

Részleges visszavásárlási kérelem befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz

Kizárólag a korábbi ERGO életbiztosítónál kötött szerződésekhez használható!



Generali Biztosító Zrt. • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • general.hu/kapcsolat

A BIZTOSÍTÓ TÁJÉKOZTATJA ÖNT AZ ALÁBBIKRÓL

Felhívjuk figyelmét, hogy az Sza. törvény alapján a részleges visszavásárlási értékből kamatadó és szocho fizetési kötelezettsége származhat, melyet a biztosító, mint kifizető köteles levonni, majd a levont kamatadóról és szochoról tájékoztatást küld az Ön részére. Felhívjuk figyelmét, hogy ha **D150 Nyugdíjbiztosítási záradékkal ellátott nyugdíjbiztosításból részleges visszavásárlással vagyoni értéket von ki, a jóváírt teljes adókedvezményt** (ideértve a korábbi szerződések rendelkezése alapján átutalt összeget is, de ide nem értve az adóhatóságnak ebből az összegből korábban már visszafizetett összeget) a magán személynek **20%-kal növelten vissza kell fizetnie**. Felhívjuk figyelmét, hogy az Sza. törvény alapján **nyugdíjbiztosításban a biztosító teljesítésére a biztosított jogosult**. A kérelmet a biztosítottnak is alá kell írnia.

Felhívjuk figyelmét, hogy magánszemélyként, ha élethosszig tartó befektetési egységekhez kötött életbiztosításának díját részben vagy egészben a biztosítási szerződés tartama alatt bármely időszakban nem magánszemély fizette, akkor Önnek az Sza. törvény szerinti mértékben egyéb jövedelme keletkezhet, mely után személyi jövedelemadó és szociális hozzájárulás fizetési kötelezettsége van. Az ennek megfelelő adóelőleget a biztosító, mint kifizető köteles levonni és erről tájékoztatást küld az Ön részére.

A részleges visszavásárlás összegének megállapítása során a biztosító az átváltási napon érvényes árfolyam esetleges utólagos megállapítása miatt a kért összegtől kis mértékben eltérhet. A szerződő kérheti, hogy a részleges visszavásárlás során kért összeget

az általa megjelölt eszközalap(ok) terhére teljesítse a biztosító, figyelembe véve, hogy a részleges visszavásárlási igény teljesítése során minden esetben először a szerződő eseti díjas számláján lévő befektetési egységei vásárolhatók vissza. A biztosító a vonatkozó biztosítási feltételekben a részleges visszavásárlás összegére és a szerződés fennmaradó visszavásárlási értékére vonatkozóan a Kondíciós listában található minimális értéket határozhatja meg.

További kérdése esetén keresse bizalommal tanácsadóját vagy ügyfélszolgálatunkat.

RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI KÉRELMEZÉST AZ ALÁBBI NYILATKOZATOK MEGTÉTELVÉL NYÚJTHATJA BE A BIZTOSÍTÓNAK

Kérjük, hogy részleges visszavásárlási igényéről jelen **kérelemmel** rendelkezzen. Hétfőn vagy munkaszüneti napon beérkezett igényeket előző munkanapi beérkezésű igényeknek tekintjük.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben foglaltaknak megfelelően társaságunk kizárólag azt követően teljesítheti a kifizetést, ha a szerződő, a kifizetésre jogosult (valamint a kifizetés jogosultjától eltérő bankszámla tulajdonos) ügyfél-átvilágításra sor került, és az a hatályos jogszabályi követelményeknek is eleget tesz, különös tekintettel az átvilágításhoz szükséges érvényes okmányok rendelkezésre állására.

Kötvényszám: Módozat: Telefonszám:
Szerződő neve:
Email cím:

A kifizetésre jogosult adatai

☐ Magánszemély

☐ Nem magánszemély

Név: Születési neve:

Figyelem! Amennyiben a részleges visszavásárlásra jogosult magánszemély, kérünk minden adatot megadni! Magánszemélynek történő kifizetés esetén szja vagy kamatadó és szocho kerülhet levonásra!

