



Feltételek

Harmónia Classic

Folyamatos díjas klasszikus nyugdíjbiztosítás

Ügyfélértékelő

Tisztelt Partnerünk!

Kérjük, hogy biztosítási ajánlatának megtétele előtt figyelmesen olvassa el jelen tájékoztatónkat és „Harmónia Classic” termékünk szerződési feltételeit (*Feltételek*).

Biztosítónk, az **UNIQA Biztosító Zrt.**, 1990 óta a magyar biztosítási piac jelentős szereplője, székhelye: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.

A **biztosításközvetítő** a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft., székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 6.

A biztosításközvetítő teljesítési segédjei a Raiffeisen Bank Zrt., székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 6. és a RBSC Kft. (székhely: 4400 Nyíregyháza, Sóstói út 31/B)

Biztosítónk és a biztosításközvetítő **felügyeleti szerve** a **Magyar Nemzeti Bank**, amelynek székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; Ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. (1534 Budapest, BKKP Pf. 777), internetes oldal: www.mnb.hu/felugyelet

Milyen típusú biztosítás a „Harmónia Classic nyugdíjbiztosítás”?

A „Harmónia Classic” egy klasszikus (hagyományos) nyugdíjbiztosítás, melynél a szerződéskötéskor rögzített szolgáltatások nagyságát a biztosító garantálja. A kifizetések nagyságát jóváírt többlethozamok is növelhetik.

A megtakarítás értékét tovább gyarapíthatják az adójóváírások, mert a hatályos jogszabályokban szereplő feltételek teljesítése esetén a befizetések 20%-ával megegyező összegű, de személyenként legfeljebb 130000 Ft adójóváírás vehető igénybe.

A részletek az adózási tájékoztatóban találhatóak.

Kik a biztosítási szerződés szereplői?

A biztosító a **szerződővel** áll közvetlenül kapcsolatban, és a biztosítás díját is a szerződő fizeti. A **biztosított** az, akire vonatkozóan a **biztosító** a kockázatot vállalja. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a szolgáltatást a **kedvezményezett(ek)nek** fizeti ki. Jelen terméknel a szolgáltatások kedvezményezettje – a haláleseti szolgáltatások kivételével – a **biztosított**. *A biztosítási szerződés szereplőiről további információk a Feltételek I.1. fejezetében találhatóak.*

Milyen időtávra köthető a „Harmónia Classic”?

A szerződés olyan tartamra köthető, amely a biztosított szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatáráig tart. Ez – a hatályos rendelkezések szerint – a biztosított 65. születésnapja. A minimális tartam 10 év.

A biztosítási szerződés értelmezését segítő további fogalmak (így a biztosítási időszak, a kockázatviselés kezdete, a szerződés megszűnésének esetei) a Feltételek I. fejezetében találhatóak.

Melyek a „Harmónia Classic” nyugdíjbiztosítás szolgáltatásai?

A biztosító a következő biztosítási események bekövetkezésekor rendre az alábbi szolgáltatásokat fizeti ki a jogosultnak, és a biztosítási szerződés megszűnik:

A biztosított

- **öregségi nyugdíjkorhatárának elérésekor:** az alap-nyugdíjbiztosítás lejáratra érvényes biztosítási összegét,
- **öregségi nyugdíjkorhatára előtti nyugdíjba vonulásakor** az alap-nyugdíjbiztosítás visszavásárlási összegét,
- **40%-ot elérő mértékű egészségkárosodása esetén:** az alap-nyugdíjbiztosítás visszavásárlási összegét 5%-kal meghaladó összeget,
- a biztosított **halála esetén** a befizetett díjaknak megfelelő összeget.

A szerződés biztosítási esemény miatti megszűnésekor a szolgáltatással együtt a **nyereségszámla** aktuális értéke, a szerződésen nyilvántartott **adójóváírás** aktuális értéke, és az esetleges **rendkívüli befizetések** aktuális értéke is kifizetésre kerül.

A **biztosított elhalálozása esetén**, ha a halálesetet a halált megelőző egy éven belül bekövetkezett baleset okozta, 1 millió forint **többletszolgáltatás is kifizetésre kerül a haláleseti kedvezményezett részére.**

A biztosítási eseményekről és a szolgáltatásokról a Feltételek II. fejezetéből tájékozódhat.

Amennyiben a nyugdíjszolgáltatás **10 éven belül válik** esedékessé, a szolgáltatás csak legalább a – nyugdíjbiztosítás kezdetétől számított – 10. év végéig tartó, nem csökkenő összegű **járadék formájában** kerülhet kifizetésre. A biztosító a szolgáltatások teljesítése előtt egyéb esetekben is felkínálja a biztosított részére a kifizetendő összeg járadékra váltásának lehetőségét.

A járadékszolgáltatás feltételeit a Feltételek 2. sz. melléklete tartalmazza.

Mi a teendő a biztosítási esemény bekövetkezésekor?

A tartamon belüli biztosítási eseményt a bekövetkezéstől számított **8 napon belül írásban be kell jelenteni** a biztosítónak.

A biztosító a bejelentés, felvilágosítások tartalmát ellenőrizheti, így különböző iratokat is bekérhet a szolgáltatás és egyéb kifizetések teljesítése előtt. A biztosító a szolgáltatást az összes szükséges irat beérkezését és a jogosultság, illetve a kifizetendő összeg végleges megállapítását követő 15 napon belül teljesíti.

A szolgáltatás teljesítésének további feltételeit és módját a Feltételek VI. fejezete tartalmazza.

A szolgáltatás esetleges korlátozása

A biztosító egyes kiemelt kockázatokat (például ejtőernyős ugrás vagy sziklamászás közben bekövetkezett eseményeket) **kizár** a biztosítási események köréből. Ha a szerződő vagy a biztosított nem teljesíti a szerződésben vállalt közzéi kötelezettségeit (és még néhány egyéb, a Feltételekben meghatározott speciális esetben) a biztosító **mentesül** a szolgáltatás teljesítése alól.

A kizárásokról és mentesülésekről, illetve az ezekben az esetekben teljesíthető kifizetésről részletesen a Feltételek VII. fejezetéből tájékozódhat.

Mi a biztosítási díj, és hogyan változhat?

A biztosító a szolgáltatás teljesítését a szerződő által rendszeresen fizetendő biztosítási díj ellenében vállalja. A biztosítás díját az ajánlattételkor választott biztosítási összeg és a biztosítás tartama határozza meg. A biztosítás díját csak a lejárat előtti utolsó biztosítási évfordulón kell fizetni, az utolsó, nem teljes évre már nem.

A biztosítási díj többféle módon és gyakorisággal is fizethető. A rendszeres biztosítási díj fizethető átutalással és csoportos beszedési megbízással. A díjfizetés gyakoriság a tartam alatt – a biztosító hozzájárulásával – változtatható.

A szerződő a folyamatos díjon felül **rendkívüli díjfizetéseket** is teljesíthet.

Automatikus díjnövelés

A kezdeti biztosítási összeg és díj meghatározásakor a biztosító évente növekvő díjat vett figyelembe. Az alaptartósítás folyamatos éves díja ennek következtében – a biztosítási összeg változatlanul tartása érdekében – **minden biztosítási évfordulón 2%-kal nő**. A díjfizetési tartam utolsó két évében díjemelés nem történik.

A szerződőnek a 3. biztosítási évforduló után jogában áll az emelést – a biztosítási időszakot megelőző 30. napig – az érintett biztosítási évre írásban visszautasítania. Ebben az esetben a biztosítási összeg megfelelően csökkentésre kerül.

Az automatikus díjnövelés mértékét meghaladó díjemelésre (értékkövetésre) nincs lehetőség.

A díjfizetésről, továbbá a díjfizetés elmulasztásának következményeiről a Feltételek III. fejezete tájékoztat.

Milyen lehetőségek vannak, ha a szerződő nem tudja fizetni a díjat?

- **Díjmentesítés:** Legalább 1, díjjal fedezett év eltelte után a szerződés – a szerződő írásbeli kérésére – díjmentesítésre kerülhet. A díjmentesített szerződés további folyamatos díjfizetés nélkül érvényben marad, és az igénybevett adójóváírást sem kell visszafizetni. Rendkívüli befizetések továbbra is teljesíthetők, melyek után adójóváírás is igényelhető.
- **Visszavásárlás:** Ha a szerződés tartamából legalább 1, díjjal fedezett év már eltelt, a szerződő írásbeli bejelentése alapján a biztosító az aktuális visszavásárlási összeget fizeti ki a **biztosítottnak**. A visszavásárlással a szerződés megszűnik és nem állítható vissza.

A szerződés – vagy akár csak egy rendkívüli befizetés – visszavásárlása az igénybevett adójóváírás 20%-kal növelt összegű visszafizetetését eredményezi.

A szerződés maradványairól, a visszavásárlásról, részleges visszavásárlásról és díjmentesítésről a Feltételek V. fejezete tájékoztat.

Milyen egyéb tudnivalókat ajánlunk ügyfeleink figyelmébe?

- A szerződő a kötvény kézhezvételétől számított **30 napon belül indoklás nélkül felmondhatja a szerződést**. Ez esetben a biztosító a *Feltételek 18. pontja* szerinti költség levonása után visszautalja a befizetett díjat.
- A Feltételekben és a szerződésben nem érintett kérdésekben a **hatályos magyar jogszabályok** az irányadók.

- A termék nyugdíjbiztosítás. A szerződéssel kapcsolatos esetleges adókötelezettségekről, kedvezményekről a személyi jövedelemadóról szóló (Sza) törvény rendelkezik. Nem magán-személy szerződő esetén a biztosítási díj, szolgáltatás és egyéb kifizetések elszámolhatóságáról a társasági adóról szóló törvény és a társadalombiztosításra vonatkozó jogszabályok további előírásokat is tartalmaznak.

Az adózással kapcsolatos jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak.

- A biztosító jogosult a tudomására jutott, a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával és szolgáltatásával összefüggő személyes, egészségi és üzleti **adatok – törvényi előírásoknak megfelelő – teljes körű kezelésére**. A biztosító köteles az adatokat **biztosítási titokként** kezelni. A biztosítási titokkal, a biztosító adatkezelésével és az adatok továbbíthatóságával kapcsolatos tudnivalókat a *Feltételek VIII.1. fejezete* tartalmazza.
- Az **ügyfelek adatait** a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a biztosítási tevékenységről szóló, 2014. évi LXXXVIII. törvényben leírt esetekben – a Feltételek VIII.1. fejezetében **meghatározott szervezeteknek továbbíthatja**. A szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásával a szerződő és biztosított hozzájárulnak, hogy adataikat a biztosító **külföldi biztosítóhoz, külföldi viszontbiztosítóhoz vagy külföldi adatkezelő szervezethez** is továbbíthassa.

Az egyéb tudnivalókkal a Feltételek VIII. fejezete foglalkozik.

Hová fordulhat panaszával?

A biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó esetleges panaszát **szóban** (személyesen, telefonon) vagy **írásban** (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) terjesztheti elő a Feltételek VIII.5. pontjában foglaltak szerint.

Amennyiben ennek a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. tv.-ben rögzített feltételei fennállnak, panaszával a **Pénzügyi Békéltető Testülethez** (1525 Budapest, BKKP Pf.: 172, internetes oldal: www.mnb.hu/bekeltetes) vagy a **Magyar Nemzeti Bankhoz** (1534 Budapest, BKKP Pf.: 777, internetes oldal: www.mnb.hu/fogyasztovedelem), vagy a Polgári Perrendtartás szabályai szerint **bírósághoz** fordulhat. A panaszkezeléssel kapcsolatos további tudnivalókat megismerheti a társaságunk székhelyén (1134 Budapest, Róbert K. krt. 70–74.) megtalálható Ügyfélszolgálaton, valamint a www.uniqa.hu honlapon közzétett **Panaszkezelési Szabályzatból**.

Amennyiben Ön az Európai Unióban tartózkodási hellyel rendelkezik és az 524/2013/EU rendelet 4. cikk (1) bekezdés a) pontja értelmében fogyasztónak minősül, a társaságunkkal elektronikus úton megkötött biztosítási szerződésével összefüggésben felmerülő pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljárásen kívüli, a **Pénzügyi Békéltető Testület** közreműködésével történő rendezését az Európai Bizottság által létrehozott **online vitarendezési platformon** (<http://ec.europa.eu/odr>) keresztül is kezdeményezheti.

Az online vitarendezési eljárással kapcsolatos további tudnivalókat megtalálja a www.uniqa.hu oldalon, valamint jelen Feltételek VIII.5. fejezetében.

Teljes Költség Mutató (TKM^{Ny})

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás egy klasszikus megtakarítási jellegű életbiztosítás.

Annak érdekében, hogy Ön, a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM összhangban van a a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) szabályozott teljes költségmutatóval is.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi ezen termékcsoport speciális tulajdonságát, - miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat - annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{Ny} jelölést alkalmazzuk.

Mi a TKM^{Ny}?

A TKM^{Ny} egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM^{Ny} megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott klasszikus nyugdíjbiztosítási terméken érte el.

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM^{Ny} segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költség szintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM^{Ny} kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított 25 000 Ft kezdeti havi díjjal (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM^{Ny} a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként

- Jelen **Harmónia Classic** biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: a biztosított elhalálása esetén a szerződésre befizetett díjnak megfelelő összeg kerül kifizetésre. Ha a halálesetet a halált megelőző egy éven belül bekövetkezett baleset okozta, 1 millió forint többletszolgáltatás is kifizetésre kerül.

A TKM számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe veszi minden, a termékhez tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a megtakarítást az adott klasszikus nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheket és/vagy kedvezményeket.

