



Biztosító

KIEGÉSZÍTŐ FELTÉTELEK (2015. 01. 01-TŐL HATÁLYOS SZJA TV-NEK MEGFELELŐEN) AZ „ÉLETÍV PROGRAM NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI FELTÉTELEK ÉS ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ”, VALAMINT „AZ ÉLETÍV PROGRAM MELLÉKLETE A FOLYAMATOS DÍJFIZETÉSŰ NYUGDÍJCÉLÚ ÉLETÍV PROGRAMHOZ” CÍMŰ NYOMTATVÁNYOK KIEGÉSZÍTÉSE A 2015. JANUÁR 1-JE UTÁN KÖTÖTT FOLYAMATOS DÍJFIZETÉSŰ SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEKKEL

Az egyes adótörvények és azokkal összefüggő más törvények, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatalról szóló 2010. évi CXXII. törvény módosításáról szóló 2014. évi LXXIV. törvény 2015. január 1-jei hatállyal módosította a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban Szja. tv.) nyugdíjbiztosításra vonatkozó rendelkezéseit is, így 2015. január 1-jét követően csak a módosításnak megfelelő nyugdíjbiztosítási szerződések díja után lehet adókedvezményt igénybe venni, ezért a hatályos Szja. tv-nek való megfelelésért biztosítása érdekében szükséges az alábbiak szerint módosítani a nyugdíjbiztosítási általános feltételeket és mellékleteit. A 2015. január 1-je után megkötött folyamatos díjfizetésű nyugdíjbiztosítási szerződések vonatkozásában jelen Kiegészítő Feltételek az alábbiak szerint kiegészítik, illetve módosítják az Életív Program Nyugdíjbiztosítási Feltételek és Ügyféléltájékoztató (továbbiakban: Általános Feltételek) és az Életív Program Melléklete a Folyamatos Díjfizetésű Nyugdíjcélú Életív Programhoz (továbbiakban Melléklet) megnevezésű dokumentumokat annak érdekében, hogy a megkötött életbiztosítási szerződések a hatályos Szja tv. nyugdíjbiztosításnak minősüljenek. A Felek tehát megállapodnak abban, hogy az Általános Feltételek és a Melléklet lentebb megjelölt pontjai helyébe az alábbi rendelkezések lépjenek. **Az eltéréseket a jelen Kiegészítő Feltételek dőlt betűtípussal tartalmazzák.** Amennyiben a jelen Kiegészítő Feltételekben foglaltak eltérnek az Általános Feltételekben vagy a Mellékletben foglaltaktól, úgy a jelen Kiegészítő Feltételekben foglaltak az irányadók.

1. Az Általános Feltételek 52. pontja

Az Általános Feltételek 52. pontjában meghatározott nyugdíjbiztosítás a következőkre módosul:

Nyugdíjbiztosítás: az olyan életbiztosítás, ahol a biztosító teljesítésére – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult, és a biztosítói teljesítést a biztosított

- halála;*
- társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése (ez alatt a tényleges nyugdíjas állapotot kell érteni);*
- egészségi állapotának legalább 40%-os mértéket elérő károsodása, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem éri el (függetlenül attól, hogy rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult-e vagy sem), vagy*
- a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése váltja ki, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől (az ajánlat vagy a szerződésmódosítás ügyfél részéről történő aláírásának napjától) a biztosító biztosítási eseményre tekintettel történő teljesítéséig (kivéve a biztosított halálát, a biztosított legalább 40%-os mértékű egészségkárosodását, valamint kivéve, ha a biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás és a járadékszolgáltatást a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújtják) legalább 10 év eltelik, azzal, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződésnek az a-d. pontokban szereplő biztosítási eseményeket – a c. pont kivételével, ha a biztosított egészségkárosodása a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttkor a 40%-os mértéket már eléri – tartalmaznia kell, és az a-d. pontokban szereplő biztosítási eseményeken kívül más biztosítási eseményt nem tartalmazhat. Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hó-*

napra jutó várható összege a 10 ezer forintot nem éri el, a járadékszolgáltatás – a szerződés létrejöttétől számított 10. év letelte előtt – egy összegben is teljesíthető. A biztosító a teljes tartam alatt fenntartja a jogot a szerződési feltételek egyoldalú módosítására, ha ezzel olyan feltétel módosítások történnek, melyek a mindenkor hatályos törvényi definíció szerinti nyugdíjbiztosítási fogalomnak történő megfelelést szolgálják. A szerződés módosítási javaslatot a szerződő annak kézhezvételét követő 15 napon belül írásban visszautasíthatja, amennyiben ezen határidőn belül nem nyilatkozik, a szerződés a biztosító által megküldöttek szerint módosul a módosítási javaslat kézhezvételének hatályával.

