

Termékleírás

UNION-Nyugdíj Program Befektetési eszközalapokhoz kötött, határozott tartamra szóló, egyszeri díjas nyugdíjbiztosításhoz

Az UNION-Nyugdíj Program egyszeri díjas életbiztosítások **akár egy évre is megköthetőek**, ami különösen a nyugdíjbiztosításnál nagy előny, hiszen ha valaki közel áll a nyugdíjhoz, akkor is **igénybe tudja venni a 20%-os adókedvezményt!**

Biztosítási esemény:

A nyugdíjbiztosítás az egy olyan életbiztosítás, amely alapján a biztosító az alábbi események bármelyikének bekövetkezésekor szolgáltatást nyújt:

- A biztosított **halála**
- A biztosított által a TB jogszabály szerinti **nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzése**
- A biztosítottnak a tartam lejáratakor való életben léte, azaz a szerződés létrejöttékor érvényes **öregségi nyugdíjkorhatár betöltése**
- A biztosított **min. 40%-os rokkantsága**

Kiknek ajánljuk?

A terméket elsősorban azoknak ajánljuk, akik

- akár **rövidebb távon is, akár 1 évre** kifejezetten nyugdíjba menetelük időpontjára kívánnak befektetni, és befizetésükre igénybe kívánják és tudják venni az állam általi adó-visszatérítést (a nyugdíjbiztosítás díjának 20%-a, max 130.000 Ft azaz állami támogatás).
- változó, **nem rendszeres jövedelemmel** rendelkeznek

Azoknak, akiknek még több mint 10 évük van hátra a nyugdíjba menetelig, ajánljuk rendszeres megtakarítást lehetővé tevő folyamatos díjas nyugdíjbiztosításunkat.

Biztosítás alanyai

Szerződő lehet a biztosított vagy a biztosítottól eltérő, de **csak magánszemély lehet.**

A nyugdíjbiztosításra **adójóváírásra csak magánszemély jogosult.**

Biztosítás életkora

A nyugdíjbiztosított életkora a biztosítási szerződés megkötésekor meg kell, hogy **haladja a 18. életévet**, és a biztosítás a biztosítottra az öregségi nyugdíjkor betöltése előtt **legalább 1 évvel megelőzően köthető meg.**

Biztosítás tartama

A nyugdíjbiztosítás határozott tartamra szól.

A biztosítás legfeljebb az öregségi nyugdíjkor betöltésig, minimális 1 évre, maximum 47 évre köthető.

A biztosítás kezdete

A szerződés kezdete annak **a hónapnak az első napja, amikor a szerződő az ajánlatot aláírja.**

A biztosítás kezdete azonos a díjfizetés kezdetével.

A kockázatviselés kezdete az ajánlat **aláírását követő nap 0. órakor** megkezdődik (feltéve, hogy a díj beérkezett).

A biztosító várakozási időt nem ír elő.

A biztosítás megszűnése

A szerződés megszűnik a unit-linked biztosítások ÁBF-ben leírt általános eseteken túlmenően:

- a biztosított halála esetén, a szolgáltatás teljesítésének napján
 - a biztosított egészségi állapotának legalább 40%-os mértéket elérő károsodás esetén, erre vonatkozóan a biztosítóhoz benyújtott határozat alapján történő szolgáltatás teljesítésének napján
 - a nyugdíjhatározat biztosítóhoz történő benyújtásakor, illetve az öregségi nyugdíjkor betöltése esetén
 - egyösszegű kifizetés esetén a szolgáltatás teljesítésének napján
- járadékszolgáltatás esetén pedig az utolsó esedékes járadék kifizetésének napján.

Egyszeri díjfizetés

A biztosítás egyszeri díjfizetésű.

A biztosítási díjat forintban kell megfizetni, az ajánlat megtételekor esedékes.

Minimális díj: 200.000 forint.

