

Nyugdíjbiztosítás a biztos nyugdíj

Jövőkulcs
Nyugdíjbiztosítás



1995. évi CXVII. személyi jövedelemadóról szóló törvény

3.§ 93., Nyugdíjbiztosítás az olyan életbiztosítás, ahol

4

- a biztosított **halála**, vagy
- a **nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság** megszerzése, vagy
- az egészségi állapot legalább **40%-os** mértéket elérő károsodása,
- illetve a biztosító **elérési szolgáltatása** a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése, ha a szerződéskötéstől a teljesítésig legalább 10 év eltelik

(kivéve a biztosított halálát, a rokkantsági, a rehabilitációs ellátásra való jogosultság bekövetkezését, valamint ha a biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás és a járadékszolgáltatást a folyósítás megkezdésétől számított 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújtják)

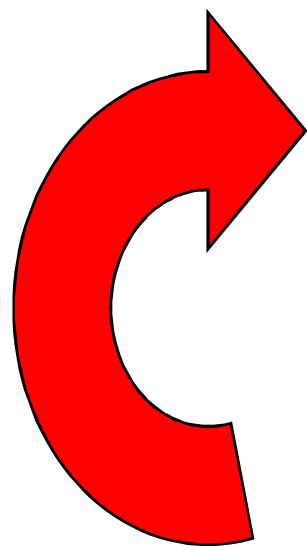
Nyugdíjcélú életbiztosítások adókedvezménye

- **2014.01.01** után aláírt és befizetett
- **minimum10** éves tartamú
- **nyugdíjcélú** szerződésre

- **ADÓJÓVÁÍRÁS 20%**, maximum **130.000 Ft**
 - Az összes adójóváírás maximuma 280.000 Ft/év (nyugdíjbiztosítás + NYESZ + önkéntes kölcsönös pénztár)
- A szerződésen **jóváírva**

Amit szerettek eddig az ügyfelek,

MARADJONÉ
vagy
NE MARADJONÉ



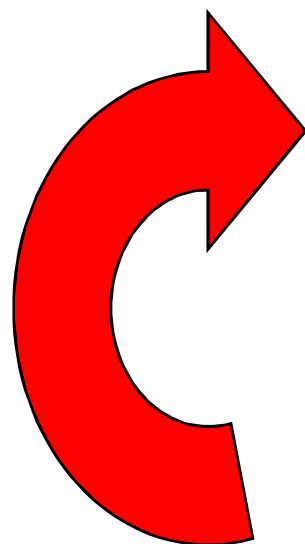
Esetiként azonnal jóváírva:

50.400,-

+21%

Befizetés éves díjfizetés esetén :
240.000,-

Éves díj
240.000,-



Esetiként azonnal jóváírva:
50.400,-

+252%

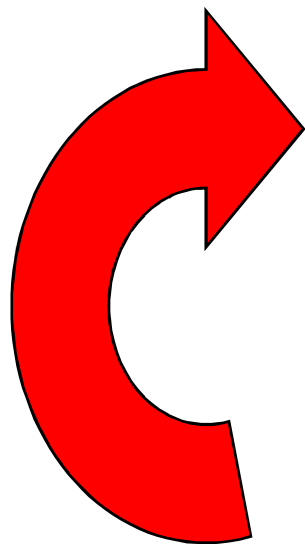
Befizetés havi díjfizetés esetén :
20.000,-

Éves díj
240.000,-

Amit szerettek eddig az ügyfelek,

FOKOZZUK?
vagy
NE FOKOZZUK?

**Mi történik, ha már
csak 10 évem van?**



Esetiként azonnal jóváírva:

84.000,-

10 éves tartam

Befizetés éves díjfizetés esetén :
240.000,-

Éves díj
240.000,-

+35%

A szerződés tartamán belüli teljes biztosítási évek száma:	Nyugdíjbónusz extra jóváírás a kezdeti éves díj arányában
10	35%
11	25%
12 vagy több	21%

AZONNALI **20% vagy ?%** „hozam” az **első** befizetésre!

- Az **ÉVES** díj minimum **21%-a ESETI** befizetésként azonnal jóváírásra* kerül (a díj felett)
 - **FÉLÉVES**, negyedéves és havi díjfizetéskor is!

