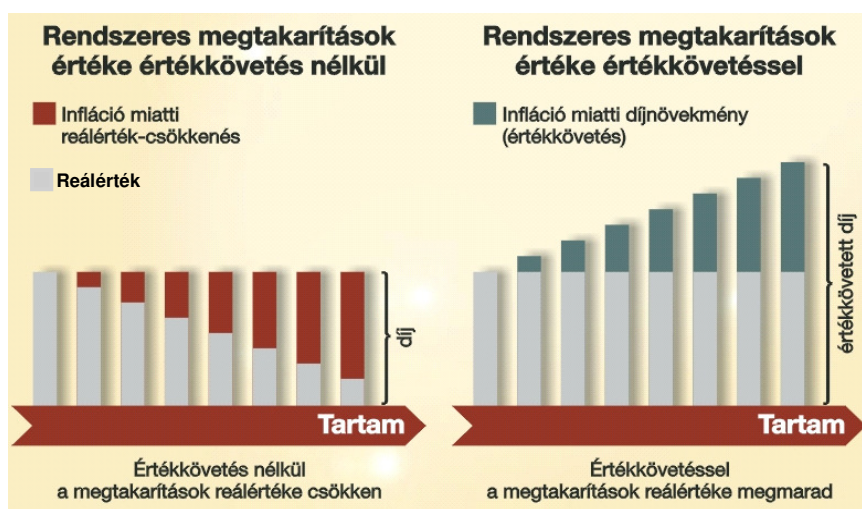
## Tankönyv csak belső használatra

Az indexálás a rendszeres díj, az életbiztosítási összeg és a kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek az infláció alapján (a Központi Statisztikai Hivatal Fogyasztói Árindex kiadványa alapján) történő **növelése a biztosítási évforduló napjától**.

Az értékkövetés minimális mértékének meghatározásához a **KSH** által közzétett, a biztosítási évforduló előtti negyedik hónapot megelőző 12 hónap havi fogyasztói árindexeinek szorzata által mutatott százalékos értéket (továbbiakban: 12 havi árindex) használjuk.

Ha a 12 havi árindex 5%-nál kisebb, akkor az alap értékkövetési indexszám számításához 5%-os mértéket veszünk alapul.

**Az alap értékkövetési indexszám megegyezik a 12 havi árindex legfeljebb 3 százalékponttal korrigált értékével.**



Az Aranszárny (unit-linked) biztosításoknál a **biztosítási összegek és a fizetendő díjak mértéke között nincs** olyan szoros „matematikai” összefüggés, mint a klasszikus biztosításoknál. Ezért a szerződő a **biztosítási összegek változtatása nélkül is növelheti a rendszeres díját**. A biztosítási összegek indexáláskor csak akkor növelhetők, ha a díj is indexálásra kerül.

Az értékkövetéskor az ügyfél - kockázatbírálás nélkül - a következőkről dönthet:

- az **életbiztosítási összeget** és a **kiegészítő biztosítások biztosítási összegeit változatlanul hagyja**, vagy **egyszeres indexszel növeli**, és ezzel együtt
- a **rendszeres díjakat indexálással nem növeli** (ilyenkor az **automatikus díjnövelés 4%-os díjnövekedésével kell számolnia!**), vagy **egyszeres indexszel növeli**.

### Figyelem:

- ha **rendszeres díjak indexálását nem igénylik, nem lehetséges az életbiztosítási összeg és a kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek indexálással történő növelése!**
- a **G100 Perspektívánál nincs lehetőség az I. részben említett többszörös(extra) indexálásra!**

A biztosító az életbiztosítási összeg és/vagy a rendszeres díj változásáról a kérés elfogadása után új kötvényt állít ki.

Amennyiben a szerződő egy adott évben elutasítja a biztosító által felkínált értékkövetést, úgy a biztosító a következő értékkövetés alkalmával **kockázatbírálást végezhet**.

### 3.1.10. Milyen tranzakciók lehetségesek?

## Tankönyv csak belső használatra

### 3.1.10.1. Átváltás

A már meglévő befektetési egységek **aktuális értéken történő áthelyezése** egyik eszközalapból a másikba. A tranzakció a szerződő kérelmének beérkezését követő legközelebbi értékelési napra érvényes vételi áron történik. Az átváltással az egységek aktuális értéke adott értékelési napon változatlan marad, az egységek darabszáma azonban megváltozik, az újonnan választott eszközalap árfolyamtól függően több vagy kevesebb lesz. Egy átváltásnak számít, ha egy eszközalapból egy vagy több eszközalapba kíván a szerződő befektetési egységeket áthelyezni. Az átváltás a szerződő írásbeli rendelkezésének a **biztosítóhoz történő beérkezését követő legközelebbi** munkanapra érvényes vételi áron történik.

**Ha az ügyfél igényelte a PortfólióMenedzser szolgáltatást, ez a tranzakció nem elérhető a számára!**

### 3.1.10.2. Átírányítás

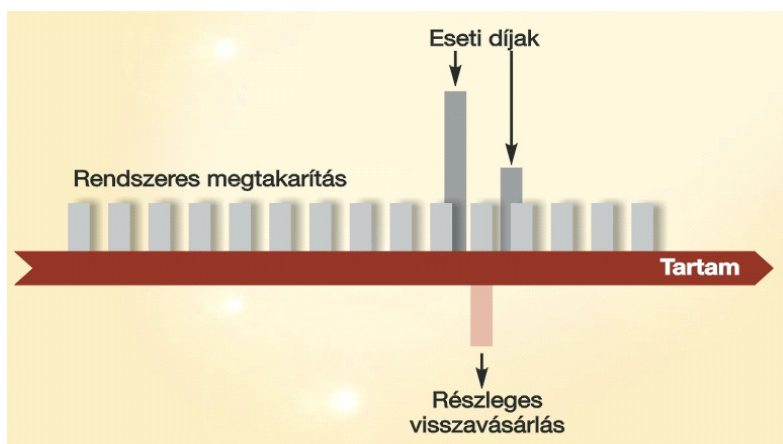
Az átírányítás a jövőbeni rendszeres díjak különböző eszközalapokban történő elhelyezési **(díjfelosztási) arányának megváltoztatása**. Bármikor lehetséges, de ha **az ügyfél igényelte a PortfólióMenedzser szolgáltatást, ez a tranzakció nem elérhető a számára!**

### 3.1.10.3. Részleges visszavásárlás

A megtakarítások egy része 2 díjjal rendezett év után hozzáférhető a szerződés megszüntetése nélkül, de a **fennmaradó biztosítás** rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységeinek a tranzakció költségeivel csökkentett **aktuális értéke nem csökkenhet a hatályos visszavásárlási táblázatból meghatározott minimum érték alá!** A részleges visszavásárlást - **a biztosított részére, annak hozzájárulásával** - a szerződő kérheti. A részleges visszavásárlás esetén az életbiztosítási összeg, illetve a kiegészítő biztosítások biztosítási összegei változatlanok maradnak.

A befektetési egységek darabszámának, ill. aktuális értékének meghatározása legkésőbb az igénynek a **biztosítóhoz történő beérkezését követő munkanapra megállapított vételi áron történik.**

A részleges visszavásárlás egy lehetőség az ügyfél számára, de nem cél, mert ilyenkor **csökkenti a nyugdíj céljára indított megtakarítását**. Az eseti díjak részleges visszavásárlása pedig normál piaci körülmények között, rövid távon **nem éri meg!** **Ha pedig adójóváírást vett igénybe az ügyfél, ez a tranzakció maga után vonja az igénybevett kedvezmény 20%-kal növelt visszafizetését!**



### 3.1.10.4. Rendszeres pénzkivonás



## Tankönyv csak belső használatra

---

A rendszeres pénzkivonást - **a biztosított részére, annak hozzájárulásával** - a szerződő kérheti. A szerződő számláján nyilvántartott **felhalmozási befektetési egységek** terhére kérhető egy, a szerződő által előre meghatározott időszakra, kizárólag **havi gyakorisággal** és **átutalással**. **Minimumáról** a mindenkor hatályos **Kondíciós lista** rendelkezik.

A **fennmaradó biztosítás** rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységeinek a tranzakció költségeivel csökkentett **aktuális értéke - nem csökkenhet a hatályos visszavásárlási táblázatból meghatározott minimum érték alá!**

A rendszeres pénzkivonás lehetősége - éppúgy, mint a részleges visszavásárlás lehetősége (lásd korábban) – **két díjjal rendezett év eltelte után** az ügyfél **élethelyzetéhez történő igazodást** segíti elő, de nem szabad figyelmen kívül hagyni, hogy ezzel a megtakarításait csökkenti.

A tranzakció úgy történik, hogy az egyes **eszközalapokban lévő befektetési egységek darabszámának aránya ne változzon.**

Az ügyfél **nem rendelkezhet** arról, hogy **melyik eszközalap terhére kéri** a rendszeres pénzkivonást.

Fontos, hogy a havonta kiutalt összeg **csökkenti** a felhalmozási befektetési egységek aktuális értékét, így amennyiben a szerződő pl. eseti befizetéssel **nem gondoskodik a befektetési egységek számának növeléséről**, a biztosító akár fel is felfüggesztheti a szolgáltatást! (Lásd fenn!) **Ha pedig adójóváírást vett igénybe az ügyfél, ez a tranzakció is maga után vonja az igénybevett kedvezmény 20%-al növelt visszafizetését!**

### 3.1.11. Milyen lehetőségei vannak az ügyfélnek, ha díjfizetési nehézségei adódnak?

#### 3.1.11.1. Rendszeres díjfizetés szüneteltetése

- a szerződő kérésére, kizárólag **három díjjal rendezett év eltelte** után
- **határozott tartamra kérhető, a technikai kezdettől számítva minden 10 éves periódusban 24 hónapos kerete van erre az ügyfélnek**
- a szüneteltetés alatt a **kiegészítő biztosítások automatikusan megszűnnek**, és az **életbiztosítási összeg is a minimális 100 000 Ft-os értéken marad fenn**
- a díjfizetés újraindításakor a **szerződő kérheti** a kiegészítő biztosítások és az életbiztosítási összeg **visszaállítását**.

*(A díjfizetés szüneteltetése alatt az ügyfél itt is bármikor kérheti a díjfizetés visszaállítását - az elmaradt díjak rendezése nélkül is.)*

#### 3.1.11.2. Átvezetés

A biztosítási szerződés **rendszeres biztosítási díja a szerződő kérésére az eseti díjból keletkező felhalmozási befektetési egységekből átvezetéssel is rendezhető**. Átvezetésre kamatadó mentesen, a szerződő által befizetett eseti díjak összegéig van lehetőség, alkalmanként legfeljebb az elmaradt rendszeres biztosítási díj mértékéig. (Ha a befektetési egységek értéke növekszik, tehát hozamot termel, és a hozammal növekedett érték is átvezetésre kerül, az kamatjövedelemnek minősül, és emiatt a biztosító érvényesíti a vonatkozó kamatadó szabályokat!)

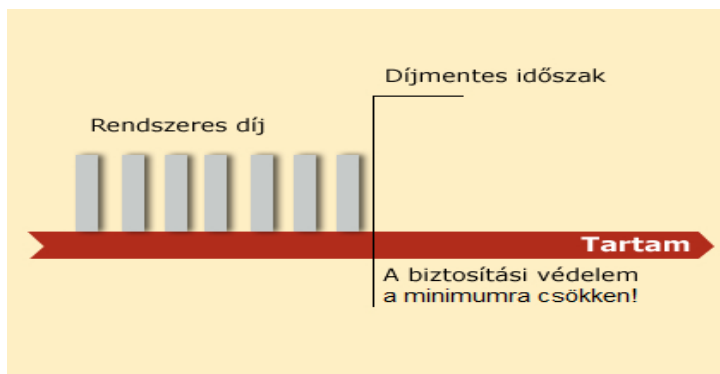
Az átvezetési igényhez kapcsolódóan a befektetési egységek darabszámának, illetve aktuális értékének meghatározása az igénynek a biztosítóhoz való beérkezését követő értékelési napra megállapított vételi áron történik.

A **biztosító** az átvezetést a **rendszeres díjfizetés elmulasztása esetén is alkalmazhatja**.

## Tankönyv csak belső használatra

### 3.1.11.3. Díjmentesítés

Díjmentesítést akkor célszerű kérni, ha az ügyfél nem tudja, vagy nem akarja tovább fizetni a rendszeres díjakat, de a szerződését **meg szeretné tartani**. Díjmentesítéskor a szerződés érvényben marad, de a hozzá kötött **kiegészítő biztosítások megszűnnek, és az életbiztosítási összeg is a minimális 100 000 Ft-os értéken marad fenn**.



Díjmentesítés **három díjjal rendezett biztosítási év** után lehetséges, a szerződő kérésére, a biztosított beleegyezésével, visszamenőleg attól a dátumtól, ameddig rendezve volt a díj. A díjmentesített szerződésre **eseti díjak** továbbra is fizethetők.

A **díjmentesítés végleges**, amennyiben a szerződő a díjmentesítés időpontjától számított 6 hónapon belül nem kéri a rendszeres díjfizetés visszaállítását és az eredeti biztosítási összeg(ek) érvénybe léptetését\*. Ez azt jelenti, hogy a szerződésre a teljes hátralévő tartam alatt már **nem lehet rendszeres díjat fizetni**.

Díjmentesítéskor a befektetési egységek aktuális értéke jelentősen **csökken**, ezért később a meglévő befektetési egységek **el is fogyhatnak!** Ebben az esetben a szerződés **meg fog szűnni**, ami maga után vonja, az addig igénybevert **adó jóváírás 20%-al növelt visszafizetését!** Így **tilos azt sugallni az ügyfélnek, hogy jól jár, ha díjmentesíti szerződését!**

### 3.1.11.4. Visszavásárlás

A szerződő – a biztosított részére, annak írásbeli hozzájárulásával – a biztosítási szerződést felmondhatja és kérheti a visszavásárlási érték kifizetését.

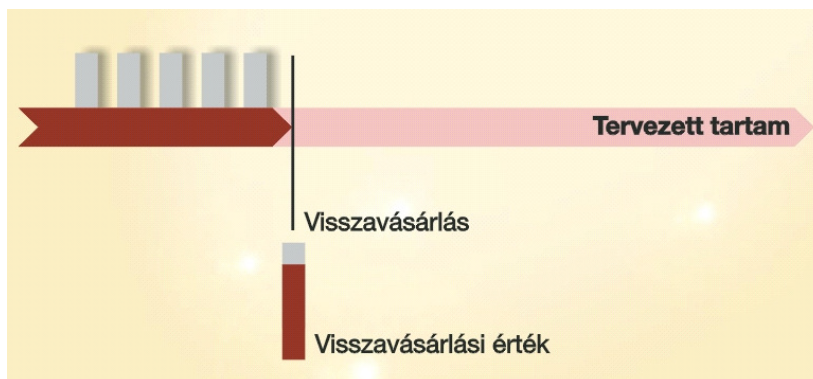
Visszavásárláskor a befektetési egységek **visszavásárlási értékét** fizetjük ki. Mivel ennél a módozatnál teljesen más elven számítjuk ki a visszavásárlási értéket, mint az I. részben taglalt termékeknél, nézzük meg részletesen, mi is a számolás metódusa!

A rendszeres díjból származó befektetési egységek visszavásárlási értéke a **rendszeres díjból származó** befektetési egységek aktuális értéke **csökkentve a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres díjnak** a biztosítás kezdete és lejáratú időpontja közötti **teljes biztosítási évek száma szerinti, az eltelt biztosítási évhez tartozó szorzószámmal vett szorzatával**.

**Fontos: a biztosítás visszavásárlási értéke tehát nem egyszerűen a befektetési egységek aktuális értéke (nem az aktuális számlaegyenleg)!**

\* Ekkor a biztosítónak jogában áll újabb kockázatbírálást végezni és annak alapján a kérést elfogadni, vagy elutasítani. A kérelem elfogadása esetén a szerződés akkor lép újra hatályba, ha az elmaradt díjak befizetésre kerültek.

## Tankönyv csak belső használatra



A rendszeres díjakból **keletkezett befektetési egységek visszavásárlási értékének** vonatkozásában fontos, hogy:

- az **első két biztosítási évben,**
- **valamint, ha a fentiek szerint kiszámolt visszavásárlási érték nem pozitív az egységeknek nincs visszavásárlási értékük,**
- továbbá a **biztosítás lejáratára, de maximum a 20. évének végére éri el a 100%-ot.**

Az **eseti díjból** származó befektetési egységek visszavásárlási értéke **megegyezik** azok **aktuális értékével.**

A **szerződés visszavásárlási értéke** a **rendszeres és eseti díjból** származó befektetési egységekre számított **visszavásárlási értékek összegének** és a **le nem vont terheléseknek a különbözete.** (Le nem vont terhelés lehet pl. egy átváltási költség, amelyet átváltáskor nem tudunk levonni, mert nem volt a szerződésen elegendő számú rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek.)

