

# Termékbemutató

a **Jövőkép II.** klasszikus nyugdíjbiztosításhoz (UG21)

Termékbemutatónkban a megkötendő szerződés legfontosabb jellemzőit kívánjuk bemutatni, mely segít megismerni a klasszikus 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 Önt ez a megtakarítási program?

A **Jövőkép II.** (UG21) klasszikus nyugdíjbiztosítás egy rendszeres díjfizetéssel járó, hosszú távú megtakarítási konstrukció, mely a **nyugdíjas évek anyagi biztonságához kínál megoldást.**

A nyugdíjkorhatár emelése, a nyugdíjrendszer folyamatos átalakítása egyre távolabb viszi tőlünk a békés, nyugodt öregkor lehetőségét. A társadalom elöregedése miatt várhatóan a nyugdíj összege csökkenni fog, így magunknak kell megteremteni annak a feltételét, hogy nyugdíjas éveinket – egy egész élet aktív munkája után – méltó módon élhessük meg!

## Miért jó, mint megtakarítási program?

- A Jövőkép II. nyugdíjbiztosítás egyetlen szerződés keretén belül megtakarítási lehetőséget és egyben biztosítási védelmet is nyújt. Ön a szerződéskötéskor meghatározhatja, hogy mekkora összeget szeretne megtakarítani, a biztosítási védelem pedig garantálja, hogy családja anyagi biztonsága akkor is fenntartható legyen, ha Önnel időközben tragédia történik.
- Klasszikus nyugdíjbiztosítás lévén Önnek nem kell a megtakarítások befektetésével foglalkoznia, a biztosító a díjtartalékok\* a törvényi előírásnak megfelelően az ügyfelek megtakarításainak biztonsága érdekében főként állampapírokba, bankbetétekbe, kötvényekbe fekteti, ezért a hozam mérsékelt, de a garantált kamat\*\* miatt legalább évi 2,25%.

\* **Díjtartalék:** a díj azon része, amelyet a biztosító a későbbi kifizetésekre tartalékol.

\*\* **Garantált kamat:** a biztosító által a díjtartalékon garantáltan jóváírt kamat, melynek mértéke évi 2,25%. A biztosítási összeg a garantált kamat előre történő beszámításával kerül meghatározásra!

## Miért jó, mint megtakarítási program?

(folytatás az előző oldalról)

A biztosítási összeg már a garantált kamat előre történő beszámításával kerül meghatározásra! A garantált kamaton felül elért hozamból Ön is részesül, melyet társaságunk nyereségrészesedésként\*\*\* ír jóvá a szerződésén!

- A rendszeres megtakarítás mellett rendkívüli befizetésekre is lehetősége van, mellyel tovább növelheti a nyugdíjas évekre szánt megtakarítását.
- Hosszú távú elkötelezettségét, hűségét rendkívüli befizetésként elhelyezett Jövőkép II. Hűségjótállással jutalmazzuk.
- A nyugdíjbiztosítást az állam adójóváírás formájában támogatja. Az adójóváírásokból származó összegeket is rendkívüli befizetésként tartjuk nyilván az Ön szerződésén. (Az adójóváírás részletes szabályairól az „Adótájékoztató a Nyugdíjbiztosítási szerződéshez” című mellékletünkből tájékozódhat.)

A szerződésen nyilvántartott rendkívüli megtakarítást (rendkívüli befizetés, hűségjótállás, adójóváírás) társaságunk a díjtartaléktól elkülönítetten tartja nyilván, és napi kamatot számít rá!

\*\*\* **Nyereségrészesedés:** a biztosító által jóváírt összeg, amely a garantált kamaton felüli hozam legalább 80%-a.

## A biztosítási szerződésben szereplő személyek, kockázatviselés és várakozási idő

### • Szerződő

Az a személy, aki a biztosítóval szerződéses jogviszonyban áll, vállalja a díjak fizetését, valamint számos tranzakció kezdeményezésére is jogosult. Szerződő kizárólag természetes személy lehet.

