

**A GRAWE Életbiztosító Zrt.**  
**Általános Járadékbiztosítási Feltételei**  
**Hatályos: 2016.07.01. napjától**

## **1.§ Általános rendelkezések**

A jelen biztosítási feltételben nem szabályozott kérdésekre a Grawe Életbiztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) Általános Életbiztosítási Feltételei az irányadók.

## **2.§ Fogalmak**

### **Biztosítási események:**

Az az esemény, amelynek bekövetkezése után a Biztosítónak szolgáltatási kötelezettsége keletkezik.

### **Járadékszolgáltatás egyösszegű megváltási értéke:**

Garanciaidős járadékbiztosítások esetében a garanciaidő hátralévő részére folyósítandó járadékszolgáltatás fedezetét képező tartalékrészek aktuális értéke.

### **Életkor:**

Az életkor a járadékfizetés kezdőévének és a Biztosított születési évének különbsége.

### **Belépési kor:**

A belépési kor a járadékfizetés kezdőévének és a Biztosított születési évének különbsége, amelyet a Biztosító az életkornak megfelelő koreltolással módosít.

### **Garanciaidő:**

Az az időtartam, amely alatt a Biztosító garantálja a járadékfolyósítást a Biztosított életben lététől függetlenül.

- a.) A garanciaidő a járadékfolyósítás megkezdésétől a biztosítási szerződésben rögzített ideig tart. A garanciaidő tartama csak egész év lehet.
- b.) A határozott tartamra szóló járadékbiztosítási szerződések esetén a járadékszolgáltatás tartamának legalább egy évvel meg kell haladnia a garanciaidő tartamát.
- c.) A Biztosítottnak (járadékátvitellel rendelkező járadékbiztosítás esetén mindkét Biztosítottnak) a járadékfolyósítás megkezdését követően, a garanciaidő lejáratára előtt bekövetkezett halála esetén a Kedvezményezett kérheti a garanciaidő hátralévő idejére járó járadékszolgáltatás egyösszegű megváltását, mely által a szerződés megszűnik.
- d.) Amennyiben a biztosítási szerződésben nem jelöltek Kedvezményezettet, illetőleg a kedvezményezett jelölés a Biztosított (járadékátvitellel rendelkező járadékbiztosítás esetén mindkét Biztosított) halálakor már nem érvényes, a Biztosító a garanciaidő hátralévő tartamára esedékes járadékszolgáltatás egyösszegű megváltási értékét fizeti ki a Biztosított(ak) örökösének. Az egyösszegű megváltási érték kifizetését követően a Biztosított(ak) örököse további járadékszolgáltatásra nem jogosult.

### **Járadék összetevői:**

Az összjáradék az alapjáradékból és az esetleges bónuszjáradékból áll, számítási alapja a garantált (technikai) kamatláb és a bónuszkamatláb összege. Az alapjáradék számítási alapja a garantált kamatláb, így az alapjáradék összege garantált. A bónuszjáradék ezért az összjáradék alapjáradékot meghaladó részének felel meg. Az összjáradékot a Biztosító a járadékfizetési (biztosítási) év elejétől fizeti, legelőször az első év kezdetétől.

**Járadékos:**

Az a személy, aki a járadékszolgáltatás igénybevételére jogosult.

A Biztosított életében a járadékos - a felek eltérő rendelkezésének hiányában - kizárólag a Biztosított lehet.

A Biztosított (járadékátvitellel rendelkező járadékbiztosítás esetén mindkét Biztosított) járadékszolgáltatás tartama alatti, garancia időn belül bekövetkező halála esetén a biztosítási ajánlaton kedvezményezettként megjelölt személy a Járadékos.

**Járadékátvitel:**

A Szerződő és a Biztosító közötti megállapodás, mely szerint az 1. Biztosítottnak folyósított járadék előre meghatározott részét - halála esetén - a Biztosító a 2. Biztosítottnak fizeti tovább, a szerződésben rögzített időn keresztül, vagy a 2. számú Biztosított azt megelőző haláláig.

**Járadékszolgáltatás:**

A Biztosító azon rendszeres (havi) pénzbeli szolgáltatása, melyet a szerződésben rögzített tartam alatt a Járadékos részére teljesít. A Biztosító az induló összjáradék mértékét a szerződés létrejöttkor hatályos díjszabás szerint állapítja meg, amelyet a biztosítási kötvényben rögzít.

**Járadékszolgáltatás esedékessége:**

Minden hónap legfeljebb 10. munkanapja.

**Kedvezményezett:**

Az a szerződésben nevesített személy, aki – amennyiben a Biztosító garanciaidőt vállal – (mindkét) Biztosított garanciaidőn belül bekövetkező halála esetén jogosult a Biztosító szolgáltatására (garanciaidő hátralévő idejére folyósítandó havi járadékszolgáltatásra vagy annak egyösszegű megváltási értékére).

**Tartalékok:**

A Biztosító a biztosítási szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítésére a biztosítási díj és az elért befektetési hozamok alapján szerződésenként a hatályos jogszabályoknak megfelelően biztosítástechnikai tartalékokat képez. A Biztosító e tartalékokat negyedévenként, biztosítási szerződésenként nyilvántartja.

**Többlethozam-visszajuttatás:**

Amennyiben az éves hozam kamatlába (nyereségkamatláb) meghaladja a garantált kamatláb és a bónuszkamatláb összegét, a különbség az összjáradék éves emelésére (értékkövetésére) fordítódik. Az emelés a járadékfizetési (biztosítási) év végén következik be, legelőször az első járadékfizetési (biztosítási) év végén. Az összjáradék értéke annyi százalékkal emelkedik, ahány százalékponttal az éves hozam kamatlába (nyereségkamatláb) meghaladja a garantált kamatláb és a bónuszkamatláb összegét. Amennyiben a biztosítási tartam közben az éves hozam kamatlába (nyereségkamatláb) a technikai kamatláb és a bónuszkamatláb összege alá csökken, a bónuszkamatláb értékét csökkenteni kell, ezért a bónuszjáradék értéke (és így az összjáradék értéke is) csökkenhet a biztosítási tartam során. Az alapjáradék a biztosítási tartam alatt végig változatlan marad, a Biztosító a Járadékos részére az összjáradékot fizeti ki (figyelembe véve az értékkövetést, illetve a bónuszjáradék esetleges csökkentését), amelynek összege azonban a biztosítás tartama alatt nem csökkenhet a garantált alapjáradék összege alá. A Biztosító a biztosítási díj mértéke alapján - a díjszabás szerint - a garantált kamat beszámításával állapítja meg az alapjáradék összegét.

### **3.§ Bejelentési kötelezettség**

A Járadékos életben létét a biztosítási évfordulón a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal évenként köteles igazolni.

Ennek érdekében a Biztosító, az általa e célra rendszeresített nyomtatványt, évenként egy alkalommal, július 31. napjáig megküldi a járadékosnak.

A járadékos a nyomtatvány kézhezvételétől számított 15 napon belül köteles azt a Biztosítónak visszajuttatni. Amennyiben a Járadékos e kötelezettségének a megadott határidőben nem tesz eleget, a Biztosító a járadék folyósítását az igazolás kézhezvételéig, illetve a Járadékos halálát igazoló okirat beérkezéséig felfüggesztheti.

Járadékátvitellel rendelkező biztosítási termékeknél a kötelezettség az 1. Biztosított halálát követően a 2. Biztosítottra is kiterjed.

### **4.§ A biztosítás díja**

A biztosítás díja a biztosítás teljes tartamára vonatkozóan egy összegben, előre fizetendő.

### **5.§ A járadékszolgáltatás módja és területi hatálya**

- a) A Biztosító a járadékszolgáltatást a Magyarországon mindenkor érvényes fizetőeszközben átutalással vagy postacímre küldéssel, eurós termék esetében euróban átutalással teljesíti.
- b) A Biztosító járadékszolgáltatást külön díjazás felszámítása nélkül csak Magyarország területén teljesít.

### **6.§ Záró rendelkezések:**

- a) A biztosítás vonatkozásában a Biztosító kötvénykölcsönt nem nyújt.
- b) A biztosítást nem lehet díjmentesen leszállítani.
- c) Visszavásárlás nem lehetséges.
- d) Egyösszegű megváltás a garanciaidő lejárta után nem lehetséges.
- e) A biztosításhoz kiegészítő biztosítás nem köthető.

## **Adózási tájékoztató a GRAWE Életbiztosító Zrt. járadékbiztosítási termékeihez**

A 10 évnél rövidebb határozott tartamú járadékbiztosítások esetén a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: SZJA törvény) 65. § (1), (3), (3a) és (3b) bekezdései alapján a Biztosító, mint kifizető megállapítja, a havi járadékösszegeből levonja, bevallja és befizeti a kamatadó összegét az állami adóhatóságnak. A kamatadó mértéke 15%-a, alapja a Biztosító teljesítéséből a befizetett egyszeri díj egy hónapra jutó részét meghaladó összeg, azzal, hogy nem minősül befizetett díjnak a kockázati biztosítás díja. Nem kell figyelembe venni jövedelemként az egyszeri díjas járadékbiztosításokból származó kamatjövedelmet, ha a biztosítói teljesítés a szerződés létrejöttét követő 5. év elteltével vagy az után következik be, illetve az egyszeri díjas járadékbiztosításokból származó kamatjövedelem 50 százalékát, ha a biztosítói teljesítés a szerződés létrejöttét követő 3. év elteltével vagy az után, de az 5. év elteltét megelőzően következik be. A magánszemély nem köteles személyi jövedelemadó bevallásában szerepeltetni a kamatjövedelem összegét, ha abból a kifizető az adót levonta (SZJA törvény 11. § (3) bekezdés e) pontja). A levont kamatadóról a Biztosító évente egyszer igazolást állít ki az ügyfél részére.