Talán a legegyszerűbb, ha egy példán keresztül szemléltetjük:

### **Például:**

**Tegyük fel, hogy...**

- ügyfelünk az Aranszárny Perspektíva nyugdíjbiztosítását 18 (teljes biztosítási) évre kötötte meg,
- 240 000 Ft-os kötéskori éves díjjal,
- azonban a 16. évben a szerződést visszavásárolja (tehát 15 *teljes* év eltelt!)
- mivel eseti díjat nem fizetett, neki ekkor kizárólag rendszeres díjból származó egységei vannak, melyek **aktuális értéke 6.800.000 Ft\***.

**A képlet:**

**Visszavásárlási érték = aktuális érték – (kötéskori éves díj x eltelt évnél megjelölt szorzó)**

**Nézzük ezt számokban!**

**Visszavásárlási érték = 6.800.000 Ft – (240 000 Ft x 0,35) = 6.716.000 Ft**

**\*Az aktuális értékben nincs adójóváírás.**

**Tankönyv csak belső használatra**

a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke csökkentve a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres díjnak a biztosítás kezdete és lejáratú időpontja közti teljes biztosítási évek száma szerinti, az eltelt biztosítási évhez tartozó szorzószámmal vett szorzatával.

A biztosítás kezdetétől eltelt biztosítási évek száma	A biztosítás kezdete és lejáratú időpontja közti teljes biztosítási évek száma										
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20 és afelett
0	-*	-*	-*	-*	-*	-*	-*	-*	-*	-*	-*
1	-*	-*	-*	-*	-*	-*	-*	-*	-*	-*	-*
2	0,93	1,00	1,06	1,12	1,17	1,22	1,27	1,31	1,34	1,38	1,41
3	0,83	0,93	1,00	1,06	1,12	1,17	1,22	1,27	1,31	1,34	1,38
4	0,71	0,83	0,93	1,00	1,06	1,12	1,17	1,22	1,27	1,31	1,34
5	0,58	0,71	0,83	0,93	1,00	1,06	1,12	1,17	1,22	1,27	1,31
6	0,46	0,58	0,71	0,83	0,93	1,00	1,06	1,12	1,17	1,22	1,27
7	0,35	0,46	0,58	0,71	0,83	0,93	1,00	1,06	1,12	1,17	1,22
8	0,24	0,35	0,46	0,58	0,71	0,83	0,93	1,00	1,06	1,12	1,17
9	0,11	0,24	0,35	0,46	0,58	0,71	0,83	0,93	1,00	1,06	1,12
10	0,00	0,11	0,24	0,35	0,46	0,58	0,71	0,83	0,93	1,00	1,06
11	0,00	0,00	0,11	0,24	0,35	0,46	0,58	0,71	0,83	0,93	1,00
12	0,00	0,00	0,00	0,11	0,24	0,35	0,46	0,58	0,71	0,83	0,93
13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,11	0,24	0,35	0,46	0,58	0,71	0,83
14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,11	0,24	0,35	0,46	0,58	0,71
15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,11	0,24	0,35	0,46	0,58
16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,11	0,24	0,35	0,46
17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,11	0,24	0,35
18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,11	0,24
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,11
20 és afelett	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

\* A rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke 0 Ft.

**Fontos:**

- A visszavásárlással megszűnt szerződés nem léptethető újra hatályba!
- A fenti szorzat adja meg azt az összeget is, amelynek részleges visszavásárlás vagy rendszeres pénzkivonás után a szerződésen kell maradnia.

**20 százalékkal növelten vissza kell fizetni az adójóváírást, ha a díjfizetéssel részben vagy egészben nem fedezett időszakban több, mint hat havi kockázati biztosítási díj elszámolásra kerül!**

**Ezért:**

- A kiegészítők díjmentesítés vagy díjfizetés szüneteltetésekor megszűnnek.
- Az életbiztosítási összeg a díjmentesítés, illetve a díjfizetés szüneteltetésének hatályától a biztosító hatályos Díjszabásában meghatározott legkisebb biztosítási összeggel, azaz 100 000 Ft-tal marad érvényben.

**3.1.11.5. Kötvénykölcsön**

A kötvénykölcsön tudnivalói az I. rész 1.25.5. fejezetében olvashatóak. Fontos még megjegyezni, hogy Nyugdíjbiztosítások esetében a szerződőnek vissza kell fizetni az adójóváírás összegét 20%-kal növelten, **amennyiben** a kötvénykölcsönt a szerződő/ biztosított **nem fizeti vissza** és így a biztosító a szerződés aktuális értékét csökkenti a kötvénykölcsön összegével.

**3.1.12. Mi történik díj nemfizetés esetén? Melyek a reaktíválás szabályai? A szerződés megszűnése**

**3.1.12.1. A díjfizetés rendezésére kitűzött póthatáridő lejártá esetén...**

ha az **eseti díjakból rendelkezésre áll minimum kéthavi díjnak** megfelelő összeg, akkor a hiányzó biztosítási díjat az **eseti díjakból átvezetéssel** rendezzük.

## Tankönyv csak belső használatra

---

- ha az eseti díjakból **NEM ÁLL RENDELKEZÉSRE minimum kéthavi díjnak** megfelelő összeg, és a szerződésnek az eseti díjakból keletkezett befektetési egységek figyelembevételével **NINCS visszavásárlási értéke**, akkor a szerződés – **az eseti díj(ak)ból keletkezett egységek kifizetése mellett** - megszűnik.
- ha az eseti díjakból **NEM ÁLL RENDELKEZÉSRE minimum kéthavi díjnak** megfelelő összeg, és a szerződésnek az eseti díjakból keletkezett befektetési egységek figyelembevételével **VAN visszavásárlási értéke**, akkor – a **G60 vagy G75-höz hasonlóan** - a biztosító a szerződést díjmentesíti,

### 3.1.12.2. Reaktiválás

- A reaktiválás a **díjfizetés elmulasztása miatt kifizetés nélkül megszűnt** vagy **díjmentesített** szerződés **ismételt érvénybe léptetése**. Az első elmaradt biztosítási díj esedékességétől (illetve a díjmentesítés időpontjától) számított **6 hónapon belül** történhet a **szerződő írásbeli kérésére**.
- A biztosító jogosult **kockázatelbírálást** végezni és a **kérést elfogadni** vagy **indoklás nélkül elutasítani!**
- Az elmaradt **rendszeres díjakat be kell fizetni**.

### 3.1.12.3. Mikor szűnik meg a szerződés?

- **a díjfizetés rendezésére kitűzött póthatáridő lejártja esetén** (amennyiben sem díjmentesítés, sem az eseti díjakból átvezetés nem lehetséges)
- a szerződő **rendes felmondása esetén**, a felmondási idő elteltével \*
- a szerződő **rendkívüli felmondása esetén**, a felmondás biztosítóhoz való beérkezése napján \*\*
- a **biztosító felmondásával**, a hallgatólagosan létrejött biztosítási szerződés utólagos felmondása esetén, vagy a biztosítási szerződést érintő lényeges körülmények megváltozása / a biztosítónak erről való tudomásszerzése esetén a 30 napos felmondási idő elteltével
- a **biztosítottnak** - amennyiben nem ő szerződő fél - a biztosítási szerződés megkötéséhez adott **hozzájárulásának írásbeli visszavonásával** (kivéve, ha szerződőként belép)
- ha a szerződő számláján nyilvántartott **befektetési egységek visszavásárlási értéke nem nyújt fedezetet a költségekre**
- a szerződő **rendkívüli felmondása esetén**, ha a **biztosító a kockázati díjakat megváltoztatja** \*\*\*
- az elérési, haláleseti **szolgáltatás maradéktalan teljesítésével**
- a **nyugdíjjogosultság megszerzésekor**\*\*\*\*
- **39%-ot meghaladó egészségkárosodás esetén** (orvosszakértői intézet megállapítása alapján)\*\*\*\*\*

\* A biztosítási szerződést a szerződő írásban - a biztosított írásbeli hozzájárulásával - **30 napos felmondási idővel bármikor felmondhatja**. Amennyiben a szerződésnek van visszavásárlási értéke, úgy ez kerül kifizetésre, ha nincs, akkor a szerződés kifizetés nélkül szűnik meg. **A szerződés nem léptethető újra hatályba!**

\*\* Fogyasztónak minősülő (természetes személy) szerződő jogosult a biztosítási szerződést a **kötvény átvételétől számított 30 napon belül írásbeli nyilatkozattal felmondani** (kivéve hitelfedezeti életbiztosítás esetén). Ekkor a biztosító a biztosítási szerződés **kötvényesítési költséggel csökkentett aktuális értékét** fizeti ki. **A szerződés nem léptethető újra hatályba!**

## Tankönyv csak belső használatra

\*\*\* A biztosító a biztosítás kockázati díját **megváltoztathatja életbiztosítási szolgáltatások** (életbiztosítási összeg, haláleseti díjvállalás) esetében, ha az alapdíjtétel számításának alapját képező **halálozási adatok** az alapdíjtétel korrekciójának **hatálybalépését megelőző legfeljebb 3 éves időszakban legalább 10%-kal eltérnek a tényleges halálozási adatoktól**. Amennyiben a **szerződő** a díj emelkedésével járó korrekció esetében a szerződését nem kívánja fenntartani, úgy a **módosítás hatálybalépését megelőző 5. napig** a biztosítóhoz eljuttatott **írásbeli**, rendkívüli felmondással **jogosult** a biztosítási szerződést a következő évfordulóval **megszüntetni**.

\*\*\*\* Önmagában a nyugdíjjogosultság megszerzése nem jelenti a szerződés megszűnését csak akkor, ha ennek kapcsán a szolgáltatásunk maradéktalanul teljesül. (pl. járadékfolyósítás végén) Mindemelllett a NGM állásfoglalás alapján: a **szerződéssel szemben nem kötelező szolgáltatási igényt támasztani a nyugdíjjogosultság** megszerzésekor. A szolgáltatás későbbi, **tetszőleges időpontban kérhető**. Ez lehetőséget ad pl. arra, hogy megmaradjon a szerződés a **szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig** (díjmentesen vagy díjfizetéssel), és így az Szja. tv. alapján, **akár egy összegű szolgáltatásként** is kérhető a szolgáltatás.

\*\*\*\*\* NGM állásfoglalás alapján: a **szerződést nem kötelező megszüntetni egészségkárosodás** megszerzésekor. A szolgáltatás későbbi, **tetszőleges időpontban kérhető**. Ez lehetőséget ad pl. arra, hogy megmaradjon a szerződés (díjmentesen vagy díjfizetéssel), **míg a szerződés vv. értéke eléri a 100%-ot**.

### 3.1.13. Mit kell tudni a szerződés költségeiről?

#### 3.1.13.1. A havi költség

Ezen módzat költségeinek kialakítása során Társaságunk drasztikusan **szakított az előző generációs módzatok költségstruktúrájával**. Figyelembe véve Nyugdíjbiztosításokra kiadott MNB ajánlást, mely az egyszerű, jól átlátható költségszerkezetet is megfogalmazta, a **G100 Perspektíva módzat esetében, 3 költségfeleséget egyetlen egyben sűrítettünk** össze, azaz:

- **havi kezelési költség,**
- **rendszeres díjra vonatkozó eladási és vételi ár** közötti különbség,
- **kezdeti** költség

**helyett**, ennél a módzatnál **csak havi költséget** érvényesítünk.

#### A havi költség számításának módja:

Kötészkori éves díj x aktuális biztosítási év száma x költségszorzó  
(11. évtől 10-zel szorzunk)

A költséget havonta vonjuk a befektetés aktuális értékéből.

#### Például:

Tegyük fel, hogy...	Költséglevonás
Kötészkori éves díj: 240.000 Ft	1. hó: 240.000 Ft * 1 * 0,005 = 1.200 Ft
Teljes biztosítási évek száma: 25	2. hó: 240.000 Ft * 1 * 0,005 = 1.200 Ft
	3. hó: 240.000 Ft * 1 * 0,005 = 1.200 Ft
	...
	13. hó: 240.000 Ft * 2 * 0,005 = 2.400 Ft
	...
	25. hó: 240.000 Ft * 3 * 0,005 = 3.600 Ft
	...
	121. hó: 240.000 Ft * 10 * 0,0016 = 3.840 Ft

Tankönyv csak belső használatra

Az aktuális biztosítási év száma	A biztosítás kezdete és lejáratát időpontja között teljes biztosítási évek száma											
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20 és afelett	
1	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050
2	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050
3	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050
4	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050
5	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040
6	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033
7	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025
8	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020
9	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017
10	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
11	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
12	-	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
13	-	-	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
14	-	-	-	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
15	-	-	-	-	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
16	-	-	-	-	-	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
17	-	-	-	-	-	-	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
18	-	-	-	-	-	-	-	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
19	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0005	0,0016	0,0016
21 és afelett	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0005

A havi költség a szerződés fennállása alatt hogyan változik évről évre?

Az aktuális biztosítási év száma	A biztosítás kezdete és lejáratát időpontja között teljes biztosítási évek száma											
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20 és afelett	
1	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050
2	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050
3	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050
4	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050
5	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040
6	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033
7	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025
8	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020
9	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017
10	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
11	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
12	-	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
13	-	-	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
14	-	-	-	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
15	-	-	-	-	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
16	-	-	-	-	-	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
17	-	-	-	-	-	-	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
18	-	-	-	-	-	-	-	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
19	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0005	0,0016	0,0016
21 és afelett	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0005

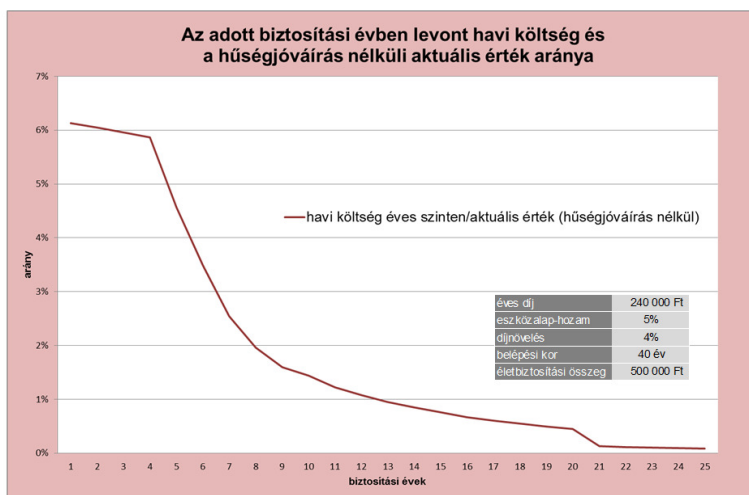
- Az **első négy év alatt nő** (a szorzószám állandó, de a képletben az aktuális biztosítási év száma nő)
- **5 és 9 év között csökken** (az aktuális biztosítási év száma ugyan növekszik, de ennél nagyobb mérvű a szorzószám csökkenése)
- **A 10. évtől állandó** (az aktuális biztosítási év száma is és a szorzószám is)

A havi költség nagysága a kötési éves díjtól függ (viszont nem függ a hozamtól!)

