

Feltételek

Harmónia Classic

Rendszeres díjas klasszikus nyugdíjbiztosítás

Érvényes 2023. június 23-ától

Ügyfélértékelő

Tisztelt Partnerünk!

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

Biztosító:

- neve: UNIQA Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: a „Biztosító”)
- székhelye: 1134 Budapest, Róbert Károly körút 70–74.
- tevékenysége: biztosítási tevékenység.

A Biztosító a jelen ügyfélértékelőben és a hozzá kapcsolódó biztosítási feltételekben meghatározott biztosítási termék esetén:

- nem nyújt tanácsadást, ha a biztosítási értékesítés online (a Biztosító honlapján keresztül) felületen történik;
- tanácsadást nyújt, ha a biztosítási értékesítés függő biztosításközvetítő ügynök közreműködésével történik.

Amennyiben a jelen ügyfélértékelőben és a hozzá kapcsolódó Biztosítási Feltételekben meghatározott biztosítási terméket az Ön részére független biztosításközvetítő alkuusz vagy függő biztosításközvetítő többes ügynök közvetíti, az alkuusz, a többes ügynök biztosításközvetítői (ügyfél)tájékoztatójában olvashat részletesen arról, hogy nyújtanak-e tanácsadást.

Közreműködőink javadalmazása

A Biztosító – biztosításközvetítőnek nem minősülő – közreműködői a biztosításerkékelési tevékenységüket munkaviszony keretében végzik, amely ellenértékeként a munkajogi jogviszonyokra jellemző javadalmazásban részesülnek.

Biztosítónk felügyeleti szerve a Magyar Nemzeti Bank, amelynek székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; Ügyfélszolgálat: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6. (levélcím: 1850 Budapest); 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 személynként legfeljebb 130000 Ft adójóváírás vehető igénybe.

A részletek az adózási tájékoztatóban találhatóak.

Kik a biztosítási szerződés szereplői?

A biztosító a szerződéssel 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.

A biztosítási szolgáltatás egyösszegben és járadék formájában is igényelhető. Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől számított 10 éven belül nyugdíjszolgáltatás válik esedékessé, úgy a szolgáltatás alapvetően csak a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig vagy a biztosított haláláig tartó, nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás keretében történhet. Ettől eltérni – vagyis 10 éven belül egyösszegű nyugdíjszolgáltatást igényelni – kizárólag abban az esetben lehetséges, ha a szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig tartó időszakra kalkulált járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege nem éri el az érvényes adójogszabályi rendelkezésekben megállapított minimális járadékszolgáltatási összeget, vagy ha – az előbbi feltételnek nem megfelelő esetekben – a biztosított kifejezetten vállalja, hogy az egyösszegű szolgáltatás igénylése olyan szerződésmódosításnak minősül, amivel a szerződés már nem minősül nyugdíjbiztosításnak, így a korábban igénybe vett teljes adójóváírás is 20%-kal növelten visszafizetendővé válik.

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 évfordulóig 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 alaptartományos éves díja ennek következtében – a biztosítási összeg változatlanul tartása érdekében – **minden biztosítási évfordulón automatikusan 2%-kal nő**. A díjfizetési tartam utolsó két évében díjemelés nem történik.

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:** 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:** 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 visszafizetését eredményezi.

A szerződés maradékjogairól, 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 (Szja) törvény, valamint a 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet rendelkezik. 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 jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak.

- A biztosított és a szerződő adatkezeléssel kapcsolatos nyilatkozatait az Ajánlati dokumentáció, az adatkezeléssel kapcsolatos rendelkezéseket pedig a biztosítási feltételek „Adatkezelés, Adatvédelem” című pontja tartalmazza.

Az egyéb tudnivalókkal a Feltételek VIII. fejezete foglalkozik.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződés-kötés előtti közvétel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Jelen pénzügyi termék a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat nem veszi figyelembe, ugyanakkor az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális kezelet közötti minimalizálására.

A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja, melyet a biztosításközvetítő az Ön kérésére térítésmentesen, papíralapú nyomtatványként is rendelkezésére bocsát.

A jelen pénzügyi termék vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorlati írásban megküldi a szerződő részére.

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.

Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

A termék befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. A mögöttes eszközök között állampapírok, rövid lejáratú pénzügyi eszközökbe fektető befektetési alapok és készpénz szerepelnek. Esetükben a fenntarthatósági kockázat nem jelentős, tekintettel arra, hogy e befektetések és hozamuk szolgáltatásként történő felhasználási ideje jelentős mértékben tervezhető, ezért a mögöttes befektetések lejáratú idő szerinti megfelelő összeállításával az állampapírokat is érintő piaci árfolyammozgások negatív hatása lényegében kiküszöbölhető.

A fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásba történő integrálása

Amennyiben a jelen biztosítási terméket az Ön részére (nem többes) függő biztosításközvetítő **ügynök** közvetíti:

- a közvetítő a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos szempontokat olyan módon építi be a tanácsadásba, hogy
- a Biztosító közléseire támaszkodva – felhívja az Ön figyelmét a befektetett díjtartalék fenntarthatósági szempontok szerinti besorolására és jellemzőire, tekintettel az esetleges valószínűsíthető negatív hozamhatásokra is. A közvetítő a tanácsadás során fokozottan törekszik arra, hogy teljes körű tájékoztatást nyújtson, és Ön kellően megalapozott információk birtokában dönthessen befektetéséről.
- a fenntarthatósági kockázatok által a hozamra gyakorolt valószínűsíthető hatások Biztosító általi értékelésének eredménye megtalálható „A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása” című fenti szakaszban.

Amennyiben a jelen biztosítási terméket az Ön részére függő biztosításközvetítő **többes ügynök** vagy független biztosításközvetítő **alkusz** közvetíti, úgy a többes ügynök, illetve alkusz biztosításközvetítői (ügyfél)tájékoztatójában olvashat részletesen arról, hogy a fenntarthatósági kockázatok, illetve az ezekkel kapcsolatos hozamhatások értékelése hogyan kerül beépítésre a tanácsadásba.

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 megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közléséről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi a termékcsoporthoz tartozó jellegzetességét, – 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 alkalmazzák a biztosítók.

Mi a TKM^{Ny}?

A TKM^{Ny} egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe épített 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 keresztül 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^{Ny} a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM^{Ny} kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető. Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
 - 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
 - 25 000 Ft kezdeti díjjal (vagy annak megfelelő €/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 feltételek szerint kötelezően választandó minimális 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^{Ny} 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 járuléktérheket és/vagy kedvezményeket.

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

| 10 évre | 15 évre | 20 évre |
|---------|---------|---------|
| 3,72% | 3,03% | 2,66% |

* Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM^{Ny} számítási eljárástól a következő módon térünk el: a rendszeres díj a biztosítási feltételeknek megfelelő, évi 2,0% mértékű automatikus díjnövelés feltételezésével került figyelembe vételre. Az egyedi paraméterek miatt a termék TKM^{Ny} értéke közvetlenül nem hasonlítható össze az előírt feltételeknek megfelelő paramétereket alkalmazó TKM^{Ny} értékkel.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a 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, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. A TKM^{Ny} értékek által bemutatott költség szint 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^{Ny} számítási kötelezettség alá tartozó TKM^{Ny} 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 fede-

zettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására.

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

2022. december 16.

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

az 1995. évi CXVII. személyi jövedelemadóról szóló törvény (Szja. tv.), valamint a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény veszélyhelyzet ideje alatt történő eltérő alkalmazásáról szóló 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet 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**.

A szerződési feltételekben szereplő bizonyos lehetőségek – mint a nyugdíjbiztosítási díjból származó megtakarítások részleges vagy teljes visszavásárlása, illetve nyugdíjbiztosítási szolgáltatásnak a szerződés létrejöttétől számított 10 éven belül történő egyösszegű igénylése – általában csak korlátozottan, illetve negatív adókövetkezmények vállalásával igényelhetők.

