



# GENERALI

## Generali MyPlan

klasszikus nyugdíjbiztosítás különös feltételei (UG22/2018)

Hatályos: 2018. július 5-étől

# Tartalomjegyzék

Generali MyPlan klasszikus nyugdíjbiztosítás különös feltételei (UG22/2018) . . . . .	3	X. A biztosító teljesítésének feltételei . . . . .	6
I. Kiemelt jellemzők . . . . .	3	XI. A biztosító teljesítésének jogosultja . . . . .	6
II. Biztosítási esemény . . . . .	3	XII. A szolgáltatási igény bejelentésekor benyújtandó dokumentumok . . . . .	6
III. A biztosító szolgáltatásai . . . . .	3	XIII. Várakozási idő, mentesülések, kizárások . . . . .	6
IV. Díjtartalék, garancia, nyereségrészesedés, hűségjótállás . . . . .	4	XIV. Adójótállásra vonatkozó szabályok . . . . .	6
V. A biztosítási díjjal kapcsolatos rendelkezések . . . . .	4	XV. A Polgári Törvénykönyvtől eltérő szabályok . . . . .	6
VI. Átvezetés, rendkívüli megtakarítás visszavásárlása, díjmentesítés, részleges díjmentesítés, visszavásárlás . . . . .	5	„A” melléklet – Kondíciós lista . . . . .	7
VII. A szerződő rendkívüli felmondási lehetősége a kötvény átvételétől számított 30 napon belül . . . . .	6	„B” melléklet – Tájékoztató a teljes költség-mutatóról . . . . .	8
VIII. A díjfizetés elmulasztása esetén alkalmazott eljárások . . . . .	6	Adótájékoztató nyugdíjbiztosítási szerződéshez . . . . .	9
IX. A biztosító kockázatviselésének megszűnése, a szerződés megszűnésének esetei . . . . .	6		

# Generali MyPLan

klasszikus nyugdíjbiztosítás különös feltételei (UG22/2018)

A jelen életbiztosítási szerződési feltételek (továbbiakban: alapbiztosítás különös feltételei) szerint megkötött biztosítási szerződésekre az alapbiztosítás különös feltételeiben nem szabályozott kérdésekben a Generali Biztosító Zrt. Klasszikus életbiztosítások általános szerződési feltételei (továbbiakban: általános feltételek) az irányadóak. Az alapbiztosítás különös feltételeiben és az általános feltételekben (továbbiakban együtt: feltételek) nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályokat kell megfelelően alkalmazni.

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

## I. Kiemelt jellemzők

### I.1. A Generali MyPlan klasszikus nyugdíjbiztosítás rendszeres éves díjfizetésű.

A biztosítási évre vonatkozó rendszeres éves díj havi, negyedéves és féléves részletekben is fizethető.

### I.2. A biztosítási szerződés határozott (biztosítási) tartamú és a tartam alatt lehetőség van **rendkívüli befizetésre**, mellyel a megtakarítás növelhető (általános feltételek IV.2. pont).

## II. Biztosítási események

### II.1. A jelen alapbiztosítás különös feltételei alapján létrejött biztosítási szerződés (továbbiakban: biztosítási szerződés) szerint **biztosítási eseménynek minősül:**

- a **biztosított**nak a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésének időpontjában (lejárati időpontban) való **életben léte** (elérés), vagy
- a **biztosított**nak a kockázatviselés tartama alatt a **társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése**, amely alatt a tényleges nyugdíjas állapot értendő (nyugdíjjogosultság megszerzése), vagy
- a **biztosított**nak a kockázatviselés tartama alatt **az orvosszakértői intézet által megállapított 39%-ot meghaladó egészségkárosodása** (egészségkárosodás), vagy
- a **biztosított**nak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett **halála**.

### II.2. A biztosítási esemény bekövetkezésének **időpontja**

- elérés esetén a biztosítási szerződés lejárati időpontja,
- nyugdíjjogosultság megszerzése esetén a nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló határozat kelte,
- egészségkárosodás esetén az orvosszakértői intézet szakvéleményének kelte,
- a biztosított halála esetén a halál időpontja.

## III. A biztosító szolgáltatásai

Amennyiben a szerződés lejárati időpontját megelőzően biztosítási esemény következik be, a biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek II. pontjában felsorolt biztosítási események közül azon biztosítási esemény alapján nyújt szolgáltatást, amelyre elsőként szolgáltatási igényt nyújtottak be a jelen életbiztosításra vonatkozóan.