**Tankönyv csak belső használatra**

biztosítási év	költségszorzó	éves díj							
		96 000 Ft	120 000 Ft	180 000 Ft	240 000 Ft	300 000 Ft	360 000 Ft	600 000 Ft	
1	0,005	480 Ft	600 Ft	900 Ft	1 200 Ft	1 500 Ft	1 800 Ft	3 000 Ft	
2	0,005	960 Ft	1 200 Ft	1 800 Ft	2 400 Ft	3 000 Ft	3 600 Ft	6 000 Ft	
3	0,005	1 440 Ft	1 800 Ft	2 700 Ft	3 600 Ft	4 500 Ft	5 400 Ft	9 000 Ft	
4	0,005	1 920 Ft	2 400 Ft	3 600 Ft	4 800 Ft	6 000 Ft	7 200 Ft	12 000 Ft	
5	0,004	1 920 Ft	2 400 Ft	3 600 Ft	4 800 Ft	6 000 Ft	7 200 Ft	12 000 Ft	
6	0,0033	1 901 Ft	2 376 Ft	3 564 Ft	4 752 Ft	5 940 Ft	7 128 Ft	11 880 Ft	
7	0,0025	1 680 Ft	2 100 Ft	3 150 Ft	4 200 Ft	5 250 Ft	6 300 Ft	10 500 Ft	
8	0,002	1 536 Ft	1 920 Ft	2 880 Ft	3 840 Ft	4 800 Ft	5 760 Ft	9 600 Ft	
9	0,0017	1 469 Ft	1 836 Ft	2 754 Ft	3 672 Ft	4 590 Ft	5 508 Ft	9 180 Ft	
10	0,0016	1 536 Ft	1 920 Ft	2 880 Ft	3 840 Ft	4 800 Ft	5 760 Ft	9 600 Ft	
11	0,0016	1 536 Ft	1 920 Ft	2 880 Ft	3 840 Ft	4 800 Ft	5 760 Ft	9 600 Ft	
12	0,0016	1 536 Ft	1 920 Ft	2 880 Ft	3 840 Ft	4 800 Ft	5 760 Ft	9 600 Ft	
13	0,0016	1 536 Ft	1 920 Ft	2 880 Ft	3 840 Ft	4 800 Ft	5 760 Ft	9 600 Ft	
14	0,0016	1 536 Ft	1 920 Ft	2 880 Ft	3 840 Ft	4 800 Ft	5 760 Ft	9 600 Ft	
15	0,0016	1 536 Ft	1 920 Ft	2 880 Ft	3 840 Ft	4 800 Ft	5 760 Ft	9 600 Ft	
16	0,0016	1 536 Ft	1 920 Ft	2 880 Ft	3 840 Ft	4 800 Ft	5 760 Ft	9 600 Ft	
17	0,0016	1 536 Ft	1 920 Ft	2 880 Ft	3 840 Ft	4 800 Ft	5 760 Ft	9 600 Ft	
18	0,0016	1 536 Ft	1 920 Ft	2 880 Ft	3 840 Ft	4 800 Ft	5 760 Ft	9 600 Ft	
19	0,0016	1 536 Ft	1 920 Ft	2 880 Ft	3 840 Ft	4 800 Ft	5 760 Ft	9 600 Ft	
20	0,0016	1 536 Ft	1 920 Ft	2 880 Ft	3 840 Ft	4 800 Ft	5 760 Ft	9 600 Ft	
21	0,0005	480 Ft	600 Ft	900 Ft	1 200 Ft	1 500 Ft	1 800 Ft	3 000 Ft	
22	0,0005	480 Ft	600 Ft	900 Ft	1 200 Ft	1 500 Ft	1 800 Ft	3 000 Ft	
23	0,0005	480 Ft	600 Ft	900 Ft	1 200 Ft	1 500 Ft	1 800 Ft	3 000 Ft	
24	0,0005	480 Ft	600 Ft	900 Ft	1 200 Ft	1 500 Ft	1 800 Ft	3 000 Ft	
25	0,0005	480 Ft	600 Ft	900 Ft	1 200 Ft	1 500 Ft	1 800 Ft	3 000 Ft	

Az aktuális értékhez képest az éves szintű havi költség még az első évben is alig haladja meg a 6%-ot.



**Az eltérő költségstruktúra előnyei**

- Az első 2-3 évben az eddigieknél jelentősen alacsonyabb éves költségek → könnyebb szervizelés az első évfordulókon ( nem érzi úgy az ügyfél, hogy sok költséget vonunk le )
- A kockázati díjakat is az első évtől vonjuk → nincs költséghalmozódás
- A tartam egészére már a szerződéskötéskor éves szinten kimutatható forintosított költségek
- Megszűnik az éves egyszeri nagy költséglevonás
- A hozam, a díjnövelés, az értékkovetés a szerződés költségét nem növeli

**Az eltérő költségstruktúra hátrányai**

- 3. év után magasabb éves költség



## Tankönyv csak belső használatra

---

- Hozamok csökkenése esetén sem csökken az éves költség, ekkor is a fix forint összeget vonjuk a csökkenő értékű megtakarításból → a tartam közbeni kedvezőtlen piaci környezetben látványosabban csökken az aktuális érték a nem %-os költséglevonás miatt
- Más visszavásárlási érték meghatározási logika:  
az aktuális értékből fix összeget tartunk vissza, nem egy %-osan meghatározott összeget → a tartam közben (nem csak az első 3 évben) nagyobb valószínűséggel előfordulhat, hogy nincs visszavásárlási értéke a szerződésnek

### 3.1.13.2. Egyéb költségek

A havi költségeken kívüli költségek megegyeznek az I. Részben, a Ft-ban nyilvántartott módozatoknál taglaltakkal, de ismétlésként felsoroljuk őket itt is.

- **Kockázati díjak:**
  - Az **életbiztosítási összeg** és a **kiegészítő biztosítások** kockázati díjait **havonta, hónap végén** érvényesítjük. Mértékük függ a biztosított egészségi állapotától, foglalkozási és sporttevékenységétől, és a **biztosítási összegek nagyságától**.
  - Ezeken túlmenően az **életbiztosítási összeg kockázati díja**, illetve az **egészségbiztosítási kiegészítők díjai korfüggőek**, az aktuális életkor növekedésével együtt évről évre **növekednek**.
  - A **baleseti kiegészítő biztosítások** kockázati díját nem befolyásolja a biztosított aktuális életkora, tehát **díja változatlan biztosítási összegek mellett nem változik**.
- **Részleges visszavásárlás:** a visszavásárolt összeg **0,3 %-a**, de **legalább 400 Ft** és **legfeljebb 3.500 Ft**.
- **Rendszeres pénzkivonás:** a visszavásárolt összeg **0,3 %-a**, de **legalább 400 Ft** és **legfeljebb 3.500 Ft**.
- **Átírányítás: ingyenes**
- **Átváltás:** biztosítási évente az első két átváltás ingyenes, minden további átváltás költsége pedig az átváltott összeg **0,3 %-a**, de **legalább 400 Ft** és **legfeljebb 3.500 Ft**.
- **Számlakivonat** költsége: a **biztosítási évfordulón** kiküldött számlakivonat **ingyenes**, minden további **300 Ft / számlakivonat**
- **Biztosítási szolgáltatás kifizetésének** költsége: **átutalással 0%**, **csekkes kifizetés esetén: 0,5%**
- **Kötvényesítési költség** a szerződő rendkívüli felmondása esetén: **8.000 Ft**
- **Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra: 0 %**
- **Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra átvezetés esetén: 0 %**
- **Eladási és vételi ár közti különbség eseti díjra:**

25.000.000 Ft-ig	1%
25.000.001 Ft – 500.000.000 Ft-ig terjedő részre	0,5%
500.000.001 Ft – 1.000.000.000 Ft-ig terjedő részre	0,4%
1.000.000.000 Ft feletti részre	0,25%
- **Kezelési költség: 500 Ft / hó (csak járadékszolgáltatás esetén!)**

## 3.2. Aktív Megtakarítás befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (G65EV)

### 3.2.1. Miért van szükség erre az életbiztosításra?

## Tankönyv csak belső használatra

A Nyugdíjbiztosítási záradékkal (L827) létrejött biztosítások befizetéseire (rendszeres+eseti) adójóváírás igényelhető, de a jóváírt összeget teljes vagy részvisszavásárlás esetén is 20%-os büntetőkamattal vissza kellene fizetni. A G100 mellé köthető Aktív Megtakarítással (G65EV) viszont lehetővé tesszük ügyfeleink számára, hogy likvid (bármikor hozzáférhető) megtakarításuk legyen az **Aranyszárny Perspektíva nyugdíjbiztosításuk mellett**. Gyakorlatilag ez egy elkülönített „alszámla”, melyre szabadon be-, és kifizetések eszközölhetők anélkül, hogy a G100-ra vonatkozó adójóváírást érintené.

Az Aktív Megtakarítás adóoptimalizálásra is kitűnően használható:

- Lejáró életbiztosításokból, bankbetétből származó nagyobb összeg elhelyezése (a banki megtakarításoknál nagyobb hozamlehetőséggel!) majd ebből évenként részvisszavásárlás és befizetés eseti díjként a nyugdíjbiztosításra (Mivel az Aktív Megtakarítás egy önálló szerződés, abból az Aranyszárny Perspektívára díjat átvezetni nem lehetséges, viszont a G65EV részvisszavásárlásánál cél számlaszámként megadható a G100 kötvényszáma!)
- Eseti díjként gyűjtögetés, az összegyűlt összegről év végén eldönthető, hogy „lekössük”-e a nyugdíjbiztosításban (s ezzel jogot formálhatunk további adójóváírásra!)

### **Például:**

**Tegyük fel, hogy:**

**Ügyfelünk 1. 000.000 Ft-os bankbetéttel rendelkezik.**

**Mivel elégedetlen a kamatokkal, és nyugdíjbiztosítási igénye is van, elhatározza, hogy köt egy G100 Perspektíva Nyugdíjbiztosítást.**

**Hosszú távon évi 250.000 Ft-os rendszeres díjat tud vállalni.**

**Mivel év vége van, és az adójóváírásra jogosító díjaknak december 31-ig kell beérkezni, úgy dönt, hogy a teljes éves díjat befizeti a bankbetétjéből. (Ezzel – amennyiben nincs kiegészítő biztosítása - 50.000 Ft adójóváírásra lesz jogosult)**

**További 400.000 Ft-ot a bankbetétből eseti díjként szintén befizet a G100-ra. ( Ezzel további 80.000 Ft-os adójóváírásra lesz jogosult) s így igénybe tudja venni az állam által felkínált teljes – 130.000 Ft-os jóváírást! (ÖNYP-re vagy NYESZ-szre járó adókedvezményrel összevontan a jóváírás nem haladhatja meg a 280.000 Ft-ot!)**

**A bankbetétből megmaradt 350.000 Ft-ból pedig G65EV-t köt. (Ezt az összeget hiába fizetné be a G100-ra, további adójóváírásra nem lenne lehetőség, hiszen már kihasználta a maximumot, innen viszont egy év múlva áthelyezve ezt az összeget a G100-ra igénybe veheti az adójóváírást a következő évre. S mindeközben a bankbetétnél kedvezőbb befektetési lehetőségek közül válogathat!)**

### **3.2.2. A G65EV módozat jellemzői**

- **100.000 Ft ingyenes baleseti halál** (más kockázat nem választható!)
- **Minimális egyszeri díj: 50.000 Ft**, de jelenleg „akciósan” **30.000 Ft**
- **Minimális eseti díj: 10.000 Ft**
- A teljes egyszeri díjból **kezdeti befektetési egységek**, minden eseti díjból **felhalmozási befektetési egységek** keletkeznek
- **A kezdeti és felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke megegyezik azok aktuális értékével!**
- **Csak Aranyszárny Perspektíva mellé köthető** (akár utólag is), egy G100 mellé egy G65EV
- Az **Aktív Megtakarítás szerződője, biztosítottja, elérési és haláleseti kedvezményezettje megegyezik a kapcsolódó Aranyszárny Perspektíva ugyanazon szereplőjével**
- Ha a kapcsolódó **G100-as szerződés valamely szereplője** (szerződő, haláleseti kedvezményezett) **változik, akkor az Aktív Megtakarításnál is**
- **Lejáratú időpontja megegyezik a kapcsolódó G100-as lejáratú időpontjával**
- Amennyiben valamilyen okból a **kapcsolódó G100-as szerződés megszűnik, automatikusan megszűnik az Aktív Megtakarítás is: minden esetben az aktuális érték kerül kifizetésre**

## Tankönyv csak belső használatra

---

### 3.2.3. A G65 EV biztosítási eseményei

1. elérés (a biztosítottnak a lejáratidőpontban való életben léte), vagy
2. a biztosítottnak a kockázatviselés alatt bekövetkezett halála, illetve
3. a kockázatviselés alatt bekövetkezett baleset, melynek következtében a biztosított a balesetet követően egy éven belül meghal

Kiegészítő biztosítás a módozathoz nem választható!

### 3.2.4. Melyek a G5EV biztosítás szolgáltatásai?

A befektetési egységek aktuális értéke kerül kifizetésre:

- **Elérés esetén** (A biztosító a **lejárat napjára** érvényes vételi árát alkalmazza.), vagy
- **Halál esetén** (A biztosító a szolgáltatási igény beérkezése **napját követő** értékelési napra érvényes vételi árát alkalmazza.)

A befektetési egységek aktuális értéke +100.000 Ft kerül kifizetésre:

- **Baleseti halál esetén**
  - A biztosító a szolgáltatási igény beérkezése **napját követő** értékelési napra érvényes vételi árát alkalmazza.
  - A baleseti halál kiegészítő biztosítás szerződéskötéskori fix biztosítási összege: **100 000 Ft**, kockázati díja: **ingyenes**

### 3.2.5. Milyen befektetési szolgáltatás választható a G65EV módozathoz?

- **Trendfigyelő szolgáltatás**
- Nem választható a **PortfólióMenedzser szolgáltatás!**

### 3.2.6. Választható tranzakciók

- Átváltás
- Részleges visszavásárlás
- Rendszeres pénzkivonás
- Kötvénykölcsön NINCS!

### 3.2.7. Mit kell tudni a G65EV költségeiről?

- **Nincs kezdeti költség (DE! egyszeri díjból kezdeti befektetési egységek)**
- **Kezelési költség:** **50Ft/hó**
- **Eladási és vételi ár közti különbség egyszeri díjra:** **1%**
- **Eladási és vételi ár közti különbség eseti díjra:**

25 000 000 Ft-ig	1%
25.000.001 Ft – 500.000.000 Ft-ig terjedő részre	0,5%
500.000.001 Ft – 1.000.000.000 Ft-ig terjedő részre	0,4%
1.000.000.000 Ft feletti részre	0,25%
- **Részleges visszavásárlás:** a visszavásárolt összeg **0,3 %-a**, de **legalább 400 Ft** és **legfeljebb 3.500 Ft**.
- **Rendszeres pénzkivonás:** a visszavásárolt összeg **0,3 %-a**, de **legalább 400 Ft** és **legfeljebb 3.500 Ft**.
- **Átváltás:** biztosítási évente az első két átváltás ingyenes, minden további átváltás költsége pedig az átváltott összeg **0,3 %-a**, de **legalább 400 Ft** és **legfeljebb 3.500 Ft**.

### Tankönyv csak belső használatra

---

- **Számlakivonat** költsége: a **biztosítási évfordulón** kiküldött számlakivonat **ingyenes**, minden további **300 Ft / számlakivonat**
- **Biztosítási szolgáltatás kifizetésének** költsége: **átutalással 0%**, **csekkes** kifizetés esetén: **0,5%**
- **Kötvényesítési költség** a szerződő rendkívüli felmondása esetén: **8.000 Ft**

**Figyelem! A kezelési költség és a tranzakciós költségek eseti díjból származó befektetési egység terhére is érvényesíthetők!**

### 3.2.8. Melyek a választható eszközalapok?

Megegyeznek a forintos termékeinknél is választható eszközalapokkal, azaz:

Alacsony kockázatú eszközalapok

**Likviditási** eszközalap  
**Pénzpiaci 2011** árfolyamvédett eszközalap  
**Kötvény** eszközalap  
**Konzervatív** vegyes eszközalap

Közepes kockázatú eszközalapok

**Vegyes I** eszközalap  
**Kiegyensúlyozott** vegyes eszközalap  
**Navigáció 5+** vegyes eszközalap  
**Navigáció 10+** vegyes eszközalap  
**Selection** abszolút hozam eszközalap

Magas kockázatú eszközalapok

**Navigáció 15+** vegyes eszközalap  
**Vegyes II** eszközalap  
**Magyar részvény** eszközalap  
**New Energy abszolút hozam** eszközalap  
**Külföldi-OECD-részvény** eszközalap  
**Himalája** ázsiai részvény eszközalap  
**Eldorado** latin-amerikai részvény eszközalap  
**IPO abszolút hozam** eszközalap  
**DeLuxe** részvény eszközalap

Kibocsátói garanciát tartalmazó eszközalapok

**TrendMax** árfolyamvédett eszközalap  
**ÁrfolyamFix 2019** árfolyamvédett eszközalap

Az eszközalapokról az I.Rész 1.9.-1.11. fejezeteiben, illetve a biztosítási feltételek eszközalap leírásában olvashatsz bővebben!

### 3.2.9. Technikai információk az ajánlati nyomtatvánnyal kapcsolatban:

- A G100-nak és a G65EV-nek külön, önálló ajánlati nyomtatványa van, mindkettőt tartalmazza a G100 saját mappája.

**Tankönyv csak belső használatra**

- A két ajánlatra külön ajánlatszám-matrica szükséges!
- A G100 ajánlati mappájában lévő igényfelmérő, termékismertető a G100-ra és G65EV-re közösen értendő,
- Valamint a G65EV utólagos kötése Geniusban történik!

G100	G65EV
<p>Ajánlatszám-matrica helye <b>Figyelem!</b> Az ajánlat ajánlatszám-matrica nélkül érvénytelen!</p> <p><b>Figyelem!</b> Az ajánlat készpénz átvételére nem jogosít! A biztosító ügynöke legfeljebb 250 000 Ft átvételére jogosult, melyet nyomdailag a Generali emblémával ellátott nyugta aláírásával igazol!</p> <p>Szerződés azonosító adatai Alapbiztosítás kódja: <b>G100</b> Ajánlat jellege: <input type="checkbox"/> új <input type="checkbox"/> lejáró Előzmény kötvényszám: .....</p> <p>Mellé kötött G65EV: <input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem</p>	<p>Ajánlatszám-matrica helye <b>Figyelem!</b> Az ajánlat ajánlatszám-matrica nélkül érvénytelen!</p> <p><b>Figyelem!</b> Az ajánlat készpénz átvételére nem jogosít! A biztosító ügynöke legfeljebb 250 000 Ft átvételére jogosult, melyet nyomdailag a Generali emblémával ellátott nyugta aláírásával igazol!</p> <p>Szerződés azonosító adatai Ajánlat jellege: <input type="checkbox"/> új <input type="checkbox"/> lejáró Előzmény kötvényszám: .....</p> <p>Módoszat kódja: <b>G100</b> Kapcsolódó Nyugdíjbiztosítás ajánlatszám/kötvényszám: .....</p>

**4. Milyen állam által támogatott nyugdíjcélú megtakarítások vannak?**

Jelenleg 3 különböző, kimondottan nyugdíjcélú pénzügyi megoldás közül választhatnak ügyfeleink, melyek az alábbiak:

1. A fent tárgyalt nyugdíjbiztosítások,
2. Önkéntes nyugdíjpénztári konstrukciók,
3. Nyugdíj-előtakarékosági számlák.

Mint látható, ezek 3 különböző pénzügyi típusnál indíthatók (biztosítók, nyugdíjpénztárak, bankok) ami jól jellemzi, a nyugdíjcélú megtakarítások fontosságát.

