



Jövőkép II. klasszikus nyugdíjbiztosítás
különös feltételei (UG21/2017)

Hatályos: 2017. május 26.

Tartalomjegyzék

Jövőkép II. klasszikus nyugdíjbiztosítás különös feltételei (UG21/2017)	3	VI.4. Részleges díjmentesítés	5
I. Kiemelt jellemzők	3	VI.5. A szerződő rendes felmondási lehetősége, visszavásárlás	5
II. Biztosítási események	3	VII. A szerződő rendkívüli felmondási lehetősége a kötvény átvételétől számított 30 napon belül	5
III. A biztosító szolgáltatásai	3	VIII. A díjfizetés elmulasztása esetén alkalmazott eljárások	5
IV. Díjtartalék, garantált kamat, nyereségrészesedés, hűségjövőáírás	4	IX. A biztosító kockázatviselésének megszűnése, a szerződés megszűnésének esetei	6
IV.1. Díjtartalék	4	X. A biztosító teljesítésének feltételei	6
IV.2. Garantált (technikai) kamat.	4	XI. A biztosító teljesítésének jogosultja	6
IV.3. Nyereségrészesedés	4	XII. A szolgáltatási igény bejelentésekor benyújtandó dokumentumok	6
IV.4. Jövőkép II. Hűségjövőáírás	4	XIII. Várakozási idő, mentesülések, kizárások	6
V. A biztosítási díjjal kapcsolatos rendelkezések	4	XIV. Adójövőáírásra vonatkozó szabályok	6
VI. Átvezetés, rendkívüli befizetés visszavásárlása, díjmentesítés, részleges díjmentesítés, visszavásárlás	5	XV. A Polgári Törvénykönyvtől eltérő szabályok	6
VI.1. Átvezetés	5	Adótájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződéshez	7
VI.2. Rendkívüli befizetés visszavásárlása	5		
VI.3. Díjmentesítés	5		

Jövőkép II. klasszikus nyugdíjbiztosítás

különös feltételei (UG21/2017)

A jelen életbiztosítási szerződési feltételek (továbbiakban: alapbiztosítás különös feltételei) szerint megkötött biztosítási szerződésekre az alapbiztosítás különös feltételeiben nem szabályozott kérdésekben a Generali Biztosító Zrt. Klasszikus életbiztosítások általános szerződési feltételei (továbbiakban: általános feltételek) az irányadóak. Az alapbiztosítás különös feltételeiben és az általános feltételekben (továbbiakban együtt: feltételek) nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályokat kell megfelelően alkalmazni.

Jelen alapbiztosítás különös feltételei alkalmazásában orvosszakértői intézet – a mindenkor hatályos magyar jogszabályokban meghatározott – az egészségkárosodás (egészségi állapot) mértékének megállapítására jogosult szerv.

I. Kiemelt jellemzők

I.1. A Jövőkép II. klasszikus nyugdíjbiztosítás rendszeres éves díjfizetése.

A biztosítási évre vonatkozó rendszeres éves díj havi, negyedéves és féléves részletekben is fizethető.

I.2. A szerződés tartama alatt lehetőség van **rendkívüli befizetésre**, mellyel a megtakarítás növelhető (általános feltételek IV.2. pont).

II. Biztosítási események

II.1. A jelen alapbiztosítás különös feltételei alapján létrejött biztosítási szerződés (továbbiakban: biztosítási szerződés) szerint **biztosítási eseménynek minősül:**

- a biztosítottnak** a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésének időpontjában (lejárati időpontban) való **életben léte** (elérés), vagy
- a biztosítottnak** a kockázatviselés tartama alatt **a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése**, amely alatt a tényleges nyugdíjas állapot értendő (nyugdíjjogosultság megszerzése), vagy
- a biztosítottnak** a kockázatviselés tartama alatt **az orvosszakértői intézet által megállapított 39%-ot meghaladó egészségkárosodása** (egészségkárosodás), vagy
- a biztosítottnak** a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett **halála**.

II.2. A biztosítási esemény bekövetkezésének **időpontja**

- a biztosítottnak a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésének időpontjában való életbenléte esetén a biztosítási szerződés lejárati időpontja,
- nyugdíjjogosultság megszerzése esetén a nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló határozat kelte,
- egészségkárosodás esetén az orvosszakértői intézet szakvéleményének kelte,
- a biztosított halála esetén a halál időpontja.

