

TERMÉK- BEMUTATÓ



Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E)

Termékbemutatónkban a megkötendő 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.

ÉLETÚTJA SORÁN HOGYAN SEGÍTI EZ A MEGTAKARÍTÁSI PROGRAM?

A **Generali MyLife egyszeri díjas életbiztosítás** a már összegyűjtött megtakarítások újbóli elhelyezésére, vagy a befektetési kockázat porlasztására kiváló lehetőség. A már korábban összegyűjtött pénzek elhelyezését érdemes időnként újra átgondolni. A befizetett egyszeri és eseti megtakarítások számos tervezett vagy váratlan eseményre véstartalékot képezhetnek Ön és családja számára.

MIÉRT JÓ MINT MEGTAKARÍTÁSI PROGRAM ÉS KINEK AJÁNLUK?

- Hosszú távú díjfizetési elkötelezettség nélkül megköthető, akár rövid tartamra is.
- Lehetősége van a szerződés megkötését követően befizetett egyszeri díj mellett eseti díjakat is elhelyezni, hogy ezzel is növelje a váratlan helyzetekre rendelkezésre álló összeget, illetve a kitűzött célra szánt megtakarítást.
- Különböző kockázati szintű eszközalapokból választhat, melyekből a kockázatvállalásának megfelelő befektetési portfólió szabadon állítható össze és átváltással bármikor átrendezhető.
- Akár adójóváírásra jogosító nyugdíjbiztosításként is megköthető.

KIK A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSBEN SZEREPLŐ SZEMÉLYEK?

- **Szerződő:** Az a személy, aki a biztosítóval szerződéses jogviszonyban áll, vállalja a díj(ak) 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 biztosított nem lehet 15 évesnél fiatalabb, és 95 évesnél idősebb a szerződés megkötésekor.

- **Kedvezményezettek:** Azok, akik a biztosítási szolgáltatásra jogosultak. Az elérési és haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezetteket – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – a szerződő nevezi meg.

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 eszközalapontként 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.

HOGYAN TÖRTÉNIK A DÍJ FIZETÉSE?

Az egyszeri biztosítási díjat a szerződéskötéskor kell megfizetni, melyet átutalással 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 visszavásárlás, teljes visszavásárlás, eszközalapból kiváltásnál) magas árfolyamon érdemes.

MILYEN ESETEKBEN ÉS HOGYAN SZOLGÁLTAT TÁRSASÁGUNK?

A biztosítási szolgáltatás a biztosított életben léte esetén a tartam végén, vagy a biztosított halálakor történik, illetve a vonatkozó biztosítási feltételekben leírtak szerinti események bekövetkeztekor.

Társaságunk az alábbi kifizetéseket teljesíti

A biztosított életben léte esetén, a szerződés tartamának végén elértési szolgáltatásként a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizetjük ki.

Figyelem! A szerződés tartama meghosszabbítható.

A biztosított halála esetén a haláleseti kedvezményezett részére a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke kerül kifizetésre. Amennyiben a biztosított halála a 10. biztosítási évfordulót követően következik be, a biztosító az aktuális értéket 50 000 Ft életbiztosítási összeggel megnöveli.

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 a megfizetett egyszeri biztosítási díj 10%-a, de legalább 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 **nyugellátásra való jogosultságot szerez vagy 39%-ot meghaladó egészségkárosodást szenved**, a biztosító a szerződés aktuális értékét fizeti ki. Amennyiben a biztosítási ajánlat aláírásának napjától az elértési szolgáltatásig vagy a saját jogú nyugellátásra való jogosultság megszerzéséig nem telik el 10 év, a biztosító nem csökkenő összegű járadékszolgáltatásként rendszeres pénzkivonás formájában szolgáltat.

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

MIKORTÓL INDUL A KOCKÁZATVISELÉS?

A létrejött szerződés kockázatviselése **annak a napnak a 0 órájával kezdődik**, amikor az **egyszeri díj vagy díjelőleg** a biztosító számlájára **beérkezik**. A várakozási idő alatt nem balesetből eredő halál esetén 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**.

MILYEN PÉNZÜGYI EREDMÉNYRE SZÁMÍTHAT?

Az életbiztosításon elérhető megtakarítás hozamát a választott eszközalapok teljesítménye és a biztosítási szerződéssel kapcsolatos költségek befolyásolják. **A költségeket a Kondíciós lista tartalmazza.**

A kitartás jutalma: MyLife Hűségjövőírás

A legalább 6 éves tartamú biztosítási szerződésekre – a szerződés tartamától függően – MyLife Hűségjövőírás történik, mellyel visszakaphatja a szerződés forgalmazási költségét. A hűségjövőírás mértéke az egyszeri megtakarítási díjrész lenti táblázatban megadott százalékában kerül meghatározásra, melyet a biztosító eseti díjként ír jóvá.