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 – különíttetten, 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, nyugdíjbiztosítási szolgáltatásnak a szerződés létrejöttétől számított 10 éven belül történő egyösszegű igénylése 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 és szociális hozzájárulási adó 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!

2023. június

FOLYAMATOS DÍJAS KLASSZIKUS NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

| | |
|---|----|
| I. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK | 2 |
| I.1. A biztosítási szerződés alanyai | 2 |
| I.2. A biztosítási szerződés létrejötte | 2 |
| 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. Nyugdíjszolgáltatás | 4 |
| II.2. Egészségkárosodási szolgáltatás | 5 |
| II.3. Haláleseti szolgáltatás | 5 |
| III. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ | 5 |
| III.1. A biztosítás díja | 5 |
| 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 | 6 |
| IV.1. Technikai kamatláb, díjtartalék, többlethozam | 6 |
| IV.2. A többlethozamból történő részesedés | 6 |
| V. MARADÉKJOGOK | 6 |
| V.1. A maradékjogok fogalma | 6 |
| V.2. Visszavásárlás | 7 |
| V.3. Részleges visszavásárlás | 7 |
| V.4. Díjmentesítés | 7 |
| 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 | 8 |
| VII.1. A közlési és változás bejelentési kötelezettség megsértésének következményei | 8 |
| VII.2. Mentésülések | 8 |
| VII.3. Kizárások | 8 |
| VIII. VEGYES RENDELKEZÉSEK | 9 |
| VIII.1. Adatkezelés, Adatvédelem | 9 |
| VIII.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok | 13 |
| VIII.3. Kötvénykölcsön | 13 |
| VIII.4. A biztosítási kötvény elvesztése | 13 |
| VIII.5. A biztosító fizetőképességéről és a pénzügyi helyzetéről szóló jelentés közzététele | 13 |
| VIII.6. Panaszok bejelentése | 13 |
| VIII.7. Szankciós korlátozási és kizárási záradék | 14 |
| 1. SZ. MELLÉKLET: VISSZAVÁSÁRLÁSI ÉS DÍJMENTESÍTÉSI ÉRTÉKEK | 15 |
| 2. SZ. MELLÉKLET: A JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁS FELTÉTELEI | 19 |
| I. Általános tudnivalók | 19 |
| II. A járadék összegének megállapítása | 19 |
| III. A járadéktőke befektetési hozamának visszajuttatása | 19 |
| IV. A kifizetések teljesítése | 19 |
| V. Vegyes rendelkezések | 19 |
| Függelék a 2. sz. melléklethez | 20 |
| 3. SZ. MELLÉKLET: BRUTTÓ ÉVES DÍJAK 100 000 FT LEJÁRATI BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEGRE | 21 |

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 SZERZŐDÉSSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

I.1. A biztosítási szerződés alanyai

1. A **BIZTOSÍTÓ** a biztosítási díj ellenében a jelen szerződésben meghatározott kockázatokra fedezetet nyújtó és a biztosítási esemény bekövetkezése esetén szolgáltatást teljesítő intézmény.

2. A **SZERZŐDŐ** az a személy, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz, és a biztosítási díj fizetését vállalja. A szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy **SZERZŐDŐ** fogyasztónak minősül.

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, ha a szerződést nem ő köti meg. A biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban bármikor visszavonhatja, a visszavonás következtében a szerződés a biztosítási időszak végével megszűnik, kivéve, ha a biztosított a szerződésbe belép.

A biztosított hozzájárulása nélkül kötött biztosítási szerződésnek a kedvezményezett kijelölését tartalmazó része semmis; ilyen esetben a kedvezményezettnek a biztosítottat vagy örökösét kell tekinteni, aki a szerződő félnek köteles megtéríteni a kifizetett biztosítási díjakat és a szerződésre fordított költségeket.

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 belépéshez a biztosító hozzájárulása nem szükséges. A belépéssel a szerződőt megillető jogok és az őt ter-

helő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át. Ha a biztosított belép a szerződésbe, a folyó biztosítási időszakban esedékes díjakért a biztosított a szerződő féllel egyetemlegesen felelős. A szerződésbe belépő biztosított köteles a szerződő félnek a szerződésre fordított költségeit – ideértve a biztosítási díjat is – megtéríteni.

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 jelölt 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. Az ajánlattevő ajánlatához annak megtételétől számított tizenöt napig, ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi kockázatfelmérésre van szükség, hatvan napig van kötve.

6. A biztosító az ajánlat elbírálásához és a szerződéskötéshez egészségi nyilatkozat kitöltését, egészségügyi kockázatfelmérés (orvosi vizsgálat) elvégzését, továbbá az ajánlat kockázatelbírálásához egyéb írásos nyilatkozat, dokumentum benyújtását is kérheti. Amennyiben orvosi vizsgálatra kerül sor, annak eredményét az egészségügyről szóló törvény alapján a biztosított az egészségügyi szolgáltatónál megismerheti.

A kockázatelbírálási idő az ajánlat biztosítóhoz történő beérkezés napjától számított 15 nap, egészségügyi kockázatfelmérés (orvosi vizsgálat) esetén 60 nap. A biztosító az ajánlat elfogadásáról fedezetet igazoló dokumentumot, **KÖTVÉNYT** állít ki.

7. Ha a szerződő **FOGYASZTÓNAK** minősül, a szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlati dokumentációra annak beérkezésétől számított 15 napon belül – egészségügyi koc-

kázatfelmérés (orvosi vizsgálat) esetén 60 napon belül – nem nyilatkozik, feltéve, hogy az ajánlatot a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában, a biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és a díjszabásnak megfelelően tették. Ebben az esetben a szerződés – az ajánlat szerinti tartalommal, az ajánlatnak a biztosító részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal a kockázatbírálási idő elteltét követő napon jön létre.

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 egészségügyi kockázatfelmérés (orvosi vizsgálat) szükséges, **hatvan napon** belül – indoklás nélkül elutasíthatja.
10. Amennyiben a kockázatbírálási idő [15 nap, egészségügyi kockázatfelmérés (orvosi vizsgálat) szükségessége esetén 60 nap] alatt a biztosítási esemény bekövetkezik, az ajánlatot a biztosító csak abban az esetben utasíthatja vissza, ha ennek lehetőségére az ajánlati lapon a figyelmet kifejezetten felhívta, és az igényelt biztosítási fedezet jellege vagy a kockázatviselés körülményei alapján nyilvánvaló, hogy az ajánlat elfogadásához a kockázat egyedi elbírálása szükséges.

Amennyiben a biztosító kifejezett nyilatkozata nélkül létrejött szerződés lényeges kérdésben eltér a biztosító általános szerződési feltételétől, a biztosító a szerződés létrejöttétől számított tizenöt napon belül javasolhatja, hogy a szerződést az általános szerződési feltételeknek megfelelően módosítsák. Amennyiben a szerződő fél a javaslatot nem fogadja el vagy arra tizenöt napon belül nem válaszol, a biztosító az elutasítástól vagy a módosító javaslat kézhezvételétől számított 15 napon belül a szerződést 30 napra írásban felmondhatja.

11. A biztosítás technikai (a biztosítási évfordulókat meghatározó) KEZDETE az ajánlat aláírását követő hónap első napja, mely a kötvényen is megjelölésre kerül.

A szerződés LEJÁRATA az a nap, melyen a biztosított – a szerződés létrejöttékor 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 évfordulókhöz 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 lejáratlal egybeeső, illetve – ha a lejárat nem biztosítási évfordulóra esik – a lejáratot megelőző biztosítási évfordulóig tart.

