

1.§ Általános rendelkezések

A járadékbiztosítási 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. (1051 Budapest, Október 6. u. 20., továbbiakban: biztosító), valamint bármely személy (továbbiakban: szerződő) között.

A biztosító jelen szerződési feltételek alapján díj fizetése ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy a járadékos részére e feltételekben meghatározott járadékot folyósít.

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

2.§ Fogalmak

Jelen biztosítási szerződés szempontjából:

(1) Biztosított: A biztosítás megkötésekor legfeljebb 70 éves természetes személy, akinek a javára a biztosítási szerződést megkötik.

(2) 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 járadékszolgáltatás tartama alatti, garanciaidőn belül bekövetkező halála esetén pedig a biztosítási ajánlaton kedvezményezettként megjelölt személy.

(3) Biztosítási események: A jelen különös feltételek alapján létrejött szerződés (a továbbiakban: szerződés) vonatkozásában biztosítási eseménynek minősül:

- halasztási tartammal rendelkező járadékbiztosítás, vagy özvegyi járadék esetén a biztosított életben léte a szerződésben a járadékfolyósítás kezdeteként megjelölt időpontban, és
- a biztosított(ak) életben léte a biztosítási évfordulón,
- a biztosított, vagy özvegyi járadék, illetve két életre szóló járadékbiztosítás esetén a biztosítottak halála.

(4) Járadékszolgáltatás: A biztosító azon szolgáltatása, melyet a járadékszolgáltatás tartama alatt a biztosított, illetve – amennyiben a szerződő garanciaidőt határoz meg – a biztosított garanciaidőn belül bekövetkező halála esetén, a garanciaidő hátralévő tartama során a kedvezményezett részére teljesít. A szerződő a biztosítási ajánlaton rögzíti a járadékszolgáltatásnak a választott gyakoriságnak megfelelő kezdeti összegét.

(5) A járadékszolgáltatás kezdete: A szerződő által az ajánlaton megjelölt időpont.

Amennyiben a szerződő felek a járadékbiztosítási szerződésben özvegyi járadék szolgáltatásában állapodtak meg, a járadékszolgáltatás kezdete bármelyik biztosított halálának bekövetkeztét igazoló okiratnak a biztosító kötvényen megnevezett szervezeti egységéhez történő beérkezésének napja.

(6) A járadékszolgáltatás tartama: Járadékszolgáltatás kezdetétől a szerződő által a biztosítási ajánlatban meghatározott időpontig terjedő időszak.

- A járadékszolgáltatás a szerződő választása szerint lehet egy év többszöröseként megválasztott időleges (határozott) tartamú, illetve a biztosított haláláig szóló.
- Özvegyi járadék esetén a járadékszolgáltatás a járadékszolgáltatás kezdetétől az életben maradt biztosított haláláig tart.
- Két életre szóló járadékbiztosítás esetén a járadékszolgáltatás a járadékszolgáltatás kezdetétől az életben maradt biztosított haláláig tart.
- A járadékszolgáltatás időtartamát a biztosítási ajánlaton megjelöltek szerint a biztosítási kötvény tartalmazza.

(7) Járadékszolgáltatás esedékességi időpontjai: Azok a járadékszolgáltatási tartamon belüli időpontok, amelyek a járadékszolgáltatás ajánlaton megjelölt kezdetét, valamint annak az ajánlaton rögzített gyakoriság szerint eltolt dátumait egy hónappal követik.

(8) Garanciaidő: Az a tartam, amelyet a szerződő a biztosítási szerződésben határoz meg arra az esetre, amennyiben a biztosított a járadékfolyósítás megkezdését követően elhalálozna.

- A garanciaidő a járadékfolyósítás megkezdésétől a biztosítási ajánlatban rögzített ideig tart. A garanciaidő tartama csak egész év lehet.
- A garanciaidő időtartamát a biztosítási ajánlaton megjelöltek szerint a biztosítási kötvény tartalmazza.
- Az időleges (határozott tartamra szóló) járadékbiztosítási szerződések esetén a járadékszolgáltatás tartamának egy évvel meg kell haladnia a garanciaidő tartamát.

(9) Kockázati többletszolgáltatás: Amennyiben a biztosítási ajánlaton a szerződő azt megjelöli, a biztosító a biztosítottnak a garanciaidő letelte után a járadékfolyósítás alatt, valamint a garanciaidő nélkül megkötött szerződések esetén a járadékfolyósítás alatt bekövetkezett halála esetén a halál bekövetkeztekor aktuális, tárgyévi járadéktag egy éves összegének megfelelő szolgáltatást fizet ki a kedvezményezett részére – függetlenül az addig kifizetett járadékok összegétől.

