

UNION Biztosító Hírlevél, 2015. 1. szám
UNION Nyugdíj Program II.**Kedves Partnerünk!**

Örömmel tájékoztatunk, hogy az **UNION Biztosító** 2015. március 1-ével megújította nyugdíjbiztosítását, mely **UNION Nyugdíj Program II.** néven értékesíthető a jövőben.

Az UNION Biztosító meglévő életbiztosításai közül az új UNION Nyugdíj Program II. után is lehetséges majd a törvény által nyújtott adójóváírást igényelni!

Főbb paraméterek, változások:

A terméket elsősorban azoknak ajánljuk, akik hosszútávon, kifejezetten **nyugdíj céllal kívánnak takarékoskodni**. A nyugdíjkiegészítő megtakarítást tovább növeli egyrészt az **állam általi adó-visszatérítés** (a nyugdíjbiztosítás díjának 20%-a, max 130.000 Ft azaz állami támogatás), másrészt a **biztosító által nyújtott** a 10. biztosítási évet követő **díjvisszatérítési** szolgáltatás, azaz éves 10%-os mértékű bónusz került a termékbe beépítésre.

4 új céldátumos eszközalap bevezetése:

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

- **Biztosított, szerződő:** Csak természetes személy lehet, a **biztosított és a szerződő személye eltérhet**, a szerződő a tartam alatt módosítható.
- **Belépési életkor:** 18 év és 60 év között.
- **Tartam:** Határozott - a szerződés létrejöttekor hatályos jogszabályi rendelkezések szerinti öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig tart és csak 5 évnél hosszabb távra köthető. **A tartamot, illetve a lejáratot nem kell beírni az ajánlatba, hiszen ezt a törvény meghatározza.** A biztosítás technikai kezdete: aláírás hónapjának 1. napja.
- **Biztosítási esemény** (kiegészítő biztosítás nem köthető az alapbiztosítás mellé):
 - ✓ A biztosított **halála**.
 - ✓ A biztosított által a TB jogszabály szerinti **nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság megszerzése**.
 - ✓ A biztosítottnak a tartam lejáratakor való életben léte, azaz a szerződés létrejöttekor érvényes **öregségi nyugdíjkorhatár betöltése**.
 - ✓ A biztosított **min. 40%-os rokkantsága**.

A termék előnyei:

- Az Ügyfél folyamatos megtakarításhoz az Állam **20%-os kedvezmény**el járul hozzá, míg az **UNION** akár **10%-kal gyarapíthatja** azt (bónusz).
- Adójóváírás **eseti** befizetés után is.
- A szolgáltatás összege **örökölhető**, akár egy összegről, akár járadékról van szó.
- A lejáratú szolgáltatás **mentes a kamatadótól és az EHO-tól**.
- Ingyenes **Teledoktor** szolgáltatás (orvosi call center, valamint második orvosi szakvélemény).
- Ingyenes árfolyam-monitor szolgáltatás.
- Széles eszközalap választék, **céldátum alapokkal** kiegészítve
- a biztosítás már **5 éves tartamtól** köthető
- az eseti befizetések az ügyfél döntése alapján nyugdíjcélra, és/vagy likvid módon is befektethetők

A termékkel kapcsolatosan felmerülő kérdésekkel kapcsolatban készséggel állunk rendelkezésükre.

Az UNION Nyugdíj Program I. 2015.03.31-ig értékesíthető.

Sikeres értékesítést kívánunk!

Üdvözlettel

UNION Biztosító

Alkusz Igazgatóság