

ÉLETÍV NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEK ÉS ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

Tartalomjegyzék

1.§ Általános rendelkezések, szerződés létrejötte	1
2.§ Fogalomtár	1
3.§ Biztosítási szerződés alanyai	2
4.§ biztosító szolgáltatása, biztosítási események	2
5.§ Tartam	2
6.§ Biztosítási díj	3
7.§ Eseti díj	3
8.§ Költségek	3
9.§ Értékkövetés (indexálás)	5
10.§ Visszavásárlás, részleges visszavásárlás	5
11.§ Rendszeres pénzkivonás	5
12.§ Díjfizetés szüneteltetése	6
13.§ Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések	6
14.§ Eszközalapváltás	7
15.§ Átirányítás	7
16.§ A biztosítási esemény bejelentésének módja, határideje	7
17.§ Járulékszolgáltatás	7
18.§ A biztosítási szerződés megszűnése	7
19.§ Az életbiztosítási szerződésre vonatkozó adózással kapcsolatos szabályok	8
20.§ Egyéb rendelkezések és szabályok	8

1.§ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

1. Az Életív Nyugdíjbiztosítás életbiztosítási szerződés (továbbiakban biztosítás) az alábbi dokumentumok szerinti tartalommal jön létre a Groupama Biztosító Zrt. (1146 Budapest, Erzsébet Királyné útja 1/C, továbbiakban biztosító), valamint bármely személy (továbbiakban szerződő) között:

- jelen Különös Feltételek;
- Megtakarítási Életbiztosítások Általános Feltételei és Ügyféléltájékoztatója (továbbiakban Általános Feltételek);
- Életív Nyugdíjbiztosítás Kondíciós Lista (továbbiakban Kondíciós Lista);
- Groupama Biztosító Zrt. Eszközalap Tájékoztatója (továbbiakban Eszközalap Tájékoztató);
- A személyes adatok kezelésére, valamint a biztosítási szerződéssel kapcsolatos panaszok ügyintézésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók (továbbiakban Tudnivalók).

A jelen Különös Feltételek az Általános Feltételek szabályait egészíti ki az Általános Feltételek azonos című fejezeteiben a Különös Feltételekre utalt szabályok vonatkozásában, továbbá a „Díjfizetés szüneteltetése” című fejezetben meghatározza a díjmentesítés szabályait, a „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetben meghatározza a befektetéssel kapcsolatos szabályokat, a „Járulékszolgáltatás” című fejezetben meghatározza a járadék formájában történő kifizetés feltételeit, illetve az „Értékkövetés (indexálás)” című fejezetben meghatározza a megtakarítási díjrész biztosítási évfordulón történő emelésére vonatkozó rendelkezéseket. Amennyiben a jelen Különös Feltételek bármely rendelkezése eltér az Általános Feltételekben foglaltaktól, a jelen Különös Feltételek rendelkezései az irányadók.

lános Feltételekben foglaltaktól, a jelen Különös Feltételek rendelkezései az irányadók.

A jelen Különös Feltételekben foglalt szabályok a biztosítás teljes tartama alatt hatályban maradnak, a biztosító egyoldalúan azokat nem módosíthatja, kivéve a jelen Különös Feltételek 2.§ 5. d. pontjában foglalt törvényi előírásnak való megfelelést célzó módosítást.

2. A jelen Különös Feltételek alapján megkötött biztosítás befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, ahol a befektetési kockázatot a szerződés szerint a szerződő viseli az esetleges járadékszolgáltatás indításáig. A járadékszolgáltatás tartama alatt a biztosítás hagyományos életbiztosításnak minősül, ebben az esetben a befektetési kockázatot a biztosító viseli.

3. A jelen Különös Feltételek alapján megkötött biztosítás a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény szerinti nyugdíjbiztosításnak minősül.

2.§ FOGALOMTÁR

1. Adójóváírás: a biztosításra adójóváírás igényelhető. Az adójóváírás az adóhatóság által a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény alapján megfizetett speciális eseti díj.

2. Adójóváírásból képzett befektetési egységek: az adójóváírások összegéből képzett befektetési egységek.

3. Egyéni számla: a biztosító valamennyi szerződő számára szerződésenként egyéni számlát hoz létre, amelyen a megtakarítási díjrészek és eseti díjak, illetve adójóváírások ellenében vásárolt befektetési egységeket nyilvántartja. Az egyéni számla értéke adott napon a nyilvántartott befektetési egységek aktuális árfolyamokkal vett összértéke. A biztosító a biztosítási évfordulót követő és a biztosítás megszűnését követő 15 napon belül írásban tájékoztatja a szerződőt az alábbiakról:

- a biztosítási szerződés számlájának aktuális helyzetéről;
- a biztosítási szerződés megkötésétől vagy az előző írásbeli tájékoztató időpontjától eltelt időszakban a biztosítási szerződésre beérkezett biztosítási díjakról, a biztosítási szerződéssel kapcsolatos költségekről, a szerződő által a biztosítási szerződés keretében igénybe vett szolgáltatások, maradékjogok értékéről és az eszközalapok között a szerződő utasítására végrehajtott átcsoportosítás időpontjáról, arányáról, emellett
- a befektetési egységek árfolyamáról a tájékoztatás időpontjában.

4. Egység típus: a biztosító felhalmozási, eseti és adójóváírásból képzett befektetési egységek típusait különbözteti meg.

5. Nyugdíjbiztosítás: olyan életbiztosítás, ahol a biztosító teljesítésére – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult, és a biztosítói teljesítést a biztosított

- a. halála;
- b. társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése (ez alatt a tényleges nyugdíjas állapotot kell érteni);
- c. egészségi állapotának legalább 40%-os mértéket elérő károsodása (egészségkárosodás), feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem éri el (függetlenül attól, hogy rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult-e vagy sem), vagy
- d. a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése váltja ki, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől (az ajánlat vagy a szerződés módosítás ügyfél részéről történő aláírásának napjától) a biztosító biztosítási eseményre tekintettel történő teljesítéséig (kivéve a biztosított halálát, a biztosított legalább 40%-os mértékű egészségkárosodását, valamint kivéve, ha a biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás és a járadékszolgáltatást a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújtják) legalább 10 év eltelik, azzal, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződésnek az a-d. pontokban szereplő biztosítási eseményeket – a c. pont kivételével, ha a biztosított egészségkárosodása a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttékor a 40%-os mértéket már eléri – tartalmaznia kell, és az a-d. pontokban szereplő biztosítási eseményeken kívül más biztosítási eseményt nem tartalmazhat. Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege az 5 ezer forintot nem éri el, a járadékszolgáltatás – a szerződés létrejöttétől számított 10. év letelte előtt – egy összegben is teljesíthető.

A biztosító a teljes tartam alatt fenntartja a jogot a szerződési feltételek egyoldalú módosítására, ha ezzel olyan feltétel módosítások történnek, melyek a mindenkor hatályos törvényi definíció szerinti nyugdíjbiztosítási fogalomnak történő megfelelést szolgálják. A szerződés módosítási javaslatot a szerződő annak kézhezvételét követő 15 napon belül írásban visszautasíthatja, amennyiben ezen határidőn belül nem nyilatkozik, a szerződés a biztosító által megküldötték szerint módosul a módosítási javaslat kézhezvételének hatályával.

