



Nyugdíjbiztosítási kiegészítő dokumentáció  
a Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E)

Hatályos: 2019. október 4-étől

---

# Tartalomjegyzék

---

Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés (NYBUE/2016) . . . . .	3
1. Biztosítási esemény . . . . .	3
2. Biztosítási esemény időpontja . . . . .	3
3. A biztosító szolgáltatásai . . . . .	3
4. A biztosító szolgáltatásának kedvezményezettje . . . . .	3
5. A szolgáltatási igény bejelentésekor benyújtandó dokumentumok . . . . .	3
6. Várakozási idő, mentesülések, kizárások . . . . .	4
7. A szerződés megszűnésének esete . . . . .	4
8. Adójóváírásra vonatkozó szabályok . . . . .	4
9. Biztosítás tartama . . . . .	4
10. A biztosító teljesítésének jogosultja . . . . .	4
11. A Polgári Törvénykönyvtől eltérő szabályok . . . . .	4
Tájékoztató a teljes költség-mutatóról . . . . .	5
Adótájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződéshez . . . . .	7

---

# Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés (NYBUE/2016)

a Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E)

Jelen feltételkiegészítés kizárólag a Generali Biztosító Zrt. meghatározott lejáratú időponttal rendelkező befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéseire (továbbiakban: biztosítási szerződés) alkalmazható, feltéve, hogy a jelen feltételkiegészítést a szerződő és biztosított írásbeli nyilatkozatával kérte.

A jelen feltételkiegészítésben nem szabályozott kérdésekben a biztosítási szerződés általános és különös feltételei (a továbbiakban együtt: feltételek) az irányadóak. A feltételekben és a feltételkiegészítésben foglaltak egymástól eltérhetnek, eltérés esetén a feltételkiegészítés rendelkezései az irányadóak. A biztosítási szerződés feltételeiben és a jelen feltételkiegészítésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályokat kell megfelelően alkalmazni.

**A jelen feltételkiegészítés alkalmazásával a biztosítás lejáratú időpontja a biztosítottnak a szerződés létrejöttekor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének időpontja.**

Jelen feltételkiegészítés alkalmazásában orvosszakértői intézet – a mindenkor hatályos magyar jogszabályokban meghatározott – az egészségkárosodás (egészségi állapot) mértékének megállapítására jogosult szerv.

## 1. Biztosítási esemény

Az alapbiztosítás különös feltételeiben meghatározott biztosítási eseményeken kívül biztosítási eseménynek minősülnek az alábbiak:

- 1.1. a biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése, amely alatt a tényleges nyugdíjas állapot értendő (nyugdíjjogosultság megszerzése), vagy
- 1.2. a biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt az orvosszakértői intézet által megállapított 39%-ot meghaladó egészségkárosodása (egészségkárosodás).

## 2. Biztosítási esemény időpontja

- 2.1. Az 1.1. pont (nyugdíjjogosultság megszerzése) esetében a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló határozat kelte.
- 2.2. Az 1.2. pont (egészségkárosodás) esetében a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja az orvosszakértői intézet szakvéleményének kelte.

## 3. A biztosító szolgáltatásai

Amennyiben a szerződés lejáratú időpontját megelőzően biztosítási esemény következik be, a biztosító az alapbiztosítás különös feltételei II. pontjában és a jelen feltételkiegészítés 1. pontjában felsorolt biztosítási események közül azon biztosítási esemény alapján nyújt szolgáltatást, amelyre elsőként szolgáltatási igényt nyújtottak be a jelen feltételkiegészítéssel együtt érvényes életbiztosításra vonatkozóan.

Amennyiben a szerződés lejáratú időpontját megelőzően az alapbiztosítás különös feltételei II. pontjában és a jelen feltételkiegészítés 1. pontjában felsorolt biztosítási eseményekre nem nyújtottak be szolgáltatási igényt, a biztosító elérési szolgáltatást teljesít.

- 3.1. Az 1.1. és az 1.2. pontban meghatározott biztosítási események (nyugdíjjogosultság megszerzése és egészségkárosodás) bekövetkezésekor a biztosító a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki.

A jelen pontban leírt szolgáltatások teljesítésekor a biztosító a befektetési egységeknek a szolgáltatási igény biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napra érvényes árfolyamát alkalmazza.

