

INSPIRA ÉLETÍV ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

Tisztelt Ügyfelünk!

Jelen összefoglaló segítségével szeretnénk megkönnyíteni az Ön számára az Inspira Életív folyamatos díjfizetésű, határozott időre szóló életbiztosítás legfontosabb jellemzőinek megismerését. A tájékoztató célja, hogy rövid és közérthető formában nyújtson áttekintést a legalapvetőbb tudnivalókról, ezért az abban foglalt tájékoztatás nem teljes körű, több helyen egyszerűsítéssel él, és nem helyettesíti a vonatkozó Megtakarítási Életbiztosítások Általános Feltételei és Ügyféléltájékoztatója (továbbiakban Általános Feltételek), az Inspira Életív Különös Feltételek és Ügyféléltájékoztató (továbbiakban Különös Feltételek), az Inspira Életív Kondíciós Lista (továbbiakban Kondíciós Lista) és A Groupama Biztosító Zrt. Eszközalap Tájékoztatója (továbbiakban Eszközalap Tájékoztató) című dokumentumok alapos áttanulmányozását!

MI IS AZ A UNIT-LINKED ÉLETBIZTOSÍTÁS?

Az Inspira Életív egy befektetési egységekhez kötött, ún. unit-linked életbiztosítás. A unit-linked életbiztosítások korszerű, jellemzően hosszú távra szóló megtakarítási és biztosítási formát jelentenek. A rendszeresen befizetésre kerülő biztosítási díjakat a biztosító a szerződő választása szerinti eszközalapokba fekteti, melyek később igény szerint módosíthatók. Az eszközalapok (akárcsak a befektetési alapok) több kisbefektető pénzét gyűjtik össze, és az összességében jelentős vagyont az alapkezelő szakemberei hatékonyabban tudják kezelni, kiaknázva a nagybefektetők számára elérhető előnyöket. Az eszközalapok mögött különféle befektetési elemek, értékpapírok (pl. részvények, kötvények) állhatnak, melyek értéke napról napra változik, nőhet vagy csökkenhet. Az átlátható kezelés érdekében minden eszközalap ún. befektetési egységekre van felbontva, melyek azonos részesedést jelképeznek az eszközalap vagyontömegéből. Amikor változik egy eszközalap értéke, az a benne lévő egységek árfolyamváltozásán keresztül nyilvánul meg. A biztosítás díjának megfizetésekor a biztosító befektetési egységeket ír jóvá a szerződő egyéni számláján. A megtakarítás értéke úgy változik, ahogy ezen egységek értéke nő vagy csökken (árfolyamváltozás).

Az árfolyamváltozásból eredő kockázatot a biztosítás szerződője viseli.

Az eszközalapokkal kapcsolatos részletes szabályokat az Eszközalap Tájékoztató és a Kondíciós Lista tartalmazza.



MILYEN TARTAMRA KÖTHETŐ AZ INSPIRA ÉLETÍV, HOGYAN FIZETHETŐ A BIZTOSÍTÁS DÍJA?

Az Inspira Életív határozott tartamra köthető, folyamatos díjfizetésű biztosításként. Havi, negyedéves, féléves vagy éves díjfizetési gyakoriságot választhat a szerződő. A folyamatos díjfizetésű szerződés legalább 10 évre köthető. A folyamatos díjfizetésű biztosításban a szerződő bármikor elhelyezhet eseti díjakat is, ezzel tovább növelhető a megtakarítás értéke. A biztosítás forintban van nyilvántartva, a biztosító ebben várja el a díjak fizetését.

A biztosítás tartama az ajánlaton megválasztott lejáratig terjedő időszak. A megtakarítási időszak az az időszak, amely során a szerződő a biztosítási díj fizetését vállalja, illetve amely alatt a biztosító többlétszolgáltatás nyújtására vállalhat kötelezettséget. A megtakarítási időszak csak egész év lehet. Abban az esetben, ha a tartam vége nem biztosítási évfordulóra esik, akkor a megtakarítási időszak hossza a tartam egész éveinek felel meg.