Tartam	Biztosítási évforduló					
	5	6	7	8	9	10
6		2,55%				
7			2,975%			
8	1,7%			1,7%		
9	1,9125%				1,9125%	
10 vagy afeletti	2,125%					2,125%

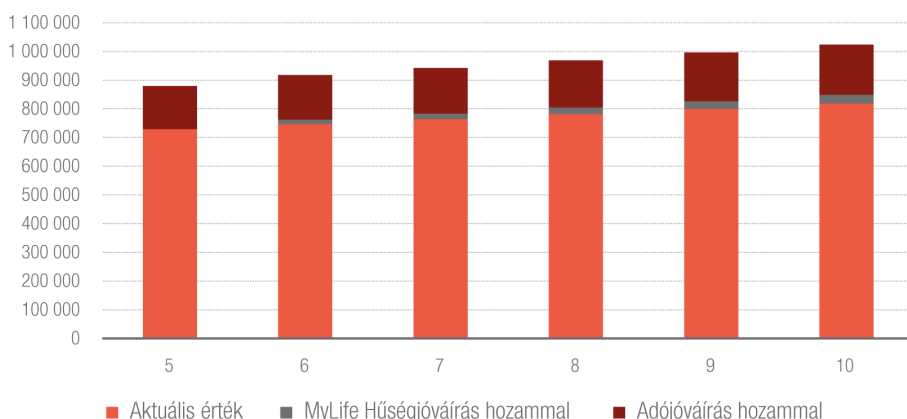
Ha a szerződés tartama alatt az egyszeri díjból származó befektetési egységek terhére részleges visszavásárlás vagy rendszeres pénzkivonás történik, a még jóvá nem írt hűségjövőírás lehetősége elveszik.

Megköthető nyugdíjbiztosításként adójóváírással!

A nyugdíjbiztosításként megkötött szerződés további összeggel is kiegészülhet! A hatályos személyi jövedelemadó törvény szerint az adott évben befizetett egyszeri és eseti biztosítási díj 20%-ával megegyező összegű – de maximum 130 000 Ft – adójóváírást vehet igénybe, melyet mindig a következő évi adóbevallásban lehet igényelni.

Generali MyLife egyszeri díjas nyugdíjbiztosítás elérési összegei tartamonként adójóváírással

650 000 Ft egyszeri díj, feltételezett éves hozam 5%



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 kockázatfelmérő 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 tranzakciókkal módosíthatja

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

MIKOR ÉRDEMES PORTFÓLIÓMENEDZSER SZOLGÁLTATÁST IGÉNYBE VENNI?

A biztosítási szerződés nyugdíjbiztosításként történő megkötése esetén – kizárólag szerződéskötéskor, a biztosítási ajánlaton igényelhető – **PortfólióMenedzser szolgáltatás is választható.**

A megtakarítás elhelyezésére választott eszközalapok esetén – a kockázatvállalási hajlandósága mellett – megtakarítási céljáig hátralévő idő figyelembevétele is fontos tényező.

Minél hosszabb időtávban gondolkodik, annál magasabb lehet a kockázatosabb eszközök (pl. részvények) aránya, mivel elegendő idő áll rendelkezésre ezen eszközök magasabb hozampotenciáljának kihasználásához. Az idő előrehaladtával azonban célszerű a kockázatos eszközök arányát csökkenteni a már elért eredmények megőrzése vagy épp egy esetleges veszteség elkerülése érdekében.

A PortfólióMenedzser szolgáltatás célja, hogy a megtakarítási célig hátralévő időtartam csökkenésekor ügyfeleink számára – előre rögzített módon – segítséget nyújtson a megtakarítások eszközalapok közötti átrendezésében. Az eszközalapok közötti átrendezéssel (átváltással és átirányítással) érhető el, hogy a megtakarítás mindig a megtakarítási célig hátralévő időtartamnak megfelelő kockázati szintű eszközalapban legyen.

Ha nem szeretne azzal foglalkozni, hogy a hátralévő tartamtól függően éppen mely eszközalapokba érdemes tennie megtakarításait, igényelje szerződéskötéskor PortfólióMenedzser szolgáltatásunkat. Ezzel a szolgáltatással a nyugdíjbiztosítás megkötésétől a szerződés lejártáig, a hátralévő időtartamhoz igazodva – előre meghatározott kiemelt biztosítási évfordulókon – automatikusan egyre alacsonyabb kockázatú kijelölt eszközalapba kerül a megtakarítása. **A szolgáltatás csak a teljes megtakarításra igényelhető.**

Kiemelt biztosítási évfordulók: azon biztosítási évfordulók, amelyeken – a PortfólióMenedzser szolgáltatás keretén belül – a beérkezett rendszeres/egyszeri és eseti díjak elhelyezésére kijelölt eszközalap megváltozik. A kiemelt biztosítási évfordulókat a biztosító határozza meg, melyek számítása a szerződés lejáratí időpontját megelőző biztosítási évfordulótól számítva történik.

Kijelölt eszközalap: az az eszközalap, amelyet a biztosító a PortfólióMenedzser szolgáltatás keretein belül szerződéskötéskor és minden biztosítási évfordulón – a lejáratí időpontig hátralévő teljes biztosítási évek száma alapján – meghatároz a következő biztosítási évben beérkezett rendszeres/egyszeri és eseti díjak elhelyezésére. A kijelölt eszközalapokat és a kiemelt évfordulókat – a lejáratí időpontig hátralévő teljes biztosítási évek száma szerint – az alábbi – példa szerinti – ábrán láthatja.

