

Termékbemutató

a **Generali MyLife** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U66)

Termékbemutatónkban a megköendő szerződés legfontosabb jellemzőit kívánjuk bemutatni, mely segít megismerni a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás legfontosabb tulajdonságait.

Jelen tájékoztatás nem teljes körű, nem minősül ajánlattételnek. Kérjük, hogy a szerződés megkötése előtt minden esetben figyelmesen olvassa el a szerződési feltételeket is!



Élete során hogyan segíti ez a megtakarítási program?

A **Generali MyLife** rendszeres díjas, élethosszig tartó életbiztosítás a jövőről való gondoskodás legfontosabb állomásaira kínál megoldást. E konstrukció legfőbb és legnagyobb értékű tulajdonsága, hogy segítségével az élete során az egymást követő nagyobb események tervezhetővé válnak, és ezen élethelyzetekhez igazodva számlájáról Ön kérheti a megfelelő összeget, de akár az előre nem látható élethelyzetekben is hozzáférhet megtakarításaihoz.

Konstrukciónk egyetlen szerződés keretén belül – eszközalapok választása mellett – megtakarítási lehetőséget és egyben biztosítási védelmet is nyújthat.

Döntése alapján megtervezheti szerződését úgy, hogy

- **elsősorban megtakarításként nyújtson fedezetet távolabbi céljához, vagy**
- **anyagi biztonsági bázisként széles körű biztosítási védelemmel legyen felvértezve.**

Miért jó mint megtakarítási program?

- Segít Önnek különböző fontos távlati célokra apránként félretenni, például gondoskodni gyermeke tanítatásáról, a gyermek önálló életkezdésének anyagi segítségével, saját vagy társa nyugdíjáról, vagy egyszerűen csak tartalékokat képezni későbbi éveikre.
- A szerződésben vállalt rendszeres díjrészletek mellett lehetősége van eseti díjakat is elhelyezni a szerződésen, hogy ezzel is növelje a váratlan helyzetekben rendelkezésére álló összeget, illetve, hogy ezzel is növekedjen a kitűzött célra szánt megtakarítás.
- Különböző kockázati szintű eszközalapokat választhat, melyekből a kockázatvállalásának megfelelő befektetési portfólió szabadon állítható össze.
- A választott befektetési portfóliót átváltással és átirányítással bármikor átrendezheti.
- Életbiztosítását akár adójóváírásra jogosító nyugdíjbiztosításként is megkötheti.

Miért jó mint biztosítás?

- Lehetősége van széles körű élet-, baleset- és egészségbiztosítási védelem választására, amely azonnali készpénz-segítségnyújtást nyújt váratlan tragédia, baleset és betegség esetén.
- Váratlan tragédia esetén nagy segítséget jelent a díjtvállalás kiegészítő biztosítás is: a biztosított halála után társaságunk átvállalja a rendszeres díjak fizetését. Kitűzött megtakarítási célját így biztosan eléri, szeretteit továbbra is anyagi biztonságban tudhatja.
- A szerződéskötéskor kialakított biztosítási védelem – három, díjjal rendezett biztosítási év letelte után – rugalmasan alakítható.

Kik a biztosítási szerződésben szereplő személyek?

- **Szerződő**
Az a személy, aki a biztosítóval szerződéses jogviszonyban áll, vállalja a díjak fizetését, valamint számos tranzakció kezdeményezésére is jogosult. Szerződő lehet természetes vagy jogi személy.
- **Biztosított**
Az a természetes személy, akinek az életével, egészségi állapotával kapcsolatos eseményekre a szerződés létrejön, s aki egyben lehet a szerződés szerződője is.
A szerződés megkötésekor a biztosított nem lehet 15 évesnél fiatalabb és alapesetben 70 évesnél idősebb, nyugdíjbiztosítás megkötése esetén 56 évesnél idősebb.
- **Kedvezményezettek**
Azok, akik a biztosítási szolgáltatásra jogosultak. A kedvezményezetteket – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – a szerződő nevezi meg. A baleset- és egészségbiztosítási szolgáltatásokat – a baleseti halál szolgáltatás kivételével – társaságunk a biztosítottnak fizeti ki.
- **Vagyonkezelő**
Vagyonkezelő személyét díjtvállalás szolgáltatás választása esetén kell megjelölni, arra az esetre, ha a díjtvállalás szolgáltatás teljesítése közben a szerződő elhunyna. A vagyonkezelőnek lehetősége van a befektetési portfólió igény szerinti átalakítására, vagyis átváltásra és átirányításra.