### • Biztosított

Az a természetes személy, akinek a nyugdíjba vonulásával, az életével, egészségi állapotával kapcsolatos eseményekre a szerződés létrejön. Biztosított lehet, aki az ajánlat aláírásakor 30 évnél idősebb, de az 55. életévét még nem töltötte be.

### • Kedvezményezettek

- Az elérési kedvezményezettnek fizeti ki társaságunk a szerződés lejáratú időpontjában aktuális elérési biztosítási összeget. Az elérési kedvezményezett minden esetben a biztosított személy.
- Az egészségbiztosítási szolgáltatásokat társaságunk a biztosítottnak fizeti ki.
- A haláleseti kedvezményezett az a személy, aki a haláleseti szolgáltatásra jogosult. A haláleseti kedvezményezettet a biztosított írásbeli hozzájárulásával a szerződő nevezi meg.

### • Kockázatviselés kezdete és várakozási idő

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.

Társaságunk a kockázatviselés kezdetétől számított 6 hónapon (várakozási időn) belül korlátozottan, csak a balesetből eredő biztosítási eseményekre szolgáltat. Ez a korlátozás azonban egy orvosi vizsgálattal kiváltható és a biztosított így már az első perctől kezdve teljes körű védelmet élvezhet.

Ha nem történt orvosi vizsgálat, a várakozási idő alatti nem balesetből eredő halál esetén kizárólag a szerződés aktuális visszavásárlási értéke kerül kifizetésre.

Nyugdíjjogosultság megszerzése, egészségkárosodás vonatkozásában nincs várakozási idő, és társaságunk nem alkalmazza a mentesülés és kizárás szabályait.

## Milyen esetekben és hogyan szolgáltat társaságunk?

### Szolgáltatás az öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor

Amikor a biztosított a **szervődéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt betölti**, őt a **lejárat időpontjában aktuális elérési biztosítási összeg, nyereségrészesedés, valamint a rendkívüli megtakarítás (rendkívüli befizetés, hűségjövővairás, adójövővairás) aktuális értéke** illeti meg.

A MNB 2/2014 (V.26.) számú ajánlása alapján a biztosított az akár egy összegben is kifizethető szolgáltatást vagy annak egy részét járadékszolgáltatásra is válthatja a nyugdíjcéll maradéktalan teljesülése érdekében.

### Szolgáltatás a nyugdíjjogosultság megszerzésekor

Amikor a biztosított (a szervődéskötéskor hatályos öregségi nyugdíjkorhatárt megelőzően) **nyugdíjjogosultságot szerez**, őt a szervődés **aktuális visszavásárlási értékével, valamint a rendkívüli megtakarítás (rendkívüli befizetés, hűségjövővairás, adójövővairás) aktuális értékével megegyező összeg** illeti meg. A szolgáltatás 10 évet meghaladó megtakarítás esetén történhet egy összegben, vagy a biztosított kifejezett erre irányuló választása alapján járadék formájában.

10 évnél rövidebb megtakarítás esetén a szolgáltatás a 10. biztosítási évfordulót követően kerül kifizetésre halasztott egyösszegű szolgáltatásként. Ettől eltérően – a biztosított kifejezett erre irányuló választása alapján – társaságunk a nyugdíjjogosultság megszerzése\* esetén járó szolgáltatási összeget járadékszolgáltatás formájában teljesíti a 10. biztosítási év végéig.

**Sajnos előfordulhat, hogy a biztosítottal a nyugdíjas évei előtt, még a megtakarítási időszakban nem várt esemény történik.** Társaságunk ekkor a Jövőkép II. nyugdíjbiztosítás biztosítási szolgáltatásai alapján az alábbi esetekben teljesít kifizetést:

### Szolgáltatás a biztosított egészségkárosodása esetén

**39%-ot meghaladó egészségkárosodás** esetén a biztosítottat a szervődés **aktuális visszavásárlási értékével, valamint a rendkívüli megtakarítás (rendkívüli befizetés, hűségjövővairás, adójövővairás) aktuális értékével megegyező összeg** illeti meg.