Az alábbiakban röviden összefoglaljuk a 3 különböző pénzügyi konstrukció jellemzőit:

	<b>Nyugdíjbiztosítás (NYB)</b>	<b>Önkéntes nyugdíjpénztár (ÖNYP)</b>	<b>Nyugdíj- előtakarékosági számla (NYESZ)</b>
Adójóváírás alapja:	Az összevont adóalap adójának az adókedvezmények (pl. családi kedvezmény) levonása után fennmaradó részéről lehet rendelkezni.		
Adójóváírás mértéke:	20% max. 130 eFt	20% max. 150* eFt	20% max. 100** eFt
Adójóváírás maximuma:	Magánszemély a három jogcím alapján, együttesen legfeljebb 280 000 Ft-ról rendelkezhet!		
Befektetési lehetőségek:	21 (G100-nál 15 eszközalap közül választhat, bármikor válthat (Generali))	4 befektetési portfólió közül választhat, negyedévente válthat (Generali)	Csak Magyaro.-n, illetőleg az EGT tagállamában kibocsátott kollektív befektetési értékpapír, kötvény, részvény
Árfolyamfigyelő szolgáltatás:	Van (Generali: Trendfigyelő, Portfóliómenedzser G100-nál)	Nincs	Nincs
Kapcsolódó hitellehetőség:	Van (kötvénykölcsön)	Van (3 év után tagi kölcsön)	Nem jellemző
Nem nyugdíjcélú	adó jóváírás	10 évig nincs kifizetés,	adó jóváírás visszafizetése

**Tankönyv csak belső használatra**

megszűnés esetén:	visszafizetése 20%-kal növelten + egyéb jövedelem megállapítása	ez után egyéb jövedelem megállapítása***, 20 év után adómentes	20%-kal növelten + egyéb jövedelem megállapítása
Pénzkivonási lehetőség:	van, de adójóváírás visszafizetése 20%-kal növelten + egyéb jövedelem megállapítása	10 év után, 3 évente a hozam adómentesen felvehető, 10 év után a tőkekivét meghatározott egyéb része jövedelem, 20 év után adómentes. (nem minősül egyéb jövedelemnek)	van, de adójóváírás visszafizetése 20%-kal növelten + egyéb jövedelem megállapítása
10 éven belüli nyugdíjszolgáltatás:	csak nem csökkenő összegű járadékként	nem adómentes****	egyéb jövedelem megállapítása*****
Nyugdíjszolgáltatás 10 év után:	adómentes, akár egy összegű, akár járadék formában	adómentes, akár egy összegű, akár járadék formában	adómentes, egyösszegű
A kötés kori (belépési, számlanyitási) nyugdíjkorhatár elérésekor szolgáltatás:	VAN	NINCS	NINCS
Minimális megtakarítás:	8000 Ft/hó (Generali)	3000 Ft/hó (Generali)	5000 Ft/számlanyitás (Jellemző piaci érték)
Haláleseti kedvezményezett jelölés:	Van	Van	Nincs (halál esetén a számla egyenlege az öröklési illeték tárgya)
Költségek:	lásd a módoszatok TKM-értékeit	befizetés nagyságától függően átlagosan 3%+tranzakciós költség (pl. 2000Ft/portfólióváltás, Generali)	befizetés 1%-a, min. 2000 Ft/év+tranzakciós költség (bef. jegyek, kötvények, részvények vásárlási költségei)

\* A max. 150.000 Ft összevontan értendő: Önkéntes nyugdíjpénztár, Egészségpénztár és Önszegélyező pénztárban igénybevett adókedvezmény együttesen

\*\* Annál a magánszemélynél, aki 2020. január 1. előtt tölti be a jogszabályok alapján reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, 130 ezer forint.

\*\*\* A 11. évben a kifizetést teljes egészében, míg a következő

- második évben kifizetett (juttatott) bevétel 90 százalékát,
- harmadik évben kifizetett (juttatott) bevétel 80 százalékát,
- negyedik évben kifizetett (juttatott) bevétel 70 százalékát,
- ötödik évben kifizetett (juttatott) bevétel 60 százalékát,
- hatodik évben kifizetett (juttatott) bevétel 50 százalékát,
- hetedik évben kifizetett (juttatott) bevétel 40 százalékát,
- nyolcadik évben kifizetett (juttatott) bevétel 30 százalékát,
- kilencedik évben kifizetett (juttatott) bevétel 20 százalékát,
- tizedik évben kifizetett (juttatott) bevétel 10 százalékát

kell jövedelemnek tekinteni.  
(2007 utáni befizetéseknél a 10 év várakozási idő a befizetés évétől számítódik, az ezen dátum előttiéknél a pénztári belépéstől!)

## Tankönyv csak belső használatra

---

\*\*\*\*A pénztár nyugdíjszolgáltatásai 10 éven belül is adómentesek, ha a tag 2013. január 1-je előtt létesített tagsági jogviszonya esetében a tagsági jogviszony a teljesítést megelőző harmadik adóévben, vagy korábban keletkezett.

\*\*\*\*\*2013.01.01 előtt nyitott számla esetén nem kell egyéb jövedelmet megállapítani, a kifizetés adómentes (Átmeneti szabály 2014. évben: a 2012 évben nyitott számlák 2014 évi nyugdíjszolgáltatása egyéb jövedelemnek minősül.)

Összességében elmondható, hogy a nyugdíjbiztosítási konstrukció kicsit nagyobb költségét bőven kompenzálja a befektetések széleskörűsége, rugalmassága, az árfolyamfigyelés (Trendfigyelő, Portfóliómenedzser) lehetősége, valamint az, hogy akár 10 éven belül is szolgáltatathatunk (járadék formájában) adómentesen.

Mindezek mellett mégis az egyik legfontosabb érv a nyugdíjbiztosítás mellett az, hogy a 65. életév betöltése esetén mindenképp szolgáltatunk, függetlenül attól, hogy a nyugdíjkorhatár várhatóan az eljövendő időszakban emelkedni fog. (A többi konstrukció a tényleges nyugdíjba vonuláskor nyújt nyugdíjszolgáltatást.)

Tankönyv csak belső használatra

## 2. számú melléklet - A G100 termék technikai részleteinek összefoglaló táblázata - 1 / 2.

	<b>G100</b>
<b>Szerződés alanyai</b>	Szerződő (csak magánszemély!), biztosított, haláleseti kedvezményezett(ek)
<b>Biztosított belépési kora</b>	18 év
<b>Tartam</b>	Szja. tv. szerint a szerződéskötés kori nyugdíjkorhatár betöltésének napjáig (jellemzően most 65. életév), de min. 10 év
<b>Díjfizetés</b>	Rendszeres (min. 240.000 Ft / év 15 éves tartamig, e felett min. 180.000Ft/év) és eseti (min. 10.000 Ft / alkalom)
<b>Befektetési egységek</b>	<b>Csak felhalmozási egységek</b>
<b>Eszközalapok</b>	Likviditási, Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett, Kötvény, Selection abszolút hozam, Navigáció 5+ vegyes, Navigáció 10+ vegyes, Navigáció 15+ vegyes, Magyar részvény, New Energy abszolút hozamú, Himalája ázsiai részvény, Eldorado latin-amerikai részvény, IPO abszolút hozamú, DeLuxe részvény, TrendMax árfolyamvédett, ÁrfolyamFix 2019 árfolyamvédett
<b> Szolgáltatások</b>	Haláleseti szolgáltatás, elérési szolgáltatás, szolgáltatás nyugdíjjogosultság megszerzésekor, szolgáltatás 39%-ot meghaladó egészségkárosodás esetén, járadékszolgáltatás (rendszeres pénzkivonás formájában), PortfólióMenedzser szolgáltatás
<b>Járadékszolgáltatás</b>	Havi járadék összege = [szolgáltatási összeg – járadékfolyósítás hónapjainak száma * (kezelési költség + a rendszeres pénzkivonás költségének forintban kifejezett maximális értéke)] / járadékfolyósítás hónapjainak száma
<b>Hűségjövairás (bónusz)</b>	Van
<b>Életbiztosítási összeg</b>	Min. 100.000 Ft - (kiegészítő biztosítások köthetők)
<b>Kiegészítő biztosítások</b>	BH03, BE03, BKNT03, BMT03, CST03, KBH03, KBE03, KKB03, MT03, KNT03, EK103/2014, EK203/2014
<b>Automatikus díjnövelés</b>	Van, 4%
<b>Díjnövelés</b>	Van
<b>Díjcsökkentés</b>	Van (3 díjjal rendezett év után)
<b>Értékkövetés</b>	Van (Extra, többszörös index viszont nincs!)
<b>Átváltás</b>	Van
<b>Átirányítás</b>	Van
<b>Részleges visszavásárlás</b>	Van (2 díjjal rendezett év után)
<b>Rendszeres pénzkivonás</b>	Van (2 díjjal rendezett év után)
<b>Rendszeres díjfizetés szüneteltetése</b>	Van (3 díjjal rendezett év után)
<b>Átvezetés</b>	Van
<b>Díjmentesítés</b>	Van (3 díjjal rendezett év után)
<b>Visszavásárlás</b>	Van: aktuális érték – (kötés kori éves díj * eltelt évnél megjelölt szorzó)
<b>Kötvénykölcson</b>	Van
<b>Reaktiválás</b>	Van
<b>Alapkezelési díj</b>	1,75% / év
<b>Eladási és vételi ár közti különbség</b>	Rendszeres díjra nincs, eseti díjra sávosan, max. 1%; átvezetés esetén 0%
<b>Kezdeti költség</b>	Nincs
<b>Kezelési költség</b>	Megtakarítási szakaszban nincs, járadékfolyósításkor 500 Ft/hó
<b>Havi költség</b>	Kötés kori éves díj x aktuális biztosítási év száma x költség szorzó
<b>Kockázati díjak</b>	Tarifálás alapján, felhalmozási befektetési egységekből, havonta ( az első hónaptól vonjuk)
<b>Rendszeres pénzkivonás költsége</b>	0,3%, min. 400 Ft, max. 3.500 Ft
<b>Részleges visszavásárlás költsége</b>	0,3%, min. 400 Ft, max. 3.500 Ft



Tankönyv csak belső használatra

---

2. számú melléklet - A G100 termék technikai részleteinek összefoglaló táblázata - 2 / 2.

<b>Átirányítás költsége</b>	Ingyenes
<b>Átváltás költsége</b>	Biztosítási évente az első kettő ingyenes, majd 0,3%, min. 400 Ft, max. 3.500 Ft
<b>Számlakivonat költsége</b>	Évente a biztosítási évfordulókor 1 db ingyenes, minden további 300 Ft
<b>Biztosítási szolgáltatás kifizetésének költsége</b>	Átutalással 0%, csekkes kifizetés esetén: 0,5%
<b>Kötvényesítési költség</b>	Szerződő rendkívüli felmondása esetén: 8.000 Ft

Tankönyv csak belső használatra

---

## **III. RÉSZ - EURÓBAN NYILVÁNTARTOTT MÓDOZAT**

## Tankönyv csak belső használatra

---

### 1. Aranszárny Europe Treasury rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás (G62WL)

#### 1.1. Mi kell a sikerhez?

**BIZTOSÍTÁS:** Felkészülés a jövő kockázataira, választható **biztosítási védelemmel** euró alapon.

**MEGTAKARÍTÁS:** Az **élethelyzetnek** megfelelően - hosszú távú célokra - már most euróban képezhető fedezet.

**DIVERZIFIKÁCIÓ:** Rendszeres forint megtakarítások, de a tőke - egyedülálló módon - mégis **euróban gyűlik!** (MNB középárfolyamon!)

**BEFEKTETÉS:** Az ügyfelek hozam és kockázatelvárásaihoz illeszkedő **eszközalapok széles választéka**.

A **forint/euró árfolyamváltozás** kihasználása a **rendszeres** és **eseti díjak** kedvező árfolyamon történő elhelyezésével. Növekedési lehetőséget rejtő, folyamatosan bővülő eszközalap-választék! Lényeg az árfolyamkockázat nyújtotta profitszerzési lehetőség a **rendszeres** és **eseti díjakon!**

#### 1.2. Mitől más a G62WL, mint egy forintalapú biztosítás?

- Lényeg az árfolyamkockázat nyújtotta extraprofit-szerzési lehetőség a **rendszeres** és **eseti díjakon!**
- **Hozam = eszközalapokból + forint/euró árfolyamból (árfolyamkockázat)**
- A **befektetési kockázat fokozottabb**, hiszen a rendszeres megtakarítások illetve az eseti befizetések értékére nem csak az eszközalap teljesítménye van hatással, hanem a forint/euró árfolyamváltozása is. De a **plusz kockázat a nagyobb hozam lehetőségét is magában rejt!**

#### 1.3. Kiknek lehet szüksége euró alapú biztosításra?

Azoknak...

- Akik fontosnak tartják a **diverzifikációt** és nemcsak forintban szeretnének megtakarítani.
- Akik a **kedvező átváltással** a rendszeres vagy egyösszegű forint befizetéseiken **extra hozamot** szeretnének elérni.
- Akik már most szeretnék euróban tudni megtakarításaikat és felkészülni az **euró-zónához való csatlakozásra**.
- Akik szeretnék elkerülni egy esetleges **hazai infláció negatív hatásait**, forintos megtakarításuk értékvesztését.

#### 1.4. Mit jelent a forint erősödése és gyengülése?

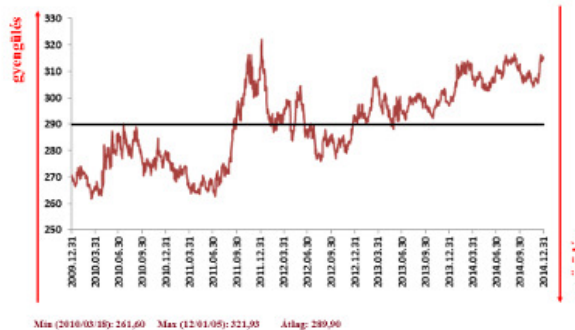
- Ha **csökken a devizaárfolyam** (= kevesebb forintot kell adni egy egységnyi devizáért, pl. euróért), az a **forint erősödését** jelenti.
- Ha **emelkedik a devizaárfolyam** (= több forintot kell adni egy egységnyi devizáért, pl. euróért), az a **forint gyengülését** jelenti.

**Emlékeztetőül a valuta és deviza közötti különbség:**

Mindkettő ugyanaz az ország hivatalosan elfogadott fizetőeszköze. Míg a **deviza** fogalomkörébe a **számlákon szereplő külföldi pénzek** (számlapénz) tartoznak, addig a **valuta** a **deviza fizikailag megtestesülő** (kézbe vehető) **formája**, azaz külföldi papír- és fémpénz.

Tankönyv csak belső használatra

### A forint erősödése és gyengülése



**A forint erősödése (= egységnyi euróért kevesebb forintot kell adni)...**

- **nem kedvez** a **külföldön történő befektetéseknek**, **nem kedvez** az **exportnak** (hiszen a külföldi pénzben történő befektetések eladásakor, illetve a külföldön eladott termékek eladásakor kapott euró kevesebb forintot ér), de
- **kedvez** az **importnak** (hiszen a külföldről behozott árukért devizában kell fizetni, de ehhez ekkor olcsóbban lehet hozzájutni),
- **kedvező** azoknak, akiknek **devizahitelük** van
- és **kedvező** azoknak, akik **ekkor eurót vásárolnak** és **megtartják addig**, amíg **gyengül a forint (vagy akár az eurózához történő csatlakozásunkig)**

**A forint gyengülése (= egységnyi euróért több forintot kell adni)...**

- **kedvez** a **külföldön történő befektetéseknek**, kedvez az **exportnak**, hiszen a külföldi pénzben történő befektetések eladásakor, illetve a külföldön eladott termékek eladásakor kapott euró több forintot ér,
- **nem kedvező** az **importnak** (hiszen a külföldről behozott árukért devizában kell fizetni, de ehhez ekkor drágábban lehet hozzájutni),
- **nem kedvező** azoknak, akiknek **devizahitelük** van
- **nem kedvező** azoknak, akik **ekkor vásárolnak eurót** (hiszen drágábban tudnak hozzájutni)
- **viszont kedvező** azoknak, akik **eurójukat korábban (erősebb forintnál) vásárolták** (hiszen akkor kevesebbet fizettek érte, most pedig többet ér...)

