

## Kiegészítő ügyfél-tájékoztató

A társaság neve: **NN Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság**  
székhelye (címe): **1068 Budapest, Dózsa György út 84/B**  
levelezési címe: **1364 Budapest, Pf. 247**  
telefonszáma: **06-40-464-464 (NN TeleCenter)**  
Felügyeleti hatósága: **Magyar Nemzeti Bank**

A biztosítási szerződés részletes jellemzőiről, a feleket megillető jogokról és kötelezettségekről, az egyes befektetési kockázatokról az **NN 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 tájékoztott döntését.

### 1. Panaszkezelés

A szerződő, a biztosított, a kedvezményezett, a károsult, aki a Biztosító számára szerződéses ajánlatot tett és a Biztosító szolgáltatására jogosult más személy (a jelen tájékoztatóban a továbbiakban együttesen Ügyfél) esetleges szóbeli (személyesen, telefonon) vagy írásbeli (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) a Biztosító, vagy a Biztosító által megbízott függő biztosításközvetítő ügynök magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszukkal az **NN Biztosító Zrt. Ügyfélszolgálati Igazgatóságához** az alábbi elérhetőségeken fordulhatnak:  
székhely (cím): 1068 Budapest, Dózsa György út 84/B  
levelezési cím: 1364 Budapest, Pf. 247  
e-mail cím: [biztosito.panasz@nn.hu](mailto:biztosito.panasz@nn.hu)  
telefon: 06-40-464-464 (NN TeleCenter)  
faxszám: 06-1-267-4833

**A fogyasztónak<sup>1</sup> minősülő Ügyfél a panasz Biztosító általi elutasítása esetén, illetve ha az Ügyfél a Biztosító válaszával nem ért egyet, az alábbi szervezetekhez fordulhat:**

- a) **A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi**

**Fogyasztóvédelmi Központjánál fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy**

- b) **a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásával és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti, vagy a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.**

### A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjának elérhetőségei:

Ügyfélszolgálati

cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.  
levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank  
1534 Budapest BKKP, Pf. 777  
telefon: 06-80-203-776  
e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnk.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnk.hu)

### Pénzügyi Békéltető Testület elérhetőségei:

Székhely cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.  
levelezési cím  
általános ügyekben: Pénzügyi Békéltető Testület  
1525 Budapest, Pf. 172  
telefon: 06-80-203-776  
e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnk.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnk.hu)  
ügyfélkapun  
keresztül: [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu)

**A fogyasztónak nem minősülő Ügyfél a panasz Biztosító általi elutasítása esetén, illetve ha az Ügyfél a Biztosító válaszával nem ért egyet, panaszával a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.**

**A Biztosító panaszkezelési eljárására vonatkozó részletes szabályokat a Biztosító Panaszkezelési szabályzata tartalmazza, amely megtalálható a [www.nn.hu](http://www.nn.hu) honlapon.**

Telefonon történő panaszkezelés esetén a Biztosító és az Ügyfél közötti telefonos kommunikációt a Biztosító hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt öt évig megőrzi.

A Biztosító a panaszt és az arra adott választ öt évig őrzi meg, és azt a Magyar Nemzeti Banknak, mint felügyeleti hatóságnak kérésére bemutatja.

<sup>1</sup> Fogyasztó az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

## 2. Az Ügyfél biztosítási titoknak minősülő adatainak kezelése és továbbítása

### 2.1. Ügyfél biztosítási titoknak minősülő adatainak kezelése

A Biztosító, a biztosításközvetítő és a viszontbiztosító az Ügyfél által bármilyen formában megadott személyes adatot – értve ezalatt az egészségi állapotra vonatkozó személyes adatot is – biztosítási titokként kezeli és dolgozza fel.

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

**A személyes adatok kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalókról szóló részletes tájékoztatás az Általános Életbiztosítási Szabályzat mindenkor hatályos 3. számú mellékletében található.**

### 2.2. A biztosítási titoknak minősülő Ügyféladatak továbbítása

A biztosítási titoknak minősülő ügyféladatak továbbítására vonatkozó szabályokat a biztosítási tevékenységről szóló 2014. LXXXVIII. törvény (Bit.), illetve az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Info tv.) határozza meg.

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

- a Biztosító, a biztosításközvetítő, viszontbiztosító ügyfele vagy annak képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve erre vonatkozóan írásban felmentést ad, vagy
- a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

### 2.3. A Biztosító titoktartási kötelezettség alóli mentesülése a Bit. alapján

**A Biztosító titoktartási kötelezettsége nem áll fenn**

- a feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bankkal, mint Felügyelettel,
- a nyomozás elrendelését követően a nyomozó hatósággal és az ügyészséggel,
- büntetőügyben, polgári peres vagy nemperes eljárásban, közigazgatási határozatok bírósági felülvizsgálata során eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló

bírósági végrehajtóval, a természetes személyek adószámszámrendelési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagytonfelügyelővel, bírósággal,

- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel,
- a következőkben meghatározott esetekben az adóhatósággal,
- a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
- a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt esetben az egészségügyi államigazgatási szervvel,
- törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- a viszontbiztosítóval, a csoport másik vállalkozásával, valamint együttbiztosítás esetén a kockázatvállaló biztosítóval,
- az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében - az erre irányuló megállapodás rendelkezései szerint - az átvevő biztosítóval,
- a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel, továbbá a könyvvizsgálói feladatok ellátásához szükséges adatok tekintetében a könyvvizsgálóval,
- fióktelep esetében - ha a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli biztosító székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal - a harmadik országbeli biztosítóval, biztosításközvetítővel,
- a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
- a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,

szemben, ha az a)-j) pontokban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az Ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját, azzal, hogy az n)-p) pontokban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.

Az adóhatósággal szemben a biztosítási titok megtartásának kötelezettsége abban az esetben nem áll fenn,

ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, vagy ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli.

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 biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (továbbiakban: Hpt.) meghatározott pénzügyi intézménnyel szemben a pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléshez kapcsolódó biztosítási szerződés vonatkozásában, ha a pénzügyi intézmény írásbeli megkereséssel fordul a biztosítóhoz, amely tartalmazza az Ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját.

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, ha a Biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B–43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítésében merül ki.

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, ha a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás az Aktv. 43/H. §-ában foglalt kötelezettség, valamint a FATCA-törvény alapján az Aktv. 43/B és 43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítésében merül ki.

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

A Biztosító, a biztosításközvetítő, a viszontbiztosító a nemzetbiztonsági szolgálat, az ügyészség, továbbá az ügyész jóváhagyásával a nyomozó hatóság írásbeli megkeresésére akkor is köteles haladéktalanul írásban tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra vonatkozóan, 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, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben 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, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben.

Nem jelenti a biztosítási titok és az üzleti titok sérelmét a felügyeleti ellenőrzési eljárás során a csoportfelügyelet 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 közérdeklő adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó – az Info tv.-ben meghatározott – adatszolgáltatási kötelezettség esetén. A Biztosító a továbbított adatokról nyilvántartást vezet.

#### **Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét**

- a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- b) fióktelep esetében a külföldi székhelyű vállalkozás székhelye (főirodája) szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységhez szükséges adattovábbítás,

ha az megfelel a külföldi és a magyar felügyeleti hatóság közötti megállapodásban foglaltaknak,

- c) a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása,
- d) a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.

A fentebb meghatározott adatok átadását a Biztosító, a biztosításközvetítő és a viszontbiztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.

#### **2.4. A veszélyközösség védelme céljából történő adatátadás**

- (1) A biztosító (e pont alkalmazásában: megkereső biztosító) – a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében – a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából megkereséssel fordulhat más biztosítóhoz (e pont alkalmazásában: megkeresett biztosító) az e biztosító által – a Bit. 135.§ (1) bekezdésében meghatározottak szerint, a biztosítási termék sajátosságainak a figyelembevételével – kezelt és a (3) bekezdésben meghatározott adatok vonatkozásában.
- (2) A megkeresett biztosító az adatokat köteles átadni a megkereső biztosítónak.
- (3) A megkereső biztosító az élet-, baleset- és egészségbiztosítási szerződés (a továbbiakban: biztosítási szerződés) teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti:
  - a) a Szerződő, a Biztosított, a Kedvezményezett személy azonosító adatait;
  - b) a biztosított személy adatfelvételkori, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat;
  - c) az a) pontban meghatározott személyt érintő korábbi – az e bekezdésben meghatározott életbiztosítási ágazathoz tartozó biztosítási szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat;
  - d) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés megkötésével kapcsolatban felmerült kockázat felméréséhez szükséges adatokat; és
  - e) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés alapján teljesítendő szolgáltatások jogalapjának vizsgálatához szükséges adatokat.

- (4) **A megkeresés és annak teljesítése nem minősül a biztosítási titok megsértésének.**
- (5) A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételt követő kilencven napig kezelheti.
- (6) Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés (5) bekezdésben meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás jogerős befejezéséig.
- (7) Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, és az igény érvényesítésével kapcsolatban az eljárás megindítására az adat megismerését követő egy évig nem kerül sor, az adat a megismerést követő egy évig kezelhető.
- (8) A megkereső biztosító az (1) bekezdésben meghatározott megkeresés, és a megkeresés tényéről, továbbá az abban szereplő adatok köréről, a megkereséssel érintett ügyfelet a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíti. Ha az Ügyfél az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló törvényben szabályozott módon az adatairól tájékoztatást kér és a megkereső biztosító – a (5)–(7) bekezdésben meghatározottakra tekintettel – már nem kezeli a kérelemmel érintett adatokat, akkor ennek a tényéről kell tájékoztatni a kérelmezőt.
- (9) A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként kapott adatokat a Biztosított érdekre nem vonatkozó, tudomására jutott, illetve általa kezelt egyéb adatokkal az (1) bekezdésben meghatározottól eltérő célból nem kapcsolhatja össze.
- (10) A megkeresésben megjelölt adatok helyességéért és pontosságáért a megkeresett biztosító a felelős.
- (11) A megkereső biztosító felelős az (1) bekezdésben meghatározott megkeresési jogosultság tényének fennállásáért.

#### **2.5. Harmadik ország; másik tagállam**

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a Biztosító és a viszontbiztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz, viszontbiztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez történő adattovábbítás abban az esetben:

- a) ha a Biztosító ügyfele (továbbiakban adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, vagy
- b) 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 Info tv. 8. § (2) bekezdésében meghatározott bármely módon biztosított.

A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagál-lamba történő továbbítása esetén a belföldre történő adat-továbbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

3. A Biztosító a fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentését a [www.nn.hu](http://www.nn.hu) honlapon teszi közé évente, melyre először a 2016-os évre vonatkozóan 2017-ben kerül sor.

#### 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 2017. 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.nn.hu/ado](http://www.nn.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 a biztosítási szolgáltatás, ha az haláleseti, baleseti, betegségi, illetve a jogszabálynak megfelelő nyugdíjbiztosítási vagy járadékbiztosítási szolgáltatásnak minősül. Ezen kifizetésekhez kapcsolóan a magánszemélynek adókötelezettsége nincs.

**Kifizető<sup>2</sup>, 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 a kamatjövdelem 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.

#### A kamatadó mértéke:

- kamatadó: 15%

A kamatadót 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.

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

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

#### Nem kell megfizetni a kamatjövedelem utáni adót:

- 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:

- 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 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 áremelkedés 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
3 éven belül	15%
3 és 5 év között	7,5%
5 év elteltével	0%

  

Rendszeres díjas szerződések (szerződés létrejöttétől számított)	Kamatadó mértéke
6 éven belül	15%
6 és 10 év között	7,5%
10 év elteltével	0%

Ha a kamatjövedelmet megalapozó időszak 2016. január 1-je előtt kezdődött, de a Biztosító teljesítése (pl. részleges visszavásárlás) 2016. január 1-je után történik, akkor a 15% adókulcsot csak a kamatjövedelem azon részére lehet alkalmazni, amely 2016. január 1-jét követően keletkezett. (A Biztosító megállapítja a teljesítést megalapozó időszakot, és a 2016. január 1-je előtt, illetve után eltelt napok számának arányában meghatározza az egyes időszakokra eső kamatjövedelmet. A 2016. január 1-je és az azt követő időszakra eső kamatjövedelem esetében 15%-os adómértéket alkalmaz, 2016. január 1-je előtti időszakra eső kamatjövedelemnél pedig 16%-ot.)

#### 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 15%-os szja-kötelezettség terheli. (A biztosítót 27%-os ehőfizetési kötelezettség terheli.) Egyéb jövedelme keletkezik a magánszemélynek akkor, ha szerződőként olyan kockázati biztosításnak<sup>3</sup> nem minősülő, határozatlan 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 leadózott biztosítási díjjal. A Biztosító a hatályos rendelkezések szerint (a jövedelem 78%-a után) megállapítja és levonja a személyijövedelemadó-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 személyijövedelemadó-kötelezettségről és az egészségügyi hozzájárulás összegéről magánszemélyenként adatot szolgáltat az adóhatóság számára. A magánszemélynek e jövedelmét egyéb jövedelem jogcímen szerepeltetnie kell az éves személyijövedelemadó-bevallásában.

3 Kockázati biztosítás: az olyan személybiztosítás, amelynek nincs lejáratú szolgáltatása és visszavásárlási értéke.

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

## **6. A függő biztosításközvetítő (ügynök és többes ügynök) közreműködése a biztosítási díjak befizetésében és a biztosítói kifizetésekben**

A Szerződő köteles fokozott óvatossággal és körültekintéssel eljárni a biztosítási díj fizetése során.

**A biztosításközvetítő ügynökön keresztül történő biztosítási díj megfizetésére kizárólag az NN 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, előrenyomott és sorszámozott, a Biztosító logójával ellátott szigorú számadású elismervény megléte).

**A biztosításközvetítő többes ügynök nem jogosult az ügyféltől díjat, díjelőleget átvenni.**

A Biztosítótól az **Ügyfélnek járó összeg kifizetésében a függő biztosításközvetítő (ügynök és többes ügynök) nem jogosult közreműködni, Ügyfélnek járó összeget nem vehet át.**

**A függő biztosításközvetítő a Biztosító nevében a biztosítási szerződés megkötésére nem jogosult,** valamint arra sem, hogy az Ügyfél a jognyilatkozatait érvényesen hozzá intézze. A függő biztosításközvetítő a Biztosító nevében jognyilatkozatot nem tehet.

**Amennyiben a függő biztosításközvetítő tudomást szerzett egy adott tényről, az nem jelenti azt, hogy a Biztosító is tudomást szerzett róla.**

Budapest, 2017. január 1.