

A **PostaNyugdíj Aranytartalék** Különös Szerződési Feltételei tartalmazzák a biztosításra vonatkozó speciális rendelkezéseket. Az ajánlat aláírásának időpontjában hatályos Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF) és a jelen Különös Szerződési Feltételek együtt alkotják a **PostaNyugdíj Aranytartalék** szerződés feltételeit, azzal, hogy eltérés esetén a Különös Szerződési Feltételek az irányadóak.

1. Fogalmak

- 1.1 **Közei hozzátartozó:** a házastárs, a bejegyzett élettárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott-, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér.
- 1.2 **Nem csökkenő összegű járadék biztosítás** olyan szolgáltatás, amikor a biztosító rendszeres teljesítései közül a mindenkori utolsó teljesítés – pénzben vagy más egységben kifejezett – összege nagyobb vagy egyenlő a mindenkori utolsó teljesítést közvetlenül megelőző biztosítói teljesítés összegénél, ideértve azt az esetet is, amikor a biztosítói teljesítés összege igazolhatóan a gyakoriságának és/vagy a folyósítás tartamának módosulása miatt változik.
- 1.3 **Öregségi nyugdíj olyan saját jogú nyugellátás, amely meghatározott életkor (öregségi nyugdíjkorhatár) elérését követően, meghatározott szolgálati idő megszerzése esetén jár.** Mindkét jogosultsági feltételnek együttesen kell teljesülnie. Az öregségi nyugdíjra jogosító korhatár az 1952. január 1-je előtt születetteknél – nők és férfiak számára – egységesen a 62. betöltött életév. 2010. január 1-jétől fokozatosan 62-ről 65 évre emelkedik az öregségi nyugdíjra jogosító nyugdíjkorhatár. Az öregségi nyugdíjkorhatár az alábbiak szerint módosul:
 - ▶ aki 1952-ben született, annak a 62. életév betöltését követő 183. nap,
 - ▶ aki 1953-ban született, annak a betöltött 63. életév,
 - ▶ aki 1954-ben született, annak a 63. életév betöltését követő 183. nap,
 - ▶ aki 1955-ben született, annak a betöltött 64. életév,
 - ▶ aki 1956-ban született, annak a 64. életév betöltését követő 183. nap,
 - ▶ aki 1957-ben, vagy azt követően született, annak a betöltött 65. életév.
- 1.4 **Társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság megszerzésére életkorától függetlenül jogosult az a nő, aki**
 - a) legalább negyven év jogosultsági idővel rendelkezik, és
 - b) a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló törvénynek megfelelően azon a napon, amelytől kezdődően saját jogú nyugdíjat megállapítják, biztosítással járó jogviszonyban nem áll.

2. Tartam

A biztosítás szerződés határozott tartamra köthető, a szerződés lejáratának időpontja az a nap, amikor a Biztosított a szerződés létrejöttékor érvényes az öregségi nyugdíjkorhatárt elérte. Az utolsó év a szerződés lejáratáig tart (tört év).

3. A biztosítási szerződés alanyai

- 3.1 A biztosítás megkötésekor **a Biztosított 18-65 éves lehet.**
- 3.2 Jelen biztosítási szerződés esetében a **Biztosított csak a Szerződő vagy a Szerződő közei hozzátartozója lehet.**
- 3.3 Jelen nyugdíjbiztosítás esetén nincs Társbiztosított.
- 3.4 **A haláleseti biztosítási szolgáltatásokat leszámítva a biztosító szolgáltatására a Biztosított jogosult.** A Biztosított halála esetén a szolgáltatására a Kedvezményezett jogosult.

4. Kockázatelbírálás, várakozási idő

Jelen nyugdíjbiztosítási szerződésnél a biztosító mellőzi az egészségi nyilatkozat és az orvosi vizsgálat szükségességét és az ÁSZF-ben foglaltaktól eltérően egyetlen a jelen Különös Szerződési Feltételekben rögzített biztosítási esemény esetében sem köt ki várakozási időt.