* az eredeti díjfelosztás szerint befektetve

AZONNAL a teljes tartam alatt

Minden folyamatos díjbefizetésre **1% – 5%**

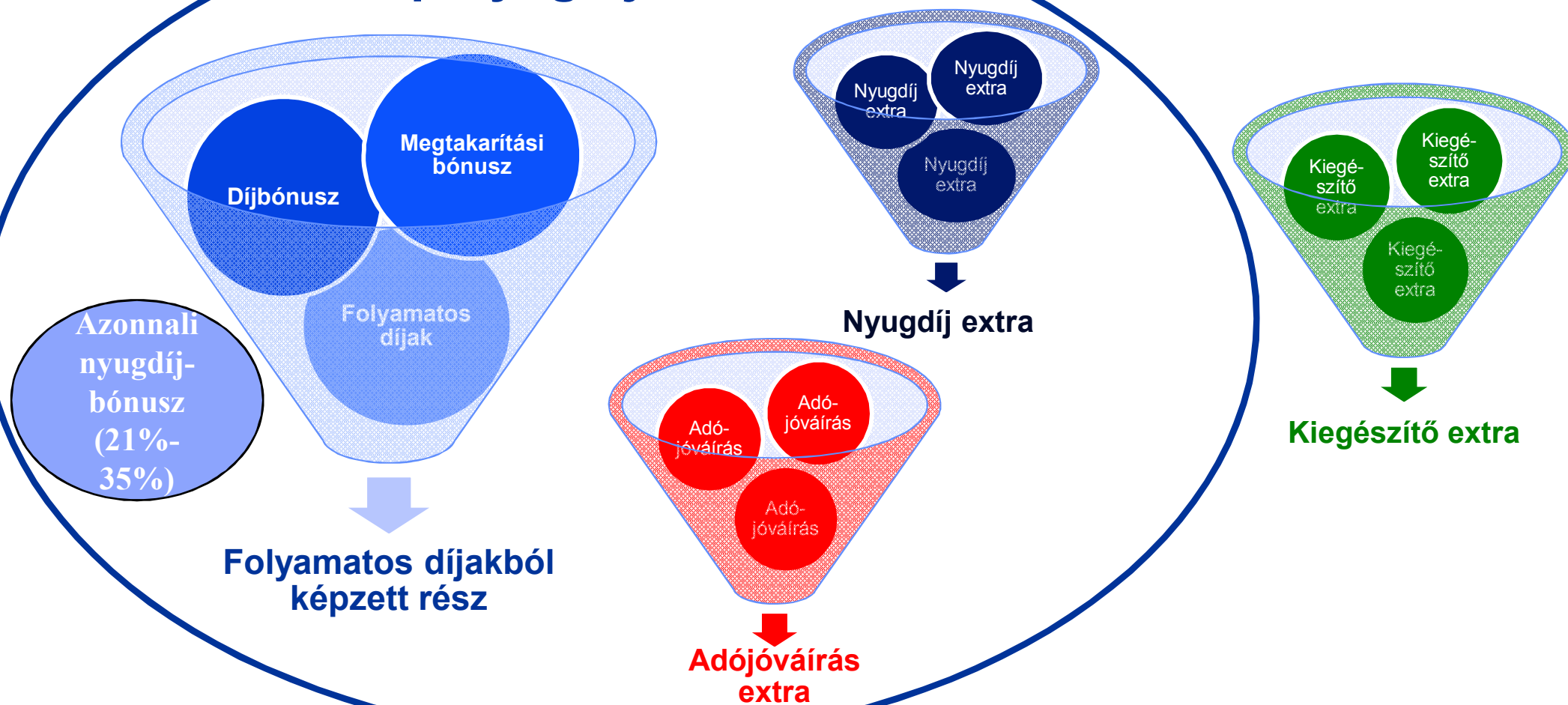
- Díjjóváírás a nettó éves díjra, díjfizetés üteme szerint
 - **200.000 – 299.999** +1%,
 - 300.000 – 399.999 +2%,
 - 400.000 – 599.999 +3%,
 - 600.000 – tól +5%

0,50 %-0,75% „pluszhozam”
a 11. évtől a megtakarítási egységekre! *

Biztosítási év	Megtakarítási bónusz
11 – 15.	0,50%
16.	0,55%
17.	0,60%
18.	0,65%
19.	0,70%
20 –.	0,75%

