



Jövőkép

klasszikus nyugdíjbiztosítás különös feltételei (GG21/2015)

Hatályos: 2015. március 1.

I.	Kiemelt jellemzők	3
II.	Biztosítási események	3
III.	A biztosító szolgáltatásai	3
IV.	Díjtartalék, garantált kamat, nyereségrészesedés, hűségjövőírás	5
V.	A biztosítási díjjal kapcsolatos rendelkezések	6
VI.	Átvezetés, rendkívüli befizetés visszavásárlása, kötvénykölcsön, díjmentesítés, részleges díjmentesítés, visszavásárlás.	6
VII.	A szerződő rendkívüli felmondási lehetősége a kötvény átvételétől számított 30 napon belül	8
VIII.	A díjfizetés elmulasztása esetén alkalmazott eljárások	8
IX.	A biztosító kockázatviselésének megszűnése, a szerződés megszűnésének esetei	8
X.	A biztosító teljesítésének feltételei	8
XI.	A biztosító teljesítésének jogosultja	8
XII.	A szolgáltatási igény bejelentésekor benyújtandó dokumentumok	8
XIII.	Várakozási idő, mentesülések, kizárások.	9
XIV.	Adójövőírássra vonatkozó szabályok.	9
XV.	A Polgári Törvénykönyvtől eltérő szabályok.	9
	Adótájékoztató a Nyugdíjbiztosítási szerződéshez	10

Jövőkép klasszikus nyugdíjbiztosítás különös feltételei (GG21/2015)

A jelen életbiztosítási szerződési feltételek (továbbiakban: alapbiztosítás különös feltételei) szerint megkötött biztosítási szerződésekre az alapbiztosítás különös feltételeiben nem szabályozott kérdésekben a Generali Biztosító Zrt. Klasszikus életbiztosítások általános szerződési feltételei (továbbiakban: általános feltételek) az irányadóak. Az alapbiztosítás 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 alapbiztosítás 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 Jövőkép klasszikus nyugdíjbiztosítás rendszeres éves díjfizetésű.

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

I.2. A szerződés tartama alatt lehetőség van **rendkívüli befizetésre**, mellyel a megtakarítás növelhető (általános feltételek IV.2. pont).

II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK

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

- a) a biztosítottnak a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésének időpontjában (lejárati időpontban) való életbenléte (elérés), vagy
- b) a biztosítottnak 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
- c) a biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt az orvosszakértői intézet által megállapított 39%-ot meghaladó egészségkárosodása (egészségkárosodás), vagy
- d) a biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett halála.

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

- a) a biztosítottnak a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésének időpontjában való életbenléte esetén a biztosítási szerződés lejárati időpontja,
- b) nyugdíjjogosultság megszerzése esetén a nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság megszerzéséről szóló határozat kelte,
- c) egészségkárosodás esetén az orvosszakértői intézet szakvéleményének kelte,
- d) a biztosított halála esetén a halál időpontja.

III. A BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSAI

A biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételei II. pontjában felsorolt biztosítási események közül kizárólag azon biztosítási esemény alapján nyújt szolgáltatást, amely elsőként bekövetkezett és amelyre – szükség esetén – szolgáltatási igényt nyújtottak be a jelen életbiztosításra vonatkozóan.

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

III.1.1. Elérési szolgáltatás

A biztosítottnak a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban lévő életbenléte esetén (II.1.a.) a biztosító a biztosított (elérési kedvezményezett) részére kifizeti a **biztosítási szerződésben meghatározott lejáratú időpontban érvényes**

- aktuális elérési biztosítási összeget (a hatályos kötvényen szereplő elérési szolgáltatás összege),
- a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedést,
- a szerződésen nyilvántartott rendkívüli megtakarításnak (rendkívüli befizetés, hűségjöváírás, adójöváírás) a bejelentés napját megelőző munkanapon érvényes aktuális értékét.

III.1.2. A biztosító szolgáltatása nyugdíjjogosultság megszerzése esetén

A biztosítottnak a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjjogosultság megszerzése esetén (II.1.b.) a biztosító a biztosított részére kifizeti a **nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság megszerzéséről szóló határozat benyújtásának időpontjában**

- aktuális díjtartalék összegét,
- a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedést,
- a szerződésen nyilvántartott rendkívüli megtakarításnak (rendkívüli befizetés, hűségjöváírás, adójöváírás) a bejelentés napját megelőző munkanapon érvényes aktuális értékét.

III.1.2.1. Amennyiben a jelen szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napjától a nyugdíjjogosultság megszerzésekor fizetendő szolgáltatás teljesítéséig nem telik el 10 év, a biztosító a III.1.2. pontban rögzített szolgáltatási összeget az alábbiak szerint teljesíti.