- 3.2. **Amennyiben az 1.1. pontban meghatározott biztosítási eseményre (nyugdíjjogosultság megszerzése) tekintettel történő szolgáltatásig vagy az elérési szolgáltatásig a jelen szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napjától nem telik el 10 év, akkor a biztosító a 3.1. pontban meghatározott és az elérési szolgáltatásként meghatározott szolgáltatási összeget kizárólag a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Sza tv.) szerinti nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás formájában teljesíti.**

A szolgáltatási összeg a biztosító által meghatározott, alacsony kockázatú eszközalapba kerül, mely eszközalapból a járadékfolyósítás tartama alatt átváltás nem lehetséges.

A biztosító a szolgáltatási összegből a nem csökkenő összegű járadékszolgáltatást rendszeres pénzkivonás formájában teljesíti a jelen életbiztosítási szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napjától számított 10. év végéig.

A járadékszolgáltatás folyósítása a szolgáltatási összeg meghatározásához szükséges árfolyam közzétételének napját követő hónapban kezdődik, a rendszeres pénzkivonásra vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően (általános feltételek VIII.4. pont).

A járadékszolgáltatás végén, a szerződés megszűnésekor a biztosítottnak kifizetésre kerül a számlán még meglévő befektetési egységek aktuális értéke.

A havi járadék összegének meghatározása:

$$\text{Havi járadék összege} = [\text{szolgáltatási összeg} - (\text{szolgáltatási összeg} * \text{járadékfolyósítás hónapjainak száma} * \text{havi vagyoni arányos költség}) - \text{járadékfolyósítás hónapjainak száma} * (\text{adminisztrációs költség} + \text{a rendszeres pénzkivonás költségének forintban kifejezett maximális értéke})] / \text{járadékfolyósítás hónapjainak száma}.$$

A rendszeres pénzkivonás költségének forintban kifejezett maximális értéke nem lehet magasabb, mint az eseti díj esetén érvényes maximális érték.

Amennyiben a havi járadék összege nem éri el az Sza tv. által meghatározott értéket, a biztosító a szolgáltatást egy összegben teljesíti.

Amennyiben a rendszeres pénzkivonás formájában történő járadékszolgáltatás időszakában a biztosított meghal, úgy a biztosító a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a biztosított örökösének.

A fizetendő összeg meghatározásához a biztosító, a befektetési egységeknek a haláleset bejelentésének biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napra érvényes árfolyamát alkalmazza.

## 4. A biztosító szolgáltatásának kedvezményezettje

Jelen feltételkiegészítés 3.1. és 3.2. pontjában foglalt biztosítási szolgáltatások kedvezményezettje **a biztosított.**

## 5. A szolgáltatási igény bejelentésekor benyújtandó dokumentumok

**A feltételekben foglalt benyújtandó dokumentumokon felül az alábbiak benyújtása szükséges:**

- Nyugdíjjogosultság megszerzése esetén a biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló, erre illetékes szerv által kiállított határozat másolata.
- Egészségkárosodás esetén az orvosszakértői intézet szakvéleményének másolata.

## 6. Várakozási idő, mentesülések, kizárások

**Jelen feltételkiegészítés 1.1. és 1.2. pontjában meghatározott biztosítási események (nyugdíjjogosultság megszerzése, egészségkárosodás) vonatkozásában a biztosító nem alkalmazza az általános feltételekben foglalt várakozási idő, mentesülés és kizárás szabályait.**

## 7. A szerződés megszűnésének esete

A biztosítási szerződés megszűnik – a feltételekben foglaltakon túl – a 3. pontban foglalt bármely szolgáltatás maradéktalan teljesítésével.

## 8. Adójóváírásra vonatkozó szabályok

Amennyiben az adóhatóság a szerződő rendelkezése szerint átutalást teljesít a biztosítási szerződésre (továbbiakban: adójóváírás), úgy a biztosító az alábbiak szerint jár el.

- 8.1. Az adójóváírás összegének és annak beazonosításához szükséges valamennyi adatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követően, de legkésőbb a 15. napra érvényes árfolyamon a biztosító az adójóváírás összegét a szerződő számláján jóváírja. A biztosító az adójóváírásból származó befektetési egységeket elkülönítetten tartja nyilván.
- 8.2. A jóváírás azokba az eszközalapokba történik, amelyekben a jóváírás értéknapi egyszéri díjból származó befektetési egységek vannak éspedig úgy, hogy az egyes eszközalapokban a jóváírással keletkező befektetési egységek darabszámának aránya megegyezzen az egyszéri díjból származó befektetési egységek – különböző eszközalapokban lévő – darabszámának arányával.
- 8.3. A biztosító az adójóváírás vonatkozásában forgalmazási költséget nem érvényesít, egyebekben az adójóváírás összegére, illetve az abból származó befektetési egységekre a feltételek eseti díjra, illetve eseti díjból származó befektetési egységekre vonatkozó rendelkezéseit alkalmazza.

