

# 2017

## SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM Oktatási anyag összefoglaló



SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM  
Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Tervezni tudni kell!

Csonka Marianna  
SIGNAL Biztosító Zrt.  
2017.04.01.



SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM  
Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

## 1. SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM

A 2017-es BIT, MNB és TKM megfelelő változásokat lekövető termék!

Talán még bele sem gondolt hogyan és milyen anyagi körülmények között fogja tölteni a megérdemelt nyugdíjas éveket. Sokféle diagram, hasznos cikkek és tanulmányok szólnak a társadalom előregedéséről, a magyar nyugdíjrendszer nehézségeiről.

Mi nem csak a problémáról beszélünk, hanem a megoldást kínáljuk Önnek, lehetőséget a nyugdíjas évekre. Ahhoz, hogy a nyugdíjas éveiben is tartható legyen a jelenlegi vagy ahhoz közel azonos életszínvonal, feltétlenül szükséges önálló, saját, hosszú távú megtakarítás is. Ezért ajánljuk a SIGNAL IDUNA Nyugdíjprogramunkat, ami meghatározott időtartamra köthető, rendszeres díjas nyugdíjbiztosítás.

## 2. TERVEZNI TUDNI KELL!

- **Komplex megoldások:** eseti díj fizetése nyugdíj célra, valamint nem csak nyugdíj célra is lehetséges, így „büntetlenül” hozzáférhet a nem nyugdíjcélú eseti megtakarításaihoz az ügyfél.  
A nyugdíj célú eseti pénzkivonás szolgáltatás az SZJA 44/c pontja értelmében jogvesztőnek minősül és a már igénybevett adójóváírás 20%-kal növelt értéken történő visszafizetési kötelezettséget vonja maga után.  
Lojalitási számla alkalmazásával az ügyfél együttműködik a befektetéseivel, hiszen a lojalitási számla a termék szívét jelenti, ami az ügyfélért dolgozik; hosszútávon.
- **Exkluzív befektetések:** Az alpbiztosítás keretein belül meghatározott portfóliók közül választhat a szerződő, de eltérő felosztási arányt is megadhat. A kiválasztott portfólióra díjmentesen választható 2 féle stratégia is.
- **Ügyfélbarát kondíciók:** a termék feltételében található módokon ügyfelünk az élethelyzetének megfelelően igazíthatja a lehetséges megoldásait, mivel ez a nyugdíj célú megtakarítás, nem csak nyugdíj célú eseti befizetéseket is tartalmazhat, így az ügyfélnek nagyobb mozgástere van, így szerteágazóbb lehetőségeket biztosít.

## 3. SZERZŐDÉS SZÁMLÁI

- **Főszámla:** A biztosító megtakarítási befektetési egységekben helyezi el a rendszeres díjak megtakarítási díjrészét, amely a díjfizetési gyakoriság szerinti díjnak a szerződéskötési és adminisztrációs költséggel csökkentett része.
  - **Rendszeres díjak:** a díjfizetési gyakoriságnak megfelelő fizetendő biztosítási díj.
- **Lojalitási számla:** Az ügyfél Lojalitása érték számunkra! A SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM Lojalitási Számlát tartalmaz, melyen a biztosító a bónusz befektetési egységeket helyezi el, amelyek a szerződésen keletkezhetnek. Feltöltése már az első naptól történik!

**FONTOS! A Lojalitási számla alapfelosztása megegyezik a Főszámla alapfelosztásával!**

- **Öngondoskodási bónusz:** A biztosító a bónusz meghatározásánál a szerződés első három évében levont szerződéskötési költséget, veszi alapul. Amennyiben a szerződés aktuális díja kisebb, mint a szerződéskötéskori díj, akkor a biztosító az aktuális díj és a szerződéskötéskori díj aránya szerint csökkenti az öngondoskodási bónusz mértékét.

Az öngondoskodási bónuszt a 4-20 biztosítási években befizetett díjakra írjuk jóvá az alábbiak szerint:

37. hónaptól – 180. hónapig

5%



181. hónaptól – 240. hónapig

8%

- **Díjnagyság szerinti bónusz:** a befizetett rendszeres díjak után, melyet lojalitási számlán tartunk nyilván. Kezdetektől!
  - **Minimum 25 000 Ft havi díjtól!**
  - **+1 %-kal több díjat fektetünk bel!**
- **Díjfizetési mód szerinti bónusz:** alapja a fizetési mód szerinti aktuális díj, banki átutalás és csoportos díjbeszedés esetén 1%-kal több díj befektetésével.
- **Hozamjávírási bónusz:** alapja a befektetési egységek aktuális értéke.

