

Nyugdíjbiztosítási záradék Allianz Életprogramok élet- és személybiztosításhoz

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben foglalt, nyugdíjbiztosítások után járó biztosítási adókedvezmény igénybevétele érdekében

Jelen záradék elválaszthatatlan részét képezi az Allianz Életprogramok élet- és személybiztosításnak (a továbbiakban Allianz Életprogramok), amennyiben az Allianz Életprogramok biztosítási szerződést a jelen záradékra történő hivatkozással kötötték. Amennyiben az Allianz Életprogramok biztosítási szerződés nem jön létre, úgy jelen záradék sem jöhet létre érvényesen. A jelen záradék szerződő általi megszüntetése nem érinti az Allianz Életprogramok biztosítási szerződés érvényességét.

Jelen záradékkal Allianz Életprogramok élet- és személybiztosítás Általános Szerződési Feltételei az alábbiak szerint módosulnak.

1. Szerződő

Jelen záradékkal ellátott Allianz Életprogramok szerződője csak természetes személy lehet.

2. Biztosított

Biztosított az Allianz Életprogramok főbiztosítottja lehet, amennyiben a záradék létrejöttkor a rá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt még nem töltötte be.

3. A Záradék létrejötte

A záradék létrejöttének időpontja az Allianz Életprogramok biztosítási szerződés kockázatviselése kezdetének napja.

4. Biztosítási esemény

A nyugdíjbiztosítási záradék vonatkozásában biztosítási esemény, ha a főbiztosított

- a) meghal, vagy
- b) a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerint nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságot szerez, vagy
- c) a megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól és egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXCI. törvény, és e törvény felhatalmazásából megalkotott jogszabályok alapján az egészségkárosodását a fenti jogszabályokban kijelölt szerv/szervek legalább 40%-os mértékben állapítja/állapítják meg, vagy
- d) a záradék létrejöttkor hatályos jogszabályokban meghatározott, rá irányadó öregségi-nyugdíjkorhatárt betölti.

5. Szolgáltatás

a) A biztosító a haláleseti szolgáltatást az Allianz Életprogramok Általános szerződési feltételeiben meghatározottak szerint teljesíti a megjelölt kedvezményezett(ek)nek vagy a főbiztosított örökösének/örököseinek.

b) A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti nyugellátásra való jogosultság megszerzése, az egészségi állapot legalább 40%-ot elérő károsodása, vagy az irányadó öregségi-nyugdíjkorhatár betöltése esetén a biztosító az egységszámla terhére nem csökkenő összegű, banktechnikai járadékot szolgáltat a jogosultnak.

A biztosító csak az elsőként bejelentett biztosítási esemény tekintetében teljesít szolgáltatást.

6. Az egységszámla biztosítási esemény bejelentéskori értéke szolgál a járadék összegének alapjául. A biztosítási esemény bekövetkezésekor és bejelentése után a biztosító a szerződéshez tartozó egységszámlán lévő összes egységet az Árfolyamgarantált Állampapír Eszközalapba (ÁGA) váltja át a bejelentést követő napi árfolyamon.

7. A biztosító a járadékszolgáltatást 10 évig nyújtja. A szolgáltatásra jogosult ennél hosszabb, egész számú években meghatározott időszakot is megjelölhet.

Amennyiben a járadék az Allianz Életprogramok biztosítási szerződéshez az 5. b) pontban meghatározott szolgáltatások teljesítésének megkezdését megelőzően 10 évig, vagy annál hosszabb ideig kapcsolódik, úgy a jogosult választhat 10 évnél rövidebb tartamú járadékszolgáltatást is.

A biztosító járadékszolgáltatása a főbiztosított halálával megszűnik. Ebben az esetben a biztosító a járadékszolgáltatásra megállapított összegből még fennmaradó részt az Allianz Életprogramok Általános Szerződési Feltételeiben foglaltak szerint teljesíti a megjelölt kedvezményezett(ek)nek vagy a főbiztosított örökösének/örököseinek.

8. A biztosító a járadék egy hónapra vonatkozó összegét úgy állapítja meg, hogy a biztosítási esemény bejelentése után a 6. pont szerint ÁGA eszközalapba átváltott egységek átváltáskori értékét elosztja a szolgáltatásra jogosult által választott szolgáltatási időtartam hónapjainak számával.

Amennyiben a járadékszolgáltatás utolsó részletének folyósításakor a járadékszolgáltatás alapjául szolgáló egységszámla érték magasabb, mint a teljesítendő járadék összege, az utolsó teljesítéssel együtt a biztosító a különbözetet is átutalja a jogosult részére.

A szerződéssel kapcsolatos költségek levonása az Allianz Életprogramok Általános szerződési feltételeiben meghatározottak szerinti esedékességgel történik.

9. A járadékszolgáltatást a biztosító havi gyakorisággal, kizárólag bankszámlára történő utalás formájában teljesíti.

Abban az esetben, ha a szerződés a járadékszolgáltatás megkezdése előtt legalább 10 évig fennállt, a járadékszolgáltatás megkezdése után a főbiztosított bármikor rendelkezhet úgy, hogy a járadékszolgáltatás alapjául szolgáló egységszámla aktuális értékének fennmaradó részét egy összegben

kívánja igénybe venni. Ebben az esetben az egy összegű kifizetés után további járadékszolgáltatásra nem lesz jogosult.

