

# 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: +36 1 452 3333 • generali.hu

Jelen nyugdíjbiztosítási kiegészítő dokumentáció hatályos: 2016. június 24-étől

Alulírott szerződő és biztosított jelen nyilatkozat aláírásával kéri, hogy a(z)

- \_\_\_\_\_ ajánlatszámú ajánlat alapján létrejövő szerződés a **Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB66/2015)** együtt jöjjön létre.
- \_\_\_\_\_ kötvényszámú szerződés a **Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB66/2015)** egészüljön ki.

A Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB66/2015) kiegészített életbiztosítási szerződés a jelen Nyilatkozat aláírásakor hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben (továbbiakban: Szja tv.) foglaltak szerinti nyugdíjbiztosításnak minősül. Ezen időpontot követően történő, az Szja tv. szerint nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő biztosítói teljesítés maga után vonja az adóhatóság által a magánszemély rendelkezése alapján kiutalt összeg növelt összegű visszafizetését.

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

- Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés (NYB66/2015)** befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz Hatályos: 2015. 01. 01-jétől
- Tájékoztató a teljes költség-mutatóról a nyugdíjbiztosításként kötött Optimus Prime (B66) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz** Hatályos: 2016. 06. 24-étől
- Adótájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződéshez** Hatályos: 2015. 01. 01-jétől

Kelt: .....

.....  
Szerződő aláírása

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

**Biztosító 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: +36 1 452 3333 • generali.hu

Jelen nyugdíjbiztosítási kiegészítő dokumentáció hatályos: 2016. június 24-étől

Alulírott szerződő és biztosított jelen nyilatkozat aláírásával kéri, hogy a(z)

- \_\_\_\_\_ ajánlatszámú ajánlat alapján létrejövő szerződés a **Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB66/2015)** együtt jöjjön létre.
- \_\_\_\_\_ kötvényszámú szerződés a **Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB66/2015)** egészüljön ki.

A Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB66/2015) kiegészített életbiztosítási szerződés a jelen Nyilatkozat aláírásakor hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben (továbbiakban: Szja tv.) foglaltak szerinti nyugdíjbiztosításnak minősül. Ezen időpontot követően történő, az Szja tv. szerint nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő biztosítói teljesítés maga után vonja az adóhatóság által a magánszemély rendelkezése alapján kiutalt összeg növelt összegű visszafizetését.

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

- Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés (NYB66/2015)** befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz Hatályos: 2015. 01. 01-jétől
- Tájékoztató a teljes költség-mutatóról a nyugdíjbiztosításként kötött Optimus Prime (B66) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz** Hatályos: 2016. 06. 24-étől
- Adótájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződéshez** Hatályos: 2015. 01. 01-jétől

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



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • generali.hu

Jelen nyugdíjbiztosítási kiegészítő dokumentáció hatályos: 2016. június 24-étől

Alulírott szerződő és biztosított jelen nyilatkozat aláírásával kéri, hogy a(z)

- \_\_\_\_\_ ajánlatszámú ajánlat alapján létrejövő szerződés a **Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB66/2015)** együtt jöjjön létre.
- \_\_\_\_\_ kötvényszámú szerződés a **Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB66/2015)** egészüljön ki.

A Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB66/2015) kiegészített életbiztosítási szerződés a jelen Nyilatkozat aláírásakor hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben (továbbiakban: Szja tv.) foglaltak szerinti nyugdíjbiztosításnak minősül. Ezen időpontot követően történő, az Szja tv. szerint nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő biztosítói teljesítés maga után vonja az adóhatóság által a magánszemély rendelkezése alapján kiutalt összeg növelt összegű visszafizetését.

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

- Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés (NYB66/2015)** befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz Hatályos: 2015. 01. 01-jétől
- Tájékoztató a teljes költség-mutatóról a nyugdíjbiztosításként kötött Optimus Prime (B66) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz** Hatályos: 2016. 06. 24-étől
- Adótájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződéshez** Hatályos: 2015. 01. 01-jétől

Kelt: .....

.....  
Szerződő aláírása

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

Ügyfél példánya

# Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés (NYB66/2015)

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



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • 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 alapbiztosítás különös feltételeiben meghatározott haláleseti biztosítási eseményen kívül biztosítási eseménynek minősülnek az alábbiak:

- 1.1. a biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátására való jogosultságának megszerzése, amely alatt a tényleges nyugdíjas állapot értendő (nyugdíjjogosultság megszerzése), vagy
- 1.2. a biztosítottnak a jelen szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napján érvényes öregségi nyugdíjkorhatár időpontjában (lejáratú időpontban) való életben léte (elérés), vagy
- 1.3. a biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt az orvosszakértői intézet által megállapított 39%-ot meghaladó egészségkárosodása (egészségkárosodás).

## 2. Biztosítási esemény időpontja

- 2.1. Az 1.1. pont (nyugdíjjogosultság megszerzése) esetében a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló határozat kelte.
- 2.2. Az 1.2. pont (elérés) esetében a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a kötvényen rögzített lejáratú időpont.
- 2.3. Az 1.3. pont (egészségkárosodás) esetében a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja az orvosszakértői intézet szakvéleményének kelte.

