



1.§ Általános rendelkezések

A Stádium Vegyes Életbiztosítási szerződés (továbbiakban: biztosítás) a jelen Különös Feltételek, az OTP Garancia Biztosító Rt. Életbiztosítási Általános Feltételei, valamint az ajánlatban foglaltak alapján jön létre az OTP Garancia Biztosító Rt. (továbbiakban: biztosító, 1051 Budapest, Október 6. u. 20.), valamint bármely személy (továbbiakban: szerződő) között.

Amennyiben jelen Különös Feltételek bármely rendelkezése eltér az Életbiztosítási Általános Feltételekben foglaltaktól, a Különös Feltételek rendelkezései az irányadóak.

2.§ Biztosítási esemény

A biztosítás szempontjából biztosítási esemény:

- a. a biztosítottnak a szerződő által az ajánlattétel során az 5–10. biztosítási évfordulók közül tetszőlegesen választott valamelyik, továbbá a 15. biztosítási évforduló életben elérése,
- b. a biztosítottnak a biztosítási tartam lejártakor való életbenléte,
- c. a biztosítottnak a tartamon belül bekövetkező halála.

3.§ A biztosítási szerződés létrejötte és tartama

Jelen biztosítási szerződés a szerződő ajánlatának a biztosító által történő elfogadásával határozott, 20 éves tartamra jön létre. A lejárat napja a tartam utolsó évének biztosítási évfordulója.

4.§ Fogalmak

Jelen Különös Feltételek alkalmazása szempontjából:

(1) Biztosított: Az az ajánlattételkor 10-55 év közötti természetes személy, akinek az életére a biztosítási szerződés létrejön.

(2) Kedvezményezett: Az a személy, aki jogosult a biztosítási összeg felvételére. A szerződő fél az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor más kedvezményezettet nevezhet meg. Ha a biztosított és a szerződő fél személye különböző, a kedvezményezett jelöléséhez a biztosított írásbeli jóváhagyása is szükséges.

(3) Kezdeti biztosítási díj: A szerződő által az ajánlattételkor vállalt biztosítási díj.

(4) Kezdeti biztosítási összeg: A kezdeti biztosítási díjhoz tartozó biztosítási összeg.

(5) Lejáratú biztosítási összeg: A kezdeti biztosítási összeg 8.§-ban meghatározott hányadának indexálás során megnövelt összege.

(6) Technikai kamat: A biztosítási díj számításához felhasznált kamatláb. Mértéke 3,5%.

(7) Többlethozam: A módosított életbiztosítási díjtartalékának befektetéséből származó hozamnak és a technikai kamatláb felhasználásával számított hozamnak a különbsége.

(8) Nyereségtartalék: A biztosító a többlethozam minimum 90%-ából nyereségtartalékot képez, melyet a jelen feltételek szerint arra jogosultak számára visszajuttat.

(9) Szolgáltatási tartalék: A szerződő által befizetett díjakból a jövőbeni szolgáltatások és költségek fedezetére képzett tartalék.

(10) Életbiztosítási díjtartalék: A szolgáltatási- és nyereségtartalék összege.

(11) Biztosítási évforduló: A biztosítási ajánlat aláírásának megfelelő nap.

DÍJ, DÍJFIZETÉS

5.§

(1) A biztosítás havi díjfizetésű. A havi díjfizetéstől eltérő díjfizetési módok esetén a biztosító a díjból engedményt adhat.

(2) A szerződő az első vállalt biztosítási díjat az ajánlat aláírásakor, a folytatólagos díjat minden ezt követő díjfizetési időszaknak az első díjfizetés napjával megegyező napján köteles megfizetni. A biztosítási díj lejáratig vagy annak a hónapnak a végéig fizetendő, amelyben a biztosított halála bekövetkezett.

