

Feltételek

Harmónia Classic

Rendszeres díjas klasszikus nyugdíjbiztosítás

Érvényes 2025. december 4-től

Ügyfélértékelő

Tisztelt Partnerünk!

Kérjük, hogy biztosítási **ajánlatának megtevése 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 alkusz vagy függő biztosításközvetítő többes ügynök közvetíti, az alkusz, a többes ügynök biztosításközvetítői (ügyfél)tájékoztatójában olvashat részletesen arról, hogy nyújtanak-e tanácsadást.

Közreműködőink javadalmazása

A Biztosító – biztosításközvetítőnek nem minősülő – közreműködői a biztosításerkékezési tevékenységüket munkaviszony keretében végzik, amely ellenértékéért 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 meg egyező összegű, de személyenként legfeljebb 130 000 Ft adójóváírás vehető igénybe.

A részletek az adózási tájékoztatóban találhatók.

Kik a biztosítási szerződés szereplői?

A biztosító a **szerződővel** áll közvetlenül kapcsolatban, és a biztosítás díját is a szerződő fizeti. A **biztosított** az, akire

vonatkozóan a **biztosító** a kockázatot vállalja. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a szolgáltatást a **kedvezményezett(ek)nek** fizeti ki. Jelen termékénél a szolgáltatások kedvezményezettje – a haláleseti szolgáltatások kivételével – a **biztosított**.

A biztosítási szerződés szereplőiről további információk a Feltételek I.1. fejezetében találhatók.

Milyen időtartamra 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 találhatók.

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 alapnyugdíjbiztosítás lejáratra érvényes biztosítási összegét,
- **öregségi nyugdíjkorhatára előtti nyugdíjba vonulása-kor** az alapnyugdíjbiztosítás visszavásárlási összegét,
- **40%-ot elérő mértékű egészségkárosodása esetén:** az alapnyugdíjbiztosítás 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 vé-

gégig 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 közlési 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 beszédési 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 alap-

biztosítás folyamatos 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 visszafizetetését 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, kedvezményeikről 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 szerződéskötés előtti közzététel

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 keretek 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 gyakorisággal 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 háttérét 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.

Tájékoztató a Teljes Költségmutatóról (TKM) hagyományos nyugdíjbiztosításokra

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 költségmutató (TKM) értékeit egységes módon számítják ki az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére.

E mutatók értékéről Önt, mint leendő szerződőt, a biztosítók előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM bemutatása a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott szabályok szerint történik.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoporthoz tartozó jellegzetességét, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat.

Mi a TKM?

Az Ön által választott megtakarítási biztosítás esetében a biztosító két egyszerű mutatót (**modell TKM** és **egyedi TKM**) közöl Önnel, amelyek egy-egy százalékos érték segítségével fejezik ki a választott biztosítás megtakarítási részéhez kapcsolódó költségeket, közéjük számolva a termékbe beépített, kötelezően választandó minimális biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM értékek megmutatják, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott klasszikus életbiztosítási terméken keresztül érte el.

Mi a különbség a modell TKM és az egyedi TKM között, és ezek hogyan szolgálják az Ön érdekeit?

A **modell TKM** segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált megtakarítási jellegű életbiztosítások költség szintjeit. Ennek érdekében minden biztosító egy – a Rendeletben meghatározott – típuspéldán mutatja be a költségek hatását.

Az **egyedi TKM** arra szolgál, hogy Ön a saját biztosítási szerződése megtakarítási részének költség szintjéről is tájékoztatást kapjon, mely a választható kockázati fedezeteket figyelmen kívül hagyja.

Az Ön szerződéséhez tartozó egyedi TKM bemutatását a Termékismertető dokumentum tartalmazza.

A modell TKM bemutatása

A modell TKM-hez használt típuspélda a következő ismertetése:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási idő-tartamokkal.
- A modell TKM kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző tartamok a biztosítás költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
 - 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
 - 25 000 Ft (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

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

- A modell TKM^{Ny} a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- A termék ügyféltájékoztatója minden esetben tartalmazza a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázatot jellemzőit (*kockázat megnevezése + minimális biztosítási összeg*). Nyugdíjbiztosítások esetén a biztosítók a modell TKM értékét modell TKM^{Ny} jelöléssel látják el.
- Jelen Harmónia Classic biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázatot 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 többszörszolgáltatás is kifizetésre kerül.

