



1. § Általános rendelkezések

A járadékbiztosítási 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. (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 irányadóak.

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:
a. halasztási tartammal rendelkező járadék biztosítás vagy özvegyi járadék esetén a biztosított életben léte a szerződésben a járadékfolyósítás kezdeteként megjelölt időpontban, és
b. a biztosított(ak) életben léte a biztosítási évfordulón,
c. a biztosított vagy özvegyi járadék, illetve két életre szóló járadék biztosítás 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 járadék biztosítási 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. A járadékszolgáltatás a szerződő választása szerint lehet egy év többszörösként megválasztott időleges (határozott) tartamú, illetve a biztosított haláláig szóló.
b. Özvegyi járadék esetén a járadékszolgáltatás a járadékszolgáltatás kezdetétől az életben maradt biztosított haláláig tart.
c. Két életre szóló járadék biztosítás esetén a járadékszolgáltatás a járadékszolgáltatás kezdetétől az életben maradt biztosított haláláig tart.
d. 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. A garanciaidő a járadékfolyósítás megkezdésétől a biztosítási ajánlatban rögzített ideig tart. A garanciaidő tartama csak egész év lehet.
b. A garanciaidő időtartamát a biztosítási ajánlaton megjelöltek szerint a biztosítási kötvény tartalmazza.
c. Az időleges (határozott tartamra szóló) járadék biztosítási 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 letele után a járadékfolyósítás alatt, valamint a garanciaidő nélkül megkötött szerződések esetén a járadékfolyósítás alatt bekövetkező halála esetén a halál bekövetkezőkor 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 járadék biztosítás: A szerződő felek erre irányuló megállapodása esetén a járadék biztosítás 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 járadék biztosítás megjelölése esetén nincs lehetőség garanciaidő, valamint kockázati többletszolgáltatás igénybevételére.

(11) Özvegyi járadék: A szerződő felek erre irányuló megállapodása esetén a járadék biztosítás két biztosított életére is létrejöhét. 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 többletszolgáltatás 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 halasztási 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 szerződésként a hatályos jogszabályoknak megfelelően biztosítástechnikai tartalékokat képez. A tárgyévi szolgáltatást a függő károk tartalékából teljesíti, a további szolgáltatás fedezetére a hatályos jogszabályoknak megfelelően életbiztosítási díjtartalékot képez. A biztosító e tartalékokat biztosítási szerződésként nyilvántartja.

(17) Technikai kamat: Mértéke 2,5%. A biztosító garantálja, hogy a járadékszolgáltatás fedezetére képzett életbiztosítási díjtartalékhoz a szerződés tartama alatt legalább évi 2,5% 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 tartalék részének 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 járadék biztosítás és özvegyjáradék 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 járadék biztosítás 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 órájkor 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 évben 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 járadék biztosításban 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 élethosszig tartó járadékszolgáltatást teljesít.

(4) Két életre szóló járadék biztosítás és özvegyi járadék kivételével, a biztosítottak a járadékszolgáltatás megkezdése előtt bekövetkezett halála esetén a biztosító a járadék biztosításra befizetett díj többlethozammal emelt összegét téríti vissza a kedvezményezettnek.

(5) A biztosítottak 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 biztosítottak 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 biztosítottak 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 többletszolgáltatást nyújtja a kedvezményezettnek.

9. § A járadékszolgáltatás módja és területi hatálya

(1) A biztosító a járadékszolgáltatást a magyar törvényes fizetőeszközben, 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 járadék biztosítás esetén a járadékfolyósítás tartama 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 biztosítottak 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 örökös részére történő kifizetésével;

(7) két életre szóló járadék biztosítás és özvegyi járadék kivételével, a biztosított járadékfolyósítás megkezdése előtti halála esetén a többlethozammal 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 többletszolgáltatás nyújtásáról állapodtak meg, úgy a feltételek szerint kifizethető, 2. § szerinti kockázati többletszolgáltatás 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 többletszolgáltatást, a jogtalanul kifizetett összeget a biztosító visszakövetelheti.

11. § Többlethozam 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 járadék biztosítási állomány védelmében jogosult az utolsó rendelkezésre álló néphalandósági táblát a meglévő állományra is alkalmazni, és az életbiztosítási díjtartalékokat a többlethozam visszajuttatandó részből növelni. Az életbiztosítási díjtartalék növelése többlethozam visszajuttatásnak minősül.

A biztosító a tartaléknövelésre fordított többlethozamon felül megmaradt visszajuttatandó többlethozamot a szolgáltatás összegének emelésére fordítja.

Az első többlethozam visszajuttatásra 2006-ban, majd minden harmadik naptári évben, július 1-jéig kerül sor. A visszajuttatandó többlethozammal 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

(1) A biztosítás a járadékfolyósítás megkezdése előtt visszavásárolható. **A biztosítás a járadékfolyósítás megkezdését követően nem vásárolható vissza.**

(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 visszajuttatott többlethozamot az adatok előrejelzésénél a biztosító nem veszi figyelembe.

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

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 irányadók.