

# Új generációs UNIQA biztosítások 2017



# Miért is kell új termékekről beszélnünk?

Új szabályozás 2017.01.01-től



Hírek > Bonyolult? Nem értik az emberek a biztosításokat > BIZTOSÍTÓK

## Bonyolult? Nem értik az emberek a biztosításokat

2016.11.22 04:00

TALÁLJA MEG ÁLMAI OTTHONÁT!

MAGYAR NEMZETI BANK

- ▶ A JEGYBANK
- ▶ STATISZTIKA
- ▶ KIADVÁNYOK
- ▶ MONETÁRIS POLITIKA
- ▶ KUTATÁS
- ▶ SZANÁLÁS

MNB > Sajtószoza > Sajtóközlemények > 2016. évi sajtóközlemények

▶ Átláthatóság, megfelelő ár-érték arány és ügyfélértékelés az etikus életbiztosításokért

2016. 7. 7. 09:28 | Világ gazdaság Online | Pénzügy » Pénzügyi Szolgáltatók

## Jól járnak az ügyfelek az MNB új ajánlásaival

Cikk nyomtatása

Fontosak és az ügyfelek számára egyértelműen előnyösek a Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett etikus életbiztosítási koncepció új ajánlása. A nemzetközi tapasztalatok szerint az ügyfélértékelés és az átláthatóság javításának, valamint az etikus gyakorlatok követésének köszönhetően nő az ügyfelek tájékozottsága, jobban eligazodnak majd a biztosítótársaságok ajánlatai között, és jóval elégedettebbek lesznek a biztosítók tevékenységével is. Példaértékű az is, ahogy az MNB bevonta a biztosítási szakma, a Magyar Biztosítók Szövetsége képviselőit az etikus életbiztosítási koncepció kialakításába.

## ÁTLÁTHATÓSÁG, MEGFELELŐ ÁR-ÉRTÉK ARÁNY ÉS ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÁS AZ ETIKUS ÉLETBIZTOSÍTÁSOKÉRT



Budapest, 2016. június 29. - Az MNB az általa meghirdetett etikus életbiztosítási koncepció keretében a héten bocsátja ki a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításokról szóló ajánlását. A nemzetközi szinten is előremutató szabályozó lépések révén a biztosítóknál közbizalmon alapuló, hosszú távon stabil állományok épülhetnek fel. A cél az átláthatóság, a „fair” ár-érték arány elősegítése, s az ügyfelek magasabb szintű tájékoztatása.

### KAPCSOLÓDÓ TARTALMAK

- ▶ Statisztikai publikációs naptár
- ▶ A Monetáris Tanács ülésezési rendje
- ▶ Kiadványi publikációs naptár

- Új generációs UL életbiztosítások
  - Kezdeti egység NÉLKÜL
  - Átláthatóbb költségszerkezettel
  - Kedvezőbb TKM
  - Új eszközalapok
  
- Klasszikus nyugdíjbiztosítás
  - Kiszámítható
  - Szerződéskötéskor meghatározott összeget garantáljuk
  - Befektetési kockázat nélkül

Higgy abban,  
hogy kézbe veheted  
a JÖVŐD.

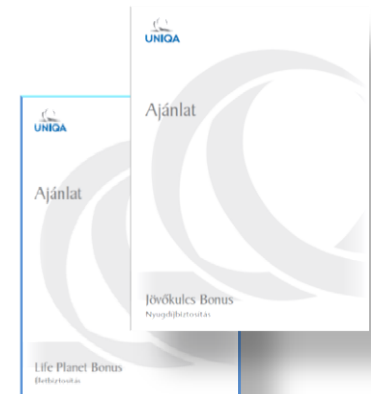
- Akiknek.....
  - ... legalább 10, vagy élethosszig szóló változatnál 15 éve van a megfelelő összeg összegyűjtéséig
  - ... fontos, hogy életszínvonalukat fenntartsák vagy esetleg növeljék
  - ... fontos, hogy mindez általuk befolyásolható módon történjen
  - ... a biztonság fontos, de részben vagy teljesen kockázatvállaló befektetők

Vállalkozóknak  
rendkívül fontos,  
hogy  
gondoskodjanak  
saját jövőjükéről

# Jövőkulcs Bonus

Új generációs UL  
nyugdíjbiztosítás  
2017.01.01

- Új generációs UL életbiztosítás
- Átláthatóbb költségszerkezettel
- Csak **2** költség: díjarányos és befektetés arányos
- Automatikus 2,5%-os évenkénti díjemelés a 3. év után elutasítható
- Akár **5** féle bónusz is elérhető
- A díj növelhető, csökkenthető



- A bónuszok bónusz számlára kerülnek, melyek **5 évente megszolgáltá válhatnak**
- Megtakarítási- és bónusz egységek
- Eseti befizetések lehetősége (extra egységek)
- Kedvező TKM

Jelen Jövőkulcs Bonus nyugdíjbiztosítás TKM<sup>Ny</sup> értéke:

10 évre	15 évre	20 évre
3,40%–5,11%	2,34%–4,08%	2,04%–3,81%

Jelen Life Planet Bonus biztosítás TKM értéke:

	10 évre	15 évre	20 évre
Lejáráttal rendelkező változat	3,40%–5,11%	2,34%–4,08%	2,04%–3,81%
Élethosszig szóló változat	5,09%–6,77%	3,03%–4,79%	2,04%–3,81%

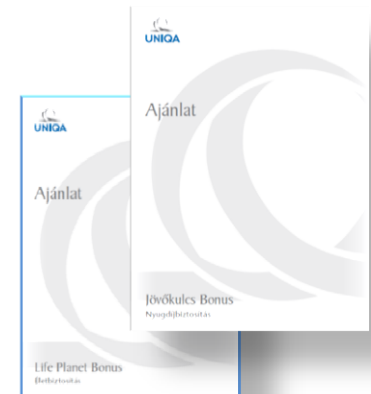




- **Díjnagyság** bónusz (a díj %-ában)
  - 180 e Ft-tól: 1%
  - 240 e Ft-tól: 1,5%
  - 270 e Ft-tól: 3%
  - 360 e Ft-tól: 3,5%
  - 480 e Ft-tól: 4%
- **Díjfizetési** mód bónusz (a díj %-ában)
  - 1%, ha banki levonás vagy átutalás (NEM csekkes)



- **Kezdeti költség visszatérítési bónusz**
  - max. 20 év alatt az ÖSSZES kezdeti költség 50-100%-ának visszatérítése
- **Rendszeres költség visszatérítési bónusz**
  - 7,5%: 4–20. év (a 15%-ból marad: 6,5%)
- **Hozam bónusz**
  - 0,5%-pont a vagyonarányos költségből visszatérítésre kerül a 4–20. évben



- Díjarányos **kezdeti** költségek

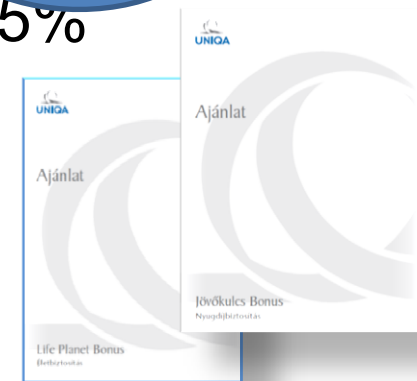
- Az 1. évben esedékes díj 80%-a
- A 2. évben esedékes díj 50%-a
- A 3. évben esedékes díj 20%-a

A 10...20 éves  
tartamnál 50% -100%  
visszatérítés !

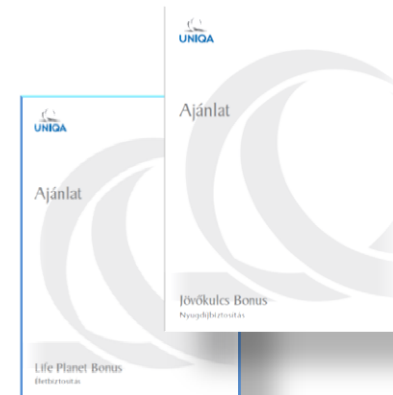
- Díjarányos **rendszeres** költségek

- A 4.évtől a 20. évig 15%
- A 21. évtől drasztikusan lecsökken, 6,5%

A 4 - 20. év végéig a  
levont költség 50%-a a  
Bónusz számlára kerül



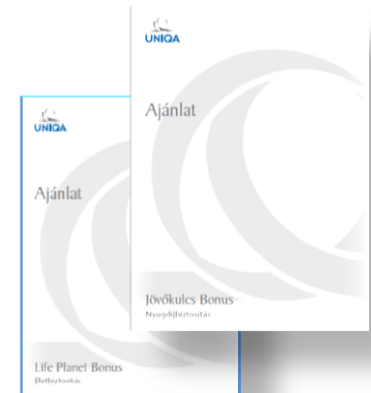
- Befektetés arányos költségek
  - 4. évtől vonjuk a megtakarítási egységekből ( mértéke a táblázatban )
  - A 21. évtől jelentősen lecsökken **1,5%** ( a korábbi termékekben 1, 75% volt)
  - Nyugdíj- és kiegészítő extra esetén **1,5%**
  - Adójóváírás extra esetén **0,99%**