3.§ BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

1. Nem lehet biztosított az a személy, aki a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú öregségi nyugellátásra jogosulttá vált a szerződéskötést megelőzően.

2. A biztosítás egy biztosítottra köthető, a hozzá esetlegesen megkötött kiegészítő biztosítások 1-10 biztosítottra köthetők.

3. A biztosított minimális belépési életkora 2 év, maximuma a „Tartam” című fejezetben leírt szabályoknak megfelelően az az életkor, ami még lehetővé teszi a szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöl-

téséig terjedő tartam választását, figyelembe véve a tartam minimális hosszára vonatkozó szabályt is.

4. Haláleseti kedvezményezett szabadon jelölhető szerződéskötéskor, illetve módosítható a tartam alatt. Az egyéb biztosítási események vonatkozásában (elérés, legalább 40%-os egészségkárosodás, nyugdíj szolgáltatási jogosultság megszerzése) a kedvezményezett a biztosítottal egyezik meg.

4.§ BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA, BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK

1. A biztosítás biztosítási eseményei a következők:
 - a. a biztosítottnak a tartam alatt bekövetkezett halála;
 - b. a biztosított egészségi állapotának tartam alatt bekövetkező, legalább 40%-os mértéket elérő károsodása;
 - c. a biztosítottnak a tartam alatt a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor hatályos jogszabály szerinti saját jogú öregségi nyugellátásra való jogosultságának megszerzése (tényleges nyugdíjas állapot bekövetkezése);
 - d. a biztosítottnak a biztosítás létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltése, azaz a szerződésben meghatározott időpont (tartam lejárat) elérése.

2. A biztosított halála és egészségkárosodása mint biztosítási események esetére vonatkozó kockázati biztosítási összeg mértéke 175 000 forint. A kockázati biztosítási összeg a szerződő által nem változtatható a tartam során. Díjfizetés szüneteltetése állapotban, valamint a megtakarítási időszak lejáratát követően a kockázati biztosítási összeg értéke nulla forint.

3. A biztosított halála mint biztosítási esemény esetén a haláleseti biztosítási összeg az egyéni számlának a haláleset biztosítónak történő bejelentése napján aktuális árfolyamokon számított összértéke, megnövelve a kockázati biztosítási összeggel, vagyis 175 000 forinttal. A biztosítottnak a várakozási időn belül baleset miatt bekövetkezett halála esetén a biztosító a teljes haláleseti biztosítási összeget kifizeti a kedvezményezett részére.

4. A biztosított egészségkárosodása mint biztosítási esemény vonatkozásában a biztosító szolgáltatása az egyéni számlának a biztosítási esemény biztosítónak történő bejelentése napján aktuális árfolyamokon számított összértéke, megnövelve a kockázati biztosítási összeggel, vagyis 175 000 forinttal. A biztosító nem fizeti ki a kockázati biztosítási összeget az Általános Feltételekben foglalt kizárási okokon túl olyan eseményre, amely a szerződés kockázatviselésének kezdete előtt diagnosztizált, rendszeres orvosi kezelést vagy rendszeres orvosi ellenőrzést igénylő betegséggel vagy bekövetkezett balesetekkel, illetve az ezekből eredő egészségkárosodással okozati összefüggésben a szerződés fennállásának első öt évében következik be.

5. A biztosítás létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor – vagyis a tartam végének elérésekor – a biztosító kifizeti a lejáratú biztosítási összeget a biztosított részére.

6. Amennyiben a biztosított a tartam alatt a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíj szolgáltatásra válik jogosulttá, a biztosító az egyéni számla nyugdíjjogosultság megszerzése mint biztosítási esemény biztosítónak történő bejelentése napján aktuális árfolyamokon számított összértékét fizeti ki a biztosított részére.

7. A biztosító egyösszegű szolgáltatását a biztosított, illetve az arra jogosult kedvezményezett egy összegben vagy járadék formájában, illetve a kettő kombinációjaként is kérheti.

5.§ TARTAM

1. A biztosítás tartama határozott.

2. A biztosítás minimális tartama 5 év, és a biztosított szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárának várható betöltéséig tart. A 2017. ja-

nuár 1-jén hatályos szabályok alapján az öregségi nyugdíjkorhatárok az alábbiak:

Biztosított születési dátuma	Biztosítás lejárat dátuma
1951. 12. 31. előtt	62. születésnap
1952. 01. 01. – 1952. 12. 31.	62. születésnap utáni 183. nap
1953. 01. 01. – 1953. 12. 31.	63. születésnap
1954. 01. 01. – 1954. 12. 31.	63. születésnap utáni 183. nap
1955. 01. 01. – 1955. 12. 31.	64. születésnap
1956. 01. 01. – 1956. 12. 31.	64. születésnap utáni 183. nap
1957. 01. 01. után	65. születésnap

3. A megtakarítási időszak megegyezik a tartammal, ha a tartam vége biztosítási évfordulóra esik (vagyis ha a tartam csak egész biztosítási évekből áll). Amennyiben a tartam vége nem biztosítási évfordulóra esik (vagyis a tartam utolsó éve nem egy teljes biztosítási év), akkor a megtakarítási időszak hossza a tartam egész éveinek felel meg.

6.§ BIZTOSÍTÁSI DÍJ

1. A biztosítási díj a kockázati díjrész, a díjbeszedési díjrész és a megtakarítási díjrész összege. Kiegészítő biztosítás kötése esetén annak díja szintén a biztosítási díj részét képezi.

2. A biztosítás devizaneme forint.

3. A biztosítás folyamatos díjfizetésű, a díjfizetés a szerződő választása szerint havi, negyedéves, féléves és éves rendszerességgel történhet.

4. A díjfizetés módja banki díjlehívás, banki átutalás vagy postai készpénzátutalási megbízás lehet.

5. A biztosító a díjfizetés módja és gyakorisága alapján díjkedvezményt ad a díjbeszedési díjrészből a Kondíciós Lista „Biztosítási díj” című fejezetében meghatározottak szerint. Amennyiben a szerződő a díjfizetés módjára vagy gyakoriságára tekintettel díjkedvezményben részesül, a díjfizetés módjának, illetve gyakoriságának megváltoztatása esetén a kedvezményt elveszítheti a Kondíciós Lista „Biztosítási díj” című fejezetében meghatározott szabályok alapján.

6. Banki díjlehívásra adott meghatalmazás esetén, ha a biztosítási díj lehívása a szerződő érdekkörébe tartozó okból (ideértve a bank érdekkörébe tartozó okot is) nem hajtható végre, a biztosító jogosult a díjfizetési módot postai készpénzátutalási megbízásra módosítani.

7. A szerződő kérheti, hogy a kérelmét követő díjfizetési esedékességtől kezdődően a fizetett megtakarítási díjrészt – az értékkevetéstől függetlenül – növelje meg vagy csökkentse le a biztosító. A szerződő kérelmét a biztosító – annak kézhezvételétől számított – 30 napon belül írásban teljesíti, amennyiben az megfelel a 8. pontban foglalt feltételeknek.

