

A GRAWE ÉLETBIZTOSÍTÓ ZRT.
Nyugdíjbiztosítás Adójóváírással
vegyes életbiztosítás különös feltételei
(GAW5FH)

Hatályos: 2024. 06. 01-től

1. A biztosítási termék megjelölése: GAW5FH

2. Biztosítási események és szolgáltatások

A GRAWE Életbiztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) a szerződő díjfizetése ellenében az alábbi – a Biztosítóhoz az adott szerződésre beérkezett adójóváírás összegével és annak hozamával növelt – szolgáltatásokat nyújtja:

- a) A biztosított biztosítás tartamán belüli halála esetén a haláleseti kedvezményezettnek a Biztosító a haláleseti biztosítási összeget és az aktuális nyereséget fizeti ki.
- aa) A szerződés kezdeti biztosítási összege mellett a haláleseti biztosítási összeg kiszámítása úgy történik, hogy a biztosítás fennállásának éveit osztjuk a biztosítási tartammal, és a kapott eredményt megszorozzuk a biztosítási összeggel.
- ab) A szerződés díjának emelése esetén a haláleseti biztosítási összeg kiszámítása úgy történik, hogy a díjemelés(ek) időpontjától számított eltelt évek számát osztjuk a díjemelés(ek) időpontjában a biztosítási tartamból hátralévő évek számával, és a kapott eredményt megszorozzuk a díjemelés(ek) eredményeként keletkező új biztosítási összeg növekménnyel; majd a kapott összege(ke)t hozzáadjuk az aa) pontban kiszámított haláleseti biztosítási összeghez.
- ac) A szerződés díjmentes leszállítása esetén a haláleseti biztosítási összeg a tartam hátralévő éveiben megegyezik a díjmentes biztosítási összeggel.
- ad) A szerződés díjának csökkentése esetén a díjcsökkentés időpontjában díjköteles és díjmentes biztosítási összeg egyaránt keletkezik. A díjcsökkentés időpontját követően a Biztosító a díjköteles biztosítási összeg alapján számított haláleseti biztosítási összeget az aa) pontban foglalt módszerrel számítja ki, míg a díjmentes biztosítási összeg esetében a haláleseti biztosítási összeg az ac) pont alapján a díjmentes biztosítási összeggel egyezik meg. A haláleseti biztosítási összeg a díjköteles, valamint a díjmentes biztosítási összeg alapján számított haláleseti biztosítási összegek összege.
- Amennyiben a biztosítási szerződésen az aa)-ad) pontokban foglalt szerződésmódosítások közül több is végrehajtásra került, az aktuális haláleseti biztosítási összegek számításánál az aa)-ad) pontokban foglalt számítási módszereket értelemszerűen, a szerződésmódosítások sorrendje és időpontja alapján kell alkalmazni.
- b) Amennyiben a biztosított a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságot megszerzi (ez alatt a tényleges nyugdíjas állapotot kell érteni) a Biztosító az aktuális díjtartalékot és az aktuális nyereséget fizeti ki. Amennyiben a biztosított a szerződéskötéstől számított 10 éven belül szerzi meg a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságot, akkor a Biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás formájában történik a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig vagy a biztosított haláláig.
- c) Amennyiben a biztosított egészségi állapota legalább 40 % mértékben károsodik, a Biztosító a haláleseti összeget és az aktuális nyereséget fizeti ki.
- ca) A szerződés kezdetekor megállapított biztosítási összeg mellett a haláleseti biztosítási összeg kiszámítása úgy történik, hogy a biztosítás fennállásának éveit osztjuk a biztosítási tartammal, és a kapott eredményt megszorozzuk a biztosítási összeggel.
- cb) A szerződés díjának emelése esetén a haláleseti biztosítási összeg kiszámítása úgy történik, hogy a díjemelés(ek) időpontjától számított eltelt évek számát osztjuk a díjemelés(ek) időpontjában a biztosítási tartamból hátralévő évek számával, és a kapott eredményt megszorozzuk a díjemelés(ek) eredményeként keletkező új biztosítási összeg növekménnyel; majd a kapott összege(ke)t hozzáadjuk a ca) pontban kiszámított haláleseti biztosítási összeghez.
- cc) A szerződés díjmentes leszállítása esetén a haláleseti biztosítási összeg a tartam hátralévő éveiben megegyezik a díjmentes biztosítási összeggel.
- cd) A szerződés díjának csökkentése esetén a díjcsökkentés időpontjában díjköteles és díjmentes biztosítási összeg egyaránt keletkezik. A díjcsökkentés időpontját követően a Biztosító a díjköteles biztosítási összeg alapján számított haláleseti biztosítási összeget az aa) pontban foglalt módszerrel számítja ki, míg a díjmentes biztosítási összeg esetében a haláleseti biztosítási összeg a cc) pont alapján a díjmentes biztosítási összeggel egyezik meg. A haláleseti biztosítási összeg a díjköteles, valamint a díjmentes biztosítási összeg alapján számított haláleseti biztosítási összegek összege.
- Amennyiben a biztosítási szerződésen a ca)-cd) pontokban foglalt szerződésmódosítások közül több is végrehajtásra került, az aktuális haláleseti biztosítási összegek számításánál a ca)-cd) pontokban foglalt számítási módszereket értelemszerűen, a szerződésmódosítások sorrendje és időpontja alapján kell alkalmazni.
- d) A szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor a Biztosító az elérési biztosítási összeget és a nyereséget fizeti ki. Amennyiben a biztosított a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt a szerződéskötéstől számított 10 éven belül tölti be, akkor a Biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás formájában történik a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig vagy a biztosított haláláig.
- e) Jelen termékhez kapcsolódó szerződés technikai hozamrészét 1,8%-os technikai kamattal számítja a Biztosító. Amennyiben a matematikai tartalékok befektetésének hozama ezt az összeget meghaladja, a szerződő az Általános Életbiztosítási Feltételek 22. §-a szerinti nyereségrészesedésre jogosult.