A nyugdíjjogosultság megszerzése esetén járó biztosítási szolgáltatást a 10. biztosítási évfordulót követő hó elsején fizeti ki a biztosított részére (**halasztott összegű 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 szerződés aktuális díjtartalékát a biztosított örökösének fizeti ki.

III.1.2.2. A biztosított kérelme alapján a III.1.2.1. pontban 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 (II.1.c.) a biztosító a biztosított részére kifizeti **az orvosszakértői intézet szakvéleményének a benyújtásának időpontjában**

- aktuális díjtartalék összegét,
- a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedést,
- a szerződésen nyilvántartott rendkívüli megtakarításnak (rendkívüli befizetés, hűségjöváírás, adójöváírás) a bejelentés napját megelőző munkanapon érvényes aktuális értékét.

III.1.4. Haláleseti szolgáltatás

A biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkező halála esetén a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett, ennek hiányában a biztosított örököse részére kifizeti a **biztosított halála napján**

- aktuális haláleseti biztosítási összeget (a hatályos kötvényen szereplő haláleseti szolgáltatás összege),
- a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedést,
- a szerződésen nyilvántartott rendkívüli megtakarításnak (rendkívüli befizetés, hűségjöváírás, adójöváírás) a bejelentés napját megelőző munkanapon érvényes aktuális értékét.

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

- a lejáratú időpontban érvényes aktuális biztosítási összeget (a hatályos kötvényen szereplő elérési szolgáltatás összege),
- a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedést,
- a szerződésen nyilvántartott rendkívüli megtakarításnak (rendkívüli befizetés, hűségjöváírás, adójöváírás) a bejelentés napját megelőző munkanapon érvényes aktuális értékét.

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

IV. DÍJTARTALÉK, GARANTÁLT KAMAT, NYERESÉGRÉSZESEDÉS, HŰSÉGJÓVÁÍRÁS

IV.1. Díjtartalék

A díjtartalék az az összeg, amelyet a biztosító a befizetett díjaknak a díjkalkuláció alapján meghatározott részből, és az ezen a részen jóváírt garantált kamatokból, a biztosításban vállalt kötelezettségek fedezetére biztosításonként tartalékol.

A rendkívüli befizetés a díjtartalékot nem növeli. A rendkívüli befizetésből származó megtakarítást a biztosító elkülönítetten tartja nyilván.

IV.2. Garantált (technikai) kamat

A biztosító **garantálja**, hogy a biztosítási összeg fedezetére képzett díjtartalék részét képező garantált (technikai) kamat mértéke a szerződés tartama alatt legalább **évi 2,25%**, még abban az esetben is, ha a díjtartalék befektetésével elért hozam ennél kevesebb. A biztosító a biztosítási díj mértéke alapján **a garantált kamat előre történő beszámításával állapítja meg a biztosítási összeget**.

IV.3. Nyereségrészesedés

A biztosító a nyereségszámlán felhalmozott nyereséget (továbbiakban: nyereségtartalék), valamint a teljes díjtartalékot befekteti, és a befektetéssel elért hozamot megosztja ügyfeleivel. A biztosító a szerződés tartama alatt a biztosítások díjtartalékának, valamint a nyereségtartalékának befektetésével elért hozamnak a díjtartalékon jóváírandó garantált kamatot meghaladó részének legalább 80%-át, minden naptári évre vonatkozóan, legkésőbb az év pénzügyi zárásakor nyereségrészesedésként a nyereségszámlán ügyfeleinek jóváírja, és szerződésenként nyilván tartja.

IV.4. Jövőkép Hűségjövőírás

A biztosító a biztosítási szerződés első 20 évére három hűségidőszakot (1-10., 11-15., 16-20. biztosítási évek) **határoz meg**. Az egyes hűségidőszakok végét követően a biztosító Jövőkép Hűségjövőírást teljesít a szerződésen a IV.4.1. pontban leírtak szerint, amennyiben a szerződő a biztosítási díjfizetési kötelezettségének eleget tett.

A szerződésen rendkívüli díjként jóváírt **Jövőkép Hűségjövőírás** részleges vagy teljes visszavásárlását a szerződő bármikor kérheti.

IV.4.1. A Jövőkép Hűségjövőírás teljesítése

IV.4.1.1. A 10., 15. és 20. biztosítási évet követően a biztosító az adott hűségidőszak biztosítási éveire esedékes éves díjak számtani átlagának a Kondíciós listában (a jelen alapbiztosításra vonatkozó általános feltételek C melléklete) meghatározott százalékát egy összegben, rendkívüli díjként jóváírja a szerződésen, a jelen alapbiztosítás különös feltételei IV.4.2. pontját figyelembe véve.