8. A megtakarítási díjrész fenti pontban írt csökkentését a szerződő a 2. biztosítási évfordulót követően kérheti, amennyiben a szerződő a biztosítási díjat legalább az első két biztosítási év tekintetében hiánytalanul megfizette. A megtakarítási díjrész a díjcsökkentés után sem lehet alacsonyabb a Kondíciós Lista „Biztosítási díj” című fejezetében meghatározott, mindenkor hatályos minimális megtakarítási díjrésznél.

7.§ ESETI DÍJ

1. A szerződő a tartam alatt jogosult eseti díjak befizetésére. Az eseti díj minimális értékére vonatkozó rendelkezés a Kondíciós Lista „Eseti díj” című fejezetében kerül meghatározásra, de az eseti díj minimális értéke nem lehet nagyobb, mint 40 000 forint.

2. Az eseti díj megfizetésének lehetséges módját a biztosító a Kondíciós Lista „Eseti díj” című fejezetében szabályozza.

3. Amennyiben valamely a szerződő által átutalt fizetmény nem azonosítható be egyértelműen eseti díjként, de eleget tesz a következő feltételek valamelyikének, a biztosító a teljes összeget eseti díjnak tekinti:

- havi díjfizetési gyakoriság esetén, ha az átutalt összeg eléri a befektetés napján érvényes aktuális havi biztosítási díj négyszeresének és az eseti díj minimumának összegét;
- havi díjfizetési gyakoriságtól eltérő díjfizetési gyakoriság esetén, ha az átutalt összeg eléri a befektetés napján érvényes aktuális gyakoriság szerinti biztosítási díjnak és az eseti díj minimumának összegét.

4. A biztosításra érkező adójóváírás összegét a biztosító eseti díjként kezeli, kivéve a jelen Különös Feltételekben külön megjelölt eseteket. Az adójóváírásból képzett befektetési egységeket a biztosító elkülönülten kezeli és tartja nyilván a szerződő által befizetett eseti díjak ellenében jóváírt eseti befektetési egységektől.

5. A biztosításra érkező adójóváírás esetén nem érvényes az Általános Feltételek „Eseti díj” című fejezetében meghatározott, az eseti díj minimális nagyságára vonatkozó szabály.

8.§ KÖLTSÉGEK

1. Amennyiben egy adott költség elvonásakor a költséglvonásban érintett, meghatározott típusú (felhalmozási, eseti vagy adójóváírásból képzett) befektetési egységet az egyéni számlán több eszközalapon tart nyilván a biztosító, úgy az adott típusú befektetési egységből történő költséglvonás elvonáskor aktuális, az adott típusú befektetési egység értékének eszközalapok közötti megbontási arányában történik.

A. Szerződő döntésétől független, kötelezően levonandó költségek

2. **Kockázati díjrész:** a biztosító haláleseti és egészségkárosodási többletszolgáltatásának (kockázati biztosítási összeg) fedezetül szolgáló díjrész.

A kockázati díjrész minden díjfizetési periódus kezdő napján esedékes és a biztosítási díj biztosítóhoz történő beérkezése napján, de legkorábban a biztosítási díj esedékességekor kerül elvonásra a biztosítás tartama alatt.

A kockázati díjrész a biztosításra befizetett biztosítási díjból kerül elvonásra. A biztosító minden megfizetett folyamatos biztosítási díjból elvonja az esedékes kockázati díjrészt, töredékdíj fizetése esetén a díjelőírás szerinti kockázati díjrész és a teljes díj arányában.

A kockázati díjrész alapja a kockázati biztosítási összeg, havi mértéke 0,167%, (havi 292 forint), negyedéves mértéke 0,501% (876 forint), féléves mértéke 1,002% (1754 forint), éves mértéke 2,004% (évi 3507 forint). A kockázati díjrész mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan nem módosíthatja.

3. **Díjbeszedési díjrész:** a biztosítási díj beszedésével kapcsolatos költségek fedezetül felszámított díjrész.

A díjbeszedési díjrész minden díjfizetési periódus kezdő napján esedékes, és a biztosítási díj biztosítóhoz történő beérkezése napján, de legkorábban a biztosítási díj esedékességekor kerül elvonásra a biztosítás tartama alatt.

A biztosító minden megfizetett folyamatos biztosítási díjból elvonja az esedékes díjbeszedési díjrészt, töredékdíj fizetése esetén a díjelőírás szerinti díjbeszedési díjrész és a teljes díj arányában.

A díjbeszedési díjrész mindenkori, fix összegben meghatározott értékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal a díjbeszedési díjrész értékét a biztosító a biztosítás tartama alatt egyoldalúan módosíthatja. A díjbeszedési díjrész ebben az esetben sem lehet magasabb az alábbi összegnél:

- havi díjfizetési gyakoriság esetén havi 100 forintnál;
- negyedéves díjfizetési gyakoriság esetén negyedévente 300 forintnál;
- féléves díjfizetési gyakoriság esetén félévente 600 forintnál;
- éves díjfizetési gyakoriság esetén évi 1200 forintnál.

Fentiek alapján az esetleges díjfizetés szüneteltetés időszakát követően történő díjfizetés helyreállítása esetében a díjbeszedési díjrész értéke – az aktuális állapotnak megfelelő újrakalkulálás következtében – megváltozhat.

4. **Szerződéskötési költség:** a biztosítás értékesítésével, illetve az eseti díjak befizetésével kapcsolatban felmerülő költségek fedezetül levont költség.

A szerződéskötési költség a megtakarítási díjrészek tekintetében az első és a második biztosítási évben kerül levonásra a felhalmozási befektetési egységekből a megtakarítási díjrészek befektetési egységekre váltásának napján, továbbá az eseti díjak tekintetében az adott eseti díj befizetése után az eseti befektetési egységekből az eseti díj befektetési egységekre váltásának napján. Az adójóváírások tekintetében a biztosító nem számít fel szerződéskötési költséget.

A szerződéskötési költség alapja az első és a második biztosítási évben esedékes és megfizetett megtakarítási díjrészek, továbbá a tartam alatt bármikor befizetett eseti díjak, ide nem értve az adójóváírásokat.

A szerződéskötési költség adott évre vonatkozó mértékét a megtakarítási díjrészek tekintetében az alábbi táblázat mutatja a tartam függvényében. A szerződéskötési költség mértéke a megtakarítási díjrészek százalékában kerül meghatározásra.

Tartam (év)	Szerződéskötési költség	
	1. biztosítási évben esedékes megtakarítási díjrészek	2. biztosítási évben esedékes megtakarítási díjrészek
5	43%	0%
6	51%	0%
7	59%	0%
8	68%	0%
9	69%	7%
10	69%	15%
11	69%	18%
12	69%	21%
13	69%	23%
14	69%	26%
15	69%	29%
16	69%	31%
17	69%	34%
18	69%	36%
19 vagy több	69%	39%

A szerződéskötési költség mértéke az eseti díjak tekintetében 6%.

A szerződéskötési költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan nem módosíthatja.

5. Fenntartási költség: a biztosítási szerződés fenntartásának fedezetére levont költség.

A fenntartási költséget a biztosító a második biztosítási évtől kezdődően vonja le a tartam végéig a felhalmozási befektetési egységekből a megtakarítási díjrészek befektetési egységekre váltásának napján.

