



Tisztelt Kollégák!

Tájékoztatjuk Önöket arról, hogy 2017. január 1-jétől **Jövőkulcs Bonus** és **Life Planet Bonus** néven új befektetési egységekhez kötött nyugdíj- és életbiztosítási termékek kerülnek bevezetésre. A termékcserére a törvényi, felügyeleti szabályozás változása miatt került sor. Ebből következően az új termékek több jellemzőjüket tekintve eltérnek a korábbiaktól.

1) Az új típusú termékek jellemzői

Az új unit-linked termékek tiszta, átlátható költségszerkezettel és 5 elemből álló bónuszrendszerrel rendelkeznek. A költségek és bónuszok áttekintését az e fejezet végén található összefoglaló táblázat is segíti.

Költségek

A szerződéssel kapcsolatos ráfordításait a biztosító a biztosítási díjból és a befektetésekből levont költségek formájában fedezi.

A biztosítási díjból

- a *díjarányos kezdeti költség* (az első 3 évben) és
- a *díjarányos rendszeres költség* (a 4. évtől kezdve),

míg a befektetésekből

- a *befektetés arányos költségek* (a 4. évtől kezdve)

kerülnek levonásra.

E levont költségek egy jelentős részét a biztosító az első 20 biztosítási év alatt bónuszok formájában visszajuttatja az ügyfélnek.

Bónuszok

A fenti 3 féle költséget jelentős mértékben ellensúlyozza a hozzájuk kapcsolódó **3-féle bónusz**:

- a díjarányos kezdeti költséget a *kezdeti költség visszatérítési bónusz* (az 1-20. években),
- a díjarányos rendszeres költséget a *rendszeres költség visszatérítési bónusz* (a 4-20. években),
- míg a befektetés arányos költséget a *hozam bónusz* (a 4-20. években).

A fenti 3 bónuszon felül **további 2** – a befizetett díj százalékában megadott – **bónusz** is kialakításra került, melyek a teljes tartam során jóváírásra kerülnek:

- a *díjnagyság bónusz*, mely a magasabb díjú szerződéseken kerül jóváírásra
- és a *díjfizetési mód bónusz*, mely a banki levonással, illetve átutalással fizető szerződésekre jár.

A szerződéseken tehát összesen **5-féle bónusz** kerülhet jóváírásra.

Bónuszok jóváírása a szerződésen

A bónuszok jóváírása a tartam alatt, de legfeljebb 20 éven keresztül az ún. *bónusz számlán* történik.

A bónusz számlára kerülő jóváírások a megtakarítási egységekhez hasonlóan kerülnek befektetésre, a nyilvántartott bónusz egységek befektetéséről a szerződőnek nem kell rendelkeznie.

A bónusz számlával a szerződő nem rendelkezhet olyan értelemben sem, hogy arról nem kérhet kifizetéseket. Ugyanakkor meghatározott időközönként a bónusz egységek meghatározott százaléka

megszolgáltá, azaz az ügyfelek számára elérhetővé válik: azonos számú, azonos típusú megtakarítási egységgé alakulnak.

A bónuszok átalakítására az 5., 10., 15. és 20. évfordulókon (illetve az ezeket megelőző lejáratkor) kerül sor, rendre a bónusz számlán aktuálisan nyilvántartott bónuszok 50%, 75%, 75%, illetve 100%-ának megfelelő mértékében (korábbi lejáratkor a bónuszok 100%-a megszolgáltá válik).

A költségekből visszatérítő 3-féle bónusz a 20. biztosítási évfordulót követően már nem kerül jóváírásra, de mind a díjarányos, mind a befektetés arányos költség jelentősen csökken a 20. évforduló után.

A másik 2 bónusz, a díjfizetési mód és a díjnagyság bónusz a 20. biztosítási évfordulót követően is jóváírásra kerül, azonban ekkor már közvetlenül megtakarítási egységek formájában.