# Befektetés arányos költségek a 4.évtől

Az eszközalap neve	Megtakarítási befektetési egységekre			Bónusz befektetési egységekre
	Nem díjmentesített szerződésekre*		Díjmentesített szerződésekre*	a 4–20. biztosítási években (a bónusz számla fennállása alatt)
	a 4–20. biztosítási években	a 20. biztosítási év után	(a 4. biztosítási évet megelőzően is)	
Rövid lejáratú pénzügyi termékekbe fektető	1,95%	1,50%	1,95%	1,45%
Forint pénzügyi	2,20%	1,50%	2,20%	1,70%
Magyar Államkötvény	2,20%	1,50%	2,20%	1,70%
Menedzselt konzervatív	2,45%	1,50%	2,45%	1,95%
Arany	2,30%	1,50%	2,30%	1,80%
Cél 2030-50	2,55%	1,50%	2,55%	2,05%
Hazai részvény	2,65%	1,50%	2,65%	2,15%
Menedzselt kiegyensúlyozott	2,90%	1,50%	2,90%	2,40%
Menedzselt kötvénytúlsúlyos	2,90%	1,50%	2,90%	2,40%
Menedzselt részvénytúlsúlyos	2,90%	1,50%	2,90%	2,40%
Fejlett piaci részvény	2,90%	1,50%	2,90%	2,40%
Feltörekvő piaci részvény	2,90%	1,50%	2,90%	2,40%
ProtAktív Globális részvény	2,90%	1,50%	2,90%	2,40%
Spektrum abszolút hozam	2,90%	1,50%	2,90%	2,40%
Globális kötvény	2,95%	1,50%	2,95%	2,45%
Nemzetközi ingatlan	2,95%	1,50%	2,95%	2,45%
Új technológiák	2,95%	1,50%	2,95%	2,45%

- **Visszavásárlás**
  - Egy év után **aktuális befektetési érték**
  - Bónusz számla **törlődik** (ami jóváírásra került, az már megtakarítási egység)
  
- **Díjmentesítés**
  - Az **első díjjal fedezett év** után:
  - A Bónusz számla **törlődik**



## ■ Szüneteltetés

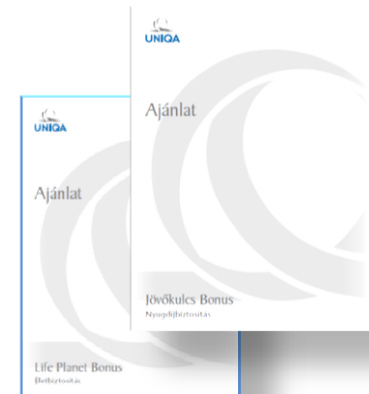
- A 4.évtől lehetséges maximum **egy** évre
- **Két** díjjal fedezett **év után** ismételhető
- További díjfizetéssel a bónusz számla **tovább töltődik**

## ■ Reaktiválás

- A leadott eredeti kérelem beadása után
- A teljes elmaradás befizetésével
- **Bónusz számlát visszatöltjük.**

## ■ Részleges visszavásárlás

- Főszerződésen minimum **50.000 Ft** maradjon
- Eseti számláról bármikor
- **Bónusz számla marad!!!**



	HUF	EUR
<b>BEFETETÉSI STRATÉGIÁT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK</b>		
Menedzselt konzervatív	✓	
€-Menedzselt konzervatív		✓
Menedzselt kötvénytúlsúlyos	✓	
€- Menedzselt kötvénytúlsúlyos		✓
Menedzselt kiegyensúlyozott	✓	
Menedzselt részvénytúlsúlyos	✓	
€-Menedzselt részvénytúlsúlyos		✓
Feltörekvő Piaci részvény	✓	
Fejlett Piaci részvény	✓	
<b>SPECIÁLIS BEFETETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK</b>		
Rövid lejáratú pénzüpi termékekbe fektető	✓	
Forint likviditás	✓	
€-Likviditás		✓
Magyar államkötvény	✓	
Hazai részvény	✓	
Spektrum abszolút hozam	✓	
€-Spektrum abszolút hozam		✓
Arany	✓	
€-Arany		✓
Globális kötvény	✓	
Nemzetközi ingatlan	✓	
Új technológiák	✓	
ProtAktív Globális részvény	✓	
<b>LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK</b>		
Cél 2030-50	✓	

## Eszközalapok

- Új csoportosítás
- Eszközalaponként számolt TKM-ek
- Eszközalaptól függő befektetés arányos költségek
  - A 21.évtől jelentősen lecsökken és egységes lesz (1,5%)



„Év Biztosítója  
Díj 2016”  
– a kimagasló  
eszközalap  
teljesítményért



- Belépési kor: 18 – **55. születésnap előtt**
- Tartam: **65. születésnapig**
- Díjfizetési tartam: a 65. születésnapot megelőző biztosítási évforduló
- Rendszeres díjfizetés
  - Forintban
  - Minimális díj: **144.000 Ft/év**
  - Évente **2,5%** automatikus díjnövelés (szüneteltetés alatt is)
  - Díjemelés és díjcsökkentés a 4. évtől lehetséges

- Eseti (rendkívüli) befizetés
  - Befizetésenként elkülönítetten
  - Nyugdíj- vagy kiegészítő extra
  - Minimális eseti befizetés **20.000 Ft, 100 €**
  - Díjarányos kezdeti költség **1%**
- Adójóváírás (Adójóváírás extra)
  - Befizetésenként elkülönítetten
  - Maximum **130.000 Ft**
  - Díjarányos kezdeti költség **0%**

- **Visszavásárlás**
  - bónusz számla **törlődik**
  - A teljes **Adójóváírás 20% büntetőkamattal NAV-nak**
- **Részleges visszavásárlás**
  - Főszerződésen 50.000 Ft maradjon
  - Nyugdíj esetit részlegesen vagy teljesen
  - az addigi teljes **Adójóváírás elvesztésével és 20% büntetőkamattal történő visszafizetéssel jár**
  - Kiegészítő esetiből bármikor
  - **A bónusz számla nem törlődik !!!!**

# Jövőkulcs Bonus

## Kiegészítő biztosítások

2. sz melléklet



- Kiegészítő biztosítások:
  - Baleseti rokkantság
  - Med Top Doc
  - Kritikus betegségek
- Ajánlaton **ajánlattételkor** választható, tartam közben évfordulón felmondható
- A díjfizetési tartam lejáratára után, a díjfizetés nélküli időszakban az utolsó tört évben a **65. születésnapig kockázatban állunk**

KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS	
MedTopDoc (894)	
Tartam	Éves díj
10	63 438
11	62 563
12	61 836
13	61 224
14	60 702
15	60 252
16	59 861
17	59 517
18	59 213
19	58 943
20	58 701
21	58 483
22	58 287
23	58 108
24	57 946
25	57 797
26	57 660
27	57 534
28	57 418
29	57 310
30	57 210
31	57 117
32	57 030

KRITIKUS BETEGSÉGEKRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS			
Tartam	Éves díj 1 millió Ft biztosítási összegre		
	K1 (891)	K2 (892)	K3 (893)
10	26 658	44 699	56 043
11	25 403	42 648	53 518
12	24 366	40 954	51 433
13	23 497	39 534	49 684
14	22 757	38 325	48 196
15	21 693	36 539	45 998
16	20 770	34 989	44 089
17	19 961	33 631	42 418
18	19 248	32 433	40 943
19	18 614	31 369	39 634
20	17 852	30 063	38 033
21	17 167	28 889	36 596
22	16 548	27 830	35 298
23	15 988	26 870	34 121
24	15 477	25 995	33 050
25	14 921	25 035	31 879
26	14 410	24 155	30 805
27	13 941	23 344	29 816
28	13 507	22 596	28 903
29	13 105	21 903	28 058
30	12 699	21 201	27 203
31	12 321	20 548	26 407
32	11 969	19 938	25 664

### Nyugdíjbiztosítások

**Módozat \*** 230 - Jövőkulcs Bonus Nyugdíjbiztosítás

**Biztosítás kezdete \*** 2017.04.01

**Folytatólagos díjfizetés módja \*** Csoportos lehívás

**Díjfizetés gyakorisága \*** évente

### Kiegészítő biztosítások

	Tartam (év)	Biztosítási összeg
<b>Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás K1 csomag *</b>	25 év	1000000
<b>Gyakoriság szerinti díj</b>		7 461 Ft
<b>Éves díj</b>		14 922 Ft

<b>Baleseti rokkantságra szóló kiegészítő biztosítás *</b>	25 év	5000000
<b>Gyakoriság szerinti díj</b>		4 050 Ft
<b>Éves díj</b>		8 100 Ft

<b>Med TopDoc kiegészítő betegségbiztosítás *</b>	25 év	Kérem
<b>Gyakoriság szerinti díj</b>		28 899 Ft
<b>Éves díj</b>		57 798 Ft

<b>Éves díj összesen:</b>	580 820 Ft
<b>Gyakoriság szerint fizetendő díj:</b>	290 410 Ft/ félévente

Díjszámítás

Következő >

v. 3.05  
2017.02.02

Termék: **Life Planet Bonus** Kód: 240

Díjfizetés típusa: folyamatos díjas

Terméktípus: életbiztosítás

Biztosított születési dátuma: **1975 év** **5 hó** **12 nap** 1975.05.12

Belépési kor (18-65): 42 év

Ajánlat aláírása: **2017 év** **1 hó** **24 nap** 2017.01.24 Az ajánlat aláírása nem a mai nap

Biztosítás Kezdetre: 2017.02.01

Lejárat: 2040.01.31

Tartam: 23 év

v. 3.05  
2017.02.02

Termék: **Life Planet Bonus** Kód: 240

Díjfizetés típusa: folyamatos díjas

Terméktípus: életbiztosítás

Biztosított születési dátuma: **1975 év** **5 hó** **12 nap** 1975.05.12

Belépési kor (18-65): 42 év

Ajánlat aláírása: **2017 év** **1 hó** **24 nap** 2017.01.24 Az ajánlat aláírása nem a mai nap

