

Harmónia Classic - Rendszeres díjas klasszikus nyugdíjbiztosítás - Hatályos: 2019.06.21-től

TÁJÉKOZTATÁS A BIZTOSÍTÁS KÖZVETÍTŐJÉRŐL

Tisztelt Ügyfelünk!

A Raiffeisen Bank Zrt. (1054 Budapest, Akadémia u. 6., továbbiakban Bank) törekszik arra, hogy Ügyfeleinek komplex pénzügyi szolgáltatást nyújtson. Ennek érdekében a Bank 2005-ben megalapította a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft-t (1054 Budapest, Akadémia u. 6.), melynek a Raiffeisen Bank Zrt. a 100%-os tulajdonosa.

A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.

Székhely: 1054 Budapest, Akadémia u. 6.
Központi ügyintézés helye: 1158 Budapest, Késmárk u. 11-13.
Telefon: +36-80-48-85-88
Fax: +36-477-86-29
Internet: www.raiffeisen.hu
E-mail: rbhbiztositas@raiffeisen.hu
Cégjegyzékszám: 01-09-739190
Adószám: 13514118-4-41
Tevékenységi kör: Biztosításközvetítés/függő biztosításközvetítő (többes ügynök)
Biztosításközvetítői nyilvántartási szám: 205092941192
Felügyeleti nyilvántartási szám: E-II/490/2005

Jelen biztosítás közvetítése során a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. az UNIQA Biztosító Zrt. (székhely: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70-74.) megbízásából, mint függő biztosításközvetítő (többes ügynök) jár el. A biztosítás közvetítésére a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. teljesítési segédjeként eljáró Raiffeisen Bank Zrt.-vel valamint RBSC Kft-vel munkaviszonyban álló, a távértékesítés során biztosításközvetítést végző természetes személy közreműködésével kerül sor.

A Raiffeisen Bank Zrt. (teljesítési segéd)

Székhely: 1054 Budapest, Akadémia u. 6.
Telefon: +36-80-48-85-88;+36-1-48-48-484
Fax: +36-1-484-44-44
Internet: www.raiffeisen.hu
E-mail: raiffeisen@raiffeisen.hu
Cégjegyzékszám: 01-10-041042
Adószám: 10198014-4-44
Tevékenységi kör: Egyéb monetáris közvetítés
Biztosításközvetítői nyilvántartási szám: 205011955211

Az RBSC Kft. (teljesítési segéd)

Székhely: 4400 Nyíregyháza, Sóstói út 31/b
Telefon: +36-80-488-588;+36-1-48-48-484
Fax: +36-1-484-44-44
Internet: www.raiffeisen.hu
Mail: raiffeisen@raiffeisen.hu
Cégjegyzékszám: 15-09-079787
Adószám: 24096757-4-15
Tevékenységi kör: Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Biztosításközvetítői nyilvántartási szám: 215033170372

Biztosítást közvetítő természetes személy neve:

A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. nem rendelkezik minősített befolyással az UNIQA Biztosító Zrt.-ben, valamint az UNIQA Biztosító Zrt., illetve anyavállalata sem rendelkezik minősített befolyással a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.-ben. A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. és a Raiffeisen Bank Zrt. felügyeleti szerve: Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB), székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9. tel.: +36-1-428-2600, fax: +36-1-429-8000, e-mail: info@mnbb.hu, levélcím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest, Ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., ügyfélszolgálati tel.: +36-80-203-776

A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. a Magyar Nemzeti Bank nyilvántartásában szereplő, függő biztosításközvetítő (többes ügynök). A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. és a teljesítési segédjének adatai az MNB, mint felügyeleti hatóság biztosításközvetítői regiszterében szerepelnek, a nyilvántartás ellenőrizhető az MNB honlapján (<https://apps.mnb.hu/regiszter/>).

A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. függő biztosításközvetítőként a www.biztositas.raiffeisen.hu honlapon felsorolt biztosítók megbízásából jár(hat) el, és ezen a honlapon felsorolt biztosítási termékek közvetítésére van jogosultsága.

Biztosítási termékek	Biztosítók
Árufuvarozói biztosítás	Generali Biztosító Zrt
Balesetbiztosítás	Allianz Hungária Zrt, Generali Biztosító Zrt, Colonnade Insurance S.A., Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., UNIQA Biztosító Zrt
Betegségbiztosítás	UNIQA Biztosító Zrt
Diákbiztosítás	Generali Biztosító Zrt, UNIQA Biztosító Zrt
Egészségbiztosítás	Allianz Hungária Zrt, Generali Biztosító Zrt, Colonnade Insurance S.A., Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., UNIQA Biztosító Zrt., CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
Egyedi biztosítás	Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
Életbiztosítás	Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt., Allianz Hungária Zrt, Generali Biztosító Zrt, Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., UNIQA Biztosító Zrt.
Építés- és szerelésbiztosítás	Allianz Hungária Zrt, Generali Biztosító Zrt
Felelősségbiztosítás	Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt., Allianz Hungária Zrt, Generali Biztosító Zrt, Colonnade Insurance S.A., Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., UNIQA Biztosító Zrt
Gépjárműbiztosítás	Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt., Allianz Hungária Zrt, Generali Biztosító Zrt, Colonnade Insurance S.A., Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., UNIQA Biztosító Zrt
Hitelfedezeti biztosítás	Cardif Életbiztosító Zrt., Cardif Biztosító Zrt., UNIQA Biztosító Zrt
Hitelfedezeti Casco biztosítás	UNIQA Biztosító Zrt
Jogvédelmi biztosítás	Generali Biztosító Zrt
Kezelési és Garancia biztosítás	Allianz Hungária Zrt
Közlekedési baleset-biztosítás	Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
Lakásbiztosítás	Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt., Groupama Biztosító Zrt., Allianz Hungária Zrt, Generali Biztosító Zrt, Colonnade Insurance S.A., Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., UNIQA Biztosító Zrt
Mezőgazdasági biztosítás	Allianz Hungária Zrt, Generali Biztosító Zrt, Österreichische Hagelversicherung VVaG Magyarországi Fióktelepe
Nyugdíjbiztosítás	Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt., Allianz Hungária Zrt, UNIQA Biztosító Zrt
Segítségnyújtás és Biztosítás	Colonnade Insurance S.A
Speciális biztosítás	Generali Biztosító Zrt, UNIQA Biztosító Zrt
Szállítmánybiztosítás	Generali Biztosító Zrt, UNIQA Biztosító Zrt
Temetési biztosítás	UNIQA Biztosító Zrt
Tűz-üzemszünetbiztosítás	UNIQA Biztosító Zrt
Utasbiztosítás	Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt., Allianz Hungária Zrt, UNIQA Biztosító Zrt., Európai Utazási Biztosító Zrt.
Vagyonbiztosítás	Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt., Allianz Hungária Zrt, Generali Biztosító Zrt, Colonnade Insurance S.A., Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., UNIQA Biztosító Zrt.
Csoportos biztosítási termékek	Biztosítók
Csoportos egészségbiztosítás	CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
Csoportos élet-, baleset- és egészségbiztosítás	Allianz Hungária Zrt, Generali Biztosító Zrt, Colonnade Insurance S.A., Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., UNIQA Biztosító Zrt
Csoportos személybiztosítás	Allianz Hungária Zrt
Csoportos utasbiztosítás	Allianz Hungária Zrt, Union Vienna Insurance Group Biztosító

A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. által értékesített biztosítási alapú befektetési termékek közvetítése során tanácsadást nyújt, egyéb biztosítási termékek közvetítése során az Ügyfél kérésre nyújt tanácsadást. Az Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. a biztosításközvetítői tevékenységével kapcsolatban javadalmazásban részesül, a Biztosítótól kapott jutalék alapján dolgozik, azaz a közvetített biztosítás szerződés biztosítási díja magában foglalja a javadalmazást.

A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. illetve teljesítési segédje jelen biztosítási termék közvetítése során nem jogosult az ügyféltől díj vagy díjelőleg átvételére, illetve a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget előzetesen nem vehet át.

A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. a biztosítóval kötött megállapodása alapján képviseleti jogosultsággal nem rendelkezik, kizárólag biztosításközvetítői tevékenységet végez, a biztosító nevében a biztosítási szerződést megkötni nem jogosult. Az ügyfelet és a fogyasztói érdekképviselői szervezet megilleti a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft-vel vagy teljesítési segédjével szembeni panasztétel lehetősége. A panaszokat a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft-nél a +36-80-48-85-88 telefonszámon, 1700 Budapest címen, vagy info@raiffeisen.hu e-mail címen lehet bejelenteni. A bejelentett panaszok a www.raiffeisen.hu honlapon található Ügyfélpanaszkezelési Szabályzatban foglaltak szerint kerülnek elbírálásra.

A panasz elutasítása esetén a fogyasztónak minősülő Ügyfél a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárást kezdeményezhet a Magyar Nemzeti Banknál (levélben: 1534 Budapest BKKP, Pf. 777.; telefon: 06-80-203-776; e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu); a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a Pénzügyi Békéltető Testülethez (levelezési cím: 1525 Budapest Pf.: 172., telefon: 06-80-203-776; e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu.) vagy a polgári perrendtartás szabályai szerint illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhat.

A fogyasztónak nem minősülő Ügyfél az bírósághoz fordulhat polgári perrendtartás szabályai szerint illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhat.

A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. tevékenysége ellátása során kezeli az Ügyfelek adatait. A biztosításközvetítő és teljesítési segédje a megbízó biztosító által előírt adatvédelmi és adatbiztonsági követelmények teljesülését szerződésben garantálja. Biztosításközvetítő és teljesítési segédje a megbízó biztosító utasításai, tájékoztatói és előírásai valamint a hatályos jogszabályok rendelkezései szerint jár el, így az adatkezelésre elsősorban a megbízó biztosító adatvédelmi tájékoztatója irányadó, ugyanakkor biztosításközvetítő és teljesítési segédje saját adatvédelmi tájékoztatója fellelhető a <https://www.raiffeisen.hu/raiffeisen-csoport/raiffeisen-bank-zrt/jogi-nyilatkozatok/adatkezesi-tajekoztato> cím alatt.

Az adatokat csak azok a munkatársak, szerződéses közreműködők ismerhetik meg, akik munkakörük szerint a biztosítás közvetítési tevékenységben részt vesznek. Az adatkezelésnek kizárólag biztosítás közvetítés a célja. Az adatkezelés jogalapja a szerződés előkészítése, megkötése, teljesítése. Az adatkezelésről felvilágosítást kérhet, valamint bármikor kezdeményezheti – korlátozás és indoklás nélkül – adatainak helyesbítését, törlését, az adatkezelés korlátozását, adatai hordozását a jelen tájékoztatóban szereplő elérhetőségek bármelyikén.

Adatai kezelésével kapcsolatos panaszaival a biztosításközvetítő és teljesítési segédje belső adatvédelmi tisztviselőjéhez, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (székhelycím: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c., elérhetőségek: <https://www.naih.hu/ugyfelszolgalat,-kapcsolat.html> oldalon) vagy az illetékes bírósághoz fordulhat (az illetékes bíróság kikereshető a <http://birosag.hu/ugyfkapcsolati-portal/illetekessagkereso> oldalon).

A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. vagy teljesítési segédje szakmai tevékenysége során okozott kárért vagy felmerült sérelemdíj megfizetéséért az a biztosító köteles helyt állni, amely termékének közvetítése során a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. a tevékenységével vagy mulasztásával a kárt okozta.

Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.

Életbiztosítási igényfelmérő

Név: _____ Születési idő, hely: _____
Cím/székhely: _____ Cégjegyzékszám/nyilvántartási szám: _____

Tisztelt Ügyfelünk!

