



GENERALI

Generali MyPlan

klasszikus nyugdíjbiztosítás különös feltételei (UG22/2018)

Hatályos: 2018. július 5-étől

Módosítva: 2022. május 18.

Tartalomjegyzék

Generali MyPlan klasszikus nyugdíjbiztosítás különös feltételei (UG22/2018)	3	X. A biztosító teljesítésének feltételei	7
I. Kiemelt jellemzők	3	XI. A biztosító teljesítésének jogosultja	7
II. Biztosítási esemény	3	XII. A szolgáltatási igény bejelentésekor benyújtandó dokumentumok	7
III. A biztosító szolgáltatásai	3	XIII. Várakozási idő, mentesülések, kizárások	7
IV. Díjtartalék, garancia, nyereségrészesedés, hűségjövőírás	4	XIV. Adójövőírásra vonatkozó szabályok	7
V. A biztosítási díjjal kapcsolatos rendelkezések	5	XV. A Polgári Törvénykönyvtől eltérő szabályok	7
VI. Átvezetés, rendkívüli megtakarítás visszavásárlása, díjmentesítés, részleges díjmentesítés, visszavásárlás	5	„A” melléklet – Kondíciós lista	8
VII. A szerződő rendkívüli felmondási lehetősége a kötvény átvételétől számított 30 napon belül	6	„B” melléklet – Tájékoztató a teljes költség-mutatóról	9
VIII. A díjfizetés elmulasztása esetén alkalmazott eljárások	6	Adótájékoztató nyugdíjbiztosítási szerződéshez	11
IX. A biztosító kockázatviselésének megszűnése, a szerződés megszűnésének esetei	7		

Generali MyPLan

klasszikus nyugdíjbiztosítás különös feltételei (UG22/2018)

A jelen életbiztosítási szerződési feltételek (továbbiakban: alpbiztosítás különös feltételei) szerint megkötött biztosítási szerződésekre az alpbiztosítás különös feltételeiben nem szabályozott kérdésekben a Generali Biztosító Zrt. Klasszikus életbiztosítások általános szerződési feltételei (továbbiakban: általános feltételek) az irányadóak. Az alpbiztosítás különös feltételeiben és az általános feltételekben (továbbiakban együtt: feltételek) nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályokat kell megfelelően alkalmazni.

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

I. Kiemelt jellemzők

I.1. A Generali MyPlan klasszikus nyugdíjbiztosítás rendszeres éves díjfizetésű.

A biztosítási évre vonatkozó rendszeres éves díj havi, negyedéves és féléves részletekben is fizethető.

I.2. A biztosítási szerződés határozott (biztosítási) tartamú és a tartam alatt lehetőség van **rendkívüli befizetésre**, mellyel a megtakarítás növelhető (általános feltételek IV.2. pont).

II. Biztosítási események

II.1. A jelen alpbiztosítás különös feltételei alapján létrejött biztosítási szerződés (továbbiakban: biztosítási szerződés) szerint **biztosítási eseménynek minősül:**

- a **biztosított** a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésének időpontjában (lejárati időpontban) való **életben léte** (elérés), vagy
- a **biztosított** a kockázatviselés tartama alatt a **társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése**, amely alatt a tényleges nyugdíjas állapot értendő (nyugdíjjogosultság megszerzése), vagy
- a **biztosított** a kockázatviselés tartama alatt **az orvosszakértői intézet által megállapított 39%-ot meghaladó egészségkárosodása** (egészségkárosodás), vagy
- a **biztosított** a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett **halála**.

II.2. A biztosítási esemény bekövetkezésének **időpontja**

- elérés esetén a biztosítási szerződés lejárati időpontja,
- nyugdíjjogosultság megszerzése esetén a nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló határozat kelte,
- egészségkárosodás esetén az orvosszakértői intézet szakvéleményének kelte,
- a biztosított halála esetén a halál időpontja.

III. A biztosító szolgáltatásai

Amennyiben a szerződés lejárati időpontját megelőzően biztosítási esemény következik be, a biztosító a jelen alpbiztosítás különös feltételeinek II. pontjában felsorolt biztosítási események közül azon biztosítási esemény alapján nyújt szolgáltatást, amelyre elsőként szolgáltatási igényt nyújtottak be a jelen életbiztosításra vonatkozóan.

Amennyiben a szerződés lejárati időpontját megelőzően a jelen alpbiztosítás különös feltételeinek II.1.b., II.1.c. és II.1.d. pontjában felsorolt biztosítási események egyike sem következik be, és ezért ezen események vonatkozásában nem nyújtottak be szolgáltatási igényt, a biztosító a szerződés lejárati időpontjában elérési szolgáltatást teljesít.