Születési helye: Születési ideje:

Anyja születési neve: Állampolgársága:

Adóazonosító jele:

Azonosító okmány típusa: ☐ személyi igazolvány (régí típusú) ☐ személyi azonosító igazolvány (kártya) ☐ útlevél
☐ kártya formátumú vezetői engedély ☐ egyéb:

Azonosító okmány száma: Lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma:

Állandó lakcíme:

Állandó lakcím országa:

Nyilatkozat adóügyi illetőségről

Adóügyi illetőségem:

☐ Magyarország ☐ Amerikai Egyesült Államok – Kérjük, adja meg az amerikai adószámát:

☐ Egyéb (Kérjük, adja meg az országo(ka)t!):

Kérjük, adja meg a külföldi adószámát:

Tájékoztatás adóügyi illetőségről

Felhívjuk a figyelmét, hogy a fenti adatokban bekövetkezett változásokról 5 munkanapon belül köteles tájékoztatni a biztosítót. A biztosító az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.), valamint a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) szerint előírt adóügyi illetőségvizsgálatot elvégzi, és ehhez a szükséges adataimat és nyilatkozatomat kezeli. Amennyiben adóügyi szempontból a szerződő, illetve az a személy, aki a biztosító szolgáltatására jogosult amerikai, vagy egyéb külföldi illetőségű személynek minősül, úgy az Aktv., illetve a FATCA-törvény értelmében a biztosító a saját, valamint a szerződés adatait az automatikus információcseré érdekében az adóhatóság részére továbbítja. A biztosító a szerződő, illetve annak a személynek az adatai és nyilatkozata alapján, aki a biztosító szolgáltatására jogosult a szerződést jelentendő, vagy nem jelentendő számlának minősíti, továbbá a szerződéskötést követően a biztosító jogosult a számla átminősítésére az Aktv., illetve a FATCA-törvényben előírt esetekben. A biztosító az általa kötött szerződések vonatkozásában folyamatosan figyelemmel kíséri az illetőségvizsgálathoz szükséges adatok és a szerződések értékének Aktv., valamint FATCA-törvény szempontjából jelentős változását. Az Adóügyi illetőségvizsgálattal kapcsolatos részletes írásbeli tájékoztató a general.hu/adougyiilletekesseg oldalon érhető el.

Alulírott szerződő ezúton részleges visszavásárlást kérek fenti kötvényszámú biztosítási szerződésem terhére.Az igényelt összeg: ☐ Ft ☐ €☐ Az eseti díjas számlám 100%-át kérem. (A részleges visszavásárlás devizaneme csak az érintett eszközalapok devizaneme lehet!)

Természetes személyként nyilatkozom, hogy részemre kifizető/munkáltató teljesített-e a jelen biztosítási szerződéssel összefüggésben olyan díjfizetést, amely a hatályos adójogszabályok szerint adómentesnek minősült (pl. cafeteria rendszer keretében vagy korábbi szerződőként):

☐ Nem ☐ Igen, ennek összege a teljes tartam során: ☐ Ft ☐ €

A részleges visszavásárlási érték kifizetése az alábbi devizanemben történjen (befektetési egységekhez kötött életbiztosításoknál).

☐ Az érintett eszközalap(ok) devizaneme, forint esetén forint, euró esetén euró. (Amennyiben a biztosító euró összeget forint devizanemű számlára utal, akkor az átváltás az érintett számlavezető bank által meghatározott árfolyamon történik, az árfolyamról ott tájékozódhat.)☐ Az érintett eszközalap(ok) devizanemétől (€) eltérően a biztosítási díj (Ft) devizaneme. (A biztosító átváltást végez forintra a Magyar Nemzeti Bank deviza árfolyama – 0,5% értéken.)

