



GENERALI

Nyugdíjbiztosítási kiegészítő dokumentáció
a Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)

Hatályos: 2016. november 25.

Tartalomjegyzék

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

Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés (NYBUT/2016)

a Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)

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

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

A jelen feltételkiegészítés alkalmazásával a biztosítás lejáratú időpontja a biztosítottak a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének időpontja.

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

1. Biztosítási esemény

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

- 1.1. a biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése, amely alatt a tényleges nyugdíjas állapot értendő (nyugdíjjogosultság megszerzése), vagy
- 1.2. a 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 (nyugdíjjogosultság megszerzése) esetében a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló határozat kelte.
- 2.2. Az 1.2. pont (egészségkárosodás) esetében a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja az orvosszakértői intézet szakvéleményének kelte.

3. A biztosító szolgáltatásai

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

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

- 3.1. Az 1.1. és az 1.2. pontban meghatározott biztosítási események (nyugdíjjogosultság megszerzése és egészségkárosodás) bekövetkezésekor a biztosító kifizeti
 - a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét, továbbá
 - a szerződő hűségnyilvántartásán lévő összeget.

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

- 3.2. **Amennyiben az 1.1. pontban meghatározott biztosítási eseményre (nyugdíjjogosultság megszerzése) tekintettel történő szolgáltatásig vagy az elérési szolgáltatásig a jelen szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napjától nem telik el 10 év, akkor a biztosító a 3.1. pontban meghatározott és az elérési szolgáltatásként meghatározott szolgáltatási összeget kizárólag a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: 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 árfolyam közzétételének napját követő hónapban kezdődik, a rendszeres pénzkivonásra vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően (általános feltételek VIII.4. pont)

A havi járadék összegének meghatározása:

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

Az adminisztrációs költség nem lehet magasabb, mint a díjfizetés szüneteltetése esetén érvényes adminisztrációs költség.

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

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

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

4. A biztosító szolgáltatásának kedvezményezettje

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

5. A szolgáltatási igény bejelentésekor benyújtandó dokumentumok

A feltételekben foglalt benyújtandó dokumentumokon felül az alábbiak benyújtása szükséges

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

6. Várakozási idő, mentesülések, kizárások

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

7. A 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.
- 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.

- 8.1. Az adójóváírás összegének és annak beazonosításához szükséges valamennyi adatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követően, de legkésőbb a 15. napra érvényes árfolyamon a biztosító az adójóváírás összegét a szerződő számláján jóváírja.
- 8.2. A jóváírás a rendszeres díjra vonatkozó aktuális felosztási aránynak megfelelően történik. Az adójóváírás összegéből és annak hozamából a szerződés rendszeres díja átvezetéssel nem rendezhető.
- 8.3. A biztosító az adójóváírás vonatkozásában forgalmazási költséget nem érvényesít, egyebekben az adójóváírás összegére a feltételek eseti díjra vonatkozó rendelkezéseit alkalmazza.

9. Biztosítás tartama

A különös feltételek IV.1. MyLife Prémium Hűség számla pontjában, valamint a Kondíciós lista III.1.1. Forgalmazási költség mértéke a rendszeres díjra és VII.1. MyLife Prémium Hűség számla pontjában szereplő **tartam alatt** – figyelemmel a jelen feltételkiegészítésben foglaltakra, mely szerint a biztosítás lejárat időpontja a biztosítottnak a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének időpontja – **a technikai kezdettől eltelt teljes biztosítási évek számát kell érteni.**

10. A biztosító teljesítésének jogosultja

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

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

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

11. A Polgári Törvénykönyvtől eltérő szabályok

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

Biztosító teljesítésének jogosultja

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

Tájékoztató a teljeskölttség-mutatóról

a Nyugdíjbiztosításként kötött Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)

II. számú melléklet

Hatályos: 2016. november 25-étől visszavonásig

Tisztelt leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit linked típusú) életbiztosítások 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 teljeskölttség-mutatót (TKM) egységesen alkalmazzzák 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 teljeskölttség-mutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban: Rendelet) szabályozott teljeskölttség-mutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi ezen termékcsoporthoz speciális tulajdonságát – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgálhat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{Ny} jelölést alkalmazzák a biztosítók.

Mi a TKM^{Ny}?