Biztosítás Kezdetre: 2017.02.01

v. 3.05  
2017.02.02

Termék: **Jövőkulcs Bonus** Kód: 230

Díjfizetés típusa: folyamatos díjas

Terméktípus: nyugdíjbiztosítás

Biztosított születési dátuma: **1975 év** **5 hó** **12 nap** 1975.05.12

Belépési kor (18-55): 42 év

Ajánlat aláírása: **2017 év** **1 hó** **24 nap** 2017.01.24 Az ajánlat aláírása nem a mai nap

Biztosítás Kezdetre: 2017.02.01

Lejárat (díjfizetési tartam vége, CEUS): 2040.01.31

Tartam (díjfizetési tartam): 23 év

Lejárat (nyugdíjkorhatár): 2040.05.12

Tartam (nyugdíjkorhatárig): 23 év + 3 hó (279 hó)

Kezdeti éves díj: minimum 144 000 Ft **480 000 Ft**

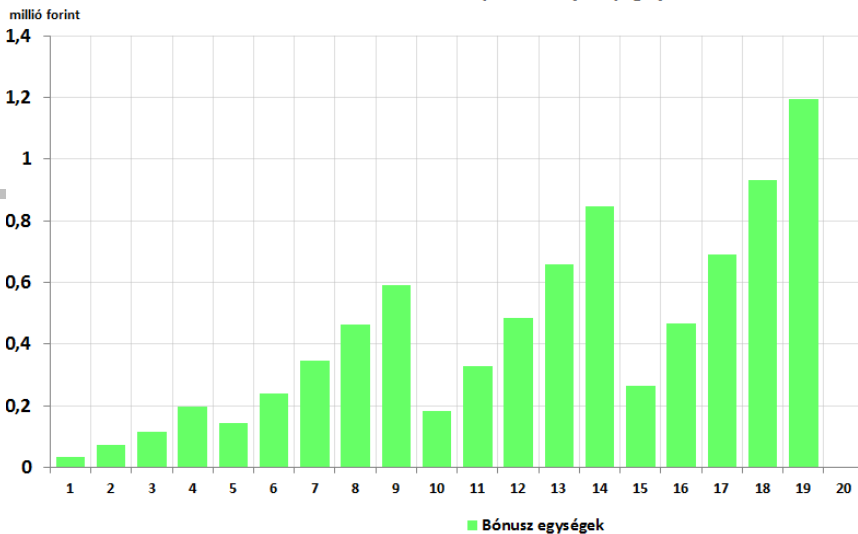
Díjfizetési gyakoriság és gyakoriság szerinti díj: **Havi** 40 000 Ft

31  
szóló



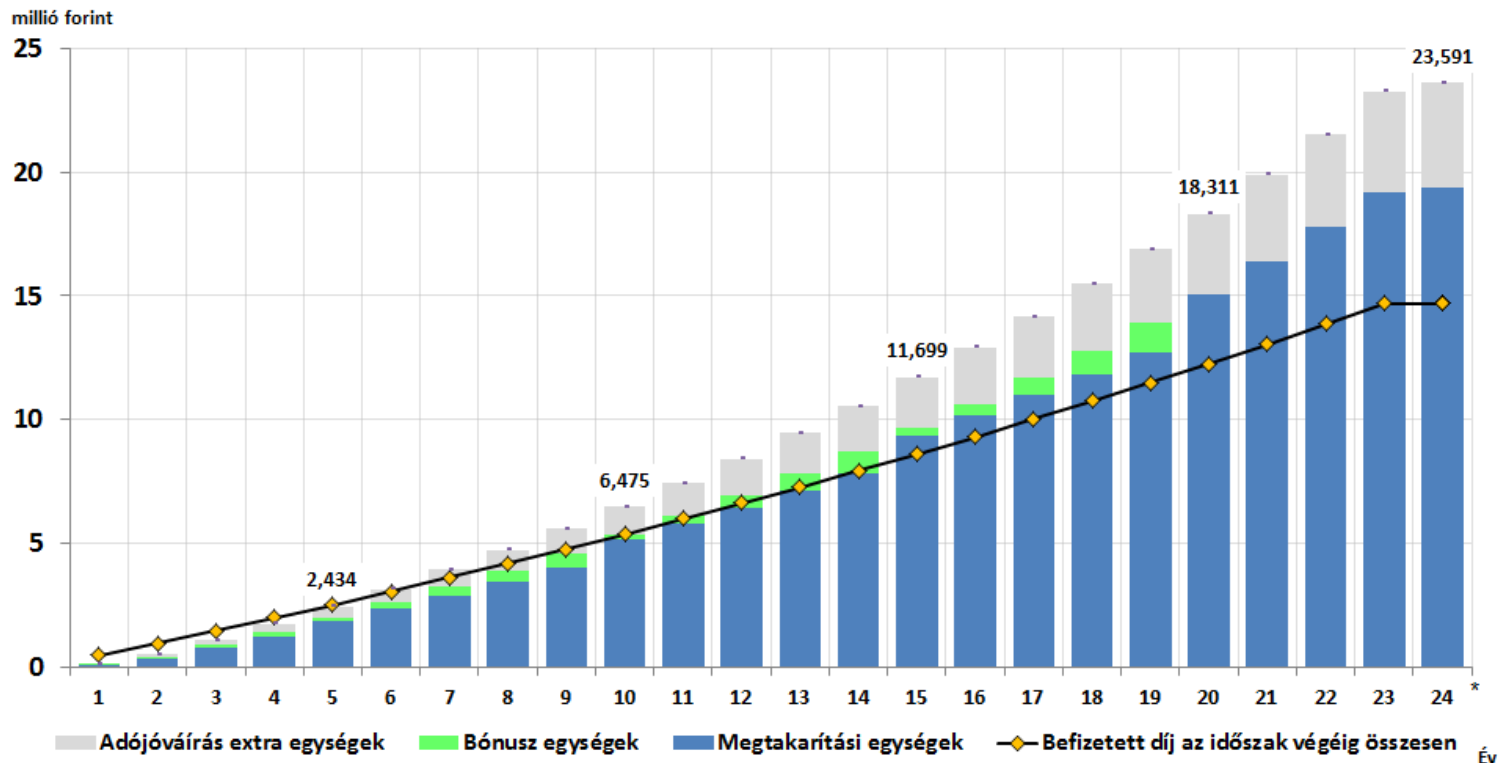
Biztosítási év	Befizetett díj az időszak végéig összesen	Adójóváírás az adott biztosítási évben	Befektetési érték az időszak végén				Visszavásárlási érték az időszak végén	Adójóváírás 20%-kal növelt értéke: a visszavásárlási értékől levonásra kerül
			Megtakarítási egységek	Bónusz egységek	Adójóváírás extra egységek	Összesen		
1	480 000	-	98 581	34 503	-	133 084	98 581	
2	972 000	88 000	356 122	71 594	90 019	517 736	446 141	105 600
3	1 476 300	98 200	788 214	116 602	194 041	1 098 857	982 255	223 440
4	1 993 208	100 655	1 248 045	195 503	304 700	1 748 248	1 552 745	344 226
5	2 523 038	103 171	1 870 140	141 987	422 320	2 434 447	2 292 460	468 032
6	3 066 114	105 751	2 374 040	237 755	547 243	3 159 038	2 921 283	594 932
7	3 622 766	108 394	2 899 659	344 182	679 824	3 923 665	3 579 482	725 006
8	4 193 336	111 104	3 447 721	461 880	820 433	4 730 034	4 268 154	858 331
9	4 778 169	113 882	4 018 972	591 487	969 460	5 579 919	4 988 432	994 989
10	5 377 623	116 729	5 164 434	183 417	1 127 308	6 475 158	6 291 741	1 135 064
11	5 992 064	119 647	5 795 373	327 889	1 294 400	7 417 663	7 089 774	1 278 640
12	6 621 865	122 638	6 452 099	486 137	1 471 178	8 409 414	7 923 277	1 425 807
13	7 267 412	125 704	7 135 455	658 914	1 658 101	9 452 470	8 793 556	1 576 652
14	7 929 097	128 847	7 846 310	847 006	1 855 651	10 548 967	9 701 961	1 731 268
15	8 607 325	130 000	9 373 983	262 808	2 062 214	11 699 005	11 436 197	1 887 268
16	9 302 508	130 000	10 158 280	468 290	2 276 968	12 903 538	12 435 248	2 043 268
17	10 015 071	130 000	10 973 157	691 337	2 500 237	14 164 731	13 473 394	2 199 268
18	10 745 447	130 000	11 819 597	932 871	2 732 359	15 484 827	14 551 956	2 355 268
19	11 494 084	130 000	12 698 613	1 193 854	2 973 685	16 866 152	15 672 298	2 511 268
20	12 261 436	130 000	15 086 535	-	3 224 580	18 311 115	18 311 115	2 667 268
21	13 047 972	130 000	16 393 957	-	3 485 424	19 879 381	19 879 381	2 823 268

Jövőkulcs Bonus - folyamatos díjas nyugdíjbiztosítás



# Kalkulátor

Jövőkulcs Bonus - folyamatos díjas nyugdíjbiztosítás



# Jövőkulcs Classic

Klasszikus nyugdíjbiztosítás  
2017. 01.01-től



- Akik ....
  - ... félnek az UL termékektől
  - ... drágának tartják az UL termékeket
  - ... szeretik látni a várható lejáratí összeget
  - ... nem értik az eszközalapokat
  - ... korábban is klasszikus megoldásokat vásároltak
  - ... fizetnek adót és szeretnék igénybe venni az adójóváírást

