

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

Hatályos: 2019. 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
- i) A b) és d) pontokban foglalt szolgáltatását a Biztosító a J3FD járadékbi 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.

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 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

A GRAWE ÉLETBIZTOSÍTÓ ZRT.

Az Szja. törvény alapján nyugdíjbiztosításnak minősülő életbiztosítások meghatározott biztosítási eseményeihez kapcsolódó fix tartamú, pénzügyi (banktechnikai) járadék biztosítás különös feltételei (J3FD)

Hatályos: 2018. 02. 01-től

A biztosítási termék megjelölése: J3FD

1. A biztosítási termék

A GRAWE Életbiztosító Zrt. által 2014 óta értékesített, személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja. tv.) alapján nyugdíjbiztosításnak minősülő, forintban denominált életbiztosítások (a továbbiakban: GAW5F nyugdíjbiztosítási szerződés) meghatározott biztosítási eseményeihez kapcsolódó egyszeri díjfizetésű, fix tartamú, garanciaidő nélküli, járadékátvitel nélküli járadék biztosítás.

Jelen járadék biztosítást a Biztosító önállóan nem értékesíti, kizárólag a GAW5F nyugdíjbiztosítási szerződés 2. pontban leírt feltételeinek teljesülése esetén nyújtott biztosítási szolgáltatásként adható az Szja tv-nek való megfelelés érdekében.

2. A GAW5F nyugdíjbiztosítási szerződésből eredő biztosítási szolgáltatások

A GAW5F nyugdíjbiztosítási szerződés esetében amennyiben a Biztosító szolgáltatását a Biztosított

a) társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése vagy a GAW5F nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltése váltja ki és.

b) a GAW5F nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől (az ajánlat vagy a szerződésmódosítás ügyfél részéről történő aláírásának napjától) a biztosító biztosítási eseményre tekintettel történő teljesítéséig legalább 10 év még nem telt el; úgy a Biztosító a szolgáltatását jelen járadék biztosításból eredő, nem csökkenő összegű járadék szolgáltatás formájában nyújtja a GAW5F nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig.

c) Az a) és b) pontokban megjelölt feltételek együttes fennállása esetén a GAW5F nyugdíjbiztosítási szerződés díjmentes leszállításra kerül. Ebben az esetben a GAW5F nyugdíjbiztosítási szerződésből eredő biztosítási szolgáltatás megfelel az alábbiak összegének:

- a szerződés díjmentes leszállítást követően számított aktuális tartaléka (a díjmentes leszállítás során megképzett költségtartalékkal együtt); valamint
- a nyereségszámlán már jóváírt nyereségek egyenlege: az adójóváírások nélküli, már jóváírt nyereség, a GAW5F nyugdíjbiztosítási szerződésen már jóváírt adójóváírások és az azokon keletkezett nyereségek összege.

d) A Biztosító a biztosítási szolgáltatását nem csökkenő összegű járadék szolgáltatás formájában nyújtja a GAW5F nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig

Amennyiben a szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig tartó időszakra kalkulált járadék szolgáltatás egy hónapra jutó várható összege az ötezer forintot nem éri el, a Biztosító a járadék szolgáltatást – a GAW5F nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől számított 10. év letelte előtt – egy összegben is teljesítheti.

A GAW5F nyugdíjbiztosítási szerződés – az a) pontban foglalt biztosítási események bármelyikének bekövetkezése és a b) pontban foglalt feltétel együttes bekövetkezése esetén – a biztosítási szolgáltatás (azaz a nemcsökkenő összegű járadék szolgáltatás) Biztosító által történő teljesítésével megszűnik.

Amennyiben az adóhatóság a GAW5F nyugdíjbiztosítási szerződésre vonatkozóan olyan adójóváírást utal át a Biztosító részére, amelynek a szerződésen történő jóváírására a járadék folyósítás kezdetéig már nem kerülhet sor, úgy a Biztosító ezen adójóváírást haladéktalanul átutalja a GAW5F nyugdíjbiztosítási szerződés Biztosítottja részére.

