

Új termékváltozatok a CIG Pannónia termékpalettáján: nyugdíjbiztosítások

Az 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról (továbbiakban Szja tv.) 2014. január 1-től érvényes változatában szereplő új 44/C. és 44/D. §-ban megjelenik a nyugdíjbiztosításokra fizetett díj után adókedvezmény igénybevételének lehetőségére. Erre reagálva biztosítónk a piaci igényeknek kielégítése céljából meglévő unit-linked termékeink átalakításával (záradékolásával) lehetővé teszi nyugdíjbiztosítási szerződések értékesítését.

I. Nyugdíjbiztosításokkal kapcsolatos törvényi szabályozások

I.1. Nyugdíjbiztosítás definíciója, általános tudnivalók

Az Szja tv. szerint **nyugdíjbiztosítás definíciója** az alábbi:

„Nyugdíjbiztosítás: az olyan életbiztosítás, ahol a biztosítói teljesítést a biztosított halála, vagy a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság megszerzése, vagy az egészségi állapot legalább 40%-os mértéket elérő károsodása váltja ki, illetve ha a biztosító elérési szolgáltatása a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor válik esedékessé, feltéve, hogy a szerződés létrejöttétől a biztosító biztosítási eseményre tekintettel történő teljesítéséig (kivéve a biztosított halálát, a rokkantsági, a rehabilitációs ellátásra való jogosultság bekövetkezését, valamint ha a biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás és a járadékszolgáltatást a folyósítás megkezdésétől számított 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújtják) legalább 10 év eltelik.”

(Szja tv. 3. § 95. pont)

Tehát ahhoz, hogy egy termék nyugdíjbiztosítási adókedvezménynek minősüljön, az alábbi feltételeknek kell megfelelnie.

A **biztosítási események** közt csak és kizárólag az alábbi események szerepelhetnek, ám azok közül mindegyiknek kötelező szerepelnie:

- a biztosított halála;
- társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság megszerzése;
- egészségi állapot legalább 40%-os mértéket elérő károsodása;
- a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltése.

Fontos kiemelni, hogy szolgáltatási oldalon az Szja tv. kiköti, hogy **nyugdíjjogosultság megszerzése és öregségi nyugdíjkorhatár betöltése esetén kötelező legalább 10 évnek eltelnie a biztosító szolgáltatásának teljesítéséig, ellenkező esetben legalább 10 éves tartamú, nem csökkenő összegű járadékként, vagy életjáradékként kell a szolgáltatást biztosítani!**

Az Szja tv. I. számú mellékletének 6.6 pontja alapján a biztosító által nyújtott **nyugdíjbiztosítási szolgáltatás adómentes jövedelemnek minősül.**

I.2. Nyugdíjbiztosítási adókedvezmény

Az Szja tv. 44/C. és 44/D. §-a rendelkezik a nyugdíjbiztosítások után igénybe vehető adókedvezményről. Ez az adókedvezmény jelentős állami támogatást nyújt a magánszemélyek nyugdíjbiztosításokon keresztül megvalósított nyugdíjcélú megtakarításának, így vonzóvá téve a konstrukciót.

I.2.1. Az adókedvezmény igénybevételének szabályai

A nyugdíjbiztosítási szerződés **magánszemély szerződője** rendelkezhet a **személyi jövedelemadó-bevallásában** tett nyugdíjbiztosítási nyilatkozattal az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó összegéről a nyugdíjbiztosítási szerződésre az adóévben az általa **szerződőként befizetett összeg 20 százalékának** megfelelő mértékben (függetlenül attól, hogy azt rendszeres vagy eseti díjként fizette meg), de legfeljebb az adóévben **130 ezer forintról**. A kiegészítő biztosítások díja után nyugdíjbiztosítási adókedvezmény nem vehető igénybe.

A fenti 130 000 forintos egyedi korláton felül az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztári-, önkéntes kölcsönös egészségpénztári-, önszegélyező pénztári,- nyugdíj előtakarékosági számlára való befizetések és nyugdíjbiztosítási befizetések után együttesen maximum 280 000 Ft adókedvezmény vehető igénybe.

A nyugdíjbiztosítási adókedvezmény **kizárólag 2013. december 31-ét követő** aláírási dátummal rendelkező szerződésekre vehető igénybe.

A biztosító az állam által átutalt **nyugdíjbiztosítási adókedvezményre nem fog költséget elvonni**, így biztosítva azt, hogy az adókedvezmény ténylegesen eljuthasson az ügyfélhez.

1.2.2. Szankciók a szerződés nem nyugdíjcélú felhasználása esetén

Ha a biztosítási szerződés nem nyugdíjszolgáltatás teljesítésével szűnik meg, vagy úgy módosul, hogy a módosítás után már nem felel meg nyugdíjbiztosítás fenti definíciójának, akkor a **teljes tartam alatt igénybe vett adókedvezményt 20%-al emelten** kell visszafizetnie a szerződőnek.

