

# TESTAMENTUM

## egész életre szóló életbiztosítás

különös szerződési feltételei

# TESTAMENTUM EGÉSZ ÉLETRE SZÓLÓ ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI (T0700, TE700)

Jelen életbiztosítások különös szerződési feltételei a Klasszikus Életbiztosítások Általános Szerződési Feltételeivel együtt érvényesek.

## 1. A biztosítási szerződés alanyai

Biztosított lehet

- folyamatos díjfizetés esetén az a 40-74 év, illetve
- egyszeri díjfizetés esetén az a 40-99 év

belépési korú személy, aki Klasszikus Életbiztosítási Általános Szerződési Feltételekben foglaltaknak és a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel.

## 2. Biztosítási esemény

Biztosítási esemény, ha a biztosított a biztosítás kockázatviselési időszakán belül elhalálozik. A biztosítási esemény időpontja az elhalálozás időpontja.

## 3. Biztosítási szolgáltatás

A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítási esemény időpontjában érvényes biztosítási összeget és a nyereségrészesedésből származó biztosítási összeget szolgáltatja és ezzel a biztosítás megszűnik.

## 4. Biztosítási tartam

A biztosítás tartama határozatlan.

## 5. Biztosítási összeg és biztosítási díj

A kezdeti biztosítási összeget szerződéskötéskor a szerződő határozza meg, jelen biztosítás Mellékletében foglaltak figyelembe vételével. A biztosítás díja a választott biztosítási összeg nagyságától, a díjfizetés tartamától, a biztosított belépési korától, egyéni kockázatától (pl: egészségi állapot) függ.

## 6. Díjfizetés

A biztosítás folyamatos vagy egyszeri díjfizetésű. A biztosítás díját

- folyamatos díjfizetés esetén annak a biztosítási évnek a végéig kell megfizetni, amelyben a biztosított eléri – a szerződő választásától függően – a 60 a 65 a 70 vagy a 75 éves életkort, illetve annak a biztosítási évnek a végéig, melyben a biztosított halála bekövetkezett, míg
- egyszeri díjfizetés esetén az életbiztosítási szerződés megkötésével egy időben kell megfizetni.

## 7. Nyereségrészesedés

Jelen szerződésre érvényes a Klasszikus Életbiztosítások Általános Szerződési Feltételeinek nyereségrészesedésre vonatkozó 3.3. pontja.

## 8. A biztosítás indexálása

A biztosító a folyamatos díjas szerződések esetében két-évente ajánlja fel a Klasszikus Életbiztosítások Általános Szerződési Feltételeinek 6. pontja szerinti indexálási lehetőséget. Az indexálás a biztosítás megkötését követő második biztosítási évfordulón kezdődik és kétévente következhet be.

## 9. Visszavásárlás, díjmentes leszállítás, életbiztosítási kötvénykölcsön

Jelen szerződés visszavásárlására és díjmentes leszállítására a Klasszikus Életbiztosítások Általános Szerződési Feltételeinek 8.1 és 8.2. pontjai érvényesek. A Klasszikus Életbiztosítások Általános Szerződési Feltételeinek 8.3. pontja szerinti Kötvénykölcsön felvételére jelen szerződés esetében nincs lehetőség.

# A SZERZŐDÉSRE JELLEMZŐ ÉRTÉKEK

## 1. Jellemző értékek

### Folyamatos díjfizetésű szerződések (T0700) minimális díja:

Minimális éves díj:	15.000 Ft
Minimális díjfizetési gyakoriság szerinti díj:	5.000 Ft

Folyamatos díjfizetésű szerződések (T0700) minimális biztosítási összege: 200.000 Ft

Folyamatos díjfizetésű szerződések (T0700) maximális biztosítási összege: 800.000 Ft

Egyszeri díjfizetésű szerződés (TE700) minimális díja és biztosítási összege: 200.000 Ft

Egyszeri díjfizetésű szerződés (TE700) maximális díja és biztosítási összege: 800.000 Ft

Technikai kamat mértéke: 2,3%

## 2. A biztosítási díj fogadására rendszeresített bankszámlaszám:

11500092-11041623-00000000

# TKM NYILATKOZAT

## TESTAMENTUM FOLYAMATOS DÍJAS EGÉSZ ÉLETRE SZÓLÓ ÉLETBIZTOSÍTÁS (T0700)

### Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt biztosítás egy klasszikus életbiztosítás.

Annak érdekében, hogy Ön, a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. **Teljes Költség Mutatót (TKM)**. A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a TKM-et egységesen alkalmazzák az életbiztosítások TKM Szabályzatban meghatározott körére, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM összhangban van az 55/2015. MNB rendeletben szabályozott teljes költségmutatóval is.

### **Mi a TKM?**

A Teljes Költség Mutató (TKM) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték vagy értéktartomány segítségével fejezi ki a **típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.**

### **Mire szolgál?**

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közéltőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott klasszikus nyugdíjbiztosítási terméken érte el.**

### **Miben szolgálja az Ön érdekeit?**

A TKM segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költség szintjeit.

### **A bemutatott típuspélda a következő:**

#### **A biztosított kora és a biztosítás időtartama**

- A biztosított egy 35 éves személy, aki
  - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú,
  - egyszeri díjas szerződése esetén pedig 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.

A TKM kalkuláció azért történik különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

#### **A biztosítás díja és a díjfizetés módja**

- A fenti életkorú biztosított
  - 2.200.000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
  - 210.000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres díjas, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással, vagy átutalással történik.