3. Biztosítási esemény

a) Megélési biztosítási esemény a terméknél a járadék biztosítási szerződésben meghatározott járadék fizetés kezdetéül megjelölt nap megélése.

b) Biztosítási esemény a GAW5F nyugdíjbiztosítási szerződés Biztosítottjának halála is, amennyiben a haláleset időpontja jelen járadék biztosítás kezdetét követő időpontban következik be. Ebben az esetben a hátralévő tartamra a GAW5F nyugdíjbiztosítási szerződésben megjelölt Kedvezményezett válik járadék jogosulttá.

4. Járadék biztosítás kezdete

Azon időpontot követő hónap 1-je, amikor a GAW5F nyugdíjbiztosítási szerződés Biztosítottja a 2. a) pontban nevesített biztosítási események közül a legkorábban bekövetkező esemény bekövetkezését igazolja a Biztosító felé, feltéve, hogy a GAW5F nyugdíjbiztosítási szerződés kezdete óta ezen időpontig még nem telt el legalább 10 év, továbbá valamennyi szükséges dokumentum beérkezett a Biztosítóhoz. Rendkívüli esetekben (pl. jelen termékterv hatályba lépése előtt megszerzett nyugdíjjogosultság esetén) a járadék biztosítás kezdete azon hónap 1-je, amelyben a Biztosító és a Szerződő közösen megállapodott; azzal a feltétellel, hogy a járadék biztosítás kezdete nem eshet jelen termékterv hatályba lépése előtti időpontra.

A járadék folyósítás megkezdése előtt a Szerződő és a Biztosító a járadék biztosítási szerződésben egy határozott járadék fizetési tartamra állapodnak meg, amely nem lehet rövidebb az 5. c. pontban megjelölt minimális biztosítási tartamnál.

A Biztosító a Járadékjogosult részére a járadékfolyósítás kezdetétől a járadékfizetési tartam lejártáig előre fizetendő járadékot szolgáltat. Haláleset bekövetkezése esetén a Biztosító a Kedvezményezett részére az aktuális járadék tartalmát (a még hátralévő havi járadék szolgáltatások haláleset időpontjára megállapított értékét) szolgáltatja.

5. Tartam, kor és járadékfizetésre vonatkozó korlátozások

- a) Díjfizetés legrövidebb tartama:
Nem adható meg, mert a termék egyszeri díjas.
- b) Díjfizetés leghosszabb tartama:
Nem adható meg, mert a termék egyszeri díjas.
- c) Minimális biztosítási tartam:
Legalább annyi egész számú év, hogy a GAW5F nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől számítva a járadék biztosítás tartamának végéig legalább 10 év elteljen.
- d) Maximális biztosítási tartam:
30 év.
- e) Minimális életkor a járadék kezdetekor:
Korlátozás nélkül.
- f) Maximális életkor a járadék kezdetekor:
Korlátozás nélkül.
- g) Minimális járadék a járadékfolyósítás kezdetekor:
5 000 HUF/hó.
- h) Maximális járadék:
Nincs korlátozva.
- i) Járadékfizetési periódusok:
Kizárólag havi járadékfizetési periódus választható.

6. A járadékos belépési kor meghatározása

A belépési kor a jelen járadék biztosítás kezdetének éve és a Biztosított születési évének különbsége. A havi járadékösszeg a pénzügyi (banktechnikai) járadék jellege miatt nem függ a belépési életkortól. A Biztosító ennek megfelelően jelen járadék biztosítás esetében nem alkalmaz koreltolást.

7. Visszavásárlás

A járadék biztosítás nem vásárolható vissza.

8. Egyéb feltételek

- a) Ezen feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Grawe Életbiztosító Zrt. Általános Életbiztosítási Feltételei és Általános Járadék biztosítási Feltételei az irányadóak.
- b) A járadék biztosításra a Biztosító kötvénykölcsonnt nem nyújt.
- c) A járadék biztosítást nem lehet díjmentesen leszállítani.
- d) A járadék biztosításhoz kiegészítő biztosítás nem köthető.

9. Egyszeri nyilvántartási költség:

Jelen járadék biztosítás nem minősül önálló terméknek, hanem kizárólag az Szja. törvényben 3. § 93. pontjában meghatározott esetekre vonatkozóan a GAW5F nyugdíjbiztosítási szerződés biztosítási szolgáltatási formájának tekinthető, amelyet nem terhel egyszeri nyilvántartási költség.