

Aegon Nyílt Lapok

Az Aegon Relax Nyugdíjbiztosításról közérthetően

Tisztelt Ügyfelünk!

Tájékoztatónk célja, hogy egyszerű és átlátható formában összefoglaljuk Önnek az Aegon Relax Nyugdíjbiztosítás főbb jellemzőit, és választ adjunk a leggyakrabban felmerülő kérdésekre. Ez a nyomtatvány nem terméktájékoztató, és nem a szerződés szabályzata, elsősorban figyelemfelhívásra szolgál. Kérjük, szerződéskötés előtt mindenképpen tanulmányozza át a biztosítási feltételeket.

1. Milyen élethelyzetekre kínál megoldást az Aegon Relax Nyugdíjbiztosítás?

Az Aegon Relax Nyugdíjbiztosítás egyesíti a nyugdíjcélú megtakarítás és az életbiztosítás előnyeit. A biztosítás megtakarítási eleme hozzájárul a kitűzött nyugdíjcélok eléréséhez, ugyanakkor alapbiztosításként haláleseti és rokkantsági védelmet is nyújt. Jelen biztosítás megfelel az Szja tv.-ben meghatározott nyugdíjbiztosításnak, így az Aegon Relax Nyugdíjbiztosításra adó-visszatérítés igényelhető.

2. Kik az életbiztosítás szereplői?

A szerződő az a személy, aki a biztosítást megköti, és a biztosítási díjakat fizeti. A biztosított az a személy, akire a kockázatviselésünk kiterjed. **A biztosított olyan természetes személy lehet, aki legalább 5 év múlva tölti be az öregségi nyugdíjkorhatárt, jelenleg nem jogosult nyugdíjellátásra, nem is indította meg ezt az eljárást és nem állapítottak meg nála legalább 40%-ot elérő egészségkárosodást.** A kedvezményezett az, akinek a szolgáltatási összeget kifizetjük. A haláleseti kedvezményezett személye a biztosítás fennállása alatt akár többször is módosítható. A biztosított életében esedékes szolgáltatásra maga a biztosított jogosult. A szerződő eltérhet a biztosítotttól, vagyis más számára is köthet nyugdíjbiztosítást, adó-visszatérítést is igénybe véve.

3. Mikor és mennyit fizetünk?

Az Aegon Relax Nyugdíjbiztosításra akkor szolgáltatunk, ha a szerződő rendszeresen fizeti a díjat, és az alábbi négy biztosítási esemény közül valamelyik bekövetkezik.

- Lejárat (öregségi nyugdíj) szolgáltatás: az öregségi nyugdíjkorhatár elérésekor kifizetjük a pénzalap(ok)ban összegyűjtött összeget. A pénzalap(ok)ban a befektetett biztosítási díjak költségekkel csökkentett és hozamokkal növelt értéke van. A biztosítás akkor jár le, ha a biztosított betölti a szerződéskötéskor érvényes nyugdíjkorhatárt (55 évesnél fiatalabb biztosítottak esetén ez jelenleg a 65. születésnapon következik be).
- Saját jogú nyugdíjellátási szolgáltatás: ha a nyugdíjba vonulás az öregségi nyugdíjkorhatár előtt következik be, kifizetjük a pénzalapban addig összegyűjtött összeget.
- Egészségkárosodásra szóló szolgáltatás: a szolgáltatás függ az egészségkárosodás mértékétől:
 - ha az egészségkárosodás 40–69% között van (ezt mérsékelt egészségkárosodásnak nevezzük), akkor a pénzalapban összegyűjtött összeget fizetjük ki;
 - ha az egészségkárosodás 70–100% között van (ezt fokozott egészségkárosodásnak nevezzük), akkor a pénzalapban összegyűjtött összeget és az alapbiztosításban szereplő rokkantsági biztosítási összeget együttesen fizetjük ki.
- Haláleseti szolgáltatás: a biztosított halála esetén az alapbiztosításban szereplő haláleseti biztosítási összeget és a pénzalapban összegyűjtött megtakarítást együttesen fizetjük ki.

Kötéskor ajándékba adunk Önnek egy baleseti halálesetre szóló, 5 éves tartamú ingyenes kiegészítő biztosítást. Ha a biztosított a kiegészítő biztosítás időszakában (balesetből eredően) meghal, a fenti haláleseti szolgáltatáson túl a jelen kiegészítő biztosítási összegét fizetjük ki, melynek kezdeti értéke 1 millió Ft.