## 9. Biztosítás tartama

A különös feltételek IV. MyLife Hűségjóváírás pontjában, valamint a Kondíciós lista III.1.1. Forgalmazási költség mértéke egyszéri díjra, V.2. Visszavásárlási költség és a VII. MyLife Hűség-

jóváírás pontjában szereplő **tartam** alatt – figyelemmel a jelen feltételkiegészítésben foglaltakra, mely szerint a biztosítás lejáratú időpontja a biztosítottnak a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének időpontja – **a technikai kezdettől eltelt teljes biztosítási évek számát kell érteni.**

## 10. A biztosító teljesítésének jogosultja

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében nyugdíjbiztosítások esetében a biztosító teljesítésének jogosultja – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a biztosított.

A biztosító teljesítése alatt – összhangban az Szja tv. ide vonatkozó rendelkezésével is – a biztosító által a biztosítási jogviszonyra tekintettel bármilyen jogcímen (ideértve különösen a részleges visszavásárlást, a rendszeres pénzkivonást, a visszavásárlást is) kifizetett összeg, juttatott vagyoni érték értendő.

Nem minősül a biztosító teljesítésének az a kifizetés, amelyre azért került sor, mert a szerződés a kötvény átvételétől számított 30 napon belüli, rendkívüli felmondás miatt szűnt meg (általános feltételek II.6.2. pont).

## 11. A Polgári Törvénykönyvtől eltérő szabályok

**Jelen pont összefoglalóan tartalmazza a jelen feltételkiegészítés azon rendelkezését, melyek a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) rendelkezéseitől lényegesen eltér.**

### Várakozási idő, mentesülések, kizárások

Jelen feltételkiegészítés 6. pontja értelmében a biztosító Ptk. 6:464. § és 6:484. §-tól eltérően a mentesülés szabályait nem alkalmazza nyugdíjjogosultság megszerzése, valamint egészségkárosodás biztosítási események vonatkozásában.

### Biztosító teljesítésének jogosultja

Jelen feltételkiegészítés 10. pontja értelmében – az Szja tv 3. § 93. pontjára tekintettel – **a biztosító teljesítésére** – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítás egész tartama alatt **a biztosított jogosult.**

# Tájékoztató a teljeskötség-mutatóról

a Nyugdíjbiztosításként kötött Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E)

## II. számú melléklet

### Hatályos: 2019. június 22-étől visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos II. számú melléklet hatályát veszti.

### Tisztelt leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét. Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljeskötség-mutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljeskötség-mutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljeskötség-mutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoporthoz jellegzetességét, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM<sup>Ny</sup> jelölést alkalmazzák a biztosítók.

### Mi a TKM<sup>Ny</sup>?

A TKM<sup>Ny</sup> egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM<sup>Ny</sup> megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked nyugdíjbiztosítási terméken keresztül érte el.

### Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM<sup>Ny</sup> segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költség szintjeit.

### A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM<sup>Ny</sup> a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

### A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM<sup>Ny</sup> kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

Jelen **Generali MyLife** biztosítás **egyszeri díjas**, így a számítás időtartama: 5, 10 és 20 év.

### A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
  - 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
  - 25 000 Ft kezdeti díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

Jelen **Generali MyLife** biztosítás **egyszeri díjas**, így a TKM<sup>Ny</sup> számítása 4 500 000 Ft-os egyszeri díjjal történik.

### A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

A TKM<sup>Ny</sup> a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.

Jelen **Generali MyLife egyszeri díjas** biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:  
kockázati díj érvényesítése nélkül nyújtott szolgáltatások:

- az első biztosítási évben bekövetkezett közlekedési balesetből eredő, a balesetet követő egy éven belüli halál esetén az egyszeri díj 10%-a, de legalább 100 000 Ft biztosítási összeg, valamint
- a 10. biztosítási évfordulót követően 50 000 Ft életbiztosítási összeg.

