

Segédlet járadéktermék kiválasztásához

1) 1. Biztosított születési éve:

(1. Biztosított életkora 16 és 80 év között lehet.)

2) Mekkora összeget kíván fordítani a járadékbiztosítás egyszeri díjára (Ft vagy EUR)?

3) Milyen hosszú ideig szeretne havi járadékban részesülni?

Élethosszig tartó VAGY Fix tartam év

Ügyfél figyelmét fel kell hívni a következőkre:

- 10 évnél rövidebb fix tartam esetén az első 5 évben kamatadót vonunk.
- Élethosszig tartó járadékbiztosításoknál kb. 5 000 000 Ft/23 000 EUR egyszeri díj esetén éri el a havi járadék a minimális szintet (25 000 Ft/100 EUR).
- Fix tartam esetén kérjük az évek számát megadni: minimum 1 év, maximum 30 év lehet.

4) Kíván-e 2. Biztosítottat (pl. házastárs) megjelölni?

Igen. Nem.

2. Biztosított születési éve:

Járadékátvitel mértéke:

Ügyfél figyelmét fel kell hívni a következőkre:

- Járadékjogosult mindig az 1. Biztosított, amíg életben van.
- Ha van 2. Biztosított, akkor az 1. Biztosított tartamon belüli halála esetén a 2. Biztosított kapja tovább a havi járadék összegét a fix tartam végéig vagy élethosszig.
- 2. Biztosított életkora 16 és 80 év között lehet.
- Járadékátvitel mértéke: a 2. Biztosított a havi járadékösszeg hány %-át kapja tovább, mértéke 50% és 100% között lehet.

5) Kíván-e garanciaidőt választani?

Igen. Nem.

Garanciaidő hossza:

Ügyfél figyelmét fel kell hívni a következőkre:

- Ha a garanciaidő alatt a Biztosított (ha van 2. Biztosított, akkor mindkét Biztosított) meghal, akkor a szerződésben megjelölt kedvezményezett kapja tovább a havi járadék összegét a garanciaidő végéig.
- Garanciaidő választása esetén kérjük az évek számát megadni: minimum 1 év, maximum 29 év, de legalább 1 évvel rövidebb a fix tartamnál.
- A garanciaidő a járadékfizetés kezdő időpontjától kezdődik, és nem a Biztosított(ak) halálának időpontjától.

6) Milyen adatok szükségesek a havi járadék összegének kiszámításához?

Termék	J1	J2	J3	J4	J5	J6	J7	J8
1. Biztosított születési éve	X	X	X	X	X	X	X	X
Tartam	1-30 év	1-30 év	1-30 év	1-30 év	Életh.	Életh.	Életh.	Életh.
2. Biztosított születési éve		X		X		X		X
Járadékátvitel mértéke (%)		X		X		X		X
Garanciaidő (év)			X	X			X	X

Az egyes járadéktermékek szerinti járadékösszeg kiszámításához az X-el jelölt adatokat kötelező megadni + a tartamot (élethosszig tartó vagy 1-30 év közötti fix)!