

Nyilatkozat az Aranyszárny Exkluzív (G65)

rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéséhez



Generali-Providencia Biztosító Zrt. Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888. • Generali TeleCenter: (06-40) 200-250 • www.generali.hu

Alulírott szerződő és biztosított jelen nyilatkozat aláírásával kéri, hogy az _____ ajánlatszámú ajánlat alapján létrejövő szerződés a **Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB01/2014)** együtt jöjjön létre.

A szerződő által a Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB01/2014) együtt megkötött életbiztosítási szerződés a jelen Nyilatkozat aláírásakor hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben (továbbiakban: Szja tv.) foglaltak szerinti nyugdíjbiztosításnak minősül.

- Jelen nyilatkozat aláírásával megerősítem, hogy az alább megjelölt dokumentumokat átvettem, azok tartalmát megismertem és elfogadtam.
- Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés (NYB01/2014) befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz Hatályos: 2014.01.01-jétől
- Tájékoztató a teljeskörtség-mutatóról a nyugdíjbiztosításként kötött az Aranyszárny Exkluzív (G65) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz Hatályos: 2014.01.01-jétől
- Adótájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződéshez Hatályos: 2014.01.01-jétől

Kelt:

Nyilatkozat az Aranyszárny Exkluzív (G65)

rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéséhez



Generali-Providencia Biztosító Zrt. Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888. • Generali TeleCenter: (06-40) 200-250 • www.generali.hu

Alulírott szerződő és biztosított jelen nyilatkozat aláírásával kéri, hogy az _____ ajánlatszámú ajánlat alapján létrejövő szerződés a **Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB01/2014)** együtt jöjjön létre.

A szerződő által a Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB01/2014) együtt megkötött életbiztosítási szerződés a jelen Nyilatkozat aláírásakor hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben (továbbiakban: Szja tv.) foglaltak szerinti nyugdíjbiztosításnak minősül.

Jelen nyilatkozat aláírásával megerősítem, hogy az alább megjelölt dokumentumokat átvettem, azok tartalmát megismertem és elfogadtam.

Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés (NYB01/2014) befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz Hatályos: 2014.01.01-jétől

Tájékoztató a teljeskörtség-mutatóról a nyugdíjbiztosításként kötött az Aranyszárny Exkluzív (G65) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz Hatályos: 2014.01.01-jétől

Adótájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződéshez Hatályos: 2014.01.01-jétől

Kelt:

.....
Szerződő aláírása
(jogi személy/jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szerződő esetén cégszerű aláírás)

.....
Biztosított aláírása
(kiskorú vagy gondnokság alatt álló nagykorú biztosított esetén törvényes képviselő – szülő, gyám vagy gondnok – aláírása)

Biztosításközvetítő példánya

Nyilatkozat az Aranyszárny Exkluzív (G65)

rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéséhez



Generali-Providencia Biztosító Zrt. Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888. • Generali TeleCenter: (06-40) 200-250 • www.generali.hu

Alulírott szerződő és biztosított jelen nyilatkozat aláírásával kéri, hogy az _____ ajánlatszámú ajánlat alapján létrejövő szerződés a **Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB01/2014)** együtt jöjjön létre.

A szerződő által a Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB01/2014) együtt megkötött életbiztosítási szerződés a jelen Nyilatkozat aláírásakor hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben (továbbiakban: Szja tv.) foglaltak szerinti nyugdíjbiztosításnak minősül.

- Jelen nyilatkozat aláírásával megerősítem, hogy az alább megjelölt dokumentumokat átvettem, azok tartalmát megismertem és elfogadtam.
- Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés (NYB01/2014) befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz Hatályos: 2014.01.01-jétől
- Tájékoztató a teljeskörtség-mutatóról a nyugdíjbiztosításként kötött az Aranyszárny Exkluzív (G65) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz Hatályos: 2014.01.01-jétől
- Adótájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződéshez Hatályos: 2014.01.01-jétől

Kelt:

.....
Szerződő aláírása
(jogi személy/jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szerződő esetén cégszerű aláírás)

.....
Biztosított aláírása
(kiskorú vagy gondnokság alatt álló nagykorú biztosított esetén törvényes képviselő – szülő, gyám vagy gondnok – aláírása)

Ügyfél példány

Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés (NYB01/2014)

az **Aranyszárny Exkluzív (G65)** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz



Generali-Providencia Biztosító Zrt. Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888. • Generali TeleCenter: (06-40) 200-250 • www.generali.hu

Jelen feltételkiegészítés kizárólag a Generali-Providencia Biztosító Zrt. élethosszig tartó befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésére (továbbiakban: biztosítási szerződés) alkalmazható, feltéve, hogy a jelen feltételkiegészítést a szerződő és biztosított írásbeli nyilatkozatával kérte.

A jelen feltételkiegészítésben nem szabályozott kérdésekben a biztosítási szerződés általános és különös feltételei (a továbbiakban együtt: feltételek) az irányadóak. A feltételekben és a feltételkiegészítésben foglaltak egymástól eltérhetnek, eltérés esetén a feltételkiegészítés rendelkezései az irányadóak. A biztosítási szerződés feltételeiben és a jelen feltételkiegészítésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályokat kell megfelelően alkalmazni.

A feltételek értelmében élethosszig tartó életbiztosítás jelen feltételkiegészítés alkalmazásával egy előre meghatározott lejáratú időponttal rendelkező életbiztosítássá válik.

Jelen feltételkiegészítés alkalmazásában orvosszakértői intézet – a mindenkor hatályos magyar jogszabályokban meghatározott – az egészségkárosodás (egészségi állapot) mértékének megállapítására jogosult szerv.

1. Biztosítási esemény

Az alapt biztosítás különös feltételeiben meghatározott haláleseti biztosítási eseményen kívül biztosítási eseménynek minősülnek az alábbiak:

- 1.1. a biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjnyújtásra való jogosultságának megszerzése (nyugdíjjogosultság megszerzése), vagy
- 1.2. a biztosítottak a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár időpontjában (lejáratú időpontban) való életben léte (elérés), vagy
- 1.3. a biztosítottak a kockázatviselés tartama alatt az orvosszakértői intézet által megállapított 39 %-ot meghaladó egészségkárosodása (egészségkárosodás).

2. Biztosítási esemény időpontja

- 2.1. Az 1.1. pont esetében a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a nyugdíjnyújtásra való jogosultság megszerzéséről szóló határozat kelte.
- 2.2. Az 1.2. pont esetében a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a kötvényen rögzített lejáratú időpont.
- 2.3. Az 1.3. pont esetében a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja az orvosszakértői intézet szakvéleményének kelte.

3. Biztosító szolgáltatása

A biztosító a haláleseti biztosítási esemény és az 1. pontban felsorolt biztosítási események közül az elsőként bekövetkezett biztosítási esemény alapján nyújt szolgáltatást.

- 3.1. Az 1.2. pontban meghatározott biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosító **a befektetési egységek aktuális értékét** fizeti ki.

A fizetendő elérési szolgáltatás összegének meghatározásához a biztosító a befektetési egységeknek a lejárat napjára érvényes vételi árát alkalmazza.

- 3.2. Az 1.1. és az 1.3. pontban meghatározott biztosítási események bekövetkezésekor a biztosító az alábbi szolgáltatást nyújtja:
 - a biztosító **a szerződés visszavásárlási értékével megegyező összeget, valamint 50.000 forintot fizet ki**, amennyiben a biztosítási esemény időpontjában a kezdeti befektetési egységekre vonatkozó visszavásárlási százalék nem éri el a 100%-ot,
 - a biztosító **a szerződés aktuális értékét, valamint 50.000 forintot fizet ki**, amennyiben a biztosítási esemény időpontjában a kezdeti befektetési egységekre vonatkozó visszavásárlási százalék eléri a 100%-ot.

A 3.2. pontban leírt szolgáltatások teljesítésekor a biztosító a befektetési egységeknek a szolgáltatási igény biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napra érvényes vételi árát alkalmazza.