A jelen alpbiztosítás különös feltételeinek II.1. a)–c) pontjaiban meghatározott biztosítási eseményre (elérés, nyugdíjjogosultság megszerzése, egészségkárosodás) tekintettel történő szolgáltatáskor a biztosító, a biztosított választásának megfelelően **a biztosítási szolgáltatást egyösszegben vagy – az erre irányuló külön biztosítási szerződéssel igényelt – azonnal induló, élethosszig tartó járadék formájában nyújtja**. A járadékszolgáltatás részletes szabályait a járadékbiztosítási szerződés megkötésének időpontjában hatályos szerződési feltételek tartalmazzák.

III.1. A biztosító a – jelen alpbiztosítás különös feltételei szerint – létrejött biztosítási szerződésben a szerződő díjfizetése ellenében vállalja, hogy biztosítási esemény bekövetkezése esetén **az alábbi szolgáltatást nyújtja**.

III.1.1. Elérési szolgáltatás

A biztosított a szerződésben meghatározott lejárati időpontban való életben léte esetén (jelen alpbiztosítás különös feltételeinek II.1.a. pontja) a biztosító a biztosított (elérési kedvezményezett) részére kifizeti **a biztosítási szerződésben meghatározott lejárati időpontban érvényes**

- aktuális elérési biztosítási összeget,
- a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedést,
- a szerződésen nyilvántartott rendkívüli megtakarításnak (rendkívüli befizetés, hűségjövőáírás, adójövőáírás) a lejárati időpontot megelőző munkanapon érvényes aktuális értékét.

III.1.2. A biztosító szolgáltatása nyugdíjjogosultság megszerzése esetén

III.1.2.1. A biztosított a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugdíjjogosultság megszerzése esetén (jelen alpbiztosítás különös feltételeinek II.1.b. pontja) a biztosító a biztosított részére kifizeti **a nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló határozat benyújtásának időpontjára vonatkozóan (szolgáltatási igény benyújtásának időpontja)**

- a visszavásárlási értéket (jelen alpbiztosítás különös feltételeinek VI.5.3. pontja), valamint
- a szerződésen nyilvántartott rendkívüli megtakarításnak (rendkívüli befizetés, hűségjövőáírás, adójövőáírás) a szolgáltatási igény benyújtásának napját megelőző munkanapon érvényes aktuális értékét.

III.1.2.2. **Amennyiben** a jelen szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napjától **a nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló határozat benyújtásának időpontjáig nem telik el 10 év és a biztosított nem azonnal induló élethosszig tartó járadék formájában kéri a szolgáltatást, a biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek III.1.2.1. pontjában rögzített szolgáltatási összeget az alábbiak szerint teljesíti.**

A nyugdíjjogosultság megszerzése esetén járó biztosítási szolgáltatást a biztosító a 10. biztosítási évfordulót követő hó elsején fizeti ki a biztosított részére (**halasztott egyösszegű szolgáltatás**) eltérően az általános feltételek V.5.1. pontjában leírtaktól.

A biztosítottnak a szolgáltatási igény bejelentése és a biztosító szolgáltatásának maradéktalan teljesítése között bekövetkező halála esetén a biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek III.1.2.1. pontjában meghatározott szolgáltatási összeget a biztosított örökösének fizeti ki.

III.1.2.3. A biztosított kérelme alapján a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek III.1.2.2. pontjában foglalt szolgáltatás módjától eltérően a biztosító a nyugdíjjogosultság megszerzése esetén járó szolgáltatási összeget a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Sza tv.) szerinti nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás formájában teljesíti legalább a jelen életbiztosítási szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napjától számított 10. biztosítási év végéig. A biztosító a nem csökkenő összegű járadékszolgáltatást a szolgáltatási igény bejelentését követően, a biztosítottal kötött új biztosítási szerződés keretein belül nyújtja.

III.1.3. A biztosító szolgáltatása egészségkárosodás esetén

A biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt az orvosszakértői intézet által megállapított 39%-ot meghaladó egészségkárosodása esetén (jelen alapbiztosítás különös feltételeinek II.1.c. pontja) a biztosító a biztosított részére kifizeti **az orvosszakértői intézet által kiadott szakvélemény biztosítóhoz való benyújtásának időpontjáig (szolgáltatási igény benyújtásának időpontja)**

- az alapbiztosításra esedékes és befizetett biztosítási díjat. Amennyiben a szerződés tartalmaz kiegészítő biztosítást, annak a biztosítási díja nem kerül kifizetésre.
- a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedést,
- a szerződésen nyilvántartott rendkívüli megtakarításnak (rendkívüli befizetés, hűségjöváírás, adójöváírás) a szolgáltatási igény benyújtásának napját megelőző munkanapon érvényes aktuális értékét.