Jelen **Harmónia Classic** nyugdíjbiztosítás TKM^{Ny} értékei:

| 10 évre | 15 évre | 20 évre |
|---------|---------|---------|
| 3,39% | 2,72% | 2,36% |

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM^{Ny} értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben megfizetésre kerülnek. Mindezért a TKM^{Ny} érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM^{Ny} értéktől.**

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM^{Ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a klasszikus nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyfél igények kiszolgálására.

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM^{Ny} bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált életbiztosítások költség szintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2017. január

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

az 1995. évi CXVII. személyi jövedelemadóról szóló törvény (Szja. tv.) alapján

Nyugdíjbiztosítás

A nyugdíjbiztosításban a következő biztosítási események szerepelhetnek: a biztosított **öregségi nyugdíjkorhatárának betöltése, nyugdíjba vonulása, egészségi állapotának 40%-os mértéket elérő csökkenése, illetve halála**. A szerződést a biztosított nyugdíjkorhatárához igazodóan kell megkötni.

A nyugdíjbiztosításra történő **teljesítésre** – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a **biztosított jogosult**. A biztosító teljesítése a szolgáltatásokra történő kifizetés mellett a visszavásárlási összeg kifizetését is magában foglalja.

A nyugdíjbiztosítás **szolgáltatásai adómentesek**.

Adójóváírás

A **magánszemély szerződő** által az adóévben nyugdíjbiztosításra fizetett díj – a folyamatos és rendkívüli befizetéseket is beleértve – a szerződő adóbevallásakor tett nyilatkozata alapján adójóváírásra jogosít: **a befizetések 20%-a, de személyenként évente legfeljebb 130 ezer forint** – a szerződő rendelkezése alapján, a személyi adójából – a szerződésen jóváírásra kerülhet, figyelemmel az Szja. tv. 44/C és 44/D §-aiban szereplő korlátozásokra is.

Jelen termék esetében a biztosítás teljes díjáról kiadhatja a biztosító az adójóváírás feltételül szolgáló igazolást, mivel a kockázati díjrész aránya a 10%-ot nem haladja meg.

A biztosító az adóhatóság által a szerződésen történő jóváírás céljából utalt összeget – annak szerződésre történő azonosítását követően – elköltöztet, a rendkívüli befizetésekkel azonos módon kezeli, azzal az eltéréssel, hogy a befizetésből kezelési díj nem kerül levonásra.

Az adójóváírás elvesztése

A nyugdíjbiztosítási szerződés díjnemfizetés miatti megszüntetése, a szerződés módosítása vagy egyes maradékjogok – így a (részleges) visszavásárlás – alkalmazása olyan következménnyel járhat, hogy a biztosítás már nem minősül adójóváírásra jogosító nyugdíjbiztosításnak, és a már kiutalt adójóváírás növelt összegben történő visszafizetési kötelezettsége is felmerülhet. A biztosító kifizetésénél kamatadó fizetési kötelezettség is felléphet.

Ez esetekben a biztosító a kifizetésből – a hatályos jogszabályok alapján – közvetlenül az adóhatóság részére utalja a korábbi adójóváírások 20%-kal növelt összegét. Amennyiben a kifizetés nem fedezi az adóhatóság részére utalandó összeget, a biztosító a szerződő által teljesítendő további kötelezettségről a szerződő részére igazolást ad. A szerződőnek éves Szja bevallásában kell szerepeltetnie a visszafizetési kötelezettséget, és a tartozást meg kell fizetnie.

Jelen tájékoztató nem teljes körű, csak az általános tudnivalók áttekintésére szorítkozik, az egyedi esetekre, részletekre vonatkozóan, kérjük, tanulmányozza a termékéhez kapcsolódó tájékoztatót, az eredeti törvényi előírásokat vagy kérje adószakértő tanácsát. A kizárólag a jelen tájékoztatóra történő hagyatkozásból származó felelősségét az UNIQA Biztosító Zrt. kizárja.

Az adózással kapcsolatos jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak, ami érintheti a már megkötött szerződéseket is!

2016. november 15.

FOLYAMATOS DÍJAS KLASSZIKUS NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

| | |
|---|----|
| I. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK | 2 |
| I.1. A biztosítási szerződés alanyai | 2 |
| I.2. A biztosítási szerződés létrejötte | 3 |
| I.3. A szerződés hatályba lépése | 3 |
| I.4. A biztosító kockázatviselésének kezdete | 3 |
| I.5. A kockázatviselés és a szerződés megszűnése | 3 |
| I.6. Közlési és változásbejelentési kötelezettség | 3 |
| II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK | 4 |
| II.1. Nyugdíj szolgáltatás | 4 |
| II.2. Egészségkárosodási szolgáltatás | 4 |
| II.3. Haláleseti szolgáltatás | 4 |
| III. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ | 4 |
| III.1. A biztosítás díja | 4 |
| III.2. Automatikus díjnövelés | 5 |
| III.3. Értékkövetés | 5 |
| III.4. Rendkívüli díjfizetések | 5 |
| III.5. Adójóváírás | 5 |
| III.6. A díjfizetés elmulasztásának következményei | 5 |
| IV. A TÖBBLETHOZAM ÉS AZ ABBÓL TÖRTÉNŐ RÉSZESEDÉS | 5 |
| IV.1. Technikai kamatláb, díjtartalék, többlethozam | 5 |
| IV.2. A többlethozamból történő részesedés | 6 |
| V. MARADÉKJOGOK | 6 |
| V.1. A maradékjogok fogalma | 6 |
| V.2. Visszavásárlás | 6 |
| V.3. Részleges visszavásárlás | 6 |
| V.4. Díjmentesítés | 6 |
| VI. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE | 7 |
| VI.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei | 7 |
| VI.2. A kifizetéshez szükséges dokumentumok | 7 |
| VII. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSE, MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK | 7 |
| VII.1. A közlési és változás bejelentési kötelezettség megsértésének következményei | 7 |
| VII.2. Mentésülések | 7 |
| VII.3. Kizárások | 8 |
| VIII. VEGYES RENDELKEZÉSEK | 8 |
| VIII.1. Az adatok nyilvántartása | 8 |
| VIII.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok | 9 |
| VIII.3. Kötvénykölcson | 9 |
| VIII.4. A biztosítási kötvény elvesztése | 9 |
| VIII.5. Panaszok bejelentése | 9 |
| 1. SZ. MELLÉKLET: VISSZAVÁSÁRLÁSI ÉS DÍJMENTESÍTÉSI ÉRTÉKEK | 11 |
| 2. SZ. MELLÉKLET: A JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁS FELTÉTELEI | 15 |
| I. Általános tudnivalók | 15 |
| II. A járadék összegének megállapítása | 15 |
| III. A járadéktőke befektetési hozamának visszajuttatása | 15 |
| IV. A kifizetések teljesítése | 15 |
| V. Vegyes rendelkezések | 15 |
| Függelék a 2. sz. mellékletéhez | 16 |

Jelen feltételek az UNIQA Biztosító Zrt. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) – továbbiakban **biztosító** – azon biztosítási szerződéseire érvényesek, amelyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek.

Az itt nem szabályozott kérdésekben a hatályos magyar jogszabályok az irányadók.

I. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

I.1. A biztosítási szerződés alanyai

1. A **BIZTOSÍTÓ** a biztosítási díj ellenében a szerződés feltételeiben meghatározott szolgáltatás teljesítésére vállal kötelezettséget.

2. A **SZERZŐDŐ** az a személy, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz, és a biztosítási díj fizetését vállalja.

A szerződésre vonatkozó jognyilatkozatok megtétele a szerződő joga és kötelessége. A szerződés módosítására, az adatok változására vonatkozó nyilatkozatokat és bejelentéseket a biztosító valamely szervezeti egységéhez írásban kell eljuttatni.

A biztosító nyilatkozatait a szerződőnek juttatja el, melyek tartalmáról és a szerződést érintő valamennyi változásról, illetve változtatási szándékról a szerződő kötelessége a biztosítottat tájékoztatni.

3. A **BIZTOSÍTOTT** az a személy, akire a biztosító kockázatviselése vonatkozik.

Nem lehet biztosított az, akinek részére rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíjat, járadékot vagy rehabilitációs ellátást állapítottak meg, illetve aki megváltozott munkaképessége miatt rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra irányuló kérelmet nyújtott be.

A szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított **írásbeli hozzájárulása** is szükséges. A gyámhatóság jóváhagyásával érvényes a szerződés akkor, ha a biztosított a cselekvőképességében, vagyoni jognyilatkozatai tekintetében részlegesen korlátozott vagy cselekvőképtelen nagykorú személy.

A **biztosított** a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a szerződésbe – a szerződő beleegyezésével – szerződőként **beléphet**. A belépéssel a szerződő felet megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át.

4. A **KEDVEZMÉNYEZETT** az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztekor a szolgáltatás igénybevételére jogosult.

A szerződő a kedvezményezettet a biztosítóhoz címzett és a biztosítónak eljuttatott írásbeli nyilatkozattal jelölheti ki, és a biztosítási esemény bekövetkezéséig bármikor ugyanilyen formában a kijelölését visszavonhatja, vagy a kijelölt kedvezményezett helyett más kedvezményezettet nevezhet meg.

Ha a biztosított és a szerződő nem azonosak, mindezekhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. Kedvezményezettként több személy is megnevezhető.

A kedvezményezett jelölése, illetve annak megváltoztatása **akkor lép hatályba**, amikor a szerződő és biztosított **írásbeli nyilatkozata** a biztosítóhoz beérkezik.

Amennyiben a szerződésben kedvezményezettet nem neveztek meg, illetve a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghalt, és helyette más nem jelöltek meg, a kedvezményezett maga a biztosított, illetve a haláleseti szolgáltatásra a biztosított örököse.

A szerződő a biztosítotthoz vagy a kedvezményezetthez intézett írásbeli nyilatkozattal kötelezettséget vállalhat arra, hogy a kedvezményezett kijelölését nem vonja vissza, illetve nem változtatja meg azon személyek hozzájárulása nélkül, akiknek részére a kötelezettségvállalást tette. A szerződő ilyen tartalmú nyilatkozatáról a biztosítót tájékoztatni kell.

Jelen biztosítás esetében a **haláleseti szolgáltatások kivételével az egyéb szolgáltatások kedvezményezettje minden esetben a biztosított**.

I.2. A biztosítási szerződés létrejötte

5. A biztosítási szerződés megkötését a szerződő írásbeli **AJÁNLATTAL** kezdeményezi.

6. A biztosító az ajánlat elbírálásához **egészségi nyilatkozatot** és orvosi vizsgálatot is kérhet. Amennyiben orvosi vizsgálatra kerülne sor, annak eredményét az egészségügyről szóló törvény alapján a biztosított az egészségügyi szolgáltatónál megismerheti.

7. A szerződés úgy **jön létre**, hogy a biztosító az ajánlat és a hozzá tartozó nyilatkozatok, szükséges dokumentumok alapján **kockázatelbírálást** végez, majd az ajánlat elfogadásáról fedezetet igazoló dokumentumot, **KÖTVÉNYT** állít ki.

8. A biztosító az ajánlatot **módosításokkal is elfogadhatja**. Ha a kötvény tartalma az ajánlattól eltér, és az eltérést a szerződő a kötvény kézhezvételét követő tizenöt napon belül nem kifogásolja, a szerződés a kötvény szerinti tartalommal jön létre. Lényeges eltérés esetén a biztosító az eltérésre a szerződő figyelmét a kötvény átadásakor írásban felhívja. Ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre.

9. A biztosító az ajánlatot annak beérkezését követő **tizenöt napon belül**, – amennyiben az ajánlat elbírálásához egészségi nyilatkozat vagy orvosi vizsgálat szükséges, **hatvan napon belül** – indoklás nélkül elutasíthatja.

10. A szerződés akkor is létrejön, **ha a biztosító** az ajánlatra annak beérkezését követő **tizenöt napon belül**, – amennyiben az ajánlat elbírálásához egészségi nyilatkozat vagy orvosi vizsgálat szükséges, **hatvan napon belül** – **nem nyilatkozik**.

11. A biztosítás technikai (a biztosítási évfordulókat meghatározó) **KEZDETE** a kötvényen ekként megjelölt nap.

A szerződés **LEJÁRATA** az a nap, melyen a biztosított – a szerződés létrejöttekor hatályos jogszabályok szerinti – reá irányadó **öregségi nyugdíjkorhatárt** betölti.

12. A **BIZTOSÍTÁSI ÉVFORDULÓ** a tartam éveiben a kötvényen a biztosítás kezdeteként megjelölt hónap és nap szerinti évforduló.

A **BIZTOSÍTÁSI IDŐSZAK** a biztosítási évfordulókhoz igazodó egy éves időtartam (**biztosítási év**), kivéve az utolsó – esetleg nem teljes – biztosítási évet, mely a biztosítási esemény bekövetkeztéig, azaz a biztosított öregségi nyugdíjkorhatárának betöltéséig tart.

13. A **TARTAM** a szerződés kezdete és lejáratá közötti időszak.
A szerződés tartama legalább 10 év.

DÍJFIZETÉSI TARTAM: A díjfizetési kötelezettség a lejáratallal egybeeső, illetve – ha a lejárat nem biztosítási évfordulóra esik – a lejáratot megelőző biztosítási évfordulóig tart.

1.3. A szerződés hatályba lépése

14. A szerződés az ajánlatnak a biztosító részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal jön létre. A szerződés hatályba lépésének feltétele, hogy a szerződő az első díjat legkésőbb a szerződés létrejöttéig megfizesse, kivéve ha a díj megfizetésére vonatkozóan halasztásban állapodtak meg.

