

KIEGÉSZÍTŐ ÜGYFÉL-TÁJÉKOZTATÓ

A társaság neve: **ING Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

székhelye (címe): **1068 Budapest, Dózsa György út 84/B**

levelezési címe: **1364 Budapest, Pf.: 247**

telefonszáma: **06-40-464-464 (ING TeleCenter)**

A biztosítási szerződés részletes jellemzőiről, a feleket megillető jogokról és kötelezettségekről, az egyes befektetési kockázatokról az **ING Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság Általános Életbiztosítási Szabályzata és az egyes biztosítási termékek különös feltételei adnak tájékoztatást. A biztosítási ajánlat aláírása és a biztosítási szerződés megkötése előtt azokat alaposan áttanulmányozni szíveskedjen, és csak azok ismeretében hozza meg a biztosítási szerződés megkötésére vonatkozó tájékozott döntését.**

1. Panaszkezelés

Az ügyfelek esetleges panaszukkal az **ING Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság Ügyfélszolgálati Igazgatóságához** (cím: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/B, levelezési cím: 1364 Budapest, Pf.: 247, e-mail cím: biztosito.panasz@ing.hu, telefon: 06-40-464-464 (ING TeleCenter), faxszám: 06-1-267-4833), illetve a **Magyar Nemzeti Bankhoz** (levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank 1534 Budapest BKKP Pf.: 777, telefon: 06-1-4899-100, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mbn.hu) fordulhatnak. A panasz biztosító általi elutasítása esetén, illetve ha az ügyfél a biztosító válaszával nem ért egyet, a **Magyar Nemzeti Banknál** fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat, vagy a **Pénzügyi Békéltető Testület** eljárását kezdeményezheti (levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank 1525 Budapest BKKP Pf.: 172., telefon: 06-1-4899-100, e-mail cím: pbt@mbn.hu, ügyfélkapun keresztül: www.magyarorszag.hu).

2. Biztosítási titok és annak kezelése

(részletes szabályok a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben /Bit./)

2.1 A biztosítási titok és a titoktartási kötelezettség

Biztosítási titok minden olyan a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő egyes **ügyfeleinek (szerződő, biztosított, kedvezményezett) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására, vagy a biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.**

A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha törvény másként nem rendelkezik – **titoktartási kötelezettség terheli a biztosítót, a biztosításközvetítőt tulajdonosait, vezetőit, valamint alkalmazottait,** továbbá mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

Biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosító csak akkor adhatja ki harmadik személynek, ha

- a) a biztosító, a biztosításközvetítő ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve erre vonatkozóan írásban felmentést ad, vagy
- b) a biztosítási törvény alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

2.2 Az adatkezelés jogalapja, célja és időtartama

A biztosító, a biztosításközvetítő ügyfeleinek azon biztosítási titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az itt meghatározott adatkezelés jogalapját a Bit. teremti meg. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy a Bit. által meghatározott egyéb cél lehet.

Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatokat a biztosító az előbbieken meghatározott célokból, az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről szóló 1997. évi XLVII. törvény rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti.

Fentiekől eltérő célból végzett adatkezelést a biztosító, a biztosításközvetítő csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.

A 2.1 és a jelen pontban meghatározottak szerint a biztosításközvetítő jogosult az ügyfél biztosítási titkát megismerni és azt kezelni. A biztosítási jogviszony fennállása alatt a biztosításközvetítő személyében beállt bármilyen változás esetén a biztosító jogosult az ügyfél adatait a jelen pontban meghatározott célból a vele biztosításközvetítői jogviszonyban álló más biztosításközvetítő részére átadni.

A biztosító a személyes adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.

A biztosító köteles a biztosított (szerződő, kedvezményezett) kérésére a biztosító által vezetett nyilvántartásokban tárolt saját adatairól tájékoztatást adni, valamint a biztosított (szerződő, kedvezményezett) által kezdeményezett adathelyesbítés átvezetni.

A biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat addig kezelheti, ameddig a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

A biztosító, a biztosításközvetítő köteles törölni minden olyan ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt vagy amelynek kezeléséhez az érin-

tett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

2.3 Nem áll fenn a titoktartási kötelezettség

A biztosító **titoktartási kötelezettsége a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény alapján nem áll fenn**

- a) a feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bankkal szemben;
- b) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel, továbbá az általuk kirendelt szakértővel;
- c) a büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval;
- d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel szemben;
- e) az adóhatósággal szemben, ha az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, illetve, ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli;
- f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal;
- g) a biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselővel, ezek érdekképviselői szervezeteivel; illetve a biztosítási, biztosításközvetítói, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal szemben;
- h) a feladatkörében eljáró gyámhatósággal szemben;
- i) az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108.§ (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatósággal szemben;
- j) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szervvel szemben;
- k) a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal;
- l) a Bit.-ben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénnyilvántartást vezető kötvénnyilvántartó szervvel;
- m) az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval;
- n) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel;
- o) valamint a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával;
- p) továbbá a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal szemben.

A biztosítási titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül az itt meghatározott szervek alkalmazottaira is kiterjed. Az itt meghatározott adatok átadását a biztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.

A törvény értelmében a biztosító az itt felsorolt szervek megkeresése alapján köteles adatot szolgáltatni, amennyiben az írásbeli megkeresés tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját.

A viszontbiztosítónak, a kötvénnyilvántartó szervnek és az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítónak, valamint a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnak ki-

zárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját kell megjelölnie. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a biztosító, biztosításközvetítő az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

A biztosító, a biztosításközvetítő a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet

- a) a 2013. június 30-ig hatályban volt a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvényben foglaltak szerinti kábítószerrel visszaéléssel, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel, illetve
- b) a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény szerinti kábítószer-kereskedelemmel, kábítószer birtoklásával, kóros szenvedélykeltéssel vagy kábítószer készítésének elősegítésével, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával, terrorizmus finanszírozásával, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben.

A biztosító és a biztosításközvetítő a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyési jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, biztosítási titoknak minősülő adatokról.

Nem jelenti a biztosítási titok és az üzleti titok sérelmét a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény szerinti ellenőrzési eljárás során az összevont alapú felügyelet esetében a csoportvizsgálati jelentésnek a pénzügyi csoport irányító tagja részére történő átadása.

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha

- a) a magyar bűnüldöző szerv – nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából – írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól, valamint
- b) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól.

Nem lehet biztosítási titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség esetén.

A biztosító a továbbított adatokról nyilvántartást vezet. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét:

- olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása.

A Biztosító, biztosításközvetítői vállalkozás jogutód nélküli megszűnése esetén a biztosító, biztosításközvetítői vállalkozás által kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított 60 év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

2.4 Harmadik ország; másik tagállam

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelő) történő adattovábbítás abban az esetben:

- ha a biztosító ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, vagy
- ha – az adatalany hozzájárulásának hiányában – az adattovábbításnak törvényben meghatározott adatköre, célja és jogalapja van, és a harmadik országban a személyes adatok védelmének megfelelő szintje az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 8. § (2) bekezdésében meghatározott bármely módon biztosított.

A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamba történő továbbítása esetén a belföldre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

3. Az adatok kezelése

(részletes szabályok az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról 2011. évi CXII. törvényben /Info törvény/)

A 2.2 pontban meghatározott célon túli adatkezelést a biztosító főszabály szerint csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás az érintett akaratának önkéntes és határozott kinyilvánítása. Az Info törvényben meghatározott esetben az adatkezelés a hozzájárulás hiányában is megvalósulhat.