Az egyes alapkezelőkkel kötött megállapodás alapján, a biztosító bónusz befektetési egységeket vásárol a szerződő részére, melyeket negyedévente a fő- és eseti, adójóváírás számlákon lévő eszközalapokon ír jóvá. (Kick-back fee). A hozamjávírási bónusz egység a fő- és eseti, adójóváírás, valamint a lojalitási számlákon lévő egységeken keletkezik, a Lojalitási számlán keletkezett bónuszt a Főszámlán írjuk jóvá.

<b>Eszközalapok</b>	<b>éves mértéke</b>
Concorde 2000 Nyíltvégű Vegyes Eszközalap	0,85%
Concorde Kötvény Eszközalap	0,60%
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Eszközalap	0,50%
Concorde Pénzpiaci Eszközalap	0,72%
Concorde Részvény Eszközalap	1,00%
Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Eszközalap	0,50%
Pioneer Magyar Kötvény Eszközalap	0,50%
Pioneer Magyar Pénzpiaci Eszközalap	0,35%
Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Eszközalap U sorozat	1,00%
Pioneer Közép-Európai Részvény Eszközalap U sorozat	1,00%
Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Eszközalap U sorozat	1,00%
Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja Eszközalap U sorozat	1,00%

- **Eseti számlák:** Külön bankszámla száma van! Az eseti befektetési egységek nyilvántartására szolgáló számla. A biztosító az egyes eseti befizetéseket külön számlán tartja nyilván, melyeket egyedi befizetés azonosítóval lát el. A szerződésre érkező befizetések közül csak azt lehet eseti befizetésnek tekinteni, ami a megadott eseti bankszámlaszámra érkezik a megfelelő azonosító adatokkal (kötvényszám, nyugdíj vagy nem nyugdíj célú) ellátva.
  - **Nyugdíj célú:** A Nyugdíj célú eseti alszámlák a szerződés nyugdíj célú megtakarításait növelik. Az erre befizetett összegek után érvényesíthető az SZJA szerinti adójóváírás.
  - **Nem nyugdíj célú:** A Nem nyugdíj célú eseti alszámlák a szerződés egyéb megtakarításait növelik. Az erre befizetett összegek után a szerződő nem jogosult az SZJA szerinti adójóváírás igénybevételére. Az ide elhelyezett összegekről a szerződő szabadon, jogvesztés terhe nélkül rendelkezhet, pénzkivonást kérhet.
- eseti díj minimuma: 35.000 Ft
- eseti rendelkező nyomtatvány a befektetéséhez feltétlenül szükséges!
- eseti befizetés teljesítésére rendszeresített számlaszám: [11500092-11092409-00000000](https://www.signal-iduna.hu/nyugdijprogram)

**Az eseti befizetésekor a rendelkező nyilatkozaton jelölni kell, hogy nyugdíj vagy nem nyugdíj célú a befizetés! A befektetést követően az ügyfél megkapja róla az elszámolást és a befizetések után egyedi azonosítót kap hozzá (minden egyes eseti befizetéshez!)**



*Pl: Az ügyfél befizet áprilisban 50 000 Ft-ot, júniusban 100 000 Ft-ot és szeptemberben kér 50 000 Ft összeget vissza, a pénzkivonáskor meg kell adnia, hogy melyik azonosítójú esetijéből és mekkora összeget kíván kiváltani?*

2017. 04.	2017. 06.	2017. 09.
		<b>eseti pénzkivonás</b>
50 000 Ft	100 000 Ft	<b>50 000 Ft</b>
nem nyugdíj célú	nyugdíj célú	<b>nem nyugdíj célú</b>
Alapfelosztás: Concorde 2000	Alapfelosztás: Mérsékelt portfólió	<b>Alapfelosztás: Concorde 2000</b>
Egyedi azonosító: E1	Egyedi azonosító: NY1	<b>Egyedi azonosító: E1</b>