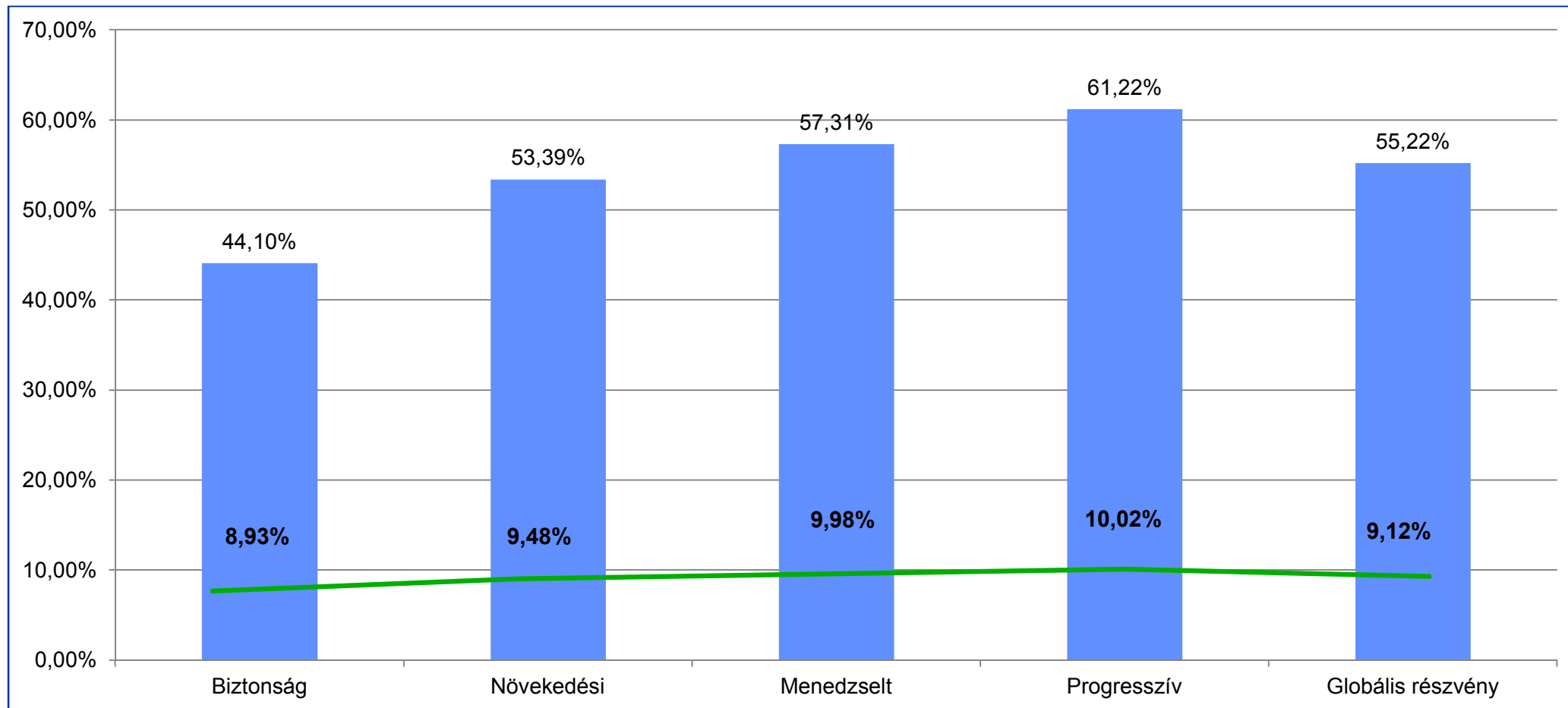
* Ha az ügyfél „rendesen viselkedik”

Alap nyugdíjbiztosítás



Befektetési stratégiákat kínáló eszközalapok (Ft)

(elmúlt 5 év)



UL alap nyugdíjbiztosítás a **65.** életév betöltéséig

- Belépési kor: **18 – 55.** év betöltése előtt
- Tartam: 10 teljes évtől – 47 év
- Lejárat: a **65.** életév betöltésekor

- Kifizetés eszközalap pénzneme alapján

- Folyamatos díj
 - **Forintban** fizethető
 - Minimális díj havi **10 000.- Ft (éves díjfizetésnél 100.000 Ft/év)**
 - Díjelőírás **Csak az egész évekre ***
- Eseti díj **forintban** vagy **euroban**
 - Nyugdíj extra vagy Kiegészítő extra
 - Minimális eseti díj **20.000 Ft, 100 euro**
 - Befektetés választott eszközalap szerint

** Az évforduló utáni tört éves időszakra nincs díjelőírás, de Nyugdíj extra fizethető az adókedvezmény kihasználására*

ESEMÉNY + VÁLASZTÁS	<10 év	10-19	≥19 év
a nyugdíjkorhatár elérése	∅ (lehetetlen)	a teljes befektetési érték egyösszegű kifizetése	a teljes befektetési érték egyösszegű kifizetése
a nyugdíjjogosultság korhatár előtti megszerzése esetén választható			
a) teljes megszüntetés	a teljes visszavásárlási összeg járadékra váltása	Visszavásárlási összeg egyösszegű kifizetése	a teljes befektetési érték egyösszegű kifizetése
b) részleges kifizetés, kivéve a kezdeti egységeket (a szerződés fennmarad a következő biztosítási eseményig)	a megjelölt egységek visszavásárlási* értékének járadékra váltása (* = 100% = befektetési érték, mert kezdeti egység nem választható!)	a megjelölt egységek visszavásárlási* értékének egyösszegű kifizetése (* = 100% = befektetési érték, mert kezdeti egység nem választható!)	a megjelölt* egységek befektetési értékének egyösszegű kifizetése (* már nincs kezdeti egység!)