A díjfizetésre vonatkozó részletes szabályokat az Általános Feltételek, Különös Feltételek és a Kondíciós Lista Biztosítási díj című fejezete, a tartamra vonatkozó részletes szabályokat a Különös Feltételek Tartam című fejezete tartalmazza.



MILYEN ESETEKBE ÉS MEKKORA ÖSSZEGET SZOLGÁLTAT A BIZTOSÍTÓ?

Amennyiben a biztosított **nem baleset** következtében veszti életét a biztosítás tartama/a megtakarítási időszak alatt, az egyéni számla aktuális értéke kerül kifizetésre a kedvezményezett részére. Amennyiben a biztosított **baleset** következtében életét veszti a biztosítás tartama/a megtakarítási időszak alatt, a biztosító – a megtakarítás aktuális értékén túl – a kockázati haláleseti biztosítási összeget is kifizeti a kedvezményezett részére. A kockázati biztosítási összeg 300 000 Ft, az ezekre vonatkozó további feltételek és korlátozások a feltételekben olvashatók. A kockázati biztosítási összeg értéke változatlan a tartam során, de a szerződőnek lehetősége van arra, hogy kiegészítő biztosítási védelmet igényeljen. A biztosító számos kiegészítő biztosítást kínál, melyekkel tovább növelhető a haláleseti szolgáltatás értéke, illetve egyéb esetekre is kiterjeszhető a biztosító szolgáltatása (pl. rokkantság, rettegett betegség diagnosztizálása, kórházi kezelés).

Amennyiben a biztosított életben van a tartam végén, a biztosító a szerződés egyéni számlájának aktuális értékét fizeti ki lejáratú szolgáltatásként. A biztosító fizetési teljesítésére az ügyfél hiánytalan igénybejelentésétől számított 15 nap áll rendelkezésre.

Ügyfeleink igénybejelentésüket személyesen tehetik meg a biztosítónál.

Amennyiben a biztosított balesetből vagy betegségéből kifolyólag nehéz helyzetbe kerül, s ezáltal keresőképtelenné válik, akkor a díjtvállalás szolgáltatás igénybevételevel a biztosító segít a biztosítási díjak fizetésének átvállalásával (legfeljebb 12 hónapig), hogy az Ön megtakarítása tovább gyarapodhasson. Ez a szolgáltatás szerződéskötéskor választható.

A szolgáltatással kapcsolatos további tudnivalók a Különös Feltételek Biztosító szolgáltatása, biztosítási események című fejezetében, a Díjtvállalás szolgáltatás fejezetében, illetve a kiegészítő biztosítások különös feltételeiben, a mentesülések az Általános Feltételek A biztosító mentesülése című fejezetében, a kizárások a Kizárt kockázatok című fejezetében olvashatók.

INSPIRA ÉLETIV ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

HOGYAN TÖRTÉNIK A BEFEKTETÉS?

A biztosító a rendszeresen fizetett biztosítási díj megtakarításra szánt részét az eszközalapok befektetési egységeinek megvásárlására fordítja. A tartam során valamennyi tranzakció, költségelvonás a befektetési egységek növelésén, csökkentésén keresztül valósul meg. A biztosító különféle befektetési egység típusokat képez és tart nyilván.

Felhalmozási egységek: megtakarítási díjrészekből képzett egységek.

Eseti egységek: eseti díjából képzett egységek.

Az egységek megkülönböztetése azért szükséges, mert azok eltérő kezelést igényelnek.

Bizonyos költségek például csak a felhalmozási egységekből vonhatók.

Amikor a biztosító egységeket ad el a szerződőnek vagy vásárol vissza, annak mindig van átfutási ideje.

Ez azt jelenti, hogy a díj beérkezése vagy szolgáltatás igénylése után a 3. munkanapon, az azon érvényes árfolyamon kerülnek végrehajtásra a tranzakciók. A befektetésre vonatkozó részletes rendelkezéseket a Különös Feltételek Befektetésekkel kapcsolatos rendelkezések című fejezete tartalmazza.



MIT JELENT A DÍJFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG, ÉS MILYEN KÖVETKEZMÉNYEI VANNAK AZ ELMARADÁSÁNAK?

