

Részleges visszavásárlási kérelem befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • general.hu

A biztosító tájékoztatja Önt az alábbiakról

Ön a biztosítási szerződés tartama alatt kifizetést kérhet a biztosítási szerződés terhére annak megszüntetése nélkül (részleges visszavásárlás). Felhívjuk figyelmét, hogy bár ez a döntése nem szünteti meg a biztosítási szerző dést, csökkenhet annak szolgáltatási értékét. Ha sürgős esetben szeretne a megtakarításához hozzájutni, a hosszú távú befektetések jellege miatt nem mindegy, hogy azt milyen időpontban teszi meg. A biztosítási szerződés értékének idő előtti csökkenésekor a részleges visszavásárlás költsége mellett további veszteségek is felmerülhetnek (pl. nem realizált hozam miatti veszteség).

Felhívjuk figyelmét, hogy az Szja. törvény alapján a részleges visszavásárlási értékből kamatadó fizetési kötelezettsége származhat, melyet a biztosító, mint kifizető köteles levonni, majd a levont kamatadóról tájékoztatást küld az Ön részére.

Felhívjuk figyelmét, hogy ha **D150 Nyugdíjbiztosítási zára dék kal 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 adóhatóság ebből az összegből korábban már visszafizetett összeget) a magán személynek **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 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.

Amennyiben részleges 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 biztosító a kért szolgáltatást az eszközalapok között a felosztás arányában szétosztja, majd a szükséges mértékben a befektetési egységek darabszámát csökkenti.

Ezzel egy időben történik a részleges visszavásárlás költségének érvényesítése is. 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 kérelmét az alábbi nyilatkozatok megtételével nyújthatja be a biztosítónak

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

A pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben foglaltaknak megfelelően társaságunk kizárólag azt követően teljesítheti a kifizetést, ha a szerződő (vagy a kifizetés jogosultjától eltérő bankszámla tulajdonos) ügyfél-átvilágítására sor került. Kérjük, hogy amennyiben az Ön ügyfél-átvilágítására még nem került sor, vagy személyazonosító okmányának illetve lakcímkártyájának száma megváltozott, úgy a kifizetés mielőbbi teljesítése érdekében szíveskedjen személyesen felkeresni bármelyik ügyfélszolgálatunkat.

Amennyiben átvilágítására 2017. június 26. előtt került sor és még nem tette meg kiemelt közszereplői nyilatkozatát és nem küldte be személyazonosító okmányának valamint lakcímkártyájának (kizárólag a lakcímet tartalmazó oldal szükséges) másolatát, kérjük, hogy a general.hu oldalról letölthető kiemelt közszereplői nyilatkozattal együtt juttassa el részünkre!

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: Mo.-i adóazonosító jel (nem magyar állampolgárnak):

Levelezési címe:

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:

Tájékoztató 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 kapcsolatban nemzetközi közigazgatási 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 adatait 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/adougyiilletekesseg oldalon érhető el.

Alulírott szerződő ezúton részleges visszavásárlást kérek fenti kötvényszámú biztosítási szerződésem terhére.Az igényelt összeg: Ft €

(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 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 visszavásárlás összegének kifizetése az alábbi devizanemben történjen:

- 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 visszavásárlási összeg kifizetésének módja (nyugdíjbiztosításban a biztosított nyilatkozata):

- Kérem, hogy a visszavásárlás összegét az alábbi számlaszámra utalják:

Pénzintézet neve: Számla devizaneme: HUF EUR

Számítatulajdonos neve:

Számlaszám: IBAN

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

- Kérem, hogy a részleges visszavásárlás összegét postai úton küldjék meg címemre:

(A biztosító jogosult az összeg postai úton küldése esetén a felmerült költségeivel a szolgáltatás értékét csökkenteni. 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.

.....
Dátum.....
Szerződő aláírása.....
Biztosított aláírása**Az engedményesként/visszavonhatóan kedvezményezettként feltüntetett hitelintézet (amennyiben van) hozzájárulása**

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

Hitelintézet neve:

Dátum: Hitelintézet aláírása: