

TERMÉKISMERTETŐ

A QUANTIS Consulting Zrt. (a továbbiakban: QUANTIS) az Ügyfelek teljes elégedettségére törekszik. Az Ön esetében is hangsúlyt helyezünk arra, hogy minden olyan információval és tájékoztató anyaggal rendelkezzen, ami ahhoz szükséges, hogy az adott biztosítási termék lehetőségeivel, szolgáltatásaival teljes körűen éljen, és a részletes tájékoztatást követően megalapozott döntést hozzon kitűzött céljainak elérése érdekében. Előzetes vizsgálattal választjuk ki azokat a biztosítási termékeket, melyeket kiemelkedőnek tartunk. Szakembereink az Ügyfelek számára kedvező feltételek kidolgozásában együttműködnek a termék-kibocsátókkal, mielőtt egy-egy termék bekerül a QUANTIS által javasolt konstrukciók körébe.

Az előzetes igényfelmérés, illetve igénypontosítás során adott válaszait elemezve:

1. a termékalkalítás hangsúlyja: ☐ befektetésre helyezett ☐ biztosítási védelemre helyezett
2. a befektetői kockázatvállalási profilja: ☐ biztonságra törekvő (alacsony) ☐ egyensúlyra törekvő (közepes) ☐ hozamorientált (magas)

A fentiek figyelembe vételével az Ön által választott konstrukció a NOVIS Biztosító EVEREST PRO elnevezésű rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződése, a befektetési kockázatvállalási hajlandóságának megfelelően megválasztott portfólióval. A vállalt díj meghatározásánál az Ön célkitűzésein túl megtakarítási lehetőségei is figyelembe vételre kerültek, így:

- a rendszeres megtakarítás összege: Ft/ év,
- díjfizetési gyakoriság: ☐ éves ☐ féléves ☐ negyedéves ☐ havi
- tartama: ☐ nyugdíjbiztosítás esetén a biztosított szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatáráig; ☐ nem nyugdíjbiztosításként év; ☐ nem nyugdíjbiztosításként élethosszig szóló;

A EVEREST PRO Életbiztosítással kapcsolatban a NOVIS Biztosító megbízásából a jelen termékismertető keretében az alábbiakról tájékoztatjuk:

A befektetés értéke a biztosítás tartama során csökkenhet, illetve növekedhet. A megadott allokáció arányának módosítása a szerződő joga. A befektetési egységek árfolyam-ingadozásának kockázatát a modellportfólió esetén a szerződő viseli; a biztosító a szerződési feltételek szerint a modellportfólióban tartott befektetések értékének vonatkozásában garanciát nem vállal; a biztosító a Díjtartalékban nyilvántartott díjakra vállal évente meghatározott hozamot.

Jelen életbiztosítás visszavásárolható, díjfizetése szüneteltethető, valamint a díj nemfizetés következtében a szerződés díjmentes leszállítás állapotába kerül. A szerződéshez visszavásárlási táblázat nem tartozik, mivel a szerződés teljes visszavásárlása esetén a biztosító a visszavásárlás időpontjáig befektetett befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a biztosított részére.

A nem nyugdíjbiztosításként kötött EVEREST PRO Életbiztosítás szolgáltatása

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

A biztosító **haláleseti szolgáltatása** a garantált haláleseti összegből, továbbá a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékéből, valamint a NOVIS Bónuszokból képzett befektetési egységek visszavásárlási értékének összegéből tevődik össze.

A Nyugdíjbiztosításként megkötött EVEREST PRO 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 szerződésen nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékéből, a NOVIS Bónuszokból képzett befektetési egységek visszavásárlási értékének összegéből, 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: , év hó nap

Ügyfél aláírása



QUANTIS
Közvetítő aláírása