5. Biztosítási esemény

A biztosítási esemény a Biztosított

- a) halála,
- b) társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése (ez alatt a tényleges nyugdíjas állapotot kell érteni),
- c) egészségi állapotának legalább 40%-os mértéket elérő károsodása, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem éri el (függetlenül attól, hogy rokantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult-e vagy sem), vagy
- d) a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár Biztosított általi betöltése (ez megegyezik a szerződés lejáratával).

6. Biztosítási szolgáltatás

A biztosító az alábbi szolgáltatásokat nyújtja, a legkorábban bekövetkező esemény kapcsán:

- a) a Biztosítottnak **a szerződés tartama alatt bekövetkező halála** esetén, a biztosítási esemény időpontjáig járó havi díjak, a különdíjas számla, az adó jóváírási számla és a többletozom számla aktuális értéke, illetve a túlfizetés összege kerül kifizetésre a Haláleseti Kedvezményezett számára. **Amennyiben a szerződés a biztosítási esemény időpontjában díjhátralékkal rendelkezik, úgy annak összege a biztosítási szolgáltatásból levonásra kerül.** Ha a Biztosított halála **baleseti eredetű**, a biztosító további 300 000 Ft-ot fizet. Ha a Biztosított halála **közlekedési baleseti eredetű**, a biztosító a fenti összegeken kívül a jelen Különös Szerződési Feltételek 1. számú mellékletében meghatározott közlekedési baleseti eredetű haláleseti összeget is kifizeti, amennyiben a szerződés az ott meghatározott – a biztosítási díj nagyságára vonatkozó – feltételeknek megfelel.

- b) A Biztosított a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti **saját jogú nyugellátásra való jogosultságának** megszerzése (ez alatt a tényleges nyugdíjas állapotot kell érteni) esetén: a biztosítás folyamatos díjából képzett díjtartaléka, a többlethozam számlán, az adójóváírási számlán, valamint a különdíjas számlán lévő aktuális összegek kerülnek kifizetésre. **Ha a biztosítási esemény a kockázatviselés kezdetétől számított 10 éven belül következik be, a szolgáltatást a biztosító a szerződéskötéstől számított legalább 10. év végéig tartó, nem csökkenő összegű járadék biztosítás formájában nyújtja.** A járadék összegét a biztosító a biztosításmatematika elvei alapján, a járadéktartaléka vonatkozó technikai kamatláb és a járadékra váltáskor érvényesített költség figyelembe vételével határozza meg.
- c) A Biztosítottnak a szerződéskötést követően, a lejárat időpontjáig bekövetkező **40%-os vagy azt meghaladó egészségkárosodása esetén** a biztosítási esemény időpontjáig járó havi díjak, a különdíjas számla, az adójóváírási számla és a többlethozam számla aktuális értéke, illetve a túlfizetés összege kerül kifizetésre. **Amennyiben a szerződés a biztosítási esemény időpontjában díjhátralékkal rendelkezik, úgy annak összege a biztosítási szolgáltatásból levonásra kerül.**
- d) **Elérési szolgáltatás:** a szerződés lejáratakor az elérési biztosítási összeg, a többlethozam számla, a különdíjas számla és az adójóváírási számla aktuális összege kerül kifizetésre. **Amennyiben a biztosítás lejárat időpontja és a szerződés technikai kezdete közötti különbség kevesebb, mint 10 év, akkor a biztosító az elérési szolgáltatást a szerződéskötéstől számított legalább 10. év végéig tartó, nem csökkenő összegű járadék biztosítás formájában nyújtja.** Az elérési biztosítási összeget a biztosító a jelen Különös Szerződési Feltételek 1. sz. mellékletben feltüntetett esetekben és mértékkel megemelten fizeti ki. Az elérési biztosítási összeget, mely figyelembe veszi a kötelező 3%-os díjemelést, a Szerződő választja meg a szerződés megkötésekor. A járadék összegét a biztosító a biztosításmatematika elvei alapján, a járadéktartaléka vonatkozó technikai kamatláb és a járadékra váltáskor érvényesített költség figyelembe vételével határozza meg.

7. Biztosítási díj

- 7.1 A biztosítás **folyamatos** – havi, negyedéves, féléves vagy éves – **díjfizetésű.** A folyamatos díjat a lejárat hónapjának 1-jéig kell fizetni, míg egyéb biztosítási események esetén a bekövetkezés hónapjának utolsó napjáig.
- 7.2 A folyamatos díjfizetésen felül a Szerződő különdíj befizetésre jogosult. **A külön díjas számla aktuális összegéből a folyamatos díjas tartozás a díjmaradás időpontjától számított 60. nap után akkor kerül kiegyenlítésre, ha a befizetett különdíjak erre teljes fedezetet nyújtanak.**
- 7.3 5 díjjal fedezett év eltelte után a Szerződőnek legfeljebb két alkalommal lehetősége van a díjfizetés szüneteltetésére. A szüneteltetés tartama 1 év és a biztosítási évfordulótól a következő évfordulóig tart. A biztosító a szüneteltetést követő biztosítási időszakra vonatkozó díj meghatározása során az elmaradt díjnövelést is érvényesíti.

8. Hozam jóváírás és többlethozam visszajuttatás

- 8.1 Az adott számlára érvényes visszajuttatási arányszámot a jelen Különös Szerződési Feltételek 1. sz. melléklete tartalmazza.
- 8.2 A folyamatos díjas számlára az ÁSZF 12. pontja szerinti hozam visszajuttatása vonatkozik.
- 8.3 A különdíjas- és adójóváírási számlára az ÁSZF 14. pontja szerinti hozam visszajuttatása vonatkozik.
- 8.4 A járadéktartaléka az ÁSZF 13. pontja szerinti hozam visszajuttatás vonatkozik.

9. Megszűnés

- 9.1 Az ÁSZF-ben rögzítettek túl a szerződés megszűnik
- a) a Biztosított egészségkárosodása az NRSZH komplex minősítése (határozata) alapján a rokkantsági ellátás folyósításának kezdő napjával, ha a szerződéskötést követően a Biztosított egészségkárosodása lejárat időpontjáig eléri vagy meghaladja a 40%-os mértéket, illetve
- b) a Biztosítottnak a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugdíjszolgáltatásra való jogosultsága megszerzésekor a nyugdíjjogosultság hatályának napjával (lásd 5. pont), amennyiben erre legalább 10 évvel a kockázatviselés kezdetét követően kerül sor.
- 9.2 Díjfizetés elmaradása esetén – ha a szerződés még nem rendelkezik pozitív díjmentesen leszállított biztosítási összeggel – a biztosító elszámol a Szerződővel a hatályos jogszabályban meghatározottak szerint, és a szolgáltatás esetlegesen fennmaradó összegét a **Biztosítottnak fizeti ki.**

10. Visszavásárlás, díjmentes leszállítás

- 10.1 A jelen nyugdíjbiztosítás az ÁSZF-ben rögzítettek szerint visszavásárolható és díjmentesen leszállítható, de ellentétben az ÁSZF-el, **rész-visszavásárlásra nincs lehetőség.**
- 10.2 A jelen Különös Szerződési Feltételek **2. számú mellékletében található táblázat a minimális visszavásárlási összegeket adja meg a biztosítási évfordulók időpontjára, a kockázati díjjal csökkentett befizetett folyamatos díj százalékában.**
- 10.3 **Visszavásárlási összeget növeli a különdíjas számla, az adójóváírási számla és a többlethozam számla aktuális értéke. Az így számított összegből a biztosító levonja az igénybe vett adójóváírásokat 20%-kal növelten, az egyéb közterheket, valamint a kifizetési költségeket is, és a fennmaradó összeget kifizeti a Biztosítottnak.**
- 10.4 A díjmentesen leszállított szerződésre a biztosító a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzése esetén a díjtartalékokat, minden egyéb biztosítási esemény bekövetkezésekor a leszállított biztosítási összeget, valamint a különdíjas számla, az adójóváírási számla és a többlethozam számla aktuális értékét fizeti ki.
- 10.5 Amennyiben a tartam során a díjfizetés szüneteltetésére kerül sor, akkor az elérési biztosítási összeg az igénybe vett szüneteltetés(ek) számától és időpontjától függően csökken.
- 10.6 **A díjmentes leszállítás hatályával a baleseti halálra szóló fedezet megszűnik.**
- 10.7 A díjmentesen leszállított biztosításra a tartam alatt legfeljebb két alkalommal igényelhető a díjfizetés visszaállítása.