III. A biztosító szolgáltatásai

Amennyiben a szerződés lejárati időpontját megelőzően biztosítási esemény következik be, a biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételei II. pontjában felsorolt biztosítási események közül azon biztosítási esemény alapján nyújt szolgáltatást, amelyre elsőként szolgáltatási igényt nyújtottak be a jelen életbiztosításra vonatkozóan.

Amennyiben a szerződés lejárati időpontját megelőzően az alapbiztosítás különös feltételei II.1.b. és II.1.c. pontjában felsorolt biztosítási események egyike sem következik be, ezért ezen események vonatkozásában nem nyújtottak be szolgáltatási igényt, a szerződés lejárati időpontjában a biztosító elérési szolgáltatást teljesít.

III.1. A biztosító a – jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint – létrejött biztosítási szerződésben a szerződő díjfizetése ellenében vállalja, hogy biztosítási esemény bekövetkezése esetén **az alábbi szolgáltatást nyújtja.**

III.1.1. Elérési szolgáltatás

A biztosítottnak a szerződésben meghatározott lejárati időpontban való életben léte esetén (II.1.a.) a biztosító a biztosított (elérési kedvezményezett) részére kifizeti **a biztosítási szerződésben meghatározott lejárati időpontban érvényes**

- aktuális elérési biztosítási összeget,
- a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedést,
- a szerződésen nyilvántartott rendkívüli megtakarításnak (rendkívüli befizetés, hűségjövőáírás, adójövőáírás) a lejárati időpontot megelőző munkanapon érvényes aktuális értékét.

III.1.2. A biztosító szolgáltatása nyugdíjjogosultság megszerzése esetén

III.1.2.1. A biztosítottnak a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjjogosultság megszerzése esetén (II.1.b.) a biztosító a biztosított részére kifizeti **a nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló határozat benyújtásának időpontjában (szolgáltatási igény benyújtásának időpontja)**

- aktuális visszavásárlási értéket (VI.5.4. pont), valamint
- a szerződésen nyilvántartott rendkívüli megtakarításnak (rendkívüli befizetés, hűségjövőáírás, adójövőáírás) a bejelentés napját megelőző munkanapon érvényes aktuális értékét.

III.1.2.2. **Amennyiben** a jelen szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napjától **a nyugdíjjogosultság megszerzésekor fizetendő szolgáltatás teljesítéséig nem telik el 10 év, a biztosító a III.1.2.1. pontban rögzített szolgáltatási összeget az alábbiak szerint teljesíti.**

A nyugdíjjogosultság megszerzése esetén járó biztosítási szolgáltatást a 10. biztosítási évfordulót követő hó elsején fizeti ki a biztosított részére (**halasztott egyösszegű szolgáltatás**) eltérően az általános feltételek V.5.1. pontjában leírtaktól.

A biztosítottnak a szolgáltatási igény bejelentése és a biztosító szolgáltatásának maradéktalan teljesítése között bekövetkező halála esetén a biztosító a szerződés III.1.2.1. pontjában meghatározott szolgáltatási összeget a biztosított örökösének fizeti ki.

III.1.2.3. A biztosított kérelme alapján a III.1.2.1. pontban foglalt szolgáltatás módjától eltérően a biztosító a nyugdíjjogosultság megszerzése esetén járó szolgáltatási összeget a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.) szerinti nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás formájában teljesíti legalább a jelen életbiztosítási szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napjától számított 10. biztosítási év végéig. A biztosító a nem csökkenő összegű járadékszolgáltatást a szolgáltatási igény bejelentését követően, a biztosítottal kötött új biztosítási szerződés keretein belül nyújtja.

III.1.3. A biztosító szolgáltatása egészségkárosodás esetén

A biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt az orvosszakértői intézet által megállapított 39%-ot meghaladó egészségkárosodása esetén (II.1.c.) a biztosító a biztosított részére kifizeti **az orvosszakértői intézet szakvéleményének a benyújtásának időpontjában (szolgáltatási igény benyújtásának időpontja)**

- aktuális visszavásárlási értéket (VI.5.4. pont), valamint
- a szerződésen nyilvántartott rendkívüli megtakarításnak (rendkívüli befizetés, hűségjövőáírás, adójövőáírás) a bejelentés napját megelőző munkanapon érvényes aktuális értékét.

