

TERMÉKISMERTETŐ

A _____ az Ügyfelek teljes elégedettségére törekszik. Az Ön esetében is hangsúlyt helyezünk arra, hogy minden olyan információval és tájékoztató anyaggal rendelkezzen, amelyek ahhoz szükségesek, hogy az adott biztosítási termék lehetőségeivel, szolgáltatásaival teljeskörűen éljen, és a részletes tájékoztatást követően megalapozott döntést hozzon kitűzött céljainak elérése érdekében.

Helyezetelemzés, feltárt igények, igénypontosság, szükségletek, lehetőségek

A biztosítási ajánlat felvétele előtt elvégzett írásbeli igényfelmérés során az alábbi célok kerültek azonosításra:

- ☐ Időskori nyugdíj megteremtése
☐ Saját anyagi biztonság megteremtése
☐ Gyerme(ek) tanulmányainak, önálló életkezdésének pénzügyi támogatása
☐ Otthonteremtés
☐ Tartalékképzés
☐ Adózási előnyök kihasználása (a mindenkor jogszabályi lehetőségek függvényében)
☐ Biztosítási védelem
☐ Egyéb ügyféligény: _____

A megismert célok alapján a termékkialakítás hangsúlya: ☐ befektetésre helyezett ☐ biztosítási védelemre helyezett

A megfelelőségi és alkalmassági kérdőív értékelése alapján befektetői kockázatvállalási profilja: ☐ konzervatív ☐ kiegyensúlyozott ☐ kockázatvállaló

A rendszeres megtakarítás összege: _____ Ft/€/év Díjfizetési gyakoriság: ☐ éves ☐ féléves ☐ negyenes ☐ havi

Az elérni kívánt tőke: _____ Ft/€

A tőke-felépítési terv futamideje a célok, lehetőségek és a konstrukció jellegének figyelembevételével:

- ☐ ☐ év / ☐ élethosszig szóló, min. 20 éves díjfizetési tartammal / ☐ a biztosított - ajánlat aláírásakor érvényben lévő - öregségi nyugdíjkorhatárig szóló.

A választott biztosítási fedezetek: _____ Ft/€ haláleseti védelem, illetőleg _____ kiegészítő biztosítás (opcionális)

Megoldási javaslat és termékismertető:

Igényeinek felmérése és élethelyzete alapján közvetítőnk Önnek a NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., hazai és nemzetközi befektetési lehetőségekre építő SENSUM nevű

- ☐ életbiztosítást / ☐ nyugdíjbiztosítást javasolta az elérni kívánt tőke felhalmozásához szükséges vagy lehetséges

☐ ☐ éves tartammal / ☐ élethosszig szólóan, de minimum 20 éves díjfizetési tartammal / ☐ a biztosított öregségi nyugdíjkorhatárának betöltéséig hátra lévő ☐ éves tartammal.

A jelenlegi céljai és lehetőségei alapján a megtakarítani kívánt összeg _____ Ft/€.

Az igényeinek megfelelő haláleseti biztosítási védelem: _____ Ft/€, _____ kiegészítő biztosítással kombinálva.

A SENSUM Életbiztosítással kapcsolatban a jelen termékismertetőben az alábbiakról tájékoztatjuk

A befektetés értéke a biztosítás tartama során csökkenhet, illetve növekedhet. A megadott alokáció arányának módosítása a szerződő joga.

Jelen életbiztosítás visszavásárolható, díjfizetése szüneteltethető, valamint díj-nemfizetés következtében a szerződés díjmentes leszállítás állapotába kerül.

A szerződésre elhelyezett rendszeres díjakra nézve visszavásárlási táblázat nem kerül alkalmazásra, mivel a szerződés teljes megszüntetése esetén a biztosító a visszavásárlási időpontjáig befektetett befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki az arra jogosult részére. A NOVIS Bónuszok és az adóról való rendelkezés keretében jóváírt összegek visszavásárlására speciális szabályok vonatkoznak. Díjmentesítés esetén a szerződés aktuális értéke nem változik.

Részleges visszavásárlás esetén, a biztosítási szerződés első 10 biztosítási évében a visszavásárolni kért befektetési egységek 97%-át fizeti ki a biztosító az arra jogosult személy részére.

A nem nyugdíjbiztosításként kötött SENSUM Életbiztosítás szolgáltatása:

Az elérési szolgáltatás (határozott tartamra kötött szerződés esetén) a szerződés egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke.

Amennyiben a szerződő és a biztosított személye azonos, a biztosító haláleseti szolgáltatása a garantált haláleseti összegből, továbbá a szerződésben nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékéből, valamint a NOVIS Bónuszok értékének összegéből tevődik össze.

Amennyiben a szerződő és a biztosított személye nem azonos, a Biztosító haláleseti szolgáltatása a halálesetre meghatározott biztosítási összeg aktuális értéke.

A nyugdíjbiztosításként megkötött SENSUM Életbiztosítás szolgáltatásai:

Az elérési szolgáltatás a szerződés egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke.

A nyugdíjszolgáltatás a szerződés visszavásárlási értéke.

A biztosító haláleseti szolgáltatása a garantált haláleseti összegből, továbbá a szerződésben nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékéből, a NOVIS Bónuszokból, valamint az adójóváírásként jóváírt összegből tevődik össze.

A rokkantsági szolgáltatás a szerződés visszavásárlási értéke.

A kifizetés egy összegben és járadék formájában is történhet. Amennyiben a biztosított a szerződés létrejöttét követő 10 éven belül válik az elérési vagy a nyugdíjszolgáltatásra jogosulttá, a kifizetés (a biztosító szolgáltatása) nem csökkenő összegű, a szerződés létrejöttétől számítva legalább 10 éves tartamú vagy élethosszig tartó járadék formájában történhet. Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege az szja törvényben meghatározott összeget nem éri el, a járadékszolgáltatás – a szerződés létrejöttétől számított 10. év letelte előtt – egy összegben is teljesíthető.

Alulírott kijelentem, hogy a termékismertetőben foglaltak jelenlegi igényeimnek és lehetőségeimnek megfelelően kerültek megjelölésre.

Kelt, _____ Az aláírás dátuma _____

Közvetítő aláírása _____ Ügyfél aláírása _____