Amennyiben a szerződés lejárati időpontját megelőzően a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek II.1.b., II.1.c. és II.1.d. pontjában felsorolt biztosítási események egyike sem következik be, és ezért ezen események vonatkozásában nem nyújtottak be szolgáltatási igényt, a biztosító a szerződés lejárati időpontjában elérési szolgáltatást teljesít.

### III.1. A biztosító a – jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint – létrejött biztosítási szerződésben a szerződő díjfizetése ellenében vállalja, hogy biztosítási esemény bekövetkezése esetén **az alábbi szolgáltatást nyújtja.**

#### III.1.1. Elérési szolgáltatás

A biztosítottnak a szerződésben meghatározott lejárati időpontban való életben léte esetén (jelen alapbiztosítás különös feltételeinek II.1.a. pontja) a biztosító a biztosított (elérési kedvezményezett) részére kifizeti **a biztosítási szerződésben meghatározott lejárati időpontban érvényes**

- aktuális elérési biztosítási összeget,
- a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedést,
- a szerződésen nyilvántartott rendkívüli megtakarításnak (rendkívüli befizetés, hűségjöváírás, adójöváírás) a lejárati időpontot megelőző munkanapon érvényes aktuális értékét.

#### III.1.2. A biztosító szolgáltatása nyugdíjjogosultság megszerzése esetén

##### III.1.2.1. A biztosítottnak a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugdíjjogosultság megszerzése esetén (jelen alapbiztosítás különös feltételeinek II.1.b. pontja) a biztosító a biztosított részére kifizeti **a nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló határozat benyújtásának időpontjára vonatkozóan (szolgáltatási igény benyújtásának időpontja)**

- a visszavásárlási értéket (jelen alapbiztosítás különös feltételeinek VI.5.3. pontja), valamint
- a szerződésen nyilvántartott rendkívüli megtakarításnak (rendkívüli befizetés, hűségjöváírás, adójöváírás) a szolgáltatási igény benyújtásának napját megelőző munkanapon érvényes aktuális értékét.

##### III.1.2.2. Amennyiben a jelen szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napjától **a nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló határozat benyújtásának időpontjáig nem telik el 10 év, a biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek III.1.2.1. pontjában rögzített szolgáltatási összeget az alábbiak szerint teljesíti.**

A nyugdíjjogosultság megszerzése esetén járó biztosítási szolgáltatást a biztosító a 10. biztosítási évfordulót követő hó elsején fizeti ki a biztosított részére (**halasztott összegű szolgáltatás**) eltérően az általános feltételek V.5.1. pontjában leírtaktól.

A biztosítottnak a szolgáltatási igény bejelentése és a biztosító szolgáltatásának maradéktalan teljesítése között bekövetkező halála esetén a biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek III.1.2.1. pontjában meghatározott szolgáltatási összeget a biztosított örökösének fizeti ki.

##### III.1.2.3. A biztosított kérelme alapján a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek III.1.2.2. pontjában foglalt szolgáltatás módjától eltérően a biztosító a nyugdíjjogosultság megszerzése esetén járó szolgáltatási összeget a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.) szerinti nem csökkenő összegű járadék-szolgáltatás formájában teljesíti legalább a jelen életbiztosítási szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napjától számított 10. biztosítási év végéig. A biztosító a nem csökkenő összegű járadékszolgáltatást a szolgáltatási igény bejelentését követően, a biztosítottal kötött új biztosítási szerződés keretein belül nyújtja.

#### III.1.3. A biztosító szolgáltatása egészségkárosodás esetén

A biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt az orvosszakértői intézet által megállapított 39%-ot meghaladó egészségkárosodása esetén (jelen alapbiztosítás különös feltételeinek II.1.c. pontja) a biztosító a biztosított részére kifizeti **az orvosszakértői intézet által kiadott szakvélemény biztosítóhoz való benyújtásának időpontjáig (szolgáltatási igény benyújtásának időpontja)**

- az alapbiztosításra esedékes és befizetett biztosítási díjat. Amennyiben a szerződés tartalmaz kiegészítő biztosítást, annak a biztosítási díja nem kerül kifizetésre.
- a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedést,
- a szerződésen nyilvántartott rendkívüli megtakarításnak (rendkívüli befizetés, hűségjöváírás, adójöváírás) a szolgáltatási igény benyújtásának napját megelőző munkanapon érvényes aktuális értékét.