## 3. A biztosító szolgáltatásai

A biztosító a haláleseti biztosítási esemény és az 1. pontban felsorolt biztosítási események közül kizárólag azon biztosítási esemény alapján nyújt szolgáltatást, amely elsőként bekövetkezett és amelyre – szükség esetén – szolgáltatási igényt nyújtottak be a jelen feltételkiegészítéssel együtt érvényes életbiztosításra vonatkozóan.

- 3.1. Az 1.2. pontban meghatározott biztosítási esemény (elérés) 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 visszaszámlálási 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 árát alkalmazza.

- 3.2. Az 1.1. és az 1.3. pontban meghatározott biztosítási események (nyugdíjjogosultság megszerzése és egészségkárosodás) bekövetkezésekor a biztosító az alábbi szolgáltatást nyújtja:
  - a biztosító a szerződés visszaszámlálási 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 jelen pontban leírt szolgáltatások teljesítésekor a biztosító a befektetési egységeknek a szolgáltatási igény biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napra érvényes vételi árát alkalmazza.

- 3.3. Amennyiben az 1.1. és az 1.2. pontban meghatározott biztosítási eseményre (nyugdíjjogosultság megszerzése, elérés) tekintettel történő szolgáltatásig a jelen szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napjától nem telik el 10 év, akkor a biztosító 3.1. és 3.2. pontokban meghatározott szolgáltatási összeget kizárólag a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.) szerinti nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás formájában teljesíti.

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

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

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

A havi járadék összegének meghatározása:

Havi járadék összege = [szolgáltatási összeg – járadékfolyósítás hónapjainak száma \* (havi kezelési költség + a rendszeres pénzkivonás költségének forintban kifejezett maximális értéke)] / járadékfolyósítás hónapjainak száma

Amennyiben a havi járadék összege a 10 ezer forintot nem éri el, a biztosító a szolgáltatást egy összegben teljesíti.

Amennyiben a rendszeres pénzkivonás formájában történő járadékszolgáltatás időszakában a biztosított meghal, úgy a biztosító a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a biztosított örökösének. A fizetendő összeg meghatározásához a biztosító, a befektetési egységeknek a haláleset bejelentésének biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napra érvényes vételi árát alkalmazza.

#### 4. A biztosító szolgáltatásának kedvezményezettje

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

#### 5. A szolgáltatási igény bejelentésekor benyújtandó dokumentumok

A feltételekben foglalt benyújtandó dokumentumokon felül az alábbiak benyújtása szükséges

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

#### 6. Várakozási idő, mentesülések, kizárások

**Jelen feltételkiegészítés 1.1. és 1.3. pontjában meghatározott biztosítási események (nyugdíjjogosultság megszerzése, egészségkárosodás) vonatkozásában a biztosító nem alkalmazza az általános feltételekben foglalt várakozási idő, mentesülés és kizárás szabályait.**

#### 7. A biztosító kockázatviselésének megszűnése, a szerződés vagy a kiegészítő biztosítások megszűnésének esetei

- 7.1. A biztosító kockázatviselése valamennyi biztosítási kockázat vonatkozásában megszűnik a jelen feltételkiegészítés 3. pont első bekezdésében foglaltak szerinti szolgáltatás nyújtásával, járadékszolgáltatás esetén a járadékfolyósítás megkezdésével.
- 7.2. A szerződés díjmentesítése vagy a díjfizetés szüneteltetése esetén a kiegészítő biztosítások a díjmentesítés, illetve a díjfizetés szüneteltetésének hatályával megszűnnek. Az életbiztosítási összeg a díjmentesítés, illetve a díjfizetés szüneteltetésének hatályától a biztosító hatályos Díjszabásában meghatározott minimális biztosítási összeggel marad érvényben.
- 7.3. A biztosítási szerződés megszűnik – a feltételekben foglaltakon túl – a 3. pontban foglalt bármely szolgáltatás maradéktalan teljesítésével.

#### 8. Adójóváírásra vonatkozó szabályok

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

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 átvezetéssel a szerződés rendszeres díja nem rendezhető. A biztosító egyebekben az adójóváírás összegére a feltételek eseti díjra vonatkozó rendelkezéseit alkalmazza.

#### 9. A biztosító teljesítésének jogosultja

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

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

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

#### 10. További rendelkezések

Amennyiben azon nyilatkozat aláírásának dátuma, melyben a szerződő és biztosított jelen feltételkiegészítést kéri, későbbi, mint a biztosítási szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásának dátuma akkor az 1.2 és 3.3. pontban „a jelen szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napja” helyett a jelen feltételkiegészítésre vonatkozó nyilatkozat aláírásának dátumát kell alkalmazni.

---

## 11. A Polgári Törvénykönyvtől eltérő szabályok

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

### **Biztosító teljesítésének jogosultja**

Jelen feltételkiegészítés 9. pontja értelmében – az Szja tv 3. § 93. pontjára tekintettel – a biztosító teljesítésére – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítás egész tartama alatt a biztosított jogosult.