Társaságunk javasolja, hogy válasszon **39%-ot, illetve 69%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodásra vonatkozó kiegészítő biztosítást**, mely lehetővé teszi, hogy egy nem várt baleset vagy betegség esetén Ön további anyagi támogatáshoz jusson.

### Szolgáltatás tragédia esetén

A biztosítottnak a szervődés fennállása alatt bekövetkező **halála esetén** a haláleseti kedvezményezett részére a biztosított halála napján **aktuális haláleseti biztosítási összeg** kerül kifizetésre, mely a mindenkori aktuális elérési biztosítási összeg 50%-a. **Ezen felül társaságunk a nyereségrészesedést, valamint a rendkívüli megtakarítás (rendkívüli befizetés, hűségjövővairás, adójövővairás) aktuális értékét is kifizeti.**

Ön a szervődéséhez ezen felül akár magas **kiegészítő életbiztosítási összeget** is választhat, így gondoskodva családjá anyagi biztonságáról.

**A biztosító egyes esetekben mentesülhet a szolgáltatások teljesítése alól vagy teljes mértékben kizárhat eseteiket a kockázatviselésből.** Mindezeket az eseteket a szervődés általános és különös feltételei részletesen szabályozzák.

### Mennyi idő alatt teljesítjük a kifizetést?

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

\* **Nyugdíjjogosultság megszerzése:** a biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése, amely alatt a tényleges nyugdíjas állapot értendő. Pl. saját jogú nyugellátásra jogosult nyugdíjkorhatár betöltésétől függetlenül az a nő, aki 40 év jogosultsági idővel rendelkezik.

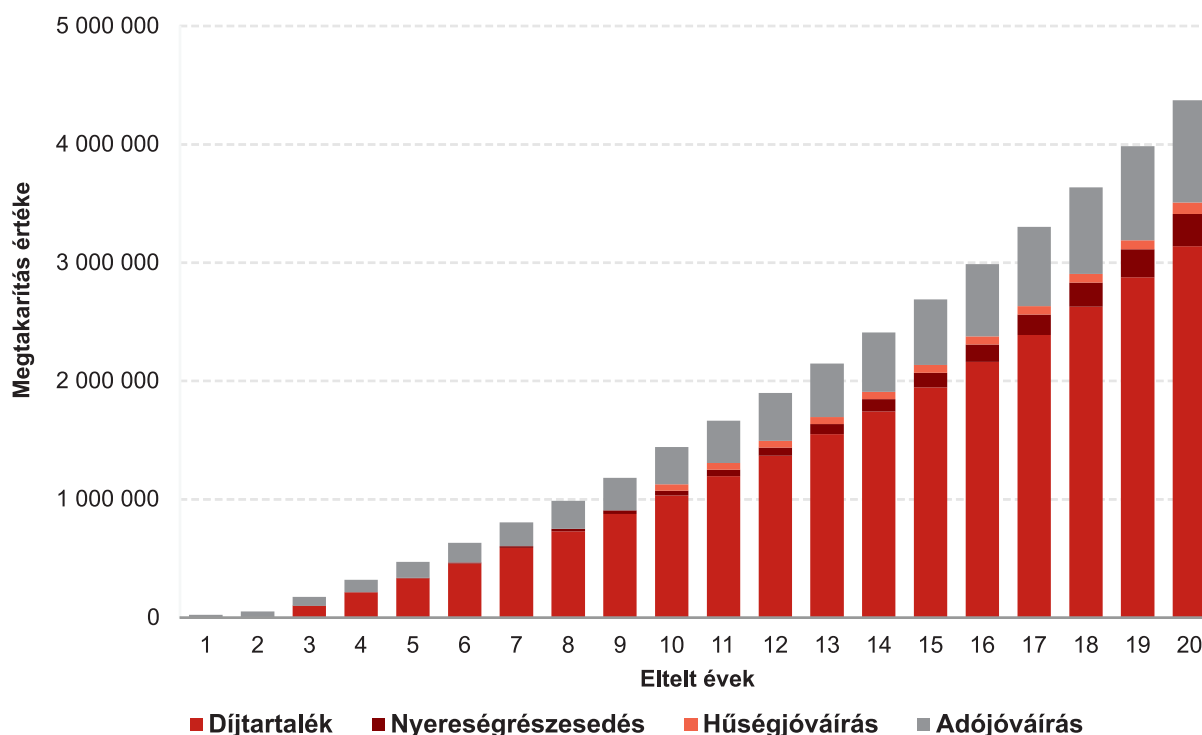
## Kinek ajánljuk a Jövőkép II. klasszikus nyugdíjbiztosítást?