- 3.3. Amennyiben az 1.1. (kivéve a rokkantsági vagy a rehabilitációs ellátásra való jogosultságot) és 1.2. pontban meghatározott biztosítási eseményre tekintettel történő szolgáltatásig a szerződés létrejöttétől nem telik el 10 év, akkor a biztosító 3.1. és 3.2. pontokban foglalt szolgáltatása kizárólag a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény szerinti nem csökkenő összegű járadék-szolgáltatás. A biztosító a járadékszolgáltatást rendszeres pénzkivonás formájában a folyósítás megkezdésétől (a szolgáltatási igény elbírálását követő hónap első napjától) számított 10. év végéig nyújtja.

A járadékszolgáltatás folyósítását megelőzően a biztosító a kezdeti befektetési egységeket visszavásárlási értéken felhalmozási befektetési egységekké váltja át, és a szerződő el nem számolt terheléseinek összegét levonja a felhalmozási befektetési egységekből.

Amennyiben a járadékszolgáltatás időszakában a biztosított meghal, úgy a biztosító a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a biztosított örökösének.

4. A biztosító szolgáltatásának kedvezményezettje

Jelen feltételkiegészítés 3. pontjában foglalt biztosítási szolgáltatások kedvezményezettje **a biztosított**.

5. A szolgáltatási igény bejelentésekor benyújtandó dokumentumok

A feltételekben foglalt benyújtandó dokumentumokon felül az alábbiak benyújtása szükséges

- Nyugdíjjogosultság megszerzése esetén a biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzéséről szóló, erre illetékes szerv által kiállított határozat másolata.
- Egészségkárosodás esetén az orvosszakértői intézet szakvéleményének másolata.

6. Várakozási idő, mentesülések, kizárások

Jelen feltételkiegészítés 1.1. és 1.3. pontjában meghatározott biztosítási események vonatkozásában a biztosító nem alkalmazza az általános feltételekben foglalt várakozási idő, mentesülés és kizárás szabályait.

7. A biztosító kockázatviselésének megszűnése, a szerződés megszűnésének esetei

Jelen feltételkiegészítés 1. pontjában foglalt bármely biztosítási esemény bekövetkezésével a biztosító kockázatviselése valamennyi biztosítási kockázat vonatkozásában megszűnik.

A biztosítási szerződés megszűnik – a feltételekben foglaltakon túl – a 3. pontban foglalt bármely szolgáltatás maradéktalan teljesítésével.

8. Adójóváírásra vonatkozó szabályok

Amennyiben az adóhatóság a szerződő rendelkezése szerint átutalást teljesít a biztosítási szerződésre (adójóváírás), úgy a biztosító az alábbiak szerint jár el:

Az adójóváírás összegének és annak beazonosításához szükséges valamennyi adatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követően, de legkésőbb a 15. napra érvényes vételi áron a biztosító az adójóváírás összegét, a rendszeres díjra vonatkozó aktuális felosztási aránynak megfelelően a szerződő számláján jóváírja.

A biztosító egyebekben az adójóváírás összegére a feltételek eseti díjra vonatkozó rendelkezéseit alkalmazza.

Tájékoztató a teljes költség-mutatóról

a Nyugdíjbiztosításként kötött Arany szárny Exkluzív (G65) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz



Generali-Providencia Biztosító Zrt. Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888. • Generali TeleCenter: (06-40) 200-250 • www.generali.hu

III. számú melléklet

G65

Hatályos: 2014. január 1-jétől visszavonásig

E melléklet a Arany szárny Exkluzív rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz a jelenleg hatályos (2013.07.01.) TKM melléklet helyett lép érvénybe.

Tisztelt leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – 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 Chartához csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. **teljes költség-mutatót** (TKM). A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a teljes költség-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 a TKM?

A teljes költség-mutató (TKM) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték vagy értéktartomány segítségével fejezi ki a **típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.**

Mire szolgál?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közelítőleg mekkora hozamvesztés érí az ügyfelet egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához 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 költség szintjeit.

Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

A biztosított kora és a díjfizetés módja

- A biztosított 35 éves személy, aki
 - 1 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR-ért) **egyszeri díjas**, vagy
 - 250 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő EUR-val) **rendszeres díjú**, éves díjfizetésű biztosítást köt,
 - ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással vagy átutalással történik.

Jelen módozat **rendszeres díjas**, így a TKM számítása 250 000 Ft-os éves díjjal történik.

