


BIZTOSÍTÁSI AJÁNLAT EURÓS JÁRADÉKBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉHEZ

Partnerkód:		Ellenőrizte:		Kötvényesítés dátuma:		Kötvény kiküldési dátuma			
Ajánlatszám:		Kötvényszám:		Beérkezés dátuma a GRAWE-hoz:		ÜGYFÉL PÉLDÁNY			
									
SZERZŐDŐ		<input type="checkbox"/> cég <input type="checkbox"/> férfi <input type="checkbox"/> nő		Szül. dátum:		Személyi adóazonosító jel:			
Családi név:				Utónév:		Cím (Dr. Özv. Ifj. stb.):			
Születési név:				Anyja neve:					
Utca, házszám:				Ország:		Állampolgárság:			
Postai irányítószám:		Helység:		Tel.:					
1.BIZTOSÍTOTT		<input type="checkbox"/> férfi <input type="checkbox"/> nő		Szül. dátum:		Személyi adóazonosító jel:			
Családi név:				Utónév:		Cím (Dr. Özv. Ifj. stb.):			
Születési név:				Anyja neve:					
Utca, házszám:				Ország:		Állampolgárság:			
Postai irányítószám:		Helység:		Tel.:					
2.BIZTOSÍTOTT		<input type="checkbox"/> férfi <input type="checkbox"/> nő		Szül. dátum:		Személyi adóazonosító jel:			
Családi név:				Utónév:		Cím (Dr. Özv. Ifj. stb.):			
Születési név:				Anyja neve:					
Utca, házszám:				Ország:		Állampolgárság:			
Postai irányítószám:		Helység:		Tel.:					
JÁRADÉKRA VONATKOZÓ ADATOK									
Termékkód:		Életkor: 1. Biztosított : év 2. Biztosított: év		Biztosítási díj		Járadékfizetés kezdete: év hó 01. nap			
Tartam Élethosszig <input type="checkbox"/> Fix <input type="checkbox"/>év				A biztosítás díjfizetése, a tartalékok befektetése, valamint a járadékfizetés euróban történik.		Járadékösszeg			
Járadékjogosult: 1. Biztosított Járadékátvitel jogosultja: 2. Biztosított				Banki átutalás <input type="checkbox"/> Bankszámlaszám: EUR		Alapjáradék EUR			
Garanciaidő: Nincs <input type="checkbox"/> Van <input type="checkbox"/>év				Lejárt kötvényből átvétel <input type="checkbox"/> Kötvény száma: EUR		Bónuszjáradék EUR			
Haláleseti kedvezményezett garanciaidős szerződés esetén (családi és utónév, szül. dátum):				Egyszeri díj: EUR		Induló havi összjáradék: EUR			
				Egyszeri nyilvántartási költség::		20 EUR		A járadék-kifizetést az alábbi bankszámlára kérem: (Havonta történik kifizetés)	
				Fizetendő összesen..... EUR				A járadékátvitel eredeti járadékhoz viszonyított százalékos nagysága, ha a szerződésben 2. Biztosított is szerepel: %	
Alulírott ezzel ajánlatot teszek a járadékbiztosítási szerződés megkötésére a biztosítási feltételek és a túloldali zárónyilatkozatban található kikötések tudomásul vételével. A GRAWE Életbiztosító Zrt. Eurós Általános Életbiztosítási Feltételeit, Általános Járadékbiztosítási Feltételeit, valamint az ajánlatban megjelölt termék különös feltételeit megismertem és tudomásul vettem. Az említett feltételeknek és az ajánlatnak egy példányát átvettem.									
Kelt		A közvetítő aláírása		A szerződő aláírása		Az 1. Biztosított, nagykorú személy aláírása (amennyiben a szerződő más)			
						A 2. Biztosított, nagykorú személy aláírása (amennyiben a szerződő más)			

A GRAWE Életbiztosító Zrt.
Általános Járadékbiztosítási Feltételei
Hatályos: 2016.07.01. napjától

1.§ Általános rendelkezések

A jelen biztosítási feltételben nem szabályozott kérdésekre a Grawe Életbiztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) Általános Életbiztosítási Feltételei az irányadók.

2.§ Fogalmak

Biztosítási események:

Az az esemény, amelynek bekövetkezése után a Biztosítónak szolgáltatási kötelezettsége keletkezik.

Járadékszolgáltatás egyösszegű megváltási értéke:

Garanciaidős járadékbiztosítások esetében a garanciaidő hátralévő részére folyósítandó járadékszolgáltatás fedezetét képező tartalékrészek aktuális értéke.