III.1.4. Haláleseti szolgáltatás

- A biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkező halála esetén a biztosító a haláleseti szolgáltatás kedvezményezettje részére kifizeti **a biztosított halála napjáig** az alapbiztosításra esedékes és befizetett biztosítási díjat. Amennyiben a szerződés tartalmaz kiegészítő biztosítást, annak a biztosítási díja nem kerül kifizetésre;
- a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedést;
- a szerződésen nyilvántartott rendkívüli megtakarításnak (rendkívüli befizetés, hűségjöváírás, adójöváírás) a szolgáltatási igény benyújtásának napját megelőző munkanapon érvényes aktuális értékét.

III.1.5. A biztosítottnak a díjfizetési kötelezettség megszűnése és a biztosítási szerződésben meghatározott lejáratú időpontja között a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek II.1. b., c. és d. pontjaiban leírt biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító az alábbiakat fizeti ki:

- a lejáratú időpontban érvényes aktuális biztosítási összeget,
- a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedést,
- a szerződésen nyilvántartott rendkívüli megtakarításnak (rendkívüli befizetés, hűségjöváírás, adójöváírás) a szolgáltatási igény benyújtásának napját megelőző munkanapon érvényes aktuális értékét.

III.2. A biztosító a **biztosítási összeget** a biztosítás létrejöttékor hatályos Díjszabás szerint, a szerződő által vállalt biztosítási díj mértéke alapján állapítja meg, amelyet a biztosítási kötvényen rögzít.

IV. Díjtartalék, garancia, nyereségrészesedés, hűségjöváírás

IV.1. Díjtartalék

A díjtartalék a befizetett díjaknak a díjkalkuláció alapján meghatározott azon része, melyet a biztosító a biztosításban vállalt kötelezettségek fedezetére biztosításonként tartalékol.

A rendkívüli megtakarítás a díjtartalékot nem növeli. A rendkívüli megtakarítást a biztosító elkülönítetten tartja nyilván.

IV.2. Garancia

A biztosító a szerződés teljes tartama alatt **garantálja**, hogy az alapbiztosítás díjtartalékát még szélsőségesen kedvezőtlen befektetési környezet esetén sem fogja a biztosító csökkenteni. Ezzel a biztosító garantálja az utolsó hatályos kötvényen szereplő biztosítási összeg kifizetését a szerződés lejáratú időpontjában.

IV.3. Nyereségrészesedés

A nyereségszámla a díjtartalékon elért nyereség nyilvántartására szolgáló számla. A biztosító a nyereségszámlán felhalmozott nyereséget (továbbiakban: nyereségtartalék), valamint a teljes díjtartalékot befekteti, és a befektetéssel elért hozamot megosztja ügyfeleivel. A biztosító minden naptári évre vonatkozóan kiszámítja a biztosítások díjtartalékának és a nyereségtartalékának befektetésével elért hozam forintban kifejezett értékét. Amennyiben a kapott érték pozitív, akkor annak legalább 90%-át, amennyiben negatív, akkor annak legfeljebb 90%-át legkésőbb a tárgyévét követő év pénzügyi zárásakor nyereségrészesedésként a nyereségszámlán ügyfeleinek a biztosító jóváírja, és szerződésenként nyilvántartja. A biztosítási esemény bekövetkezéskor még jóvá nem írt nyereségrészesedést a biztosító az adott időszakra vonatkozóan feltételezett hozamszámítással határozza meg. A nyereségszámla aktuális értéke nem lehet negatív.

IV.4. Generali MyPlan Hűségjöváírás

A biztosító a 10. biztosítási év végét követően Generali MyPlan Hűségjöváírást teljesít a szerződésen a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek IV.4.1. pontjában leírtak szerint, amennyiben a szerződő a biztosítási díjfizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

A szerződő Generali MyPlan Hűségjöváírásra jogosult, amennyiben a biztosítás első éves díja (az alapbiztosításra és a kiegészítő biztosításokra fizetett éves díjak összege) eléri a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek „A” mellékletét képező szerződéskötéskor hatályos Kondíciós listában (továbbiakban: Kondíciós lista) meghatározott díjsáv alsó határát. A Hűségjöváírás százalékos mértéke függ a biztosítási szerződés kezdeti éves díjától. A Hűségjöváírás százalékos mértéke a teljes tartam alatt állandó, nem változik.

A szerződésen rendkívüli díjként jóváírt Generali MyPlan Hűségjövairás részleges vagy teljes visszavásárlását a szerződő bármikor kérheti.

IV.4.1. A Generali MyPlan Hűségjövairás teljesítése

- IV.4.1.1. A 10. biztosítási évet követően a biztosító az első 10 biztosítási évre esedékes éves díjak (alapbiztosítás és a kiegészítő biztosítások díja összesen) számtani átlagának a szerződéskötéskor hatályos Kondíciós listában meghatározott százalékát egy összegben, rendkívüli díjként jóváírja a szerződésen, a jelen alapbiztosítás különös feltételei IV.4.2. pontját figyelembe véve.