- Minden korosztálynak, akinek még legalább 10 év van hátra a nyugdíjba menetelig, és tartalékot szeretne képezni későbbi éveire.
- Azoknak, akik elkötelezetten vállalják, hogy időskori anyagi biztonságuk érdekében a szerződés tartama alatt folyamatosan befizetik a szerződésben meghatározott díjrészeket.
- Mindazoknak, akiknek ösztönzésre van szüksége a rendszeres megtakarításhoz.
- Kockázatkerülő ügyfeleknek, akik nem szeretnek a megtakarítások rendszeres lekötésével, befektetésével foglalkozni, idegenkednek a tőzsde világtól, de fontos nekik a megtakarítás értékének megőrzése és a távlati célhoz meghatározott összeg pontos elérése, melyet társaságunk a garantált kamattal biztosít, akkor is, ha a befektetés esetleges kedvezőtlen piaci események hatására ennél kevesebb hozamot érne el!
- Azoknak, akik a gondtalan nyugdíjas évekre történő takarékoskodás mellett egy nem várt, szerencsétlen esemény esetén is gondoskodni kívánnak saját vagy családjuk anyagi biztonságáról!

## Milyen pénzügyi eredményre számíthat?

Példánkban egy 20 éves tartamú szerződést mutatunk be. A kezdeti éves díj 120 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A feltételezett éves hozam 3,5%, mely tartalmazza a garantált kamatot is.

### A szerződés értékének alakulása



## A kitartás jutalma: Jövőkép II. Hűségjövőrás

Társaságunk – amennyiben a rendszeres díjfizetés folyamatos – a hűségidőszakokat követően rendkívüli díjként hűségjövőrásat teljesít a biztosítási szerződésen. Először a 10. biztosítási évet követően, majd a 20. biztosítási év után történik hűségjövőrás, melynek mértéke 40-10%. A hűségjövőrás alapja az adott hűségidőszak biztosítási éveire esedékes éves díjak átlaga.