Aegon Relax Nyugdíjbiztosítás

Amennyiben a lejárat vagy a saját jogú nyugellátási szolgáltatás folyósításakor a szerződéskötéstől még nem telt el 10 év, úgy – az adókedvezmények megtartása érdekében – a szolgáltatási összeget legalább 10 éves tartamú, nem csökkenő összegű járadékként fizetjük ki.

A szerződés megkötésekor és az évfordulókon az alapbiztosítást – külön díj fejében – baleset- és egészségbiztosítási kiegészítőkkel bővítheti, azonban a kiegészítő biztosítások díja után nem igényelhető adó-visszatérítés.

4. Hány évre köthető a biztosítás?

Az Aegon Relax Nyugdíjbiztosítás tartama a biztosított korától függ. A biztosítás a szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor jár le, de nem köthető 5 évnél rövidebb időre.

5. Díjak és díjfizetés

A rendszeres biztosítási díjat lehet csekken, egyedi banki utalással és csoportos beszedési megbízás útján havi, negyedéves, féléves vagy éves gyakorisággal fizetni. A befizetett rendszeres díjak után a hatályos adószabályok szerinti adó-visszatérítés igényelhető. Amennyiben a szerződő befizette a rendszeres díjakat és a szerződés díjrendezett, lehetősége van rendkívüli díjakat fizetni. A rendkívüli díjak a szerződés megtakarítását növelik. Kétféle rendkívüli díj fizethető:

- nyugdíjcélú megtakarítást növelő rendkívüli díj. Erre a befizetésre adó-visszatérítés is igényelhető.
- kiegészítő, nem kifejezetten nyugdíjcélú megtakarítást szolgáló kiegészítő rendkívüli befizetés. Ezen befizetéseket a kiegészítő rendkívüli pénzalapban tartjuk nyilván. Erre a kiegészítő befizetésre adó-visszatérítés nem igényelhető, de a szolgáltatások nyújtásánál ez az összeg is beszámít a pénzalapba.

A rendkívüli díjak befizetésekor a díjfizetőnek nyilatkoznia kell, hogy az adott rendkívüli befizetést mely típusba kívánja elhelyezni.

6. A szerződést terhelő költségek

A szerződés kockázati díjára, nyilvántartására, kezelésére és egyéb szerződéssel kapcsolatos tevékenységeinek fedezésére különböző költségeket számolunk el. Ezeket a befizetett díjakból vagy a befektetett megtakarításokból vonjuk le. A biztosításhoz kapcsolódó költségek fajtáját a Feltételek 9. pontja, míg a mértéküket a Függelék tartalmazza.

7. Kizárások, korlátozások

A biztosító kizárja az egyes kiemelt kockázatok (pl. balesetbiztosításnál az extrém sportok) miatt bekövetkező biztosítási eseményeket a szolgáltatás köréből. Mentessül a biztosító a kifizetés alól, ha a szerződő vagy a biztosított megszegi a közlési kötelezettséget, és emiatt a biztosító magasabb vagy nem ismert kockázatot vállalna. A kizárt kockázatokot és a mentesülésekre vonatkozó szabályokat a Feltételek 21. és 22. pontja tartalmazza.

8. Igénybe vehető-e a biztosításra adó-visszatérítés?

Igen, a 2014. január 1-jétől újonnan kötött nyugdíjbiztosításokra adó-visszatérítés jár. Az alapbiztosításra befizetett díjak 20%-át a biztosítás magánszemély szerződője az összevont adóalapja után megfizetett személyi jövedelemadó-jából visszaigényelheti. Ennek maximális összege évente – az adótörvény keretei között – 130 ezer forint lehet. A Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) a szerződő által megjelölt nyugdíjbiztosításra utalja át az adó-visszatérítés összegét.

A nyugdíjbiztosítási szerződés lejárat előtti megszüntetése (pl. felmondással, visszavásárlással, stb.) vagy díjnemfizetés miatti megszűnése esetén a szerződésen korábban jóváírt adó-visszatérítéseket büntetőkamatokkal vissza kell utalni a NAV számára. A biztosító ilyenkor ezt az összeget, továbbá az egyéb – a szerződéssel kapcsolatos – adókötelezettségek összegét a kifizetésből levonja, és azt közvetlenül az adóhatóság részére utalja. Amennyiben a kifizetés nem fedezi az adóhatóság részére utalandó összeget, a szerződő kötelezettsége ezt a magyar adóhatóság részére megfizetni.

A nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adózási jogszabályokról egy rövidített összefoglalót talál jelen tájékoztató végén.

Aegon Relax Nyugdíjbiztosítás

9. Megőrzi értékét az Aegon Relax Nyugdíjbiztosítás?

Az infláció hatásainak kivédése érdekében minden évfordulón felajánljuk a szolgáltatási összegek és a fizetendő díj érték követését (indexálás). Sőt, ha tovább szeretné növelni megtakarítását, akkor lehetősége van a rendszeres díjon felül rendkívüli díjat is fizetni, így a többletbefizetések által gyarapíthatja megtakarítását.

Díjazzuk a hűségét! Amennyiben a legalább 10 éves szerződésére lejáratig rendszeresen fizeti biztosítási díját, úgy legalább egy teljes éves díjat jóváírunk szerződésén.

A biztosító a nyugdíjbiztosítási adó-visszatérítés érvényesítéséhez igazolást állít ki a szerződő részére. Az adó-visszatérítés összege a nyugdíjbiztosítási szerződésen kerül jóváírásra, így ez az összeg is növeli a nyugdíjcélú megtakarítást.

10. Hogyan működik az Aegon Relax Nyugdíjbiztosítás megtakarítási része?

Ez egy hagyományos életbiztosítás, ami azt jelenti, hogy garantált hozamot nyújt. Legalább évi 2%-os hozamot, sőt, a garantált hozamon felül a megtakarításán elért nyereség 100%-át is jóváírjuk szerződésén. Így nem Ön viseli a befektetési kockázatot, és elkerüli az esetleges befektetési veszteségeket.

11. Visszavásárolható a szerződés?

Az Aegon Relax Nyugdíjbiztosítás, mint életbiztosítás legalább 2 éves díjfizetést követően vásárolható vissza. Ebben az esetben a szerződőnek a NAV által korábban kiutalt adó-visszatérítés összegét 20%-kal növelten, és – a hatályos rendelkezések szerint – kamatadóval együtt kell visszafizetnie az adóhatóság részére. Visszavásárláskor a feltételek szerinti összeget fizetjük ki, amely nem azonos a befizetett díjakkal! **Fontos tudnia, hogy a szerződés lejárat előtti megszüntetése minden esetben anyagi veszteséggel jár az Ön számára.**

A kiegészítő rendkívüli pénzalap terhére a tartam során bármikor – akár többször is – igényelhet részvisszavásárlást. Amennyiben a szerződés a részvisszavásárlást követően továbbra is érvényben marad, akkor nem kell visszafizetni az adó-visszatérítést, és a továbbiakban sem veszíti el az adó-visszatérítésre való jogosultságot. Részvisszavásárlás esetén részvisszavásárlási költséget vonunk le. A kifizetendő összegből a kamatjövedelmet terhelő adót a biztosító megállapítja és levonja.

12. Mi történik, ha már nem tudja, vagy nem szeretné tovább fizetni a díjat?

Amennyiben elmarad a biztosítási díj fizetésével, a biztosítási védelem fenntartása érdekében értesítést küldünk Önnek a hátralékról. Legalább 2 éves díjfizetést követően díjmentessé tehető a biztosítás, 3 év díjfizetést követően pedig kérheti a díj összegének mérséklését, illetve akár szerződése díjfizetésének szüneteltetését is. Ha Ön nem rendelkezik másképpen, úgy díjnemfizetés esetén a biztosítás 3. évtől automatikusan díjmentesítjük szerződését, és az mindaddig érvényben marad, ameddig a költségeket a díjmentesített összeg fedezi.

13. Mi a teendő biztosítási esemény bekövetkezésekor?

- A biztosítási eseményt 8 napon belül, írásban kell bejelenteni társaságunk részére. A bejelentéshez csatolni kell a szükséges iratokat, melyek részletes felsorolását megtalálja a biztosítási feltételekben.
- Lejáratkor a szükséges dokumentumok bemutatását követően fizetjük ki a lejáratú összeget, vagy utaljuk a járadékot. Részletek: <http://www.aegon.hu/lejarat>

Hol talál választ további kérdéseire?

Online Ügyfélszolgálatunkon gyorsan, kényelmesen, akár otthonról is intézheti biztosítási ügyeit. www.ugyfelszolgalat.aegon.hu Honlap és ügyfél-chat: www.aegon.hu. Telefonos Ügyfélszolgálatunkat a 06-1-477-4800-ás telefonszámon (hétköznap 8.00 és 18.00 – csütörtökön 8.00 és 20.00 – óra között) érheti el. Biztosításával, illetve egyéb szolgáltatásainkkal kapcsolatban forduljon bizalommal személyes tanácsadóhoz.