- **Adójóváírás számla:** Az SZJA tv. rendelkezései alapján a nyugdíjbiztosítás adóévben megfizetett nyugdíj célú megtakarítási után a magánszemély szerződő a fizetendő jövedelemadójának terhére a kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítási szerződésre történő kiutalásról (adójóváírás) *rendelkezhet*. Az Adójóváírás összeg **KIZÁRÓLAG!** a NAV-tól a külön erre a célra létrehozott bankszámlaszámra történik és minden befizetés elkülönítetten külön azonosítóval ellátva kerül befektetésre.
  - automatikusan a Főszámlára kialakított alapfelosztásnak, valamint stratégia beállításnak megfelelően kerül befektetésre, de ezt követően, ha az ügyfél erről nyilatkozik, akkor az adójóváírásra más alapot, portfóliót vagy stratégiát választhat (ezt bármikor módosíthatja, és akár adóévente más-más alapot, portfóliót vagy stratégiát választhat az adójóváíráshoz).
  - költség nem terheli, kivéve:
    - vagyonekezelési költség: minden eszközalapra (kivéve pénzüpiaci) havonta 0,167% (évi 2%)

## 4. TERMÉK JELLEMZŐI

- **Biztosított kora:** úgy kerül meghatározásra, hogy a szerződés technikai kezdetének évszámából levonjuk a biztosított születésének évszámát, jelen szerződés 18-55 év közötti személyekre köthető.  
Az a magyarországi állandó vagy állandó tartózkodási címmel és magyar adóazonosító jellel rendelkező természetes személy, akinek az életére vagy az életével kapcsolatosan, a szerződési feltételekben meghatározott biztosítási események kockázatviselési időszakon belüli bekövetkezése esetén a biztosító szolgáltatási kötelezettsége beáll.
- **Tartam:** határozott tartamra jön létre a szerződés, minimális tartam 10 év, maximum a szerződéskötés kori SZJA törvény által meghatározott irányadó öregségi nyugdíjkorhatár alapján a biztosított 65. születésnapját követő hónap első napja.
- **Kötelező index:** a szerződés tartama alatt a biztosító minden biztosítási évfordulót követően, évente egy alkalommal, a rendszeres díj 5%-os növelésével automatikusan megemeli. Az automatikus 5%-os díjnövelés kötelező, annak a szerződő részéről történő visszautasítására nincsen lehetőség. Az értékkevetés a biztosítási összeg indexálása nélkül történik.
- **Kezdetektől:** ingyenes áthelyezés, átirányítás, stratégiaváltás, eseti befizetés
- **Stratégia:** új lehetőség az alapok védelmére! PortfólióFix és Életciklus szemlélet
- **Adójóváírás:** 20%, melynek maximális mértéke 130 000 Ft/év. NAV-tól érkező adójóváírásokat automatikusan a Főszámlán kialakított alapfelosztásnak, valamint stratégia beállításnak megfelelően jóváírjuk, de ezt követően az ügyfél választhat más alapot vagy portfóliót a befektetéséhez.



- **Biztosítás:** Alapbiztosítás az első éves díj kétszerese minden esetben, maximum 1 millió Ft. A biztosítási összeg megválasztására az ügyfélnek nincs lehetősége!
- **Bónuszok:** a szerződésbe 4 bónuszt építettünk az ügyfél hosszú távú megtakarításának támogatására. Egyes bónuszok a szerződés kezdetétől írónak jóvá a Lojalitási számlán.

## 5. A TERMÉK MŰKÖDÉSE

Az első három évben a rendszeres befizetésekből a szerződéskötési költséget, valamint az adminisztrációs költséget levonjuk az ügyfél befizetéseiből, így befektetésre kerülő díjrész az ezzel csökkentett összeg lesz. A díjbónusz a meghatározott 25 000,-Ft-tól és a díjfizetési mód szerinti bónusz (megfelelő paraméterek teljesülésekor) a szerződés kezdetétől jár az ügyfélnek.

4. évtől a rendszeres befizetésekből már csak az adminisztrációs költség kerül levonásra, a megmaradt díjrészt teljes egészében befektetjük, a főszámlán írjuk jóvá. Továbbá a Lojalitási Számlán megjelenik az öngondoskodási bónusz.

