

Szerződő személyének megváltoztatása személybiztosítások esetén

(kivéve G50 Családi Aranyábrány)



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

Kötvényszám:

A szerződő személyének módosítását abban az esetben végezzük el, ha az ügyfél-átvilágítás (lásd Hasznos tudnivalók!) megtörtént, illetve a szükséges nyomtatványok hiánytalanul kitöltve és aláírva megérkeznek társaságunkhoz.

Jelenlegi szerződő adatai

Név: Neme:
 Születési neve: Születési ország:
 Születési hely: Születési idő:
 Anyja leánykori neve: Lakhely országa:
 Állampolgárság(ok): Telefonszám:

Biztosított adatai

Név: Neme:
 Születési neve: Születési ország:
 Születési hely: Születési idő:
 Anyja leánykori neve: Lakhely országa:
 Állampolgárság(ok): Telefonszám:

Új szerződő adatai

Név: Neme:
 Születési neve: Születési ország:
 Születési hely: Születési idő:
 Anyja leánykori neve: Lakhely országa:
 Állampolgárság(ok): Telefonszám:

Jelenlegi szerződő lemondó nyilatkozata a fenti kötvényszámú személybiztosítási szerződés szerződői jogairól

(Figyelem! Ne felejtse el a bankjánál az inkasszó megbízást visszavonni, hogy további levonás az Ön számlájáról ne történjen!)

A fenti kötvényszámú személybiztosítási szerződés szerződői jogáról év hónap 1-jétől (előző adóévre visszamenőleges dátum nem adható meg!) lemondok, szerződői jogaimat nem kívánom gyakorolni. A megadott dátumig a díjfizetési kötelezettség engem terhel/ terhelt. Szerződői jogaimat átruházom az új szerződőként megnevezett személy javára, és tudomásul veszem, hogy ezen jogokat a megadott dátumtól az új szerződő gyakorolja. Kijelentem, hogy a fent megadott időpontig befizetendő rendszeres díjat/díjakat rendezem.

☐ Jogi személy/jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén jóváíró számlát kérek.

Új szerződő átvállaló nyilatkozata

A fenti kötvényszámú személybiztosítási szerződésre a jelenlegi szerződő személy jogait és kötelezettségeit

..... év hónap 1-jétől átvállalom. Az azonosítási adatlap kitöltése kötelező!

A szerződést az alábbi módon kívánom fizetni

☐ készpénzáttutalási megbízás ☐ átutalás* ☐ csoportos beszédési megbízás**

* Átutalás esetén számlaszám:

** Felhatalmazás csoportos beszédési megbízás teljesítésére című nyomtatvány kitöltése kötelező!

FELHÍVJUK FIGYELMÉT, HOGY A SZERZŐDŐ SZEMÉLYÉNEK MEGVÁLTOZTATÁSÁVAL A KORÁBBAN MEGADOTT CSOPORTOS BESZÉDÉSI MEGBÍZÁS ÉRVÉNYÉT VESZTI!

☐ Alulírott nyilatkozom, hogy a biztosítási szerződésre és egyéb szolgáltatásokra vonatkozó feltételeket megismertem, az azokban foglaltakat elfogadom. Továbbá kijelentem, hogy az **Adatkezelési tájékoztató** tartalmát megismertem és az abban foglaltakat **elfogadom**. A részletes és teljes körű **Adatkezelési tájékoztató** a www.generali.hu weboldalon érhető el.

Amennyiben a szerződéshez kapcsolódik PortfólióMenedzser szolgáltatás:

☐ Alulírott nyilatkozom, hogy a PortfólióMenedzser szolgáltatás szerződési feltételeit megismertem, az azokban foglaltakat elfogadom. Tudomásul veszem, hogy a PortfólióMenedzser szolgáltatás igénylése esetén – a PortfólióMenedzser szolgáltatás tartama alatt – nem vagyok jogosult a Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános szerződési feltételei szerinti átváltás és átirányítás kezdeményezésére, illetve a PortfólióMenedzser szolgáltatás szerződési feltételeiben meghatározott díjfelosztástól eltérő díjfelosztási rendelkezés kezdeményezésére. (Biztosított hozzájáruló nyilatkozata és az elektronikus kommunikációról tett nyilatkozat kötelező)

Folytatás a következő oldalon!

Hozzájárulás elektronikus kommunikációhoz

Válassza Ön is az elektronikus kommunikáció lehetőségét, amely megkönnyíti és felgyorsítja az ügymenetet. Egyszerű és papírmentes alternatíva a zavar-talan, gördülékeny párbeszédért/ügyintézésért.

Email cím: Mobiltelefonszám:

☐ Minden szerződésekre kérem.

☐ Hozzájárulok ahhoz, hogy a Generali Biztosító Zrt. a fent felsorolt biztosítási szerződéseim kezelésével, így különösen azok megkötésével, esetleges megszüntetésével, szolgáltatási, kárrendezési igénnyel, kármegelőzéssel kapcsolatos, valamint a következő biztosítási időszakra várható díjról szóló információkat elektronikus úton küldje meg részemre.

☐ A szerződő felhatalmazza a biztosítót arra, hogy a biztosítási díjakról a részére elektronikus úton, elektronikus formátumban állíthassa ki a számlát. Az elektronikus számlával kapcsolatos tudnivalók és kiállításának feltételei a <https://general.hu/E-szamla> webcímen ismerhetők meg. **Fontos! Ha Ön a fentiekben a készpénzáttutalási megbízás fizetési módot választotta, akkor az e-számla igénylés nem lehetséges.**

Kelt:

.....

Új szerződő aláírása

(jogi személy/jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén cégszerű aláírás)

Élethosszig tartó befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén

Tudomásul veszem, hogy amennyiben a szerződés tartama alatt történt olyan díjfizetés, melyet nem magánszemély fizetett és ez a díj adómentesnek minősült, akkor pénzkivonáskor a biztosító a hatályos adószabályoknak megfelelően kamatjövedelem helyett egyéb jövedelmet állapít meg, mely jövedelmet személyi jövedelemadó terhel. Kijelentem, hogy a fent megadott időponttól a befizetendő rendszeres díj/díjak engem terhelnek.

Biztosított hozzájáruló nyilatkozata

A fenti kötvényszámú személybiztosítási szerződés biztosítottjaként hozzájárulok a szerződmódosítás végrehajtásához.

☐ Kifejezett hozzájárulásomat adom ahhoz, hogy a PortfólióMenedzser szolgáltatás keretében a biztosítási szerződéssel kapcsolatos tranzakciók a külön írásbeli hozzájárulásom nélkül is végrehajtásra kerüljenek. (PortfólióMenedzser szolgáltatás esetén kötelező.)

Kelt:

.....

Biztosított aláírása

(kiskorú vagy gondnokság alatt álló nagykorú biztosított esetén törvényes képviselő – szülő, gyám, gondnok)

Kedvezményezett személyének módosítása

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben az új szerződő nem közli a kedvezményezett(ek) személyének módosítási szándékát, akkor a biztosítás kedvezményezettje(i) változatlanul marad(nak)!

☐ A kedvezményezettek személyét módosítani kívánom. Kérjük töltsse ki a Kedvezményezettek módosítása című nyomtatványt!

Nyilatkozat adóügyi illetőségről

Adóügyi illetőségem:

☐ Magyarország – Kérjük adja meg adóazonosító jelét:

☐ 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 közgazdasági 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 információcsere 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/adougyiilletekseg oldalon érhető el.

Büntetőjogi felelősségünk tudatában kijelentjük, hogy a megadott adatok a valóságnak megfelelnek, a szerződésre vonatkozó adatokat, feltételeket, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén az érvényes kondíciós listát, kötvényt átadtam/átvettem, megismertem.

