

Nyilatkozat az Arany szárny Exkluzív (G65)

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



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250 • generali.hu

Jelen nyugdíjbiztosítási kiegészítő dokumentáció hatályos: 2015. szeptember 26-ától

Alulírott szerződő és biztosított jelen nyilatkozat aláírásával kéri, hogy az _____ ajánlatszámú ajánlat alapján létrejövő szerződés a **Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB01/2015)** együtt jöjjön létre.

A szerződő által a Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB01/2015) 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 elismerem, hogy a biztosítási ajánlatom írásba foglalása előtt az alább felsorolt dokumentumokat elektronikusan letöltöttem a www.generali.hu weboldáról, amelyeket megismertem és elfogadtam.

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

☐ **Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés (NYB01/2015)** befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz Hatályos: 2015. 01. 01.-jétől

☐ **Tájékoztató a teljes költség-mutatóról a nyugdíjbiztosításként kötött Arany szárny Exkluzív (G65) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz** Hatályos: 2015. 09. 26-ától

☐ **Adótájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződéshez** Hatályos: 2015. 01. 01.-jétől

Kelt:

.....
Szerződő aláírása

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

Biztosító példánya

Nyilatkozat az Arany szárny Exkluzív (G65)

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



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250 • generali.hu

Jelen nyugdíjbiztosítási kiegészítő dokumentáció hatályos: 2015. szeptember 26-ától

Alulírott szerződő és biztosított jelen nyilatkozat aláírásával kéri, hogy az _____ ajánlatszámú ajánlat alapján létrejövő szerződés a **Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB01/2015)** együtt jöjjön létre.

A szerződő által a Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB01/2015) 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 elismerem, hogy a biztosítási ajánlatom írásba foglalása előtt az alább felsorolt dokumentumokat elektronikusan letöltöttem a www.generali.hu weboldáról, amelyeket megismertem és elfogadtam.

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

☐ **Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés (NYB01/2015)** befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz Hatályos: 2015. 01. 01-jétől

☐ **Tájékoztató a teljes költség-mutatóról a nyugdíjbiztosításként kötött Arany szárny Exkluzív (G65) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz** Hatályos: 2015. 09. 26-ától

☐ **Adótájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződéshez** Hatályos: 2015. 01. 01-jétől

Kelt:

.....
Szerződő aláírása

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

Biztosításközvetítő példánya

Nyilatkozat az Arany szárny Exkluzív (G65)

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



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250 • generali.hu

Jelen nyugdíjbiztosítási kiegészítő dokumentáció hatályos: 2015. szeptember 26-ától

Alulírott szerződő és biztosított jelen nyilatkozat aláírásával kéri, hogy az _____ ajánlatszámú ajánlat alapján létrejövő szerződés a **Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB01/2015)** együtt jöjjön létre.

A szerződő által a Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB01/2015) 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 elismerem, hogy a biztosítási ajánlatom írásba foglalása előtt az alább felsorolt dokumentumokat elektronikusan letöltöttem a www.generali.hu weboldáról, amelyeket megismertem és elfogadtam.

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

☐ **Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés (NYB01/2015)** befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz Hatályos: 2015. 01. 01-jétől

☐ **Tájékoztató a teljes költség-mutatóról a nyugdíjbiztosításként kötött Arany szárny Exkluzív (G65) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz** Hatályos: 2015. 09. 26-ától

☐ **Adótájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződéshez** Hatályos: 2015. 01. 01-jétől

Kelt:

.....
Szerződő aláírása

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

Ügyfél példánya

Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés (NYB01/2015)

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



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250 • generali.hu

Jelen feltételkiegészítés kizárólag a Generali Biztosító Zrt. élethosszig tartó befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéseire (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 alapbiztosítás különös feltételeiben meghatározott haláleseti biztosítási eseményen kívül biztosítási eseménynek minősülnek az alábbiak:

- 1.1. a biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátására való jogosultságának megszerzése, amely alatt a tényleges nyugdíjas állapot értendő (nyugdíjjogosultság megszerzése), vagy
- 1.2. a biztosítottnak a jelen szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napján érvényes öregségi nyugdíjkorhatár időpontjában (lejáratú időpontban) való életben léte (elérés), vagy
- 1.3. a biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt az orvosszakértői intézet által megállapított 39 %-ot meghaladó egészségkárosodása (egészségkárosodás).