- Klasszikus nyugdíjbiztosítás
- Előre rögzített lejáratkori biztosítási összeg **2%**-os évenkénti díjemeléssel számolva
- **0,5%** beépített technikai kamat
- **Nyereségszámla** a többlethozamok alapján
- Nyugdíjcélú eseti befizetés lehetősége
- Adójóváírás **maximum 130.000 Ft**
- Kiegészítő biztosítások
- Kedvező TKM

Jelen Jövőkulcs Classic nyugdíjbiztosítás TKM<sup>Ny</sup> értékei:

10 évre	15 évre	20 évre
3,68%	2,92%	2,52%

- Belépési kor:
  - 18 – **55 éves születésnap előtt**
- Tartam: 65. születésnapig
- Díjfizetési tartam: a 65.születésnap előtti biztosítási évforduló
- Rendszeres díjfizetés
  - Forintban
  - Minimális díj: **144.000 Ft/év**
    - **Csekkes** folyamatos díjfizetés esetén **1,5% pótdíj**
  - Évente **2%** automatikus díjnövelés a tartam utolsó 2 évét kivéve (záradékban rákerül a kötvényre)
  - Értékkövetés **NINCS**

- Nyugdíj eseti
  - Befizetésenként elkülönítetten
  - Minimális eseti befizetés **20.000 Ft**
  - Kezelési költség **0,5%**
  - A többlethozam 0,3% feletti részének a 90%-a kerül folyamatos jóváírásra
  
- Adójóváírás
  - Befizetésenként elkülönítetten
  - Kezelési költség **0%**
  - A többlethozamok 0,3% feletti részének a 90%-a kerül folyamatos jóváírásra

- Technikai kamatláb
  - A biztosítási díj meghatározásakor a díjtartalékon feltételezett **garantált** hozam
  - Az alapbiztosításon **0,5%**
  - Eseti befizetéseken és adójóváírásokon **0%**
- Többlethozam
  - Az alapbiztosításon a 0,5% technikai kamat **felett elért** hozam
  - Eseti befizetéseken és adójóváírásokon az **elért** hozam



- Maradékjogok
  - Visszavásárlás
    - Csak a szerződő hiánytalan és egyértelmű írásos nyilatkozata alapján, kifizetés a biztosítottnak
    - Visszavásárlási tábla alapján
      - Egy éven belül 0 Ft (ha volt rendkívüli befizetés, azt 100%-ban)
      - Egy év után v.v tábla alapján + nyereségszámla 50%-a + rendkívüli befizetések, kifizetése a biztosítottnak,
      - A teljes **Adójóváírás 20% büntetőkamattal NAV-nak**
  - Részleges visszavásárlás
    - **Csak** a rendkívüli befizetésekből, pontosan meghatározva melyikből
    - Egy-egy rendkívüli befizetés, **csak teljes egészében** vásárolható vissza
    - Az addigi teljes **Adójóváírás elvesztésével jár**

- Maradékjogok
  - Díjmentesítés
    - A szerződő írásos kérelme alapján az **1. díjjal fedezett év** után
    - A biztosítási összeg **lecsökken**
    - Haláleseti kifizetés **módosul** – a befizetett díjak helyett a **v.v értékre** + Rendkívüli befizetések + Adójóváírás + Nyereségszámla
    - **Rendkívüli befizetések a továbbiakban is teljesíthetőek!!!**
    - **A nyereségszámla is tovább „dolgozik” !!!**
    - Az első év után a díjfizetés elmaradása esetén automatikusan díjmentesítjük a szerződést

# Kiegészítő biztosítások

2. sz melléklet

- Kiegészítő biztosítások:
  - Baleseti rokkantság
  - Med Top Doc
  - Kritikus betegségek
- Ajánlaton **ajánlattételkor** választható, tartam közben évfordulón felmondható
- A díjfizetési tartam lejáratára után, a díjfizetés nélküli időszakban az utolsó tört évben a **65. születésnapig kockázatban állunk**

# Alap- és kiegészítő biztosítások – díjtábla

ALAPBIZTOSÍTÁS (208)	
Tartam	Éves díj 100 000 Ft biztosítási összegre
10	10 456
11	9 417
12	8 552
13	7 821
14	7 195
15	6 653
16	6 179
17	5 760
18	5 389
19	5 057
20	4 758
21	4 458
22	4 187
23	3 942
24	3 718
25	3 514
26	3 327
27	3 155
28	2 996
29	2 849
30	2 712
31	2 585

KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS	
MedTopDoc (894)	
Tartam	Éves díj
10	63 438
11	62 563
12	61 836
13	61 224
14	60 702
15	60 252
16	59 861
17	59 517
18	59 213
19	58 943
20	58 701
21	58 483
22	58 287
23	58 108
24	57 946
25	57 797
26	57 660
27	57 534
28	57 418
29	57 310
30	57 210
31	57 117

KRITIKUS BETEGSÉGEKRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS			
Tartam	Éves díj 1 millió Ft biztosítási összegre		
	K1 (891)	K2 (892)	K3 (893)
10	26 658	44 699	56 043
11	25 403	42 648	53 518
12	24 366	40 954	51 433
13	23 497	39 534	49 684
14	22 757	38 325	48 196
15	21 693	36 539	45 998
16	20 770	34 989	44 089
17	19 961	33 631	42 418
18	19 248	32 433	40 943
19	18 614	31 369	39 634
20	17 852	30 063	38 033
21	17 167	28 889	36 596
22	16 548	27 830	35 298
23	15 988	26 870	34 121
24	15 477	25 995	33 050
25	14 921	25 035	31 879
26	14 410	24 155	30 805
27	13 941	23 344	29 816
28	13 507	22 596	28 903
29	13 105	21 903	28 058
30	12 699	21 201	27 203
31	12 321	20 510	26 417

# Nyugdíjbiztosítások

Módozat \*

208 - Jövőkulcs Classic nyugdíjbiztosítás



Biztosítás kezdete \*

2017.04.01



Folytatólagos díjfizetés módja \*

Postai csekk



Díjfizetés gyakorisága \*

félévente



**i** Tartam (év) \*

25 év

Biztosítás lejárata

2043.03.16

Devizanem \*

Forint



**i** Biztosítási összeg - egyéni összeg



12 000 000 Ft

**i** Gyakoriság szerinti díj



214 003 Ft

Éves díj

**428 006 Ft**

## Kiegészítő biztosítások

**i** Tartam (év)

Biztosítási összeg

**i** Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás K1 csomag \*

25 év

1000000



Gyakoriság szerinti díj

7 572 Ft

Éves díj

15 144 Ft

**i** Baleseti rokkantságra szóló kiegészítő biztosítás \*

25 év

5000000



Gyakoriság szerinti díj

4 111 Ft

Éves díj

8 222 Ft

**i** Med TopDoc kiegészítő betegségbiztosítás \*

25 év

Kérem



Gyakoriság szerinti díj

29 332 Ft

Éves díj

58 664 Ft

Éves díj összesen:

510 036 Ft

Gyakoriság szerint fizetendő díj:

255 018 Ft/ félévente

Díjszámítás

Következő >

**Jövőkulcs Classic kalkulátor\***

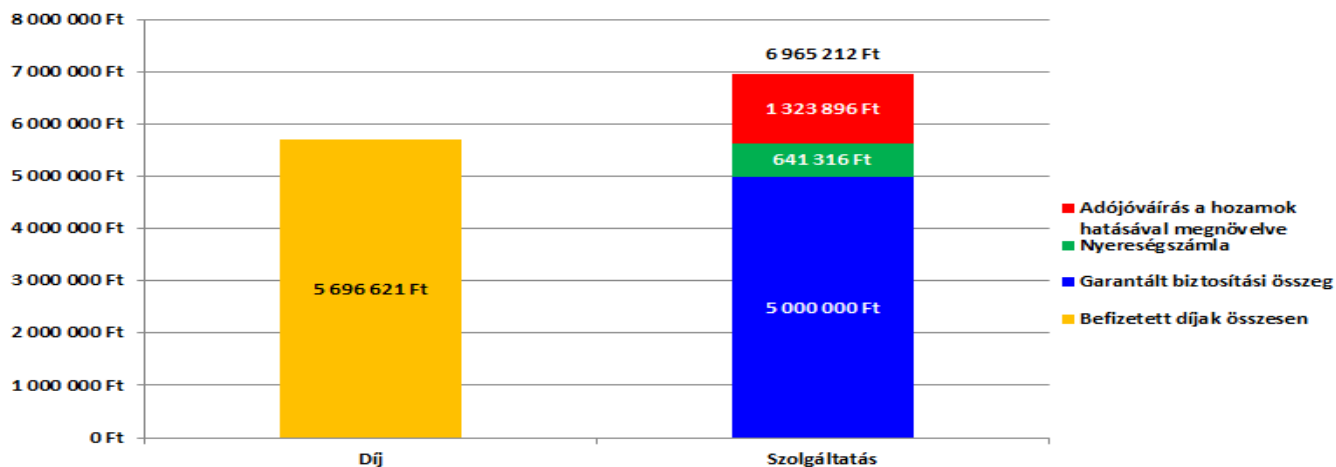
Kód: 208

Biztosított neve:	<b>Biztosított Neve</b>			
Biztosított születési dátuma	<b>1974 év</b>	<b>7 hó</b>	<b>12 nap</b>	<b>1974.07.12</b>
Belépési kor (18-55)				<b>43 év</b>
Ajánlat aláírása:	<b>2017 év</b>	<b>3 hó</b>	<b>8 nap</b>	<b>2017.03.08</b>
Biztosítás Kezdet				<b>2017.04.01</b>
Díjfizetési tartam vége				<b>2039.03.31</b>
Díjfizetési tartam				<b>22 év</b>
Lejárat (nyugdíjkorhatár)				<b>2039.07.12</b>
Tartam (nyugdíjkorhatárig)				<b>22 év + 3 hó (267 hó)</b>
Garantált biztosítási összeg	<b>5 000 000</b>			<b>Ft</b>
Kezdeti éves díj (minimum 120 000 Ft)				<b>209 350 Ft</b>
Díjfizetési gyakoriság és gyakoriság szerinti az díj az első évben	<b>havi</b>			<b>17 446 Ft</b>
Díj index (kivéve a tartam utolsó két évében)				<b>2,0%</b>
Feltételezett éves átlagos hozam	<b>2,0%</b>			
<b>Befizetett díjak összesen</b>				<b>5 696 621 Ft</b>
<b>Garantált biztosítási összeg</b>				<b>5 000 000 Ft</b>
<b>Nyereségszámla</b>				<b>641 316 Ft</b>
<b>Adójóváírás a hozamok hatásával megnövelve</b>				<b>1 323 896 Ft</b>
<b>Lejárat összeg (összesen):</b>				<b>6 965 212 Ft</b>
<b>Lejárat összeg adókedvezmény nélkül:</b>				<b>5 641 316 Ft</b>

