

Érvényes: 2014. április 1-jei és azt követő technikai kezdetű szerződésekre

## 1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- 1.1. Jelen alapbiztosítás feltételeiben nem rendezett kérdésekben az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. Általános Személybiztosítási Szerződéses Feltételek (továbbiakban: ÁSZSZF) az irányadó.
- 1.2. Jelen alapbiztosítás nyugdíjbiztosítás (tartamos életbiztosítás).

## 2. NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS MEGHATÁROZÁSA

- 2.1. Jelen feltételek szerint nyugdíjbiztosítás az olyan biztosítási szerződés, ahol
  - a biztosított halála, vagy
  - a biztosítottnak a magyar társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságának megszerzése, vagy
  - a biztosított egészségi állapotának az erre illetékes magyar hatóság által megállapított, legalább 40%-os mértéket elérő, maradandó károsodása váltja ki a biztosító teljesítését, vagy
  - a biztosító lejáratí szolgáltatása a szerződés létrejöttkor Magyarországon érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor válik esedékessé.
- 2.2. A biztosító teljesítésének feltétele, hogy a szerződés létrejöttétől a biztosító biztosítási eseményre tekintettel történő teljesítéséig legalább 10 év eltelen, kivéve
  - a biztosított halálát,
  - a biztosított rokkantsági, rehabilitációs ellátásra való jogosultságának megállapítását,
  - ha a biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás, és a járadékszolgáltatást legalább a folyósítás megkezdésétől számított 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújtják.

## 3. SZERZŐDŐ

Az a természetes személy, aki egyben a jelen feltételek hatálya alatt kötött alapbiztosítás biztosítottja, és a jelen feltételek szerinti díjfizetést vállalja és teljesíti.

## 4. BIZTOSÍTOTT

Az alapbiztosítási szerződés biztosítottja lehet a szerződés megkötésekor legalább 35 éves és a szerződéskötéskori öregségi nyugdíjkorhatárnál legalább 10 évvel fiatalabb azon természetes személy,

- aki saját jogán nem nyugdíjas,
- semmilyen, a megváltozott munkaképességhez kapcsolódó ellátásban (így különösen, de nem kizárólagosan, rehabilitációs vagy rokkantsági ellátásban) nem részesül, illetve annak megállapítása nincs folyamatban,
- akit a biztosító biztosítottként elfogad.

- 4.1. Jelen alapbiztosításhoz kapcsolódó kiegészítő biztosítások biztosítottjaként társbiztosított (ÁSZSZF 3.2.1 pont) felvételére nincs lehetőség.

## 5. KEDVEZMÉNYEZETT

Jelen biztosítási szerződés minden – a biztosított életében esedékes – szolgáltatására a biztosított, a haláleseti szolgáltatásra pedig a biztosított örököse jogosult.

A szerződő a biztosítóhoz – a biztosítás tartama alatt – eljuttatott írásbeli nyilatkozatával az adókövetkezményekre figyelemmel más kedvezményezettet jelölhet.

## 6. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY ÉS SZOLGÁLTATÁS

- 6.1. A kockázatviselés hatálya alatt bekövetkező biztosítási események és a szolgáltatások:
  - 6.1.1. **Lejáratí (öregségi nyugdíj) szolgáltatás**

**Biztosítási esemény:** a szerződéskötés időpontjában érvényes nyugdíjkorhatár elérése.

**Bekövetkezésének időpontja:** az ajánlat aláírásakor érvényes törvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének napja, feltéve, hogy a biztosítás még érvényesen fennáll.

**Szolgáltatás:** a biztosító a biztosítási szerződés lejártakor a pénzalapnak a lejárat időpontjában aktuális értékét fizeti ki.
  - 6.1.2. **Saját jogú nyugdíjellátási szolgáltatás**

**Biztosítási esemény:** a saját jogú nyugdíjra való jogosultság megszerzése, amennyiben azt még a biztosított életében a biztosítónak bejelentették.