Fontos kiemelni, hogy a szerződés **visszavásárlása, részvisszavásárlása, valamint rendszeres pénzkivonás esetén is vissza kell fizetnie a szerződőnek a fenti büntetéssel együtt az adókedvezmény összegét.** Azonban a szerződésen végrehajtott díjfizetés szüneteltetése, díjnövelés és -csökkentés, valamint szerződőcsere esetén nincs szükség az adókedvezmény visszafizetésére, valamint a büntetés megfizetésére.

A fentiek következménye, hogy az állam által nyújtott nyugdíjbiztosítási adókedvezményhez kizárólag a biztosító által teljesített nyugdíjbiztosítási szolgáltatás útján férhet hozzá az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezett.

2. A CIG Pannónia Életbiztosító nyugdíjbiztosítási termékváltozatai

Biztosítónk korábban nem rendelkezett olyan termékkel, mely a fenti szigorú szabályok szerint megfelelt volna a nyugdíjbiztosítás definíciójának. Ezért új termékváltozatokat hoztunk létre, melyek a jelenlegi termékpalalettán található unit-linked termékeink záradékolásával érhetőek el, ami által az adott termék megszokott szolgáltatásai és egyéb termékparaméterei módosulnak.

2.1. Nyugdíjbiztosításként is értékesíthető termékeink

A jelenleg értékesíthető termékek közül az alábbiak mellé érhető el a nyugdíjbiztosítássá alakítás lehetősége:

- (Euró Alapú) Pannónia Pro Befektetési Életbiztosítás
- Pannónia Klikk Életbiztosítás
- Pannónia Kikötő Nyugdíjcélú Befektetési Életbiztosítás
- (Euró Alapú) SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás
- NOVA™ Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás
- Egység Pro Euró Alapú Befektetési Életbiztosítás
- Origo Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás
- Bestens – Euró Alapú Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás
- Pannónia Befektetési Életbiztosítás

2.2. Módosuló termékparaméterek

2.2.1. 3 új szolgáltatás: rokkantsági, elérési és nyugdíjszolgáltatás

2.2.1.1. Rokkantsági szolgáltatás

A biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt megállapított, legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása esetén a biztosító egyösszegű szolgáltatást nyújt, melynek értéke a visszavásárlási érték összege.

2.2.1.2. Elérési szolgáltatás

A szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor a biztosító elérési szolgáltatást nyújt, a szolgáltatás értéke a visszavásárlási érték. A szolgáltatás igénybevételének lehetséges módjait, és ahhoz kapcsolódó szabályokat a 2.2.2 alpont tartalmazza.

A társadalombiztosítási öregségi nyugdíjra jogosító öregségi nyugdíjkorhatára annak, aki

- 1954-ben született, a 63. életév betöltését követő 183. nap,
- 1955-ben született, a betöltött 64. életév,
- 1956-ban született, a 64. életév betöltését követő 183. nap,
- 1957-ben vagy azt követően született, a betöltött 65. életév.

2.2.1.3. Nyugdíjszolgáltatás

A kockázatviselés ideje alatt a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság biztosított általi megszerzése esetén a biztosító nyugdíjszolgáltatást nyújt a nyugdíjszolgáltatásra jogosult kedvezményezett részére, melynek értéke a visszavásárlási érték összege. A szolgáltatás igénybevételének lehetséges módjait, és ahhoz kapcsolódó szabályokat a 2.2.2 alpont tartalmazza.

A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály több fajta nyugdíjjogosultság megszerzésére is lehetőséget nyújt. Ilyen többek közt az öregségi nyugdíj, az özvegyi nyugdíj, az árvaellátás, a szülői nyugdíj, a baleseti hozzátartozói nyugellátások és a rehabilitációs járadék. Ezek bármelyikére való jogosultság megszerzése biztosítási esemény, mely esetén a biztosító nyugdíjszolgáltatást nyújt.

2.2.2. Szolgáltatás módja

A biztosító **haláleseti és rokkantsági szolgáltatását minden esetben egy összegben teljesíti.** Azonban elérési és nyugdíjszolgáltatás igénybevételére több lehetőség közül választhat a szerződő és az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezett.

Amennyiben a **szerződéskötéstől a biztosítási esemény bekövetkezéséig eltelt legalább 10 év**, akkor a szerződőnek elérési és nyugdíjszolgáltatás esetén (az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezett hozzájárulásával) az alábbi szolgáltatások közül áll módjában választani:

- összegű kifizetés;
- határozott tartamú járadékszolgáltatás;
- életjáradék szolgáltatás;
- összegű kifizetés és valamelyik járadékszolgáltatás szerződő és az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezett által meghatározott arányú keveréke.