Mit takar az eszközalap kifejezés? Mik azok a befektetési egységek?

- **Eszközalap:** tőkebefektetés céljából létrehozott eszközállomány (pl. különböző értékpapírok: kötvény, részvény, stb.). Az eszközalapok a bennük lévő értékpapírok összetételében, ezáltal a befektetési kockázatban és az elérhető hozamban különböznek egymástól. Az alacsony, közepes és magas kockázatú eszközalapokból a kockázatvállalási hajlandóságnak megfelelő, jól diverzifikált befektetési portfólió állítható össze.
- **Befektetési egység:** az eszközalap befektetéseiben való azonos értékű részesedést megtestesítő elszámolási egységek.

A befizetéseit társaságunk az Ön által választott eszközalapok befektetési egységeire váltja.

Befektetési egységeit számláján eszközalaponként nyilvántartjuk. Az egyes értékelési napokon társaságunk az eszközalapok eszközeit értékeli, és ennek alapján határozza meg a befektetési egységek napi árfolyamát. Szerződésének aktuális értéke a befektetési egységek árfolyama alapján számítható ki. A befektetési egységek árfolyamváltozásától függ, hogy Ön végül milyen befektetési eredményt ér el.

Milyen esetekben és hogyan szolgáltat társaságunk?

A biztosítási szolgáltatás a biztosított halálakor történik. Kiegészítő biztosítások választása esetén a vonatkozó biztosítási feltételekben leírtak szerinti események bekövetkeztekor, így például a biztosított betegsége, egészségkárosodása, balesetből eredő sérülése esetén.

Társaságunk az alábbi kifizetéseket teljesíti

A biztosított halála esetén a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki társaságunk, melyet a 10. biztosítási évfordulót követően a rendszeres díjból származó befektetési egységek aktuális értékének 10%-ával, de legfeljebb 100 000 Ft-tal megnövel.

Kockázati díj érvényesítése nélkül nyújtott szolgáltatás közlekedési baleseti halál esetén

Ha az első biztosítási évfordulót megelőzően olyan közlekedési baleset éri a biztosítottat, melynek következtében a balesetet követő egy éven belül meghal, a haláleseti szolgáltatáson felül 100 000 Ft biztosítási összeg illeti meg a haláleseti kedvezményezettet.

Azon nyugdíjbiztosításként megkötött szerződés esetében, amelynél a biztosított a nyugdíjkorhatár betöltése előtt a saját jogú nyugellátására jogosultságot szerez vagy 39%-ot meghaladó egészségkárosodást szenved, akkor a szerződés aktuális értékét fizeti ki társaságunk.

A biztosító egyes esetekben mentesülhet a szolgáltatások teljesítése alól, vagy teljes mértékben kizárhat eseteket a kockázatviselésből, melyeket a szerződés általános (XI. és XII. pontja) és különös feltételeiben részletesen szabályoz.

Mennyi idő alatt teljesítjük a kifizetést?