Az alábbi tájékoztatás az életbiztosítási igényfelméréssel kapcsolatos tudnivalókat tartalmazza. Kérjük, nagyon figyelmesen olvassa el!
Ez a nyomtatvány az életbiztosítási igényfelmérés vagy igénypontosítás (a továbbiakban: igényfelmérés) elvégzését segíti elő. Az igényfelmérés célja, hogy az Ön elvárásaihoz legjobban igazodó életbiztosítás megkötésére tehessünk javaslatot, tehát segítsük Önt abban, hogy az igényeinek, lehetőségeinek legmegfelelőbb szerződést köthesse meg. Az igényfelmérés során az Ön által megadott adatok alapján fel tudjuk mérni, hogy milyen életbiztosítás az, amelyik az Ön szükségleteinek leginkább megfelel. Az igényfelmérés segítségével Ön pontosíthatja az életbiztosítással kapcsolatos saját elvárásait is. Az igényfelmérés során lehetősége van arra, hogy bizonyos kérdésekre nem válaszol (ez esetben a kérdést át kell húzni), azonban felhívjuk a figyelmét arra, hogy a kért információk, adatok hiányában nem vagyunk képesek az Ön elvárásaihoz, lehetőségeihez legjobban igazodó életbiztosítást javasolni és egy esetleges – a nem közölt adattal összefüggő – későbbi vita esetén Ön kevésbé, vagy nem tudja érvényesíteni az érdekeit. Amennyiben az igényfelmérés során a *-gal megjelölt kérdésekre nem válaszol, úgy a termékismertető elkészítéséhez szükséges legalapvetőbb adatok, információk hiányában nem lehetséges Önnek életbiztosítási javaslatot adni.
Az alábbi aláírással elismeri, hogy az igényfelmérésre vonatkozó fenti tájékoztatást megadtuk Önnek. Az igényfelmérő nyomtatvány végén is szükséges az Ön aláírása, amellyel azt ismeri el, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az Ön által megadottakkal, ezért kérjük, hogy annak aláírása előtt alaposan olvassa át a dokumentumot.
Az igényfelmérés elvégzését a biztosító, illetve a biztosításközvetítő számára a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 153. § (1) bekezdése, illetve 378. § (2) bekezdése írja elő.

Dátum: _____ ügyfél aláírása/neve

1. Milyen célból kíván életbiztosítást kötni?*
- biztosítási védelem
 biztosítási védelem és megtakarítási cél
- 2.a. Vállalja-e a befektetési döntések meghozatalát?*
- igen, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék
 nem, nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék
- 2.b. Kíván-e befektetési kockázatot vállalni?*
- igen, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék
 nem, nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék

Kiegészítés a 2.a és 2.b kérdésekhez:

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítás olyan megtakarítási forma, ahol a biztosító a szerződés tartama alatt befizetett rendszeres vagy egyszeri díj befektetését az Ön által meghatározott eszközalapokba helyezi el, vagyis

- Ön hozza meg a befektetési döntéseket és
- Ön vállalja a befektetési kockázatot is.

Fontos, hogy kockázatviselési hajlandóságának megfelelő eszközalapokat válasszon, melyek lehetnek alacsony kockázatú vagy akár – magasabb árfolyamkockázat melletti – magasabb hozamkialakítású eszközalapok is, a választott biztosítási termékben elérhető eszközalapok körétől függően. (Annak érdekében, hogy a kockázatvállalási hajlandóságának megfelelő eszközalapokat tudja választani, kérjük, tanulmányozza át azok befektetési politikáját, melyek a biztosítási feltételek részét képezik.)

Nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén a befektetési döntéseket törvényi keretek között a biztosító hozza meg, a befektetésnél a biztonság a fő szempont. A mögöttes befektetésekre a biztosító egy adott hozamot feltételez, melynek hatását a díj meghatározásánál figyelembe veszi, ezáltal végső soron a feltételezett hozamot garantálja. A várt hozam feletti többletből a megtakarítási célú biztosításoknál a biztosító nyereségrészesedést ad.

3. Szeretné minimalizálni a kockázati biztosítási költségeket?*
- szeretném minimalizálni a biztosítási költségeket, ezért csak a beépített szolgáltatásokat kérem
 kiegészítő védelmet is szeretnék, kívánt védelem: _____

4. Az egyszeri- vagy folyamatos díjfizetést részesíti előnyben?*
- folyamatos egyszeri

- 5.a Milyen időtartamra kíván életbiztosítást kötni?*
- határozatlan (évente megújítható) tartamra
 meghatározott tartamra év **VAGY** nyugdíjkorhatárra
 teljes életre

- 5.b Teljes életre szóló tartam választása esetén, kérjük adja meg, hogy hány éves megtakarítást tervez.
- legalább 15 éves 15 évnél rövidebb

Rendszeres díjfizetésű, élethosszig szóló szerződésre tett ajánlatát csak legalább 15 évre tervezett megtakarítási idő esetén fogadja be a biztosító!

- 6.a Az Ön által belátható időn belül mekkora összegű díj megfizetését tudja várhatóan vállalni az előnyben részesített díjfizetési gyakoriságnak és tartamnak megfelelően?*
- Biztosítási díj: Ft / hó negyedév félév év

- 6.b Amennyiben a 6.a kérdésre nem tud / nem kíván válaszolni, úgy kérjük, adja meg, hogy nagyságrendileg mekkora biztosítási összeget szeretne elérni.*
- Biztosítási összeg: Ft

7. Megtakarítási igényéhez kapcsolódóan korábban kötött-e megtakarítási célú biztosítást? igen nem

Alulírott ügyfél nyilatkozom, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az általam megadottakkal. Tudomással rendelkezem arról, hogy a megadott adatok, információk kizárólag a vonatkozó életbiztosítási ajánlat és termékismertető elkészítéséhez használhatóak fel.

Dátum: _____ ügyfél aláírása/neve

Életbiztosítási igényfelmérő

Név: _____ Születési idő, hely: _____
Cím/székhely: _____ Cégjegyzékszám/nyilvántartási szám: _____

Tisztelt Ügyfelünk!

Az alábbi tájékoztatás az életbiztosítási igényfelméréssel kapcsolatos tudnivalókat tartalmazza. Kérjük, nagyon figyelmesen olvassa el!
Ez a nyomtatvány az életbiztosítási igényfelmérés vagy igénypontosítás (a továbbiakban: igényfelmérés) elvégzését segíti elő. Az igényfelmérés célja, hogy az Ön elvárásaihoz legjobban igazodó életbiztosítás megkötésére tehessünk javaslatot, tehát segítsük Önt abban, hogy az igényeinek, lehetőségeinek legmegfelelőbb szerződést köthesse meg. Az igényfelmérés során az Ön által megadott adatok alapján fel tudjuk mérni, hogy milyen életbiztosítás az, amelyik az Ön szükségleteinek leginkább megfelel. Az igényfelmérés segítségével Ön pontosíthatja az életbiztosítással kapcsolatos saját elvárásait is. Az igényfelmérés során lehetősége van arra, hogy bizonyos kérdésekre nem válaszol (ez esetben a kérdést át kell húzni), azonban felhívjuk a figyelmét arra, hogy a kért információk, adatok hiányában nem vagyunk képesek az Ön elvárásaihoz, lehetőségeihez legjobban igazodó életbiztosítást javasolni és egy esetleges – a nem közölt adattal összefüggő – későbbi vita esetén Ön kevésbé, vagy nem tudja érvényesíteni az érdekeit. Amennyiben az igényfelmérés során a *-gal megjelölt kérdésekre nem válaszol, úgy a termékismertető elkészítéséhez szükséges legalapvetőbb adatok, információk hiányában nem lehetséges Önnek életbiztosítási javaslatot adni.
Az alábbi aláírással elismeri, hogy az igényfelmérésre vonatkozó fenti tájékoztatást megadtuk Önnek. Az igényfelmérő nyomtatvány végén is szükséges az Ön aláírása, amellyel azt ismeri el, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az Ön által megadottakkal, ezért kérjük, hogy annak aláírása előtt alaposan olvassa át a dokumentumot.
Az igényfelmérés elvégzését a biztosító, illetve a biztosításközvetítő számára a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 153. § (1) bekezdése, illetve 378. § (2) bekezdése írja elő.

Dátum: _____ ügyfél aláírása/neve

1. Milyen célból kíván életbiztosítást kötni?*
- biztosítási védelem
 biztosítási védelem és megtakarítási cél
- 2.a. Vállalja-e a befektetési döntések meghozatalát?*
- igen, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék
 nem, nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék
- 2.b. Kíván-e befektetési kockázatot vállalni?*
- igen, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék
 nem, nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék

Kiegészítés a 2.a és 2.b kérdésekhez:

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítás olyan megtakarítási forma, ahol a biztosító a szerződés tartama alatt befizetett rendszeres vagy egyszeri díj befektet- hető részét az Ön által meghatározott eszközalapokba helyezi el, vagyis

- Ön hozza meg a befektetési döntéseket és
- Ön vállalja a befektetési kockázatot is.

Fontos, hogy kockázatviselési hajlandóságának megfelelő eszközalapokat válasszon, melyek lehetnek alacsony kockázatú vagy akár – magasabb árfolyamkockázat mel- lett – magasabb hozamkialakítású eszközalapok is, a választott biztosítási termékben elérhető eszközalapok körétől függően. (Annak érdekében, hogy a kockázatvállalási hajlandóságának megfelelő eszközalapokat tudja választani, kérjük, tanulmányozza át azok befektetési politikáját, melyek a biztosítási feltételek részét képezik.)

Nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén a befektetési döntéseket törvényi keretek között a biztosító hozza meg, a befektetésnél a biztonság a fő szempont. A mögöttes befektetésekre a biztosító egy adott hozamot feltételez, melynek hatását a díj meghatározásánál figyelembe veszi, ezáltal végső soron a fel- tételezett hozamot garantálja. A várt hozam feletti többletből a megtakarítási célú biztosításoknál a biztosító nyereségrészesedést ad.

3. Szeretné minimalizálni a kockázati biztosítási költségeket?*
- szeretném minimalizálni a biztosítási költségeket, ezért csak a beépített szolgáltatásokat kérem
 kiegészítő védelmet is szeretnék, kívánt védelem: _____

4. Az egyszeri- vagy folyamatos díjfizetést részesíti előnyben?*
- folyamatos egyszeri

- 5.a Milyen időtartamra kíván életbiztosítást kötni?*
- határozatlan (évente megújítható) tartamra
 meghatározott tartamra év **VAGY** nyugdíjkorhatárra
 teljes életre

- 5.b Teljes életre szóló tartam választása esetén, kérjük adja meg, hogy hány éves megtakarítást tervez.
- legalább 15 éves 15 évnél rövidebb

Rendszeres díjfizetésű, élethosszig szóló szerződésre tett ajánlatát csak legalább 15 évre tervezett megtakarítási idő esetén fogadja be a biztosító!

- 6.a Az Ön által belátható időn belül mekkora összegű díj megfizetését tudja várhatóan vállalni az előnyben részesített díjfizetési gyakoriságnak és tartamnak megfelelően?*
- Biztosítási díj: Ft / hó negyedév félév év

- 6.b Amennyiben a 6.a kérdésre nem tud / nem kíván válaszolni, úgy kérjük, adja meg, hogy nagyságrendileg mekkora biztosítási összeget szeretne elérni.*
- Biztosítási összeg: Ft

7. Megtakarítási igényéhez kapcsolódóan korábban kötött-e megtakarítási célú biztosítást? igen nem

Alulírott ügyfél nyilatkozom, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az általam megadottakkal. Tudomással rendelkezem arról, hogy a megadott adatok, információk kizárólag a vonatkozó életbiztosítási ajánlat és termékismertető elkészítéséhez használhatóak fel.

Dátum: _____ ügyfél aláírása/neve

Életbiztosítási igényfelmérő

Név: _____ Születési idő, hely: _____
Cím/székhely: _____ Cégjegyzékszám/nyilvántartási szám: _____

Tisztelt Ügyfelünk!

