

BALANSZ 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	3
5.§ Tartam	3
6.§ Biztosítási díj	3
7.§ Eseti díj	3
8.§ Költségek	3
9.§ Visszavásárlás, részleges visszavásárlás	5
10.§ Rendszeres pénzkivonás	5
11.§ Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések	5
12.§ Eszközalapváltás	7
13.§ Átirányítás	7
14.§ A biztosítási esemény bejelentésének módja, határideje	7
15.§ Járadékszolgáltatás	7
16.§ A biztosítási szerződés megszűnése	7
17.§ Az életbiztosítási szerződésre vonatkozó adózással kapcsolatos szabályok	7
18.§ Egyéb rendelkezések és szabályok	8

1.§ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

1. A Balansz 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);
- Balansz Nyugdíjbiztosítás Kondíciós Lista (továbbiakban Kondíciós Lista);
- Groupama Biztosító Zrt. Eszközalap Tájékoztatója (továbbiakban Eszközalap Tájékoztató);
- A személyes adatok, a biztosítási titoknak minősülő 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 „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetben meghatározza a befektetéssel kapcsolatos szabályokat, illetve a „Járadékszolgáltatás” című fejezetben meghatározza a járadék formájában történő kifizetés feltételeit.

Amennyiben a jelen Különös Feltételek bármely rendelkezése eltér az Általános 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 módosíthat-

ja, kivéve a jelen Különös Feltételek 2.§ 5. pontjában foglalt törvényi előírásnak való megfelelést célzó módosítást.

2. A jelen Különös Feltételek alapján megkötött életbiztosítás befektetési egységekhez kötött és hagyományos termék részt is tartalmazhat.

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

4. Az életbiztosítási szerződés különös felmondása esetén a szerződő részére visszafizetendő összeg értékének alapja a szerződés összértéke, hozzáadva a felmondásig levont biztosítási költségeket, majd ebből kerül levonásra az előbb meghatározott visszatartott összeg. A befektetési egységhez kötött termék rész vonatkozásában az árfolyamváltozásból származó veszteség a szerződőt terheli.

2.§ FOGALOMTÁR

A. Mindkét termék részre vonatkozó fogalmak

1. Adójóváírás: a biztosításra adójóváírás igényelhető. Az adójóváírás az adóhatóság által a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény alapján a biztosításra befizetett összeg.

2. Befektetési egységekhez kötött termék rész: a biztosítás azon

része, ahol a biztosító a biztosítási díj és az adójóváírások szerződésben meghatározott részét, valamint az eseti díjakat a szerződő által választott eszközalapokba helyezi befektetés céljából. **A befektetési egységekhez kötött termék rész esetében a befektetési kockázatot a szerződő viseli. Az Általános Feltételek egyéni számlára vonatkozó rendelkezései jelen biztosítás befektetési egységekhez kötött termék részére vonatkoznak.**

3. Hagyományos termék rész: a biztosítás azon része, ahol a biztosító a biztosítási díj és az adójóváírások szerződésben meghatározott részét, valamint a visszajuttatott többlethozamot az életbiztosítási díjtartalékba helyezi befektetés céljából. **A hagyományos termék rész esetében a befektetési kockázatot a biztosító viseli.**

4. Lejáratú biztosítási összeg: a lejárat napján a befektetési egységekhez kötött termék rész és a hagyományos termék rész aktuális értékének összege.

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

- halála;
- társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése (ez alatt a tényleges nyugdíjas állapotot kell érteni);
- 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
- 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 5000 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.

6. Szerződés összértéke: adott napon a befektetési egységekhez kötött termék rész és a hagyományos termék rész aktuális értékének összege.

7. Termék rész: a jelen Különös Feltételek alapján létrejött biztosítást alkotó befektetési egységekhez kötött vagy hagyományos termék rész egyike.

8. Termék rész rögzített aránya: a szerződésben meghatározott, a befektetési egységekhez kötött termék rész és a hagyományos termék rész egymáshoz viszonyított aránya, amely alapján az egyszeri díj és az adójóváírások a két termék rész között befektetésre kerülnek. A választható termék rész rögzített arányát a mindenkor hatályos Kondíciós Lista tartalmazza.