A biztosító a teljes megtakarítási időszak alatt elvárja a biztosítás rendszeres díjának a megfizetését, bár számos könnyítő megoldásra is lehetőség van. Amennyiben a szerződő a biztosítási díjat esedékességkor nem fizeti meg, a biztosító írásban, póthatáridő tűzésével felszólítja a szerződőt a díj megfizetésére. A póthatáridő eredménytelen elteltét követő napon a biztosítási szerződés a díj esedékességére visszamenő hatállyal megszűnik. Kiemelten fontos ezért, hogy a szerződő már a biztosítás megkötésekor megfelelően mérlegelje, mekkora az a biztosítási díj, amelyet előreláthatóan fizetni tud. Amennyiben a szerződő átmeneti fizetési nehézséggel küzd, az első biztosítási díj befizetését követően szüneteltethető a díjfizetés, a tartam alatt tetszőleges ideig. Két év elteltét követően amennyiben a szerződő anyagi helyzete tovább romlik, a biztosítási díj a szerződő kérése szerint lecsökkenthető (mely azonban nem lehet alacsonyabb az Inspira Életív mindenkorai minimumdíjánál). A díjnemfizetés következményeivel kapcsolatos tudnivalókat az Általános Feltételek Biztosítási díj című fejezete tartalmazza.

VAN-E LEHETŐSÉG A TARTAM VÉGE ELŐTT PÉNZT KIVONNI AZ ÉLETBIZTOSÍTÁSBÓL?

A szerződés különös felmondására nyitva álló 30 napos határidő elteltét követően kérheti a szerződő a biztosítót, hogy vásárolja vissza (akár csak részlegesen) a szerződés befektetési egységeit. Amennyiben a szerződő eseti egységekkel is rendelkezik, ezek bármikor (részlegesen) visszavásárolhatók. Visszavásárláskor a biztosító lecsökkenti az egyéni számla értékét, és kifizetést teljesít a szerződőnek. Rendszeres pénzkivonás formájában erre előre meghatározott időközönként (pl. minden hónapban) is lehetőség van.

A felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges vagy teljes visszavásárlás költsége a kivonni kívánt összeg 1%-a, míg az eseti befektetési egységek költségmentesen, mindig teljes értéken kivonhatók. A (részleges) visszavásárlásra és a rendszeres pénzkivonásra vonatkozó részletes tudnivalókat a feltételek Visszavásárlás, részleges visszavásárlás című fejezete tartalmazza.

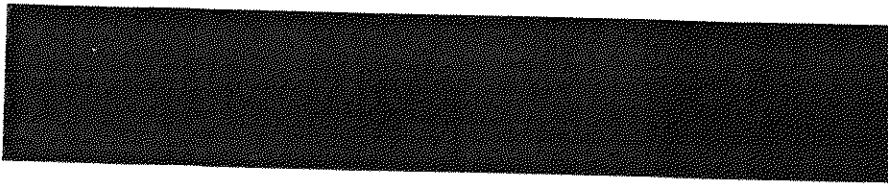
MILYEN LEVONÁSOK, KÖLTSÉGEK, ADÓK MERÜLHETNEK FEL?

A biztosító különféle költségeket érvényesít a szerződésen, hogy szolgáltatására és a biztosítási szerződés létrejöttével, kezelésével kapcsolatos kiadásaira fedezetet teremtsen.

Folyamatos díjfizetés esetén a biztosítási díjnak a kockázati díjrészszel, díjbeszedési díjrészszel és esetleges kiegészítő biztosítások díjával csökkentett része, azaz a megtakarítási díjrész kerül befektetésre. A tartam alatt a befektetési egységek elvonásán keresztül a biztosító további költségeket érvényesít. A költségek részletes leírását és elvonásának idejét a feltételek Költségek című fejezete tartalmazza. Az egyes költségek értékét a feltételek szabályozzák, de a TKM egyetlen százalékos érték segítségével egyszerűen és közérthetően is bemutatja a szerződést terhelő költségek átlagos éves mértékét.

