

# NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI ZÁRADÉK ALLIANZ ÉLETPROGRAMOK - EURÓ ÉLET- ÉS SZEMÉLYBIZTOSÍTÁSHOZ

**A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben foglalt, nyugdíjbiztosítások után járó biztosítási adókedvezmény igénybevétele érdekében**

Jelen záradék elválaszthatatlan részét képezi az Allianz Életprogramok - Euró élet- és személybiztosításnak (a továbbiakban Allianz Életprogramok - Euró), amennyiben az Allianz Életprogramok - Euró biztosítási szerződést a jelen záradékra történő hivatkozással kötötték. Amennyiben az Allianz Életprogramok - Euró biztosítási szerződés nem jön létre, úgy jelen záradék sem jöhet létre érvényesen. A jelen záradék megszüntetése nem érinti az Allianz Életprogramok - Euró biztosítási szerződés érvényességét.

A záradékkal az Allianz Életprogramok és Allianz Életprogramok - Euró élet- és személybiztosítás Általános Szerződési Feltételei (a továbbiakban Életprogramok Euró ÁSZF) az alábbiak szerint módosulnak.

## SZERZŐDŐ

1. Jelen záradékkal ellátott Allianz Életprogramok - Euró szerződője csak természetes személy lehet.

## BIZTOSÍTOTT

2. Biztosított az Allianz Életprogramok - Euró főbiztosítottja, amennyiben a záradék létrejöttékor a rá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt még nem töltötte be vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultságot nem szerzett.

3. Az egyes termékvariánsokhoz kapcsolódóan a főbiztosított belépési kora nem haladhatja meg az alábbi táblázatban szereplő értékeket sem. A főbiztosított belépési korát a biztosító úgy állapítja meg, hogy a szerződés tartama kezdetének évszámából levonja a főbiztosított születése évszámát.

Termék elnevezése	Biztosított belépési kora (év)
Allianz Életprogram - Euró	60
Allianz Bónusz Életprogram - Euró	55

## A ZÁRADÉK LÉTREJÖTTE

4. A záradék létrejöttének időpontja az Allianz Életprogramok - Euró biztosítási szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásának napja.

Nem jön létre érvényesen a szerződés, ha az 5. b) vagy d) pontban megjelölt biztosítási események bármelyike a szerződés megkötése előtt már bekövetkezett.

## BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY

5. A nyugdíjbiztosítási záradék vonatkozásában biztosítási esemény, ha a főbiztosított

- meghal, vagy
- a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerint saját jogú nyugellátásra való jogosultságot szerez (nyugdíjba vonul), vagy
- egészségi állapota legalább 40%-os mértékben károsodik, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a főbiztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem érte el, vagy
- a záradék létrejöttékor rá irányadó öregségi-nyugdíjkorhatárt betölti.

Amennyiben a záradék létrejöttét megelőzően a főbiztosított egészségkárosodásának mértéke az 5. c) pont szerinti mértéket eléri vagy meghaladja, abban az esetben a biztosító kizárólag az 5. a) vagy b) vagy d) pontban megjelölt biztosítási eseményekre nyújt szolgáltatást.

6. Az 5. pont szerinti biztosítási esemény bekövetkeztének napja:

- az 5. a) pont esetén a halál bekövetkeztének napja,
- az 5. b) pont esetén a nyugdíjba vonulás napja,
- az 5. c) pont esetén a legalább 40%-os egészségkárosodás az erre megfelelő hatáskörrel rendelkező szerv általi megállapításának napja,
- az 5. d) pont esetén az öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének napja.

## SZOLGÁLTATÁS

7. A biztosító csak az elsőként bejelentett biztosítási esemény tekintetében teljesít szolgáltatást, és a biztosító a szolgáltatást a szerződés devizanemében teljesíti.

8. Az 5. a) pont alapján a biztosító a haláleseti szolgáltatást az Életprogramok Euró ÁSZF-ben meghatározottak szerint teljesíti a megjelölt kedvezményezett(ek)nek vagy a főbiztosított örökösének/örökösének.

9. Az 5. b) c) d) pontban foglalt biztosítási események – a saját jogú nyugdíjba vonulás, vagy az egészségi állapot legalább 40%-ot elérő károsodása, vagy az irányadó öregségi-nyugdíjkorhatár betöltése – esetén a biztosító az egységszámla terhére nem csökkenő összegű járadékot szolgáltat a jogosultnak. A nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás határozott tartamra szól a 11-12. pont szerint és a járadék egység darabszámban kerül meghatározásra a 14. pontnak megfelelően.