B. Befektetési egységekhez kötött termék részre vonatkozó fogalmak

9. Adójóváírásból képzett befektetési egységek: az adójóváírások szerződésben meghatározott részéből képzett befektetési egységek.

10. Befektetési egységekhez kötött termék rész egyéni számla értéke: a felhalmozási, az eseti és az adójóváírásból képzett befektetési egységek adott napon aktuális árfolyamokon számolt összértéke.

11. Egyéni számla: a biztosító valamennyi szerződő számára szerződésenként egyéni számlát hoz létre, amelyen a biztosítási díj és eseti díjak, illetve adójóváírások szerződésben meghatározott része ellenében vásárolt befektetési egységeket nyilvántartja. 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.

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

13. Felhalmozási befektetési egységek: a befizetett egyszeri díjból a termék rész rögzített arányának megfelelően képzett, a befektetési egységekhez kötött termék rész eszközalapjának, illetve eszközalapjainak befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egységek.

C. Hagyományos termék részre vonatkozó fogalmak

14. Adójóváírásból képzett tartalék: az adójóváírások szerződésben meghatározott részéből képzett tartalék.

15. Életbiztosítási díjtartalék: jelen Különös Feltételek szempontjából a szolgáltatási tartalék, az adójóváírásból képzett tartalék és a nyereségtartalék összege.

16. Hagyományos termék rész aktuális értéke: a szolgáltatási tartalék, az adójóváírásból képzett tartalék és a nyereségtartalék adott napi értékének összege.

17. Nyereségtartalék: a biztosító a többlethozam egy részét visszajuttatja a szerződő részére a jelen Különös Feltételek „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében meghatározott módon, melyből nyereségtartalékot képez.

18. Szolgáltatási tartalék: a befizetett egyszeri díjból a termék rész rögzített arányának megfelelően a hagyományos termék rész szabályai alapján befektetett, és a hatályos jogszabályoknak megfelelően a jövőbeni szolgáltatások és költségek fedezetére képzett tartalék.

19. Technikai kamatláb: az a kamatláb, amellyel a biztosító az életbiztosítási díjtartalék megállapításakor kalkulál. A biztosítás technikai kamatlába 0%.

20. Többlethozam: adott naptári évben a számviteli biztosítástechnikai tartalékok körébe tartozó matematikai tartalék befektetési hozamának és a technikai kamatláb felhasználásával számított hozamnak a különbsége.

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 betöltéséig 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, nyugdíjszolgáltatási jogosultság megszerzése) a kedvezményezett a biztosítottal egyezik meg.

4.5 BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA, BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK

1. A biztosítás biztosítási eseményei a következők:

- a biztosítottnak a tartam alatt bekövetkezett halála;
- a biztosított egészségi állapotának tartam alatt bekövetkező, legalább 40%-os mértéket elérő károsodása;
- a biztosítottnak a tartam alatt a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor hatályos jogszabály szerinti saját jogú öregségi nyugellátásra való jogosultságának megszerzése (tényleges nyugdíjas állapot bekövetkezése);
- a biztosítottnak a biztosítás létrejöttkor 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 az egyszeri díj 10%-a, de maximum 5 millió forint.

3. A biztosított halála mint biztosítási esemény esetén a haláleseti biztosítási összeg a szerződés összértékének a haláleset biztosítónak történő bejelentése napján aktuális értéke, megnövelve a kockázati biztosítási összeggel.

4. A biztosított egészségkárosodása mint biztosítási esemény vonatkozásában a biztosító szolgáltatása a szerződés összértékének a biztosítási esemény biztosítónak történő bejelentése napján aktuális értéke, megnövelve a kockázati biztosítási összeggel. **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 létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor – vagyis a tartam végének elérésekor – a biztosító **a jelen feltételekben meghatározott módon teljesíti** a lejáratú biztosítási összeget a biztosított részére.