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

10 évre	15 évre	20 évre
3,84%	3,20%	2,84%

* 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 ke-

rült figyelembe vételre. Az egyedi paraméterek miatt a termék modell TKM^{Ny} értéke közvetlenül nem hasonlítható össze a szokásosan számolt modell TKM^{Ny} értékkel.

Figyelem!

A TKM számítások a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesznek minden, a biztosításhoz tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, amelyek azért merülnek fel, mert Ön a megtakarítást az adott biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszik ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket.

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek azt is feltételezték, hogy a szerződés a tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik, és a megállapított díjak a tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezért, valamint a jövőbeli hozamot érintő feltételezések miatt is, a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen jellemzi pontosan a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeit, hanem azokról megközelítő tájékoztatást nyújt.

A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt modell TKM értékektől.

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

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

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM 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.

2025. december 4.

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adószabályokról

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 nyugdíjkorhatárhoz 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 – elkülönítetten, a rendkívüli befizetésekkel azonos módon kezeli, azzal az eltéréssel, hogy a befizetésből kezelési díj nem kerül levonásra.

Az adójóváírás elvesztése

A nyugdíjbiztosítási szerződés díj nemfizetés 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 termékhez 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 SZERZŐDÉSSSEL 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	4
II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK	4
II.1. Nyugdíjszolgáltatás	5
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	6
III.3. Értékkövetés	6
III.4. Rendkívüli díjfizetések	6
III.5. Adójóváírás	6
III.6. A díjfizetés elmulasztásának következményei	6
IV. A TÖBBLETHOZAM ÉS AZ ABBÓL TÖRTÉNŐ RÉSZESEDÉS	6
IV.1. Technikai kamatláb, díjtartalék, többlethozam	6
IV.2. A többlethozamból történő részesedés	7
V. MARADÉKJOGOK	7
V.1. A maradékjogok fogalma	7
V.2. Visszavásárlás	7
V.3. Részleges visszavásárlás	7
V.4. Díjmentesítés	8
VI. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE	8
VI.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei	8
VI.2. A kifizetéshez szükséges dokumentumok	8
VII. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSE, MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK	9
VII.1. A közlési és változás bejelentési kötelezettség megsértésének következményei	9
VII.2. Mentесülések	9
VII.3. Kizárások	9
VIII. VEGYES RENDELKEZÉSEK	10
VIII.1. Adatkezelés, Adatvédelem	10
VIII.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok	15
VIII.3. Kötvénykölcson	15
VIII.4. A biztosítási kötvény elvesztése	15
VIII.5. A biztosító fizetőképességéről és a pénzügyi helyzetéről szóló jelentés közzététele	15
VIII.6. Panaszok bejelentése	15
VIII.7. Szankciós korlátozási és kizárási záradék	17
1. SZ. MELLÉKLET: VISSZAVÁSÁRLÁSI ÉS DÍJMENTESÍTÉSI ÉRTÉKEK	18
2. SZ. MELLÉKLET: A JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁS FELTÉTELEI	22
I. Általános tudnivalók	22
II. A járadék összegének megállapítása	22
III. A járadéktőke befektetési hozamának visszajuttatása	22
IV. A kifizetések teljesítése	22
V. Vegyes rendelkezések	23
Függelék a 2. sz. melléklethez	23
3. SZ. MELLÉKLET: BRUTTÓ ÉVES DÍJAK 100 000 FT LEJÁRATI BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEGRE	24

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

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

I. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

I.1. A biztosítási szerződés alanyai

1. A **BIZTOSÍTÓ** a biztosítási díj ellenében a 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 terhelő 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 mást nem jelöltek meg, a kedvezményezett maga a biztosított, illetve a halálos eseti szolgáltatásra a biztosított örököse.