A biztosító a Generali MyPlan Hűségjövairás összegét úgy állapítja meg, hogy az első 10 évre vonatkozó éves biztosítási díjak összegét – a jelen alapbiztosítás különös feltételei IV.4.2. pontját figyelembe véve – elosztja az eltelt évek számával, majd megszorozza az első éves díj alapján meghatározott százalékkal (Hűségjövairás mértéke).

- IV.4.1.2. A biztosító a Generali MyPlan Hűségjövairásból képzett rendkívüli díjakat a 10. biztosítási évfordulót követő hó első munkanapján írja jóvá a szerződésen.

Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződés lejáratú időpontja a 10. biztosítási évforduló és az azt követően történő hűségjövairás végrehajtása közé esik, a biztosító a 10. évfordulót követően járó hűségjövairást még teljesíti.

IV.4.2. A Generali MyPlan Hűségjövairásra való jogosultság megszűnése

- IV.4.2.1. A szerződő Generali MyPlan Hűségjövairásra való jogosultsága megszűnik, **ha a szerződés a 10. biztosítási évforduló napján díjmentesített állapotban volt.** Díjmentesítettnek tekintendő a szerződés mindaddig, amíg a rendszeres díjfizetés visszaállításának feltételeként az elmaradt rendszeres díjak megfizetésére nem kerültek. A 10. biztosítási évfordulót követő, későbbi időpontban történő rendszeres díjfizetés visszaállítása esetén nem válik a szerződő jogosulttá utólagos hűségjövairásra.
- IV.4.2.2. A szerződő hűségjövairásra való jogosultsága megszűnik a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek III.1.2.1. pontjában meghatározott 10 éven belüli nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzéséről szóló határozat benyújtásának időpontjában.
- IV.4.2.3. A szerződő hűségjövairásra való jogosultsága megszűnik, amennyiben a biztosítási szerződés éves rendszeres díja a szerződéskötéskori díj alá csökken.

V. A biztosítási díjjal kapcsolatos rendelkezések

- V.1. Az általános feltételek IV.1.7. pontjában leírtaktól eltérően a **biztosítási időszak** a biztosítási szerződés utolsó évfordulóját követő időszak kivételével egy év, amely a biztosítási évforduló napján kezdődik és ettől számítva egy évig tart (továbbiakban: biztosítási év). Az utolsó évforduló követő időszak törtev, mely az utolsó biztosítási évforduló napján kezdődik és a szerződés lejáratú időpontjáig tart.
- V.2. A szerződő **díjfizetési kötelezettsége** megszűnik annak a hónapnak az első napjától, amelyben a szerződés lejáratú időpontja van.
- A díjfizetési kötelezettség megszűnését követően a biztosító kockázatviselése folyamatos a szerződés lejáratú időpontjáig.
- V.3. A díjfizetés tartama az az időszak, amely biztosítási évekre és hónapokra a szerződő a biztosítási szerződés díját köteles megfizetni. A díjfizetés tartama a biztosítás technikai kezdetétől a díjfizetési kötelezettség megszűnéséig tart. A díjfizetési tartam hónapokban mért értéke megegyezik, a díjfizetés technikai kezdetére eső hónap elseje (év, hónap, hó elseje) és a szerződés lejáratú időpontjára eső hónap elseje (év, hónap, hó elseje) közt lévő hónapok számával.

V.4. A biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj évenkénti növelése (automatikus díjnövelés, értékkövetés)

V.4.1. Automatikus díjnövelés

A biztosítás értékállóságának megőrzése érdekében a **biztosítási díj az utolsó biztosítási évfordulót megelőző 3. évfordulóig automatikusan 3%-kal növekszik.** Ez az érték a szerződés fennállása alatt nem változtatható meg. A biztosító a biztosítási összeg és a biztosítási díj automatikus évenkénti növelése miatti változásáról a szerződéskötéskor kiállított kötvény mellékletében nyújt tájékoztatást.

Amennyiben a biztosítási szerződés fennállása során az alapbiztosítás biztosítási összege és/vagy díja az automatikus évenkénti díjnövelés miatti változástól eltérően módosul, akkor a biztosító az ilyen módosításra vonatkozó kérelem elfogadása esetén kötvényt állít ki és küld meg a szerződő részére, melynek mellékletét képezi az alapbiztosítás aktuális biztosítási összegére vonatkozó díjmentesítési és visszavásárlási táblázat.

V.4.2. Értékkövetés

Az automatikus díjnövelés helyett a szerződőnek lehetősége van a biztosítási szerződésben szereplő **biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj évenkénti emelését kérni** az általános feltételek IV.4. pontja szerint.

Az általános feltételek IV.4.4.a. pontjában leírtak szerinti értékkövetés visszautasítása esetén a biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek V.4.1. pontja szerinti automatikus díjnövelést alkalmazza.