I.3. A szerződés hatályba lépése

14. A szerződés az ajánlatnak a biztosító részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal jön létre. Az ajánlat kockázatbírálási időn belüli elfogadásának feltétele, hogy a szerződő az ajánlaton megjelölt első díjrészletet legkésőbb a kockázatbírálási idő végéig megfizesse.

I.4. A biztosító kockázatviselésének kezdete

15. A biztosító kockázatviselésének kezdete a biztosítás technikai KEZDETÉNEK megfelelő nap.
16. A biztosító várakozási időt az alapbiztosításra vonatkozóan nem köt ki.

I.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 (27. és 31. pont);
 - díj nemfizetés esetén (45. pont);
 - a szerződés felmondásával, visszavásárlásával (58. pont);
 - egyéb, a feltételekben (18. és 21. 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.

I.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 **5 munkanapon belül köteles írásban bejelenteni a lényeges körülmények megváltozását. Lényeges körülménynek minősül minden olyan információ, amire a biztosító a kockázatbírálás során rákérdezett, így különösen a biztosított foglalkozásának, szabadidős tevékenységének a vállalt kockázat (például balesetveszély) szempontjából történő megváltozása.**

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. **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.

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

II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

23. **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.

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

25. Az aktuális biztosítási összeg a tartam alatt csak a szerződés díjmentesítése (67. pont) következtében változik.

II.1. Nyugdíj szolgáltatás

II.1.1. Nyugdíjkorhatár betöltése

26. Amikor a biztosított eléri a szerződés létrejöttkor hatályos jogszabályok szerint reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, a biztosító nyugdíj szolgáltatásként
- az alap-nyugdíjbiztosítás aktuális biztosítási összegét (24. pont),
 - a nyereségszámla aktuális értékét (54. pont);
 - a szerződésen nyilvántartott adójóváírás aktuális értékét (44. pont),
 - a rendkívüli befizetések aktuális értékét (43. pont) fizeti ki a biztosított részére, és a szerződés megszűnik.

II.1.2. Nyugdíjjogosultság korhatár előtti megszerzése

27. Amennyiben a biztosított **nyugdíjjogosultságát a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatár elérése előtt megszerzi**, akkor a biztosító nyugdíj szolgáltatásként
- az alap-nyugdíjbiztosítás visszavásárlási összegét (60. pont),
 - a nyereségszámla aktuális értékét (54. pont),
 - a szerződésen nyilvántartott adójóváírás aktuális értékét (44. pont),
 - a rendkívüli befizetések aktuális értékét (43. pont) fizeti ki a biztosított részére, és a szerződés megszűnik.

II.1.3. A nyugdíj szolgáltatás kifizetése, járadék szolgáltatás

28. Ha a szerződés kezdetétől legalább 10 év eltelt, a nyugdíj szolgáltatás egyösszegű kifizetéssel és járadék formájában is igényelhető.

29. 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 járadékre váltásának lehetőségét. A biztosított tetszése szerint választhat a biztosító – a szolgáltatás esedékességekor rendelkezésre álló – egyéb járadék biztosításaiból is.

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

30. Ha a szerződés kezdetétől még nem telt el 10 év, a nyugdíj szolgáltatás alapvetően csak a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig vagy a biztosított haláláig tartó, nem csökkenő összegű járadék formájában igényelhető, ha a folyósításra kerülő havi járadék összege a törvényben előírt minimális szintet eléri. A biztosított kifejezett kérésére az ilyen szolgáltatás egy összegben is igényelhető, **azonban ez olyan szerződésmódosításnak minősül, amivel a szerződés már nem minősül nyugdíjbiztosításnak, így a korábban igénybe vett teljes adójóváírás is 20%-kal növelten visszafizetendővé válik.**

II.2. Egészségkárosodási szolgáltatás

31. Amennyiben a biztosított egészségi állapota a kockázatviselés ideje alatt legalább 40%-ot elérő mértékben károsodik, a biztosító egészségkárosodási szolgáltatásként
- az alap-nyugdíjbiztosítás visszavásárlási összegét (60. pont) 5%-kal meghaladó összeget,
 - a nyereségszámla aktuális értékét (54. pont),
 - a szerződésen nyilvántartott adójóváírás aktuális értékét (44. pont),
 - a rendkívüli befizetések aktuális értékét (43. pont) fizeti ki a biztosított részére, és a szerződés megszűnik.

II.3. Haláleseti szolgáltatás

32. Amennyiben a biztosított a kockázatviselés ideje alatt elhalálozik, a biztosító haláleseti szolgáltatásként
- a folyamatos díjas alpbiztosításra addig befizetett – díjfizetési pótdíjakkal csökkentett – díjjal megegyező összeget;
 - a nyereségszámla aktuális értékét (54. pont),
 - a szerződésen nyilvántartott adójóváírás aktuális értékét (44. pont),
 - a rendkívüli befizetések aktuális értékét (43. 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** többletszolgáltatás is kifizetésre kerül.

33. 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

34. A biztosító a biztosítási szerződésben szereplő kötelezettségek teljesítését a biztosítási díj megfizetése ellenében vállalja. A biztosítás díját – a biztosító 3. sz. *mellékletben* is feltüntetett díjszabása alapján – a választott biztosítási összeg határozza meg. A díjat befolyásolhatja egyebek mellett a biztosított foglalkozása, munkahelyi és szabadidős tevékenysége, egészségi állapota is.
35. A biztosítás folyamatos (rendszeres) éves díjfizetésű.
36. A szerződés első díját az ajánlattételkor kell megfizetni. A szerződés későbbi, folytatólagos díjai a további biztosítási évfordulókon, előre esedékesek.
37. 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 függő pótdíjat számíthat fel, melynek mértéke változhat. Az esetleges pótdíj mértékéről és változásról a biztosító előzetesen tájékoztatja a szerződőt.
38. 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.

Ha a biztosítási esemény bekövetkezik, és a szerződés megszűnik, a biztosító az egész biztosítási időszakra (1 év) járó díj megfizetését követelheti, kivéve díjmentesített szerződés esetén. A szerződés megszűnésének egyéb eseteiben a biztosító az addig a napig járó díj megfizetését követelheti, amikor kockázatviselése véget ért. Ha az időarányos díjnál több díjat fizettek be, a biztosító a díjtöbbletet köteles visszatéríteni.

III.2. Automatikus díjnövelés

39. 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.**
40. A díj és a biztosítási összeg változásáról a biztosító az évfordulót megelőző 45. napig tájékoztatást küld.

III.3. Értékkövetés

41. A biztosítási díjnak az automatikus díjnövelés mértékét meghaladó emelésére nincs lehetőség.
(Az automatikus díjnövelés (39. pont) nem minősül értékkövetésnek.)

III.4. Rendkívüli díjfizetések

42. A szerződő a szerződésre a folyamatos díjon felül **rendkívüli díjfizetéseket is teljesíthet.**
A rendkívüli befizetés minimális összege 20 000 Ft.
43. 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 (55. pont).

III.5. Adójóváírás

44. A nyugdíjbiztosítások után járó, az adóhatóság által a szerződésen történő jóváírás céljából utalt adójóváírás összegét a biztosító az alpbiztosítástól elkülönítetten, a rendkívüli befizetésekkel azonos módon kezeli, azzal az eltéréssel, hogy az adójóváírás összegéből kezelési díj nem kerül levonásra.

III.6. A díjfizetés elmulasztásának következményei

45. Amennyiben az esedékes biztosítási díjat nem fizetik meg, a biztosító – a következményekre történő figyelmeztetés mellett - a szerződőt a díjfizetés teljesítésére a felszólítás elküldésétől számított 30 napos póthatáridő kitűzésével írásban felszólítja. A határidő eredménytelen elteltével a szerződés az esedékesség napjára visszamenő hatállyal díjmentesítésre kerül (67. pont), kivéve, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton érvényesíti.