10. A biztosító az 5. b) c) d) pontban jelölt biztosítási események bejelentésének időpontjában a szerződés egységszámláján nyilvántartott összes egységet a Biztonságos Kötvény Euró eszközalapba (a továbbiakban: BKE eszközalap) váltja át a bejelentést követő napi árfolyamon.

11. A biztosító a járadékszolgáltatást 10 évig (120 hónapig) nyújtja. A szolgáltatásra jogosult ennél hosszabb, egész számú hónapokban meghatározott időszakot is megjelölhet. A biztosító a fentiekől eltérően az SZJA törvény szerinti szolgáltatást nyújtja, a törvényben meghatározott feltételek esetén.

12. A jogosult 10 évnél rövidebb, egész számú hónapokban meghatározott járadékszolgáltatási tartamot is választhat, ha

- a) a záradék saját jogú nyugdíjba vonulás, vagy az irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltése esetén járó szolgáltatás megkezdését megelőzően legalább 10 évig fennáll, vagy
- b) a biztosító a szolgáltatást a főbiztosított legalább 40%-os egészségkárosodására tekintettel nyújtja.

A szerződés fennállásának hosszát a biztosító a záradék létrejöttétől számítja.

13. A biztosító járadékszolgáltatása a főbiztosított halálával megszűnik. Ebben az esetben a biztosító a járadékszolgáltatásra megállapított egységszámból a még fennmaradó részt (a BKE eszközalap aktuális árfolyamának megfelelően) az Életprogramok Euró ÁSZF-ben foglaltak szerint teljesíti a megjelölt kedvezményezett(ek)nek vagy a főbiztosított örökösének/ örökösének.

14. A biztosító a járadékszolgáltatás során az egy hónapra vonatkozó egységek számát (**járadéktag**) úgy állapítja meg, hogy a biztosítási esemény bejelentése után a 10. pont szerint BKE eszközalapba átváltott egységek számát elosztja a szolgáltatási időtartam hónapjainak számával. Az így kapott egységszám képezi a havi járadéktagot, amely a járadékszolgáltatás tartama alatt állandó.

**Járadéktag aktuális értéke:** az az euró összeg, amely a járadéktag és az adott napi BKE árfolyamának szorzatából áll elő.

A biztosító a járadékszolgáltatás során a járadéktag aktuális értékét fizeti ki. Az ebből eredő árfolyamváltozás kockázatát a szolgáltatásra jogosult viseli. A járadéktag aktuális értéke az eszközalap árfolyamának kedvezőtlen alakulása mellett időszakosan vagy akár tartósan is csökkenő lehet.

15. A járadékszolgáltatást a biztosító havi gyakorisággal, kizárólag bankszámlára történő utalás formájában teljesíti a szerződés devizanemében. A szerződés devizaneme: Euró.

16. A szolgáltatás tartamának megváltoztatására (ide nem értve a járadékszolgáltatás megváltásának esetét) a járadékfolyósítás megkezdése után nincs lehetőség.

17. Amennyiben a járadék megállapításakor a hatályos jogszabályi rendelkezések lehetőséget adnak az egységszegű kifizetésre, akkor a biztosító nyugdíjbiztosítási szolgáltatást egyösszegben is teljesítheti a jogosult kérésére. Amennyiben a törvényben forintösszeg kerül meghatározásra, abban az esetben a biztosító az igénybejelentést követő napon érvényes MNB hivatalos devizaárfolyam alkalmazásával határozza meg, hogy a jogszabályi feltételei fennállnak-e az egyösszegű kifizetésnek.

## SZOLGÁLTATÁSRA JOGOSULT

18. A nyugdíjbiztosítási szolgáltatás jogosultja a haláleseti szolgáltatás kivételével az alapbiztosításban szereplő főbiztosított.

A haláleseti szolgáltatás jogosultja(i) (ide értve azt is, ha a jogosult a járadékfolyósítás tartama közben meghal), az Életprogramok Euro ÁSZF-ben meghatározottak szerint megjelölt kedvezményezett(ek) vagy a főbiztosított örököse/örökösei.