III.1.4. Haláleseti szolgáltatás

A biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkező halála esetén a biztosító a haláleseti szolgáltatás kedvezményezettje részére kifizeti a **biztosított halála napján**

- aktuális haláleseti biztosítási összeget, mely a mindenkori aktuális elérési biztosítási összeg 50%-a,
- a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedést,
- a szerződésen nyilvántartott rendkívüli megtakarításnak (rendkívüli befizetés, hűségjövőírás, adójövőírás) a bejelentés napját megelőző munkanapon érvényes aktuális értékét.

III.1.5. A biztosítottnak a díjfizetési kötelezettség megszűnése és a biztosítási szerződésben meghatározott lejáratú időpontja között a II.1. b., c. és d. pontokban leírt biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító az alábbiakat fizeti ki:

- a lejáratú időpontban érvényes aktuális biztosítási összeget,
- a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedést,
- a szerződésen nyilvántartott rendkívüli megtakarításnak (rendkívüli befizetés, hűségjövőírás, adójövőírás) a bejelentés napját megelőző munkanapon érvényes aktuális értékét.

III.2. A biztosító a **biztosítási összeget** a biztosítás létrejöttékor hatályos Díjszabás szerint, a szerződő által vállalt biztosítási díj mértéke alapján állapítja meg, amelyet a biztosítási kötvényen rögzít.

IV. Díjtartalék, garantált kamat, nyereségrészesedés, hűségjövőírás

IV.1. Díjtartalék

A díjtartalék az az összeg, amelyet a biztosító a befizetett díjnak a díjkalkuláció alapján meghatározott részéből, és az ezen a részen jóváírt garantált kamatokból, a biztosításban vállalt kötelezettségek fedezetére biztosításonként tartalékol.

A rendkívüli befizetés a díjtartalékokat nem növeli. A rendkívüli befizetésből származó megtakarítást a biztosító elkülönítetten tartja nyilván.

IV.2. Garantált (technikai) kamat

A biztosító **garantálja**, hogy a biztosítási összeg fedezetére képzett díjtartalék részét képező garantált (technikai) kamat mértéke a szerződés tartama alatt **évi 2,25%**, még abban az esetben is, ha a díjtartalék befektetésével elért hozam ennél kevesebb. A biztosító a biztosítási díj mértéke alapján a **garantált kamat előre történő beszámításával állapítja meg a biztosítási összeget**.

IV.3. Nyereségrészesedés

A biztosító a nyereségszámlán felhalmozott nyereséget (továbbiakban: nyereségtartalék), valamint a teljes díjtartalékokat befekteti, és a befektetéssel elért hozamot megosztja ügyfeleivel. A biztosító a szerződés tartama alatt a biztosítások díjtartalékának, valamint a nyereségtartalékának befektetésével elért hozamnak a díjtartalékon jóváírandó garantált kamatot meghaladó részének legalább 80%-át, minden naptári évre vonatkozóan, legkésőbb az év pénzügyi zárásakor nyereségrészesedésként a nyereségszámlán ügyfeleinek jóváírja, és szerződésenként nyilvántartja.

IV.4. Jövőkép II. Hűségjövőírás

A biztosító a biztosítási szerződés első 20 évére két hűség-időszakot (1-10., 11-20. biztosítási évek) **határoz meg**. Az egyes hűségidőszakok végét követően a biztosító Jövőkép II. Hűségjövőírást teljesít a szerződésen a IV.4.1. pontban leírtak szerint, amennyiben a szerződő a biztosítási díjfizetési kötelezettségének eleget tett.

A szerződésen rendkívüli díjként jóváírt Jövőkép II. Hűségjövőírás részleges vagy teljes visszavásárlását a szerződő bármikor kérheti.

IV.4.1. A Jövőkép II. Hűségjövőírás teljesítése

IV.4.1.1. A 10. és 20. biztosítási évet követően a biztosító az adott hűség-időszak biztosítási éveire esedékes éves díjak számtani átlagának a Kondíciós listában (a jelen alapbiztosításra vonatkozó

általános feltételek C melléklete) meghatározott százalékát egy összegben, rendkívüli díjként jóváírja a szerződésen, a jelen alapbiztosítás különös feltételei IV.4.2. pontját figyelembe véve.

A biztosító a Jövőkép II. Hűségjövőírás összegét úgy állapítja meg, hogy az adott hűségidőszak éveire vonatkozó éves biztosítási díjak összegét – a jelen alapbiztosítás különös feltételei IV.4.2. pontját figyelembe véve – elosztja a hűségidőszak éveinek számával, majd megszorozza a Kondíciós listában meghatározott százalékkal.

IV.4.1.2. A biztosító a Jövőkép II. Hűségjövőírásból képzett rendkívüli díjakat a 10. és 20. biztosítási évfordulót követő hó első munkanapján írja jóvá a szerződésen.

Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződés lejáratú időpontja a 10. vagy 20. biztosítási évforduló és az adott biztosítási évfordulót követően történő hűségjövőírás végrehajtása közé esik, a biztosító az utolsó hűségidőszak alapján járó hűségjövőírást megjeljesíti.

IV.4.2. A Jövőkép II. Hűségjövőírásra való jogosultság megszűnése

IV.4.2.1. A szerződő Jövőkép II. Hűségjövőírásra való jogosultsága az adott hűségidőszakra vonatkozóan megszűnik, **ha a szerződés a 10., illetve 20. biztosítási évforduló napján díjmentesített állapotban volt**. Díjmentesítettnek tekintendő a szerződés mindaddig, amíg a rendszeres díjfizetés visszaállításának feltételeként az elmaradt rendszeres díjak megfizetésére nem kerültek. A biztosítási évfordulót követő, későbbi időpontban történő rendszeres díjfizetés visszaállítása esetén – az évfordulót megelőző hűségidőszakra vonatkozóan – a szerződő nem válik jogosulttá utólagos hűségjövőírásra.

IV.4.2.2. A szerződő hűségjövőírásra való jogosultsága megszűnik a III.1.2.1. pontban meghatározott 10 éven belüli nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzéséről szóló határozat benyújtásának időpontjában.

V. A biztosítási díjjal kapcsolatos rendelkezések

V.1. Az általános feltételek IV.1.2. pontjában leírtaktól eltérően, a **biztosítási díj** kiszámítása a biztosító Díjszabása alapján, különösen a biztosított életkorának, egészségi állapotának, tevékenységének (foglalkozás, munka, sport, egyéb), valamint a biztosítás díjfizetési tartamának és a biztosítási összeg(ek)nek a figyelembevételével történik.

V.2. Az általános feltételek IV.1.8. pontjában leírtaktól eltérően a **biztosítási időszak** a biztosítási szerződés utolsó évfordulóját követő időszak kivételével egy év, amely a biztosítási évforduló napján kezdődik és ettől számítva egy évig tart (továbbiakban: biztosítási év). Az utolsó évfordulót követő időszak törtev, mely az utolsó biztosítási évforduló napján kezdődik és a szerződés lejáratú időpontjáig tart.

V.3. A szerződő **díjfizetési kötelezettsége** megszűnik annak a hónapnak az első napjától, amelyben a szerződés lejáratú időpontja van.

A díjfizetési kötelezettség megszűnését követően a biztosító kockázatviselése folyamatos a szerződés lejáratú időpontjáig.

V.4. A **díjfizetés tartama** az az időszak, amely biztosítási évekre és hónapokra a biztosítási szerződés díját a szerződő köteles megfizetni. A díjfizetés tartama a biztosítás technikai kezdetétől a díjfizetési kötelezettség megszűnéséig tart.

V.5. **A biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj évenkénti növelése (értékkövetés)**

V.5.1. A biztosítás értékállóságának megőrzése érdekében a **biztosítási díj az utolsó biztosítási évfordulót megelőző 3. évfordulóig automatikusan 3%-kal növekszik**. Ez az érték a szerződés fennállása alatt nem változtatható meg.

V.5.2. Emellett a szerződőnek lehetősége van a biztosítási szerződésben szereplő **biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj évenkénti emelését kérni** az általános feltételek IV.4. pontja szerint.

Az általános feltételek IV.4.4.e. pontjában leírtaktól eltérően, értékkövetésre az utolsó biztosítási évfordulót megelőző 3. évfordulón van utóljára lehetőség.

- V.5.3. A szerződőnek az általános feltételek IV.5. pontja szerint lehetősége van az alapbiztosítás biztosítási összegének növelésére, illetve a kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek és körének módosítására.
- V.5.4. A biztosító a biztosítási összeg és a biztosítási díj változásáról a szerződéskötéskor kiállított kötvény mellékletében nyújt tájékoztatást.

VI. Átvezetés, rendkívüli befizetés visszavásárlása, díjmentesítés, részleges díjmentesítés, visszavásárlás

VI.1. Átvezetés

A szerződő az általános feltételek IV.2.2. pontja alapján kérheti a biztosítási szerződés **rendszeres díjának a rendkívüli befizetésekből átvezetéssel történő rendezését.**

Díjmaradás esetén a jelen feltétel VIII.1. pontjában részletezettek szerint a biztosító a szerződő kérése nélkül is alkalmazhatja az átvezetést.

