



PANNÓNIA
ÉLETBIZTOSÍTÓ

ADÓZÁSI TÁJÉKOZTATÓ

A jelen tájékoztató az elkészültének időpontjában hatályos jogszabályok alapján készült, így az ezt követően bekövetkező változásokat nem tartalmazza, továbbá nem teljes körű, azaz nem öleli fel az életbiztosítási szerződést érintő valamennyi adószabályt. Az adójogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak.

I. Életbiztosítások adókedvezménye

2009. december 31-ét követően a biztosítási szerződéshez kapcsolódóan befizetett díjak után adókedvezmény nem érvényesíthető.

II. Kamatadó

Életbiztosítási szerződés vonatkozásában kamatjövedelem a szerződés lejáratí szolgáltatásából, visszavásárlásából és részleges visszavásárlásából származhat, mely kamatjövedelem után kamatadó fizetési kötelezettség keletkezhet. Életbiztosítási szerződés **haláleseti kifizetése minden esetben adómentes** bevétel.

Kamatjövedelem akkor keletkezik, ha a magánszemély által befizetett, valamint más magánszemély által befizetett biztosítási díj(ak) – kivéve, ha azt a magánszemély vagy más magánszemély költségként elszámolta – együttes összegét a biztosítói kifizetés meghaladja. Kamatjövedelemnek minősül a kifizetés és az összesített díjak pozitív különbözete.

Amennyiben az életbiztosítási szerződés nem szűnik meg a biztosító kifizetésével (részleges visszavásárlás), úgy a befizetett díjakat a kamatjövedelem megállapításakor a részvisszavásárlás arányában (kivont díjtartalék és a kivonás előtti díjtartalék hányadosa) kell figyelembe venni.

A kamatadó mértéke a kamatjövedelem 20%-a. Az adó mértékét a biztosító, mint kifizető a kifizetés időpontjára vonatkozóan állapítja meg, a magánszemély részére az azzal csökkentett összeg kerül kifizetésre. Ezzel egyidejűleg a kamatadót a biztosító, mint kifizető befizeti az adóhatóságnak.

A levont kamatadóról a biztosító igazolást ad a magánszemélynek. Amennyiben a kamatadó levonása megtörtént, vagy kamatadó nem terheli a jövedelmet, akkor a magánszemélynek az adóbevallásában nem kell szerepeltetnie ezt a jövedelmet.

Biztosításból származó kamatjövedelem kedvezménye:

A kamatadó mértékének megállapításakor a kamatjövedelemnek minősülő bevételrész

- **50%-kal csökkenthető**
 - lejáratí szolgáltatás és visszavásárlás esetén, ha a jövedelem megszerzése a biztosítási szerződés létrejöttét követő ötödik évforduló után történik;
 - részleges visszavásárlás esetén a kamatjövedelem azon részén, amelyet a kivonást megelőző négy évnél régebben felhalmozott díjtartalékon ért el a magánszemély;
- **100%-kal csökkenthető (ezáltal a kamatjövedelem nem adóköteles)**
 - lejáratí szolgáltatás és visszavásárlás esetén, ha a jövedelem megszerzése a biztosítási szerződés létrejöttét követő tizedik évforduló után történik;
 - részleges visszavásárlás esetén a kamatjövedelem azon részén, amelyet a kivonást megelőző hat évnél régebben felhalmozott díjtartalékon ért el a magánszemély.

Budapest, 2010. január 1.

TÁJÉKOZTATÁS A TELJES KÖLTSÉGMUTATÓRÓL

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt Pannónia Befektetési Életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a CIG Pannónia Életbiztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy Ön, a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. **Teljes Költségmutatót (TKM)**. A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a TKM mutatót egységesen alkalmazzák a befektetéssel kombinált életbiztosítások egy meghatározott körére, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt, mint leendő ügyfelet előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni.

Mi az a TKM?

A Teljes Költségmutató (TKM mutató) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen szám segítségével fejezi ki **a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített kockázatok ellenértékét is.**

Mire szolgál?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közelítőleg mekkora hozamvesztés érí az ügyfelet egy elméleti, költségmentes hozamhoz képest amiatt, hogy azt az adott unit-linked terméken érte el.**

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költségszintjeit.

Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

A biztosított kora, neme és a díjfizetés módja:

- A biztosított 35 éves férfi, aki
 - 1 287 000 forintért (vagy annak megfelelő euró) **egyszeri díjas**, vagy
 - 232 000 forint éves díjjal (vagy annak megfelelő euró) **rendszeres díjú** biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással, vagy átutalással történik.

A befektetési lehetőségekhez kötött élet- és/vagy balesetbiztosítási szolgáltatások:

- A megkötni kívánt **biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati élet- és balesetbiztosítási szolgáltatást is tartalmaz.** A TKM mutató ennek díját is figyelembe veszi költségként azokra a biztosítási szolgáltatásokra, amelyek a konkrét szerződésre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandóak.
- Jelen Pannónia Befektetési Életbiztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:
 - haláleseti biztosítási összeg: a kezdeti éves díj egész számú többszöröse, legalább háromszorosa, legfeljebb ötszöröse lehet, maximum 5 millió forint.

A biztosítás időtartama:

- A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését.
- Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10-15-20 évre, egyszeri díjas szerződéseknel 5-10-20 évre, míg az élethosszig tartó biztosításoknál 20 évre történik.

A TKM valamennyi, a befektetés értékét csökkentő költséget figyelembe vesz. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen szám helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

A tőke- és hozamgarantált/védett biztosítások esetében TKM mutató számítására nem kerül sor, mivel az ilyen biztosítások esetében az Ön megtakarítása mindenképpen eléri legalább a befizetett díjainak összegét.

Jelen Pannónia Befektetési Életbiztosítás TKM értéke: 3,24%-5,33%.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, azt feltételezve, hogy a szerződés a biztosítási tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, és a megállapított díj a tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül. A TKM mutató nem a megvásárolni kívánt konkrét szerződéssel kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításoknak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset- vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, további szempont lehet, hogy mennyire likvid az adott szerződés, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége), illetve milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás, vagyis a termék mennyire testre szabható.

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött biztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.