ESEMÉNY + VÁLASZTÁS	<10 év		10-19	≥19 év
	rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra <u>jogosult</u> a biztosított	rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra <u>nem</u> <u>jogosult</u> a biztosított		
legalább 40%-os egészségkárosodás esetén választható				
a) <u>teljes</u> megszüntetés	a <u>teljes</u> visszavásárlási összeg kifizetése	<i>mint a korhatár előtti nyugdíjjogosultságnál</i>		
b) <u>részleges</u> kifizetés, kivéve a kezdeti egységeket (a szerződés fennmarad a következő biztosítási eseményig)	a <u>megjelölt</u> egységek visszavásárlási* értékének kifizetése (* = 100% = befektetési érték, mert kezdeti egység nem választható!)	<i>mint a korhatár előtti nyugdíjjogosultságnál</i>		
halál	garantált haláleseti összeg + teljes befektetési érték kifizetése (de a <u>nyugdíjbónusz extra</u> csak két, díjjal rendezett év után fizethető)			

- Garantált haláleseti összeg
 - Kezdeti éves díj x szorzó
 - Szorzó: **0**-20
 - Ajánlaton választható
 - Költségét a befektetési egységekből vonjuk
 - Kifizetés az aktuális teljes befektetési értéken felül, forintban
- Baleseti halál + 500.000 Ft

- Ajánlaton választható
- 40%-os rokkantságnál **1 éves díjjóváírás** a folyamatos díjra
- 70%-os rokkantságnál **10 éves díjjóváírás**, maximum a hátralévő időszakra eső rész

- **Kiegészítők külön plusz díjért maximum 65 éves korig**
 - A szokásos hármas
 - Haláleseti kiegészítő
 - Baleseti halál kiegészítő
 - Baleseti rokkantság kiegészítő

Szüneteltetés alatt külön kérésre, külön díjfizetéssel fenntartható

- Értékkövetés választható
- Maradékjogok
 - Díjmentesítés (2. év után)
 - Részleges visszavásárlás
 - Kiegészítő extrából bármikor
 - Visszavásárlás és részleges visszavásárlás az alap nyugdíjbiztosításból az adókedvezmény elvesztésével és büntetőkamattal való visszafizetésével jár

- Szüneteltetés
 - A **3. év után** lehetséges többször is maximum 1 évre oly módon, hogy minden szüneteltetés után kell lennie 2 díjfizetéses évnek

- Díjcsökkentés
 - A **3. év után** lehetséges a mindenkori minimális díjra

- Eseti befizetésből díjra könnyvelés
 - **Kiegészítő extrából** lehetséges
 - Nyugdíj extrából az adókedvezmény elvesztésével és visszafizetési kötelezettséggel jár

Ajánlat

Jövőkulcs
Nyugdíjbiztosítás



Kitöltése
kötelező

Igényfelmérő

Név: _____

Születési idő: _____ Ajánlatszám: _____

1. CÉLOK

Az igényfelmérő beszélgetés során megfogalmazott célok:

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> nyugdíj-előtakarékosság | <input type="checkbox"/> váratlan helyzetekre való felkészülés, gondoskodás gyermekről, háztartásról |
| <input type="checkbox"/> lakáscélú előtakarékoság | <input type="checkbox"/> biztosítási védelem |
| <input type="checkbox"/> gyermek életkezdésének támogatása | <input type="checkbox"/> egyéb: _____ |
| <input type="checkbox"/> pénzügyi tartalék képzése | _____ |
| <input type="checkbox"/> öröknyagás | |

2. TŐKE

A jövőbeni céljaim eléréséhez szükséges tőke összege:

- legyen előre meghatározott (kockázati és egyéb hagyományos életbiztosítás)
- nem szükséges, hogy előre meghatározott összeg legyen, viszont szélesebb befektetési kínálatból lehessen választani (UL életbiztosítás)

3. DÍJFIZETÉS

A jövőbeni céljaim eléréséhez szükséges tőke összege:

- nem áll rendelkezésemre, azt rendszeres díjfizetéssel több év alatt szeretném összegyűjteni
Vállalható rendszeres díj: _____ forint
- évente félévente negyedévente havonta
- a rendelkezésemre áll, melynek egy részét szeretném egy később megvalósítandó célra félretenni/befektetni (egyszeri díjfizetés)
- Ennek összege: _____ forint (HUF) euró (EUR)

4. TARTAM

A megtakarítás/védelem igényelt tartama: _____ év

5. MENNYIRE ÓVATOS BEFEKTETŐ ÖN?

- biztonságra törekszem, még akkor is, ha ez általában alacsonyabb hozamot jelent
- fontos a biztonság, de kisebb befektetési kockázatot válllok az átlagosnál magasabb hozam reményében
- a magasabb hozam reményében kész vagyok nagyobb befektetési kockázatot vállalni

Dátum: _____

Aláírásommal hozzájárulok ahhoz, hogy a biztosító az adatvédelmi törvény előírásairak megfelelően személyes adataimat kezelje.