**Bekövetkezésének időpontja:** az illetékes hatóság által kiállított nyugdíjmegállapító határozat kiadásának napja, feltéve, hogy a határozat jogerőre emelkedik.

**Szolgáltatás:** amennyiben a biztosított tényleges nyugdíjba vonulásának időpontja megelőzi a biztosítási szerződés lejáratí időpontját, úgy a biztosító a határozat kiadásának napján érvényes aktuális pénzalapértéket – befektetési egységekre kötött szerződés esetén a befektetéstechnikai kiegészítő szerinti elszámolással – a jogosult kérelme szerint
    - nem csökkenő összegű, legalább 10 éves járadékként, vagy
    - egyösszegben fizeti ki.
  - 6.1.3. **Megváltozott munkaképességhez kapcsolódó szolgáltatás**

**Biztosítási esemény:** a biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező, az illetékes hatóság által jogerősen megállapított legalább 40%-os maradandó egészségkárosodása, amennyiben azt még a biztosított életében a biztosítónak bejelentették.

**Bekövetkezésének időpontja:** az egészségkárosodást megállapító határozat kiadásának napja, feltéve hogy a határozat jogerőre emelkedik.

**Szolgáltatás:** amennyiben a biztosított részére legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás kerül megállapításra, úgy a biztosító a következő egészségkárosodásra szóló szolgáltatást fizeti ki:

- Mérsékelt egészségkárosodás esetén (8.1. pont) a biztosító a pénzalapnak az egészségkárosodást megállapító határozat kiadásának napján érvényes aktuális értékét – befektetési egységekre kötött szerződés esetén a befektetéstéchnikai kiegészítő szerinti elszámolással – fizeti ki, mint szolgáltatási összeget.
- Fokozott egészségkárosodás esetén (8.2. pont) a biztosító a pénzalapnak az egészségkárosodást megállapító határozat kiadásának napján érvényes aktuális értékét és a fokozott egészségkárosodás esetére meghatározott biztosítási összeg (8.4. pont) aktuális értékét – befektetési egységekre kötött szerződés esetén a befektetéstéchnikai kiegészítő szerinti elszámolással – együttesen fizeti ki, mint szolgáltatási összeget.

#### 6.1.4. Halálesi szolgáltatás

**Biztosítási esemény:** a biztosítottnak a biztosítás tartamán belül bekövetkező halála.

**Bekövetkezésének időpontja:** a haláleset időpontja.

**Szolgáltatás:** a biztosító a halál időpontjában érvényes aktuális halálesi biztosítási összeget és a pénzalapnak a haláleset időpontjában érvényes aktuális értékét – befektetési egységekre kötött szerződés esetén a befektetéstéchnikai kiegészítő szerinti elszámolással – fizeti ki, mint biztosítási összeget.

- 6.2. Jelen feltételek 6.1. pontjában meghatározott biztosítási szolgáltatások közül csak egy teljesíthető, és ezzel a biztosítás megszűnik. Több, egyidejűleg bejelentett és igazolt biztosítási esemény esetén az azokra vonatkozó biztosítási szolgáltatások közül a legnagyobb összegű kerül kifizetésre.
- 6.3. A szerződés lejártával az 6.1. pontban felsorolt összes szolgáltatásra való jogosultság megszűnik, kivéve a nem teljesített, de a jogosultat a feltételek szerint még megillető lejáratú szolgáltatást.
- 6.4. Jelen alaptörvény szerződéshez kötött befektetéstéchnikai kiegészítő érvényességének időtartama alatt a pénzalap terhére teljesítendő szolgáltatások összegének megállapításához a pénzalap értéke a következő: a befektetési egységek a biztosítási esemény napján érvényes darabszámának és a bejelentést követő értékelési napra vonatkozó árfolyamának szorzata (Befektetéstéchnikai kiegészítő szabályai, 11.2. pont).
- 6.5. A szolgáltatási igény esedékességének napja az a nap, amikor a biztosító kárrendezési egységéhez a biztosítási esemény bekövetkezését és időpontját igazoló, és a kifizetéshez szükséges minden egyéb dokumentum beérkezik.

### 7. VÁRAKOZÁSI IDŐ

- 7.1. A biztosító a 6.1.3.–4. pontokban meghatározott biztosítási események vonatkozásában a kockázatviselés kezdetétől számított 6 havi várakozási időt alkalmaz, kivéve a várakozási időn belül bekövetkező balesettel (ÁSZSZF 8. pont) összefüggő biztosítási eseményeket.
- 7.2. Amennyiben a biztosítás orvosi vizsgálattal jön létre, úgy a halálesi szolgáltatás (jelen feltételek 6.1.4. pont) tekintetében a biztosító eltekint a várakozási idő alkalmazásától.
- 7.3. Amennyiben a biztosítási esemény a kockázatviselés kezdetétől számított hat hónapon belül következik be, úgy a biztosító az ÁSZSZF 6.2. pont szerinti összeget fizeti ki és ezzel a biztosítás megszűnik.

## 8. FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK

### 8.1. Mérsékelt egészségkárosodás

Az illetékes hatóság által megállapított egészségkárosodás mértéke eléri a 40%-os, de nem haladja meg a 69%-os mértéket.

### 8.2. Fokozott egészségkárosodás

Az illetékes hatóság által megállapított egészségkárosodás mértéke eléri vagy meghaladja a 70%-os mértéket.

### 8.3. Aktuális halálesi biztosítási összeg

A szerződő által az ajánlat aláírásakor meghatározott, és a tartam során az értékkövetéssel növelt (14.1. pont, illetve ÁSZSZF 12. pont) halálesi biztosítási összeg.

### 8.4. Fokozott egészségkárosodásra szóló aktuális biztosítási összeg

A szerződő által az ajánlat aláírásakor meghatározott, és a tartam során az értékkövetéssel növelt (14.1. pont, illetve ÁSZSZF 12. pont) fokozott egészségkárosodásra szóló biztosítási összeg.

### 8.5. Visszavásárlási érték

A szerződés visszavásárlási értéke az ÁSZSZF 2.25. pontjában meghatározott pénzalap készpénzértéke, amelyből a biztosító a tartam során a szerződésre befolyt adójóváírások és az érvényes adójogszabályi rendelkezésekben megállapított büntetőkamatok összegét, valamint az el nem számolt terheléseket (ÁSZSZF 2.32. pont) és az adókötelezettségek összegét a kifizetésekor levonja.

## 9. ADÓTÁJÉKOZTATÓ

- 9.1. **Adójóváírás:** a magyar adóhatóság által az érvényes rendelkezések szerint a biztosító számlájára utalt, és a szerződés pénzalapján jóváírt összeg, amely a folyamatos díjfizetési kötelezettséget nem módosítja, azt nem helyettesíti.
- 9.2. Az érvényes adójogszabályi rendelkezésekről a biztosító a szerződéskötés időpontját megelőzően külön dokumentumban tájékoztatja a szerződőt.

## 10. A SZERZŐDÉS TARTAMA ÉS LEJÁRATA

- 10.1. Jelen biztosítási szerződés tartama a szerződés létrejötte és a biztosítás lejáratá közötti időszak, feltéve, hogy jelen biztosítás létrejött vagy utóbb létrejön.
- 10.2. Jelen biztosítási szerződés határozott időre köthető, éves biztosítási időszakokkal. A biztosítási év első napja a technikai kezdet (ÁSZSZF 2.10.), utolsó napja a szerződés lejáratú időpontja.
- 10.3. Jelen biztosítási szerződés lejáratú időpontja a szerződés megkötésekor érvényes jogszabályok szerinti, a saját jogú öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének napja.
- 10.4. **A biztosítási szerződés utolsó éve**  
A biztosítási szerződés utolsó éve a biztosítás utolsó évfordulója és a szerződéskötéskori öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésének napja között eltelt idő, amely lehet tört év is.

## **11. DÍJFIZETÉS ÉS DÍJNÖVELESI OPCIÓ**

Jelen biztosítás folyamatos díjfizetéssel köthető.