Az alábbi tájékoztatás az életbiztosítási igényfelméréssel kapcsolatos tudnivalókat tartalmazza. Kérjük, nagyon figyelmesen olvassa el!
Ez a nyomtatvány az életbiztosítási igényfelmérés vagy igénypontosítás (a továbbiakban: igényfelmérés) elvégzését segíti elő. Az igényfelmérés célja, hogy az Ön elvárásaihoz legjobban igazodó életbiztosítás megkötésére tehessünk javaslatot, tehát segítsük Önt abban, hogy az igényeinek, lehetőségeinek legmegfelelőbb szerződést köthesse meg. Az igényfelmérés során az Ön által megadott adatok alapján fel tudjuk mérni, hogy milyen életbiztosítás az, amelyik az Ön szükségleteinek leginkább megfelel. Az igényfelmérés segítségével Ön pontosíthatja az életbiztosítással kapcsolatos saját elvárásait is. Az igényfelmérés során lehetősége van arra, hogy bizonyos kérdésekre nem válaszol (ez esetben a kérdést át kell húzni), azonban felhívjuk a figyelmét arra, hogy a kért információk, adatok hiányában nem vagyunk képesek az Ön elvárásaihoz, lehetőségeihez legjobban igazodó életbiztosítást javasolni és egy esetleges – a nem közölt adattal összefüggő – későbbi vita esetén Ön kevésbé, vagy nem tudja érvényesíteni az érdekeit. Amennyiben az igényfelmérés során a *-gal megjelölt kérdésekre nem válaszol, úgy a termékismertető elkészítéséhez szükséges legalapvetőbb adatok, információk hiányában nem lehetséges Önnek életbiztosítási javaslatot adni.
Az alábbi aláírással elismeri, hogy az igényfelmérésre vonatkozó fenti tájékoztatást megadtuk Önnek. Az igényfelmérő nyomtatvány végén is szükséges az Ön aláírása, amellyel azt ismeri el, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az Ön által megadottakkal, ezért kérjük, hogy annak aláírása előtt alaposan olvassa át a dokumentumot.
Az igényfelmérés elvégzését a biztosító, illetve a biztosításközvetítő számára a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 153. § (1) bekezdése, illetve 378. § (2) bekezdése írja elő.

Dátum: _____ ügyfél aláírása/neve

1. Milyen célból kíván életbiztosítást kötni?*
- biztosítási védelem
 biztosítási védelem és megtakarítási cél
- 2.a. Vállalja-e a befektetési döntések meghozatalát?*
- igen, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék
 nem, nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék
- 2.b. Kíván-e befektetési kockázatot vállalni?*
- igen, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék
 nem, nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék

Kiegészítés a 2.a és 2.b kérdésekhez:

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítás olyan megtakarítási forma, ahol a biztosító a szerződés tartama alatt befizetett rendszeres vagy egyszeri díj befektetését az Ön által meghatározott eszközalapokba helyezi el, vagyis

- Ön hozza meg a befektetési döntéseket és
- Ön vállalja a befektetési kockázatot is.

Fontos, hogy kockázatviselési hajlandóságának megfelelő eszközalapokat válasszon, melyek lehetnek alacsony kockázatú vagy akár – magasabb árfolyamkockázat melletti – magasabb hozamkialakítású eszközalapok is, a választott biztosítási termékben elérhető eszközalapok körétől függően. (Annak érdekében, hogy a kockázatvállalási hajlandóságának megfelelő eszközalapokat tudja választani, kérjük, tanulmányozza át azok befektetési politikáját, melyek a biztosítási feltételek részét képezik.)

Nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén a befektetési döntéseket törvényi keretek között a biztosító hozza meg, a befektetésnél a biztonság a fő szempont. A mögöttes befektetésekre a biztosító egy adott hozamot feltételez, melynek hatását a díj meghatározásánál figyelembe veszi, ezáltal végső soron a feltételezett hozamot garantálja. A várt hozam feletti többletből a megtakarítási célú biztosításoknál a biztosító nyereségrészesedést ad.

3. Szeretné minimalizálni a kockázati biztosítási költségeket?*
- szeretném minimalizálni a biztosítási költségeket, ezért csak a beépített szolgáltatásokat kérem
 kiegészítő védelmet is szeretnék, kívánt védelem: _____

4. Az egyszeri- vagy folyamatos díjfizetést részesíti előnyben?*
- folyamatos egyszeri

- 5.a Milyen időtartamra kíván életbiztosítást kötni?*
- határozatlan (évente megújítható) tartamra
 meghatározott tartamra év **VAGY** nyugdíjkorhatárra
 teljes életre

- 5.b Teljes életre szóló tartam választása esetén, kérjük adja meg, hogy hány éves megtakarítást tervez.
- legalább 15 éves 15 évnél rövidebb

Rendszeres díjfizetésű, élethosszig szóló szerződésre tett ajánlatát csak legalább 15 évre tervezett megtakarítási idő esetén fogadja be a biztosító!

- 6.a Az Ön által belátható időn belül mekkora összegű díj megfizetését tudja várhatóan vállalni az előnyben részesített díjfizetési gyakoriságnak és tartamnak megfelelően?*
- Biztosítási díj: Ft / hó negyedév félév év

- 6.b Amennyiben a 6.a kérdésre nem tud / nem kíván válaszolni, úgy kérjük, adja meg, hogy nagyságrendileg mekkora biztosítási összeget szeretne elérni.*
- Biztosítási összeg: Ft

7. Megtakarítási igényéhez kapcsolódóan korábban kötött-e megtakarítási célú biztosítást? igen nem

Alulírott ügyfél nyilatkozom, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az általam megadottakkal. Tudomással rendelkezem arról, hogy a megadott adatok, információk kizárólag a vonatkozó életbiztosítási ajánlat és termékismertető elkészítéséhez használhatóak fel.

Dátum: _____ ügyfél aláírása/neve



Feltételek

Harmónia Classic

Rendszeres díjas klasszikus nyugdíjbiztosítás

Ügyfélértékelő

Tisztelt Partnerünk!

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

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

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

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

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

Milyen típusú biztosítás a „Harmónia Classic nyugdíjbiztosítás”?

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

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

A részletek az adózási tájékoztatóban találhatóak.

Kik a biztosítási szerződés szereplői?

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

Milyen időtávra köthető a „Harmónia Classic”?

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

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

Melyek a „Harmónia Classic” nyugdíjbiztosítás szolgáltatásai?

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

A biztosított

- öregségi nyugdíjkorhatárának elérésekor: az alap-nyugdíjbiztosítás lejáratra érvényes biztosítási összegét,
- öregségi nyugdíjkorhatára előtti nyugdíjba vonulásakor az alap-nyugdíjbiztosítás visszavásárlási összegét,
- 40%-ot elérő mértékű egészségkárosodása esetén: az alap-nyugdíjbiztosítás visszavásárlási összegét 5%-kal meghaladó összeget,
- a biztosított halála esetén a befizetett díjnak 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 elhalálása esetén, ha a halálesetet a halált megelőző egy éven belül bekövetkezett baleset okozta, 1 millió forint többletszolgáltatás is kifizetésre kerül a haláleseti kedvezményezett részére.

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

Amennyiben a nyugdíjszolgáltatás 10 éven belül válik esedékessé, a szolgáltatás csak legalább a – nyugdíjbiztosítás kezdetétől számított – 10. év végéig tartó, nem csökkenő összegű járadék formájában kerülhet kifizetésre. A biztosító a szolgáltatások teljesítése előtt egyéb esetekben is felkínálja a biztosított részére a kifizetendő összeg járadékkra váltásának lehetőségét. *A járadékszolgáltatás feltételeit a Feltételek 2. sz. melléklete tartalmazza.*

Mi a teendő a biztosítási esemény bekövetkezésekor?

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

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

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

A szolgáltatás esetleges korlátozása

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

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

Mi a biztosítási díj, és hogyan változhat?

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

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

A szerződő a folyamatos díjon felül rendkívüli díjfizetéseket is teljesíthet.

Automatikus díjnövelés

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

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

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

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

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

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

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

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

Milyen egyéb tudnivalókat ajánlunk ügyfeleink figyelmébe?

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

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

Az adózással kapcsolatos jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak.

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

Az egyéb tudnivalókkal a Feltételek VIII. fejezete foglalkozik.

Hová fordulhat panaszával?

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

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

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

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

Teljes Költség Mutató (TKM^{Ny})

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

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

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

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

Mi a TKM^{Ny}?

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

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

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

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

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

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

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

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

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

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

- A TKM^{Ny} a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként
- Jelen Harmónia Classic biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: a biztosított elhalálása esetén a szerződésre befizetett díjnak megfelelő összeg kerül kifizetésre. Ha a halálesetet a halált megelőző egy éven belül bekövetkezett baleset okozta, 1 millió forint többletszolgáltatás is kifizetésre kerül.

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

Jelen Harmónia Classic nyugdíjbiztosítás TKM^{Ny} értékei:

10 évre	15 évre	20 évre
3,68%	3,01%	2,64%

Figyelem!

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

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

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

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

2017. január

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

Nyugdíjbiztosítás

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

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

A nyugdíjbiztosítás szolgáltatásai adómentesek.

Adójóváírás

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

Jelen termék esetében a biztosítás teljes díjáról kiadhatja a biztosító az adójóváírás feltételéül 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 – különítetten, a rendkívüli befizetésekkel azonos módon kezeli, azzal az eltéréssel, hogy a befizetésből kezelési díj nem kerül levonásra.

Az adójóváírás elvesztése

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

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

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

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

2016. november 15.

FOLYAMATOS DÍJAS KLASSZIKUS NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

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

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

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

I. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

I.1. A biztosítási szerződés alanyai

1. A BIZTOSÍTÓ a biztosítási díj ellenében a szerződés feltételeiben meghatározott szolgáltatás teljesítésére vállal kötelezettséget.
2. A SZERZŐDŐ az a személy, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz, és a biztosítási díj fizetését vállalja.

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

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

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

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

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

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

4. A KEDVEZMÉNYEZETT az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztekor a szolgáltatás igénybevételére jogosult. A szerződő a kedvezményezettet a biztosítóhoz címzett és a biztosítónak eljuttatott írásbeli nyilatkozattal jelölheti ki, és a biztosítási esemény bekövetkezéséig bármikor ugyan-ilyen 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 haláleseti szolgáltatásra a biztosított örököse.

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

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

I.2. A biztosítási szerződés létrejötte

5. A biztosítási szerződés megkötését a szerződő írásbeli AJÁNLATTAL kezdeményezi.
6. A biztosító az ajánlat elbíráláshoz egészségi nyilatkozatot és orvosi vizsgálatot is kérhet. Amennyiben orvosi vizsgálatra kerülne sor, annak eredményét az egészségügyről szóló törvény alapján a biztosított az egészségügyi szolgáltatónál megismerheti.
7. A szerződés úgy jön létre, hogy a biztosító az ajánlat és a hozzá tartozó nyilatkozatok, szükséges dokumentumok alapján kockázatelbírálást végez, majd az ajánlat elfogadásáról fedezetet igazoló dokumentumot, KÖTVÉNYT állít ki.
8. A biztosító az ajánlatot módosításokkal is elfogadhatja. Ha a kötvény tartalma az ajánlattól eltér, és az eltérést a szerződő a kötvény kézhezvételét követő tizenöt napon belül nem kifogásolja, a szerződés a kötvény szerinti tartalommal jön létre. Lényeges eltérés esetén a biztosító az eltérésre a szerződő figyelmét a kötvény átadásakor írásban felhívja. Ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre.
9. A biztosító az ajánlatot annak beérkezését követő tizenöt napon belül, – amennyiben az ajánlat elbírálásához egészségügyi kockázatelemzés szükséges, hatvan napon belül – indoklás nélkül elutasíthatja.
10. A szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra annak beérkezését követő tizenöt napon belül, – amennyiben az ajánlat elbírálásához egészségügyi kockázatelemzés szükséges, hatvan napon belül – nem nyilatkozik.
11. A biztosítás technikai (a biztosítási évfordulókat meghatározó) KEZDETE a kötvényen ekként megjelölt nap.