2. Biztosítási esemény időpontja

- 2.1. Az 1.1. pont (nyugdíjjogosultság megszerzése) esetében a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló határozat kelte.
- 2.2. Az 1.2. pont (elérés) esetében a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a kötvényen rögzített lejáratú időpont.
- 2.3. Az 1.3. pont (egészségkárosodás) esetében a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja az orvosszakértői intézet szakvéleményének kelte.

3. A biztosító szolgáltatásai

A biztosító a haláleseti biztosítási esemény és az 1. pontban felsorolt biztosítási események közül kizárólag azon biztosítási esemény alapján nyújt szolgáltatást, amely elsőként bekövetkezett és amelyre – szükség esetén – szolgáltatási igényt nyújtottak be a jelen feltételkiegészítéssel együtt érvényes életbiztosításra vonatkozóan.

- 3.1. Az 1.2. pontban meghatározott biztosítási esemény (elérés) 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 (nyugdíjjogosultság megszerzése és egészségkárosodás) 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 egységekhez 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 egységekhez vonatkozó visszavásárlási százalék eléri a 100%-ot.

A jelen 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. és 1.2. pontban meghatározott biztosítási eseményre (nyugdíjjogosultság megszerzése, elértetés) tekintettel történő szolgáltatásig a jelen szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napjától nem telik el 10 év, akkor a biztosító 3.1. és 3.2. pontokban meghatározott szolgáltatási összeget kizárólag a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.) szerinti nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás formájában teljesíti.

A szolgáltatási összeg a biztosító által meghatározott, alacsony kockázatú eszközalapba kerül, mely eszközalapból a járadékfolyósítás tartama alatt átváltás nem lehetséges.

A biztosító a szolgáltatási összegből a nem csökkenő összegű járadékszolgáltatást **rendszeres pénzkivonás formájában teljesíti a jelen életbiztosítási szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napjától számított 10. év végéig.**

A járadékszolgáltatás folyósítása a szolgáltatási összeg meghatározásához szükséges vételi ár közzétételének napját követő hónapban kezdődik, a rendszeres pénzkivonásra vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően (általános feltételek VI.4. pont)

A havi járadék összegének meghatározása:

Havi járadék összege = [szolgáltatási összeg – járadékfolyósítás hónapjainak száma * (havi kezelési költség + a rendszeres pénzkivonás költségének forintban kifejezett maximális értéke)] / járadékfolyósítás hónapjainak száma

Amennyiben a havi járadék összege a 10 ezer forintot nem éri el, a biztosító a szolgáltatást egy összegben teljesíti.

Amennyiben a rendszeres pénzkivonás formájában történő járadékszolgáltatás időszakában a biztosított meghal, úgy a biztosító a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a biztosított örökösének. A fizetendő összeg meghatározásához a biztosító, a befektetési egységeknek a haláleset bejelentésének biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napra érvényes vételi árát alkalmazza.

4. A biztosító szolgáltatásának kedvezményezettje

Jelen feltételkiegészítés 3.1. és 3.2. 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 nyugdíjjogosultság 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 (nyugdíjjogosultság megszerzése, egészségkárosodás) vonatkozásában a biztosító nem alkalmazza az általános feltételekben foglalt várakozási idő, mentesülés és kizárás szabályait.