A szerződőnek az ÁSZSZF 13. pontjával összhangban a szerződés megkötésekor, illetve a tartam során bármikor lehetősége van a biztosítási díjat emelni úgy, hogy az emeléssel – az alap- és kiegészítő biztosítások kockázati díjai, illetve a biztosítási összegek változtatása nélkül – kizárólag a biztosítás pénzalapjának aktuális értékét növelje.

## **12. BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK, HOZAMVISSZAJUTTATÁS**

- 12.1 Amennyiben a jelen alapt biztosításhoz köthető befektetéstechnikai, biztosítástechnikai kiegészítők, illetve kiegészítő biztosítások különös feltételei másként nem rendelkeznek, úgy a biztosító garanciát vállal arra, hogy a jelen alapt biztosítás pénzalapjának hozama minden biztosítási évben eléri a 2%-ot, illetve annak időarányos részé, valamint jóváírja a pénzalapon keletkezett hozam 100%-át.

## **13. KÖLCSÖN**

Jelen alapt biztosításra kölcsön nem igényelhető.

## **14. VISSZAVÁSÁRLÁS**

- 14.1 Jelen alapt biztosításra folyamatos díj fizetés esetén a biztosítási tartam 25. hónapjától a szerződő visszavásárlást igényelhet.
- 14.2 Jelen alapt biztosításra részvisszavásárlás nem igényelhető.

## **15. A BIZTOSÍTÁS MEGSZŰNÉSE**

- 15.1 A biztosítás megszűnik a jelen feltételek 6.1 pontjában felsorolt biztosítási események bekövetkezése napjának 24. órájáig, illetve az ÁSZSZF 5.3 és 19.10 pontjai szerinti megszűnések eseteiben.

## **16. KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK**

- 16.1 Jelen alapt biztosításhoz – a biztosító mindenkor i rendelkezései szerint meghatározott – kiegészítő biztosítások, illetve technikai kiegészítők köthetők.

## **17. VEGYES RENDELKEZÉSEK**

- 17.1. Amennyiben a biztosított a jelen feltételek 6.1.2. pontja szerinti saját jogú nyugellátás szolgáltatási összegét járadékszolgáltatás formájában kívánja igénybe venni, úgy a szolgáltatás esedékességének időpontjában járadékszolgáltatást igényelhet a biztosítónak az igénylés időpontjában érvényes járadékszolgáltatási feltételei szerint.
- 17.2. A járadékszolgáltatás igénybevételére akkor kerülhet sor, amennyiben a folyósítható járadék nagysága eléri az igénylés időpontjában érvényes – a biztosító által alkalmazható járadék biztosítási termékben meghatározott – minimális járadéknagyságot, vagyis a járadék folyósításra fordítható összeg erre fedezetet nyújt.
- 17.3. Amennyiben a járadék folyósításra fordítható összeg nem nyújt fedezetet a járadékszolgáltatás igénybevételére, úgy a szerződő kérheti a szerződés díjmentesítését.

- 17.4. A járadék folyósítás megindulását követően a biztosított évente életbenléti igazolást köteles benyújtani. Ennek elmaradása esetén a járadék folyósítása az igazolás pótlásáig felfüggeszthető. Az igazolás beérkezését követően az elmaradt járadék részletek egy összegben – kamatmentesen – kerülnek kifizetésre.
- 17.5. A 6.1.2. pont szerinti szolgáltatásnak a szerződés létrejöttétől számított 10 éven belüli egy összegű kifizetése esetén a biztosító a tartam során a szerződésre befolyt adójóváírások és az érvényes adójog szabályi rendelkezésekben megállapított büntetőkamatok összegét, valamint az el nem számolt terheléseket (ÁSZSZF 2.32. pont) és az adókötelezettségek összegét a kifizetésből levonhatja.
- 17.6. Az esedékes biztosítási díj elmaradását követő kárkifizetés esetén az aktuális díjhátralékot a biztosító a szolgáltatási összegből levonhatja.