A szerződő a biztosítottal vagy a kedvezményezettrel írott 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 szerződés-kötéshez egészségi nyilatkozat kitöltését, egészségügyi kockázatfelmérés (orvosi vizsgálat) elvégzését,

továbbá az ajánlat kockázatbírálásához 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 kockázatbírálási 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 kockázatfelmérés (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 szerző-

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

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

DÍJFIZETÉSI TARTAM: A díjfizetési kötelezettség a lejáratig egy- beeső, illetve – ha a lejárat nem biztosítási évfordulóra esik – a lejáratot megelőző biztosítási évfordulói- g 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);
- díjnemfizetés 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 kockázatelbírálási, nyilvántartási és kötvényesítési költsége **10 000 Ft**, továbbá
- az esetlegesen elvégzett orvosi vizsgálatok számával 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 kockázatelbírálás 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

- a) eléri a szerződés létrejöttkor hatályos jogszabályok szerint reá irányadó **öregségi nyugdíjkorhatárt**,
- b) a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti **nyugdíjjogosultságát** megszerzi, és ténylegesen nyugdíjba vonul;
- c) **egészségi állapota** legalább 40%-ot elérő mértékben **károsodik**;
- d) **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 létrejöttékor 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 járadékra váltásának lehetőségét. A biztosított tettszése szerint választhat a biztosító – a szolgáltatás esedékességekor rendelkezésre álló – egyéb járadék biztosításaiból is.

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

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 alapszolgáltatásra addig befizetett – díjfizetési pótdíjakkal csökkentett – díjjal meg egyező 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 maradandó 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 foglalko-

zása, 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 alaptbiztosítástól 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 el- küldésétől számított 30 napos póthatáridő kitűzésével írás- ban felszólítja. A határidő eredménytelen elteltével a szer- ződés az esedé- kesség 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 RÉSESEDÉS

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 **alaptbiztosítás** 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 alaptbiztosításra valamint az egyes rendkívüli befizetésekre és adójóváírásokra külön-külön tart nyilván.

50. Az alaptbiztosítás 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 alaptbiztosítás 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 alaptbiztosítás díjfizetési tartamának lejáratát követően az alaptbiztosításon elért többlethozam a lejáratú összeg befektetéséből származó 0% feletti hozam.

52. Az egyes szerződésekre (az alaptbiztosításra, 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 **alaptbiztosítás** tartálékán elért többlethozam 0,3% feletti részének 90%-át a biztosító az alaptbiztosításhoz 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 **felfoldhatja** 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 **biztosítottnak**.

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 igénybevételkor 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 befizetésekből** származó összegek kifizetését az alaptbiztosítás felfoldása 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 kifizet-

tésre 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 adójogszabályokban 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 doku-

mentum biztosítóhoz 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, biztosítottak, kedvezményezettnek bizonyítania szükséges. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén annak bizonyítására azon okiratok, hatósági, bírósági határozatok, jegyzőkönyvek, tárgyi bizonyítékok alkalmasak, amelyek a biztosítási esemény jogalapját, valamint annak összecszerűségét bizonyítják. A felsoroltakon kívül a szerződőnek, biztosítottak, 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 bekövetkezésében; 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. Mentesülések

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

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, búvárkodás, szikla-, fal- és hegymászás, bungee jumping), valamint a motoros meghajtású szárazföldi-, vízi-, illetve motoros vagy motor nélküli légi járművek használatával járó sportágak üzése közben bekövetkezett eseményekkel;
- repülés (többek között ejtőernyős ugrás, sárkányrepülés) közben bekövetkezett eseményekkel, kivéve, ha a repülés utasként, pilótaként, személyzetként való részvétel formájában történt a szervezett légi utasforgalomban;
- háborús, polgárháborús eseményekkel, terrorcselekményekkel, felkeléssel, lázadással, zavarral, 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 fentieken 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 ittasság melletti, és egyéb közlekedési szabályt is megsértő gépjárművezetésével;
- biztosított elme- vagy tudatzavarával, 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, hőség, 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 viszszavazárlási 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 érintettek (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,
- vagyionkezelők, 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 partnerének továbbítja az Érintett személyes adatait. Amennyiben a szerződés teljesítéséhez az elengedhetetlenül szükséges, a Biztosító 3. országba az alábbi címzettjei körnek 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