1.4. A biztosító kockázatviselésének kezdete

15. A biztosító kockázatviselése a biztosítási **szerződés létrejöttének időpontjában** kezdődik.
16. A biztosító várakozási időt az alapbiztosításra vonatkozóan nem köt ki.

1.5. A kockázatviselés és a szerződés megszűnése

17. A biztosítási szerződés (és a biztosító kockázatviselése) az alábbi esetek bármelyikének bekövetkeztével **megszűnik**:
- a biztosított halálával;
 - a szerződés lejáratával (11. pont);
 - a szerződés megszűnésével járó egyéb szolgáltatások teljesítésével (28. és 32. pont);
 - díjnemfizetés esetén (46. pont);
 - a szerződés felmondásával, visszavásárlásával (59. pont);
 - egyéb, a feltételekben (18. és 22. pont) meghatározott esetekben.

A szerződő – ha az első évi biztosítási díjat befizették – a szerződést írásban, harmincnapos felmondási idő mellett, a biztosítási időszak utolsó napjára felmondhatja. Az életbiztosítási szerződést – a biztosítási kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve – a biztosító nem mondhatja fel.

18. A szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személynek jogában áll a szerződést az annak létrejöttéről szóló **kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belül indoklás nélkül felmondani**. Ez esetben a biztosító a szerződő írásbeli nyilatkozatának beérkezését követő 15 napon belül a biztosító az alábbi költségek levonásával a befizetett díjakat visszatéríti:
- a szerződés kockázatbírálási, nyilvántartási és kötvényesítési költsége **10 000 Ft**, továbbá
 - az esetlegesen elvégzett orvosi vizsgálatok számlával igazolható költsége.

A szerződő nem mondhat le érvényesen az őt megillető felmondási jogról.

1.6. Közlési és változásbejelentési kötelezettség

19. A szerződő köteles a **szerződéskötéskor** a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval közölni, amelyet ismert vagy ismernie kellett. A biztosító írásban közölt kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő válaszokkal a szerződő közlési kötelezettségének eleget tesz. A kérdések megválaszolatlanul hagyása önmagában nem jelenti a közlési kötelezettség megsértését.

A szerződő és a biztosított a **szerződés tartama alatt 15 napon belül** köteles írásban **bejelenteni a lényeges körülmények megváltozását**, így különösen a biztosított foglalkozásának, szabadidős tevékenységének a vállalt kockázat (például balesetveszély) szempontjából történő megváltozását.

20. A közlésre és változás bejelentésére irányuló kötelezettség egyaránt terheli a szerződőt és a biztosítottat; egyikük sem hivatkozhat olyan körülményre, amelyet bármelyikük elmulasztott a biztosítóval közölni, noha arról tudnia kellett, és a közlésre vagy bejelentésre köteles lett volna.

A biztosító a közölt adatokat ellenőrizheti, és e célból a biztosított egészségi állapotára, tevékenységére, életkörülményeire vonatkozó további kérdéseket tehet fel, és orvosi vizsgálatot is előírhat.

21. A biztosított az ajánlat aláírásával **felhatalmazza a biztosítót, hogy az egészségi állapotára vonatkozó**, a biztosítási szerződés megkötésével, módosításával, állományban tartásával, a biztosítási szerződésből származó követelések megítélésével közvetlenül összefüggő, azokhoz elengedhetetlenül szükséges **adatokat a biztosító beszerzeze és nyilvántartsa, és ebben a körben felhasználja**, illetve a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló hatályos törvényben meghatározott egyéb célok körében az arra jogosultak számára továbbítsa. **Egyúttal a biztosított felmenti az ezen adatokat jogszabályi felhatalmazás alapján nyilvántartó személyeket és szervezeteket (többek között házi orvos, társadalombiztosítási szerv) a titoktartási kötelezettségük alól a biztosítóval szemben.**

22. **Ha a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást** a szerződést érintő lényeges körülményekről vagy azok változásáról, és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik, a tudomásszerzéstől számított tizenöt napon belül a biztosító javaslatot tehet a szerződés módosítására, vagy a szerződést harminc napra írásban felmondhatja.

Ha a szerződő a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra annak kézhezvételétől számított tizenöt napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított harmincadik napon megszűnik, ha a biztosító erre a következményre a módosító javaslat megtételekor a szerződő figyelmét felhívta.

A szerződő és a biztosított köteles **5 munkanapon belül** bejelenteni a szerződésben rögzített **adatainak** (különös tekintettel: lakcím, név) **megváltozását**.

II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

24. **BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY**, ha a biztosított a kockázatviselés ideje alatt

- eléri a szerződés létrejöttkor hatályos jogszabályok szerint reá irányadó **öregségi nyugdíjkorhatárt**,
- a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti **nyugdíjjogosultságát** megszerzi, és ténylegesen nyugdíjba vonul;
- egészségi állapota** legalább 40%-ot elérő mértékben **károsodik**;
- elhalálozik**.

Az **EGÉSZSÉGHÁROSODÁS** akkor minősül biztosítási eseménynek, ha az egészségkárosodás megállapítására vonatkozó kérelmet a kockázatviselés ideje alatt nyújtották be az illetékes társadalombiztosítási szervhez, és ha az azt megállapító határozat kiadása a kockázatviselés időszakára esik. A **biztosítási esemény időpontja** a határozat kiadásának kelte.

25. Az **alap-nyugdíjbiztosítás BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEGE** a biztosítási szolgáltatások alapjául szolgáló, az ajánlat (5. pont) megtetelekor a szerződő által meghatározott összeg.

26. Az aktuális biztosítási összeg a tartam alatt csak az automatikus díjnövelés esetleges visszautasítása (41. pont), valamint a szerződés díjmentesítése (68. pont) következtében változik.

II.1. Nyugdíj szolgáltatás

II.1.1. Nyugdíjkorhatár betöltése

27. Amikor a biztosított elér a szerződés létrejöttkor hatályos jogszabályok szerint reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, a biztosító nyugdíj szolgáltatásként

- az alap-nyugdíjbiztosítás aktuális biztosítási összegét (25. pont),
- a nyereségszámla aktuális értékét (55. pont);
- a szerződésen nyilvántartott adójóváírás aktuális értékét (45. pont),
- a rendkívüli befizetések aktuális értékét (44. pont) fizeti ki a biztosított részére, és a szerződés megszűnik.

II.1.2. Nyugdíjjogosultság korhatár előtti megszerzése

28. Amennyiben a biztosított **nyugdíjjogosultságát a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatár elérése előtt megszerzi**, akkor a biztosító nyugdíj szolgáltatásként

- az alap-nyugdíjbiztosítás visszavásárlási összegét (61. pont),
- a nyereségszámla aktuális értékét (55. pont),
- a szerződésen nyilvántartott adójóváírás aktuális értékét (45. pont),
- a rendkívüli befizetések aktuális értékét (44. pont) fizeti ki a biztosított részére, és a szerződés megszűnik.

II.1.3. A nyugdíj szolgáltatás kifizetése, járadék szolgáltatás

29. Ha a szerződés kezdetétől legalább 10 év eltelt, a nyugdíj szolgáltatás egyösszegű kifizetéssel is igényelhető.

30. A biztosító az egyösszegű nyugdíj- és egészségkárosodási szolgáltatások (II.1.1., II.1.2. és II.2. fejezet) teljesítése előtt minden esetben felkínálja a jogosult részére a kifizetendő összeg 2. sz. melléklet szerinti járadékra váltásának lehetőségét. A biztosított tetszése szerint választhat a biztosító – a szolgáltatás esedékességekor rendelkezésre álló – egyéb járadék biztosításaiból is.

A járadékra váltás feltétele még, hogy a folyósítható járadék összege a jelen szerződésben, illetve a választani kívánt járadék biztosítás szerződési feltételeiben rögzített minimális szintet elérje.

31. **Ha a szerződés kezdetétől még nem telt el 10 év, a szolgáltatás csak járadék formájában kerülhet kifizetésre.**

II.2. Egészségkárosodási szolgáltatás

32. Amennyiben a biztosított egészségi állapota a kockázatviselés ideje alatt legalább 40%-ot elérő mértékben károsodik, a biztosító egészségkárosodási szolgáltatásként

- az alap-nyugdíjbiztosítás visszavásárlási összegét (61. pont) 5%-kal meghaladó összeget,
- a nyereségszámla aktuális értékét (55. pont),
- a szerződésen nyilvántartott adójóváírás aktuális értékét (45. pont),
- a rendkívüli befizetések aktuális értékét (44. pont) fizeti ki a biztosított részére, és a szerződés megszűnik.

II.3. Haláleseti szolgáltatás

33. Amennyiben a biztosított a kockázatviselés ideje alatt elhalálozik, a biztosító haláleseti szolgáltatásként

- a folyamatos díjas alapszolgáltatásra addig befizetett – díj fizetési pótdíjakkal csökkentett – díjjal megegyező összeget;
- a nyereségszámla aktuális értékét (55. pont),
- a szerződésen nyilvántartott adójóváírás aktuális értékét (45. pont),
- a rendkívüli befizetések aktuális értékét (44. pont) fizeti ki a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére, és a szerződés megszűnik.

Amennyiben a **biztosított halálát a kockázatviselés ideje alatt, a halált megelőző egy éven belül bekövetkezett baleset okozta, 1 millió forint** többlétszolgáltatás is kifizetésre kerül.

34. Jelen feltételek szempontjából **BALESET** a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő külső behatás, amelynek következtében a biztosított elhalálozik, testi sérülést vagy marandó egészségkárosodást szenved.

III. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

III.1. A biztosítás díja

35. A biztosító a biztosítási szerződésben szereplő kötelezettségek teljesítését a biztosítási díj megfizetése ellenében vállalja. A biztosítás díját – a biztosító díjszabása alapján – a választott biztosítási összeg határozza meg. A díjat befolyásolhatja egyebek mellett a biztosított foglalkozása, munkahelyi és szabadidős tevékenysége, egészségi állapota is.

36. A biztosítás folyamatos (rendszeres) éves díj fizetésű.

37. A szerződés első díját az ajánlattételkor kell megfizetni. A szerződés későbbi, folytatólagos díjai a további biztosítási évfordulókon, előre esedékesek.
38. A biztosító írásban (tett nyilatkozattal) hozzájárulhat az éves díj részletekben történő fizetéséhez. Részletfizetés esetén a díjak a megfelelő részletfizetési időszak első napján, előre esedékesek.
A biztosító a díjfizetés módjától és gyakoriságától függő pótdíjat számíthat fel, melynek mértéke változhat. Az esetleges pótdíj mértékéről és változásról a biztosító előzetesen tájékoztatja a szerződőt.

39. A díjfizetés ajánlattételkor megválasztott **gyakoriságát** a szerződő a **biztosítási évfordulókon megváltoztathatja**, amennyiben erre irányuló kérését az évforduló előtti 30. napig írásban jelzi a biztosítónak, és ha a biztosító ahhoz hozzájárul.

III.2. Automatikus díjnövelés

40. Az alap-nyugdíjbiztosítás biztosítási összegéhez tartozó **kezdeti** biztosítási **díj meghatározásakor a biztosító évente**, a biztosítási évfordulókon – az utolsó két biztosítási évforduló kivételével – **2%-kal növekvő biztosítási díjat vesz figyelembe**.
41. A díj és a biztosítási összeg változásáról a biztosító az évfordulót megelőző 45. napig tájékoztatást küld.
A szerződő – legkorábban a 3. biztosítási évet követően – az aktuális díjnöveléssel érintett biztosítási évre **visszautasíthatja** az emelést, melyet a biztosítási időszakot megelőző 30. napig írásban kell jeleznie. Ebben az esetben a **biztosítási összeg** a tartamból hátralevő időtől is függő mértékben **csökkentésre kerül**. Az új biztosítási összeget a biztosító azzal a feltételezéssel határozza meg, hogy az emelés elutasítása csak az érintett biztosítási évre vonatkozik.

III.3. Értékkövetés

42. A biztosítási díjnak az automatikus díjnövelés mértékét meghaladó emelésére nincs lehetőség.
(Az automatikus díjnövelés (40. pont) nem minősül értékkövetésnek.)

III.4. Rendkívüli díjfizetések

43. A szerződő a szerződésre a folyamatos díjon felül **rendkívüli díjfizetéseket is teljesíthet**.
A rendkívüli befizetés minimális összege 20 000 Ft.
44. A rendkívüli (eseti) befizetéseket a biztosító – befizetésenként – elkülönítetten kezeli és tartja nyilván. A befizetett összegből egyszeri **0,5%-os kezelési díj** kerül levonásra. A **rendkívüli befizetés aktuális értéke** kezdetben a kezelési díjjal csökkentett befizetés, mely a továbbiakban a biztosító által jóváírt hozammal nő (56. pont).

III.5. Adójóváírás

45. A nyugdíjbiztosítások után járó, az adóhatóság által a szerződésen történő jóváírás céljából utalt adójóváírás összegét a biztosító az alapbiztosítástól elkülönítetten, a rendkívüli be-

fizetésekkel azonos módon kezeli, azzal az eltéréssel, hogy az adójóváírás összegéből kezelési díj nem kerül levonásra.