VI.2. Rendkívüli befizetés visszavásárlása

- VI.2.1. A rendkívüli befizetésből származó megtakarítás bármikor **részlegesen vagy teljes egészében visszavásárolható az általános feltételek IV.2.1. pontja alapján.**
- VI.2.2. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében nyugdíjbiztosítások esetében a visszavásárlási összeg jogosultja a biztosított az általános feltételek IV.2.1. pontjától eltérően.

VI.3. Díjmentesítés

A szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – kizárólag három díjjal rendezett biztosítási év elteltét követően kérheti a biztosítási szerződés díjmentesítését.

Díjfizetés elmulasztása esetén a biztosító a szerződést díjmentesítheti, amennyiben a biztosítási szerződésnek van visszavásárlási értéke.

A **díjmentesítésre vonatkozó kérelem teljesítése esetén** a biztosító az alapbiztosításra addig befizetett rendszeres díjak alapján, **egy új, csökkentett biztosítási összeget állapít meg.** A díjmentesítés hatályától a biztosítási szerződés megszűnéséig a szerződőt díjfizetési kötelezettség nem terheli.

Amennyiben a biztosítási szerződés fennállása során az alapbiztosítás biztosítási összege módosul, akkor a szerződés díjmentesítési táblázatában található összegek is változnak.

A szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – a díjmentesítés hatályától számított 6 hónapon belül jogosult írásban kérni a rendszeres díjfizetés visszaállítását. Ebben az esetben a biztosító jogosult újabb kockázatbírálást végezni, és a kérést teljesíteni vagy indoklás nélkül elutasítani.

Ha a biztosító a kérelmet teljesíti és az elmaradt díjat a szerződő befizeti, úgy a biztosító a rendszeres díjfizetést a díjmentesítés kezdő időpontjára visszamenőlegesen lépteti újra érvénybe. A szerződésnek a díjmentesítés időszakát követően történő újbóli érvénybe lépése esetén a szerződés díjának mértéke az aktuális állapotnak megfelelő újrakalkulálás (elsősorban a biztosított életkorának változása miatt), illetve a kockázatbírálás eredményeképpen megváltozhat.

A szerződés tartama alatt legfeljebb kétszer lehet a díjmentesített biztosítást eredeti tartalommal visszaállítani.

VI.4. Részleges díjmentesítés

A biztosítás részlegesen is díjmentesíthető. **Részleges díjmentesítés során egy alacsonyabb biztosítási összeg kerül meghatározásra, így a biztosítás egy díjköteles és egy díjmentes részből áll.**

Részleges díjmentesítésre csak az alábbi feltételek együttes fennállása esetén van lehetőség:

A biztosítás részleges díjmentesítésére **a teljes biztosítási évek számának egytizede, de legalább két, rendszeres díjjal rendezett biztosítási év eltelte után** van lehetőség, amennyiben

- a lejáratig még legalább két teljes biztosítási év hátra van, és
- a biztosítás rendszeres díja nem csökken a szerződéskötéskor választott éves rendszeres díj alá.

VI.5. A szerződő rendes felmondási lehetősége, visszavásárlás

- VI.5.1. A biztosítási szerződést a szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával bármikor felmondhatja.
- VI.5.2. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében nyugdíjbiztosítások esetében a visszavásárlási összeg jogosultja a biztosított az általános feltételek II.5.1. pontjától eltérően.
- VI.5.3. A szerződő rendes felmondása esetén a biztosító az általános feltételek II.5.1. pontja alapján számítja ki a szerződés visszavásárlási értékét.
- VI.5.4. A szerződő az első biztosítási díjrészlet beérkezését követően kérheti a visszavásárlási érték kifizetését.

A biztosítási szerződés visszavásárlási értéke a szerződés kezdetétől a visszavásárlási vagy szolgáltatási igény biztosítóhoz történő beérkezésének időpontjáig eltelt biztosítási időszakhoz igazodó módon az esedékes és az alapbiztosításra befizetett biztosítási díj első éves díjrészének 20%-a, második éves díjrészének 50%-a, harmadik és minden azt követő éves díjrészének 80%-a.

Amennyiben a szerződés fennállása során az alapbiztosítás díja módosul, abban az esetben a szerződés visszavásárlási táblázatában található összegek is változnak.

VII. A szerződő rendkívüli felmondási lehetősége a kötvény átvételétől számított 30 napon belül

A szerződőnek rendkívüli felmondási lehetősége van a kötvény átvételétől számított 30 napon belül az általános feltételek II.5.2. pontja alapján.

