

Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés (NYBU1/2017)

a Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • generali.hu

Jelen feltételkiegészítés kizárólag a Generali Biztosító Zrt. befektetési egységekhez kötött élethosszig tartó életbiztosítási szerződéseire (továbbiakban: biztosítási szerződés) alkalmazható, feltéve, hogy a jelen feltételkiegészítést a szerződő és biztosított írásbeli nyilatkozatával kérte.

A jelen feltételkiegészítésben nem szabályozott kérdésekben a biztosítási szerződés általános és különös feltételei (a továbbiakban együtt: feltételek) az irányadóak. A feltételekben és a feltételkiegészítésben foglaltak egymástól eltérhetnek, eltérés esetén a feltételkiegészítés rendelkezései az irányadóak. A biztosítási szerződés feltételeiben és a jelen feltételkiegészítésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályokat kell megfelelően alkalmazni.

A feltételek értelmében élethosszig tartó életbiztosítás jelen feltételkiegészítés alkalmazásával egy előre meghatározott lejáratú időponttal rendelkező életbiztosítássá válik.

Jelen feltételkiegészítés alkalmazásában orvosszakértői intézet – a mindenkor hatályos magyar jogszabályokban meghatározott – az egészségkárosodás (egészségi állapot) mértékének megállapítására jogosult szerv.

1. Biztosítási esemény

Az alapbiztosítás különös feltételeiben meghatározott haláleseti biztosítási eseményen kívül biztosítási eseménynek minősülnek az alábbiak:

- 1.1. a biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése, amely alatt a tényleges nyugdíjas állapot értendő (nyugdíjjogosultság megszerzése), vagy
- 1.2. a biztosítottnak a jelen szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napján érvényes öregségi nyugdíjkorhatár időpontjában (lejáratú időpontban) való életben léte (elérés), vagy
- 1.3. a biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt az orvosszakértői intézet által megállapított 39 %-ot meghaladó egészségkárosodása (egészségkárosodás).

2. Biztosítási esemény időpontja

- 2.1. Az 1.1. pont (nyugdíjjogosultság megszerzése) esetében a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló határozat kelte.
- 2.2. Az 1.2. pont (elérés) esetében a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a kötvényen rögzített lejáratú időpont.
- 2.3. Az 1.3. pont (egészségkárosodás) esetében a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja az orvosszakértői intézet szakvéleményének kelte.

3. A biztosító szolgáltatásai

Amennyiben a szerződés lejáratú időpontját megelőzően biztosítási esemény következik be, a biztosító az alapbiztosítás különös feltételei II. pontjában és a jelen feltételkiegészítés 1.1. és 1.3. pontban felsorolt biztosítási események közül azon biztosítási esemény alapján nyújt szolgáltatást, amelyre elsőként szolgáltatási igényt nyújtottak be a jelen feltételkiegészítéssel együtt érvényes életbiztosításra vonatkozóan.

Amennyiben a szerződés lejáratú időpontját megelőzően az alapbiztosítás különös feltételei II. pontjában és a jelen feltételkiegészítés 1.1. és 1.3. pontjában felsorolt biztosítási eseményekre nem nyújtottak be szolgáltatási igényt, a biztosító elérési szolgáltatást teljesít.

- 3.1. Az 1. pontban meghatározott biztosítási események (elérés, nyugdíjjogosultság megszerzése és egészségkárosodás) bekövetkezésekor a biztosító a **befektetési egységek aktuális értékét** fizeti ki.

A fizetendő elérési szolgáltatás összegének meghatározásához a biztosító a befektetési egységeknek a lejárat napjára érvényes árfolyamát alkalmazza.

- 3.2. Amennyiben az 1.1. vagy 1.2. pontban meghatározott biztosítási eseményre (nyugdíjjogosultság megszerzése, elérés) tekintettel történő szolgáltatásig a jelen szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napjától nem telik el 10 év, akkor a biztosító a 3.1. pontban meghatározott szolgáltatási összeget kizárólag a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Sza tv.) szerinti nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás formájában teljesíti.

A szolgáltatási összeg a biztosító által meghatározott, alacsony kockázatú eszközalapba kerül, mely eszközalapról a járadékfolyósítás tartama alatt átváltás nem lehetséges.

A biztosító a szolgáltatási összegből a nem csökkenő összegű járadékszolgáltatást rendszeres pénzkivonás formájában teljesíti a jelen életbiztosítási szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napjától számított 10. év végéig.

A járadékszolgáltatás folyósítása a szolgáltatási összeg meghatározásához szükséges árfolyam közzétételének napját követő hónapban kezdődik, a rendszeres pénzkivonásra vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően (általános feltételek VI.4. pont)

A havi járadék összegének meghatározása:

Havi járadék összege = [szolgáltatási összeg – (szolgáltatási összeg * járadékfolyósítás hónapjainak száma * havi vagyonarányos költség) - járadékfolyósítás hónapjainak száma * (adminisztrációs költség + a rendszeres pénzkivonás költségének forintban kifejezett maximális értéke)] / járadékfolyósítás hónapjainak száma

Az adminisztrációs költség nem lehet magasabb, mint a díjfizetés szüneteltetése esetén érvényes adminisztrációs költség.

Amennyiben a havi járadék összege a nem éri el az Sza tv. által meghatározott értéket, a biztosító a szolgáltatást egy összegben teljesíti.