46. A díjmentesítés helyett a szerződő írásban kérheti a szerződés megszüntetését és a visszavásárlási összeg kifizetését.
47. A teljes biztosítási időszakra járó díjat a biztosító az első évben bírósági úton érvényesítheti; ezt követően csak akkor élhet e jogával, ha abban az évben a szerződő a díjfizetést már megkezdte vagy a felek a díjfizetés halasztásában állapodtak meg.

IV. A TÖBBLETHOZAM ÉS AZ ABBÓL TÖRTÉNŐ RÉSZESEDÉS

IV.1. Technikai kamatláb, díjtartalék, többlethozam

48. 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.

A technikai kamatláb a tartam során nem módosítható, kivéve, ha a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló jogszabályban rögzített technikai kamatláb legnagyobb mértéke módosul.

49. 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.

50. Az alapbiztosítás esetében a díjtartalék a technikai kamatláb figyelembe vételével kerül meghatározásra, míg a rendkívüli befizetések és adójóváírások esetében megegyezik azok aktuális értékével.

51. 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.

52. 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.

53. 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

54. 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.

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

56. 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

57. 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

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

59. A biztosító – az igény hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követően – a visszavásárlási összeget fizeti ki a **biztosított**nak.

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

Visszavásárlás esetén a **nyereségszámlán nyilvántartott összeg 50%-a** kerül kifizetésre, figyelemmel az *55. pontban* írottakra is.

61. Amennyiben a szerződés tartamából **nem telt el legalább egy, díjjal fedezett év**, a szerződés megszűnésekor nyereség nem kerül kifizetésre.

62. 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.**

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

V.3. Részleges visszavásárlás

64. A szerződő bármikor kérheti az egyes **rendkívüli befizetések**ből származó összegek kifizetését az alapbiztosítás felmondása nélkül.
65. 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 *56. pontban* írottakra is, részleges teljesítés az egyes rendkívüli befizetésekből nem kérhető.
66. A **részleges visszavásárlás igénybevétele a nyugdíjbiztosításra vonatkozó – az igénybevételkor hatályos adó jogszabályokban meghatározott módon a – teljes biztosításra vonatkozó kedvezmények elvesztésével, illetve a már kiutalt adójóváírások emelt összegben történő visszafizetésének kötelezettségével járhat.**

V.4. Díjmentesítés

67. 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.
68. Díjmentes szerződés esetén **módosul a haláleseti szolgáltatás**:
– amennyiben a biztosított halálát baleset okozta, a *32. pont szerinti* szolgáltatás,
– egyéb esetekben a folyamatos díjas alapbiztosításra befizetett díjak összege helyett a visszavásárlási összeg kerül kifizetésre.
69. A **többlethozamból történő részesedés** a díjmentesítés után is jóváírásra kerül, és **rendkívüli díjfizetések is teljesíthetők**.
70. 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

71. 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.
72. A biztosító a bejelentett szolgáltatási igények jogosságát az összes szükséges irat beérkezését és egyértelmű azonosítását követő 8 napon belül elbírálja. Az elbíráláshoz szükséges további dokumentumok bekérésére a biztosítónak az igénybejelentő dokumentum biztosítóhoz történő beérkezésétől számított 15 nap áll rendelkezésére.

tóhoz történő beérkezésétől számított 15 nap áll rendelkezésére.

Amennyiben a kért dokumentumok az iratbekérő levél kiküldésétől számított 30 nap elteltével nem, vagy nem teljeskörűen érkeztek be, az iratok bekérését a biztosító a 30 napos határidő leteltét követő 15 napon belül megismétli. Ha a kért dokumentumokat az ismételt felhívás kiküldésétől számított 30 napon belül sem nyújtja be a szolgáltatásra jogosult, abban az esetben a biztosító az igényt a rendelkezésre álló dokumentumok alapján bírálja el.

A biztosító a szolgáltatási igényről legkésőbb az eredeti igény beérkezését követő 90. napig köteles dönteni és döntéséről a szolgáltatásra jogosultat tájékoztatni.

A szolgáltatásokat és egyéb kifizetéseket a biztosító a jogosultság és az összeg végleges megállapítását követő 15 napon belül teljesíti.

73. 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.

74. A biztosításból eredő igények az esedékességüktől – a teljesítés előkészítéséhez szükséges idő elteltétől – számított 2 év elteltével 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

75. 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.
76. A biztosító a biztosítási szolgáltatáshoz azon okiratok bemutatását kérheti, amelyek alkalmasak a biztosítási esemény bizonyítására. A biztosító a szolgáltatás teljesítésének esedékességét 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 ok-

iratok, 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.

77. 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.

78. 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

79. A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetén a biztosító kötelezettsége nem áll be, 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.

80. 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

81. 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.

82. 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.

83. Mentésül a biztosító a baleseti eseményekre meghatározott szolgáltatások teljesítése alól, ha a biztosítási eseményt okozó balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő.

VII.3. Kizárások

84. 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, bűvárkodás, szikla-, fal- és hegymászás, bungee jumping), valamint a motoros meghajtású szárazföldi-, vízi-, illetve motoros vagy motor nélküli légi járművek használatával járó sportágak űzése 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.

85. A biztosító a baleseti eseményekre vállalt kockázatviselése köréből a fentiekén túl azon eseményeket is kizárja, amelyek közvetlenül vagy közvetve összefüggésben állnak 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 0,8 ezrelékes véralkohol szintet elérő ittaság melletti, és egyéb közlekedési szabályt is megsértő gépjárművezetésével;
- biztosított elme- vagy tudatzavarásával, illetve öngyilkosságával vagy annak kísérletével,
- foglalkozási ártalom;
- szilárd, légnemű, folyékony anyagok szándékos bevétele, belégzése miatti sérülés;
- gyógyszeres kezeléssel, drogfogyasztással, kábító hatású szerek fogyasztásával, 0,8 ezreléket meghaladó alkoholos befolyásoltsági állapottal okozati összefüggésbe hozható esemény;
- gyógykezelés-, gyógyászati beavatkozás miatt bekövetkező egészségkárosodás (kivéve, ha a beavatkozás biztosítási esemény hatálya alá tartozó baleseti esemény miatt vált szükségessé);
- napszúrás, hőguta, napsugár általi égés, továbbá fagyás okozta sérülés;
- hasi-, altesti sérv, megemelés, porckorong sérülés, sérvesedés, nem baleseti eredetű vérzés, agyvérzés, ha a balesettel nincsenek okozati összefüggésben.

86. 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. Adatkezelés, Adatvédelem

87. A Biztosító az átláthatóság elvének érvényesülése érdekében közérthető módon kívánja Ügyfeleit tájékoztatni a Biztosító adatkezeléséről és az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 számú, Általános Adatvédelmi Rendeletének („GDPR”) való megfeleléséről. A Biztosító ugyanakkor a jogi teljeskörűség érdekében honlapján, továbbá **Ügyfélszolgálatán is közzéteszi a részletes Adatkezeléssel kapcsolatos dokumentumokat** (ezen dokumentumok a függő biztosításközvetítő ügynökök biztosításközvetítői irodájában is elérhetőek). A Biztosításközvetítői irodák elérhetőségei a Biztosító honlapján megtalálhatóak.

A Biztosító az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény („Info. Törvény”), továbbá a GDPR alapján, figyelembe véve a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény („Bit.”) rendelkezéseit, az alábbi tájékoztatást nyújtja a természetes személy érintetteket (Szerződők, Biztosítottak, Kedvezményezettek, a Bit. szerinti egyéb Ügyfelek, a továbbiakban együttesen említve, mint: „Érintett”) részére.