10. évben és utána 5 évente (tartamfüggő!) a Lojalitási Számláról az ott gyarapodott összeg 50%-át áttesszük a Főszámlára, ahol a folyamatos díjak befektetése párhuzamosan történik.

15. évben szintén átemeljük a Lojalitási Számla teljes tartalmának 50%-át a Főszámlára.

**HA** a szerződés tartama 20 éves: a 20. évben a teljes LSZ-án szereplő összeg kerül átmozgatásra a Főszámlára 100%-ban.

Az ettől eltérő tartamú szerződés esetében -20. év felett-5 évente, 50%-ban kerül át a Lojalitási Számlán keletkezett összeg és lejáratkor (65. életév elérésekor) a teljes LSZ-án keletkezett összeg kerül át a Főszámlára.

**Mivel tartamos szerződésről van szó, így mi történik, ha az adott szerződés pl. 29 éves tartamra jön létre?**

- **Akkor a 25. évben történik a LSZ 50%-ának átemelése és a lejáratkor, tehát a 29. évben a LSZ 100%-át áttesszük a Főszámlára.**

## 6. EXKLUZÍV BEFEKTETÉSEK

- **Portfólió szemlélet:** A portfólió létrehozásának az elsődleges célja a kockázatmegosztás. A hatékony portfóliók közötti választás a befektetők szubjektív döntése. Az „agresszív” befektetők szívesen vállalnak nagy kockázatot, a „konzervatív” befektetők azonban inkább beérik alacsonyabb hozammal.

- **Óvatos:**

▪ Concorde 2000	30%
▪ Concorde Kötvény	40%
▪ Pioneer Magyar Kötvény	30%

- **Mérsékelt:**

▪ Concorde 2000	30%
▪ Concorde Kötvény	20%
▪ Pioneer Magyar Kötvény	20%
▪ Concorde Részvény	15%
▪ Pioneer Indexkövető Részvény	10%
▪ Concorde Nemzetközi Részvény	5%

- **Lendületes:**

▪ Concorde 2000	20%
▪ Concorde Kötvény	10%



SIGNAL IDUNA NYUGDÉJPROGRAM  
Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

- Pioneer Magyar Kötvény 10%
- Concorde Részvény 30%
- Pioneer Indexkövető Részvény 20%
- Concorde Nemzetközi Részvény 10%

- **Egyéni alapok:** A biztosító a megtakarítási díjrészből a szerződő részére az alapkezelők által működtetett eszközalapokból befektetési egységeket vásárol. Az eszközalap célja az alaphoz tartozó befektetési egységek értékének hosszú távú növelése.

Választható alapok a képviselt befektetési kockázat szerint:

#### 1. Alacsony kockázatú alapok

- Concorde Pénzpiaci Eszközalap
- Pioneer Magyar Pénzpiaci Eszközalap

#### 2. Mérsékelt kockázatú alapok

- Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Eszközalap

#### 3. Közepes kockázatú alapok

- Pioneer Magyar Kötvény Eszközalap

#### 4. Magas kockázatú alapok

- Concorde Részvény Eszközalap
- Concorde Kötvény Eszközalap
- Concorde 2000 Nyíltvégű Vegyes Eszközalap

#### 5. Kiemelkedő kockázatú alapok

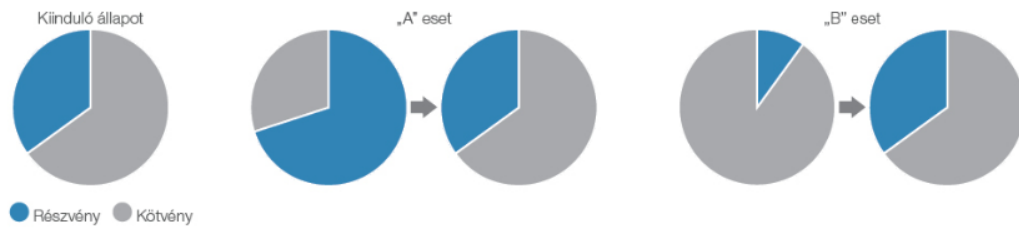
- Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Eszközalap
- Pioneer Közép-Európai Részvény Eszközalap U sorozat
- Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Eszközalap U sorozat
- Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Eszközalap U sorozat
- Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja Eszközalap U sorozat

- **Egyéni stratégia**

- **PortfólióFix:** a szerződő által választható automatikus stratégia. A PortfólióFix stratégia egy, a szerződő által kiválasztott portfólióra vonatkozik. A portfólió lehet a biztosító társaság által előre definiált portfólió, vagy a szerződő saját maga által meghatározott egyedi portfólió. Az egyedi portfólió megadásához legalább 2 eszközalap kiválasztása szükséges. A stratégia az alapjául szolgáló portfólióban szereplő befektetési alapok belső kockázati arányait állítja vissza biztosítási évfordulón.