6. Amennyiben a biztosított a tartam alatt a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra válik jogosulttá, a biztosító szerződés összértékének a nyugdíjjogosultság megszerzése mint biztosítási esemény biztosítónak történő bejelentése napján aktuális értékét 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 a jelen Különös Feltételek 2.§ 5. d. pontjában foglaltak szerint, és az ott írt feltételekkel.**

5.5 TARTAM

1. A biztosítás tartama határozott.

2. A biztosítás minimális tartama 3 év, és a biztosított szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárának várható betöltéséig tart. A 2017. január 1-jén hatályos szabályok alapján az öregségi nyugdíjkorhatárok az alábbiak:

Biztosított születési dátuma	Biztosítás lejáratú 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

6.5 BIZTOSÍTÁSI DÍJ

1. A biztosítás devizaneme forint.

2. A biztosítás egyszeri díjfizetésű.

3. Az egyszeri díj minimum értékét a Kondíciós Lista „Biztosítási díj” című fejezete szabályozza.

4. A díjfizetés módja banki átutalás vagy postai készpénzátutalási megbízással lehet.

7.5 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. 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.

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

8.5 KÖLTSÉGEK

1. Amennyiben egy adott költség elvonásakor a befektetési egységekhez kötött termékrész esetén a költségelvonásban érintett, meghatározott típusú (felhalmozási, eseti vagy adójóváírásból képzett) befektetési egységet a befektetési egységekhez kötött termékrész egyéni számláján több eszközalapban tart nyilván a biztosító, úgy az adott típusú befektetési egységből történő költségelvonás a levonáskor aktuális, az adott típusú befektetési egység értékének eszközalapok közötti megbontási arányában történik.

A. Szerződő döntésétől független, kötelezően levonandó költségek

2. Kockázati költség: a biztosító haláleseti és egészségkárosodási többlétszolgáltatásának (kockázati biztosítási összeg) fedezetére levont költség. A kockázati költség első alkalommal az egyszeri díj befizetésének napján kerül levonásra, majd ezt követően minden biztosítási hónap első napján esedékes a tartam alatt.

A kockázati költség a felhalmozási befektetési egységek aktuális összértékének és a szolgáltatási tartalék aktuális értékének a költségelvonás napján aktuális arányában kerül levonásra, rendre a költség alapjául szolgáló felhalmozási befektetési egységek és szolgáltatási tartalék csökkentésén keresztül. Amennyiben a biztosítás nem rendelkezik elegendő felhalmozási befektetési egységgel, illetve szolgáltatási tartalékkal, akkor a biztosító a részben vagy egészben érvényesíteni nem tudott kockázati költséget az alábbi befektetési egységekből, illetve tartalékokból vonja le a megadott sorrendben, amíg az adott befektetési egységtípus vagy tartalék típus fedezetet ad a költség levonására: eseti befektetési egységek, nyereségtartalék, adójóváírásból képzett befektetési egységek, adójóváírásból képzett tartalék. **Ha a költség esedékességének napján egyik formában (az előbb megnevezett befektetési egységek, illetve tartalékok) sem áll rendelkezésre fedezet a költség vagy költségrézservényesítéséhez, a biztosító – a következményekre történő figyelmeztetés mellett – a szerződő felet a felszólítás elküldésétől számított harminc napos póthatáridő tüzésével a fedezethez szükséges díj befizetésére írásban felhívja. A póthatáridő eredménytelen elteltével a biztosítás kifizetés nélkül megszűnik a póthatáridő utolsó napján.**

A kockázati költség alapja a biztosított halála és egészségkárosodása mint biztosítási események esetére vonatkozó kockázati biztosítási összeg. A kockázati költség havi mértéke 0,167%, éves mértéke 2,004%. A kockázati költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan nem módosíthatja.

3. Szerződéskötési költség: a biztosítás értékesítésével, illetve az eseti díjak befizetésével kapcsolatban felmerülő költségek fedezetére levont költség.

A szerződéskötési költség az egyszeri díj, valamint az eseti díj befektetésének napján kerül levonásra, minden befizetés tekintetében egyszeri alkalommal. A szerződéskötési költség a befektetési egységekhez kötött termékrészből és a hagyományos termékrészből külön-külön kerül levonásra az adott díj egyes termékrészekbe történő befektetésének arányában.

A szerződéskötési költség levonása az egyszeri díjra vonatkozóan a befektetési egységekhez kötött termékrész esetén a felhalmozási befektetési egységek csökkentésével, a hagyományos termékrész esetén a szolgáltatási tartalék csökkentésével, az eseti díjra vonatkozóan a befektetési egységekhez kötött termékrész eseti befektetési egységeinek csökkentésével történik. Az adójóváírások tekintetében a biztosító nem számít fel szerződéskötési költséget.