A biztosító a Jövőkép Hűségjövőírás összegét úgy állapítja meg, hogy az adott hűségidőszak éveire vonatkozó éves biztosítási díjak összegét – a jelen alapbiztosítás különös feltételei IV.4.2. pontját figyelembe véve – elosztja a hűségidőszak éveinek számával, majd megszorozza a Kondíciós listában meghatározott százalékkal.

IV.4.1.2. A biztosító a Jövőkép Hűségjövőírásból képzett rendkívüli díjakat a 10., 15. és 20. biztosítási évfordulót követő hó első munkanapján írja jóvá a szerződésen.

Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződés lejáratú időpontja a 10., 15. vagy 20. biztosítási évfordulót követően történő hűségjövőírás végrehajtása közé esik, a biztosító az utolsó hűségidőszak alapján járó hűségjövőírást még teljesíti.

IV.4.2. A Jövőkép Hűségjövőírásra való jogosultság megszűnése

IV.4.2.1. A szerződő Jövőkép Hűségjövőírásra való jogosultsága az adott hűségidőszakra vonatkozóan megszűnik, **ha a szerződés a 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 biztosítási évfordulót követő, későbbi időpontban történő rendszeres díjfizetés visszaállítása esetén – az évfordulót megelőző hűségidőszakra vonatkozóan – a szerződő nem válik jogosulttá utólagos hűségjövőírásra.

- IV.4.2.2. A szerződő hűségjövára való jogosultsága megszűnik a III.1.2.1. pontban meghatározott 10 éven belüli nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság megszerzéséről szóló határozat benyújtásának időpontjában, amely esetben a biztosító a biztosított részére halasztott összegű szolgáltatást teljesít.

V. A BIZTOSÍTÁSI DÍJJAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

- V.1. Az általános feltételek IV.1.2. pontjában leírtaktól eltérően, a **biztosítási díj** kiszámítása a biztosító Díjszabása alapján, különösen a biztosított életkorának, egészségi állapotának, tevékenységének (foglalkozás, munka, sport, egyéb), valamint a biztosítás díjfizetési tartamának és a biztosítási összeg(ek)nek a figyelembevételével történik.
- V.2. Az általános feltételek IV.1.8. 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 évfordulót követő időszak törtév, mely az utolsó biztosítási évforduló napján kezdődik és a lejáratig tart.
- V.3. 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.4. A **díjfizetés tartama** az az időszak, amely biztosítási évekre és hónapokra a biztosítási szerződés díját a szerződő köteles megfizetni. A díjfizetés tartama a biztosítás technikai kezdetétől a díjfizetési kötelezettség megszűnéséig tart.

V.5. A biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj évenkénti növelése (értékkövetés)

- V.5.1. 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.
- V.5.2. Emellett 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.e. pontjában leírtaktól eltérően, értékkövetésre az utolsó biztosítási évfordulót megelőző 3. évfordulón van utoljára lehetőség.
- V.5.3. 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.
- V.5.4. A biztosító a biztosítási összeg és a biztosítási díj változásáról a szerződéskötéskor kiállított kötvény mellékletében nyújt tájékoztatást.

VI. ÁTVEZETÉS, RENDKÍVÜLI BEFIZETÉS VISSZAVÁSÁRLÁSA, KÖTVÉNYKÖLCSÖN, 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 befizetésekből átvezetéssel történő rendezését**.

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

VI.2. Rendkívüli befizetés visszavásárlása

- VI.2.1. A rendkívüli befizetésből származó megtakarítás bármikor **részlegesen vagy teljes egészében visszavásárolható az általános feltételek IV.2.1. pontja alapján**.
- VI.2.2. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében nyugdíjbiztosítások esetében a visszavásárlási összeg jogosultja a biztosított az általános feltételek IV.2.1. pontjától eltérően.

VI.3. Kötvénykölcsön

A biztosító a biztosítás díjtaralékának terhére, legfeljebb a visszavásárlási érték erejéig a szerződő és a biztosított közös kérelme, és az erről szóló külön szerződés alapján kölcsönt folyósíthat.

A kötvénykölcsön visszafizetésének feltételeit a külön, írásban megkötött kölcsönszerződés tartalmazza.

Amennyiben a biztosítási szerződés a kölcsönszerződés tartama alatt szűnik meg, a biztosító a még fennálló kölcsön- és kamattartozás együttes összegével a biztosítási szerződés megszűnése okán kifizetendő összeget csökkenti.