A kérdésekre nem kívánok válaszolni.

_____ a szerződő aláírása

_____ a szerződő aláírása

Jelölni kell

Megtakarítási céljainak és élethelyzetének áttekintése alapján az Ön igényeinek leginkább megfelelő **jövőkulcs** nevű befektetési egységekhez kötött **nyugdíjbiztosítást** ajánljuk a biztosított nyugdíjkorhatárához igazodó tartamra. A biztosítási szolgáltatások, illetve a fizetett díj(ak) meghatározásánál az Ön célkitűzésén túl a megtakarítási lehetőségeit is figyelembe vettük.

A biztosítási védelmet **garantált haláleseti szolgáltatás** összege is növelheti.

A szerződés – kérésének és szükségleteinek megfelelően – az alábbi kockázatokra szóló kiegészítő biztosításokat is tartalmazza: **halál esetére: Igen/nem***, **baleseti halálra: Igen/nem***, **baleseti rokkantságra: Igen/nem***.

* Az igényfelmérés alapján, az ügyfél választásának megfelelően kell egyértelműen megjelölni!

Az igényfelmérés megtörténte után a biztosítóról és az általam választott **jövőkulcs** nyugdíjbiztosítási termékről a biztosítási szerződés megkötése előtt tájékoztatást kaptam, és az általam átvett alábbi dokumentumok tartalmát az ajánlat aláírása előtt megismertem.

Az átvett dokumentumok felsorolása

- A *jövőkulcs nyugdíjbiztosítás feltételei*. Termékkód: 311
- A *jövőkulcs nyugdíjbiztosításhoz tartozó: 1. sz., a 2014. február 1-jétől érvényes 2. sz. és 3. sz. mellékletek*
- A *kiegészítő biztosítások feltételei*. Termékkód: 815-os, 831-as, 872-es
- A *termékhez tartozó ügyféltájékoztató*
- Adózási tájékoztató a nyugdíjbiztosításokról*
- TKM-tájékoztató*
- _____

Tudomásul veszem, hogy biztosítási szerződéselem visszavásárlási és díjmentesítési értékeiről a biztosítási szerződés létrejöttét igazoló biztosítási kötvénnyel egyidejűleg kapok írásos tájékoztatást.

Dátum: _____

a szerződő aláírása

a biztosított aláírása
(ha nem azonos a szerződéssel)

Jelen nyilatkozattal adott kifejezett hozzájárulásommal feltétel nélkül beleegyezek abba, hogy az UNIQA Biztosító Zrt. marketing tevékenység, valamint közvetlen ürietszerzés céljából elektronikus levelezés vagy más egyéni kommunikációs eszköz útján, és postai úton megkeressen. Jelen közvetlen megkereséshoz adott hozzájáruló nyilatkozat bármikor korlátozás és indokolás nélkül, ingyenesen visszavonható névvel, születési idővel, lakcímmel és partnerkóddal ellátott és a következő e-mail címre megküldött nyilatkozattal: kmondom@unika.hu; postai úton: UNIQA Biztosító Zrt., 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70-74. „Központi szerződésfeloldozási osztály” címre.

Kijelentem, hogy a jelen nyilatkozatban foglalt hozzájárulás megadása önkéntesen és megfelelő tájékoztatás birtokában történt.

Dátum: _____

ügyfél aláírása

Magánszemély szerződő

Biztosított, ha eltér szerződőtől

Elérési kedvezményezett a biztosított

Kedvezményezettek maximum 100%

Díjelőző – csúkk azonosító száma: Biztosítva-következő neve: Érzékeny:

Kötvényszám: Kódja: Területi kódja:

Szerződő Partnerkód:

Neme: férfi nő Van-e más biztosítása Társaságnál? igen nem

Családi és utóneve:

Születéskori (előző, leánykori) neve:

Születési ideje (év, hó, nap): Születési helye:

Állampolgársága: Foglalkozása (hílylegesen tevékenysége):

Édesanyja születési családi és utóneve:

Lakcíme/ir. sz., helység, utca, házszám, emelet, ajtó:

Lévelezési címe/ir. sz., helység, utca, házszám, emelet, ajtó:

Tel./fax: E-mail cím:

Személyazonosító igazolvány típusa, száma, betűjele: Érvényessége (év, hó, nap):

Lakcímgazdálkodó kártya száma, betűjele: Adóazonosító jele:

Biztosított Azonca a szerződővel? igen nem

Partnerkód: Neme: férfi nő Családi állapota: nőtlen házas elvált özvegy

Van-e életbiztosítása Társaságnál? igen nem Igen esetén mekkora biztosítási összegre:

Van-e életbiztosítása más biztosítótársaságnál? igen nem Igen esetén mekkora biztosítási összegre:

Családi és utóneve: Születési (előző, leánykori) neve, ha eltér:

Születési ideje (év, hó, nap): Születési helye: Édesanyja születési családi és utóneve:

Lakcím/ir. sz., helység, utca, házszám, emelet, ajtó: Tel./fax:

Állampolgársága: Adóazonosító jele: Foglalkozása (hílylegesen tevékenysége):

Személyazonosító okmány típusa, száma, betűjele: Érvényessége (év, hó, nap): Lakcímgazdálkodó kártya száma, betűjele:

Kedvezményezett elérése biztosított szerződő % törvényes örökös %

Kedvezményezettek halál esetére

<p>Családi és utóneve: <input type="text"/></p> <p>Születési (előző, leánykori) neve, ha eltér: <input type="text"/></p> <p>Születési ideje (év, hó, nap): <input type="text"/> Születési helye: <input type="text"/></p> <p>Édesanyja születési családi és utóneve: <input type="text"/></p> <p>Lakcíme: <input type="text"/></p> <p>Résarány: <input type="text"/> %</p>	<p>Családi és utóneve: <input type="text"/></p> <p>Születési (előző, leánykori) neve, ha eltér: <input type="text"/></p> <p>Születési ideje (év, hó, nap): <input type="text"/> Születési helye: <input type="text"/></p> <p>Édesanyja születési családi és utóneve: <input type="text"/></p> <p>Lakcíme: <input type="text"/></p> <p>Résarány: <input type="text"/> %</p>	<p>Családi és utóneve: <input type="text"/></p> <p>Születési (előző, leánykori) neve, ha eltér: <input type="text"/></p> <p>Születési ideje (év, hó, nap): <input type="text"/> Születési helye: <input type="text"/></p> <p>Édesanyja születési családi és utóneve: <input type="text"/></p> <p>Lakcíme: <input type="text"/></p> <p>Résarány: <input type="text"/> %</p>
--	--	--



65.születésnap

Díjarányos egészségkárosodási szolgáltatás

Díjfizetéssel kapcsolatos kérdések

Egészségi nyilatkozat díjarányos egészségkárosodási szolgáltatás vagy 3 millió Ft-ot meghaladó garantált haláleseti összeg esetén **KÖTELEZŐ!!!**

Dátum

A szerződés egyéb adatai Termékkód: 311

Biztosítás és díjfizetés kezdete: ... év ... hó ... nap ... nap ... év ... hó ... nap

Garantált haláleseti összeg: ...

Életpont	Termékkód	Kiszármaztatott díj (Ft)	Pótdíj (%)	Korreláció (év)	Díj (Ft) éves
Életpont	311
Halál esetén	815
Baleseti halál	831
Baleseti rokkantságra	872

Alap- és kiegészítő biztosítások díja összesen: ... Ft

Díjfizetési gyakoriság: éves féléves negyedéves havi

A választott gyakoriság szerint fizetendő díj: ... Ft

Szerződés nemzetközi számlaszám: ...

Befizetés: ... Ft

Nyugalma száma: ...

Szerződés nemzetközi számlaszám: S.W.I.F.T.: BACX HUHB HU08 10900042-00000005-00830541

Eszközalapok (magánnyelvi nyelvtartási pénzesemlék és %-os felosztás) – összesen 100%

Formában nyelvtartott eszközalapok	Célpont eszközalapok	Egyéb eszközalap-felosztás
<input type="checkbox"/> Biztonság – 100%	Célpont 2025 <input type="checkbox"/> HUF <input type="checkbox"/> EUR ... %	<input type="checkbox"/> HUF <input type="checkbox"/> EUR ... %
<input type="checkbox"/> Növekedés – 100%	Célpont 2030 <input type="checkbox"/> HUF <input type="checkbox"/> EUR ... %	<input type="checkbox"/> HUF <input type="checkbox"/> EUR ... %
<input type="checkbox"/> Progresszív – 100%	Célpont 2035 <input type="checkbox"/> HUF <input type="checkbox"/> EUR ... %	<input type="checkbox"/> HUF <input type="checkbox"/> EUR ... %
Euróban nyelvtartott eszközalapok	Célpont 2040 <input type="checkbox"/> HUF <input type="checkbox"/> EUR ... %	<input type="checkbox"/> HUF <input type="checkbox"/> EUR ... %
<input type="checkbox"/> €-10 – 100%		
<input type="checkbox"/> €-30 – 100%		
<input type="checkbox"/> €-70 – 100%		