A szerződéskötési költség alapja az egyszeri díjra vonatkozóan a kockázati költséggel csökkentett felhalmozási befektetési egységek értéke és a kockázati költséggel csökkentett szolgáltatási tartalék, az eseti díjra vonatkozóan az adott eseti díjból megvásárolt új eseti befektetési egységek értéke, ide nem értve az adójóváírásokat.

A szerződéskötési költség mértéke az egyszeri díj vonatkozásában a tartamtól függ a következők szerint:

- 5 évesnél rövidebb tartam esetén 1%;
- 5 éves vagy hosszabb tartam esetén 2%.

A szerződéskötési költség mértéke az eseti díj vonatkozásában 0,5%.

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

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

A fenntartási költséget a biztosító a 2. biztosítási hónaptól kezdődően vonja le a tartam végéig minden biztosítási hónap első napján.

A fenntartási költség a felhalmozási és eseti befektetési egységekből, valamint a szolgáltatási tartalékból kerül levonásra az annak alapjául szolgáló befektetési egységekből, illetve szolgáltatási tartalékból.

A fenntartási költség alapja a szerződés felhalmozási és eseti befektetési egységeinek, valamint szolgáltatási tartalékának aktuális értéke a költség levonásának napján a kockázati költség levonását követően.

A fenntartási költség mindenkori, a felhalmozási és eseti befektetési egységek, valamint szolgáltatási tartalék 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 havi 0,108%, illetve mint évi 1,296%.

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

Az adminisztrációs költség minden biztosítási hónap első napján, a kockázati költség, 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 alábbi befektetési egységekből, illetve tartalékokból vonja el a megadott sorrendben, amíg az adott befektetési egységtípus vagy tartalék típus fedezetet ad a költség levonására: eseti befektetési egységek, szolgáltatási tartalék, nyereségtartalék, adójóváírásból képzett befektetési egységek, adójóváírásból képzett tartalék. **Ha az adminisztrációs költség esedékességének napján egyik formában (az előbb megnevezett befektetési egységek, illetve tartalékok) sem áll rendelkezésre fedezet a költség vagy költségrész érvényesítéséhez azon okból, mert a teljes egyszeri díj még nem került befektetésre, a biztosító utólag vonja azt le azon a napon (az esetleges kockázati és szerződéskötési költségek levonását követően), amikor a szerződésen befektetésre, jóváírásra kerülnek a fedezetül szolgáló befektetési egységek, tartalékok. Amennyiben az egyszeri díj 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 mindenkori, fix összegben meghatározott mértékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal az adminisztrációs költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. Az adminisztrációs költség ebben az esetben sem lehet magasabb, mint havi 1000 forint, illetve mint évi 12 000 forint.

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

6. Vagyonkezelési költség: a biztosító eszközalap-kezeléssel, valamint az életbiztosítási díjtartalékkal kapcsolatos befektetési, vagyonkezelési tevékenységéből fakadó költségeknek, valamint vagyonarányos nyereségének fedezetéül szolgáló költség.

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

A vagyonkezelési költség alapja a szerződés összértéke a költség levonásának napján.

A vagyonkezelési költség mindenkori, az adott eszközalapban lévő befektetési egységek százalékában kifejezett mértékét, illetve a szolgáltatási tartalék, az adójóváírásból képzett tartalék és a nyereségtartalék 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

7. Átirányítás költsége: a szerződő kérésére végrehajtott átirányítás eljárási költségének fedezetéül szolgáló költség.

