

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

## 1. Fogalmak

- 1.1 **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.
- 1.2 **Közele 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.
- 1.3 **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 biztosítási szerződés határozott tartamra köthető, a szerződés lejáratának időpontja a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése. 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 nyugdíjbiztosítás esetén nincs Társbiztosított.
- 3.3 Jelen biztosítási szerződés esetében a **Biztosított csak a Szerződő vagy a Szerződő közele hozzátartozója lehet.**
- 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 rokkantsági 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 folyamatos díjas számla, a különdíjas számla és az adójóváírási számla aktuális értéke kerül kifizetésre a Haláleseti Kedvezményezett(ek) számára. Ha a Biztosított halála **baleseti eredetű**, a biztosító további 500 000 Ft-ot fizet.
- 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 folyamatos díjas számla, a különdíjas számla és az adójóváírási számla aktuális értéke kerül 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 járadékbiztosítás formájában nyújtja.** A járadék összegét a biztosító a biztosításmatematika elvei alapján, a járadéktartalékra 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 folyamatos díjas számla, a különdíjas számla és az adójóváírási számla aktuális értéke kerül kifizetésre.
- d) **Elérési szolgáltatás:** a szerződés lejáratakor a folyamatos díjas számla, a különdíjas számla és az adójóváírási számla aktuális értéke 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 járadékbiztosítás formájában nyújtja.** A járadék összegét a biztosító a biztosításmatematika elvei alapján, a járadéktartalékra vonatkozó technikai kamatláb és a járadékra váltáskor érvényesített költség figyelembe vételével határozza meg.

## 7. Biztosítási díj, éves fix költség

- 7.1 A biztosítás **folyamatos –kizárólag éves – díjfizetésű. A folyamatos díjat minden megkezdett biztosítási évben meg kell fizetni.**
- 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, legkésőbb 60. nap után akkor kerül ki-egyenlítésre, ha a befizetett különdíjak erre teljes fedezetet nyújtanak.**
- 7.3 A díjfizetés elmaradása esetén a díjfizetési kötelezettség szünetel, a szerződés díjmentesített státuszba kerül. **A szünetelés tartama minimum 1 év és a biztosítási évfordulótól- évfordulóig tart.**
- 7.4 **Az ÁSZF 7.6 pontjában rögzítettekkel ellentétben a biztosítás díja nem emelkedik.**
- 7.5 **Az éves fix költség** - mely a biztosításközvetítő jutalékának, a biztosító működési költségeinek, profitjának és a biztosítási kockázati díjak fedezetére szolgál - **minden megkezdett biztosítási év első napján levonásra kerül a folyamatos díjas számla értékéből, ha az nem nyújt fedezetet, a különdíjas számla értékéből történik a levonás. Mértékét az 1. számú melléklet tartalmazza. Az éves fix költség az ÁSZF 14.5. pontjában meghatározott hozamszámítás alapját csökkenti.**

## 8. Reaktiválás

A **PostaNyugdíj Prémium** termékre az ÁSZF 10. pontban leírt reaktiválás nem alkalmazható. A díjfizetés visszaállítására a 11.4. pontban leírtak szerint van lehetőség.

## 9. A hozam jóváírás és többlethozam visszajuttatás

- 9.1 Az adott számlára érvényes visszajuttatási arányszámot a jelen Különös Szerződési Feltételek 1. sz. melléklete tartalmazza.
- 9.2 A folyamatos díjas számlára az ÁSZF 14. pontja szerinti hozam visszajuttatása vonatkozik, azonban az ÁSZF 14.8. pontjában feltüntetett költség nem kerül levonásra.
- 9.3 A különdíjas- és adójóváírási számlára az ÁSZF 14. pontja szerinti hozam visszajuttatása vonatkozik.
- 9.4 A járadéktartalékra az ÁSZF 13. pontja szerinti hozam visszajuttatás vonatkozik.

## 10. Megszűnés

- 10.1 Az ÁSZF 16.1 pontjában rögzítettekén 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.
- 10.2 Ha a szerződés folyamatos díjas- és különdíjas számlája az éves fix költség levonására nem nyújt fedezetet, a biztosító elszámol a Szerződővel a hatályos jogszabályban meghatározottak szerint, és a szolgáltatás esetlegesen fennmaradó összegét a **Biztosítottnak fizeti ki.**

## 11. Visszavásárlás, díjmentes leszállítás

- 11.1 A jelen nyugdíjbiztosítás az ÁSZF-ben rögzítettek szerint visszavásárolható és díjmentesen leszállítható, kivéve:
  - **rész-visszavásárlásra nincs lehetőség**
  - a visszavásárlás a szerződő által igényelt dátumra történik.
- 11.2 **Visszavásárlás esetén a folyamatos díjas számla, a különdíjas-és az adójóváírási számla aktuális értéke kerül kifizetésre. 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.**