#### III.1.4. Haláleseti szolgáltatás

- A biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkező halála esetén a biztosító a haláleseti szolgáltatás kedvezményezettje részére kifizeti a **biztosított halála napjáig** az alapbiztosításra esedékes és befizetett biztosítási díjat. Amennyiben a szerződés tartalmaz kiegészítő biztosítást, annak a biztosítási díja nem kerül kifizetésre;
- a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedést;
- a szerződésen nyilvántartott rendkívüli megtakarításnak (rendkívüli befizetés, hűségjöváírás, adójöváírás) a szolgáltatási igény benyújtásának napját megelőző munkanapon érvényes aktuális értékét.

- III.1.5. A biztosítottnak a díjfizetési kötelezettség megszűnése és a biztosítási szerződésben meghatározott lejáratú időpontja között a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek II.1. b., c. és d. pontjában leírt biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító az alábbiakat fizeti ki:
- a lejáratú időpontban érvényes aktuális biztosítási összeget,
  - a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedést,
  - a szerződésen nyilvántartott rendkívüli megtakarításnak (rendkívüli befizetés, hűségjöváírás, adójöváírás) a szolgáltatási igény benyújtásának napját megelőző munkanapon érvényes aktuális értékét.

- III.2. A biztosító a **biztosítási összeget** a biztosítás létrejöttkor hatályos Díjszabás szerint, a szerződő által vállalt biztosítási díj mértéke alapján állapítja meg, amelyet a biztosítási kötvényen rögzít.

## IV. Díjtartalék, garancia, nyereségrészesedés, hűségjöváírás

### IV.1. Díjtartalék

A díjtartalék a befizetett díjaknak a díjkalkuláció alapján meghatározott azon része, melyet a biztosító a biztosításban vállalt kötelezettségek fedezetére biztosításokként tartalékol.

A rendkívüli megtakarítás a díjtartalékokat nem növeli. A rendkívüli megtakarítást a biztosító elkülönítetten tartja nyilván.

### IV.2. Garancia

A biztosító a szerződés teljes tartama alatt **garantálja**, hogy az alapbiztosítás díjtartalékát még szélsőségesen kedvezőtlen befektetési környezet esetén sem fogja a biztosító csökkenteni. Ezzel a biztosító garantálja az utolsó hatályos kötvényen szereplő biztosítási összeg kifizetését a szerződés lejáratú időpontjában.

### IV.3. Nyereségrészesedés

A nyereségszámla a díjtartalékon elért nyereség nyilvántartására szolgáló számla. A biztosító a nyereségszámlán felhalmozott nyereséget (továbbiakban: nyereségtartalék), valamint a teljes díjtartalékokat befekteti, és a befektetéssel elért hozamot megosztja ügyfeleivel. A biztosító minden naptári évre vonatkozóan kiszámítja a biztosítások díjtartalékának és a nyereségtartalékának befektetésével elért hozam forintban kifejezett értékét. Amennyiben a kapott érték pozitív, akkor annak legalább 90%-át, amennyiben negatív, akkor annak legfeljebb 90%-át legkésőbb a tárgyévét követő év pénzügyi zárásakor nyereségrészesedésként a nyereségszámlán ügyfeleinek a biztosító jóváírja, és szerződésenként nyilvántartja. A biztosítási esemény bekövetkeztekor még jóvá nem írt nyereségrészesedést a biztosító az adott időszakra vonatkozóan feltételezett hozamszámítással határozza meg. A nyereségszámla aktuális értéke nem lehet negatív.

## IV.4. Generali MyPlan Hűségjöváírás

**A biztosító a 10. biztosítási év** végét követően Generali MyPlan Hűségjöváírást teljesít a szerződésen a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek IV.4.1. pontjában leírtak szerint, amennyiben a szerződő a biztosítási díjfizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

A szerződő Generali MyPlan Hűségjöváírásra jogosult, amennyiben a biztosítás első éves díja (az alapbiztosításra és a kiegészítő biztosításokra fizetett éves díjak összege) eléri a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek „A” mellékletét képező szerződéskötéskor hatályos Kondíciós listában (továbbiakban: Kondíciós lista) meghatározott díjsáv alsó határát. A Hűségjöváírás százalékos mértéke függ a biztosítási szerződés kezdeti éves díjától. A Hűségjöváírás százalékos mértéke a teljes tartam alatt állandó, nem változik.

A szerződésen rendkívüli díjként jóváírt Generali MyPlan Hűségjöváírás részleges vagy teljes visszavásárlását a szerződő bármikor kérheti.

### IV.4.1. A Generali MyPlan Hűségjöváírás teljesítése

- IV.4.1.1. A 10. biztosítási évet követően a biztosító az első 10 biztosítási évre esedékes éves díjak (alapbiztosítás és a kiegészítő biztosítások díja összesen) számtani átlagának a szerződéskötéskor hatályos Kondíciós listában meghatározott százalékkal egy összegben, rendkívüli díjként jóváírja a szerződésen, a jelen alapbiztosítás különös feltételei IV.4.2. pontját figyelembe véve.

