

MKB ÉLETBIZTOSÍTÓ ZRT.

MKB ÉRTÉKMEGŐRZŐ 2016 NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS

KÜLÖNÖS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

(ÉNYKFÉ/0005/2016.07.01.)

Jelen Különös Szerződési Feltételek az Általános Szerződési Feltételekkel (továbbiakban ÁSZF) együtt az MKB Életbiztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) és valamely személy (továbbiakban: szerződő) között létrejövő vegyes, megtakarításos nyugdíjbiztosítási fedezetet tartalmazó szerződésekre, mint alapbiztosításokra érvényesek.

A jelen feltételek és az ÁSZF feltételei közötti eltérés esetén a jelen feltételekben rögzítetteket kell alkalmazni.

I. A biztosítással kapcsolatos alapfogalmak,

Az ÁSZF I. pontjában kerültek meghatározásra a biztosítással kapcsolatos alapfogalmak. A jelen bekezdés a nyugdíjbiztosításra vonatkozó kiegészítéseket foglalja össze.

1. **Egészségkárosodás:** A biztosított tartam alatt bekövetkező legalább 40%-ot elérő, maradandó, egészségkárosodása, melynek mértékét az ennek megállapítására jogosult szakértői bizottság szakvéleménye határozza meg.
2. **Járadék:** olyan rendszeres térítés, melyben a Biztosító a szolgáltatását rendszeres időközönként és előre meghatározott összegekben teljesíti. A Járadékösszegek lehetnek állandóak vagy növekvőek, a járadékfizetés tartama előre meghatározott. A járadék összege nem lehet csökkenő összegű.
3. **Nyugdíjkorhatár:** a szerződéskötéskor érvényben lévő társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabályban megállapított öregségi nyugdíjkorhatár.
4. **Öregségi nyugdíj:** olyan saját jogú nyugellátás, amely meghatározott életkor (öregségi nyugdíjkorhatár) elérését követően, meghatározott szolgálati idő megszerzése esetén jár. Mindkét jogosultsági feltételnek együttesen kell teljesülnie. Az öregségi nyugdíjra jogosító korhatár az 1952. január 1-je előtt születetteknél – nők és férfiak számára – egységesen a 62. betöltött életév. 2010. január 1-jétől fokozatosan 62-ről 65 évre emelkedik az öregségi nyugdíjra jogosító nyugdíjkorhatár. Az öregségi nyugdíjkorhatár az alábbiak szerint módosul:
 - aki 1952-ben született, annak a 62. életév betöltését követő 183. nap,
 - aki 1953-ban született, annak a betöltött 63. életév,
 - aki 1954-ben született, annak a 63. életév betöltését követő 183. nap,
 - aki 1955-ben született, annak a betöltött 64. életév,
 - aki 1956-ban született, annak a 64. életév betöltését követő 183. nap,
 - aki 1957-ben, illetve azt követően született, annak a betöltött 65. életév.

5. A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjzolgáltatásra való jogosultság megszerzésére életkorától függetlenül jogosult az a nő, aki:

- legalább negyven év jogosultsági idővel rendelkezik, és
- azon a napon, amelytől a nyugdíjat megállapítják, biztosítási jogviszonyban nem áll.

Az előrehozott öregségi nyugdíjra korábban jogot szerzett személyek a jogosultságukat bármikor érvényesíthetik. 2012. január elsejétől a korhatár előtti öregségi nyugdíjak megszüntetéséről, a korhatár előtti ellátásról és a szolgálati járandóságról szóló 2011. évi CLXVII. törvény rendelkezései nyomán a nyugdíjkorhatár betöltése előtt nyugellátás megállapítására nincs lehetőség.

II. A biztosítási szerződés alanyai

Az ÁSZF II. pontjában kerültek meghatározásra a biztosítási szerződés alanyai a jelen bekezdés a nyugdíjbiztosításra vonatkozó kiegészítéseket foglalja össze.

Jelen Nyugdíjbiztosítási szerződés esetén a biztosító teljesítésére – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés teljes tartama alatt a biztosított jogosult.