A biztosító által nyújtott kifizetések közül a halál esetére szóló szolgáltatás minden esetben adó- és illetékmentes. Más esetekben azonban (pl. lejáratú szolgáltatás, (részleges) visszavásárlás) kamatadó fizetési kötelezettség merülhet fel. A biztosító ilyenkor mindig csak a kamatadóval csökkentett összeget fizeti ki. A levont adót és járulékot a biztosító közvetlenül az adóhatóság részére teljesíti.





TARTALMAZ-E TŐKEVÉDELMET A BIZTOSÍTÁS, HOGYAN VÁLTOZHAT A MEGTAKARÍTÁS ÉRTÉKE?

A szerződő megtakarításaira tőkevédelem nem vonatkozik, a biztosító egyedül a kockázati biztosítási összegre vonatkozóan vállal kifizetési kötelezettséget, illetve az egyes kiegészítő biztosítások biztosítási összegeire. Függetlenül tehát attól, hogy a szerződésen lévő megtakarítás például haláleseti, lejárat vagy (részleges) visszavásárlási szolgáltatásként kerül kifizetésre, a kifizetett összeg kisebb és nagyobb is lehet a befizetett díjknál. Az egyéni számla értéke mindig a szerződő által választott eszközalapok árfolyamának alakulásától függ, ezért a szerződő felelőssége, hogy saját kockázatvállalási hajlandóságának megfelelő eszközalapokat válasszon, ehhez a biztosító is segítséget nyújt az igényfelmérés során. Nagyobb hozamokat (erőteljes árfolyamemelkedést) jellemzően csak a kockázatosabb eszközalapokkal lehet elérni, ekkor viszont nagyobb az esélye a veszteségnek is.

A biztonságosabb eszközalapok ennek megfelelően sokszor csak alacsonyabb hozamot képesek nyújtani, de a befektetett tőke megmaradására ezek sem vállalnak tőkegaranciát vagy tőkevédelmet.

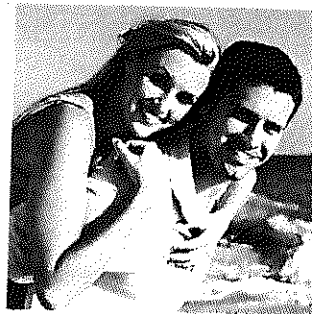
Szintén fontos figyelembe venni, hogy bizonyos eszközalapok (pl. részvényeket tartalmazók) jellemzően csak hosszú távú befektetésre ajánlottak, és akár csak 10-15 év távlatában mondható el róluk, hogy az elvárásoknak megfelelő hozamot nyújtották. Ezt mérlegelni kell a szerződőnek is, hiszen ha már pár év után a szerződés megszüntetése vagy részleges pénzkivonás mellett dönt, akkor realizálnia kell az ebből eredő esetleges veszteséget is.

A választható eszközalapok befektetési politikájának leírását az Eszközalap Tájékoztató tartalmazza.



ÖSSZEFOGLALVA: MELYEK A BIZTOSÍTÁSBAN REJLT KOCKÁZATOK?

Az Inspira Életívvel a szerződő egy unit-linked életbiztosítást köt, vagyis a megtakarítás értéke függ az általa választott eszközalapok egységeinek árfolyamától. A szerződő egyéni számlájának értékére nem vonatkozik tőke vagy hozamvédelem, a megtakarítás értéke akár a befizetett tőke értéke alá is eshet. A biztosítási feltételek tartalmaznak olyan eseteket, amikor a biztosító mentesül a haláleseti szolgáltatási összeg kifizetése alól, és csak a díjtartalékot fizeti ki (pl. 2 éven belüli öngyilkosság esetén), vagy kizár bizonyos kockázatokat, amelyekre nem fizet haláleseti többlétszolgáltatást (pl. ha kábítószeres vagy alkoholos befolyásoltsággal összefüggésben következett be a biztosítási esemény). A folyamatos díjfizetésű szerződés megkötésével a szerződő kötelezettséget vállal a díj rendszeres fizetésére. A szerződőnek lehetősége van a tartam lejárt előtt pénzt kivonni a szerződéséből (vagy akár annak teljes visszavásárlását kérni).