A biztosító a Generali MyPlan Hűségjöváírás összegét úgy állapítja meg, hogy az első 10 évre vonatkozó éves biztosítási díjak összegét – a jelen alapbiztosítás különös feltételei IV.4.2. pontját figyelembe véve – elosztja az eltelt évek számával, majd megszorozza az első éves díj alapján meghatározott százalékkal (Hűségjöváírás mértéke).

- IV.4.1.2. A biztosító a Generali MyPlan Hűségjöváírásból képzett rendkívüli díjakat a 10. biztosítási évfordulót követő hó első munkanapján írja jóvá a szerződésen.

Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződés lejáratú időpontja a 10. biztosítási évforduló és az azt követően történő hűségjöváírás végrehajtása közé esik, a biztosító a 10. évfordulót követően járó hűségjöváírást még teljesíti.

### IV.4.2. A Generali MyPlan Hűségjöváírásra való jogosultság megszűnése

- IV.4.2.1. A szerződő Generali MyPlan Hűségjöváírásra való jogosultsága megszűnik, **ha a szerződés a 10. biztosítási évforduló napján díjmentesített állapotban volt.** Díjmentesítettnek tekintendő a szerződés mindaddig, amíg a rendszeres díjfizetés visszaállításának feltételeként az elmaradt rendszeres díjak megfizetésére nem kerültek. A 10. biztosítási évfordulót követő, későbbi időpontban történő rendszeres díjfizetés visszaállítása esetén nem válik a szerződő jogosulttá utólagos hűségjöváírásra.

- IV.4.2.2. A szerződő hűségjöváírásra való jogosultsága megszűnik a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek III.1.2.1. pontjában meghatározott 10 éven belüli nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzéséről szóló határozat benyújtásának időpontjában.

- IV.4.2.3. A szerződő hűségjöváírásra való jogosultsága megszűnik, amennyiben a biztosítási szerződés éves rendszeres díja a szerződéskötés kori díj alá csökken.

## V. A biztosítási díjjal kapcsolatos rendelkezések

- V.1. Az általános feltételek IV.1.7. pontjában leírtaktól eltérően a **biztosítási időszak** a biztosítási szerződés utolsó évfordulóját követő időszak kivételével egy év, amely a biztosítási évforduló napján kezdődik és ettől számítva egy évig tart (továbbiakban: biztosítási év). Az utolsó évfordulót követő időszak törtév, mely az utolsó biztosítási évforduló napján kezdődik és a szerződés lejáratú időpontjáig tart.

V.2. A szerződő **díjfizetési kötelezettsége** megszűnik annak a hónapnak az első napjától, amelyben a szerződés lejáratí időpontja van.

A díjfizetési kötelezettség megszűnését követően a biztosító kockázatviselése folyamatos a szerződés lejáratí időpontjáig.

V.3. A díjfizetés tartama az az időszak, amely biztosítási évekre és hónapokra a szerződő a biztosítási szerződés díját köteles megfizetni. A díjfizetés tartama a biztosítás technikai kezdetétől a díjfizetési kötelezettség megszűnéséig tart. A díjfizetési tartam hónapokban mért értéke megegyezik, a díjfizetés technikai kezdetére eső hónap elseje (év, hónap, hó elseje) és a szerződés lejáratí időpontjára eső hónap elseje (év, hónap, hó elseje) közt lévő hónapok számával.

#### V.4. A biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj évenkénti növelése (automatikus díjnövelés, értékkövetés)

##### V.4.1. Automatikus díjnövelés

A biztosítás értékállóságának megőrzése érdekében a **biztosítási díj az utolsó biztosítási évfordulót megelőző 3. évfordulóra automatikusan 3%-kal növekszik**. Ez az érték a szerződés fennállása alatt nem változtatható meg. A biztosító a biztosítási összeg és a biztosítási díj automatikus évenkénti növelése miatti változásáról a szerződéskötéskor kiállított kötvény mellékletében nyújt tájékoztatást.

Amennyiben a biztosítási szerződés fennállása során az alapbiztosítás biztosítási összege és/vagy díja az automatikus évenkénti díjnövelés miatti változástól eltérően módosul, akkor a biztosító az ilyen módosításra vonatkozó kérelem elfogadása esetén kötvényt állít ki és küld meg a szerződő részére, melynek mellékletét képezi az alapbiztosítás aktuális biztosítási összegére vonatkozó díjmentesítési és visszavásárlási táblázat.