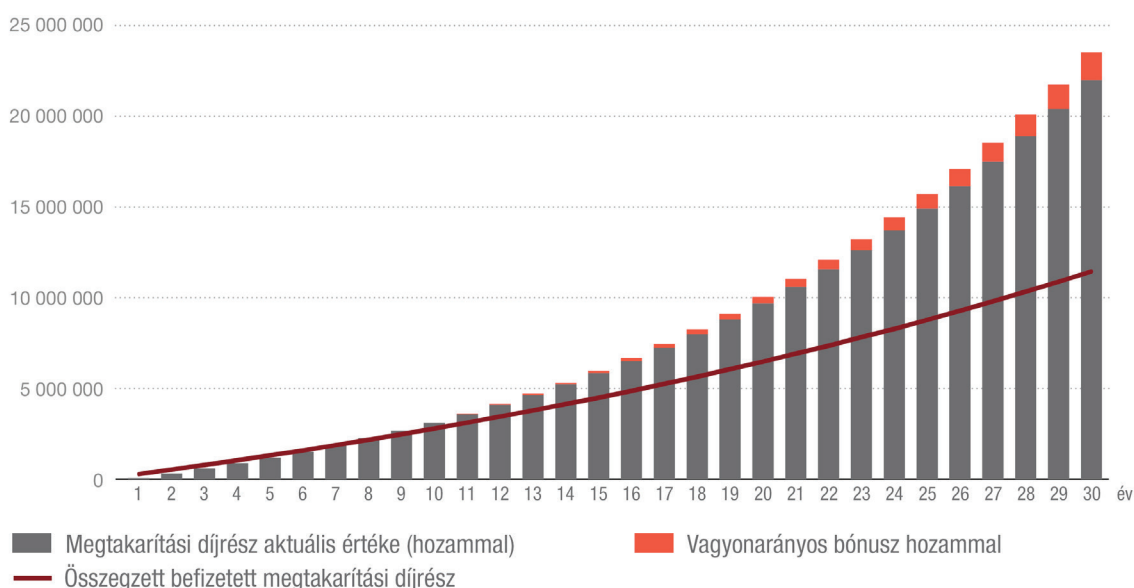
A **biztosítási esemény bejelentését követően** a teljesítéshez szükséges dokumentumok beérkezését követő **15 napon belül** kifizeti társaságunk a szolgáltatási összeget.

Milyen pénzügyi eredményre számíthat?

Ez a rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás olyan megtakarítási forma, amely kizárólag hosszú távon (legalább 10 év) nyújthat versenyképes hozamot.

A szerződés aktuális értékének alakulása

(első éves havi megtakarítási díjrész: 20.000 Ft; inkasszós; megtakarítási díjrész évenkénti növelése: 3%; éves hozam: 6,75%)



A vagyonarányos bónusz

A vagyonarányos bónusz jóváírására a 11. biztosítási évtől, évente kerül sor. Mértéke: 0,5%.

A vagyonarányos bónusz alapja az adott biztosítási évben, a szerződő számláján lévő rendszeres díjból származó befektetési egységek hó végi aktuális értékeinek számtani átlaga.

Szüneteltetés, díjmentesítés és díjtávállalás időszakára eső hónapokra társaságunk 0 Ft-os aktuális értéket vesz figyelembe.

A fizetendő rendszeres díj részei

Kockázati díjrész

Díjbeszedési költség

Megtakarítási díjrész

A szerződésre beérkező teljes rendszeres díj befektetésre, azaz eszközalapokba kerül. A biztosító a kockázati díjakat és a díjbeszedési költséget havonta a befektetési egységek terhére érvényesíti. A megtakarítási díjrészt további költségek is terhelik. **A díjbeszedési költséget és a megtakarítási díjrészt terhelő költségeket a Kondíciós lista tartalmazza.**

A megtakarítási díjrész jelenti a tőkegyűjtés alapját, ezzel tud számolni a kitűzött távlati céljai megvalósításához. A megtakarítási díjrészen elérhető hozam nagyságát a választott eszközalapok teljesítménye, a befizetési és pénzkivételi időpontok, valamint a megtakarítási díjrészt terhelő költségek befolyásolják.

A jelenleg hatályos jogszabályok szerint nyugdíjbiztosítás esetén a megtakarítási díjrész és a díjbeszedési költség összege jelenti az igénybe vehető adójóváírás alapját. Kérjük, a részletekről tájékozódjon az aktuális, nyugdíjbiztosításokhoz készített adótájékoztatóból.

Hogyan történik a díj fizetése?