Az átirányítás költséget a biztosító az eseti díjak átirányítása 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 alábbi befektetési egységekből, illetve tartalékokból vonja el a megadott sorrendben, amíg az adott befektetési egységtípus vagy tartalék típus fedezetet ad a költség levonására: eseti befektetési egységek, nyereségtartalék, adójóváírásból képzett befektetési egységek, adójóváírásból képzett tartalék. **Ha a költség esedékességének napján egyik formában (az előbb megnevezett befektetési egységek, illetve tartalékok) sem áll rendelkezésre fedezet a költség vagy költségrész érvényesítéséhez, akkor a biztosító az átirányítási kérelmet nem hajtja végre.**

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

8. 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 a biztosítás nem rendelkezik elegendő felhalmozási befektetési egységgel, akkor a biztosító a részben vagy egészben érvényesíteni nem tudott költséget az alábbi befektetési egységekből, illetve tartalékokból vonja le a megadott sorrendben, amíg az adott befektetési egységtípus vagy tartalék típus fedezetet ad a költség levonására: eseti befektetési egységek, nyereségtartalék, adójóváírásból képzett befektetési egységek, adójóváírásból képzett tartalék. **Ha a költség esedékességének napján egyik formában (az előbb megnevezett befektetési egységek, illetve tartalékok) 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 mindenkori mértékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal az eszközalapváltási költség mértékét a biztosító a biztosítás tartama alatt egyoldalúan módosíthatja. Az eszközalapváltási költség ebben az esetben sem lehet magasabb, mint 5000 forint.

9. Kötvénykiállítási díj: a biztosítás különös felmondása esetén a biztosító kötvénykifizetési 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.

10. Rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége: a szerződő kérésére végrehajtott rendszeres pénzkivonás bejegyzése eljárás költségeinek fedezetül levont költség.

A rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége a rendszeres pénzkivonás hatályának napján kerül levonásra a felhalmozási befektetési egységek összértékének és a szolgáltatási tartalék értékének a költség levonásakor aktuális arányában a felhalmozási befektetési egységekből, illetve a szolgáltatási tartalékból.

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.

11. Visszavásárlási költség: a szerződő kérésére végrehajtott visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás adminisztrációs költségének fedezetül 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 és az eseti befektetési egységeket, valamint a szolgáltatási tartalékot 1%-kal csökkenti, a fennmaradó összeget kifizeti a biztosított részére.

Részleges visszavásárlás esetén a részlegesen visszavásárolt felhalmozási és az eseti befektetési egységek, valamint a szolgáltatási tartalék 1%-ának megfelelő összeggel lecsökkentésre kerül a szerződés összértéke a részleges visszavásárlás után fennmaradó felhalmozási és eseti befektetési egységekből, valamint szolgáltatási tartalékból azok egymáshoz viszonyított értékeinek arányában.

A visszavásárlási költség teljes visszavásárlás esetén az ötödik biztosítási évfordulótól nem kerül levonásra.

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

12. Ügyfél kérésére kiállított értesítő költsége: a szerződő kérésére pótlólagosan, a szerződés összértékének alakulását bemutató elszámoló értesítő elkészítése és szerződőnek való elküldése eljárási költségeinek fedezetül szolgáló költség.

A költség esedékessége a pótlólagos értesítő kiállításának napja.

A költséget a biztosító a felhalmozási befektetési egységekből, valamint a szolgáltatási tartalékból való levonással érvényesíti azok költség levonása előtt aktuális értékének arányában. A költség mindenkor, fix összegben meghatározott mértékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal a költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. Az értesítő költsége ebben az esetben sem lehet magasabb, mint 5000 forint.

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

9.§ 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. Visszavásárlási értékkel mind a befektetési egységekhez kötött termék rész, mind a hagyományos termék rész rendelkezik.

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

4. Részleges visszavásárlás esetén a szerződőnek a részlegesen visszavásárolni kívánt összeget kell meghatároznia. A részleges visszavásárlás során a biztosító először az adójóváírásból képzett befektetési egységek, valamint az adójóváírásból képzett tartalék terhére, azok egymáshoz viszonyított értékének arányában hajtja végre a részleges visszavásárlást. Amennyiben a részlegesen visszavásárolni kívánt összeg meghaladja ezek összegét, akkor a biztosító a továbbiakban az eseti befektetési egységek, majd a nyereségtartalék terhére hajtja végre az igényt. Amennyiben a részlegesen visszavásárolni kívánt összeg meghaladja a fentiek összegét, akkor a felhalmozási

befektetési egységekből, valamint a szolgáltatási tartalékból azok egymáshoz viszonyított értékének arányában hajtja végre a biztosító a részlegesen visszavásárolni kívánt összeg kivonását a biztosításból.