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

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

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

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

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

I.3. A szerződés hatályba lépése

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

I.4. A biztosító kockázatviselésének kezdete

15. A biztosító kockázatviselése a biztosítási szerződés létrejöttének időpontjában kezdődik.

16. A biztosító várakozási időt az alapbiztosításra vonatkozóan nem köt ki.

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 (28. és 32. pont);
– díj nemfizetés esetén (46. pont);
– a szerződés felmondásával, visszavásárlásával (59. pont);
– egyéb, a feltételekben (18. és 22. pont) meghatározott esetekben.

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

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

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

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 15 napon belül köteles írásban bejelenteni a lényeges körülmények megváltozását, így különösen a biztosított foglalkozásának, szabadidős tevékenységének a vállalt kockázat (például balesetveszély) szempontjából történő megváltozását.

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

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

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

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

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

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

II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

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

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

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

26. Az aktuális biztosítási összeg a tartam alatt csak az automa- tikus díjnövelés esetleges visszautasítása (41. pont), valamint a szerződés díjmentesítése (68. pont) következtében vál- tozik.

II.1. Nyugdíj szolgáltatás

II.1.1. Nyugdíjkorhatár betöltése

27. Amikor a biztosított eléri a szerződés létrejöttkor hatályos jogszabályok szerint reá irányadó öregségi nyugdíjkorha- tárt, a biztosító nyugdíj szolgáltatásként

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

II.1.2. Nyugdíjjogosultság korhatár előtti megszerzése

28. Amennyiben a biztosított nyugdíjjogosultságát a reá irá- nyadó öregségi nyugdíjkorhatár elérése előtt meg- szerzi, akkor a biztosító nyugdíj szolgáltatásként

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

II.1.3. A nyugdíj szolgáltatás kifizetése, járadék szolgáltatás

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

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

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

31. Ha a szerződés kezdetétől még nem telt el 10 év, a szol- gáltatás csak járadék formájában kerülhet kifizetésre.

II.2. Egészségkárosodási szolgáltatás

32. Amennyiben a biztosított egészségi állapota a kockázatvi- selés ideje alatt legalább 40%-ot elérő mértékben káros- dik, a biztosító egészségkárosodási szolgáltatásként

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

II.3. Haláleseti szolgáltatás

33. Amennyiben a biztosított a kockázatviselés ideje alatt elha- lál, a biztosító haláleseti szolgáltatásként

- a folyamatos díjas alapszolgáltatásra addig befizetett – díjfi- zetési pótdíjakkal csökkentett – díjjal megegyező össze- get;
- a nyereségszámla aktuális értékét (55. pont),
- a szerződésen nyilvántartott adójóváírás aktuális értékét (45. pont),
- a rendkívüli befizetések aktuális értékét (44. pont) fizeti ki a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) ré- szére, 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 kifizet-ésre kerül.

34. Jelen feltételek szempontjából BALESET a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő külső behatás, amelynek követ- keztében a biztosított elhalálozik, testi sérülést vagy mara- dandó egészségkárosodást szenved.

III. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

III.1. A biztosítás díja

35. A biztosító a biztosítási szerződésben szereplő köteleztsé- gek teljesítését a biztosítási díj megfizetése ellenében vál- lalja. A biztosítás díját – a biztosító díjszabása alapján – a választott biztosítási összeg határozza meg. A díjat befolyá- solhatja egyebek mellett a biztosított foglalkozása, munka- helyi és szabadidős tevékenysége, egészségi állapota is.

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

37. A szerződés első díját az ajánlattételkor kell megfizetni. A szerződés későbbi, folytatólagos díjai a további biztosítási évfordulókon, előre esedékesek.

38. A biztosító írásban (tett nyilatkozattal) hozzájárulhat az éves díj részletekben történő fizetéséhez. Részletfizetés esetén a díjak a megfelelő részletfizetési időszak első napján, előre esedékesek.

A biztosító a díjfizetés módjától és gyakoriságától függő pótdíjat számíthat fel, melynek mértéke változhat. Az esetleges pótdíj mértékéről és változásról a biztosító előzetesen tájékoztatja a szerződőt.

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

III.2. Automatikus díjnövelés

40. Az alap-nyugdíjbiztosítás biztosítási összegéhez tartozó kezdeti biztosítási díj meghatározásakor a biztosító évente, a biztosítási évfordulókon – az utolsó két biztosítási évforduló kivételével – 2%-kal növekvő biztosítási díjat vesz figyelembe.

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

A szerződő – legkorábban a 3. biztosítási évet követően – az aktuális díjnöveléssel érintett biztosítási évre visszautasíthatja az emelést, melyet a biztosítási időszakot megelőző 30. napig írásban kell jeleznie. Ebben az esetben a biztosítási összeg a tartamból hátralevő időtől is függő mértékben csökkentésre kerül. Az új biztosítási összeget a biztosító azzal a feltételezéssel határozza meg, hogy az emelés elutasítása csak az érintett biztosítási évre vonatkozik.

III.3. Értékkövetés

42. A biztosítási díjnak az automatikus díjnövelés mértékét meghaladó emelésére nincs lehetőség.

(Az automatikus díjnövelés (40. pont) nem minősül értékkövetésnek.)

III.4. Rendkívüli díjfizetések

43. A szerződő a szerződésre a folyamatos díjon felül rendkívüli díjfizetéseket is teljesíthet.

A rendkívüli befizetés minimális összege 20 000 Ft.

44. A rendkívüli (eseti) befizetéseket a biztosító – befizetésenként – elkülönítetten kezeli és tartja nyilván. A befizetett összegből egyszeri 0,5%-os kezelési díj kerül levonásra. A rendkívüli befizetés aktuális értéke kezdetben a kezelési díjjal csökkentett befizetés, mely a továbbiakban a biztosító által jóváírt hozammal nő (56. pont).

III.5. Adójóváírás

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

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

III.6. A díjfizetés elmulasztásának következményei

46. Amennyiben az esedékes biztosítási díjat nem fizetik meg, a biztosító a szerződőt a következményekre történő figyelmeztetés mellett a díjfizetés teljesítésére 30 napos póthatáridő megadásával írásban felszólítja. A határidő eredménytelen elteltével a szerződés az esedékesség napjára visszamenő hatállyal megszűnik, illetve díjmentesítésre kerül (68. pont), kivéve, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton érvényesíti.

47. A szerződés díjnemfizetés miatti megszűnésekor a visszavásárlási összeg (V.2. fejezet) kerül, figyelemmel az adójogszabályokban szereplő korlátozásokra is (74. pont).

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

48. Abban az esetben, ha a szerződés a folytatólagos díj meg nem fizetése következtében biztosítási szolgáltatás kifizetése nélkül szűnt meg, a szerződő – a biztosított életben léte esetén – a megszűnés napjától számított 6 hónapon belül írásban kérheti a biztosítót a kockázatviselés helyreállítására, feltéve, hogy a korábban esedékessé vált biztosítási díjat megfizeti, és az esetlegesen kiutalt visszavásárlási összeget visszafizeti. A biztosító a biztosítási fedezet helyreállítását újabb kockázatelbírálás eredményétől is függővé teheti.

A biztosító kockázatviselése (az eredeti tartalommal és összeggel) a fentiek szerinti fizetési kötelezettségek teljesítését követő nap 0. órájától kezdődik újra (REAKTIVÁLÁS).

IV. A TÖBBLETHOZAM ÉS AZ ABBÓL TÖRTÉNŐ RÉSZESEDÉS

IV.1. Technikai kamatláb, díjtartalék, többlethozam

49. A TECHNIKAI KAMATLÁB az a kamatláb, amelyet a biztosító a biztosítás díjának megállapításakor – mint a díjtartalék feltételezett és egyúttal a biztosító által garantált minimális befektetési hozamát – előre figyelembe vesz.

Jelen alapbiztosítás esetében – a díjfizetési tartamon belül – a technikai kamatláb 0,5%.

A rendkívüli befizetésekre és adójóváírásokra hozamgarancia (technikai kamatláb) nem vonatkozik.

50. A biztosító a várható jövőbeni kötelezettségei teljesítésére biztosításmatematikai elvek alapján, a számviteli szabályoknak megfelelő módon DÍJTARTALÉKOT képez, melyet szerződésenként, azon belül pedig az alapbiztosításra valamint az egyes rendkívüli befizetésekre és adójóváírásokra külön-külön tart nyilván.

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

52. A TÖBBLETHOZAM az a hozam, amit a biztosító az egyes nap-tári években

- az alapbiztosítás esetében – a díjfizetési tartam alatt – a garantált technikai kamatláb felett,
- a rendkívüli befizetések és adójóváírások esetében pedig a 0% felett,

a jelen termék díjtartalékain elér.

Az alapbiztosítás díjfizetési tartamának lejáratát követően az alapbiztosításon elért többlethozam a lejárat összeg befektetéséből származó 0% feletti hozam.

53. Az egyes szerződésekre (az alapbiztosításra, rendkívüli befizetésekre és adójóváírásokra) eső többlethozam 0,3% feletti részének 90%-a a fentiek alapján, a díjtartalékok figyelembevételével, biztosításmatematikai módszerrel kerül meghatározásra.
54. A többlethozamok meghatározása és a szerződésekhez rendelése a naptári évet követő január 1-jei hatállyal, legkésőbb január 31-éig történik meg.

IV.2. A többlethozamból történő részesedés

55. Az alapbiztosítás tartalékán elért többlethozam 0,3% feletti részének 90%-át a biztosító az alapbiztosításhoz tartozó NYERESÉGSZÁMLÁN veszi nyilvántartásba. Ezzel egyidejűleg a nyereségszámla értéke a vonatkozó időszakban magán a nyereségszámlán elért pozitív hozam 0,3% feletti részének 90%-ával is növelésre kerül.
56. A nyilvántartott rendkívüli befizetéseken és adójóváírásokon elért többlethozam 0,3% feletti részének 90%-a ezek megelőző értékéhez adódik hozzá, így növelve azok aktuális értékét.
57. Biztosítási esemény vagy (részleges) visszavásárlás (V.3. fejezet) esetén az ezeket megelőző időszakra vonatkozó, de esetleg még nyilvántartásba nem vett, illetve be nem számított többlethozamot a biztosító a szolgáltatás, illetve a (részleges) visszavásárlás aktuális értékének megállapításakor figyelembe veszi. Amennyiben a hozam végleges megállapítására még nem került sor, annak összegét a biztosító becsléssel állapítja meg.

V. MARADÉKJOGOK

V.1. A maradékjogok fogalma

58. A maradékjogok a biztosítási szerződésre vonatkozó azon jogok, melyek a díjfizetés elmaradása, illetőleg a szerződésnek a szolgáltatás kifizetése nélküli megszűnése esetében fennmaradnak. A jelen szerződés esetében a maradékjogok a visszavásárlás és a díjmentesítés. A maradékjogok érvényesítését a szerződő írásban, a biztosított hozzájárulásával kérheti.

V.2. Visszavásárlás

59. A szerződő a biztosítási tartamon belül írásban felmondhatja a szerződést.
60. Amennyiben a szerződés tartamából legalább 1, díjjal fedezett év már eltelt, a biztosító az – igény hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentésének a biztosítóhoz történő beér-

kezését és a szükséges azonosítások elvégzését követően – a visszavásárlási összeget fizeti ki a biztosítottnak.