A 29. pontban foglalt esetben a biztosító teljesítésére a főbiztosított jogosult, kivéve a 34. pontban foglalt esetet. Ez utóbbi esetén, ha a szerződő a járadékszolgáltatás elindulása után az Allianz Életprogramok - Euró szerződésre díjat fizet és ezt követően a szerződés egységszámlájának visszavásárlását kezdeményezi, ezen díj alapján képzett egységszámla értéke a szerződőt illeti meg.

## SZOLGÁLTATÁS ESEDÉKESÉGE, ELÉVÜLÉSE

19. A szolgáltatási igény esedékességének időpontja a biztosítási esemény bekövetkezésének napja. A záradék vonatkozásában bekövetkezett biztosítási eseményekből eredő igények az esedékességüktől számított **öt év alatt** elévülnek.

## SZOLGÁLTATÁSI IGÉNY BEJELENTÉSE, A BIZTOSÍTÓ TELJESÍTÉSE ÉS A BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY IGAZOLÁSÁHOZ BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOK

20. A biztosítási szolgáltatásra jogosult a jelen záradék szerinti szolgáltatási igénybejelentését a biztosító részére az Allianz Életprogramok - Euró ÁSZF-ben a biztosítási esemény bejelentése pontban meghatározottak szerinti módokon jelentheti be a biztosító formanyomtatványain;

- nyugdíjszolgáltatás esetén: Nyugdíjszolgáltatási igénybejelentőn,
  - biztosított halála esetén: Haláleseti bejelentőn.
- a) A haláleseti szolgáltatás bejelentése tekintetében az Életprogramok Euró ÁSZF-ben foglaltak szerint kell eljárni.
  - b) A főbiztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerint saját jogú nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságának megszerzése esetén a

szolgáltatási igényhez az Életprogramok Euró ÁSZF-ben foglaltakon túl csatolni kell a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzését igazoló iratokat.

- c) A főbiztosított legalább 40%-os egészségkárosodása esetén a szolgáltatási igényhez az Életprogramok Euró ÁSZF-ben foglaltakon túl csatolni kell az egészségkárosodás megállapítására hatáskörrel rendelkező szerv által kiadott, az egészségkárosodás mértékének megállapítását tartalmazó iratot.

21. A főbiztosított halálának kivételével, a biztosítási esemény bejelentésekor a főbiztosítottnak meg kell jelölnie, hogy a járadékszolgáltatást milyen időtartamra kívánja igénybe venni. Olyan időtartam jelölhető meg, mely megfelel a jelen záradékban foglalt szabályoknak.

22. Amennyiben a szolgáltatás elbírálásához, teljesítéséhez szükséges iratok hiányoznak, és a hiánypótlásra való felhívás kiküldésétől számított 20. napig ezek nem érkeznek be a biztosítóhoz, a szolgáltatási igény elutasításra kerül. Amennyiben később a szükséges hiányzó iratok beküldésre kerülnek, úgy a biztosító ezen iratok beérkezésének dátumát tekinti az igény bejelentése dátumának, és az azt követő napi árfolyamon váltja át a szerződéshez tartozó egység számlán lévő összes egységet a BKE eszközalapba.

23. A biztosító az első járadéktagot – amennyiben minden elbíráláshoz szükséges dokumentum rendelkezésre áll – a szolgáltatási igény beérkezését követő hónaptól kezdődően teljesíti a szolgáltatásra jogosultnak. A biztosító a szolgáltatási igény benyújtása és az első kifizetés közt eltelt hónapokra visszamenőlegesen is teljesíti a szolgáltatást.

24. A biztosító járadékszolgáltatást az Életprogramok Euró ÁSZF-ben foglalt, a folyamatos pénzkivonásra vonatkozó szabályok szerint teljesíti. Azonban a járadékszolgáltatásra nem érvényes a pénzkivonás összegére vonatkozó korlátozás, a pénzkivonás esedékességének időpontja és az alkalmazott árfolyam. A biztosító a járadékszolgáltatást minden hónapban a hónap 2. napjára érvényes árfolyamon, kifizetési költségtől mentesen, havonta teljesíti a szerződés devizanemében.

## JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁS MEGVÁLTÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

25. Abban az esetben, ha

- a) a záradék létrejöttétől legalább 10 év eltelt, vagy  
b) a járadékszolgáltatást a biztosító a főbiztosított legalább 40%-os egészségkárosodása miatt nyújtja, a járadékszolgáltatás megkezdése után a főbiztosított bármikor rendelkezhet úgy, hogy a járadékszolgáltatás alapjául szolgáló egység számla aktuális értékének fennmaradó részét egy összegben kívánja igénybe venni (járadékszolgáltatás megváltása).

A járadékmegváltás után további járadékszolgáltatásra a főbiztosított nem lesz jogosult.

A 25. b) pontban foglalt szolgáltatási igényhez az Életprogramok Euró ÁSZF-ben foglaltakon túl csatolni kell

az egészségkárosodás megállapítására hatáskörrel rendelkező szerv által kiadott, az egészségkárosodás mértékének megállapítását tartalmazó iratot.

26. A biztosító szolgáltatása az eszközalapnak a járadékszolgáltatás megváltására vonatkozó igény biztosítóhoz történő beérkezését követő napi árfolyamán kerül teljesítésre.

27. A biztosító a járadékszolgáltatás megváltására vonatkozó igényt az egységek BKE eszközalapból történő kivonására vonatkozó árfolyam megállapításának napjától, vagy a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum rendelkezésre állásának napjától számított 10. napig teljesíti a szerződés devizanemében. Ha a felsorolt időpontok különböző napokra esnek, a biztosító a legkésőbbi időponttól számított 10. napig jogosult a járadékszolgáltatás megváltására vonatkozó igényt teljesíteni. A kifizetés napja az az időpont, amikor a fizetendő összeg a biztosító számlájáról utalásra kerül.

**28. Az egyösszegű megváltás esetén – a jelen záradék 14. pontjában foglaltak alapján – a megváltás egység száma megegyezik a még nem teljesített járadéktagok összegével. A járadék megváltása esetén a megváltás összegét a biztosító a 26. pontban foglalt járadék megváltás esedékessége napján érvényes árfolyam alapján határozza meg, amelyhez kapcsolódó árfolyam különbségből eredő kockázatot a szolgáltatásra jogosult viseli.**

## NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ EGYÉB SZABÁLYOK

**29. Az Életprogramok Euró ÁSZF-től eltérően, a szolgáltatásra jogosultak a 18. pont szerint kerülnek meghatározásra, így a szerződésből származó egyéb biztosítói teljesítésekre (visszavásárlás és pénzkivonás) a záradék fennállása alatt a főbiztosított jogosult, kivéve a 34. pontban foglalt esetben.**

## A SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK A BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY BEKÖVETKEZÉSE UTÁN

30. A szerződés a főbiztosított életben léte esetén a záradékban foglalt biztosítási esemény után is hatályban maradhat, a járadékszolgáltatás idejére. A szerződő az igénybejelentés során erre vonatkozóan tett nyilatkozatában dönt arról, hogy a nyilatkozat megtételét követően  
a) a szerződést kiegészítő fedezetekkel együtt fenntartja,  
b) a szerződést kiegészítő fedezetek nélkül fenntartja vagy  
c) a szerződés kiegészítő fedezeteit és az alapbiztosítás (Közlekedési baleseti halál) fedezetét megszünteti. Ebben az esetben a biztosító kockázatviselése megszűnik a kiegészítő fedezetekre és az alapbiztosításra vonatkozóan, valamint – Allianz Bónusz Életprogram - Euró szerződés esetén – a szerződésre bónusz jóváírás a továbbiakban nem történik. Újabb kiegészítő fedezetek létrejötte vagy az alapbiztosítás alapján a biztosító kockázatvállalása ismételten nem kezdeményezhető és a szerződésben a főbiztosított a szerződő helyébe lép. A szerződés a továbbiakban a nyugdíj szolgáltatás teljesítése céljából marad fenn.

31. Ha a szerződő a kiegészítő fedezetekkel (30. a) pont) vagy azok nélkül (30. b) pont) a biztosítási szerződés fenntartása mellett dönt, arra a szerződő díjat fizet be, mely azonban nem befolyásolja a járadékszolgáltatás összegét.

32. A járadékszolgáltatás megkezdése után fizetett díjak, az azokhoz tartozó szolgáltatások tekintetében (a 18. pontban foglaltak figyelembe vételével) az Életprogramok Euró ÁSZF-ben foglaltak az irányadók.