AZ ÚJ SZERZŐDŐ KOCKÁZATVÁLLALÁSI KÉPESSÉGÉNEK FELMÉRÉSE

Csak befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetében szükséges kitölteni!

Ahhoz, hogy szerződőként – a szerződés hátralévő időtávjához igazodóan – a megfelelő eszközalapokat választhassa, fontos ismernie a saját kockázatvállalási képességét. Jelen kérdések megválaszolása ebben segíti Önt. Az adott kérdés figyelmes átolvasása után kérjük, karikázza be az Ön által választott válasz vagy válaszok betűjelét!

1. Mi a rendszeres jövedelmének, bevételének forrása/forrásai?

(Több válasz is lehetséges.)

- ☐ a) Befektetésből származó jövedelem
- ☐ b) Vállalkozási tevékenységből származó jövedelem
- ☐ c) Alkalmazotti jogviszonyból származó jövedelem
- ☐ d) Nyugdíj, egyéb szociális ellátásból származó jövedelem (pl. GYES, GYED)
- ☐ e) Egyéb forrásból származó rendszeres jövedelemmel rendelkezem (pl. ösztöndíj, időnyomtatás)
- ☐ f) Nincs rendszeres jövedelemem

2. Milyen megtakarítási, befektetési formával rendelkezik vagy rendelkezett már? (Több válasz is lehetséges.)

- ☐ a) Műkinccsel, befektetési célú arannyal
- ☐ b) Ingatlannal
- ☐ c) Részvénnyel, vállalati kötvénnyel
- ☐ d) Befektetési alap befektetési jegyével
- ☐ e) Megtakarításos életbiztosítással, önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárral, lakástakarék-pénztárral
- ☐ f) Állampapírral, lekötött bankbetéttel
- ☐ g) Egyikkel sem

3. Mit tenné Ön akkor, ha részvénytúlsúlyos portfóliójának értéke egy hét alatt 10-15%-ot csökkenne? (Egy válasz lehetséges.)

- ☐ a) Még több pénzt helyezek el az adott befektetésben.
- ☐ b) Nem csinállok semmit, várom, hogy újra felmenjen az árfolyam.
- ☐ c) Más, alacsony kockázatú pénzügyi eszközbe helyezem át a pénzem.
- ☐ d) Ez nem történhet meg velem, mert nem fektetek részvénybe.

4. Mit vár el Ön egy befektetéstől? (Egy válasz lehetséges.)

- ☐ a) Magas hozamot szeretnék, a befektetett összeg számottevő csökkenésének illetve teljes elvesztésének veszélye mellett is. Elfogadom, hogy a pénz- és tőkepiaci események hatására a befektetésem értéke naponta akár jelentősen is változhat.
- ☐ b) Átlagos hozamot várok el, közepes kockázati szint mellett. Elfogadom, hogy a pénz- és tőkepiaci események hatására a befektetésem értéke akár naponta változik.
- ☐ c) Alacsony kockázat mellett alacsony hozamot is elfogadok. Ezzel azt is elfogadom, hogy a befektetésen elért hozam esetlegesen nem fedezi a szerződéshez kapcsolódó költségeket.

Kockázatvállalási képesség felmérésének értékelése (Alkalmassági kérdések)

	1.*	2.**	3.	4.
a	7	3	7	28
b	6	3	5	20
c	3	3	2	12
d	1	2	0	–
e	1	2	–	–
f	0	1	–	–
g	–	0	–	–
összesen				
pontszám				

* Az 1. kérdésre adott válaszok közül a legmagasabb pontszámút kell venni.

** A 2. kérdésre adott válaszok pontszáma együttesen értendő.

Az Ön által megadott válaszokhoz tartozó pontszámok összesítése alapján, Ön a kockázatvállalási képesség szempontjából

..... befektető.