VIII. A díjfizetés elmulasztása esetén alkalmazott eljárások

Ha a szerződő a kitűzött póthatáridőig (általános feltételek IV.3. pont) fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a biztosító az alábbiak szerint jár el:

- VIII.1. Ha a biztosítási szerződés **rendelkezik legalább kéthavi rendszeres díjnak megfelelő rendkívüli befizetésből származó megtakarítással (kivéve az adójóváírás összege), akkor a biztosító azt – legfeljebb az elmaradt rendszeres biztosítási díj mértékéig – rendszeres díjba átvzeti** az általános feltételek IV.2.2. pontjában, valamint a jelen különös feltételek VI.1. pontjában leírtak szerint.
- VIII.2. Ha a rendkívüli befizetésekből származó megtakarításból nem áll rendelkezésre a kéthavi rendszeres díjnak megfelelő összeg, a biztosító az alábbiak szerint jár el:
- amennyiben a **biztosítási szerződésnek van visszavásárlási értéke**, akkor a biztosító a biztosítási szerződést **díjmentesíti** (jelen különös feltételek VI. 3. pontja),
 - amennyiben a biztosítási szerződésnek **nincs visszavásárlási értéke, a biztosítási szerződés a díj esedékességének napjára visszamenő hatállyal megszűnik kivéve, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton érvényesíti**,
 - amennyiben a szerződésre történt rendkívüli befizetés, akkor a szerződés megszűnésével kifizetésre kerül a rendkívüli befizetésekből származó megtakarításnak a szerződés megszüntetésének napját megelőző munkanapon érvényes aktuális értéke.

IX. A biztosító kockázatviselésének megszűnése, a szerződés megszűnésének esetei

A biztosítási szerződés megszűnésének eseteit az általános feltételek II.5. pontja tartalmazza.

A biztosító kockázatviselése valamennyi biztosítási kockázat vonatkozásában megszűnik a jelen alapt biztosítás különös feltételeinek II. pontjában foglalt azon biztosítási esemény bekövetkezésével, amely alapján a biztosító szolgáltatást nyújt a jelen különös feltételek III.1.pontja szerint.

A biztosítási szerződés megszűnik – a feltételekben foglaltakon túl – a III. pontban foglalt bármely szolgáltatás maradéktalan teljesítésével.

X. A biztosító teljesítésének feltételei

A biztosító teljesítésének a feltételeit az általános feltételek V. fejezete tartalmazza.

XI. A biztosító teljesítésének jogosultja

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében nyugdíjbiztosítások esetében a biztosító teljesítésének jogosultja – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a biztosított.

A biztosító teljesítése alatt – összhangban az Sza tv. ide vonatkozó rendelkezésével is – a biztosító által **a biztosítási jogviszonyra tekintettel bármilyen jogcímen** (ideértve különösen a részleges visszavásárlást és a visszavásárlást) **kifizetett összeg, juttatott vagyoni érték értendő.**

Nem minősül a biztosító teljesítésének az a kifizetés, amelyre azért került sor, mert a szerződés a kötvény átvételétől számított 30 napon belüli, rendkívüli felmondás miatt szűnt meg (általános feltételek II.5.2. pont).

XII. A szolgáltatási igény bejelentésekor benyújtandó dokumentumok

Az általános feltételek V.4. pontjában foglalt benyújtandó dokumentumokon felül az alábbiak benyújtása szükséges:

- Nyugdíjjogosultság megszerzése esetén a biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzéséről szóló, erre illetékes szerv által kiállított határozat másolata.
- Egészségkárosodás esetén az orvosszakértői intézet szakvéleményének másolata.

XIII. Várakozási idő, mentesülések, kizárások

XIII.1. A biztosító az általános feltételek VI. fejezetében meghatározottak szerinti esetekben mentesül a haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, valamint az általános feltételek VII. fejezetében felsorolt esetekre nem terjed ki a kockázatviselése.

XIII.2. A biztosító az általános feltételek VI.2.3. pontjában foglaltak szerinti kifizetést teljesíti mentesüléskor. Amennyiben a biztosító a bekövetkezett eseményt a kockázatviselésből kizárta, az általános feltételek VII.1.1. pontjában foglaltak szerinti kifizetést teljesíti a biztosítottnak vagy halál esetén az örököseinek.