88. Adatkezelő, -képviselője és az Adatvédelmi tisztviselő neve, elérhetősége

Adatkezelő: **UNIQA Biztosító Zrt.**

Az Adatkezelő képviselőjének, továbbá az adatvédelmi tisztviselőnek a neve és elérhetősége a Biztosító honlapján és az Ügyfélszolgálaton kifüggesztve található. Ezen információkról Ügyfeleink a függő biztosításközvetítő ügynök biztosításközvetítői irodájában is tájékozódhatnak.

89. Adattovábbítás címzettjei

Adatfeldolgozók: a Biztosító részéről adatfeldolgozóként a Biztosító számára a biztosítási szerződéssel kapcsolatban mindenkor kiszervezett tevékenységet végző személyek, adatfeldolgozók járhatnak el, akik az adatokat megismerhetik. Ezen adatfeldolgozók címzettjei körök szerint az alábbiak:

- belföldi és az Európai Gazdasági Térségről szóló Egyezményben részes tagállamban lévő viszontbiztosítók,
- elektronikus adatfeldolgozó szolgáltatók,
- informatikai (rendszerkarbantartó, üzemeltető) szolgáltatók,
- információbiztonsági és szoftverfejlesztési szolgáltatók,
- kárrendező és kárszakértő szolgáltatók,
- kárrendezés során eljáró magánnyomozók,
- kockázat elbírálásban és kárrendezés során eljáró orvosszakértők,
- kárrendezésben és díjbehajtásban résztvevő ügyvédek, ügyvédi irodák, követelés behajtók,
- vagyonkezelők, nyomdai szolgáltatók,
- a Bit. szerinti biztosításközvetítők.

A Biztosítónál adatfeldolgozást végző személyek hatályos listája a Biztosító honlapján található.

Amennyiben a termék jellegéből adódóan a szerződésben foglalt szolgáltatás teljesítése érdekében elengedhetetlen, a Biztosító a szerződés teljesítése céljából harmadik országba továbbítja az Érintett személyes adatait annak érdekében, hogy az Érintett külföldön részesülhessen egészségügyi ellátásban, vagy külföldön vehessen igénybe szolgáltatásokat. A Biztosító minden esetben az Érintett által

igénybe vett szolgáltatás szerinti országban honos partnereinek továbbítja az Érintett személyes adatait. Amennyiben a szerződés teljesítéséhez az elengedhetetlenül szükséges, a Biztosító 3. országba az alábbi címzettjei körök továbbíthat adatot:

- viszontbiztosítók,
- egészségügyi intézmények,
- egészségügyi szolgáltatást nyújtó szolgáltatók,
- nyomozóhatóság, ügyészség, bíróság.

90. Biztosítási titok megismerése

A Biztosító jogosult kezelni Ügyfeleinek biztosítási titoknak minősülő adatait. A biztosítási titok kezelésére vonatkozó rendelkezéseket a Bit. 135-146. §-ai tartalmazzák, amely szövege elérhető a Magyarország Kormánya által meghatározott, elektronikus közszolgáltatásként működő, bárki számára térítésmentesen hozzáférhető honlapon (jelenleg: <http://njt.hu/>).

91. Az Ön mint Érintett jogai

Fontos számunkra, hogy Ön tisztában legyen az adatvédelem által biztosított Érintetti jogaival. Ennek érdekében az alábbiakban a teljesség igénye nélkül felsoroljuk, hogy milyen adatvédelmi jogokkal élhet a ránk bízott adataival kapcsolatban.

– Az Érintett hozzáférési joga

Elérhetőseinken bármikor jogosult arra, hogy megfelelő tájékoztatást kapjon arról, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha igen, akkor Ön jogosult arra, hogy hozzáférjen az általunk tárolt személyes adataihoz, és azokról másolatot kérhet, illetve tájékoztatást kérhet arról, hogy miként kezeljük személyes adatait.

– A helyesbítéshez való jog

Ön jogosult arra, hogy kérésére a Biztosító indokolatlan késedelem nélkül helyesbítse, javítsa a pontatlan adatokat, illetve a hiányos adatok kiegészítését kérje.

– A törléshez való jog („az elfeledtetéshez való jog”)

Ön kérheti, hogy indokolatlan késedelem nélkül töröljünk bizonyos általunk tárolt személyes adatait, amennyiben:

- a) A továbbiakban már nincs szükségünk az adott adatokra;
- b) Ön visszavonja a bizonyos adatok kezelésére adott hozzájárulását;
- c) Ön tiltakozik a személyes adatok kezelése ellen;
- d) Ha jogszabály alapján előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell;
- e) Aggodalma merül fel az adatai általunk történő adatkezelésének jogalapja tekintetében.

– Az adatkezelés korlátozásához való jog

Amennyiben kérdése vagy aggodalma merül fel személyes adatai általunk történő kezelésének pontosságával, indokoltságával vagy jogszerűségével kapcsolatban, kérheti bizonyos adatkezelési tevékenységeink korlátozását. A korlátozást akkor is kérheti, ha nekünk már nincs szükségünk az Ön adataira, de Ön, mint Érintett igényli valamely jogi igényének előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez. Ön abban az esetben is kérheti a korlátozást, ha kétségbe vonja a jogos érdek alapján történő adatkezelés jogalapját.

A korlátozás ideje alatt adatkezelési műveletek nem végezhetőek, csak tárolni lehet az adatokat. A korlátozás feloldásáról a Biztosító előzetesen tájékoztatja majd.

– **Az adathordozhatósághoz való jog**

Ön bármikor kérheti, hogy a Biztosító a hozzájárulása alapján, vagy szerződéses jogalapon kezelt személyes adatait tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban bocsássa rendelkezésére. Ön továbbá jogosult arra, hogy ezeket az adatokat egy másik adatkezelőnek továbbítsa anélkül, hogy ezt akadályozná a Biztosító.

Amennyiben az egyébként technikailag megvalósítható, a Biztosító az Ön kérésére a személyes adatokat közvetlenül továbbítja.

– **A hozzájárulás visszavonásához való jog**

Amennyiben Ön hozzájárult a személyes adatainak használatához, kezeléséhez vagy megosztásához, a hozzájárulását bármikor visszavonhatja, amennyiben nem a szolgáltatás nyújtásához szükséges adatokról van szó.

Ha a személyes adatok kezelése közvetlen üzletszerzés érdekében történik, Ön jogosult arra, hogy bármikor tiltakozzon a rá vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen, ideértve a profilalkotást is, amennyiben az a közvetlen üzletszerzéshez kapcsolódik. Ha az Érintett tiltakozik a személyes adatok közvetlen üzletszerzés érdekében történő kezelése ellen, akkor a személyes adatok a továbbiakban e célból nem kezelhetők. Ön a direkt marketing megkeresésekhez adott hozzájárulását a fenti postai levelezési címre, vagy a lemondom@uniqa.hu email címre küldött levelével bármikor visszavonhatja. A visszavonó nyilatkozatban kérjük, tüntesse fel nevét és partnerkódját.

– **Jogorvoslati jog**

Ha Ön úgy ítéli meg, hogy a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok szerinti jogait megsértették, jogában áll a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál panaszt benyújtani. **A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság elérhetőségei:** Honlap: <http://naih.hu/>; Székhely: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9–11.; Postacím: 1363 Budapest, Pf. 9.; Telefon: +36-1-391-1400; Fax: +36-1-391-1410; E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu

A jogellenes adatkezelés esetén polgári pert indíthat a Biztosító ellen. A per az Ön választása szerint a lakóhelye szerinti törvényszék előtt is megindítható.

92. Biztosító elérhetősége adatkezelési ügyekben

A fenti jogait az adatvedelem@uniqa.hu email címre vagy az **UNIQA Biztosító Zrt., 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70 –74.** postai levelezési címre küldött levelében gyakorolhatja.

