

Alfa Premium Selection Plus

Befektetési egységekhez
kötött nyugdíjbiztosítás

Különös feltételek

**Az Alfa Premium Selection Plus
meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, forint nyilvántartású,
befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei**

Érvényes: 2026. április 1-jei és az azt követő technikai kezdetű szerződésekre

I.1	Általános rendelkezések.....	2
I.2	Nyugdíjbiztosítás meghatározása.....	2
I.3	Biztosított.....	2
I.4	Kedvezményezett.....	2
I.5	A biztosítás tartama	2
I.6	Biztosítási esemény és szolgáltatás	3
I.7	Nyugdíjbiztosítási szerződések speciális feltételei.....	4
I.8	A biztosítás megszűnése	4
I.9	Kiegészítő biztosítások	4
I.10	Díjfizetés szabályai	5
I.11	Vagyonkezelési költség	5
I.12	Szerződéses kapcsolattartás szabályai.....	5

Az Alfa Premium Selection Plus

meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, forint nyilvántartású, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei

Érvényes: 2026. április 1-jei és az azt követő technikai kezdetű szerződésekre

A jelen nyugdíjbiztosítási szerződési feltételek (továbbiakban: alapbiztosítás különös feltételei) szerint megkötött biztosítási szerződésekre az alapbiztosítás különös feltételeiben nem szabályozott kérdésekben a Megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítások, valamint a választható kiegészítő biztosítások általános szerződési feltételei (továbbiakban: általános feltételek) az irányadók. Az általános feltételek és az alapbiztosítás különös feltételei rendelkezéseinek eltérése esetén az alapbiztosítás különös feltételeiben foglaltakat kell alkalmazni. A jelen alapbiztosítási szerződésre vonatkozó különös feltételekben nem rendezett kérdésekben az általános feltételek az irányadók.

I.1 ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Jelen alapbiztosítás forint nyilvántartású, rendszeres díjfizetésű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás.

I.2 NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS MEGHATÁROZÁSA

A nyugdíjbiztosítás jogszabály szerint olyan életbiztosítás, ahol a Biztosító teljesítésére – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult (ideértve az adó-visszatérítésre jogosító befizetések terhére eszközölt visszavásárlást is), és a Biztosító szolgáltatását:

- a biztosított halála, vagy
- a biztosítottnak a magyar társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése, vagy
- a biztosított egészségi állapotának az erre illetékes magyar hatóság által megállapított, 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) –, kivéve, amikor a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket eléri, vagy
- a szerződés létrejöttkor Magyarországon érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése (lejárat) váltja ki.

I.3 BIZTOSÍTOTT

I.3.1 Az alapbiztosítási szerződés biztosítottja lehet **a szerződés megkötésekor legalább 18 éves és a szerződéskötéskori öregségi nyugdíjkorhatárnál legalább 10 évvel fiatalabb azon természetes személy,**

- aki saját jogán nem nyugdíjas,
- akit a Biztosító biztosítottként elfogad.

I.3.2 Jelen alapbiztosításhoz társbiztosított (általános feltételek I.6.4 pont) felvételére nincs lehetőség.

I.3.3 Jelen alapbiztosítás esetén a biztosított személyének megváltoztatására nincs lehetőség.

I.4 KEDVEZMÉNYEZETT

Jelen alapbiztosítási szerződés minden – a biztosított életében esedékes – szolgáltatására a biztosított, a haláleseti szolgáltatásra pedig a név szerint megjelölt kedvezményezett, annak hiányában a biztosított örököse jogosult.

I.5 A BIZTOSÍTÁS TARTAMA

Jelen alapbiztosítási szerződés határozott tartamra köthető. A tartam a szerződés biztosítottjának a szerződés megkötésekor megállapított belépési életkorától és a szerződéskötéskori öregségi nyugdíjkorhatártól függ.

I.6 BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY ÉS SZOLGÁLTATÁS

A nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó, a kockázatviselés hatálya alatt bekövetkező biztosítási események és a szolgáltatások:

I.6.1. Lejárat, azaz öregségi nyugdíjnyújtás

- I.6.1.1 Biztosítási esemény: a szerződés létrejöttkor Magyarországon érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi elérése.
- I.6.1.2 A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja: a szerződés létrejöttkor hatályos jogszabályok szerint érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének napja, feltéve, hogy a biztosítás még érvényesen fennáll.
- I.6.1.3 Szolgáltatás: a biztosítási esemény bekövetkezésekor a Biztosító a szerződésnek a lejárat időpontjában aktuális értékét fizeti ki.

