

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 megszüntetése nem érinti az Allianz Életprogramok biztosítási szerződés érvényességét.

A záradékkal az Allianz Életprogramok élet- és személybiztosítás Általános Szerződési Feltételei (a továbbiakban Allianz Életprogramok ÁSZF) az alábbiak szerint módosulnak.

Szerződő

1. Jelen záradékkal ellátott Allianz Életprogramok szerződője csak természetes személy lehet.

Biztosított

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

3. Az egyes termékvariánsokhoz kapcsolódóan a főbiztosított belépési kora nem haladhatja meg az alábbi táblázatban szereplő értékeket sem. 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
Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram	65
Allianz Bónusz Életprogram	55

A záradék létrejötte

4. A záradék létrejöttének időpontja az Allianz Életprogramok biztosítási szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásának napja.

Biztosítási esemény

5. A nyugdíjbiztosítási záradék vonatkozásában biztosítási esemény, ha a főbiztosított

- a) meghal, vagy
- b) a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerint saját jogú öregségi nyugellátásra való jogosultságot szerez (nyugdíjba vonul), vagy
- c) egészségi állapota legalább 40%-os mértékben károsodik, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a főbiztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem érte el, vagy
- d) a záradék létrejöttékor rá irányadó öregségi-nyugdíjkorhatárt betölti.

6. A biztosítási esemény bekövetkeztének napja:

- a) a halál bekövetkeztének napja,
- b) a nyugdíjba vonulás napja,
- c) a legalább 40%-os egészségkárosodás az erre megfelelő hatáskörrel rendelkező szerv általi megállapításának napja,
- d) az öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének napja.

Szolgáltatás

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

8. A biztosító a haláleseti szolgáltatást az Életprogramok ÁSZF-ben meghatározottak szerint teljesíti a megjelölt kedvezményezett(ek)nek vagy a főbiztosított örökösének/örökösének.

9. A saját jogú öregségi nyugdíjba vonulás, vagy 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.

10. A biztosító a biztosítási esemény bejelentésének időpontjában a szerződés egységszámláján nyilvántartott összes egységet a Magyar Kötvény eszközalapba (a továbbiakban: MKA eszközalap) váltja át a bejelentést követő napi árfolyamon.

11. A biztosító a járadékszolgáltatást 10 évig (120 hónapig) nyújtja. A szolgáltatásra jogosult ennél hosszabb, egész számú hónapokban meghatározott időszakot is megjelölhet.

12. A jogosult 10 évnél rövidebb, egész számú hónapokban meghatározott járadékszolgáltatási tartamot is választhat, ha

- a) a záradék saját jogú öregségi nyugdíjba vonulás, vagy az irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltése esetén járó szolgáltatás megkezdését megelőzően legalább 10 évig fennáll, vagy
- b) a biztosító a szolgáltatást a főbiztosított legalább 40%-os egészségkárosodására tekintettel nyújtja.

A szerződés fennállásának hosszát a biztosító a záradék létrejöttétől számítja.

13. A biztosító járadékszolgáltatása a főbiztosított halálával megszűnik. Ebben az esetben a biztosító a járadékszolgáltatásra megállapított összegből még fennmaradó részt (az MKA eszközalap esetlegesen keletkező hozamával növelten) az Életprogramok ÁSZF-ben foglaltak szerint teljesíti a megjelölt kedvezményezett(ek)nek vagy a főbiztosított örökösének/ örökösének.

14. A biztosító a járadék egy hónapra vonatkozó összegét (járadéktag) úgy állapítja meg, hogy a biztosítási esemény bejelentése után a 10. pont szerint MKA eszközalapba átváltott egységek forintban meghatározott értékét elosztja a szolgáltatási időtartam hónapjainak számával.

15. Amennyiben az utolsó járadéktag 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.

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

17. Abban az esetben, ha

- a) a záradék létrejöttétől legalább 10 év eltelt, vagy

- b) a járadékszolgáltatást a biztosító a főbiztosított legalább 40%-os egészségkárosodása miatt nyújtja, a járadékszolgáltatás megkezdése után a főbiztosított bármikor rendelkezhet úgy, hogy a járadékszolgáltatás alapjául szolgáló egységszámla aktuális értékének fennmaradó részét egyösszegben kívánja igénybe venni (járadékszolgáltatás megváltása).
A járadékmegváltás után további járadékszolgáltatásra a főbiztosított nem lesz jogosult.