93. A jelen tájékoztató egyoldalú módosításának lehetősége

A Biztosító jogosult a fenti „Adatkezelés, Adatvédelem” című pontban szabályozott rendelkezéseket egyoldalúan módosítani. A módosításról a Biztosító az Érintett legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző munkanapon, az **Ügyfélszolgálatán kifüggesztett módosított dokumentumok útján értesíti és a módosított rendelkezéseket a honlapján is közzéteszi. Az Érintett a módosítás tartalmáról a függő biztosításközvetítő ügynökök biztosításközvetítői irodájában is tájékozódhat.**

94. A Biztosító az Érintett következő személyes adatait, az itt meghatározott célból, jogalapon, és időtartamban kezeli:

| Adatkezelés megnevezése és célja | Adatkezelés jogalapja | A kezelt adatok köre | Adatok tárolásának időtartama |
|--|--|---|---|
| A Biztosító biztosítási csalás megelőzése, valamint azonosítása érdekében végzett adatkezelési tevékenység, valamint ennek folyamatos ellenőrzése (külön adatbázis). | GDPR 6. cikk (1) f) – a Biztosító biztosítási csalás megelőzéséhez, azonosításához fűződő jogos érdeke. | Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok. | GDPR 17. cikk (3) bek. e) pontja szerinti jogi igény érvényesítése. |
| A biztosítási szerződés megkötését megelőzően az Érintett ellenőrzési ügyfeleinek esetleges korábbi díjhátralékait, valamint nagyobb összegű biztosítások esetén az ügyfél jövőbeni díjfizetési képességét (kockázatos ügyfelekkel való szerződéskötés megelőzése érdekében végzett tevékenység). | GDPR 6. cikk (1) f) – a Biztosító kockázatos ügyfelekkel való szerződéskötés megelőzéséhez fűződő jogos érdeke. | Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok. | A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. |
| Az ügyfél egészségi állapotából fakadó kockázatainak felmérése és értékelése, a kockázatokkal arányos biztosítási díj megállapítása. | Az Érintett kifejezett hozzájárulása. | Természetes személyazonosító adatai, TAJ-szám, egészségügyi kérdőívre adott válaszok, egészségügyi adatok, egészségügyi adatokat alátámasztó leletek, orvosi diagnózisok és feljegyzések. | A létrejött szerződések esetén az egészségügyi adatok a biztosítási szerződés megkötésével és állományban-tartásával kapcsolatos adatokkal megegyező ideig kerülnek tárolásra. |
| Számviteli bizonylatok megőrzésére vonatkozó kötelezettség teljesítése. | GDPR 6. cikk (1) bek. c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése (Számvtv.169.§ szerinti jogi kötelezettség). | A számviteli bizonylatokhoz szükséges személyes adatok. | 8 év |
| Direkt Marketing és hírlevél. | GDPR 6. cikk (1) a) – az Érintett hozzájárulása. | Érintett neve, címe, e-mail címe és telefonszáma. | A hozzájárulás visszavonásáig, illetve a Biztosító fennállásáig. |
| A szerződéssel kapcsolatos kérdésekkel, kérésekkel, vagy érintetti jogainak érvényesítése céljából bármely kommunikációs csatornán (honlapon lévő űrlap kitöltésével, írásban, telefonon vagy személyes ügyfélszolgálaton keresztül) a Biztosítóhoz forduló Érintettek azonosítása annak érdekében, hogy Biztosító kizárólag az arra jogosult személlyel és olyan adatot közöljön, melyre az azonosított fél jogosult. | GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés teljesítése. | Név, születési név, anyja neve, születési idő, azonosító okmány száma, e-mail cím, elektronikus felületen keresztüli ügyintézés esetén az azonosításhoz szükség felhasználonév és jelszó. | A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. |
| A technikai adminisztráció megkönnyítése, és a gyorsabb ügyfélkiszolgálás megvalósítása, a személyes adatok és biztosítási szerződéssel kapcsolatos információk megosztása az arra jogosult Érintettekkel. | GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés teljesítése. | Név, irányítószám, telefonszám, valamint a beazonosításhoz szükséges egyéb személyes adatok. | A kitöltött nyomtatványok/ egyéb dokumentumok, valamint az azokra adott válaszokban foglalt adatok a biztosítási szerződés megkötésével és állományban-tartásával kapcsolatos adatokkal megegyező ideig kerülnek eltárolásra. |

| Adatkezelés megnevezése és célja | Adatkezelés jogalapja | A kezelt adatok köre | Adatok tárolásának időtartama |
|---|---|--|--|
| Az ügyfél szerződésével kapcsolatos igényeinek, kéréseinek, kifogásainak, a szerződéssel kapcsolatos kérdéseinek, észrevételeinek, bejelentésének rendszerezése, a szerződésből eredő kárbejelentések, szolgáltatási igénybejelentések fogadása, illetve a telefonbeszélgetést követően, a később benyújtott panaszok és jogviták esetén a szerződésre vonatkozó korábbi telefonos beszélgetések hangfelvétel alapján történő rekonstruálása. | GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés teljesítése. | Név, irányítószám, telefonszám, valamint a beazonosításhoz szükséges egyéb személyes adatok. | A Biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételét követő kilencven napig kezelheti. Ha a megkeresés eredményeként a Biztosító tudomására jutott adat a Biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés fentebb meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás befejezéséig. |
| Az ügyfelek igényeire szabott egyedi, vagy új és meglévő termékeinek ismertetése, gazdasági reklámok, hírlevelek küldése. | GDPR 6. cikk (1) a) – az Érintett hozzájárulása. | Név, cím, telefonszám, e-mail cím, Érintett meglévő szerződéseire vonatkozó adatok (különösen szerződés típusa és díja), szerződés lejáratára. | Leiratkozásig, visszavonásig. |
| Veszélyközösség érdekeinek megóvása érdekében, a szolgáltatások jogszabálynak és szerződésnek megfelelő teljesítése és a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából. | GDPR 6. cikk (1) f) – a Biztosító jogos érdeke. | A szerződés megkötéséhez szükséges adatok kezelése. | A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. |
| Az elhunyt szerződő féllel, illetve biztosítottal kapcsolatba hozható adatok tekintetében az Érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja. | GDPR 6. cikk (1) bek. c) – jogi kötelezettség teljesítése. | A szerződéssel kapcsolatos adatok kezelése. | Az örökös jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető, de legálább nyolc évig. |
| Az egyes nyereséjártékokon, promóciókon történő részvétel esetén a játékszabályzatban külön tájékoztató kerül elhelyezésre az ott megvalósuló személyes adatok kezelésével kapcsolatban. | | | |
| A még nem véglegesített ajánlattal kapcsolatos adatkezelés. Az adatkezelés célja a szerződés-kötési folyamat lezárása és a szerződés megkötése. | GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés megkötését megelőzően az Érintett kérésére történő lépések megtétele. | Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok. A biztosítási szerződés teljesítése szempontjából releváns egészségügyi kockázatok megállapítását szolgáló, a Biztosított által átadott, vagy a Biztosított felhatalmazása alapján harmadik személytől beszerzett egészségügyi adatok. A Biztosító kizárólag a biztosítási szerződés teljesítéséhez feltétlen szükséges, a Biztosított egészségi állapotára vonatkozó adatokat kezeli („Egészségügyi adatkezelés”). | GDPR 17. cikk (3) bek. E) pontja jogi igény érvényesítése |
| A biztosítási kockázatok felmérése és kezelése. | GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés megkötése és teljesítése. | | A biztosítási szerződés hatályának fennállása alatt. |
| A biztosítási szerződésre vonatkozó ajánlat elutasítása. | GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés megkötését megelőzően az Érintett kérésére történő lépések megtétele. | | A Biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat addig kezeli, ameddig a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. Ebben a tekintetben az adatok megőrzésére a Ptk. elévülési szabályai az irányadók. |
| A FATCA szabályozásban meghatározott kötelezettségek (pl.: adattovábbítás) teljesítése. | GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése. A jogi kötelezettséget a FATCA szabályozás, így többek között a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény keletkezteti. | | A biztosítási szerződés hatályának fennállása alatt, és a biztosítási jogviszony megszűnését követően a Biztosító igényérvényesítése esetén az igényérvényesítési határidő leteltéig kezeli az adatokat. |
| A CRS szabályozásban meghatározott kötelezettségek (pl.: adóilletőség megállapítása) teljesítése. | GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatkezelés. A jogi kötelezettséget a CRS szabályozás, így többek között a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CX. törvény, valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény keletkezteti. | | |
| A Biztosító pénzmossás megelőzésével kapcsolatos kötelezettségei (pl.: az ügyfél-átvilágítási intézkedések) teljesítése. | GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatkezelés. A jogi kötelezettséget a biztosítási jogviszony, valamint a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény keletkezteti. | | |

