

Meghatározott tartamra szóló, rendszeres biztosítási díjas nyugdíjbiztosítás Függelék

NYIA-03

Érvényes: 2015. június 1-jei, és az azt követő technikai kezdetű szerződésekre
az új Függelék kibocsátásáig

A biztosítás feltételeinek 14.3. pontja alapján a Függelékben meghatározott költségek módosuló értékeiről a biztosító az éves értesítőben küld tájékoztatást.

1. KEZDETI KEZELÉSI KÖLTSÉG

Jelen biztosítás esetében a biztosító a kezdeti kezelési költségek fedezeteként a kezdeti pénzalapot 20 évig minden biztosítási évfordulón 8,8%-kal csökkenti.

2. FENNTARTÁSI KÖLTSÉG

- a rendszeres biztosítási díjak 4%-a
- a rendkívüli biztosítási díjak 1%-a
- adó-visszatérítés összegére 0%

3. ADMINISZTRÁCIÓS KÖLTSÉG

Adminisztrációs költség havonta

| Díjfizetés gyakorisága | Díjfizetés módja | |
|------------------------|------------------|--|
| | csekk | folyószámla/csoportos beszedési megbízás |
| Havi | 654 Ft | 654 Ft |
| Negyedéves | 654 Ft | 654 Ft |
| Féléves | 654 Ft | 654 Ft |
| Éves | 654 Ft | 65 Ft |

A díjmentesített szerződésre vonatkozó adminisztrációs költség: 654 Ft/hó.

4. BEFEKTETÉSI KÖLTSÉG

A pénzalap 0,165%-a havonta.

5. KÖTVÉNYESÍTÉSI KÖLTSÉG

15.060 Ft (csak 30 napon belüli felmondás esetén kerül felszámításra).

6. ÜGYFÉLBÓNUSZ

A biztosítási tartam alatt fizetett legkisebb biztosítási díj havi mértékének 12-szereséből kiszámítva, annak következő táblázat szerinti százaléka:

| A biztosítás tartama* | Százalék |
|-----------------------|----------|
| 30–47 év | 200% |
| 20–29 év | 150% |
| 10–19 év | 100% |
| 5–9 év | 0% |

* A biztosítás (év, hónap, nap) formában kifejezett tartamából az évet kell figyelembe venni.

7. A PÉNZALAP VISSZAVÁSÁRLÁSI/DÍJMENTESÍTÉSI KÖLTSÉGE

A pénzalap visszavásárlási/díjmentesítési költsége a kezdeti pénzalap visszavásárlási költségének és a felhalmozási pénzalap visszavásárlási költségének összege.

8. FELHALMOZÁSI PÉNZALAP VISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉGE

| A biztosítási év | Havi díj |
|------------------|----------------|
| 1. évben | nem lehetséges |
| 2. évben | nem lehetséges |
| 3. évben | 3 |
| 4. évben | 3 |
| 5. évben | 2 |
| 6. évben | 2 |
| 7. évben | 2 |
| 8. évben | 1 |
| 9. évben | 1 |
| 10. évben | 1 |
| 11. évben | 1 |

| A biztosítási év | Havi díj |
|----------------------|----------|
| 12. évben | 1 |
| 13. évben | 1 |
| 14. évben | 1 |
| 15. évben | 1 |
| 16. évben | 1 |
| 17. évben | 1 |
| 18. évben | 1 |
| 19. évben | 1 |
| 20. évben | 1 |
| 21. évben és felette | 1 |

9. KEZDETI PÉNZALAP VISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉGE

Kezdeti pénzalap visszavásárlási költsége: a kezdeti pénzalap aktuális értékének és az alábbi táblázatban feltüntetett, a biztosítás tartama, illetve a szerződés létrejöttétől számított évek alapján meghatározott arányszám szorzata.

| Visszavásárlás költsége (%) | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|-----------------------|------|------|------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|----------------|
| Biztosítási év | A biztosítás tartama* | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 5 év | 6 év | 7 év | 8 év | 9 év | 10 év | 11 év | 12 év | 13 év | 14 év | 15 év | 16 év | 17 év | 18 év | 19 év | Legalább 20 év |
| 1. évben | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% |
| 2. évben | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% |
| 3. évben | 25% | 31% | 37% | 43% | 48% | 53% | 57% | 61% | 64% | 67% | 70% | 73% | 75% | 78% | 80% | 81% |
| 4. évben | 17% | 25% | 31% | 37% | 43% | 48% | 53% | 57% | 61% | 64% | 67% | 70% | 73% | 75% | 78% | 80% |
| 5. évben | 9% | 17% | 25% | 31% | 37% | 43% | 48% | 53% | 57% | 61% | 64% | 67% | 70% | 73% | 75% | 78% |
| 6. évben | — | 9% | 17% | 25% | 31% | 37% | 43% | 48% | 53% | 57% | 61% | 64% | 67% | 70% | 73% | 75% |
| 7. évben | — | — | 9% | 17% | 25% | 31% | 37% | 43% | 48% | 53% | 57% | 61% | 64% | 67% | 70% | 73% |
| 8. évben | — | — | — | 9% | 17% | 25% | 31% | 37% | 43% | 48% | 53% | 57% | 61% | 64% | 67% | 70% |
| 9. évben | — | — | — | — | 9% | 17% | 25% | 31% | 37% | 43% | 48% | 53% | 57% | 61% | 64% | 67% |
| 10. évben | — | — | — | — | — | 9% | 17% | 25% | 31% | 37% | 43% | 48% | 53% | 57% | 61% | 64% |
| 11. évben | — | — | — | — | — | — | 9% | 17% | 25% | 31% | 37% | 43% | 48% | 53% | 57% | 61% |
| 12. évben | — | — | — | — | — | — | — | 9% | 17% | 25% | 31% | 37% | 43% | 48% | 53% | 57% |
| 13. évben | — | — | — | — | — | — | — | — | 9% | 17% | 25% | 31% | 37% | 43% | 48% | 53% |
| 14. évben | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 9% | 17% | 25% | 31% | 37% | 43% | 48% |
| 15. évben | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 9% | 17% | 25% | 31% | 37% | 43% |
| 16. évben | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 9% | 17% | 25% | 31% | 37% |
| 17. évben | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 9% | 17% | 25% | 31% |
| 18. évben | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 9% | 17% | 25% |
| 19. évben | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 9% | 17% |
| 20. évben | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 9% |
| 21. évben és felette | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |

* A biztosítás (év, hónap, nap) formában kifejezett tartamából az évet kell figyelembe venni.