**PI: az ügyfél kiindulásként mérsékelt portfóliót választja befektetéseire. A későbbiekben 2 dolog történhet:**

1. „A” eset: a részvényegység árfolyamok emelkedtek, így a portfólión belül az értékük megnövekedett. A PortfólióFix szolgáltatás évfordulón visszarendezi a portfólió kockázati arányát a kiindulásnak megfelelő szintre (arra, amit az ügyfél kockázattűrő képességének megfelelően választott). *Részvényegységeket ad el és kötvényegységeket vesz,* ezáltal realizálva a részvényegységeken elért nyereséget.
2. „B” eset: a részvényegység árfolyamok csökkentek, így a portfólión belül a vagyonértékük is csökkent. A PortfólióFix szolgáltatás évfordulón visszarendezi a portfólió kockázati arányát a kiindulásnak megfelelően. *Kötvényegységeket ad el, és alacsony árfolyamú részvényegységeket vásárol!*



- **Életciklus Szemlélet az MNB ajánlásával (MNB 2/2014 (V.26.)):** a szerződő által választható stratégia, melynek lényege, hogy automatikusan a biztosítási szerződés hátralévő tartamához igazítja a szerződő megtakarításainak befektetési alapok szerinti összetételét. Minden szerződés esetén az utolsó időszakban alkalmazzuk a legkockázatmentesebb portfóliót (Óvatos portfólió) a lejárat dátumtól visszszámolva 1 éves időtartamra. A következő időszak a 1-3 év, a lejárat dátumtól nézve. Az ügyfél befektetéseit közepes kockázatú portfólióba helyezzük (Mérsékelt portfólió). A szerződés kezdetétől pedig a lejáratot megelőző 3. évig a kockázatos (Lendületes portfólió) portfólió kerül beállításra.

PI: **Hogyan néz ki ez a gyakorlatban egy 20 éves tartamú szerződés esetében?:**



## 7. LOJALITÁSI SZÁMLA ALAKULÁSA EGYÉB TRANZAKCIÓK ESETÉBEN

1. **Díjszűneteltetés:** A díjszűneteltetési szolgáltatás igénybe vétele nem jár a lojalitási számlán lévő befektetési egységek elvesztésével. A szerződő a szerződés kezdetétől számított 36 díjjal fedezett hónap után, 10 évente 4\*6 hónapos időtartamra kérheti a szerződés díjszűneteltetését az utolsó díjesedékességet követő maximum 60 napon belül, valamint 6 hónappal meghosszabbítható.  
**Egy legfeljebb 12 hónapnyi díjszűneteltetés vége és a következő díjszűneteltetés között legalább 24 hónapnak kell eltelnie. A rendszeres biztosítási díj azonban a szűneteltetés után sem lehet alacsonyabb a biztosító által elvárt aktuális minimális díjnál.**  
Díjszűneteltetett szerződésre eseti díjak bármikor befizethetők.  
**Egységnyi költsége van: 2 500 Ft/alkalom**
2. **Díjcsökkentés:** a szerződés kezdetétől számított első 36 díjjal fedezett hónap elteltével, bármely jövőbeli díjfizetési ütem szerinti hónapfordulóra kérhető, ha a szerződő a változtatási szándékát a biztosítási évforduló előtt legalább 30 nappal írásban közli a biztosítóval. A minimális díjak a következők:
  - a. **havi díjfizetés esetén:** ÁSZF 1. számú mellékletEzekben az esetekben a Lojalitási Számla megmarad (DSZ), díjcsökkentés esetében megmarad és folytatódik.



3. **Részleges visszavásárláskor:** A szerződő a szerződés fennállása alatt írásban megbízást adhat a megtakarítási befektetési egységek egy meghatározott részének a visszavásárlására, úgy hogy a részleges visszavásárlást követően a szerződésen maradó befektetési egységek értéke elérje a 100.000Ft-ot.

