

Utry Oszkár

Feladó: Balajti Szilvia [szilvia.balajti@external.allianz.hu]
Küldve: csütörtök 2020. november 12 13:03
Másolatot kap: Ruzsinszky Norbertné
Tárgy: Allianz Változások a nyugdíjbiztosítások szolgáltatásánál 2020.11.12-től

Balajti Szilvia
Területi értékesítési vezető



Allianz Hungária Zrt.
Alkuzsi és kiemelt vállalati értékesítési igazgatóság
1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.
Telefon: +36 (30) 953 6733
E-mail: szilvia.balajti@allianz.hu
Kedves Judit!

Kérjük az alábbi tájékoztatót továbbítsátok az érintett partnereiteknek.

Kedves Partnereink!

A nyugdíjbiztosítási szerződések szolgáltatási igénybejelentésével és a kifizetéssel kapcsolatban, az SZJA törvény módosítása miatt pontosítása kerültek az egyösszegű és járadékban történő kifizetés szabályai. Az új szabályok 2020.11.12-től érvényesek amelyre az alábbiakban hívjuk fel a figyelmet:

Szolgáltatás a szerződéskötést követő 10 éven belül.

Az SZJA törvény módosított rendelkezésének megfelelően a szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig bekövetkezett biztosítási esemény alapján igényelt nyugdíj járadékszolgáltatások (kivéve a szolgáltatás a 40%-ot meghaladó egészségkárosodáshoz kapcsolódó szolgáltatási igény) esetében az alábbi számítások alapján lehet egyösszegű vagy járadékszolgáltatást kifizetni:

1. Egyösszegű térítés törvényi megfelelés vizsgálata: Meg kell vizsgálni, hogy ha a járadék alapjául szolgáló szolgáltatási összeget 120 hónappal elosztjuk akkor mennyi lesz a havi járadékösszeg. Ha az így kapott összeg nem éri el a havi 5.000 Ft járadékösszeget, vagy a 2016. december 31. előtt létrejött szerződés esetén a 10.000 Ft-ot, akkor kifizethető a szolgáltatás egy összegben.
Azonban, ha eléri vagy meghaladja az 5.000 Ft illetve a 10.000 Ft-ot, akkor nem lehet egyösszegű kifizetés csak járadékszolgáltatás.
Tehát az egyösszegű kifizetés lehetőségét nem az határozza meg, hogy mennyi időre kérte a járadékot a jogosult és az alapján mennyi lenne a járadék, hanem a fenti technikai számítást kell elvégezni.

Amennyiben a törvényi minimum alatti a járadékszolgáltatás összege (az 1-es pontban szerepeltetett számítás alapján), akkor az ügyfél kérheti egyösszegben de járadékban is a szolgáltatást.

2. Amennyiben nem lehetséges egyösszegű kifizetés - nincs törvényi minimum alatt az összeg az első számítás alapján - szükséges egy második számítás elvégzése is, a havonta fizetendő járadék összeg meghatározása miatt. A járadék alapján az ügyfél bármilyen időszakra kérhet járadékot. A járadék alapot a kért

járadékszolgáltatási időszak hónapjainak számával kell osztani. Ezt az összeget kell havonta szolgáltatni akkor is, ha ez az összeg a törvényi minimum alá esik.

Szolgáltatás a szerződéskötést követő 10. év eltelte után.

A szerződés létrejöttétől számított 10. év után bekövetkezett biztosítási esemény alapján igényelt nyugdíj szolgáltatások esetén nincs szükség az egyösszegű térítés feltételeinek a számításra.

A havonta fizetendő járadék összeg számítását annak megfelelően kell elvégezni, hogy az ügyfél hány hónapra kérte a járadékot a szolgáltatás igénybejelentőn. A járadék alapot a járadékra jogosult által kért járadékszolgáltatási időszak hónapjainak számával kell osztani és az így kapott összeget kell neki havi rendszerességgel kifizetni.

A járadékra jogosult ebben az esetben a járadék alapján 120 hónapnál rövidebb időszakra is kérhet járadékot vagy 1 kifizetett járadékösszeg után kérheti az egyösszegű járadékmegváltást.

Kérjük a nyugdíj szolgáltatási igények benyújtásánál fokozottan figyeljenek a fenti szabályokra, különösen a 10 éven belüli szolgáltatások esetén a járadékszolgáltatási időszak hónapjainak megadására.

Új szerződések kötésénél, amennyiben olyan ügyfélnek kötök nyugdíjbiztosítást akinél várhatóan 10 éven belül történik szolgáltatás, tájékoztassátok a számítási elvekről.

Értékesítés-támogatás

**Gondoljon a környezetre, mielőtt kinyomtatja ezt az e-mailt.
Please consider the environment before printing this e-mail.**

Figyelem! Jelen üzenet bizalmas információkat, üzleti titkokat és személyes adatokat tartalmazhat, s azt kizárólag annak címzettje ismerheti meg. Az üzenet illetéktelen megismerése, továbbítása, tárolása vagy az azzal végzett bármely más művelet szigorúan tilos és azt a törvény bünteti. Ha jelen üzenetet Ön tévedésből kapta, kérjük, értesítse a feladót e-mailen vagy egyéb módon (Allianz Hungária Zrt., 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52., tel.: +36-1-421-1-421), majd törölje a kapott üzenetet. A jelen üzenet küldőjének elektronikus levélcímére való üzenetküldéssel Ön hozzájárul ahhoz, hogy a levél tartalmát az Allianz Hungária Zrt.-nek a címzetten kívüli kijelölt munkatársa megismerje.