1. Elérési kedvezményezett:

- **Elérés esetén** az a személy, aki a Biztosító szolgáltatására a szerződés lejáratáig esetén jogosult, jelen esetben a **Biztosított**.
- **Nyugdíjjogosultság esetén:** az a személy, aki a Biztosító szolgáltatására a Biztosított nyugdíjzolgáltatásra való jogosultságának megszerzése esetén jogosult, jelen esetben a **Biztosított**.
- **Egészségkárosodás esetén:** az a személy, aki a Biztosító szolgáltatására jogosult a Biztosított 40%-ot elérő, maradandó egészségkárosodása esetén, jelen esetben a **Biztosított**.

2. Haláleseti kedvezményezett:

Az a személy, aki a Biztosító szolgáltatására a Biztosított biztosítási tartamon belüli bekövetkező halála esetén jogosult (név szerint jelölt, vagy az örökös(ök)).

3. Nem biztosítható személyek:

- Nem lehet Biztosított, aki betöltötte a mindenkor öregségi nyugdíjkorhatárt.

- Nem lehet Biztosított, aki a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti **saját jogú nyugdíj szolgáltatásra való jogosultságot megszerezte.**

III. Biztosítási esemény; a biztosító szolgáltatása

1. Biztosítási esemény:

- a Biztosítottnak a Biztosító kockázatviselése alatt bekövetkező halála,
- a Biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor aktuális magyar jogszabály szerinti saját jogú nyugdíj szolgáltatásra való jogosultságának megszerzése (ez alatt a tényleges nyugdíjas állapotot kell érteni), a Nyugdíjfolyósító szerv jogosultságáról szóló jogerős határozatában foglalt időpont szerinti hónap utolsó napja,
- a szerződés lejáratát, azon hónap utolsó napja, amely hónapban a szerződés létrejöttékor érvényes a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály által meghatározott öregségi nyugdíjkorhatárt a Biztosított elérte,
- a biztosított 40%-ot elérő maradandó egészségkárosodása, – feltéve, hogy a jelen nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem érte el (függetlenül attól, hogy rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult-e) – a szakértői bizottság szakvéleményében meghatározott időpont szerinti hónap utolsó napja, (ennek hiányában a szakvélemény elkészítéséhez lefolytatott vizsgált időpontja).

Bármely biztosítási esemény bekövetkezésével jelen biztosítási szerződés megszűnik.

2. Biztosító szolgáltatása:

- a biztosított a szerződés biztosítási tartama alatt bekövetkező halála esetén, az aktuális haláleseti szolgáltatás kerül kifizetésre az ÁSZF vonatkozó fejezeteinek pontjaiban rögzített igazolások, határidők, tartozások levonásával, kizárt kockázatok, mentesülések figyelembe-vételével.

Az aktuális haláleseti összeg: a mindenkor aktuális lejáratú biztosítási összegnek, az aktuális biztosítási év száma és a teljes tartam hányadosának megfelelő hányada.

$$AHÖ = ALÖ \cdot \frac{\text{aktuális biztosítási év}}{\text{biztosítási tartam}}, \text{ ahol}$$

AHÖ: az aktuális haláleseti biztosítási összeg

ALÖ: az aktuális lejáratú biztosítási összeg

- a biztosított lejáratkori életben léte esetén a garantált lejáratú biztosítási összeg, és a többlethozam felhalmozott összege kerül kifizetésre;
- a szerződés lejáratát megelőzően a Biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor aktuális jogszabály szerinti nyugdíj szolgáltatásra való jogosultságának megszerzésekor a szerződés aktuális Nyugdíjjogosultsági biztosítási összegét (életbiztosítási

aktuális díjtartalékát) és az aktuális többlethozam értékét fizeti ki;

- a biztosított 40%-ot elérő, maradandó egészségkárosodása esetén a szerződés aktuális Nyugdíjjogosultsági biztosítási összegét (életbiztosítási aktuális díjtartalékát) és az aktuális többlethozam értékét fizeti ki.
- A saját jogú nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság, illetve a szerződéskötéskor érvényes nyugdíjkorhatár elérése, és ezzel a biztosító szolgáltatása a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől 10 éven belül következik be a biztosító szolgáltatása csak nem csökkenő összegű járadék formájában történhet. A járadékszolgáltatás a szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig vagy a biztosított haláláig tart. Egy összegű kifizetést a fenti esetekben a biztosító nem teljesít, kivéve, ha a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege a 10 ezer forintot nem éri el.

