

Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítés (NYB90/2014)

a **Megoldás (G90)** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888. • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 40 200 250 • generali.hu

Jelen feltételkiegészítés kizárólag a Generali Biztosító Zrt. élethosszig tartó befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéseire (továbbiakban: biztosítási szerződés) alkalmazható, feltéve, hogy a jelen feltételkiegészítést a szerződő és biztosított írásbeli nyilatkozatával kérte.

A jelen feltételkiegészítésben nem szabályozott kérdésekben a biztosítási szerződés általános és különös feltételei (a továbbiakban együtt: feltételek) az irányadóak. A feltételekben és a feltételkiegészítésben foglaltak egymástól eltérhetnek, eltérés esetén a feltételkiegészítés rendelkezései az irányadóak. A biztosítási szerződés feltételeiben és a jelen feltételkiegészítésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályokat kell megfelelően alkalmazni.

A feltételek értelmében élethosszig tartó életbiztosítás jelen feltételkiegészítés alkalmazásával egy előre meghatározott lejáratú időponttal rendelkező életbiztosítássá válik.

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

1. Biztosítási esemény

Az alapt biztosítás különös feltételeiben meghatározott biztosítási eseményen kívül biztosítási eseménynek minősülnek az alábbiak:

- 1.1. a biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjnyújtásra való jogosultságának megszerzése (nyugdíjjogosultság megszerzése), vagy
- 1.2. a biztosítottnak a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár időpontjában (lejáratú időpontban) való életben léte (elérés), vagy
- 1.3. a biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt az orvosszakértői intézet által megállapított 39%-ot meghaladó egészségkárosodása (egészségkárosodás).

2. Biztosítási esemény időpontja

- 2.1. Az 1.1. pont esetében a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a nyugdíjnyújtásra való jogosultság megszerzéséről szóló határozat kelte.
- 2.2. Az 1.2. pont esetében a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a kötvényen rögzített lejáratú időpont.
- 2.3. Az 1.3. pont esetében a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja az orvosszakértői intézet szakvéleményének kelte.

3. Biztosító szolgáltatása

A biztosító a haláleseti biztosítási esemény és az 1. pontban felsorolt biztosítási események közül az elsőként bekövetkezett biztosítási esemény alapján nyújt szolgáltatást.

- 3.1. Az 1.2. pontban meghatározott biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosító
 - a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki, amennyiben a biztosítási esemény a 14. biztosítási évfordulón vagy azt követően következik be,
 - a befektetési egységek aktuális értékét, valamint a lejáratú időpontig megfizetett rendszeres biztosítási díjak éves átlagának, de legfeljebb a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres díj 20%-ának megfelelő összeget fizeti ki, amennyiben a biztosítási esemény a 13. biztosítási évfordulón vagy azt követően, de még a 14. biztosítási évforduló előtt következik be,
 - a befektetési egységek aktuális értékét, valamint a lejáratú időpontig megfizetett rendszeres biztosítási díjak éves átlagának, de legfeljebb a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres díj 45%-ának megfelelő összeget fizeti ki, amennyiben a biztosítási esemény a 12. biztosítási évfordulón vagy azt követően, de még a 13. biztosítási évforduló előtt következik be,
 - a szerződés visszavásárlási értékével megegyező összeget, valamint a lejáratú időpontig megfizetett rendszeres biztosítási díjak éves átlagának, de legfeljebb a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres díj 75%-ának megfelelő összeget fizeti ki, amennyiben a biztosítási esemény a 11. biztosítási évfordulón vagy azt követően, de még a 12. biztosítási évforduló előtt következik be,
 - a szerződés visszavásárlási értékével megegyező összeget, valamint a lejáratú időpontig megfizetett rendszeres biztosítási díjak éves átlagának, de legfeljebb a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres díj 100%-ának megfelelő összeget fizeti ki, amennyiben a biztosítási esemény a 10. biztosítási évfordulón vagy azt követően, de még a 11. biztosítási évforduló előtt következik be,

A lejáratú időpontig megfizetett rendszeres biztosítási díjak éves átlaga az alábbiak szerint kerül meghatározásra: lejáratú időpontig megfizetett rendszeres biztosítási díjak osztva a biztosítás technikai kezdetétől a lejáratú időpontig eltelt teljes naptári hónapok számával szorozva tizenkettővel.

A fizetendő elérési szolgáltatás összegének meghatározásához a biztosító a befektetési egységeknek a lejárat napjára érvényes vételi árat alkalmazza.

- 3.2. Az 1.1. és az 1.3. pontban meghatározott biztosítási események bekövetkezésekor a biztosító az alábbi szolgáltatást nyújtja:
 - a biztosító a szerződés visszavásárlási értékével megegyező összeget, valamint 50.000 forintot fizet ki, amennyiben a biztosítási esemény az első 12 biztosítási évben következik be,
 - a biztosító a szerződés aktuális értékét, valamint 50.000 forintot fizet ki, amennyiben a biztosítási esemény a 12. biztosítás év elteltét követően következik be.