Az ügyfél kérelmezheti a biztosítónál tájékoztatását személyes adatainak kezeléséről, személyes adatainak helyesbítését és a biztosítási törvényen alapuló adatkezelésen kívüli (a 2.2 pontban meghatározott célon túli adatkezelés esetén) személyes adatainak törlését vagy zárolását, illetve tiltakozhat személyes adatainak kezelése ellen. A biztosító köteles az ügyfél kérésére a biztosító által vezetett nyilvántartásokban tárolt saját adatairól tájékoztatást adni, valamint az ügyfél által kezdeményezett adathelyesbítést átvezetni.

A biztosító a személyes adatok kezelését a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (Hatóság) által vezetett adatvédelmi nyilvántartásba bejelenti.

Az ügyfél jogai megsértése esetén a Hatósághoz, valamint bírósághoz fordulhat.

4. Adózási tudnivalók

A biztosítási szerződésre irányadó adójogszabályok különösen, de nem kizárólagosan a személyi jövedelemadóról, a társasági

adóról, az adózás rendjéről, a számvitelről, a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről, az egészségügyi hozzájárulásról és a foglalkoztatás elősegítéséről, és a munkanélküliek ellátásáról szóló mindenkor hatályos jogszabályok.

Az életbiztosítási ajánlat megtétele előtt, valamint a biztosítási szerződés tartama során a szerződéssel kapcsolatos rendelkezések megtételekor alapos megfontolást igényelnek az adó- és járulékfizetésről szóló jogszabályok vonatkozó rendelkezései, hogy minden esetben megalapozott döntés alapján kerüljön aláírásra a biztosítási ajánlat, illetve a szerződéssel kapcsolatos rendelkezés.

Az alábbi magánszemélyek javára teljesített kifizetésekről szóló összefoglaló a 2014. január 1-jétől hatályos szabályok alapján a legnagyobb gondosság mellett, de kizárólag tájékoztató jelleggel készült, és semmilyen körülmények között sem minősül adótanácsadásnak. Az összefoglaló elolvasása nem mentesíti az ügyfelet az alól, hogy a mindenkori hatályos adótörvények rendelkezéseiről a tőlük elvárható módon maguk is tájékozódjanak.

Az adózással kapcsolatos szabályok a biztosítási szerződés tartama alatt megváltozhatnak. Az adójogszabályok változásáról, valamint a vállalkozásokat érintő adózási és számviteli szabályokról a Biztosító a honlapján (www.ing.hu/ado) keresztül ad tájékoztatást, írásos értesítést nem küld. A jogszabályi változásokat az ügyfél kíséri figyelemmel.

4.1 Adómentes biztosítói kifizetések

Magánszemély által kötött biztosítások esetében adómentes az élet-, baleset- és betegségbiztosításból származó halál- eseti, baleseti, betegségi szolgáltatási összeg.

Kifizető¹, gazdálkodó szervezet által szerződőként kötött életbiztosításból származó alábbi biztosítói kifizetések adómentesek:

- haláleseti szolgáltatás,
- baleset- és betegségbiztosítás esetén, ha a biztosítói szolgáltatás nem jövedelem pótló szolgáltatás (összegbiztosítások),
- jövedelem pótló szolgáltatások esetén napi térítésként vagy az eltelt napok száma alapján meghatározott biztosítási összeg nem haladja meg a napi 15 ezer forintot, a szolgáltatás adómentes.

4.2 Adóköteles biztosítói kifizetések (Kamatjövdelem)

A biztosításból **adóköteles kamatjövdelem** keletkezik, ha a biztosítási szerződést 2006. augusztus 31-e után kötötték. A 2006. szeptember 1-je előtt kötött életbiztosításokra 2011. január 1. után befizetett eseti, rendkívüli díjak is kamatadó kötelesek.

Kamatjövdelemről akkor beszélünk, ha a magánszemély által befizetett díj vagy más személy által befizetett adóköteles biztosítási díj, eseti díj együttes összegét a biztosítói kifizetés meghaladja. Kamatjövdelemnek a befizetett díj és a biztosítói kifizetés pozitív különbözete minősül.

2013. január 1-jétől nem lehet befizetett díjként figyelembe venni a kockázati biztosításra fizetett díjrészt. Ha a kockázati biztosítási díjrész az adott terméknel nem különíthető el, akkor

¹ A kifizető fogalmát az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (Art.) szabályozza.

a kamatjövedelem számításánál a rendszeres díjfizetésű biztosítási szerződés esetén a díj 10 százalékát, egyszeri díjas biztosítási szerződés esetén a díj 1 százalékát kell figyelmen kívül hagyni. Részleges visszavásárlás esetén a befizetett díjakat a részleges visszavásárlási összeg és az összes visszavásárlási összeg (felhalmozott tartalék) arányában kell figyelembe venni.

2013. július 31-ét követően keletkezett kamatjövedelmet a kamatadón felül egészségügyi hozzájárulás (EHO) is terheli. Az EHO-t a kamatadó alapja után kell megfizetni. Amennyiben a kamatadó alapján keletkezése nem bontható egyértelműen szét a 2013. július 31-ét követő és azt megelőző időszakokra, akkor az arányosítást a határnapot megelőző időszak és az azt követő időszak napjainak arányában kell elvégezni.

A kamatadó és az EHO mértéke:

- kamatadó: 16%
- EHO: 6%

A kamatadót és az EHO-t a biztosító a kifizetés időpontjában levonja a biztosítási kifizetésből, és befizeti az adóhatóságnak. A levont kamatadóról a biztosító igazolást ad a magánszemélynek. Abban az esetben, ha a kamatadó levonása megtörtént, vagy kamatadó nem terheli a jövedelmet, akkor a magánszemélynek ezt az adóbevallásában nem kell szerepeltetnie.

Kamatjövedelem életbiztosítás lejárat, ütemezett lejárat, rész(let)-kifizetési szolgáltatásából, visszavásárlásából, és részleges visszavásárlásából származhat.

Nem kell megfizetni a kamatjövedelem utáni adót és az EHO-t:

- egyszeri díjas biztosítások esetében, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 5. év elteltével vagy az után következik be.
- rendszeres díjas biztosítások esetében, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 10. év elteltével vagy az után következik be.

Nem kell megfizetni a kamatjövedelem fele után a kamatadót és az EHO-t:

- egyszeri díjas biztosítások esetében, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 3. év elteltével vagy az után, de az 5. év elteltét megelőzően következik be.
- rendszeres díjas biztosítások esetében, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 6. év elteltével vagy az után, de a 10. év elteltét megelőzően következik be.

A kedvezmény érvényesítése szempontjából akkor tekinthető rendszeres díjas biztosításnak a szerződés, ha a az előző biztosítási évhez viszonyított biztosítási díj növelése (értékkövetés, indexálás) nem haladja meg a KSH által közzétett, a díjnövelés évét megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztói árindex 30 százalékponttal növelt értékét. Amennyiben a díjnövelés értéke ettől eltérően nagyobb, abban az esetben a szerződésre a kamatadó kedvezmény mértéke nem alkalmazható.

A biztosítási szerződésre befizetett eseti díj egyszeri díjas biztosításként kerül figyelembevételre a kamatjövedelem kedvezményének alkalmazása során, azzal, hogy a befizetés időpontja minősül a biztosítás létrejötté időpontjának.

Összefoglaló táblázatok a kamatjövedelem kedvezményes adózásáról

Egyszeri díjas szerződések (szerződés létrejöttétől számított)	Kamatadó mértéke	EHO mértéke
3 éven belül	16 %	6 %
3 és 5 év között	8 %	3 %
5 év elteltével	0 %	0 %

Rendszeres díjas szerződések (szerződés létrejöttétől számított)	Kamatadó mértéke	EHO mértéke
6 éven belül	16 %	6 %
6 és 10 év között	8 %	3 %
10 év elteltével	0 %	0 %

4.3 Adóköteles biztosítói kifizetések (Egyéb jövedelem)

Kifizető, gazdálkodó szervezet által kötött baleset- és betegségbiztosításból származó biztosítói kifizetés adóköteles, ha a jövedelempótló szolgáltatás összege meghaladja a napi 15 ezer forintot. A 15 ezer forint feletti rész a magánszemély adóköteles jövedelme, mely után a magánszemélyt 16%-os SZJA kötelezettség terheli. (A biztosítót 27%-os EHO fizetési kötelezettség terheli.)

Egyéb jövedelme keletkezik a magánszemélynek akkor, ha szerződőként olyan kockázati biztosításnak¹ nem minősülő, háttározatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítást vásárol vissza, amelynek díját – részben vagy egészben – korábbi szerződőként az adózás rendjéről szóló törvény szerinti kifizetőnek minősülő adóalany (pl. munkáltató) fizette, és a kifizető által fizetett díj részben vagy egészben adómentesnek minősült. Jövedelemnek minősül a biztosítói kifizetés, csökkentve a magánszemély által befizetett és/vagy a korábban leadított biztosítási díjjal. A biztosító a hatályos rendelkezések szerint (a jövedelem 78%-a után) megállapítja és levonja a személyi jövedelemadó előleget és tájékoztatja a magánszemélyt a 27%-os (az éves bevallással egyidejűleg fizetendő) egészségügyi hozzájárulás összegéről. Ha a visszavásárlás az életbiztosítás megkötésétől – de legkorábban 2013. január 1-jétől – számított 10 évet követő időpontra esik, akkor az egészségügyi hozzájárulás mértéke 14%.

A biztosító az egyéb jövedelmekről, a levont személyi jövedelemadóról, illetve a személyi jövedelemadó kötelezettségéről és az egészségügyi hozzájárulás összegéről magánszemélyenként adatot szolgáltat az adóhatóság számára. A magánszemélynek e jövedelmét egyéb jövedelem jogcímen szerepeltetnie kell az éves személyi jövedelemadó bevallásában.

5. Az Általános Életbiztosítási Szabályzat 11.§-ában meghatározott költség – adminisztrációs költség

Az Általános Életbiztosítási Szabályzat 11.§-ában meghatározott költség adminisztrációs költségként tízezer forint (euróban nyilvántartott biztosítások esetében negyven euró) orvosi vizsgálati költségként pedig az egyes orvosi vizsgálatoknak a biztosító által számlával igazolt költsége. Mindezen költségek együttes összege rendszeres díjfizetésű biztosítások esetén

¹ Kockázati biztosítás: az olyan személybiztosítás, amelynek nincs lejárat, szolgáltatása és visszavásárlási értéke.

nem haladhatja meg a biztosítás bruttó éves díjának 1/12-ed részét.

6. A biztosításközvetítő közreműködése a biztosítási díjak befizetésében és a biztosítói kifizetésekben

A szerződő köteles fokozott óvatossággal és körültekintéssel eljárni a biztosítási díj fizetése során. A biztosításközvetítőn keresztül történő biztosítási díj megfizetésére kizárólag az ING Biztosító Zrt. Általános Életbiztosítási Szabályzatának mindenkor hatályos 1. számú mellékletében meghatározott esetekben, összegben és módon kerülhet sor. Minden ettől eltérő eset és összeg szabályellenes és a Biztosító által tiltott. Minden esetben győződjön meg a díj átvételének igazolásáról szóló elismervény jogszerűségéről (a biztosító által rendelkezésre bocsátott, előnyomott és sorszámozott, a biztosító logójával ellátott szigorú számadású elismervény megléte).

A biztosítótól az ügyfélnek járó összeg kifizetésében a függő biztosításközvetítő nem jogosult közreműködni, ügyfélnek járó összeget nem vehet át.

A biztosításközvetítő a biztosító nevében a biztosítási szerződés megkötésére nem jogosult, valamint arra sem, hogy az ügyfél a jognyilatkozatait érvényesen hozzá intézze. A biztosításközvetítő a biztosító nevében jognyilatkozatot nem tehet.

Budapest, 2014. március 14.