| Adatkezelés megnevezése és célja | Adatkezelés jogalapja | A kezelt adatok köre | Adatok tárolásának időtartama |
|--|--|--|---|
| A Biztosító szolgáltatás teljesítésével kapcsolatos kötelezettségeinek (pl.: kifizetés teljesítése) elvégzése. | GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatkezelés. A jogi kötelezettséget a biztosítási jogviszony, valamint az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény keletkezteti. | Az Érintett adóazonosító jele. | A biztosítási szerződés hatályának fennállása alatt, és a biztosítási jogviszony megszűnését követően a Biztosító igényérvényesítése esetén az igényérvényesítési határidő leteltéig kezeli az adatokat. |
| A biztosítási szerződés megkötése, módosítása valamint a biztosítási szerződés állományban tartása. | GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés megkötése és teljesítése. | Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok. Amennyiben az adott adatkezelési cél teljesítése érdekében szükséges, Egészségügyi adatkezelés. | A biztosítási szerződés hatályának fennállása alatt. |
| A Biztosító által honlapon keresztül üzemeltetett Befektetéskezelési szolgáltatás igénybe vétele | GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés megkötését megelőzően az Érintett kérésére történő lépések megtétele. | Amennyiben az Érintett biztosítási szerződéséhez a Befektetéskezelési szolgáltatás elérhető és az Érintett ezt igénybe veszi, az Érintett neve, titulusa, Anyja neve, lakcíme, születési helye, ideje, mobiltelefonszáma, e-mail címe, kötvényszáma. | A Befektetéskezelési szolgáltatás igénybevételének hatálya alatt, és a biztosítási jogviszony megszűnését követően a Biztosító igényérvényesítése esetén az igényérvényesítési határidő leteltéig kezeli az adatokat. |
| Az Érintett számára megfelelő biztosítási alapú befektetési termék értékesítése, beleértve az e célból történő profilalkotást. | GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése. A jogi kötelezettséget a Bit. 166/E. § keletkezteti. | Amennyiben az Érintett biztosítási alapú befektetési termékekre (ide tartozik többek között a befektetési egységhez kötött életbiztosítás, nyugdíjbiztosítás) vonatkozó szerződést kíván kötni, az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok. | A biztosítási szerződés hatályának fennállása alatt, és a biztosítási jogviszony megszűnését követően a Biztosító igényérvényesítése esetén az igényérvényesítési határidő leteltéig kezeli az adatokat. |
| A biztosítási szolgáltatási igény elbírálása. | GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés megkötése és teljesítése. | Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok. Amennyiben az adott adatkezelési cél teljesítése érdekében szükséges, Egészségügyi adatkezelés. | A biztosítási szerződés hatályának fennállása alatt, és a biztosítási jogviszony megszűnését követően a Biztosító igényérvényesítése esetén az igényérvényesítési határidő leteltéig kezeli az adatokat. |
| A biztosítási szerződés teljesítése, ideértve a biztosítási szolgáltatás teljesítését is. | | | |
| Az Érintett biztosítási szerződésből származó követeléseinek megítélése. | | | |
| A biztosítási szerződésből származó jogi igényekkel szembeni védekezés előterjesztése. | GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése. A jogi kötelezettséget a biztosítási szerződés, a Bit., a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, továbbá az adott jogterületre vonatkozó ágazati jogszabály keletkezteti. | | |
| A Biztosító biztosítási szerződésből eredő igényeinek érvényesítése. | GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése. A jogi kötelezettséget a biztosítási szerződés, a Bit., továbbá a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény keletkezteti. | | |
| A biztosítási szerződéses jogviszonnyal kapcsolatos bírósági, hatósági megkeresések megválaszolója. | GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése. A jogi kötelezettséget a biztosítási szerződés, a Bit., a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, továbbá az adott jogterületre vonatkozó ágazati jogszabály keletkezteti. | | |
| A biztosítási szerződés megszüntetése. | GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés megkötése és teljesítése. | | |
| Biometrikus aláírás rögzítése, tárolása és felhasználása az elektronikus formában kötött biztosítási szerződés teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalása érdekében. Egyes biztosítási szerződések megkötése során az elektronikus formában kötött biztosítási szerződés megkötéséhez a Biztosító biometrikus aláírást rögzít. A rendszer lehetővé teszi, hogy az ügyfél a Biztosítóval kötött biztosítási szerződését biometrikus aláírással lássa el, amely fokozott biztonságú elektronikus aláírásként egyszerre teszi lehetővé az érintett azonosítását és részvételének igazolását a biztosítási szerződés megkötésének folyamatában, továbbá garantálja a jognyilatkozat teljes bizonyító erejű magánokirati minőségét. | GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont és 9. cikk (2) bekezdés f) pont együttesen – a Biztosító jogos érdeke. A Biztosító jogos érdekét a jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez fűződő érdeke képezi. | Az érintett azonosítására szolgáló adatok (név, email cím, egyedi azonosító), aláírásképp, aláírás dinamikájával kapcsolatos információk, vagyis az érintett viselkedési jellemzőire vonatkozó biometrikus adatok (a tollvonás sebessége, a tollnyomás erőssége, a tollnak a levegőben elfoglalt pozíciója), az aláírandó dokumentum és annak lenyomata. | A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. |

VIII.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok

96. A szerződés nyugdíjbiztosítás és az Szja tv-ben a nyugdíj-biztosításokra 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.), valamint a 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet rendelkezik. Az adómentes szolgáltatások körét, továbbá az esetlegesen fellépő adó- és egyéb fizetési kötelezettséget az Szja 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 információt a termékhez tartozó adózási tájékoztatóban és honlapunkon, a www.uniqa.hu oldalon találhat.

Az adózással kapcsolatos jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak.

97. Ha a szerződéskötést követően a biztosítási szerződésre tekintettel igénybe vehető adókedvezményre vagy adójóváírásra jogosító jogszabályi feltételek megváltoznak, a biztosító a jogszabályváltozás hatálybalépését követő hatvan napon belül javaslatot tehet a biztosítási szerződés vagy az ahhoz kapcsolódó általános szerződési feltételek megváltozott szabályozásra tekintettel történő módosítására annak érdekében, hogy a szerződés tartalma az adókedvezmény vagy adójóváírás igénybevételére jogosító feltételeknek megfeleljen.

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

VIII.3. Kötvénykölcsön

98. A szerződésre kötvénykölcsön nem igényelhető.

VIII.4. A biztosítási kötvény elvesztése

99. 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. Jelentés a biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről

100. A Biztosító köteles évente jelentést közzétenni fizetőképességéről és a pénzügyi helyzetéről. A jelentés a Biztosító honlapján (www.uniqa.hu/uzleti-jelentesek) érhető el.