6.§

A biztosítási díj megfizetésének elmulasztása esetén, a biztosítás a 12.§-ban meghatározott feltételek teljesülése esetén, díjmentesen leszállított biztosítási összegnek megfelelő biztosítási összeggel továbbra is hatályban marad. A szerződő e helyett, a hátralévő tartam során bármikor igényelheti a biztosítási jogviszony megszüntetését és az igénybejelentés időpontjában érvényes visszavásárlási összeg kifizetését.

7.§ Értékkövetés

(1) A biztosító a biztosítás értékkövetésének érdekében lehetőséget biztosít a szerződés indexálására. Az indexálás során a biztosító a biztosítási díjat a biztosítási évfordulón megnöveli, és a biztosított kora, valamint a biztosításból hátralévő tartam alapján meghatározza a lejáratú és haláleseti biztosítási összeg emelkedését, és ezzel az összeggel a haláleseti és a lejáratú biztosítási összeget megnöveli. Az indexálás a 8.§ (1) pont alatt meghatározott elérési szolgáltatások összegét nem befolyásolja.

(2) Az (1) pont alapján meghatározott biztosítási díjról és biztosítási összegről a szerződő a biztosító legkésőbb az indexálást megelőzően 45 nappal értesíti. Az indexálás az első két biztosítási évfordulón kötelező. A harmadik biztosítási évfordulótól a szerződőnek az indexálás esedékessége előtt legalább 15 nappal írásban jeleznie kell, ha az indexálást elutasítja. Amennyiben a szerződő a következő díjfizetés alkalmával az indexszel megnövelt díjat fizeti meg, akkor attól kezdődően a biztosítási jogviszony megemelt biztosítási díjjal és összeggel folytatódik. Az indexálás elutasítása esetén a biztosítás változatlan biztosítási díjjal és biztosítási összegekkel hatályban marad. Két elutasított indexálás esetén a szerződő a további indexálás lehetőségével nem élhet.

(3) Az index értéke az indexértésküldését megelőző 12 hónap – a legfrissebb KSH közlemény alapján megállapítható – fogyasztói árindexe, de minimum 5%. A szerződő nem jogosult a biztosító által felkínált indextől eltérő indexet igényelni.

(4) Indexálásra utoljára a biztosítás lejáratát megelőző 5. biztosítási évfordulón van lehetőség.

SZOLGÁLTATÁSOK

8.§

(1) A biztosító, a biztosított életbenléte esetén a szerződő által az 5–10. biztosítási évfordulók közül választott – választás hiányában a 10. – biztosítási évfordulón kifizeti a kezdeti biztosítási összeg első részletét a kedvezményezett részére. Az első részki fizetés időpontját a szerződő megválaszthatja az ajánlattételkor vagy a biztosítás tartamának első tíz évében bármikor. Amennyiben a szerződő az első részki fizetés időpontját meghatározta, az a későbbiekben csak a biztosító hozzájárulásával változtatható meg.



A biztosító, a biztosított életbenléte esetén a 15. biztosítási évfordulón kifizeti a kezdeti biztosítási összeg második részletét a kedvezményezett részére.

Az első és második kifizetési részlet aránya az első, szerződő által választott kifizetési évfordulótól függ. A jelen feltétel mellékletében táblázat foglalja össze a választható kifizetési évfordulókhoz tartozó részki fizetési arányokat a kezdeti biztosítási összeg kifizetésre kerülő százalékában.

(2) A biztosító a biztosított életbenléte esetén a biztosítás lejáratakor harmadik részletként kifizeti a kezdeti biztosítási összeg harmadik részletének indexálás során megnövelt összegét és a nyereségtartalékot a kedvezményezett részére. A kifizetéssel a biztosítás megszűnik.

(3) A biztosító a kedvezményezett arra irányuló nyilatkozata alapján a biztosítás tartamának lejáratkor a biztosító kínálatából választott járadék biztosítással alakítja a biztosítást. A járadék folyósítása a biztosító és a kedvezményezett között létrejövő külön szerződés alapján történik.