10. Szolgáltatásra jogosult

A nyugdíjbiztosítási szolgáltatás jogosultja a haláleseti szolgáltatás kivételével az alpbiztosításban szereplő főbiztosított.

A haláleseti szolgáltatás jogosultja(i) az Allianz Életprogramok Általános Szerződési Feltételeiben meghatározottak szerint megjelölt kedvezményezett(ek) vagy a főbiztosított örököse/örökösei.

11. Szolgáltatás esedékessége

A szolgáltatási igény esedékességének időpontja a biztosítási esemény bekövetkezésének napja. A záradékból eredő igények az esedékességüktől számított két éven belül elévülnek.

12. Szolgáltatási igény bejelentése

A haláleseti szolgáltatás bejelentése tekintetében az Allianz Életprogramok Általános Szerződési Feltételeiben foglaltak szerint kell eljárni.

A főbiztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerint nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságának megszerzése esetén a szolgáltatási igényhez az Allianz Életprogramok Általános Szerződési Feltételeiben foglaltakon túl csatolni kell a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzését igazoló iratokat.

A főbiztosított legalább 40%-os egészségkárosodása esetén a szolgáltatási igényhez az Allianz Életprogramok Általános Szerződési Feltételeiben foglaltakon túl csatolni kell az egészségkárosodás megállapítására hatáskörrel rendelkező szerv által kiadott, az egészségkárosodás mértékének megállapítást tartalmazó iratot.

A főbiztosítottnak a záradék létrejöttékor hatályos jogszabályokban meghatározott, rá irányadó öregségi-nyugdíjkorhatár betöltése után a biztosítóhoz az Allianz Életprogramok Általános szerződési feltételeiben foglaltakon túl be kell jelentenie, hogy a járadékszolgáltatást milyen időtartamra kívánja igénybe venni.

A biztosító a járadékszolgáltatást a szolgáltatás iránti igény igazolásához szükséges utolsó irat, okmány kézhezvételét követő hónap első napján kezdi meg, és az Allianz Életprogramok Általános Szerződési Feltételeiben foglalt, a folyamatos pénzkivonásra vonatkozó szabályok szerint, költségmentesen, havonta teljesíti.

13. A szerződés fenntartása a biztosítási esemény bekövetkezése után

A szerződés, a főbiztosított halála kivételével, a biztosítási esemény után is fennmarad, arra a szerződő díjat fizethet be, mely azonban nem befolyásolja a járadékszolgáltatás összegét.

A járadékszolgáltatás megkezdése után fizetett díjak, az azokhoz tartozó szolgáltatások tekintetében az Allianz Életprogramok Szerződési Feltételeiben foglaltak az irányadók.

A biztosítási esemény bekövetkezése után a járadékösszeg alapjául megállapított egységszámla érték terhére pénzkivonási és visszavásárlási rendelkezés nem adható.

A biztosító jogosult a havi járadékszolgáltatás összegéből a szerződés fenntartásához kapcsolódó, a mindenkor hatályos B jelű Kondíciós listában feltüntetett költségeket levonni, amennyiben arra a járadékszolgáltatás után befizetett díjak nem nyújtanak fedezetet.

Abban az esetben, ha a szerződő a járadékszolgáltatás megkezdése után a szerződésre további díjat nem fizet be, vagy a befizetett díjak a kiegészítő biztosítások költségét nem fedezik, a főbiztosított és/vagy a szerződő ellenkező nyilatkozata hiányában az esedékes járadékszolgáltatás összegéből a szerződéshez kapcsolódó kiegészítő biztosítási fedezet(ek) költségének megfelelő összeg átkönyvelésre kerül a rendszeres díjak befektetésére szolgáló eszközalapba. Amennyiben a szerződő rendelkezése szerint a rendszeres díjak befektetésére több eszközalap is megjelölésre kerül, úgy a biztosító az átkönyvelést a rendszeres díjakra vonatkozó megosztás arányában könyveli át.

14. Záradék megszűnése

A záradék a szerződő nyilatkozata alapján megszüntethető. Amennyiben a záradék megszűnésekor hatályos jogszabályok szerint a záradék nélkül az Allianz Életprogram szerződés nem tekinthető nyugdíjbiztosításnak, úgy az ebből eredő jogkövetkezmények a szerződőt terhelik.

15. Az adókedvezménnyel kapcsolatos rendelkezések

Az adóhatóság által a biztosítási szerződésre utalt adókedvezmény összegét a biztosító eseti díjként az Árfolyamgarantált Állampapír eszközalapban írja jóvá. A jóváírásra az adókedvezmény biztosítóhoz történő beérkezésének napján érvényes árfolyamon kerül sor. A biztosító a mindenkor hatályos jogszabályokra tekintettel jár el abban az esetben, ha a szerződés módosítása, megszűnése, vagy a rendelkezési jog egyéb módon történő gyakorlása folytán a szerződő az adókedvezmény visszafizetésére lesz kötelezett.