

Nyilatkozat a Nyugdíjbiztosítási záradékkal létrejött Allianz Életprogramok élet- és személybiztosításhoz

Alulírott _____ (név) a _____ számú ajánlatban megjelölt szerződő a Nyugdíjbiztosítási záradékkal létrejövő Allianz Életprogramok élet- és személybiztosítási szerződéshez kapcsolódóan az alábbi nyilatkozatot teszem.

Tudomásul veszem, hogy a nyugdíjbiztosítási záradékkal létrejövő szerződéselem vonatkozásában az Allianz Életprogramok élet- és személybiztosításommal kapcsolatos egyes rendelkezéseim a mindenkor hatályos adójogszabályok szerint a szerződésemen jóváírt adókedvezmény (meghatározott mértékkel növelt) visszafizetésével járnak.

A 2014. január 1-jétől hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban Szja) értelmében, amennyiben a szerződés nyugdíjbiztosítási szolgáltatás teljesítése nélkül szűnik meg, vagy a szerződés úgy módosul, hogy a szerződésmódosítást követően már nem minősül nyugdíjbiztosításnak, a biztosítási szerződésen jóváírt adókedvezmény összegét 20 százalékkal növelten kell visszafizetnie a szerződőnek.

Tudomásul veszem, hogy a biztosító köteles a teljesítéséből a visszafizetendő (meghatározott mértékkel növelt) adókedvezmény összegét megállapítani, a biztosítói teljesítésből levonni, és azt az adóhatóságnak személyi jövedelemadóként befizetni, erről az összegről a magánszemélynek igazolást kiállítani, az adóhatóságnak adatot szolgáltatni.

Ilyen eset különösen, ha szerződés a nyugdíjbiztosítási szolgáltatás teljesítésének megkezdését megelőzően megszűnik, vagy ha a biztosító egyösszegű vagy folyamatos pénzkivonás révén nyújt teljesítést a szerződőnek.

Tudomásul veszem, hogy a fenti rendelkezések következményeképpen előfordulhat, hogy a teljes vagy részvisszavásárlás esetén járó szolgáltatás nem fedezi a visszafizetendő adókedvezmény (meghatározott mértékkel növelt) értékét, így a biztosító a rész vagy teljes visszavásárlás összegét nem tudja teljesíteni és a fennmaradó adókedvezmény visszafizetése a szerződő kötelezettsége.

A biztosító abban az esetben is köteles megállapítani a visszafizetendő adókedvezmény összegét, arról igazolást kiállítani, valamint az adóhatóságnak bejelentést tenni, ha a szerződés úgy kerül módosításra, hogy annak következtében a szerződés már nem minősül nyugdíjbiztosításnak, teljesítés azonban nem történik.

Élt: _____, _____ év _____ hó _____ nap

a szerződő aláírása