7. A biztosító kockázatviselésének megszűnése, a szerződés vagy a kiegészítő biztosítások megszűnésének esetei

- 7.1. A biztosító kockázatviselése valamennyi biztosítási kockázat vonatkozásában megszűnik a jelen feltételkiegészítés 3. pont első bekezdésében foglaltak szerinti szolgáltatás nyújtásával, járadékszolgáltatás esetén a járadékfolyósítás megkezdésével.
- 7.2. A szerződés díjmentesítése vagy a díjfizetés szüneteltetése esetén a kiegészítő biztosítások a díjmentesítés, illetve a díjfizetés szüneteltetésének hatályával megszűnnek. Az életbiztosítási összeg a díjmentesítés, illetve a díjfizetés szüneteltetésének hatályától a biztosító hatályos Díjszabásában meghatározott minimális biztosítási összeggel marad érvényben.
- 7.3. 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 (továbbiakban: 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.

Az adójóváírás összegéből és annak hozamából átvezetéssel a szerződés rendszeres díja nem rendezhető.

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

9. A biztosító teljesítésének jogosultja

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében nyugdíjbiztosítások esetében a biztosító teljesítésének jogosultja – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a biztosított.

A biztosító teljesítése alatt – összhangban az Szja tv. ide vonatkozó rendelkezésével is – a biztosító által a biztosítási jogviszonyra tekintettel bármilyen jogcímen (ideértve különösen a részleges visszavásárlást, a rendszeres pénzkivonást, a visszavásárlást is) kifizetett összeg, juttatott vagyoni érték értendő.

Nem minősül a biztosító teljesítésének az a kifizetés, amelyre azért került sor, mert a szerződés a kötvény átvételétől számított 30 napon belüli, rendkívüli felmondás miatt szűnt meg (általános feltételek II.6.2. pont).

10. A Polgári Törvénykönyvtől eltérő szabályok

Jelen pont összefoglalóan tartalmazza a jelen feltételkiegészítés azon rendelkezését, melyek a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) rendelkezéseitől lényegesen eltér.

Biztosító teljesítésének jogosultja

Jelen feltételkiegészítés 9. pontja értelmében – az Szja tv 3. § 93. pontjára tekintettel – a biztosító teljesítésére – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítás egész tartama alatt a biztosított jogosult.

Tájékoztató a teljes költség-mutatóról

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



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250 • generali.hu

III. számú melléklet

G65

Hatályos: 2015. szeptember 26-ától visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos III. számú melléklet hatályát veszti.

E melléklet az Aranyzsárvány Exkluzív rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz a jelenleg hatályos TKM melléklet helyett lép érvénybe.

Tisztelt leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás 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 szerződőt 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 költségszintjeit.

Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM^{Ny} kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

Jelen **Aranyzsárvány Exkluzív** biztosítás rendszeres díjas, nyugdíjbiztosításként 14 éves tartamnál rövidebb tartamra nem köthető, így a számítás időtartama: 14, 15 és 20 év.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
 - o 2 200 000 Ft-ért egyszeri díjas, vagy
 - o 210 000 Ft éves díjjal rendszeres díjas, éves díjfizetésű biztosítást köt,
 - o ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással vagy átutalással történik.

Jelen módozat **rendszeres díjas**, így a TKM^{Ny} számítása 210 000 Ft-os díjjal történik.

A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet- vagy balesetbiztosítás). A TKM^{Ny} a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.

Jelen **Aranyzsárvány Exkluzív** biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzője: 100 000 Ft-os életbiztosítási összeg.

A TKM^{Ny} számítás figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön az adott befektetést **befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási termékben keresztül valósította meg**. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járuléktérheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen **Arany szárny Exkluzív rendszeres díjas**, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás **TKM^{Ny} értéke**:

15 évre: 2,74% – 5,76%

20 évre: 2,06% – 5,06%

Jelen **Arany szárny Exkluzív rendszeres díjas**, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás **TKM^{Ny}* értéke**:

14 évre: 2,96% – 5,98%

TKM^{Ny}*

Jelen termék sajátossága miatt a fentiekben ismertetett TKM^{Ny} számítási eljárástól a következő módon térünk el:

A termék 14 éves tartamnál rövidebb tartamra nem köthető, ezért a TKM^{Ny}* érték számítása 51 éves belépési korról 14 éves tartam mellett történik.

