

Jövőkulcs nyugdíjbiztosítás bevezetése

Tisztelt Kollégák!

Eleget téve a piaci igényeknek és az Szja törvényben a nyugdíjbiztosításra megadott feltételeknek 2014. február 7-étől bevezetjük a **Jövőkulcs** folyamatos díjas befektetési egységekhez kötött (UL) **nyugdíjbiztosítást**.

Az új termék az előtakarékosság leghatékonyabb módja lehet, hiszen jogosít a törvényben meghatározott kedvezményekre:

- Az alap nyugdíjbiztosítás díjának (a folyamatos díjnak és a nyugdíjcélú rendkívüli befizetésnek összesen) 20%-a, de legfeljebb 130.000 Ft adójóváírás vehető igénybe.
- Az adóhatóság által utalt adójóváírás alkalmanként elkülönített, ún. adójóváírás extra befektetési egységekben kerül jóváírásra.
- A nyugdíjszolgáltatás mentes a kamatadó és az eho alól.

Figyelem! Amennyiben a tartam alatt módosítják vagy akár részben is visszavásárolják a szerződést, úgy az addig igénybe vett adójóváírást 20%-kal növelten vissza kell fizetni az adóhatóságnak!

Termékjellemzők

Szerződés lejárata a **biztosított 65. születésnapja**, így (az alap- és kiegészítő biztosítások **tartama**: 10-től 47 évig terjedhet). Díjat csak a teljes biztosítási évekre kell fizetni, az utolsó, esetleges törtévben a szerződés díjmentesen él a lejáratig.

Belépési kor: 18-tól 55 éves korig lehetséges.

Az alapbiztosítás minimáldíja a díjfizetési gyakoriságtól függően:

éves	féléves	negyedéves	havi
100 000 Ft	50 000 Ft	25 000 Ft	10 000 Ft

Biztosítási események és szolgáltatások

A biztosítás az alábbi események esetén nyújt szolgáltatást:

- a szerződéskötéskor jogszabályban meghatározott **öregségi nyugdíjkorhatár** elérése
- a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti **nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság** megszerzése (korkedvezményes nyugdíjba vonulás)
- **40%-ot elérő egészségkárosodás** társadalombiztosítási határozat alapján
- a biztosított tartamon belüli **halála**.

Alapbiztosítás:

- **nyugdíjszolgáltatás** a lejáratkor szerződés **aktuális befektetési értéke** (korábbi kifizetésnél a szerződés visszavásárlási összegével azonos). A nyugdíjszolgáltatás 10 éves belüli kifizetésére csak legalább 10 éves tartamú járadék formájában lehetséges.
- **egészségkárosodási szolgáltatás** a visszavásárlási összegével azonos)
- **haláleseti szolgáltatás:** a szerződés **aktuális befektetési értéke**
- **baleseti halál:** a haláleseti szolgáltatáson felül **500 000 forint**
- **garantált haláleseti szolgáltatás:** összegét az ajánlaton kell meghatározni, az alapbiztosítás éves díjának többszörösében 0-20-szoros szorzóval (díjmentesítésnél sem szűnik meg).
- **díjarányos egészségkárosodási szolgáltatás** az ajánlaton kell megjelölni (díjmentesítésnél nem szűnik meg, kockázatviselés azonnal indul, díja jelentős lehet)

Kiegészítő biztosítások

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

A kiegészítő biztosítások díja **az alapbiztosítás díján felül fizetendő**. Díjfizetési gyakorisági pótdíj nincs.

A haláleseti kiegészítő biztosítás díja a 815-ös termékkódú díjtáblából határozható meg, a baleseti kiegészítő biztosítások díja az egyéb termékekhez tartozó díjjal megegyezik.

A **foglalkozási pótdíjakat**, illetve **koremeléseket** az érvényes Életbiztosítási munkafüzetben foglaltaknak megfelelően kell alkalmazni.

A biztosítási összegre vonatkozó korlátozások:

	Minimális biztosítási összeg	Maximális biztosítási összeg
Haláleseti kiegészítő	1 000 000 Ft	10 000 000 Ft
Baleseti halál kiegészítő	1 000 000 Ft	10 000 000 Ft
Baleseti rokkantság kiegészítő	1 000 000 Ft	10 000 000 Ft

Ha a biztosítottra vonatkozó biztosítási összeg a táblázatban szereplő összeget meghaladja, akkor az ajánlat felvételéhez előzetes egyeztetés szükséges az Életbiztosítási Igazgatósággal. (Ehhez az „Előzetes információk ajánlat felvételéhez” nyomtatvány használható.)

Eseti befizetések:

Befizetés teljesítésekor a befizetőnek a rendkívüli befizetés célját is jelölnie kell. 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).

- A minimális rendkívüli befizetés díja 20 000 Ft vagy 100 EUR.