III.6. A díjfizetés elmulasztásának következményei

46. Amennyiben az esedékes biztosítási díjat nem fizetik meg, a biztosító a szerződőt a következményekre történő figyelmeztetés mellett a díjfizetés teljesítésére 30 napos póthátridő megadásával írásban felszólítja. A hátridő eredménytelen elteltével a szerződés az esedékesség napjára visszamenő hatállyal megszűnik, illetve díjmentesítésre kerül (68. pont), kivéve, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton érvényesíti.
47. Ha a szerződés tartamából kevesebb, mint 1 év telt el, vagy kevesebb, mint 1 évi esedékes díj került befizetésre, a biztosítási szerződés a szerződésen nyilvántartott adójóváírások és az esetleges rendkívüli befizetések aktuális értékének a biztosított részére történő kifizetésével megszűnik, figyelemmel az adójogszabályokban szereplő korlátozásokra is (74. pont).

Ha a szerződés tartamából legalább 1, díjjal fedezett év már eltelt, a szerződés díjmentesítésre kerül (V.4. fejezet), ha a szerződő ehelyett nem kéri a szerződés megszüntetését és a visszavásárlási összeg kifizetését (V.2. fejezet).

48. Abban az esetben, ha a szerződés a folytatólagos díj meg nem fizetése következtében biztosítási szolgáltatás kifizetése nélkül szűnt meg, a szerződő – a biztosított életben léte esetén – a megszűnés napjától számított 6 hónapon belül írásban kérheti a biztosítót a kockázatviselés helyreállítására, feltéve, hogy a korábban esedékesé vált biztosítási díjat megfizeti. A biztosító a biztosítási fedezet helyreállítását újabb kockázatbírálás eredményétől is függővé teheti. A biztosító kockázatviselése (az eredeti tartalommal és összeggel) a teljes hátralék befizetését követő nap 0. órájától kezdődik újra (REAKTIVÁLÁS).

IV. A TÖBBLETHOZAM ÉS AZ ABBÓL TÖRTÉNŐ RÉSZESEDÉS

IV.1. Technikai kamatláb, díjtartalék, többlethozam

49. A **TECHNIKAI KAMATLÁB** az a kamatláb, amelyet a biztosító a biztosítás díjának megállapításakor – mint a díjtartalék feltételezett és egyúttal a biztosító által garantált minimális befektetési hozamát – előre figyelembe vesz.
Jelen **alapbiztosítás** esetében – a díjfizetési tartamon belül – a technikai kamatláb **0,5%**.
A **rendkívüli befizetésekre és adójóváírásokra hozamgarancia** (technikai kamatláb) **nem vonatkozik**.
50. A biztosító a várható jövőbeni kötelezettségei teljesítésére biztosításmatematikai elvek alapján, a számviteli szabályoknak megfelelő módon **DÍJTARTALÉKOT** képez, melyet szerződésenként, azon belül pedig az alapbiztosításra valamint az egyes rendkívüli befizetésekre és adójóváírásokra külön-külön tart nyilván.
51. Az alapbiztosítás esetében a díjtartalék a technikai kamatláb figyelembe vételével kerül meghatározásra, míg a rendkívüli befizetések és adójóváírások esetében megegyezik azok aktuális értékével.

52. A **TÖBBLETHOZAM** az a hozam, amit a biztosító az egyes naptári években
– az alapbiztosítás esetében – a díjfizetési tartam alatt – a garantált technikai kamatláb felett,
– a rendkívüli befizetések és adójóváírások esetében pedig a 0% felett,
a jelen termék díjtartalékain elér.
Az alapbiztosítás díjfizetési tartamának lejáratát követően az alapbiztosításon elért többlethozam a lejárat összeg befektetéséből származó 0% feletti hozam.

53. Az egyes szerződésekre (az alapbiztosításra, rendkívüli befizetésekre és adójóváírásokra) eső **többlethozam 0,3% feletti részének 90%-a** a fentiek alapján, a díjtartalékok figyelembevételével, biztosításmatematikai módszerrel kerül meghatározásra.

54. A többlethozamok meghatározása és a szerződésekhez rendelése a naptári évet követő január 1-jei hatállyal, legkésőbb január 31-éig történik meg.

IV.2. A többlethozamból történő részesedés

55. Az **alapbiztosítás** tartalékán elért többlethozam 0,3% feletti részének 90%-át a biztosító az alapbiztosításhoz tartozó **NYERESÉGSZÁMLÁN** veszi nyilvántartásba.
Ezzel egyidejűleg a nyereségszámla értéke a vonatkozó időszakban magán a **nyereségszámlán elért pozitív hozam 0,3% feletti részének 90%-ával** is növelésre kerül.

56. A nyilvántartott **rendkívüli befizetéseken és adójóváírásokon** elért többlethozam 0,3% feletti részének 90%-a ezek megelőző **értékéhez adódik hozzá**, így növelve azok aktuális értékét.

57. Biztosítási esemény vagy (részleges) visszavásárlás (V.3. fejezet) esetén az ezeket megelőző időszakra vonatkozó, de esetleg még nyilvántartásba nem vett, illetve be nem számított többlethozamot a biztosító a szolgáltatás, illetve a (részleges) visszavásárlás aktuális értékének megállapításakor figyelembe veszi. Amennyiben a hozam végleges megállapítására még nem került sor, annak összegét a biztosító becsléssel állapítja meg.

V. MARADÉKJOGOK

V.1. A maradékjogok fogalma

58. A maradékjogok a biztosítási szerződésre vonatkozó azon jogok, melyek a díjfizetés elmaradása, illetőleg a szerződésnek a szolgáltatás kifizetése nélküli megszűnése esetében fennmaradnak. A jelen szerződés esetében a maradékjogok a **visszavásárlás** és a **díjmentesítés**.

A maradékjogok érvényesítését a szerződő írásban, a biztosított hozzájárulásával kérheti.

V.2. Visszavásárlás

59. A szerződő a biztosítási tartamon belül írásban **felmondhatja** a szerződést.

60. Amennyiben a szerződés tartamából legalább 1, díjjal fedezett év már eltelt, a biztosító az – igény hiánytalan és egyér-

telmű írásbeli bejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követően – a visszavásárlási összeget fizeti ki a **biztosított**nak.

61. A visszavásárlási összeg nagysága az *1. sz. melléklet* alapján kerül meghatározásra.

Visszavásárlás esetén a **nyereségszámlán nyilvántartott összeg 50%-a** kerül kifizetésre, figyelemmel az *56. pontban* írottakra is.

62. **Amennyiben a szerződés tartamából nem telt el legalább 1, díjjal fedezett év, a folyamatos díjas alapbiztosítás – a 18. pontban szereplő esetet kivéve – kifizetés nélkül szűnik meg, a visszavásárlási összeg meghatározása kizárólag az esetleges adójóváírás és a rendkívüli befizetések értékének figyelembe vételével történik.**

63. **A maradékjogok igénybevétele a nyugdíjbiztosításra vonatkozó – az igénybevételekor hatályos adójogszabályokban meghatározott módon a – kedvezmények elvesztésével, illetve a már kiutalt adójóváírások emelt összegben történő visszafizetésének kötelezettségével járhat.**

64. A **visszavásárlással** a szerződés **megszűnik**, és nem léptethető újból hatályba.

V.3. Részleges visszavásárlás

65. A szerződő bármikor kérheti az egyes **rendkívüli befizetésekből** származó összegek kifizetését az alapbiztosítás felmondása nélkül.

66. A **RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS** igénylésénél a szerződőnek pontosan meg kell jelölnie, hogy, melyik befizetéséből származó összeg kifizetését kéri. Ez esetben a megjelölt befizetés teljes aktuális értéke kifizetésre kerül a **biztosított részére**, figyelemmel az *57. pontban* írottakra is, részleges teljesítés az egyes rendkívüli befizetésekből nem kérhető.

67. **A részleges visszavásárlás igénybevétele a nyugdíjbiztosításra vonatkozó – az igénybevételekor hatályos adójogszabályokban meghatározott módon a – teljes biztosításra vonatkozó kedvezmények elvesztésével, illetve a már kiutalt adójóváírások emelt összegben történő visszafizetésének kötelezettségével járhat.**

V.4. Díjmentesítés

68. Legalább **1, díjjal fedezett év eltelte után** a szerződés – a szerződő írásbeli kérésére – díjmentesítésre kerülhet. A díjmentesített szerződés további folyamatos díjfizetés nélkül marad érvényben, egyúttal az alap-nyugdíjbiztosítás aktuális biztosítási összege – a díjmentesítés hatályától függően, akár jelentős mértékben is (*1. sz. melléklet*) – lecsökken.

69. Díjmentes szerződés esetén **módosul a haláleseti szolgáltatás:**

- amennyiben a biztosított halálát baleset okozta, a *33. pont szerinti* szolgáltatás,
- egyéb esetekben a folyamatos díjas alapbiztosításra befizetett díjak összege helyett a visszavásárlási összeg kerül kifizetésre.

70. A **többlethozamból történő részesedés** a díjmentesítés után is jóváírásra kerül, és **rendkívüli díjfizetések is teljesíthetők**.

71. Legalább **1, díjjal fedezett év eltelte után** a szerződés díjmentesítését – az első díjjal nem fedezett nap hatályával – a biztosító a szerződő kérése nélkül is elvégzi, amennyiben a szerződő nem teljesíti díjfizetési kötelezettségét, és nem kérte a szerződés megszüntetését a visszavásárlási összeg kifizetésével.

VI. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

VI.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei

72. A biztosítási eseményt a bekövetkeztétől számított 8 napon belül írásban be kell jelenteni a biztosítónak, a szükséges felvilágosításokat meg kell adni, és lehetővé kell tenni a bejelentés és a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését, beleértve a biztosított orvosi vizsgálatát is, amely elvégzéséhez a biztosító orvosszakértőt is kijelölhet.

73. A biztosító a bejelentett igények jogosságát az összes szükséges irat beérkezését követő **8 napon belül** elbírálja. A szolgáltatásokat és egyéb kifizetéseket a biztosító a jogosultság és a kifizetendő összeg megállapítását követő **15 napon belül teljesíti**.

74. Amennyiben a szerződés megszűnése, illetve a részleges visszavásárlás a hatályos jogszabályok szerint az adójóváírásra való jogosultság elvesztésével és az adóhatóságnak történő fizetési kötelezettséggel jár, és azt a biztosítónak kell teljesítenie, úgy a biztosító az esetleges kifizetésből az adóhatóságnak utalandó összeget levonja, és az adóhatóságnak átutalja, a szerződő által teljesítendő esetleges további kötelezettségről pedig a szerződő részére igazolást ad.

75. A biztosítási esemény bekövetkezésének napjától számított **2 év elteltével a biztosítási szerződés alapján érvényesíthető igények elévülnek**. Az elévülési időn belül a fel nem vett szolgáltatást a biztosító kamatmentes letétként külön díj felszámítása nélkül kezeli.

VI.2. A kifizetéshez szükséges dokumentumok

76. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez a szolgáltatásra jogosultnak az alábbi iratokat kell bemutatnia, illetve átadnia:
– a nyugdíjba vonulás igazolására a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv jogerős határozatát;
– az egészségkárosodási szolgáltatáshoz a társadalombiztosítási szerv által kiadott, a biztosítási eseményt igazoló határozatot és a Nemzeti Rehabilitációs és Szociális Hivatal (vagy jogutódja) szakvéleményét; az egészségkárosodást előidéző betegség előzményeinek igazolását;
– elhalálozás esetén a halotti anyakönyvi kivonatot, a halál okát igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítványt;
– baleset esetén a baleset helyének, idejének, körülményeinek, következményeinek leírását és az azt dokumentáló iratokat;
– a jogosultság (kedvezményezett minőség), továbbá a biztosítási esemény és a biztosítási szolgáltatás megállapításához szükséges egyéb okiratokat;

– a biztosítási kötvényt és – a biztosító kérésére – a díjfizetés igazolását.

77. A biztosító a biztosítási szolgáltatáshoz azon okiratok bemutatását kérheti, amelyek alkalmasak a biztosítási esemény bizonyítására. A biztosító a szolgáltatás teljesítésének esedekeességét csak olyan okirat bemutatásától teheti függővé, amely a biztosítási esemény bekövetkezésének igazolásához, illetve a teljesítendő szolgáltatás mértékének meghatározásához szükséges. A biztosítási esemény bekövetkezését a biztosító részére a szerződőnek, biztosítottnak, kedvezményezettnek bizonyítania szükséges. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén annak bizonyítására azon okiratok, hatósági, bírósági határozatok, jegyzőkönyvek, tárgyi bizonyítékok alkalmasak, amelyek a biztosítási esemény jogalapját, valamint annak összecszerűségét bizonyítják. A felsoroltakon kívül a szerződőnek, biztosítottnak, kedvezményezettnek joga van a biztosítási esemény egyéb módon történő igazolására is igazolására – a bizonyítás általános szabályai szerint – annak érdekében, hogy követelését érvényesíthesse.

78. A biztosító köteles a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvényben előírtak betartására, és ezzel összefüggésben egyéb iratok, továbbá az adóügyi illetőséggel kapcsolatos nyilatkozatok megtételét kérheti.

79. A biztosítási esemény igazolásával kapcsolatos költségeket annak kell viselnie, aki az igényt érvényesíteni kívánja.

VII. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSE, MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK

VII.1. A közlési és változás bejelentési kötelezettség megsértésének következményei

80. A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetén a biztosító mentesül a biztosítási szolgáltatás teljesítése alól, és – a biztosítási szerződés egyidejű megszűnése mellett a visszavásárlási összeget fizeti ki, kivéve ha
– bizonyítják, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor, illetve a szerződés módosításakor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében; vagy
– a szerződés megkötésétől, módosításától, illetve a lényeges körülmények változására vonatkozó bejelentési határidő leteltétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt.

81. Ha a szerződés bármely okból a biztosítási szolgáltatás kifizetése nélkül szűnik meg, a biztosító – ellenkező kikötés hiányában – a visszavásárlási összeget fizeti ki.

