



## Tisztelt Partnerek!

Tájékoztatjuk Önöket arról, hogy 2017. február 21-től **Life Planet x1** néven új, egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék kerül bevezetésre. A termékcserére a törvényi, felügyeleti szabályozás változása miatt került sor. Ebből következően az új termék több jellemzőjét tekintve eltér a korábbiaktól.

### A Life Planet x1 életbiztosítási termék jellemzői

Szerződés élethosszig szólóan vagy határozott tartamra köthető.

#### Biztosítási események:

- biztosított halála,
- határozott tartamú szerződés esetén a biztosított életben léte az addig érvényben lévő szerződés lejáratákor.

A biztosítási esemény bekövetkezése esetén az **aktuális befektetési érték** kerül kifizetésre.

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

#### Költségek és bónuszok

Az új unit-linked termék átlátható költségszerkezettel és a korábbi termékeknél kedvezőbb bónuszrendszerrel rendelkezik.

**Költségek:** a szerződéssel kapcsolatos ráfordításait a biztosító a biztosítási díjból és a befektetésekből levont költségek formájában fedezi. Két típusú költség került beépítésre:

- **díjarányos költség:** a befizetett díjból, még a befektetés előtt kerül levonásra,
- **befektetés arányos költség** a befektetésből kerül havonta levonásra. Az alapbiztosításra vonatkozóan mértéke függ az egyszeri díj nagyságától, a választott eszközalaptól, a bónuszidőszak hosszától és attól, hogy történt-e részleges visszavásárlás a szerződésen.

**Bónuszok jóváírása a szerződésen:** a levont díjarányos költség „**díjarányos költségvisszatérítési bónusz**” formájában visszajuttatásra kerül annyiban, hogy a díjarányos költséglevonás százalékos értéke megegyezik a bónuszidőszak alatt jóváírt (befektetés arányos) bónusz százalékok összegével.

- A bónuszok jóváírása az ún. **bónuszidőszak** alatt történik. A bónuszidőszak hossza a tartamtól függ, de legfeljebb 5 év lehet.
- A bónusz jóváírására havonta, **megtakarítási egységek formájában** kerül sor.

#### Díjfizetés:

A biztosítás **egyszeri díjas**. Az egyszeri díj forintban esedékes. A szerződésre forintban és euróban is teljesíthetők **rendkívüli befizetések**.

(A díj pénznemét az határozza meg, melyik díjbevételei számlára érkezik a befizetés.)

Life Planet x1	Termékkód	Pénznem	Minimális díj/ befizetés
alapbiztosítás	243	HUF	300 000 Ft
rendkívüli befizetés (forint)	244	HUF	100 000 Ft
rendkívüli befizetés (euró)	245	EUR	300 EUR

## Eszközalapok

A termékek mellé a 2017-ben bevezetett új Ft-ban és EUR-ban nyilvántartott eszközalapok választhatóak. (A régi eszközalapok az új termékekhez nem választhatóak!)

## Ajánlat felvételére vonatkozó előírások

	<b>élethosszig szóló tartam</b>	<b>határozott tartam</b>
<b>Szerződés tartama</b>	élethosszig	3 – 35 év
<b>Belépési kor</b>	18 – 90 év	18 – 72 év
<b>Lejáratási kor</b>	-	75 év

Az ajánlat az UPP felületen keresztül vehető fel. 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 elektronizálásra került. Egyedi esetben a papír ajánlat korlátozottan elérhető.

## Egészségi nyilatkozat

Az ajánlattételkor egészségi nyilatkozat, orvosi vizsgálat nem szükséges.

## Életbiztosítási igényfelmérő

Az új igényfelmérőt (nyomtatvány száma: H8710/2016.12./264) kell használni. A folyamatos díjas életbiztosításoktól eltérően egyszeri díjas szerződés akkor is köthető, ha a megtakarítás tervezett futamideje a 15 évet nem éri el (5.b. pont). **A termék költségszerkezete miatt ugyanakkor élethosszig szóló szerződés ajánlása akkor javasolt, ha a szerződő legalább 10 éves megtakarítási időt tervez.**

## E-kommunikációs nyilatkozat

A nyilatkozat kitöltése esetén, az ügyfél aktívan használt e-mail címét kell, olvashatóan megadni. Az e –kommunikáció vállalása lehetővé teszi, hogy ügyfeleinknél fokozatosan kiváltsuk a papír alapú dokumentumokat, és áttérjünk az elektronikus kapcsolattartásra.

Munkájukhoz további sok sikert kívánunk!

Személybiztosítási Igazgatóság