A kockázati élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A megkötni kívánt **biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati élet- és/vagy baleset-biztosítási illetve egészségbiztosítási szolgáltatást is tartalmaz.** A TKM ennek díját is figyelembe veszi költségként azokra a biztosítási szolgáltatásokra, amelyek a konkrét szerződésre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandóak.

Jelen **Arany szárny Exkluzív** biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzője: 200 000 Ft-os életbiztosítási összeg.

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 és 20 évre, egyszeri díjas szerződéseknél 5, 10 és 20 évre történik.
- Fontos tudni, hogy a nyugdíjbiztosítások esetében a fenti számítási mód annyiban tér el, hogy **a biztosító 45-50-55 éves biztosítottal számol**, a hozzájuk értelemszerűen tartozó **20-15-10 éves biztosítási időtartamokkal**. Ez a számítási mód azáltal, hogy figyelembe veszi a kérdéses termék speciális tulajdonságát – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – , pontosabb tájékoztatást nyújt az ügyfelek számára.

Jelen **Aranyzárny Exkluzív** biztosítás rendszeres díjas, így a számítás időtartama 10, 15 és 20 év.

A TKM számítás figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költségeket, ami azért merül fel, mert Ön befektetés céljából befektetési egységekhez kötött életbiztosítási terméket választott. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetéshez kapcsolódó esetleges adó – és járulékkerheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen **Aranyzárny Exkluzív** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás **TKM* értéke:**

10 évre: 4,49% – 7,69%

15 évre: 2,77% – 5,92%

20 évre: 2,07% – 5,20%

TKM*

A termék nyugdíjbiztosítás, ezért a TKM* értékek számítása 55, 50 és 45 éves belépési korról rendre 10, 15 és 20 éves tartam mellett történt.

TKM limit

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék az alábbi esetben meghaladja a TKM Szabályzat által javasolt TKM limitértéket:

10 éves futamidőnél a felső értéket.

Tájékoztatjuk, hogy jelen termék TKM értéke a 10 éves futamidő felső értékének kivételével minden esetben kedvezőbb a TKM Szabályzat által javasolt TKM limitértéknél.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendők, **azt feltételezve, hogy a szerződés a TKM számításához figyelembe vett évek alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, és a megállapított díj a tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM 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 fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset- vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, 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.

Generali-Providencia Biztosító Zrt.

Adótájékoztató

a nyugdíjbiztosítási szerződéshez



Generali-Providencia Biztosító Zrt. Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888. • Generali TeleCenter: (06-40) 200-250 • www.generali.hu

A Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB01/2014) létrejött életbiztosítási szerződés a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja) 2014. január 1-jétől hatályos rendelkezései szerint adóról való rendelkezésre jogosító nyugdíjbiztosításnak minősül. Egyebekben a nyugdíjbiztosításra az Szja személybiztosításokra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Az Szja rendelkezései alapján a nyugdíjbiztosítás adóévben megfizetett díja után a magánszemély szerződő a fizetendő személyi jövedelemadójának terhére a kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítási szerződésre történő kiutalásról (adó jóváírásról) rendelkezhet. Ennek legfontosabb szabályai a következők.

Adó jóváírás szabályai (Szja 44/C–44/D. §)

Adó jóváírásra kizárólag olyan magánszemély jogosult, aki nyugdíjbiztosítási szerződés szerződője.

Az adó jóváírás alapja a naptári évben nyugdíjbiztosítási szerződésre fizetett díj, mértéke a befizetett összeg 20 százaléka, azzal hogy a nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítás(ok)ra befizetett összeg (akár külön díjért, akár költséglevonással érvényesített) adó jóváírásra nem jogosít.

Adó jóváírásra jogosító díj:

- a magánszemély szerződő által fizetett díj,
- a kifizetőnek nem minősülő más magánszemély által fizetett díj,
- más személy által fizetett díj, ha az összevont adóalapba tartozó (jogcím szerinti vagy egyéb) jövedelemként adóköteles.