33. A biztosítási esemény bekövetkezése után a járadék alapjául megállapított egység szám terhére a biztosító költséget nem von le, azonban a biztosító a vagyoni arányos költséget járadék esetén is érvényesíti az Életprogramok ÁSZF-ben meghatározottak szerint.

Továbbá a biztosítási esemény bekövetkezése után a járadék alapjául megállapított egység szám terhére pénzkivonási és visszavásárlási rendelkezés nem adható.

34. Amennyiben a szerződő a járadékszolgáltatás ideje alatt befizetett díjakból képzett egységek vonatkozásában kezdeményezi a szerződés egység számlájának teljes visszavásárlását, úgy azt a biztosító az Életprogramok Euró ÁSZF szerint teljesíti azonban attól eltérően a szerződés a visszavásárlással sem szűnik meg. Ezt követően a biztosító az alapbiztosításra nem vállal kockázatot, a kiegészítő fedezetek megszűnnek és a szerződésben a főbiztosított automatikusan a szerződő helyébe lép. Újabb kiegészítő fedezetek létrejöttét vagy az alapbiztosítás alapján a biztosító kockázatvállalását a szerződő nem kezdeményezheti.

35. Ha a szerződő a nyugdíj szolgáltatásra vonatkozó igénybejelentés során a szerződés fenntartásáról nyilatkozik, és a járadékszolgáltatás megkezdése után a szerződésre további díjat nem fizet be, a biztosító a szerződő egység számlájáról jogosult a szerződéshez kapcsolódó költségeket és – amennyiben a szerződés kiegészítő fedezeteket tartalmaz – a kiegészítő fedezet(ek) költségét levonni mindaddig, amíg a szerződés egység számláján rendelkezésre álló egységek erre fedezetet nyújtanak. Amennyiben az egység számlán lévő egységek nem nyújtanak fedezetet a fenti költségek levonására, úgy a biztosító kockázatviselése az alapbiztosítási és a kiegészítő fedezetek tekintetében megszűnik és a kiegészítő fedezetek megszűnnek, annak a hónapnak az utolsó napjával, amely hónapban az el nem számolt költség tétel meghaladja az egység számlán lévő egységek összegét. Allianz Bónusz Életprogram - Euró szerződés esetén a szerződésre bónusz jóváírás a továbbiakban nem történik. Újabb kiegészítő fedezetek létrejöttét vagy az alapbiztosítás alapján a biztosító kockázatvállalását a szerződő ismételtelen nem kezdeményezheti és a szerződésben a főbiztosított automatikusan a szerződő helyébe lép.

36. A szerződéssel kapcsolatos költségek levonása az Életprogramok Euró ÁSZF-ben meghatározottak szerinti esedékességgel történik az egység számláról.

37. A járadékszolgáltatás megkezdését követően a szerződő jogosult átadni a szerződői jogokat a főbiztosítottnak, amennyiben a főbiztosított ehhez az ajánlat aláírásával hozzájárult.

38. Ha a szerződő a nyugdíj szolgáltatás igénybejelentésekor vagy a járadékszolgáltatás megkezdését követően a kiegészítő fedezetek és az alapbiztosítási fedezet megszüntetéséről dönt, akkor újabb kiegészítő fedezetek létrejöttét vagy az alapbiztosítás alapján a biztosító kockázatvállalását a szerződő a továbbiakban nem kezdeményezheti.

39. Megszűnik a szerződés a 42. pontban foglalt esetben is.

40. A szerződő a 30. pont szerinti nyilatkozatát a biztosító által alkalmazott Nyugdíj szolgáltatási igénybejelentő nyomtatványon, annak kitöltésével egyidejűleg teszi meg.

41. Amennyiben a szerződő nem tesz nyilatkozatot, úgy a szerződés az alapbiztosítás és kiegészítő fedezetek tekintetében hatályban marad. Erre tekintettel a szerződő díjfizetési kötelezettsége fennáll.

## ZÁRADÉK MEGSZŰNÉSE

42. A záradék és a szerződés megszűnik a nyugdíj biztosítási szolgáltatás befejeződésével, a kifizetés napjával.

43. A záradék bármely a jelen záradékban foglalt biztosítási esemény bekövetkezése előtt a szerződő nyilatkozata alapján is megszüntethető a főbiztosított hozzájárulásával. Amennyiben a záradék megszűnésekor hatályos jogszabályok szerint a záradék nélkül az Allianz Életprogramok - Euró szerződés nem tekinthető nyugdíj biztosításnak, úgy az ebből eredő jogkövetkezmények a szerződőt terhelik.

