

Összefoglaló

az Origo Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosításról



Termékbemutatónkat azzal a céllal állítottuk össze, hogy átlátható formában összefoglaljuk Önnek az Origo Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás legfontosabb tulajdonságait.

Jelen tájékoztatás nem teljes körű, nem minősül ajánlattételnek, elsősorban figyelemfelkeltésre szolgál.

Kérjük, szerződéskötés előtt minden esetben tanulmányozza át a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételeit, Általános Baleset- és Egészségbiztosítási Feltételeit, valamint az Origo Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételeit (együttesen: biztosítási feltételek).

Miért válassza megtakarítási életbiztosításunkat?

Origo Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosításunk egész életre szóló, unit-linked életbiztosítás, ahol Ön választhatja meg, hogy a biztosításban elhelyezett megtakarítása mely eszközalapokba kerüljön befektetésre. Társaságunk több eszközalapja is díjat kapott a 2014-es és 2015-ös Money Moon gálán, melyen a pénzügyi tanácsadó több kategóriában díjazta a kiemelkedő teljesítményű biztosítói eszközalapokat és a legjobb vagyongazdálkodót.

Eszközalapjaink széles választéka mellett modellportfóliókat is kialakítottunk annak érdekében, hogy Ön kockázatvállalási hajlandóságának megfelelően fektethesse be megtakarításait.

Befektetéseit aktívan is kezelheti Ügyfélportálján keresztül, ahol bármikor kezdeményezhet eszközalap-váltást, melyekből biztosítási évenként az első kettő ingyenes.

Milyen élethelyzetekre ajánlunk megoldást?

Valamennyien rendelkezünk tervekkel jövőnköt illetően, legyen az akár egy kertes ház vagy egy új autó megvásárlása, akár gyermekünk elindítása a nagybetűs életbe, esetleg nyugdíjas éveink biztonságának megteremtése. E célokban egy valami közös: elérésük kihívást, anyagi terhet is jelent számunkra. Ahhoz, hogy nagy terveinket, régi álmainkat valóra válthassuk, szükség van arra, hogy megtakarításainkat ne csupán félretegyük, hanem hosszú éveken át gyarapítsuk is.

Ha célunk a családunkról és magunkról való gondoskodás, akkor kiváló megoldás az Origo Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás.

Kik a biztosításban szereplő személyek?

A biztosítási szerződés főbb szereplői az alábbiak:

A Szerződő lehet magánszemély vagy cég.

A Biztosított az a természetes személy, akinek életére a szerződés létrejön. Belépési kora 16-60 év között lehet. Második biztosított felvételére, illetve tartam közben történő biztosított cseréjére is lehetőség van.

A biztosítás haláleseti kedvezményezettje jogosult a haláleseti szolgáltatásra.



Mikor nyújt Önnek segítséget az Origo Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás?

Szerződését visszavásárolhatja, amint elérkezettnek látja az időt arra, hogy a biztosításban lévő megtakarítása segítségével a kitűzött célját elérje, tervét valóra váltsa.

Abban az esetben, ha a tartam során a biztosított elhalálozik, társaságunk kifizeti a szerződéskötéskor választott garantált biztosítási összeg és a biztosítás aktuális számlaértéke közül a magasabb összeget.



Miért előnyös az Origo Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás?

Mert:

- egyszerre jó befektetés és biztosítás,
- megtakarítását eseti befizetésekkel is növelheti,
- egyedi bónuszrendszerek révén tovább növelheti befektetésének értékét – rendszeres díjfizetését és eseti befizetéseit is jutalmazzuk,
- sokoldalú, hiszen élethelyzetének megfelelően módosítható,
- szolgáltatásainkkal akár adóelőnyöket is élvezhet,
- a haláleseti szolgáltatási összeg nem része a hagyatéknek, így amennyiben az örökös a kedvezményezett, nyomban a biztosítási összeghez juthat.

Kinek ajánljuk az Origo Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítást?