I.6.2. Saját jogú nyugdíjnyújtási szolgáltatás

- I.6.2.1 Biztosítási esemény: a saját jogú öregségi nyugdíjra való jogosultság megszerzése, feltéve, hogy azt még a biztosított életében a Biztosítónak bejelentették, valamint, hogy a biztosítás még érvényesen fennáll.
- I.6.2.2 A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja: a biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez szükséges első dokumentum Biztosítóhoz történő beérkezése.
- I.6.2.3 Szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentésekor a Biztosító a szerződésnek a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában – ami megegyezik az igény bejelentés dátumával – érvényes aktuális értékét fizeti ki.

I.6.3. Megváltozott munkaképességhez kapcsolódó szolgáltatások

- I.6.3.1 Biztosítási esemény: a biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező, az illetékes hatóság által jogerősen megállapított, legalább 40%-os maradandó egészségkárosodása, amennyiben azt még a biztosított életében a Biztosítónak bejelentették, valamint a biztosítás még érvényesen fennáll.
- I.6.3.2 A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja: a biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez szükséges első dokumentum Biztosítóhoz történő beérkezése.
- I.6.3.3 Mérsékelt egészségkárosodás: Az illetékes hatóság által megállapított egészségkárosodás mértéke eléri a 40%-os, de nem haladja meg a 69%-os mértékét.
- I.6.3.4 Szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentésekor a Biztosító a szerződésnek a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában – ami megegyezik az igény bejelentés dátumával – érvényes aktuális értékét fizeti ki.
- I.6.3.5 Fokozott egészségkárosodás: Az illetékes hatóság által megállapított egészségkárosodás mértéke eléri vagy meghaladja a 70%-os mértéket.
- I.6.3.6 Szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentésekor a Biztosító a fokozott egészségkárosodás eseteire meghatározott biztosítási összegnek a biztosítási esemény időpontjában aktuális értékét, valamint a szerződésnek a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában – ami megegyezik az igény bejelentés dátumával – érvényes aktuális értékét fizeti ki.
- I.6.3.7 **Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket elérte (függetlenül attól, hogy rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult volt-e, vagy sem), a maradandó egészségkárosodás bejelentése nem minősül biztosítási eseménynek. Ezen esetekben a Biztosító szolgáltatást nem nyújt,** és amennyiben a bejelentésben foglaltak alapján nem válik szükségessé a szerződés módosítása vagy megszüntetése, a szerződés változatlan feltételekkel hatályban marad.

I.6.4. Haláleseti szolgáltatás

- I.6.4.1 Biztosítási esemény: a biztosítottnak a biztosítás tartamán belül bekövetkező halála.
- I.6.4.2 A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja: a haláleset időpontja.
- I.6.4.3 Szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentésekor a Biztosító a Kezdeti haláleseti szolgáltatásra meghatározott biztosítási összegnek a biztosítási esemény időpontjában aktuális értékét, valamint a szerződésnek a bejelentés időpontjában aktuális értékét fizeti ki.

1.7 NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSEK SPECIÁLIS FELTÉTELEI

- 1.7.1** Amennyiben a jelen alapbiztosítás különös feltételei 1.6.1 pont és 1.6.2 pont szerinti biztosítási esemény bekövetkeztekor a szerződés létrejöttétől a biztosítási szolgáltatás teljesítéséig nem telt el 10 év, akkor a biztosított a szolgáltatás esedékességének időpontjában járadékszolgáltatást igényelhet a Biztosító járadékszolgáltatási feltételei szerint. Ebben az esetben a Biztosító a szolgáltatást nem csökkenő összegű, meghatározott tartamú járadékként fizeti ki, amely járadékot az esemény bekövetkeztét követően a szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig vagy a biztosított korábbi haláláig folyósítja. Ez esetben a szerződésen jóváírt adó-visszatérítéseket nem kell visszatéríteni az adóhatóságnak.
- 1.7.2** Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege a hatályos adójogszabályi rendelkezésekben megállapított minimális járadékszolgáltatási összeget nem éri el, úgy a járadékszolgáltatás – a szerződés létrejöttétől számított 10. év letelte előtt – egy összegben is teljesíthető anélkül, hogy a szerződésen jóváírt adó-visszatérítéseket vissza kellene téríteni az adóhatóságnak.
- 1.7.3** Amennyiben a jelen alapbiztosítás különös feltételei 1.6.1 pont és 1.6.2 pont szerinti biztosítási esemény bekövetkeztekor a szerződés létrejöttétől a biztosítási szolgáltatás teljesítéséig már eltelt 10 év, akkor a biztosított rendelkezése szerint a Biztosító egy összegben vagy tartamos, a járadékszolgáltatási feltételek szerinti járadékként fizeti ki a szolgáltatást.
- 1.7.4** Járadékszolgáltatás teljesítése esetén kifizetésre kerülő összegeket a Biztosító az ügyfél által meghatározott számlára az adott szerződés pénznemében, átutalással teljesíti. Amennyiben az ügyfél a szerződés pénznemétől eltérő számlára kéri a kifizetést, az átutalási, átváltási költségek őt terhelik.
- 1.7.5** A jelen alapbiztosítás különös feltételei 1.6.3 és 1.6.4 pontjában meghatározott biztosítási események bekövetkeztekor a Biztosító a szolgáltatást egy összegben fizeti ki.
- 1.7.6** A jelen alapbiztosítás különös feltételei **1.6.1, 1.6.2, 1.6.3 és 1.6.4 pontjában meghatározott biztosítási szolgáltatások közül csak egy teljesíthető**, és ezzel a kockázatviselés megszűnik. Több, egyidejűleg bejelentett és igazolt biztosítási esemény esetén az azokra vonatkozó biztosítási szolgáltatások közül a legnagyobb összegű kerül kifizetésre.
- 1.7.7** **A szerződés lejártával a jelen alapbiztosítás különös feltételei 1.6.2, 1.6.3 és 1.6.4 pontjában felsorolt összes szolgáltatásra való jogosultság megszűnik.**
- 1.7.8** **A Biztosító bármelyik biztosítási esemény utáni szolgáltatásának teljesítését követően nem kerülhet még egyszer kifizetésre a szerződés értéke.**
- 1.7.9** **A jelen alapbiztosítás különös feltételei 1.6.1, 1.6.2, 1.6.3 és 1.6.4 pontjában meghatározott biztosítási események közül, amennyiben bármelyik bejelentésre kerül, a Biztosító teljesíti a bejelentett biztosítási esemény biztosítottjára vonatkozó, a Biztosító által az igény bejelentés napján nyilvántartott összes, a Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja törvény) szerinti nyugdíjbiztosítási szerződés szolgáltatását a jelen feltételekben meghatározott szabályoknak megfelelően.**