XIII.3. Jelen alapt biztosítás különös feltételeinek II. pontjában meghatározott nyugdíjjogosultság megszerzése és egészségkárosodás mint biztosítási események vonatkozásában a biztosító nem alkalmazza az általános feltételekben foglalt várakozási idő, mentesülés és kizárás szabályait.

XIV. Adójóváírásra vonatkozó szabályok

Amennyiben az adóhatóság a szerződő rendelkezése szerint átutalást teljesít a biztosítási szerződésre (továbbiakban: adójóváírás), úgy a biztosító az alábbiak szerint jár el:

Az adójóváírás összegének és annak beazonosításához szükséges valamennyi adatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követően, de legkésőbb a 15. napon a biztosító az adójóváírás összegét a szerződésen rendkívüli díjként jóváírja.

Az adójóváírás összegéből és annak hozamából átvezetéssel a szerződés rendszeres díja nem rendezhető.

A biztosító egyebekben az adójóváírás összegére a feltételek rendkívüli díjra vonatkozó rendelkezéseit alkalmazza.

Az adójóváírás rendkívüli díjként történő jóváírásakor a Kondíciós lista I.1. pontjában meghatározott kezelési költséget nem érvényesíti.

XV. A Polgári Törvénykönyvtől eltérő szabályok

Jelen pont összefoglalóan tartalmazza a jelen feltétel azon rendelkezését, melyek a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) rendelkezéseitől lényegesen eltérnek.

XV.1. Biztosító teljesítésének jogosultja

Jelen feltétel XI. pontja értelmében – az Sza tv 3. § 93. pontjára tekintettel – a biztosító teljesítésére – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítás egész tartama alatt a biztosított jogosult.

Adótájékoztató

a nyugdíjbiztosítási szerződéshez

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja tv) rendelkezései alapján a nyugdíjbiztosítás adóévben megfizetett díja után a magánszemély szerződő a fizetendő személyi jövedelemadó-jának terhére a kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítási szerződésre történő kiutalásról rendelkezhet. Ennek legfontosabb szabályai a következők.

Adójóváírás szabályai (Szja tv 44/C–44/D. §)

Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat formájában rendelkezni kizárólag olyan magánszemély jogosult, aki szerződője a nyugdíjbiztosítási szerződésnek (ideértve a korábbi magánszemély szerződőt is).

A nyugdíjbiztosítási nyilatkozatban meghatározott összeget adójóváírásnak nevezzük jelen tájékoztatóban.

Az adójóváírás alapja a naptári évben nyugdíjbiztosítási szerződésre befizetett – és a szerződésen jóváírt – díj, mértéke a befizetett összeg 20 százaléka, azzal hogy nem érvényesíthető adójóváírás a kiegészítő biztosítás(ok)ra befizetett összeg után, továbbá nem érvényesíthető adójóváírás az alapbiztosítás kockázati biztosítási díjrésze után sem, ha az alapbiztosítás kockázati biztosítási díjrésze meghaladja az alapbiztosítás díjának 10%-át.

A magánszemély a nyugdíjbiztosítási szerződés(ek) alapján **az adóévben legfeljebb 130 ezer forint személyi jövedelemadó kiutalásáról rendelkezhet**, de az nem haladhatja meg az összevont adóalap adójának kedvezmények levonása után fennmaradó összegét. Ha a magánszemély önkéntes kölcsönös biztosító pénztári és/vagy nyugdíj-előtakarékosági befizetése alapján is rendelkezik adó kiutalásáról, akkor **a kiutalandó adó összeg együttesen sem haladhatja meg az adóévben a 280 ezer forintot.**

A magánszemély a személyi jövedelemadó bevallásában – vagy munkáltatói elszámolás esetén a munkáltató részére átadott nyugdíjnyilatkozatában – rendelkezhet a nyugdíjbiztosítási szerződés(ek)re történő kiutalásról figyelemmel a törvényi korlátokra is. Rendelkezés kizárólag a biztosító által kiállított, az adóévet követő év február 15. napjáig a magánszemély szerződő számára megküldött kedvezményre jogosító igazolás alapján tehető. A biztosító az első nyugdíj szolgáltatásnak minősülő teljesítésig – ide nem értve az egészségkárosodás miatti részteljesítést –, de legkésőbb az öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig befizetett és jóváírt díj alapján állítja ki az igazolást a magánszemély részére.

Igazolást a biztosító abban az esetben állít ki, illetve a magánszemély akkor jogosult rendelkezni, ha a szerződéshez kapcsolódóan nem történt olyan esemény, amely az adójóváírás visszafizetését vonja maga után (lásd bővebben az adójóváírás visszafizetése pontban leírtakat).

