

Utry - Prezervál

Feladó: Kiss Gabriella [gabriella.kiss@tanacsado.generali.hu]

Küldve: 2015. február 3. 10:40

Címzett: Partnerünk

Tárgy: Törvényi módosítás: nyugdíjbiztosítási termékek

Nem jelenik meg a hírlevél? [Kattints ide!](#)

2015.02.03.



Kedves Partnerünk !

Ezúton tájékoztatlak a 2015.01.01-től érvénybe lépő törvényi változásokról, amelyek érintik nyugdíjbiztosítási termékeinket.

Mi számít nyugdíjbiztosításnak 2015-től?

Nyugdíjbiztosítás az **Szja törvény** alapján olyan, **2014.01.01-jét követően kötött életbiztosítás**, amelyben a **biztosító teljesítésére** - a haláleseti szolgáltatást kivéve - a **biztosított jogosult** és amely alapján a biztosító az alábbi események bekövetkezésekor nyújt szolgáltatást a biztosított **halála**, vagy társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti **saját jogú nyugellátásra** való jogosultságának megszerzése (ez alatt a tényleges **nyugdíjas állapotot kell érteni**), vagy az egészségi állapot **legalább 40%-os** mértéket elérő **károsodása**, illetve **szerződés létrejöttékor** érvényes **öregségi nyugdíjkorhatár** biztosított általi **betöltése**.

Mit jelent ez számunkra?

Ez a változás érinti a tavalyi, 2014-es évben értékesített valamennyi nyugdíjbiztosítási szerződésünket, mivel ezeknek a szerződéseknek is meg kell

felelniük az új nyugdíjbiztosítás fogalmának.

Február második hetében a 2014-es éves befizetésekhez kapcsolódó adóigazolással együtt kapják meg az ügyfelek a fentiek szerinti feltételkiegészítést és a nyilatkozatot, **amelynek aláírásával elfogadják a feltétel módosítást.**

A G100 Perspektíva és G65EV szerződésekkel rendelkezők és azok akik több nyugdíjbiztosítással rendelkeznek, nem az adóigazolással kapják meg az új feltételeket, hanem kb. 1-2 héttel később, külön levélben.

Az új feltételkiegészítések és különös feltételek (G100 , G65EV) hatálya 2015.01.01.

- **Az aláírt nyilatkozatot 8 napon belül vissza kell küldeni a biztosítóhoz**
- A nyilatkozatok visszaérkezését az év folyamán többször ellenőrizzük és azok esetében, akik nem küldték vissza, először Call centeres megkeresés, majd tanácsadó általi személyes megkeresés történik.

Akik nem küldik vissza az aláírt nyilatkozatot nem kapnak adóigazolást a 2015-ben befizetett díjak után, mivel a szerződésük nem minősül a hatályos Szja tv. szerint nyugdíjbiztosításnak! Éppen ezért már most fel kell hívni az ügyfelek figyelmét erre!

Remélem, hogy a fenti információk hasznosak számodra és a közös együttműködésünket segítik.

Bármilyen kérdésed van, várom jelentkezésedet.

Üdvözlettel:



Kiss Gabriella

partner értékesítési kapcsolattartó

Tel: 36207736103

gabriella.kiss@tanacsado.general.hu



Hírek minden eszközön

Olvasd híreinket mobilon vagy táblagépen is kényelmesen, a lehető legoptimálisabb módon.



Generali PartnerPortál

- Hírek
- Akciók
- Kampányinformációk
- Kalkulátorok

Belépek

Regisztráció

partner.generali.hu



GENERALI

Amennyiben le szeretné iratkozni a hírlevélről, [kattints ide](#).