

MINDEN AZ INVEST BENEFIT+ BIZTOSÍTÁSRÓL



Az Invest Benefit+ egyetlen szerződés keretében nyújtja az életbiztosítás és a befektetés előnyeit, valamint a kapcsolódó adókedvezményeket is.

HOGYAN MŰKÖDIK AZ INVEST BENEFIT+?

Az Invest Benefit+ egy **életbiztosítás befektetési elemmel**, amely lehetőséget és rugalmasságot kínál pénzeszközeinek közép- és hosszú távú kezelésére különböző befektetési alapokon keresztül a hazai és nemzetközi pénzügyi piacokon, valamint védelmet nyújt befektetési portfóliója számára* egy váratlan esemény bekövetkezése esetén.



Diverzifikált befektetés

10 befektetési alap érhető el **EUR-ban**, valamint **8 befektetési alap RON-ban**. Az Ön befektetői profiljának megfelelően diverzifikált és kiegyensúlyozott befektetési portfóliót alakíthat ki, mindezt az Invest Benefit+ biztosítás keretében.



Adóelőny

Nincs adó az elért tőkenyereségen, függetlenül a visszavásárlás időpontjától. **Nincs öröklési illeték** a kötvényben megjelölt kedvezményezettek számára.



Védelem

A befektetési portfólió védelme **halál esetén**, legfeljebb **200 000 EUR*** összegű garantált minimális szolgáltatással. A **garantált minimális szolgáltatás** akkor jár, ha a befektetés értéke a biztosítási eseménykor alacsonyabb, mint az Ön befizetései összege.



Személyre szabható díjak

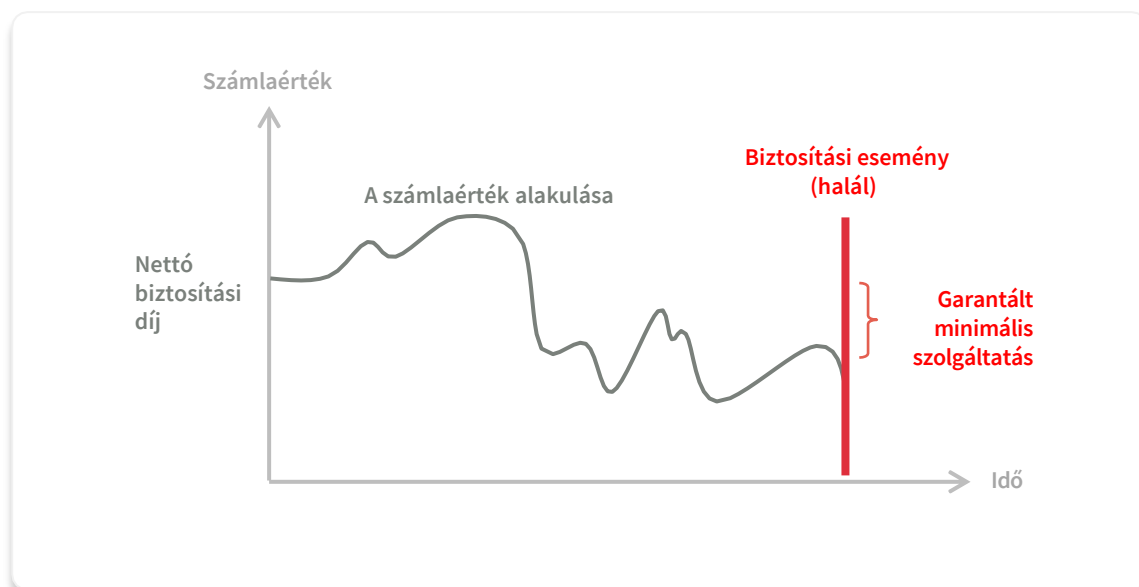
Ön választhatja meg a **díjfizetés gyakoriságát és összegét**, és később **további biztosítási díjakat** is befizethet legalább 2 000 EUR vagy 3 000 RON összegben.

**a biztosítás feltételei szerint*

Biztosítási tartam és pénznem	Időtartam* : határozatlan (élethosszig) Pénznem : EUR/RON *Ajánlott minimális tartam: 5 év	
Díj	Egyszeri díjas EUR szerződések Kezdeti díj : 5 000 EUR Kiegészítő díj : 2 000 EUR	Egyszeri díjas RON szerződések Kezdeti díj : 10 000 RON Kiegészítő díj : 3 000 RON
	Rendszeres díjas EUR szerződések Minimális kezdő díj : 100 EUR Rendszeres díjak : 50 EUR/ 150 EUR/ 300 EUR/ 600 EUR Kiegészítő díjak : 2 000 EUR <i>Bármikor befizethetők</i>	Rendszeres díjas RON szerződések Minimális kezdő díj : 400 RON Rendszeres díjak : 200 RON/ 600 RON/ 1 200 RON/ 2 400 RON Kiegészítő díjak : 3 000 RON <i>Bármikor befizethetők</i>
Életkor és korlátok	Orvosi vizsgálat nélkül Belépési életkor : - Minimum: 18 év - Maximum: 75 év mínusz 1 nap	
Visszavásárlás	Részleges visszavásárlás 6 hónap után lehetséges Minimum összeg: 2 000 EUR / 3 000 RON	Teljes visszavásárlás 6 hónap után lehetséges
Az allokáció módosítása	Az elállási időszak után bármikor	
Biztosítási események	A biztosított 70. életévének betöltéséig: bármely okból bekövetkező halál	A 70. életév betöltése után, a 80. életév betöltéséig: baleseti halál
Befektetési alapok	EUR szerződések BRD Asset Management Rövid lejáratú pénzüpi alap BRD Euro Fond Vegyes - BRD Diverso – EUR osztály Résztvények - BRD Acțiuni – EUR osztály - BRD Global EUR osztály - BRD Orizont 2035 EUR osztály - BRD Orizont 2045 EUR osztály - BRD Oportunitati EUR osztály Société Générale Investment Solution Európai részvények - SG IS Fund European Equity Quality Income Vegyes - SG IS Fund Optimal Income Európai kötvények - SG IS Fund Euro Fixed Income	RON szerződések BRD Asset Management Rövid lejáratú pénzüpi és kötvényalapok - BRD Simfonia - BRD Obligațiuni Vegyes - BRD Diverso – RON osztály Résztvények - BRD Acțiuni – RON osztály - BRD Global RON osztály - BRD Orizont 2035 RON osztály - BRD Orizont 2045 RON osztály - BRD Oportunități RON osztály

A BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY BEKÖVETKEZÉSE

A biztosítási esemény bekövetkezésekor a garantált minimális szolgáltatás jár, ha a számla értéke alacsonyabb, mint a nettó biztosítási díj (az esetleges részleges visszavásárlások levonása után).



DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK

Az Invest Benefit+ termékre vonatkozó díjak és költségek

Díjak és költségek típusai	Érték
A kezdeti / rendszeres / egyszeri / kiegészítő biztosítási díjra alkalmazott díj, beleértve a hatósági díjat (ASF-díj) is	100 000 EUR-t vagy ennek megfelelő RON összeget meghaladó kezdeti, egyszeri vagy kiegészítő díjak esetén a BRD Életbiztosító részleges vagy teljes ASF-díjkezdvezményt adhat. i A befizetett biztosítási díjakra alkalmazott standard ASF-díj 0,7%
Kezelési díj	0.6% / év havonta kerül felszámításra az ügyfél portfóliójában lévő befektetési alapegységek száma alapján i a kezelési díjat a kockázati díjjal együtt vonják le
Kockázati díj	0.5% / év havonta kerül felszámításra az ügyfél portfóliójában lévő befektetési alapegységek száma alapján i 80 év feletti biztosítottak esetében nem alkalmazandó
A befektetési alapok közötti átcsoportosítás díja	1. módosítás díjmentes A 2. éves módosítástól kezdődően: a módosított összeg 0,5%-a
Részleges / teljes visszavásárlási díj	Az első 2 évben: 0%, vagy az ASF-díj alóli kedvezménnyel megegyező összeg, amennyiben a szerződéskötéskor ilyen kedvezményt alkalmaztak. A 3. évtől kezdődően: 0%.

Tájékoztató fordítás. A román változat érvényes.