

Visszavásárlási kérelem életbiztosításokhoz

Kizárólag a korábbi ERGO életbiztosítónál kötött szerződésekhez használható!



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

(Minden más szerződés esetén ezt a nyomtatványt nem áll módunkban elfogadni. Kérdés esetén hívja Telefonos ügyfélszolgálatunkat!)

A BIZTOSÍTÓ TÁJÉKOZTATJA ÖNT AZ ALÁBBIKRÓL

Ön a biztosítási szerződést felmondhatja és kérheti a visszavásárlási érték kifizetését. Felhívjuk figyelmét, hogy ez a döntése később nem vonható vissza, a visszavásárlással a biztosítási szerződés, így a biztosítási védelem is megszűnik. Ha sürgősen szeretne a megtakarításához hozzájutni, a hosszú távú befektetések jellege miatt nem mindegy, hogy azt milyen időpontban teszi meg. A biztosítási szerződés idő előtti megszüntetésekor a visszavásárlási költségek mellett további veszteségek is felmerülhetnek (pl. nem realizált hozam miatti veszteség). Biztosítási szerződése becsült visszavásárlási értékéről tájékozódjon ügyfélszolgálatunkon. A tényleges visszavásárlási érték csak a vonatkozó biztosítási feltételek szerint és az Ön kérelmének biztosítóhoz történő beérkezését követően állapítható meg. Felhívjuk figyelmét, hogy az Szja. törvény alapján a visszavásárlási értékből kamatadó és szocho fizetési kötelezettsége származhat, melyet a biztosító, mint kifizető köteles levonni, majd a levont kamatadóról és szocho-ról tájékoztatást küld az Ön részére.

Felhívjuk figyelmét, hogy ha **D150 Nyugdíjbiztosítási záradékkal ellátott nyugdíjbiztosítást vásárol vissza, 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 magánszemélynek **20%-kal növelten vissza kell fizetnie**. Felhívjuk figyelmét, hogy az Szja. 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 Szja. törvény szerinti mértékben egyéb jövedelme keletkezik, 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.

Amennyiben visszavásárlási szándékát rendszeres díjas biztosításnál a biztosítási díj megfizetésével kapcsolatos probléma okozza, úgy kérjük, fontolja meg biztosítási szerződése díjmentesítését, melynek keretében a szerződés hatályban marad, de Ön mentesül a további díjfizetési kötelezettség alól. A díjmentesítés szabályairól kérjük tájékozódjon a feltételekben.

A fentieket figyelembe véve kérjük, gondolja át még egyszer biztosítási szerződése visszavásárlását. További kérdése esetén keresse bizalommal tanácsadóját vagy ügyfélszolgálatunkat.

VISSZAVÁSÁRLÁSI KÉRELMEZT AZ ALÁBBI NYILATKOZATOK MEGTÉTELÉVEL NYÚJTHATJA BE A BIZTOSÍTÓNAK

Kérjük, hogy visszavásárlási igényéről jelen **kérelemmel** rendelkezzen.

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-átvilágítására sor került, és az a hatályos jogszabályi követelményeknek is eleget tesz, különös tekintettel az átvilágításhoz szükséges érvényes okmánymásolatok rendelkezésre állására.

Kötvényszám:

A SZERZŐDŐ TÖLTI KI!

Név: Születési név:

Születési hely: Születési dátum:

Anyja születési neve: Állampolgárság:

Azonosító okmány típusa, száma: Lakcímkártya száma:

Lakóhely címe:

Külföldi lakóhelyű személy mo.-i tartózkodási helye:

Telefonszám: Adóazonosító jele:

Levelezési címe:

Nyilatkozat adóügyi illetőségről

Adóügyi illetőségem:

☐ Magyarország

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

☐ Egyéb (Kérjük, adja meg az országo(k)at!):

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 generali.hu/adougyiilletekesség oldalon érhető el.

Alulírott szerződő ezúton felmondom/visszavásárolom fenti kötvényszámú biztosítási szerződésemet és kérem a visszavásárlási érték kifizetését. Tudomásul veszem, hogy ezzel biztosítási szerződésemet további maradékjogok nélkül megszünik.

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 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 visszavásárlási érték kifizetésének módja (nyugdíjbiztosításban a biztosított nyilatkozata):

- ☐ Kérem, hogy a visszavásárlási értéket az alábbi számlaszámra utalják:

Pénzintézet neve: Számla devizaneme: ☐ HUF ☐ EUR

Számlatulajdonos neve:

Számlaszám: IBAN - -

(Külföldi számlára történő utalás esetén a biztosító a felmerült költségeivel a szolgáltatás értékét csökkenti.)

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, örökbefogadó-, 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.

- ☐ Kérem, hogy a visszavásárlási értéket postai úton küldjék meg címemre:

.....

(A biztosító egyes biztosításoknál jogosult az összeg postai úton küldése esetén a felmerült költségeivel a szolgáltatás értékét csökkenti. Postai úton forinttól eltérő devizanemű szolgáltatás nem teljesíthető.)

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 general.hu@general.com email címre.

Ha kérdése van, hívja telefonos ügyfélszolgálatunkat a +36 1 452 3333-as telefonszámon!

.....
Dátum Szerződő aláírása Biztosított aláírása

Az engedményesként/visszavonhatatlan kedvezményezettként feltüntetett hitelintézet (amennyiben van) hozzájárulása

Alulírott hitelintézet ezúton hozzájárulok a fent megnevezett kötvényszámú biztosítási szerződés visszavásárlással történő megszűnéséhez.

Hitelintézet neve:

Dátum: Hitelintézet aláírása:

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