Elérhetőségeinken 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 végezhetők, 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 rendelkezése-

ket egyoldalúan módosítani. A módosításról a Biztosító az Érintettet legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző munkanapon, az **Ügyfélszolgálatán ki-függesztett 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 tevékenysége, valamint ennek folyamatos ellenőrzése (külön adatbázis).	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont – 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.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
A biztosítási szerződés megkötését megelőzően a Biztosító ellenőrzi az ügyfeleinek esetleges korábbi díjhátralékait, valamint nagyobb összegű biztosítások esetén az ügyfél jövőben díjfizetési képességét (kockázatos ügyfelekkel való szerződéskötés megelőzése érdekében végzett tevékenység).	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont – a Biztosító kockázatos ügyfelekkel való szerződéskötése 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.
A szerződéssel kapcsolatos ügyintézés során a Biztosítóhoz forduló érintettek azonosítása az ügyintézésre való jogosultság ellenőrzése érdekében.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont – a Biztosítóknak az ügyintézés lehetővé tételéhez és biztonságához fűződő érdeke.	Név, születési név, anyja neve, születési idő, azonosító okmány száma, email cím, elektronikus felületen keresztüli ügyintézés esetén az azonosításhoz szükség felhasználónév és jelszó.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
Az ügyfelek igényeire szabott egyedi, vagy új és meglévő termékek ismertetése, gazdasági reklámok, hírlevelek küldése.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pont – az Érintett hozzájárulása.	Név, cím, telefonszám, e-mail cím, Érintett meglévő szerződéseire vonatkozó adatok (különösen szerződés típusa és díja), szerződés lejárat.	Az Érintett hozzájárulásának visszavonásáig vagy a Biztosító megszűnéséig.
A még nem véglegesített ajánlattal kapcsolatos adatkezelés.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont – 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 jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. Létre nem jött szerződés esetén addig, amíg a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.
Egészségügyi adatok kezelése a Biztosítási szerződés megkötése, kockázatkezelés, meglévő biztosítási szerződések állományban tartása és módosítása, valamint a biztosítási szerződéshez kapcsolódó díjak, követelések megállapítása céljából.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pont és GDPR 9. cikk (2) bekezdés a) pont – az Érintett kifejezett hozzájárulása.	TAJ-szám, egészségügyi kérdőívre adott válaszok, egészségügyi adatok, egészségügyi adatokat alátámasztó leletek, orvosi diagnózisok és feljegyzések.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. Létre nem jött szerződés esetén addig, amíg a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.
A biztosítási szerződés megkötése.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont – a biztosítási szerződés teljesítése.	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 UNIQA Ügyfélportálon keresztül üzemeltetett Befektetésekezelési szolgáltatás igénybevétele.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont – a biztosítási szerződés teljesítése.	Név, titulus, anyja neve, lakcím, születési hely és idő, telefonszám, e-mail cím, kötvényszám.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.