Biztosítási év	Összes befizetett díj	Éves díj	Adójóváírás az adott biztosítási évben	Biztosítási összeg	Nyereségszámla	Adójóváírás a hozamok hatásával megnövelve	Biztosítási összeg + Nyereségszámla + Adójóváírás és hozama összesen	Visszavásárlási érték	Díjmentesítési érték
1	209 350	209 350		5 000 000	346	-	5 000 346	40 373	51 600
2	422 887	213 537	31 403	5 000 000	1 729	31 643	5 033 371	180 957	193 000
3	640 695	217 808	42 498	5 000 000	5 024	74 950	5 079 974	401 612	439 700
4	862 859	222 164	43 348	5 000 000	10 521	119 776	5 130 298	612 837	690 650
5	1 089 466	226 607	44 215	5 000 000	18 305	166 162	5 184 468	835 565	945 450
6	1 320 605	231 139	45 099	5 000 000	28 462	214 149	5 242 610	1 065 780	1 203 550
7	1 556 367	235 762	46 001	5 000 000	41 079	263 778	5 304 857	1 302 868	1 464 450
8	1 796 845	240 477	46 921	5 000 000	56 246	315 094	5 371 340	1 546 817	1 727 350
9	2 042 131	245 287	47 860	5 000 000	74 056	368 141	5 442 197	1 797 719	1 991 550
10	2 292 324	250 193	48 817	5 000 000	94 603	422 964	5 517 567	2 055 616	2 256 050
11	2 547 521	255 196	49 793	5 000 000	117 983	479 610	5 597 593	2 320 751	2 520 000
12	2 807 821	260 300	50 789	5 000 000	144 294	538 125	5 682 419	2 593 272	2 782 250
13	3 073 327	265 506	51 805	5 000 000	173 636	598 560	5 772 196	2 873 278	3 041 600
14	3 344 144	270 817	52 841	5 000 000	206 112	660 963	5 867 075	3 160 969	3 296 750
15	3 620 377	276 233	53 898	5 000 000	241 825	725 386	5 967 211	3 456 598	3 546 450
16	3 902 134	281 758	54 976	5 000 000	280 881	791 881	6 072 762	3 813 021	3 789 250
17	4 189 527	287 393	56 075	5 000 000	323 389	860 501	6 183 890	4 185 595	4 023 600
18	4 482 668	293 141	57 197	5 000 000	369 459	931 301	6 300 759	4 574 680	4 247 900
19	4 781 671	299 003	58 341	5 000 000	419 200	1 004 336	6 423 537	4 980 687	4 460 900
20	5 086 654	304 983	59 508	5 000 000	472 729	1 079 666	6 552 394	5 403 880	4 661 200
21	5 391 638	304 983	60 698	5 000 000	530 114	1 157 347	6 687 460	5 839 503	4 841 550
22	5 696 621	304 983	60 997	5 000 000	591 413	1 236 517	6 827 930	6 827 930	5 000 000
+3 hó	5 696 621	-	76 246	5 000 000	641 316	1 323 896	6 965 212	6 965 212	5 000 000



Jövőkulcs Classic nyugdíjbiztosítás értékei\*



**Szolgáltatások és maradékjogok\***

12

év elteltével

<b>Biztosítási összeg:</b>	<b>5 000 000 Ft</b>
<b>Befizetett díj összesen:</b>	<b>2 807 821 Ft</b>
Kezdeti éves díj:	209 350 Ft
<b>Díjmentesítés utáni biztosítási összeg:</b>	<b>2 782 250 Ft</b>
<b>Visszavásárlás esetén kifizetés összesen:</b>	<b>1 997 179 Ft</b>
<b>Visszavásárlási érték összesen:</b>	<b>2 593 272 Ft</b>
Visszavásárlási összeg:	1 983 000 Ft
Nyereségszámla értékének 50%-a 2,0% feltételezett hozam estén:	72 147 Ft
Adójóváírás a hozamok hatásával megnövelve	538 125 Ft
<b>Az adóhivatal számára visszafizetendő az adójóváírások 20%-kal növelt értéke:</b>	<b>-596 093 Ft</b>
<b>Lejárat előtti nyugdíjszolgáltatás 2,0% feltételezett hozam esetén, adójóváírással együtt</b>	<b>2 665 419 Ft</b>
Visszavásárlási érték összesen:	1 983 000 Ft
Nyereségszámla 2,0% feltételezett hozam estén:	144 294 Ft
Adójóváírás a hozamok hatásával megnövelve	538 125 Ft
<b>40% rokkantsági szolgáltatás 2,0% feltételezett hozam esetén, adójóváírással együtt</b>	<b>2 764 569 Ft</b>
Visszavásárlási összeg 105%-a:	2 082 150 Ft
Nyereségszámla 2,0% feltételezett hozam estén:	144 294 Ft
Adójóváírás a hozamok hatásával megnövelve	538 125 Ft

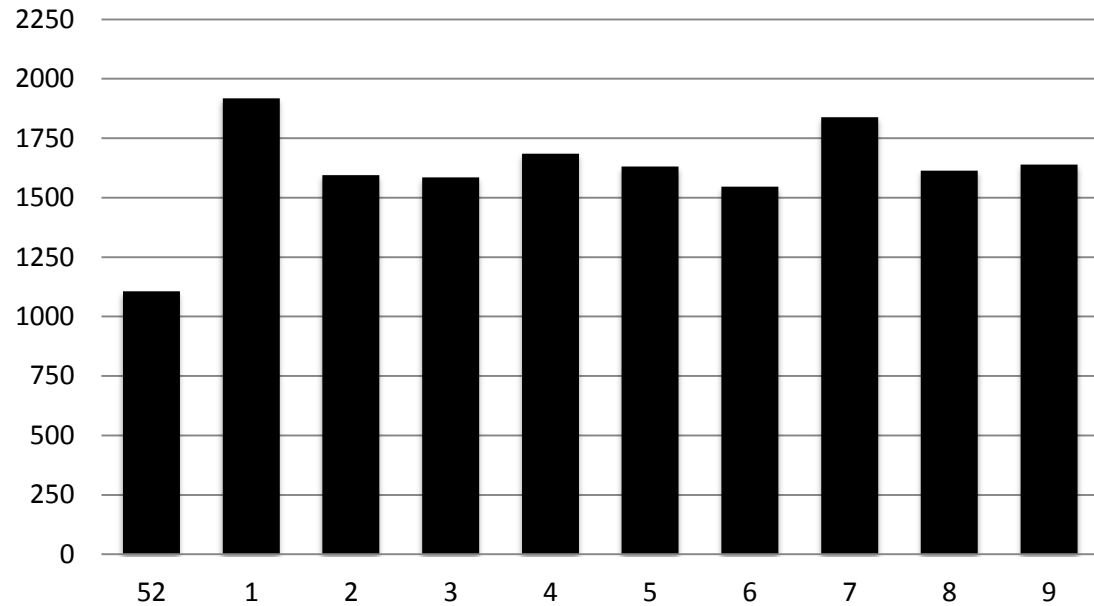


- Határozott tartam a 65. születésnapig
- Beépített **2% automatikus díjnöveléssel** számított biztosítási összeg
- Értékkövetés **NINCS**
- Automatikus díjemelés visszautasítható, DE akkor biztosítási összeg csökken
- Rendkívüli befizetés **lehetséges**
- Kiegészítők kötéskor **választhatóak** az ajánlaton, tartam közben felmondhatóak
- Maradékjogok az **első díjrendezett év után**
- Ajánlatfelvétel **UPP-n**
- **Kalkulátorok**

Higgy abban,  
hogy kézbe veheted  
a JÖVŐD.

2016.08.01-el vezettük be,  
azóta 35.694 db  
szerződést módosítottunk  
a bejelentés helyén  
azonnal.

