



1.§ Általános rendelkezések

A Stádium Vegyes Életbiztosítási szerződés (továbbiakban: biztosítás) a jelen Különös Feltételek, az OTP Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei, valamint az ajánlatban foglaltak alapján jön létre az OTP Garancia Biztosító Zrt. (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 biztosítottnak a szerződő által az ajánlattétel során az 5–10. biztosítási évfordulók közül tetszőlegesen választott valamelyik, továbbá a 15. biztosítási évforduló életben elérése,
- a biztosítottnak a biztosítási tartam lejártakor való életbenléte,
- 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. A biztosítás akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra 15 napon belül nem nyilatkozik. Ebben az esetben a szerződés az ajánlatnak a biztosító vagy annak képviselője részére történő átadás időpontjára visszamenő hatállyal jön létre. Az ajánlat esetleges elutasítását a biztosító nem köteles indokolni.

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 2,5%.
- (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 hatályos jogszabályoknak megfelelően 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 díja 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 index értékére minden évben a biztosító legalább három lehetséges változatot kínál fel a szerződőnek. Az index értéke lehet az indexértéstartó kiküldését megelőző 12 hónap – a legfrissebb KSH Közlemény alapján megállapítható – fogyasztói árindexe, de minimum 5%. Ezen kívül legalább két további, a biztosító által meghatározott index érték is évente felajánlásra kerül, amelyek értéke 5-30% közötti. A szerződő nem jogosult a biztosító által felkínált indexektől eltérő indexet igényelni.

(3) A fentiek alapján meghatározott biztosítási díjról és biztosítási összegről a szerződőt a biztosító legkésőbb az indexálást megelőzően 45 nappal írásban 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, vagy ha a biztosító által a (2) pontban megadott módon felajánlott valamely indexet elfogadja. Amennyiben a szerződő írásban nem válaszol a biztosítóknak az indexálás elutasításáról, akkor ezt a felek úgy tekintik, hogy a szerződő az indexértéstartó kiküldését megelőző 12 hónap – a legfrissebb KSH



Közlemény alapján megállapítható – fogyasztói árindexe, de minimum 5% mértékben kíván élni az indexálás lehetőségével. Amennyiben a szerződő a következő díjfizetés alkalmával valamely, a biztosító által a (2) pontban megadott módon felajánlott indexszel megnövelt díjat fizeti meg, akkor ez az indexálás elfogadásának tekintendő és ettől kezdődően a biztosítási jogviszony megemelt biztosítási díjjal és összeggel folytatódik. Az indexálás elutasítása esetén a biztosítás változatlan biztosítási díjjal és biztosítási összeggel hatályban marad. Amennyiben a szerződő az indexálást két egymást követő évben elutasította, elveszti jogosultságát az indexálásra. A biztosítónak azonban jogában áll további indexálásokat felajánlani, illetve azokat kockázatelbírálástól függővé tenni.

(4) A biztosítás a biztosítási tartam utolsó 5 évében nem indexálható.

SZOLGÁLTATÁSOK

8.§

(1) A biztosító, a biztosított életbenléte esetén a szerződő által a 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 biztosítássá alakítja a biztosítást. A járadék folyósítása a biztosító és a kedvezményezett között létrejövő külön szerződés alapján történik.

(4) A járadék biztosítás vonatkozásában a biztosító díjkedvezményt 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 indexértéssel 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.§

(1) A biztosítás legalább 2 év díjjal fedezett tartam eltelte után visszavásárolható, ezen időszak eltelte előtt a biztosítás nem rendelkezik visszavásárlási értékkel.

(2) A biztosítási szerződés adott évfordulókon érvényes visszavásárlási értékeit a biztosítási szerződés részét képező, a kötvény mellékleteként megküldött Termékismertető II. rész tartalmazza. Biztosítási év közben történő visszavásárlás esetén a visszavásárlási összeg meghatározása a biztosítási év elején és végén érvényes értékek alapján, a biztosítási évből a visszavásárlásig eltelt idő figyelembe vételével történik.

A megadott értékek az alábbiakban leírt feltételezések mellett érvényesek, abban az esetben, ha a szerződő a szerződéses kötelezettségeinek folyamatosan eleget tesz.

A biztosító azzal a feltételezéssel él, hogy a biztosítási díj és a biztosítási összeg a tartam alatt változatlan marad, emellett az évfordulós értékek megadásakor az évfordulón fizetendő díjat, valamint a nyereségtartalékban elhelyezett, visszajuttatott többlethozamot az adatok előrejelzésénél a biztosító nem veszi figyelembe. A szerződés visszavásárlása esetén azonban a nyereségtartalék aktuális értéke is kifizetésre kerül. A még fel nem osztott és a szerződő számára jóvá nem írt többlethozam nem kerül kifizetésre.

(3) A visszavásárlási összeg kifizetése az ahhoz szükséges utolsó okirat beérkezését követő 15 napon belül történik.

12.§

(1) A biztosítás legalább 2 év díjjal fedezett tartam eltelte után a biztosító hozzájárulása esetén díjmentesen leszállítható, ezen időszak eltelte előtt a biztosítás nem rendelkezik díjmentesen leszállított biztosítási értékkel. Díjmentes leszállítás esetén a biztosítás további díjfizetés nélkül, csökkentett biztosítási összeggel hatályban marad. A díjmentes leszállítás után a 8.§ (1) szerinti részki fizetési szolgáltatások nem vehetők igénybe, a biztosítás ekkor egy azonos elérési- és haláleseti szolgáltatású vegyes biztosítássá alakul.