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

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

62. Amennyiben a szerződés tartamából nem telt el legalább egy, díjjal fedezett év, a szerződés megszűnésekor nyereség nem kerül kifizetésre.
63. A maradékjogok igénybevétele a nyugdíjbiztosításra vonatkozó – az igénybevételekor hatályos adó jogszabályokban meghatározott módon a – kedvezmények elvesztésével, illetve a már kiutalt adójóváírások emelt összegben történő visszafizetésének kötelezettségével járhat.
64. A visszavásárlással a szerződés megszűnik, és nem léptethető újból hatályba.

V.3. Részleges visszavásárlás

65. A szerződő bármikor kérheti az egyes rendkívüli befizetésekből származó összegek kifizetését az alapbiztosítás felmondása nélkül.
66. A RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS igénylésénél a szerződőnek pontosan meg kell jelölnie, hogy, melyik befizetéséből származó összeg kifizetését kéri. Ez esetben a megjelölt befizetés teljes aktuális értéke kifizetésre kerül a biztosított részére, figyelemmel az 57. pontban írottakra is, részleges teljesítés az egyes rendkívüli befizetésekből nem kérhető.
67. A részleges visszavásárlás igénybevétele a nyugdíjbiztosításra vonatkozó – az igénybevételekor hatályos adó jogszabályokban meghatározott módon a – teljes biztosításra vonatkozó kedvezmények elvesztésével, illetve a már kiutalt adójóváírások emelt összegben történő visszafizetésének kötelezettségével járhat.

V.4. Díjmentesítés

68. Legalább 1, díjjal fedezett év eltelté után a szerződés – a szerződő írásbeli kérésére – díjmentesítésre kerülhet. A díjmentesített szerződés további folyamatos díjfizetés nélkül marad érvényben, egyúttal az alap-nyugdíjbiztosítás aktuális biztosítási összege – a díjmentesítés hatályától függően, akár jelentős mértékben is (1. sz. melléklet) – lecsökken.
69. Díjmentes szerződés esetén módosul a haláleseti szolgáltatás:
– amennyiben a biztosított halálát baleset okozta, a 33. pont szerinti szolgáltatás,
– egyéb esetekben a folyamatos díjas alapbiztosításra befizetett díjak összege helyett a visszavásárlási összeg kerül kifizetésre.
70. A többlethozamból történő részesedés a díjmentesítés után is jóváírásra kerül, és rendkívüli díjfizetések is teljesíthetők.

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

VI. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

VI.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei

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

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

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

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

VI.2. A kifizetéshez szükséges dokumentumok

76. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez a szolgáltatásra jogosultnak az alábbi iratokat kell bemutatnia, illetve átadnia:

- a nyugdíjba vonulás igazolására a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv jogerős határozatát;
- az egészségkárosodási szolgáltatáshoz a társadalombiztosítási szerv által kiadott, a biztosítási eseményt igazoló határozatot és a Nemzeti Rehabilitációs és Szociális Hivatal (vagy jogutódja) szakvéleményét; az egészségkárosodást előidéző betegség előzményeinek igazolását;
- elhalálozás esetén a halotti anyakönyvi kivonatot, a halál okát igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítványt;
- baleset esetén a baleset helyének, idejének, körülményeinek, következményeinek leírását és az azt dokumentáló iratokat;
- a jogosultság (kedvezményezett minőség), továbbá a biztosítási esemény és a biztosítási szolgáltatás megállapításához szükséges egyéb okiratokat;
- a biztosítási kötvényt és – a biztosító kérésére – a díjfizetés igazolását.

77. A biztosító a biztosítási szolgáltatáshoz azon okiratok bemutatását kérheti, amelyek alkalmasak a biztosítási esemény bizonyítására. A biztosító a szolgáltatás teljesítésének 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 összecszerúságát 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.

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

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

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

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

80. A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetén a biztosító mentesül a biztosítási szolgáltatás teljesítése alól, és – a biztosítási szerződés egyidejű megszűnése mellett a visszavásárlási összeget fizeti ki, kivéve ha

- bizonyítják, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor, illetve a szerződés módosításakor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében; vagy
- a szerződés megkötésétől, módosításától, illetve a lényeges körülmények változására vonatkozó bejelentési határidő leteltétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt.

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

VII.2. Mentésülések

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

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

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

84. Mentesül a biztosító a baleseti eseményekre meghatározott szolgáltatások teljesítése alól, ha a biztosítási eseményt okozó balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő.
Súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak minősül különösen az a baleset, amely a biztosított
- súlyosan ittas (2,5 ezrelékes véralkohol szintet elérő) állapotával, vagy
 - bódító, kábító vagy más hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztása miatti állapotával vagy toxikus anyagok szedése miatti függőségével, vagy
 - érvényes jogosítvány nélküli vagy ittaság melletti és egyéb közlekedési szabályt is megsértő gépjárművezetésével
- okozati összefüggésben következett be.

VII.3. Kizárások

85. A biztosító kizárja kockázatviselési köréből azon eseményeket, amelyek bekövetkezése okozati összefüggésben áll az alábbiak valamelyikével
- HIV fertőzés;
 - radioaktív magenergia vagy ionizáló sugárzás hatása (kivéve a terápiás célú orvosi kezelést);
 - különösen kockázatos hobbi, sporttevékenység, extrém sport (többek között barlangászat, búvárkodás, szikla-, fal- és hegymászás, bungee jumping), valamint a motoros meghajtású szárazföldi-, vízi-, illetve motoros vagy motor nélküli légi járművek használatával járó sportágak űzése közben bekövetkezett eseményekkel;
 - repülés (többek között ejtőernyős ugrás, sárkányrepülés) közben bekövetkezett eseményekkel, kivéve, ha a repülés utasként, pilótaként, személyzetként való részvétel formájában történt a szervezett légi utasforgalomban;
 - háborús, polgárháborús eseményekkel, terrorcselekményekkel, felkeléssel, lázadással, zavargással, tüntetéssel;
 - a biztosított fegyveres szolgálat teljesítése közben, illetve a biztosított fegyverviselésének vagy -használatának során, azzal összefüggésben bekövetkezett eseményekkel.
86. A biztosító a baleseti eseményekre vállalt kockázatviselése köréből a fentiekén túl azon eseményeket is kizárja, amelyek
- okozati összefüggésben állnak a biztosított elme- vagy tudatzavarásával, illetve öngyilkosságával vagy annak kísérletével;
 - továbbá azon eseményeket, amelyek a biztosított súlyosan ittas (2,5 ezrelékes véralkohol szintet elérő) állapotja miatt következtek be.
87. A biztosító a biztosításiszolgáltatás helyett a visszavásárlási összeget fizeti ki, ha a bejelentett esemény a szerződési feltételekben nevesített, a biztosító kocká-

zatviselésének köréből kizárt események valamelyikével okozati összefüggésben következett be.

VIII. VEGYESRENDELKEZÉSEK

VIII.1. Az adatok nyilvántartása

88. A jelen szerződéssel kapcsolatos adatkezelés az ügyfél hozzájárulásán és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban Bit.) 135.§-án és 136.§-án alapul. Az adatokat az UNIQA Biztosító Zrt. kezeli. A biztosító részéről adatfeldolgozóként az UNIQA Software Service GmbH (A-1029 Bécs, Untere Donaustraße 21.), a biztosító által felkért orvosszakértő, továbbá a számára a biztosítási szerződéssel kapcsolatban mindenkor kiszervezett tevékenységet végző személyek, megbízottak járhatnak el. Az adatokat e személyek ismerhetik meg a vonatkozó jogszabályi feltételek szerint.
Az ügyfél adatai kezeléséről az adatkezelőnél tájékoztatást kérhet, kérheti adatai helyesbítését, a kötelező adatkezelés kivételével adatai törlését, zárolását, törvényben meghatározott esetekben tiltakozhat adatai kezelése ellen, továbbá jogainak megsértése esetén az adatkezelő ellen bírósághoz fordulhat. A pert az illetékes törvényszék előtt kell megindítani, azonban az érintett – választása szerint – a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindíthatja. A biztosító jogosult a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával és szolgáltatásával összefüggően tudomására jutott személyes, egészségi és üzleti adatok – törvényi előírásoknak megfelelő – teljes körű kezelésére. A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat biztosítási titokként kezelni, és e titkot időbeli korlátozás nélkül megőrizni.
89. BIZTOSÍTÁSI TITOK minden olyan – minősített adatot nem tartalmazó –, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.
A biztosító az általa kezelt adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, továbbá – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.
A biztosítási titok tekintetében a biztosító a Bit.-ben foglaltak szerint jár el. Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha
- a biztosító, biztosításközvetítő ügyfele vagy annak képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
 - a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.
90. Az ügyfelek adatait a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a törvényben meghatározott esetekben – az alábbi szervekhez továbbíthatja: a feladatkörében eljáró Felügyelethez, nyomozhatósághoz és ügyészséghez, bírósághoz, a bíróság által kirendelt szakértőhöz, bírósági vég-

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

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

91. A szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásával a szerződő és biztosított hozzájárulnak, hogy adataikat a biztosító harmadik országbeli (viszont)biztosítóhoz, vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez továbbíthassa.
92. A biztosító – a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében – a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából megkereséssel fordulhat más biztosítóhoz, továbbá a fentieknek megfelelő megkeresésre a jogszabályoknak megfelelő megkeresés szerinti adatokat a megkeresésben meghatározott megfelelő határidőben, ennek hiányában a megkeresés kézhezvételétől számított tizenöt napon belül köteles átadni a megkereső biztosítónak. A megkeresés és annak teljesítése nem minősül a biztosítási titok megsértésének. A megkeresés illetve az adatátadás a Bit. 149.§-ban rögzített adatokra vonatkozhat. A biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatokat a jogszabályban meghatározott időpontig kezelheti. A megkereső biztosító a megkeresésről, az abban szereplő adatokról, továbbá a megkeresés teljesítéséről az ügyfelet a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíti, továbbá az ügyfél kérelmére az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011.évi CXII. törvényben szabályozott módon tájékoztatja.

VIII.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok

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

A szerződés díjához és az arra történő kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adókedvezményről, adójóváírásról és adókötelezettségről a személyi jövedelemadóról szóló törvény (Szja. tv.) rendelkezik. Az adómentes szolgáltatások körét, továbbá az esetlegesen fellépő adó- és egyéb fizetési kötelezettséget az Szja tv. és Eho tv. határozza meg.

Nem magánszemély szerződő esetén a biztosítási díj, szolgáltatás és egyéb kifizetések elszámolhatóságáról a társasági adóról szóló törvény és a társadalombiztosításra vonatkozó jogszabályok további előírásokat is tartalmaznak.

Az adózással kapcsolatos további, részletesebb információt a termékhez tartozó adózási tájékoztatóban és honlapunkon, a www.uniqa.hu oldalon találhat.

Az adózással kapcsolatos jogszabályok a szerződés tartalma alatt megváltozhatnak.

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

95. A szerződésre kötvénykölcsön nem igényelhető.

VIII.4. A biztosítási kötvény elvesztése

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

VIII.5. Panaszok bejelentése

97. Az Ügyfél az UNIQA Biztosító Zrt. magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) terjesztheti elő az alábbiak szerint:

a) személyesen írásban vagy szóban a biztosító Ügyfél-szolgálatán (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) ügyfélfogadási időben,

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

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

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

- a) a Pénzügyi Békéltető Testülethez (továbbiakban: PBT, levelezési cím: 1525 Budapest, Pf.: 172, telefon: +36-80-203-776, telefax: +36-1-489-9102, e-mail: ugyfelszolgalat@mnbn.hu internetes oldal: www.mnb.hu/bekeltetes) vagy
- b) a Polgári Perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

Amennyiben a biztosító által elutasított panasz a Magyar Nemzeti Bankról (a továbbiakban: MNB) szóló 2013. évi CXIII. törvény (MNB tv.) *fogyasztóvédelmi rendelkezése megsértésének kivizsgálására irányul*, úgy az Ügyfél az MNB [1534 Budapest BKKP Pf. 777, telefon: 06-80-203-776, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbn.hu, internetes oldal: www.mnb.hu/fogyasztovedelem] fogyasztóvédelmi eljárását kezdeményezheti.