A biztosítási esemény bekövetkeztével a biztosító kockázatviselése megszűnik.

3. Járadékszolgáltatás:

A lejáratú, illetve nyugdíjjogosultsági kedvezményezett, Biztosított a lejáratú, illetve Nyugdíjjogosultsági szolgáltatást kérheti járadékszolgáltatásként. Ebben az esetben a Kedvezményezett a biztosító aktuális járadékszolgáltatásai közül választhat igényeinek megfelelően.

A III.2.e. pont szerinti esetekben a biztosító a kifizetést minden esetben maximum 10 éves fix tartamú nem csökkenő járadékszolgáltatásként nyújtja. A kedvezményezett választhat a Biztosító által nyújtott aktuális járadékbiztosításai közül is, amennyiben annak tartama eléri vagy meghaladja a 10 évet, és nem csökkenő összegű járadékot szolgáltat.

A legfeljebb 10 éves fix tartamú nem csökkenő járadékszolgáltatás főbb paraméterei:

- A járadékszolgáltatás gyakorisága alapvetően éves lehet, amelyet a biztosító előre teljesít;
- A járadékszolgáltatás kezdete a szolgáltatási igény elbíráláshoz szükséges dokumentumok beérkezését követő második hónap első napja;
- Tartama maximum 10 év. A Biztosított tartam alatt bekövetkező halála esetén a Biztosító a további szolgáltatást a Biztosított örökösei részére teljesíti;
- A járadékszolgáltatás kezdeti összegét a biztosító határozza meg a szolgáltatási összeg, a járadékszolgáltatás tartama, és a választott járadék fizetési gyakoriság figyelembevételével. A járadék nem lehet csökkenő összegű.
- A járadékszolgáltatás évente részesedik az életbiztosítási díjtartalék befektetésével elért többlethozamból. A többlethozam visszajuttatás mértéke az elért többlethozam 85%-a, amelyet évente egyszer ír jóvá a Biztosító és erről írásban tájékoztatja a Biztosítottat.

4. Biztosított:

- Minimális belépési kor: 18 év,
- Maximális belépési kor: 60 év,
- A biztosítottak maximális száma: 1 fő,

5. Biztosítás tartama, lejárata:

A biztosítás tartama azon hónap utolsó napjáig tart, amelyben a Biztosított a szerződéskötéskor érvényes Öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte. Ez a nap a biztosítás lejárata.

A biztosítás határozott tartamra, amely tört év is lehet, de minimum 5 évre köthető.

6. Várakozási idő:

A várakozási időre az ÁSZF ide vonatkozó pontjai érvényesek.

7. Szerződésmódosítás:

- a biztosított váltása nem lehetséges;
- a biztosítási összeg, díj növelése évfordulóra történő módosítással hajtható végre a szerződés első évfordulóját követően;
- a biztosítási díj csökkentése évfordulóra történő módosítással hajtható végre a szerződés 5. évfordulóját követően;
- díjfizetés gyakoriságának és módjának módosítására a szerződésre mindenkor érvényes díjfizetési gyakoriság szerint van lehetőség;
- a szerződésmódosítási igényt az évforduló előtt 30 nappal kell benyújtani.

8. Többlethozam:

A Biztosító a jelen feltételek szerint megkötött biztosítás díjtartalékának befektetése során **2,10%-os technikai kamatlábnak** megfelelő hozamjövőírást garantál.

A biztosító a jelen feltételek szerint megkötött szerződések díjtartalékát összevontan fekteti be és a befektetések során elért többlethozam legalább 85%-át visszajuttatja. A többlethozam jóváírásának időpontja – a naptári év végén történt megállapítást követően – az egyes élő szerződésekre azok biztosítási évfordulójakor történik.

Azon biztosítási szerződéseknél, amelyek az adott naptári év során visszavásárlással vagy a lejáraton, és a haláleseten kívül egyéb ok miatt megszűnnek, nem kerül sor az adott naptári évben elért többlethozam visszajuttatására.

A többlethozam visszatérítés alapja a szerződés adott időszak elején érvényes díjtartaléka.