(4) A járadék biztosítás vonatkozásában a biztosító díjkezdményt nyújt.

A kedvezményezett abban az esetben élhet a kedvezményes járadék biztosítás kötésének lehetőségével, ha a folyósítandó járadék összege meghaladja a biztosító által meghatározott minimális járadék összegét.

(5) A szerződő az (1) pont szerinti részki fizetési szolgáltatás esedékességéig írásban nyilatkozhat arról, hogy a részki fizetési szolgáltatás halasztását kéri. Ekkor a biztosító a részki fizetési szolgáltatást annak esedékességekor a kötvény nyereségtartalékába helyezi.

A szerződőnek a részki fizetési szolgáltatás halasztására irányuló – a szolgáltatás esedékességéig írásban tett – nyilatkozata egyben az adott részki fizetési szolgáltatásra vonatkozó kedvezményezett-jelölés azon megváltoztatását jelenti, mely szerint a halasztási kérelemmel érintett szolgáltatás vonatkozásában kedvezményezetté a szerződő fél válik. Ezen nyilatkozat érvényességéhez a biztosított hozzájárulása is szükséges.

9.§

A biztosított tartam közbeni halála esetén a biztosító a kezdeti biztosítási összeg indexálás során megnövelt összegét és a nyereségtartalékot fizeti ki a kedvezményezett részére.

A kifizetéssel a biztosítás megszűnik.

10.§ Nyereségrészesedés

A nyereségtartalék aktuális értékét a biztosító minden naptári évfordulót követően legkésőbb július 1-jén határozza meg. Ekkor az előző naptári évben az életbiztosítási díjtartalékon realizált többlethozam minimum 90%-ának életbiztosítási díjtartalék-arányos részét a biztosító az élő szerződések nyereségtartalékán jóváírja.

A nyereségtartalék értékéről a biztosító a jóváírást követően, a 7.§ (2) szerint küldött indexétesítővel egyidejűleg értesíti a szerződőt.

A szerződő bármikor jogosult a nyereségtartalék teljes vagy részleges felvételére, de a felvett összeg nem lehet kisebb a biztosítás aktuális fizetendő éves díjánál, illetve ha a nyereségtartalék nem éri el a biztosítás aktuális éves díját, akkor a nyereségtartalék egészénél.

MARADÉKJOGOK

11.§

A biztosítás legalább 2 év díjjal fedezett tartam eltelte után visszavásárolható. A visszavásárlási összeg kifizetése az igény bejelentésétől számított 15. napon esedékes. A visszavásárlási összeg az esedékeségkor rendelkezésre álló szolgáltatási tartalék 90%-a és a nyereségtartalék 100%-a. A minimális visszavásárlási összegeket tartalmazó táblázatokat jelen feltételek melléklete tartalmazza. A még fel nem osztott és a szerződő számára jóvá nem írt többlethozam nem kerül kifizetésre.

12.§

A biztosítás legalább 2 év díjjal fedezett tartam eltelte után a biztosító hozzájárulása esetén díjmentesen leszállítható.

Ebben az esetben a biztosítás további díj fizetés nélkül, csökkentett biztosítási összeggel az eredeti tartam végéig hatályban marad. A díjmentes leszállítás után a 8.§ (1) szerinti részki fizetési szolgáltatások nem vehetők igénybe, a biztosítás ekkor egy azonos elérési és halál-eseti szolgáltatású vegyes biztosítással alakul. A minimális díjmentes leszállítási összegeket tartalmazó táblázatokat jelen feltételek melléklete tartalmazza.

13.§ Hitelfelvétel

A szerződő hozzájárul, hogy amennyiben az OTP Bank Rt. és az OTP Garancia Biztosító Rt. között létrejött együttműködési megállapodás alapján a szerződő vagy a szerződő hozzájárulásával a biztosított OTP hitelt vesz fel, a biztosító az OTP Bank Rt. által kért – a hitellebíráláshoz szükséges – a szerződő díj fizetésére vonatkozó információkat az OTP Banknak átadja.