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

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

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

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

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

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

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

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

Magyarországon a pénzügyi fogyasztói jogviták rendezésére a Pénzügyi Békéltető Testület (H-1525 Budapest, Pf.:172, telefon:+36-80-203-776, telefax: +36-1-489-9102, e-mail: ugyfelszolgalat@mnbn.hu, internetes oldal: www.mnb.hu/bekeltetes) jogosult, amely a Magyar Nemzeti Bank által működtetett, szakmailag független testület. Az UNIQA Biztosító Zrt. online vitarendezés érdekében – kizárólag e célból – használt e-mail címe, amelyet az online vitarendezési platformon meg kell adni: onlinevitarendezes@uniqa.hu

100. A biztosító felügyeleti szerve:
Magyar Nemzeti Bank
Székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.
Ügyfélszolgálat:1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Levél cím: 1534 Budapest, BKKP Pf.: 777
Ügyfélszolgálati telefonszám: 36 80 203-776
Internetes oldal: www.mnb.hu/felugyelet

VISSZAVÁSÁRLÁSI ÉS DÍJMENTESÍTÉSI ÉRTÉKEK

1.sz.melléklet

I. FOLYAMATOS DÍJAS ALAPBIZTOSÍTÁS*

A) Visszavásárlási összeg forintban, 100000 Ft biztosítási összegre

Eltelt évek***	Tartam**																		
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
1	2 042	1 835	1 663	1 518	1 394	1 287	1 193	1 110	1 037	972	913	856	804	758	715	677	641	609	578
2	7 557	7 649	8 045	8 489	7 415	6 493	5 694	4 998	4 385	3 844	3 363	3 156	2 969	2 800	2 646	2 505	2 376	2 257	2 147
3	15 747	14 155	12 830	11 711	10 754	9 925	9 202	8 565	8 000	7 544	7 361	6 899	6 483	6 106	5 763	5 451	5 164	4 900	4 657
4	24 419	21 950	19 896	18 161	16 677	15 392	14 271	13 283	12 406	11 657	11 074	10 381	9 756	9 190	8 676	8 205	7 775	7 378	7 013
5	33 267	29 904	27 106	24 742	22 720	20 971	19 443	18 097	16 903	15 868	14 987	14 051	13 205	12 440	11 743	11 107	10 524	9 987	9 493
6	42 296	38 019	34 463	31 458	28 887	26 663	24 721	23 009	21 491	20 168	19 007	17 819	16 748	15 777	14 893	14 087	13 347	12 667	12 039
7	51 508	46 301	41 969	38 311	35 180	32 472	30 106	28 023	26 174	24 556	23 119	21 674	20 371	19 190	18 116	17 134	16 234	15 407	14 644
8	64 700	57 069	49 629	45 303	41 602	38 400	35 602	33 138	30 952	29 035	27 319	25 612	24 072	22677	21 408	20 248	19 184	18 206	17 304
9	79 199	68 854	59 775	52 439	48 155	44 448	41 211	38 359	35 829	33 604	31 608	29 632	27 851	26 237	24 768	23 426	22 196	21 064	20 020
10		81 499	70 794	62 040	56 452	50 621	46 934	43 686	40 808	38 267	35 985	33 736	31 707	29 870	28 198	26 670	25 270	23 981	22 792
11			82 537	72 406	65 319	58 539	52 774	49 123	45 888	43 024	40 452	37 923	35 643	33 578	31 698	29 981	28 406	26 958	25 622
12				83 394	74 769	66 969	60 354	55 888	51 071	47 878	45 010	42 197	39 660	37 361	35 269	33 359	31 607	29 995	28 509
13					84 664	75 922	68 398	63 022	57 584	52 831	49 662	46 557	43 758	41 222	38 914	36 805	34 872	33 095	31 454
14						85 267	76 917	70 532	64 437	59 117	55 391	51 007	47 939	45 161	42 632	40 322	38 204	36 256	34 459
15							85 786	78 426	71 637	65 719	61 382	56 566	52 206	49 180	46 426	43 910	41 604	39 482	37 525
16								86 584	79 192	72 643	67 640	62 379	57 614	54 171	50 296	47 571	45 072	42 774	40 653
17									86 984	79 896	74 170	68 450	63 268	59 378	55 166	51 306	48 611	46 132	43 845
18										87 366	80 977	74 785	69 173	64 806	60 246	56 066	53 038	49 557	47 100
19											87 953	81 389	75 335	70 459	65 542	61 031	57 648	53 894	50 422
20												88 158	81 757	76 340	71 056	66 207	62 447	58 411	54 676
21													88 342	82 455	76 793	71 596	67 436	63 111	59 107
22														88 708	82 759	77 203	72 619	67 997	63 717
23															88 860	83 033	78 001	73 075	68 510
24																88 997	83 585	78 346	73 491
25																	89 287	83 816	78 662
26																		89 402	84 027
27																			89 508
28																			
29																			
30																			
31																			
32																			
33																			
34																			
35																			
36																			
37																			
38																			
39																			
40																			
41																			
42																			
43																			
44																			
45																			
46																			

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

** A tartam alatt a díjfizetési tartam értendő.

*** Eltelt és díjjal fedezett biztosítási év.

A) Visszavásárlási összeg forintban, 100000 Ft biztosítási összegre

Eltelt évek***	Tartam**																		
	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47
1	551	525	501	478	457	438	419	402	386	371	356	343	330	318	306	295	285	275	266
2	2 045	1 950	1 862	1 780	1 703	1 631	1 563	1 499	1 439	1 383	1 329	1 278	1 230	1 185	1 142	1 101	1 062	1 025	990
3	4 432	4 223	4 029	3 849	3 680	3 522	3 375	3 236	3 105	2 982	2 866	2 757	2 653	2 555	2 462	2 373	2 290	2 210	2 134
4	6 674	6 361	6 069	5 798	5 544	5 307	5 084	4 875	4 679	4 494	4 319	4 154	3 998	3 850	3 710	3 577	3 451	3 330	3 216
5	9 035	8 611	8 216	7 848	7 505	7 184	6 883	6 600	6 334	6 084	5 847	5 624	5 413	5 212	5 023	4 842	4 671	4 508	4 353
6	11 459	10 921	10 420	9 954	9 518	9 111	8 729	8 371	8 033	7 716	7 416	7 133	6 865	6 611	6 370	6 142	5 924	5 718	5 521
7	13 938	13 283	12 674	12 107	11 577	11 082	10 617	10 181	9 771	9 384	9 020	8 675	8 349	8 041	7 748	7 470	7 206	6 955	6 715
8	16 470	15 696	14 976	14 306	13 680	13 094	12 545	12 030	11 545	11 088	10 658	10 250	9 865	9 501	9 155	8 826	8 514	8 218	7 935
9	19 055	18 159	17 327	16 551	15 827	15 149	14 514	13 917	13 356	12 828	12 330	11 859	11 413	10 991	10 591	10 211	9 850	9 507	9 180
10	21 693	20 673	19 725	18 842	18 017	17 246	16 522	15 843	15 205	14 603	14 036	13 499	12 992	12 512	12 056	11 624	11 213	10 822	10 450
11	24 385	23 239	22 173	21 180	20 253	19 385	18 572	17 809	17 091	16 414	15 776	15 174	14 604	14 064	13 552	13 065	12 604	12 164	11 746
12	27 133	25 857	24 671	23 566	22 534	21 568	20 664	19 814	19 015	18 262	17 552	16 882	16 247	15 647	15 077	14 536	14 022	13 533	13 068
13	29 936	28 528	27 219	26 000	24 861	23 796	22 797	21 860	20 978	20 148	19 364	18 624	17 924	17 262	16 633	16 036	15 469	14 930	14 416
14	32 797	31 254	29 820	28 483	27 236	26 068	24 974	23 947	22 981	22 071	21 213	20 402	19 635	18 909	18 220	17 567	16 945	16 355	15 792
15	35 715	34 035	32 473	31 017	29 658	28 387	27 195	26 076	25 024	24 033	23 098	22 215	21 380	20 589	19 839	19 128	18 451	17 808	17 195
16	38 691	36 872	35 180	33 603	32 130	30 752	29 461	28 249	27 109	26 035	25 022	24 065	23 160	22 303	21 491	20 720	19 987	19 290	18 627
17	41 728	39 766	37 941	36 240	34 652	33 165	31 772	30 465	29 235	28 077	26 984	25 952	24 976	24 052	23 176	22 344	21 554	20 802	20 086
18	44 827	42 718	40 757	38 930	37 224	35 628	34 131	32 726	31 404	30 160	28 986	27 877	26 828	25 835	24 894	24 000	23 152	22 344	21 575
19	47 988	45 730	43 631	41 675	39 848	38 139	36 537	35 032	33 617	32 285	31 028	29 841	28 718	27 655	26 647	25 690	24 781	23 917	23 094
20	51 969	48 803	46 562	44 475	42 525	40 701	38 991	37 385	35 875	34 452	33 111	31 843	30 645	29 510	28 435	27 414	26 444	25 521	24 643
21	56 109	52 715	49 553	47 331	45 256	43 314	41 494	39 785	38 178	36 664	35 235	33 887	32 611	31 403	30 258	29 172	28 139	27 157	26 223
22	60 411	56 783	53 402	50 949	48 041	45 980	44 048	42 233	40 527	38 919	37 403	35 971	34 617	33 334	32 118	30 965	29 869	28 826	27 834
23	64 879	61 011	57 403	54 708	51 606	48 699	46 652	44 731	42 923	41 220	39 614	38 097	36 662	35 304	34 016	32 794	31 633	30 528	29 477
24	69 517	65 401	61 562	58 609	55 308	52 214	49 970	47 278	45 367	43 567	41 870	40 266	38 749	37 313	35 951	34 659	33 432	32 265	31 153
25	74 326	69 957	65 881	62 657	59 151	55 864	53 413	50 553	47 860	45 961	44 170	42 478	40 878	39 362	37 926	36 562	35 267	34 035	32 863
26	79 311	74 683	70 363	66 854	63 138	59 653	56 982	53 950	51 095	49 025	46 517	44 735	43 049	41 453	39 939	38 503	37 139	35 842	34 607
27	84 476	79 581	75 011	71 203	67 272	63 583	60 683	57 473	54 451	52 201	49 545	47 036	45 263	43 585	41 994	40 483	39 048	37 684	36 385
28	89 742	84 656	79 830	75 707	71 555	67 659	64 516	61 125	57 931	55 491	52 684	50 032	48 109	45 760	44 089	42 503	40 996	39 563	38 199
29		89 833	84 823	80 370	75 992	71 882	68 486	64 909	61 537	58 899	55 937	53 137	51 056	48 576	46 226	44 563	42 982	41 480	40 049
30			89 916	85 195	80 586	76 256	72 595	68 827	65 274	62 427	59 306	56 355	54 108	51 494	49 015	47 219	45 009	43 435	41 937
31				90 110	85 339	80 785	76 846	72 882	69 144	66 079	62 794	59 687	57 266	54 514	51 905	49 968	47 641	45 429	43 862
32					90 182	85 472	81 242	77 078	73 149	69 856	66 404	63 137	60 534	57 641	54 896	52 813	50 365	48 038	46 352
33						90 249	85 786	81 417	77 294	73 762	70 138	66 707	63 914	60 876	57 992	55 755	53 184	50 739	48 927
34							90 413	85 903	81 580	77 799	73 999	70 401	67 409	64 221	61 196	58 798	56 100	53 534	51 591
35								90 472	86 012	81 971	77 990	74 220	71 021	67 680	64 509	61 943	59 115	56 425	54 344
36									90 526	86 280	82 115	78 169	74 753	71 256	67 935	65 194	62 232	59 414	57 190
37										90 666	86 377	82 250	78 608	74 950	71 477	68 552	65 453	62 504	60 131
38											90 714	86 466	82 589	78 767	75 136	72 021	68 781	65 698	63 168
39												90 759	86 699	82 709	78 917	75 603	72 219	68 997	66 305
40													90 880	86 779	82 821	79 301	75 769	72 406	69 544
41														90 920	86 854	83 118	79 435	75 926	72 888
42															90 958	87 057	83 219	79 561	76 339
43																91 063	87 124	83 313	79 900
44																	91 097	87 187	83 575
45																		91 129	87 366
46																			91 221