Ebben az esetben ez a SZJA tv.44/c pontja értelmében jogvesztésnek minősül és a már igénybevevett adójóváírás 20%-kal növelt értéken történő visszafizetési kötelezettségét vonja maga után, valamint a jogvesztés évében történt rendszeres befizetések után adójóváírás nem vehető igénybe.

**Eseti pénzkivonás és részleges visszavásárlás költsége**

A kifizetett összeg 0,3%-a, min.300 Ft, max.1.500 Ft

Abban az esetben, ha a Főszámla értéke 1 000 000 Ft alá csökken, abban az esetben a Lojalitási Számla értéke is arányosan csökken!

---

## 8. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

---

- **Díjnövelés:** biztosítás rendszeres díjának növelése bármely jövőbeli díjfizetési ütem szerinti hónapfordulóra lehetséges, ha a szerződő a változtatási szándékot a biztosítási hónapforduló előtt legalább 30 nappal írásban közli a biztosítóval.

- **Díjfizetési gyakoriság:** biztosítás rendszeres díjának díjfizetési gyakorisága, bármely jövőbeli biztosítási évfordulón lehetséges, ha a szerződő a változtatási szándékot a biztosítási évforduló előtt legalább 30 nappal írásban közli a biztosítóval.

- **Díjmentesítés szerződő kérésére:** A szerződés díjmentesítésére a díjszüneteltetési lehetőségek adott időszakra vonatkozó teljes felhasználását követően van lehetőség. A szerződő kérésére történő díjmentesítés időszak alatt a biztosító kockázatviselése nem áll fenn. A szerződés díjmentesítése nem jelenti a szerződés teljes költségmentességét.

A DM a Lojalitási számlán nyilvántartott valamennyi bónusz befektetési egység elvesztését vonja maga után.

- **Díjmentesítés díj nem fizetés miatt:** A szerződés díjmentesítésére fizetési késedelem miatt kerül sor, abban az esetben a biztosító az alábbi költségeket vonja el a Főszámláról.

A DM a Lojalitási számlán nyilvántartott valamennyi bónusz befektetési egység elvesztését vonja maga után.

- **Díjmentesítés költsége (díj nem fizetés esetén):** 500Ft/hó (évi 6.000 Ft)
- **Lejáratkör:** Ha a nyugdíjba vonulásra az ajánlat aláírását követő 10 éven belül kerül sor, akkor a biztosító a biztosítási szolgáltatást a 3.3.6. pontban leírt járadékszolgáltatás szabályainak megfelelően teljesíti.
  - **Járadékszolgáltatás kezelési költsége:** 630Ft/hó

---

## 9. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK

---

- **Bármely okú haláleseti szolgáltatás:**
  - A biztosító a biztosított bármely okból bekövetkezett halála esetén az alábbi összegek közül a magasabb összeget fizeti ki a haláleseti kedvezményezett részére:
    - a biztosítás első éves díjának a kétszerese, de maximum 1 millió forint vagy
    - a szerződő számláin (fő, eseti, lojalitási, adójóváírási) nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke.





- **Saját jogú nyugellátási szolgáltatás:**
  - Ha a nyugdíjba vonulás biztosítási esemény az ajánlat aláírását követő 10 éven túl következett be, akkor a biztosító az nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékének az összegét fizeti ki a biztosított részére.
  - Ha a nyugdíjba vonulásra az ajánlat aláírását követő 10 éven belül kerül sor, akkor a biztosító a biztosítási szolgáltatást a járadékszolgáltatás szabályainak megfelelően teljesíti.
    - biztosító a járadékszolgáltatást a biztosítási esemény bejelentésének időpontját követően, a biztosítási szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig vagy a biztosított korábbi haláláig nyújtja.
- **Elérési (öregségi nyugdíj, biztosított 65. születésnapja):** A biztosító a nyugdíjkorhatár elérése biztosítási esemény bekövetkezése esetén, a biztosított 65. születésnapján a szerződést automatikusan megszünteti és a szükséges dokumentumok beérkezését követően a nyugdíjbiztosítási szolgáltatást fizeti ki a biztosított részére.