- 11.3 A díjmentesen leszállított szerződésre a biztosító bármely biztosítási esemény bekövetkeztekor a folyamatos díjas számla, a különdíjas számla, és az adójóváírási számla aktuális értékét fizeti ki.
- 11.4 A díjmentesen leszállított biztosítás vonatkozásában a díjfizetési kötelezettség automatikusan visszaáll, ha az évfordulót követő 90 napon belül egy teljes éves díj megfizetésre kerül. **A tartam alatt legfeljebb öt alkalommal van lehetőség a díjfizetés visszaállítására.**

## **12. A járadékbiztosítási szolgáltatás egyéb szabályai**

- 12.1 Ha a szerződés tartama legalább 120 hónap (10 év), akkor a lejáratú szolgáltatást a biztosító egy összegben teljesíti, vagy a Biztosított kérésére járadékbiztosítás formájában nyújtja. Járadékbiztosítás 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 járadékszolgáltatás egyösszegű megváltására a mindenkori törvényi rendelkezés adhat lehetőséget.**
- 12.2 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 járadékbiztosítás formájában teljesíti. A biztosító havi, előleges, pénzügyi járadékot szolgáltat.
- 12.3 Ha a Biztosított a járadékszolgáltatás tartama alatt hal meg, a biztosító a járadékbiztosítás aktuális költségfedezet nélküli tartalmát fizeti ki a Kedvezményezett részére. A járadékbiztosítás aktuális költségfedezet nélküli tartalmát a biztosító a biztosításmatematika elvei alapján, a járadék összege és a járadéktartalékra vonatkozó technikai kamatláb figyelembe vételével határozza meg.
- 12.4 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.**
- 12.5 A biztosító meghatározza a **minimális járadékrészlet összegét**, melyet a jelen Különös Szerződési Feltételek **1. számú melléklete** tartalmaz.
- 12.6 **A nyugdíjbiztosítási szerződésre a járadékfolyósítás megkezdése után különdíj nem fizethető. A járadék-szolgáltatás megkezdése után a szerződés nem visszavásárolható.**
- 12.7 Amennyiben az első járadék kifizetés hatálya nem azonos a biztosítási évfordulóval, úgy a biztosító a tört időszaknak megfelelő járadékrészletet fizeti ki.

## **13. Egyéb**

- 13.1 A biztosítás az egész világra kiterjed, azonban a nyugellátás szabályainál a jelen feltételben alkalmazott fogalmak és szabályok az érvényesek.
- 13.2 A jelen alapszerződéshez kiegészítő biztosítás nem köthető.

## 1. számú melléklet

Érvényes 2019. január 1-től

### Éves díj:

- ▶ Minimális éves díj: 500 000 Ft
- ▶ Maximális éves díj: 650 000 Ft
- ▶ A minimális és maximális díj közötti lépték: 10 000 Ft
- ▶ Minimális különdíj: 50 000 Ft

### Járadék kifizetés

- ▶ Minimális, évesnél gyakoribb járadék részlet összege: 20 000 Ft

### Többlethozam visszajuttatási kulcs

- ▶ Folyamatos díjas számlára: 80%
- ▶ Különdíjas számlára: 80%
- ▶ Járadéktartalékra vonatkozóan: 80%
- ▶ Adójóváírási számlára: 80%

### Technikai kamatláb

- ▶ Folyamatos díjas számlára: 0%
- ▶ Különdíjas számlára: 0%
- ▶ Járadéktartalékra vonatkozóan: 1,6%
- ▶ Adójóváírási számlára: 0%

### 30 napon belüli felmondás költsége:

- ▶ 30 napon belüli felmondás adminisztrációs költsége: 3 000 Ft

### Költségek

- ▶ Éves fix költség: 10 000 Ft
- ▶ Járadékra váltáskor érvényesített költség (járadék költségfedezete): 3%

### Kifizetési költségek

<b>A kifizetési költségek a biztosítási szolgáltatás, visszavásárlási összeg és a 30 napos felmondásnál a díjvisszatérítési összeg kifizetése során a teljes összeg értékéből, míg a járadékfolyósítás során a folyósításra kerülő járadékrészlet teljes összegéből kerülnek levonásra a következők szerint:</b>	
Bankszámlára történő utalás esetén:	0 Ft
Lakcímre (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
Postai online rész-visszavásárláskor a készpénzfelvételi díj (postai tranzakciónként):	200 Ft + a tranzakció összegének 6 ezreléke, maximum 6 000 Ft