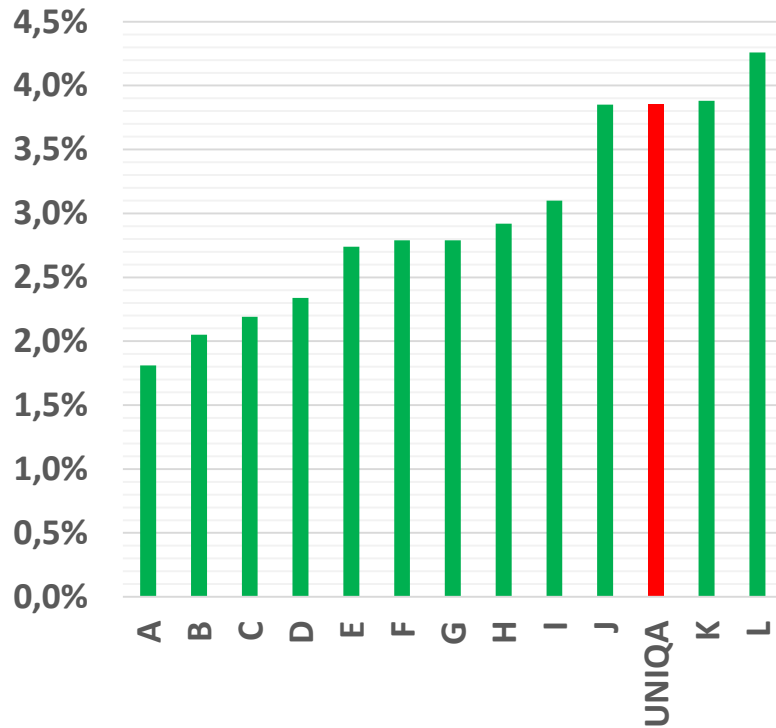
Szerződés módosítás telefonon (darabszám)



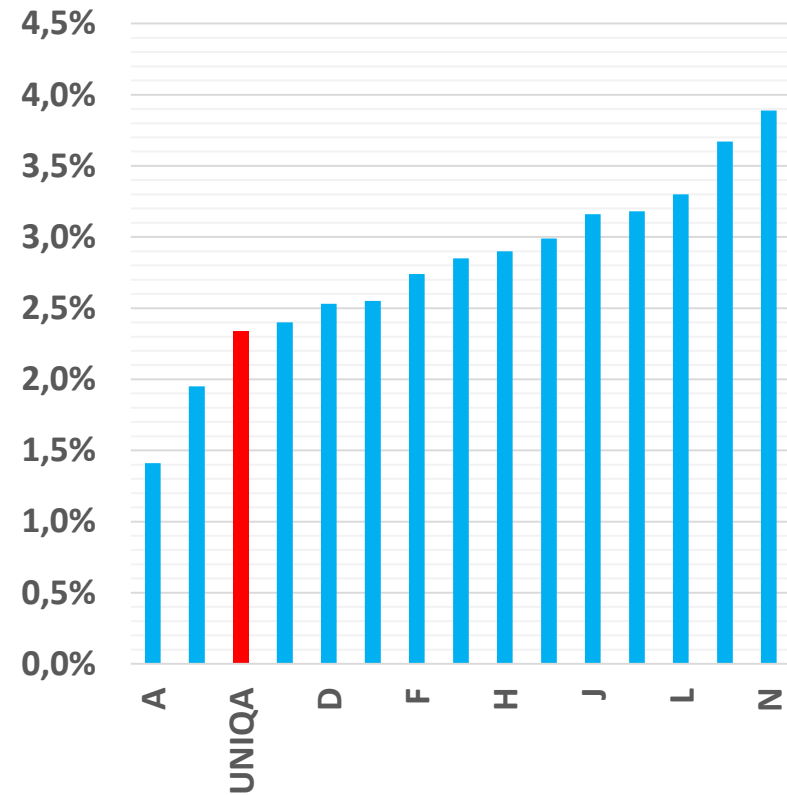
■ CC szerződés módosítás

# Olcsók lettünk? – nyugdíjbiztosítások

## 15 éves alsó TKM – korábban



## 15 éves alsó TKM – most



	HUF	EUR
<b>BEFECTETÉSI STRATÉGIÁT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK</b>		
Menedzselt konzervatív	✓	
€-Menedzselt konzervatív		✓
Menedzselt kötvénytúlsúlyos	✓	
€-Menedzselt kötvénytúlsúlyos		✓
Menedzselt kiegyensúlyozott	✓	
Menedzselt részvénytúlsúlyos	✓	
€-Menedzselt részvénytúlsúlyos		✓
Feltörekvő Piaci részvény	✓	
Fejlett Piaci részvény	✓	
<b>SPECIÁLIS BEFECTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK</b>		
Rövid lejáratú pénzügyi termékekbe fektető	✓	
Forint likviditás	✓	
€-Likviditás		✓
Magyar államkötvény	✓	
Hazai részvény	✓	
Spektrum abszolút hozam	✓	
€-Spektrum abszolút hozam		✓
Arany	✓	
€-Arany		✓
Globális kötvény	✓	
Nemzetközi ingatlan	✓	
Új technológiák	✓	
ProtAktív Globális részvény	✓	
<b>LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK</b>		
Cél 2030-50	✓	

- Új csoportosítás
- Eszközalaponként számolt TKM-ek
- Eszközalaptól függő befektetés arányos költségek
  - Bónusz időszak után jelentősen lecsökken (1,75%, 2%)
  - Eseti díjknál 1,5%



„Év Biztosítója  
Díj 2016”  
– a kimagasló  
eszközalap  
teljesítményért

Egyszeri díjas  
befektetési  
egységekhez kötött  
életbiztosítás  
**2017**



## Miben más az új egyszeri díjas?

- 90 éves korig köthető, **Nincs** külön kitöltendő plusz papír
- **Nincs** vételi/eladási árrés
- **Nincs** visszavásárlási tábla
- **Nincs** kockázatelbírálás



**Minden szuper!**

## Miben más az új egyszeri díjas?

- **ÚJ koncepció** – a díjarányos költséget **100%**-ban visszatérítjük
- **Folyamatosan bővíthető** - rendkívüli díjak lehetősége
- **Euro elhelyezése** – a rendkívüli díj fizethető euroban is
- **ÚJ eszközalapok** – erős alapkezelői háttér



**Minden szuper!**



## Azoknak, akiknek...

- Változó a megtakarítási képességük (pl. vállalkozók, sportolók, őstermelők, idény- és szezonmunkások)
- Egyszeri, nagyobb összeg áll rendelkezésükre (örökség, nyereség, jutalom, stb.)
- Külföldi munkahelyük van
- Nem szeretik a kötöttségeket
- Szeretik a biztonságot, de szívesen kipróbálnák a részvényeket is

# Life Planet x1

2017.03.01

- Forintos főszerződés
  - Indítható **KIS** összeggel vagy **MAGASSAL**
  - **Bővíthető** rendkívüli befizetésekkel
    - Forintos vagy **Euros** rendkívüli
    - **Eltérő** portfóliók lehetősége
- Kifizetés eszközalap pénzneme alapján
- Minimális díj
  - 300.000 Ft
  - Esetinél 100.000 Ft vagy 300 €

## Tartam

- Élethosszig
- vagy **3 – 35 év**
  - Tartam hosszabbítás lehetséges 75 éves korig

Belépési kor: **18 – 90 év**

- Maximális lejáratási kor: **75. életév**  
(72 éves kor felett csak élethosszig szóló változat köthető)

Higgy abban, hogy a  
JÖVŐD kulcsa  
a kezében van.



Kockázati életbiztosítás  
választható egészségbiztosítással

Life Protect 2.0



Higgy magadban.



Személybiztosítások		Szerződő/díjfizető: cég		Biztosított/kedvezményezett: magánszemély
		Költséggént elszámolható	Járulék, EHO, adóteher	SZJA, kamatadó, EHO
Egyéni és csoportos betegségbiztosítás: MedHelp, MediQa, MediQa Group, Med TopDoc, 3D	Biztosítási díj	igen	0%	adómentes a minimálbér 30%-ig/hó
	Szolgáltatás		0%	adómentes
Egyéni és csoportos balesetbiztosítás: Puzzle, 3D	Biztosítási díj	igen	0%	adómentes a minimálbér 30%-ig/hó
	Szolgáltatás		0%	adómentes
Kockázati életbiztosítás	Biztosítási díj	igen	0%	adómentes a minimálbér 30%-ig/hó
	Szolgáltatás		0%	adómentes

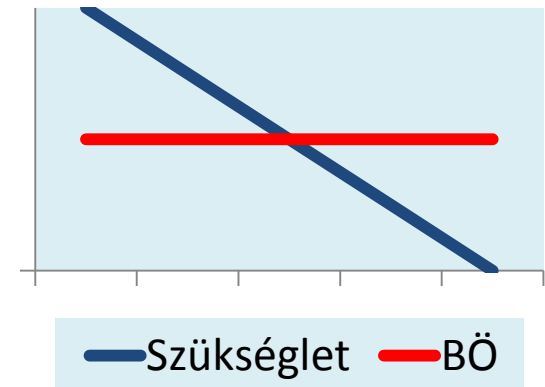
A Life Protect 2.0 rugalmas, megbízható és elérhető megoldás, hogy gondoskodjon szeretteiről és vállalkozása jövőjéről.

Nem tudunk minden bajt elkerülni, de felkészülhetünk azok kezelésére. Az életbiztosítás a jövedelem pótlására szolgál, akkor, amikor a leginkább szükség van rá.

A Life Protect 2.0 kockázati életbiztosítást úgy alkottuk meg, hogy megnyugtató anyagi védelmet nyújtson egy tragédia vagy súlyos betegség esetén, előnyös áron.