A Bónusz számla megszűnése

A bónusz számla **megszűnik a szerződés díjmentesítésekor vagy visszavásárlásakor**, a bónusz számlán nyilvántartott befektetési egységek **kifizetés nélkül** törlésre kerülnek, és a továbbiakban bónuszok jóváírására sem kerül sor.

Index, eredetileg elvárt díj, aktualizált kezdeti díj, kiemelt éves díjhatár

A biztosítási szerződések díja évente automatikusan 2,5% indexszel nő. A 3. évfordulót követően az egyes automatikus díjemelések évente visszautasíthatók. Az emelés visszautasítása a díjnagyság bónusz százalékos mértékét csökkentheti, a költségekből visszatérítő bónuszoknak pedig a vetítési alapja csökken.

Valamely biztosítási évben az eredetileg elvárt díj megegyezik a kezdeti díj az adott évig az indexszel mindvégig növelt értékével. A díjnagyság bónusz alapvetően a kezdeti díjtól függ, és ez mindaddig így is marad, amíg a szerződő legalább az eredetileg elvárt díjat fizeti.

Ha azonban az esedékes díj – például az index visszautasítása miatt – az eredetileg elvárt díj alá csökken, akkor a díjnagyság bónusz ismételt megállapításra kerül. Ehhez nyújt segítséget az aktualizált kezdeti díj fogalma, mely megegyezik azzal a „kezdeti díjjal”, amelyhez kapcsolódóan az adott évre eredetileg elvárt díj – az indexek következtében – éppen az esedékes díj lenne. Ez esetben a díjnagyság bónusz újbóli megállapítása már az aktualizált kezdeti díj alapján történik.

A fenti szabálytól pozitív eltérést jelent, ha az esedékes díj – akár az indexek következtében – már eléri a kiemelt éves díjhatárt (480 ezer forintot), ez esetben ugyanis már a maximális 4%-os díjnagyság bónusz kerül jóváírásra, függetlenül attól, hogy mennyi volt az (aktualizált) kezdeti díj.

A szerződés aktuális befektetési értéke

A befektetési érték a ténylegesen befektetett összeggel egyezik meg (nincsenek kezdeti egységek), és már egy év eltelte után vannak maradékjogok.