Egészségi nyilatkozat

Kijelentem, hogy legjobb tudomásom szerint egészséges vagyok. Jelenleg nincs és az elmúlt 5 évben sem volt szerényen betegségem, nem állok, nem állok szerényen orvos, vagy gyógyászati kezelés alatt. Nem vagyok károsodásban állományban, nincs baleset, sérülés, életveszélyes foglalkozásom. Nincs megállapított munkaképességi csökkenésem, nem részesülök rehabilitáció vagy rehabilitációs ellátásban, nyugdíjban, járadékban és nem nyújtottam be annak megállapítására kérvényt sem. Nincs káros szenvedélyem, nem vagyok és nem voltam alkoholt és kábítószert fogyasztó. Nincs veszélyes foglalkozásom és nem érek veszélyes szabadidős tevékenységet sem.

A biztosított a fenti nyilatkozatot megtagadta. A biztosított a fenti nyilatkozatot nem tudja megadni. Orvosi vizsgálat szükséges-e: igen nem (csak az esetben szükséges orvosi nyilatkozatot kell küldeni)

Általános nyilatkozatok, hozzájárulások

- A szerződés és a biztosított kijelentik, hogy a jelen ajánlatban és egészségügyi nyilatkozatban feltüntetett információk adatai valósak és megbízhatók, azokat pontosan jegyezték le, valamint tudomásul veszik, hogy valótlan adatok közlése vagy elfogadása a biztosított részéről vonható magára.
- A szerződés és a biztosított hozzájárulnak, hogy a megadott adatokat – a biztosított egészségügyi állapotára vonatkozó adatok kivételével – beleértve a biztosított szerződés megkötésével, módosításával, állományban tartásával, a biztosított szerződéséről származó kiegészítők megkötésével kapcsolatban kérésre megadandó adatokat a biztosított teljes körben közzé teszi, illetve a biztosított és a biztosított kiegészítő tőke halálán törvényben meghatározott egyéb célok érdekében az ams jogszabály, illetve kiegészítő nyilatkozatokról vagy a biztosított (biztosított) általános nyilatkozatában foglaltak alapján.
- A biztosított és a biztosított hozzájárulnak, hogy a szerződés a biztosított kiegészítő tőke halálán törvényben meghatározott egyéb célok érdekében az ams jogszabály, illetve kiegészítő nyilatkozatokról vagy a biztosított (biztosított) általános nyilatkozatában foglaltak alapján.

Szerződés aláírása: _____

Biztosított aláírása: _____

1. A szerződés és a biztosított kijelentik, hogy rendelkezésükre áll a szerződés megkötéséhez szükséges adatok megadására.

2. A szerződés és a biztosított kijelentik, hogy a jelen ajánlatban rögzített adatok megadásához 5 munkanapon belül írásban kell jeleníteni a biztosítottat.

3. A szerződés és a biztosított tudomásul veszik, hogy az UNIQA Biztosító Zrt.-nek jogában áll jelen ajánlatot 15 napon belül indoklás nélkül visszavonni. A befizetett díjat az UNIQA Biztosító Zrt. jelen ajánlat elfogadása esetén díjvisszatérítésként befizeti, az ajánlat visszavonása esetén pedig a szerződés részleteit visszavonja.

4. A szerződés és a biztosított elfogadják, hogy amennyiben az ajánlatban szereplő kiegészítő biztosítások díja valamilyen ok miatt nem megfizetésre kerül, a biztosított a kiegészítő díjat a szerződés megkötéséig a biztosított díjából, ha a vállalkozás működése nem alakulja még az 5%-ot.

5. A szerződés és a biztosított elfogadják, hogy a szerződés megkötéséig a biztosított díjából, ha a vállalkozás működése nem alakulja még az 5%-ot.

6. A szerződés és a biztosított elfogadják, hogy a szerződés megkötéséig a biztosított díjából, ha a vállalkozás működése nem alakulja még az 5%-ot.

7. A szerződés és a biztosított elfogadják, hogy a szerződés megkötéséig a biztosított díjából, ha a vállalkozás működése nem alakulja még az 5%-ot.

8. Szóbeli közlések vagy írásbeli közlések csak akkor érvényesek, ha azokat az UNIQA Biztosító Zrt. írásban visszavonja.

A magán személy szerződés aláírásával igazolja, hogy a szerződés teljes mértékben kielégíti a szerződés aláírása kijelentik, hogy ő jogosult a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet képviselésére, és annak nevében jár el.

Dátum: _____

Szerződés aláírása: _____

Biztosított (ha nem azonos a szerződéssel) aláírása: _____

A szerződés és a biztosított azonosítják a jogszabályokban – különös tekintettel a pénzügyi és a tartozásviselési jogszabályokra – és megakadályozzák azokat 2007. évi CXCVII. Törvényben – meghatározott módon elvégzését.