44. Amennyiben a mindenkor hatályos adójogszabályok szerint a szerződés nem minősül nyugdíj biztosításnak (pl. azért, mert azon a szerződő pénzkivonást hajtott végre), úgy a záradék megszűnik, de a szerződés az Allianz Életprogramok - Euró szerződési feltételei szerint továbbra is hatályban marad.

**45. A záradék megszűnése után nincs lehetőség a szerződéshez újabb Nyugdíjzáradékot kapcsolni.**

## AZ ADÓKEDVEZMÉNNYEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

46. A hatályos jogszabályok (jelenleg az Szja törvény 44/C. § (2) bekezdésében foglaltakra) alapján a biztosító az adókedvezmény alapjául szolgáló összeget az ott meghatározottak szerint veszi figyelembe. Erre tekintettel az Szja. törvény rendelkezése szerint az adóról való rendelkezés alapjául szolgáló összeg meghatározásakor a nem forintban fizetett díjat az adóév utolsó napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon számítja át forintra és veszi figyelembe.

47. Az adóhatóság által a nyugdíjbiztosítási szerződésre utalt adókedvezmény összege a biztosítóhoz történő beérkezés napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamán kerül euróra váltásra, valamint az adókedvezmény összegét a biztosító a nyugdíjbiztosítási szerződésen eseti díjként a BKE eszközalapban írja jóvá. A jóváírásra az adókedvezmény biztosítóhoz történő beérkezését követő napra érvényes eszközalap árfolyamon kerül sor.

48. Az adójóváírás beérkezésének napja: a biztosítóhoz az adójóváírás fogadása céljából rendszeresített számlájára a szerződéshez rendeléshez szükséges azonosító adatokkal való beérkezése. Az adójóváírás egységre váltására azon a napon kerül sor, amikor az adójóváírás beérkezését követő értéknapra vonatkozó eszközalap árfolyam a rendelkezésre áll, de legkésőbb annak beérkezését követő 3. értékelési napon.

49. A biztosító a mindenkor hatályos jogszabályokra tekintettel jár el abban az esetben, ha a szerződés módosítása, megszűnése, vagy a rendelkezési jog egyéb módon történő gyakorlása folytán a szerződő az adókedvezmény visszafizetésére lesz kötelezett.

**50. A záradék hatálya alatt a biztosítási esemény bekövetkezését megelőzően a pénzkivonásra és visszavásárlásra vonatkozó igények esetében a biztosító akkor teljesíti a kifizetést, ha a szerződő írásban kifejezetten nyilatkozik arról, hogy a biztosító teljesítését ezen feltételek és az esetlegesen felmerülő adózási következmények ismeretében is kéri. Amennyiben ez a nyilatkozat a teljesítésre vonatkozó igénnyel egyidejűleg nem érkezik be, a teljesítés határideje a hiánypótlás keretében megküldött dokumentum beérkezését követő naptól kerül megállapításra.**

51. Amennyiben a szerződés már nem minősül nyugdíjbiztosításnak (például mert a biztosítási esemény bekövetkezését megelőzően a pénzkivonásra vagy visszavásárlásra kerül sor), akkor a hatályos jogszabályi rendelkezések értelmében korábban igénybe vett teljes adójóváírás 20%-kal növelten visszafizetendővé válik. Amennyiben a biztosító jogosult az adóhatóságnak a visszafizetendő forint összeget levonni, abban az esetben a biztosító a kiváltó esemény esedékességekor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon számítja át euróra. Amennyiben a biztosító az adóhatóságnak fizetendő teljes összeget nem tudja levonni, akkor a hiányzó összegre vonatkozó fizetési kötelezettség a szerződőt terheli.

52. A záradék hatálya alatt a biztosítási esemény bekövetkezését követően pénzkivonásra és visszavásárlásra nincs lehetőség.