A szerződő vagy a szerződő hozzájárulásával a biztosított a hitel felvételére abban az esetben jogosult, ha a szerződő és a biztosított az OTP Bank Rt.-vel engedményezési szerződést kötött, melynek keretében a szerződő lemond a 11.§ és 12.§ szerinti maradék jogokról, a 8.§ (5) pontja szerinti részki fizetés halasztására irányuló jogáról, valamint a szerződő és a biztosított lemond az engedményezési szerződésben rögzített szolgáltatásokra vonatkozó kedvezményezett-jelölés jogáról. A szerződő és/vagy a biztosított tudomásul veszi, hogy a hitel felvételére ezen túlmenően az OTP Bank Rt. által elvégzett adósmi-nősítés után kerülhet csak sor.

A hitelfelvételtől kezdődően a biztosítási díj fizetéséért a szerződő és a biztosított egyaránt egyetemleges felelősséget vállal. A biztosító a díj fizetés elmaradása esetén a biztosítottat, valamint az OTP Bank Rt.-t erről 30 napon belül írásban értesíti.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

14.§

A biztosítás vonatkozásában a biztosító kötvény kölcsönt nem nyújt.

15.§

A biztosítási szerződés megszűnik:

- lejáratkor, amikor lejáratú biztosítási összeg és a nyereségtartalék kifizetésre kerül a kedvezményezett részére;
- a biztosított halála esetén az esedékes szolgáltatás kifizetésével;
- amikor a visszavásárlási összeg kifizetésre kerül a szerződő részére.

16.§

A jelen feltételekben nem szabályozott kérdések vonatkozásában a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény és egyéb hatályos magyar jogszabályok rendelkezései irányadók.

A visszavásárlási és díjmentes leszállítási táblázatokban szereplő értékek tájékoztató jellegűek, melyek a minimális visszavásárlási és díjmentes leszállítási összegeket tartalmazzák, feltéve, hogy a szerződő az esedékes díjakat megfizette, és a biztosító normál kockázat mellett fogadta be ajánlatát.

MELLÉKLETEK

A kezdeti biztosítási összeg kifizetési arányai

Részki fizetés évfordulója	5. év	15. év	20. év
A kezdeti biztosítási összeg kifizetésre kerülő százaléka	15%	35%	50%
Részki fizetés évfordulója	6. év	15. év	20. év
A kezdeti biztosítási összeg kifizetésre kerülő százaléka	17%	33%	50%
Részki fizetés évfordulója	7. év	15. év	20. év
A kezdeti biztosítási összeg kifizetésre kerülő százaléka	19%	31%	50%
Részki fizetés évfordulója	8. év	15. év	20. év
A kezdeti biztosítási összeg kifizetésre kerülő százaléka	21%	29%	50%
Részki fizetés évfordulója	9. év	15. év	20. év
A kezdeti biztosítási összeg kifizetésre kerülő százaléka	23%	27%	50%
Részki fizetés évfordulója	10. év	15. év	20. év
A kezdeti biztosítási összeg kifizetésre kerülő százaléka	25%	25%	50%

10 000 Ft kezdeti biztosítási összeghez tartozó minimális visszavásárlási értékek – férfi (Ft)

Első kifizetési évforduló	A biztosítási tartamból elített évek száma																		
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
5	9	449	903	22	417	905	1406	1918	2425	2939	3467	4009	4568	1992	2468	2956	3458	3972	4500
6	10	449	904	1373	328	807	1295	1780	2275	2783	3306	3842	4394	1992	2468	2956	3458	3972	4500
7	0	433	886	1355	1839	704	1163	1636	2125	2628	3144	3674	4220	1992	2468	2956	3458	3972	4500
8	0	401	852	1318	1799	2378	1023	1491	1975	2472	2982	3507	4047	1992	2468	2956	3458	3972	4500
9	0	353	801	1264	1742	2321	2881	1346	1825	2316	2821	3339	3873	1992	2468	2956	3458	3972	4500
10	0	291	735	1194	1667	2241	2833	3372	1674	2160	2659	3172	3699	1992	2468	2956	3458	3972	4500