Amennyiben a **szerződéskötéstől a biztosítási esemény bekövetkezéséig nem telt el legalább 10 év**, akkor a szerződőnek elérési és nyugdíjszolgáltatás esetén (az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezett hozzájárulásával) az alábbi szolgáltatások közül áll módjában választani:

- határozott, legalább 10 éves tartamú, nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás;
- nem csökkenő összegű életjáradék szolgáltatás.

A választható szolgáltatási csomagok a szerződéskötés időpontjától eltelt idő szerinti megkülönböztetésére az Szja törvénynek való megfelelés az oka.

2.2.3. Belépési életkorok

A belépési korok felső határára a biztosítás tartama miatt szigorúbb felső korlátokat kell alkalmaznunk. Ezek az alábbiak:

- (Euró Alapú) Pannónia Pro, (Euró Alapú) SIGNUM PRO, NOVA™, Egység Pro, Bestens, Pannónia esetén a biztosítottnak belépéskor legalább 2 évesnek kell lennie, de legfeljebb 55 éves lehet
- Klikk esetén a biztosítottnak belépéskor legalább 2 évesnek kell lennie, de legfeljebb 60 éves lehet
- Kikötő esetén a biztosítottnak belépéskor legalább 18 évesnek kell lennie, de legfeljebb 50 éves lehet

- Origo esetén a biztosítottnak belépéskor legalább 16 évesnek kell lennie, de legfeljebb 55 éves lehet

2.2.4. Biztosítás tartama

A biztosítás tartamának definícióját jelentősen módosítanunk kellett. Az új definíció az alábbi:

„A biztosítás határozott tartamú, a legkorábban bekövetkező biztosítási esemény napjáig, de legfeljebb a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésének napjáig tart. Ha a szerződő megkötötte a díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást, amely alapján a biztosító átvállalta a díjfizetést, akkor a szerződés díjfizetési időszakának és a határozott tartamának a vége a díjátvállalás kezdetékor érvényes díjfizetési időszak vége.”

Tehát a biztosítás a megszokottaktól eltérően **határozott tartamú**, és a határozott tartam vége minden biztosított számára **előre meghatározott** időpont, az nem egyénileg választható. Továbbá a szokásostól eltérően a biztosítás tartama nem szükségszerűen egész év, kizárólag akkor lesz az, ha a biztosított születésnapja egybe esik a kockázatviselés kezdetének napjával. A nyugdíjbiztosítási szerződések esetén alkalmazott belépési korok, valamint a biztosítottakhoz kötődő előre meghatározott határozott tartam hossza miatt lehetőség van az eredeti szabályokhoz képest rövidebb tartamú szerződések kötésére is, mivel magára a tartam hosszára nincs megkötés, azt kizárólag a biztosított belépési életkora, és az ahhoz kapcsolódó, minden biztosított esetén egyértelműen meghatározható biztosítási tartam végpontja szabályozza.

2.2.5. Díjfizetési időszak hossza

A díjfizetési időszak hosszára vonatkozó szabályok módosítását a határozott tartam módosulása tette szükségessé. A továbbiakban **a díjfizetési időszak hossza nem lehet hosszabb, mint a határozott tartam hossza.**

Pannónia Klikk Életbiztosítás esetén lehetőség van 10 évnél rövidebb határozott tartamú szerződések kötésére. Ilyen esetben a díjfizetési időszak hossza azonos a határozott tartam hosszával.

A díjfizetési időszak lehetséges minimális, illetve maximális hosszának meghatározásához segítséget nyújt a **biztosító által készített kalkulátor**, mely a biztosított születési dátuma, szerződéskötés dátuma, illetve a választott biztosítási termék ismeretében meghatározza a választható díjfizetési tartamokat.

2.2.6. Egyéb korlátozások

Nyugdíjbiztosítási szerződést **kizárólag magánszemély szerződők** köthetnek, és díjfizetői szerepkörben sem lehet céget rögzíteni a nyugdíjbiztosítási szerződéseken. A nyugdíjbiztosítások esetén **kizárólag egy biztosított jelölhető.**

2.3. Példák lehetséges nyugdíjbiztosítási termékparamétereire

A fenti módosított termékparaméterek meghatározása egyes esetekben bonyolultabbak a szokásosnál, ezért az alábbi szemléltető példák segítenek a helyes termékparaméterek meghatározásában.