##### V.4.2. Értékkövetés

Az automatikus díjnövelés helyett a szerződőnek lehetősége van a biztosítási szerződésben szereplő **biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj évenkénti emelését kérni** az általános feltételek IV.4. pontja szerint.

Az általános feltételek IV.4.4.a. pontjában leírtak szerinti érték követés visszautasítása esetén a biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek V.4.1. pontja szerinti automatikus díjnövelést alkalmazza.

Az általános feltételek IV.4.4.e. pontjában leírtaktól eltérően, érték követésre az utolsó biztosítási évfordulót megelőző 3. évfordulón van utoljára lehetőség.

V.4.3. A szerződőnek az általános feltételek IV.5. pontja szerint lehetősége van az alapbiztosítás biztosítási összegének növelésére, illetve a kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek és kórének módosítására.

## VI. Átvezetés, rendkívüli megtakarítás visszavásárlása, díjmentesítés, részleges díjmentesítés, visszavásárlás

### VI.1. Átvezetés

A szerződő az általános feltételek IV.2.2. pontja alapján kérheti a biztosítási szerződés **rendszeres díjának a rendkívüli megtakarításból (kivéve az adójóváírás összege) átvezetéssel történő rendezését**.

Díjmaradás esetén a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek VIII.1. pontjában részletezettek szerint a biztosító a szerződő kérése nélkül is alkalmazhatja az átvezetést.

### VI.2. Rendkívüli megtakarítás visszavásárlása

VI.2.1. **Az általános feltételek IV.2.1. pontja alapján** a rendkívüli befizetésből származó megtakarítás, valamint a hűségjövőírás és az adójóváírás bármikor **részlegesen vagy teljes egészében visszavásárolható**.

VI.2.2. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében nyugdíjbiztosítások esetében a rendkívüli megtakarítás visszavásárlásakor kifizetésre kerülő összeg jogosultja a biztosított az általános feltételek IV.2.1. pontjától eltérően.

### VI.3. Díjmentesítés

A szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – kizárólag **három díjjal rendezett biztosítási év** elteltét követően kérheti a biztosítási szerződés díjmentesítését.

Díjfizetés elmulasztása esetén a biztosító a szerződést díjmentesítheti, amennyiben a biztosítási szerződésnek van visszavásárlási értéke.

**A díjmentesítésre vonatkozó kérelem teljesítése esetén** a biztosító az alapbiztosításra addig befizetett rendszeres díjak alapján, **a szerződés** – jelen alapbiztosítás különös feltételeinek VI.5.3. pontja alapján számított – **visszavásárlási értékével megegyező, új csökkentett elérési biztosítási összeget állapít meg**. Az új csökkentett biztosítási összeg nem tartalmazza a díjmentesítésig elért, a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedést, díjmentesítés esetén nem számít bele az új biztosítási összegbe, **a szerződő a díjmentesítéssel elveszíti a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedést**. A díjmentesítés hatályától a biztosítási szerződés megszűnéséig a szerződőt díjfizetési kötelezettség nem terheli.

A szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – a díjmentesítés hatályától számított 6 hónapon belül jogosult írásban kérni a rendszeres díjfizetés visszaállítását. Ebben az esetben a biztosító jogosult újabb kockázatbírálást végezni, és a kérést teljesíteni vagy indoklás nélkül elutasítani.

Ha a biztosító a kérelmet teljesíti és az elmaradt díjat a szerződő befizeti, úgy a biztosító a rendszeres díjfizetést a díjmentesítés kezdő időpontjára visszamenőlegesen lépteti újra érvénybe. A szerződésnek a díjmentesítés időszakát követően történő újbóli érvénybe lépése esetén a szerződés díjának mértéke az aktuális állapotnak megfelelő újrakalkulálás (elsősorban a biztosított életkorának változása miatt), illetve a kockázatbírálás eredményeképpen megváltozhat.

**A szerződés tartama alatt legfeljebb kétszer lehet a díjmentesített biztosítást eredeti tartalommal visszaállítani.**

### VI.4. Részleges díjmentesítés

A biztosítás részlegesen is díjmentesíthető. **Részleges díjmentesítés során egy alacsonyabb elérési biztosítási összeg kerül meghatározásra, így a biztosítás egy díjköteles és egy díjmentes részből áll.**

Részleges díjmentesítésre csak az alábbi feltételek együttes fennállása esetén van lehetőség:

A biztosítás részleges díjmentesítésére **a teljes biztosítási évek számának egytizede, de legalább három, rendszeres díjjal rendezett biztosítási év eltelté után** van lehetőség, amennyiben

- a lejáratig még legalább két teljes biztosítási év hátra van, és
- a biztosítás rendszeres díja nem csökken a szerződéskötés-kori éves rendszeres díj alá.