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

** A tartam alatt a díjfizetési tartam értendő.

*** Eltelt és díjjal fedezett biztosítási év.

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

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

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

Eltelt évek***	Tartam**																		
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
1	4 285	3 308	2 489	1 872	1 734	1 612	1 503	1 407	1 320	1 242	1 171	1 098	1 032	971	915	864	817	773	732
2	15 733	13 719	12 024	10 509	9 269	8 187	7 235	6 391	5 638	4 965	4 359	4 098	3 860	3 641	3 440	3 255	3 082	2 922	2 773
3	27 126	24 109	21 566	19 327	17 449	15 805	14 352	13 060	11 902	10 860	9 918	9 330	8 794	8 303	7 850	7 431	7 042	6 681	6 343
4	38 412	34 435	31 077	28 142	25 648	23 458	21 519	19 788	18 234	16 830	15 557	14 646	13 813	13 050	12 346	11 695	11 091	10 528	10 002
5	49 537	44 649	40 516	36 916	33 832	31 119	28 711	26 557	24 618	22 862	21 264	20 034	18 909	17 875	16 923	16 041	15 222	14 458	13 745
6	60 441	54 700	49 838	45 611	41 969	38 759	35 903	33 343	31 033	28 937	27 025	25 484	24 071	22 771	21 572	20 462	19 429	18 467	17 566
7	71 067	64 534	58 996	54 186	50 021	46 343	43 066	40 121	37 458	35 036	32 822	30 981	29 289	27 728	26 286	24 949	23 706	22 547	21 461
8	81 359	74 098	67 939	62 596	57 949	53 839	50 168	46 864	43 869	41 139	38 638	36 508	34 547	32 735	31 056	29 497	28 046	26 691	25 423
9	91 024	83 341	76 619	70 793	65 712	61 208	57 177	53 541	50 239	47 222	44 451	42 048	39 831	37 778	35 871	34 096	32 441	30 894	29 446
10		91 994	84 989	78 732	73 263	68 409	64 057	60 121	56 538	53 258	50 238	47 580	45 121	42 840	40 717	38 735	36 883	35 148	33 522
11			92 801	86 371	80 561	75 401	70 768	66 569	62 737	59 219	55 974	53 082	50 400	47 905	45 578	43 401	41 361	39 446	37 647
12				93 478	87 567	82 145	77 271	72 849	68 802	65 077	61 631	58 529	55 645	52 954	50 437	48 078	45 862	43 776	41 811
13					94 063	88 603	83 530	78 921	74 697	70 799	67 183	63 895	60 832	57 966	55 277	52 750	50 370	48 125	46 004
14						94 570	89 509	84 752	80 387	76 351	72 596	69 154	65 935	62 917	60 077	57 399	54 869	52 477	50 212
15							95 014	90 307	85 838	81 698	77 840	74 274	70 929	67 782	64 813	62 004	59 343	56 818	54 421
16								95 405	91 018	86 809	82 878	79 224	75 785	72 537	69 461	66 544	63 770	61 130	58 615
17									95 753	91 653	87 683	83 973	80 472	77 153	73 998	70 994	68 130	65 393	62 778
18										96 064	92 225	88 491	84 958	81 601	78 396	75 332	72 398	69 588	66 890
19											96 344	92 751	89 218	85 850	82 627	79 531	76 554	73 689	70 932
20												96 600	93 224	89 876	86 661	83 564	80 570	77 677	74 879
21													96 831	93 652	90 474	87 401	84 421	81 526	78 712
22														97 039	94 042	91 019	88 078	85 209	82 406
23															97 229	94 397	91 519	88 700	85 935
24																97 402	94 721	91 978	89 273
25																	97 560	95 020	92 400
26																		97 705	95 295
27																			97 839
28																			
29																			
30																			
31																			
32																			
33																			
34																			
35																			
36																			
37																			
38																			
39																			
40																			
41																			
42																			
43																			
44																			
45																			
46																			

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

B) Díjmentesítés utáni biztosítás összeg* forintban, 10000 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	2 633	2 502	2 380	2 265	2 157	2 055	1 959	1 869	1 784	1 704	1 629	1 558	1 490	1 427	1 367	1 311	1 257	1 206	1 158
3	6 028	5 732	5 455	5 194	4 948	4 717	4 499	4 294	4 101	3 918	3 746	3 583	3 430	3 285	3 148	3 018	2 895	2 779	2 668
4	9 510	9 049	8 616	8 208	7 823	7 461	7 119	6 796	6 492	6 204	5 933	5 676	5 433	5 204	4 987	4 782	4 588	4 404	4 229
5	13 077	12 449	11 860	11 304	10 780	10 285	9 817	9 376	8 958	8 563	8 190	7 837	7 503	7 187	6 888	6 605	6 337	6 082	5 841
6	16 722	15 930	15 184	14 480	13 816	13 188	12 594	12 032	11 499	10 996	10 519	10 067	9 639	9 234	8 850	8 487	8 143	7 817	7 507
7	20 443	19 486	18 584	17 733	16 929	16 168	15 447	14 763	14 115	13 501	12 919	12 367	11 844	11 347	10 877	10 431	10 008	9 607	9 227
8	24 233	23 112	22 056	21 058	20 114	19 220	18 373	17 568	16 804	16 079	15 390	14 736	14 116	13 527	12 968	12 437	11 934	11 456	11 003
9	28 085	26 804	25 595	24 451	23 369	22 343	21 369	20 444	19 564	18 728	17 932	17 176	16 457	15 774	15 124	14 507	13 921	13 365	12 836
10	31 995	30 555	29 195	27 909	26 689	25 532	24 433	23 388	22 393	21 446	20 543	19 683	18 865	18 087	17 346	16 641	15 971	15 334	14 728
11	35 954	34 360	32 852	31 424	30 070	28 784	27 560	26 396	25 287	24 230	23 221	22 258	21 341	20 466	19 633	18 840	18 084	17 364	16 680
12	39 958	38 211	36 558	34 993	33 506	32 093	30 747	29 465	28 243	27 076	25 962	24 898	23 882	22 911	21 985	21 102	20 260	19 457	18 692
13	43 999	42 103	40 308	38 608	36 992	35 454	33 989	32 591	31 257	29 983	28 765	27 600	26 485	25 419	24 400	23 427	22 498	21 611	20 765
14	48 065	46 028	44 096	42 263	40 521	38 862	37 280	35 770	34 326	32 945	31 625	30 360	29 149	27 989	26 878	25 815	24 798	23 826	22 898
15	52 143	49 976	47 915	45 954	44 089	42 312	40 616	38 995	37 445	35 960	34 538	33 176	31 869	30 617	29 415	28 263	27 159	26 103	25 092
16	56 219	53 933	51 753	49 673	47 688	45 796	43 990	42 262	40 608	39 023	37 502	36 043	34 643	33 299	32 008	30 769	29 580	28 439	27 346
17	60 278	57 886	55 598	53 408	51 314	49 311	47 397	45 566	43 811	42 127	40 511	38 958	37 466	36 033	34 655	33 330	32 056	30 832	29 657
18	64 302	61 819	59 435	57 148	54 953	52 849	50 832	48 899	47 047	45 269	43 560	41 917	40 336	38 814	37 350	35 942	34 586	33 280	32 025
19	68 275	65 715	63 251	60 879	58 595	56 399	54 287	52 259	50 312	48 443	46 645	44 914	43 246	41 640	40 092	38 601	37 165	35 780	34 447
20	72 174	69 558	67 028	64 585	62 226	59 949	57 753	55 638	53 601	51 643	49 759	47 944	46 194	44 506	42 877	41 306	39 790	38 328	36 918
21	75 979	73 326	70 750	68 251	65 830	63 485	61 217	59 024	56 907	54 865	52 898	51 002	49 172	47 406	45 699	44 051	42 459	40 921	39 436
22	79 669	76 998	74 396	71 860	69 392	66 993	64 665	62 407	60 219	58 102	56 057	54 082	52 177	50 335	48 554	46 832	45 166	43 555	41 998
23	83 219	80 555	77 945	75 392	72 896	70 459	68 084	65 773	63 526	61 344	59 229	57 182	55 203	53 289	51 438	49 645	47 908	46 227	44 599
24	86 606	83 973	81 379	78 826	76 321	73 864	71 458	69 107	66 813	64 579	62 404	60 293	58 245	56 263	54 344	52 484	50 681	48 932	47 237
25	89 803	87 227	84 673	82 145	79 649	77 190	74 770	72 395	70 068	67 793	65 571	63 405	61 299	59 252	57 268	55 345	53 478	51 666	49 907
26	92 790	90 293	87 804	85 324	82 860	80 417	78 003	75 621	73 276	70 973	68 716	66 508	64 352	62 250	60 206	58 222	56 295	54 423	52 603
27	95 548	93 152	90 748	88 341	85 931	83 527	81 136	78 766	76 420	74 104	71 825	69 587	67 393	65 247	63 152	61 111	59 127	57 199	55 322
28	97 962	95 783	93 487	91 172	88 841	86 498	84 152	81 811	79 482	77 172	74 885	72 630	70 411	68 231	66 096	64 008	61 971	59 988	58 058
29		98 076	96 001	93 799	91 567	89 309	87 029	84 738	82 444	80 157	77 880	75 622	73 390	71 190	69 025	66 900	64 820	62 788	60 807
30			98 182	96 204	94 089	91 935	89 746	87 527	85 289	83 040	80 792	78 548	76 318	74 109	71 928	69 778	67 664	65 592	63 566
31				98 281	96 392	94 361	92 280	90 156	87 994	85 806	83 601	81 390	79 179	76 977	74 790	72 627	70 492	68 390	66 327
32					98 372	96 569	94 615	92 603	90 541	88 434	86 294	84 131	81 956	79 776	77 600	75 436	73 292	71 171	69 081
33						98 458	96 733	94 852	92 907	90 903	88 848	86 753	84 631	82 491	80 341	78 191	76 049	73 923	71 817
34							98 538	96 888	95 076	93 192	91 244	89 238	87 187	85 103	82 997	80 877	78 752	76 631	74 523
35								98 613	97 032	95 285	93 460	91 565	89 606	87 597	85 550	83 477	81 385	79 285	77 185
36									98 683	97 168	95 483	93 713	91 867	89 954	87 986	85 974	83 933	81 868	79 791
37										98 749	97 296	95 668	93 951	92 154	90 283	88 353	86 376	84 365	82 327
38											98 811	97 417	95 844	94 177	92 425	90 595	88 702	86 758	84 776
39												98 869	97 530	96 009	94 390	92 681	90 891	89 033	87 121
40													98 924	97 638	96 166	94 592	92 924	91 171	89 348
41														98 976	97 739	96 314	94 783	93 155	91 438
42															99 025	97 835	96 454	94 964	93 374
43																99 072	97 926	96 588	95 136
44																	99 116	98 012	96 714
45																		99 157	98 093
46																			99 197

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

II. RENDKÍVÜLI BEFIZETÉSEK

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

III. ADÓJÓVÁÍRÁS

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

A járadékszolgáltatás feltételei

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

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

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

II. A JÁRADÉK ÖSSZEGÉNEK MEGÁLLAPÍTÁSA

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

III. A JÁRADÉKTŐKE BEFEKTETÉSI HOZAMÁNAK VISSZAJUTTATÁSA

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

IV. A KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

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

V. VEGYESRENDELKEZÉSEK

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

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

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

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

II. A járadékszolgáltatás havi összegének minimuma:

– a biztosított által kért járadékszolgáltatás esetén: 10 000 Ft.