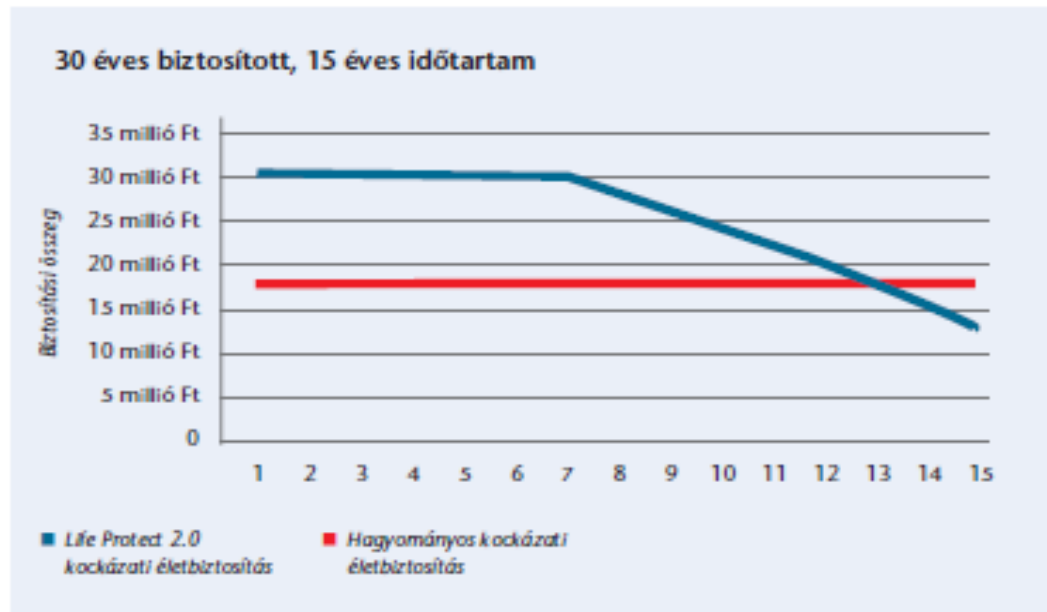


- Teljesen egyedi, mert:
  - a piacon a **LEGGAZDASÁGOSABB** megoldás a valódi szükségletek fedezésére
  - már **KEZDETTŐL** megengedhető a **SZÜKSÉGES** biztosítási összeg
  - komolyan vesszük az ügyfelek **TÉNYLEGES SZÜKSÉGLETEIT**
- Mindezért mindenféle összehasonlítás **ÉRTELMETLEN** a **fix** díjas verzióval, ami
  - **kezdetben ALUL** biztosít (vagy nagyon drága)
  - **a végén TÚL** biztosít (vagy korábban nagyon alulbiztosított)



**minimumBŐ: 10 millió Ft**

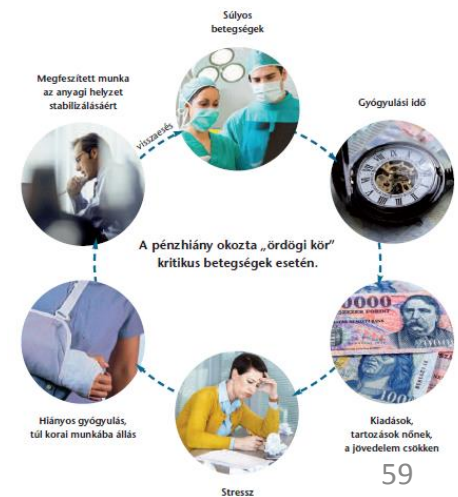
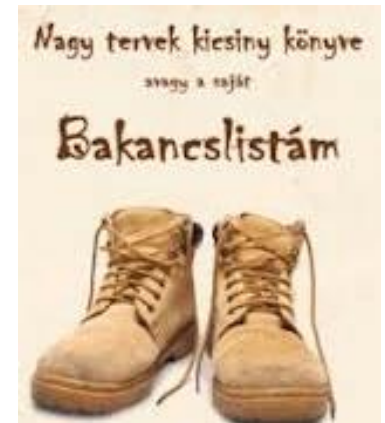
- A fix díjas, fix tartamra szóló kockázati életbiztosítás ( **piros színnel jelölve** ) esetében nincs lehetőség a biztosítási összeg igény szerinti módosítására.



- Az ügyfelünk mindig a saját **aktuális élethelyzetéhez** igazíthatja a biztosítási védelmet, hiszen az évek múlásával egyre kisebb védelemre van szüksége a vállalkozásnak és a családnak.

# És itt már akár be is fejezhetnénk...

- Hiszen 10 kapcsolatfelvételtől **7-8** kötés lesz 😊
- DE van **MÁÁÁÁS** is!
  - **végzetes betegségek** esetén, hogy
    - még életünkben **örömet** szerezzünk
    - vagy végigjárjuk a **bakancslistánkat**
- **előrehozott** részleges **haláleseti** kifizetés
- vagy, hogy inkább, **mégse haljunk bele**
  - **SMO** (2. orvosi vélemény)
  - és **KIEGÉSZÍTŐ kritikus betegségek** (akár 35 féle)



# Termék

Kockázati életbiztosítás  
választható egészségbiztosítással

Life Protect 2.0



- Rendszeres díjfizetés
  - Életkor emelkedésével **növekvő díj** és **állandó BÖ**
  - Vagy **állandó díj** és **csökkenő BÖ**
    - Évfordulót megelőző 30 napig kérhető
- Belépési kor:
  - 18 – **65** év,
  - kiegészítő biztosítás esetén maximum **60** év
- Tartam: határozatlan
  - folyamatosan megújítható, megtartható
  - annak a biztosítási évnek a végéig, amikor a biztosított betölti a **70.**életévét
  - A kiegészítő biztosítás **65.** éves korig

- Minimális biztosítási összeg
  - 10 millió Ft
- Szolgáltatás:
  - A biztosított tartamon belüli halála
  - Előrehozott szolgáltatás, a biztosított olyan egészségi állapota, mely alapján várható hátralévő élettartama nem éri el a 12 hónapot, a BÖ 50%-a, maximum 10 millió Ft
  - Második orvosi szakvélemény
    - MediGiude
  - Kiegészítő biztosítás kritikus betegségekre
    - Hogy mégse haljunk meg





# Rendszeres díjfizetésű kockázati életbiztosítás, első évre érvényes díj, 1 millió Ft biztosítási összegre

ALAPBIZTOSÍTÁS	
Belépési kor	709
18	518
19	532
20	551
21	574
22	598
23	603
24	619
25	728
26	751
27	830
28	898
29	1 048
30	1 139
31	1 258
32	1 398
33	1 568
34	1 772
35	1 993
36	2 256
37	2 509
38	2 830
39	3 207

40	3 587
41	3 904
42	4 203
43	4 665
44	5 184
45	5 500
46	6 072
47	6 670
48	7 625
49	8 198
50	9 133
51	10 086
52	11 062
53	12 056
54	13 082
55	14 122
56	15 178
57	16 261
58	17 352
59	18 481
60	19 647
61	20 771
62	21 861
63	23 008
64	24 335
65	25 919

Az alapbiztosításnál a teljes éves díj = a kért biztosítási összeghez tartozó, a táblázat alapján meghatározott díj + 2000 Ft.

Ezen felül a szerződés megkötésekor egyszeri 10 000 Ft szerződéskötési díj fizetendő.

- Kritikus betegségekre
  - Három csomag, K1, K2, K3
  - Maximális biztosítási összeg 5 millió
  - Díja minden évben nő, az életkor emelkedésével
    - Vagy, ha állandó a főmódozat díja, akkor a kiegészítőé is, így itt is csökkenő a BÖ
- K1 – rosszindulatú daganatos betegségekre
- K2 – K1 + szív- és érrendszeri betegségekre
- K3 – K2 + 27 betegségre



K1	K2
Rosszindulatú daganatos betegség	Rosszindulatú daganatos betegség
	Agyi érkatasztrófa
	Aorta műtét
	Cardiomyopathia
	Elsődleges kisvérköri hipertónia
	Koszorúér áthidalási (by-pass) műtét
	Szívbillentyű műtét
	Szívizomelhalás (szívinfarktus)

K3
Rosszindulatú daganatos betegség
Agyi érkatasztrófa
Aorta műtét
Cardiomyopathia
Elsődleges kisvérköri hipertónia
Koszorúér áthidalási (by-pass) műtét
Szívbillentyű műtét
Szívizomelhalás (szívinfarktus)
A gerincvelő szürkeállományának gyulladása (Poliomyelitis-Gyermekbénulás)
Agyvelőgyulladás
Alzheimer-kór
Aplasztikus anaemia
Bakteriális agyhártyagyulladás
Creutzfeldt-Jakob kór
Harmadfokú égés
Heveny, súlyos májgyulladás
Jóindulatú agydaganat
Kóma
Krónikus veseelégtelenség
Motoneuron (mozgató idegsejt) károsodás

## Kiegészítő biztosítás – K3

Némaság
Paralízis
Parkinson kór
Sclerosis multiplex
Siketség
Súlyos fejsérülés
Súlyos, műtéti beavatkozást igénylő Crohn-betegség
Súlyos, vastagbél-eltávolítással kezelt colitis ulcerosa
Szervátültetés
Szisztémás lupus erythematosus (SLE)
Szisztémás szklerózis (Scleroderma, PSS)
Vakság
Végállapotú májelégtelenség
Végső stádiumú tüdőbetegség
Végtag elvesztés

# Rendszeres díjfizetésű kockázati életbiztosítás, kiegészítő biztosítás első évre érvényes díja, 1 millió Ft biztosítási összegre

KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS			
Belépési kor	K1 / 888	K2 / 889	K3 / 890
18	449	601	1 528
19	484	638	1 631
20	519	675	1 735
21	554	712	1 838
22	624	808	1 987
23	694	903	2 136
24	764	999	2 285
25	834	1 095	2 434
26	904	1 190	2 583
27	1 023	1 354	2 783
28	1 142	1 518	2 984
29	1 261	1 682	3 184
30	1 381	1 847	3 385
31	1 500	2 011	3 585
32	1 637	2 191	3 899
33	1 787	2 387	4 240
34	1 948	2 600	4 609
35	2 124	2 831	5 010
36	2 314	3 263	5 444
37	2 521	3 549	5 915
38	2 745	3 860	6 426
39	2 987	4 197	6 980
40	3 251	4 562	7 581
41	3 778	6 074	8 535
42	4 108	6 598	9 268

