

**GRAWE ÉLETBIZTOSÍTÓ ZRT. EURÓS**  
**Nyugdíjbiztosítás Adójóváírással**  
**vegyes életbiztosítás különös feltételei**  
**(GAW5FEH)**

**Hatályos: 2024. 06. 01-től**

**1. A biztosítási termék megjelölése: GAW5FEH**

**2. Biztosítási események és szolgáltatások**

A GRAWE Életbiztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) a szerződő díjfizetése ellenében az alábbi – a Biztosítóhoz az adott szerződésre beérkezett adójóváírás összegével és annak hozamával növelt – szolgáltatásokat nyújtja:

a) A biztosított biztosítás tartamán belüli halála esetén a haláleseti kedvezményezettnek a Biztosító a haláleseti biztosítási összeget és az aktuális nyereséget fizeti ki.

aa) A szerződés kezdeti biztosítási összege mellett a haláleseti biztosítási összeg kiszámítása úgy történik, hogy a biztosítás fennállásának éveit osztjuk a biztosítási tartammal, és a kapott eredményt megszorozzuk a biztosítási összeggel.

ab) A szerződés díjának emelése esetén a haláleseti biztosítási összeg kiszámítása úgy történik, hogy a díjemelés(ek) időpontjától számított eltelt évek számát osztjuk a díjemelés(ek) időpontjában a biztosítási tartamból hátralévő évek számával, és a kapott eredményt megszorozzuk a díjemelés(ek) eredményeként keletkező új biztosítási összeg növekménnyel; majd a kapott összege(ke)t hozzáadjuk az aa) pontban kiszámított haláleseti biztosítási összeghez.

ac) A szerződés díjmentes leszállítása esetén a haláleseti biztosítási összeg a tartam hátralévő éveiben megegyezik a díjmentes biztosítási összeggel.

ad) A szerződés díjának csökkentése esetén a díjcsökkentés időpontjában díjköteles és díjmentes biztosítási összeg egyaránt keletkezik. A díjcsökkentés időpontját követően a Biztosító a díjköteles biztosítási összeg alapján számított haláleseti biztosítási összeget az aa) pontban foglalt módszerrel számítja ki, míg a díjmentes biztosítási összeg esetében a haláleseti biztosítási összeg az ac) pont alapján a díjmentes biztosítási összeggel egyezik meg. A haláleseti biztosítási összeg a díjköteles, valamint a díjmentes biztosítási összeg alapján számított haláleseti biztosítási összegek összege.

Amennyiben a biztosítási szerződésen az aa)-ad) pontokban foglalt szerződésmódosítások közül több is végrehajtásra került, az aktuális haláleseti biztosítási összegek számításánál az aa)-ad) pontokban foglalt számítási módszereket értelemszerűen, a szerződésmódosítások sorrendje és időpontja alapján kell alkalmazni.

b) Amennyiben a biztosított a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságot megszerzi (ez alatt a tényleges nyugdíjas állapotot kell érteni) a Biztosító az aktuális díjtartalékot és az aktuális nyereséget fizeti ki. Amennyiben a biztosított a szerződéskötéstől számított 10 éven belül szerzi meg a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságot, akkor a Biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás formájában történik a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig vagy a biztosított haláláig.

c) Amennyiben a biztosított egészségi állapota legalább 40 % mértékben károsodik, a Biztosító a haláleseti összeget és az aktuális nyereséget fizeti ki.

ca) A szerződés kezdetekor megállapított biztosítási összeg mellett a haláleseti biztosítási összeg kiszámítása úgy történik, hogy a biztosítás fennállásának éveit osztjuk a biztosítási tartammal, és a kapott eredményt megszorozzuk a biztosítási összeggel.

cb) A szerződés díjának emelése esetén a haláleseti biztosítási összeg kiszámítása úgy történik, hogy a díjemelés(ek) időpontjától számított eltelt évek számát osztjuk a díjemelés(ek) időpontjában a biztosítási tartamból hátralévő évek számával, és a kapott eredményt megszorozzuk a díjemelés(ek) eredményeként keletkező új biztosítási összeg növekménnyel; majd a kapott összege(ke)t hozzáadjuk a ca) pontban kiszámított haláleseti biztosítási összeghez.

cc) A szerződés díjmentes leszállítása esetén a haláleseti biztosítási összeg a tartam hátralévő éveiben megegyezik a díjmentes biztosítási összeggel.

cd) A szerződés díjának csökkentése esetén a díjcsökkentés időpontjában díjköteles és díjmentes biztosítási összeg egyaránt keletkezik. A díjcsökkentés időpontját követően a Biztosító a díjköteles biztosítási összeg alapján számított haláleseti biztosítási összeget az aa) pontban foglalt módszerrel számítja ki, míg a díjmentes biztosítási összeg esetében a haláleseti biztosítási összeg a cc) pont alapján a díjmentes biztosítási összeggel egyezik meg. A haláleseti biztosítási összeg a díjköteles, valamint a díjmentes biztosítási összeg alapján számított haláleseti biztosítási összegek összege.