VII.2. Mentésülések

82. A biztosító mentesül a biztosítási szolgáltatás kifizetése alól, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében veszítette életét. A visszavásárlási összeg ebben az esetben a biztosított örökösét illeti meg, és a kedvezményezett abból nem részesülhet.

83. A szerződés a biztosítási szolgáltatás kifizetése nélkül szűnik meg, és a biztosító a visszavásárlási összeget fizeti ki, ha a biztosított

- szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal összefüggésben, vagy
- a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett öngyilkossága következtében halt meg.

84. Mentesül a biztosító a baleseti eseményekre meghatározott szolgáltatások teljesítése alól, ha a biztosítási eseményt okozó balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő. Súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak minősül különösen az a baleset, amely a biztosított

- súlyosan ittas (2,5 ezrelékes véralkohol szintet elérő) állapotával, vagy
- bódító, kábító vagy más hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztása miatti állapotával vagy toxikus anyagok szedése miatti függőségével, vagy
- érvényes jogosítvány nélküli vagy ittasság melletti és egyéb közlekedési szabályt is megsértő gépjárművezetésével

okozati összefüggésben következett be.

VII.3. Kizárások

85. A biztosító kizárja kockázatviselési köréből azon eseményeket, amelyek bekövetkezése okozati összefüggésben áll az alábbiak valamelyikével

- HIV fertőzés;
- radioaktív magenergia vagy ionizáló sugárzás hatása (kivéve a terápiás célú orvosi kezelést);
- különösen kockázatos hobbi, sporttevékenység, extrém sport (többek között barlangászat, búvárkodás, szikla-, fal- és hegymászás, bungee jumping), valamint a motoros meghajtású szárazföldi-, vízi-, illetve motoros vagy motor nélküli légi járművek használatával járó sportágak üzése közben bekövetkezett eseményekkel;
- repülés (többek között ejtőernyős ugrás, sárkányrepülés) közben bekövetkezett eseményekkel, kivéve, ha a repülés utasként, pilótaként, személyzetként való részvétel formájában történt a szervezett légi utasforgalomban;
- háborús, polgárháborús eseményekkel, terrorcselekményekkel, felkeléssel, lázadással, zavargással, tüntetéssel;
- a biztosított fegyveres szolgálat teljesítése közben, illetve a biztosított fegyverviselésének vagy -használatának során, azzal összefüggésben bekövetkezett eseményekkel.

86. A biztosító a baleseti eseményekre vállalt kockázatviselése köréből a fentiekén túl azon eseményeket is kizárja, amelyek

- okozatiösszefüggésben állnak a biztosított elme- vagy tudatzavarával, illetve öngyilkosságával vagy annak kísérletével;
- továbbá azon eseményeket, amelyek a biztosított súlyosan ittas (2,5 ezrelékes véralkohol szintet elérő) állapot miatt következtek be.

87. A biztosító a biztosításiszolgáltatás helyett a visszavásárlási összeget fizeti ki, ha a bejelentett esemény a szerződési feltételekben nevesített, a biztosító kockázatviselésének köréből kizárt események valamelyikével okozati összefüggésben következett be.

VIII. VEGYES RENDELKEZÉSEK

VIII.1. Az adatok nyilvántartása

88. A jelen szerződéssel kapcsolatos adatkezelés az ügyfél hozzájárulásán és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban Bit.) 135.§-án és 136.§-án alapul. Az adatokat az UNIQA Biztosító Zrt. kezeli. A biztosító részéről adatfeldolgozóként az UNIQA Software Service GmbH (A-1029 Bécs, Untere Donaustraße 21.), a biztosító által felkért orvosszakértő, továbbá a számára a biztosítási szerződéssel kapcsolatban mindenkor kiszervezett tevékenységet végző személyek, megbízottak járhatnak el. Az adatokat e személyek ismerhetik meg a vonatkozó jogszabályi feltételek szerint.

Az ügyfél adatai kezeléséről az adatkezelőnél tájékoztatást kérhet, kérheti adatai helyesbítését, a kötelező adatkezelés kivételével adatai törlését, zárolását, törvényben meghatározott esetekben tiltakozhat adatai kezelése ellen, továbbá jogainak megsértése esetén az adatkezelő ellen bírósághoz fordulhat. A pert az illetékes törvényszék előtt kell megindítani, azonban az érintett – választása szerint – a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindíthatja. A biztosító jogosult a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával és szolgáltatásával összefüggően tudomására jutott személyes, egészségi és üzleti adatok – törvényi előírásoknak megfelelő – teljes körű kezelésére. A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat biztosítási titokként kezelni, és e titkot időbeli korlátozás nélkül megőrizni.

89. BIZTOSÍTÁSI TITOK minden olyan – minősített adatot nem tartalmazó –, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

A biztosító az általa kezelt adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, továbbá – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

A biztosítási titok tekintetében a biztosító a Bit.-ben foglaltak szerint jár el. Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a biztosító, biztosításközvetítő ügyfele vagy annak képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkör pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
- a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

90. Az **ügyfelek adatait** a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a törvényben meghatározott esetekben – az

alábbi szervezetekhez továbbíthatja: a feladatkörében eljáró Felügyelethez, nyomozóhatósághoz és ügyészséghez, bírósághoz, a bíróság által kirendelt szakértőhöz, bírósági végrehajtóhoz, a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezőhöz, Családi Csődvédelmi Szolgálatához, családi vagyonfelügyelőhöz, hagyatéki ügyben eljáró közjegyzőhöz, a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző által kirendelt szakértőhöz, adóhatósághoz, nemzetbiztonsági szolgálathoz, Gazdasági Versenyhivatalhoz, gyámhatósághoz, egészségügyi hatósághoz, titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szervhez, viszontbiztosítóhoz, a csoport másik vállalkozásához együttbiztosításban részt vállaló biztosítóhoz, állomány-átruházáskor az átvevő biztosítóhoz, fióktelep esetében a harmadik országbeli biztosítóhoz, a biztosító által kiszervezett tevékenységet végző partnerhez, könyvvizsgálóhoz, biztosításközvetítőhöz, alapvető jogok biztosához, Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz, a pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörével összefüggésben eljáró pénzügyi információs egységként működő hatósághoz vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján eljáró magyar bűnüldöző szervhez.. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége alól kivételt képez az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettség is. Nem jelenti a biztosítási titok és az üzleti titok sérelmét a felügyeleti ellenőrzési eljárás során a csoportfelügyelet esetében a csoportvizsgálati jelentésnek a pénzügyi csoport irányító tagja részére történő átadása.

A Bit. 147.§-ában meghatározott esetben és időtartamot követően az üzleti titkot tartalmazó irat levéltári kutatások céljára felhasználható. Üzleti- és biztosítási titok megtartására vonatkozó kötelezettség alól kivételt képez továbbá a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség is.

91. A szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásával a szerződő és biztosított hozzájárulnak, hogy adataikat a biztosító harmadik országbeli (viszont)biztosítóhoz, vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez továbbíthassa.
92. A biztosító – a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében – a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából megkereséssel fordulhat más biztosítóhoz, továbbá a fentieknek megfelelő megkeresésre a jogszabályoknak megfelelő megkeresés szerinti adatokat a megkeresésben meghatározott megfelelő határidőben, ennek hiányában a megkeresés kézhezvételétől számított tizenöt napon belül köteles átadni a megkereső biztosítónak. A megkeresés és annak teljesítése nem minősül a biztosítási titok megsértésének. A megkeresés illetve az adatátadás a Bit. 149.§-ban rögzített adatokra vonatkozhat. A biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatokat a jogszabályban meghatározott időpontig kezelheti. A megkereső biztosító a megkeresésről, az abban szereplő adatokról, továbbá a megkeresés teljesítéséről az ügyfelet a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíti,

továbbá az ügyfél kérelmére az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011.évi CXII. törvényben szabályozott módon tájékoztatja.

VIII.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok

93. A szerződés nyugdíjbiztosítás és az Szja tv-ben a nyugdíjbiztosításokra meghatározott kedvezményekre jogosít mindaddig, míg a hatályos jogszabályokban szereplő egyéb – részletesebben az adózási ügyféltájékoztatóban ismertetett – feltételeknek is megfelel.

A szerződés díjához és az arra történő kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adókedvezményről, adójóváírásról és adókötelezettségről a személyi jövedelemadóról szóló törvény (Szja. tv.) rendelkezik. Az adómentes szolgáltatások körét, továbbá az esetlegesen fellépő adó- és egyéb fizetési kötelezettséget az Szja tv. és Eho tv. határozza meg. Nem magánszemély szerződő esetén a biztosítási díj, szolgáltatás és egyéb kifizetések elszámolhatóságáról a társasági adóról szóló törvény és a társadalombiztosításra vonatkozó jogszabályok további előírásokat is tartalmaznak. Az adózással kapcsolatos további, részletesebb információit a termékhez tartozó adózási tájékoztatóban és honlapunkon, a www.uniqa.hu oldalon találhat.

Az adózással kapcsolatos jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak.

94. 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 megfelelően. Ha a szerződő fél a módosító javaslatot az arról szóló tájékoztató kézhezvételétől számított harminc napon belül nem utasítja el, a szerződés a módosító javaslatban meghatározott feltételekkel a jogszabályváltozás hatálybalépésének időpontjával módosul.

VIII.3. Kötvénykölcsön

95. A szerződésre kötvénykölcsön nem igényelhető.

VIII.4. A biztosítási kötvény elvesztése

96. A **biztosítási kötvény elvesztése** vagy megsemmisülése esetén a biztosító a szerződő (biztosított) kérésére a szerződés aktuális állapotának megfelelő új kötvényt állít ki, vagy az eredeti kötvény másolatát megküldi a szerződőnek. A biztosító kérheti az új kötvény kiállításával összefüggésben felmerült költségei megtérítését.

VIII.5. Panaszok bejelentése

97. Az Ügyfél az UNIQA Biztosító Zrt. magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát **szóban** (személyesen, telefonon) vagy **írásban** (személyesen vagy más

által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) terjesztheti elő az alábbiak szerint:

- a) **személyesen írásban vagy szóban** a biztosító Ügyfélszolgálatán (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) ügyfélfogadási időben,
- b) **elektronikus úton** (a panasziroda@uniqa.hu e-mail címen),
- c) **telefonon** (a biztosító Call Centerén keresztül az alábbi telefonszámokon: + 36 1/20/30/70/ 544-5555, 1418-as rövidszám),
- d) **telefax útján** (az alábbi telefax számon: +36 (1) 238-6060),
- e) **levélben** (az alábbi címen: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.).

A panaszbeadványokon címzettként célszerű feltüntetni a Panaszkezelés megnevezést is. **A panaszkezelési eljárás részletes szabályairól [Panaszkezelési Szabályzat] a www.uniqa.hu honlap nyújt tájékoztatást**, valamint a szabályzat szövege megtalálható a biztosító székhelyén működő Ügyfélszolgálaton is.

A panasz biztosító általi elutasítása esetén, *amennyiben a panasz a biztosítási szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival, megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos az Ügyfél:*

- a) a **Pénzügyi Békéltető Testülethez** (továbbiakban: PBT, levelezési cím: 1525 Budapest, Pf.: 172, telefon: +36-40-203-776, telefax: +36-1-489-9102, e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu internetes oldal: www.mnb.hu/bekeltetes) vagy
- b) a Polgári Perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

Amennyiben a biztosító által elutasított panasz a Magyar Nemzeti Bankról (a továbbiakban: MNB) szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNB tv.) *fogyasztóvédelmi rendelkezése megsértésének kivizsgálására irányul*, úgy az Ügyfél az **MNB** [1534 Budapest BKKP Pf. 777, telefon: 06-40-203-776, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu, internetes oldal: www.mnb.hu/fogyasztovedelem] **fogyasztóvédelmi eljárását** kezdeményezheti.

A PBT és az MNB eljárás megindításának egyaránt feltétele az, hogy az Ügyfél a(z) MNB tv. rendelkezései értelmében fogyasztónak minősüljön, továbbá a jogorvoslat kezdeményezését megelőzően a biztosítónál közvetlenül megkísérelje a vitás ügy rendezését.

Az MNB tv. alkalmazásában **fogyasztó** az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy. A panaszkezelés szempontjából **nem minősül fogyasztónak** pl. a gazdasági társaság, a szövetkezet, a társasház, az ügyvédi iroda, vagy bármely más jogi személyiséggel rendelkező szervezet, továbbá a biztosításközvetítő, illetve a biztosító vagy biztosításközvetítő alkalmazásában álló/képviselőtében eljáró személy.

98. Amennyiben az Ügyfél az MNB tv. rendelkezései értelmében nem minősül fogyasztónak, a biztosító panaszt elutasító döntésével szemben a Polgári Perrendtartás szerint hatáskörrel és illetékességgel rendelkező **bíróságnál kezdeményezhet polgári peres eljárást**.

99. Amennyiben az Ügyfél az Európai Unióban tartózkodási hellyel rendelkezik és az 524/2013/EU rendelet (továbbiakban: Rendelet) 4. cikk (1) bekezdés a) pontja értelmében fogyasztónak minősül, a biztosítóval elektronikus úton kötött biztosítási szerződéssel összefüggésben felmerülő pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljáráson kívüli, a Pénzügyi Békéltető Testület közreműködésével történő rendezését az Európai Bizottság által létrehozott online vitarendezési platformon (<http://ec.europa.eu/odr>) keresztül is kezdeményezheti.