ÖSSZEFOGLALÓ AZ INSPIRA ÉLETÍV KÖLTSÉGEIRŐL

Költségek	Típusa	Mértéke	Elvonás időpontja	Egyoldalúan módosítható
Kockázati díjrész	Díjban kerül megfizetésre	150 Ft/hó, 450 Ft/negyedév, 900 Ft/félév, 1800 Ft/év	A biztosítási díj beérkezésének napján	Nem
Díjbeszedési díjrész	Díjban kerül megfizetésre	50 Ft/hó, 150 Ft/negyedév, 300 Ft/félév, 600 Ft/év Kedvezmény: Éves díjfizetési gyakoriság, banki díjleválás, illetve banki átutalás esetén 100%	A biztosítási díj beérkezésének napján	Igen
Szerződéskötési költség	Felhalmozási befektetési egységekből kerül levonásra	tartamtól függ	Az első és második évben a megtakarítási díjrészek befektetési egységekre váltásának napján	Nem
Fenntartási költség	Felhalmozási befektetési egységekből kerül levonásra	3%	Az első biztosítási évet követően a megtakarítási díjrészek befektetési egységekre váltásának napján	Igen
Adminisztrációs költség	Felhalmozási befektetési egységekből kerül levonásra	720 Ft/ hó Kedvezmény: elektronikus ügyintézés esetén 5%	Minden biztosítási hónap első napján	Igen
Vagyonarányos költség	A felhalmozási és eseti befektetési egységekből kerül levonásra	Választott eszközalaptól függően 0,075%/hó, illetve 0,067%/hó	Minden biztosítási hónap utolsó napján	Igen

Az egyoldalúan módosítható költségek tekintetében a táblázat a 2017. április 1-jén hatályos mértékeket tartalmazza.

Kiadványunk tájékoztató jellegű, nem tartalmazza a termékkel kapcsolatos valamennyi információt, nem minősül ajánlattételnek. A teljes körű tájékozódás érdekében kérjük, mindenképpen olvassa el a fentebb megnevezett termékre vonatkozó biztosítási feltételeket, melyek tartalmazzák többek között a biztosító szolgáltatásának korlátozását, a kizárásokat és a mentesüléseket, a tőkevédelemre vonatkozó információkat, a visszavásárlási szabályokat.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere

Ön a bizalmát adja, mi a biztonságot

INSPIRA ÉLETÍV

Az életen átívelő biztonsáért

A Groupama Biztosító folyamatosan arra törekszik, hogy a legkorszerűbb termékekkel álljon ügyfelei rendelkezésére, amelyek segítségével ügyfeleink élethelyzetüknek, igényeiknek és elvárásaiknak leginkább megfelelő megoldások közül választhatnak. Ennek a fejlesztő munkának eredménye a korszerű, rugalmas, átlátható, folyamatos díjfizetésű termékünk, az Inspira Életív életbiztosítás, mely az Ön aktuális élethelyzetéhez igazodik, ötvözi a kiemelkedő befektetési lehetőségek és a testre szabható életbiztosítási védelem nyújtotta előnyöket.

KINEK AJÁNLJUK?

MINDAZOKNAK,

- akik rendszeres megtakarítással, biztosítási védelem mellett, kamatadó fizetési kötelezettség nélkül szeretnék pénzüket hosszú távra befektetni.
- akik korszerű eszközalapokból saját maguk szeretnék összeállítani befektetési portfóliójukat, de azoknak is, akik ebben szakértő kollégáink segítségére számítanak.
- akik rugalmas befektetést szeretnének.
- akik egyedi igényük szerint szeretnék életbiztosítási védelmüket megteremteni.

VONZÓ LEHETŐSÉG

Hosszú távra, folyamatos díjfizetéssel megköthető életbiztosítás.

- A beépített biztosítási szolgáltatás egyszerűen, orvosi vizsgálat és egészségi kockázatelbírálás nélkül nyújt Önnek biztosítási védelmet, és egyéni igény szerint bővíthető élet-, betegség- és balesetbiztosításokkal.
- A rendszeres megtakarítás értéke eseti befizetésekkel is növelhető.
- Rugalmas, folyamatosan a változó anyagi lehetőségekhez és igényekhez igazítható: módosítható biztosítási díj, változatható biztosítási védelem, díjfizetés-szüneteltetés, rendszeres és egyszeri pénzkivonás, eszközalapváltás és átirányítás.