Az Ön tanácsadója:

Aegon Relax Nyugdíjbiztosítás

TÁJÉKOZTATÓ

az Aegon Relax Nyugdíjbiztosítással kapcsolatos adókötelezettségéről (2014)

A biztosításokat – mint a legtöbb gazdasági természetű jogviszonyt – az adózási szabályok is érintik. Törvényben előírt tájékoztatási kötelezettségünknek eleget téve, az alábbiakban összefoglaltuk a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó hatályos adózási szabályokat, amelynek elolvasása nem mentesíti a biztosítási jogviszony szereplőit az alól, hogy az adótörvények mindenkor hatályos rendelkezéseiről maguk is tájékozódjanak.

NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS SPECIÁLIS SZABÁLYAI

1. RENDELKEZÉS AZ ADÓRÓL (ADÓ-VISSZATÉRÍTÉS)

Nyugdíjbiztosításba magánszemély szerződő által befizetett biztosítási (rendszeres, rendkívüli) díjak 20%-át a magánszemély az összevont adóalapja után megfizetett személyi jövedelemadója terhére – a biztosító díjigazolása alapján – visszakérheti, maximum 130 ezer forint összegig. A NAV által visszautalt adó a magánszemély személyi jövedelemadó bevallásában megjelölt biztosítónál lévő nyugdíjbiztosítására kerül kiutalásra.

A nyugdíjbiztosítások mellé kiegészítő biztosítások is köthetők, azonban a kiegészítő biztosításra fizetett díjak nem jogosítanak az adó-visszatérítés igénybe vételére. Ilyen kiegészítő biztosításnak minősül az Aegon Relax nyugdíjbiztosítás kiegészítő rendkívüli díja is.

2. NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI ADÓ-VISSZATÉRÍTÉS VISSZAFIZETÉSE

Ha a nyugdíjbiztosítási szerződés úgy módosul, hogy többé már nem minősül nyugdíjbiztosításnak, vagy a nyugdíjbiztosításra az adómentesség feltételének meg nem felelő kifizetés történik (4. pont), akkor a magánszemélynek a korábban érvényesített adó-visszatérítését 20%-kal növelt összegben vissza kell fizetnie.

Nem jár a nyugdíjbiztosítási kedvezményre való jogosultság elvesztésével, ha nyugdíjbiztosítási kedvezményre nem jogosító díjú kiegészítő biztosítás alapján történik kifizetés, ide értve a kiegészítő rendkívüli díjából származó nem nyugdíjcélú kiegészítő rendkívüli alapból történő kifizetéseket is.

A magánszemély visszafizetési kötelezettségét a biztosító köteles megállapítani és a kifizetendő összegből levonni. Ha a levonandó összegre nincs fedezet, akkor a fennmaradó részt a magánszemélynek kell megfizetnie. **A magánszemély visszafizetési kötelezettségéről a Biztosító jövedelemigazolást állít ki, mely tartalmazza az esetlegesen le nem vont adó összegét is. A magánszemélynek a jövedelemigazolás alapján az adó-visszatérítés visszafizetési kötelezettségét szerepeltetnie kell az éves személyi jövedelemadó bevallásában.**

A biztosítónak a magánszemély visszafizetési kötelezettségéről adatszolgáltatási kötelezettsége is van az adóhatóság felé.

3. ADÓMENTES BIZTOSÍTÓI KIFIZETÉSEK

Magánszemély vagy kifizető* által kötött nyugdíjbiztosítás esetén:

- ha a biztosító szolgáltatása haláleseti vagy az egészségi állapot legalább 40%-os mértéket elérő károsodása (ideértve a rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra való jogosultság bekövetkezését) miatt következik be, vagy
- ha a biztosító szolgáltatása a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság, vagy a szerződés létrejöttékor érvényes öreg-ségi nyugdíjkorhatár betöltésekor következik be, akkor, ha a szolgáltatás nyújtására a biztosítás tizedik év fordulónapját követően kerül sor, vagy a nyújtott szolgáltatás nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás, mely legalább 10 évig tart.

Magánszemély által kötött kiegészítő kockázati biztosítás esetén:**

- a biztosító kockázati biztosítás alapján történő szolgáltatása adómentes

Aegon Relax Nyugdíjbiztosítás

4. ADÓKÖTELES BIZTOSÍTÓI KIFIZETÉSEK (KAMATJÖVEDELEM)

Minden olyan biztosítói kifizetés esetén, amely nem minősül az előző pontban foglaltak szerint adómentesnek:

- ha a **biztosító szolgáltatása** a nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság, vagy a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor következik be és a nyugdíj szolgáltatás **10 éven belül egy összegben megtörténik**, vagy olyan járadékszolgáltatásra kerül sor mely csökkenő összegű, vagy a járadékszolgáltatás 10 évnél rövidebb ideig tart.
- a biztosítás lejártakor a kiegészítő rendkívüli díjakat tartalmazó alapból történő kifizetés
- **rész-visszavásárlás:** kizárólag a kiegészítő rendkívüli díjakat tartalmazó alapból történhet.
- visszavásárlás

Kamatjövedelemről csak akkor beszélhetünk, ha egy adott szerződés esetén a magánszemély által befizetett, valamint más személy által befizetett adókötelesnek minősülő díjak, illetve a nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírt összeg együttes összegét a biztosítói kifizetés meghaladja. Kamatjövedelemnek ez utóbbi pozitív különbözet minősül. 2013-tól nem lehet befizetett díjként figyelembe venni a kockázati biztosításra fizetett díjrészt. A kockázati biztosítási díjrészt a nyugdíjbiztosítási termék aktuális függeléke tartalmazza.

A biztosító a rendkívüli díjbefizetéseket a hozzátartozó biztosítástechnikai tartalékkal, díjtartalékkal együtt elkülönítve tartja nyilván. Az így elkülönített összegeket úgy kell tekinteni, mint önálló biztosítás szerinti díjat, biztosítástechnikai tartalékot, díjtartalékot (ekkor a szerződés létrejötte időpontjának az elvárt díjon felüli díjfizetés minősül)

Rész-visszavásárlás esetén a kiegészítő rendkívüli díjakat szintén elkülönítetten tartjuk nyilván. A befizetett kiegészítő rendkívüli díjakat a részleges kiegészítő rendkívüli visszavásárlási összeg és az összes kiegészítő rendkívüli visszavásárlási összeg (felhalmozott tartalék) arányában kell figyelembe venni.

4.1. Kamatjövedelem-kedvezmény

A biztosításból származó kamatjövedelem (ezáltal a kapcsolódó adókötelezettség összege)

- a) 50%-kal csökkenthető
 - rendkívüli díjbefizetés, kiegészítő rendkívüli díjbefizetés esetében, ha a kifizetés a díjbefizetést követő harmadik és ötödik év között történik;
 - rendszeres díjak vonatkozásában, ha a kifizetés a szerződés megkötését követő hatodik és tizedik év között történik.
- b) 100%-kal csökkenthető (így nem adóköteles)
 - rendkívüli díjbefizetés, kiegészítő rendkívüli díjbefizetés esetében, ha a kifizetés a díjbefizetést követő ötödik év után történik;
 - rendszeres díjak vonatkozásában, ha a kifizetés a szerződés megkötését követő tizedik év után történik.

4.2. Kamatjövédelmet terhelő kamatadó, EHO

A fentiek alapján kiszámított kamatjövédelmet 16% kamatadó kötelezettség terhel, amelyet a biztosító a kifizetés időpontjában levon, és befizet az adóhatóságnak.

A biztosítási jogviszony fennállásának időszakában mindvégig a díjtartalék legalább 80%-a az Szja tv. szerinti EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz, ezért a kamatjövédelmet nem terheli 6%-os EHO fizetési kötelezettség.^{***}

A levont kamatadóról a biztosító igazolást ad a magánszemélynek. Abban az esetben, ha a kamatadó levonása megtörtént, vagy kamatadó nem terheli a jövédelmet, akkor a magánszemélynek ezt az adóbevallásában nem kell szerepeltetnie.

Jelen tájékoztatás a 2014. január 1-jétől érvényes szabályokat tartalmazza.

A tájékoztatóban szereplő információk a jövőben megváltozhatnak, ezért javasoljuk ügyfeleinknek, hogy kísérjék figyelemmel az adózási szabályok jövőbeli változásait.

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

** **Kockázati biztosítás:** az olyan személybiztosítás, amelynek nincs lejáratú szolgáltatása és visszavásárlási értéke. (Személyi jövédelmadről szóló 1995. évi CXVII. törvény 3. § 91.pont)

*** Az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998.évi LXVI. törvény 3/A § (2) bekezdés b), d) pont.