2. Az Általános Feltételek 62. pontja

Az Általános Feltételek 62. pontja a következőre módosul:

A biztosított az a személy, akinek az életével, egészségi állapotával, nyugdíjjogosultság megszerzésével kapcsolatos biztosítási eseményre a szerződés szól. **Nem lehet biztosított az a személy, aki a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú öregségi nyugellátásra való jogosultságot szerzett a szerződéskötést megelőzően.** A szerződés létrejöttéhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges, ha a szerződést nem ő köti meg. A biztosított hozzájárulása nélkül kötött biztosítási szerződésnek a kedvezményezett kijelölését tartalmazó része semmis; ilyen esetben kedvezményezettnek a biztosítottat, illetve örökösét kell tekintetni, aki a szerződő félnek köteles megtéríteni a kifizetett biztosítási díjakat és a szerződésre fordított költségeket. Ha a biztosított kiskorú, és a szerződést nem a törvényes képviselővel gyakorló szülője köti meg, a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges. A gyámhatóság jóváhagyásával érvényes a szerződés akkor is, ha a biztosított a cselekvőképességében vagyoni jognyilatkozatai tekintetében részlegesen korlátozott vagy cselekvőképtelen nagykorú személy. 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. Ha a szerződést nem a biztosított kötötte, a biztosított a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a szerződésbe beléphet; a belépéshez a biztosító hozzájárulása nem szükséges. A belépéssel a szerződő felet 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.

3. Az Általános Feltételek 66. b. pontja

Az Általános Feltételek 66. b. pontja a következőre módosul:

A nyugdíjbiztosítási szerződés biztosítási eseményei a következők:

- a biztosítottnak a tartam alatt a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor hatályos jogszabály szerinti saját jogú öregségi nyugellátásra való jogosultságának megszerzése (tényleges nyugdíjas állapot bekövetkezése).

4. Az Általános Feltételek 79. pontja

Az Általános Feltételek 79. pontja a következőre módosul:

A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése esetén a biztosító kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha:

- a. bizonyítják, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében;
- b. a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig öt év már eltelt.

Ha a szerződés bármely okból a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, a biztosító köteles a befizetett díjaknak a biztosítási szerződés külön feltételeiben megállapított részét (visszavásárlási összeg) kifizetni.

5. Az Általános Feltételek 153. pontja

Az Általános Feltételek 153. pontja a következőre módosul:

A visszavásárlás maradékjog, az életbiztosítási szerződések lejárat előtti megszüntetésének lehetősége, melynek keretében a biztosító visszavásárolja a szerződésen nyilvántartott befektetési egységeket a szerződő kérésére. Ennek megfelelően a részleges visszavásárlás a szerződésen nyilvántartott egységek egy részének visszavásárlása. **Visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a biztosított jogosult a biztosító szolgáltatására, amennyiben a szerződés rendelkezik nullánál nagyobb visszavásárlási értékkel (visszavásárlási érték).**

6. Az Általános Feltételek 158. pontja

Az Általános Feltételek 158. pontja a következőre módosul:

Amennyiben a szerződés már rendelkezik visszavásárlási értékkel, de a díjfizetés szüneteltetésének lehetősége még nem lépett életbe, a szerződés a díjfizetés elmulasztása miatt a 112. pontban foglaltak szerint és időpontban megszűnik, és a biztosító köteles a visszavásárlási összeget kifizetni a *biztosított* részére. Ebben az esetben a biztosító a visszavásárlási összeget a ténylegesen befizetett díjak figyelembevételével számítja ki.

7. Az Általános Feltételek 159. pontja

Az Általános Feltételek 159. pontja a következőre módosul:

A szerződő folyamatos és egyszeri díjas szerződés esetén a Melléklet „Rendszeres pénzkivonás” című fejezetében meghatározott idő elteltét követően rendszeres pénzkivonást kérhet. **A rendszeres pénzkivonás esetén a részleges visszavásárlási összegekre a biztosított jogosult.**

8. Az Általános Feltételek 167. pontja

Az Általános Feltételek 167. pontja a következőre módosul:

Amennyiben rendszeres pénzkivonáson keresztül valamilyen biztosítási szerződés díját kívánja fizetni a *biztosított*, akkor a biztosítónak jogában áll elutasítani a szerződő rendszeres pénzkivonási kérelmét, vagyis a biztosító fenntartja a jogot, hogy a kérelemben megjelölt biztosítás beazonosítását követően visszautasítsa a rendszeres pénzkivonáson keresztül történő díjfizetést.

9. Az Általános Feltételek 253. i. pontja

Az Általános Feltételek 253. i. pontja a következőre módosul:

- i. az ennek megállapítására mindenkor jogosult hatóság által kiadott jogerős határozat, mely tartalmazza a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti *saját jogú öregségi nyugellátásra* való jogosultság megítélését a biztosított számára.