**1.5. Mit jelenthet az árfolyamkockázat annak, aki forintját euróra váltja?**



Tankönyv csak belső használatra

**Árfolyamkockázat:** a devizában lévő pénzügyi eszközök tulajdonosainak abból fakadó kockázata, hogy az árfolyam elmozdulásával a hazai fizetőeszközben kifejezett eszköz értéke megváltozik.

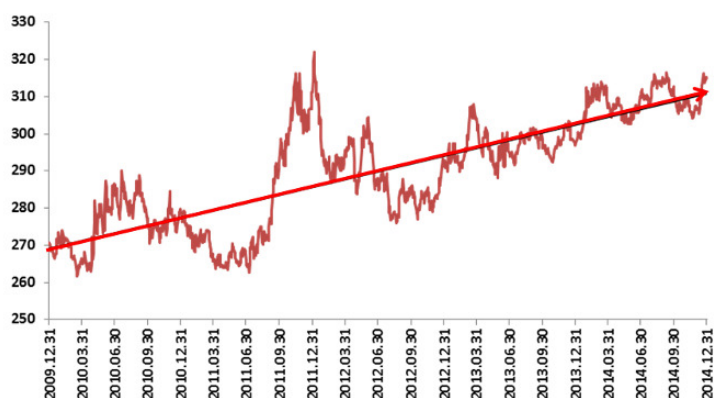
A kockázat - jellegéből adódóan - a nyereség és a veszteség lehetőségét egyaránt magában hordozza.

### 1.6. Mi a devizaárfolyam-kockázatban rejlő **LEHETŐSÉG**?

- Ha más országok példái alapján **feltételezzük**, hogy az eurózónához történő csatlakozásig nálunk is fokozatosan gyengülni fog a forint, akkor...
- ha valaki minél hamarabb (**=minél erősebb forintnál**) helyezi el megtakarítását, például egy **euró alapú életbiztosításban**, úgy...
- az eszközalapok által nyújtott hozamokon túl a **devizaárfolyam-változásból adódó nyereség** is növelheti a pénzügyi eredményét (hiszen az euróért korábban kevesebb forintot fizetett...).
- Az árfolyamkockázat nyújtotta **lehetőség** a rendszeres befizetésekben és az egyösszegű tőke elhelyezésében van, erős **forint árfolyamon!**
- Tehát **erős forintnál érdemes** eurót venni!

### 1.7 Vajon merre tart a forint?

#### De vajon merre tart a forint?



A forint árfolyamát számos tényező befolyásolhatja, de alakulását elsősorban a kereslet-kínálat összefüggése, valamint a pénz- és tőkepiaci környezet határozza meg. Ennek megfelelően a forint időnként gyengül, majd újra visszaerősödik, de a gyengülési ciklusok 10 éves időtávon rendre **magasabban** tetőznek. Rövidebb távon jelentős **gyengülések** és **visszaerősödések** fordulhatnak elő: ezt kihasználva, az **eseti díjakkal** - **magas kockázattal** - árfolyamnyereség érhető el akár rövid távon is (spekuláció, nem ajánlott). Hosszú távon azonban a forint várhatóan fokozatosan gyengülni fog: **eseti és rendszeres díjakkal** árfolyamnyereség **hosszabb távon** is elérhető, mérsékelt kockázattal.

### 1.8. Meddig lesz fizetőeszköz a magyar forint, azaz mikor lesz **Magyarországon is euró**?

Avagy: Meddig hozhat a forint/euró árfolyam-ingadozás extraprofitot?

## Tankönyv csak belső használatra

---

Magyarország 2004. május 1 óta EU tagország, viszont a fizetőeszköze még mindig a forint. Az EU tagságnak tehát nem (volt) feltétele a közös pénz azonnali bevezetése. Akkor mégis **mikor lesz** Magyarországon is **euró a fizetőeszköz**?

Akkor, **amikor csatlakozunk** az **EMU**-hoz.

**EMU:** Economic and Monetary Union (Gazdasági és Monetáris Unió). A Gazdasági és Monetáris (Pénzügyi) Unió legfejlettebb szintjén megszűnnek a nemzeti pénznemek, és a tagországok közös valutát használnak. Az **EMU** a gazdasági integráció harmadik és egyben legmagasabb fokozata. Azt a szintet jelöli, amikor nemcsak az áruk, a szolgáltatások, a munkaerő és a tőke piacain nincsenek korlátozások, hanem az érintett országokban azonos a monetáris politika, és törekednek a költségvetési politika harmonizációjára is.

A forint akkor fogja átadni a helyét az eurónak, amikor hazánk **teljesíti a kritériumokat**, melyekre kötelezettséget vállalt.

Ugyanakkor az euró bevezetése előtt legalább **két évet kell a közösségi árfolyam-mechanizmusban (ERM II.) eltölteni**. Ennek segítségével lehetővé válik a **Maastrichti konvergencia kritériumok** által meghatározott kétéves leértékelés-mentes időszak biztosítása (euró bevezetésének egyik feltétele).

Az árfolyamnyereség lehetősége szempontjából a legfontosabb a **forint/euró árfolyam rögzítése: árfolyam-stabilitás**.

### **Maastrichti konvergencia kritériumok**

**Árfolyamok stabilitása** - Az Európai Monetáris Rendszer (EMS) árfolyam-mechanizmusán belül a konvergencia jelentést **megelőző két évben nem értékelhetik le a nemzeti valutát**. (= 2 évvel a bevezetés előtt meg kell határozni a forint középarfolyamát az euróval szemben. A forint árfolyama ettől a pillanattól az euró bevezetéséig nem eshet a középarfolyam alá 15%-kal, végső átváltási árfolyama pedig csak magasabb lehet!)

**Stabil kormányzati pénzügyi pozíciók** - A vizsgált évben a **költségvetési deficit** a GDP 3%-át, az **államadósság** pedig a GDP 60%-át nem haladhatja meg (utóbbi esetben elvileg elfogadhatónak tekintik a 60%-nál magasabb szintet is, ha az adósságállomány folyamatosan csökkenő tendenciát mutat).

**Árstabilitás** - A fogyasztói árszint (**infláció**) mértéke a vizsgált évben 1,5%-nál jobban nem haladhatja meg a három legalacsonyabb inflációs rátájú tagállam átlagindexét.

**Kamatok konvergenciája** - A hosszú lejáratú **kamatláb** a vizsgált évben 2%-nál többel nem haladhatja meg a három legalacsonyabb inflációval rendelkező tagállam átlagát.

## 1.9. De mi lesz az euróval?

„Az eurózóna össze fog omlani!” - Alan Greenspan a Fed korábbi elnöke

### **Ellenérvek:**

- Az euró az EU közös gazdasági és monetáris politikájának fő eszköze.
- Hatékonyan mérsékli az európai gazdaságokra ható külső inflációs nyomást
- Megszünteti az átváltási költségeket és az árfolyamkockázatokat.
- Az eurót az euró zónában jelenleg körülbelül **332 millió ember** használja.
- Bevezetése óta az euró a **második legjelentősebb tartalékvaluta**.
- Valamint a **második legnagyobb forgalmat lebonyolító pénznem** az amerikai dollár mögött.
- A világon a **legnagyobb összértékben jelen levő valuta**.
- Az eurózónát (17 ország) egységes egészként kezelve, a világ második legnagyobb gazdaságának számít.

Tankönyv csak belső használatra

---

## 1.10. Mit kell tudni a G62WL-ről?

### 1.10.1. A módozat általános jellemzői

- A Europe Treasury rendszeres díjas, **teljes életre szóló** (whole life) biztosítási konstrukció.
- A termék **euró alapú** (a befektetési egységek nyilvántartása + a költségek elszámolása euróban, **DE** a díjfizetés és valamennyi kifizetés, szolgáltatás **forintban** történik).
- **Életbiztosítási összeg:** kötelező elem, mértéke **min. 2.000 €** (a biztosítási összegeket **EURÓBAN** állapítjuk meg, de **FORINTBAN** fizetjük ki (amíg forint a hivatalos fizetőeszköz)
- Amennyiben kockázatelbírálás nélkül jön létre a szerződés, akkor a meglévő betegségek kizárása (**Pre-existing**) **érvényes!**  
(Kivétel: **400 € életbiztosítási összeg** + kötelező **2.000 € baleseti halál** - figyelem: további kiegészítő biztosítások nem köthetők! - **együttes felvétele esetén az életbiztosítási összegre nem vonatkozik a Pre-existing.** Egy biztosítottnak csak egy ilyen feltétellel létrejött szerződése lehet. Az előzményvizsgálat keretében ez ellenőrzésre kerül! Ezekben az esetekben a szerződés rögzítésekor az ügyvitelben dolgozó kollégák az L840-es záradékot teszik rá a szerződésre.)
- **Tartam:** A szerződés **élethosszig** tartó. (A szerződő nem határozhat meg tartamot.)
- **Biztosított belépési kora:** **15 - 70 év**
- **Díjfizetés üteme:** éves, féléves, negyedéves, havi díjas
- **Díjfizetés módja:** csoportos beszedési megbízás, átutalás, csekk
- A **befizetett díjat** (rendszeres, eseti) a biztosító a díjnak a biztosító számlájára való **beérkezésének napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon (euró középárfolyamon)** váltja át euróra, illetve a díj **beérkezésének napját követő értékelési napra érvényes eladási áron váltja át befektetési egységekre.**
- Amíg a forint a fizetőeszközünk, a **kifizetéseket** forintban teljesítjük:
  - Szolgáltatások, kifizetések alkalmával a befektetési egységek aktuális értéke a **szolgáltatási igénynek a biztosítóhoz történő beérkezését követő legközelebbi értékelési napra érvényes vételi áron** kerül meghatározásra,
  - A szolgáltatás összege pedig a **szolgáltatási igénynek a biztosítóhoz történő beérkezésének napján érvényes euró középárfolyam** alapján kerül kiszámításra.
- **Kezdeti és felhalmozási befektetési egységek:**
  - **kezdeti befektetési egységek** keletkeznek a **szerződéskötéskor választott éves rendszeres díj háromszorosából, felső határ nélkül,**
  - **felhalmozási befektetési egységek** keletkeznek
    - az **első három biztosítási éven belül** a szerződéskötéskor választott éves díj háromszorosán felül befizetett **rendszeres díjakból** (az **indexnövekményből** és a **díjnövekményből** is, amennyiben az előbbi limitet meghaladja),
    - a **negyedik biztosítási évtől fizetett rendszeres díjakból** (egészen a szerződés megszűnéséig),
    - az **eseti díjből** (mindig, tehát már az első három biztosítási éven belül is).
- Ez a termék kombináció - a **befektetési szolgáltatás** mellett - hagyományos szolgáltatásokat is nyújt (**életbiztosítás + kiegészítő biztosítások**).
- Viszonylag kis összegekkel (**rendszeres díjas**) lehet megtakarításokat eszközölni, de lehetőség van **eseti díjak** befizetésére is.

## Tankönyv csak belső használatra

- Különböző kockázati szintű – **euró alapú és euróban nyilvántartott eszközökbe fektető - eszközalapokból** választhat a szerződő.
- A **forint - euró átváltás** mindig az aktuális **MNB devizaárfolyamon (euró középárfolyamon)** történik!
- Mind a díjak befizetésekor (rendszeres, eseti), mind a különböző szolgáltatások alkalmával **euró középárfolyamot** használunk! Ez **egyedülálló** a piacon!



### 1.10.2. A módozat pozicionálása

A **Europe Treasury élethosszig tart.** Ez pedig azt jelenti, hogy a **G65, G65S és a G75**-höz hasonlóan egy termékkel...

- akár egy **teljes élettartamra kialakítható a biztosítási védelem**
- **több**, különböző időpontokban jelentkező  **megtakarítási cél** megvalósítható,
- s ami nagyon fontos: mindez **euró** alapon tehető meg!

### 1.10.3. Miért is vonzó a termék?

- „Válság ide, válság oda”, **nyugdíjra mindenkinek szüksége lesz!** *S mire ügyfelünk nyugdíjba vonul, nagy valószínűséggel már euró lesz a fizetőeszköz...*
- „Válság ide, válság oda”, **a gyerekek is fel fognak nőni!** *S mire egyetemre mennek, önálló életet indítanak, családot alapítanak, nagy valószínűséggel már ugyancsak euró lesz a fizetőeszköz...*
- Ügyfelünknek nálunk már most **forint befizetéssel euró alapú** megtakarítása lehet! **„BÍZZA RÁNK FORINTJÁT, GYARAPÍTJUK EURÓJÁT!”**
- Ráadásul ügyfelünk nálunk **euró középárfolyamon** „vásárolhat” eurót!
- Ügyfelünknek **értékálló biztosítási védelmet kínálunk**, hiszen a biztosítási védelem mértékét **euróban** határozhatja meg!
- Összesen **tízféle választható váratlan baleseti** illetve **egészségi esemény** bekövetkezte esetén nyújthatunk **anyagi segítséget** ügyfelünknek és családjának!
- **Ajándék biztosítási védelmet adunk** meghatározott nagyságú kockázati díj felett!
- Ügyfelünk **eseti díjfizetéssel** tovább **növelheti megtakarításainak** az **értékét**, ráadásul ha ezeket a befizetéseit erős forintnál helyezi el, **árfolyamnyereséget is realizálhat!**
- S ami a tanácsadót illeti... **nincs jutalékkorlát!**

### 1.10.4. Szolgáltatások

- **Haláleseti szolgáltatás:** befektetési egységek aktuális értéke + életbiztosítási összeg>>> a **haláleseti kedvezményezettnek**

A befektetési egységek aktuális értéke a **szolgáltatási igénynek a biztosítóhoz történő beérkezését követő értékelési napra** érvényes vételi áron kerül meghatározásra, de a szolgáltatás összege a **szolgáltatási igénynek a biztosítóhoz történő beérkezésének napján** érvényes **euró középárfolyam** alapján kerül kifizetésre.

*(Elérési szolgáltatás nincs, hiszen a termék teljes életre szóló konstrukció.)*



**Tankönyv csak belső használatra**

Nem biztosítási eseményhez kötődő szolgáltatásként meg kell még említeni a **befektetési szolgáltatást** is.

**Kiegészítő biztosítások:**

KOCKÁZAT TÍPUS MEGNEVEZÉSE	KIEGÉSZÍTŐ MEGNEVEZÉSE	BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEG
<b>BALESETBIZTOSÍTÁSOK</b>	Baleseti halál	<u>min</u> 2 000 €
	Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás	<u>min</u> 2 000 €
	Baleseti kórházi napi térítés	<u>min</u> 8 €
	Baleseti műtéti térítés	<u>min</u> 400 €
	Csonttörés	<u>min</u> 20 €
	Közlekedési baleseti halál	<u>min</u> 2 000 €
	Közlekedési balesetből eredő maradandó egészségkárosodás	<u>min</u> 2 000 €
<b>EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSOK)</b>	Kiemelt kockázatú betegségek	<u>min</u> 800 €
	Műtéti térítés	<u>min</u> 400 €
	Kórházi napi térítés	<u>min</u> 8 €

**FONTOS:**

- Az egyes elemek - a minimális biztosítási összegek figyelembevételével - **szabadon** választhatók.
- A biztosítható kockázatokból előre összeállított baleseti és egészségbiztosítási csomagok is választhatók a gépi tarifálás során, melyek összetétele és biztosítási összege a **szerződéskötéskor fix**, de a tartam alatt már változtatható!
- Annak ellenére, hogy kiegészítő biztosítás nélkül is felvehető az ajánlat, az **ügyfél védelme érdekében** mindenképpen **törekedjünk** a **kiegészítő biztosítások értékesítésére!**
- Amennyiben a szerződésben rögzített **biztosítások éves kockázati díja** - beleértve az életbiztosítási összeg kockázati díját is - **nagyobb** vagy **egyenlő**, mint **80 €**, **díjmentesen közlekedési baleseti halál** és **közlekedési balesetből eredő maradandó egészségkárosodás** kiegészítő biztosításokat adunk **ajándékba**, 4.000 € - 4.000 € értékben.
- **Figyelem:** A kötvényen az ajándék közlekedési baleseti halál és közlekedési baleseti rokkantság kiegészítő biztosítást nem jelenítjük meg! (Az ajánlaton viszont rajta van, amire célszerű felhívni az ügyfél figyelmét!)
- **Díjtvállalás** kiegészítő biztosítások **nem köthetők** a termékhez.
- A szolgáltatási összegeket **euróban** állapítjuk meg. A szolgáltatás értéke a **bejelentés napján** érvényes **euró középárfolyamon** kerül meghatározásra, és **forintban** kerül kifizetésre.
- A szolgáltatási összegeket **euróban** állapítjuk meg. A szolgáltatás értéke a **bejelentés napján** érvényes **euró középárfolyamon** kerül meghatározásra, és **forintban** kerül kifizetésre.
- **L826-os záradék** (Lásd a I. rész 1.16. Opcionális lejáratú szolgáltatás az élethosszig tartó életbiztosításokhoz című bekezdésben!)