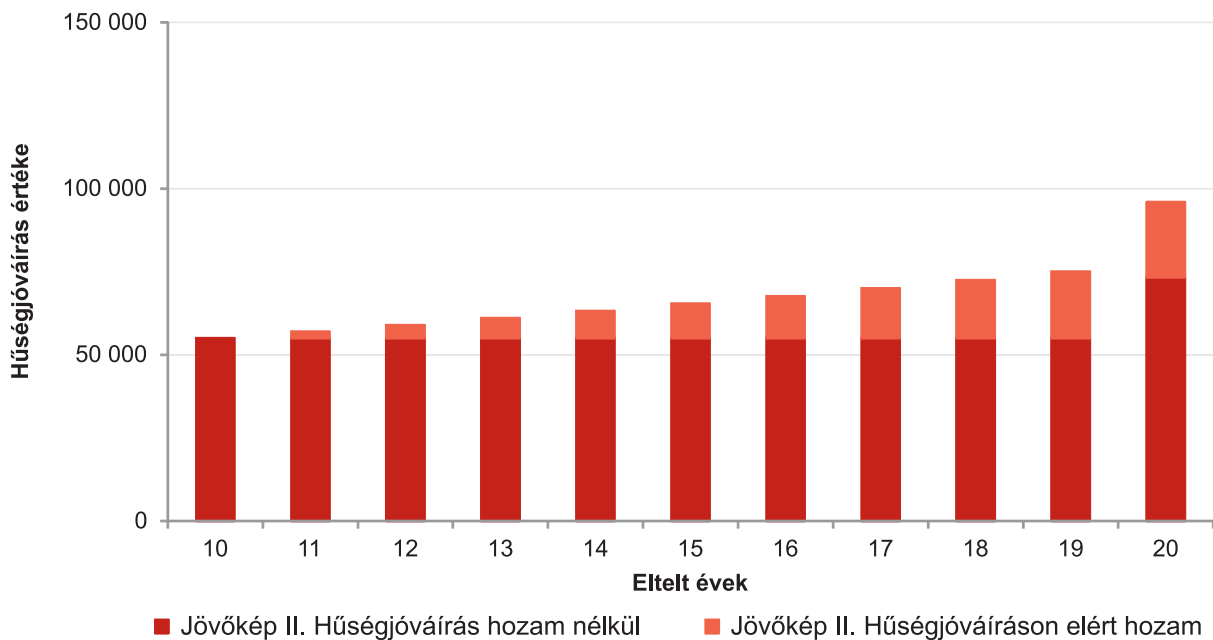
Amennyiben a szerződés a 10., illetve a 20. biztosítási évforduló napján díjmentesített állapotban volt, a szerződő hűségjövőrásra való jogosultsága az adott hűségidőszakra vonatkozóan megszűnik.

Az eltelt hűségidőszak után a szerződésen jóváírt hűségjövőrás már visszavonhatatlanul az Öné.

Mivel a hűségjövőrás nem a szerződő befizetése, az adójövőrás alapját nem képezi.

A hűségidőszakokról, a hűségjövőrás alapjáról és mértékéről részletesen a Kondíciós listából („C” melléklet) és a feltétel ide vonatkozó bekezdéséből tájékozódhat.

### Jövőkép II. Hűségjövőrás



A kezdeti éves díj 120 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A feltételezett éves hozam 3,5%.

3,5%-os feltételezett éves hozam esetén a hozammal növelt hűségjövőrás 20 év után eléri a szerződéskötéskor vállalt éves díj 80%-át.

A Jövőkép II. nyugdíjbiztosítás rendszeres díjfizetésű, a szerződés éves díja havi, negyedéves, és féléves részletekben is fizethető. A biztosító havi díjfizetéstől eltérő fizetési ütem esetén kedvezményt adhat!

Rendkívüli díj bármikor fizethető a szerződésre, mellyel növelheti megtakarítását.

A biztosítás értékállóságának megőrzése érdekében a biztosítási díj az utolsó biztosítási évfordulót megelőző 3. évfordulóig automatikusan 3%-kal növekszik. Emellett a szerződőnek lehetősége van a biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj további évenkénti emelését kérni a biztosítási évfordulót megelőzően küldött értékkövetési ajánlat alapján.

## 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 rendkívüli díjból rendszeres díjba**  
Amennyiben díjmaradás történik, és a szerződő az elmaradt díj esedékességétől számított 3 hónapig nem fizeti meg az elmaradt díjakat, akkor a biztosító a rendkívüli befizetésekből származó megtakarítás terhére (kivéve az adójóváírás összegei) átvezeti az elmaradt díjat rendszeres díjként. Amennyiben nem áll rendelkezésre elegendő rendkívüli befizetés, de a szerződésnek van visszavásárlási értéke, akkor a biztosító a szerződést díjmentesíti.
- **Díjmentesítés**  
A szerződés díjmentesítése során a biztosító az alapbiztosításra addig befizetett díjak alapján meghatároz egy díjmentes biztosítási összeget. A szerződésre a továbbiakban díjfizetési kötelezettség nincs!
- **Részleges díjmentesítés**  
Amennyiben a szerződő csökkenteni kívánja a biztosítási díjat, akkor a biztosító a szerződést részlegesen díjmentesíti, ezáltal létrejön egy díjmentes és egy alacsonyabb díjú díjköteles rész. A biztosító a díjmentes részre megállapít egy díjmentes biztosítási összeget, illetve a díjköteles részre egy alacsonyabb biztosítási összeget. A szerződés szolgáltatásának értékét ennek a kettőnek az összege határozza meg.