A fenntartási költség alapja az első évfordulót követően a tartam alatt esedékes és megfizetett megtakarítási díjrészek.

A fenntartási költség mindenkor, a megtakarítási díjrész százalékában kifejezett mértékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal a fenntartási költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. A fenntartási költség ebben az esetben sem lehet magasabb, mint 6%.

Amennyiben a biztosítás díjfizetés szüneteltetett állapotú, úgy a biztosító a fenntartási költséget nem vonja le.

6. Adminisztrációs költség: a biztosító működési és igazgatási költségeinek, illetve nyereségének fedezetéül levont költség.

Az adminisztrációs költség minden biztosítási hónap első napján, a szerződéskötési költség és a fenntartási költség levonását követően, a teljes tartam alatt kerül levonásra a felhalmozási befektetési egységekből.

Amennyiben a biztosítás nem rendelkezik az adminisztrációs költség levonásához elegendő felhalmozási befektetési egységgel, akkor a biztosító a részben vagy egészben érvényesíteni nem tudott adminisztrációs költséget az eseti befektetési egységek terhére érvényesíti, és ha az eseti befektetési egységek sem adnak elegendő fedezetet ehhez, akkor az adójóváírásból képzett befektetési egységek terhére. **Ha az adminisztrációs**

költség esedékességének napján egyik befektetési egység típusból sem áll rendelkezésre fedezet a költség vagy költségrész érvényesítéséhez azon okból, mert az első biztosítási díj megtakarítási díjrésze még nem került befektetésre, a biztosító utólag vonja azt le azon a napon (az esetleges szerződéskötési költség levonását követően), amikor a biztosításon befektetésre kerülnek a fedezetül szolgáló befektetési egységek. Amennyiben az első biztosítási díj megtakarítási díjrésze befektetése után bármikor a tartam alatt nem áll rendelkezésre elegendő fedezet az adminisztrációs költség levonásához, a biztosító – a következményekre történő figyelmeztetés mellett – a szerződő felet a felszólítás elküldésétől számított harminc napos póthatáridő tűzésével a fedezethez szükséges díj befizetésére írásban felhívja. A póthatáridő eredménytelen elteltével a biztosítás kifizetés nélkül megszűnik a póthatáridő utolsó napján.

Az adminisztrációs költség mindenkor, fix összegben meghatározott értékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal az adminisztrációs költség értékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. Az adminisztrációs költség ebben az esetben sem lehet magasabb, mint havi 1500 forint, illetve mint évi 18 000 forint.

A biztosító jogosult arra, hogy kedvezményt nyújtson az adminisztrációs költségből. Az esetleges kedvezmény mértékéről és feltételéről a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete rendelkezik.

7. Vagyonkezelési költség: a biztosító eszközalap-kezeléssel kapcsolatos befektetési, vagyonkezelési tevékenységéből fakadó költségének, valamint vagyonarányos nyereségének fedezetéül szolgáló költség.

A vagyonkezelési költséget a biztosító minden biztosítási hónap utolsó napján vonja le valamennyi befektetési egységből eszközalaponként a teljes tartam alatt.

A vagyonkezelési költség alapja az egyes eszközalapokban nyilvántartott felhalmozási, eseti és az adójóváírásból képzett befektetési egységek költség levonásakor aktuális értéke.

A vagyonkezelési költség mindenkor, az adott eszközalapban lévő befektetési egységek százalékában kifejezett mértékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal a vagyonkezelési költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. A vagyonkezelési költség ebben az esetben sem lehet magasabb, mint havi 0,15%, illetve mint évi 1,8%.

B. Szerződő döntésétől függő szolgáltatások költségei

8. Átírányítás költsége: a szerződő kérésére végrehajtott átírányítás eljárási költségének fedezetéül szolgáló költség.

Az átírányítás költségét a biztosító az átírányítás hatályának napján a felhalmozási befektetési egységekből vonja le. Amennyiben a biztosítás nem rendelkezik elegendő felhalmozási befektetési egységgel, akkor a biztosító a részben vagy egészben érvényesíteni nem tudott költséget az eseti befektetési egységek terhére érvényesíti, és ha az eseti befektetési egységek sem adnak elegendő fedezetet ehhez, akkor az adójóváírásból képzett befektetési egységek terhére. **Ha a költség esedékességének napján egyik befektetési egység típusból sem áll rendelkezésre fedezet a költség vagy költségrész érvényesítéséhez, akkor a biztosító az átírányítási kérelmet nem hajtja végre.**

Az átírányítás költségének mindenkor, fix összegben meghatározott értékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal az átírányítás költségének értékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. Az átírányítás költsége ebben az esetben sem lehet magasabb, mint 5000 forint.

9. Eszközalapváltási költség: a szerződő kérésére végrehajtott eszközalapváltás eljárási költségének fedezetéül szolgáló költség.

Az eszközalapváltási költséget a biztosító az eszközalapváltás hatályának napján, az átváltásban érintett befektetési egységekből vonja le. Amennyiben az eszközalapváltási költség levonásakor a költséglevonásban érintett befektetési egység típusból a szerződés nem rendelkezik elegendő befektetési egységgel, akkor a biztosító a részben vagy egészben érvényesíteni nem tudott költséget másik befektetési egység típus terhére érvényesíti az alábbi sorrend szerint: elsősorban felhalmozási, majd eseti, végül adójóvá-

írásból képzett befektetési egységek terhére. **Ha a költség esedékességének napján egyik befektetési egység típusból sem áll rendelkezésre fedezet a költség vagy költségrész érvényesítéséhez, akkor a biztosító az eszközalapváltási kérelmet nem hajtja végre.**

Az eszközalapváltási költség alapja az átváltásban érintett befektetési egységek.

Az eszközalapváltás költségének mindenkor mértékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal az eszközalapváltási költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. Az eszközalapváltási költség ebben az esetben sem lehet magasabb, mint 5000 forint.

10. Kötvénykiállítási díj: a biztosítás különös felmondása esetén a biztosító kötvényesítési és ezzel kapcsolatos eljárási költségének fedezetéül levont költség.

A kötvénykiállítási díj a különös felmondás alapján a szerződő részére visszafizetendő összegből kerül levonásra a kifizetéskor.

A kötvénykiállítási díj 5000 forint.

11. Rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége: a szerződő kérésére végrehajtott rendszeres pénzkivonás bejegyzése eljárási költségének fedezetéül levont költség.

A rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége a rendszeres pénzkivonás hatályának napján kerül levonásra a felhalmozási befektetési egységekből.

A rendszeres pénzkivonás bejegyzése egyszeri költségének mindenkor, fix összegben meghatározott értékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal ezen költség értékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. A rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége ebben az esetben sem lehet magasabb, mint 5000 forint.

12. Visszavásárlási költség: a szerződő kérésére végrehajtott visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás eljárási költségének fedezetéül levont költség. A visszavásárlási költség a visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás hatályának napján kerül levonásra.

A biztosítás teljes visszavásárlása esetén a biztosító a visszavásárlási összeget úgy határozza meg, hogy a felhalmozási befektetési egységeket 1%-kal csökkenti, a fennmaradó összeget kifizeti a biztosított részére.