IV. Díjfizetés

- A biztosítás díja a szerződés lejáratáig, illetve a biztosított halála esetén annak a biztosítási időszakra a végéig fizetendő, amelyben a biztosítási esemény bekövetkezett.
- A jelen feltételekkel létrejött biztosítási szerződések kizárólag rendszeres díjfizetésűek lehetnek.

- A biztosítás éves díjú, de az éves díj fizethető féléves, negyedéves, és havi díjrészekben is. Évesnél ritkább díjfizetés esetén a Biztosító felárat számolhat fel.

- Amennyiben a Biztosítás éves díja egy előre meghatározott mértéket meghalad, akkor a biztosító díjnagyság utáni kedvezményt adhat.

- Indexálás:** az MKB Értékmegőrző Nyugdíjbiztosítás esetében a biztosító évi 3%-os indexálást ajánl fel a biztosítás teljes tartama alatt. A 3%-os indexálást a teljes biztosítás alap és a kiegészítő biztosítások (díjnagyság utáni kedvezménnyel csökkentett) díjára számolja fel a biztosító, de a növekménnyel kizárólag az alapbiztosítás díját emeli meg és erről írásban értesíti a Szerződőt.

A díjemelés az elértési biztosítási összeg növekedését eredményezi, amely növekmény kiszámolása során a Biztosító a Biztosított aktuális korát és a hátralévő tartamot, valamint a díjnövekményt veszi figyelembe. Ennek megfelelően a biztosítási díj és a biztosítási összeg nem azonos mértékben emelkedik.

A Szerződő jogosult a Biztosító által évente az Értékkövetési értesítő levélben megajánlott indexálás elutasítására.

V. Rendkívüli díj

- A szerződőnek lehetősége van rendkívüli díjbefizetést teljesítenie a szolgáltatás növelése érdekében.** A rendkívüli díj átutalással vagy bankpénztári befizetéssel teljesíthető, megjegyzésként **RK+kötvényszám** megadásával. **A rendkívüli díjat a beérkezést követően 2 munkanapon belül a Biztosító a szerződésen jóváírja.**
- A rendkívüli díjakkal a Biztosító a beérkezés napját követő hónap első napjától a nyugdíjbiztosítás díjtartalékát emeli meg, ezáltal növelve a biztosítás lejáratú biztosítási összegét.
- Elmaradt rendszeres díj esetén a Biztosító a Szerződőtől beérkező eseti díjat a biztosítás elmaradt, rendszeres díjának megfelelő összeghatárig rendszeres díjként kezeli.**
- A Biztosító az esedékes rendszeres díjak kivételével minden más díjat eseti díjnak tekint, ha az meghaladja az eseti díjakra vonatkozó minimális összeget, kivéve, ha egyértelműen megállapítható, hogy egy vagy több biztosítási időszakra szóló rendszeres díjnak megfelelő összeg érkezik be a Biztosító rendszeres díj befizetésére szolgáló számlájára.**
- A rendkívüli díjakra is érvényes a III.8. pontban leírt többlethozam visszatérítés.
- A rendkívüli díjakból egyszeri kezdeti költség kerül érvényesítésre a díj jóváírásakor, valamint havonta adminisztrációs költség kerül levonásra.

VI. A biztosítás díjára igénybe vehető adójóváírás

- Az alapbiztosításra fizetett rendszeres és rendkívüli díjra az érvényben lévő jogszabályok alapján a szerződő adójóváírást igényelhet.