18. A szolgáltatás tartamának megváltoztatására (ide nem értve a járadékszolgáltatás megváltásának esetét) a járadékfolyósítás megkezdése után nincs lehetőség.

Szolgáltatásra jogosult

19. A nyugdíjbiztosítási szolgáltatás jogosultja a haláleseti szolgáltatás kivételével az alapbiztosításban szereplő főbiztosított.

A haláleseti szolgáltatás jogosultja(i) (ide értve az is, ha a jogosult a járadékfolyósítás tartama közben meghal), az Életprogramok ÁSZF-ben meghatározottak szerint megjelölt kedvezményezett(ek) vagy a főbiztosított örököse/ örökösei.

Szolgáltatás esedékessége, elévülése

20. A szolgáltatási igény esedékességének időpontja a biztosítási esemény bekövetkezésének napja. **A záradék vonatkozásában bekövetkezett biztosítási eseményekből eredő igények az esedékességüktől számított öt év alatt elévülnek.**

Szolgáltatási igény bejelentése, a biztosító teljesítése

21.

- a) A haláleseti szolgáltatás bejelentése tekintetében az Életprogramok ÁSZF-ben foglaltak szerint kell eljárni.
- b) A főbiztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerint saját jogú öregségi nyugdíj-szolgáltatásra való jogosultságának megszerzése esetén a szolgáltatási igényhez az Életprogramok ÁSZF-ben foglaltakon túl csatolni kell a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzését igazoló iratokat.
- c) A főbiztosított legalább 40%-os egészségkárosodása esetén a szolgáltatási igényhez az Életprogramok ÁSZF-ben foglaltakon túl csatolni kell az egészségkárosodás megállapítására hatáskörrel rendelkező szerv által kiadott, az egészségkárosodás mértékének megállapítását tartalmazó iratot.

22. A főbiztosított halálának kivételével, a biztosítási esemény bejelentésekor a főbiztosítottnak meg kell jelölnie, hogy a járadékszolgáltatást milyen időtartamra kívánja igénybe venni. Olyan időtartam jelöl-

hető meg, mely megfelel a záradékban foglalt szabályoknak.

23. Amennyiben a szolgáltatás elbírálásához, teljesítéséhez szükséges iratok hiányoznak, és a hiánypótlásra való felhívás kiküldésétől számított 20. napig ezek nem érkeznek be a biztosítóhoz, a szolgáltatási igény elutasításra kerül. Amennyiben később a szükséges hiányzó iratok beküldésre kerülnek, úgy a biztosító ezen iratok beérkezésének dátumát tekinti az igény bejelentése dátumának, és az azt követő napi árfolyamon váltja át a szerződéshez tartozó egységszámlán lévő összes egységet az MKA eszközalapba.

24. A biztosító az első járadéktagot a szolgáltatási igény beérkezését követő hónap 2-től teljesíti a szolgáltatásra jogosultnak. A biztosító a szolgáltatási igény benyújtása és az elbírálás közt eltelt hónapokra visszamenőlegesen is teljesíti a szolgáltatást.

25. A biztosító a továbbiakban járadékszolgáltatást az Életprogramok ÁSZF-ben foglalt, a folyamatos pénzkivonásra vonatkozó szabályok szerint, minden hónapban a 2-ára érvényes árfolyamon, költségmentesen, havonta teljesíti.

26. Amennyiben a járadékszolgáltatás megváltására vonatkozó igény

- a) a tárgy hónap 20-ig napjáig beérkezik a biztosítóhoz, úgy a beérkezést követő napi árfolyamon,
- b) a tárgy hónap 20-ik napját követően érkezik be a biztosítóhoz, úgy a következő hónap 2-ára érvényes árfolyamon kerül teljesítésre.