Életkor:

Az életkor a járadékfizetés kezdőévének és a Biztosított születési évének különbsége.

Belépési kor:

A belépési kor a járadékfizetés kezdőévének és a Biztosított születési évének különbsége, amelyet a Biztosító az életkornak megfelelő koreltolással módosít.

Garanciaidő:

Az az időtartam, amely alatt a Biztosító garantálja a járadékfolyósítást a Biztosított életben lététől függetlenül.

- a.) A garanciaidő a járadékfolyósítás megkezdésétől a biztosítási szerződésben rögzített ideig tart. A garanciaidő tartama csak egész év lehet.
- b.) A határozott tartamra szóló járadékbiztosítási szerződések esetén a járadékszolgáltatás tartamának legalább egy évvel meg kell haladnia a garanciaidő tartamát.
- c.) A Biztosítottnak (járadékátvitellel rendelkező járadékbiztosítás esetén mindkét Biztosítottnak) a járadékfolyósítás megkezdését követően, a garanciaidő lejáratá előtt bekövetkezett halála esetén a Kedvezményezett kérheti a garanciaidő hátralévő idejére járó járadékszolgáltatás egyösszegű megváltását, mely által a szerződés megszűnik.
- d.) Amennyiben a biztosítási szerződésben nem jelöltek Kedvezményezettet, illetőleg a kedvezményezett jelölés a Biztosított (járadékátvitellel rendelkező járadékbiztosítás esetén mindkét Biztosított) halálakor már nem érvényes, a Biztosító a garanciaidő hátralévő tartamára esedékes járadékszolgáltatás egyösszegű megváltási értékét fizeti ki a Biztosított(ak) örökösének. Az egyösszegű megváltási érték kifizetését követően a Biztosított(ak) örököse további járadékszolgáltatásra nem jogosult.

Járadék összetevői:

Az összjáradék az alapjáradékból és az esetleges bónuszjáradékból áll, számítási alapja a garantált (technikai) kamatláb és a bónuszkamatláb összege. Az alapjáradék számítási alapja a garantált kamatláb, így az alapjáradék összege garantált. A bónuszjáradék ezért az összjáradék alapjáradékot meghaladó részének felel meg. Az összjáradékot a Biztosító a járadékfizetési (biztosítási) év elejétől fizeti, legelőször az első év kezdetétől.

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 (járadékátvitellel rendelkező járadékbiztosítás esetén mindkét Biztosított) járadékszolgáltatás tartama alatti, garancia időn belül bekövetkező halála esetén a biztosítási ajánlaton kedvezményezettként megjelölt személy a Járadékos.

Járadékátvitel:

A Szerződő és a Biztosító közötti megállapodás, mely szerint az 1. Biztosítottnak folyósított járadék előre meghatározott részét - halála esetén - a Biztosító a 2. Biztosítottnak fizeti tovább, a szerződésben rögzített időn keresztül, vagy a 2. számú Biztosított azt megelőző haláláig.

Járadékszolgáltatás:

A Biztosító azon rendszeres (havi) pénzbeli szolgáltatása, melyet a szerződésben rögzített tartam alatt a Járadékos részére teljesít. A Biztosító az induló összjáradék mértékét a szerződés létrejöttkor hatályos díjszabás szerint állapítja meg, amelyet a biztosítási kötvényben rögzít.

Járadékszolgáltatás esedékessége:

Minden hónap legfeljebb 10. munkanapja.

Kedvezményezett:

Az a szerződésben nevesített személy, aki – amennyiben a Biztosító garanciaidőt vállal – (mindkét) Biztosított garanciaidőn belül bekövetkező halála esetén jogosult a Biztosító szolgáltatására (garanciaidő hátralévő idejére folyósítandó havi járadékszolgáltatásra vagy annak egyösszegű megváltási értékére).

Tartalékok:

A Biztosító a biztosítási szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítésére a biztosítási díj és az elért befektetési hozamok alapján szerződésenként a hatályos jogszabályoknak megfelelően biztosítástechnikai tartalékokat képez. A Biztosító e tartalékokat negyedévenként, biztosítási szerződésenként nyilvántartja.