Rendkívüli befizetés terhére kötvénykölcsön nem vehető igénybe.

A nyújtható kötvénykölcsön mértékét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

VI.4. Díjmentesítés

A szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – kérheti a biztosítási szerződés díjmentesítését.

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

A díjmentesítésre vonatkozó kérelem teljesítése esetén a biztosító az addig befizetett rendszeres díjak alapján, **egy új, csökkentett biztosítási összeget állapít meg.** A díjmentesítés hatályától a biztosítási szerződés megszűnéséig a szerződőt díjfizetési kötelezettség nem terheli.

Amennyiben a biztosítási szerződés fennállása során az alapbiztosítás biztosítási összege módosul, akkor a szerződés díjmentesítési táblázatában található összegek is változnak.

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

VI.5. Részleges díjmentesítés

A biztosítás részlegesen is díjmentesíthető. **Részleges díjmentesítés során egy alacsonyabb 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 két, 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 szerződéskötéskor választott éves rendszeres díj alá.

VI.6. A szerződő rendes felmondási lehetősége, visszavásárlás

VI.6.1. A biztosítási szerződést a szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával bármikor felmondhatja.

VI.6.2. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében nyugdíjbiztosítások esetében a visszavásárlási összeg jogosultja a biztosított az általános feltételek II.5.1. pontjától eltérően.

VI.6.3. A szerződő rendes felmondása esetén a biztosító az általános feltételek II.5.1. pontja alapján számítja ki a szerződés visszavásárlási értékét.

VI.6.4. **A biztosítási szerződésnek legkorábban a teljes biztosítási évek számának egytizede, de legalább két biztosítási év eltelte után van visszavásárlási értéke.** Amennyiben a szerződés fennállása során az alapbiztosítás biztosítási összege módosul, abban az esetben a szerződés visszavásárlási táblázatában található összegek is változnak.

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 befizetésből származó megtakarítással (kivéve az adójóváírás összege)**, akkor a biztosító azt – legfeljebb az elmaradt **rendszeres biztosítási díj mértékéig – rendszeres díjba átvezeti** az általános feltételek IV.2.2. pontjában, valamint a jelen különös feltételek VI.1. pontjában leírtak szerint.
- VIII.2. Ha a rendkívüli befizetésekből származó 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 különös feltételek VI.4. 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 MEGSZŪNÉSE, A SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSÉNEK 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 különös feltételek III.1. pontja szerint.

A biztosítási szerződés megszűnik – a feltételekben foglaltakon túl – a III.1. pontban 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 az Szja tv. 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 halál-
eseti 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.1.5. és VII.2.2. pontjában foglaltak szerinti kifizetést teljesíti a biztosítottnak vagy halál esetén az örö-
köseinek.
- XIII.3.** Jelen alapbiztosítás különös feltételeinek II. pontjában meghatározott nyugdíjjogosultság megszerzése
és egészségkárosodás mint biztosítási események vonatkozásában a biztosító nem alkalmazza az álta-
lános feltételekben foglalt várakozási idő, mentesülés és kizárás szabályait.

XIV. ADÓJÓVÁÍRÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

Amennyiben az adóhatóság a szerződő rendelkezése szerint átutalást teljesít a biztosítási szerződésre (további-
akban: 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. napon a biztosító az adójóváírás összegét a szerződésen rendkívüli
díjként jóváírja.

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

A biztosító egyebekben az adójóváírás összegére a feltételek rendkívüli díjra vonatkozó rendelkezéseit alkalmaz-
za.

Az adójóváírás rendkívüli díjként történő jóváírásakor a Kondíciós lista I.1. pontjában meghatározott kezelési
költséget nem érvényesíti.

XV. A POLGÁRI TÖRVÉNYKÖNYVTŐL ELTÉRŐ SZABÁLYOK

**Jelen pont összefoglalóan tartalmazza a jelen feltétel azon rendelkezéseit, melyek a Polgári Törvény-
könyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) rendelkezéseitől lényegesen eltérnek.**

Biztosító teljesítésének jogosultja

Jelen feltétel XI. pontja értelmében – az Szja tv 3. § 93. pontjára hivatkozással – a biztosító teljesítésére a nyug-
díjbiztosítás egész tartama alatt a biztosított jogosult.

Adótájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződéshez

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, 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 befizetései 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 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 adójóváírást a magánszemély jövedelmének kiszámítása során nem kell bevételként figyelembe venni.

Amennyiben a szerződés időközben megszűnt, vagy nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kívonására 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**
- **aláírásától 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 a 10 ezer forintot, 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 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 adóbevallásban 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.

Generali Biztosító Zrt.

Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888

Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250

generali.hu