A magánszemély a nyugdíjbiztosítási szerződés(ek) alapján **az adóévben legfeljebb 130 ezer forint adó kiutalásáról rendelkezhet**, de az nem haladhatja meg az összevont adóalap adójának kedvezmények levonása után fennmaradó összegét. Ha a magánszemély önkéntes kölcsönös biztosító pénztári és/vagy nyugdíj-előtakarékossági befizetései alapján is rendelkezik adó kiutalásáról, akkor **a kiutalandó adó összeg együttesen sem haladhatja meg az adóévben a 280 ezer forintot.**

A magánszemély a bevallásában – vagy munkáltatói elszámolás esetén a munkáltató részére átadott nyugdíjnyilatkozatában – rendelkezhet arról, hogy melyik nyugdíjbiztosítási szerződésére, mekkora összeget kíván átutalni, figyelemmel a törvényi korlátokra is. Rendelkezés kizárólag a biztosító által kiállított, az adóévet követő év február 15. napjáig a magánszemély szerződő számára megküldött kedvezményre jogosító igazolás alapján tehető, feltéve, hogy a magánszemély – főszabályként – a rendelkezés időpontjában is még szerződője a nyugdíjbiztosítási szerződésnek.

Az állami adóhatóság a magánszemély nyilatkozatában meghatározott összeg átutalását akkor teljesíti, ha a magánszemélynek nincs az állami adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása (vagy ha van, azt a magánszemély megfizeti) és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette.

Az állami adóhatóság által kiutalt összeg a nyugdíjbiztosítás szerződési feltételekben leírt időben és módon jóváírásra kerül a nyugdíjbiztosítási szerződésre. A szerződésen jóváírt adó jóváírás összege további adó jóváírásra nem jogosít. Az adó jóváírást a magánszemély jövedelmének kiszámítása során nem kell bevételként figyelembe venni.

Amennyiben a szerződés időközben megszűnt, akkor a biztosító az állami adóhatóság részére visszautalja az összeget, kivéve a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatti megszűnését. Ez utóbbi esetben a biztosító az adó jóváírás összegét a magánszemélynek kiutalja.

Az adó jóváírás növelt összegű visszafizetése

Amennyiben a magánszemély által kötött nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjbiztosítási szolgáltatás nélkül szűnik meg, vagy a szerződés úgy módosul, hogy az a szerződésmódosítást követően már nem minősül Szja szerinti nyugdíjbiztosításnak, úgy a magánszemélynek a korábban érvényesített adó jóváírás(ok) teljes összegének 20 százalékkal növelt összegét vissza kell fizetnie az állami adóhatóság számára.

A törvény rendelkezései szerint a biztosító a következőképpen működik közre a magánszemély kötelezettségének teljesítésében:

A nyugdíjbiztosítási szerződéshez kapcsolódó nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő biztosító teljesítés (kifizetés) esetén (így különösen részleges vagy teljes visszavásárláskor) a biztosító az életbiztosításokra vonatkozó szabályok figyelembe vételével megállapítja a kamatjövedelmet, továbbá megállapítja a magánszemélyt terhelő adó jóváírás-visszafizetési kötelezettség összegét. A biztosító – ha van ilyen, a kamatjövedelem adóját és – a növelt összegű adó jóváírás összegét levonja a biztosítói teljesítés összegéből, és azt a kifizetőkre vonatkozó szabályok szerint bevallja és megfizeti az állami adóhatóság részére.

A biztosító akkor is megállapítja a magánszemélyt terhelő adókötelezettséget, ha az adó jóváírást pénzkivonással nem járó szerződésmódosítás miatt kell visszafizetni, vagy ha a visszafizetendő adó jóváírás növelt összegére a biztosítói teljesítés nem nyújt fedezetet.

A biztosító minden esetben igazolást állít ki és ad át a magánszemélynek a biztosítási szerződéssel kapcsolatos adókötelezettségekről. A magánszemély az alapján az állami adóhatóság közreműködése nélkül elkészített adóbevallásában köteles bevallani a növelt összegű adó jóváírás-visszafizetési kötelezettségének teljes összegét, és a bevallás benyújtására előírt határidőig köteles megfizetni annak – a biztosító által részben vagy egészben – le nem vont összegét.

A biztosító az adó jóváírás-visszafizetési kötelezettség teljes összegéről, valamint a levont összegről magánszemélyenként adatot szolgáltat az állami adóhatóság részére.

Hatályos: 2014. január 1-jétől