Kockázatvállaló befektető (35 – 56 pont)

Ön kockázatvállaló ügyfél, aki számára a magas hozam elérése a legfontosabb. E cél megvalósulása érdekében képes elviselni a piaci ingadozást is. Azt is elfogadja, hogy befektetése számottevő veszteséggel járhat, illetve – szélsőséges helyzetben akár – a teljes befektetett összeg elvesztését is eredményezheti.

Mérsékelt kockázatvállaló befektető (21 – 34 pont)

Az Ön kockázatvállalási hajlandósága mérsékelt. Tisztában van vele, hogy az átlagos, illetve az ezt meghaladó hozam elérése ugyanakkora kockázattal is jár. Kisebb átmeneti ingadozásokat elfogadhatónak tart és tisztában van azzal, hogy a befektetett pénz egy részét elveszítheti.

Kockázatkerülő befektető (21 pont alatt)

Ön kockázatkerülő, nem viseli jól a befektetések értékének változásából eredő pénzügyi kockázatot.

Kelt:

.....
Jelenlegi szerződő aláírása
(jogi személy/jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén cégszerű aláírás)

.....
Új szerződő aláírása
(jogi személy/jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén cégszerű aláírás)

.....
Biztosított aláírása
(kiskorú vagy gondnokság alatt álló nagykorú biztosított esetén törvényes képviselő – szülő, gyám, gondnok)

HASZNOS TUDNIVALÓK

KÉRJÜK FIGYELMESEN OLVASSA EL!

Ügyfél-átvilágítás

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény rendelkezései alapján a biztosítónak át kell világítani a személybiztosítási szerződés szerződőjét. Az átvilágítás elvégzéséhez szükséges a természetes személy azonosító okmányainak bemutatása, a személyazonosító adatok ügyfelünk által igazolt rögzítése. Ezért az ügyfél-átvilágítás és szerződő módosítás elvégzéséhez személyes megjelenés szükséges.

Szervezet/cég esetén a szervezet/cég létrejöttéről, bejegyzéséről szóló, 30 napnál nem régebbi okiratok (nyilvántartásba vételről vagy bejegyzésről szóló határozat, cégkivonat), továbbá aláírási címpéldány bemutatása és az adatok képviselő által igazolt rögzítése szükséges. Amennyiben az új szerződő jogi személy/jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, abban az esetben a szerződőt képviselő természetes személy átvilágítására is szükség van. Kérjük a céget képviselő természetes személyt, hogy a cég az ügyfél-átvilágításhoz szükséges összes dokumentummal együtt szíveskedjen személyesen megjelenni a Generali Biztosító Zrt. valamely hivatalos helyiségében.

Kérjük, hogy az ügyfél-átvilágítás elvégezhetősége érdekében kövesse munkatársunk útmutatását.

Ügyfél-átvilágítás hiányában a szerződmódosítást a biztosító nem hajthatja végre.

Miért van szükség a nyilatkozatásra?

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (továbbiakban: Art.) 2015. január 1-jétől hatályos 31. § (2) bekezdés 25b. pontja értelmében **a biztosító köteles adatot szolgáltatni a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnak az Európai Unió más tagállamában illetőséggel rendelkező személy részére életbiztosítási szerződés alapján történő biztosítói teljesítésekről.**

Az Art. módosítására az **Európai Unió Tanácsa által elfogadott 2011/16/EU irányelvben foglalt kötelezettségek teljesítése** érdekében került sor, amely kötelező, automatikus információcserét ír elő a tagállamok hatáskörrel rendelkező hatóságai számára az életbiztosítási termékekkel kapcsolatban, amennyiben a teljesítésre jogosult eltérő adóügyi illetőséggel rendelkezik, mint ahol a tényleges teljesítés történik.

Adatszolgáltatási kötelezettség

A fentiek alapján az életbiztosítási szerződés alapján szolgáltatásra jogosult köteles nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy Magyarországon vagy az Európai Unió más tagállamában rendelkezik adóügyi illetőséggel. Amennyiben az ügyfél adóügyeit tekintve nem Magyarország illetékes, úgy köteles megadni az adóügyeiben illetékes ország nevét, illetve a külföldi illetőségű adószámát is.