A TKM Szabályzat által javasolt alsó limitértéket meghaladó TKM^{Ny}-et és TKM^{Ny}*-ot eredményező eszközalapok a következők:

Eszközalap	14 év	15 év	20 év
Kötvény	X		
Vegyes I.	X	X	X
Vegyes II.	X	X	X
Külföldi részvény	X	X	X
Magyar részvény	X	X	
TrendMax árfolyamvédett	X		
DeLuxe részvény	X	X	X
New Energy részvény	X	X	X
Eldorado részvény	X	X	X
Himalája részvény	X	X	X

Eszközalap	14 év	15 év	20 év
IPO abszolút hozam	X	X	X
Konzervatív vegyes	X	X	X
Kiegyensúlyozott vegyes	X	X	X
Dinamikus vegyes	X	X	X
ÁrfolyamFix 2019 árfolyamvédett	X		
Selection abszolút hozam	X	X	X
Navigáció 15+ vegyes	X	X	X
Navigáció 10+ vegyes	X	X	X
Navigáció 5+ vegyes	X	X	X

Ezekhez az eszközalap(ok)hoz tartozó TKM^{Ny} és TKM^{Ny}* értéke(ke)t és a javasolt limitértéktől való eltérés indoklása a https://generali.hu/Szolgalta-tasok/Elet_es_nyugdij.aspx oldalon elérhető a termék saját honlapján.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termékhez a következő tartamok esetében nem választható olyan, tartamhoz igazodó állampapírokat tartalmazó eszközalap, amelyhez tartozó TKM^{Ny} és TKM^{Ny}* nem haladja meg a TKM Szabályzat által javasolt TKM^{Ny} és TKM^{Ny}* alsó limitértéket:

- 14 év
- 15 év
- 20 év

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM^{Ny} értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül**. A TKM^{Ny} érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról **megközelítő tájékoztatást nyújt. A szerződés egyedi paramétereinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM^{Ny} értéktől.**

A TKM^{Ny} számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (mabisz.hu) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM^{Ny} 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 a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire likvid az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pld. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

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

Generali Biztosító Zrt.

Adótájékoztató

a nyugdíjbiztosítási szerződéshez



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250 • generali.hu

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja tv) rendelkezései alapján a nyugdíjbiztosítás adóévből megfizetett díja után a magánszemély szerződő a fizetendő személyi jövedelemadójának terhére a kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítási szerződésre történő kiutalásról rendelkezhet. Ennek legfontosabb szabályai a következők.

Adójóváírás szabályai (Szja tv 44/C–44/D. §)

Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat formájában rendelkezni kizárólag olyan magánszemély jogosult, aki szerződője a nyugdíjbiztosítási szerződésnek (ideértve a korábbi magánszemély szerződőt is).

A nyugdíjbiztosítási nyilatkozatban meghatározott összeget adójóváírásnak nevezzük jelen tájékoztatóban.

Az adójóváírás alapja a naptári évben nyugdíjbiztosítási szerződésre befizetett – és a szerződésen jóváírt – díj, mértéke a befizetett összeg 20 százaléka, azzal hogy nem érvényesíthető adójóváírás a kiegészítő biztosítás(ok)ra befizetett összeg után, továbbá nem érvényesíthető adójóváírás az alapbiztosítás kockázati biztosítási díjrésze után sem, ha az alapbiztosítás kockázati biztosítási díjrésze meghaladja az alapbiztosítás díjának 10%-át.

A magánszemély a nyugdíjbiztosítási szerződés(ek) alapján az adóévből legfeljebb 130 ezer forint személyi jövedelemadó 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 befizetése alapján is rendelkezik adó kiutalásáról, akkor a kiutalandó adó összeg együttesen sem haladhatja meg az adóévből a 280 ezer forintot.