Költségek, bónuszok összefoglalása

KÖLTSEGEK	BÓNUSZOK
<p align="center">Díjarányos kezdeti költség</p> <p>Az első 3 biztosítási évben, a befizetett díjakból kerül levonásra.</p> <p>Mértéke: 1. biztosítási évben esedékes díjak 80%-a, 2. biztosítási évben esedékes díjak 50%-a, 3. biztosítási évben esedékes díjak 20%-a</p>	<p align="center">Kezdeti költség visszatérítési bónusz</p> <p>A befizetett, de legfeljebb az eredetileg elvárt rendszeres díjak százalékában kerül jóváírásra.</p> <p>Mértéke: Ha a szerződés tartama alatt mindvégig az elvárt díj kerül megfizetésre, a 10-20. biztosítás éveken a díjarányos kezdeti költség 50-100%-a kerül jóváírásra a bónusz számlán.</p>
<p align="center">Díjarányos rendszeres költség</p> <p>A befizetett rendszeres díjakból, azok százalékában kerül levonásra.</p> <p>Mértéke: 4-20. biztosítási évben esedékes díjakra: 15% 21. biztosítási évtől esedékes díjakra: 6,5%</p>	<p align="center">Rendszeres költség visszatérítési bónusz</p> <p>A befizetett rendszeres díjak százalékában kerül jóváírásra.</p> <p>Mértéke: 7,5%, jóváírására a 4-20. biztosítási éveken kerül sor a bónusz számlán.</p>
<p align="center">Befektetés arányos költségek</p> <p>A befektetési egységek számából, azok százalékában, havonta kerül levonásra.</p> <p>Mértéke a megtakarítási egységekre: 4-20. biztosítási évben: 1,95%-2,95%-ig (eszközalaptól függően) 21. biztosítási évtől: 1,5% (eszközalaptól függetlenül), kivéve a <u>díjmentesített</u> szerződéseket, ahol a fenti magasabb költséglevonások kerülnek alkalmazásra.</p> <p>Mértéke a bónusz egységekre: 4-20. biztosítási évben: 1,45%-2,45%-ig (eszközalaptól függően) (a 20. biztosítási évet követően a bónusz számla megszűnik, így költség sem kerülhet levonásra)</p>	<p align="center">Hozam bónusz</p> <p>A megtakarítási befektetési egységek százalékában kerül jóváírásra.</p> <p>Mértéke: 0,5%, jóváírására a 4-20. biztosítási éveken kerül sor a bónusz számlán.</p>
	<p align="center">+2 BÓNUSZ</p> <p align="center">Díjfizetési mód bónusz</p> <p>A befizetett rendszeres díjak százalékában kerül jóváírásra.</p> <p>Mértéke:</p> <ul style="list-style-type: none"> • banki átutalás és banki díjlevonás esetén: 1,00%, • csekkes díjfizetés és egyéb: 0,00%. <p>jóváírására az első 20 biztosítási évben bónusz egységek formájában a bónusz számlán, ezt követően közvetlenül megtakarítási befektetési egységek formájában kerül sor.</p> <p align="center">Díjnagyság bónusz</p> <p>A befizetett rendszeres díjak százalékában kerül jóváírásra.</p> <p>Mértéke:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 180 000 – 239 999 Ft: 1,00% • 240 000 – 269 999 Ft: 1,50% • 270 000 – 359 999 Ft: 3,00% • 360 000 – 479 999 Ft: 3,50% • 480 000 Ft – : 4,00%

2) A Jövőkulcs Bonus nyugdíjbiztosítási termék jellemzői

Biztosítási események: a nyugdíjbiztosításra előírt események

Díjfizetés:

- a rendszeres díj évente 2,5%-kal automatikusan nő
- „nyugdíj célú” és általános célú „kiegészítő” rendkívüli (eseti) díjfizetések, forintban és euróban

Kiegészítő biztosítások:

- baleseti rokkantságra
- kritikus betegségekre
- Med TopDoc

3) A Life Planet Bonus életbiztosítási termék jellemzői

Biztosítási események:

- biztosított halála
- határozott tartamú szerződés esetén a biztosított életben léte az addig érvényben lévő szerződés lejáratakor
- ha a biztosított halálát a kockázatviselés ideje alatt, a halált megelőző egy éven belül bekövetkezett baleset okozta, a haláleseti szolgáltatáson túl 500 000 forint többletszolgáltatás kerül kifizetésre

Tartam: élethosszig, vagy határozott tartamra szóló

Díjfizetés:

- rendszeres díj évente 2,5%-kal automatikusan nő
- rendkívüli (eseti) befizetések, forintban és euróban

Kiegészítő biztosítások:

- halál esetére
- baleseti halál esetére
- baleseti rokkantságra

4) Technikai tudnivalók

4.1. Termékkódok

Megnevezés	Pénznem	Termékkód
Jövőkulcs Bonus alapbiztosítás	HUF	230
adójóváírás extra	HUF	231
nyugdíjcélú rendkívüli befizetés	HUF	232
kiegészítő rendkívüli befizetés	HUF	233
nyugdíjcélú rendkívüli befizetés	EUR	234
kiegészítő rendkívüli befizetés	EUR	235
Baleseti rokkantsági kiegészítő		873
Kritikus betegségekre szóló kiegészítő		891, 892, 893
Med TopDoc kiegészítő		894

Megnevezés	Pénznem	Termékkód
Life Planet Bonus	HUF	240
rendkívüli befizetés (forint)	HUF	241
rendkívüli befizetés (euró)	EUR	242
Haláleseti kiegészítő		818
Baleseti halál kiegészítő		832
Baleseti rokkantsági kiegészítő		873

4.2. Ajánlat felvételére vonatkozó előírások

Az ajánlat felvételére vonatkozó előírásokat az 1. számú melléklet tartalmazza.