A határozott tartamú szerződések esetében a többletszolgáltatást csak a tartam alatt bejelentett halálesetre vállalja a biztosító.

(10) Két életre szóló járadékbiztosítás: A szerződő felek erre irányuló megállapodása esetén a járadékbiztosítás két biztosított életére is létrejöhét. Amennyiben a szerződő az ajánlaton ezt megjelölte, a biztosító azonnal induló, élethosszig tartó járadékot szolgáltat, amíg bármelyik biztosított életben van. A biztosító a járadékot az ajánlatban megjelölt módon és arányban folyósítja a biztosítottak, illetve az életben maradt biztosított részére. Az egyik biztosított halála esetén a teljes járadékra az életben maradt biztosított jogosult.

Két életre szóló járadékbiztosítás megjelölése esetén nincs lehetőség garanciaidő, valamint kockázati többlétszolgáltatás igénybevételére.

(11) Özvegyi járadék: A szerződő felek erre irányuló megállapodása esetén a járadékbiztosítás két biztosított életére is létrejöhet. Özvegyi járadékszolgáltatás választásakor a biztosító bármelyik biztosított halála esetén – az ajánlatban megjelölt módon – azonnal induló, élethosszig tartó járadékot szolgáltat az életben maradt biztosított részére. A biztosító a járadékot az életben maradt biztosított haláláig folyósítja.

Özvegyi járadék szolgáltatás megjelölése esetén nincs lehetőség garanciaidő, valamint kockázati többlétszolgáltatás igénybevételére.

(12) A halasztás tartama: A biztosítás tartamának kezdete, valamint a járadékszolgáltatás kezdete közötti tartam.

- a. A halasztási tartamot a szerződő a biztosítási ajánlaton úgy határozhatja meg, hogy a halasztási tartam csak egész év lehet.
- b. A halasztás időtartamát a biztosítási ajánlaton megjelöltek szerint a biztosítási kötvény tartalmazza.

(13) Biztosítási időszak: A biztosítási időszak 1 év.

(14) Biztosítás tartamának kezdete: Az ajánlat aláírásának dátuma.

(15) Biztosítási évforduló: A biztosítás tartamán belüli, a biztosítási ajánlat aláírásának megfelelő nap.

Özvegyi járadék esetén az egyik biztosított halálakor a biztosítási évforduló a biztosítás tartamán belüli, a biztosított halálának megfelelő napra változik.

(16) Tartalékok: A biztosító a biztosítási szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítésére a biztosítási díj és az elért befektetési hozamok alapján szerződésenként biztosítástechnikai tartalékokat képez. A tárgyévi szolgáltatást a függő károk tartalékából teljesíti, a további szolgáltatás fedezetére életbiztosítási díjtartalékokat képez. A biztosító e tartalékokat biztosítási szerződésenként nyilvántartja.

(17) Technikai kamat: Mértéke 3,5%. A biztosító garantálja, hogy a járadékszolgáltatás fedezetére képzett életbiztosítási díjtartalékhoz a szerződés tartama alatt legalább évi 3,5% hozamot ír jóvá, még abban az esetben is, ha az e tartalék befektetésével elért hozam ennél kevesebb lenne.

A biztosító a biztosítási díj mértéke alapján – a díjszabás szerint – a garantált technikai kamat előre történő beszámításával állapítja meg a járadék összegét.

(18) Többlethozam: A életbiztosítási díjtartalék befektetésén elért hozamnak a technikai kamatot meghaladó része, amelynek legalább 90%-át a biztosító jelen szerződés 11.§-ban meghatározott módon visszajuttatja a biztosított, illetve a biztosítottak részére.

(19) Egyösszegű megváltási érték: Az egyösszegű megváltás tárgyát képező járadékszolgáltatás a biztosítás hátralévő garanciaidejére fedezetet adó tartalékreszeinek aktuális értéke.

3.§ A biztosítás tartama

A biztosítás tartama a biztosítási szerződés létrejöttétől a biztosítás megszűnéséig tart. A jelen feltételek alapján létrejövő biztosítási szerződés a felek megállapodása szerint időleges (határozott tartamú) vagy élethosszig szóló tartamú lehet.

Időleges biztosítás esetén az ajánlaton rögzíteni kell annak tartamát.

4.§ Bejelentési kötelezettség

A biztosított életben létét a biztosítási évfordulón a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal évenként köteles igazolni. Két életre szóló járadékbiztosítás és özvegyi járadék esetén mindkét biztosított köteles életben létét a biztosítási évfordulón a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal igazolni. Ennek érdekében a biztosító, az általa e célra rendszeresített nyomtatványt évenként megküldi. A biztosított(ak) annak kézhezvételétől számított 15 napon belül köteles(ek) azt a biztosítónak visszajuttatni. **Amennyiben e kötelezettségüknek nem tesznek eleget, a biztosító a járadék folyósítását az igazolás kézhezvételéig, illetve a biztosított vagy biztosítottak halálát igazoló okirat beérkezéséig felfüggesztheti.**

5.§ Változás-bejelentési kötelezettség

A szerződő, illetve a biztosított jogutódja köteles a biztosított, illetve két életre szóló járadékbiztosítás vagy özvegyi járadék esetén az életben maradt biztosított halálát a biztosító bármely szervezeti egységénél bejelenteni, valamint a halált igazoló okiratokat benyújtani.

6.§ A biztosító kockázatviselése

A biztosító kockázatviselése az azt követő nap 0 órájakor kezdődik, amikor a szerződő fél a biztosítási díjat a biztosító számlájára vagy pénztárába befizeti, illetőleg amikor a díj megfizetésére vonatkozóan halasztásban állapodtak meg, vagy a biztosító díj iránti igényét bírósági úton érvényesíti.

7.§ A biztosítás díja

A biztosítás díja a biztosítás teljes tartamára vonatkozóan egyösszegben, előre fizetendő és az ajánlat aláírásakor esedékes.

8.§ A biztosító szolgáltatása

(1) A biztosító a 2.§ alapján a járadékszolgáltatás esedékességétől a járadékszolgáltatás tartamának végéig, de legfeljebb a biztosított haláláig az ajánlaton meghatározott rendszerességgel járadékszolgáltatást teljesít a biztosított részére.

Az éves járadékszolgáltatás a járadékos és a biztosító adott időszakra vonatkozó előzetes megállapodása alapján az adott éven belül tetszőleges ütemezéssel is kifizethető. Ennek költsége az éves járadékszolgáltatás 1%-a, amit a biztosító a kifizetendő szolgáltatásból von le.

(2) Amennyiben a szerződő felek két életre szóló járadékbiztosításban állapodtak meg, a biztosító a járadék összegét a járadékszolgáltatás kezdetétől az ajánlatban megjelölt módon folyósítja a biztosítottak, illetve az életben maradt biztosított részére.

(3) Amennyiben a szerződő felek özvegyi járadékszolgáltatásban állapodtak meg, a biztosító a 2.§-ban meghatározott járadékszolgáltatás kezdetétől az életben maradt biztosított részére élet-hosszig tartó járadékszolgáltatást teljesít.

(4) Két életre szóló járadékbiztosítás és özvegyi járadék kivételével, a biztosítottnak a járadékszolgáltatás megkezdése előtt bekövetkezett halála esetén a biztosító a járadékbiztosításra befizetett díj több-lethozammal emelt összegét téríti vissza a kedvezményezettnek.

(5) A biztosítottnak a járadékszolgáltatás megkezdését követően, de még a garanciaidő tartamán belül bekövetkezett halála esetén a járadékszolgáltatást a biztosító a garanciaidő végéig a kedvezményezettnek teljesíti.

(6) A biztosítottnak a járadékfolyósítás megkezdését követően, a garanciaidő lejáratá előtt bekövetkezett halála esetén a kedvezményezett kérheti a garanciaidő hátralévő idejére járó járadékszolgáltatás egyösszegű megváltását és a szerződés egyösszegű megváltási értékének kifizetését.

(7) Amennyiben a biztosítási szerződésben nem jelöltek kedvezményezettet, illetőleg a kedvezményezett jelölés a biztosított halálakor már nincs hatályban, a biztosító a garanciaidő hátralévő tartamára esedékes járadékszolgáltatás egyösszegű megváltási értékét fizeti ki a biztosított örökösének.

(8) Amennyiben a szerződő fél erről a biztosítási ajánlaton rendelkezik, a biztosítottnak a garanciaidő letelte után a járadékfolyósítás alatt, valamint a garanciaidő nélkül megkötött szerződések esetén a járadékfolyósítás alatt bekövetkezett halála esetén a biztosító a 2.§-ban meghatározott kockázati többszolgáltatást nyújtja a kedvezményezettnek.

9.§ A járadékszolgáltatás módja és területi hatálya

(1) A biztosító a járadékszolgáltatást a magyar törvényes fizetőesz-
közben, az arra jogosult által megjelölt módon teljesíti.

(2) A biztosító járadékszolgáltatást csak Magyarország területén teljesít.

10.§ A biztosítás megszűnése

A biztosítás megszűnik:

(1) a járadékszolgáltatás biztosítási kötvényben meghatározott időleges (határozott) tartamának lejártával;

(2) a járadékfolyósítás tartama alatt azon hónap utolsó napján, melyben a biztosított halála bekövetkezett, kivéve, ha a biztosító szolgáltatását a felek megállapodása értelmében a továbbiakban a kedvezményezett részére teljesíti;

(3) két életre szóló járadékbiztosítás esetén a járadékfolyósítás tar-

tama alatt azon hónap utolsó napján, amelyen az életben maradt biztosított halála bekövetkezett;

(4) özvegyi járadékszolgáltatás esetén a járadékfolyósítás tartama alatt azon hónap utolsó napján, amelyen az özvegyi járadékszolgáltatásra jogosult biztosított halála bekövetkezett;

(5) a biztosítottnak a járadékszolgáltatás megkezdését követő halála esetén a hátralévő garanciaidő leteltével, illetve a garanciaidő hátralévő tartamára járó járadék egyösszegű megváltási értékének a kedvezményezett részére történő kifizetésével;

(6) a kedvezményezett halála esetén, illetőleg amennyiben a kedvezményezett jelölés a biztosított halálakor nincsen hatályban, a garanciaidő hátralévő tartamára járó járadék egyösszegű megváltási értékének a biztosított örököse részére történő kifizetésével;

(7) két életre szóló járadékbiztosítás és özvegyi járadék kivételével, a biztosított járadékfolyósítás megkezdése előtti halála esetén a több-lethozammal megemelt biztosítási díjnak a kedvezményezett részére történő visszafizetésével;

(8) a járadékfolyósítás megkezdése előtt a szerződő arra irányuló írásbeli nyilatkozata alapján a szerződés 12.§-ban meghatározott visszavásárlási összegének kifizetésével;

(9) amennyiben a szerződő felek kockázati többszolgáltatás nyújtásáról állapodtak meg, úgy a feltételek szerint kifizethető, 2.§ szerinti kockázati többszolgáltatás teljesítésével.

Amennyiben a biztosítás a járadékfolyósítás megkezdését követően a járadékos elhalálozása miatt szűnik meg, és a biztosító a járadékos haláláról csupán egy későbbi időpontban értesül, az általa ezen okból teljesített többszolgáltatást, a jogtalanul kifizetett összeget a biztosító visszakövetelheti.

11.§ Több-lethozam visszajuttatás

A biztosító jogosult minden három teljes naptári év elteltével az utolsó rendelkezésre álló néphalandósági tábla alapján felülvizsgálni az életbiztosítási díjtartalék elégségességét, és a meglévő járadékbiztosítási állomány védelmében jogosult az utolsó rendelkezésre álló néphalandósági táblát a meglévő állományra is alkalmazni, és az életbiztosítási díjtartalékot a több-lethozam visszajuttatandó részből növelni. Az életbiztosítási díjtartalék növelése több-lethozam visszajuttatásnak minősül.

A biztosító a tartaléknövelésre fordított több-lethozamon felül megmaradt visszajuttatandó több-lethozamot a szolgáltatás összegének emelésére fordítja.

Az első több-lethozam visszajuttatásra 2006-ban, majd minden harmadik naptári évben, július 1-ig kerül sor. A visszajuttatandó több-lethozammal növelt szolgáltatás az ezt követő első biztosítási évfordulótól esedékes.

A biztosító ekkor értesíti a szerződőt a tárgyévben folyósítandó járadék mértékéről, és a biztosítási évfordulón jóváírt hozam mértékéről.

12.§ Visszavásárlás

A szerződő arra vonatkozó, a járadékfolyósítás megkezdése előtt a biztosító bármely szervezeti egységéhez intézett írásbeli nyilatkozata alapján a biztosító a szerződés visszavásárlási összegét fizeti ki a szerződő részére.

(1) A visszavásárlási összeg a járadékfolyósítás megkezdése előtt, a szerződés első 5 évében a szerződésenként nyilvántartott életbiztosítási díjtartalék 95%-a, míg a 6. évtől 99%-a, melyet a biztosító a szerződő részére az általa megjelölt módon fizet ki.

(2) A biztosítás a járadékfolyósítás megkezdését követően nem vásárolható vissza.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

13.§

A biztosítás vonatkozásában a biztosító kötvénykölcsonnt nem nyújt. A biztosítást nem lehet díjmentesen leszállítani.

14.§

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