2. A szerződéssel kapcsolatos adózási tudnivalókat a Biztosító a jelen szerződési feltétel mellékleteként szereplő „Tájékoztató az Értékmegőrző Nyugdíjbiztosítással kapcsolatos adózási és elszámolási szabályokról” ismerteti.
3. A szerződés díj-nemfizetés, vagy visszavásárlás esetén történő megszűnése esetén a Biztosító az aktuális jogszabályok alapján számol el az adójóváírások összegével, és a szerződés szolgáltatási összegéből az Adóhatóságnak a jogszabályok szerint járó részt visszautalja, és a maradékot fizeti ki a Szerződőnek. Amennyiben a szolgáltatás összege nem fedezi az Adóhatóság által követelt összeget, akkor az Adóhatóság a különbözetet a Szerződőtől közvetlenül követeli.
4. A Szerződő jelen szerződésével kapcsolatban adott rendelkezéseinek adóvonzataival kapcsolatosan minden felelősség a Szerződőt terheli. A szerződő kockázata továbbá az adójogszabályok és adókedvezmények esetleges jövőbeni változásainak következményei.
5. **Adózási értesítő:** a Biztosító minden évben írásos formában tájékoztatást ad a szerződőnek a szerződésre fizetett díj után igénybe vehető adókedvezményről a törvényi előírásoknak megfelelően.
6. Az Adóhatóság által átutalt az alapbiztosítás díjára igénybe vehető adójóváírást rendkívüli díjként a Biztosító befekteti a díjszámlára beérkezését követően és külön kezeli az egyéb eseti (rendkívüli) díjbefizetésektől.
7. Az adójóváírásként érkező befizetésekre is érvényes a III.8. pontban leírt többlet hozam visszatérítés.
8. A adójóváírásként érkező befizetések esetén költség levonásra nem kerül sor.

VII. Maradékjogok, Reaktiválás, Díjszüneteltetés

1. **Visszavásárlás:** A jelen feltételek szerint megkötött nyugdíjbiztosítási szerződés visszavásárolható, amennyiben a visszavásárlási érték – a visszavásárlás időpontjában – eléri a 20.000,- Ft-ot. A visszavásárlási érték az aktuális díjtartalék 95%-a. A visszavásárlással egyidejűleg a kiegészítő biztosítás kockázatviselése is megszűnik. **A visszavásárlási érték minden esetben a biztosított részére kerül kifizetésre.**

A visszavásárlási összeg meghatározása a szerződés részét képező visszavásárlási táblázat alapján történik. A szerződéskötéskor megadott visszavásárlási összegek változhatnak az indexálások során.

2. **Díjmentesítés:** a jelen feltételek szerint megkötött nyugdíjbiztosítási szerződés díjmentesíthető, amennyiben a szerződés elérte a 200.000,- Ft minimális díjmentesítési értéket. A szerződés díjmentesítésével egyidejűleg a kiegészítő biztosítás kockázatviselése megszűnik.

A díjmentesítési összeg meghatározása a szerződés részét képező díjmentesítési táblázat alapján történik. A szerződéskötéskor megadott díjmentesítési összegek változhatnak az indexálások során.

3. **Díjszüneteltetés:** a jelen feltételek szerint megkötött nyugdíjbiztosítási szerződés díjfizetése szüneteltethető, ha a biztosítási szerződés díjmentesíthető, azaz a díjmentesítési értéke eléri a 200 ezer forintot. A díjszüneteltetés maximum 12 hónapra tartható fenn. A díjszüneteltetés írásban a biztosítónál rendszeresített formanyomtatványon igényelhető a díjszüneteltetés időintervallumának megadásával, amelyek csak egész hónapok lehetnek és igazodnia kell a díjfizetési gyakorisághoz.

A díjszüneteltetéskor a biztosító az igény benyújtását követően a díjrendezettségek megfelelő hónap első napjára díjmentesíti a szerződést és a szerződő által megadott díjszüneteltetési időszak végén pedig visszaállítja a díjfizetést az eredeti gyakoriság szerinti díjnak megfelelően és a IV. fejezetben leírtak lesznek ismét érvényesek a szerződésre.

A díjmentesítés során a lejárat bi ztosítási összeg a díjmentesítésnek megfelelően leszállításra kerül. A díjfizetés visszaállítását követően új, a módosult szerződésnek megfelelő lejárat bi ztosítási összeg kerül meghatározásra. A Biztosító a módosult lejárat bi ztosítási összegről levélben tájékoztatja a szerződőt. Ha a biztosítás évfordulója a díjszüneteltetés tartamára esik, akkor a biztosító az indexálást (IV. 5.) nem ajánlja fel. Két díjszüneteltetés között minimum 12 hónapnak kell eltelnie.

4. **Kötvénykölcsön:** a biztosításra kötvénykölcsön nem vehető fel.
5. **Reaktiválás:** Visszavásárolt, illetve törölt szerződés nem reaktiválható. Díjmentesített szerződés esetében az Általános Szerződési Feltételekben megfogalmazott szabályok szerint reaktiválható a szerződés.