**Ez a szolgáltatás a biztosítás lejáratú szolgáltatása.**
- **Megváltozott munkaképességhez kapcsolódó:** A biztosító a legalább 40%-os egészségkárosodás biztosítási esemény bekövetkezése (B1, B2, C1, C2, D, E kategóriák) esetén a nyugdíjbiztosítási szolgáltatást fizeti ki a biztosított részére.

A biztosító nyugdíjbiztosítási szolgáltatása, fő-, eseti számlák, lojaltsági számla, adójóváírás számla aktuális értékének összege.

## 10. KÖLTSÉGEK

- **Szerződéskötési költség:** a szerződéskötés első éveiben felmerülő kezdeti típusú, közvetlenül a szerződés létrejöttével kapcsolatban felmerülő költségek. A biztosító a szerződéskötési költséget a szerződés legfeljebb első 36 hónapjára esedékes rendszeres befizetések teljesítésének időpontjában számítja fel.
    - **Alapja és a fizetési gyakoriság szerinti aktuális díj, mely a tartamfüggő, az alábbiak szerint:**
- |                | Tartam |     |     |     |     |     |     |     |     |     |        |
|----------------|--------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|--------|
| Biztosítási év | 10     | 11  | 12  | 13  | 14  | 15  | 16  | 17  | 18  | 19  | 20-tól |
| 1.év           | 74%    | 74% | 74% | 74% | 74% | 74% | 74% | 74% | 74% | 74% | 74%    |
| 2.év           | 8%     | 13% | 18% | 23% | 28% | 33% | 38% | 43% | 44% | 44% | 44%    |
| 3.év           | 0%     | 0%  | 0%  | 0%  | 0%  | 0%  | 0%  | 0%  | 4%  | 9%  | 14%    |
- **Adminisztrációs költség:** A szerződés hosszú távú fenntartásával kapcsolatos, igazgatási és működési folyamatokra felszámított költség, melynek mértéke a biztosítási díj százalékában van meghatározva. Az adminisztrációs költséget a biztosító a díjfizetési ütem szerinti, aktuális rendszeres díjakból, valamint az eseti díjakból érvényesíti.
    - **Díjfizetési ütem szerinti aktuális rendszeres díjakból:**
      - Minden biztosítási évben: 6%
      - Eseti díjak esetében: sávós
        - 3.000.000 Ft és alatta lévő díjrészre: 3%
        - 3.000.001 Ft – 10.000.000 Ft közötti díjrészre: 2%
        - 10.000.000 Ft feletti díjrészre: 1%
  - **Vagyonkezelési költség:** A biztosító által a vagyon kezelésével kapcsolatban: befektetési egységek vételével, eladásával és nyilvántartásával összefüggő költségek fedezeteként felszámított költség, melynek mértéke a befektetési egységek százalékában van meghatározva.



A vagyonkezelési költséget a biztosító a szerződés minden számlatípusára (fő, eseti, lojalitási számla, adójóváírás) vonatkozóan érvényesíti.

- **Főszámlára vonatkozóan minden eszközalapra (kivéve pénzüpiaci):**
  - 1-3. évig: 0%
  - 4. évtől: havi gyakoriság szerint levonva: 0,167% (évi 2%)
- **Eseti számlára vonatkozóan minden eszközalapra (kivéve pénzüpiaci):**
  - havonta 0,167% (évi 2%)
- **Lojalitási számlára vonatkozóan minden eszközalapra (kivéve pénzüpiaci):**
  - havonta 0,167% (évi 2%)
- **Adójóváírási számlára vonatkozóan minden eszközalapra (kivéve pénzüpiaci):**
  - havonta 0,167% (évi 2%)
- **Kivéve Concorde Pénzüpiaci Eszközalap és Pioneer Magyar Pénzüpiaci Eszközalap:**
  - 0,133% havonta (évi 1,60%)

---

## 11. MAXIMÁLIS KEDVEZMÉNY

---

CSOB, vagy állandó átutalási megbízással	+1%
Legalább havi 25.000 Ft díjjal	+1%
Hosszú távon, mert szerződéskötési költség egészét visszaadjuk <i>(legalább 20 éves tartam esetében)</i>	+100%
A 2%-os vagyonkezelési költség átlagosan: <b>(HOZAMJÓVÁÍRÁSI BÓNUSZ)</b>	+1,25%