VIII.6. Panaszok bejelentése

101. Az ügyfél a Biztosító továbbá függő biztosításközvetítő ügynöke magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben (a továbbiakban: e-mail) terjesztheti elő az alábbiak szerint:

- személyesen írásban vagy szóban** a Biztosító akadálymentesített Ügyfélszolgálatán (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) munkanapokon a www.uniqa.hu weboldalon közzétett ügyfélfogadási időben,
- elektronikus úton** (a panasziroda@uniqa.hu e-mail címen),
- telefonon** (a Biztosító Call Centerén keresztül az alábbi telefonszámokon: +36-1/20/30/70/544-5555) ügyfélszolgálati időben,
- telefax útján** (az alábbi telefax számon: +36-1-238-6060),
- levélben** (az alábbi címen: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.).

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

Amennyiben az eljáró biztosításközvetítő függő biztosításközvetítő többes ügynök, vagy független biztosításközvetítő alkusz, úgy ezek magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó esetleges panaszát a biztosításközvetítőnél terjesztheti elő.

Jogorvoslati fórumok:

- Minden ügyfélre vonatkozó lehetőség
Bármilyen szerződéses jogvita esetén az ügyfél a Polgári Perrendtartás szerint hatáskörrel és illetékességgel és rendelkező bíróságnál kezdeményezhet polgári peres eljárást.
- A Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény értelmében Fogyasztónak minősülő ügyfelek további lehetőségei
A panasz teljes vagy részleges elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a **fogyasztónak minősülő Ügyfél** az alábbi testületekhez, illetve hatóságokhoz fordulhat amennyiben a panasz a biztosítási szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival, megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos:
 - a **Pénzügyi Békéltető Testülethez** (továbbiakban: PBT, székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55. ügyfélszolgálat: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6. levelezési cím: 1525 Budapest Pf. 172 telefon: +36-80-203-776 internetes elérhetőség: www.mnb.hu/bekeltetes e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu) vagy
 - amennyiben az elutasított panasz a Magyar Nemzeti Bankról (a továbbiakban: MNB) szóló 2013. évi CXXXIX. törvényben (MNB tv.) meghatározott fo-

gyasztóvédelmi rendelkezések megsértésének kivizsgálására (a Biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására) irányul, úgy az Ügyfél az **MNB Ügyfélszolgálatának** (központi ügyfélszolgálat: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6., levelezési cím: 1534 Budapest BKKP Pf. 777, telefon: 06-80-203-776, internetes elérhetőség: www.mnb.hu/fogyasztovedelem, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu) **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/képviselésében eljáró személy.

A Pénzügyi Békéltető Testület eljárására irányuló „Kérelem” formanyomtatvány benyújtható

- írásban, papír alapon és postai úton, kormányablakon keresztül, vagy az MNB Ügyfélszolgálaton személyesen;
- elektronikus formában a Pénzügyi Békéltető Testület honlapján elérhető PBT Online ügyintézés alkalmazáson, vagy ügyfélkapun (www.mo.hu) keresztül.

A fogyasztónak minősülő ügyfél az eljárás alapjául szolgáló „Kérelem” nyomtatvány megküldését igényelheti a Biztosítótól. A nyomtatványt a Biztosító igazolható módon, költségmentesen az ügyfél kérésének megfelelően e-mailen vagy postai úton haladéktalanul megküldeni köteles. A Biztosító a nyomtatványokat elérhetővé teszi a honlapján és az ügyfélszolgálat részére nyitva álló helyiségeiben is.

III. 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.

A Biztosító Felügyeleti szerve:

Magyar Nemzeti Bank

Székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.

Ügyfélszolgálat: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.

Levélcím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest

Internetes elérhetőség: www.mnb.hu

E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Ügyfélszolgálati telefonszám: 36-80-203-776

Online vitarendezési platform:

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 megkötött 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 értelmében „bármely természetes személy, aki nem kereskedelmi, üzleti vagy szakmai célból jár el.”

Magyarországon a pénzügyi fogyasztói jogviták rendezésére a Pénzügyi Békéltető Testület (H-1525 Budapest, Pf.:172, telefon: +36-80-203-776, e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu, internetes oldal: www.mnb.hu/bekelteses) jogosult, amely a Magyar Nemzeti Bank által működtetett, szakmailag független testület.

A Biztosító online vitarendezés érdekében – kizárólag e célból – használt e-mail címe, amelyet az online vitarendezési platformon meg kell adni: onlinevitarendezes@uniqa.hu

VIII.7. Szankciós korlátozási és kizárási záradék

Jelen szerződés egyéb rendelkezéseitől függetlenül, jelen biztosítási szerződés abban az esetben jogosít szolgáltatásra vagy a Biztosító által teljesítendő bármely kifizetésre, amennyiben az nem ütközik az ENSZ Biztonsági Tanácsa által vagy az Európai Unió által alkalmazott gazdasági, kereskedelmi vagy pénzügyi szankcióba, és/vagy embargós rendelkezésébe, továbbá nem ellentétes bármely más, a jelen szerződő felekre alkalmazandó nemzeti jogszabállyal. Ez a rendelkezés irányadó az Amerikai Egyesült Államok vagy egyéb ország gazdasági, kereskedelmi vagy pénzügyi szankcióira és/vagy embargós rendelkezéseire is, amennyiben azok nem ellentétesek az Európai Unió vagy Magyarország jogszabályaival.

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 az automatikus díjemelés feltételezése mellett érvényes.

** 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 az automatikus díjfeladás feltételezése mellett érvényes.

** A tartam alatt a díjfizetési tartam értendő.

*** Eltelt és díjjal fedezett biztosítási év.

A biztosítás első évében, illetve egy teljes évi biztosítási díj befizetése előtt a visszavásárlási összeg az addig befizetett biztosítási díjak 20%-a.

A nyereségszámla visszavásárlási értéke: az aktuális érték 50%-a.

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 az automatikus díjemelés feltételezése mellett érvényes.

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 az automatikus díjemelés feltételezése mellett érvényes.

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 (részleges) visszavásárlási szolgáltatás során a biztosító által alkalmazott elvonásokon túl az addig jóváírt adókedvezményen visszafizetési kötelezettség keletkezik oly módon, hogy azt a szerződőnek 20%-kal növelten kell visszafizetnie. A biztosító a kifizetésből – a hatályos jogszabályok alapján – közvetlenül az adóhatóság részére utalja a korábbi jóváírások 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 adóbevallásakor kell szerepeltetnie a visszafizetési kötelezettséget, és a tartozást meg kell fizetnie.

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.

Bruttó éves díjak 100 000 Ft lejáratú biztosítási összegre

| Díjfizetési tartam | Bruttó éves díj 100 000 Ft lejáratú biztosítási összegre |
|--------------------|--|
| 10 | 10 456 |
| 11 | 9 417 |
| 12 | 8 552 |
| 13 | 7 821 |
| 14 | 7 195 |
| 15 | 6 653 |
| 16 | 6 179 |
| 17 | 5 760 |
| 18 | 5 389 |
| 19 | 5 057 |
| 20 | 4 758 |
| 21 | 4 458 |
| 22 | 4 187 |
| 23 | 3 942 |
| 24 | 3 718 |
| 25 | 3 514 |
| 26 | 3 327 |
| 27 | 3 155 |
| 28 | 2 996 |
| 29 | 2 849 |
| 30 | 2 712 |
| 31 | 2 585 |
| 32 | 2 467 |
| 33 | 2 357 |
| 34 | 2 253 |
| 35 | 2 157 |
| 36 | 2 066 |
| 37 | 1 980 |
| 38 | 1 900 |
| 39 | 1 824 |
| 40 | 1 752 |
| 41 | 1 685 |
| 42 | 1 621 |
| 43 | 1 560 |
| 44 | 1 502 |
| 45 | 1 448 |
| 46 | 1 395 |
| 47 | 1 346 |

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

H 1846/2023. 06./077