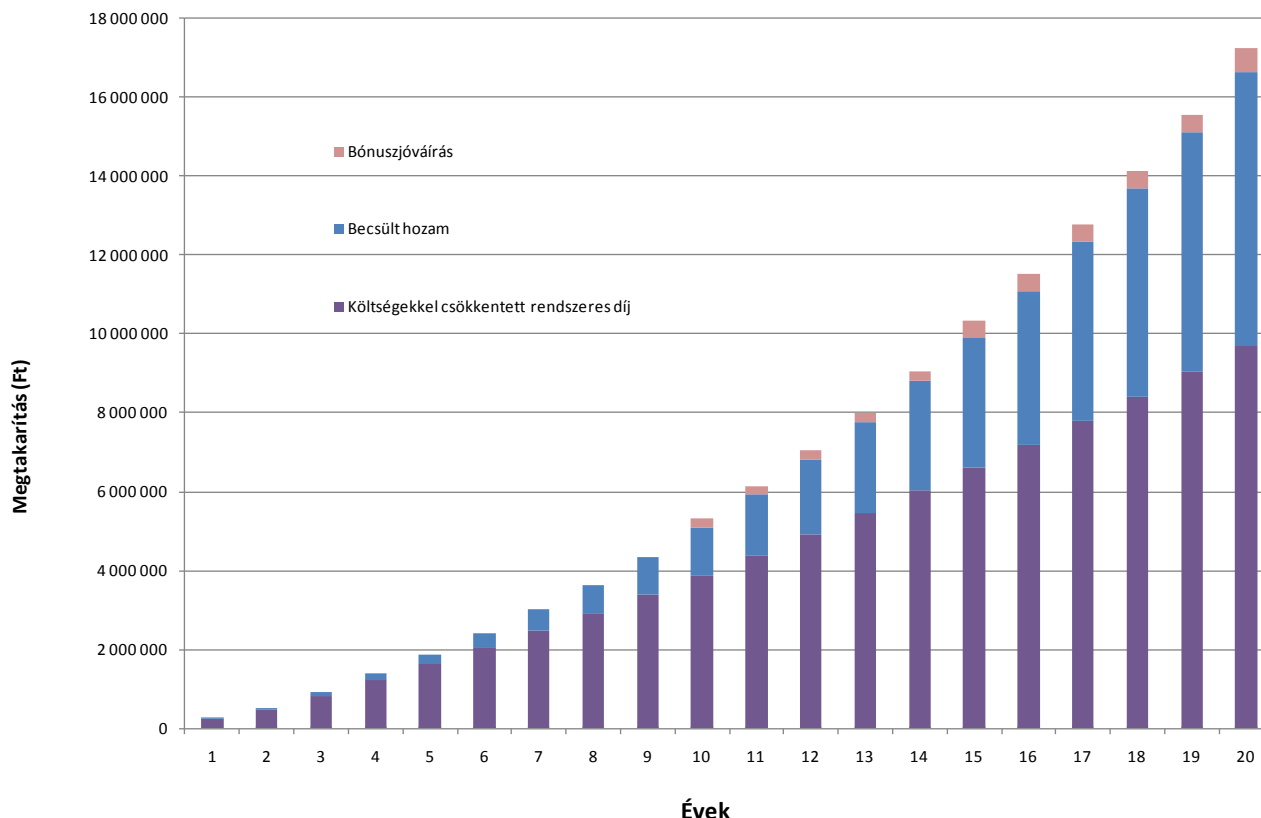
Önnek ajánljuk, ha

- gondoskodni szeretne családjáról, gyermekeiről,
- gondoskodni kíván saját nyugdíjas éveiről,
- céljai eléréshez hosszú távú megtakarításra van szüksége,
- megtakarításának gyarapítását saját kezébe szeretné venni,
- részesülni kíván díjnyertes alapjaink hozamaiból,
- megtakarítási céljai megvalósítása mellett biztosítási védelmet is keres.



Hogyan növekszik majd a megtakarítása?

Példánkban egy 20 éves díjfizetési tartamú, a 20. év végén visszavásárolt szerződést mutatunk be. A kezdeti éves díj 400.000 Ft, és az értékkövetés mértékének minden évben 5%-ot választottak. A hozambecslési számítások során kiegyensúlyozott modellportfólió választása melletti átlagos hozamvárakozási feltételezéssel éltünk.



Hogyan válasszon befektetési alapot?

Az Origo Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás hosszú távú befektetés, melynek előnyei abban az esetben tudnak érvényesülni, ha a rendszeres díjakat folyamatosan megfizeti. A biztosításban elhelyezett megtakarítását az Ön által választott eszközalapokba fektetjük be.

Portfólióját mindig hozamvárásának és kockázatvállalási hajlandóságának megfelelően állítsa össze. Ebben segítségére lehet az eszközalapok befektetési politikája, mely tartalmazza az alapok kockázati besorolását, hozamkilátásait és a javasolt minimális befektetési időtávot.