1.8 A BIZTOSÍTÁS MEGSZŰNÉSE

A Biztosító kockázatviselése megszűnik a jelen alapbiztosítás különös feltételei 1.6 pontjában felsorolt biztosítási események bekövetkezése napjának 24. órájkor, illetve az általános feltételek 1.9.5 pont szerinti megszűnések eseteiben. A Biztosító a szerződés aktuális értékének kifizetése vonatkozásában az általános feltételek 1.9.7 pontja szerint számol el.

1.9 KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK

- 1.9.1** Jelen alapbiztosítási szerződéshez a Kiegészítő rendkívüli díjfizetési opció kivételével nem választható kiegészítő biztosítás.
- 1.9.2 Egyéb, beépített kiegészítő biztosításhoz kapcsolódó biztosítási esemény és szolgáltatás**
- 1.9.2.1 Beépített kiegészítő biztosítás – Közlekedési baleseti haláleseti szolgáltatás**
- 1.9.2.1.1** Biztosítási esemény: a biztosítottnak a biztosítási tartam alatt bekövetkező közlekedési balesete (általános feltételek 1.2.16 pont) miatti, a közlekedési balesettől számított 1 éven belül.
- 1.9.2.1.2** A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja: a baleset napja.
- 1.9.2.1.3** Szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a közlekedési baleseti halálesetre a Függelékben meghatározott biztosítási összeget, valamint a jelen alapbiztosítás különös feltételei 1.6.4 pontban meghatározott szolgáltatást fizeti ki.
- 1.9.2.2** A Biztosító a tartam során értékkövetést – az árszínvonal változás hatását ellensúlyozó, a biztosítási díjra és a szolgáltatási összegre vonatkozó korrekciót – a beépített kiegészítő közlekedési baleseti halál biztosítás összegére nem alkalmaz.

- I.9.2.3 A kockázati díjrész a jelen alapbiztosítás különös feltételei alapján vállalt biztosítási szolgáltatás ellenértéke, a Biztosító kockázatban állásának – a mindenkorai díjszabások alapján megállapított – díja. A beépített kiegészítő közlekedési baleseti halál szolgáltatás kockázati díjának mértékét jelen feltételek Függeléke tartalmazza.

I.10 DÍJFIZETÉS SZABÁLYAI

A díjfizetés során felmerülő banki költségek a díjfizetőt terhelik.

I.11 VAGYONKEZELÉSI KÖLTSÉG

A Biztosító az általános feltételek I.4.4.2 pontjában meghatározott 2. típusú Vagyonkezelési költség elvonást alkalmazza a jelen befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási szerződés esetén.

I.12 SZERZŐDÉSES KAPCSOLATTARTÁS SZABÁLYAI

Az általános feltételek I.27 pontjában foglaltakhoz képest jelen szerződés alapértelmezetten e-kapcsolat igénybevételével jön létre. A szerződő ezirányú, kifejezett nyilatkozata alapján a kapcsolattartás módja a biztosítási tartam során postai kapcsolattartási módra változtatható.