- f) Jelen biztosítási szerződés a 2. a) - d) pontokban foglalt bármely – legkorábban bekövetkező – biztosítási esemény miatt a biztosítási szolgáltatás Biztosító által történő teljesítésével vagy a nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás kezdetétől megszűnik.
- g) A Biztosító teljesítésére – a haláleseti szolgáltatást kivéve – kizárólag a biztosított jogosult.
- h) A c) pont szerinti egészségkárosodás fokát az illetékes hatóság által kibocsátott, erről szóló határozattal kell igazolni
- i) A b) és d) pontokban foglalt szolgáltatását a Biztosító a J3FD járadék biztosítás különös szerződési feltételei szerint teljesíti, amennyiben a szerződéskötéstől számított 10 éven belül következik be a biztosítási esemény.

3. Korlátok és kizárások

- a) A biztosítás megköthető minden 16-55 év közötti természetes személy biztosítottra orvosi vizsgálat nélkül.
- b) A biztosított maximális belépési életkora: 55 év.
- c) A biztosított maximális életkora lejáratkor: 65 év.
- d) biztosított nem lehet olyan személy, aki a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságot megszerezte.
- e) biztosított nem lehet olyan személy se, akinek egészségi állapota legalább 40% mértékben károsodott.

4. Biztosítási díj

- a) A biztosítási díjfizetés minimális időtartama: az elérési biztosítási összeg kifizetése esetén 10 év.
- b) A biztosítás díja a biztosítás tartam végéig fizetendő.
- c) Ha a szerződő az éves biztosítási díjat meghaladó összeget fizet meg, és a Biztosító értesítését követően 15 napon belül nem nyilatkozik a különbözet kezelésére vonatkozóan, úgy az a Biztosító díjmelésnek fogja tekinteni.

5. Biztosítási összeghatárok

- a) Minimális biztosítási összeg: 500.000 Ft
- b) Maximális biztosítási összeg orvosi vizsgálattal: korlátlan
- c) Maximális biztosítási összeg orvosi vizsgálat nélkül 15.000.000 Ft. A maximális biztosítási összeg meghatározásánál azonos Szerződő és Biztosított esetén a Biztosítónál már megkötött valamennyi szerződés aktuális biztosítási összegét együttesen kell figyelembe venni.

6. A biztosítás területi hatálya

A biztosítási védelem az egész Föld területére kiterjed.

7. Egyéb feltételek

- a) Jelen Különös Szerződési Feltételek a GRAWE Életbiztosító Zrt-vel kötött biztosítási szerződés részét képezik, feltéve, hogy a biztosítási szerződést jelen különös szerződési feltételekre hivatkozással kötötték. Az itt nem szabályozott kérdésekben a GRAWE Életbiztosító Zrt. Általános Életbiztosítási Feltételei és a hatályos jogszabályok az irányadók.
- b) Jelen termékre kötvénykölcsön nem vehető igénybe, azonban visszavásárolható és díjmentesíthető. A díjmentesítést követően a díjfizetés a GRAWE Életbiztosító Zrt. Általános Életbiztosítási Feltételei szerint helyreállítható.
- c) Jelen termék a GRAWE Életbiztosító Zrt. Általános Életbiztosítási Feltételei szerint nem reaktiválható.
- d) Jelen termék visszavásárlása esetén beálló jogkövetkezményeket az Adózási Tájékoztató tartalmazza.
- e) Jelen termékhez kapcsolódó adójóváírás feltételeit az Adózási Tájékoztató tartalmazza.
- f) Jelen termék esetében a szerződő és biztosított személye lehet különböző. A biztosított és a kedvezményezett személye a halál eseti szolgáltatás kivételével meg kell egyezzen.
- g) Jelen termék lejáratú biztosítási összegéből járadéktermék vásárolható (lásd az Általános Életbiztosítási Feltételekben).
- h) Jelen termék nem indexálható.
- i) Ha a szerződéskötést követően a biztosítási szerződésre tekintettel igénybe vehető adókedvezményre vagy adójóváírásra jogosító jogszabályi feltételek megváltoznak, a Biztosító a jogszabályváltozás hatálybalépését követően napon belül javaslatot tehet a biztosítási szerződés vagy az ahhoz kapcsolódó általános szerződési feltételek megváltozott szabályozásra tekintettel történő módosítására annak érdekében, hogy a szerződés tartalma az adókedvezmény vagy adójóváírás igénybevételére jogosító feltételeknek megfeleljen. Ha a szerződő a módosító javaslatot az arról szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított harminc napon belül nem utasítja el, a szerződés a módosító javaslatban meghatározott feltételekkel a jogszabályváltozás hatálybalépésének időpontjával módosul. A Biztosító a fent meghatározott tájékoztatást a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén bizonyítható és azonosítható módon, közérthetően, egyértelműen és részletesen írásban köteles megadni. A módosító javaslat szerződő általi elutasítása nem adhat alapot a szerződés Biztosító általi felmondására.
- j) A nyugdíjszolgáltatás teljesítését megelőzően a következő dokumentumok benyújtása is szükséges:
 - Saját jogú nyugellátásra való jogosultság megszerzésekor: a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor hatályos jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságot megállapító nyugdíjfolyosító szerv határozata
 - 40%-os egészségkárosodás bekövetkezése esetén az illetékes hatóság által kibocsátott, erről szóló határozat.

8. Jelen feltételek alapján létrejövő életbiztosításhoz kiegészítő biztosítások nem köthetők

9. Egyszeri nyilvántartási költség: 3.000 Ft