**A díjmentesített és a részlegesen díjmentesített szerződésre továbbra is fizethető rendkívüli befizetés.**

**A díjmentesítés és a részleges díjmentesítés pénzügyileg nem előnyös az ügyfél számára!**

**Díjmentesítésre kizárólag három díjjal rendezett biztosítási év elteltét követően van lehetőség, míg részleges díjmentesítés a teljes biztosítási évek számának egytizede, de leghamarabb két díjjal rendezett év után kérhető.**

## Rendkívüli befizetés részleges visszavásárlása, a szerződés visszavásárlással történő megszüntetése

### Rendkívüli befizetés részleges visszavásárlása

Komolyabb anyagi nehézség esetén a rendkívüli befizetésből és a hűségjövőáírásból származó megtakarítás részlegesen vagy teljes egészében visszavásárolható.

### Visszavásárlás

A szerződés visszavásárlása során a biztosító a szerződés visszavásárlási értékét fizeti ki a biztosított részére. A szerződő az első biztosítási díjrészlet beérkezését követően kérheti a visszavásárlási érték kifizetését.

**Figyelem!** A Jövőkép II. nyugdíjbiztosítási szerződés rendkívüli befizetéseiből történő részleges visszavásárláskor, illetve a szerződés visszavásárlásakor a teljes igénybe vett adójövőáírást 20%-kal növelten vissza kell fizetni az adóhatóságnak!

## Mikor von le társaságunk kamatadó?

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

## Miért jó, mint nyugdíjbiztosítási program?

- Öngondoskodásra kiválóan alkalmas program, hiszen rendszeres kisebb összegű megtakarításából biztosíthatja a gondtalan nyugdíjas éveket!
- Rugalmas, tartam közben – anyagi helyzetéhez igazodva – a rendszeres díj növelésével, illetve a rendkívüli díjak befizetésével növelhető a megtakarítás mértéke.
- Pillanatnyi pénzzavar esetén a rendkívüli befizetések terhére (kivéve az adójövőáírás összegei) átvezetéssel rendezhető a rendszeres díj. Valamint a rendszeres díj csökkentése vagy a szerződés díjmentesítése is kérhető, ami 6 hónapon belül az eredeti feltételekkel újra életbe léptethető az elmaradt díjak rendezésével! .
- A Jövőkép II. nyugdíjbiztosítási szerződésre befizetett, a kiegészítő biztosítások díjával csökkentett rendszeres és rendkívüli díjakra egyaránt jár az adójövőáírás.
- A 10. és 20. biztosítási évet követően Jövőkép II. Hűségjövőáírással támogatjuk az Ön nyugdíjcéljának megvalósulását!
- Az életbiztosítás alapján fizetendő szolgáltatási összeg nem része a hagyatéknak, így amennyiben a kedvezményezett név szerint kerültek megjelölésre, nem kell a – gyakran hosszan elhúzódó – hagyatéki eljárás befejezéséig várni a biztosító szolgáltatására.
- A haláleseti kedvezményezett a kifizetett összeg után öröklési illetékfizetési kötelezettség nem terheli.
- Az életbiztosítási összeg mentes a végrehajtás alól.
- A legalább 10 évig számlán tartott befizetésekkel élvezheti a kamatadó-mentességéből származó előnyöket.
- A biztosítási esemény alapján történő kifizetések mentesülnek a kamatadó alól.
- A biztosító rövid határidőn belül teljesíti a kifizetést, így a biztosított nem marad pénz nélkül az állami nyugdíj megérkezéséig.



Generali Biztosító Zrt.

Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888

Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333

[generali.hu](http://generali.hu)