

Nyilatkozat az Optimus Prime (B66)

rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéséhez



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888. • Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250 • www.generali.hu

Jelen nyugdíjbiztosítási kiegészítő dokumentáció hatályos: 2014. július 15-étől

Alulírott szerződő és biztosított jelen nyilatkozat aláírásával kéri, hogy az _____ ajánlatszámú ajánlat alapján létrejövő szerződés a **Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB66/2014)** együtt jöjjön létre.

A szerződő által a Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB66/2014) együtt megkötött életbiztosítási szerződés a jelen Nyilatkozat aláírásakor hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben (továbbiakban: Szja tv.) foglaltak szerinti nyugdíjbiztosításnak minősül.

Jelen nyilatkozat aláírásával megerősítem, hogy az alább megjelölt dokumentumokat átvettem, azok tartalmát megismertem és elfogadtam.

Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés (NYB66/2014) befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz Hatályos: 2014. 07. 15-étől

Tájékoztató a teljes költség-mutatóról a nyugdíjbiztosításként kötött Optimus Prime (B66) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz Hatályos: 2014. 07. 15-étől

Adótájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződéshez Hatályos: 2014. 05. 15-étől

Kelt:

.....
Szerződő aláírása

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

Nyilatkozat az Optimus Prime (B66)

rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéséhez



Quantis

Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888. • Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250 • www.generali.hu

Jelen nyugdíjbiztosítási kiegészítő dokumentáció hatályos: 2014. július 15-étől

Alulírott szerződő és biztosított jelen nyilatkozat aláírásával kéri, hogy az _____ ajánlatszámú ajánlat alapján létrejövő szerződés a **Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB66/2014)** együtt jöjjön létre.

A szerződő által a Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB66/2014) együtt megkötött életbiztosítási szerződés a jelen Nyilatkozat aláírásakor hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben (továbbiakban: Szja tv.) foglaltak szerinti nyugdíjbiztosításnak minősül.

Jelen nyilatkozat aláírásával megerősítem, hogy az alább megjelölt dokumentumokat átvettem, azok tartalmát megismertem és elfogadtam.

- | | |
|---|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés (NYB66/2014) befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz | Hatályos: 2014. 07. 15-étől |
| <input type="checkbox"/> Tájékoztató a teljes költség-mutatóról a nyugdíjbiztosításként kötött Optimus Prime (B66) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz | Hatályos: 2014. 07. 15-étől |
| <input type="checkbox"/> Adótájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződéshez | Hatályos: 2014. 05. 15-étől |

Kelt:

.....
Szerződő aláírása

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

Biztosításközvetítő példánya

Nyilatkozat az Optimus Prime (B66)

rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéséhez



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888. • Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250 • www.generali.hu

Jelen nyugdíjbiztosítási kiegészítő dokumentáció hatályos: 2014. július 15-étől

Alulírott szerződő és biztosított jelen nyilatkozat aláírásával kéri, hogy az _____ ajánlatszámú ajánlat alapján létrejövő szerződés a **Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB66/2014)** együtt jöjjön létre.

A szerződő által a Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB66/2014) együtt megkötött életbiztosítási szerződés a jelen Nyilatkozat aláírásakor hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben (továbbiakban: Szja tv.) foglaltak szerinti nyugdíjbiztosításnak minősül.

Jelen nyilatkozat aláírásával megerősítem, hogy az alább megjelölt dokumentumokat átvettem, azok tartalmát megismertem és elfogadtam.

- | | |
|---|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés (NYB66/2014) befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz | Hatályos: 2014. 07. 15-étől |
| <input type="checkbox"/> Tájékoztató a teljes költség-mutatóról a nyugdíjbiztosításként kötött Optimus Prime (B66) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz | Hatályos: 2014. 07. 15-étől |
| <input type="checkbox"/> Adótájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződéshez | Hatályos: 2014. 05. 15-étől |

Kelt:

.....
Szerződő aláírása

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

Ügyfél példány

Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés (NYB66/2014)

az **Optimus Prime (B66)** rendszeres díjas,
befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888. • Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250 • www.generali.hu

Jelen feltételkiegészítés kizárólag a Generali Biztosító Zrt. élethosszig tartó 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 feltételek értelmében élethosszig tartó életbiztosítás jelen feltételkiegészítés alkalmazásával egy előre meghatározott lejáratú időponttal rendelkező életbiztosítássá válik.

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

1. Biztosítási esemény

Az alapt biztosítás különös feltételeiben meghatározott haláleseti biztosítási eseményen kívül biztosítási eseménynek minősülnek az alábbiak:

- 1.1. a biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjnyújtásra való jogosultságának megszerzése (nyugdíjjogosultság megszerzése), vagy
- 1.2. a biztosítottak a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár időpontjában (lejáratú időpontban) való életben léte (elérés), vagy
- 1.3. a biztosítottak a kockázatviselés tartama alatt az orvosszakértői intézet által megállapított 39%-ot meghaladó egészségkárosodása (egészségkárosodás).

