

Szám: Q-II-00-05-48  
Tárgy: Life Planet életbiztosítások  
Felelős oszt.: Életbiztosítási igazgatóság  
Oldalak: 5 / 1

Aktuális változat: 2012.12.21.  
Kiadás dátuma: 2012.12.21.  
Érvényes: Visszavonásig  
Utoljára átnézve: 2012.12.21.

### **Az ÜKK témája:**

Life Planet életbiztosítási termékcsalád bevezetése

- Life Planet,
- Life Planet VIP,
- GPS Life Planet

**Az ÜKK által elsődlegesen érintett szervezeti egységek (elsődleges címzettek):** Exkluzív értékesítési vezetők, munkatársak, értékesítők, oktatók és értékesítés támogatók

### **Az ÜKK tartalma röviden:**

Life Planet életbiztosítások bevezetése 2012. december 21-től

### **Szükséges intézkedések és egyeztetések az érintett szervezeti egységek között:**

A termék és termékelőnyök bemutatása, a hatékony értékesítés elősegítése.

Tisztelt Kollégák!

2012. december 21-jétől bevezetjük a **Life Planet** folyamatos díjas befektetési egységekhez kötött (UL) életbiztosítási termékcsaládot:

- **Life Planet** (365): alapváltozat széles eszközalap-választékkal
- **Life Planet VIP** (368): magasabb kezdeti bónusz
- **Life Planet GPS** (386): GPS alapokkal

Az új termékcsalád nagyban hasonlít a korábbi Silver Planet (és GPS Silver Planet) nevű biztosításra, de természetesen több új elemet is tartalmaz.

### Termékjellemzők

Szerződő az ajánlaton választhat:

- **élethosszig szóló**
- **határozott tartam** között, mely utóbbi:
  - 10 - 35 év közötti lehet,
  - többször hosszabbítható, egész évekkel, de a lejárat időpontjában a biztosított életkora nem haladhatja meg a 86 évet

Belépési korok: 18-65 év

Max lejárat kor: 85 év

### Biztosítási események és szolgáltatások

#### 1. Alapbiztosítás:

- **haláleseti** szolgáltatás: a szerződés **aktuális befektetési értéke**
- **elérési** szolgáltatás (határozott tartam választása esetén): a szerződés **aktuális befektetési értéke**
- **baleseti halál**: a haláleseti szolgáltatáson felül **1 millió forint**
- **súlyos** (50%-ot elérő) **baleseti rokkantság: 1 millió forint**

#### 2. Gondoskodás opció

Az opció kizárólag **ajánlattételkor** választható, **határozott tartamú szerződés esetén**, ha a **biztosított azonos a szerződővel**, és legfeljebb 63 éves.

Biztosítási események:

- halál, vagy
- TB rokkantság

(TB rokkantság: bármely okú; legalább 70%-os egészségkárosodás, azaz a biztosított egészségi állapota legfeljebb 30%-os):

Szolgáltatás (mindkét biztosítási eseményre): a **hátralevő** (de legfeljebb a 20. évfordulóig esedékes) **folyamatos díjak egy összegű jóváírása** és befektetése, majd lejáratkori kifizetése.

A gondoskodás opció díja a **befektetési egységekből történő levonással** kerül kiegyenlítésre.

#### 3. Járadék

Járadékszolgáltatás – mely lényegében egy rendszeres, azonos összegű részvisszavásárlás – igényelhető minimum 10.000 Ft összegben, legalább havi rendszerességgel

- a megtakarítási egységek terhére 10 díjjal fedezett év után, ha a szerződésen maradó megtakarítási egységek befektetési értéke legalább 100.000 Ft marad
- az extra egységek terhére időbeni korlátozás nélkül

A járadékszolgáltatás költsége megegyezik a részleges visszavásárlás költségével

#### 4. Kiegészítő biztosítások

A határozott tartamú szerződéshez **az alapbiztosítás biztosítottjára** kiegészítő biztosítások köthetők:

- **halálesetre,**
- **baleseti halálra,**
- **baleseti rokkantságra**

Lejárat kor maximum 65 év. A haláleseti kiegészítő biztosítás esetében a belépési kor maximum 55 év, baleseti kiegészítőkre 64 év.

A kiegészítő biztosítások díja **az alapbiztosítás díján felül fizetendő**, nem kerül befektetésre. Díjfizetési gyakorisági pótdíj nincs.