4.3. Ajánlat felvétel

Az ajánlat az UPP felületen keresztül vehető fel. Egyelőre az életbiztosítási igényfelmérőt, illetve ha az ügyfél már az ajánlattétellel egyidejűleg rendkívüli (eseti) befizetést is szeretne teljesíteni, az erre vonatkozó dokumentumot egyelőre továbbra is papír alapon kell kitölteni, és az ajánlattal együtt beküldeni kockázatalbírálásra. A biztosításközvetítői nyilatkozat azonban már elektronizálásra került. Egyedi esetben a papír ajánlat korlátozottan elérhető.

4.4. Kiegészítő biztosítások

A **Jövőkulcs Bonus** kiegészítő biztosításainak tartama mindig megegyezik az alapbiztosítás tartamával.

Újdonság, hogy a **Life Planet Bonus** folyamatos díjas életbiztosítás esetén a kiegészítő biztosítások az **élethosszig szóló szerződés mellé is** igényelhetők. A kiegészítő biztosítások élethosszig szóló szerződésnél mindig a kiegészítő biztosításokra megengedett maximális tartamra köthetők.

Határozott tartamú szerződés esetén a kiegészítő biztosítások tartamának az alapbiztosítás tartamával meg kell egyeznie, de további újdonság, hogy határozott tartamú szerződésre tett ajánlat esetén, akkor is választható kiegészítő biztosítás, ha az ügyfél az alapbiztosítást a kiegészítő biztosítások megengedett maximum lejáratánál hosszabb időre szeretné igénybe venni. A rendszerben rögzítésre kerül a kiegészítő biztosítás(ok) lejáratati dátuma, és ha a szerződés ebben a megjelölt lejáratati időpontban még élő, akkor a kiegészítő biztosítás megszűnik ugyan, de az alapbiztosítás önállóan folytatódik.

Ami nem változott, hogy az alapbiztosításra vonatkozó szerződés megszűnésével a kiegészítő biztosítások is megszűnnek, illetve hogy a biztosítási évfordulóval felmondhatóak.

4.5. Eszközalapok

A termékek mellé új Ft és EUR díjú eszközalapok kerültek bevezetésre, melyek leírása a feltételek 1. számú mellékletében találhatóak. A régi eszközalapok az új termékekhez nem választhatók.

4.6. Orvosi vizsgálat

UPP rendszerben rögzített ajánlat esetén, ha a szerződés megkötéséhez orvosi vizsgálatra van szükség, a rendszer az ajánlat véglegesítésekor automatikus e-mailt küld a szükséges adattartalommal a szolgáltatást szervező Advance Medical Kft.-nek. Az e-mailt másolatban megkapja a biztosítást rögzítő értékesítési munkatárs is. Az automatikus e-mail küldést követő 24 órán belül a szolgáltatásszervező felveszi a kapcsolatot a biztosítottal az e-mailben szereplő elérhetőségein és a számára alkalmas helyen és időpontban megszervezi a vizsgálat elvégzését. A vizsgálatra az „Egyszeri megbízás orvosi vizsgálat elvégzésére” nyomtatványt (UPP az ajánlattal generálja) kell a biztosítottnak magával vinnie.

Nem UPP-n történő ajánlatfelvétel esetén az üzletkötő munkatártnak kell a fentiek elvégzése az Életbiztosítási munkafüzetben leírtak szerint (9. átdolgozott kiadás)

4.7. Csekkes díjfizetési módra történő átállítás megszüntetése

A korábbi működéstől eltérően, ha az ügyfél csoportos beszedéses díjfizetést választott, de hátralékba esik, az új termékeknel a rendszer **nem állítja át automatikusan a díjfizetési módot csekkesre**. Díjfizetési mód váltásra az ügyfélnek biztosítási évfordulóval lesz lehetősége, de ezen igényét írásban kell jeleznie a biztosítónak.