Az általános feltételek IV.4.4.e. pontjában leírtaktól eltérően, értékkövetésre az utolsó biztosítási évfordulót megelőző 3. évfordulón van utoljára lehetőség.

- V.4.3. A szerződőnek az általános feltételek IV.5. pontja szerint lehetősége van az alapbiztosítás biztosítási összegének növelésére, illetve a kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek és körének módosítására.

VI. Átvezetés, rendkívüli megtakarítás visszavásárlása, díjmentesítés, részleges díjmentesítés, visszavásárlás

VI.1. Átvezetés

A szerződő az általános feltételek IV.2.2. pontja alapján kérheti a biztosítási szerződés **rendszeres díjának a rendkívüli megtakarításból (kivéve az adójövairás összege) átvezetéssel történő rendezését.**

Díjmaradás esetén a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek VIII.1. pontjában részletezettek szerint a biztosító a szerződő kérése nélkül is alkalmazhatja az átvezetést.

VI.2. Rendkívüli megtakarítás visszavásárlása

- VI.2.1. **Az általános feltételek IV.2.1. pontja alapján** a rendkívüli befizetésből származó megtakarítás, valamint a hűségjövőírás és az adójövőírás bármikor **részlegesen vagy teljes egészében visszavásárolható.**
- VI.2.2. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében nyugdíjbiztosítások esetében a rendkívüli megtakarítás visszavásárlásakor kifizetésre kerülő összeg jogosultja a biztosított az általános feltételek IV.2.1. pontjától eltérően.

VI.3. Díjmentesítés

A szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – kizárólag **három díjjal rendezett biztosítási év** elteltét követően kérheti a biztosítási szerződés díjmentesítését.

Díjfizetés elmulasztása esetén a biztosító a szerződést díjmentesítheti, amennyiben a biztosítási szerződésnek van visszavásárlási értéke.

A díjmentesítésre vonatkozó kérelem teljesítése esetén a biztosító az alapbiztosításra addig befizetett rendszeres díjak alapján, **a szerződés** – jelen alapbiztosítás különös feltételeinek VI.5.3. pontja alapján számított – **visszavásárlási értékével megegyező, új csökkentett elérési biztosítási összeget állapít meg.** Az új csökkentett biztosítási összeg nem tartalmazza a díjmentesítésig elért, a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedést, díjmentesítés esetén nem számít bele az új biztosítási összegbe, **a szerződő a díjmentesítéssel elveszíti a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedést.** A díjmentesítés hatályától a biztosítási szerződés megszűnéséig a szerződőt díjfizetési kötelezettség nem terheli.

A szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – a díjmentesítés hatályától számított 6 hónapon belül jogosult írásban kérni a rendszeres díjfizetés visszaállítását. Ebben az esetben a biztosító jogosult újabb kockázatalbírálást végezni, és a kérést teljesíteni vagy indoklás nélkül elutasítani.

Ha a biztosító a kérelmet teljesíti és az elmaradt díjat a szerződő befizeti, úgy a biztosító a rendszeres díjfizetést a díjmentesítés kezdő időpontjára visszamenőlegesen lépteti újra érvénybe. A szerződésnek a díjmentesítés időszakát követően történő újbóli érvénybe lépése esetén a szerződés díjának mértéke az aktuális állapotnak megfelelő újrakalkulálás (elsősorban a biztosított életkorának változása miatt), illetve a kockázatalbírálás eredményeképpen megváltozhat.

A szerződés tartama alatt legfeljebb kétszer lehet a díjmentesített biztosítást eredeti tartalommal visszaállítani.

VI.4. Részleges díjmentesítés

A biztosítás részlegesen is díjmentesíthető. **Részleges díjmentesítés során egy alacsonyabb elérési biztosítási összeg kerül meghatározásra, így a biztosítás egy díjköteles és egy díjmentes részből áll.**

Részleges díjmentesítésre csak az alábbi feltételek együttes fennállása esetén van lehetőség:

A biztosítás részleges díjmentesítésére **a teljes biztosítási évek számának egytizede, de legalább három, rendszeres díjjal rendezett biztosítási év eltelte után** van lehetőség, amennyiben

- a lejáratig még legalább két teljes biztosítási év hátra van, és
- a biztosítás rendszeres díja nem csökken a szerződéskötés kori éves rendszeres díj alá.

VI.5. A szerződő rendes felmondási lehetősége, visszavásárlás

- VI.5.1. A biztosítási szerződést a szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával bármikor felmondhatja.
- VI.5.2. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében nyugdíjbiztosítások esetében a visszavásárlási érték jogosultja a biztosított az általános feltételek II.5.1. pontjától eltérően.
- VI.5.3. A szerződő az első esedékes rendszeres biztosítási díj beérkezését követően kérheti az általános feltételek II.5.1.1. alapján a visszavásárlási érték kifizetését.