Ha a biztosítottnak **a kockázatviselés kezdetekor már volt születésnapja** az adott naptári évben, akkor az alábbi paraméterek mellett jöhetnek létre nyugdíjbiztosítási szerződések:

| Születési év | Termék | Biztosítási tartam vége | Minimális díjfizetési tartam | Maximális díjfizetési tartam |
|--------------|--|---|------------------------------|------------------------------|
| 2000 | (Euró Alapú) Pannónia Pro Klikk | Születési dátum + 65 év Születési dátum + 65 év | 10 év 10 év | 51 év 51 év |
| 1969 | (Euró Alapú) Pannónia Pro Klikk Kikötő | Születési dátum + 65 év Születési dátum + 65 év Születési dátum + 65 év | 10 év 10 év 10 év | 20 év 20 év 20 év |
| 1961 | (Euró Alapú) Pannónia Pro Klikk | Születési dátum + 65 év Születési dátum + 65 év | 10 év 10 év | 12 év 12 év |
| 1959 | (Euró Alapú) Pannónia Pro Klikk | Születési dátum + 65 év Születési dátum + 65 év | 10 év 10 év | 10 év 10 év |
| 1955 | Klikk | Születési dátum + 64 év | 4 év | 4 év |

Ha a biztosítottnak a **kockázatviselés kezdetekor még nem volt születésnapja** az adott naptári évben, akkor az alábbi paraméterek mellett jöhetnek létre nyugdíjbiztosítási szerződések:

| Születési év | Termék | Biztosítási tartam vége | Minimális díjfizetési tartam | Maximális díjfizetési tartam |
|--------------|---|---|------------------------------|------------------------------|
| 2000 | (Euró Alapú) Pannónia Pro Klikk | Születési dátum + 65 év Születési dátum + 65 év | 10 év 10 év | 52 év 52 év |
| 1969 | (Euró Alapú) Pannónia Pro Klikk Kikötő | Születési dátum + 65 év Születési dátum + 65 év Születési dátum + 65 év | 10 év 10 év 10 év | 21 év 21 év 21 év |
| 1961 | (Euró Alapú) Pannónia Pro Klikk | Születési dátum + 65 év Születési dátum + 65 év | 10 év 10 év | 13 év 13 év |
| 1959 | (Euró Alapú) Pannónia Pro Klikk | Születési dátum + 65 év Születési dátum + 65 év | 10 év 10 év | 11 év 11 év |
| 1955 | Klikk | Születési dátum + 64 év | 5 év | 5 év |

2.4. Egyéb tudnivalók

A nyugdíjbiztosítási szerződések esetén lehetőség van szerződőcserét végrehajtani (ekkor is kizárólag magánszemély lehet a szerződő), ám **a biztosított cseréjére nincs lehetőség**. Amennyiben a szerződő olyan módon hajt végre módosítást a szerződésen, mellyel megszűnik a szerződés az Sza tv. szerinti nyugdíjbiztosítási definíciónak megfelelni (példákat az 1.2.2 pont tartalmaz), akkor a biztosító lehetőséget nyújt a szerződés klasszikus termékváltozatra való visszaalakítására.

A PROFe-ban is lehetőség fog nyílni január 2-től a nyugdíjbiztosítások megkötésére, azonban ehhez a PROFe szinkronizálására lesz szükség. A kalkuláció és illusztráció lapon bejelölhető, hogy az ajánlat nyugdíjbiztosításként jön létre, ekkor az ajánlati csomaghoz automatikusan hozzáadódik a termékhez tartozó nyugdíjbiztosítási záradék.

A termékváltozatok bevezetésére vonatkozó szűk határidő miatt a termékváltozatok indulásakor a nyugdíjbiztosítási szerződések paramétereire vonatkozó ellenőrzések hiányosak lesznek, ezért különösen körültekintően kell eljárni ezen szerződések rögzítésekor a hiánypótlások elkerülése érdekében. Az idő előrehaladtával azonban be fog kerülni a PROFe-ba a megszokott széleskörű validáció rendszere a nyugdíjbiztosításokra is.

A nyugdíjbiztosítási szerződések mellé új MABISZ előírás miatt új TKM tájékoztatót kellett készítenünk. Ez a januári indulásra még csak elektronikus formában áll majd rendelkezésre, melyet az ügyfélnek külön át kell adni, az nem fogja a PROFe részét képezni. Így átmenetileg az **új TKM tájékoztató átadását**

PROFe kötés esetén a biankón jelölni kell (kézi szöveggel). A jövőben ez a nyomtatvány is a PROFe részét fogja képezni, és erre nem lesz szükség.

Papír alapú kötés esetén a nyugdíjzáradékot, az új TKM tájékoztatót, valamint a Bit. változásokat átvezető záradékot is át kell vetetni a Nyilatkozatok, tájékoztató nyomtatvány egyéb során.

A nyugdíjbiztosítási szerződés részleteit a biztosító által kiállított biztosítási kötvény tartalmazza majd, mivel a nyugdíjbiztosításra vonatkozó egyes speciális tulajdonságok nem jelennek meg az ajánlaton.