A rendszeresen fizetendő díj havi, negyedéves, féléves, éves részletekben is fizethető, melyet átutalással, csoportos beszédési megbízással (inkasszó) vagy csekken is teljesíthet.

A biztosító a díjat a szerződő által meghatározott eszközalapokban befektetési egységek formájában helyezi el.

Eseti díj bármikor fizethető a szerződésre. Ajánlott a befektetési időszakot alaposan mérlegelni. Versenyképes hozam csak az eszközalapok jó teljesítménye esetén érhető el. Ezért nem mindegy, hogy mikor és milyen árfolyamokon történik a befektetési egységek megvásárlása és eladása, valamint mely időpontokban indít átváltási tranzakciókat.

Figyelem! Venni (befizetni, eszközalapba beváltani) alacsony árfolyamon, eladni (részleges visszavásárláskor, visszavásárláskor, eszközalapból kiváltásnál) magas árfolyamon érdemes.

Hogyan őrzi meg a biztosítás az értékét, illetve hogyan növelheti megtakarítását élethelyzete javulásakor?

A rendszeres megtakarítás értékállóságának megőrzése érdekében szerződéskötéskor dönthet arról, hogy a megtakarítási díjrész és a biztosítási összegek **automatikus évenkénti növelése:** 8%, 5%, 3% vagy 0%-kal történjen.

A biztosítási évfordulót megelőzően küldött **értékkövetési ajánlat alapján** lehetősége van a megtakarítási díjrész és a biztosítási szolgáltatások összegeinek (pl. életbiztosítási összeg) a választott automatikus növeléstől magasabb növelésére is.

A megtakarítási díjrész növelésére az értékkövetéstől függetlenül is bármikor lehetősége van.

Milyen eszközalapokat választhat megtakarításaihoz?

Ön több, különböző kockázati szintű eszközalapból állíthatja össze egyéni portfólióját. (A választható eszközalapok a különös feltételek III. számú mellékletében találhatóak.)

Pénzügyi kockáztfelmérő kérdőívünk segít döntése meghozatalában, az Önnek megfelelő kockázati szintű eszközalapok kiválasztásában. Javasoljuk, hogy a honlapunkon található „**Portfólióajánló**” alapján **évente tekintse át a szerződéséhez választott eszközalapokat**.

Eszközalapjait átváltás, átirányítás tranzakciókkal módosíthatja

Átváltás: a számlán lévő, egyes eszközalap(ok)ban lévő befektetési egységek áthelyezése más eszközalap(ok)ba.

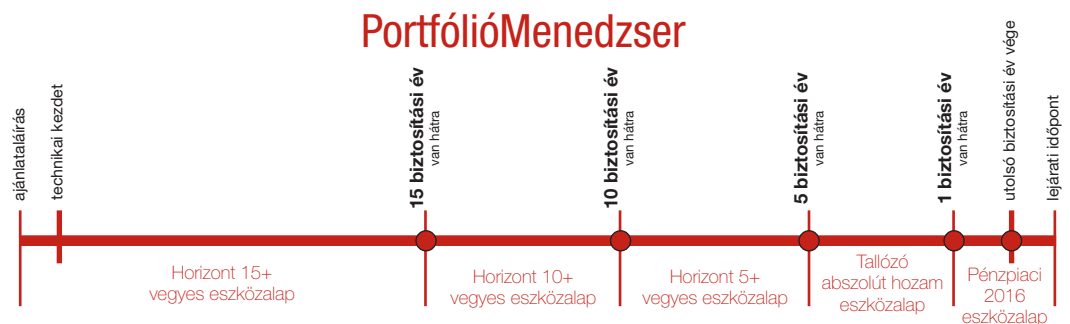
Átirányítás: a következő díjfizetési esedékességtől a további rendszeres díjak befektetéséhez választott eszközalap(ok) módosítása.

A teljes portfólió átrendezése esetén érdemes az átváltást és az átirányítást egyidejűleg alkalmazni.

Nyugdíjbiztosításként történő megkötés esetén – kizárólag szerződéskötéskor – **PortfólióMenedzser szolgáltatás is választható**.