Díjfizetés módja: szerződő által indított banki átutalás. **Postai csekkes és csoportos díjlehívás nem választható.**

Eseti díjfizetés

A biztosításra az ügyfél **eseti díjat nem fizethet.**

Adózási tudnivalók

Az UNION-Nyugdíj Program egyszeri díjas nyugdíjbiztosításra befizetett díjra vonatkozóan az ügyfél **adó jóváírás igénybevételére jogosult.**

A nyugdíjbiztosításra befizetett díjra vonatkozóan az állami adóhatóság által kiutalt adó jóváírás elkülönített alszerződésre kerül, és a – kedvezőbb költség levonású – **Aktív Hazai Kötvény eszközalapba** kerül befektetésre.

A nyugdíjbiztosításokra és adó jóváírás igénybevételére vonatkozó részletes adózási tudnivalókat az **Adózási tájékoztató 2015.** (nyugdíjbiztosítás) c. nyomtatvány tartalmazza.

Maradékjogok

A biztosítás a következő maradékjogokkal rendelkezik: A szerződő írásban bármikor kérheti a Kondíciós listában meghatározott mértékig a biztosítás **részleges illetve teljesen visszavásárlását.**

A visszavásárlási érték a Kondíciós listában található visszavásárlási tábla alapján kerül meghatározásra.

Részleges visszavásárlás esetén a biztosító a **részvisszavásárlás(ok) során kivont befektetési egységek aktuális értékével csökkenti a haláleseti biztosítási összeget.**

Nyugdíjbiztosítás visszavásárlásának speciális szabályai:

A szerződés részleges és teljes **visszavásárlása esetén az addig megszerzett adó jóváírást 20% büntetéssel** kell visszafizetnie az aktuális szerződőnek, amit a biztosító von le a kifizetés összegéből. Amennyiben ezt nem tudja megtenni (nincs rá fedezet), a biztosító tájékoztatja az ügyfelet és az adóhatóságot, és a különbözetet az ügyfélnek kell visszafizetnie.

Az állami adóhatóság által kiutalt **adó jóváírás nem vásárolható vissza.**

Szerződőmódosítás

A biztosítási szerződésbe szerződőként a biztosított a szerződő írásbeli hozzájárulásával bármikor beléphet. Harmadik személy nem léphet be a szerződésbe. A biztosított személye nem módosítható.

Biztosítási szolgáltatások

A biztosító szolgáltatására – a haláleseti szolgáltatást kivéve –, valamint a visszavásárlási összegre a biztosított jogosult. A haláleseti szolgáltatásra kedvezményezett jelölhető; ha kedvezményezett jelölés nem történt, a haláleseti szolgáltatásra a biztosított örökösei jogosultak.

Haláleset esetén nyújtott szolgáltatás:

A biztosító haláleseti biztosítási összegként az alábbiakban meghatározott összegeket fizeti ki: egyszeri díjú alszerződésre vonatkozóan az alábbi értékek közül a magasabbat:

- a szerződésben meghatározott haláleseti biztosítási összeget (amely a biztosítás díjával azonos) feltéve, ha a szerződésen részleges visszavásárlás nem történt; részleges visszavásárlás esetén a biztosító a részvisszavásárlás(ok) során kivont befektetési egységek aktuális értékével csökkenti az így megállapított haláleseti biztosítási összeget, vagy
- az egyszeri díjú **alszerződés aktuális kötvényértékét**, továbbá
- a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló alszerződés aktuális kötvényértékét, továbbá a meghatározott bónusz összeget.

Egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás

A biztosító a biztosított egészségi állapotának legalább 40%-os mértékű károsodása esetén az alábbiakban meghatározott összegeket fizeti ki:

- a szerződésben meghatározott 400.000 Ft egészségkárosodási biztosítási összeget,
- továbbá az egyszeri díjú alszerződés aktuális kötvényértékét,
- továbbá a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló alszerződés aktuális kötvényértékét, továbbá a meghatározott bónusz összeget.

Haláleset és az egészségkárosodás bekövetkezésekor a biztosító egyösszegű szolgáltatást teljesít.

A nyugdíjjogosultság megszerzésekor nyújtott szolgáltatás

A biztosító a biztosított által a nyugdíjjogosultság megszerzésekor és tényleges nyugdíjba menetekor az alábbiakban meghatározott összegeket fizeti ki:

- az egyszeri díjú alszerződés aktuális kötvényértékét, és
- a nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló alszerződés aktuális kötvényértékét, továbbá
- a továbbiakban meghatározott bónusz összeget.