Az online vitarendezési platform az online vitarendezési eljárás lefolytatása céljából igénybe vehető olyan interaktív weboldal, amely elektronikus úton és díjmentesen elérhető az Unió intézményeinek valamennyi hivatalos nyelvén, így magyarul is. A honlap működésével kapcsolatos felhasználói útmutató a <https://webgate.ec.europa.eu/odr/userguide/> oldalon található.

A Rendelet hatálya közvetlenül kiterjed a Magyarországon székhellyel rendelkező pénzügyi szolgáltatóra, amennyiben közte és a fogyasztó között létrejött **online szolgáltatási szerződéssel** kapcsolatban pénzügyi fogyasztói jogvita merül fel.

Fogyasztónak minősül a Rendelet 4. cikk (1) bekezdés a) pontja alapján „bármely természetes személy, aki nem kereskedelmi, üzleti vagy szakmai célból jár el.”

A Rendelet 4. cikk (1) bekezdés e) pontja értelmében pedig **online szolgáltatási szerződésnek** minősül minden olyan szolgáltatási szerződés, amelynek értelmében a szolgáltató vagy a szolgáltató közvetítője egy weboldalon vagy egyéb elektronikus eszközön keresztül kínál valamilyen szolgáltatást, és a fogyasztó az adott weboldalon vagy egyéb elektronikus eszközön keresztül rendeli meg a szolgáltatást.

Magyarországon a pénzügyi fogyasztói jogviták rendezésére a Pénzügyi Békéltető Testület (H-1525 Budapest, Pf.:172, telefon: +36-40-203-776, telefax: +36-1-489-9102, e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu, internetes oldal: www.mnb.hu/bekeltetes) **jogosult**, amely a Magyar Nemzeti Bank által működtetett, szakmailag független testület. Az UNIQA Biztosító Zrt. **online vitarendezés** érdekében – kizárólag e célból – használt e-mail címe, amelyet az online vitarendezési platformon meg kell adni: onlinevitarendezes@uniqa.hu

100. A biztosító felügyeleti szerve:

Magyar Nemzeti Bank
Székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.
Ügyfélszolgálat:1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Levél cím: 1534 Budapest, BKKP Pf.: 777
Ügyfélszolgálati telefonszám: 36 40 203-776
Internetes oldal: www.mnb.hu/felugyelet

VISSZAVÁSÁRLÁSI ÉS DÍJMENTESÍTÉSI ÉRTÉKEK

1. sz. melléklet

I. FOLYAMATOS DÍJAS ALAPBIZTOSÍTÁS*

A) Visszavásárlási összeg forintban, 100000 Ft biztosítási összegre

| Eltelt évek*** | Tartam** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------|----------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 |
| 1 | 2042 | 1835 | 1663 | 1518 | 1394 | 1287 | 1193 | 1110 | 1037 | 972 | 913 | 856 | 804 | 758 | 715 | 677 | 641 | 609 | 578 |
| 2 | 7557 | 7649 | 8045 | 8489 | 7415 | 6493 | 5694 | 4998 | 4385 | 3844 | 3363 | 3156 | 2969 | 2800 | 2646 | 2505 | 2376 | 2257 | 2147 |
| 3 | 15747 | 14155 | 12830 | 11711 | 10754 | 9925 | 9202 | 8565 | 8000 | 7544 | 7361 | 6899 | 6483 | 6106 | 5763 | 5451 | 5164 | 4900 | 4657 |
| 4 | 24419 | 21950 | 19896 | 18161 | 16677 | 15392 | 14271 | 13283 | 12406 | 11657 | 11074 | 10381 | 9756 | 9190 | 8676 | 8205 | 7775 | 7378 | 7013 |
| 5 | 33267 | 29904 | 27106 | 24742 | 22720 | 20971 | 19443 | 18097 | 16903 | 15868 | 14987 | 14051 | 13205 | 12440 | 11743 | 11107 | 10524 | 9987 | 9493 |
| 6 | 42296 | 38019 | 34463 | 31458 | 28887 | 26663 | 24721 | 23009 | 21491 | 20168 | 19007 | 17819 | 16748 | 15777 | 14893 | 14087 | 13347 | 12667 | 12039 |
| 7 | 51508 | 46301 | 41969 | 38311 | 35180 | 32472 | 30106 | 28023 | 26174 | 24556 | 23119 | 21674 | 20371 | 19190 | 18116 | 17134 | 16234 | 15407 | 14644 |
| 8 | 64700 | 57069 | 49629 | 45303 | 41602 | 38400 | 35602 | 33138 | 30952 | 29035 | 27319 | 25612 | 24072 | 22677 | 21408 | 20248 | 19184 | 18206 | 17304 |
| 9 | 79199 | 68854 | 59775 | 52439 | 48155 | 44448 | 41211 | 38359 | 35829 | 33604 | 31608 | 29632 | 27851 | 26237 | 24768 | 23426 | 22196 | 21064 | 20020 |
| 10 | | 81499 | 70794 | 62040 | 56452 | 50621 | 46934 | 43686 | 40808 | 38267 | 35985 | 33736 | 31707 | 29870 | 28198 | 26670 | 25270 | 23981 | 22792 |
| 11 | | | 82537 | 72406 | 65319 | 58539 | 52774 | 49123 | 45888 | 43024 | 40452 | 37923 | 35643 | 33578 | 31698 | 29981 | 28406 | 26958 | 25622 |
| 12 | | | | 83394 | 74769 | 66969 | 60354 | 55888 | 51071 | 47878 | 45010 | 42197 | 39660 | 37361 | 35269 | 33359 | 31607 | 29995 | 28509 |
| 13 | | | | | 84664 | 75922 | 68398 | 63022 | 57584 | 52831 | 49662 | 46557 | 43758 | 41222 | 38914 | 36805 | 34872 | 33095 | 31454 |
| 14 | | | | | | 85267 | 76917 | 70532 | 64437 | 59117 | 55391 | 51007 | 47939 | 45161 | 42632 | 40322 | 38204 | 36256 | 34459 |
| 15 | | | | | | | 85786 | 78426 | 71637 | 65719 | 61382 | 56566 | 52206 | 49180 | 46426 | 43910 | 41604 | 39482 | 37525 |
| 16 | | | | | | | | 86584 | 79192 | 72643 | 67640 | 62379 | 57614 | 54171 | 50296 | 47571 | 45072 | 42774 | 40653 |
| 17 | | | | | | | | | 86984 | 79896 | 74170 | 68450 | 63268 | 59378 | 55166 | 51306 | 48611 | 46132 | 43845 |
| 18 | | | | | | | | | | 87366 | 80977 | 74785 | 69173 | 64806 | 60246 | 56066 | 53038 | 49557 | 47100 |
| 19 | | | | | | | | | | | 87953 | 81389 | 75335 | 70459 | 65542 | 61031 | 57648 | 53894 | 50422 |
| 20 | | | | | | | | | | | | 88158 | 81757 | 76340 | 71056 | 66207 | 62447 | 58411 | 54676 |
| 21 | | | | | | | | | | | | | 88342 | 82455 | 76793 | 71596 | 67436 | 63111 | 59107 |
| 22 | | | | | | | | | | | | | | 88708 | 82759 | 77203 | 72619 | 67997 | 63717 |
| 23 | | | | | | | | | | | | | | | 88860 | 83033 | 78001 | 73075 | 68510 |
| 24 | | | | | | | | | | | | | | | | 88997 | 83585 | 78346 | 73491 |
| 25 | | | | | | | | | | | | | | | | | 89287 | 83816 | 78662 |
| 26 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 89402 | 84027 |
| 27 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 89508 |
| 28 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 38 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 39 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 42 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 43 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 45 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 46 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

* A visszavásárlási táblázat azon szerződésekre érvényes, melyeknél az automatikus díjmelés egyetlen alkalommal sem kerül elutasításra.

** A tartam alatt a díjfizetési tartam értendő.

*** Eltelt és díjjal fedezett biztosítási év.

A) Visszavásárlási összeg forintban, 100000 Ft biztosítási összegre

| Eltelt évek*** | Tartam** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------|----------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 | 42 | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 |
| 1 | 551 | 525 | 501 | 478 | 457 | 438 | 419 | 402 | 386 | 371 | 356 | 343 | 330 | 318 | 306 | 295 | 285 | 275 | 266 |
| 2 | 2045 | 1950 | 1862 | 1780 | 1703 | 1631 | 1563 | 1499 | 1439 | 1383 | 1329 | 1278 | 1230 | 1185 | 1142 | 1101 | 1062 | 1025 | 990 |
| 3 | 4432 | 4223 | 4029 | 3849 | 3680 | 3522 | 3375 | 3236 | 3105 | 2982 | 2866 | 2757 | 2653 | 2555 | 2462 | 2373 | 2290 | 2210 | 2134 |
| 4 | 6674 | 6361 | 6069 | 5798 | 5544 | 5307 | 5084 | 4875 | 4679 | 4494 | 4319 | 4154 | 3998 | 3850 | 3710 | 3577 | 3451 | 3330 | 3216 |
| 5 | 9035 | 8611 | 8216 | 7848 | 7505 | 7184 | 6883 | 6600 | 6334 | 6084 | 5847 | 5624 | 5413 | 5212 | 5023 | 4842 | 4671 | 4508 | 4353 |
| 6 | 11459 | 10921 | 10420 | 9954 | 9518 | 9111 | 8729 | 8371 | 8033 | 7716 | 7416 | 7133 | 6865 | 6611 | 6370 | 6142 | 5924 | 5718 | 5521 |
| 7 | 13938 | 13283 | 12674 | 12107 | 11577 | 11082 | 10617 | 10181 | 9771 | 9384 | 9020 | 8675 | 8349 | 8041 | 7748 | 7470 | 7206 | 6955 | 6715 |
| 8 | 16470 | 15696 | 14976 | 14306 | 13680 | 13094 | 12545 | 12030 | 11545 | 11088 | 10658 | 10250 | 9865 | 9501 | 9155 | 8826 | 8514 | 8218 | 7935 |
| 9 | 19055 | 18159 | 17327 | 16551 | 15827 | 15149 | 14514 | 13917 | 13356 | 12828 | 12330 | 11859 | 11413 | 10991 | 10591 | 10211 | 9850 | 9507 | 9180 |
| 10 | 21693 | 20673 | 19725 | 18842 | 18017 | 17246 | 16522 | 15843 | 15205 | 14603 | 14036 | 13499 | 12992 | 12512 | 12056 | 11624 | 11213 | 10822 | 10450 |
| 11 | 24385 | 23239 | 22173 | 21180 | 20253 | 19385 | 18572 | 17809 | 17091 | 16414 | 15776 | 15174 | 14604 | 14064 | 13552 | 13065 | 12604 | 12164 | 11746 |
| 12 | 27133 | 25857 | 24671 | 23566 | 22534 | 21568 | 20664 | 19814 | 19015 | 18262 | 17552 | 16882 | 16247 | 15647 | 15077 | 14536 | 14022 | 13533 | 13068 |
| 13 | 29936 | 28528 | 27219 | 26000 | 24861 | 23796 | 22797 | 21860 | 20978 | 20148 | 19364 | 18624 | 17924 | 17262 | 16633 | 16036 | 15469 | 14930 | 14416 |
| 14 | 32797 | 31254 | 29820 | 28483 | 27236 | 26068 | 24974 | 23947 | 22981 | 22071 | 21213 | 20402 | 19635 | 18909 | 18220 | 17567 | 16945 | 16355 | 15792 |
| 15 | 35715 | 34035 | 32473 | 31017 | 29658 | 28387 | 27195 | 26076 | 25024 | 24033 | 23098 | 22215 | 21380 | 20589 | 19839 | 19128 | 18451 | 17808 | 17195 |
| 16 | 38691 | 36872 | 35180 | 33603 | 32130 | 30752 | 29461 | 28249 | 27109 | 26035 | 25022 | 24065 | 23160 | 22303 | 21491 | 20720 | 19987 | 19290 | 18627 |
| 17 | 41728 | 39766 | 37941 | 36240 | 34652 | 33165 | 31772 | 30465 | 29235 | 28077 | 26984 | 25952 | 24976 | 24052 | 23176 | 22344 | 21554 | 20802 | 20086 |
| 18 | 44827 | 42718 | 40757 | 38930 | 37224 | 35628 | 34131 | 32726 | 31404 | 30160 | 28986 | 27877 | 26828 | 25835 | 24894 | 24000 | 23152 | 22344 | 21575 |
| 19 | 47988 | 45730 | 43631 | 41675 | 39848 | 38139 | 36537 | 35032 | 33617 | 32285 | 31028 | 29841 | 28718 | 27655 | 26647 | 25690 | 24781 | 23917 | 23094 |
| 20 | 51969 | 48803 | 46562 | 44475 | 42525 | 40701 | 38991 | 37385 | 35875 | 34452 | 33111 | 31843 | 30645 | 29510 | 28435 | 27414 | 26444 | 25521 | 24643 |
| 21 | 56109 | 52715 | 49553 | 47331 | 45256 | 43314 | 41494 | 39785 | 38178 | 36664 | 35235 | 33887 | 32611 | 31403 | 30258 | 29172 | 28139 | 27157 | 26223 |
| 22 | 60411 | 56783 | 53402 | 50949 | 48041 | 45980 | 44048 | 42233 | 40527 | 38919 | 37403 | 35971 | 34617 | 33334 | 32118 | 30965 | 29869 | 28826 | 27834 |
| 23 | 64879 | 61011 | 57403 | 54708 | 51606 | 48699 | 46652 | 44731 | 42923 | 41220 | 39614 | 38097 | 36662 | 35304 | 34016 | 32794 | 31633 | 30528 | 29477 |
| 24 | 69517 | 65401 | 61562 | 58609 | 55308 | 52214 | 49970 | 47278 | 45367 | 43567 | 41870 | 40266 | 38749 | 37313 | 35951 | 34659 | 33432 | 32265 | 31153 |
| 25 | 74326 | 69957 | 65881 | 62657 | 59151 | 55864 | 53413 | 50553 | 47860 | 45961 | 44170 | 42478 | 40878 | 39362 | 37926 | 36562 | 35267 | 34035 | 32863 |
| 26 | 79311 | 74683 | 70363 | 66854 | 63138 | 59653 | 56982 | 53950 | 51095 | 49025 | 46517 | 44735 | 43049 | 41453 | 39939 | 38503 | 37139 | 35842 | 34607 |
| 27 | 84476 | 79581 | 75011 | 71203 | 67272 | 63583 | 60683 | 57473 | 54451 | 52201 | 49545 | 47036 | 45263 | 43585 | 41994 | 40483 | 39048 | 37684 | 36385 |
| 28 | 89742 | 84656 | 79830 | 75707 | 71555 | 67659 | 64516 | 61125 | 57931 | 55491 | 52684 | 50032 | 48109 | 45760 | 44089 | 42503 | 40996 | 39563 | 38199 |
| 29 | | 89833 | 84823 | 80370 | 75992 | 71882 | 68486 | 64909 | 61537 | 58899 | 55937 | 53137 | 51056 | 48576 | 46226 | 44563 | 42982 | 41480 | 40049 |
| 30 | | | 89916 | 85195 | 80586 | 76256 | 72595 | 68827 | 65274 | 62427 | 59306 | 56355 | 54108 | 51494 | 49015 | 47219 | 45009 | 43435 | 41937 |
| 31 | | | | 90110 | 85339 | 80785 | 76846 | 72882 | 69144 | 66079 | 62794 | 59687 | 57266 | 54514 | 51905 | 49968 | 47641 | 45429 | 43862 |
| 32 | | | | | 90182 | 85472 | 81242 | 77078 | 73149 | 69856 | 66404 | 63137 | 60534 | 57641 | 54896 | 52813 | 50365 | 48038 | 46352 |
| 33 | | | | | | 90249 | 85786 | 81417 | 77294 | 73762 | 70138 | 66707 | 63914 | 60876 | 57992 | 55755 | 53184 | 50739 | 48927 |
| 34 | | | | | | | 90413 | 85903 | 81580 | 77799 | 73999 | 70401 | 67409 | 64221 | 61196 | 58798 | 56100 | 53534 | 51591 |
| 35 | | | | | | | | 90472 | 86012 | 81971 | 77990 | 74220 | 71021 | 67680 | 64509 | 61943 | 59115 | 56425 | 54344 |
| 36 | | | | | | | | | 90526 | 86280 | 82115 | 78169 | 74753 | 71256 | 67935 | 65194 | 62232 | 59414 | 57190 |
| 37 | | | | | | | | | | 90666 | 86377 | 82250 | 78608 | 74950 | 71477 | 68552 | 65453 | 62504 | 60131 |
| 38 | | | | | | | | | | | 90714 | 86466 | 82589 | 78767 | 75136 | 72021 | 68781 | 65698 | 63168 |
| 39 | | | | | | | | | | | | 90759 | 86699 | 82709 | 78917 | 75603 | 72219 | 68997 | 66305 |
| 40 | | | | | | | | | | | | | | 90880 | 86779 | 82821 | 79301 | 75769 | 72406 |
| 41 | | | | | | | | | | | | | | | 90920 | 86854 | 83118 | 79435 | 75926 |
| 42 | | | | | | | | | | | | | | | | 90958 | 87057 | 83219 | 79561 |
| 43 | | | | | | | | | | | | | | | | | 91063 | 87124 | 83313 |
| 44 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 91097 | 87187 |
| 45 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 91129 |
| 46 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 91221 |

* A visszavásárlási táblázat azon szerződésekre érvényes, melyeknél az automatikus díjmelés egyetlen alkalommal sem kerül elutasításra.

** A tartam alatt a díjfizetési tartam értendő.

*** Eltelt és díjjal fedezett biztosítási év.

C) Nyereségszámla visszavásárlási értéke: az aktuális érték 50%-a.

II. RENDKÍVÜLI BEFIZETÉSEK

A rendkívüli befizetések aktuális értékét a visszavásárlás és díjmentesítés nem csökkenti.

III. ADÓJÓVÁÍRÁS

Az adójóváírás számla aktuális értékét a visszavásárlás és díjmentesítés nem csökkenti.

B) Díjmentesítés utáni biztosítás összeg* forintban, 100000 Ft kezdeti biztosítási összegre

| Eltelt évek*** | Tartam** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------|----------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 |
| 1 | 4285 | 3308 | 2489 | 1872 | 1734 | 1612 | 1503 | 1407 | 1320 | 1242 | 1171 | 1098 | 1032 | 971 | 915 | 864 | 817 | 773 | 732 |
| 2 | 15733 | 13719 | 12024 | 10509 | 9269 | 8187 | 7235 | 6391 | 5638 | 4965 | 4359 | 4098 | 3860 | 3641 | 3440 | 3255 | 3082 | 2922 | 2773 |
| 3 | 27126 | 24109 | 21566 | 19327 | 17449 | 15805 | 14352 | 13060 | 11902 | 10860 | 9918 | 9330 | 8794 | 8303 | 7850 | 7431 | 7042 | 6681 | 6343 |
| 4 | 38412 | 34435 | 31077 | 28142 | 25648 | 23458 | 21519 | 19788 | 18234 | 16830 | 15557 | 14646 | 13813 | 13050 | 12346 | 11695 | 11091 | 10528 | 10002 |
| 5 | 49537 | 44649 | 40516 | 36916 | 33832 | 31119 | 28711 | 26557 | 24618 | 22862 | 21264 | 20034 | 18909 | 17875 | 16923 | 16041 | 15222 | 14458 | 13745 |
| 6 | 60441 | 54700 | 49838 | 45611 | 41969 | 38759 | 35903 | 33343 | 31033 | 28937 | 27025 | 25484 | 24071 | 22771 | 21572 | 20462 | 19429 | 18467 | 17566 |
| 7 | 71067 | 64534 | 58996 | 54186 | 50021 | 46343 | 43066 | 40121 | 37458 | 35036 | 32822 | 30981 | 29289 | 27728 | 26286 | 24949 | 23706 | 22547 | 21461 |
| 8 | 81359 | 74098 | 67939 | 62596 | 57949 | 53839 | 50168 | 46864 | 43869 | 41139 | 38638 | 36508 | 34547 | 32735 | 31056 | 29497 | 28046 | 26691 | 25423 |
| 9 | 91024 | 83341 | 76619 | 70793 | 65712 | 61208 | 57177 | 53541 | 50239 | 47222 | 44451 | 42048 | 39831 | 37778 | 35871 | 34096 | 32441 | 30894 | 29446 |
| 10 | | 91994 | 84989 | 78732 | 73263 | 68409 | 64057 | 60121 | 56538 | 53258 | 50238 | 47580 | 45121 | 42840 | 40717 | 38735 | 36883 | 35148 | 33522 |
| 11 | | | 92801 | 86371 | 80561 | 75401 | 70768 | 66569 | 62737 | 59219 | 55974 | 53082 | 50400 | 47905 | 45578 | 43401 | 41361 | 39446 | 37647 |
| 12 | | | | 93478 | 87567 | 82145 | 77271 | 72849 | 68802 | 65077 | 61631 | 58529 | 55645 | 52954 | 50437 | 48078 | 45862 | 43776 | 41811 |
| 13 | | | | | 94063 | 88603 | 83530 | 78921 | 74697 | 70799 | 67183 | 63895 | 60832 | 57966 | 55277 | 52750 | 50370 | 48125 | 46004 |
| 14 | | | | | | 94570 | 89509 | 84752 | 80387 | 76351 | 72596 | 69154 | 65935 | 62917 | 60077 | 57399 | 54869 | 52477 | 50212 |
| 15 | | | | | | | 95014 | 90307 | 85838 | 81698 | 77840 | 74274 | 70929 | 67782 | 64813 | 62004 | 59343 | 56818 | 54421 |
| 16 | | | | | | | | 95405 | 91018 | 86809 | 82878 | 79224 | 75785 | 72537 | 69461 | 66544 | 63770 | 61130 | 58615 |
| 17 | | | | | | | | | 95753 | 91653 | 87683 | 83973 | 80472 | 77153 | 73998 | 70994 | 68130 | 65393 | 62778 |
| 18 | | | | | | | | | | 96064 | 92225 | 88491 | 84958 | 81601 | 78396 | 75332 | 72398 | 69588 | 66890 |
| 19 | | | | | | | | | | | 96344 | 92751 | 89218 | 85850 | 82627 | 79531 | 76554 | 73689 | 70932 |
| 20 | | | | | | | | | | | | 96600 | 93224 | 89876 | 86661 | 83564 | 80570 | 77677 | 74879 |
| 21 | | | | | | | | | | | | | 96831 | 93652 | 90474 | 87401 | 84421 | 81526 | 78712 |
| 22 | | | | | | | | | | | | | | 97039 | 94042 | 91019 | 88078 | 85209 | 82406 |
| 23 | | | | | | | | | | | | | | | 97229 | 94397 | 91519 | 88700 | 85935 |
| 24 | | | | | | | | | | | | | | | | 97402 | 94721 | 91978 | 89273 |
| 25 | | | | | | | | | | | | | | | | | 97560 | 95020 | 92400 |
| 26 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 97705 | 95295 |
| 27 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 97839 |
| 28 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 38 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 39 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 42 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 43 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 45 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 46 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

* A díjmentesítési táblázat azon szerződésekre érvényes, melyeknél az automatikus díjmelés egyetlen alkalommal sem kerül elutasításra.

B) Díjmentesítés utáni biztosítás összeg* forintban, 100000 Ft kezdeti biztosítási összegre