E szolgáltatással társaságunk menedzseli a megtakarítások eszközalapok közötti átrendezését. Célja, hogy a megtakarítási célig hátralévő időtartam alapján – előre meghatározott biztosítási évfordulókon – a megtakarítások egyre alacsonyabb kockázatú eszközalapba kerüljenek.

Az eszközalapok közötti átrendezéssel (átváltással és átirányítással) érhető el, hogy a megtakarítás mindig a megtakarítási célig hátralévő időtartamnak megfelelő kockázati szintű eszközalapban legyen.



Eszközalapokkal járó kockázatok

Az eszközalapok megválasztásakor ügyelni kell arra, hogy az eszközalapok befektetési kockázattal járnak, mely **befektetési kockázatot minden esetben Ön viseli. A biztosító a szerződéssel kapcsolatban hozam- vagy tőkegaranciát nem vállal.**

A felkínált eszközalapok közül a részvényalapok a legkockázatosabbak. **Az eszközalapok árfolyamváltozása, a megtakarítás átlagon felüli növekedését, de ugyanakkor jelentős csökkenését is eredményezhetik. Szélsőséges esetben megtakarításának jelentős részét akár el is veszítheti.**

Eszközalapok árfolyamainak közlése

A biztosító az eszközalapok aktuális árfolyamát naponta, két nappal korábbi értékelési napra vonatkozóan teszi közzé, ezért adott megtekintési napon a két nappal korábbi értékelési napra vonatkozó árfolyamot ismerheti meg. A szolgáltatások teljesítéséhez a biztosító a bejelentés beérkezését követő értékelési napra érvényes árfolyamot alkalmazza.

Milyen megoldási lehetőségek vannak díjfizetési nehézségekre?

Hosszú távú, legalább 10 éves tartamú szerződésről lévén szó, az évek alatt történhet olyan esemény, ami miatt átmenetileg vagy tartósan gondot okozhat a megtakarításra szánt összeg fizetése. Ezek megoldására több fajta lehetőség is rendelkezésre áll.

- **Átvezetés eseti díjból rendszeres díjba**

Eseti díjaikból származó befektetési egységeiből kérhető rendszeres díjba történő átvezetés. Ezért is javasoljuk, hogy amikor erre pénzügyileg lehetősége van, fizessen szerződésére eseti díjat is.

- **Megtakarítási díjrész csökkentése**

Ha úgy ítéli meg, hogy a következő időszakban csak alacsonyabb rendszeres díjat tud vállalni, három, díjjal rendezett biztosítási év elteltét követően – a biztosító által meghatározott mértékig – kérheti a megtakarítási díjrész csökkentését.

- **Díjfizetés szüneteltetése**

Ha a rendszeres díjat **átmenetileg nem tudja fizetni**, lehetősége van a díjfizetés szüneteltetésére, három, díjjal rendezett biztosítási év eltelte után. Erre minden egymást követő 10 éves biztosítási időszakban összesen legfeljebb 24 hónap tartamra van lehetőség. Az ezekre az időszakokra be nem fizetett díjakat nem kell utólag befizetni.

A díjfizetés szüneteltetése a szerződés megtakarítási díjrészének pénzügyi eredményét jelentősen ronthatja, melyet nagymértékben befolyásol a díjmentes időszak alatt továbbra is levont egyes díjak, költségek mértéke (azaz minél nagyobb a szerződés élet-, baleset-, egészségbiztosítás kockázati díjrész), illetve hogy mekkora a díjjal rendezett időszak.

Az eseti díjfizetési lehetőség a díjfizetés szüneteltetése alatt továbbra is megmarad.

Milyen megoldási lehetőségek vannak, ha Önnek pénzre van szüksége?

Részleges visszavásárlás: a befektetési egységekből 2, díjjal rendezett biztosítási év eltelte után kérhető kifizetés, de a szerződésen maradó rendszeres díjból származó befektetési egységek visszavásárlási értékének a 10. biztosítási évfordulói az első éves megtakarítási díjrész 60%-ának, de min. 100 000 Ft-nak, ezt követően legalább 100 000 forintnak kell lennie.