10 000 Ft kezdeti biztosítási összeghez tartozó minimális visszavásárlási értékek – női (Ft)

Első kifizetési évforduló	A biztosítási tartamból elített évek száma																		
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
5	184	616	1045	131	519	968	1433	1914	2412	2924	3451	3993	4551	1976	2454	2946	3451	3968	4500
6	188	620	1048	1482	388	832	1292	1768	2260	2767	3289	3825	4378	1976	2454	2946	3451	3968	4500
7	180	611	1038	1473	1908	696	1151	1622	2109	2611	3127	3658	4204	1976	2454	2946	3451	3968	4500
8	159	589	1017	1452	1887	2385	1010	1476	1958	2454	2965	3490	4030	1976	2454	2946	3451	3968	4500
9	126	555	984	1418	1858	2354	2868	1330	1807	2298	2802	3322	3856	1976	2454	2946	3451	3968	4500
10	82	509	940	1373	1818	2314	2827	3357	1656	2141	2640	3154	3682	1976	2454	2946	3451	3968	4500

A visszavásárlási táblázatokban szereplő értékek tájékoztató jellegűek, melyek a minimális visszavásárlási értékeket tartalmazzák.

10 000 Ft kezdeti biztosítási összeghez tartozó minimális díjmentes leszállított biztosítási összegek – férfi (Ft)

Első kifizetési évforduló	A biztosítási tartamból elített évek száma																		
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
5	0	572	1274	0	507	1214	1910	2568	3226	3882	4539	5169	5727	2428	2924	3404	3868	4317	4750
6	0	573	1275	1963	374	1076	1767	2421	3072	3718	4364	4953	5509	2428	2924	3404	3868	4317	4750
7	0	547	1248	1937	2584	937	1621	2275	2917	3554	4167	4737	5291	2428	2924	3404	3868	4317	4750
8	0	496	1194	1884	2529	3292	1476	2123	2757	3366	3953	4521	5073	2428	2924	3404	3868	4317	4750
9	0	421	1116	1805	2448	3207	3972	1935	2553	3154	3739	4305	4856	2428	2924	3404	3868	4317	4750
10	0	323	1014	1699	2343	3097	3856	4624	2343	2942	3524	4089	4638	2428	2924	3404	3868	4317	4750

10 000 Ft kezdeti biztosítási összeghez tartozó minimális díjmentes leszállított biztosítási összegek – női (Ft)

Első kifizetési évforduló	A biztosítási tartamból elített évek száma																		
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
5	182	930	1640	111	759	1462	2116	2758	3383	3989	4579	5153	5710	2409	2909	3393	3861	4313	4750
6	190	938	1647	2299	560	1266	1914	2549	3170	3776	4364	4936	5492	2409	2909	3393	3861	4313	4750
7	175	923	1633	2283	2917	1058	1705	2338	2958	3562	4149	4720	5274	2409	2909	3393	3861	4313	4750
8	138	885	1598	2248	2882	3589	1496	2128	2746	3348	3934	4503	5056	2409	2909	3393	3861	4313	4750
9	80	827	1543	2194	2828	3534	4227	1917	2534	3135	3719	4287	4838	2409	2909	3393	3861	4313	4750
10	3	748	1468	2121	2755	3462	4155	4834	2322	2921	3504	4070	4620	2409	2909	3393	3861	4313	4750

A díjmentes leszállítási táblázatokban szereplő értékek tájékoztató jellegűek, melyek a minimális díjmentes leszállítási értékeket tartalmazzák.