Többlethozam-visszajuttatás:

Amennyiben az éves hozam kamatlába (nyereségkamatláb) meghaladja a garantált kamatláb és a bónuszkamatláb összegét, a különbség az összjáradék éves emelésére (értékkövetésére) fordítódik. Az emelés a járadékfizetési (biztosítási) év végén következik be, legelőször az első járadékfizetési (biztosítási) év végén. Az összjáradék értéke annyi százalékkal emelkedik, ahány százalékponttal az éves hozam kamatlába (nyereségkamatláb) meghaladja a garantált kamatláb és a bónuszkamatláb összegét. Amennyiben a biztosítási tartam közben az éves hozam kamatlába (nyereségkamatláb) a technikai kamatláb és a bónuszkamatláb összege alá csökken, a bónuszkamatláb értékét csökkenteni kell, ezért a bónuszjáradék értéke (és így az összjáradék értéke is) csökkenhet a biztosítási tartam során. Az alapjáradék a biztosítási tartam alatt végig változatlan marad, a Biztosító a Járadékos részére az összjáradékot fizeti ki (figyelembe véve az értékkövetést, illetve a bónuszjáradék esetleges csökkentését), amelynek összege azonban a biztosítás tartama alatt nem csökkenhet a garantált alapjáradék összege alá. A Biztosító a biztosítási díj mértéke alapján - a díjszabás szerint - a garantált kamat beszámításával állapítja meg az alapjáradék összegét.

3.§ Bejelentési kötelezettség

A Járadékos életben létét a biztosítási évfordulón a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal évenként köteles igazolni.

Ennek érdekében a Biztosító, az általa e célra rendszeresített nyomtatványt, évenként egy alkalommal, július 31. napjáig megküldi a járadékosnak.

A járadékos a nyomtatvány kézhezvételétől számított 15 napon belül köteles azt a Biztosítónak visszajuttatni. Amennyiben a Járadékos e kötelezettségének a megadott határidőben nem tesz eleget, a Biztosító a járadék folyósítását az igazolás kézhezvételéig, illetve a Járadékos halálát igazoló okirat beérkezéséig felfüggesztheti.

Járadékátvitellel rendelkező biztosítási termékeknél a kötelezettség az 1. Biztosított halálát követően a 2. Biztosítottra is kiterjed.

4.§ A biztosítás díja

A biztosítás díja a biztosítás teljes tartamára vonatkozóan egy összegben, előre fizetendő.

5.§ A járadékszolgáltatás módja és területi hatálya

- a) A Biztosító a járadékszolgáltatást a Magyarországon mindenkor érvényes fizetőeszközben átutalással vagy postacímre küldéssel, eurós termék esetében euróban átutalással teljesíti.
- b) A Biztosító járadékszolgáltatást külön díjazás felszámítása nélkül csak Magyarország területén teljesít.

6.§ Záró rendelkezések:

- a) A biztosítás vonatkozásában a Biztosító kötvénykölcsönt nem nyújt.
- b) A biztosítást nem lehet díjmentesen leszállítani.
- c) Visszavásárlás nem lehetséges.
- d) Egyösszegű megváltás a garanciaidő lejárta után nem lehetséges.
- e) A biztosításhoz kiegészítő biztosítás nem köthető.

Adózási tájékoztató a GRAWE Életbiztosító Zrt. járadékbiztosítási termékeihez

A 10 évnél rövidebb határozott tartamú járadékbiztosítások esetén a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: SZJA törvény) 65. § (1), (3), (3a) és (3b) bekezdései alapján a Biztosító, mint kifizető megállapítja, a havi járadékösszegeből levonja, bevallja és befizeti a kamatadó összegét az állami adóhatóságnak. A kamatadó mértéke 15%-a, alapja a Biztosító teljesítéséből a befizetett egyszeri díj egy hónapra jutó részét meghaladó összeg, azzal, hogy nem minősül befizetett díjnak a kockázati biztosítás díja. Nem kell figyelembe venni jövedelemként az egyszeri díjas járadékbiztosításokból származó kamatjövedelmet, ha a biztosítói teljesítés a szerződés létrejöttét követő 5. év elteltével vagy az után következik be, illetve az egyszeri díjas járadékbiztosításokból származó kamatjövedelem 50 százalékát, ha a biztosítói teljesítés a szerződés létrejöttét követő 3. év elteltével vagy az után, de az 5. év elteltét megelőzően következik be. A magánszemély nem köteles személyi jövedelemadó bevallásában szerepeltetni a kamatjövedelem összegét, ha abból a kifizető az adót levonta (SZJA törvény 11. § (3) bekezdés e) pontja). A levont kamatadóról a Biztosító évente egyszer igazolást állít ki az ügyfél részére.