A TKM<sup>Ny</sup> számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést az adott unit-linked nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járuléktelheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen **Generali MyLife egyszeri díjas** biztosítás **TKM<sup>Ny</sup> értéke:**

**5 évre: 2,05% – 2,96%**  
**10 évre: 1,67% – 2,56%**  
**20 évre: 1,66% – 2,57%**

Felhívjuk a figyelmét, hogy a TKM<sup>Ny</sup> értékek 5 és 20 éves tartam között nem csökkennek folyamatosan. A köztes tartamokra számított TKM<sup>Ny</sup> értékek:

6 évre: 1,64% – 2,53%  
 7 évre: 1,66% – 2,54%  
 8 évre: 1,65% – 2,54%  
 9 évre: 1,66% – 2,55%  
 11 évre: 1,67% – 2,56%  
 12 évre: 1,67% – 2,56%  
 13 évre: 1,66% – 2,56%  
 14 évre: 1,66% – 2,57%  
 15 évre: 1,66% – 2,57%  
 16 évre: 1,66% – 2,57%  
 17 évre: 1,66% – 2,57%  
 18 évre: 1,66% – 2,57%  
 19 évre: 1,66% – 2,57%

A biztosító internetes honlapján (generali.hu) elérhetőek a jelen termék eszközalaponkénti TKM<sup>Ny</sup> értékei.

### Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM<sup>Ny</sup> értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam

alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezt a TKM<sup>Ny</sup> értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM<sup>Ny</sup> értékektől.**

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítás kötelezettség alá tartozó TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM<sup>Ny</sup> fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egész-

ségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM<sup>Ny</sup> bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Generali Biztosító Zrt.

---

Jelen melléklet a Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (U60E) feltételeinek része.

# Adótájékoztató

a nyugdíjbiztosítási szerződéshez

**A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja tv.) rendelkezései alapján a nyugdíjbiztosítás adóévből megfizetett díja után a magánszemély szerződő a fizetendő személyi jövedelemadójának terhére a kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítási szerződésre történő kiutalásról rendelkezhet. Ennek legfontosabb szabályai a következők.**

## Adójóváírás szabályai (Szja tv 44/C–44/D. §)

Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat formájában rendelkezni kizárólag olyan magánszemély jogosult, aki szerződője a nyugdíjbiztosítási szerződésnek (ideértve a korábbi magánszemély szerződőt is).

A nyugdíjbiztosítási nyilatkozatban meghatározott összeget adójóváírásnak nevezzük jelen tájékoztatóban.

**Az adójóváírás alapja a naptári évben nyugdíjbiztosítási szerződésre befizetett – és a szerződésen jóváírt – díj, mértéke a befizetett összeg 20 százaléka, azzal hogy nem érvényesíthető adójóváírás a kiegészítő biztosítás(ok)ra befizetett összeg után, továbbá nem érvényesíthető adójóváírás az alapt biztosítás kockázati biztosítási díjrésze után sem, ha az alapt biztosítás kockázati biztosítási díjrésze meghaladja az alapt biztosítás díjának 10%-át.**

A magánszemély a nyugdíjbiztosítási szerződés(ek) alapján **az adóévből legfeljebb 130 ezer forint személyi jövedelemadó kiutalásáról rendelkezhet**, de az nem haladhatja meg az összevont adóalap adójának kedvezmények levonása után fennmaradó összegét. Ha a magánszemély önkéntes kölcsönös biztosító pénztári és/vagy nyugdíj-előtakarékossági befizetései alapján is rendelkezik adó kiutalásáról, akkor **a kiutalandó adó összeg együttesen sem haladhatja meg az adóévből a 280 ezer forintot.**

A magánszemély a személyi jövedelemadó bevallásában – vagy munkáltatói elszámolás esetén a munkáltató részére átadott nyugdíjnyilatkozatában – rendelkezhet a nyugdíjbiztosítási szerződés(ek)re történő kiutalásról figyelemmel a törvényi korlátokra is. Rendelkezés kizárólag a biztosító által kiállított, az adóévet követő év február 15. napjáig a magánszemély szerződő számára megküldött kedvezményre jogosító igazolás alapján tehető. A biztosító az első nyugdíj szolgáltatásnak minősülő teljesítésig – ide nem értve az egészségkárosodás miatti részteljesítést –, de legkésőbb az öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig befizetett és jóváírt díj alapján állítja ki az igazolást a magánszemély részére.

Igazolást a biztosító abban az esetben állít ki, illetve a magánszemély akkor jogosult rendelkezni, ha a szerződéshez kapcsolódóan nem történt olyan esemény, amely az adójóváírás visszafizetését vonja maga után (lásd bővebben az adójóváírás visszafizetése pontban leírtakat).