A részleges visszavásárlás összegét:

☐ az eszközalapokból a felosztási arány szerint kérem.☐ a eszközalap(ok)ból kérem.

(Minden esetben először az eseti díjas számlán lévő befektetési egységek vásárolhatók vissza!)

A részleges visszavásárlási összeg kifizetésének módja (nyugdíjbiztosításban a biztosított nyilatkozata):

☐ Kérem, hogy a visszavásárlás összegét az alábbi számlaszámra utalják:Pénzintézet neve: Számla devizaneme: ☐ HUF ☐ EUR

Számlatulajdonos neve:

Születési hely, idő:

Számlaszám: - -

Kérjük, nyilatkozzon a kifizetés címzettjéhez fűződő kapcsolat jellegéről, ha a kifizetés címzettje nem azonos a szerződéssel vagy a kifizetésre jogosulttal.

☐ hozzátartozó (házastárs, egyeneságbeli rokon, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek, örökbefogadott-, a mostoha- és nevelőszülő és testvér, élettárs, egyeneságbeli rokon házastársa, házastárs egyeneságbeli rokona és testvére, és testvér házastársa)☐ egyéb (kérjük megjelölni):

Ha a szerződőtől vagy kifizetésre jogosulttól eltérő személy részére kéri a kifizetést, akkor a szerződő/kifizetésre jogosult mellett a kifizetés címzettje is ügyfél-átvilágítási kötelezettség alá esik. Ha a megjelölt, szerződéshez nem köthető címzett nem minősül hozzátartozónak, akkor fokozott átvilágítás szükséges. Ennek során nyilatkozni kell a korábban teljesített befizetések (mint pénzeszközök) és vagyon (hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközök) forrásáról.

☐ A fenti összeget kérem, hogy a kötvényszámú szerződésre☐ rendszeres ☐ eseti* díjára könyveljék át.

* Kitöltendő a „Rendelkezés eseti díj felosztásáról” nyilatkozat is!

Figyelem! Más kötvényszámra történő átkönyvelés részleges visszavásárlással történik. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben a részleges visszavásárlást a rendszeres/egyszeri befizetésekből vásárolt befektetési egységek terhére kívánja végrehajtani, annak összegét kizárólag más kötvényszámra könyveltetheti át.

Felhívjuk a figyelmét, hogy postai kifizetés esetén társaságunk költségelevonást érvényesíthet. A részleteket a szerződésére vonatkozó kondíciós lista (a biztosítási feltétel I. számú melléklete) tartalmazza.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben a biztosítási szerződés szerződője és biztosítottja nem azonos személy, akkor a biztosított(ak) tájékoztatása a szerződő kötelezettsége.

A kitöltött és aláírt nyomtatványt elküldheti okostelefonnal befotózva vagy szkennelve a generali.hu@generali.com email címre.**Ha kérdése van, hívja telefonos ügyfélszolgálatunkat a +36 1 452 3333-as telefonszámon!**.....
Dátum Szerződő aláírása Biztosított aláírása**Az engedménnyesként/visszavonhatóan kedvezményezettként feltüntetett hitelintézet (amennyiben van) hozzájárulása**

Alulírott hitelintézet ezúton hozzájárulok a fent megnevezett kötvényszámú biztosítási szerződés részleges visszavásárlásához

Hitelintézet neve:

Dátum: Hitelintézet aláírása:

SZEMÉLYES LEADÁS ESETÉN TÖLTENDŐ KI (kivéve alkuszi átvételnél)!										Átvevő munkatárs aláírása	Szerződő/bejelentő aláírása
Nyomtatvány átvételének időpontja					Átvevő munkatárs neve	Tanácsadói kód vagy munkatársi azonosító	A munkatárs				
Év	Hónap	Nap	Óra	Perc							
							☐ belső munkatárs ☐ függő tanácsadó ☐ többes ügynök				