A teljeskölttség-mutató^{Ny} (TKM^{Ny}) 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^{Ny} megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közelítőleg mekkora hozamvesztés érí 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^{Ny} segítségével – a típuspéldán keresztül – **Ön egyszerűbben tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költségzintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő

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 értelem szerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM^{Ny} kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

Jelen **Generali MyLife Prémium** biztosítás **rendszeres díjas**, minimális tartama 15 év, így a számítás időtartama: 15 és 20 év.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

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

Jelen **Generali MyLife Prémium** biztosítás **rendszeres díjas**, így a TKM^{Ny} számítása 210 000 Ft-os rendszeres díjjal történik, a díjfizetés módja átutalás.

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 egészség-biztosítás). A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.

Jelen **Generali MyLife Prémium** biztosítás esetében a szerződésbe beépített kötelező biztosítási kockázat jellemzői az alábbiak:

- A haláleseti szolgáltatás részeként a biztosító a befektetési egységek aktuális értékét megnöveli a hűség számla egyenlegével. Amennyiben a hűség számla értéke 0 Ft, a biztosító a befektetési egységek aktuális értékét a rendszeres díjból származó befektetési egységek aktuális értékének 10%-ával, de legfeljebb 100 000 Ft-tal növeli meg.
- A biztosító további szolgáltatása: a biztosított első biztosítási évben bekövetkezett közlekedési balesetből eredő, a balesetet követő egy éven belüli halála esetén 100 000 Ft biztosítási összeg.

A TKM^{Ny} 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 járuléktelheteket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen **Generali MyLife Prémium rendszeres díjas** biztosítás **TKM^{Ny} értéke:**

15 évre: 3,25% – 5,29%

20 évre: 2,55% – 4,58%

Jelen termék minimális tartama 15 év.

A TKM Szabályzat által javasolt alsó limitértéket meghaladó TKM^{Ny}-et eredményező eszközalapok a következők:

Eszközalap	15 év	20 év
Világjáró kötvény	X	X
Tallózó abszolút hozam	X	X
Horizont 5+ vegyes	X	X
Horizont 10+ vegyes	X	X
Horizont 15+ vegyes	X	X
Hazai részvény	X	X
Fejlett világ részvény	X	X
Fejlődő világ részvény	X	X
Világmarkák részvény	X	X

Ezekhez az eszközalapokhoz tartozó TKM^{Ny} értékek és a javasolt limitértéktől való eltérés indoklása a generali.hu honlapon érhető el.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termékhez a következő tartamok esetében nem választható olyan, a tartamhoz igazodó állampapírokat tartalmazó eszközalap, amelyhez tartozó TKM^{Ny} nem haladja meg a TKM Szabályzat által javasolt TKM^{Ny} alsó limitértéket:

- 15 év,
- 20 év.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM^{Ny} 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^{Ny} érték által bemutatott költség szint 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^{Ny} értéktől.**

A TKM^{Ny} számítására vonatkozó módszertan a Rendeletben, az alkalmazására vonatkozó, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Chartához csatlakozó tagbiztosítói által megalkotott szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének

honlapján (mabisz.hu) olvasható. A biztosítók internetes honlapján a saját termékeire vonatkozó TKM értékek eszközalaponként is elérhetőek, 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^{Ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyfél-tájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága.

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

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

Generali Biztosító Zrt.

Jelen melléklet a Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (U72) feltételeinek része.

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 jövedelemadó-jának 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-előtakarékosági befizetése alapján is rendelkezik adó kiutalásáról, akkor **a kiutalandó adó összeg együttesen sem haladhatja meg az adóévben a 280 ezer forintot.**

A magánszemély a személyi jövedelemadó bevallásában – vagy munkáltatói elszámolás esetén a munkáltató részére átadott nyugdíjnyilatkozatában – rendelkezhet a nyugdíjbiztosítási szerződés(ek)re történő kiutalásról figyelemmel a törvényi korlátokra is. Rendelkezés kizárólag a biztosító által kiállított, az adóévet követő év február 15. napjáig a magánszemély szerződő számára megküldött kedvezményre jogosító igazolás alapján tehető. A biztosító az első nyugdíj szolgáltatásnak minősülő teljesítésig – ide nem értve az egészségkárosodás miatti részletteljesítést –, 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 adat-szolgáltatást teljesít.

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

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

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

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

Az adójóváírás növelt összegű visszafizetése

Amennyiben a magánszemély által kötött nyugdíjbiztosítási szerződés

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

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

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

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

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

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

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

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

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