A biztosító a járadékszolgáltatás megváltására vonatkozó igényt az egységek MKA eszközalapból történő kivonására vonatkozó árfolyam megállapításának napjától, vagy a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum rendelkezésre állásának napjától számított 10. napig teljesíti. Ha a felsorolt időpontok különböző napokra esnek, a biztosító a legkésőbbi időponttól számított 10. napig jogosult a járadékszolgáltatás megváltására vonatkozó igényt teljesíteni. A kifizetés napja az az időpont, amikor a fizetendő összeg a biztosító számlájáról utalásra kerül.

27. Az Életprogramok ÁSZF-től eltérően, a szerződésből származó egyéb biztosítói teljesítésekre (visszavásárlás és pénzkivonás) a záradék fennállása alatt a főbiztosított jogosult.

A szerződés fenntartása a biztosítási esemény bekövetkezése után

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

29. A járadékszolgáltatás megkezdése után fizetett díjak, az azokhoz tartozó szolgáltatások tekintetében (a 27. pontban foglaltak figyelembe vételével) az Életprogramok ÁSZF-ben foglaltak az irányadók.

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

31. Amennyiben a szerződő a járadékszolgáltatás ideje alatt befizetett díjakból képzett egységek vonatkozásában kezdeményezi a szerződés egységszámlájának teljes visszavásárlását, úgy azt a biztosító az Életprogramok ÁSZF szerint teljesíti, azonban attól eltérően a szerződés a visszavásárlással sem szűnik meg. **A biztosító teljesítése ebben az esetben is a főbiztosítottat illeti meg.**

32. A pénzkivonásra és visszavásárlásra vonatkozó igények esetében a biztosító akkor teljesíti a kifizetést, ha a szerződő írásban kifejezetten nyilatkozik arról, hogy a biztosító teljesítését ezen feltételek és az esetlegesen felmerülő adózási következmények ismeretében is kéri. Amennyiben ez a nyilatkozat a teljesítésre vonatkozó igénnyel egyidejűleg nem érkezik be, a teljesítés határideje a hiánypótlás keretében megküldött dokumentum beérkezését követő naptól kerül megállapításra.

33.

- a) A biztosító jogosult a havi járadékszolgáltatás összegéből a szerződés fenntartásához kapcsolódó, a mindenkor hatályos „B” jelű Kondíciós listában feltüntetett költségeket levonni, és a rendszeres díjak befektetésére szolgáló eszközalapba átkönyvelni, amennyiben arra a járadékszolgáltatás után befizetett díjak nem nyújtanak fedezetet.
- b) 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 (amennyiben kapcsolódnak a szerződéshez) nem fedezik, a főbiztosított és/vagy a szerződő ellenkező nyilatkozata hiányában az esedékes járadékszolgáltatás összegéből a szerződéshez kapcsolódó kiegészítő fedezet(ek) költségének megfelelő összeg átkönyvelésre kerül a rendszeres díjak befektetésére szolgáló eszközalap(ok)ba, a rendszeres díjakra vonatkozó megosztás arányában.

34. A szerződéssel kapcsolatos költségek levonása az Életprogramok ÁSZF-ben meghatározottak szerinti esedékességgel történik az egységszámláról.

35. Abban az esetben, ha

- a) a szerződő és/vagy a főbiztosított nyilatkozata értelmében a biztosító nem jogosult a járadékszolgáltatás összegéből a kiegészítő fedezetek költségének megfelelő összeg átkönyvelésére, vagy

b) a kiegészítő fedezetek költsége meghaladja a járadék havi összegét,
és így az átkönyvelést a biztosító nem tudja végrehajtani, a szerződésen lévő minden kiegészítő fedezet megszűnik.

Az a) esetben annak a hónapnak az utolsó napjával, amikor a szerződő és/vagy főbiztosított nyilatkozata a biztosítóhoz beérkezik.

A b) esetben annak a hónapnak az utolsó napjával, amikor a kiegészítő fedezetek költsége meghaladja a járadék havi összegét.

36. A szerződő ismételten rendelkezhet kiegészítő fedezet felvételéről a szerződésbe,

a) amennyiben a szerződésre díjat fizet be, vagy

b) a választott kiegészítő fedezetek költsége a járadék-szolgáltatás összegét nem haladja meg.