| Eltelt évek*** | Tartam** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------|----------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 | 42 | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 |
| 1 | 693 | 658 | 625 | 593 | 564 | 537 | 511 | 487 | 465 | 443 | 423 | 405 | 387 | 370 | 354 | 339 | 325 | 312 | 299 |
| 2 | 2633 | 2502 | 2380 | 2265 | 2157 | 2055 | 1959 | 1869 | 1784 | 1704 | 1629 | 1558 | 1490 | 1427 | 1367 | 1311 | 1257 | 1206 | 1158 |
| 3 | 6028 | 5732 | 5455 | 5194 | 4948 | 4717 | 4499 | 4294 | 4101 | 3918 | 3746 | 3583 | 3430 | 3285 | 3148 | 3018 | 2895 | 2779 | 2668 |
| 4 | 9510 | 9049 | 8616 | 8208 | 7823 | 7461 | 7119 | 6796 | 6492 | 6204 | 5933 | 5676 | 5433 | 5204 | 4987 | 4782 | 4588 | 4404 | 4229 |
| 5 | 13077 | 12449 | 11860 | 11304 | 10780 | 10285 | 9817 | 9376 | 8958 | 8563 | 8190 | 7837 | 7503 | 7187 | 6888 | 6605 | 6337 | 6082 | 5841 |
| 6 | 16722 | 15930 | 15184 | 14480 | 13816 | 13188 | 12594 | 12032 | 11499 | 10996 | 10519 | 10067 | 9639 | 9234 | 8850 | 8487 | 8143 | 7817 | 7507 |
| 7 | 20443 | 19486 | 18584 | 17733 | 16929 | 16168 | 15447 | 14763 | 14115 | 13501 | 12919 | 12367 | 11844 | 11347 | 10877 | 10431 | 10008 | 9607 | 9227 |
| 8 | 24233 | 23112 | 22056 | 21058 | 20114 | 19220 | 18373 | 17568 | 16804 | 16079 | 15390 | 14736 | 14116 | 13527 | 12968 | 12437 | 11934 | 11456 | 11003 |
| 9 | 28085 | 26804 | 25595 | 24451 | 23369 | 22343 | 21369 | 20444 | 19564 | 18728 | 17932 | 17176 | 16457 | 15774 | 15124 | 14507 | 13921 | 13365 | 12836 |
| 10 | 31995 | 30555 | 29195 | 27909 | 26689 | 25532 | 24433 | 23388 | 22393 | 21446 | 20543 | 19683 | 18865 | 18087 | 17346 | 16641 | 15971 | 15334 | 14728 |
| 11 | 35954 | 34360 | 32852 | 31424 | 30070 | 28784 | 27560 | 26396 | 25287 | 24230 | 23221 | 22258 | 21341 | 20466 | 19633 | 18840 | 18084 | 17364 | 16680 |
| 12 | 39958 | 38211 | 36558 | 34993 | 33506 | 32093 | 30747 | 29465 | 28243 | 27076 | 25962 | 24898 | 23882 | 22911 | 21985 | 21102 | 20260 | 19457 | 18692 |
| 13 | 43999 | 42103 | 40308 | 38608 | 36992 | 35454 | 33989 | 32591 | 31257 | 29983 | 28765 | 27600 | 26485 | 25419 | 24400 | 23427 | 22498 | 21611 | 20765 |
| 14 | 48065 | 46028 | 44096 | 42263 | 40521 | 38862 | 37280 | 35770 | 34326 | 32945 | 31625 | 30360 | 29149 | 27989 | 26878 | 25815 | 24798 | 23826 | 22898 |
| 15 | 52143 | 49976 | 47915 | 45954 | 44089 | 42312 | 40616 | 38995 | 37445 | 35960 | 34538 | 33176 | 31869 | 30617 | 29415 | 28263 | 27159 | 26103 | 25092 |
| 16 | 56219 | 53933 | 51753 | 49673 | 47688 | 45796 | 43990 | 42262 | 40608 | 39023 | 37502 | 36043 | 34643 | 33299 | 32008 | 30769 | 29580 | 28439 | 27346 |
| 17 | 60278 | 57886 | 55598 | 53408 | 51314 | 49311 | 47397 | 45566 | 43811 | 42127 | 40511 | 38958 | 37466 | 36033 | 34655 | 33330 | 32056 | 30832 | 29657 |
| 18 | 64302 | 61819 | 59435 | 57148 | 54953 | 52849 | 50832 | 48899 | 47047 | 45269 | 43560 | 41917 | 40336 | 38814 | 37350 | 35942 | 34586 | 33280 | 32025 |
| 19 | 68275 | 65715 | 63251 | 60879 | 58595 | 56399 | 54287 | 52259 | 50312 | 48443 | 46645 | 44914 | 43246 | 41640 | 40092 | 38601 | 37165 | 35780 | 34447 |
| 20 | 72174 | 69558 | 67028 | 64585 | 62226 | 59949 | 57753 | 55638 | 53601 | 51643 | 49759 | 47944 | 46194 | 44506 | 42877 | 41306 | 39790 | 38328 | 36918 |
| 21 | 75979 | 73326 | 70750 | 68251 | 65830 | 63485 | 61217 | 59024 | 56907 | 54865 | 52898 | 51002 | 49172 | 47406 | 45699 | 44051 | 42459 | 40921 | 39436 |
| 22 | 79669 | 76998 | 74396 | 71860 | 69392 | 66993 | 64665 | 62407 | 60219 | 58102 | 56057 | 54082 | 52177 | 50335 | 48554 | 46832 | 45166 | 43555 | 41998 |
| 23 | 83219 | 80555 | 77945 | 75392 | 72896 | 70459 | 68084 | 65773 | 63526 | 61344 | 59229 | 57182 | 55203 | 53289 | 51438 | 49645 | 47908 | 46227 | 44599 |
| 24 | 86606 | 83973 | 81379 | 78826 | 76321 | 73864 | 71458 | 69107 | 66813 | 64579 | 62404 | 60293 | 58245 | 56263 | 54344 | 52484 | 50681 | 48932 | 47237 |
| 25 | 89803 | 87227 | 84673 | 82145 | 79649 | 77190 | 74770 | 72395 | 70068 | 67793 | 65571 | 63405 | 61299 | 59252 | 57268 | 55345 | 53478 | 51666 | 49907 |
| 26 | 92790 | 90293 | 87804 | 85324 | 82860 | 80417 | 78003 | 75621 | 73276 | 70973 | 68716 | 66508 | 64352 | 62250 | 60206 | 58222 | 56295 | 54423 | 52603 |
| 27 | 95548 | 93152 | 90748 | 88341 | 85931 | 83527 | 81136 | 78766 | 76420 | 74104 | 71825 | 69587 | 67393 | 65247 | 63152 | 61111 | 59127 | 57199 | 55322 |
| 28 | 97962 | 95783 | 93487 | 91172 | 88841 | 86498 | 84152 | 81811 | 79482 | 77172 | 74885 | 72630 | 70411 | 68231 | 66096 | 64008 | 61971 | 59988 | 58058 |
| 29 | | 98076 | 96001 | 93799 | 91567 | 89309 | 87029 | 84738 | 82444 | 80157 | 77880 | 75622 | 73390 | 71190 | 69025 | 66900 | 64820 | 62788 | 60807 |
| 30 | | | 98182 | 96204 | 94089 | 91935 | 89746 | 87527 | 85289 | 83040 | 80792 | 78548 | 76318 | 74109 | 71928 | 69778 | 67664 | 65592 | 63566 |
| 31 | | | | 98281 | 96392 | 94361 | 92280 | 90156 | 87994 | 85806 | 83601 | 81390 | 79179 | 76977 | 74790 | 72627 | 70492 | 68390 | 66327 |
| 32 | | | | | 98372 | 96569 | 94615 | 92603 | 90541 | 88434 | 86294 | 84131 | 81956 | 79776 | 77600 | 75436 | 73292 | 71171 | 69081 |
| 33 | | | | | | 98458 | 96733 | 94852 | 92907 | 90903 | 88848 | 86753 | 84631 | 82491 | 80341 | 78191 | 76049 | 73923 | 71817 |
| 34 | | | | | | | 98538 | 96888 | 95076 | 93192 | 91244 | 89238 | 87187 | 85103 | 82997 | 80877 | 78752 | 76631 | 74523 |
| 35 | | | | | | | | 98613 | 97032 | 95285 | 93460 | 91565 | 89606 | 87597 | 85550 | 83477 | 81385 | 79285 | 77185 |
| 36 | | | | | | | | | 98683 | 97168 | 95483 | 93713 | 91867 | 89954 | 87986 | 85974 | 83933 | 81868 | 79791 |
| 37 | | | | | | | | | | 98749 | 97296 | 95668 | 93951 | 92154 | 90283 | 88353 | 86376 | 84365 | 82327 |
| 38 | | | | | | | | | | | 98811 | 97417 | 95844 | 94177 | 92425 | 90595 | 88702 | 86758 | 84776 |
| 39 | | | | | | | | | | | | 98869 | 97530 | 96009 | 94390 | 92681 | 90891 | 89033 | 87121 |
| 40 | | | | | | | | | | | | | 98924 | 97638 | 96166 | 94592 | 92924 | 91171 | 89348 |
| 41 | | | | | | | | | | | | | | 98976 | 97739 | 96314 | 94783 | 93155 | 91438 |
| 42 | | | | | | | | | | | | | | | 99025 | 97835 | 96454 | 94964 | 93374 |
| 43 | | | | | | | | | | | | | | | | 99072 | 97926 | 96588 | 95136 |
| 44 | | | | | | | | | | | | | | | | | 99116 | 98012 | 96714 |
| 45 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 99157 | 98093 |
| 46 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 99197 |

* A díjmentesítési táblázat azon szerződésekre érvényes, melyeknél az automatikus díjmelés egyetlen alkalommal sem kerül elutasításra.

C) Nyereségszámla visszavásárlási értéke: az aktuális érték 50%-a.

II. RENDKÍVÜLI BEFIZETÉSEK

A rendkívüli befizetések aktuális értékét a visszavásárlás és díjmentesítés nem csökkenti.

III. ADÓJÓVÁÍRÁS

Az adójóváírás számla aktuális értékét a visszavásárlás és díjmentesítés nem csökkenti.

A járadékszolgáltatás feltételei

Jelen feltételek az UNIQA Biztosító Zrt. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) – továbbiakban **biztosító** – klasszikus nyugdíjbiztosítási feltételeihez kapcsolódnak, és a szolgáltatások járadék formájában történő kifizetésének szabályait tartalmazzák. Az itt nem szabályozott kérdésekre a nyugdíjbiztosítás feltételeiben foglaltak vonatkoznak.

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. A nyugdíjbiztosítási szerződés megszűnését követően a járadékszolgáltatást a biztosító technikailag önálló járadékszolgáltatási szerződés formájában kezeli.
2. **A járadékszolgáltatás tartama alatt a szerződői jogokkal is a nyugdíjbiztosítási szerződés biztosítottja rendelkezik.**
3. A biztosító a járadékfolyósítás kezdeti időpontjától a járadéktőke terhére **havi járadékot** fizet a **biztosított részére** a járadékszolgáltatási tartam lejáratáig, feltéve, hogy a biztosított életben van.
4. **Amennyiben a biztosított a járadékszolgáltatás tartamán belül elhalálozik**, a járadéktőke aktuális értéke kerül kifizetésre a megjelölt kedvezményezett, illetve ennek hiányában a biztosított örököse részére.
5. A járadékszolgáltatás **tartamát** a biztosított határozza meg. A folyósítás legfeljebb 25 éves határozott tartamra igényelhető. Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződés kezdetétől még nem telt el 10 év, a járadékszolgáltatás választása kötelező, és **minimális tartama** úgy kerül megállapításra, hogy a nyugdíjbiztosítás kezdetétől az utolsó járadék-kifizetésig 10 év elteljen.
6. Az **első járadék-kifizetés** a járadéktőke megállapítását (7. pont) követő hónapban esedékes.

II. A JÁRADÉK ÖSSZEGÉNEK MEGÁLLAPÍTÁSA

7. A **JÁRADÉKTŐKE** kezdeti összege a nyugdíjbiztosítás szolgáltatási összegével **azonos**.
8. Az egyes járadékfolyósításokkor havonta kifizetésre kerülő összeg úgy kerül megállapításra, hogy a járadéktőke kezdeti összege elosztásra kerül a – járadékszolgáltatás tartamától (5. pont) és az első járadék-kifizetés időpontjától (6. pont) függő – járadék-kifizetések számával.
A fentiek szerint havonta felhasználandó összeg alkotja a kezdeti **BRUTTÓ HAVI JÁRADÉKOT**, mely a járadékfolyósítások során a járadéktőkét csökkenti.
9. A biztosító költségeinek és megtérülésének fedezetére a járadékszolgáltatás tartama alatt havi **kezelési díjat** számít fel, így a bruttó járadék kezelési díjjal csökkentett része (a kezdeti **NETTÓ HAVI JÁRADÉK**) kerül kifizetésre.
10. A kezelési díj mértékét a kezdeti **bruttó havi járadék** forintösszege határozza meg, mértékét a *Függelék I. pontja* tartalmazza.

III. A JÁRADÉKTŐKE BEFEKTETÉSI HOZAMÁNAK VISSZAJUTTATÁSA

11. A biztosító a járadéktőkét befekteti, és a járadéktőke egyes naptári években elért hozama 0,3% feletti részének 90%-át a rákövetkező év január 1-jei hatállyal, legkésőbb január 31-ig a járadéktőkén jóváírja.
A hozam a járadéktőke felhasználásának figyelembe vételével, biztosításmatematikai módszerrel kerül meghatározásra. Az **aktuális járadéktőke** a jóváírt hozammal növelt, és a felhasznált bruttó járadékokkal csökkentett összeggel egyezik meg.
12. A biztosító a járadéktőke hozamának jóváírásával egyidejűleg újraszámítja a folyósítható havi járadék összegét. Az **aktuális bruttó járadék** megállapítása úgy történik, hogy az aktuális járadéktőke összege elosztásra kerül a hátralevő járadék-kifizetések számával. Az emelt járadék február hónaptól kerül kifizetésre.
Amennyiben az utolsó járadékot is beszámítva a járadéktőke nem kerülne felhasználásra, a többletet a biztosító az utolsó járadékkal egyidejűleg kifizeti. Ugyancsak az utolsó járadékkal kerül kifizetésre az esetleg még be nem számított többlethozam. Amennyiben a hozam végleges megállapítására még nem került sor, annak összegét a biztosító becsléssel állapítja meg.
13. A bruttó járadék növelése **nem módosítja** a kezdeti járadék alapján megállapított **kezelési díj mértékét**.

IV. A KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

14. A biztosító a havi járadékot a **hónap első 5 munkanapján belül** folyósítja.
15. A biztosító a nettó járadék kifizetéséért Magyarországon belül külön utalási költséget nem számít fel.

V. VEGYES RENDELKEZÉSEK

16. A járadékfolyósítás csak olyan időtartamra kérhető, amely esetén a nettó havi járadék eléri a *Függelék II. pontjában* meghatározott forintösszeget.
Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződés kezdetétől még nem telt el 10 év, és a nettó havi járadék a járadékszolgáltatás minimális tartama (5. pont) esetén sem éri el a *Függelék II. pontjában* szereplő összeget, a biztosító a nyugdíjbiztosítási szolgáltatást egy összegben teljesíti.
17. A biztosító – a biztosított költségére – jogosult évente egyszer meggyőződni a biztosított életben létéről.
18. A **járadékszolgáltatás megszüntetése** a folyósítás tartama alatt bármikor, de legkorábban a járadékszolgáltatás minimális tartamának (5. pont) letelte után kérhető. Ez esetben a biztosító az aktuális járadéktőkének a 99,5%-át fizeti ki egy összegben a biztosított részére, és a továbbiakra a járadékszolgáltatás megszűnik.
A kifizetés a nyugdíjbiztosítási feltételekben a kifizetések teljesítésére meghatározott eljárás szerint történik, figyelemmel a mindenkori adójogszabályokra is.
19. A járadékszolgáltatásra kötvénykölcsön nem igényelhető.

I. A kezelési díj mértéke a kezdeti bruttó havi járadék függvényében (10. pont)

| A bruttó havi járadék összege, Ft (8. pont) | Kezelési díj a bruttó havi járadék (9. pont) százalékában |
|--|--|
| –9 999 | 5,00% |
| 10 000–19 999 | 3,00% |
| 20 000–34 999 | 2,00% |
| 35 000–49 999 | 1,50% |
| 50 000–99 999 | 0,99% |
| 100 000– | 0,50% |

A megállapított kezelési díj mértéke a járadékszolgáltatás tartama alatt nem módosítható.

II. A járadékszolgáltatás havi összegének minimuma:

- a biztosított által kért járadékszolgáltatás esetén: **10 000 Ft.**
- amennyiben a járadék megállapításakor hatályos törvény szerint az egyösszegű kifizetés az adójóváírás visszafizetését eredményezné, a törvény által előírt minimális tartamra a minimális járadék a törvény által meghatározott, alacsonyabb összegben is megállapításra kerülhet.

UNIQA Biztosító Zrt.

1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.

Tel.: +36 1 5445-555, +36 20 5445-555, +36 30 5445-555, +36 70 5445-555

Levelezési cím: 1390 Budapest, 62. Pf. 197

E-mail: info@uniqa.hu · Internet: www.uniqa.hu