VIII. Egyéb rendelkezések

1. A Biztosítónak jogában áll a technikai kamatláb, illetve az alkalmazott halandósági tábla megváltoztatása.
2. A technikai kamatláb, illetve a halandósági tábla megváltoztatása csak a változás után létrejött szerződésekre vonatkozik.
3. **A szerződési feltételek egyoldalú módosítása:** ha a szerződőt a nyugdíjbiztosítás alapján megillető adókedvezmény törvényi szabályainak változása esetén a biztosító jogosult az általános biztosítási feltételeket egyoldalú nyilatkozattal módosítani annak érdekében, hogy a biztosítás a megváltozott adózási szabályokhoz igazítva az adókedvezmény igénybevételére jogosító feltételeknek megfelelően. A biztosító a módosításról, a változások pontos megjelölése mellett, az alábbi következményekre történő figyelemztetéssel egyidejűleg köteles a szerződő felet írásban értesíteni. Ha a szerződő fél a módosítást a biztosító értesítésének vételét követő harminc napon belül írásban nem utasítja el, a szerződés a biztosító által közölt módosítás szerint, ellenkező esetben pedig az eredeti feltételek szerint marad hatályban.

IX. Ügyfélbónusz

1. A biztosítás lejáratát megelőző utolsó biztosítási évfordulón a legalább 10 éves tartamú, hatályban lévő (azaz élő) nyugdíjbiztosítási szerződésen egyszeri ügyfélbónusz kerül jóváírásra. Az egyszeri ügyfélbónusz a szerződés tartama alatt fizetett legkisebb biztosítási díj havi összege 12-szeresének meghatározott százaléka. A százalék mértéke függ a biztosítási szerződés tartamától. A szerződés létrejöttékor tört (azaz egész években és az utolsó biztosítási évben hónapokban meghatározott) tartamú szerződés esetén az ügyfélbónuszra való jogosultságot az egész években mért tartam határozza meg. A százalék mértéke a szerződés létrejöttékor hatályos Kondíciós listában kerül meghatározásra. Az ügyfélbónuszt a biztosító a szerződés tartama alatt, a lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulón írja jóvá a szerződésen rendkívüli díjként.
2. **A szerződésen a biztosító a IX. 1. pontban foglalt feltétel bekövetkezése ellenére sem írja jóvá az ügyfélbónuszt, ha az ügyfélbónusz IX.1. pontban írt elszámolásának esedékességét az alábbi események közül bármelyik megelőzte:**
 - a biztosított halála,
 - a biztosítási szerződés visszavásárlással történő megszűnése
 - díjfizetés szüneteltetése (díjszüneteltetés) a tartam során,
 - díjmentesítés (díjmentes leszállítás) a biztosítási tartam során.

MKB ÉLETBIZTOSÍTÓ ZRT.
MKB ÉRTÉKMEGŐRZŐ NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSHOZ és
MKB ÉRTÉKMEGŐRZŐ 2016 NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSHOZ KÖTHETŐ
BÁRMELY OKBÓL BEKÖVETKEZŐ HALÁLESETRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS
KÜLÖNÖS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI
(ÉNYKKF/0004/2016.07.01.)

Jelen Különös Szerződési Feltételek az Általános Szerződési Feltételekkel (továbbiakban: ÁSZF) az MKB Életbiztosító Zrt. (továbbiakban Biztosító) és valamely személy (továbbiakban: Szerződő) között létrejövő MKB Értékmegőrző Nyugdíjbiztosítási valamint az MKB Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítási Szerződés Bármely okú halálesetre szóló kiegészítő biztosítást tartalmazó részére érvényesek.

A jelen feltételek és az Általános Szerződési Feltételek feltételei közötti eltérés esetén a jelen feltételekben rögzítetteket kell alkalmazni.

1. Biztosítási esemény

- a) A Biztosított Biztosító kockázatviselése alatt bármilyen okból bekövetkező halála.
- b) A biztosítási esemény bekövetkeztének időpontja a haláleset időpontja.