Tankönyv csak belső használatra

1.10.5. BÓNUSZ befektetési egységek

Amennyiben az adott biztosítási évben az alábbi bónusztáblázatban megadott díjhatárral **megegyező**, vagy annál **magasabb** a rendszeres díj, a biztosító a bónusztáblázatban meghatározott mértékkel **megnöveli** az adott biztosítási évben jóváírandó **rendszeres díjat**.

BÓNUSZTÁBLA			
ÉVES DÍJ	400.000 Ft	500.000 Ft	600.000 Ft
BÓNUSZ	1%	2%	3%

1.10.6. Melyek a választható eszközalapok?

Alacsony kockázatú eszközalapok:

- **EuróKötvény** eszközalap

Közepes kockázatú eszközalapok:

- **EuróProtect80** vegyes eszközalap

Magas kockázatú eszközalapok:

- **EuróRészvény** eszközalap
- **EuróRészvény Plusz** eszközalap
- **Új Technológiák részvény** eszközalap
- **Ázsiai ingatlan részvény** eszközalap
- **Amazonas** latin-amerikai részvény eszközalap
- **Olympic** részvény eszközalap

Fontos kiemelni, hogy a magas kockázati besorolású eszközalapok esetében itt is elérhető a **Generali Trendfigyelő** szolgáltatása.

**Az eszközalapokra vonatkozó közös szabályok:**

- Az eszközalapokat **euróban** tartjuk **nyilván**, és az **eszközeik értékelése** is **euróban** történik.
- Minden eszközalap tartalmazhat...
  - piaci értéken min. 0% max. 30% arányban **bankszámlapénzt**,
  - **Nemzeti Bankok, önkormányzatok** és a **kitűnő minősítésű pénzügyintézetek, jelzálog-hitelintézetek**, ill. **vállalatok által kibocsátott, vagy általuk garantált kötvényeket, diszkontkamatozású értékpapírokat**, valamint **bankbetéteket**, ha az egyes eszközalapok befektetési elvei nem rendelkeznek másként,
  - az egyes eszközalapok befektetési elveibe illő befektetési politikával rendelkező befektetési alapra kibocsátott **befektetési jegyet**, és bármely olyan értékpapírt, amely a befektetési politikának megfelel.
  - Az eszközalap hozamának növelése, illetve a kockázat csökkentése érdekében fedezeti, arbitrázs ügyletek, értékpapír-kölcsönzés, valamint visszavásárlási megállapodások is kapcsolódhatnak az egyes eszközalapokhoz, illetve befektetési eszközökhöz, ha ez az eszközalap befektetési politikájával nem áll ellentmondásban.

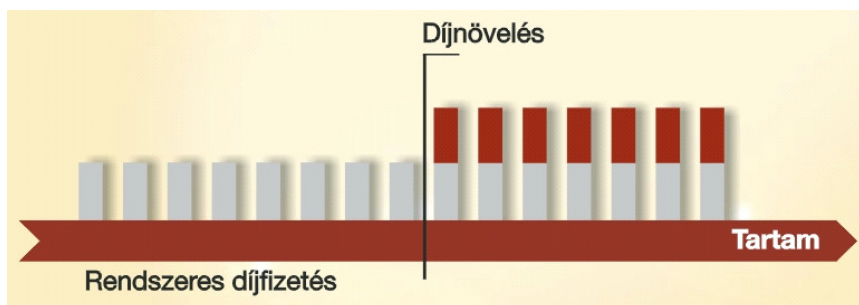
Az aktuálisan választható eszközalapokat a G62WL módozat különös feltételében találod, vagy változás esetén a külön átadandó, hatályos IV. számú mellékletből ismerheted meg, amelyek a jegyzetünk elején felsorolt elérési helyekről tölthetők le.

## Tankönyv csak belső használatra

### 1.10.7. Tartam alatti változtatási lehetőségek

#### 1.10.7.1. Díjnövelés

- A rendszeres díj **bármikor** növelhető, a következő díjfizetési esedékességtől kezdődően. A díjnövelést a szerződőnek írásban kell kérnie.



#### 1.10.7.2. Díjcsökkentés

A rendszeres díj **három díjjal rendezett biztosítási év** után, a következő díjfizetési esedékességtől kezdődően, a **szerződéskötés kori díj 80%-áig** (ennél alacsonyabb díj engedély köteles, lásd a vonatkozó Vezérigazgatói utasítást) **csökkenthető**.

#### 1.10.7.3. Biztosítási védelem mértékének megváltoztatása

- A biztosítási védelem **növelése bármikor**, az igény beérkezését követő hónaptól lehetséges. A biztosítási védelem növelése esetén a biztosító **kockázatbírálást** végezhet, és ez alapján dönt a kérestről.
- A biztosítási védelem - mindenkor minimum szintig történő – **csökkentése három díjjal rendezett biztosítási év után**, az igény beérkezését követő hónaptól lehetséges,

Amennyiben a szerződés **kiegészítő biztosításokkal** is rendelkezik, a kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek megváltoztatására is a fent leírtak érvényesek. A kiegészítő biztosítások utólagos hozzákötésére, ill. törlésére is lehetőség van.

#### 1.10.7.4. Értékkövetés, azaz indexálás

Ahhoz, hogy az infláció hatását ellensúlyozni tudjuk (ne feledjük, a díjat forintban kell fizetni!) és a kitűzött célok a tervezettnél megfelelően megvalósuljanak, a rendszeres megtakarításokat évről évre növelni kell. Az indexálás (illetve az extraindexálás) lehetősége ezt biztosítja.

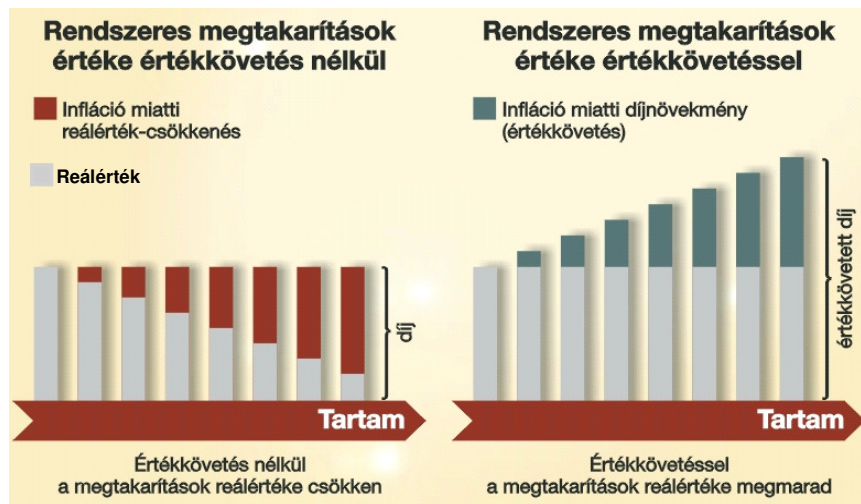
Az indexálás a rendszeres díj, az életbiztosítási összeg és a kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek az infláció alapján (a **Központi Statisztikai Hivatal Fogyasztói Árindex** kiadványa alapján) történő **növelése a biztosítási évforduló napjától**.

Az értékkövetés minimális mértékének meghatározásához a **KSH** által közzétett, a biztosítási évforduló előtti negyedik hónapot megelőző 12 hónapos havi fogyasztói árindexeinek szorzata által mutatott százalékos értéket (továbbiakban: 12 havi árindex) használjuk.

Ha a 12 havi árindex 5%-nál kisebb, akkor az alap értékkövetési indexszám számításához 5%-os mértéket veszünk alapul.

**Az alap értékkövetési indexszám megegyezik a 12 havi árindex legfeljebb 3 százalékponttal korrigált értékével.**

## Tankönyv csak belső használatra



Az Aranyszárny (unit-linked) biztosításoknál a **biztosítási összegek és a fizetendő díjak mértéke között nincs** olyan szoros „matematikai” összefüggés, mint a klasszikus biztosításoknál. Ezért a szerződő a **biztosítási összegek változtatása nélkül is növelheti a rendszeres díját**. A biztosítási összegek indexálásakor csak akkor növelhetők, ha a díj is indexálásra kerül.

Az érték követéskor az ügyfél - kockázatelbírálás nélkül - a következőkről dönthet:

- az **életbiztosítási összeget** és a **kiegészítő biztosítások biztosítási összegeit változatlanul hagyja**, vagy **egyszeres indexszel növeli**, és ezzel együtt
- a **rendszeres díjakat változatlanul hagyja**, vagy **egyszeres vagy többszörös indexszel növeli**.

Figyelem: a **rendszeres díjak változatlanul hagyása mellett nem lehetséges az életbiztosítási összeg és a kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek növelése!**

A biztosító az életbiztosítási összeg és/vagy a rendszeres díj változásáról a kérés elfogadása után új kötvényt állít ki.

Amennyiben a szerződő egy adott évben elutasítja a biztosító által felkínált érték követést, úgy a biztosító a következő érték követés alkalmával kockázatelbírálást **végezhet**.

#### 1.10.7.5. Átváltás

- A már meglévő befektetési egységek **aktuális értéken történő áthelyezése** egyik eszközalapból a másikba. A tranzakció a szerződő kérelmének beérkezését követő legközelebbi értékelési napra érvényes vételi áron történik. Az átváltással az egységek aktuális értéke adott értékelési napon változatlan marad, az egységek darabszáma azonban megváltozik, az újonnan választott eszközalap árfolyamtól függően több vagy kevesebb lesz. Egy átváltásnak számít, ha egy eszközalapból egy vagy több eszközalapba kíván a szerződő befektetési egységeket áthelyezni. Az átváltás a szerződő írásbeli rendelkezésének a **biztosítóhoz történő beérkezését követő legközelebbi munkanapra** érvényes vételi áron történik.

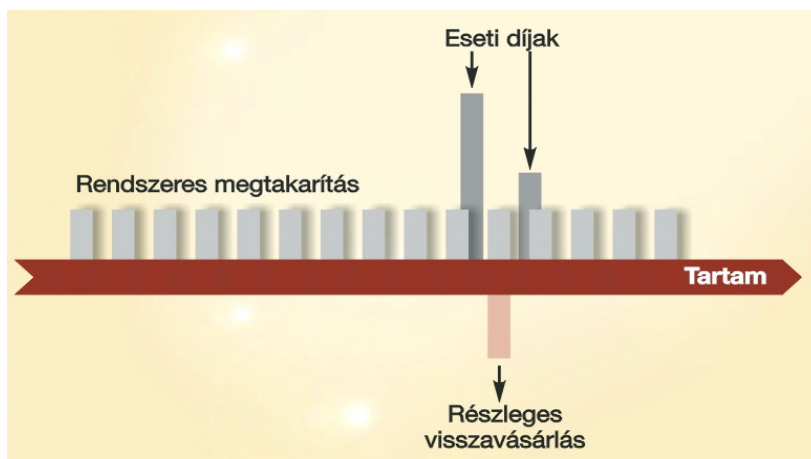
#### 1.10.7.6. Átirányítás

Az átirányítás a jövőbeni rendszeres díjak különböző eszközalapokban történő elhelyezési **(díjfelosztási) arányának megváltoztatása**. Bármikor lehetséges.

#### 1.10.7.7. Részleges visszavásárlás

## Tankönyv csak belső használatra

A megtakarítások egy része bármikor hozzáférhető a szerződés megszüntetése nélkül, de a **fennmaradó biztosítás** – eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységek figyelembevétele nélkül számított - **visszavásárlási értéke nem csökkenhet a mindenkor hatályos Díjszabásban meghatározott minimum érték alá!** A részleges visszavásárlást - a biztosított hozzájárulásával - a szerződő kérheti. A részleges visszavásárlás esetén az életbiztosítási összeg, illetve a kiegészítő biztosítások biztosítási összegei változatlanok maradnak.



- **Bármikor** kérhető, de csak a (rendszeres és eseti díjakból keletkezett) **felhalmozási befektetési egységek** terhére.

A befektetési egységek darabszámának, ill. aktuális értékének meghatározása legkésőbb az igénynek a **biztosítóhoz történő beérkezését követő munkanapra megállapított vételi áron történik.** A biztosító a részleges visszavásárlási igény teljesítéséhez az igény biztosítóhoz való beérkezése napjára érvényes euró középárfolyamot alkalmazza.

A részleges visszavásárlás egy lehetőség az ügyfél számára, de nem cél, mert ilyenkor **csökkenti a jövőbeni vagyoni céljára indított megtakarítását.** Az eseti díjak részleges visszavásárlása pedig normal piaci körülmények között, rövid távon (várhatóan kb. egy éven belül) **nem éri meg!**

### 1.10.7.8. Rendszeres pénzkivonás

A rendszeres pénzkivonást - a biztosított hozzájárulásával - a szerződő kérheti. A szerződő számláján nyilvántartott **felhalmozási befektetési egységek** terhére kérhető egy, a szerződő által előre meghatározott időszakra, kizárólag **havi gyakorisággal** és **átutalással.** **Minimumáról** a mindenkor hatályos **Kondíciós lista** rendelkezik.

**A fennmaradó biztosítás - eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységek figyelembevétele nélkül számított visszavásárlási értéke - nem csökkenhet a mindenkor hatályos Díjszabásban meghatározott minimum érték alá!**

A rendszeres pénzkivonás lehetősége - éppúgy, mint a részleges visszavásárlás lehetősége (lásd korábban) - az ügyfél **élethelyzetéhez történő korlátok nélküli igazodást** segíti elő, de nem szabad figyelmen kívül hagyni, hogy ezzel a megtakarításait csökkenti.

A tranzakció úgy történik, hogy az egyes **eszközalapokban lévő befektetési egységek darabszámának aránya ne változzon.**

Az ügyfél **nem rendelkezhet** arról, hogy **melyik eszközalap terhére kéri** a rendszeres pénzkivonást.

## Tankönyv csak belső használatra

---

### Példa:

Amennyiben a szerződőnek egy adott időpontban pl. **két eszközalapban** van megtakarítása, s mondjuk az **egyik eszközalapban** 600.000 db, a **másikban** ennek éppen a fele, 300.000 db befektetési egysége van, úgy - ha 15.000 Ft / hó rendszeres pénzkivonást igényel -, a 15.000 Ft-hoz szükséges befektetési egységeket az alábbi módon vonják le a számlájáról:

**10.000 Ft**-nak megfelelő befektetési egységgel azt az eszközalapot csökkenti havonta a biztosító, amelyekben 600.000 db befektetési egység volt,

**5.000 Ft**-nak megfelelő befektetési egységgel pedig azt az eszközalapot csökkenti, amelyekben **feleannyi**, 300.000 db befektetési egység volt.

Fontos, hogy a havonta kiutalt összeg **csökkenti** a felhalmozási befektetési egységek aktuális értékét, így amennyiben a szerződő pl. eseti befizetéssel **nem gondoskodik a befektetési egységek számának növeléséről**, a biztosító akár fel is felfüggesztheti a szolgáltatást, ha a **biztosítás – eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységek figyelembevétele nélkül számított - visszavásárlási értéke a mindenkor hatályos Díjszabásban meghatározott minimum érték alá csökken!**

### 1.10.7.9. Rendszeres díjfizetés szüneteltetése

- a szerződő kérésére, kizárólag **három díjjal rendezett év eltelte** után
- **maximum 2 alkalommal**
- **határozott időtartamra (alkalmanként maximum 1 évre)**
- **két szüneteltetés között minimum 6 díjjal rendezett hónapnak** el kell telnie  
(A díjfizetés szüneteltetése alatt az ügyfél itt is bármikor kérheti a díjfizetés visszaállítását - az elmaradt díjak rendezése nélkül is.)

### 1.10.7.10. Átvezetés

A biztosítási szerződés **rendszeres biztosítási díja a szerződő kérésére az eseti díjból keletkező felhalmozási befektetési egységekből átvezetéssel is rendezhető**. Az átvezetés **költségét** a biztosító a hatályos Kondíciós listában erre vonatkozóan meghatározott eladási és vételi ár közötti különbség alkalmazásával érvényesíti.

Egy alkalommal **legfeljebb akkora összeg átvezetése kérhető**, mellyel az **adott biztosítási év éves biztosítási díja kerül kiegyenlítésre** (= amekkora díj az adott éves rendszeres biztosítási díjból még nem került kiegyenlítésre).