A biztosító az igazolások adattartalmáról az állami adóhatóság részére adat-szolgáltatást teljesít.

Az állami adóhatóság a magánszemély nyilatkozatában meghatározott összeg átutalását akkor teljesíti, ha a magánszemélynek nincs az állami adóhatóságnál nyilvántartott adó tartozása (vagy ha van, azt a magánszemély megfizeti) és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette.

Az állami adóhatóság által kiutalt összeg a nyugdíjbiztosítás szerződési feltételekben leírt időben és módon jóváírásra kerül a nyugdíjbiztosítási szerződésen.

A szerződésen jóváírt adójóváírás összege további adójóváírásra nem jogosít. Az adójóváírást a magánszemély jövedelmének kiszámítása során nem kell bevételként figyelembe venni.

Amennyiben a szerződés időközben megszűnt, vagy nyugdíj szolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonására került sor, akkor a biztosító az állami adóhatóság részére visszautalja az összeget. Nyugdíj szolgáltatás miatt megszűnt szerződés esetén a biztosító az adójóváírás összegét a magánszemélynek kiutalja.

Az adójóváírás növelt összegű visszafizetése

Amennyiben a magánszemély által kötött nyugdíjbiztosítási szerződés

- nyugdíj szolgáltatás nélkül szűnik meg, vagy
- nyugdíj szolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonásra kerül sor, vagy
- módosítást követően már nem minősül Szja tv szerinti nyugdíjbiztosításnak, vagy
- aláírástól számított 10 éven belül öregségi nyugdíjkorhatár elérése, vagy saját jogú nyugellátás miatt jogosulttá válik a biztosított nyugdíj szolgáltatásra és azt egyösszegben, vagy nem a törvényi rendelkezésnek megfelelő járadékszolgáltatásban igényli

úgy a magánszemélynek a korábban érvényesített adójóváírás(ok) teljes összegének 20 százalékkal növelt összegét vissza kell fizetnie az állami adóhatóság számára.

Nyugdíj szolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonásnak minősül különösen a visszavásárlás, részvisszavásárlás, kötvénykölcsön törlesztő részletének nyugdíjcélú megtakarítással szembeni elszámolása, valamint a díjfizetéssel részben vagy egészben nem fedezett időszakban nyugdíjcélú megtakarítással szemben több mint hat havi kockázati biztosítási díjrész (kivéve az alapbiztosítás legalacsonyabb összegű kötelező kockázati biztosítási díjrészét) elszámolása.

A járadékszolgáltatás abban az esetben felel meg a törvényi rendelkezéseknek, ha a szolgáltatás nem csökkenő összegű és a folyósítás a szerződés aláírásától számított 10. év végéig tart. Amennyiben a járadék egy hónapra jutó összege nem éri el az Szja. törvényben meghatározott összeget abban az esetben a járadékszolgáltatás egyösszegben teljesíthető.

A törvény rendelkezései szerint a biztosító a következőképpen működik közre a magánszemély kötelezettségének teljesítésében:

A biztosító az életbiztosításokra vonatkozó szabályok figyelembe vételével megállapítja a kamatjövédelmet, továbbá megállapítja a magánszemélyt terhelő adójóváírás-visszafizetési kötelezettség összegét. A biztosító – ha van ilyen, a kamatjövédelm adóját és – a növelt összegű adójóváírás összegét levonja a biztosítói teljesítés összegéből, és azt a kifizetőkre vonatkozó szabályok szerint bevallja és megfizeti az állami adóhatóság részére.

A biztosító akkor is megállapítja a magánszemélyt terhelő adókötelezettséget, ha az adójóváírást pénzkivonással nem járó esemény miatt kell visszafizetni, vagy ha a visszafizetendő adójóváírás növelt összegére a biztosítói teljesítés nem nyújt fedezetet.

A biztosító minden esetben igazolást állít ki és ad át a magánszemélynek a biztosítási szerződéssel kapcsolatos adókötelezettségekről. A magánszemély az állami adóhatóság közreműködése nélkül elkészített adóbevallásában köteles bevallani és a bevallás benyújtására előírt határidőig köteles megfizetni a biztosító által részben vagy egészben le nem vont kötelezettség összegét.

A biztosító az adójóváírás-visszafizetési kötelezettség teljes összegéről, valamint a levont összegről magánszemélyenként adatot szolgáltat az állami adóhatóság részére.