Részleges visszavásárlás esetén a részlegesen visszavásárolt felhalmozási befektetési egységek 1%-ának megfelelő összeggel lecsökkentésre kerül a részleges visszavásárlás után fennmaradó felhalmozási befektetési egységek értéke.

A visszavásárlási költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan nem módosíthatja.

13. Ügyfél kérésére kiállított értesítő költsége: a szerződő kérésére pótlólagosan, az egyéni számla történetét bemutató elszámoló értesítő elkészítése és szerződőnek való elküldése eljárási költségének fedezetéül szolgáló költség.

A költség esedékessége a pótlólagos értesítő kiállításának napja.

A költséget a biztosító a felhalmozási befektetési egységekből való levonással érvényesíti a pótlólagos értesítő kiállításának napján.

A költség mindenkor, fix összegben meghatározott értékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal a költség értékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. Az értesítő költsége ebben az esetben sem lehet magasabb, mint 5000 forint.

14. A biztosítás TKM értékeit a Kondíciós Lista „Tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról” című fejezete tartalmazza.

9.§ ÉRTÉKKÖVETÉS (INDEXÁLÁS)

1. Az értékkövetés azon módszer, mellyel a biztosító a biztosítási szolgáltatások értékének megőrzése, illetve emelése érdekében a biztosítási évfordulón lehetővé teszi a megtakarítási díjrész évenkénti emelését. A biztosítási díj vonatkozásában a biztosító nem ír elő kötelező indexálást egyik évfordulón sem.

2. A kockázati biztosítási összeg nem indexálódik, és nem indexálható.

3. Az értékkövetéshez választható index(ek) értékéről a biztosító legkésőbb az indexálást megelőzően 45 nappal értesíti a szerződőt (indexértéstitő).

4. Az indexértéstitőben tájékoztatja a biztosító a szerződőt, hogy az adott index választása esetén az egyes biztosítási díjrészek és a választott kiegészítő biztosítások díjai hogyan módosulnának.

5. A szerződőnek a biztosítási évforduló előtt legalább 15 nappal írásban jeleznie kell a biztosító részére, ha az indexálást elutasítja. Amennyiben a szerződő a megadott határidőben nyilatkozatot nem tesz, a biztosító elfogadottnak tekintti a szerződő részéről az indexálást a felkínált legalacsonyabb index értékével megegyező mértékkel.

6. A felkínált legalacsonyabb index értéke az indexértéstitő kiküldését megelőző 12 hónap – legfrissebb KSH Közlemény alapján megállapítható – fogyasztói árindexe, de legalább a Kondíciós Lista „Értékkövetés (indexálás)” című fejezetében meghatározott százalékos mérték, de legfeljebb 5%.

7. A biztosítási díj az indexálást követően módosul, a szerződő a továbbiakban az indexált díjat köteles megfizetni. **Ha a szerződő a fentebb megadott határidőben nem nyilatkozott az indexálás elutasításáról, de a következő biztosítási évben mégis az előző biztosítási évi, alacsonyabb biztosítási díjat fizeti meg, az nem mentesíti a szerződőt a biztosító által automatikusan indexált díj megfizetése alól.**

8. Amennyiben a szerződő elutasítja az indexálást, a biztosítás változatlan megtakarítási díjrésszel marad hatályban.

10.§ VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

1. A szerződő a szerződés visszavásárlását, illetve részleges visszavásárlását az életbiztosítási szerződés különös felmondására nyitva álló 30 napos határidő elteltét követően kérheti.

2. Visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a visszavásárlási összegre a biztosított jogosult.

3. Részleges visszavásárlás esetén a szerződőnek a részlegesen visszavásárolni kívánt összeget kell meghatároznia. A részleges visszavásárlás során a biztosító először a rendelkezésre álló adójóváírásból képzett befektetési egységek, majd az eseti, végül a felhalmozási befektetési egységek terhére hajtja végre az igényt. Amennyiben az igény végrehajtása nem jár valamely befektetési egység típus teljes kivonásával, a biztosító az adott befektetési egység típus arányosan vonja ki a biztosításhoz tartozó eszközalapokból a befektetési egység típus egyes eszközalapokban lévő értéke alapján.

4. Amennyiben a részleges visszavásárláskor a felhalmozási befektetési egységek aktuális értékének összege nem éri el a 200 000 forintot, akkor a biztosító a részleges visszavásárlást kizárólag az adójóváírásból képzett befektetési egységek és az eseti befektetési egységek terhére teljesíti. Amennyiben a részleges visszavásárlás következtében a felhalmozási befektetési egységek aktuális értékének összege 200 000 forint alá csökkenne, akkor a biztosító úgy teljesíti az adott kifizetést, hogy a felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke 200 000 forint legyen, ezáltal az adott kifizetés összege kisebb lehet, mint a szerződő által meghatározott részlegesen visszavásárolt összeg.

5. A biztosító a biztosítás visszavásárlása, részleges visszavásárlása során érvényesíti a visszavásárlási költséget a „Költségek” című fejezetben leírtak szerint.

11.§ RENDSZERES PÉNZKIVONÁS

1. A rendszeres pénzkivonás során a biztosító a „Visszavásárlás, részleges visszavásárlás” című fejezetben leírt, a részleges visszavásárlásra vonatkozó szabályok szerint jár el.

2. A szerződő a biztosításból rendszeres pénzkivonást kérhet az életbiztosítási szerződés különös felmondására nyitva álló 30 napos határidő elteltét követően.

3. A rendszeres pénzkivonás tartama kizárólag egész év lehet, kivéve, ha a rendszeres pénzkivonást akkor kéri a szerződő, amikor a biztosítás lejáratáig egy évnél rövidebb idő van hátra, ebben az esetben a rendszeres pénzkivonás tartama a biztosítás lejáratáig hátralévő időtartam.

4. A rendszeres pénzkivonás havi, negyedéves, féléves és éves gyakoriságú lehet.

5. A rendszeres pénzkivonás esetén a részleges visszavásárlási összegekre a biztosított jogosult.

6. A rendszeres pénzkivonás bejegyzésekor a biztosító levonja a „Költségek” című fejezetben leírtak alapján a rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költségét.

12.§ DÍJFIZETÉS SZÜNETELTETÉSE

1. A szerződő a biztosítóhoz intézett nyilatkozattal kérheti a folyamatos díjak fizetésének szüneteltetését. Ebben az esetben az utolsó befizetett biztosítási díjat követő díj esedékessége dátumával kerül szüneteltetett állapotba a biztosítás (díjmentesítés).

2. A díjfizetés szüneteltetése automatikus abban az esetben, ha a szerződő az esedékes biztosítási díjat nem fizeti meg és a biztosító felszólításában kitűzött póthatáridő eredménytelenül eltelik. Ebben az esetben a biztosító díjmentesíti a biztosítást, vagyis automatikusan szüneteltett állapotra állítja a díjfizetést, a legelső elmaradt díj esedékességének hatályával.

3. **Díjfizetés szüneteltetése állapotban a kockázati biztosítási összeg értéke nulla forint.**

4. A szerződő bármikor újraindíthatja a díjfizetést. Újraindítási szándékát jelezheti írásban vagy ráutaló magatartással. Ráutaló magatartásnak minősül, ha a szerződő a biztosítási szerződésre a biztosítási díjat a biztosító részére megfizeti. Ebben az esetben a biztosító a díjfizetés gyakoriságnak megfelelően a következő esedékes díjat fogja elvárni.