A csoportos beszedés díjfizetési mód is beépítésre került a díjhátralék rendezésére felszólító levélküldés folyamatába. A felszólító leveleken az ügyfelek értesítésre kerülnek a lehívási sikertelenség okáról és arról, hogy milyen díjfizetési módokon rendezhetik hátralékukat.

4.8. Életbiztosítási igényfelmérő

Az MNB 8/2016. számú unit-linked életbiztosításokkal kapcsolatos ajánlása alapján az életbiztosítási igényfelmérő kiegészítésre került az 5.b. ponttal. A módosításra azért van szükség, mert az MNB ajánlásnak eleget téve, 2017. január 1-től rendszeres díjfizetésű, élethosszig szóló szerződésre tett ajánlatot a biztosító csak legalább 15 évre tervezett megtakarítási idő esetén fogad be.

Elvárás, hogy fentieket figyelembe véve a 2017. január 1-től felvett ajánlatok mellé a módosított életbiztosítási igényfelmérő kerüljön kitöltésre. A nyomtatvány száma: H8710/2016.12./264.

Munkájukhoz további sok sikert kívánunk!

Személybiztosítási Igazgatóság

1. számú melléklet - Az ajánlat felvételére vonatkozó előírások

	Unit linked típusú biztosítási ajánlatok felvételére vonatkozó előírások		
	Jövőkulcs Bonus	Life Planet Bonus	
	folyamatos díjas	élethosszig szóló	tartamos
		folyamatos díjas	folyamatos díjas
Alapbiztosítás minimum díja	12 000 Ft/hó 36 000 Ft/negyedév 72 000 Ft/félév 144 000 Ft/év	10 000 Ft/hó 30 000 Ft/negyedév 60 000 Ft/félév 120 000 Ft/év	10 000 Ft/hó 30 000 Ft/negyedév 60 000 Ft/félév 120 000 Ft/év
Alapbiztosítás díjának devizaneme	HUF	HUF	HUF
Eseti befizetés minimuma	20 000 Ft, 100 EUR	20 000 Ft, 100 EUR	20 000 Ft, 100 EUR
Eseti befizetés devizaneme	HUF, EUR	HUF, EUR	HUF, EUR
Alapbiztosítás min és max belépési kora	min: 18 év, max: 55 év	min: 18 év, max: 65 év	min: 18 év, max: 65 év
Alapbiztosítás max lejárat	65 éves korban	élethosszig szóló	85 éves korban
Alapbiztosítás min és max tartama	min: 10 év, max: 47	élethosszig szóló	min: 10 év, max: 35 év
Kiegészítő biztosítás min és max belépési kora	min 18 év, max 55 év	min 18 év, max 60 év	min 18 év, max 60 év
Kiegészítő biztosítás max lejárat	65 éves korban	a biztosított 70. életévét követő biztosítási évfordulót megelőző napon	
Kiegészítő biztosítás min és max tartama	nyugdíjkorhatárig (65. születésnapig)	min: 10 év, max: 52 év	min: 10 év, max: 35 év
Főmódozathoz köthető kiegészítő biztosítások neve, illetve min és max biztosítási összege	Med TopDoc -	Halál esetére min: 500 000 Ft, max: -	Halál esetére min: 500 000 Ft, max: -
	Baleseti rokkantság 1 000 000 Ft, 2 000 000 Ft 3 000 000 Ft 4 000 000 Ft 5 000 000 Ft	Baleseti halál esetére min: 500 000 Ft, max: -	Baleseti halál esetére min: 500 000 Ft, max: -
	Kritikus betegségek K1-3 csomag 1 000 000 Ft, 2 000 000 Ft 3 000 000 Ft 4 000 000 Ft 5 000 000 Ft	Baleseti rokkantság min: 500 000 Ft, max: -	Baleseti rokkantság min: 500 000 Ft, max: -