– amennyiben a járadék megállapításakor hatályos törvény szerint az egyösszegű kifizetés az adójóváírás visszafizetését eredményezné, a törvény által előírt minimális tartamra a minimális járadék a törvény által meghatározott, alacsonyabb összegben is megállapításra kerülhet.

UNIQA Biztosító Zrt.

1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.

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

Levelezési cím: 1390 Budapest, 62. Pf. 197

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

H 1846/ 2019. 03./ 048



Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Az UNIQA Biztosító Harmónia Classic elnevezésű termékére
vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információiról. Ez a dokumentum nem marketing- anyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

Név: Harmónia Classic
Előállító: UNIQA Biztosító Zrt.
Előállító weboldala: www.uniqa.hu
Felügyeleti hatóság: Magyar Nemzeti Bank
Jelen dokumentum kelte: 2018.09.01.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Terméktípus: A Harmónia Classic egy rendszeres díjfizetésű hagyományos nyugdíjbiztosítás, melynél a szerződéskötéskor rögzített szolgáltatások nagyságát a biztosító garantálja. A kifizetések nagyságát jóváírt többelhozamok is növelhetik. A szerződő a rendszeres díjon felül nyugdíjcélú eseti díjfizetéseket is teljesíthet.

Befektetési célok: A megtakarításokat a biztosító a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott szabályok figyelembe vételével, az ott meghatározott eszközökbe (túlnyomóan magyar államkötvényekbe) fekteti be. A rendszeres díjkból származó befektetésre a biztosító évi 0,5%-os garantált kamatot ígér. A rendszeres díjkból származó befektetésen a garantált kamaton felüli hozam (az eseti díjak és adójóváírások esetén a befektetésén elért hozam) 0,3 százalékponttal csökkentett részének – amennyiben az pozitív – 90%-át a biztosító nyereségszámlán írja jóvá a biztosításon. A többelhozam visszatérítés részletes szabályait a biztosítási szerződési feltételek tartalmazzák.

Megcélzott lakossági befektető: Jelen nyugdíjbiztosítást azon ügyfeleknek ajánljuk, akik rendszeres díjfizetés mellett kívánnak nyugdíj céllal megtakarítani, legalább 10 éves befektetési időtávban gondolkodnak, és fontos számukra a garantált szolgáltatás, így azok számára is ajánlott, akik nem rendelkeznek befektetési ismeretekkel.

Biztosítási szolgáltatások és költségek:

A biztosító a következő biztosítási események bekövetkezésekor az alábbi szolgáltatásokat fizeti ki a jogosultnak:

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

– a biztosított halála esetén a befizetett díjaknak megfelelő összeget. A szerződés biztosítási esemény miatti megszűnésekor a szolgáltatással együtt a nyereségszámla aktuális értéke, a szerződésen nyilvántartott adójóváírás aktuális értéke és az esetleges eseti befizetések aktuális értéke is kifizetésre kerül. Ezen felül, baleset okozta halál esetén 1 000 000 Ft többelhozamot kerül kifizetésre.

Amennyiben a nyugdíjszolgáltatás 10 éven belül válik esedékké, a szolgáltatás csak legalább a – nyugdíjbiztosítás kezdetétől számított – 10. év végéig tartó, nem csökkenő összegű járadék formájában kerülhet kifizetésre.

A szerződés csak olyan tartamra köthető, amely a biztosított szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatáráig tart, a minimális tartam 10 év, biztosított lehet az átlagos egészségi állapotú, 18. életévét betöltött természetes személy.

Jelen tájékoztató készítésénél a következő feltételezésekkel élt a biztosító: 20 éves a tartam, 45 éves a biztosított, 300 000 Ft a kezdeti éves rendszeres díj, amely évente 2%-kal automatikusan nő (az utolsó két biztosítási év kivételével), az éves díjat nem csekkes díjfizetéssel, havi részletekben fizeti a szerződő, azaz a 20 éves tartam alatt a rendszeres fizetések száma 240, a teljes díj pedig 7 263 839 Ft. Az éves átlagos befektetett összeg (éves átlagos teljes díj) az ajánlott tartási időre nézve: 363 192 Ft. Az átlagos becsült biometrikus kockázati díj (kockázati díj) az éves díj százalékában: 3,20%, amely az ajánlott tartási idő végéig a befektetési hozamot átlagosan évi 0,06%-kal csökkenti.

Az említett szolgáltatások értékét és a teljes díj részét képező kockázati díjat a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” című szakasz mutatja be.

A költségeket a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz, a futamidőre és a szerződés biztosító általi felmondhatóságára vonatkozó információkat a „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?” című szakasz mutatja be.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely *közepesen alacsony* kockázati osztály.

A fent bemutatott összesített kockázati mutató a piaci kockázat és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. Az alacsony szintre besorolt piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelentik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása pedig azt jelzi, hogy a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ön jogosult tőkéjének legalább a – biztosítási szerződési feltételekben szereplő - visszavásárlási táblázat alapján meghatározott részét visszakapni. Minden ezt meghaladó összeg, és ezen felüli hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye, és bizonytalan.

Mindazonáltal, ez a jövőbeli piaci teljesítménnyel szembeni védelem nem alkalmazandó, ha a szerződés visszavásárlására kerül sor, amikor is a nyereségszámla értékének 50%-a kerül kifizetésre.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek¹

A teljesítmény forgatókönyvek bemutatása múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

Befektetés ²	300 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj ³	1 853 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	57 566	2 268 915	6 305 170
	Éves átlagos hozam ⁴	-98,61%	-7,82%	-1,53%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	57 808	2 497 089	8 358 907
	Éves átlagos hozam ⁴	-98,59%	-5,75%	1,47%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	57 808	2 508 753	9 022 121
	Éves átlagos hozam ⁴	-98,59%	-5,65%	2,24%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	57 808	2 521 499	9 918 168
	Éves átlagos hozam ⁴	-98,59%	-5,54%	3,19%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵		300 000	3 284 916	7 263 839
Haláleseti forgatókönyv ⁶				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	300 484	3 764 591	9 980 789
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	1 300 484	4 764 591	10 980 789
Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷		1 853	53 997	232 599

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fektet be⁸.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a terméket.

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Mi történik, ha az UNIQA Biztosító Zrt. nem tud fizetni?

Magyarországon a biztosítók szigorú felügyeleti és tőkemegfelelőségi rendszer alatt működnek, mindazonáltal, ha a biztosító vagy valamelyik értékpapír kereskedési partnere, letétkezelője nem teljesít, Önnek pénz-

ügyi vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektetővédelmi rendszer vagy garanciarendszer nem fedezi.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be⁸. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés ⁹	300 000 ⁹ Ft/1. év		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	243 303	1 425 406	1 762 326
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	100,26%	10,15%	2,55%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költségkategóriák jelentését.

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

^{2,9} Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnövelésre.

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészének összege, a Felhalmozott befektetett összeg része.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2%-kal automatikusan nő (az utolsó két biztosítási év kivételével).

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,44%	Az árban már benne foglalt költségek hatása.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,15%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,38%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,58%	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés 0,5%-nál jobban teljesített, ez esetben a 0,5-0,8% közötti hozamrészt, továbbá a 0,8% fölötti hozamrészt 10%-át a biztosító elvonja.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: a szerződéskötéskori öregségi nyugdíjkorhatár elérése (a bemutatott példában 20 év)

A nyugdíjbiztosítások lejáratú ideje a nyugdíjbiztosítások törvényi meghatározása alapján megegyezik azzal a nappal, amikor a biztosított betölti a szerződéskötéskori öregségi nyugdíjkorhatárt. A fenti számításokban bemutatott 20 éves ajánlott tartási idő kiválasztása a nyugdíjbiztosítások átlagos piaci tartamának figyelembe vételével történt.

A biztosítási szerződés az alábbi esetek bármelyikének bekövetkeztével megszűnik:

- a biztosított halálával,
- a szerződés lejáratával,
- a szerződés megszűnésével járó egyéb (nyugdíjjogosultság korhatár előtti megszerzése, illetve egészségkárosodási) szolgáltatás teljesítésével,
- a szerződés felmondásával, az első éves díj befizetését követően az első évforduló utáni visszavásárlásával, díj nemfizetés esetén,

- a szerződő által a kötvény kézhezvételét követő 30 napon belüli felmondással,
- a biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén a biztosító általi felmondással.

A biztosítóhoz intézett nyilatkozatokat írásban kell megtenni. Az összes szükséges irat biztosítóhoz történő beérkezését követő 15 napon belül a biztosító teljesíti a kifizetést, ha annak feltételei fennállnak.

A szerződés – vagy akár csak egy nyugdíjcélú eseti díjfizetésből származó befektetés – (részleges) visszavásárlása is a teljes igénybe vett adójóváírás 20%-kal növelt összegű visszafizetését eredményezi. A biztosítási szerződés lejárat előtti visszavásárlása esetén a biztosítási szerződési feltételekben meghatározott visszavásárlási érték és a nyereségszámla értékének 50%-a kerül kifizetésre, amelyek elmaradnak a lejáratig történő tartás esetén kifizetendő összegtől. Az ezekkel kapcsolatos részletes szabályokat a biztosítási szerződési feltételek és az ügyféltájékoztató tartalmazzák. A szerződés korai megszüntetése esetén a kezdeti költségek hatása fokozottan jelentkezik, ahogy a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja.

Hogyan tehetek panaszt?

A biztosító, a függő biztosításközvetítő ügynök magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, továbbá a jelen termékkel kapcsolatos esetleges panaszát a következők szerint terjesztheti elő a biztosítónál: személyesen írásban vagy szóban az Ügyfélszolgálaton (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) ügyfélfogadási időben; elektronikus úton (a panasziroda@uniqa.hu e-mail címen); telefonon (+36-1/20/30/70/544-5555); telefax útján (+36-1-238-6060); levélben (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.).

Amennyiben az eljáró biztosításközvetítő függő biztosításközvetítő, többes ügynök, vagy független biztosításközvetítő alkusz, úgy ezek maga-

tartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó esetleges panaszát a biztosításközvetítőnél terjesztheti elő.

Amennyiben ennek a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. tv.-ben rögzített feltételei fennállnak, panaszával a Pénzügyi Békéltető Testülethez (1525 Budapest, Pf.:172, e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu, telefon: +36-80-203-776, internetes oldal: www.mnbb.hu/bekeltetes) vagy a Magyar Nemzeti Bankhoz (1534 Budapest, BKKP Pf.: 777, e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu, internetes oldal: www.mnbb.hu/fogyasztovedelem), vagy a Polgári Perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

További fontos információk

A biztosító az alábbi tájékoztató dokumentumokat bocsátja a szerződő rendelkezésére jogszabályi kötelezettség alapján:

- ajánlati dokumentáció
- biztosítási szerződési feltételek
- termékismertető
- ügyféltájékoztató
- kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (a szerződő kérésére – amennyiben annak feltételei fennállnak – kizárólag a www.uniqa.hu/kid weboldalon keresztül)

- adózási tájékoztató
- TKM tájékoztató
- biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztató

A magánszemély szerződő által az adóévben nyugdíjbiztosításra fizetett rendszeres és eseti díjak 20%-a, de személyenként legfeljebb 130 ezer forint – a szerződő személyi jövedelemadóról való rendelkezése alapján adójából – a szerződésen jóváírásra kerülhet, figyelemmel az Szja tv. 44/C. és 44/D. §-aiban szereplő korlátozásokra is.