10. Az Általános Feltételek 260. pontja

Az Általános Feltételek 260. pontja a következőre módosul:

A szerződő a biztosító teljesítését követő 15 napon belül írásbeli elszámolást kap a biztosító szolgáltatásáról, az egyéni számla szolgáltatáskori egyenlegéről és egységszámáról, valamint a kifizetett összegről. Amennyiben a szolgáltatással nem szűnt meg a szerződés, a biztosító tájékoztat az egyéni számla új egyenlegéről és az egységek új számáról is.

11. Az Általános Feltételek 271. c. pontja

Az Általános Feltételek 271. c. pontja a következőre módosul:

A biztosítási szerződés megszűnik:

- c. a biztosítottnak a tartam alatt a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti *saját jogú öregségi nyugellátásra* való jogosultságának megszerzésével, amennyiben a biztosítási szolgáltatás egy összegben kifizetésre kerül.

12. Az Általános Feltételek 277. d. és e. pontja

Az Általános Feltételek 277. d. és e. pontja a következőre módosul:

Természetes személy szerződő, biztosított, illetve kedvezményezett esetén a nyugdíjbiztosítási szerződések legfontosabb adózási jellemzői, valamint előnyei a következők:

- d. Adójóváírás kizárólag magánszemély szerződő esetén vehető igénybe, mely legfeljebb a szerződő által ténylegesen megfizetett személyi jövedelemadó erejéig érvényesíthető az éves adóbevallásában a biztosító által kiállított díjgazolás alapján. *Nem jogosít adójóváírásra a kiegészítő biztosításokra befizetett díj, illetve a főbiztosítás díjának az elvont kockázati költséggel egyező része abban az esetben, ha ez 10%-nál nagyobb arányt teszi ki a főbiztosítás díjának.* Az adójóváírás összege az adóbevallásban megjelölt nyugdíjbiztosítási szerződésen kerül jóváírásra, melyet a biztosító eseti díjként fektet be a szerződő számára.
- e. Az adójóváírást 20%-kal növelten vissza kell fizetni a szerződőnek a következő esetekben:

- e/1. a szerződés nyugdíjbiztosítási szolgáltatás nélkül *megszűnik vagy nyugdíjbiztosítási szolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonására kerül sor (pl. a szerződés díjfizetés elmulasztása miatt megszűnik vagy részleges visszavásárlás, visszavásárlás történik);*
- e/2. a szerződésből 10 éven belül lejáratú szolgáltatást vagy nyugdíjjogosultság megszerzéséhez kapcsolódó szolgáltatási összeget teljesít a biztosító, kivéve, ha a szolgáltatás nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás keretében történik, melyet a *nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől* számított *legalább 10. év végéig* vagy a biztosított haláláig nyújt a biztosító. *Amennyiben a járadékszolgáltatás – szükséges minimális tartamra számított – egy hónapra jutó várható összege a 10 ezer forintot nem éri el, a járadékszolgáltatás egy összegben is teljesíthető;*
- e/3. a szerződés úgy módosul, hogy az a továbbiakban már nem minősül nyugdíjbiztosításnak (pl. tartammódosítás történik a szerződésen);
- e/4. a *díjfizetéssel nem fedezett időszakban, díjfizetés szüneteltetése alatt több mint hat havi kockázati költség kerül elvonásra, kivéve a legalacsonyabb összegű kötelező kockázati költség elvonását.*

A visszafizetési kötelezettséget a biztosító állapítja meg és vonja le a szerződő számára – esetlegesen egyéb közterhekkel, pl. kamatadóval, egészségügyi hozzájárulással már csökkentett – kifizetendő összegből (ha történik kifizetés), vagy csökkenti vele az egyéni számla értékét.

Amennyiben a biztosító fedezet hiányában nem tudja levonni a fenti összeget vagy annak egy részét, úgy a visszafizetésre a szerződő kötelezett a biztosító által kiállított elszámolás alapján.

13. A Melléklet 10. pontja

A Melléklet 10. pontja a következőre módosul:

A kockázati biztosítási összeg a *szerződő által* nem változtatható a tartam során, *de amennyiben választott mértéke meghaladja az elérhető minimális kockázati biztosítási összeget, úgy a 6 hónapot egybefüggően meghaladó díjfizetés szüneteltetés esetén a 6. hónaptól automatikusan lecsökken a minimális – vagyis 1-es szorzóval meghatározott – értékre.* A díjfizetés újraindításával a kockázati biztosítási összeg mértéke visszaáll a szerződő által eredetileg választott összegre.

14. A Melléklet 12. pontja

A Melléklet 12. pontja a következőre módosul:

A kockázati biztosítási összeg nem indexálódik, és nem indexálható.