**53. Ahhoz, hogy visszavásárlási vagy pénzkivonási igény alapján a biztosító kifizetést teljesítsen a kifizetésre jogosult főbiztosított számára, az Általános Szerződési**

**Feltételekben meghatározott dokumentumokon túlmenően a következő dokumentumok szükségesek:**

- a) a főbiztosított nyilatkozata a jelen záradék szerinti biztosítási esemény be nem következéséről,**
- b) a szerződő nyilatkozata, hogy a biztosító teljesítését az esetlegesen felmerülő adózási következmények ismeretében is kéri.**

**Amennyiben ezek a nyilatkozatok a teljesítésre vonatkozó igénnyel egyidejűleg nem érkeznek be, a teljesítés határideje a hiánypótlás keretében megküldött dokumentum beérkezését követő naptól kerül megállapításra.**

## **ESZKÖZALAP-AJÁNLÁS**

54. A nyugdíjcél eléréséhez a leginkább megfelelő a Céldátum eszközalapba történő befektetés. A Céldátum eszközalapokban a befektetések összetétele az eszközalap nevében jelzett időpont (céldátum) elérését megelőzően rendszeresen módosításra kerül az eszközalap kockázatának fokozatos csökkentése érdekében. Az eszközalapot a nyugdíjba vonulás tervezett időpontja szerint javasolt kiválasztani.

A Céldátum eszközalapok részletes befektetési politikája az Allianz Életprogramok - Euró „Választható eszközalapok bemutatása” című tájékoztatójában található. (A dokumentum az Allianz Életprogramok - Euró Általános Szerződési Feltételeinek 6. számú melléklete.) Az egyes eszközalapok közötti választás joga – az Allianz Életprogramok - Euró Általános Szerződési Feltételeiben meghatározott keretek között – a szerződőt illeti meg, a biztosító nem vállal felelősséget az ajánlás alapján hozott befektetési döntésekért, valamint ezek következményeiért.

## **EGYÉB RENDELKEZÉSEK**

55. Amennyiben a Személyi jövedelemadóról szóló törvény, vagy más, a nyugdíjbiztosítási szerződésekre vonatkozó jogszabály módosulása miatt a záradékkal ellátott Allianz Életprogramok - Euró szerződés már nem minősülne nyugdíjbiztosításnak, úgy a biztosító a jogszabályváltozás hatályba lépésétől számított hatvan napon belül javaslatot tehet a záradék módosítására annak érdekében, hogy a korábbi nyugdíjbiztosítás továbbra is annak minősüljön.

56. Ha a szerződő a kézhezvételtől számított 30 napon belül nem utasítja el a módosító javaslatot, a záradék a jogszabályváltozás hatálybalépésének időpontjával módosul.

## **ELTÉRÉS A POLGÁRI TÖRVÉNYKÖNYVTŐL ÉS A SZOKÁSOS SZERZŐDÉSI GYAKORLATTÓL**

57. A záradékban szereplő rendelkezések az alábbiakban térnek el a Polgári Törvénykönyvtől  
– jogszabályváltozások miatt a biztosító jogosult javaslatot tenni a záradék módosítására.

58. A záradékban szereplő rendelkezések az alábbiakban térnek el a szokásos szerződési gyakorlattól

- Allianz Életprogramok – Euró termékekhez is kapcsolható nyugdíjbiztosítási záradék,
- a biztosító a járadékszolgáltatás indulásakor az egység-számla értéket egy előre meghatározott eszközalapba váltja át és egy hónapra vonatkozóan meghatározza az egységszámot (járadéktag), amely a járadékszolgáltatás tartama alatt állandó, és az ebből eredő eszközalap árfolyam változás kockázatát a szolgáltatásra jogosult viseli,
- a szerződő dönt a szerződés fenntartásáról vagy az alapbiztosítási fedezet és a kiegészítő fedezetek megszüntetéséről,
- ha a szerződésen nyilvántartott el nem számolt és le nem vonható költségek keletkeznek, a biztosító kockázatviselése az alapbiztosítási fedezet tekintetében megszűnik és a kiegészítő fedezetek megszűnnek,
- ha a biztosító kockázatviselése bármely okból megszűnik az alapbiztosítási és kiegészítő fedezetek tekintetében, akkor a főbiztosított a kockázatviselés megszűnésével egyidejűleg automatikusan a szerződő helyébe lép,
- a járadékszolgáltatás megkezdése után fizetett díjból képzett egységek teljes visszavásárlásával sem szűnik meg a szerződés, azonban a biztosító nem áll kockázatban az alapbiztosítás tekintetében és kiegészítő fedezetek nem vehetők fel a szerződésre.
- a nyugdíjcél eléréséhez a leginkább megfelelő a Céldátum eszközalapba történő befektetés.

Budapest, 2023. február 1.