

Nyugdíjbiztosítási záradék

az Allianz Klasszikusok élet- és személybiztosításhoz

a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXII. törvény 42.§-ában, és 7. számú melléklete 7. pontjában foglalt, nyugdíjbiztosítások után járó biztosítási adókedvezmény igénybevétele érdekében

- Jelen záradék az alulírott szerződő által tett, szerződésszámú¹ /.....-n kelt² biztosítási ajánlatban szereplő Allianz Klasszikusok élet- és személybiztosítás ☐ Vegyes életbiztosítási fedezetére, ☐ Term fix életbiztosítási fedezetére, ☐ Elérési életbiztosítási fedezetére vonatkozik³, és az ajánlat elválaszthatatlan részét képezi.**
- Jelen záradék alapján az Allianz Klasszikusok élet- és személybiztosítás 1. pontban megjelölt életbiztosítási fedezetére vonatkozó szerződési feltételektől eltérően**
 - a biztosított – biztosítási fedezet tartamának lejártakor – életben léte (elérési biztosítási esemény) esetén a biztosító az egyösszegű elérési biztosítási összeg kifizetése helyett járadékszolgáltatást nyújt a biztosított részére, így a szerződés alapján az elérési biztosítási összeg egy összegben történő kifizetésére nincs lehetőség,
 - a biztosító a járadékszolgáltatást a biztosított részére nyújtja, ezért az 1. pontban megjelölt életbiztosítási fedezet elérési szolgáltatására (az elérési biztosítási összeg kifizetésére) kedvezményezett nem nevezhető, arra a biztosított jogosult,
 - a biztosított, mint az elérési biztosítási szolgáltatásra jogosult személy, az elérési szolgáltatást kizárólag – az egyösszegű elérési kifizetésnek (elérési biztosítási összegnek) megfelelő mértékű – járadékszolgáltatás formájában veheti igénybe a biztosító járadékra váltáskor érvényben lévő járadékbiztosítási kínálatából, feltéve, hogy a biztosítási tartam lejáratakor a biztosított életben van és azt a biztosítónak igazolja,
 - a járadékbiztosítás – a felek megegyezésétől függően – kizárólag olyan járadékszolgáltatást tartalmazhat, amelyet a biztosító a nyugdíj kiegészítéseként vagy ahelyett évente legalább egyszer azonos vagy növekvő összegben élethossziglan vagy legalább a nyugdíj-biztosítási szerződés (a jelen esetben az Allianz Klasszikusok élet- és személybiztosítási szerződésnek a jelen záradék 1. pontjában megjelölt életbiztosítási fedezete) létrejöttétől számított 10. év végéig folyósít a biztosítottnak,
 - az elérési biztosítási esemény (nevezetesen a biztosítottnak a biztosítási tartam végén való életben léte) vonatkozásában az az eljárás követendő, hogy a jelen záradék 1. pontjában megjelölt életbiztosítási fedezet tartamának lejáratát meg kell, hogy egyezzen a biztosított (és egyben járadékjogosult) életbiztosítási fedezet létrejöttkor érvényes jogszabályok szerinti nyugdíjkorhatárának betöltésével, annak érdekében, hogy a szerződés megfeleljen a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXII. törvény 7. számú melléklet 7. pontjában foglalt biztosítási esemény definíciónak, mely szerint – és melynek alapján a jelen záradékkal ellátott szerződés szerint is – a nyugdíjbiztosítási szolgáltatást kiváltó "biztosítási esemény a biztosítottnak a szerződés létrejöttkor érvényes jogszabályok szerint a szerződésben rögzített nyugdíjkorhatár elérése". A nyugdíjkorhatár szerződésben történő rögzítésének módja tehát úgy történik, hogy a biztosítóval szerződő fél a jelen záradék 1. pontjában megjelölt életbiztosítási fedezet tartamát úgy határozza meg, hogy annak lejáratát egybeessen a biztosított (és egyben járadékjogosult) életbiztosítási fedezet létrejöttkor érvényes jogszabályok szerinti nyugdíjkorhatárának betöltésével.
- A jelen záradékban nem érintett kérdésekben a szerződési feltételekben foglaltak az irányadók, ideértve a Term fix életbiztosítási fedezet Különös Szerződési Feltételeinek 3. b) pontjában foglalt biztosítási szolgáltatást is, melyre a jelen záradék nem vonatkozik.

Kelt:,év hó ... napján.

..... a szerződő (cégszerű) aláírása	 a biztosított aláírása
..... a szerződő neve nyomtatott betűkkel	 a biztosított neve nyomtatott betűkkel
..... magánszemély szerződő születési helye és ideje	 a biztosított születési helye és ideje
..... (A jelen záradékot átvettem.) az üzletszerző aláírása	

¹ A szerződésszámot abban az esetben kell kitölteni, ha a záradékot a szerződés tartama alatt csatolják a szerződéshez.

² Az ajánlat keltét abban az esetben kell kitölteni, ha a záradékot ajánlattételkor csatolják a leendő szerződéshez, és még nem áll rendelkezésre szerződésszám.

³ A Vegyes, a Term fix, illetve az Elérési életbiztosítási fedezetek közül a jelen záradékban csak egy fedezet jelölhető meg.