(2) A biztosítási szerződés adott évfordulókon érvényes díjmentesen leszállított biztosítási értékeit a biztosítási szerződés részét képező, a kötvény mellékleteként megküldött Termékismertető II. rész tartalmazza. Biztosítási év közben történő díjmentes leszállítás esetén a díjmentesen leszállított biztosítási összeg meghatározása a biztosítási év elején és végén érvényes értékek alapján, a biztosítási évből a díjmentes leszállításig eltelt idő figyelembe vételével történik.

A megadott értékek az alábbiakban leírt feltételezések mellett érvényesek, abban az esetben, ha a szerződő a szerződéses kötelezettségeinek folyamatosan eleget tesz.

A biztosító azzal a feltételezéssel él, hogy a biztosítási díj és a biztosítási összeg a tartam alatt változatlan marad, emellett az évfordulós értékek megadásakor az évfordulón fizetendő díjat, valamint a nyereségtartalékban elhelyezett, visszajuttatott többlethozamot az adatok előrejelzésénél a biztosító nem veszi figyelembe. Szolgáltatás teljesítése esetén azonban a nyereségtartalék aktuális értéke is kifizetésre kerül.

13.§ Hitelfelvétel

Az OTP Garancia Biztosító Zrt. (a továbbiakban: biztosító) és az OTP Bank Rt. (a továbbiakban: bank) között fennálló Együttműködési Megállapodás értelmében a GB115 jelű Stádium Életbiztosítás (a továbbiakban: biztosítás) mellé a biztosítási szerződés biztosítottja kedvezményes OTP hitelt igényelhet az alábbi feltételek szerint.

(1) A biztosított tudomásul veszi, hogy a hitel felvételére a bank által elvégzett adóminősítés után kerülhet csak sor. A biztosított – amennyiben a szerződő és a biztosított nem ugyanaz a személy, akkor a szerződő hozzájárulásával – a hitel felvételére abban az esetben jogosult, ha a szerződő és a biztosított a bankkal engedményezési szerződést kötött.

(2) A hiteligénylő a hitel felvételére a biztosítás megkötésétől számított két év biztosítási díjjal fedezett tartam után jogosult.

(3) Amennyiben a biztosítási szerződés szerinti első részki fizetés a hitel felvételekor a hitelt igénylő személy, mint kedvezményezett részére történt, ezen összeget a bank, mint hitel melletti saját erőt tudja be.

(4) Az Együttműködési Megállapodás alapján nyújtott hitel összege legfeljebb a biztosítás hitelfelvételt követően még hátralévő elérési szolgáltatásainak összegéig terjedhet, s nem lehet több a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben, a hatályos jogszabályokban, illetve a bank Üzletszabályzatában meghatározott hitel/jelzálogfedezet arányánál.

(5) A hitelszerződés szerződője a hitel tőkeösszegét oly módon törleszti, mely szerint az első és a második részki fizetési-, valamint a haláleseti- és a lejárat elérési szolgáltatások vonatkozásában – a fennálló hiteltartozásnak megfelelő mértékig – kedvezményezetté a bank válik.

(6) A hitelt felvevő személy a biztosított tartam alatt való életbenléte esetén több részletben törleszti a hitel tőketartozását: a tőketörlesztő részlet a biztosítás hitelfelvételt követő részki fizetési évfordulóján esedékes, az ekkor törlesztésre kerülő részlet megegyezik a biztosítási szerződés részki fizetési szolgáltatásával. Az utolsó törlesztő részlet a biztosítás lejáratakor esedékes, s a tőke fennmaradó részének törlesztése a lejárat biztosítási összegből történik.

MELLÉKLET

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%

(7) A biztosítottnak a biztosítási tartam közbeni halála esetén a fennálló hiteltartozás teljes kifizetésére az engedményezési szerződésnek megfelelően a haláleseti biztosítási összegből a haláleseti szolgáltatás esedékességekor egyösszegben kerül sor.

(8) Az engedményezési szerződésben foglaltak szerint az esedékes tőketörlesztő részleteket a biztosító közvetlenül a banknak fizeti.

(9) A szerződő felek megállapodása értelmében az esedékes hiteldíjat a hitelt felvevő személy folyamatosan és közvetlenül a banknak fizeti. A hitel folyósítását követően a biztosítási díjat és a hiteldíjat is lakossági folyószámláról kell átutalni.

(10) Az Együttműködési Megállapodásra tekintettel létrejött hitelszerződések esetén a hiteldíjből a bank a mindenkor hirdetményben rögzített kedvezményt adja, s a hitel egyéb, az Együttműködési Megállapodásban nem rögzített feltételeit a bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata határozza meg.

(11) A lejárat elérési szolgáltatás és a haláleseti szolgáltatás tőketörlesztés kifizetése után fennmaradó összegének vonatkozásában kedvezményezett jelölni a biztosítási szerződés szerződője jogosult a biztosítási szerződés biztosítottjának hozzájárulásával.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

14.§

A biztosítás vonatkozásában a biztosító kötvénykölcsonnt nem nyújt.

15.§

A biztosítási szerződés megszűnik:

- lejáratkor, amikor a lejárat 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.