A biztosítási szerződés visszavásárlási értéke a szerződés kezdetétől a visszavásárlási vagy szolgáltatási igény biztosítóhoz történő beérkezésének időpontjáig eltelt biztosítási időszakhoz igazodó módon az esedékes és az alapbiztosításra befizetett biztosítási díj első éves díjrészének 20%-a, második éves díjrészének 50%-a, harmadik éves díjrészének 80%-a és minden azt követő éves díjrészeinek 85%-a.

- VI.5.4. **A szerződő rendes felmondása esetén, a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedés nem kerül kifizetésre.**

VII. A szerződő rendkívüli felmondási lehetősége a kötvény átvételétől számított 30 napon belül

A szerződőnek rendkívüli felmondási lehetősége van a kötvény átvételétől számított 30 napon belül az általános feltételek II.5.2. pontja alapján.

VIII. A díjfizetés elmulasztása esetén alkalmazott eljárások

Ha a szerződő a kitűzött póthatáridőig (általános feltételek IV.3. pont) fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a biztosító az alábbiak szerint jár el:

- VIII.1. Ha a biztosítási szerződés **rendelkezik legalább kéthavi rendszeres díjnak megfelelő rendkívüli megtakarítással (kivéve az adójövőírás összege)**, akkor **a biztosító** azt – legfeljebb az elmaradt **rendszeres biztosítási díj mértékéig** – **rendszeres díjba átvzeti** az általános feltételek IV.2.2. pontjában, valamint a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek VI.1. pontjában leírtak szerint.
- VIII.2. Ha a rendkívüli megtakarításból nem áll rendelkezésre a kéthavi rendszeres díjnak megfelelő összeg, a biztosító az alábbiak szerint jár el:
- amennyiben **a biztosítási szerződésnek van visszavásárlási értéke**, akkor a biztosító a biztosítási szerződést **díjmentesíti** (jelen alapbiztosítás különös feltételeinek VI. 3. pontja),
 - amennyiben a biztosítási szerződésnek **nincs visszavásárlási értéke**, **a biztosítási szerződés a díj esedékességének napjára visszamenő hatállyal megszűnik kivéve, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton érvényesíti.** Amennyiben a szerződésre történt rendkívüli befizetés, akkor a szerződés megszűnésével kifizetésre kerül a rendkívüli befizetésekből származó megtakarításnak a szerződés megszüntetésének napját megelőző munkanapon érvényes aktuális értéke.

IX. A biztosító kockázatviselésének megszűnése, a szerződés megszűnésének esetei

A biztosítási szerződés megszűnésének eseteit az általános feltételek II.5. pontja tartalmazza.

A biztosító kockázatviselése valamennyi biztosítási kockázat vonatkozásában megszűnik a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek II. pontjában foglalt azon biztosítási esemény bekövetkezésével, amely alapján a biztosító szolgáltatást nyújt a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek III.1. pontja szerint.

A biztosítási szerződés megszűnik – a feltételekben foglaltakon túl – a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek III. pontjában foglalt bármely szolgáltatás maradéktalan teljesítésével.

X. A biztosító teljesítésének feltételei

A biztosító teljesítésének a feltételeit az általános feltételek V. fejezete tartalmazza.

XI. 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 a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény ide vonatkozó rendelkezésével is – a biztosító által a biztosítási jogviszonyra tekintettel bármilyen jogcímen (ideértve különösen a részleges visszavásárlást és a visszavásárlást) 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.5.2. pont).

XII. A szolgáltatási igény bejelentésekor benyújtandó dokumentumok

Az általános feltételek V.4. pontjában foglalt benyújtandó dokumentumokon felül az alábbiak benyújtása szükséges:

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

XIII. Várakozási idő, mentesülések, kizárások

XIII.1. A biztosító az általános feltételek VI. fejezetében meghatározottak szerinti esetekben mentesül a haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, valamint az általános feltételek VII. fejezetében felsorolt esetekre nem terjed ki a kockázatviselése.

XIII.2. A biztosító az általános feltételek VI.2.3. pontjában foglaltak szerinti kifizetést teljesíti mentesüléskor. Amennyiben a biztosító a bekövetkezett eseményt a kockázatviselésből kizárta, az általános feltételek VII.1.1. pontjában foglaltak szerinti kifizetést teljesíti a biztosítottnak vagy halál esetén az örökösöknek.

XIII.3. Jelen alapbiztosítás különös feltételeinek II. pontjában meghatározott nyugdíjjogosultság megszerzése és egészségkárosodás, mint biztosítási események vonatkozásában a biztosító nem alkalmazza az általános feltételekben foglalt várakozási idő, mentesülés és kizárás szabályait.