5. **A díjfizetés szüneteltetésének ideje alatt – amennyiben adott kiegészítő biztosítás feltételei eltérően nem rendelkeznek – valamennyi kiegészítő biztosítás megszűnik, és a díjfizetés újraindításával azok újrakötése szükséges, amennyiben a szerződő továbbra is igényli a kiegészítő biztosítások által nyújtott biztosítási védelmet.**

6. A díjfizetés újraindítását követően a díjfizetés a szüneteltetés életbe lépésekor hatályos díjjal folytatódik, figyelembe véve a díjfizetés szüneteltetés miatt esetlegesen megszűnt kiegészítő biztosítások díját, valamint az időközben a mindenkor hatályos Kondíciós Listában meghatározottak szerint történt változásokat. Fentiek alapján a díjfizetés szüneteltetés időszakát követően történő díjfizetés helyreállítása esetében a biztosítás díja – az aktuális állapotnak megfelelő újrakalkulálás következtében – megváltozhat.

7. A szerződő a díjfizetés szüneteltetésének időszaka során bármikor igényelheti a biztosítási jogviszony megszüntetését és a visszavásárlási összeg kifizetését.

13.§ BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

1. A biztosító a befizetett megtakarítási díjrészek és eseti díjak befektetésére eszközalapokat hoz létre, amelyek különálló, elkülönített eszközállományt képeznek a biztosító eszközei között. A fennálló, választható eszközalapok listáját a mindenkor hatályos Kondíciós Lista „Választható eszközalapok” című pontja tartalmazza, az eszközalapok összetételét a mindenkor hatályos Eszközalap Tájékoztató tartalmazza.

2. Az ajánlat megtételekor a szerződő a biztosító által aktuálisan felkínált lehetőségek közül megválasztja azt az eszközalapot vagy eszközalapokat, melybe a biztosító a megtakarítási díjrészeket és eseti díjakat befekteti. **Az ajánlat megtételekor, valamint a későbbi eszközalapváltások és átírányítások alkalmával a szerződő a biztosító által aktuálisan felkínált eszközalapok közül egyidőben legfeljebb 6 eszközalapot választhat.**

3. A megtakarítási díjrész, valamint az eseti díjak a szerződő által választott arányban fordítódnak az eszközalapok befektetési egységeinek megvásárlására, figyelembe véve, hogy **az egy eszközalapba minimálisan befektethető összeg 500 forint** (kivéve a nyugdíjbiztosítási szerződésre érkező adójóváírási befektetését, ahol ennél az értéknél kisebb összeg is befektethető az adott eszközalapba).

4. A befektetési egységek megvásárlása az esedékes és elmaradt biztosítási díjak, valamint az eseti díjak biztosítóhoz való beérkezése után, a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon történik. **A biztosítási díj, illetve az eseti díj befizetése és a befektetési egységek megvásárlása közötti időszakra a szerződőt kamat, illetve hozam nem illeti meg.**

5. A befektetési egységek árfolyama az eszközalap eszközértékének megfelelően alakul.

A befektetési egységek árfolyamában csökkentő tényezőként jelenhetnek meg az alábbi tételek:

- mögöttes befektetési alap alapkezelési költsége (amennyiben a befektetési portfólió befektetési alapokat is tartalmaz);
- adásvételi költségek, beleértve a vételi és eladási oldal közötti különbséget (bid-ask spread);
- letétkezelési díj;
- elszámolóház (KELER, Clearstream, stb.) által felszámított díjak;
- egyéb (folyószámlához köthető) bankköltség.

A fent felsorolt költségek aktuális mértékét a biztosító az internetes honlapján teszi közzé.

6. Az eszközalapok eszközeit a biztosító rendszeres időközönként (minden értékelési napon) értékeli. Az értékelés során a biztosító meghatározza az egyes eszközalapok eszközértékét és a befektetési egységek árfolyamát.

7. A biztosító az eszközalapok eszközeinek értékelése során a befektetési alapok általános értékelési elvei szerint jár el, az eszközérték kiszámítása elsődlegesen a közzétételi napon (T nap) elérhető tőzsdei, illetve másodpiaci árinformációkon alapul.

Az eszközalapok kezelője – ha az adott eszközalap befektetési politikája másképp nem rendelkezik – az alábbi ügyleteket kötheti:

- tőzsdén jegyzett értékpapírok adásvétele;
- tőzsdén nem jegyzett értékpapírok adásvétele;
- betét lekötése;
- fedezeti célú származékos ügyletek kötése;
- befektetési célú származékos ügyletek kötése;
- arbitrázs célú ügyletek kötése;
- értékpapír-kölcsönzés;
- visszavásárlási megállapodások (repó-ügylet) kötése.

8. A biztosítási szerződés esetében többlethozam nem keletkezik az esetleges járadékszolgáltatás indításáig. A járadékszolgáltatás tartama alatt a többlethozamra vonatkozó szabályokat jelen Különös Feltételek „Járadékszolgáltatás” című fejezet tartalmazza.

9. Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, eszközalapváltás, illetve az életbiztosítási szerződés különös felmondása esetén a biztosító a visszavásárlással, részleges visszavásárlással, eszközalapváltással, illetve különös felmondással érintett befektetési egységeket az igény bejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezése után a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon és egységsszámmal hajtja végre. A bejelentés módjával és a beérkezés időpontjának meghatározásával kapcsolatban a Kondíciós Lista „Közlési és változásbejelentési kötelezettség, jognyilatkozatok” című fejezete tartalmaz rendelkezéseket.

10. A szerződő befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről naponta információt kérhet a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott tájékoztatói lehetőségeken.

11. Tekintettel arra, hogy ugyanazon a napon több tranzakció (költség le-

vonása, befizetett díj befektetése, megbízás végrehajtása, szolgáltatás teljesítése) is esedékessé válhat, a biztosító ezek végrehajtása során az alábbi sorrend szerint jár el.

- a. kockázati díjrész, díjbeszedési díjrész, esetleges kiegészítő biztosítások díjának elvonása, befektetésre szánt megtakarítási díjrész elkülönítése;
- b. megtakarítási díjrész vagy eseti díj befektetése;
- c. szerződéskötési költség elvonása;
- d. fenntartási költség elvonása;
- e. részleges visszavásárlás vagy rendszeres pénzkivonási szolgáltatás miatti egységváltozás érvényesítése;
- f. részleges visszavásárlás vagy rendszeres pénzkivonás költségének levonása miatti egységváltozás érvényesítése;
- g. eszközalapváltási megbízás miatti egységváltozás érvényesítése;
- h. eszközalapváltási költség elvonása;
- i. átirányítás költségének elvonása;
- j. adminisztrációs költség elvonása;
- k. vagyonkezelési költség elvonása;
- l. ügyfél kérésére kiállított értesítő költségének elvonása;
- m. biztosítási eseményből eredő szolgáltatás miatti egységváltozás érvényesítése;
- n. visszavásárlási költség levonása miatti egységváltozás érvényesítése;
- o. visszavásárlás miatti egységváltozás érvényesítése.