2. Biztosítási esemény időpontja

- 2.1. Az 1.1. pont esetében a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a nyugdíjnyújtásra való jogosultság megszerzéséről szóló határozat kelte.
- 2.2. Az 1.2. pont esetében a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a kötvényen rögzített lejáratú időpont.
- 2.3. Az 1.3. pont esetében a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja az orvosszakértői intézet szakvéleményének kelte.

3. Biztosító szolgáltatása

A biztosító a haláleseti biztosítási esemény és az 1. pontban felsorolt biztosítási események közül az elsőként bekövetkezett biztosítási esemény alapján nyújt szolgáltatást.

- 3.1. Az 1.2. pontban meghatározott biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosító
 - a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki, amennyiben a biztosítási esemény időpontjában a kezdeti befektetési egységekhez viszonyított visszaszámlálási százalék eléri a 100%-ot
 - a szerződés visszavásárlási értékével megegyező összeget, valamint a lejáratú időpontig megfizetett rendszeres biztosítási díjak éves átlagának, de legfeljebb a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres díjnak megfelelő összeget fizet ki, amennyiben a biztosítási esemény időpontjában a kezdeti befektetési egységekhez viszonyított visszaszámlálási százalék nem éri el a 100%-ot

A lejáratú időpontig megfizetett rendszeres biztosítási díjak éves átlaga az alábbiak szerint kerül meghatározásra: lejáratú időpontig megfizetett rendszeres biztosítási díjak osztva a biztosítás technikai kezdetétől a lejáratú időpontig eltelt teljes naptári hónapok számával szorozva tizenkettővel.

A fizetendő elérési szolgáltatás összegének meghatározásához a biztosító a befektetési egységeknek a lejárat napjára érvényes vételi árat alkalmazza.

- 3.2. Az 1.1. és az 1.3. pontban meghatározott biztosítási események bekövetkezésekor a biztosító az alábbi szolgáltatást nyújtja:
 - a biztosító a szerződés visszavásárlási értékével megegyező összeget, valamint 50.000 forintot fizet ki, amennyiben a biztosítási esemény időpontjában a kezdeti befektetési egységekhez viszonyított visszaszámlálási százalék nem éri el a 100%-ot,
 - a biztosító a szerződés aktuális értékét, valamint 50.000 forintot fizet ki, amennyiben a biztosítási esemény időpontjában a kezdeti befektetési egységekhez viszonyított visszaszámlálási százalék eléri a 100%-ot.

A 3.2. pontban leírt szolgáltatások teljesítésekor a biztosító a befektetési egységeknek a szolgáltatási igény biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napra érvényes vételi árat alkalmazza.

- 3.3. Amennyiben az 1.1. (kivéve a rokkantsági vagy a rehabilitációs ellátásra való jogosultságot) és 1.2. pontban meghatározott biztosítási eseményre tekintettel történő szolgáltatásig a szerződés létrejöttétől nem telik el 10 év, akkor a biztosító 3.1. és 3.2. pontokban foglalt szolgáltatása kizárólag a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény szerinti nem csökkenő összegű járadék-szolgáltatás. A biztosító a járadékszolgáltatást rendszeres pénzkivonás formájában a folyósítás megkezdésétől (a szolgáltatási igény elbírálását követő hónap első napjától) számított 10. év végéig nyújtja.

A járadékszolgáltatás folyósítását megelőzően a biztosító a kezdeti befektetési egységeket visszavásárlási értéken felhalmozási befektetési egységekké váltja át, és a szerződő el nem számolt terheléseinek összegét levonja a felhalmozási befektetési egységekből.

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

4. A biztosító szolgáltatásának kedvezményezettje

Jelen feltételkiegészítés 3. 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 nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság 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 1.3. pontjában meghatározott biztosítási események vonatkozásában a biztosító nem alkalmazza az általános feltételekben foglalt várakozási idő, mentesülés és kizárás szabályait.

7. A biztosító kockázatviselésének megszűnése, a szerződés megszűnésének esetei

Jelen feltételkiegészítés 1. pontjában foglalt bármely biztosítási esemény bekövetkezésével a biztosító kockázatviselése valamennyi biztosítási kockázat vonatkozásában megszűnik.

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 (adójóváírás), úgy a biztosító az alábbiak szerint jár el:

Az adójóváírás összegének és annak beazonosításához szükséges valamennyi adatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követően, de legkésőbb a 15. napra érvényes vételi áron a biztosító az adójóváírás összegét, a rendszeres díjra vonatkozó aktuális felosztási aránynak megfelelően a szerződő számláján jóváírja.