XIV. 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:

Az adójóváírás összegének és annak beazonosításához szükséges valamennyi adatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követően, az adójóváírás beérkezésének időpontját követő munkanappal a biztosító az adójóváírás összegét a szerződésen rendkívüli díjként jóváírja.

Az adójóváírás összegéből és annak hozamából átvetéssel a szerződés rendszeres díja nem rendezhető.

Az adójóváírás rendkívüli díjként történő jóváírásakor a szerződéskötéskor hatályos Kondíciós lista I.2. pontjában meghatározott kezelési költséget a biztosító nem érvényesíti.

A biztosító egyebekben az adójóváírás összegére a feltételek rendkívüli díjra vonatkozó rendelkezéseit alkalmazza.

XV. A Polgári Törvénykönyvtől eltérő szabályok

Jelen pont összefoglalóan tartalmazza a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek azon rendelkezését, melyek a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) rendelkezéseitől lényegesen eltérnek.

XV.1. Biztosító teljesítésének jogosultja

Jelen alapbiztosítás különös feltételeinek XI. pontja értelmében – az Szja tv. 3. § 93.pontjára tekintettel – a biztosító teljesítésére – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítás egész tartama alatt a biztosított jogosult.

Kondíciós lista

a Generali MyPlan klasszikus nyugdíjbiztosításhoz

„A” melléklet

Hatályos: 2018. július 5-étől visszavonásig

E lista tartalmazza a Generali MyPlan klasszikus nyugdíjbiztosítás általános és különös feltételeiben meghatározott, a szerződéskötéskor érvényes és a szerződés fennállása során nem módosítható, illetve évente egyszer módosítható költségeket és egyéb feltételeket.

1. A Generali MyPlan klasszikus nyugdíjbiztosítás rendkívüli befizetéseire vonatkozó közös szabályok

1.1. Rendkívüli befizetés minimális összege: 10 000 Ft

1.2. Rendkívüli befizetés kezelési költsége: a befizetett összeg 0,7%-a

A biztosító a rendkívüli befizetés kezelési költségét az általános feltételek IV.2. pontja alapján határozza meg és vonja le a szerződő számlájáról.

A **rendkívüli befizetés kezelési költsége** a szerződés fennállása alatt **nem módosítható**.

1.3. Rendkívüli befizetés átvezetési költsége:

A biztosító a rendkívüli befizetésre átvezetési költséget nem számít fel.

Az **átvezetési költség** a szerződés fennállása alatt nem módosítható.

1.4. Rendkívüli megtakarítás visszavásárlásának minimális összege: 10 000 Ft

1.5. Rendkívüli megtakarítás részleges és teljes visszavásárlásának költsége: a visszavásárolt összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3500 Ft, melyet a biztosító a jelen Kondíciós lista alapján nem érvényesít.

A biztosító a rendkívüli megtakarítás részleges vagy teljes visszavásárlásának költségét az általános feltételek IV.2.1. pontja alapján határozza meg és vonja le a szerződő számlájáról.

A **rendkívüli megtakarítás részleges vagy teljes visszavásárlásának költsége** a biztosító által – az általános feltételekben leírtak szerint – a szerződés fennállása alatt **módosítható**.

1.6. Rendkívüli megtakarítás kamata: napi kamatozású

A rendkívüli megtakarítás aktuális kamataról a biztosító az internetes honlapján (general.hu), illetve a Telefonos ügyfélszolgálaton (+36 1 452 3333) keresztül ad tájékoztatást.

2. Kifizetések költsége a kifizetett összeg százalékában

Átutalás esetén: 0,5%, melyet a biztosító a jelen Kondíciós lista alapján nem érvényesít.

Postai készpénzátutalási megbízással történő kifizetés esetén: 0,5%, melyet a biztosító a jelen Kondíciós lista alapján nem érvényesít.

A biztosító a szolgáltatás kifizetésének költségét az általános feltételek V.6.4. pontja alapján határozza meg és vonja le.

A **kifizetések költsége** a biztosító által – az általános feltételekben leírtak szerint – a szerződés fennállása alatt **módosítható**.

3. Generali MyPlan Hűségjöváírás

Biztosítási évek	Jogosultság megszerzésének időpontja	Díjsávok (Ft)	Hűségjöváírás mértéke*
1–10.	10. évforduló	180 000 – 239 999	50%
		240 000 – 299 999	100%
		300 000 –	150%

* A Generali MyPlan Hűségjöváírás alapja: az első 10 biztosítási évre esedékes éves biztosítási díjak számtani átlaga a kiegészítő biztosítások díját is beleértve.

A jöváírás a 10. biztosítási évfordulót követő hó első munkanapján történik.

A Generali MyPlan Hűségjöváírás részletes feltételei a különös feltételek IV.4. pontjában találhatóak.

4. Egyéb feltétel

A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról – a változást 30 nappal megelőzően – a szerződőt írásban értesíti.

Tájékoztató a teljesköltség-mutatóról

a Generali MyPlan klasszikus nyugdíjbiztosításhoz (UG22)

„B” melléklet

Hatályos: 2021. június 15-étől visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos „B” melléklet hatályát veszti.

Tisztelt leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás egy klasszikus megtakarítási jellegű életbiztosítás. Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljesköltség-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, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljesköltség-mutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljesköltség-mutatóval. A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport 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^{Ny} jelölést alkalmazzuk.

Mi a TKM^{Ny}?

A TKM^{Ny} 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^{Ny} megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott klasszikus nyugdíjbiztosítási terméken keresztül érte el.

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM^{Ny} segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költség szintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM^{Ny} 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 értelem szerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM^{Ny} 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.

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.

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

- A TKM^{Ny} a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen Generali MyPlan biztosítás esetében a szerződésbe beépített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: a haláleseti biztosítási szolgáltatás a biztosított halála napjáig az alapbiztosításra esedékes és befizetett díj.

A TKM^{Ny} számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a megtakarítást az adott klasszikus nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket.

Jelen Generali MyPlan klasszikus nyugdíjbiztosítás TKM^{Ny}* értéke:

10 évre: 2,12%

15 évre: 2,07%

20 évre: 1,91%

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM^{Ny} számítási eljárástól a következő módon térünk el:

- 3%-os éves díjnövelést vettünk figyelembe.

Felhívjuk a figyelmét arra is, hogy a TKM^{Ny}* értékek 10 és 15 éves tartam között nem csökkennek folyamatosan. A köztes tartamokra számított TKM^{Ny}* érték:

11 évre: 2,14%

12 évre: 2,13%

13 évre: 2,12%

14 évre: 2,10%

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM^{Ny}* 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 megfizetésre kerülnek. Mindezt a TKM^{Ny}* érték 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^{Ny}* értéktől.**

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

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM^{Ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a klasszikus nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) 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 ügyfél igények kiszolgálására.

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM^{Ny} bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált életbiztosítások 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 MyPlan rendszeres díjas, klasszikus nyugdíjbiztosítás (UG22) feltételeinek része.

Adótájékoztató nyugdíjbiztosítási szerződéshez

a Generali MyPlan klasszikus nyugdíjbiztosításhoz (UG22)

Hatályos: 2017. január 1-jétől

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja tv) rendelkezései alapján a nyugdíjbiztosítás adóévben 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 (rendszeres/egyszeri és eseti/rendkívüli díj is), mértéke a befizetett összeg 20 százaléka, azzal hogy nem érvényesíthető adójóváírás a kiegészítő biztosítás(ok)ra befizetett összeg után, továbbá nem érvényesíthető adójóváírás az alapbiztosítás kockázati biztosítási díjrésze után sem, ha az alapbiztosítás kockázati biztosítási díjrésze meghaladja az alapbiztosítás díjának 10%-át.

A magánszemély a nyugdíjbiztosítási szerződés(ek) alapján **az adóévben 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 befizetése alapján is rendelkezik adó kiutalásáról, akkor **a kiutalandó adó összeg együttesen sem haladhatja meg az adóévben 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 nyugdíjszolgáltatásnak minősülő teljesítésig – ide nem értve az egészségkárosodás miatti részteljesítést –, de legkésőbb az öregségi nyugdíjkorhatár eléréseig 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 adójóváírást a magánszemély jövedelmének kiszámítása során nem kell bevételként figyelembe venni.

Amennyiben a szerződés időközben megszűnt, vagy nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonására került sor, akkor a biztosító az állami adóhatóság részére visszautalja az összeget. Nyugdíjszolgáltatás miatt megszűnt szerződés esetén a biztosító az adójóváírás összegét a magánszemélynek kiutalja.

Az adójóváírás növelt összegű visszafizetése

Amennyiben a magánszemély által kötött nyugdíjbiztosítási szerződés

- **nyugdíjszolgáltatás nélkül szűnik meg, vagy**
- **nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonásra kerül sor, vagy**
- **módosítást követően már nem minősül Szja tv szerinti nyugdíjbiztosításnak, vagy**
- **aláírástól számított 10 éven belül öregségi nyugdíjkorhatár elérése, vagy saját jogú nyugellátás miatt jogosulttá válik a biztosított nyugdíjszolgáltatásra 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.

Nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonásnak minősül 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 alapbiztosítás legalacsonyabb összegű kötelező kockázati biztosítási díjrészét) 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. törvényben 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 figyelembevételével megállapítja a kamatjövedelmet, továbbá megállapítja a magánszemélyt terhelő adójóváírás-visszafizetési kötelezettség összegét. A biztosító – ha van ilyen, a kamatjövedelem 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 adójóváírást 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.
