

NIVO II NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS ADMINISZTRÁCIÓS SEGÉDLET

I. A Szerződő ajánlatának a Biztosító részére történő hiánytalan leadásához a következő dokumentumok benyújtása szükséges.

Kérjük, az alábbi ellenőrző lista segítségével győződjön meg az iratanyag teljességéről!

- ☐ NIVO II Nyugdíjbiztosítási Program - Ajánlat az érvényes termékfeltételek szerint
 - 1. és 2. példány (a 3. a Szerződő példánya)
- ☐ Nyilatkozat a NIVO II Nyugdíjbiztosítási program megkötésekor elvégzett igényfelmérésről, a kapott tájékoztatásról és a dokumentumok átvételéről
 - 1. és 2. példány (a 3. a Szerződő példánya)
- ☐ A NIVO II GTC- 20170114 kódjelű, 2017. január 1- től érvényes Általános Ügyféltájékoztató és Szerződési Feltételeit

Részletes egészségi nyilatkozat

- a 2 oldalas nyomtatvány a termékmappa hátsó borítójában található
- kitöltése kötelező, ha a szerződéshez 5 millió forintot elérő vagy meghaladó garantált haláleseti összeg tartozik és/vagy a szerződéshez kiegészítő biztosítás került választásra
- kiegészítő dokumentumok (leletek, zárójelentések) megküldése zárt borítékban szükséges

II. Az Ajánlat hiánytalan és hibátlan kitöltéséhez kérjük az alábbi információk figyelembe vételét:

AZ AJÁNLAT 4. PONTJA: A szerződés adatai (technikai kezdet, belépési kor, lejárati)

A biztosítás technikai kezdete:	Év	Hó	Nap	Belépési kor:	Év	Lejárat:	
---------------------------------	----	----	-----	---------------	----	----------	--

A biztosítás technikai kezdete

A szerződő választása szerint vagy annak a hónapnak az első napja, amelyben a biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tett, vagy az ajánlattétel hónapját követő hónap első napja:

- a) Ha a szerződés technikai kezdete annak a hónapnak az első napja, amelyben a szerződő a biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tett, a biztosító kockázatviselése a biztosítási szerződés létrejöttét követő nap nulla órakor kezdődik. Ebben az esetben a kockázatviselés kezdetétől a tárgyhónap végéig járó időszakra a teljes havi kockázati díj levonásra kerül.
- b) Ha a szerződés technikai kezdete az ajánlattétel hónapját követő hónap első napja, a biztosító kockázatviselése a biztosítási szerződés technikai kezdetének napján nulla órakor kezdődik. Ebben az esetben a kockázati díj a technikai kezdet napjától kerül elvonásra.

Belépési kor, lejárati

- A belépési kor minimuma: betöltött 18. életév.
- A belépési kor maximuma: a biztosítottat vonatkozó öregségi nyugdíjkorhatár mínusz 10 teljes biztosítási év.
 - oo A biztosítás kizárólag határozott időre köthető; minimális tartama 10 teljes biztosítási év.
 - oo A határozott tartam vége a biztosított - szerződés létrejöttkor érvényben lévő - öregségi nyugdíjkorhatárának betöltése.

Fentiekre figyelemmel, s a társadalombiztosítási öregségi nyugdíjkorhatárra vonatkozó jogszabály alapján a szerződésbe biztosítottként beléphet az a személy, aki:

- 1962 - ben született (54 éves; nyugdíjkorhatára: 65 év, a nyugdíjbiztosítás tartama: 10 teljes biztosítási év)

A Biztosított belépési kora a biztosítási szerződés hatálybalépése évének és a biztosított születési évének a különbsége. A belépési kor a kockázati díjak mértékének megállapítására szolgál. (Pl.: hatálybalépés éve: 2017; a biztosított születési éve 1962; a biztosított belépési kora: 2017 - 1962 = 55 év)

AZ AJÁNLAT 4. PONTJA: A szerződés adatai (Garantált haláleseti összeg)

 Garantált haláleseti összeg: Szorzója (min. 2- szeres): X éves díj= Garantált haláleseti összeg: Ft

AZ AJÁNLAT 5. PONTJA: A biztosítási díj allokációs arányának meghatározása

Biztosítási díj típusa: RENDSZERES ÉVES ÉS NYUGDÍJCÉLÚ ESETI DÍJ (%) NEM NYUGDÍJCÉLÚ ESETI DÍJ (%)

A NIVO II Nyugdíjbiztosításra az éves rendszeres biztosítási díjon felül Nyugdíjcélú és Nem nyugdíjcélú (likvid) eseti díjak is fizethetők. A rendszeres díj és a nyugdíjcélú eseti díj allokációs aránya minden esetben megegyező. A Nem nyugdíjcélú (likvid) eseti díjakra az előbbiektől eltérő allokációs arány is megadható.