Amennyiben a biztosítási szerződésen a ca)-cd) pontokban foglalt szerződésmódosítások közül több is végrehajtásra került, az aktuális haláleseti biztosítási összegek számításánál a ca)-cd) pontokban foglalt számítási módszereket értelemszerűen, a szerződésmódosítások sorrendje és időpontja alapján kell alkalmazni. A szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor a Biztosító az elérési biztosítási összeget és a nyereséget fizeti ki. Amennyiben a biztosított a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt a szerződéskötéstől számított 10 éven belül tölti be, akkor a Biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás formájában történik a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig vagy a biztosított haláláig.

d) Jelen termékhez kapcsolódó szerződés technikai hozamrészét 0,6%-os technikai kamattal számítja a Biztosító. Amennyiben a matematikai tartalékok befektetésének hozama ezt az összeget meghaladja, a szerződő az Eurós Általános Életbiztosítási Feltételek 21. §-a szerinti nyereségrészesedésre jogosult.

- e) Jelen biztosítási szerződés a 2. a) - d) pontokban foglalt bármely – legkorábban bekövetkező – biztosítási esemény miatt a biztosítási szolgáltatás Biztosító által történő teljesítésével vagy a nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás kezdetétől megszűnik.
- f) A Biztosító teljesítésére – a haláleseti szolgáltatást kivéve – kizárólag a biztosított jogosult.
- g) A c) pont szerinti egészségkárosodás fokát az illetékes hatóság által kibocsátott, erről szóló határozattal kell igazolni
- h) A b) és d) pontokban foglalt szolgáltatását a Biztosító a J3FEH járadékbiztosítás különös szerződési feltételei szerint teljesíti, amennyiben a szerződéskötéstől számított 10 éven belül következik be a biztosítási esemény.

### 3. Korlátok és kizárások

- a) A biztosítás megköthető minden 16-55 év közötti természetes személy biztosítottra orvosi vizsgálat nélkül.
- b) A biztosított maximális belépési életkora: 55 év.
- c) A biztosított maximális életkora lejáratkor: 65 év.
- d) biztosított nem lehet olyan személy, aki a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságot megszerezte.
- e) biztosított nem lehet olyan személy se, akinek egészségi állapota legalább 40 % mértékben károsodott.

### 4. Biztosítási díj

- a) A biztosítási díjfizetés minimális időtartama: az elérti biztosítási összeg kifizetése esetén 10 év.
- b) A biztosítás díja a biztosítási tartam végéig fizetendő.
- c) Ha a szerződő az éves biztosítási díjat meghaladó összeget fizet meg, és a Biztosító értesítését követően 15 napon belül nem nyilatkozik a különbözet kezelésére vonatkozóan, úgy az a Biztosító díjmelésnek fogja tekinteni.

### 5. Biztosítási összeghatárok

- a) Minimális biztosítási összeg: 1.500 EUR
- b) Maximális biztosítási összeg orvosi vizsgálatnál: korlátlan.
- c) Maximális biztosítási összeg orvosi vizsgálat nélkül 60.000 EUR. A maximális biztosítási összeg meghatározásánál azonos Szerződő és Biztosított esetén a Biztosítónál már megkötött valamennyi szerződés aktuális biztosítási összegét együttesen kell figyelembe venni.

### 6. A biztosítás területi hatálya

A biztosítási védelem az egész Föld területére kiterjed.

### 7. Egyéb feltételek

- a) Jelen Különös Szerződési Feltételek a GRAWE Életbiztosító Zrt-vel kötött biztosítási szerződés részét képezik, feltéve, hogy a biztosítási szerződést jelen különös szerződési feltételekre hivatkozással kötötték. Az itt nem szabályozott kérdésekben a GRAWE Életbiztosító Zrt. Eurós Általános Életbiztosítási Feltételei és a hatályos jogszabályok az irányadók.
- b) Jelen termékre kötvénykölcsön nem vehető igénybe, azonban visszavásárolható és díjmentesíthető. A díjmentesítést követően a díjfizetés a GRAWE Életbiztosító Zrt. Általános Életbiztosítási Feltételei szerint helyreállítható.
- c) Jelen termék a GRAWE Életbiztosító Zrt. Általános Életbiztosítási Feltételei szerint nem reaktiválható.
- d) Jelen termék visszavásárlása esetén beálló jogkövetkezményeket az Adózási Tájékoztató tartalmazza.
- e) Jelen termékhez kapcsolódó adójóváírás feltételeit az Adózási Tájékoztató tartalmazza.
- f) Jelen termék esetében a szerződő és biztosított személye lehet különböző. A biztosított és a kedvezményezett személye a halál eseti szolgáltatás kivételével meg kell egyezzen.
- g) Jelen termék lejáratú biztosítási összegéből járadéktermék vásárolható (lásd az Eurós Általános Életbiztosítási Feltételekben).
- h) Jelen termék nem indexálható.
- i) 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 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. A Biztosító a fent meghatározott tájékoztatást a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén bizonyítható és azonosítható módon, közérthetően, egyértelműen és részletesen írásban köteles megadni. A módosító javaslat szerződő általi elutasítása nem adhat alapot a szerződés Biztosító általi felmondására.
- j) A nyugdíjszolgáltatás teljesítését megelőzően a következő dokumentumok benyújtása is szükséges:
  - Saját jogú nyugellátásra való jogosultság megszerzésekor: a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor hatályos jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságot megállapító nyugdíjfolyosító szerv határozata
  - 40%-os egészségkárosodás bekövetkezése esetén illetékes hatóság által kibocsátott, erről szóló határozat.

### 8. Jelen feltételek alapján létrejövő életbiztosításhoz kiegészítő biztosítások nem köthetők

### 9. Egyszeri nyilvántartási költség: 12 Euró