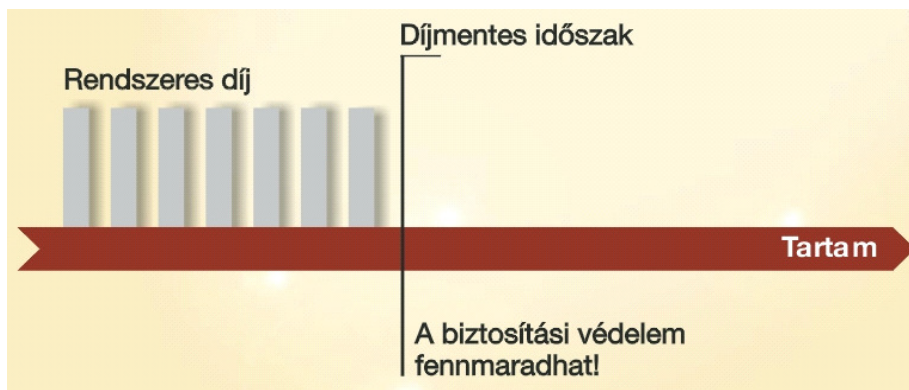
Az átvezetési igényhez kapcsolódóan a befektetési egységek darabszámának, illetve aktuális értékének meghatározása az igénynek a biztosítóhoz való beérkezését követő értékelési napra megállapított vételi áron történik.

A **biztosító** az átvezetést a **rendszeres díjfizetés elmulasztása esetén is alkalmazhatja**.

### 1.10.7.11. Díjmentesítés

Díjmentesítést akkor célszerű kérni, ha az ügyfél nem tudja, vagy nem akarja tovább fizetni a rendszeres díjakat, de a szerződését **meg szeretné tartani**. Díjmentesítéskor a szerződés **változatlan biztosítási összegekkel, díjfizetés nélkül is** érvényben marad.

## Tankönyv csak belső használatra



Díjmentesítés **három díjjal rendezett biztosítási év** után lehetséges, a szerződő kérésére, a biztosított beleegyezésével, visszamenőleg attól a dátumtól, ameddig rendezve volt a díj. A díjmentesített szerződésre **eseti díjak** továbbra is fizethetők. A szerződő kérésére **lehetséges a biztosítási összeg(ek) csökkentése**, vagy a **kiegészítő biztosítások megszüntetése, de ez nem kötelező!**

A **díjmentesítés végleges**, amennyiben a szerződő a díjmentesítés időpontjától számított 6 hónapon belül nem kéri a rendszeres díjfizetés visszaállítását és az eredeti biztosítási összeg(ek) érvénybe léptetését\*. Ez azt jelenti, hogy a szerződésre a teljes hátralévő tartam alatt már **nem lehet rendszeres díjat fizetni**.

Díjmentesítés során - amennyiben a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek nem nyújtanak fedezetet a költségek levonására - a biztosító e költségeket a kezdeti befektetési egységekből – azok visszavásárlási értékén – érvényesíti. Tehát a **kezdeti egységeket nem váltja át a biztosító felhalmozási egységekké!**

Díjmentesítéskor a befektetési egységek aktuális értéke jelentősen **csökken**, ezért később a meglévő befektetési egységek **el is fogyhatnak!** Így **tilos azt sugallni az ügyfélnek, hogy jól jár, ha díjmentesíti szerződését!**

### 1.10.7.12. Visszavásárlás

A biztosító – a biztosítás első 15 évében - **csökkentett értéken** visszavásárolja a szerződőtől a szerződését, és a biztosítás **megszűnik**.

Visszavásárláskor a befektetési egységek **visszavásárlási értékét** fizetjük ki. **A szerződés visszavásárlási értékét úgy kapjuk meg, hogy összeadjuk a kezdeti és a felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értékét és ebből kivonjuk az esetleges el nem számolt terheléseket. Fontos: a biztosítás visszavásárlási értéke tehát nem egyszerűen a befektetési egységek aktuális értéke (nem az aktuális számlaegyenleg)!**

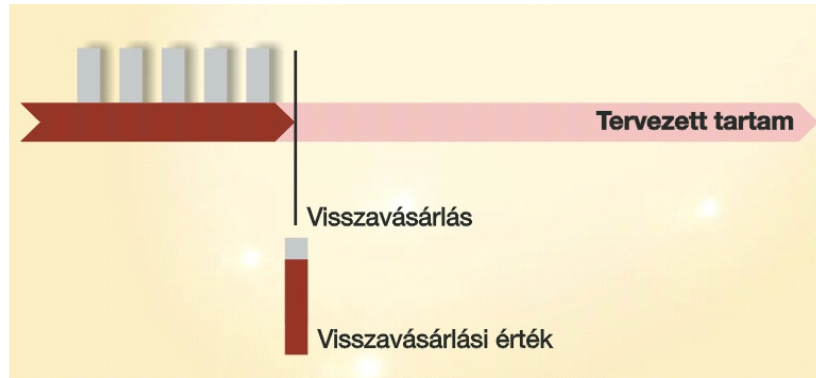
- A **felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke minden módozat** esetében megegyezik az aktuális érték **100%-ával**.
- A **kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke** a díjjal rendezett biztosítási évek számától függ. A **kezdeti befektetési egységeket a visszavásárlási táblázat szerint**, csökkentett értéken váltjuk vissza forintra.

A **kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értékének** vonatkozásában fontos, hogy:

\* Ekkor a biztosítónak jogában áll újabb kockázatelbírálást végezni és annak alapján a kérést elfogadni, vagy elutasítani. A kérelem elfogadása esetén a szerződés akkor lép újra hatályba, ha az elmaradt díjak befizetésre kerültek.

## Tankönyv csak belső használatra

- az **első két biztosítási évben nincs** visszavásárlási értékük,
- és a **biztosítás 15. évének végére éri el a 100%-ot.**



### Fontos:

- A biztosító a szerződő kérésére - a biztosított írásbeli hozzájárulásával - **bármikor** visszavásárolja a biztosítási szerződést, **ha a biztosítási szerződésnek van visszavásárlási értéke.**
- A visszavásárlással megszűnt szerződés **nem léptethető újra hatályba!**

### 1.10.8. Mi történik díj nemfizetés esetén? Melyek a reaktiválás szabályai?

#### A díjfizetés rendezésére kitűzött póthatáridő lejártja esetén...

ha az **eseti díjakból rendelkezésre áll minimum kéthavi díjnak** megfelelő összeg, akkor a hiányzó biztosítási díjat az **eseti díjakból átvezetéssel** rendezzük. Ilyenkor, a rendszeres díjra és az eseti díjra vonatkozóan meglévő **eladási és vételi ár közti különbség levonásra kerül.** (5 -1= 4%)

- ha az eseti díjakból **NEM ÁLL RENDELKEZÉSRE minimum kéthavi díjnak** megfelelő összeg, és a szerződésnek az eseti díjakból keletkezett befektetési egységek figyelembevételével **NINCS visszavásárlási értéke**, akkor a szerződés – **az eseti díj(ak)ból keletkezett egységek kifizetése mellett** - megszűnik.
- ha az eseti díjakból **NEM ÁLL RENDELKEZÉSRE minimum kéthavi díjnak** megfelelő összeg, és a szerződésnek az eseti díjakból keletkezett befektetési egységek figyelembevételével **VAN visszavásárlási értéke**, akkor – a **G60 és G75-höz hasonlóan** - a biztosító a szerződést **díjmentesíti**,

A díjmentesítése során - a **G75-höz hasonlóan** - azonban **különbséget** kell tennünk attól függően, hogy a díjmentesítésre **3 éven belül, vagy azon túl kerül sor, mivel...**

- **az első három biztosítási évben...**
  - o a biztosító a díjmentesítés során a **kezdeti egységeket visszavásárlási értéken felhalmozási befektetési egységekre váltja**, miközben az el nem számolt terhelések összegét **levonja** az egységek értékéből.
- **három díjjal rendezett év eltelte után...**



## Tankönyv csak belső használatra

---

- o a biztosító a díjmentesítés során a kezdeti egységeket **nem váltja át** felhalmozási befektetési egységekre,
- o ha a felhalmozási egységek nem adnak kellő fedezetet a költségek levonására, akkor a biztosító ezeket a kezdeti egységekből – **azok visszavásárlási értékén** – érvényesíti.

### 1.10.9. Reaktiválás

- A reaktiválás a **díjfizetés elmulasztása miatt kifizetés nélkül megszűnt** vagy **díjmentesített** szerződés **ismételt érvénybe léptetése**. Az első elmaradt biztosítási díj esedékességétől (illetve a díjmentesítés időpontjától) számított **6 hónapon belül** történhet a **szerződő írásbeli kérésére**.
- A biztosító jogosult **kockázatelbírálást** végezni és a **kérést elfogadni** vagy **indoklás nélkül elutasítani!**
- Az **elmaradt rendszeres díjakat be kell fizetni**.

### 1.10.10. Mikor szűnik meg a szerződés?

- a **biztosított halálával**
- a **díjfizetés rendezésére kitűzött póthatáridő lejárt** esetén (az **első 3 biztosítási éven belül**, amennyiben az eseti díjakból átvezetés nem lehetséges; illetve **3 díjjal rendezett éven eltelte után**, amennyiben sem díjmentesítés, sem az eseti díjakból átvezetés nem lehetséges)
- a szerződő **rendes felmondása esetén**, a felmondási idő elteltével \*
- a szerződő **rendkívüli felmondása esetén**, a felmondás biztosítóhoz való beérkezése napján \*\*
- a **biztosító felmondásával**, a hallgatólagosan létrejött biztosítási szerződés utólagos felmondása esetén, vagy a biztosítási szerződést érintő lényeges körülmények megváltozása / a biztosítónak erről való tudomásszerzése esetén a 30 napos felmondási idő elteltével
- a **biztosítottnak** - amennyiben nem ő szerződő fél - a biztosítási szerződés megkötéséhez adott **hozzájárulásának írásbeli visszavonásával** (kivéve, ha szerződőként belép)
- ha a szerződő számláján nyilvántartott **befektetési egységek visszavásárlási értéke nem nyújt fedezetet a költségekre**
- a szerződő **rendkívüli felmondása esetén**, ha a **biztosító a kockázati díjakat megváltoztatja** \*\*\*

\* A biztosítási szerződést a szerződő írásban - a biztosított írásbeli hozzájárulásával - **30 napos felmondási idővel bármikor felmondhatja**. Amennyiben a szerződésnek van visszavásárlási értéke, úgy ez kerül kifizetésre, ha nincs, akkor a szerződés kifizetés nélkül szűnik meg. A **szerződés nem léptethető újra hatályba!**

\*\* Fogyasztónak minősülő (természetes személy) szerződő jogosult a biztosítási szerződést a **kötvény átvételétől számított 30 napon belül írásbeli nyilatkozattal felmondani** (kivéve hitelfedezeti életbiztosítás esetén). Ekkor a biztosító a biztosítási szerződés **kötvényesítési költséggel csökkentett aktuális értékét** fizeti ki. A **szerződés nem léptethető újra hatályba!**

\*\*\* A biztosító a biztosítás kockázati díját **megváltoztathatja életbiztosítási szolgáltatások** (életbiztosítási összeg, haláleseti díjtvállalás) esetében, ha az alapdíjtétel számításának alapját képező **halálzási adatok** az alapdíjtétel korrekciójának **hatálybalépését megelőző legfeljebb 3 éves időszakban legalább 10%-kal eltérnek a tényleges halálzási adatoktól**. Amennyiben a **szerződő** a díj emelkedésével járó korrekció esetében a szerződését nem kívánja fenntartani, úgy a **módosítás hatálybalépését megelőző 5. napig** a biztosítóhoz eljuttatott **írásbeli, rendkívüli felmondással jogosult** a biztosítási szerződést a következő évfordulóval **megszüntetni**.

Tankönyv csak belső használatra

---

### 1.10.11. Költségek

- **Alapkezelési díj: 1% / év**

(Megjegyzés: az alapkezelési díjon felül **eszközalapokat terhelő költség lehet még:** letétkezelői díj, tranzakciós díj, bankköltség.)

- **Eladási és vételi ár** közötti különbség: - rendszeres díjra: **5%**  
- eseti díjra: 1%, 25 M Ft felett sávosan csökkenő, lásd **G65**  
- eseti díj átvezetése rendszeres díjra: **4%**
- **Kezdeti költség: évi 6% (15 évig!)**  
**FIGYELEM!** A **kezdeti befektetési egységek** vásárlásra fordított díj **maximuma: a szerződéskötéskor választott éves rendszeres díj háromszorosa!**
- **Kezelési költség: 2 € / hó**
- **Kockázati díjak: euróban meghatározva** (lásd nyomtatványok!)  
**FIGYELEM!** A kockázati díjak levonását az **első három évben nem érvényesítjük**, hanem el nem számolt terhelésként tarjuk nyilván és, a **negyedik, ötödik és hatodik évben vonjuk le a többi el nem számolt költséggel együtt.**
- **Részleges visszavásárlás:** a visszavásárolt összeg **0,3 %-a**, de **legalább 2 €** és **legfeljebb 14 €**
- **Rendszeres pénzkivonás:** a visszavásárolt összeg **0,3 %-a**, de **legalább 2 €** és **legfeljebb 14 €**
- **Átírányítás: ingyenes**
- **Átváltás:** biztosítási évente az első két átváltás ingyenes, minden további átváltás költsége pedig az átváltott összeg **0,3 %-a**, de **legalább 2 €** és **legfeljebb 14 €**
- **Számlakivonat** költsége: a **biztosítási évfordulón** kiküldött számlakivonat **ingyenes**, minden további **1 € / számlakivonat**
- **Biztosítási szolgáltatás kifizetésének** költsége: **átutalással 0%**, **csekkes** kifizetés esetén: **0,5%**
- **Kötvényesítési költség** a szerződő rendkívüli felmondása esetén: **30 €**

### 1.11. Érvek a G62WL mellett

#### 1.11.1. Miért érdemes életbiztosítással rendelkezni?

- **Védelem**, anyagi támogatás váratlan baleset, betegség esetén
- **Szakértők** kezelik a megtakarítási részt és porlasztják a kockázatot
- **A haláleseti kedvezményezett név szerint jelölhető**
- A biztosítási szolgáltatás **nem az öröklés tárgya**, adó és illetékmentesen kerül az örököshöz
- **Kis összegegű megtakarításokon** keresztül összegyűjthető a **hosszú távú célokhoz** szükséges tőke
- Lehetőséget biztosít esetenként **nagyobb tőke** elhelyezésére is

#### 1.11.2. Miért ajánljunk euró alapú unit-linked terméket?

Jelenleg a **modern** megtakarítási programok egyike...

- ✓ **biztonság**
- ✓ **magasabb hozam lehetősége**

**Tankönyv csak belső használatra**

- ✓ adó- és illetékmentes öröklés
- ✓ likviditás

Euró alapú unit linked termék **további előnyei...**

- **Korszerű**, euróban jegyzett, hosszú távra szóló lehetőség, amelyet biztosítási védelem tesz teljessé.
- **Védi a vagyon értékét** hazánk euróövezethez való csatlakozásakor azáltal, hogy enyhíti a forint/euró árfolyamkockázatból adódó várható veszteséget.
- Ügyfelünk könnyebben, felkészültebben áll a közös pénz bevezetése elé.

**1.11.3. Miért ajánljuk a G62WL-t?**

- **Forintbevételek - forintbefizetés** (A forintbefizetés illetve kifizetés azért előnyös, mert az ország lakossága az EMU csatlakozásig a nemzeti valutát használja.)
- Az átváltásokat **euró középárfolyamon** végezzük, ami a **lehető legjobb** árfolyamot jelenti a piacon.
- A  **megtakarítások euróban lesznek nyilvántartva** (az eurózónához történő csatlakozáskor nem az akkori árfolyamon kell a megtakarításokat átváltani euróra).
- **Egyösszegű** forint megtakarítások - **eseti díjak** - elhelyezése euróban, árfolyamnyereség lehetősége.
- **Éves díjfizetés** esetén kedvező devizaárfolyam melletti befizetési lehetőség
- Különböző kockázatú, **euró alapú eszközalapok**
- Megtakarítás **biztosítási szolgáltatásokkal kombinálva**
- Az ügyfélnek **mi adunk a legtöbbet...**
  - a forintjáért a **legtöbb eurót**,
  - hasonló hozamszint mellett **nominálisan több nyereséget**,
  - ha Euróra van szüksége, akkor még a banki átváltási költséggel is legalább **ugyanannyit**.

**Például:**

Tegyük fel, hogy...

- az MNB forint/euró árfolyam: 252,72 Ft

- a banki vételi ár: 243,11 Ft, a banki eladási ár: 263,37 Ft

Befizetés: 100.000 Ft

Konkurencia

Generali

379,7 EUR

395,7 EUR

Ha a hozam például 20%

455,6 EUR

474,8 EUR

(75,9 EUR)

(79,1 EUR)

Ha a jövőbeni árfolyamok például:

- MNB forint/euró árfolyam: 285 Ft

- Banki vételi ár: 274,16 Ft, banki eladási ár: 295,83 Ft

Ha ekkor forint kell...

124 907 Ft

135 318 Ft

Ha ekkor euró kell...