### **Vonzó bónuszok – szerződéskötéshez és megtartáshoz!**

#### **1. Bónusz extra**

- Azonnali jóváírás: az éves díj **21%-a**
- *Life Planet VIP* termék esetében – eltérő jutalék mellett – a jóváírás: az éves díj **42%-a**

A Bónusz extra befektetési egységek visszavásárlási értéke 2 díjjal fedezett biztosítási év elteltével 100%, előtte 0%.

#### **2. Díjfizetési bónusz**

- Magasabb díj: nagyobb bónusz

Amennyiben a ténylegesen befizetett éves díj – az esetleges kiegészítő biztosítások nélkül és a díjbeszedési költség levonása után - eléri a 3. sz. melléklet 4. pontjában meghatározott mértékű díjfizetési bónusz is befektetésre kerül a szerződő számláján.

Folyamatos éves díj (Ft)	Díjfizetési bónusz
200 000 – 299 999	1%
300 000 – 399 999	2%
400 000 – 599 999	3%
600 000 –	5%

#### **3. Megtakarítási bónusz**

- A hűség jutalma
  - ha a szerződés tartamából 10 év eltelt
  - nem történt díjmentesítés
  - nem történt részleges visszavásárlás a folyamatos díjakból képzett befektetési egységek terhére

A megtakarítási bónusz mértékét a 3. melléklet 9. pontja tartalmazza, jóváírása a kezelési díj levonásával egyidejűleg, havonta történik.

Biztosítási év	Megtakarítási bónusz
11-15	0.50%
16	0.55%
17	0.60%
18	0.65%
19	0.70%
20-	0.75%

### **Díjfizetés**

#### **1. Folyamatos díj: forintban.**

#### **2. Rendkívüli díjak: forintban, euróban vagy dollárban.**

A rendkívüli díj díjelőírásának pénznemét az határozza meg, melyik díjbevételei számlánkra érkezik.

Díjfizetés (minimum)	Díjelőírás pénzneme		
	forint (HUF)	euró (EUR)	dollár (USD)
folyamatos díj	100.000 Ft / év 50.000 Ft / f.év 25.000 Ft / n.év 8.000 Ft/ hó	nem fizethető	nem fizethető
rendkívüli díj	20 000 Ft	€ 100	\$ 100 / nem fizethető*

\* GPS Life Planet esetében USD rendkívüli díj nem fizethető

### **Befektetés, választható eszközalapok**

A befizetések a befizetéskor érvényes 2. sz. mellékletben szereplő eszközalapokba irányíthatók, a díjfizetés pénznemétől függetlenül **bármilyen pénznemben nyilvántartott eszközalap választható** (egyszerre több különböző pénznemű eszközalap is)

A **kifizetés** olyan **pénznemben** történik majd, amilyen a választott **eszközalap nyilvántartásának pénzneme**.

Díjelőírás pénzneme		Eszközalap nyilvántartásának pénzneme		
		forint (HUF)	euró (EUR)	dollár (USD)*
folyamatos díj	forint (HUF)	✓	✓	✓
	euró (EUR)	✓	✓	✓
rendkívüli díj	euró (EUR)	✓	✓	✓
	dollár (USD)*	✓	✓	✓

\* GPS Life Planet esetében USD rendkívüli díj nem fizethető, illetve dollárban nyilvántartott eszközalap nem választható