Az eszközalapok kiválasztásakor érdemes figyelembe vennie, hogy a részvénypiacokat esetenként, főleg rövidtávon, nagymértékű árfolyam-ingadozások jellemzik. Kockázatosabb eszközalapokkal hosszabb távon magasabb hozam érhető el, mint biztonságosabb eszközökkel, azonban rövidebb távon számolni kell az árfolyamok jelentős esésével és így azzal is, hogy befektetésének értéke kevesebb lesz, mint amikor azt biztosításába elhelyezte.

Amennyiben kevésbé jártas a befektetések világában, választhatja valamelyik előre összeállított modellportfóliónkat is.

Mit kell tudni a bónuszokról?

Origo Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosításunkkal két fajta bónusz előnyeit is élvezheti egyszerre.

A Golden Gate Global Hűségbónuszt a biztosítás első három évében jegyezzük elő a szerződésen annak rendszeres biztosítási díja alapján. Az előjegyzés értékét évről-évre növeljük, illetve csökkentjük a befolyt díjaktól, valamint a szerződésen végrehajtott egyes tranzakcióktól függően. A bónusz jóváírására a biztosítás 10., 15. és 20. évfordulóján kerül sor az előjegyzés aktuális értéke alapján.

Eseti befizetéseit pontgyűjtéssel jutalmazzuk és 1000 pontonként váltjuk pénzre azokat.



Biztosítási díjak, díjfizetés

Az Origo Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás egy rendszeres díjfizetésű, forint alapú szerződés. Az éves díjat féléves, vagy negyedéves részletekben is fizetheti. A szerződésre fizetendő éves díj minimuma 200.000 Ft. Az ajánlattételkor meghatározott éves rendszeres díj növelésére 1 díjjal fedezett év eltelte után van mód. A rendszeres díjon felül lehetősége van eseti díjakat is fizetni, amellyel tovább növelheti megtakarítását. A biztosítás díját fizetheti postai csekken, átutalással, vagy választhatja a kényelmes csoportos beszédési megbízást is. A díjfizetés módja és gyakorisága tartam közben rugalmasan változtatható.

Hogy őrzi meg az értékét az Origo Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosításban félretett megtakarítása?

Megtakarítása értékének megőrzésében segíti Önt az értékkövetés (indexálás) lehetősége, amellyel minden évben 3 különböző index mérték közül választhat. Megtakarításának növekedéséhez a Golden Gate Global Hűségbónusz is hozzájárul, eseti díjak befizetésével pedig bármikor lehetősége van további megtakarítások befektetésére, melyet szintén bónusszal jutalmazunk.

Mi történik, ha nem tudja tovább fizetni a díjat?

Origo Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítása hosszú távú befektetés, ami akkor is segíti az öngondoskodásban, amikor nem tudja fizetni a rendszeres díjakat.

Átmeneti pénzzavar esetén, 2 díjjal fedezett év után, kérheti a díjfizetés határozatlan időre történő szüneteltetését. Ebben az esetben szünetel a rendszeres díjfizetési kötelezettség.

A díjfizetést saját döntése alapján bármikor újra kezdheti.

Másik lehetőség a rendszeres díj csökkentése, mellyel szintén 2 díjjal fedezett év után élhet.



Milyen feltételekkel mondható fel a biztosítás?

Az Origo Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás már az első évfordulón visszavásárolható.

Részleges visszavásárlást a szerződéskötést követő 2 díjjal fedezett év eltelte után lehet kezdeményezni.

Azt azonban fontos tudni, hogy a szerződés idő előtti megszűnése anyagi veszteséggel járhat, hiszen a visszavásárlási összeg a visszavásárlási táblázat alapján kerül kiszámításra.

Az eseti díjakból képzett tartalékok bármikor, 100%-os értéken visszavásárolhatók

A biztosító legfontosabb adatai

Név: CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

Székhely: Magyarország, 1033 Budapest, Flórián tér 1.

Levelezési cím: 1300 Budapest, pf. 177.

Forint bankszámlaszám: 10918001-00000024-98060007 (IBAN: HU11 1091-8001-0000-0024-9806-0007)

Euró bankszámlaszám: 10918001-00000024-98060038 (IBAN: HU47 1091-8001-0000-0024-9806-0038)

Számlavezető bank neve (és SWIFT kódja): UniCredit Bank Hungary Zrt. (BACXHUHB)

A Biztosító jogi formája: nyilvánosan működő részvénytársaság

Cégjegyzékszám: 01-10-045857

Társaságunk a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál van nyilvántartva.

