

Tisztelt közvetítő Partnereink!

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben foglalt, a nyugdíjbiztosítások után járó biztosítási adókedvezmény igénybevétele érdekében 2014. január 1-jével bevezetésre kerül a forint alapú Életprogramokhoz a **nyugdíjbiztosítási záradék** alkalmazása.

A **2014. január 1-jén vagy azt követően aláírt** forint alapú Allianz Életprogramok (Allianz Életprogram, Allianz Bónusz Életprogram, Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram, Xpress Életprogram és Xtra Életprogram) szerződéshez, a magánszemély szerződő az ajánlattétellel egyidejűleg nyugdíjbiztosítási záradékot kapcsolhat. A nyugdíjbiztosítási záradék (AHE-21330/NYZ) alkalmazásának feltétele, hogy a záradék létrejöttkor a biztosított még ne töltsse be a rá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt.

Amennyiben a szerződő nyugdíjbiztosítási záradékkal kívánja megkötni a szerződést, úgy ezt a közvetítőnek az ALOÉ+ felületen vagy a papír alapú ajánlaton jelölnie kell.

A nyugdíjbiztosítási záradékkal kötött szerződés esetén a szerződő a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adózási szabályok tudomásul vételéről külön nyilatkozatot tesz (Nyilatkozat a Nyugdíjbiztosítási záradékkal létrejött Allianz Életprogramok élet- és személybiztosításhoz, AHE-21330/NYNY).

A nyugdíjbiztosítási nyilatkozatot és a záradékot a szerződőnek át kell adni, a dokumentumok nyomtatványszáma az egylapos ajánlaton és a papír alapú ajánlaton feltüntetendő.

A nyilatkozat három példányban töltendő ki (biztosító, szerződő, biztosításközvetítő példánya). A biztosító példányát az egylapos ajánlattal, illetve a papír alapon kitöltött ajánlattal együtt kell eljuttatni az Életbiztosítási szakkezelési osztály részére. A nyilatkozat átadására és a be nem érkezett nyilatkozatokra az egylapos ajánlatra vonatkozó szabályok érvényesek.

A nyilatkozat a hatálybalépést követően elérhető az Intraneten és az Allianz Közvetítői Portálon, az Életprogram termékek oldalain.

Csatoltan küldjük az alábbi dokumentumokat és segédanyagokat:

- A nyugdíjbiztosítási záradék (AHE-21330/NYZ)
- Nyilatkozat a Nyugdíjbiztosítási záradékkal létrejött Allianz Életprogramok élet- és személybiztosításhoz, (AHE-21330/NYNY)
- Munkafolyamat tájékoztató
- Gyakran ismételt kérdések
- Egylapos ajánlat minta

Allianz Hungária Zrt.

A dokumentumok és a segédanyagok 2014.01.01-től elérhetőek lesznek az Intraneten és az Allianz Közvetítői Portálon is.

Felhívom a figyelmet, hogy a nyugdíjbiztosítási záradékkal ellátott Életprogram szerződések jutalék mértéke megegyezik a záradék nélküli Életprogram szerződések jutalékának mértékével.

További kérdés esetén Értékesítés-támogató Call Centerünk (+36) 1-237-2344 készséggel áll rendelkezésükre!

Együttműködésüket előre is köszönjük.

Tisztelettel,

Allianz Hungária Zrt.

Budapest, 2013. december 20.