12. A múltban elért hozamok jövőbeli kötelezettséget nem jelentenek, ez igaz a biztosító kínálatában szereplő eszközalapok múltbeli teljesítményére is. Elsősorban a részvényekre jellemző a változó hozam, az időnkénti árfolyamcsökkenés. A biztosítási szolgáltatások és a biztosításhoz kapcsolódó maradékjogok összegét a befektetési eredmény befolyásolja. A biztosító a jelen Különös Feltételek alapján megkötött biztosításra nem vállal tőke- vagy hozamvédelmet, illetve tőke- vagy hozamgaranciát.

13. A szerződő által kezdeményezett tranzakciók (pl. eszközalapváltás, átirányítás) végrehajtása során a biztosító nem vizsgálja az adott tranzakció ésszerűségét. A tranzakciókból eredő bármilyen kockázatot teljes egészében a szerződő viseli, a biztosítási feltételeknek megfelelően végrehajtott tranzakciók utólag nem módosíthatók.

14.§ ESZKÖZALAPVÁLTÁS

1. A szerződő a tartam egésze alatt jogosult eszközalapváltásra.
2. Az eszközalapváltás végrehajtásakor a biztosító felszámítja az eszközalapváltási költséget a „Költségek” című fejezet szerint.

15.§ ÁTIRÁNYÍTÁS

1. A szerződő a tartam egésze alatt jogosult átirányításra.
2. Az átirányítás végrehajtásakor a biztosító felszámítja az átirányítás költségét a „Költségek” című fejezet szerint.

16.§ A BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY BEJELENTÉSÉNEK MÓDJA, HATÁRIDEJE

A szolgáltatás teljesítéséhez a biztosító a következő iratok bemutatását kérheti az Általános Feltételekben megjelölt iratokon túlmenően:

- a. az ennek megállapítására mindenkor jogosult hatóság által kiadott jogerős határozat a biztosított 40%-os vagy azt meghaladó mértékű egészségkárosodásáról;
- b. az ennek megállapítására mindenkor jogosult hatóság által kiadott jogerős határozat, mely tartalmazza a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú öregségi nyugellátásra való jogosultság megítélését a biztosított számára.

17.§ JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁS

1. A biztosítási eseményből eredő szolgáltatás alapvetően járadék formájában történik, de indokolt esetben, a szolgáltatási igény bejelentésére jogosult személy kifejezett kérésre a biztosító teljesítése egyösszegű szolgálta-

tásként is igényelhető. A járadék formájában igénybe vett szolgáltatás határozott tartamú, legalább 10 éves, legfeljebb 35 éves, rendszeresen fizetett, nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás keretében történhet.

2. A biztosító járadékszolgáltatás esetén kivonja a szerződő megtakarítását a szerződéshez tartozó eszközalapokból, és azokból a járadékszolgáltatásban vállalt kötelezettségei teljesítésére a biztosítási esemény szolgáltatási összege és az elért befektetési hozamok alapján szerződésenként a hatályos jogszabályoknak megfelelően biztosítástechnikai tartalékokat képez. A tárgyévi szolgáltatást a függő károk tartalékából teljesíti a biztosító, a további szolgáltatás fedezetére a hatályos jogszabályoknak megfelelően életbiztosítási díjtartalékokat képez. A biztosító e tartalékokat biztosítási szerződésenként nyilvántartja.

3. A járadékszolgáltatás vonatkozásában a technikai kamatláb mértéke 0%, vagyis a biztosító azt vállalja, hogy a járadékszolgáltatás fedezetére képzett életbiztosítási díjtartalékhoz a szolgáltatás tartama alatt legalább évi 0% hozamot ír jóvá, még abban az esetben is, ha az e tartalék befektetésével elért hozam ennél kevesebb lenne.

4. A biztosító az éves járadék összegét a biztosítási eseményből eredő szolgáltatási összegnek a választott járadékszolgáltatási tartam alapján egy évre jutó arányos részében állapítja meg, melyet a többlethozam tovább növelhet. A többlethozam a díjtartalék befektetésén elért hozamnak a technikai kamatot meghaladó része, amelynek egy részét a biztosító a következő pontban meghatározott módon visszajuttatja a biztosított részére.

5. A többlethozam visszajuttatásra minden naptári évben július 1-jéig kerül sor. A visszajuttatandó többlethozammal növelt szolgáltatás az ezt követő első járadékszolgáltatási évfordulótól esedékes. A biztosító ekkor értesíti a szerződőt a tárgyévben folyósítandó járadék és az évfordulón jóváírt hozam mértékéről.

6. Az éves járadékszolgáltatás fizetése kérhető havi, negyedéves vagy fél-éves rendszeresség szerint is. A kifizetést a kifizetendő összeg 2%-ának megfelelő költség terheli, melyet a biztosító minden kifizetett szolgáltatásból levon.

7. A járadékszolgáltatás kezdete az a nap, amelyen a járadékszolgáltatást kiváltó biztosítási eseményt a biztosítóhoz bejelentik. A járadék fizetése előre történik adott tárgyidőszak vonatkozásában. Az első járadéktag kifizetését a biztosító a szolgáltatási igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezését követő 15 napon belül teljesíti. A további járadéktagok kifizetése a járadékszolgáltatás kezdetéhez igazodó – választott gyakoriság szerint – évek, félévek, negyedévek vagy hónapok 5. munkanapjáig esedékesek.

8. A járadékszolgáltatás tartama alatt a szerződés nem visszavásárolható.

9. Amennyiben a járadékos a járadékszolgáltatás tartama alatt meghal, annak tényét a szerződő köteles bejelenteni a biztosító számára. A biztosító ebben az esetben a járadékszolgáltatás egyösszegű megváltási értékét, vagyis a hátralévő, még ki nem fizetett járadéktagok összegét fizeti ki a járadékos örökösének.

10. Járadékszolgáltatás igénylése – a jelen fejezetben leírtakon túlmenően – a biztosított, illetve a biztosítási szolgáltatás kedvezményezettje és a biztosító között létrejövő külön szerződés alapján is lehetséges, amennyiben a biztosító aktuális kínálatában szerepel járadékbiztosítási termék a szolgáltatás igénylésekor.

A járadék – a megkötött járadékbiztosítás feltételeitől függően – így igénybe vehető pl. életjáradék vagy a jelen fejezetben leírtaktól eltérő típusú fix tartamú járadék formájában is, garanciaidő alkalmazása mellett vagy nélkül, stb.

18.§ A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

A biztosítási szerződés megszűnik az Általános Feltételekben megjelölt eseteken túlmenően:

- a. a biztosítottnak a tartam alatt a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú öregségi nyugellátásra való jogosult-

- ságának megszerzésével, amennyiben a biztosítási szolgáltatás egy összegben kifizetésre kerül;
- b. a biztosított egészségi állapotának tartam alatt bekövetkező, legalább 40%-os mértéket elérő károsodásával, amennyiben a biztosítási szolgáltatás egy összegben kifizetésre kerül, illetve járadékszolgáltatás igénylése esetén az utolsó járadéktag kifizetésével szűnik meg a szerződés;
 - c. amennyiben a biztosító teljesítését a jelen Különös Feltételek keretében igényelt járadékszolgáltatás formájában veszik igénybe, a járadékszolgáltatási tartam végével.