Kamatadó és szocho levonási kötelezettség

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben az Ön által átvállalando szerződésen kamatjövedelem keletkezik és a hatályos jogszabályok alapján kamatadó levonás szükséges, úgy a biztosító a kamatjövedelmet terhelő személyi jövedelemadó megállapítására és levonására köteles. A 2023. 06. 30. után létrejött szerződések esetében, amennyiben kamatjövedelem képződik, úgy kamatadó és szocho kerül levonásra, ami a 2023. 07. 01. előtt létrejött szerződések esetében a 2023. 06. 30. után beérkezett eseti díjakra is vonatkozik. A levont összegekről igazolást küldünk a szolgáltatásra jogosult személy részére.

Élethosszig tartó, befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó adókötelezettség

Élethosszig tartó (halál esetére szóló) életbiztosításoknál, ha a szerződés tartama során bármely időszakban a szerződő jogi személy/jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, vagy természetes személy, de a díjat nem természetes személy (pl. munkáltató) fizette, akkor a visszavásárlást (ideértve a részleges visszavásárlást, és rendszeres pénzkivonást is) kezdeményező természetes személy részére kifizetett összeg és annak adókötelezettsége az alábbiak szerint kerül megállapításra. A kifizetett összeg a természetes személy által befizetett díjak, illetve a más személy által fizetett, a díjfizetésekor adóköteles díjak összegének erejéig adómentes. Az ezen felüli rész egyéb összevonandó jövedelemként adóköteles, melyhez kapcsolódóan személyi jövedelemadót kell rendezni. A személyi jövedelemadó összegét a biztosító megállapítja, levonja és megfizeti az adóhatóságnak. Erről a jövedelemről a biztosító jövedelemigazolást állít ki. Tartammódosítás, illetve ha a biztosított helyébe más személy kerül szintén egyéb jövedelem kerülhet megállapításra és elszámolásra. Az ehhez kapcsolódó adókötelezettséget a magánszemélynek kell rendeznie.

MyGenerali és Telefonos ügyfélszolgálat szolgáltatás

A Generali Biztosító Zrt. online szerződéskezelő rendszere a **MyGenerali** és munkanapokon H-K-SZ-P: 8 és 18, és CS: 8 és 20 óra között a +36 1 452 3333-as telefonszámon elérhető **Telefonos ügyfélszolgálat** a következő szolgáltatásokkal áll az Ön rendelkezésére:

MyGenerali

Internetes szerződéskezelő rendszerünk segítségével a szerződéseivel kapcsolatban minden fontos információba betekinthez. Többek között tájékoztatást kaphat díjfizetéseiről, biztosítási összegeiről, továbbá megtalálhatja biztosítási tanácsadójának elérhetőségét is. Amennyiben befektetési egységekhez kötött életbiztosítással rendelkezik, a befektetési portfólióját alkotó eszközalapokra vonatkozó tranzakciós igényeit is leadhatja a MyGenerali felületen.

Szerződéssel kapcsolatos információk, adatváltozások, módosítások bejelentése telefonon

Szerződési adatairól telefonon keresztül is kérhet információt, melyhez kérjük, hívja a +36 1 452 3333-as számunkat, és válassza a megfelelő menüpontot.

Ugyanitt – a Telefonos ügyfélszolgálati jelszó birtokában – adat-, szerződésmódosítási és tranzakciós igényeit is bejelentheti, valamint szerződését érintő igazolást, csekket és nyomtatványt igényelhet munkatársaink segítségével.

Trendfigyelő szolgáltatás

Amennyiben a jelenlegi szerződő a szerződéshez igényelt Trendfigyelő szolgáltatást, az a szerződő személyének megváltoztatásával meg fog szűnni. Az új szerződő a MyGeneralin keresztül újra igényelheti a Trendfigyelő szolgáltatást.