Rendszeres pénzkivonás: a befektetési egységekből 2, díjjal rendezett biztosítási év eltelte után havi részletekben kérhető kifizetés, de a szerződésen maradó rendszeres díjból származó befektetési egységek visszavásárlási értékének a 10. biztosítási évfordulói az első éves megtakarítási díjrész 60%-ának, de min. 100 000 Ft-nak, ezt követően legalább 100 000 forintnak kell lennie.

Mennyi idő alatt juthat pénzhez részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás esetén?

Társaságunk a kérelem beérkezését követő – amennyiben az hiánytalanul kerül kitöltésre – legkésőbb 15 napon belül teljesíti a kifizetéseket.

Mi történik, ha elmulasztja a díj befizetését?

Díjmaradásakor, ha az esedékességétől számított 3 hónapig nem történik meg az elmaradt díjak befizetése, akkor **társaságunk is alkalmazza az átvezetést. Feltétele, hogy legalább kéthavi rendszeres díjnak megfelelő összeg átvezethető legyen az eseti díjból származó befektetési egységek terhére.** Éves és féléves díjfizetési ütemű szerződéseknél ehhez az első alkalommal a szerződő hozzájárulását kérjük.

Amennyiben nincs megfelelő fedezet az átvezetéshez és még nem került megfizetésre az első évre vonatkozó rendszeres biztosítási díj, akkor a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

Amennyiben nincs megfelelő fedezet az átvezetéshez, de már megfizetésre került az első évre vonatkozó rendszeres díj, a biztosító a szerződést díjmentesíti (az első 3 biztosítási évre vonatkozó rendszeres díj megfizetése előtt) vagy a díjfizetést szünetelteti (az első 3 biztosítási évre vonatkozó rendszeres díj megfizetése után).

Díjmentesített szerződésre eseti díj a továbbiakban nem fizethető. A kifizetés nélküli megszüntetést vagy díjmentesítést követően, a díj elmaradásától számított 6 hónapon belül, eredeti tartalommal visszaállítható a szerződés, azzal, hogy az elmaradt díjakat be kell fizetni.

Mikortól indul a kockázatviselés?

A létrejött szerződés kockázatviselése **annak a napnak a 0 órájával kezdődik**, amikor az **első díj vagy díjelőleg** a biztosító számlájára **beérkezik**, vagy az első díjat vagy díjelőleget a biztosítási ügynök nyugtával igazolható módon **átvette**. **A biztosító ügynöke 250 000 forintnál több készpénzt nem vehet át.**

Kiegészítő biztosítások esetében társaságunk a kockázatviselés kezdetétől számított **6 hónapon (várakozási időn) belül korlátozottan, csak a balesetből eredő biztosítási eseményekre szolgáltat.**

Orvosi vizsgálattal kiváltható ez a korlátozás, és így a biztosított már az első perctől kezdve teljes körű védelmet élvezhet. Ha nem történt orvosi vizsgálat, a várakozási idő alatt nem balesetből eredő halál esetén kizárólag a befektetési egységek aktuális értéke kerül kifizetésre.

Nyugdíjbiztosításként megkötött szerződésekre a nyugdíjjogosultság megszerzése, egészségkárosodás vonatkozásában **nincs várakozási idő, és társaságunk nem alkalmazza a mentesülés és kizárás szabályait.**

A szerződés visszavásárlással történő megszüntetése

A szerződő **az első, díjjal rendezett biztosítási év elteltét követően kérheti a visszavásárlási érték kifizetését.**

Rövid és középtávon (5-10 év alatt) az eszközalapok hozama a szerződés költségeit nagy valószínűséggel nem tudja ellensúlyozni, ezért a szerződés megszüntetése (visszavásárlása) a szerződés kezdeti éveiben jelentős veszteséggel járhat. Amennyiben sürgősen a megtakarításához szeretne jutni – elsősorban a szerződés hosszú távú befektetési jellege miatt – nem mindegy, milyen időpontban teszi ezt meg.

