

A GRAWE ÉLETBIZTOSÍTÓ ZRT.
Nyugdíjbiztosítás Adójóváírással
vegyes életbiztosítás különös feltételei
(GAW5FG)

Hatályos: 2018. 02. 01-től

1. A biztosítási termék megjelölése: GAW5FG

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. A haláleseti összeg kiszámítása úgy történik, hogy a biztosítás fennállásának éveit osztjuk a biztosítási tartammal, és a kapott eredményt megszorozzuk a biztosítási összeggel.
- 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. A haláleseti összeg kiszámítása úgy történik, hogy a biztosítás fennállásának éveit osztjuk a biztosítási tartammal, és a kapott eredményt megszorozzuk a biztosítási összeggel
- d) A szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár Biztosított általi betöltésekor a Biztosító az elérési biztosítási összeget és a nyereséget fizeti ki. Amennyiben a Biztosított a szerződés létrejöttékor 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 2,3%-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 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

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.

5. Biztosítási összeghatárok

- a) Minimális biztosítási összeg: 100.000 Ft
- b) Maximális biztosítási összeg orvosi vizsgálattal: korlátlan
- c) Maximális biztosítási összeg orvosi vizsgálat nélkül 15.000.000 Ft

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 lejáratí 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 követő hatvan 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 nyugdíj szolgáltatás teljesítését megelőzően a következő dokumentumok benyújtása is szükséges:
- Saját jogú nyugellátásra való jogosultság megszerzésekor: a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor hatályos jogszabály szerinti nyugdíj szolgáltatásra 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