Amennyiben a befektetési egységekhez kötött termék rész esetén az igény végrehajtása nem jár valamely egységtípus teljes kivonásával, a biztosító az adott egységtípust arányosan vonja ki a biztosításhoz tartozó eszközalapokból, az egységtípus egyes eszközalapokban lévő értéke alapján.

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

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

10.§ 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.

11.§ BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

A. Mindkét termék részre vonatkozó szabályok

1. A befizetett egyszeri díj a termék részek rögzített arányának megfelelően kerül befektetésre felhalmozási befektetési egységekbe, valamint a szolgáltatási tartalékba.

2. A biztosítás egyszeri díját a biztosító az összeg biztosítóhoz való beérkezése után a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon fekteti be a befektetési egységekhez kötött termék rész esetében felhalmozási befektetési egységekbe, a hagyományos termék rész esetén a szolgáltatási tartalékba.

3. A biztosító a befizetett egyszeri díjat a termék részek rögzített aránya szerint fekteti be a befektetési egységekhez kötött termék rész és a hagyományos termék rész között. A biztosító a befizetett eseti díjakat minden esetben a befektetési egységekhez kötött termék rész eszközalapjaiba fekteti. A választható rögzített arányokat a mindenkor hatályos Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezete tartalmazza.

4. Amennyiben a biztosító lehetőséget biztosít arra, hogy a szerződő a tartam alatt a befektetési egységekhez kötött termék részben és a hagyományos termék részben lévő megtakarítások egymáshoz viszonyított aktuális

lis arányát módosítsa, akkor a biztosító a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében határozza meg ennek szabályait.

5. Az ajánlat megtételekor a szerződő a biztosító által aktuálisan felkínált lehetőségek közül megválasztja azt az eszközalapot vagy eszközalapokat, melybe a biztosító az eseti díjat, valamint az egyszeri díj termékrészek rögzített arányának megfelelően meghatározott részét vagy egészét befekteti. A hagyományos termékrészbe fizetett egyszeri díj befektetéséről a biztosító rendelkezik.

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

7. Tekintettel arra, hogy ugyanazon a napon több tranzakció (költség levonása, befizetett díj befektetése, megbízás végrehajtása, szolgáltatás teljesítése) is esedékessé válhat, a biztosító ezek végrehajtása során az alábbi sorrend szerint jár el.

- a. egyszeri díj vagy eseti díj befektetése;
- b. kockázati költség elvonása;
- c. szerződéskötési költség elvonása;
- d. fenntartási költség elvonása;
- e. részleges visszavásárlási/rendszeres pénzkivonási szolgáltatás érvényesítése;
- f. részleges visszavásárlási/rendszeres pénzkivonás költségének levonása miatti egységváltozás érvényesítése;
- g. eszközalapváltási megbízás miatti egységváltozás érvényesítése;
- h. eszközalapváltás költségének elvonása;
- i. átirányítás költségének elvonása;
- j. adminisztrációs költség elvonása;
- k. vagyonezelési költség elvonása;
- l. ügyfél kérésére kiállított értesítő költségének elvonása;
- m. biztosítási eseményből eredő szolgáltatás miatti egységváltozás érvényesítése;
- n. visszavásárlási költség levonása;
- o. visszavásárlás miatti egységváltozás érvényesítése.

8. A bejelentés módjával és a beérkezés időpontjának meghatározásával kapcsolatban a Kondíciós Lista „Közlési és változásbejelentési kötelezettség, jognyilatkozatok” című fejezete tartalmaz rendelkezéseket.

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 biztosítóhoz történő beérkezése után a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon és egység számmal, illetve a hagyományos termékrész esetén maximum 5. munkanapon aktuális értéken hajtja végre.

B. Befektetési egységekhez kötött termékrészre vonatkozó szabályok

10. Az egyszeri díj a termékrészek rögzített arányának megfelelően meghatározott részből vagy egészéből a biztosító a befektetési egységekhez kötött termékrészben felhalmozási befektetési egységeket ír jóvá az egyéni számlán. Ezen befektetésre a biztosító 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.