VÁLASZTHATÓ TARTAM

Szabadon választható 10 -25 év között

BEFEKTETÉS

A **választható eszközalapok** számos lehetőséget nyújtanak, közöttük mind az alacsonyabb, mind a magasabb kockázatúak megtalálhatóak. Ön kockázatvállalási hajlandóságának megfelelően állíthatja össze portfólióját. Az óvatosabb befektetési stratégiát kedvelők körében népszerű lehet a Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap, míg azok, akik hajlandók nagyobb kockázatot vállalni – a várható magasabb hozam reményében –, portfóliójukba választhatják a Közép-Európai Részvény Forint Eszközalapot. A középutat keresők alkalmazhatják a különböző mértékű kockázatot valószínűsítő eszközalapok kombinációit portfóliójukban.

Ügyfeleinknek saját portfóliójuk kialakításában iránymutatást nyújthatnak szakértő kollégáink által összeállított **modellportfólióink**. Az egyes portfóliókban javasolt eszközalapok és azok aránya azonban csak ajánlás, Ön figyelembe veheti azt, de természetesen ettől teljesen eltérő, **egyedi megoldást** is létrehozhat.

BIZTOSÍTÁSI VÉDELEM

A biztosított halála esetén társaságunk a szerződés aktuális megtakarítási összegét fizeti ki a kedvezményezett részére abiztosítási feltételeknek megfelelően. A biztosított balesetből eredő halála esetén társaságunk két összeg kifizetését vállalja: az aktuális megtakarítási összegen felül a kockázati biztosítási összeget – 300 000 Ft-ot – is kifizeti a kedvezményezett részére a biztosítási feltételeknek megfelelően.

Kedvező díjú kiegészítő csomagjainkból választva Ön egyedi igényeihez igazodó biztosítási védelmet teremthet, hogy céljai megvalósulását váratlan események ne veszélyeztessék. A csomagok egészségi kockázatelbírálás nélkül köthetők meg, szolgáltatásai az Ön döntése alapján többszörözhetők is.

Biztosítási védelmének teljesebbé tétele érdekében a csomagok mellé Ön további egyedi kiegészítő biztosításokat is választhat, melyek díjából ez esetben kedvezményben részesül.

VÁLASZTHATÓ KOCKÁZATI BIZTOSÍTÁSI CSOMAGOK

Expressz Bázis csomag

ha szeretne felkészülni a váratlan eseményekre

- Balesetből eredő kórházi ápolásra
- Halálesetre
- Baleseti rokkantságra
- Baleseti halálesetre

Expressz Optimum csomag

ha a váratlan események kapcsán kiemelt szolgáltatási összegre tart igényt

- Balesetből eredő kórházi ápolásra – kiemelt térítési összeggel
- Halálesetre – kiemelt térítési összeggel
- Baleseti rokkantságra – kiemelt térítési összeggel
- Baleseti halálesetre – kiemelt térítési összeggel

Expressz Standard csomag

ha emelt szintű szolgáltatást szeretne váratlan események kapcsán

- Balesetből eredő kórházi ápolásra – emelt térítési összeggel
- Halálesetre – emelt térítési összeggel
- Baleseti rokkantságra – emelt térítési összeggel
- Baleseti halálesetre – emelt térítési összeggel

Expressz Egyedi csomag

ha Önnek a baleseti biztosítási védelem megteremtése a legfontosabb

- Balesetből eredő kórházi ápolásra
- Baleseti rokkantságra
- Baleseti halálesetre

Univerzál csomag

ha Ön kiemelt védelmet szeretne teremteni fokozott élettempójához

- Balesetből vagy betegségből eredő kórházi ápolásra
- Balesetből vagy betegségből eredő műtétre
- Baleseti rokkantságra – emelt térítési összeggel
- Baleseti halálesetre – emelt térítési összeggel

Vitalitás csomag

ha Önnek egészsége helyreállítása az elsődleges

- Betegségből eredő kórházi ápolásra
- Balesetből vagy betegségből eredő műtétre