Lejáratil szolgáltatás

A biztosító a biztosítási tartam lejáratakor, azaz az öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor az alábbiakban meghatározott összegeket fizeti ki:

- az egyszeri díjú alszerződés aktuális kötvényértékét, továbbá
- a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló alszerződés aktuális kötvényértékét, továbbá
- a továbbiakban meghatározott bónusz összeget.

Ha a nyugdíjjogosultság megszerzésekor nyújtott illetve a lejáratil nyugdíjszolgáltatást a szerződés kezdetétől számított 10 éven belül a biztosító nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás formájában teljesíti.

Azonban ha a járadék havi összege nem éri a 10.000 forintot, úgy a nyugdíjszolgáltatás – 10 éven belül is – egy összegben is kifizethető. **10 éven túl a biztosító a fenti nyugdíjszolgáltatásokat egy összegben teljesíti.**

Bónusz

A biztosító a felsorolt 4 biztosítási esemény közül bármelyik bekövetkezésekor a biztosítottnak illetve a haláleseti szolgáltatás kedvezményezettjére bónusz kifizetést teljesít, amennyiben a biztosítás tartama alatt a szerződésen részleges visszavásárlás nem történt. A bónusz nem számít bele a járadékszolgáltatás alapját képező tőkébe, hanem a bónuszt a járadékszolgáltatásra való jogosultság megnyílásakor fizeti ki a biztosító.

A bónusz kiszámítása úgy történik, hogy a befizetett biztosítási díj összegét szorozzuk annyi százalékkal, ahány teljes év a biztosítás kezdetétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig már eltelt, de a szorzó maximum 5 százalék lehet.

A szerződés visszavásárlása esetén a biztosító bónusz kifizetést nem teljesít.

Haláleseti kockázati díj

A biztosító a haláleseti kockázati díjat a befektetési egységekből havonta, minden hónap első napján vonja le addig, amíg a haláleseti biztosítási összeget (azaz az egyszeri díj 110%) nem haladja a szerződés aktuális kötvényértéke. Ha az aktuális kötvényérték meghaladja a haláleseti biztosítási összeget, a biztosító nem von le kockázati díjat.

A haláleseti kockázat díja 100 000 Ft kockázatnak kitett összegre vonatkozóan: 2000 Ft/év.

Egészségkárosodási kockázati díj

A biztosító az egészségkárosodási kockázat díját a befektetési egységekből havonta, minden hónap első napján a tartam során végig levonja.

Az egészségkárosodás kockázati díja 400 000 Ft kockázati összegre vonatkozóan: 1920 Ft/év.

A szerződés értékének megőrzése

A szerződés értékének megőrzésében az automatikus indexálás (lemondható) és az Árfolyam-monitor szolgáltatás mellett az **átirányítás** és az **átváltás** lehetősége is adott. Vételi-eladási árfolyam közti különbséget ennél a módozatnál sem alkalmazunk. **A módozat tételes költségelírását a kondíciós lista tartalmazza!**

Választható eszközalapok

Az UNION-Nyugdíj Program egyszeri díjas nyugdíjbiztosításhoz kínált a befektetési eszközalapok:

Részvény és áru eszközalapok:

- Arany
- Közép-európai Részvény
- Amerikai Részvény
- UNION-Dinamikusan Fejlődő Piacok Részvény
- Liechtenstein Aktív Vegyes
- UNION-Ázsiai Részvény
- UNION-Euro eszközalap: csak 100%-ban választható!
- Európai Részvény eszközalap: nyugdíjbiztosítás mellett nem választható

Menedzselt eszközalap:

- Abszolút

Céldátum eszközalapok:

- Optimax 2025 Céldátum Vegyes
- Optimax 2030 Céldátum Vegyes
- Optimax 2035 Céldátum Vegyes
- Optimax 2040 Céldátum Vegyes

Konzervatív eszközalapok:

- Aktív Hazai Kötvény

A Magyar Pénzpiaci eszközalap aktívan NEM választható, csak az Árfolyam-monitor szolgáltatás mellett „menekülő” alaként használható.

2015. július