11. Az ajánlat megtételekor, valamint a későbbi eszközalapváltások és átirányítások alkalmával a szerződő a biztosító által aktuálisan felkínált eszközalapok közül egyidőben legfeljebb 6 eszközalapot választhat. Az eseti díj, valamint az egyszeri díj termékrészek rögzített arányának megfelelően meghatározott része vagy egésze a szerződő által választott arányban fordítódnak az eszközalapok befektetési egységeinek megvásárlására, figyelembe véve, hogy **az egy eszközalapba minimálisan befektethető összeg 1000 forint** (kivéve a nyugdíjbiztosítási szerződésre érkező adójóváírás befektetését, ahol ennél az értéknél kisebb összeg is befektethető az adott eszközalapba).

12. A befektetési egységek megvásárlása az eseti díj, valamint az egyszeri díj termékrészek rögzített arányának megfelelően meghatározott részének

biztosítóhoz való beérkezése után, a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon történik. **Az eseti díj, illetve az egyszeri díj befektetési egységekhez kötött termékrészbe kerülő részének befizetése és a befektetési egységek megvásárlása közötti időszakra a szerződőt kamat, illetve hozam nem illeti meg.**

13. 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.

14. 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.

15. 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 másodpiani 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.

16. A biztosítás befektetési egységekhez kötött termékrész esetében többlethozam nem keletkezik.

17. 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.

18. A szerződő által kezdeményezett tranzakciók (pl. eszközalapváltás) 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.

C. Hagyományos termékrészre vonatkozó szabályok

19. Többlethozam jóváírása a tartam alatt

- a. A technikai kamatláb a tartam során nem módosítható, kivéve, ha a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló jogszabályban rögzített technikai kamatláb legnagyobb mértéke módosul.
- b. A hagyományos termékrész vonatkozásában a többlethozam biztosító által meghatározott része (legalább 1%-a) az ügyfeleket illeti. Az adott biztosításra jutó, adott naptári évi többlethozam-jóváírás mértékét a biztosító minden naptári évfordulót követően legkésőbb július 1-jén határozza meg. Ekkor a többlethozam biztosító által meghatározott részét a biztosító a megelőző naptári év december 31-én hatályban levő (élő) szerződésekre felosztja és jóváírja. Hatályban lévő (élő) szerződésnek minősül minden olyan szerződés, amely a többlethozam-jóváírás mérté-

kének megállapítását megelőző naptári év december 31-éig nem szűnt meg, és amelyhez nem kapcsolódik olyan biztosítási eseményhez vagy visszavásárlásra vonatkozó igénybejelentés, amely a szerződés többlethozam-jóváírás mértékének megállapítását megelőző naptári év december 31-éig történő megszűnését eredményezi. A többlethozam felosztása a hatályban lévő (élő) szerződések a többlethozam-jóváírás mértékének megállapítását megelőző naptári év átlagos életbiztosítási díjtartalékainak arányában történik, és így az egy szerződésre jutó többlethozam összegét a biztosító a szerződés nyereségtartalékán jóváírja. A nyereségtartalék naponta a technikai kamatláb időarányos mértékével kamatozik.

- c. A szerződés többlethozam jóváírásának mértékéről, a nyereségtartalékának aktuális értékéről a biztosító a többlethozam-jóváírást követően, a többlethozam-jóváírást követő biztosítási évforduló után 15 napon belül írásban tájékoztatja a szerződőt.
- d. A járadékszolgáltatás tartama alatt a többlethozamra vonatkozó szabályokat jelen Különös Feltételek „Járadékszolgáltatás” című fejezete tartalmazza.

12.§ ESZKÖZALAPVÁLTÁS

1. A szerződő a tartam egésze alatt jogosult eszközalapváltásra, a befektetési egységekhez kötött termék részében.

2. Az eszközalapváltás végrehajtásakor a biztosító felszámítja az eszközalapváltási költséget a „Költségek” című fejezet szerint.

13.§ ÁTIRÁNYÍTÁS

1. A szerződő a tartam egésze alatt jogosult az eseti díj vonatkozásában az átirányításra a befektetési egységekhez kötött termék részében.

2. Az átirányítás végrehajtásakor a biztosító felszámítja az átirányítás költségét a „Költségek” című fejezet szerint.

14.§ 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.