A 3.2. pontban leírt szolgáltatások teljesítésekor a biztosító a befektetési egységeknek a szolgáltatási igény biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napra érvényes vételi árat alkalmazza.

- 3.3. Amennyiben az 1.1. (kivéve a rokkantsági vagy a rehabilitációs ellátásra való jogosultságot) és 1.2. pontban meghatározott biztosítási eseményre tekintettel történő szolgáltatásig a szerződés létrejöttétől nem telik el 10 év, akkor a biztosító 3.1. és 3.2. pontokban foglalt szolgáltatása kizárólag a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény szerinti nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás. A biztosító a járadékszolgáltatást rendszeres pénzkivonás formájában a folyósítás megkezdésétől (a szolgáltatási igény elbírálását követő hónap első napjától) számított 10. év végéig nyújtja.

A járadékszolgáltatás folyósítását megelőzően a biztosító a szerződés aktuális értékét az alpbiztosítás különös feltételei X.2.2. pontja szerint a szerződés visszavásárlási értékére csökkenti, úgy, hogy az egyes eszközalapokhoz tartozó rendszeres és eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységek darabszámának aránya a levonással ne változzon.

A járadékszolgáltatás folyósítása alatt az alpbiztosítás különös feltételei VII.2.1.5. pontjában szereplő havi költség nem kerül levonásra a szerződő számlájáról.

Amennyiben a járadékszolgáltatás időszakban a biztosított meghal, úgy a biztosító a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a biztosított örökösének.

4. A biztosító szolgáltatásának kedvezményezettje

Jelen feltételkiegészítés 3. pontjában foglalt biztosítási szolgáltatások kedvezményezettje a **biztosított**.

5. A szolgáltatási igény bejelentésekor benyújtandó dokumentumok

A feltételekben foglalt benyújtandó dokumentumokon felül az alábbiak benyújtása szükséges

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

6. Várakozási idő, mentesülések, kizárások

Jelen feltételkiegészítés 1.1. és 1.3. pontjában meghatározott biztosítási események vonatkozásában a biztosító nem alkalmazza az általános feltételekben foglalt várakozási idő, mentesülés és kizárás szabályait.

7. A biztosító kockázatviselésének megszűnése, a szerződés megszűnésének esetei

Jelen feltételkiegészítés 1. pontjában foglalt bármely biztosítási esemény bekövetkezésével a biztosító kockázatviselése valamennyi biztosítási kockázat vonatkozásában megszűnik.

A biztosítási szerződés megszűnik – a feltételekben foglaltakon túl – a 3. pontban foglalt bármely szolgáltatás maradéktalan teljesítésével.

8. Adójóváírásra vonatkozó szabályok

Amennyiben az adóhatóság a szerződő rendelkezése szerint átutalást teljesít a biztosítási szerződésre (adójóváírás), úgy a biztosító az alábbiak szerint jár el:

Az adójóváírás összegének és annak beazonosításához szükséges valamennyi adatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követően, de legkésőbb a 15. npra érvényes vételi áron a biztosító az adójóváírás összegét, a rendszeres díjra vonatkozó aktuális felosztási aránynak megfelelően a szerződő számláján jóváírja.

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

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

9. A választható eszközalapok korlátozására vonatkozó szabályok

A Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB90/2014) együtt megkötött életbiztosítási szerződések esetében a Best Momentum részvény eszközalap és a Total Return részvény eszközalap nem választható, vagyis ez a két eszközalap a megtakarítások elhelyezésére ajánlattételkor nem nevezhető meg, a későbbiekben pedig átváltás célalapja nem lehet, átirányításkor nem jelölhető.

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

Adótájékoztató

a nyugdíjbiztosítási szerződéshez



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888. • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 40 200 250 • generali.hu

A Nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (NYB01/2014) létrejött életbiztosítási szerződés a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja) 2014. január 1-jétől hatályos rendelkezései szerint adóról való rendelkezésre jogosító nyugdíjbiztosításnak minősül. Egyebekben a nyugdíjbiztosításra az Szja személybiztosításokra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Az Szja rendelkezései alapján a nyugdíjbiztosítás adóévben megfizetett díja után a magánszemély szerződő a fizetendő személyi jövedelemadójának terhére a kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítási szerződésre történő kiutalásról (adó jóváírásról) rendelkezhet. Ennek legfontosabb szabályai a következők.

Adó jóváírás szabályai (Szja 44/C–44/D. §)

Adó jóváírásra kizárólag olyan magánszemély jogosult, aki nyugdíjbiztosítási szerződés szerződője.

Az adó jóváírás alapja a naptári évben nyugdíjbiztosítási szerződésre fizetett díj, mértéke a befizetett összeg 20 százaléka, azzal hogy a nyugdíjbiztosításához kötött kiegészítő biztosítás(ok)ra befizetett összeg (akár külön díjért, akár költséglevonással érvényesített) adó jóváírásra nem jogosít.

Adó jóváírásra jogosító díj:

- a magánszemély szerződő által fizetett díj,
- a kifizetőnek nem minősülő más magánszemély által fizetett díj,
- más személy által fizetett díj, ha az összevont adóalapba tartozó (jogcím szerinti vagy egyéb) jövedelemként adóköteles.

A magánszemély a nyugdíjbiztosítási szerződés(ek) alapján **az adóévben legfeljebb 130 ezer forint adó kiutalásáról rendelkezhet**, de az nem haladhatja meg az összevont adóalap adójának kedvezmények levonása után fennmaradó összegét. Ha a magánszemély önkéntes kölcsönös biztosító pénztári és/vagy nyugdíj-előtakarékosági befizetései alapján is rendelkezik adó kiutalásáról, akkor **a kiutalandó adó összeg együttesen sem haladhatja meg az adóévben a 280 ezer forintot.**

A magánszemély a bevallásában – vagy munkáltatói elszámolás esetén a munkáltató részére átadott nyugdíjnyilatkozatában – rendelkezhet arról, hogy melyik nyugdíjbiztosítási szerződésére, mekkora összeget kíván átutalni, figyelemmel a törvényi korlátokra is. Rendelkezés kizárólag a biztosító által kiállított, az adóévet követő év február 15. napjáig a magánszemély szerződő számára megküldött kedvezményre jogosító igazolás alapján tehető, feltéve, hogy a magánszemély – főszabályként – a rendelkezés időpontjában is még szerződője a nyugdíjbiztosítási szerződésnek.

Az állami adóhatóság a magánszemély nyilatkozatában meghatározott összeg átutalását akkor teljesíti, ha a magánszemélynek nincs az állami adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása (vagy ha van, azt a magánszemély megfizeti) és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette.

Az állami adóhatóság által kiutalt összeg a nyugdíjbiztosítás szerződési feltételekben leírt időben és módon jóváírásra kerül a nyugdíjbiztosítási szerződésre. A szerződésen jóváírt adó jóváírás összege további adó jóváírásra nem jogosít. Az adó jóváírást a magánszemély jövedelmének kiszámítása során nem kell bevételként figyelembe venni.

Amennyiben a szerződés időközben megszűnt, akkor a biztosító az állami adóhatóság részére visszautalja az összeget, kivéve a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatti megszűnését. Ez utóbbi esetben a biztosító az adó jóváírás összegét a magánszemélynek kiutalja.

Az adó jóváírás növelt összegű visszafizetése

Amennyiben a magánszemély által kötött nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjbiztosítási szolgáltatás nélkül szűnik meg, vagy a szerződés úgy módosul, hogy az a szerződésmódosítást követően már nem minősül Szja szerinti nyugdíjbiztosításnak, úgy a magánszemélynek a korábban érvényesített adó jóváírás(ok) teljes összegének 20 százalékkal növelt összegét vissza kell fizetnie az állami adóhatóság számára.

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

A nyugdíjbiztosítási szerződéshez kapcsolódó nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő biztosító teljesítés (kifizetés) esetén (így különösen részleges vagy teljes visszavásárláskor) a biztosító az életbiztosításokra vonatkozó szabályok figyelembe vételével megállapítja a kamatjövedelmet, továbbá megállapítja a magánszemélyt terhelő adó jóváírás-visszafizetési kötelezettség összegét. A biztosító – ha van ilyen, a kamatjövedelem adóját és – a növelt összegű adó jóváírás összegét levonja a biztosítói teljesítés összegéből, és azt a kifizetőkre vonatkozó szabályok szerint bevallja és megfizeti az állami adóhatóság részére.

A biztosító akkor is megállapítja a magánszemélyt terhelő adókötelezettséget, ha az adó jóváírást pénzkivonással nem járó szerződésmódosítás miatt kell visszafizetni, vagy ha a visszafizetendő adó jóváírás növelt összegére a biztosítói teljesítés nem nyújt fedezetet.

A biztosító minden esetben igazolást állít ki és ad át a magánszemélynek a biztosítási szerződéssel kapcsolatos adókötelezettségekről. A magánszemély az alapján az állami adóhatóság közreműködése nélkül elkészített adóbevallásában köteles bevallani a növelt összegű adó jóváírás-visszafizetési kötelezettségének teljes összegét, és a bevallás benyújtására előírt határidőig köteles megfizetni annak – a biztosító által részben vagy egészben – le vont összegét.

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

Hatályos: 2014. március 15-étől