A magánszemély a személyi jövedelemadó bevallásában – vagy munkáltatói elszámolás esetén a munkáltató részére átadott nyugdíjnyilatkozatában – rendelkezhet a nyugdíjbiztosítási szerződés(ek)re történő kiutalásról 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. A biztosító az első nyugdíjszolgáltatásnak minősülő teljesítésig – ide nem értve az egészségkárosodás miatti részteljesítést –, de legkésőbb az öregségi nyugdíjkorhatár eléréseig befizetett és jóváírt díj alapján állítja ki az igazolást a magánszemély részére.

Igazolást a biztosító abban az esetben állít ki, illetve a magánszemély akkor jogosult rendelkezni, ha a szerződéshez kapcsolódóan nem történt olyan esemény, amely az adójóváírás visszafizetését vonja maga után (lásd bővebben az adójóváírás visszafizetése pontban leírtakat).

A biztosító az igazolások adattartalmáról az állami adóhatóság részére adatszolgáltatást teljesít.

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 szerződésen. A szerződésen jóváírt adójóváírás összege további adójóváírásra nem jogosít. Az adójóváírást a magánszemély jövedelmének kiszámítása során nem kell bevételként figyelembe venni.

Amennyiben a szerződés időközben megszűnt, vagy nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonására került sor, akkor a biztosító az állami adóhatóság részére visszautalja az összeget. Nyugdíjszolgáltatás miatt megszűnt szerződés esetén a biztosító az adójóváírás összegét a magánszemélynek kiutálja.

Az adójóváírás növelt összegű visszafizetése

Amennyiben a magánszemély által kötött nyugdíjbiztosítási szerződés

- nyugdíjszolgáltatás nélkül szűnik meg, vagy
- nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonására kerül sor, vagy
- módosítást követően már nem minősül Szja tv szerinti nyugdíjbiztosításnak, vagy
- aláírástól számított 10 éven belül öregségi nyugdíjkorhatár elérése, vagy saját jogú nyugellátás miatt jogosulttá válik a biztosított nyugdíjszolgáltatásra és azt egyösszegben, vagy nem a törvényi rendelkezésnek megfelelő járadékszolgáltatásban igényli

úgy a magánszemélynek a korábban érvényesített adójóváírás(ok) teljes összegének 20 százalékkal növelt összegét vissza kell fizetnie az állami adóhatóság számára.

Nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonásnak minősül különösen a visszavásárlás, részvisszavásárlás, kötvénykölcsön törlesztő részletének nyugdíjcélú megtakarítással szembeni elszámolása, valamint a díjfizetéssel részben vagy egészben nem fedezett időszakban nyugdíjcélú megtakarítással szemben több mint hat havi kockázati biztosítási díjrész (kivéve az alapbiztosítás legalacsonyabb összegű kötelező kockázati biztosítási díjrészt) elszámolása.

A járadékszolgáltatás abban az esetben felel meg a törvényi rendelkezéseknek, ha a szolgáltatás nem csökkenő összegű és a folyósítás a szerződés aláírásától számított 10 év végéig tart. Amennyiben a járadék egy hónapra jutó összege nem éri el a 10 ezer forintot, abban az esetben a járadékszolgáltatás egyösszegben teljesíthető.

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

A biztosító az életbiztosításokra vonatkozó szabályok figyelembe vételével megállapítja a kamatjövedelmet, továbbá megállapítja a magánszemélyt terhelő adójóváírás-visszafizetési kötelezettség összegét. A biztosító – ha van ilyen, a kamatjövedelem adóját és – a növelt összegű adójóváírás 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 adójóváírást pénzkivonással nem járó esemény miatt kell visszafizetni, vagy ha a visszafizetendő adójóváírás 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 állami adóhatóság közreműködése nélkül elkészített adóbevallásában köteles bevallani és a bevallás benyújtására előírt határidőig köteles megfizetni a biztosító által részben vagy egészben le nem vont kötelezettség összegét.

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