

# Visszavásárlási kérelem életbiztosításokhoz

Kizárólag a korábbi Ergo életbiztosítónál kötött szerződésekhez használható!



Generali Biztosító Zrt. • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • [generali.hu/kapcsolat](http://generali.hu/kapcsolat)

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

## A biztosító tájékoztatja Önt az alábbiakról

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 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 záradékkal ellátott nyugdíjbiztosítást vásárol vissza, a jóváírt teljes adókedvezményt** (ideértve a korábbi szerződők 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 kérelmét az alábbi nyilatkozatok megtételével nyújthatja be a biztosítóknak

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

A pénzmossa 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 [generali.hu](http://generali.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: .....

**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 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 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](http://general.hu/adougyiilletekesseg) 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 megszűnik.**

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 rendszerben 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.)
- 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.

Dátum: .....

.....  
Szerződő aláírása

.....  
Biztosított aláírása

**Az engedménnyesként/visszavonhatatlan kedvezményezettként feltüntetett hitelintézet (amennyiben van) hozzájárulása**

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

Hitelintézet neve: .....

Dátum: ..... Hitelintézet aláírása: .....