Adatkezelés megnevezése és célja	Adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok köre	Adatok tárolásának időtartama
Az Érintet számára megfelelő biztosítási alapú befektetési termék értékesítése, beleértve az e célból történő profilalkotást.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése, amelyet a Bit. 166/E. § keletkeztet.	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.
A biztosítási szerződés állományban tartása és módosítása.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont – a biztosítási szerződés teljesítése.	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.
A biztosítási szerződésből eredő követelések megítélése.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont – a biztosítási szerződés teljesítése.	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.
A biztosítási szerződéshez kapcsolódó díjak megállapítása.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont – a biztosítási szerződés teljesítése.	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.
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 az Biztosítóval kötött biztosítási szerződését biometrikus aláírással lássa el, amely fokozott biztonságú elektronikus aláírásként egyszerre teszi lehetővé az érintett azonosítását és részvételének igazolását biztosítási szerződés megkötésének folyamatában, továbbá garantálja a jognyilatkozat teljes bizonyító erejű magánokirati minőségét.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont és GDPR 9. cikk (2) bekezdés f) pont – a Biztosító jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez fűződő jogos érdeke.	Aláírásképp, aláírás dinamikájával kapcsolatos információk (a tollvonás sebessége, a tollnyomás erőssége, a tollnak a levegőben elfoglalt pozíciója).	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
Számviteli bizonylatok megőrzésére vonatkozó kötelezettség teljesítése.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség, amelyet a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 169. §-a keletkeztet.	A számviteli bizonylatokhoz szükséges személyes adatok.	A biztosítási szerződés megszűnésétől 8 év.
A FATCA szabályozásban meghatározott kötelezettségek (pl.: adat-továbbítás) teljesítése.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség, amelyet 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 I. és II. számú melléklete, valamint a Bit. 148. §-a keletkeztet.	Az Érintett adóügyi illetőségével, valamint az adóügyi illetőség igazolásával kapcsolatos személyes adatok (pl. adóügyi illetőség állama, adóazonosító jel, adóügyi illetőséget megalapozó okirat, a jogalap körében felsorolt jogszabályokban előírt további személyes adatok)	Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény 3/D. § (5) bekezdése szerinti 10 év.
A CRS szabályozásban meghatározott kötelezettségek (pl. adóilletőség megállapítása) teljesítése.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése, amelyet 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 keletkeztet.	Az Érintett adóügyi illetőségével, valamint az adóügyi illetőség igazolásával kapcsolatos személyes adatok (pl. adóügyi illetőség állama, adóazonosító jel, adóügyi illetőséget megalapozó okirat, a jogalap körében felsorolt jogszabályokban előírt további személyes adatok)	Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény 3/D. § (5) bekezdése szerinti 10 év.

Adatkezelés megnevezése és célja	Adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok köre	Adatok tárolásának időtartama
A Biztosító pénzmossás megelőzésével kapcsolatos kötelezettségeinek teljesítése.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése, amelyet a pénzmossás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. Törvény ("Pmt.") 6-17. §-ai keletkeztetnek.	Partnerkód, kötvényszám, név, születési név, anyja neve, születési helye, ideje, állampolgársága, lakcíme, tartózkodási helye, személyazonosító okmányának száma, lakcímkártya száma, adószáma, adóazonosító jele, kiemelt közszereplői státusza, bankszámlaszáma, továbbá a Pmt.-ben foglalt kötelezettség teljesítéséhez szükséges egyéb személyes adatok.	A Pmt. 57. § (2) bekezdésében meghatározott, az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év.
A biztosítási szerződésből származó jogi igényekkel szembeni védekezés előterjesztése.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont – Biztosítónak a biztosítási szerződésből származó jogi igényekkel szembeni védekezés előterjesztéséhez 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.
A Biztosító biztosítási szerződésből eredő igényeinek érvényesítése.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont – a Biztosítónak a biztosítási szerződésből eredő igényeinek érvényesítéséhez 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.
A biztosítási szerződéses jogviszonnyal kapcsolatos bírósági, hatósági megkeresések megválaszolása.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont – 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.	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.
Belépő minőségbiztosítási hívás az ügyfél biztosítási alapú befektetési termékre vonatkozó biztosítási szerződéssel, valamint az ajánlattal kapcsolatos attitűdjének ellenőrzése céljából.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont – a Közvetítő pénzügyi megfeleléshez fűződő jogos érdeke a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése során alkalmazandó minőségbiztosítási hívások részletes szabályairól szóló 10/2024. (IX.24.) számú MNB ajánlásban foglalt kötelezettségei teljesítése által	Belépő minőségbiztosítási hívás indikációja, szerződő neve, közvetítő neve, termék neve, szerződés tartama, biztosítási díj gyakorisága és összege, ajánlattétel időpontja, telefonszám, biztosítással kapcsolatos kérdésekre adott válaszok (a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése során alkalmazandó minőségbiztosítási hívások részletes szabályairól szóló 10/2024. (IX.24.) számú MNB ajánlás 1. sz. melléklete szerint), ügyfél hangja, belépő minőségbiztosítási hívás körülményeivel kapcsolatos adatok.	5 év
Kilépő minőségbiztosítási hívás az ügyfél kérelmével kapcsolatos szárdékának és a következmények ismeretének ellenőrzése céljából.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont – a Biztosító pénzügyi megfeleléshez fűződő jogos érdeke a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése során alkalmazandó minőségbiztosítási hívások részletes szabályairól szóló 10/2024. (IX.24.) számú MNB ajánlásban foglalt kötelezettségei teljesítése által	Kilépő minőségbiztosítási hívás indikációja, szerződő neve, közvetítő neve, termék neve, szerződés tartama, biztosítási díj gyakorisága és összege, ajánlattétel időpontja, telefonszám, kérelemmel és annak teljesítésével kapcsolatos adatok (a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése során alkalmazandó minőségbiztosítási hívások részletes szabályairól szóló 10/2024. (IX.24.) számú MNB ajánlás 2. sz. melléklete szerint), ügyfél hangja, kilépő minőségbiztosítási hívás körülményeivel kapcsolatos adatok.	5 év
Minőségbiztosítási hívások nyilvántartásának vezetése.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont – a Biztosító pénzügyi megfeleléshez fűződő jogos érdeke a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése során alkalmazandó minőségbiztosítási hívások részletes szabályairól szóló 10/2024. (IX.24.) számú MNB ajánlásban foglalt kötelezettségei teljesítése által	Szerződő neve, közvetítő neve, termék neve, szerződés tartama, biztosítási díj gyakorisága és összege, ajánlattétel időpontja, belépő és a kilépő minőségbiztosítási hívásokkal kapcsolatos információk (a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése során alkalmazandó minőségbiztosítási hívások részletes szabályairól szóló 10/2024. (IX.24.) számú MNB ajánlás 25. pont a)-d) alpontok szerint), a minőségbiztosítási hívás indikációja.	5 év

VIII.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok

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

A szerződés díjához és az arra történő kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adókedvezményről, adójóváírásról és adókötelezettségről a személyi jövedelemadóról szóló törvény (Szja. tv.), 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:

a) **személyesen írásban vagy szóban** a Biztosító akadálymentesített Ügyfélszolgálatán (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) munkanapokon a www.uniqa.hu weboldalon közzétett ügyfélfogadási időben,

b) **elektronikus úton** (a panasziroda@uniqa.hu e-mail címen),

c) **telefonon** (a Biztosító Call Centerén keresztül az alábbi telefonszámokon: +36 1 544-5555) ügyfélszolgálati időben,

d) **telefax útján** (az alábbi telefax számon: +36-1-238-6060),

e) **levélben** (az alábbi címen: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.).

A panaszbeadványokon címzettként kérjük feltüntetni a Panaszkezelés megnevezését 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:

I. Minden ügyfélre vonatkozó lehetőség
Bármilyen szerződéses jogvita esetén az ügyfél a Polgári Perrendtartás szerint hatáskörrel és illetékességgel és rendelkező bíróságnál kezdeményezhet polgári peres eljárást.

II. 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 vá-

laszadási 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) 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
- b) amennyiben az elutasított panasz a Magyar Nemzeti Bankról (a továbbiakban: MNB) szóló 2013. évi CXXXIX. törvényben (MNB tv.) meghatározott fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésének kivizsgálására (a Biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására) irányul, úgy az Ügyfél az **MNB Ügyfélkapcsolati Információs Központjának** (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/képviselőtében eljáró személy.

A Pénzügyi Békéltető Testület eljárására irányuló „Kérelem” formanyomtatvány benyújtható – írásban, papír alapon és postai úton, kormányablakon keresztül, vagy az MNB Ügyfélkapcsolati Információs Központján 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.

Levelezési cím: 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/bekeltetes) 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 díjmelés 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	69544
41														90920	86854	83118	79435	75926	72888
42															90958	87057	83219	79561	76339
43																91063	87124	83313	79900
44																	91097	87187	83575
45																		91129	87366
46																			91221

* A visszavásárlási táblázat az automatikus díjemelés 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, 100 000 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, 100 000 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 díjmelés 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 elteltjen.
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 fedezetere 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 létééről.

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 járadék-tőkének 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 mindenkor adójogszabályokra is.
19. A járadékszolgáltatásra kötvénykölcsön nem igényelhető.

Függelék a 2. sz. mellékletéhez

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 lejáratí biztositási összegre

Díjfitelési tartam	Bruttó éves díj 100 000 Ft lejáratí biztositási 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