11. A járadék biztosítási szolgáltatás egyéb szabályai

- 11.1 Ha a szerződés tartama legalább 120 hónap (10 év), akkor a lejárat szolgáltatást a biztosító egy összegben teljesíti, vagy a Biztosított kérésére járadék biztosítás formájában nyújtja. Járadék biztosítás jelen feltétel szerint az olyan életbiztosítás, ahol a járadékszolgáltatást a szerződéskötéstől számított legalább a 10. év végéig vagy a Biztosított haláláig nyújtják, feltéve, hogy a járadék nem csökkenő összegű és legalább évente vagy annál gyakoribb kifizetéssel valósul meg. **A járadék szolgáltatás egyösszegű megváltására a mindenkorai törvényi rendelkezés adhat lehetőséget.**

- 11.2 Amennyiben a szerződés tartama kevesebb, mint 120 hónap (10 év), a biztosító a szolgáltatást a szerződéskötéstől számított legalább a 10. év végéig tartó, nem csökkenő összegű járadék biztosítás formájában teljesíti. A biztosító havi, előleges, pénzügyi járadékot szolgáltat.
- 11.3 Ha a Biztosított a járadékszolgáltatás tartama alatt hal meg, a biztosító a járadék biztosítás aktuális költségfedezet nélküli tartalékát fizeti ki a Kedvezményezett részére. A járadék biztosítás aktuális költségfedezet nélküli tartalékát a biztosító a biztosításmatematika elvei alapján, a járadék összege és a járadéktartalékra vonatkozó technikai kamatláb figyelembe vételével határozza meg.
- 11.4 A Biztosított a járadékszolgáltatás indulása előtt kérheti a járadék havitól eltérő gyakoriságú folyósítását. Ebben az esetben a negyedéves járadék a havi járadék háromszorosa, a féléves járadék a havi járadék összegének hatszorosa, az éves járadék összege a havi járadék összegének tizenkétszerese. **A járadékfizetési gyakoriság megváltoztatására a járadékfolyósítás megkezdése után nincs mód.**
- 11.5 A biztosító meghatározza a **minimális járadékrészlet összegét**, melyet a jelen Különös Szerződési Feltételek **1. számú melléklete** tartalmaz.
- 11.6 **A nyugdíjbiztosítási szerződésre a járadékfolyósítás megkezdése után külön díj nem fizethető. A járadékszolgáltatás megkezdése után a szerződés nem visszavásárolható.**
- 11.7 Amennyiben az első járadék kifizetés hatálya nem azonos a biztosítási évfordulóval, úgy a biztosító a tört időszaknak megfelelő járadékrészletet fizeti ki.

12. Egyéb

- 12.1 A biztosítás az egész világra kiterjed, azonban a nyugellátás szabályainál a jelen feltételben alkalmazott fogalmak és szabályok az érvényesek.
- 12.2 A jelen alapbiztosításhoz kiegészítő biztosítás nem köthető.

