

Nyugdíjbiztosítási záradék Allianz Életprogramok élet- és személybiztosításhoz

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

Érvényes: 2014. augusztus 1-jétől visszavonásig

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 létrejöttékor a rá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt még nem töltötte be.

A főbiztosított belépési kora nem haladhatja meg az alábbi táblázatban szereplő értékeket. A főbiztosított belépési korát a biztosító úgy állapítja meg, hogy a szerződés tartama kezdetének évszámából levonja a főbiztosított születése évszámát.

Termék elnevezése	Biztosított belépési kora (év)
Allianz Életprogram	65
Allianz Bónusz Életprogram	55
Xpress Életprogram	50
Xtra Életprogram	45
Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram	65

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 ellátásáról 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 létrejöttékor 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/örökösének.
- 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 Eszkőalapba (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 záradék 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 alapbiztosításban 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 megszűnethető. Amennyiben a záradék megszűnéskor hatá-

lyos 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.

16. Eszközalap-ajánlás

A nyugdíjcél eléréséhez leginkább megfelelő eszközalap-kombinációk a következők:

Ajánlott eszközalap kombinációk a nyugdíjba vonulásig hátralevő idő függvényében				
1. 0-5 év	ÁGA 100%			
2. 5-15 év	ÁGA 60%	MKA 20%	MRA 3%	ERA 17%
3. 15 évtől	ÁGA 20%	MKA 35%	MRA 8%	ERA 37%

Az eszközalapok részletes befektetési politikája az Allianz Életprogramok „Választható eszközalapok és portfóliók bemutatása” című tájékoztatójában található. (A dokumentum az Allianz Életprogramok Általános és Különös Szerződési Feltételeinek 2. számú melléklete.) Az egyes eszközalapok közötti választás joga a szerződőt illeti meg, a biztosító nem vállal felelősséget az ajánlás alapján hozott befektetési döntésekért, valamint ezek következményeiért.