PortfólióMenedzser



A PortfólióMenedzser szolgáltatás keretében végzett tranzakciók költségmentesek.

A szolgáltatás az életbiztosítási szerződés hatálya alatt bármikor lemondható, azonban fontos, hogy a lemondást követően ismételt nem igényelhető. A szolgáltatás lemondását írásban a biztosító ügyfélszolgálati elérhetőségeinek bármelyikére kell megküldeni, vagy személyesen benyújtani.

A PortfólióMenedzser szolgáltatás megszűnik:

- a szerződő általi lemondással,
- az életbiztosítási szerződés szerződőjének módosításával, ha az új szerződő nem kívánja igénybe venni a PortfólióMenedzser szolgáltatást,
- az életbiztosítási szerződés megszűnésével,
- a biztosító rendes felmondásával.

A biztosító a rendes felmondás jogát a szerződőhöz intézett egyoldalú írásbeli vagy elektronikus úton tett nyilatkozattal gyakorolhatja. A felmondási idő 30 nap. Rendes felmondás esetén a PortfólióMenedzser szolgáltatás a felmondási idő elteltével szűnik meg.

A biztosító a szolgáltatás keretében nyújtott tájékoztatást vagy a végrehajtott tranzakcióról szóló értesítést elektronikus úton (email) küldi meg a szerződő részére.

Fontos! A PortfólióMenedzser szolgáltatás keretében végrehajtott átváltás, átirányítás jelentős mértékben módosíthatja a szerződő portfóliójának összetételét és a befektetés kockázatát. A befektetési kockázatot változtatlanul a szerződő viseli. Amennyiben a kiemelt biztosítási évforduló előtt egy hirtelen árfolyamesés bekövetkezne, akkor az a kiemelt biztosítási évfordulóig előálló veszteség realizálását jelenti az új kijelölt eszközalapba történő befektetési egységek átváltásakor.

PortfólióMenedzser szolgáltatás esetén – a szolgáltatás tartama alatt – a szerződő nem jogosult az életbiztosítási szerződésre irányadó szerződési feltételek szerinti, szerződő által kezdeményezett átváltásra és átirányításra.

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, HA ÖNNEK PÉNZRE VAN SZÜKSÉGE?

Részleges visszavásárlás: a befektetési egységekből kérhető kifizetés, de a szerződésen maradó egyszeri díjból származó befektetési egységek visszavásárlási értékének legalább 100 000 forintnak kell lennie.

Rendszeres pénzkivonás: a befektetési egységekből havi részletekben kérhető kifizetés, de a szerződésen maradó egyszeri díjból származó befektetési egységek visszavásárlási értékének legalább 100 000 forintnak kell lennie.

Mennyi idő alatt juthat pénzhez részleges visszavásárlás esetén?

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

A SZERZŐDÉS VISSZAVÁSÁRLÁSSAL TÖRTÉNŐ MEGSZÜNTETÉSE

A szerződő a biztosítási szerződést bármikor felmondhatja és kérheti a visszavásárlási érték kifizetését.

Rövid távon 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 mindig, milyen időpontban teszi ezt meg.

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

MIKOR VON LE TÁRSASÁGUNK KAMATADÓT ÉS SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁST (SZOCHO)?

A hatályos jogszabályok szerint, ha a kifizetésnél kamatadó és szocho fizetési kötelezettség merül fel, társaságunk a visszavásárlási értéket, részleges visszavásárlási értéket, illetve a rendszeres pénzkivonásra kifizetendő összeget a kamatadó és a szocho összegével csökkentve fizeti ki. Szocho a 2023. június 30. után létrejött szerződések, és ezt követően befizetett eseti díjak hozama esetén kerül levonásra.

Az aktuális szabályozásról honlapunkon (general.hu) tájékozódhat!

MELY ÁRFOLYAMON HAJTJA VÉGRE TÁRSASÁGUNK A BEÉRKEZETT IGÉNYEKET?

Átváltás, eseti díjfelosztás, 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 FORMÁKNÁL?

- A szerződés kedvezményezettjei szerződéskötéskor név szerint megjelölhetőek, és a későbbiekben bármikor módosíthatóak.
- Az életbiztosítás alapján fizetendő szolgáltatási összeg nem része a hagyatéknak, így amennyiben a kedvezményezett 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.

A kedvezményezettet a kifizetett összeg után öröklési illetékfizetési kötelezettség sem terheli.

- A kamatjövedelem csökkenthető
 - legalább 3 évig számlán tartott befizetések esetén 50%-kal,
 - legalább 6 évig számlán tartott befizetések esetén 100%-kal.
- A biztosítási esemény alapján történő kifizetések (kockázati szolgáltatások) összegei szintén mentesülnek a kamatadó és a szociális hozzájárulás alól.
- Nyugdíjbiztosításként megkötött szerződés esetén – a hatályos SZJA tv. értelmében – a szerződőnek lehetősége van adójóváírás igénybevételére.