# Tájékoztató a teljes költség-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: +36 1 452 3333 • generali.hu

## V. számú melléklet

B66

**Hatályos: 2016. június 24-étől visszavonásig**

Ezzel a korábban hatályos V. számú melléklet hatályát veszti.

## Tisztelt leendő Ügyfelünk!

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

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

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

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

A teljes költség-mutató<sup>Ny</sup> (TKM<sup>Ny</sup>) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

### Mire szolgál?

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

### Miben szolgálja az Ön érdekeit?

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

## Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

### A biztosított kora és a biztosítás időtartama

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

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

### A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
  - o 2 200 000 Ft-ért egyszeri díjas, vagy
  - o 210 000 Ft éves díjjal rendszeres díjas, éves díjfizetésű biztosítást köt,
  - o ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással vagy átutalással történik.

Jelen módozat **rendszeres díjas**, így a TKM<sup>Ny</sup> számítása 210 000 Ft-os díjjal történik.

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

- A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet- vagy baleset- vagy egészségbiztosítás). A TKM<sup>Ny</sup> a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.

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

A TKM<sup>Ny</sup> számítás figyelembe veszi minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön az adott befektetést **befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási terméken keresztül valósította meg**. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járuléktérheket 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 életbiztosítás TKM<sup>Ny</sup> értéke:**

**10 évre: 2,15% – 5,42%**

**15 évre: 2,22% – 5,49%**

**20 évre: 1,32% – 4,57%**

Jelen **Optimus Prime rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás TKM<sup>Ny\*</sup> értéke:**

**11 évre: 1,97% – 5,23%**

**12 évre: 2,79% – 6,08%**

**13 évre: 2,55% – 5,84%**

**14 évre: 2,37% – 5,64%**

**A TKM<sup>Ny</sup> érték: 10 és 15 éves tartam között nem monoton csökkenő, ezért a köztes évekre TKM<sup>Ny\*</sup> értékek vonatkoznak.**

A TKM Szabályzat által javasolt alsó limitértéket meghaladó TKM<sup>Ny</sup>-et és TKM<sup>Ny\*</sup>-ot eredményező eszközalapok a következők:

<b>Eszközalap</b>	<b>10 év</b>	<b>11 év</b>	<b>12 év</b>	<b>13 év</b>	<b>14 év</b>	<b>15 év</b>	<b>20 év</b>
Külföldi részvény	X	X	X	X	X	X	X
Magyar részvény			X				
DeLuxe részvény	X		X	X	X	X	
New Energy részvény	X	X	X	X	X	X	X
New Europe részvény	X	X	X	X	X	X	X
Eldorado részvény	X	X	X	X	X	X	X
New Tigers részvény	X	X	X	X	X	X	X
Himalája részvény	X	X	X	X	X	X	X
IPO abszolút hozam	X	X	X	X	X	X	X
Selection abszolút hozam			X	X	X	X	
Stratégia 3év vegyes	X	X	X	X	X	X	X
Stratégia 5év vegyes	X	X	X	X	X	X	X
Stratégia 10év vegyes	X	X	X	X	X	X	X
Navigáció 15+ vegyes			X	X	X	X	
Navigáció 10+ vegyes			X	X	X	X	
Navigáció 5+ vegyes			X	X	X	X	

Ezekhez az eszközalap(ok)hoz tartozó TKM<sup>Ny</sup> és TKM<sup>Ny\*</sup> értéke(ke)t és a javasolt limitértéktől való eltérés indoklása a [https://general.hu/Szolgáltatások/Elet\\_es\\_nyugdij/Partnerhalozatok/Quantis.aspx](https://general.hu/Szolgáltatások/Elet_es_nyugdij/Partnerhalozatok/Quantis.aspx) oldalon elérhető a termék saját honlapján.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termékhez a következő tartamok esetében nem választható olyan, tartamhoz igazodó állampapírokat tartalmazó eszközalap, amelyhez tartozó TKM<sup>Ny</sup> és TKM<sup>Ny\*</sup> nem haladja meg a TKM Szabályzat által javasolt TKM<sup>Ny</sup> és a TKM<sup>Ny\*</sup> alsó limitértéket: 10 év, 11 év, 12 év, 13 év, 14 év, 15 év, 20 év.

### **Figyelem!**

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM<sup>Ny</sup> értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM<sup>Ny</sup> érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról **megközelítő tájékoztatást nyújt. A szerződés egyedi paramétereinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM<sup>Ny</sup> értéktől.**

A TKM<sup>Ny</sup> számítására vonatkozó módszertan a Rendeletben, az alkalmazására vonatkozó, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói által megalkotott szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (mabisz.hu) olvasható. A biztosítók internetes honlapján a saját termékeire vonatkozó TKM értékek eszközalapokként is elérhetők, míg az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték megtalálható a Magyar Nemzeti Bank honlapján is.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM<sup>Ny</sup> 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 a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire likvid az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyfél igények kiszolgálására (pld. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM alkalmazása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált nyugdíjbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Generali Biztosító Zrt.

Jelen melléklet az Optimus Prime (B66) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás feltételeinek része.





Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • generali.hu

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 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 nyugdíjszolgáltatás 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 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.