455,6 EUR

457,4 EUR

**FONTOS:**

- A **G62WL nem helyettesítője** a forintalapú termékeinknek. **Nem jobb vagy rosszabb**. Más. (Egy jól megválasztott **forintalapú életbiztosítás lehet olyan jó**, mint az euróban tartott.)
- Egyrészt a devizaárfolyam-kockázat jelentette **árfolyamnyereség lehetőségéről** szól, másrészt a **biztosítási védelemről**.
- Egy újabb lehetőség a kedvező forint / euró árfolyamon elhelyezett **eggyösszegű megtakarítások - eseti befizetések** – esetében.

## Tankönyv csak belső használatra

- Akinek még nincs életbiztosítása, annak egy lehetőség. Ha emellett dönt az ügyfél, a **biztosítási védelmet** ebben a termékben kell kialakítani!

### 1.12. Függelék - ha esetleg érdekel...

#### 1.12.1. A rendszeres és eseti díjak jóváírásának folyamata

Díj (forint)	Díj (euró) →	Befektetési egység (db) - eladási áron
--------------	--------------	--

##### Használt árfolyamok:

- **Euróra váltáshoz:** a biztosító a forintban beérkezett biztosítási díjat a **biztosító számlájára való beérkezésének napján érvényes euró középárfolyamon** váltja át.
- Euróra váltott díj **befektetési egységre váltásához:** a biztosító a díjat a díj **beérkezésének napját követő értékelési napra érvényes eladási áron váltja át befektetési egységekre.**

##### Például...

Az ügyfél által befizetett díj **beérkezik** a biztosítóhoz: 01.08. (hétfő)

A forintban lévő díj euróra váltásához **figyelembe vett euró középárfolyam:** 01.08. (hétfő)

Az euróra váltott díj **befektetési egységekre váltásához használt eladási ár értékelési napja:** 01.09. (kedd)

**Összegzés:** mind a díj forintról euróra váltása, mind pedig az euróra váltott díj (eladási áron történő) befektetési egységre váltása egy napon történik meg ténylegesen - de az **euróra váltáshoz** az előző napi (**beérkezéskori**) **euró középárfolyamot** vesszük figyelembe!

##### Például...

Éves rendszeres díj: **240.000 Ft**  
**megbízás**

Díjf. gyakoriság: **éves**

Díj. mód: **csoportos beszédési**

A rendszeres díj beérkezik: **01.08. (hétfő)** 240.000 Ft

Euró középárfolyam: **01.08. (hétfő)** 281,15

##### Műveletek 01.09-én (kedden):

- **EuróKötvény** eszkozalap vételi ára (01.09-én): 1,00000 €, ebből **eladási ár:**

$$1,00000 \text{ €} / 0,95 * = 1,05263 \text{ €}$$

- Díj forintról euróra váltása:  $240.000 \text{ Ft} / 281,15 ** = 853,63 \text{ €}$

- Euróban lévő díj befektetési egységre váltása:

$$853,63 \text{ €} / 1,05263 \text{ €} = 810,949 \text{ db}$$
 befektetési egysége lesz a szerződőnek.

**Megjegyzés:** Az **eseti befizetés** folyamata a fentiekhez hasonló, különbség csak az eladási és vételi árrésben van! (Az árrést lásd **G60!**)

\* Eladási és vételi ár közötti különbség rendszeres díjra: 5%

\*\* 01.08-i forint - euró árfolyam!

#### 1.12.2. A részleges visszavásárlás folyamata

Befektetési egység (db - vételi áron) →	Kifizetés (euró) →	Kifizetés (forint)
---	--------------------	--------------------

##### Használt árfolyamok:

- A **befektetési egységek euróra váltásához:** a részleges visszavásárláshoz szükséges befektetési egységek darabszámának, ill. az aktuális értékének meghatározása a **részleges visszavásárlási igénynek** a **biztosítóhoz történő beérkezését követő értékelési napra megállapított vételi áron történik.**

## Tankönyv csak belső használatra

- A **forintra váltáshoz**: a részleges visszavásárlási összeg az **erre vonatkozó igény biztosítóhoz történő beérkezésének napján érvényes euró középárfolyamon** kerül meghatározásra, a kifizetés forintban történik.

### Például...

- Részleges visszavásárlási igény **beérkezik** a biztosítóhoz: 11.13. (kedd)
- Befektetési egységek **darabszámának** ill. **aktuális értékének** (euróban történő) meghatározásához szükséges **vételi ár értékelési napja**: 11.14. (szerda)
- A forintra váltáshoz **figyelembe vett euró középárfolyam**: 11.13. (kedd)

**Összegzés:** a részleges visszavásárlási összeg **forintra váltásához** - bár a tényleges forintra váltás később történik - az igény **beérkezésének napján érvényes euró középárfolyamot** vesszük figyelembe, de a befektetési egységek euróra váltásához az **igény beérkezését követő értékelési napi vételi árat** használjuk!

### Például...<sup>1</sup>

**Részleges visszavásárlás ügyfél által megadott értéke euróban:\***

- **500 €** (-nak megfelelő forintösszeg) az **EuróKötvény** eszközalapból
- **1.500 €** (-nak megfelelő forintösszeg) az **EuróRészvény** eszközalapból

**Igény beérkezése a biztosítóhoz: 11.13. (kedd)**

**Figyelembe vett vételi árak:**

- EuróKötvény: **11.14. (Szerda)** 1,03812 €
- EuróRészvény: **11.14. (Szerda)** 1,11229 €

**Figyelembe vett euró középárfolyam:** **11.13. (kedd)** 249,28

**Ami az ügyfelet érdeklí: Hány forintot kap?**

$$500 \text{ €} + 1.500 \text{ €} = 2.000 \text{ €}$$

$$2.000 \text{ €} * 249,28 = 498.560 \text{ Ft}$$

**Te viszont jó, ha ezt is tudod:** A részleges visszavásárláshoz **hány db befektetési egységet** veszünk ki az egyes eszközalapokból...

- az **EuróKötvény** eszközalapból?  $500 \text{ €} / 1,03812 \text{ €} = 481,639 \text{ db -ot}$
- az **EuróRészvény** eszközalapból?  $1.500 \text{ €} / 1,11229 \text{ €} = 1.348,569 \text{ db -ot}$

**Továbbá ne felejtse el** a részleges visszavásárlás **költségét**...

$$2.000 \text{ €} * 0,3\% = 6 \text{ €}$$

Ezt a költséget eszközarányosan átváltjuk befektetési egységekre, majd levonjuk az eszközalapokban maradó befektetési egységek darabszámából - **lásd G60!**

\* A részleges visszavásárlás értéke kizárólag **euróban** vagy **%-ban** adható meg - lásd a vonatkozó nyomtatványt!

### Például...<sup>2</sup>

**Mi történik akkor, ha az ügyfél % -ban adja meg a részleges visszavásárlás értékét? Azaz...**

- az **EuróKötvény** eszközalapból **50%** (-ot kíván visszavásárolni)
- az **EuróRészvény** eszközalapból **50%** (-ot kíván visszavásárolni)

**Tegyük fel, hogy az ügyfélnek...**

- az **EuróKötvény** eszközalapban **2.385,234 db** befektetési egysége van
- az **EuróRészvény** eszközalapban **5.456,031 db** befektetési egysége van

**Igény beérkezése a biztosítóhoz: 11.13. (kedd)**

**Figyelembe vett vételi árak:**

- EuróKötvény: **11.14. (Szerda)** 1,03812 €
- EuróRészvény: **11.14. (Szerda)** 1,11229 €

**Figyelembe vett euró középárfolyam:** **11.13. (kedd)** 249,28

Tankönyv csak belső használatra

---

**Melyik eszközalapból hány db befektetési egység kell a részleges visszavásárláshoz?**

- EuróKötvény eszközalapból:  $2.385,234 \text{ db} * 50\% = 1.192,617 \text{ db}$
- EuróRészvény eszközalapból:  $5.456,031 \text{ db} * 50\% = 2.728,015 \text{ db}$

**Hogyan lesz ebből eszközalaponként euró?**

- EuróKötvény eszközalap:  $1.192,617 \text{ db} * 1,03812 \text{ €} = 1.238,07956 \text{ €}$
- EuróRészvény eszközalap:  $2.728,015 \text{ db} * 1,11229 \text{ €} = 3.034,34380 \text{ €}$

**Majd a két eszközalapból származó euró összesen...**

$$1.238,07956 \text{ €} + 3.034,3438 \text{ €} = 4.272,42336 \text{ €}$$

**Euróból forint...**

$$4.272,42336 \text{ €} * 249,28 = \underline{1.065.030 \text{ Ft}}$$

**Azért ne felejtjük el a költséget se..**

$$4.272,42336 \text{ €} * 0,3\% = 12,81727 \text{ €} \longrightarrow 12,82 \text{ €}$$

## Tankönyv csak belső használatra

## 3. számú melléklet - A G62WL termék technikai részleteinek összefoglaló táblázata - 1 / 2.

	G62WL
<b>Szerződés alanyai</b>	Szerződő, biztosított, haláleseti kedvezményezett(ek)
<b>Biztosított belépési kora</b>	15 - 70 év
<b>Tartam</b>	Nincs tartam (élethosszig tartó)
<b>Díjfizetés</b>	Rendszeres (min. 240.000 Ft / év) és eseti (min. 10.000 Ft / alkalom) 400.000 Ft/ év esetén 1%, 500.000 Ft/ év esetén 2%, 600.000 Ft/ év esetén 3% többlet díjat írunk jóvá az ügyfél számláján (bónusz)
<b>Befektetési egységek</b>	<b>Kezdeti:</b> a szerződéskötéskor választott éves rendszeres díj háromszorosából, <b>felhalmozási</b> az első három éven belül a további rendszeres díjakból (valamint pl. az indexnövekményből, díjnövekményből már ekkor is), a negyedik évtől fizetett rendszeres díjakból, eseti díjból mindig
<b>Eszközalapok</b>	EuróKötvény, EuróProtect80 vegyes, EuróRészvény, EuróRészvény Plusz, Új Technológiák részvény, Ázsiai ingatlan részvény, Amazonas latin-amerikai részvény, Olympic részvény
<b>Szolgáltatások</b>	Haláleseti szolgáltatás
<b>Életbiztosítási összeg</b>	Min. 2000 € - (kiegészítő biztosítások köthetők)
<b>Kiegészítő biztosítások</b>	BH03, BE03, BKNT03, BMT03, CST03, KBH03, KBE03, KKB03, MT03, KNT03
<b>Díjnövelés</b>	Van
<b>Díjcsökkentés</b>	Van (3 díjjal rendezett év után)
<b>Értékkövetés</b>	Van
<b>Átváltás</b>	Van
<b>Átírányítás</b>	Van
<b>Részleges visszavásárlás</b>	Van (csak felhalmozási befektetési egységek terhére)
<b>Rendszeres pénzkivonás</b>	Van (csak felhalmozási befektetési egységek terhére)
<b>Rendszeres díjfizetés szüneteltetése</b>	Van (3 díjjal rendezett év után)
<b>Átvezetés</b>	Van
<b>Díjmentesítés</b>	Van (3 díjjal rendezett év után)
<b>Visszavásárlás</b>	Van (kezdeti befektetési egységek a visszavásárlási táblázat alapján, a felhalmozási befektetési egységek aktuális értéken, mínusz el nem számolt terhelések egy összegben)
<b>Kötvénykölcson</b>	Nincs
<b>Reaktiválás</b>	Van
<b>Alapkezelési díj</b>	1% / év
<b>Eladási és vételi ár közti különbség</b>	Rendszeres díjra 5%, eseti díjra sávosan, max. 1%; átvezetés esetén 4%
<b>Kezdeti költség</b>	Kezdeti befektetési egységekből, biztosítási év végén, 6%, 15 évig
<b>Kezelési költség</b>	Felhalmozási befektetési egységekből, 2 € / hó, az első három évben keletkezőket az 4., 5. és 6. évben terheljük ki. A 4. évtől, ha nincs felhalmozási, akkor kezdeti befektetési egységekből vonjuk le visszavásárlási értéken.
<b>Kockázati díjak</b>	Tarifálás alapján, felhalmozási befektetési egységekből, havonta, az első három évben keletkezőket a 4., 5., és 6. évben terheljük ki. A 4. évtől, ha nincs felhalmozási, akkor kezdeti befektetési egységekből vonjuk le visszavásárlási értéken.
<b>Rendszeres pénzkivonás költsége</b>	Utalásonként 0,3%, min. 2 €, max. 14 € a felhalmozási befektetési egységekből.
<b>Részleges visszavásárlás költsége</b>	0,3%, min. 2 €, max. 14 € a felhalmozási befektetési egységekből.

Tankönyv csak belső használatra

---

2. számú melléklet - A **G62WL** termék technikai részleteinek **összefoglaló táblázata** - 2 / 2.

<b>Átírányítás költsége</b>	Ingyenes
<b>Átváltás költsége</b>	Biztosítási évente az első kettő ingyenes, majd 0,3%, min. 2 , max. 14 a felhalmozási befektetési egységekből.
<b>Számlakivonat költsége</b>	Évente a biztosítási évfordulókor 1db ingyenes, majd 1 a felhalmozási befektetési egységekből.
<b>Biztosítási szolgáltatás kifizetésének költsége</b>	Átutalással 0%, csekkes kifizetés esetén: 0,5%
<b>Kötvényesítési költség</b>	Szerződő rendkívüli felmondása esetén: 30 €,



Tankönyv csak belső használatra

---

# Befejezés

E jegyzet áttekintésével az Aranyzárny termékcsalád számos elemét ismerhetted meg. A szerzők arra kérnek Téged, hogy az üzleti tárgyalás során mindig az ügyfél igényeit vedd figyelembe, s a helyzetének, céljainak legmegfelelőbb terméket ajánld. Az Aranyzárny termékek - amint azt már láthattad -, azoknak nyújtanak megfelelő megoldást, akik:

- valamilyen **előre eltervezett cél** érdekében **rendszeresen**, kisebb részletekben kívánnak  **megtakarítani (G50, G60, G60V, G62WL, G65, G65S, G75)** vagy már **kezdetben is nagyobb összeget** képesek félretenni (**G60E**) és ezzel egyidejűleg
- a **biztosítási védelem** is fontos számukra,
- **átlátható, rugalmas** konstrukciót szeretnének és
- **rendkívüli bevételeiknek** is helyet keresnek,
- vagy igénybe kívánják venni a Nyugdíjbiztosításokra járó **adójóváírást. (G60E, G60V, G65, G65S, G75, G100)**

Amennyiben Ügyfeled **több, különböző jövőbeli** céllal rendelkezik, a teljes életre szóló **G65, G65S, a G62WL vagy a G75** számára az ideális megoldás.

Ha pedig **egyetlen szerződésben** szeretné ötvözni pénzügyi céljainak elérését, valamint az egész család biztosítási védelmét, akkor a **G50**.

## Milyen előnyöket tudunk nyújtani az Aranyzárny biztosításokkal?

Például:

- magas szintű **biztosítási védelmet** kínálunk, mely a későbbiekben az aktuális élethelyzetnek megfelelően **módosítható**,
- **tanácsadói segítséget**, személyes kontaktust,
- biztosítani tudjuk a hosszú távú célok megvalósításához félretett megtakarítások **hozzáértő kezelését**,
- olyan **környezetet**, amelyben a díjfizetés gyengéd kényszere miatt a megtakarítási célt nagy eséllyel teljesítheti ügyfelünk,
- **eseti befizetések** formájában lehetőséget biztosítunk a **rendkívüli bevételek ideális elhelyezésére**,
- ügyfelünk saját kockázatvállalási hajlandóságát és hozamelvárását figyelembe véve **többféle eszközalap** között választhat,
- a **Trendfigyelő** és **PortfólióMenedzser** (csak G100-nál) szolgáltatásainkkal jelentősen növelheti megtakarításainak védelmét,
- olyan termékeket ajánlunk, amely több paraméter tekintetében pl.: eseti befizetés, részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás (az utóbbi G60, G60E és G60V-nél nincs!) akár hosszú megtakarítási időszak mellett **likvid résszel is rendelkeznek**.

A tanuláshoz, majd az értékesítéshez kitartást, türelmet és sok eredményes üzleti beszélgetést kívánnak Neked a szerzők!

Tankönyv csak belső használatra

---

## Dokumentum adatai

(Technikai adatok a tananyaggazdák számára)

<b>Dokumentum típusa</b>	Tankönyv
<b>Security</b>	Céges
<b>Vállalati folyamat</b>	
<b>Folyamatcsoport</b>	
<b>Főfolyamat</b>	
<b>Folyamat</b>	
<b>Részfolyamat</b>	
<b>Tevékenység</b>	
<b>Ismeretkör</b>	
<b>Ismeret csoport</b>	
<b>Ismeretanyag</b>	
<b>Ismeretszint</b>	
<b>Készítő felelős</b>	
<b>Szakértő/Modulgazda</b>	
<b>Érvényesség</b>	2015.05.01-től 9999.12.31-ig
<b>Állapot</b>	