10. MINIMÁLIS RENDKÍVÜLI DÍJ

50.000 Ft.

11. DÍJMENTESÍTÉSI KÖLTSÉG

Megegyezik a visszavásárlási költséggel.

12. TÁJÉKOZTATÓ A NYIA-03 ÉLETBIZTOSÍTÁSNÁL LEVONANDÓ KOCKÁZATI DÍJAK MÉRTÉKÉRŐL

A) Életbiztosítási kockázati díjról

Az alapbiztosítás életbiztosítási kockázati díj számításának alapja az aktuális haláleseti biztosítási összeg. A táblázat 100.000 forintra mutatja a havonta levonandó kockázati díjat forintban kifejezve, két tizedesjegyre kerekítve, életkorok szerinti bontásban.

A választott biztosítási összegnél a kockázati díjat a biztosító arányosan vonja le. Díjmentes szerződésből nem vonható. Kockázatalbírálás alapján a biztosító a szerződésben díjmelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosul a számított kockázati díj a szerződésben.

Levont kockázati díj (forint/hó)

| Aktuális életkor | Kockázati díj | Aktuális életkor | Kockázati díj | Aktuális életkor | Kockázati díj |
|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| 18 | 7.19 | 34 | 24.90 | 50 | 100.63 |
| 19 | 8.13 | 35 | 27.19 | 51 | 107.82 |
| 20 | 8.96 | 36 | 29.58 | 52 | 114.80 |
| 21 | 9.48 | 37 | 31.88 | 53 | 122.19 |
| 22 | 10.00 | 38 | 34.58 | 54 | 130.53 |
| 23 | 10.31 | 39 | 37.50 | 55 | 140.63 |
| 24 | 10.83 | 40 | 41.04 | 56 | 152.40 |
| 25 | 11.56 | 41 | 45.21 | 57 | 165.73 |
| 26 | 12.50 | 42 | 49.69 | 58 | 180.01 |
| 27 | 13.54 | 43 | 54.69 | 59 | 195.01 |
| 28 | 14.79 | 44 | 60.00 | 60 | 210.32 |
| 29 | 16.15 | 45 | 65.73 | 61 | 225.53 |
| 30 | 17.50 | 46 | 71.98 | 62 | 241.05 |
| 31 | 19.17 | 47 | 78.65 | 63 | 257.30 |
| 32 | 20.94 | 48 | 85.84 | 64 | 274.59 |
| 33 | 22.92 | 49 | 93.13 | 65 | 293.24 |

B) Rokkantsági biztosítási kockázati díjairól

Az alapbiztosítás rokkantsági kockázati díj számításának alapja az aktuális rokkantsági biztosítási összeg. A táblázat 100.000 forintra mutatja a havonta levonandó kockázati díjat forintban kifejezve, két tizedesjegyre kerekítve, életkorok szerinti bontásban.

A választott biztosítási összegnél a kockázati díjat arányosan vonjuk le. Díjmentes szerződésből nem vonható.

Kockázatalbírálás alapján a biztosító a szerződésben díjmelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosul a számított kockázati díj a szerződésben.

Levont kockázati díj (forint/hó)

| Aktuális életkor | Kockázati díj | Aktuális életkor | Kockázati díj | Aktuális életkor | Kockázati díj |
|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| 18 | 10.45 | 34 | 10.45 | 50 | 34.82 |
| 19 | 10.45 | 35 | 10.45 | 51 | 37.34 |
| 20 | 10.45 | 36 | 11.29 | 52 | 39.97 |
| 21 | 10.45 | 37 | 12.25 | 53 | 42.72 |
| 22 | 10.45 | 38 | 13.30 | 54 | 45.58 |
| 23 | 10.45 | 39 | 14.48 | 55 | 48.55 |
| 24 | 10.45 | 40 | 15.77 | 56 | 51.29 |
| 25 | 10.45 | 41 | 17.17 | 57 | 54.14 |
| 26 | 10.45 | 42 | 18.69 | 58 | 57.10 |
| 27 | 10.45 | 43 | 20.31 | 59 | 60.15 |
| 28 | 10.45 | 44 | 22.04 | 60 | 63.32 |
| 29 | 10.45 | 45 | 23.89 | 61 | 66.60 |
| 30 | 10.45 | 46 | 25.85 | 62 | 69.98 |
| 31 | 10.45 | 47 | 27.93 | 63 | 73.48 |
| 32 | 10.45 | 48 | 30.11 | 64 | 77.10 |
| 33 | 10.45 | 49 | 32.41 | 65 | 80.83 |

Példa a levont kockázati díjra:

Amennyiben a választott biztosítási összeg 2.500.000 Ft a 38 éves ügyfelünk esetében, úgy a táblázatban szereplő 100.000 Ft-os biztosítási összegre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra $13,30 \text{ Ft} \times (2.500.000 \text{ Ft} / 100.000 \text{ Ft}) = 333 \text{ Ft}$ kockázati díjat von le a biztosító.