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

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

Tájékoztató a teljesköltség-mutatóról

a Nyugdíjbiztosításként kötött Optimus Prime (B66)

rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888. • Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250 • www.generali.hu

V. számú melléklet

B66

Hatályos: 2014. július 15-étől visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos V. számú melléklet hatályát veszti.

E melléklet a mindenkor hatályos nem nyugdíjbiztosításként kötött Optimus Prime rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás TKM melléklete helyett lép érvénybe.

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.

Annak érdekében, hogy Ön, a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Chartához csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. **teljesköltség-mutatót** (TKM). A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a teljes költségmutatót egységesen alkalmazzák a befektetéssel kombinált életbiztosítások egy meghatározott körére, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni.

Mi a TKM?

A teljes költségmutató (TKM) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték vagy értéktartomány segítségével fejezi ki a **típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.**

Mire szolgál?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közéltőleg mekkora hozamvesztés érí az ügyfelet egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy azt az adott unit linked terméken érte el.**

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit linked) biztosítások költségszintjeit.

Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

A biztosított kora és a díjfizetés módja

- A biztosított 35 éves személy, aki
 - 1 750 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR-ért) **egyszeri díjas**, vagy
 - 210 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő EUR-val) **rendszeres díjú**, éves díjfizetésű biztosítást köt,
 - ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással vagy átutalással történik.

Jelen módozat **rendszeres díjas**, így a TKM számítása 210 000 Ft-os éves díjjal történik.

A kockázati élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A megkötni kívánt **biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati élet- és/vagy baleset-biztosítási illetve egészségbiztosítási szolgáltatást is tartalmaz.** A TKM ennek díját is figyelembe veszi költségként azokra a biztosítási szolgáltatásokra, amelyek a konkrét szerződésre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandóak.

Jelen **Optimus Prime** biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzője: 100 000 Ft-os életbiztosítási összeg.

A biztosítás időtartama

- A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését.
- Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10, 15 és 20 évre, egyszeri díjas szerződéseknél 5, 10 és 20 évre történik.
- Fontos tudni, hogy a nyugdíjbiztosítások esetében a fenti számítási mód annyiban tér el, hogy **a biztosító 45-50-55 éves biztosítottal számol**, a hozzájuk értelemszerűen tartozó **20-15-10 éves biztosítási időtartamokkal**. Ez a számítási mód azáltal, hogy figyelembe veszi a kérdéses termék speciális tulajdonságát – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat –, pontosabb tájékoztatást nyújt az ügyfelek számára.

Ez a számítási mód azáltal, hogy figyelembe veszi a kérdéses termék speciális tulajdonságát, - miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – pontosabb tájékoztatást nyújt az ügyfelek számára. **A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{Ny} jelölést alkalmazzuk.**

Jelen **Optimus Prime** biztosítás rendszeres díjas, így a számítás időtartama 10, 15 és 20 év.

A TKM számítás figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költségeket, ami azért merül fel, mert Ön befektetés céljából befektetési egységekhez kötött életbiztosítási terméket választott. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetéshez kapcsolódó esetleges adó – és járulékkerheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen **Optimus Prime** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás **TKM^{Ny} értéke:**

10 évre: 2,15% - 5,15%

15 évre: 2,22% - 5,22%

20 évre: 1,32% - 4,30%

Jelen **Optimus Prime** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás **TKM^{Ny*} értéke:**

11 évre: 1,97% - 4,97%

12 évre: 2,79% - 5,81%

13 évre: 2,55% - 5,57%

14 évre: 2,37% - 5,38%

A TKM^{Ny} érték: 10 és 15 éves tartam között nem monoton csökkenő, ezért a köztes évekre TKM^{Ny*} értékek vonatkoznak.

A TKM Szabályzat által javasolt, az adott tartamhoz tartozó alsó limitértéket meghaladó TKM^{Ny}-et eredményező eszközalapok listája:

Eszközalap	10 év	15 év	20 év	Eszközalap	10 év	15 év	20 év
Külföldi részvény	X	X	X	Eldorado részvény	X	X	X
DeLuxe részvény	X	X	X	New Tigers részvény	X	X	X
New Energy részvény	X	X	X	Himalája részvény	X	X	X
New Europe részvény	X	X	X	IPO abszolút hozam	X	X	X

Ezekhez az eszközalap(ok)hoz tartozó TKM^{Ny} értékek és a javasolt limitértéktől való eltérés indoklása 2014. július 15-étől a https://www.generali.hu/Szolgáltatások/Elet_es_nyugdij/Partnerhalozatok/Quantis.aspx termékoldalon található.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM^{Ny} értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés a TKM^{Ny} számításához figyelembe vett évek alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, és a megállapított díj a tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM nem a megvásárolni kívánt konkrét szerződéssel kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem **megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.**

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset- vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy mennyire likvid az adott szerződés, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége), illetve milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás, vagyis a termék mennyire testreszabható.