15.§ JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁS

1. A biztosítási eseményből eredő szolgáltatás teljesítése járadék formájában történik. 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, így a biztosító teljesítése egyösszegű szolgáltatásként is igényelhető a szolgáltatási igény bejelentésére jogosult személy kifejezett kérésére. 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 a tartalék befektetésével elért esetlegesen negatív hozamot nem érvényesíti a szerződésen.

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 a biztosító részére a járadékfolyósítás ideje alatt felmerülő igazgatási és tranzakciós költségek fedezetére, 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.

16.§ A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE

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 jogosultságának megszerzésével, amennyiben a biztosítási szolgáltatás egy összegben kifizetésre kerül;
- b. a biztosított egészségi állapotának tartam alatt bekövetkező, legalább 40%-os mértékű 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.

17.§ 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 együttevve 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 adó-megállapítás 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 jogcíme 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 nyugdíj szolgáltatás 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 beszedési 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:

b/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);

b/2. a szerződésből 10 éven belül lejáratni szolgáltatást vagy nyugdíjjo-

gosultság 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 5000 forintot nem éri el, a járadékszolgáltatás egy összegben is teljesíthető;

- b/3. a szerződés úgy módosul, hogy az a továbbiakban már nem minősül nyugdíjbiztosításnak (pl. tartammódosítás történik a szerződésen);

d. A visszafizetési kötelezettséget a biztosító állapítja meg és vonja le a szerződő számára – esetleges egyéb közterekkel, pl. kamattal, egészségügyi hozzájárulással már csökkentett – kifizetendő összegből (ha történik kifizetés), vagy csökkenti vele a szerződés összértékét.

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 lejáratni szolgáltatás adómentes abban az esetben, ha az a szerződés létrejötte utáni 10. évfordulón vagy azt követően esedékes, illetve, ha az a 10. évforduló előtt esedékes, de a biztosító teljesítése a b/2. pont szerint járadékszolgáltatás keretében történik.

18. § EGYÉB RENDELKEZÉSEK ÉS SZABÁLYOK

1. Jelen biztosítás esetében az Általános Feltételek 6.§ 2. pontjától eltérően a kizárt kockázatok esetén a biztosító a szerződés összértékét fizeti ki, a kockázati biztosítási összeget nem fizeti ki.

2. Jelen biztosítás esetében az Általános Feltételek 7.§ 9. pontjától eltérően, ha a tényleges belépési kor szerint a biztosítás nem jöhetett volna létre, a biztosítási szerződés a megkötésére visszamenő hatállyal érvénytelennek minősül, és a biztosító szerződés összértékét kifizeti a szerződő részére.

3. Jelen biztosítás esetében az Általános Feltételek 9.§ 2. pontjától eltérően, amennyiben a biztosítási esemény a várakozási idő alatt következik be, a szerződés összértékét fizeti ki a biztosító a kedvezményezett részére, egyéb szolgáltatást nem nyújt.

4. Jelen biztosítás esetében az Általános Feltételek 22.§ 5. pontjától eltérően, amennyiben a szolgáltatással nem szűnt meg a szerződés, a biztosító tájékoztat a szerződés összértékéről. A biztosító a szerződő részére a biztosító teljesítését követő 15 napon belül írásbeli elszámolást küld a biztosító szolgáltatásáról, a szerződés összértékéről, valamint a kifizetett összegről.

5. Felhívjuk figyelmüket arra, hogy a Groupama Biztosító Zrt. által 2017. április 1. napjától alkalmazott feltételtől a jelen feltétel eltér, mivel a biztosító a jelen feltételt az alábbiakban módosította:

– a biztosító a 2.§ A/2. pontjában pontosította a befektetési egységekhez kötött termék rész fogalmát;

– a biztosító pontosította a 4.§ 7. és 15.§ 1. pontjában a biztosítási eseményből eredő szolgáltatás részletszabályait;

– a biztosító pontosította az 15.§ 3. pontjában az életbiztosítási díj tartalmazó befektetésén elért hozam jóváírásáról szóló rendelkezést;

– a biztosító pontosította a 15.§ 6. pontjában a járadékszolgáltatás költségének leírását;

– a biztosító jelen 18.§-t az 1-4. pontokkal kiegészítette.

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