Amennyiben a rendszeres pénzkivonás formájában történő járadékszolgáltatás időszakában a biztosított meghal, úgy a biztosító a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a biztosított örökösének. A fizetendő összeg meghatározásához a biztosító, a befektetési egységeknek a haláleset bejelentésének biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napra érvényes árfolyamát alkalmazza.

4. A biztosító szolgáltatásának kedvezményezettje

Jelen feltételkiegészítés 3.1. pontban foglalt biztosítási szolgáltatások kedvezményezettje a **biztosított**.

5. A szolgáltatási igény bejelentésekor benyújtandó dokumentumok

A feltételekben foglalt benyújtandó dokumentumokon felül az alábbiak benyújtása szükséges

- Nyugdíjjogosultság megszerzése esetén a biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló, erre illetékes szerv által kiállított határozat másolata.
- Egészségkárosodás esetén az orvosszakértői intézet szakvéleményének másolata.

6. Várakozási idő, mentesülések, kizárások

Jelen feltételkiegészítés 1.1. és 1.3. pontjában meghatározott biztosítási események (nyugdíjjogosultság megszerzése, egészségkárosodás) vonatkozásában a biztosító nem alkalmazza az általános feltételekben foglalt várakozási idő, mentesülés és kizárás szabályait.

7. A biztosító kockázatviselésének megszűnése, a szerződés vagy a kiegészítő biztosítások megszűnésének esetei

- 7.1. A biztosító kockázatviselése valamennyi biztosítási kockázat vonatkozásában megszűnik a jelen feltételkiegészítés 3. pont első bekezdésében foglaltak szerinti szolgáltatás nyújtásával, járadék-szolgáltatás esetén a járadékfolyósítás megkezdésével.
- 7.2. A szerződés díjmentesítése vagy a díjfizetés szüneteltetése esetén a kiegészítő biztosítások a díjmentesítés, illetve a díjfizetés szüneteltetésének hatályával megszűnnek.
- 7.3. A biztosítási szerződés megszűnik – a feltételekben foglaltakon túl – a 3. pontban foglalt bármely szolgáltatás maradéktalan teljesítésével.

8. Adójóváírásra vonatkozó szabályok

Amennyiben az adóhatóság a szerződő rendelkezése szerint átutalást teljesít a biztosítási szerződésre (továbbiakban: adójóváírás), úgy a biztosító az alábbiak szerint jár el.

- 8.1. Az adójóváírás összegének és annak beazonosításához szükséges valamennyi adatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követően, de legkésőbb a 15. napra érvényes árfolyamon a biztosító az adójóváírás összegét, a rendszeres díjra vonatkozó aktuális felosztási arálynak megfelelően a szerződő számláján jóváírja.
- 8.2. Az adójóváírás összegéből és annak hozamából átvezetéssel a szerződés rendszeres díja nem rendezhető.
- 8.3. A biztosító az adójóváírás vonatkozásában forgalmazási költséget nem érvényesít, egyebekben az adójóváírás összegére a feltételek eseti díjra vonatkozó rendelkezéseit alkalmazza.

9. A biztosító teljesítésének jogosultja

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében nyugdíjbiztosítások esetében a biztosító teljesítésének jogosultja – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a biztosított.

A biztosító teljesítése alatt – összhangban az Szja tv. ide vonatkozó rendelkezésével – a biztosító által a biztosítási jogviszonyra tekintettel bármilyen jogcímen (ideértve különösen a részleges visszavásárlást, a rendszeres pénzkivonást, a visszavásárlást is) kifizetett összeg, juttatott vagyoni érték értendő.

Nem minősül a biztosító teljesítésének az a kifizetés, amelyre azért került sor, mert a szerződés a kötvény átvételétől számított 30 napon belüli, rendkívüli felmondás miatt szűnt meg (általános feltételek II.6.2. pont).

10. Forgalmazási költség mértéke a rendszeres díjra

A **10 évnél rövidebb tartamú** biztosítások esetén az első biztosítási évben esedékes biztosítási díj megtakarítási díjrészére vonatkozó forgalmazási költség mértéke a Kondíciós lista **III.1.1. Forgalmazási költség mértéke a rendszeres díjra pontjában foglaltaktól eltérően 54%**. A további biztosítási évekre a Kondíciós lista III.1.1. pontjában megadott értékek vonatkoznak.

11. Visszavásárlási költség

A **10 évnél rövidebb tartamú** biztosítások esetében a biztosító a Kondíciós lista V.2 Visszavásárlási költség pontjában foglaltaktól eltérően a **9. biztosítási évfordulóiig érvényesíti a visszavásárlási költséget**.

12. További rendelkezések

Amennyiben azon nyilatkozat aláírásának dátuma, melyben a szerződő és biztosított jelen feltételkiegészítést kéri, későbbi, mint a biztosítási szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásának dátuma akkor az 1.2. és 3.2. pontban, a „jelen szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napja” helyett a jelen feltételkiegészítésre vonatkozó nyilatkozat aláírásának dátumát kell alkalmazni.

13. A Polgári Törvénykönyvtől eltérő szabályok

Jelen pont összefoglalóan tartalmazza a jelen feltételkiegészítés azon rendelkezését, melyek a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) rendelkezéseitől lényegesen eltér.

Biztosító teljesítésének jogosultja

Jelen feltételkiegészítés 9. pontja értelmében – az Szja tv 3. § 93. pontjára tekintettel – a **biztosító teljesítésére** – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítás egész tartama alatt a **biztosított jogosult**.