19.§ AZ ÉLETBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSRE VONATKOZÓ ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK

A tájékoztatás a 2016. november 1-jén hatályos jogszabályokon alapul, amelyek változhatnak.

Természetes személy szerződő, biztosított, illetve kedvezményezett esetén a nyugdíjbiztosítási szerződések legfontosabb adózási jellemzői, valamint előnyei a következők:

- a. A nyugdíjbiztosítási szerződés szerződője az általa fizetett díj 20%-ának (de legfeljebb 130 ezer forintnak) megfelelő összegű adójóváírást vehet igénybe adóévenként. Amennyiben a szerződő nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ), önkéntes kölcsönös biztosító pénztári tagság, illetve egyéb megkötött nyugdíjbiztosítási szerződés alapján is vesz igénybe adójóváírást, a három jogcímen együttvéve legfeljebb 280 ezer forint adóról rendelkezhet a szerződő.
Adójóváírás kizárólag magánszemély szerződő esetén vehető igénybe, mely legfeljebb a szerződő által ténylegesen megfizetett személyi jövedelemadó erejéig érvényesíthető az éves adóbevallásban a biztosító által kiállított díjigazolás alapján. Nem jogosít adójóváírásra a kiegészítő biztosításokra befizetett díj, illetve a kockázati díjrész abban az esetben, ha ez 10%-nál nagyobb arányt teszi ki a főbiztosítás díjának. Az adójóváírás összege az adóbevallásban megjelölt nyugdíjbiztosítási szerződésen kerül jóváírásra, melyet a biztosító eseti díjként fektet be a szerződő számára.
- b. A nyugdíjbiztosítási szerződés szerződője az adóbevallásban tett nyilatkozatban a magánszemély által meghatározott összeg átutalását az adóhatóság (ha a magánszemélynek nincs az állami adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása, és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette, az adózás rendjéről szóló törvénynek a visszatérítendő jövedelemadóra vonatkozó rendelkezései szerint, egyébként a magánszemély kérelmére az adótartozás, illetve az adóbevallás, adóhatósági adómegállapítás szerinti adó megfizetését követő 30 napon belül) – kivéve, ha a nyilatkozattétel időpontjában a magánszemély nyugdíjbiztosítási szerződéssel már nem rendelkezik – szerződésenként a szerződésszám, a magánszemély adóazonosító jele feltüntetésével a biztosító pénzforgalmi számlájára teljesíti, azzal, hogy a magánszemély által meghatározott összeget az adóhatóság a rendelkezési jogosultságot megalapozó nyugdíjbiztosítási szerződésekre történő befizetésekkel arányosan teljesíti, ha a rendelkezési jogosultságot több nyugdíjbiztosításra befizetett összeg alapozza meg. Ha a magánszemély adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó része a nyilatkozatokban megjelölt együttes összeg teljes átutalását nem teszi lehetővé, vagy a nyilatkozatokban megjelölt együttes összeg a 280 ezer forintot meghaladja, az adóhatóság az átutalásnál a nyilatkozatokban jogszerűen megjelölt összegek arányát veszi figyelembe azzal, hogy az egyes átutalások jogcím szerinti összege ebben az esetben sem haladhatja meg az adott rendelkezési jogcímenre irányadó összeghatárt. Amennyiben a magánszemély a teljesítéskor már nem rendelkezik azzal a nyugdíjbiztosítási szerződéssel, amelyre a befizetett díj a rendelkezési jogosultságot megalapozta, akkor a következők szerint kell eljárni:

- b/1. ha a szerződő magánszemély helyébe egy másik személy lép (ideértve a szerződő örökösét is) és a nyugdíjbiztosítási szerződés alapján visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény nem történt, akkor az adóhatóság által teljesített összeget a biztosító a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírja;
- b/2. a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjnyújtás miatti megszűnése esetén minden további rendelkezés nélkül a biztosító a biztosított magánszemélynek (a biztosított halála esetén az örökösének) kiutalja;
- b/3. a b/1-b/2. pontokban nem említett esetben a biztosító az adóhatóságnál erre a célra nyitott beszédési számlára visszautalja, azzal, hogy a visszautalt összegre a magánszemély az adóhatósághoz benyújtott kérelme alapján akkor tarthat igényt, ha igazolja, hogy nyugdíjbiztosítási szerződése neki fel nem róható okból (így különösen a biztosító felszámolása következtében) szűnt meg. Amennyiben a magánszemély a visszautalt összegre jogosult, úgy az adóhatóság, ha a magánszemélynek van más nyugdíjbiztosítási szerződése, akkor a magánszemély nyilatkozata alapján e szerződésre, ennek hiányában a magánszemély saját pénzforgalmi számlájára (lakcíme) teljesíti.
- c. Az adójóváírást 20%-kal növelten vissza kell fizetnie a szerződőnek a következő esetekben:
 - c/1. a szerződés nyugdíjbiztosítási szolgáltatás nélkül megszűnik, vagy nyugdíjbiztosítási szolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonására kerül sor (például a szerződés díjfizetés elmulasztása miatt megszűnik vagy részleges visszavásárlás, visszavásárlás történik);
 - c/2. a szerződésből 10 éven belül lejáratú szolgáltatást vagy nyugdíjnyújtási jogosultságot megszerzéséhez kapcsolódó szolgáltatási összeget teljesít a biztosító, kivéve, ha a szolgáltatás nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás keretében történik, melyet a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújt a biztosító. Amennyiben a járadékszolgáltatás – szükséges minimális tartamra számított – egy hónapra jutó várható összege az 5 ezer forintot nem éri el, a járadékszolgáltatás egy összegben is teljesíthető;
 - c/3. a szerződés úgy módosul, hogy az a továbbiakban már nem minősül nyugdíjbiztosításnak (pl. tartammódosítás történik a szerződésen);
 - c/4. a díjfizetéssel nem fedezett időszakban, díjfizetés szüneteltetése alatt több mint hat havi kockázati költség kerül elvonásra, kivéve a legalacsonyabb összegű kötelező kockázati költség elvonását.
- d. A visszafizetési kötelezettséget a biztosító állapítja meg és vonja le a szerződő számára – esetleges egyéb közterhekkel, pl. kamattal, egészségügyi hozzájárulással már csökkentett – kifizethető összegből (ha történik kifizetés), vagy csökkenti vele az egyéni számla értékét.
- e. Amennyiben a biztosító fedezet hiányában nem tudja levonni a fenti összeget vagy annak egy részét, úgy a visszafizetésre a szerződő kötelezett a biztosító által kiállított elszámolás alapján.
- f. A lejáratú szolgáltatás adómentes abban az esetben, ha az a szerződés létrejöttétől utáni 10. évfordulón vagy azt követően esedékes, illetve, ha az a 10. évforduló előtt esedékes, de a biztosító teljesítése a c/2. pont szerint járadékszolgáltatás keretében történik.

20.§ EGYÉB RENDELKEZÉSEK ÉS SZABÁLYOK

A biztosító **szolgáltatása korlátozására vonatkozó rendelkezéseket** a jelen Különös Feltételek figyelemfelhívásra alkalmas módon, **félkövér betűtípussal** tartalmazza.