### VI.5. A szerződő rendes felmondási lehetősége, visszavásárlás

VI.5.1. A biztosítási szerződést a szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával bármikor felmondhatja.

VI.5.2. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében nyugdíjbiztosítások esetében a visszavásárlási érték jogosultja a biztosított az általános feltételek II.5.1. pontjától eltérően.

VI.5.3. A szerződő az első esedékes rendszeres biztosítási díj beérkezését követően kérheti az általános feltételek II.5.1.1. alapján a visszavásárlási érték kifizetését.



A biztosítási szerződés visszavásárlási értéke a szerződés kezdetétől a visszavásárlási vagy szolgáltatási igény biztosítóhoz történő beérkezésének időpontjáig eltelt biztosítási időszakhoz igazodó módon az esedékes és az alapbiztosításra befizetett biztosítási díj első éves díjrészének 20%-a, második éves díjrészének 50%-a, harmadik éves díjrészének 80%-a és minden azt követő éves díjrészeinek 85%-a.

#### VI.5.4. A szerződő rendes felmondása esetén, a nyereségszámlán nyilvántartott nyereségrészesedés nem kerül kifizetésre.

### VII. A szerződő rendkívüli felmondási lehetősége a kötvény átvételétől számított 30 napon belül

A szerződőnek rendkívüli felmondási lehetősége van a kötvény átvételétől számított 30 napon belül az általános feltételek II.5.2. pontja alapján.

### VIII. A díjfizetés elmulasztása esetén alkalmazott eljárások

Ha a szerződő a kitűzött póthatáridőig (általános feltételek IV.3. pont) fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a biztosító az alábbiak szerint jár el:

#### VIII.1. Ha a biztosítási szerződés rendelkezik legalább kéthavi rendszeres díjnak megfelelő rendkívüli megtakarítással (kivéve az adójóváírás összege), akkor a biztosító azt – legfeljebb az elmaradt rendszeres biztosítási díj mértékéig – rendszeres díjba átvzeti az általános feltételek IV.2.2. pontjában, valamint a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek VI.1. pontjában leírtak szerint.

#### VIII.2. Ha a rendkívüli megtakarításból nem áll rendelkezésre a kéthavi rendszeres díjnak megfelelő összeg, a biztosító az alábbiak szerint jár el:

- amennyiben a biztosítási szerződésnek van visszavásárlási értéke, akkor a biztosító a biztosítási szerződést díjmentesíti (jelen alapbiztosítás különös feltételeinek VI. 3. pontja),
- amennyiben a biztosítási szerződésnek nincs visszavásárlási értéke, a biztosítási szerződés a díj esedékességének napjára visszamenő hatállyal megszűnik kivéve, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton érvényesíti.

Amennyiben a szerződésre történt rendkívüli befizetés, akkor a szerződés megszűnésével kifizetésre kerül a rendkívüli befizetésekből származó megtakarításnak a szerződés megszüntetésének napját megelőző munkanapon érvényes aktuális értéke.

### IX. A biztosító kockázatviselésének megszűnése, a szerződés megszűnésének esetei

A biztosítási szerződés megszűnésének eseteit az általános feltételek II.5. pontja tartalmazza.

A biztosító kockázatviselése valamennyi biztosítási kockázat vonatkozásában megszűnik a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek II. pontjában foglalt azon biztosítási esemény bekövetkezésével, amely alapján a biztosító szolgáltatást nyújt a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek III.1. pontja szerint.

A biztosítási szerződés megszűnik – a feltételekben foglaltakon túl – a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek III. pontjában foglalt bármely szolgáltatás maradéktalan teljesítésével.

### X. A biztosító teljesítésének feltételei

A biztosító teljesítésének a feltételeit az általános feltételek V. fejezete tartalmazza.

### XI. 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 a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény ide vonatkozó rendelkezésével is – a biztosító által a biztosítási jogviszonyra tekintettel bármilyen jogcímen (ideértve különösen a részleges visszavásárlást és a visszavásárlást) 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.5.2. pont).

### XII. A szolgáltatási igény bejelentésekor benyújtandó dokumentumok

Az általános feltételek V.4. pontjában foglalt benyújtandó dokumentumokon felül az alábbiak benyújtása szükséges:

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

### XIII. Várakozási idő, mentesülések, kizárások

#### XIII.1. A biztosító az általános feltételek VI. fejezetében meghatározottak szerinti esetekben mentesül a haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, valamint az általános feltételek VII. fejezetében felsorolt esetekre nem terjed ki a kockázatviselése.