- **nyugdíjcélú rendkívüli befizetés**
 - a nyugdíjbiztosítás része, adójóváírás igényelhető a befizetés után
 - visszavásárláskor a hatályos jogszabályok szerint a szerződésre igényelt adójóváírás emelt összegben történő visszafizetési kötelezettségével jár
- **kiegészítő rendkívüli befizetés** - nem nyugdíjcélú eseti
 - a nyugdíjbiztosítástól független, szabadon rendelkezhet vele a szerződő

Vonzó bónuszok – szerződéskötéshez és megtartáshoz!

1. Nyugdíjbónusz extra

Azonnali jóváírás: az alapbiztosítás éves díjának **35%-a**, 10 éves tartam esetén
az alapbiztosítás éves díjának **25%-a** 11 éves tartam esetén
az alapbiztosítás éves díjának **21%-a** 12 vagy hosszabb tartam esetén

2. Díjfizetési bónusz

Magasabb díj: nagyobb bónusz

Már 200.000 Ft feletti – az esetleges kiegészítő biztosítások nélkül és a díjbeszedési költség levonása után – éves díj vállalása esetén díjfizetési bónuszt adunk, azaz a befizetett folyamatos díj befektetésre kerülő részét 1-5%-kal meghaladó összeget számítunk át befektetési egységekké a 3. sz. melléklet 4. pontja alapján.

3. Megtakarítási bónusz

A 10. biztosítási év eltelte után megtakarítási bónusszal jutalmazzuk ügyfeleinket, azaz havonta (a költségek levonásával egyidejűleg) többlet megtakarítási egységeket írunk jóvá a szerződésen. (Ez lényegében a kezelési díjnak éppen a jóváírásokkal történő csökkentését, így a megtakarítás hatékonyságának javulását jelenti.)

- 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.

Díjfizetés

1. Folyamatos díj: forintban.

2. Rendkívüli díjak: forintban és euróban.

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

Befektetés, választható eszközalapok

A befizetések a szerződési feltételek befizetésekor érvényes 2. sz. mellékletében 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**.

VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK (és nyilvántartásuk pénzneme)																								
I. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK	EUR		HUF		II. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK	EUR		HUF		III. REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK	EUR		HUF		IV. CÉLPONT ESZKÖZALAPOK	EUR		HUF		V. PROTAKTÍV SL-SG RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP-CSALÁD	EUR		HUF	
Likviditás			✓		Abszolút hozam	✓	✓			Nyugat-európai	✓	✓			Célpont 2020	✓	✓			ProtAktív SL-SG Latin-amerikai	✓	✓		
Biztonság			✓		Alternatív energia részvény	✓	✓			Ázsiai	✓	✓			Célpont 2025	✓	✓			ProtAktív SL-SG B-RICH	✓	✓		
Növekedési			✓		Kredit	✓	✓			B-RICH	✓	✓			Célpont 2030	✓	✓			ProtAktív SL-SG Kelet-európai	✓	✓		
Menedzsel			✓		Infrastruktúra részvény	✓	✓			Közél-keleti és észak-afrikai (MENA)	✓	✓			Célpont 2035	✓	✓			ProtAktív SL-SG India	✓	✓		
Progresszív			✓		Gold nemesfém	✓	✓			Török	✓	✓			Célpont 2040	✓	✓			ProtAktív SL-SG Kínai	✓	✓		
Globális részvény			✓		DWS II.	✓				Lengyel	✓	✓												
€-Pénzpiaci	✓									Magyar		✓												
€-10	✓																							
€-30	✓																							
€-70	✓																							

Nyomtatványok

Ajánlat és feltételek

- Az ajánlati garnitúra tartalmazza az Adózási tájékoztató nyugdíjbiztosításokról című tájékoztatót is.

- Az elérési kedvezményezett személye nem módosítható, az csak a biztosított lehet.

- Amennyiben a szerződő nem magánszemély, az ehhez szükséges H8630 számú nyomtatványt kell használni az ajánlat felvételéhez. Ebben az esetben csak kézi ajánlat vehető fel, SSP nem. (Nem magánszemély szerződő adójóváírásra nem jogosult.)

Egészségi nyilatkozat

- Rövidített egészségi nyilatkozat elegendő:
 - alpbiztosítás választása esetén
 - ha a garantált haláleseti összeg nem haladja meg a 3.000.000 Ft-ot
- Részletes egészségi nyilatkozat szükséges:
 - ha a biztosított nem tud rövidített egészségi nyilatkozatot tenni
 - díjarányos egészségkárosodási szolgáltatás választása esetén
 - ha a szerződéshez 3 millió forintot meghaladó garantált haláleseti összeg tartozik
- kiegészítő biztosítások választása esetén
- megváltozott munkaképességű biztosított esetén