

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.

Az előzetes igényfelmérés, illetve igénypontosítás során adott válaszait elemezve:

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

A fentiek figyelembevételével az Ön által választott konstrukció a NOVIS „Wealth Insuring” elnevezésű biztosítási szerződése a befektetési kockázatvállalási hajlandóságának megfelelően megválasztott eszközalapokkal. 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 hatályos öregségi nyugdíjkorhatáráig tart
- ☐ határozott idejű életbiztosítási szerződés, amely a határozott tartam lejártáig tart
- ☐ Határozatlan idejű (whole life) életbiztosítási szerződés

A NOVIS „Wealth Insuring” életbiztosítással kapcsolatban a jelen termékismertetőben 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 az eszközalapok esetén a szerződő viseli; a biztosító a szerződési feltételek szerint az eszközalapokban tartott befektetések értékének vonatkozásában garanciát nem vállal; a biztosító a NOVIS Tőkevédett Eszközalapban nyilvántartott díjakra évente előre meghatározott hozamot hirdet.

Jelen életbiztosítás visszavásárolható, díjfizetése szüneteltethető, valamint 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 az arra jogosult részére.

A nem nyugdíjbiztosításként kötött NOVIS „Wealth Insuring” 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 szerződésben nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékéből, valamint a NOVIS Bónuszokból képzett befektetési egységek visszavásárlási értékének összegéből tevődik össze.

A nyugdíjbiztosításként megkötött NOVIS „Wealth Insuring” 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 Tőkevédett Eszközalapból 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,

Az aláírás dátuma

Ügyfél aláírása

Közvetítő aláírása