Biztosítók kiegészítő aláírása, kiegészítő nyelvtartási szöveg

Garantált haláleseti összeg

Kiegészítő biztosítás

Eseti díj külön nyomtatványon

Eszközalapok maximum összesen 100% Elnövezésre és pénznemre FIGYELNI !!!

Aláírások

Aláírások

Rendelkezés rendkívüli (eseti) díj fizetéséről

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben a folyamatos díj megfizetésén túl szerződésére rendkívüli befizetést is kíván megtenni, a befizetés beérkezéskéig a szerződőnek minden esetben rendelkeznie kell arról, hogy a befizetés rendkívüli díjfizetésnek tekintendő, és hogy az összeg a befizetési egységekre történő átszámítás után mely eszközalapokba és milyen arányban kerüljön elhelyezésre.

Jelen termékünk esetén a rendkívüli befizetést forint vagy euró díjbevételi számlánkra egyaránt teljesítheti. A biztosító rendkívüli díjnak a számlán jóváírt összeget tekinti, a díjelőírás pénznemének pedig a számla pénznemét tekinti.

Ajánlatszám: _____

Szerződő: _____

A fenti ajánlatszámú biztosítás szerződője nyilatkozom, hogy szerződésemre rendkívüli befizetést teljesítettem.*

Összeg: _____ HUF / EUR

Nyugdíjcélú

Kiegészítő (nyugdíjbiztosítástól független)

rendkívüli (eseti) befizetést _____ év _____ hó _____ napján

UL elsődjé azonosítójú _____ számú postautalványon adtam fel,

az [] számú folyószámlámról átutaltam.

az UNIQA Biztosító Zrt. 10900042-00000005-00830541 HUF díjbevételi bankszámlájára,

az UNIQA Biztosító Zrt. IBAN HU21 1091 8001 0000 0005 0083 0118 EUR díjbevételi bankszámlájára.

* Kérjük, jelleje meg a megjelöltek! Egy nyomtatványon csak egy számlára történő befizetés adható meg.

A befizetésemet az alábbi eszközalapokba kérem elhelyezni:

Eszközalap megnevezése	Nyilvántartásának pénzneme	Megosztás
	<input type="checkbox"/> HUF <input type="checkbox"/> EUR	_____ %
	<input type="checkbox"/> HUF <input type="checkbox"/> EUR	_____ %
	<input type="checkbox"/> HUF <input type="checkbox"/> EUR	_____ %
	<input type="checkbox"/> HUF <input type="checkbox"/> EUR	_____ %
	<input type="checkbox"/> HUF <input type="checkbox"/> EUR	_____ %
Összesen		100%

A magánszemély szerződő aláírásával igazolja, hogy a fentiekről saját nevében rendelkezik. Nem magánszemély szerződő esetén a rendelkezés aláírója kijelenti, hogy ő jogosult a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet képviselőjére. Amennyiben a befizető (számlatulajdonos) nem azonos a szerződővel, a befizető saját aláírásával igazolja, hogy a befizetést a fenti ajánlatszámú szerződésre, a fenti szerződő részére kéri jóváírni.

Dátum: _____ a befizető (számlatulajdonos) aláírása _____ a szerződő aláírása

(amennyiben nem azonos a szerződővel)

Saját eseti
nyomtatvány

Nyugdíj vagy
Kiegészítő extra

HUF vagy EUR
számlaszám

Eszközalap
pénznemét és
felosztását jelölni
kell

- ✓ Nyugdíjbiztosítás
- ✓ Nyugdíjbónusz, mely a **10 - 12 éves tartamok között emelkedő** érték = azonnali hozam,
- ✓ Díjbónusz **már** 200 000 Ft-tól az egész tartam alatt
- ✓ Megtakarítási bónusz a **11.évtől**
- ✓ Eseti díj fizethető forintban vagy **euróban**
- ✓ **Nyugdíj vagy** kiegészítő extra
- ✓ Széles eszközalap paletta, HUF, **EUR**
- ✓ Kifizetés az **eszközalap pénznemében**

- ✓ Díjmentesítés 2 év után, **újraindítás**
- ✓ **Szüneteltetés** 3 év után egy-egy évekre két díjfizetés után
- ✓ **19 év után 100%-ban** visszavásárolható, DE ...
- ✓ Baleseti halál esetén **+ 500 ezer**
- ✓ Garantált haláleseti összeg
- ✓ Kiegészítők (halál, baleseti halál, baleseti rokkantság), **szüneteltetés alatt is**
- ✓ **Egyszerű és áttekinthető ajánlat**

... Így a siker sem maradhat el!

