

B) Maximális gördülő árfolyam

5.6.

Az Értékkörző időszak során a Biztosító értékelési naponként meghatározza az adott eszközalap maximális gördülő árfolyamát.

5.7.

A maximális gördülő árfolyam értéke egy Értékkörző időszak során nem csökkenhet.

5.8.

A maximális gördülő árfolyam első értéke az adott Értékkörző időszak első értékelési napján érvényes árfolyamérték.

C) Értékkörzés

5.9.

Az Értékkörző időszak során a Biztosító az érintett eszközalap árfolyamát minden értékelési napon összehasonlítja az érvényes maximális gördülő árfolyam értékével. Az Értékkörzés során automatikus elváltás következik be, ha a vizsgált eszközalap egységeinek árfolyama legalább a Szerződő által előzetesen meghatározott százalékos értékkel csökken az adott Értékkörző időszak maximális gördülő árfolyamához képest. Az értékcsökkenés megadott elfogadható mértékét (a funkciót aktiváló értékhatár) a Szerződő bármikor, a kérelem Biztosítóhoz történő beérkezését követő értékelési nappal kezdődően írásban megváltoztathatja.

5.10.

Amikor az árfolyam az adott Értékkörző időszakban először az ugyanezen időszak vonatkozásában számított Értékkörzés funkciót aktiváló értékhatárt eléri vagy az alá csökken, akkor a Biztosító jelen feltételek 1. számú mellékletének 4. A) pontjában meghatározott, de legfeljebb az ötödik értékelési nap árfolyamán elváltást hajt végre.

5.11.

Az automatikus elváltás egyidejűleg átirányítást is jelent [Befektetési Egységekhez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei (Q6107) 17. fejezet]. Az automatikus elváltás elindítását követően beérkező biztosítási díjaknak az elváltással érintett eszközalapba allokált része az automatikus elváltással érintett eszközalap helyett a legalacsonyabb kockázati szinttel rendelkező, adott devizára vonatkozó eszközalapba kerülnek (2.9) a Szerződő külön rendelkezése nélkül.

5.12.

Bármely Értékkörző időszak az automatikus elváltás végrehajtásával lezárul, és egyidejűleg Növekedésjelző időszak indul.

5.13.

Az Értékkörző időszak során bekövetkező elváltásról a Biztosító e-mail illetve SMS értesítést küld a Szerződőnek.

5.14.

Amennyiben az eszközalapokat megtestesítő mögöttes pénz- és tőkepiaci eszközök aktuális kereskedelme, piaci sajátossága a Biztosító számára nem teszi lehetővé a jelen feltételekben meghatározott hiánytalan teljesítést, a Biztosító a fenti piacok mozgásához igazodva, a lehető legkorábbi időpontban tesz eleget kötelezettségének. A Biztosító ezen késedelemből eredő bármilyen kockázatokért és károkért felelősséget nem vállal.

D) Értékhatár

5.15.

Az Értékkörzés funkciót aktiváló értékhatár Szerződő által eszközalaponként megjelölhető minimális mértékét a jelen feltételek 1. számú melléklet 2. pontja tartalmazza. A Szerződő nyilatkozatának hiányában a Szerződő nyilatkozatának beérkezésekor aktuális feltételek 1. számú melléklet 2. pontjában meghatározott minimális érték kerül rögzítésre.

5.16.

Az értékhatárokról a Szerződő a Biztosító által rendelkezésre bocsátott ajánlaton vagy formanyomtatványon rendelkezhet.

6. fejezet – Növekedésjelzés funkció

6.1.

A Növekedésjelzés funkció célja, hogy a Biztosító elősegítse a szerződés értékének növekedését abban az esetben, ha az eszközalap árfolyama növekedni kezd és a növekedés mértéke elérte a Szerződő által megjelölt értéket.

A) Növekedésjelző időszak

6.2.

Az egyes eszközalapokra vonatkozó Növekedésjelző időszak első napja az azt megelőző Értékkörzési időszak végén megtörtént elváltás végrehajtásakor érvényes árfolyamának értékelési napja, vagy ha a szerződő nem választott automatikus visszaváltást, akkor a legutolsó Értékkörzési időszak óta az árfolyamnövekedésről küldött esetleges értesítés kiküldése előtti második nap.

6.3.

Az egyes eszközalapok egységárfolyamainak korábbi alakulása nem határozza meg kizárólagosan az eszközalap jövőbeni teljesítményét, ezáltal előfordulhat, hogy az eszközalap növekedése átmenetinek bizonyul. Az ebből eredő kárért vagy elmaradt haszonért a Biztosító nem felel.

B) Minimális gördülő árfolyam

6.4.

A Növekedésjelző időszak során a Biztosító értékelési naponta meghatározza az adott eszközalap minimális gördülő árfolyamát.

6.5.

A minimális gördülő árfolyam értéke egy Növekedésjelző időszak során nem növekedhet.

6.6.

A minimális gördülő árfolyam első értéke az adott Növekedésjelző időszak első értékelési napján érvényes árfolyamérték.

C) Növekedésjelzés

6.7.

Egy Növekedésjelző időszakot egy Értékkörzési időszak, vagy egy újabb Növekedésjelző időszak követhet a Szerződő választása alapján. Egy eszközalap adott típusú aktivált befektetési egységeire vonatkozóan egy időpontban csak Értékkörzési vagy Növekedésjelző időszak lehetséges.

6.8.

A Növekedésjelző időszak az aktivált befektetési egységekre lezárul:

- a jelen feltételek 6.9. pontja alapján küldött értesítéssel. Egyidejűleg egy újabb Növekedésjelző időszak indul, új minimális gördülő árfolyammal.
- a Szerződő egyedi visszaváltási rendelkezése alapján, az adott eszközalapba történő visszaváltással. Ezzel egyidejűleg új Értékkörzési időszak indul, új maximális gördülő árfolyammal.
- a Szerződő Növekedésjelzés funkcióra vonatkozó nyilatkozata alapján, az adott eszközalapba történő Automatikus visszaváltással. Ezzel egyidejűleg egy új Értékkörzési időszak indul, új maximális gördülő árfolyammal.
- ha az adott devizára vonatkozó legalacsonyabb kockázati szinttel rendelkező eszközalapban lévő aktivált befektetési egységek darabszáma nulla. Ez esetben az adott eszközalap érintett aktivált befektetési egységeire vonatkozóan sem Értékkörzési, sem Növekedésjelző időszak nem indul, a funkció megszűnik.
- a szolgáltatás felfüggesztésével

6.9.

A Növekedésjelző időszak során a Biztosító az érintett eszközalap aktuális árfolyamát minden értékelési napon összehasonlítja az érvényes minimális gördülő árfolyam értékével. A Növekedésjelző időszak során, amennyiben a Szerződő nem rendelkezett Automatikus visszaváltás funkció igényléséről, a Biztosító haladéktalanul SMS- illetve e-Mail üzenetet, (a továbbiakban együttesen: értesítés) küld a Szerződő által írásban megadott telefonszámra illetve e-mail címre, ha a vizsgált eszközalap egységeinek árfolyama a Szerződő által előzetesen meghatározott Növekedésjelzés funkciót aktiváló értékhatárt először eléri vagy meghaladja. A Biztosító az Értesítés kézbesítésének sikertelenségéért és az ebből eredő kárért vagy elmaradt haszonért nem felel.

Amennyiben a Szerződő Növekedésjelzés funkció Automatikus visszaváltás opciójáról rendelkezett, akkor a Növekedésjelző időszak során automatikus visszaváltás következik be, ha a vizsgált eszközalap egységeinek árfolyama legalább a Szerződő által előzetesen meghatározott százalékos értékkel növekszik az adott Növekedésjelző időszak minimális gördülő árfolyamához képest.

A Növekedésjelző időszak automatikus visszaváltással történő lezárásra vonatkozó szabályokat a Biztosító jelen feltételek 1. számú mellékletének 7. pontjában szabályozza.

6.10.

A Szerződő által előzetesen meghatározott árfolyamnövekedés bekövetkezte esetén – az értesítés elküldésével – új Növekedésjelző időszak kezdődik. Növekedésjelzés értesítés esetén az új időszak első napja azonos az előző időszak utolsó napjával. Az új időszak minimális gördülő árfolyamának első értéke az előző időszak utolsó napján érvényes árfolyamértékkel egyenlő, automatikus visszaváltás esetén az Értékkörző időszak végén az automatikus elváltás végrehajtásának árfolyamával egyezik meg.

6.11.

Amennyiben a Szerződő nem rendelkezett Automatikus visszaváltás funkció igényléséről, akkor a Növekedésjelző időszakban a Szerződő bármikor jogosult visszaváltást kérni.

Növekedésjelző időszakban az Automatikus visszaváltás funkció működését jelentősen befolyásolhatja bármilyen a Szerződő által megadott egyedi átirányítási vagy átváltási rendelkezés. Az ebből eredő kárért vagy elmaradt haszonért a Biztosító nem felel.

6.12.

A Szerződő egyedi rendelkezése alapján történő visszaváltást a Biztosító a jelen feltételek 1. számú mellékletének 4. B) pontjában meghatározott, de legfeljebb az ötödik értékelési nap árfolyamán hajtja végre.

Automatikus visszaváltás esetén a Biztosító a jelen feltételek 1. számú mellékletének 4. C) pontjában meghatározott, de legfeljebb az ötödik értékelési nap árfolyamán hajtja végre.

6.13.

A visszaváltásról való egyedi rendelkezés során a Szerződőnek a későbbiekben beérkező díjakra vonatkozó allokációjáról (átírányítás) is rendelkeznie kell, amennyiben a későbbiekben beérkező díjakat nem az adott devizára vonatkozó legalacsonyabb kockázati szinttel rendelkező eszközalapba kívánja befektetni.

Az automatikus visszaváltás egyidejűleg átirányítást is jelent [Befektetési Egységekhez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei (Q6107) 17. fejezet], melyet a Biztosító jelen feltételek 1. számú mellékletének 7. pontjában szabályoz.

6.14.

A jelen feltételek 6.13. pont szerinti átirányítás a rendelkezés beérkezését vagy az automatikus visszaváltást követően beérkező díjakra érvényes [Befektetési Egységekhez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei (Q6107) 17. fejezete].

D) Értékhatar

6.15.

A Növekedésjelzés funkciót aktiváló értékhatar a Szerződő bármikor, a kérelem Biztosítóhoz történő beérkezését követő értékelési nappal kezdődően írásban megváltoztathatja.

6.16.

A Növekedésjelzés funkciót aktiváló értékhatar választható minimális értékét eszközalaponként a jelen feltételek 1. számú melléklet 2. pontja tartalmazza. A Szerződő nyilatkozatának hiányában a jelen feltételek 1. számú melléklet 2. pontjában meghatározott minimális érték kerül rögzítésre.

7. fejezet – Az Árfolyamfigyelés költsége

7.1.

Az Árfolyamfigyelést a Biztosító költség ellenében nyújtja a Szerződő részére. Az Árfolyamfigyelés egy eszközalapra vonatkozó díját a jelen feltételek 1. számú melléklet 3. pontja tartalmazza. Az Árfolyamfigyelés költsége a biztosítás tartama során változhat, de nem haladhatja meg eszközalaponként a – Szerződő számlájának devizájától függően – Értékkörző időszakra vonatkozóan a 300 HUF-ot, 2 CHF-et, 1,5 EUR-t, Növekedés-jelző időszakra vonatkozóan a 300 HUF-ot, 2 CHF-et, 1,5 EUR-t. Az Árfolyamfigyelés költségének változásáról a Biztosító a Szerződőt a hatálybalépés előtt legalább 60 nappal e-mailben és a honlapon való közzététel útján tájékoztatja.

7.2.

A Biztosító a költséget havonta a biztosítási szerződés hónapfordulóját követő első értékelési nap árfolyamán felhalmozási egységekből, vagy a kezdeti időszakot követően, a Befektetési Egységekhez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei (Q6107) 20. fejezet 11. pontja alapján eseti egységekből is, eszközalap érték arányosan, a Szerződő számlájáról történő levonással érvényesíti.

7.3.

Amennyiben a hónapfordulón az adott eszközalapban a Szerződőnek van nyilvántartott befektetési egysége Értékkörzés állapotban, úgy arra a teljes hónapra vonatkozóan a szolgáltatás díját a Biztosító levonja. Az adott hónapra levont díjat a Biztosító nem fizeti vissza a Szerződő részére, ha az adott hónapon belül az adott eszközalapban lévő befektetési egységek átváltásra, elváltásra kerülnek.

8. fejezet – A funkció módosítása

8.1.

A Biztosító jogosult a jelen feltételek 1. számú mellékleteiben közzétett adatokat naptári évente legfeljebb kétszer megváltoztatni. A változásról a Biztosító a Szerződőt a változás hatálybalépése előtt 60 nappal e-mailben és a honlapon való közzététellel köteles értesíteni. Amennyiben a Szerződő a Biztosító által eszközölt változásokat nem fogadja el, akkor joga van az eszközalapokhoz kapcsolt egyedi funkciót lemondani. Az 1. számú melléklet egyes pontjaiban lévő adatok hatályára vonatkozóan a Biztosító eltér a melléklet érvényességének idejétől, ezeket az 1. számú melléklet vonatkozó részei tartalmazzák.

8.2.

A Biztosító jogosult – az eszközalapokat megtestesítő pénz- és tőkepiaci eszközök saját kereskedési piacain fellépő hirtelen, radikális változás esetén – a funkciót egyes eszközalapok vonatkozásában naptári évente két alkalommal, legfeljebb folyamatos öt hónapon keresztül, azonnali hatállyal felfüggeszteni. A felfüggesztés az Értéktörzsi időszak alatt álló befektetési egységekre mindaddig nem vonatkozik, amíg az Értéktörzsből következő elváltásra sor nem kerül. A Biztosító a felfüggesztésről honlapján és e-mail útján ad tájékoztatást.

8.3.

A Biztosító jogosult azonnali hatállyal a funkciót az új igénylők előtt összességében vagy egyes eszközalapokra vonatkozóan szüneteltetni, az új igényléseket indoklás nélkül elutasítani. A Biztosító a szüneteltetést a honlapján teszi közzé.

8.4.

A Biztosító jogosult 30 napos felmondási idővel a funkciót megszüntetni összességében, egyes eszközalapokra vagy egyes egység típusra vonatkozóan, ebben az esetben a Biztosító a Szerződő eredetileg megadott allokációs rendelkezése szerint fekteti be a befektetési egységeket. A Biztosító a megszüntetéséről a honlapján ad tájékoztatást.

8.5.

A Szerződő kéréseivel, változtatási igényeivel írásban, vagy a Biztosító által rendelkezésre bocsátott alternatív módon is fordulhat a Biztosítóhoz. A Biztosító a jelen szerződés fennállása alatt bevezetett alternatív (pl. elektronikus, telefonos stb.) kommunikációs lehetőségeket a Szerződő részére felajánlja, akinek lehetősége és joga van azokat további kommunikáció céljából kiválasztani. Az alternatív kommunikációs lehetőségekről a Biztosító írásban tájékoztatja a Szerződőt. A Szerződőnek joga van a korábban választott kommunikációs formát megváltoztatni a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal.

1. számú melléklet

Érvényes: a 2017. május 18-tól.

1. A legalacsonyabb kockázati szinttel rendelkező eszközalapok:

| Szerződő számlájának devizája | Legalacsonyabb kockázati szinttel rendelkező eszközalap |
|-------------------------------|---|
| HUF | Pénzpiaci forint eszközalap |
| EUR | Brüsszel – inflációhoz kötött kötvény euró eszközalap |

2. Az Értékkörzés funkciót és a növekedésjelzés funkciót aktiváló értékhatárok minimális mértéke

Jelen pontban szabályozott értékhatárok változtatásának érvényessége eltér a jelen melléklet érvényességétől a következő esetekben: Értékkörzés funkcióban tartott befektetési egységekre vonatkozóan a melléklet a tranzakciót követően azon a napon lép hatályba, amikor a változást követően az Értékkörzési funkcióban elváltás történik.

Növekedésjelzés funkcióban tartott befektetési egységekre vonatkozóan a melléklet azon a napon lép hatályba, amikor a változást követően az adott Növekedésjelzési funkció lezárul és egyedi vagy automatikus visszaváltás történik, vagy új Növekedésjelzési időszak kezdődik. A funkciót aktiváló értékhatárok minimális mértékének változása esetén amennyiben a Szerződő által meghatározott mérték az új minimális mértéket nem éri el, akkor a módosulás hatálybalépését követően az új minimális mérték kerül automatikusan alkalmazásra.

| | |
|--|-----|
| Hazai kötvény forint eszközalap | 5% |
| Globális fejlett piaci részvény forint eszközalap | 5% |
| Auróra – Délkelet- és Kelet-Európai részvény forint eszközalap | 10% |
| Ázsiai részvény forint eszközalap | 10% |
| Dél Csillagai – Latin-Amerikai és Afrikai részvény forint eszközalap | 10% |
| Kincskereső – árupiaci forint eszközalap | 5% |
| Ingatlan forint eszközalap | 5% |
| Fashion Bond – kötvény forint eszközalap – aktívan kezelt | 5% |
| Vogue – részvény forint eszközalap – aktívan kezelt | 5% |
| Best Selection – vegyes forint eszközalap – aktívan kezelt | 5% |
| Iránytű vegyes forint eszközalap – aktívan kezelt | 5% |
| Arany – árupiaci forint eszközalap | 5% |
| SPB PRIVATE vegyes forint eszközalap – aktívan kezelt | 5% |
| Optimum 2025 céldátum vegyes forint eszközalap | 5% |
| Optimum 2030 céldátum vegyes forint eszközalap | 5% |
| Optimum 2035 céldátum vegyes forint eszközalap | 5% |
| Optimum 2040 céldátum vegyes forint eszközalap | 5% |
| Globális fejlett piaci részvény euró eszközalap | 5% |
| Auróra – Délkelet- és Kelet-Európai részvény euró eszközalap | 10% |
| Ázsiai részvény euró eszközalap | 10% |
| Dél Csillagai – Latin-Amerikai és Afrikai részvény euró eszközalap | 10% |
| Best Selection – vegyes euró eszközalap – aktívan kezelt | 5% |
| Iránytű vegyes euró eszközalap – aktívan kezelt | 5% |
| Z GENERÁCIÓ Információtechnológiai Részvény Forint Eszközalap – aktívan kezelt | 10% |

A felhalmozási- és eseti befektetési egységekre egységesen a fenti táblázat vonatkozik.

3. Az Árfolyamfigyelés költsége eszközalaponként, a Szerződő számlájának devizájában

| | | |
|---|--------|---------|
| Az Értékkörző időszakra eszközalaponként, havonta | 50 HUF | 0,2 EUR |
| Növekedésjelző időszakra eszközalaponként havonta | 0 HUF | 0 EUR |

4. Az elváltás és visszaváltás értékét meghatározó árfolyamok értékelési napjai

- Az elváltás vonatkozásában az elváltást kiváltó árfolyam értékelési napját követő harmadik, de legfeljebb ötödik értékelési nap.
- Az egyedi visszaváltás vonatkozásában a Szerződő rendelkezésének beérkezését követő első, de legfeljebb ötödik értékelési nap.
- Az automatikus visszaváltás vonatkozásában az visszaváltást kiváltó árfolyam értékelési napját követő harmadik, de legfeljebb ötödik értékelési nap.

A felhalmozási és eseti egységekre egységesen irányadóak a fentiekben meghatározott szabályok.

5. A következő befektetési egység típusokra lehet a vonatkozó nyomtatványon a funkciót igényelni:

- A) felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan;
- B) eseti befektetési egységekre vonatkozóan.

6. Az Árfolyamfigyelés funkció aktiválási feltételei

6.1.

Felhalmozási befektetési egységekre kért Árfolyamfigyelés funkció esetén a Biztosító nem ír elő aktiválási feltételt. Az igényelt Árfolyamfigyelés funkciót a Biztosító legkésőbb a beérkezést követő első értékelési napon aktiválja azon eszközalapokra vonatkozóan, amelyekben van felhalmozási befektetési egység.

6.2.

Eseti befektetési egységekre kért Árfolyamfigyelés funkció esetén a Biztosító nem ír elő aktiválási feltételt. Az igényelt Árfolyamfigyelés funkciót a Biztosító legkésőbb a beérkezést követő első értékelési napon aktiválja azon eszközalapokra vonatkozóan, amelyekben van eseti befektetési egység.

6.3.

A Növekedésjelzés funkció Automatikus visszaváltás opciójáról nem lehet eszközalaponként rendelkezni, igénylés esetén valamennyi aktivált Árfolyamfigyelés funkcióval rendelkező eszközalapra vonatkozóan érvényesül.

7. A Növekedésjelzés funkció Automatikus visszaváltásra vonatkozó szabályai

7.1.

Az Automatikus visszaváltás során átváltandó egységek meghatározása

- a) Eseti befektetési egységek esetén: az Értéktörző időszak végén történő elváltáskor a Legalacsonyabb kockázati szintet jelentő eszközalapba váltott egységek darabszáma, de legfeljebb a Legalacsonyabb kockázati szintet jelentő eszközalapban levő egységek darabszáma.
- b) Felhalmozási befektetési egységek esetén: az Értéktörző időszak végén történő elváltáskor a Legalacsonyabb kockázati szintet jelentő eszközalapba váltott egységek darabszáma, valamint a Növekedésjelző időszakban a Szerződő által megfizetett valamennyi rendszeres biztosítási díjnak, az Értéktörző időszak lezárultakor a Legalacsonyabb kockázati szintet jelentő eszközalapba történő átirányítás allokációs százalékának megfelelő befektetéséből, a Legalacsonyabb kockázati szintet jelentő eszközalapban létrejött egységek darabszáma együttesen, de legfeljebb a Legalacsonyabb kockázati szintet jelentő eszközalapban levő egységek darabszáma.

7.2.

Az automatikus visszairányítás során az átirányítási rendelkezés meghatározása

- a) Eseti befektetési egységek esetén: nincs
- b) Felhalmozási befektetési egységek esetén: az automatikus visszaváltás elindítását követően beérkező biztosítási díjnak a Növekedésjelző időszakot megelőző Értéktörző időszak lezárultakor az automatikus elváltás elindításakor érvényes allokált, de legfeljebb a Legalacsonyabb kockázati szintet jelentő eszközalapba allokált része az érintett eszközalapba kerül.

Adózási tájékoztató a Q6107 folyamatos díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz

A Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. Q6107 jelű Befektetési Egységekhez Kötött Életbiztosítási termékével kapcsolatban az alábbi adózási szakvéleményt adjuk.

9. fejezet – Háttér

A Q6107 jelű Befektetési Egységekhez Kötött Életbiztosítás olyan folyamatos díjú, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amely az adózási következmények szempontjából az alábbi lényeges jellemzőkkel rendelkezik:

- A biztosítási szerződésben szerződő lehet természetes személy, illetve nem természetes személy (így társaságiadó-alany – például gazdasági társaság, egyéni cég stb. –, evaalany, vagy nem evás egyéni vállalkozó, a továbbiakban együtt „kifizető”).
- A szerződésben a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (főbiztosítás) biztosítottja a főbiztosított, a főbiztosítás mellett köthető kiegészítő biztosítások biztosítottja a biztosított.
- Amennyiben a szerződő nem magánszemély, akkor a szerződésben kizárólag egy főbiztosított jelölhető.
- Amennyiben a nem magánszemély szerződő a főbiztosítást vissza kívánja vásárolni, erre a főbiztosított beleegyezésével van lehetőség.
- A biztosítási szerződés tartama határozatlan, de a kezdeti időszak (a biztosítási szerződés első 36 hónapja) után, amennyiben ezen teljes időszak díjjal rendezett, lehetőség van a biztosítási szerződés határozott tartamúvá való átdolgozására.
- A főbiztosítás esetén a biztosítási esemény a főbiztosított halála, illetve a szerződés tartamossá tételét követően a meghatározott tartam lejáratá.
- Kiegészítő biztosítás az alábbi kockázatokra köthető:
 - Haláleseti díjátvállalás
 - Rokkantsági díjátvállalás
 - Járulékszolgáltatás rokkantságra
 - Egyszeri térítés rokkantságra
 - Halál
 - Baleseti halál
 - Baleseti rokkantság
 - Baleseti műtét
 - Műtét
 - Kritikus betegség
 - Rokkantság (végleges, TB E, D és súlyos baleseti rokkantság)
- A kiegészítő biztosítások kizárólag főbiztosítás mellé köthetők és nem rendelkeznek maradékjoggal. Amennyiben a biztosítási díjat szerződőként kifizető fizeti, az alábbi eseményekhez kapcsolódhatnak adóztatási pontok.

10. fejezet – Díjfizetés

A biztosítási díjakkal kapcsolatban alapvetően két kérdéskör merül fel: egyfelől, hogy amennyiben a díjfizetést szerződőként a kifizető teljesíti, akkor hogyan kell a díjakat elszámolni, másfelől, hogy a biztosított szempontjából a díjfizetés mint kifizetői juttatás keletkeztet-e adóköteles jövedelmet.

1. A biztosítási díj elszámolása, ha a szerződő kifizető

A díjakat a következők szerint kell elszámolni, függetlenül attól, hogy a főbiztosítás vagy a kiegészítő biztosítás díjáról van-e szó.

- Társaságiadó-alanyoknál és kettős könyvvitelű evaalanyoknál
Ha a biztosított (akár a főbiztosított, akár a kiegészítő biztosítás biztosítottja) a számviteli törvény hatálya alá tartozó cég (ideértve valamennyi társaságiadó-alanyt és a számviteli törvény hatálya alá tartozó evaalanyokat) munkavállalója, vezető tisztségviselője, személyesen közreműködő tagja vagy szakképző iskolai tanulója, és a kedvezményezett nem a cég, akkor a biztosítás vállalkozás által fizetett díjai személyi jellegű egyéb kifizetesként vagy egyéb szolgáltatásként (költséggént) elszámolhatóak (számviteli törvény¹ 3. § (7) 3. pont). A társaságiadó-alany cégnél az így elszámolt költségek az adóalap meghatározásakor elismert költségnek minősülnek (Tao törvény 3. számú melléklet B) Fejezet 8. pont, 2008/5. Adózási kérdés), az evaalany cégek adóalapja azonban nem csökkenthető velük (Eva törvény 5.§ (4)).

Ha a biztosított a számviteli törvény hatálya alá tartozó cégnek nem munkavállalója, vezető tisztségviselője, személyesen közreműködő tagja, vagy szakképző iskolai tanulója (hanem például személyesen közre nem működő tagja), akkor a biztosítás vállalkozás által fizetett díját személyi jellegű egyéb szolgáltatásként kell elszámolni (számviteli törvény 78.§ (4)), amely nem a vállalkozás érdekében felmerülő költségként a társaságiadó-alapját növeli. Evaalany cégek esetében adózási szempontból szintén nem lesznek elismert költségek a fenti biztosítási díjak (Eva törvény 5.§ (4)).

Ha a befizetett díj éves, féléves, vagy negyedéves folyamatos díj és a szerződő mérlegfordulónapja nem esik egybe a biztosítási időszak végével, – az összemérés elvének megfelelően – a tárgyévben felmerült biztosítási díjnak a következő üzleti évet terhelő arányos részét időbelileg elhatárolva, havi folyamatos díj esetén elhatárolás nélkül kell a számviteli törvény hatálya alá tartozó szerződő cégnél költségként elszámolni.

Követelésként kell elszámolni a díjat, amennyiben a számviteli törvény hatálya alá tartozó cég (társaságiadó-alany vagy evaalany) a kedvezményezett. Ha a követelés megszüntetésre kerül, mert a magánszemély válik kedvezményezetté, akkor a cég az összeget költségként elszámolhatja, továbbá amennyiben a biztosítás még teljes életre szól, akkor a magánszemély a korábban befizetett, követelésként kimutatott összes biztosítási díjjal megegyező összegű adómentes jövedelmet szerez. Tekintettel arra, hogy a magánszemély jövedelme adómentes, járulékkötelezettség nem keletkezik (2008/5 Adózási kérdés).

- Nem evás egyéni vállalkozóknál
A nem evás egyéni vállalkozó költségként számolhatja el az olyan biztosítás díját, amelynek biztosítottja az alkalmazott (feltéve, hogy nem az egyéni vállalkozó a kedvezményezett).
- Bevételi nyilvántartást vezető evaalanyoknál
A számviteli törvény hatálya alá nem tartozó evaalany (ideértve az evás egyéni vállalkozót és a bevételi nyilvántartást választó cégeket) nem számolhatja el költségként a biztosítás díját, azaz adóalapját nem csökkentheti vele (Eva törvény 5.§ (4)).

2. A biztosítási díj, mint a biztosított jövedelme

A főbiztosítás adójogi szempontból kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosításnak minősül, amelynek a kifizető által fizetett rendszeres díja (díjelőírása) az Szja tv. 1. számú mellékletének 6.9 pontja alapján a magánszemély adómentes jövedelme. Rendszeres díjnak minősül az a díj, amelyet a biztosítási szerződés alapján legalább évente egy alkalommal kell fizetni, és amelynek összege az adott biztosítási évben nem haladja meg az előző biztosítási évben fizetett rendszeres díjak együttes összegének a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, a díjnövekedés évét megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztói áremelkedés 30 százalékponttal növelt értékét. A díjnövekedés mértékének meghatározásakor – a biztosítási szerződési feltételekben rögzített események bekövetkezése miatt – az átmeneti időre lehetővé tett díjnemfizetés (szüneteltetés, díjmentesítés) időszakára is figyelembe vehető az ezen időszakot megelőző utolsó rendszeres díj alapulvételével a díjnemfizetési időszak hosszával arányos biztosítási díj. Adómentes továbbá valamennyi kiegészítő biztosítás kifizető által fizetett díja adómentes az Szja törvény 1. számú mellékletének 6.3 pontja alapján, tekintve, hogy azok kockázati biztosításnak tekinthetők. A fentiekből következően a kifizető által fizetett biztosítási díj (ideértve a főbiztosítás rendszeres díját, illetve a kiegészítő biztosítások díját is, az aktuális minimálbér 30%-áig havonta és biztosítottanként) a biztosítottnál nem minősül a Tbj. 4.§ k) 1. alpont alapján járulékalapot képező jövedelemnek, valamint a Szocho törvény IX. fejezetének 455. § (1) szerint a kifizető által fizetendő adó alapjának.

Ennek megfelelően a biztosítottat a főbiztosítás rendszeres díja, illetve a kiegészítő biztosítások díja után nem terheli személyi jövedelemadó és járulékfizetési kötelezettség, és a kifizetőnek sincsen szociális hozzájárulási adó- vagy egészségügyi hozzájárulásfizetési kötelezettsége.

A kifizetőnek az ilyen biztosításról (a biztosítási díj összegéről, a biztosító nevről és székhelyéről) magánszemélyenként adatot kell szolgáltatnia az állami adóhatóság részére.

A rendszeres díjnak nem minősülő díj (pl. az eseti díj) egyes meghatározott juttatásként adóköteles, vagyis ezen díj után a kifizetőnek 43,66% közterhet kell fizetnie.”

11. fejezet – A szerződés módosításához fűződő adókövetkezmények

1. A főbiztosítás alanyainak módosítása

Ha a szerződéskötést követően a főbiztosított (munkavállaló / tisztségviselő / személyesen közreműködő tag) az eredeti szerződő (kifizető) helyébe lép, önmagában a szerződőváltásnak – a szerződés egyéb feltételeinek változatlansága mellett – nincs semmilyen adójogi következménye (feltételezve a rendeltetésszerű joggyakorlást).

2. A főbiztosítás tartalmának módosítása

A biztosítási szerződés tartama határozatlan, ám a kezdeti időszak után lehetőség nyílik a szerződés határozott tartamúvá való átalakítására. A tartamossá tételhez kapcsolódó adókonzekvenciák attól függően különböznek, hogy arra az eredeti szerződő (a kifizető), avagy a szerződőként helyébe lépő főbiztosított kezdeményezésére kerül sor.

12. fejezet – A Biztosító által teljesített kifizetések adózása

1. Haláleseti szolgáltatás

1.1 Adóügyi kezelése a magánszemély kedvezményezettnél

Az Szja törvény alapján a Biztosító haláleseti szolgáltatása adómentes (Szja törvény 1. számú melléklet 6.6. b) és 6.8. pontja alapján) és sem járulékos- illetve szochofizetési-, sem egészségügyihozzájárulás-, illetve illetékfizetési-kötelezettség nem terheli.

1.2 Adóügyi kezelése és elszámolása nem magánszemély kedvezményezettnél

A Biztosító által nyújtott vagyoni érték a kedvezményezett:

- számviteli törvény hatálya alá tartozó cégnél követelésecsökkenésként, az azt meghaladó összeg pénzügyi műveletek bevételeként számolandó el (2008/5 Adózási kérdés), ezáltal a különbözet része az adóalapnak, amely után társaságiadó-alanyok esetében 9% társasági adó, evaalanyok esetében 37% (50%) eva fizetendő (Tao törvény 19.§), Eva törvény 6.§, 9.§);
- számviteli törvény hatálya alá nem tartozó evás cégnél bevételnek minősül, ezáltal része az eva alapjának, amely után 37% (50%) eva fizetendő (Eva törvény 5–6.§);
- evás egyéni vállalkozónál nem bevétel (Eva törvény 6.§ (3) d));
- nem evás egyéni vállalkozónál bevétel (azaz az adóalap részét képezi), ha az arra jogosító biztosítás díját költségként elszámolta (Szja törvény 10. számú melléklet), ez esetben a vállalkozói adóalap után 9% vállalkozói személyi jövedelemadó fizetendő (Szja törvény 49/B.§);
- nem evás egyéni vállalkozónál mint magánszemélynél keletkező adómentes bevételt, ha a biztosítói szolgáltatásra jogosító biztosítás díját nem számolta el költségként (lásd 1.1. pont).

2. Maradékjog alapján teljesített kifizetés (visszavásárlás, részleges visszavásárlás)

2.1 Az eredeti szerződő kezdeményezése esetén

- Amennyiben a maradékjog alapján teljesítendő kifizetést az eredeti szerződő (a kifizető) kezdeményezi, és a biztosítási díjat személyi jellegű ráfordításként elszámolhatta a cég, a Biztosító által kifizetett összeget a társaságnál pénzügyi műveletek bevételeként (kamatjellegű bevételként) kell elszámolni (mindvégig feltételezve a rendeltetésszerű joggyakorlást), ezáltal az része a társaság adózás előtti eredményének és társaságiadó-alapjának, amely után 9% társasági adó vagy 37% (50%) eva fizetendő.
- Amennyiben a biztosítás kedvezményezettje a cég volt, ezért a kifizetést követelésként kellett kimutatni, a visszakapott összeget követelésecsökkenésként, a díjak és a kifizetés közti különbséget pedig pénzügyi műveletek bevételeként/ráfordításként kell elszámolni. Ez esetben a fenti adómértékek a különbözetet fogják terhelni.
- Ha a maradékjog alapján teljesítendő kifizetést a számviteli törvény hatálya alá nem tartozó eredeti szerződő evaalany kezdeményezi, a Biztosító által kifizetett teljes összeg bevételnek minősül, ezáltal 37%-os (50%) evafizetési-kötelezettséget von maga után.
- Amennyiben a maradékjog alapján teljesítendő kifizetést az eredeti szerződő nem evás egyéni vállalkozó kezdeményezi és a díjat költségként elszámolta, a kedvezményezett egyéni vállalkozónál bevételnek minősül a kifizetett összeg, ebből következően a vállalkozói adóalap részét képezi, amely után 9% vállalkozói személyi jövedelemadó fizetendő.
- Ha az eredeti szerződő egyéni vállalkozó nem számolta el költségként a biztosítás díját, az egyéni vállalkozó, mint magánszemély adózik a Biztosító által kifizetett összeg után. (lásd II.2.).

Ha a Biztosító által kifizetett összeget a kifizető nem adja át a magánszemélynek, akkor a visszavásárláskor nem merül fel (a fent ismertett adókonzekvenciákon kívül egyéb) személyi jövedelemadó-, járulékkötelezettség és más adókötelezettség. A kifizetett összeg magánszemélynek történő átadása esetén a kifizető cég/egyéni vállalkozó és a magánszemély közötti jogviszony határozza meg az adókövetkezményeket.

2.2 A maradékjogból származó jövedelem adózása a szerződmódosítást követően

Ezekben az esetekben a magánszemélynél az Szja törvény 28. §-a alapján egyéb jogcímen keletkezik jövedelem.

Az egyéb jövedelem megállapításakor a magánszemélynek juttatott vagyoni értékéből levonhatók a biztosított által megfizetett biztosítási díjak és az adóköteles biztosítási díjak. Így egyéb jövedelemként jellemzően a munkáltatók, kifizetők által befizetett összegek, illetve a befektetés hozamai válnak adókötelessé.

További speciális rendelkezés, hogy a jövedelem után az egészségügyi hozzájárulást nem a biztosító, hanem a magánszemély köteles megfizetni, ami azt is jelenti, hogy a 22 százalékos eho-fizetési kötelezettségre tekintettel a személyi jövedelemadó és az egészségügyi hozzájárulás alapja a jövedelem 82 százaléka. Az egyéb jövedelmet a szerződés megkötésétől számított 10 év elteltével – mely tíz évet legkorábban 2013. január 1-jétől lehet számítani – nem 22, hanem 14 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás terhel majd.”

A kamatjövedelmet a személyi jövedelemadón (kamatadón) kívül egyéb közteher-fizetési kötelezettség nem terheli.

A kiegészítő biztosítások a szerződési feltételek alapján nem rendelkeznek maradékjoggal.

3. A biztosító szolgáltatása a kiegészítő biztosítások esetén

Az Sza törvény 1. számú mellékletének 6.6 pontja alapján a biztosító haláleseti, baleseti és betegségbiztosítási szolgáltatása a kedvezményezett magánszemély adómentes jövedelme.

Ide tartoznak azok a kiegészítő biztosítások is, amelyek a baleset- és betegségbiztosítás alapján járó jövedelempótló szolgáltatás nyújtanak, és ezek összege (ideértve a szerződéses feltételek szerint az eltelt napok száma alapján járó napi térítésként vagy az eltelt napok száma alapján meghatározott biztosítási összeget is) a jövedelem-kiesés időszakára napi 15 ezer forintot meg nem haladja azzal, hogy az összeghatárt biztosítási szerződésenként kell vizsgálni.

A kiegészítő biztosítások többsége valamelyik adómentes kategóriába (haláleset, baleset, betegség) tartozik, ezen kiegészítő biztosításokból adódó szolgáltatások is adómentesek.

Tájékoztatásunk a biztosítási piacon kínált hasonló termékstruktúrákkal kapcsolatos, a Nemzetgazdasági Minisztériumnak az általunk ismert feltételes adómegállapításokkal kapcsolatos gyakorlatára és az alábbi ismertetőnk kiadásának napján hatályos adójogszabályok, tájékoztatók rendelkezéseire épül:

- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Sza törvény)
- A társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (Tbj)
- A 2011. évi CLVI. törvénynek a szociális hozzájárulási adóról szóló IX. fejezete (Szocho törvény)
- A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (Tao törvény)
- Az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény (Eho törvény)
- A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (számviteli törvény)
- Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (Art)
- A szakképzési hozzájárulásról és a képzés fejlesztésének támogatásáról szóló 2011. évi CLV. törvény (Szakhoz törvény)
- A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk)
- Az egyszerűsített vállalkozói adóról szóló 2002. évi XLIII. törvény (Eva törvény)
- 4222/2010./1. számú PM állásfoglalás
- 2008/5. Adózási kérdés a kifizető által munkavállaló javára kötött életbiztosítás számviteli elszámolásáról, személyi jövedelemadó-kötelezettségéről (PM Jövedelemadók fősztálya 14203/2007)

A fentiekben túlmenően a rendeltetésszerű joggyakorlás is nagyon fontos feltétele a szakvéleményünkben foglaltak alkalmazhatóságának. A törvényi szabályozás csak általános elveket fogalmaz meg a rendeltetésszerű (illetve az azzal ellentétes rendeltetésellenes) joggyakorlás ismérveiről. Az általunk ismert feltételes adómegállapítások sem rendelkeznek egzakt módon arról, hogy az egyes eseményekkel kapcsolatban (pl. tartammódosítás, szerződőváltás stb.) mikor és milyen körülmények között tekinthető a joggyakorlás rendeltetésszerűnek vagy rendeltetésellenesnek, ezért azt mindig az adott eset összes körülményeinek figyelembevételével kell elbírálni. Ez irányadó a Q6107 jelű Befektetési Egységekhez Kötött Életbiztosítás esetében is, azaz nem tehető egyértelmű és általános kijelentés azzal kapcsolatban, hogy ezeknek az eseményeknek a kötvény szerinti konkrét megvalósulása esetén a joggyakorlás milyen feltételek mellett tekinthető rendeltetésszerűnek vagy rendeltetésellenesnek.

Véleményünk szerint döntő szempont lehet a rendeltetésszerű joggyakorlás megítélésében a szerződő és kedvezményezett személye, a kettőjük közötti szerződéses viszonyok, a biztosítási összeg, a szerződés módosítása és bekövetkeztének időpontja.

A mindenkor hatályos vonatkozó adó törvény a Biztosító honlapján (www.viennialife.hu) megtalálható.

Tartalomjegyzék

| | |
|---|------------|
| Általános Személybiztosítási Feltételek | 13 |
| Befektetési Egységekhez Kötött Életbiztosítás | 36 |
| Különös Feltételei (Q6107) | 36 |
| Kiegészítő Biztosítások Általános Feltételei | 66 |
| Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételei | 74 |
| Halálesetre Szóló Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételei (Q7111) | 74 |
| Baleseti Halálra Szóló Kiegészítő Biztosítás Kiemelt térítéssel Különös Feltételei (Q0114) | 76 |
| Baleseti Rokkantságra Szóló Kiegészítő Biztosítás Kiemelt Térítéssel Különös Feltételei (Q0115) | 78 |
| Baleseti Műtéti Térítésre Szóló Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételei (Q0121) | 81 |
| Műtéti Térítésre Szóló Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételei (Q1111) | 85 |
| Kritikus Betegségekre Szóló Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételei (Q1114) | 89 |
| Végleges Rokkantság Esetére Szóló Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételei (Q1103) | 94 |
| Díjtvállalás Rokkantság Esetére Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételei (Q8112) | 96 |
| Egyösszegű térítés rokkantság esetére (4x) Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételei (Q1115) | 100 |
| Egyösszegű térítés rokkantság esetére (2x) Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételei (Q1116) | 103 |
| Járadékszolgáltatás Rokkantság Esetére Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételei (Q9116) | 106 |
| Haláleseti Díjtvállalás Kiegészítő Biztosítás Feltételei (Q8111) | 110 |
| Adózási tájékoztató a Q6107 folyamatos díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz | 123 |