

Járadékszolgáltatás feltételei

1. A járadékjogosult

A járadékszolgáltatás jogosultja (továbbiakban: járadékjogosult) az UNION-Pezsgő Nyugdíjprogram Különös Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó, folyamatos díjfizetésű, határozott tartamra szóló nyugdíjbiztosítás biztosítottja, akinek a részére a biztosító a járadékot folyósítja. Járadékjogosultnak a biztosított-tól eltérő személy nem jelölhető.

2. Kedvezményezett

Amennyiben a biztosított a járadékszolgáltatás tartama alatt meghal, úgy a járadékszolgáltatás lejáratáig hátralévő időszakban esedékes járadékszolgáltatások jogosultja(i) – amennyiben külön kedvezményezett nem került megnevezésre – a biztosított örököse(i).

3. A járadékszolgáltatás alapja

Az járadékszolgáltatási tőke nagysága az UNION-Pezsgő Nyugdíjprogram Különös Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó, folyamatos díjfizetésű, határozott tartamra szóló nyugdíjbiztosítás 15. pontjában meghatározottak szerint kerül megállapításra.

4. A járadék mértéke

1 000 000 Ft járadékszolgáltatási tőkére vonatkozóan folyósított járadék kezdeti éves összeg a következő módon kerül kiszámításra: a tőke elosztva a járadékszolgáltatás határozott tartama éveinek a számával, és havi, negyedéves vagy féléves járadékfolyósítási gyakoriság esetén pedig az éves járadék összegnek a gyakorisággal arányos része.

A járadékszolgáltatás gyakoriság szerinti nagysága nem lehet kevesebb 30 000 forintnál.

5. A járadékszolgáltatás határozott, legalább 1, legfeljebb 10 éves tartamra köthető. A járadékszolgáltatás tartamát a felek a járadék-biztosítási ajánlaton rögzítik.

Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásától a Különös Biztosítási Feltételek 9.3. vagy 9.5. pontokban meghatározott szolgáltatás biztosító által történő teljesítéséig 10 év még nem telt el, úgy a biztosító a kifizetést nem csökkenő összegű és az ajánlat aláírásától számított legalább 10. év végéig tartó járadékszolgáltatás formájában nyújtja.

6. A járadékszolgáltatás

6.1. Az UNION-Pezsgő Nyugdíjprogram Különös Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó, folyamatos díjfizetésű, határozott tartamra szóló nyugdíjbiztosítás 15.10.3. pontjában meghatározottak szerinti szerződés megnyitását követően a biztosító a biztosított nyilatkozata szerinti gyakorisággal rendszeres járadékot szolgáltat.

A biztosító a járadékszolgáltatás hatálybalépésétől kezdve a biztosítottnak a biztosítási évfordulón való életben léte esetén a szerződésben meghatározott időpontig rendszeres járadékot folyósít a járadékjogosult részére.

6.2. A járadékszolgáltatás előleges, a járadékfolyósítás gyakoriságának megfelelő időszak első napján esedékes.

6.3. A járadékfolyósítás gyakorisága lehet éves, féléves, negyedéves vagy havi, és az ajánlaton kerül meghatározásra.

6.4. A biztosító a járadékszolgáltatási tőkéből és az ezen jóváírt kamatokból, a biztosításban vállalt kötelezettségek fedezetére szerződésenként díjtartalékot képez.

A biztosító a járadékszolgáltatás számítása során 0% technikai kamatlábat alkalmaz. A biztosító a tőke alapján a technikai kamatláb beszámításával állapítja meg a járadék induló összegét.

A biztosító a járadékszolgáltatás fedezetére képzett teljes díjtartalékot befekteti, és a befektetéssel elért tényleges hozamot megosztja ügyfeleivel. A biztosító a szerződés tartama alatt a biztosítás díjtartalékának befektetésével elért hozam technikai kamatot meghaladó részének legalább 80%-át minden naptári évre vonatkozóan meghatározza, többelhozamként a díjtartalék megemelésével a biztosítási szerződésekre visszajuttatja, és a járadékszolgáltatás összegét a díjtartalék változásának arányában a biztosítási évfordulón megnöveli.

7. A biztosító járadékszolgáltatásának teljesítéséhez szükséges dokumentumok

7.1. Nyilatkozat a következő évi járadékszolgáltatás teljesítéséhez: A járadékfolyósítás tartama alatt évente egy alkalommal, az évfordulót megelőzően a biztosított köteles a biztosító részére – két tanú aláírásával ellátott – nyilatkozattal igazolni életben létét.

7.2. Ha a biztosított ilyen nyilatkozatot nem tesz, a biztosító a járadékszolgáltatást szünetelteti. A szünetelés időtartamára visszatartott járadékösszeg után a jogosultat kamat vagy késedelmi kamat nem illeti meg. Ha a biztosított megküldi az életben létéről szóló nyilatkozatot, a biztosító az elmaradt járadékot utólag, egy összegben fizeti ki a járadékjogosult részére.

8. A biztosító a szolgáltatási összeget átutalással teljesíti. Amennyiben a biztosító szolgáltatására jogosult személy (járadékjogosult vagy kedvezményezett) a szolgáltatást ettől eltérő módon kéri teljesíteni, az ezzel kapcsolatban felmerülő költségeket a biztosító a szolgáltatási összegből levonja.

Ha a szerződő a járadékfolyósítási gyakoriságnál hosszabb időre külföldre utazik, és a magyarországi kézbesítési megbízottnak a biztosító felé történő bejelentéséről ezt megelőzően nem gondoskodik, úgy a biztosító az általa ismert utolsó címre joghatályosan küldhet nyilatkozatot.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.