#### XIII.2. A biztosító az általános feltételek VI.2.3. pontjában foglaltak szerinti kifizetést teljesíti mentesüléskor. Amennyiben a biztosító a bekövetkezett eseményt a kockázatviselésből kizárta, az általános feltételek VII.1.1. pontjában foglaltak szerinti kifizetést teljesíti a biztosítottnak vagy halál esetén az örököseinek.

#### XIII.3. Jelen alapbiztosítás különös feltételeinek II. pontjában meghatározott nyugdíjjogosultság megszerzése és egészségkárosodás, mint biztosítási események vonatkozásában a biztosító nem alkalmazza az általános feltételekben foglalt várakozási idő, mentesülés és kizárás szabályait.

### XIV. 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. napon a biztosító az adójóváírás összegét a szerződésen rendkívüli díjként jóváírja.

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

Az adójóváírás rendkívüli díjként történő jóváírásakor a szerződéskötéskor hatályos Kondíciós lista I.2. pontjában meghatározott kezelési költséget a biztosító nem érvényesíti.

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

### XV. A Polgári Törvénykönyvtől eltérő szabályok

**Jelen pont összefoglalóan tartalmazza a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek azon rendelkezését, melyek a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) rendelkezéseitől lényegesen eltérnek.**

#### XV.1. Biztosító teljesítésének jogosultja

Jelen alapbiztosítás különös feltételeinek XI. pontja értelmében – az Sza tv. 3. § 93.pontjára tekintettel – a biztosító teljesítésére – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítás egész tartama alatt a biztosított jogosult.

# Kondíciós lista

a Generali MyPlan klasszikus nyugdíjbiztosításhoz

## „A” melléklet

### Hatályos: 2018. július 5-étől visszavonásig

E lista tartalmazza a Generali MyPlan klasszikus nyugdíjbiztosítás általános és különös feltételeiben meghatározott, a szerződéskötéskor érvényes és a szerződés fennállása során nem módosítható, illetve évente egyszer módosítható költségeket és egyéb feltételeket.

#### 1. A Generali MyPlan klasszikus nyugdíjbiztosítás rendkívüli befizetéseire vonatkozó közös szabályok

- 1.1. Rendkívüli befizetés minimális összege: 10 000 Ft
- 1.2. Rendkívüli befizetés kezelési költsége: a befizetett összeg 0,7%-a

A biztosító a rendkívüli befizetés kezelési költségét az általános feltételek IV.2. pontja alapján határozza meg és vonja le a szerződő számlájáról.

A **rendkívüli befizetés kezelési költsége** a szerződés fennállása alatt **nem módosítható**.

- 1.3. Rendkívüli befizetés átvezetési költsége:

A biztosító a rendkívüli befizetésre átvezetési költséget nem számít fel.

Az **átvezetési költség** a szerződés fennállása alatt nem módosítható.

- 1.4. Rendkívüli megtakarítás visszavásárlásának minimális összege: 10 000 Ft

- 1.5. Rendkívüli megtakarítás részleges és teljes visszavásárlásának költsége: a visszavásárolt összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3500 Ft, melyet a biztosító a jelen Kondíciós lista alapján nem érvényesít.

A biztosító a rendkívüli megtakarítás részleges vagy teljes visszavásárlásának költségét az általános feltételek IV.2.1. pontja alapján határozza meg és vonja le a szerződő számlájáról.

A **rendkívüli megtakarítás részleges vagy teljes visszavásárlásának költsége** a biztosító által – az általános feltételekben leírtak szerint – a szerződés fennállása alatt **módosítható**.

- 1.6. Rendkívüli megtakarítás kamata: napi kamatozású

A rendkívüli megtakarítás aktuális kamatáról a biztosító az internetes honlapján (generali.hu), illetve a Telefonos ügyfélszolgálaton (+36 1 452 3333) keresztül ad tájékoztatást.

#### 2. Kifizetések költsége a kifizetett összeg százalékában

**Átutalás esetén:** 0,5%, melyet a biztosító a jelen Kondíciós lista alapján nem érvényesít.

**Postai készpénzátutalási megbízással történő kifizetés esetén:** 0,5%, melyet a biztosító a jelen Kondíciós lista alapján nem érvényesít.

A biztosító a szolgáltatás kifizetésének költségét az általános feltételek V.6.4. pontja alapján határozza meg és vonja le.

A **kifizetések költsége** a biztosító által – az általános feltételekben leírtak szerint – a szerződés fennállása alatt **módosítható**.