Amennyiben élethelyzete ezt lehetővé teszi, javasoljuk, hogy a váratlan helyzetek fedezetére alkalmanként fizessen be eseti díjat is, hogy megtakarításából bármikor gyorsan pénzhez tudjon jutni, anélkül, hogy a kitűzött távlati célja veszélybe kerülne.

Fontos! A nyugdíjbiztosításként megkötött szerződésből történő részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás vagy a szerződés visszavásárlással történő megszüntetése esetén, az igénybevett összes adójóváírás összegét 20%-kal növelten vissza kell fizetni az adóhatóságnak.

Mikor von le társaságunk kamatadó és egészségügyi hozzájárulást (EHO)?

A hatályos személyi jövedelemadó szabályok szerint, ha a kifizetésnél kamatadó és EHO fizetési kötelezettség merül fel, társaságunk a visszavásárlási értéket, a részleges visszavásárlási értéket, illetve a rendszeres pénzkivonásra kifizetendő összeget a kamatadó és az EHO összegével csökkentve fizeti ki. Átvezetés esetén is sor kerülhet a kamatadó és az EHO levonására. Az aktuális szabályozásról honlapunkon bővebben tájékozódhat.

Mely árfolyamon hajtja végre társaságunk a beérkezett igényeket?

Átváltás, átirányítás, eseti díjfelosztás, átvezetés, rendszeres pénzkivonás, részleges visszavásárlás és visszavásárlás esetén **a 16 óráig** beérkezett igényeket tudjuk adott napon beérkezett kérelemnek tekinteni. A 16 óra után beérkező kérelmek esetében a beérkezés napjának a következő munkanapot tekintjük. **Mindig az igény beérkezését követő értéknappal, az arra a napra érvényes árfolyamon hajtjuk végre a kért tranzakciókat.**

Mi az, amiben ez az életbiztosítás többet tud nyújtani más befektetési és megtakarítási formáktól?

- Lehetősége van megtakarítását biztosítási védelemmel kiegészíteni, haláleseti díjtvállalás szolgáltatással védheti megtakarítási programját.
- A rendszeres díjas életbiztosítás kitarató, kisebb részletekben történő megtakarításra ösztönöz. Megvalósíthatóvá teszi a nagyobb tőke összegyűjtését.
- A hosszú távon, sok részletben összegyűjtött tőke más-más árfolyamon kerül befektetésre, ez csökkenti a befektetési kockázatot.
- Egy konstrukción belül többféle befektetési eszköz közül választhat, így alkalmazkodni tud a piaci változásokhoz.
- A szerződés kedvezményezettjei szerződéskötéskor név szerint megjelölhetők, és a későbbiekben bármikor módosíthatóak.
- Az életbiztosítás alapján fizetendő szolgáltatási összeg nem része a hagyatéknek, így amennyiben a kedvezményezettek név szerint kerültek megjelölésre, úgy nem kell a – gyakran hosszan elhúzódó – hagyatéki eljárás befejezéséig várni a biztosító szolgáltatására. Társaságunk rövid határidőn belül teljesíti a kifizetést, így nem marad pénz nélkül az Ön számára fontos hozzátartozó, a kedvezményezett.
- Miután az életbiztosítás alapján fizetendő szolgáltatási összeg nem része a hagyatéknek, így a kedvezményezettet a kifizetett összeg után öröklési illetékfizetési kötelezettség sem terheli.
- Az életbiztosítási összeg mentes a végrehajtás alól.
- A legalább 10 évig számlán tartott befizetésekkel élvezheti az EHO és kamatadó-mentességből származó előnyöket.
- A biztosítási esemény alapján történő kifizetések (kockázati szolgáltatások) összegei szintén mentesülnek a kamatadó és az EHO alól.
- Nyugdíjbiztosításként megkötött szerződés esetén – a hatályos SZJA törvény értelmében – a szerződőnek lehetősége van adójóváírás igénybevételére.