Amennyiben a szerződő és a főbiztosított személye eltér, akkor a b) esetben a kiegészítő fedezetekkel kapcsolatos rendelkezéshez a főbiztosított hozzájárulása is szükséges.

37. A járadékszolgáltatás megkezdését követően a szerződő jogosult átadni a szerződői jogokat a főbiztosított-nak, amennyiben a főbiztosított ehhez az ajánlat aláírásával hozzájárult.

Záradék megszűnése

38. A záradék megszűnik a nyugdíjbiztosítási szolgáltatás befejezésével.

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

40. Amennyiben a mindenkor hatályos adójogszabályok szerint a szerződés nem minősül nyugdíjbiztosításnak (pl. azért, mert azon a szerződő pénzkivonást hajtott végre), úgy a záradék megszűnik, de a szerződés az Allianz Életprogramok szerződési feltételei szerint továbbra is hatályban marad.

41. A záradék megszűnése után nincs lehetőség a szerződéshez újabb Nyugdíjzáradékot kapcsolni.

Az adókedvezménnyel kapcsolatos rendelkezések

42. Az adóhatóság által a nyugdíjbiztosítási szerződésre utalt adókedvezmény összegét a biztosító a nyugdíjbiztosítási szerződésen eseti díjként a Magyar Kötvény eszközalapban írja jóvá. A jóváírásra az adókedvezmény biztosítóhoz történő beérkezését követő napra érvényes árfolyamon kerül sor.

43. Az adójóváírás beérkezésének napja: a biztosítóhoz az adójóváírás fogadása céljából rendszeresített számlájára a szerződéshez rendeléshez szükséges azonosító adatokkal való beérkezése.

44. 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.

Eszközalap-ajánlás

A nyugdíjcél eléréséhez a leginkább megfelelő a Céldátum eszközalapba történő befektetés. A Céldátum eszközalapokban a befektetések összetétele az eszközalap nevében jelzett időpont (céldátum) elérését megelőzően rendszeresen módosításra kerül az eszközalap kockázatának fokozatos csökkentése érdekében. Az eszközalapot a nyugdíjba vonulás tervezett időpontja szerint javasolt kiválasztani. A Céldátum eszközalapok részletes befektetési politikája az Allianz Életprogramok „Választható eszközalapok és portfóliók bemutatása” című tájékoztatójában található. (A dokumentum az Allianz Életprogramok Általános Szerződési Feltételeinek 5. 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.

Egyéb rendelkezések

45. Amennyiben a Személyi jövedelemadóról szóló törvény, vagy más, a nyugdíjbiztosítási szerződésekre vonatkozó jogszabály módosulása miatt a záradékkal ellátott Allianz Életprogramok szerződés már nem minősülne nyugdíjbiztosításnak, úgy a biztosító a jogszabályváltozás hatályba lépésétől számított hatvan napon belül javaslatot tehet a Záradék módosítására, annak érdekében, hogy a korábbi nyugdíjbiztosítás továbbra is annak minősüljön.

Ha a szerződő a kézhezvételtől számított 30 napon belül nem utasítja el a módosító javaslatot, a Záradék a jogszabályváltozás hatálybalépésének időpontjával módosul.

Eltérés a Polgári Törvénykönyvtől és a szokásos szerződési gyakorlattól

46. A záradékban szereplő rendelkezések az alábbiakban térnek el a Polgári Törvénykönyvtől vagy a szokásos szerződési gyakorlattól.

- a biztosítási eseményekből eredő igények a biztosítási esemény bekövetkezésétől számított 5 év alatt évülnek el,

- a főbiztosított az ajánlat aláírásával vállalja, hogy a járadékszolgáltatás megkezdése után a szerződő rendelkezése alapján a szerződő helyébe lép,
- a járadékszolgáltatás megkezdése után fizetett díjból képzett egységek teljes visszavásárlásával sem szűnik meg a szerződés,
- a záradék teljes tartama alatt a főbiztosított jogosult a biztosító teljesítésére,
- jogszabályváltozások miatt a biztosító jogosult javaslatot tenni a Záradék módosítására .

Budapest, 2017. január 1.