**Választható eszközalapok Life Planet (365) és Life Planet VIP (368) termékek esetében:**

VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK (és nyilvántartásuk pénzneme)																			
I. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK				II. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK				III. REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK				IV. TRENDKÖVETŐ ESZKÖZALAPOK				V. PROTAKTÍV SL-SG RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP-CSALÁD			
	EUR	USD	HUF		EUR	USD	HUF		EUR	USD	HUF		EUR	USD	HUF		EUR	USD	HUF
Likviditás			✓	Abszolút hozam	✓		✓	Kelet-európai	✓		✓	Trendkövető Global 100	✓		✓	ProtAktív SL-SG Latin-amerikai	✓	✓	✓
Biztonság			✓	Alternatív energia részvény	✓		✓	Nyugat-európai	✓		✓	Trendkövető Total Return 50	✓		✓	ProtAktív SL-SG B-RICH	✓	✓	✓
Növekedési			✓	Kredit	✓		✓	Ázsiai	✓		✓	Trendkövető Total Return 100	✓		✓	ProtAktív SL-SG India	✓	✓	✓
Menedzselt			✓	Infrastruktúra részvény	✓		✓	Közél-keleti és észak-afrikai (MENA)	✓		✓					ProtAktív SL-SG Kelet-európai	✓		✓
Progresszív			✓	Gold nemesfém	✓		✓	Kínai	✓	✓	✓					ProtAktív SL-SG Kínai	✓	✓	✓
Globális részvény			✓	FX	✓		✓	Indiai	✓	✓	✓					\$-ProtAktív SL-SG Észak-amerikai		✓	
€-Pénzpiaci	✓			DWS II.	✓			Latin-amerikai	✓	✓	✓								
€-10	✓			\$-Észak-amerikai kötvény		✓		B-RICH	✓	✓	✓								
€-30	✓							Fejlődő piaci	✓		✓								
€-70	✓							\$-Észak-amerikai		✓									

**Választható eszközalapok GPS Life Planet (386) termék esetében:**

VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK (és nyilvántartásuk pénzneme)					
I. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK			II. CÉLPONT ESZKÖZALAPOK		
	€	Ft		€	Ft
Likviditás eszközalap		✓	Célpont 2020 eszközalap	✓	✓
Biztonság eszközalap		✓	Célpont 2025 eszközalap	✓	✓
€-Pénzpiaci eszközalap	✓		Célpont 2030 eszközalap	✓	✓
			Célpont 2035 eszközalap	✓	✓
			Célpont 2040 eszközalap	✓	✓

**Nyomatványok**

**Ajánlat és feltételek**

A Life Planet és a Life Planet GPS termékhez külön ajánlati garnitúra készült.

**Life Planet VIP (368) termék nem rendelkezik önálló ajánlati csomaggal**, ajánlatfelvevételéhez a Life Planet (365) ajánlat nyomtatványán a jobb alsó sarokban az „ÜK” jelölőnégyzetet be kell ikszelni, illetve a **Life Planet VIP betétlapot** (2 példányos nyomtatvány) kitölteni és a szerzővel, biztosítóval aláírni.

_____ biztosított (ha nem azonos a szerződéssel) aláírása	
_____ biztosításközvetítő aláírása, PSZÁF regisztrációs száma	Ü.K.: <input type="checkbox"/>

**Egészségi nyilatkozat**

Az ajánlat(ok)on csak egy **egyszerűsített nyilatkozat** (deklaráció) szerepel.

- Ha a biztosított ezt a nyilatkozatot nem teheti meg egészségi állapota miatt, vagy
- kiegészítő biztosítást köt, vagy
- gondoskodás opciót választ,

akkor a részletes egészségi nyilatkozat (külön oldalon található) kitöltése szükséges.

Az **orvosi összeghatár** szerinti besorolásnál a **haláleseti kiegészítő** biztosítás összegét és a **gondoskodás opció** szolgáltatási **összegét** (tartam, de max. 20 év \* az alapbiztosítás éves díja) **együttesen vesszük figyelembe.**

### Rendkívüli díj

A befizetés azonosítása és az egyértelmű rendelkezés megkönnyítése érdekében a termékhez külön bejelentő nyomtatványok készültek:

- az ajánlati garnitúra tartalmazza az **ajánlattal egyidejűleg fizetett** rendkívüli díjról történő rendelkezést,
- a **már kötvényesített szerződésekre történő befizetéshez** tartozó nyomtatvány a mellékletben található, de az intranetről is letölthető.

Egy nyomtatványon csak egy rendkívüli díjfizetés adatai adhatók meg (az eszközalap-választás egyértelmű megjelölése érdekében).

### Termékkódok:

	Life Planet	Life Planet VIP	GPS Life Planet
<b>Alapbiztosítás</b>	<b>365</b>	<b>368</b>	<b>386</b>
Rendkívüli befizetés forint	367	370	387
Rendkívüli befizetés euró	541	542	549
Rendkívüli befizetés dollár	583	584	nem lehetséges
Bónusz extra jóváírás	366	369	388
Haláleseti kiegészítő	815	815	815
Baleseti halál kiegészítő	831	831	831
Baleseti rokk. kiegészítő	872	872	872