#### **A standard klasszikus biztosításban foglalt élet- és / vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások**

- A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet- vagy balesetbiztosítás). A TKM a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen **Testamentum (egész életre szóló életbiztosítás) (T0700)** esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: bármely okú halál, biztosítási összeg 200.000 – 800.000 Ft között választható.

A TKM számítás figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a megtakarítást az adott standard klasszikus biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket.

Jelen Testamentum (egész életre szóló életbiztosítás) (T0700) biztosítás TKM értéke:			
Díjfizetési tartam	10 éves	15 éves	20 éves
25 éves	25,34%	14,71%	10,38%
30 éves	27,78%	16,16%	11,51%
35 éves	29,87%	17,38%	12,45%
40 éves	31,52%	18,33%	13,17%

**Megjegyzés:** Jelen táblázatban feltüntetett TKM értékek a TKM rendeletnek megfelelő képlettel kerültek kiszámításra. A Testamentum (T0700) biztosítás a TKM képletben szereplő paraméterekkel nem elérhető, nem köthető.

Jelen Testamentum (egész életre szóló életbiztosítás) (T0700) biztosítás TKM* értéke:			
Díjfizetési tartam	10 éves	15 éves	20 éves
20 éves	24,10%	13,86%	8,11%
25 éves	27,21%	15,75%	11,06%
30 éves	29,94%	17,37%	12,32%
35 éves	32,17%	18,67%	13,32%

#### TKM\* megjegyzés:

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon térünk el:

- biztosított belépési kora 40 éves kortól,
- maximális biztosítási összeg 800.000 Ft, melyhez tartozó éves díjak az alábbiak, a Díjfizetési tartam tükrében:

Díjfizetési tartam	Éves díj
20 éves	45 931 Ft
25 éves	39 369 Ft
30 éves	35 420 Ft
35 éves	32 977 Ft

#### Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi paramétereinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értéktől.**

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján ([www.mabisz.hu](http://www.mabisz.hu)) olvasható. A biztosítók internetes honlapján a saját termékeire vonatkozó TKM értékek eszközalaponként is elérhetők, míg az összes, az MNB rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték megtalálható az MNB honlapján is.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a klasszikus biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire likvid az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyfél igények kiszolgálására.

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált biztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2016. július 1.

# TKM NYILATKOZAT

## TESTAMENTUM EGYSZERI DÍJAS EGÉSZ ÉLETRE SZÓLÓ ÉLETBIZTOSÍTÁS (TE700)

### Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt biztosítás egy klasszikus életbiztosítás.

Annak érdekében, hogy Ön, a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. **Teljes Költség Mutatót** (TKM). A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a TKM-et egységesen alkalmazzák az életbiztosítások TKM Szabályzatban meghatározott körére, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM összhangban van az 55/2015. MNB rendeletben szabályozott teljes költségmutatóval is.

### **Mi a TKM?**

A Teljes Költség Mutató (TKM) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték vagy értéktartomány segítségével fejezi ki a **típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.**

### **Mire szolgál?**

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott klasszikus nyugdíjbiztosítási termékén érte el.**

### **Miben szolgálja az Ön érdekeit?**

A TKM segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költségszintjeit.

### **A bemutatott típuspélda a következő:**

#### **A biztosított kora és a biztosítás időtartama**

- A biztosított egy 35 éves személy, aki
  - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú,
  - egyszeri díjas szerződése esetén pedig 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.

A TKM kalkuláció azért történik különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

#### **A biztosítás díja és a díjfizetés módja**

- A fenti életkorú biztosított
  - 2.200.000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
  - 210.000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres díjas, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszédési megbízással, vagy átutalással történik.

#### **A standard klasszikus biztosításban foglalt élet- és / vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások**

- A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet- vagy balesetbiztosítás). A TKM a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen **Testamentum (egész életre szóló életbiztosítás) (TE700)** esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: bármely okú halál, biztosítási összeg 200.000 Ft - 800.000 Ft.

A TKM számítás figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a megtakarítást az adott standard klasszikus biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket.

Jelen Testamentum (egész életre szóló életbiztosítás) (TE700) biztosítás TKM értéke:		
5 éves	10 éves	20 éves
6,61%	3,93%	2,64%

**Megjegyzés:** Jelen táblázatban feltüntetett TKM értékek a TKM rendeletnek megfelelő képlettel kerültek kiszámításra. A Testamentum (TE700) biztosítás a TKM képletben szereplő paraméterekkel nem elérhető, nem köthető.

Jelen Testamentum (egész életre szóló életbiztosítás) (TE700) biztosítás TKM* értéke:		
5 éves	10 éves	20 éves
6,63%	3,97%	2,68%

#### **TKM\* megjegyzés:**

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon térünk el:

- biztosított belépési kora 40 éves kortól,
- maximális biztosítási összeg 800.000 Ft, melyhez tartozó Egyszeri díj összege: 663.733 Ft.

#### **Figyelem!**

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi paramétereinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értéktől.**

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján ([www.mabisz.hu](http://www.mabisz.hu)) olvasható. A biztosítók internetes honlapján a saját termékeire vonatkozó TKM értékek eszközalaponként is elérhetők, míg az összes, az MNB rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték megtalálható az MNB honlapján is.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a klasszikus biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire likvid az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására.

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált biztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2016. július 1.









**SIGNAL Biztosító Zrt.**

1123 Budapest, Alkotás u. 50.

**Elérhetőségeink:**

Levélcím: 1519 Budapest, Pf. 260.

Contact Center: 06 1 458 4200

info@signal.hu • www.signal.hu

[www.signal.hu](http://www.signal.hu)