A biztosító az igazolások adattartalmáról az állami adóhatóság részére adatszolgáltatást teljesít.

Az állami adóhatóság a magánszemély nyilatkozatában meghatározott összeg átutalását akkor teljesíti, ha a magánszemélynek nincs az állami adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása (vagy ha van, azt a magánszemély megfizeti) és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette.

Az állami adóhatóság által kiutalt összeg a nyugdíjbiztosítás szerződési feltételekben leírt időben és módon jóváírásra kerül a nyugdíjbiztosítási szerződésen.

A szerződésen jóváírt adójóváírás összege további adójóváírásra nem jogosít. Az adójóváírás a magánszemély jövedelmének kiszámítása során nem kell bevételként figyelembe venni.

Amennyiben a szerződés időközben megszűnt, vagy nyugdíj szolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonására került sor, akkor a biztosító az állami adóhatóság részére visszautalja az összeget. Nyugdíj szolgáltatás

miatt megszűnt szerződés esetén a biztosító az adójóváírás összegét a magánszemélynek kiutalja.

## Az adójóváírás növelt összegű visszafizetése

**Amennyiben a magánszemély által kötött nyugdíjbiztosítási szerződés**

- **nyugdíj szolgáltatás nélkül szűnik meg, vagy**
- **nyugdíj szolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonásra kerül sor, vagy**
- **módosítást követően már nem minősül Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosításnak, vagy**
- **aláírásától számított 10 éven belül öregségi nyugdíjkorhatár elérése, vagy saját jogú nyugellátás miatt jogosulttá válik a biztosított nyugdíj szolgáltatásra és azt egyösszegben, vagy nem a törvényi rendelkezésnek megfelelő járadékszolgáltatásban igényli**

úgy a magánszemélynek a korábban érvényesített adójóváírás(ok) teljes összegének 20 százalékkal növelt összegét vissza kell fizetnie az állami adóhatóság számára.

Nyugdíj szolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonásnak minősülő különösen a visszavásárlás, részvisszavásárlás, kötvénykölcsön törlesztő részletének nyugdíjcélú megtakarítással szembeni elszámolása, valamint a díjfizetéssel részben vagy egészben nem fedezett időszakban nyugdíjcélú megtakarítással szemben több mint hat havi kockázati biztosítási díjrész (kivéve az alapt biztosítás legalacsonyabb összegű kötelező kockázati biztosítási díjrészt) elszámolása.

A járadékszolgáltatás abban az esetben felel meg a törvényi rendelkezéseknek, ha a szolgáltatás nem csökkenő összegű és a folyósítás a szerződés aláírásától számított 10. év végéig tart. Amennyiben a járadék egy hónapra jutó összege nem éri el az Szja tv.-ben meghatározott összeget abban az esetben a járadékszolgáltatás egyösszegben teljesíthető.

A törvény rendelkezései szerint a biztosító a következőképpen működik közre a magánszemély kötelezettségének teljesítésében:

A biztosító az életbiztosításokra vonatkozó szabályok figyelembe vételével megállapítja a kamatjövédelmet, továbbá megállapítja a magánszemélyt terhelő adójóváírás-visszafizetési kötelezettség összegét. A biztosító – ha van ilyen, a kamatjövédelm adóját és – a növelt összegű adójóváírás összegét levonja a biztosítói teljesítés összegéből, és azt a kifizetőkre vonatkozó szabályok szerint bevallja és megfizeti az állami adóhatóság részére.

A biztosító akkor is megállapítja a magánszemélyt terhelő adókötelezettséget, ha az adójóváírás pénzkivonással nem járó esemény miatt kell visszafizetni, vagy ha a visszafizetendő adójóváírás növelt összegére a biztosítói teljesítés nem nyújt fedezetet.

A biztosító minden esetben igazolást állít ki és ad át a magánszemélynek a biztosítási szerződéssel kapcsolatos adókötelezettségekről. A magánszemély az állami adóhatóság közreműködése nélkül elkészített adóbevallásában köteles bevallani és a bevallás benyújtására előírt határidőig köteles megfizetni a biztosító által részben vagy egészben le nem vont kötelezettség összegét.

A biztosító az adójóváírás-visszafizetési kötelezettség teljes összegéről, valamint a levont összegről magánszemélyenként adatot szolgáltat az állami adóhatóság részére.