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált befektetési egységekhez kötött biztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Generali Biztosító Zrt.

Adótájékoztató

a nyugdíjbiztosítási szerződéshez



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888. • Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250 • www.generali.hu

A Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB66/2014) létrejött életbiztosítási szerződés a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja) 2014. január 1-jétől hatályos rendelkezései szerint adóról való rendelkezésre jogosító nyugdíjbiztosításnak minősül. Egyebekben a nyugdíjbiztosításra az Szja személybiztosításokra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Az Szja rendelkezései alapján a nyugdíjbiztosítás adóévben megfizetett díja után a magánszemély szerződő a fizetendő személyi jövedelemadójának terhére a kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítási szerződésre történő kiutalásról (adó jóváírásról) rendelkezhet. Ennek legfontosabb szabályai a következők.

Adó jóváírás szabályai (Szja 44/C–44/D. §)

Adó jóváírásra kizárólag olyan magánszemély jogosult, aki nyugdíjbiztosítási szerződés szerződője.

Az adó jóváírás alapja a naptári évben nyugdíjbiztosítási szerződésre fizetett díj, mértéke a befizetett összeg 20 százaléka, azzal hogy a nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítás(ok)ra befizetett összeg (akár külön díjért, akár költséglevonással érvényesített) adó jóváírásra nem jogosít.

Adó jóváírásra jogosító díj:

- a magánszemély szerződő által fizetett díj,
- a kifizetőnek nem minősülő más magánszemély által fizetett díj,
- más személy által fizetett díj, ha az összevont adóalapba tartozó (jogcím szerinti vagy egyéb) jövedelemként adóköteles.

A magánszemély a nyugdíjbiztosítási szerződés(ek) alapján **az adóévben legfeljebb 130 ezer forint adó 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 adóévben a 280 ezer forintot.**

A magánszemély a bevallásában – vagy munkáltatói elszámolás esetén a munkáltató részére átadott nyugdíjnyilatkozatában – rendelkezhet arról, hogy melyik nyugdíjbiztosítási szerződésére, mekkora összeget kíván átutalni, 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, feltéve, hogy a magánszemély – főszabályként – a rendelkezés időpontjában is még szerződője a nyugdíjbiztosítási szerződésnek.

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 szerződésre. A szerződésen jóváírt adó jóváírás összege további adó jóváírásra nem jogosít. Az adó jóváírást a magánszemély jövedelmének kiszámítása során nem kell bevételként figyelembe venni.

Amennyiben a szerződés időközben megszűnt, akkor a biztosító az állami adóhatóság részére visszautalja az összeget, kivéve a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatti megszűnését. Ez utóbbi esetben a biztosító az adó jóváírás összegét a magánszemélynek kiutalja.

Az adó jóváírás növelt összegű visszafizetése

Amennyiben a magánszemély által kötött nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjbiztosítási szolgáltatás nélkül szűnik meg, vagy a szerződés úgy módosul, hogy az a szerződésmódosítást követően már nem minősül Szja szerinti nyugdíjbiztosításnak, úgy a magánszemélynek a korábban érvényesített adó jóváírás(ok) teljes összegének 20 százalékkal növelt összegét vissza kell fizetnie az állami adóhatóság számára.

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

A nyugdíjbiztosítási szerződéshez kapcsolódó nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő biztosító teljesítés (kifizetés) esetén (így különösen részleges vagy teljes visszavásárláskor) a biztosító az életbiztosításokra vonatkozó szabályok figyelembe vételével megállapítja a kamatjövedelmet, továbbá megállapítja a magánszemélyt terhelő adó jóváírás-visszafizetési kötelezettség összegét. A biztosító – ha van ilyen, a kamatjövedelem adóját és – a növelt összegű adó jóváírás 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 adó jóváírást pénzkivonással nem járó szerződésmódosítás miatt kell visszafizetni, vagy ha a visszafizetendő adó jóváírás 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 alapján az állami adóhatóság közreműködése nélkül elkészített adóbevallásában köteles bevallani a növelt összegű adó jóváírás-visszafizetési kötelezettségének teljes összegét, és a bevallás benyújtására előírt határidőig köteles megfizetni annak – a biztosító által részben vagy egészben – le nem vont összegét.

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

Hatályos: 2014. május 15-étől