2. A biztosítási szolgáltatás

- a) A biztosítási esemény bekövetkezése esetén az aktuális biztosítási összeg kerül kifizetésre az aktuális életkortól függően az alábbi táblázat szerint.

Életkor	Szolgáltatási arány
40 éves korig	100%
41 - 50 év	50%
51 - 60 év	20%
61 - 70 év	10%

- b) A biztosítási esemény bekövetkeztével a Biztosító kockázatviselése megszűnik.

3. **Díjfizetés:** A kiegészítő biztosítás díja a szerződés lejáratáig, illetve a Biztosított halála esetén annak a biztosítási időszaknak a végéig fizetendő, amelyben a biztosítási esemény bekövetkezett.

4. Egyéb rendelkezések

- a) Amennyiben a Szerződő főbiztosítása bármilyen okból megszűnik, ezzel egyidejűleg megszűnik a jelen kiegészítő biztosítás is.
- b) A főbiztosítás díjmentesítése esetén a jelen kiegészítő biztosítás kockázatviselése a díjmentesítés hatálybalépésének napját megelőző nappal megszűnik.
- c) A jelen kiegészítő biztosítás a lejáratkor lejáratil szolgáltatás nélkül megszűnik, abban az esetben is, ha a kockázatviselés időtartama alatt nem történt biztosítási esemény.
- d) Jelen kiegészítő biztosítás önállóan nem köthető.
- e) Jelen kiegészítő biztosítás nem díjmentesíthető, nem rendelkezik visszavásárlási értékkel, kötvénykölcsön nem igényelhető rá.
- f) A kiegészítő biztosításra hitelfedezeti záradék bejegyezhető, akár a szerződés megkötésekor, akár a tartam alatt bármikor, feltéve, ha a Szerződő ehhez írásos hozzájárulását adja. A kötelezettségvállalásban érintett felek között létrejött szerződésben foglaltak szerint a fedezet – a kötvény záradékolásával – az aktuális haláleseti szolgáltatásra vonatkozhat.

1.számú Melléklet – Kondíciós lista

1. **Technikai kamat:** 2,10%

2. **Minimális gyakoriság szerinti díjak:**

Díjfizetési tartam	Éves díj	Féléves díj	Negyedéves díj	Havi díj
5-15 év	180 000 Ft	90 000 Ft	45 000 Ft	15 000 Ft
16-20 év	96 000 Ft	48 000 Ft	24 000 Ft	8 000 Ft
21 évtől	60 000 Ft	30 000 Ft	15 000 Ft	5 000 Ft

3. **Évestől eltérő díjfizetés esetén felszámolt felár:**

- Havi díjfizetés esetén 6,0%
- Negyedéves díjfizetés esetén 4,0%
- Féléves díjfizetés esetén 2,0%

4. **Díjnagyság utáni kedvezmény:**

- A díjnagyság utáni kedvezmény határa: 240 000 Ft
- Díjnagyság utáni kedvezmény: a határ feletti díjrész 2%-a

5. **A Rendkívüli Díj minimális összege:** 50 000 Ft.

6. **A Rendkívüli díjra felszámolt egyszeri kezdeti költség:** 3,0%

A rendkívüli díjakra felszámolt adminisztrációs költség: 0,6%/év

7. **A Kockázati kiegészítő biztosítás díja (a biztosítási összeg arányában):** 0,5%/hó

8. **Ügyfélbónusz:**

A biztosítás tartama alatt fizetett legkisebb biztosítási díj havi mértékének 12-szereséből számítva, annak a jelen pontban táblázatban rögzítettek szerinti százaléka:

A biztosítási szerződés tartama*	Százalék
30 és 30 feletti év	200 %
20-29 év	150 %
10-19 év	100 %
5-9 év	0 %

* A biztosítás (év, hónap) formában kifejezett tartamából az évet kell figyelembe venni.

Az ügyfélbónusz az MKB Értékmegőrző Nyugdíjbiztosítás és az MKB Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítási szerződésekre egyaránt érvényes. A szerződés létrejöttétől kezdve (azaz egész években és az utolsó biztosítási évben, hónapokban meghatározott) tartamú szerződés esetén az ügyfélbónuszra való jogosultságot az egész években mért tartam határozza meg.