1. számú melléklet

Érvényes 2019. június 17-től

Minimális havi díjak a díjfizetési tartamtól függően:

Díjfizetési tartam	Minimális havi díjak (Ft)
1 hónap	557 000
2 hónap	279 000
3 hónap	186 000
4 hónap	139 000
5 hónap	112 000
6 hónap	93 000
7 hónap	80 000
8 hónap	70 000
9 hónap	62 000
10 hónap	56 000
11 hónap	51 000
legalább 1 év, de kevesebb, mint 2 év	47 000
legalább 2 év, de kevesebb, mint 3 év	24 000
legalább 3 év, de kevesebb, mint 4 év	16 000
legalább 4 év, de kevesebb, mint 10 év	12 500
legalább 10 év, de kevesebb, mint 15 év	10 500
legalább 15 év, de kevesebb, mint 20 év	8 500
20 év és afelett	6 000

Minimális különdíj:	50 000 Ft
Az éves folyamatos díj maximuma szerződéskötéskor:	650 000 Ft
Egy évben fizethető maximális díj (folyamatos és különdíj):	10 000 000 Ft
A biztosítási tartam során fizethető maximális díj (folyamatos és különdíj):	200 000 000 Ft
Minimális évesnél gyakoribb járadékrészlet összege:	20 000 Ft
30 napon belüli felmondás adminisztrációs költsége:	3 000 Ft

Közlekedési baleseti eredetű haláleset biztosítási összege:

Ha a szerződéskötéskor érvényes éves díj és szerződéskötéskor teljesített különdíj fizetések összege legalább 1 000 000 Ft, a biztosító díjfüggő közlekedési baleseti eredetű haláleset biztosítási összeget szolgáltat, melynek összege minden megkezdett 10 000 000 Ft összes díjra 1 000 000 Ft. Például:

A szerződéskötéskor érvényes folyamatos éves díj és a szerződéskötéskor befizetett különdíj együttes összege	Közlekedési baleseti eredetű haláleset biztosítási összeg
72 000 Ft – 999 999 Ft	0 Ft
1 000 000 Ft – 9 999 999 Ft	1 000 000 Ft
10 000 000 Ft – 19 999 999 Ft	2 000 000 Ft

Megemelt elérési biztosítási összeg: azon szerződések esetén, melyek tartama legalább 10 év és egy hónapra eső díja a szerződés megkötésekor a gyakoriság szerinti kedvezmény figyelembe vétele nélkül minimum havi 20 000 Ft volt, a biztosító 10%-kal megnövelt elérési biztosítási összeget fizet feltéve, hogy az Szerződő a szerződés teljes tartama alatt az esedékes díjat folyamatosan fizette, és a díjcsökkentés, szüneteltetés valamint a reaktiválás lehetőségével nem élt. A 10%-os elérési biztosítási összeg növekmény nem alapja a többlethozam visszajuttatásnak.

Többlethozam visszajuttatási kulcs:

- ▶ folyamatos díjas számlára: 80%
- ▶ különdíjas számlára: 80%
- ▶ járadéktartalékra vonatkozóan: 80%
- ▶ adójóváírási számlára: 80%

Technikai kamatláb:

- ▶ folyamatos díjas számlára: 1,6%
- ▶ különdíjas számlára: 0%
- ▶ járadéktartalékra vonatkozóan: 1,6%
- ▶ adójóváírási számlára: 0%

Költségek:

- ▶ Járadékra váltáskor érvényesített költség (járadék költségfedezete): 3%

30 napon belüli felmondás költsége:

- ▶ 30 napon belüli felmondás adminisztrációs költsége: éves díj huszonnegyede, legfeljebb 3 000 Ft

Kifizetési költségek:

A kifizetési költségek a biztosítási szolgáltatás, visszavásárlási összeg és a 30 napos felmondásnál a díjvisszatérítési összeg kifizetése során kizárólag a különdíjas számla és az adójóváírási számla értékéből, míg a járadékfolyósítás során a folyósításra kerülő járadékrészlet teljes összegéből kerülnek levonásra a következők szerint:

Bankszámlára történő utalás esetén:	3 ezrelék, maximum 6 000 Ft
Lakcímrre (postahelyre) történő utalás esetén tranzakciónként:	100 000 Ft-ig 800 Ft 100 000 Ft felett 600 Ft + minden megkezdett 100 000 Ft után 650 Ft
Készpénzfelvételi díj postahelyi kifizetésekor:	200 Ft + a tranzakció összegének 6 ezreléke, maximum 6 000 Ft