A biztosítási díjak befektetésére 3 lehetőség kínálkozik:

• 5.1 - „NOVIS Díjtartalék”-ban való elhelyezés

A 2017- es évre a biztosító által 4%-os éves fix hozamot nyújtó NOVIS Díjtartalék működéséről az Ügyféltájékoztatóból, a Szerződési Feltételek 2., 11., 12., 17. cikkeiből tájékozódhat.

oo A biztosítási díjak 0-100% arányban allokálhatóak a NOVIS Díjtartalékba.

• 5.2 - Szakértők által összeállított diverzifikált portfólió választása

A szerződő választhat a kockázat vállalási profiljának megfelelő, szakemberek által - egyes kiválasztott eszközalapokból előre meghatározott arányok szerint - összeállított diverzifikált portfóliót, melynek összetételéről a Szerződési Feltételek 3. számú mellékletének 3. pontja nyújt tájékoztatást.

A „Konzervatív”, „Kiegyensúlyozott” és a „Dinamikus” portfóliók közül csak egy választható, azonban a portfólióban való elhelyezés kombinálható a NOVIS Díjtartalékba történő befektetéssel is.

oo A biztosítási díjak (a NOVIS Díjtartalékba került arány figyelembevételével) 0-100% között allokálhatóak a kiválasztott portfólióba.

• 5.3 - Díjfelosztás egyéni választás alapján

A szerződőnek lehetősége van befektetési összetételét saját döntése szerint meghatározni, amit kombinálhat az 5.1. szerinti NOVIS Díjtartalékba történő elhelyezéssel is.

oo A biztosítási díjak (a NOVIS Díjtartalékba került arány figyelembevételével) 0-100% között allokálhatóak az egyedileg kiválasztott eszközalapokba.

Példa:

5. A biztosítási díj allokációs arányának meghatározása: (Az 5.2. és 5.3 lehetőségek közül az egyik választható)			
Biztosítási díj típusa:		RENDSZERES ÉVES ÉS NYUGDÍJCÉLÚ ESETI DÍJ (%)	
5.1. NOVIS Díjtartalékba kerülő rész: (0-100 %)		30	
5.2. Szakértők által összeállított diverzifikált portfólió választása (egy jelölhető)		(a modellportfóliók összetétele)	
KONZERVATÍV			
KIEGYENSÚLYOZOTT		70	
DINAMIKUS			
5.3. Díjfelosztás az eszközalapok közötti egyéni választás alapján (ha nem az 5.2.- választotta) (a választható eszközalap)			
Összesen: (%)		100%	

5. A biztosítási díj allokációs arányának meghatározása: (Az 5.2. és 5.3 lehetőségek közül az egyik választható)			
Biztosítási díj típusa:		RENDSZERES ÉVES ÉS NYUGDÍJCÉLÚ ESETI DÍJ (%)	
5.1. NOVIS Díjtartalékba kerülő rész: (0-100 %)		30	
5.2. Szakértők által összeállított diverzifikált portfólió választása (egy jelölhető)		(a modellportfóliók összetétele)	
KONZERVATÍV		☐	
KIEGYENSÚLYOZOTT		☐	
DINAMIKUS		☐	
5.3. Díjfelosztás az eszközalapok közötti egyéni választás alapján (ha nem az 5.2.- választotta) (a választható eszközalap)			
Választott eszközalap 1.		20	
Választott eszközalap 2.		20	
Választott eszközalap 3.		30	
		☐	
Összesen: (%)		100%	

III. A „Nyilatkozat (...)” dokumentumok átvételéről szóló részének helyes kitöltése:
Nyilatkozat a NIVO II megkötésekor kapott tájékoztatásról és a dokumentumok átvételéről

A pontos és részletes tájékoztatás érdekében Közvetítőnk átadta Önnek:

☒ a NIVO II befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás szerződési feltételeit, mellékleteit, amelyek tartalmazzák a befektetési eszközökről és azok befektetés, politikájáról, az alapkezelő(k)ről, a kockázatokról és azok szerződő általi viseléséről, a költségekről, a futamidőn belüli visszavásárlás alkalmazott értékeiről szóló tájékoztatókat, a TKM” ismertetőjét és a NOVIS Poistovňa a.s. Általános Ügyféltájékoztatóját és Szerződési Feltételeit.

☐ egyéb: