

Tartalomjegyzék

1. Fogalmak
2. A biztosítási szerződés alanyai
3. A biztosítás tartama
4. A biztosítás kezdete
5. A biztosító kockázatviselése
6. A biztosítás megszűnése
7. Biztosítási esemény
8. Szolgáltatások
9. A biztosítási összeg
10. Kizárt kockázatok
11. A biztosító mentesülése
12. A biztosítás díja
13. A szerződő számlája
14. Technikai kamat, többleszám visszajuttatás
15. Maradékjogok
16. A biztosító teljesítése
17. Egyebek
18. Eltérés a Ptk. rendelkezéseitől illetve a szokásos szerződési gyakorlattól

1. számú melléklet: Kondíciós lista
2. számú melléklet: Teljes Költség Mutató (TKM)
3. számú melléklet: Járulékszolgáltatás feltételei

Az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) a jelen biztosítási feltételek alapján kötött szerződés értelmében, a szerződésben megjelölt díj ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy a jelen Különös Biztosítási Feltételek 7. pontban leírt biztosítási események bekövetkezése esetén a szerződés szerinti szolgáltatást nyújtja.

1. Fogalmak

- 1.1. **Aktuális kötvényérték:** a megtakarítási díjakból képzett és nyereségrészesedésekkel növelt, a folyamatos díjú alszerződésen nyilvántartott nyugdíj célú megtakarítás aktuális összege.
- 1.2. **Baleset:** a biztosított akaratán kívül hirtelen fellépő, olyan egyszeri külső behatás, amelynek következtében az emberi szervezetben heveny módon anatómiai és funkcionális károsodás, maradandó elváltozás, halál következik be.
- 1.3. **Folyamatos díjú alszerződés:** az alapbiztosítás, amely a nyugdíj célú megtakarításra fizetett díjak nyilvántartására szolgál.
- 1.4. **Közlekedési baleset:** a biztosítottat ért olyan baleset, amely közúton vagy közforgalmú közlekedési eszközön a közúti járművezetésre vonatkozó szabályok megsértésével összefüggésben következett be, melyet a biztosított gyalogosként, kerékpárosként, jármű vezetőjeként vagy utasaként szenved el. **Nem közlekedési baleset a gyalogost ért olyan baleset, amelyben semmilyen mozgó jármű nem hatott közre, továbbá a kerékpárost ért olyan baleset, amelyben más mozgó jármű, vagy gyalogos nem hatott közre, valamint a jármű vezetőjét és utasát ért olyan baleset, amely nem a jármű haladásával és megállásával összefüggésben következett be.**
- 1.5. **Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló alszerződés:** kizárólag a nyugdíjbiztosításra vonatkozóan teljesített személyi jövedelemadó visszatérítés nyilvántartására létrehozott alszerződés.

2. A biztosítási szerződés alanyai

- 2.1. Szerződő fél, aki az érvényes jognyilatkozatokat teszi, és a biztosítási díjat a biztosítónak megfizeti.
- 2.2. *Jelen szerződési feltételek értelmében biztosított az a személy, akinek a biztosítási szerződés létrejöttkor az életkora a 18. évet elérte, és a biztosított a szerződés létrejöttkor hatályos jogszabályi rendelkezések alapján irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig legalább 10 év van hátra.*

3. A biztosítás tartama

A biztosítás határozott tartamú, a biztosított a szerződés létrejöttkor hatályos jogszabályi rendelkezések alapján irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig, illetve a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzéséig (tényleges nyugdíjas állapottáig) tart.

4. A biztosítás kezdete

A biztosítás kezdete az azt követő hónapnak az első napja, amikor a szerződő az ajánlatot teszi. A biztosítás kezdete azonos a díjfizetés kezdetével.

5. A biztosító kockázatviselése

A biztosító kockázatviselése az ajánlat aláírását követő hónap első napjának 0. órájával kezdődik, és a biztosítás megszűntéig tart.

6. A biztosítás megszűnése

- 6.1. A biztosítás megszűnik az Általános Életbiztosítási Feltételek 6. pontjában foglaltakon túlmenően:
 - a) a jelen Különös Biztosítási Feltételek 7.1. és 7.3. pontja szerinti biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító szolgáltatásának teljesítésével;
 - b) a jelen Különös Biztosítási Feltételek 7.2. illetve 7.4. pontja szerinti biztosítási események bekövetkezése esetén a biztosító szolgáltatásának teljesítésével.
 - c) a szerződés visszavásárlásával.

7. A biztosítási esemény

Jelen feltétel szerint biztosítási eseménynek minősül a biztosítottnak a kockázatviselési időn belül bekövetkezett:

- 7.1. halála,
- 7.2. a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzése és tényleges nyugdíjba menetele,
- 7.3. egészségi állapotának a társadalombiztosítás által megállapított legalább 40%-os mértéket elérő károsodása feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában, a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem éri el (függetlenül attól, hogy rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult-e vagy sem)
- 7.4. a tartam lejáratakor való életben léte, és a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése.

8. Szolgáltatások

- 8.1. **A biztosító szolgáltatására – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult, beleértve a jelen feltételek 15.1.1. pontjában meghatározott visszavásárlási összegeket is.**

8.2. Haláleseti szolgáltatás

A biztosítottnak a biztosítás hatálya alatt történt elhalálozása esetén haláleseti biztosítási összegként az alábbiakban meghatározott összegek kerülnek kifizetésre:

- 8.2.1. Folyamatos díjú alszerződésre vonatkozóan:
 - a) a szerződésben meghatározott aktuális haláleseti biztosítási összeg (jelen feltételek 9.1. pont szerint) és
 - b) a folyamatos díjú alszerződés (jelen feltételek 1.1. pont szerint) aktuális kötvényértéke.
- 8.2.2. Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződés (jelen feltételek 1.2. pont szerint) aktuális kötvényértéke.
- 8.3. *A nyugdíjjogosultság megszerzésekor nyújtott szolgáltatás*
A biztosított által a biztosítás hatálya alatt a nyugdíjjogosultság megszerzése és tényleges nyugdíjba menetele esetén az alábbiakban meghatározott összegek kerülnek kifizetésre
 - a) a folyamatos díjú alszerződés (jelen feltételek 1.1. pont szerint) aktuális kötvényértéke és
 - b) Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződés (jelen feltételek 1.2. pont szerint) aktuális kötvényértéke.
- 8.4. *Egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás*
8.4.1. A biztosított egészségi állapotának a társadalombiztosítás által megállapított legalább 40%-os mértéket elérő károsodása esetén az alábbiakban meghatározott összegek kerülnek kifizetésre:
 - a) a szerződésben meghatározott aktuális egészségkárosodási biztosítási összeg (jelen feltételek 9.2. pont szerint) és
 - b) a folyamatos díjú alszerződés (jelen feltételek 1.1. pont szerint) aktuális kötvényértéke és
 - c) Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződés (jelen feltételek 1.2. pont szerint) aktuális kötvényértéke.
- 8.4.2. Ha a biztosított egészségi állapotának a társadalombiztosítás

8.5. Lejárat A biztosítási tartam lejáratakor, azaz a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor az alábbiakban meghatározott összegek kerülnek kifizetésre: a) a folyamatos díjú alszerződés (jelen feltételek 1.1. pont szerint) aktuális kötvényértéke és b) Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződés (jelen feltételek 1.2. pont szerint) aktuális kötvényértéke. 8.6. Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásától a jelen Különös Biztosítási Feltételek 8.3. vagy 8.5. pontokban meghatározott szolgáltatás biztosító által történő teljesítésig 10 év még nem telt el, úgy a biztosító a kifizetést nem csökkenti összegű és az ajánlat aláírásától számított legalább 10. év végéig tartó járadékszolgáltatás formájában nyújtja (2. számú melléklet). 8.7. Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege a kondíciós listában meghatározott összeget nem éri el, a biztosító a nyugdíjszolgáltatást – az ajánlat aláírásától számított 10. év letelte előtt – egy összegben teljesíti. 9. A biztosítási összeg 9.1. A haláleseti biztosítási összeg a szerződésben kerül meghatározásra. 9.2. Az egészségkárosodás biztosítási összege a szerződésben kerül meghatározásra. 10. Kizárt kockázatok Az Általános Életbiztosítási Feltételek 13.5 pontjában megjelölt veszélyes sportok közé tartoznak jelen szerződés értelmében a rögbi, baseball, amerikai futball, 10 méternél mélyebben történő búvárkodás. 11. A biztosító mentesülése 11.1. Az Általános Életbiztosítási Feltételek 14. pontjában foglaltakon túlmenően mentesül a biztosító az 8.4.2. pont szerinti szolgáltatási biztosítási összeg kifizetése alól, amennyiben a biztosított közlekedési balesetét a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő. 11.2. A közlekedési balesetet súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak kell tekinteni akkor, ha az a biztosított – alkoholfogyasztásával vagy ittas állapotával közvetlen okozati összefüggésben, – bódító-, kábító- vagy más, hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztása miatti állapotával közvetlen okozati összefüggésben, illetve toxikus anyagok rendszeres szedése miatti függősége folytán – érvényes jogosítvány nélküli gépjárművezetése közben, – ittas állapotban történő gépjárművezetése közben következett be, és mindkét utóbbi esetben más közlekedésrendészeti szabályt is megszegett. 12. A biztosítás díja 12.1. A biztosítás díját forintban kell megfizetni. A biztosítás díja egyszeri szerződéskötési és folyamatos díjból tevődik össze. 12.2. Egyszeri szerződéskötési díj a) A biztosító szerződéskötéssel kapcsolatos költségeinek fedezetül szolgáló díjrész, csak egyszer merül fel, a biztosítás folyamatos díjának első részletével együtt kell megfizetni. b) Az egyszeri szerződéskötési díj mértéke a nyugdíj célú megtakarítási kezdeti éves díj százalékos arányában kerül meghatározásra, mértékét a Kondíciós lista (1. számú melléklet) tartalmazza. 12.3. Folyamatos díj 12.3.1. A biztosítás folyamatos díja két részből tevődik össze: a) nyugdíj célú megtakarítási díj: A folyamatosan fizetett, nyugdíj célú megtakarítási díjat a biztosító a folyamatos díjú alszerződésen (jelen feltételek 1.1. pont szerint) helyezi el. b) kockázati díj: A kockázati díj a biztosító által a biztosítási eseményekkel kapcsolatosan vállalt haláleseti és egészségkárosodási biztosítási kockázatok fedezetül szolgál. A kockázati díjat a szerződés tartama biztosítási tartam alatt végig kell fizetni, és az összegét a Kondíciós lista (1. számú melléklet) tartalmazza. 12.3.2. A biztosítás díjfizetési időszaka egy év, kivéve a biztosítás lejáratát megelőző, utolsó évfordulót követő időszak.	12.3.3. A folyamatos díj díjfizetési gyakorisága a szerződésben kerül meghatározásra. A díjfizetés gyakoriságát a szerződő a biztosítási évfordulón megváltoztathatja, ha ehhez a biztosító hozzájárul. 12.3.4. A folyamatos díj gyakoriság szerinti első részlete az ajánlat aláírásával esedékes, míg a folytatólagos díja annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre vonatkozik. 12.3.5. A biztosítás folyamatos díja a jelen feltételek 7. pontban meghatározott biztosítási események bármelyikének bekövetkezéséig fizetendő. 12.3.6. A Kondíciós lista (1. sz. melléklet) tartalmazza a biztosítás minimálisan fizetendő díját. 12.3.7. A szerződő a jelen Különös Biztosítási Feltételek alapján a folyamatos díj megfizetésén kívül eseti díjat nem fizethet. Amennyiben a biztosítás folyamatosan fizetett díja kiegyenlítésre került, de a folyamatos díjú alszerződésen túlfizetés mutatkozik, akkor ezt a díjat a biztosító kamatmentes előlegként kezeli. 12.4. A díjfizetés elmulasztásának következményei Ha a szerződő az esedékes biztosítási díjat nem fizeti meg, a biztosító az Általános Életbiztosítási Feltételek 8. pontban foglalt jogkövetkezményeken túl a szerződésen a jelen feltételek 15.1.2. pontja szerint díjmentes leszállítást alkalmaz, amennyiben a szerződés tartamából 2 év eltelt és a biztosítás díját legalább 2 év időtartamra befizették. 13. A szerződő számlája 13.1. Folyamatos megtakarítási díj Az esedékes megtakarítási díjnak a szerződő folyamatos díjas megtakarítási alszerződésén jóváírására a díj biztosítóhoz történő beérkezését követően kerül sor. A megtakarítási díj jóváírásának feltétele, hogy a díj a biztosító számlájára azonosítható módon beérkezzen. Az azonosítás alapját a biztosítási ajánlat, ajánlat-szám, kötvényszám, vagy név és cím jelentik. Az esedékesség napja előtt beérkezett díjat a biztosító költségmentesen kezeli. 13.2. Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg a) Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összegek a szerződő folyamatos díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik. b) A nyugdíjbiztosításra vonatkozóan nyújtott személyi jövedelemadó visszatérítést a biztosító a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződésen, elkülönítetten tartja nyilván. 14. Technikai kamat, többlethozam visszajuttatás 14.1. A technikai kamat mértéke 0% 14.2. A biztosító folyamatos díjú alszerződésen jóváírt nyugdíjcélú megtakarítási díjakat és a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összegeket összevontan fekteti be, és a befektetés során elért hozam a technikai kamat feletti részének legalább 80%-át az egyes biztosítási szerződésekre a többlethozam keletkezésének naptári évét követő évben visszajuttatja. Az együttes befektetési portfólión elért többlethozam az adott szerződés naptári évre vonatkozó átlagos matematikai tartalékának az arányában kerül jóváírásra. A befektetési portfólió éves hozamáról, valamint az adott évi többlethozam visszajuttatás összegéről a biztosító a következő év június 30-ig a hozamértesítő levélben tájékoztatja a szerződőt. 14.3. A többlethozam keletkezésének naptári évét követő évben lejáratú szolgáltatásban nem részesülő, de az év végén még élő szerződések részesülnek a többlethozamból. A biztosító a technikai kamatnak megfelelő mértékű befektetési eredmény elérését garantálja. 14.4. A többlethozam keletkezésének naptári évét követő évben lejáratú szolgáltatásban részesülő szerződések a szolgáltatás időpontjában, tényleges kifizetés formájában részesülnek a többlethozamból. 14.5. A többlethozam keletkezésének naptári évét követő évben visszavásárlás miatt megszűnő biztosítási szerződések a többlethozamból nem részesülnek, és a rájuk eső rész a naptári év végével még élő szerződések között felosztásra kerül. 15. Maradékjogok 15.1. Teljes visszavásárlás Ha a biztosítási tartamból 1 év már eltelt, és a biztosítás első éves díja maradéktalanul megfizetésre került, a szerződő írásban kérheti a biztosítás teljes visszavásárlását. A biztosítás visszavásárlása esetén a visszavásárlási érték meghatározására a visszavásárlási tábla alapján kerül meghatározásra, amelyet az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 1. sz. táblázata tartalmazza.
---	---

15.2. Díjmentesítés 15.2.1. Ha a biztosítás kezdetétől számított 2 év már eltelt és a díj maradéktalanul megfizetésre került, díjmentesíthető a folyamatos díjú alszerződés. 15.2.2. A díjmentesen leszállított biztosítások esetén a haláleseti és egészségkárosodási biztosítási összeg nullára változik. 15.2.3. A díjmentesített folyamatos díjú alszerződés a tartam során újra érvénybe helyezhető, ha azt a biztosító jóváhagyja. Ilyen esetben a díjmentesített időszakra a díjakat nem kell megfizetni. A díjmentesített szerződés újra érvénybe helyezéséhez szükséges a szerződő erre vonatkozó nyilatkozata. 16. A biztosító teljesítése 16.1. A biztosító a szolgáltatását az Általános Életbiztosítási Feltételek 16. pontjában foglaltak szerint teljesíti. 16.2. <i>Teljes visszavásárlás</i> A visszavásárlási érték kiszámítására a szerződő/biztosított által megjelölt napon – feltéve, hogy az erről szóló írásos rendelkezése a megjelölt napot megelőző munkanapig beérkezett a biztosítóhoz – kerül sor. Amennyiben a szerződő/biztosított nem jelöl meg napot, az igénybejelentés biztosítóhoz való beérkezését követő 3 munkanapon belül kerül sor a teljesítés értékének meghatározására. 16.3. <i>A haláleseti szolgáltatás</i> A kötvényérték és az aktuális haláleseti szolgáltatási összeg meghatározására a biztosítási esemény bejelentését követő 3 munkanapon belül kerül sor. 16.4. <i>Egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás</i> A kötvényérték és az aktuális egészségkárosodási szolgáltatási összeg meghatározására a társadalombiztosítás illetékes szerve által kibocsátott határozatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követő 3 munkanapon belül kerül sor. 16.5. <i>A nyugdíjjogosultság megszerzésekor nyújtott szolgáltatás</i> A kötvényérték meghatározására a nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló határozatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követő 3 munkanapon belül kerül sor. 16.6. <i>Lejáratú szolgáltatás</i> A kötvényérték meghatározására azon a biztosítás lejáratának napján kerül sor, amikor a biztosított betölti a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt. 16.7. Amennyiben a szerződésen olyan díj mutatkozik, amely nem került befektetésre, a biztosító ezen összeget a szolgáltatásakor visszafizeti a szerződőnek. 16.8. Az előző pontokban nyújtott szolgáltatások mellé a biztosító kifizeti az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződés szolgáltatás napjára vonatkozó aktuális kötvényértékét. 16.9. A biztosító szolgáltatásának igénybevételéhez az Általános Életbiztosítási Feltételek 16.6. pontjában foglaltakon túlmenően az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges: – a jelen feltételek 7.2. pont szerinti biztosítási esemény vonatkozásában a nyugdíjjogosultság megszerzésével és a biztosított tényleges nyugdíjba vonulásával kapcsolatban a társadalombiztosítás illetékes szerve által kibocsátott dokumentumok, – a jelen feltételek 7.3. pont szerinti biztosítási esemény vonatkozásában a társadalombiztosítás illetékes szerve által az egészségkárosodás kapcsán kibocsátott határozat, – a jelen feltételek 7.4. pont szerinti biztosítási esemény vonatkozásában az öregségi nyugdíjvalósósági nyilatkozat a társadalombiztosítás illetékes szerve által kibocsátott dokumentumok. 16.10. A szolgáltatások pénzügyi teljesítése 16.10.1. A biztosító teljesítésére csak forintban kerülhet sor. 16.10.2. Azonnal induló járadékszolgáltatás esetén a biztosító járadékszolgáltatás nyilvántartására szóló szerződést nyit meg a biztosított részére és az aktuális szolgáltatási összeget oda automatikusan áthelyezi. 17. Egyebek 17.1. Jelen szerződési feltételek és mellékletei az Általános Életbiztosítási Feltételek együttesen kerülnek alkalmazásra. 17.2. Jelen biztosítás mellé kiegészítő biztosítás nem köthető. 18. Eltérés a Ptk. rendelkezéseitől illetve a szokásos szerződési gyakorlattól A biztosító szolgáltatására – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult, beleértve a jelen feltételek 15.2.1. pontjában meghatározott visszavásárlási összegeket is (8.1. pont). UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.	
---	--