43	4 466	7 166	10 062
44	4 855	7 783	10 923
45	5 276	8 451	11 857
46	6 504	11 008	14 622
47	7 064	11 949	15 869
48	7 672	12 970	17 221
49	8 331	14 077	18 687
50	9 046	15 277	20 277
51	10 932	18 741	24 329
52	11 867	20 335	26 396
53	12 880	22 064	28 638
54	13 980	23 940	31 069
55	15 172	25 974	33 706
56	16 465	28 180	36 565
57	17 867	30 572	39 666
58	19 388	33 166	43 029
59	21 037	35 980	46 677
60	22 826	39 031	50 632

- 40 éves ügyfél 40 milliós BÖ és 5 milliós K3 kiegészítő féléves díjfizetés csoportos beszédéssel

ALAPBIZTOSÍTÁS	
Belépési kor	709
40	3 587

KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS			
Belépési kor	K1 / 888	K2 / 889	K3 / 890
40	3 251	4 562	7 581

1.  $3.587 \times 40 = 143.480$  a díjtábla szerinti első díj  
 $+ 2.000 \text{ Ft}$   $143.480 + 2.000 = 145.480$

2. K3  $7.581 \times 5 = 37.905$  a kiegészítő díja

3. Féléves díj  $145.480 + 37.905 = 183.385$   $183.385 \times 1,03 = 188.887$   
 $188.887 / 2 = 94.443$

4. .Fizetendő első díj : **94.443** + ~~10.000~~ = **104.443 Ft/félév**



# Life Protect 2.0 orvosi összeghatárok

BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEG (Ft)	BELÉPÉSI KOR, ÉV		
	18–45	46–55	56–65
10 000 001– 15 000 000	Egészségi nyilatkozat	Egészségi nyilatkozat	3. sz. orvosi
15 000 001– 20 000 000	Egészségi nyilatkozat	3. sz. orvosi	4. sz. orvosi
20 000 001– 30 000 000	Egészségi nyilatkozat	5. sz. orvosi	5. sz. orvosi
30 000 001– 50 000 000	5. sz. orvosi	5. sz. orvosi	5. sz. orvosi
50 000 001–	Egyedi elbírálás	Egyedi elbírálás	Egyedi elbírálás

- Összeadódó biztosítási összegekre figyelni kell
  - ÚJ!!!1.sz nyilatkozat
  - ÚJ !!!Orvosi megbízás

- 1., Az orvosi vizsgálat szükségességének meghatározása életkor és biztosítási összeg alapján termék specifikusan történik, mely az üzletkötő munkatárs feladata
- 2., Orvosi vizsgálat szükségességekor az „**1. számú nyilatkozat orvosi vizsgálat esetén**” (H8690) nyomtatványt kell kitölteni, aláírni az ügyfelekkel és az ajánlat mellé csatolni.
- 3., Az orvosi vizsgálat elvégzését az [operation@advance-medical.hu](mailto:operation@advance-medical.hu) e-mail címen kell kezdeményezni.  
Az e-mailnek az alábbi adatokat kell tartalmaznia:
  - Biztosításközvetítő neve, telefonszáma
  - Biztosítónk neve: UNIQA Biztosító Zrt.
  - Biztosított neve, születési ideje, lakhelye, telefonszáma
  - Melyik (1.,2.,3.,4., vagy 5. számú) orvosi vizsgálat elvégzése szükséges
- 4., A fenti e-mailt másolatban az [eletkockazatelbiralas@uniqa.hu](mailto:eletkockazatelbiralas@uniqa.hu) címre is meg kell küldeni
- 5., A szolgáltatószervező cég az e-mailben történt igénybejelentést követően haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a biztosítottal a pontos helyszín és időpont egyeztetése végett.
- 6., „**Egyszeri megbízás orvosi vizsgálat elvégzésére**„ (H8564) nyomtatvány kitöltése és átadása a biztosítottnak, aki ezzel keresi fel az orvost.

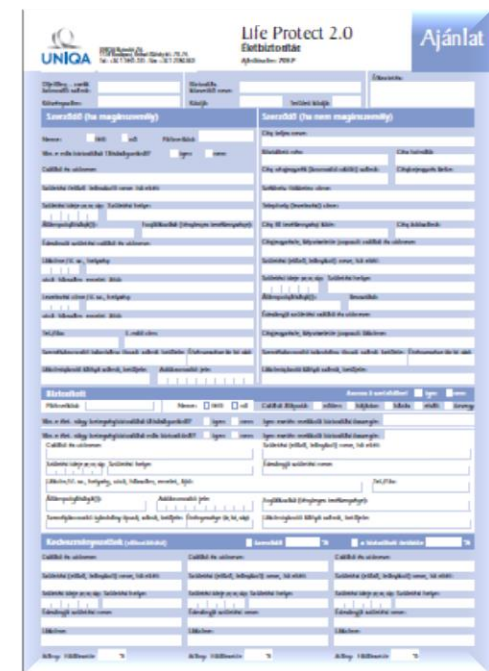
Az orvosi vizsgálati jelentést és annak mellékleteit a vizsgálatot végző orvos közvetlenül, az üzletkötő közreműködése nélkül küldi meg biztosítónknak.

- Life Protect 2.0 ajánlat felvehető

UPP-ben



Papír alapú ajánlaton





Kockázati életbiztosítás  
választható egészségbiztosítással

Life Protect 2.0



Higgy magadban.





Igényfelmérő	Alapadatok/Díjszámítás	Eszközalapok	Szerződő	Biztosított(ak)	Kedvezményezettek
Egészségi nyilatkozatok	Nyilatkozatok	Kiegészítő információk	Áttekintő	Ajánlat	

## Kockázati életbiztosítások

Módozat *	709 - Life Protect 2.0 kockázati életbiztosítás	▼
Biztosítás kezdete *	2016.11.01	📅
Folytatólagos díjfizetés módja *	Csoportos lehívás	▼
Díjfizetés gyakorisága *	évente	▼
<b>i</b> Tartam (év) *	1 év	
Devizanem *	Forint	▼
Biztosítási összeg - ajánlott összeg (Ft):	<input checked="" type="radio"/> 15 000 000	▼
<b>i</b> Biztosítási összeg - egyéni összeg (Ft)	<input type="radio"/>	15 000 000 Ft
Gyakoriság szerinti díj (Ft)	<input type="radio"/>	22 970 Ft
Éves díj	<b>22 970 Ft</b>	

	Tartam (év)	Biztosítási összeg
<b>i</b> K1 csomag	1 év	2 000 000 Ft
Gyakoriság szerinti díj (Ft)		3 274 Ft
Éves díj		3 274 Ft
<b>i</b> K2 csomag	1 év	
Gyakoriság szerinti díj (Ft)		
Éves díj		
<b>i</b> K3 csomag	1 év	
Gyakoriság szerinti díj (Ft)		
Éves díj		
<b>Éves díj összesen:</b>		<b>26 244 Ft</b>
<b>Gyakoriság szerint fizetendő díj:</b>		<b>26 244 Ft/ évente</b>

[Díjszámítás](#)

[Következő >](#)

- **UPP-n** felvett ajánlat **NEM on-line**, **kinyomtatva és eredeti aláírásokkal, mellékletekkel** ellátva kell postai úton beküldeni
- Papír alapú kézi ajánlatot szintén eredeti aláírással és a szükséges mellékletekkel ellátva kell postai úton beküldeni.
- **Cég szerződő esetén**
  - cégkivonat,
  - aláírási címpéldány,
  - több tulajdonos esetén társasági szerződés (legalább az az oldal, ahol a tulajdoni hányad látszik és a tényleges tulajdonosi nyilatkozat

- Határozatlan tartam
  - 70 éves korig
  - Kiegészítő 65 éves korig
  - Megszüntetés évforduló előtt egy hónappal írásban
- Minden évben életkor alapján emelkedő díj
- Értékkövetés NINCS
- Tartam közben döntés lehetősége (főbiztosítás és kiegészítő egyformán)
  - Biztosítási összeg állandó
  - Vagy biztosítási díj állandó
- SMO
- Kritikus betegségekre köthető kiegészítő biztosítás
- Új díjképzés
  - Tarifális díj + 2.000 Ft
  - Szerződéskötési díj egyszeri 10.000 Ft
  - Kockázatnövelés %-os, a korábbi életkor emeléssel szemben
- Nincs baleseti kiegészítő, köss **Puzzle-t**



Személybiztosítások		Szerződő/díjfizető: cég		Biztosított/kedvezményezett: magánszemély
		Költségként elszámolható	Járulék, EHO, adóteher	SZJA, kamatadó, EHO
Egyéni és csoportos betegségbiztosítás: MedHelp, MediQa, MediQa Group, Med TopDoc, 3D	Biztosítási díj	igen	0%	adómentes a minimálbér 30%-ig/hó
	Szolgáltatás		0%	adómentes
Egyéni és csoportos balesetbiztosítás: Puzzle, 3D	Biztosítási díj	igen	0%	adómentes a minimálbér 30%-ig/hó
	Szolgáltatás		0%	adómentes
Kockázati életbiztosítás	Biztosítási díj	igen	0%	adómentes a minimálbér 30%-ig/hó
	Szolgáltatás		0%	adómentes

Higgy abban, hogy a  
BIZTONSÁG érzése  
megfizethetetlen.