#### 3. Generali MyPlan Hűségjöváírás

Biztosítási évek	Jogosultság megszerzésének időpontja	Díjsávok (Ft)	Hűségjöváírás mértéke*
1–10.	10. évforduló	180 000 – 239 999	50%
		240 000 – 299 999	100%
		300 000 –	150%

\* A Generali MyPlan Hűségjöváírás alapja: az első 10 biztosítási évre esedékes éves biztosítási díjak számtani átlaga a kiegészítő biztosítások díját is beleértve.

A jöváírás a 10. biztosítási évfordulót követő hó első munkanapján történik.

A Generali MyPlan Hűségjöváírás részletes feltételei a különös feltételek IV.4. pontjában találhatóak.

#### 4. Egyéb feltétel

A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról – a változást 30 nappal megelőzően – a szerződőt írásban értesíti.

# Tájékoztató a teljesköltség-mutatóról

a Generali MyPlan klasszikus nyugdíjbiztosításhoz (UG22)

## „B” melléklet

**Hatályos: 2018. július 5-étől visszavonásig**

### Tisztelt leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás egy klasszikus megtakarítási jellegű életbiztosítás.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljesköltség-mutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljesköltség-mutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljesköltség-mutatóval. A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoporthoz tartozó jellegzetességét – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM<sup>Ny</sup> jelölést alkalmazzuk.

### Mi a TKM<sup>Ny</sup>?

A TKM<sup>Ny</sup> egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM<sup>Ny</sup> megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amennyiben, hogy a hozamot az adott klasszikus nyugdíjbiztosítási terméken keresztül érte el.

### Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM<sup>Ny</sup> segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költség szintjeit.

### A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM<sup>Ny</sup> a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

#### A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM<sup>Ny</sup> 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. Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy a szerződés ezek lejártával visszavásárlásra kerül.

#### A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
  - 4 500 000 Ft-ért egyszeri díjas, vagy
  - 25 000 Ft kezdeti díjjal rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

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

- A TKM<sup>Ny</sup> a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen Generali MyPlan biztosítás esetében a szerződésbe beépített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: a haláleseti biztosítási szolgáltatás a biztosított halála napjáig az alapbiztosításra esedékes és befizetett díj.

A TKM<sup>Ny</sup> számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe veszi minden, a termékhez tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a megtakarítást az adott klasszikus nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket.

#### Jelen Generali MyPlan klasszikus nyugdíjbiztosítás TKM<sup>Ny</sup> értéke:

**10 évre: 2,19%**

**15 évre: 2,17%**

**20 évre: 2,00%**

### Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM<sup>Ny</sup> értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben megfizetésre kerülnek. Mindezért a TKM<sup>Ny</sup> érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM<sup>Ny</sup> értéktől.**

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítás kötelezettség alá tartozó TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM<sup>Ny</sup> fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a klasszikus nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) 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 hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására.

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM<sup>Ny</sup> bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált életbiztosítások költség szintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Generali Biztosító Zrt.



# Adótájékoztató nyugdíjbiztosítási szerződéshez

a Generali MyPlan klasszikus nyugdíjbiztosításhoz (UG22)

## Hatályos: 2017. január 1-jétől

**A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja tv) rendelkezései alapján a nyugdíjbiztosítás adóévben 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 adóévben 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-előtakarékosági befizetései alapján is rendelkezik adó kiutalásáról, akkor **a kiutalandó adó összeg együttesen sem haladhatja meg az adóévben 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 nyugdíj szolgáltatásnak minősülő teljesítésig – ide nem értve az egészségkárosodás miatti részteljesítést –, de legkésőbb az öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig 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 nyugdíj szolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonására került sor, akkor a biztosító az állami adóhatóság részére visszautalja az összeget. Nyugdíj szolgáltatás miatt megszűnt szerződés esetén a biztosító az adójóváírás összegét a magánszemélynek kiutalja.

### Az adójóváírás növelt összegű visszafizetése

Amennyiben a magánszemély által kötött nyugdíjbiztosítási szerződés

- **nyugdíj szolgáltatás nélkül szűnik meg, vagy**
- **nyugdíj szolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonásra kerül sor, vagy**
- **módosítást követően már nem minősül Szja tv szerinti nyugdíjbiztosításnak, vagy**
- **aláírásától számított 10 éven belül öregségi nyugdíjkorhatár elérése, vagy saját jogú nyugellátás miatt jogosulttá válik a biztosított nyugdíj szolgáltatásra 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.**

Nyugdíj szolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonásnak minősülő 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 az Szja. törvényben meghatározott összeget 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 figyelembevételével 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.