

A GRAWE Életbiztosító Zrt. Ügyfél-tájékoztatója

Tisztelt Ügyfelünk!

A GRAWE Életbiztosító Zrt. megtiszteltetésnek tekinti, hogy biztosítási szerződés megkötésére irányuló ajánlatával hozzánk fordult.

(1) Tájékoztató a GRAWE Életbiztosító Zrt-ről:

A GRAWE Életbiztosító Zrt egyedüli tulajdonosa a GRAZER Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (Székhelye: A-8010 Graz, Herrengasse 18-20.).

A GRAWE Életbiztosító Zrt. főbb adatai a következők:

Székhelye: 7630 Pécs, Kastély utca 2. A-B. ép.

Cégjegyzékszám:02-10-060166

Adószáma:11367109-1-44

Fióktelepe:1124 Budapest, Jagelló út 20/A

Nyilvántartó cégbíróság: Pécsi Törvényszék Cégbírósága

A GRAWE Életbiztosító Zrt. részére az életbiztosítási tevékenység végzését az Állami Biztosításfelügyelet 1997.02.06-án kelt 70/1997. számú határozatával engedélyezte.

A Biztosító adatkezelésének nyilvántartási száma: NAIH-51996/2012.

Megkötött biztosítási szerződésével kapcsolatos kérdésével, esetleges problémájával forduljon bizalommal a szerződés megkötésében közreműködő biztosításközvetítőhöz, vagy Ügyfélszolgálatunkhoz, ahol kollégáink készséggel állnak rendelkezésére.

A Biztosító a fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentését évente a honlapján (www.grawe.hu) közzéteszi.

Ügyfélszolgálataink elérhetőségei a következők

Budapesti Igazgatóság:

Címe: 1124 Budapest, Jagelló út 20/A

Telefon: +36-1-202-1211, fax: +36-1-355-5530

E-mail: info@grawe.hu

Nyitva tartás: H-Cs: 8.00-17.00 óráig

Péntek: 8.00 – 14.00 óráig

Szo. – V: Zárva

Pécsi Vezérigazgatóság:

Címe: 7630 Pécs, Kastély utca 2. A-B. ép.

Telefon: +36-72-434-082, fax: +36-72-434-027

E-mail: info@grawe.hu

Nyitva tartás: H-Cs: 8.00-17.00 óráig

Péntek: 8.00 – 14.00 óráig

Szo. – V: Zárva

A GRAWE Életbiztosító Zrt. biztosítási tevékenységet végző pénzügyi intézmény.

A 2018.02.23. napját követően kötött életbiztosítási szerződések esetében Ügyfeink a biztosítási szerződés megkötéséhez szükséges **ajánlati nyomtatvány** aláírását megelőzően **életbiztosítási igényfelmérőt és alkalmassági és megfelelési tesztet** (annak igazolására, hogy termékkel kapcsolatos befektetési ismeretekkel rendelkezik ügyfelünk) kötelesek kitölteni. Az igényfelmérő tartalmazza annak összefoglalását, indokolását, hogy Ügyfelünknek miért az ajánlaton feltüntetett életbiztosítási szerződést ajánlotta a Biztosító vagy az Ügyfél megbízásából eljáró független biztosításközvetítő. Ezzel egyidejűleg Ügyfeink egy ún. **Termékismertetőt** kapnak az ajánlat tartalmának megfelelően.

Amennyiben az életbiztosítási ajánlat Biztosítóhoz történt beérkezését követő kockázat elbírálás következtében az ajánlat tartalmától eltérő tartalmú kötvény kerül kiállításra, úgy a kötvényhez a Biztosító egy annak megfelelő tartalmú, új Termékismertetőt csatol.

Az ajánlat aláírását megelőzően átadásra kerül az Ügyfelünk által megkötni kívánt termékünkkel kapcsolatos legfontosabb ismereteket tartalmazó **Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentum (KID)**. Ügyfeinknek lehetősége van részletes, tételes tájékoztatást kérni az ajánlat alapján létrejövő szerződés költségeiről. A Biztosító egyes termékeinek költségeit a TKM mutató foglalja össze, amelyről az ajánlat aláírását megelőzően tájékoztatást ad a Biztosító.

Az életbiztosítási szerződés megkötése jogszabály alapján minden esetben tanácsadással történik.

A biztosítási szerződés közvetítője lehet függő vagy független biztosításközvetítő, valamint kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy.

A függő biztosításközvetítő (ügynök) a biztosítási szerződést a Biztosítóval fennálló jogviszonya alapján közvetíti, tevékenységéért a juttatást a Biztosítótól kapja. Függő biztosításközvetítő a többes ügynök is, aki egyidejűleg több Biztosítóval fennálló jogviszonya alapján a Biztosítók egymással versengő termékeit közvetíti. A függő biztosításközvetítő közvetítői tevékenysége során esetlegesen okozott károkért a Biztosító felelős, és a Biztosító köteles a felmerült sérelemdíjat megfizetni.

Független biztosításközvetítő az alkusz, aki az ügyfél megbízásából jár el és a Biztosítók egymással versengő termékeit közvetíti. A független biztosításközvetítő a biztosításközvetítői tevékenysége során a biztosítási szakmai szabályok megszegésével vagy elmulasztásával esetlegesen okozott károkért önállóan felel. Ez a felelőssége kiterjed a nevében (képviselésében) eljáró személyek tevékenységére is.

A Biztosítóval munkaviszonyban álló, részére közvetlenül értékesítési tevékenységet végző, biztosításközvetítőnek nem minősülő, természetes személyek (a Biztosító közreműködői) munkabéren felüli kiegészítő bérezésben részesülnek.

A Biztosító közreműködő, a független és a függő biztosításközvetítő a Biztosító nevében nem jogosult biztosítási díj átvételére.

(2) Panaszok bejelentése, vitarendezési fórumok

(a) Panaszával, bejelentésével a Biztosítóhoz fordulhat az alábbi elérhetőségeken:

- írásban a következő címen: GRAWE Életbiztosító Zrt. Budapesti Igazgatósága 1124 Budapest, Jagelló út 20/A
- telefonon a következő telefonszámon: +36-1-202-1211 az ügyfélszolgálat nyitva tartási idejében, továbbá szerdai napokon 8.00-20.00 óráig, péntekenként 8.00-16.00 óráig.
- telefaxon a következő telefax számon: +36-1-355-5530
- elektronikus úton a következő e-mail címen: info@grawe.hu
- személyesen a (1) pontban megjelölt címeken.

(b) Amennyiben panaszát nem sikerült megnyugtató módon rendezni biztosítási szerződéses/fogyasztói jogvita miatt esetén a fogyasztónak (az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy) minősülő személy - a Pénzügyi Békéltető Testülethez (PBT) fordulhatnak. A PBT eljárása iránti kérelem benyújtható:

- postai úton a Pénzügyi Békéltető Testülethez címezve: 1525 Budapest Pf.:172
- személyesen az MNB ügyfélszolgálatán 1122 Budapest, Krisztina krt. 6. (www.mnb.hu/fogyasztovedelem/ elerhetosegek),
- bármely Kormányablaknál
- elektronikus formában az Ügyfélkapun keresztül

PBT székhelye: MNB 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.

Ügyfélszolgálat: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.

Telefonszáma: +36-1-489-9700, 06-80-203-776

interneten: www.penzugyibekeltetotestulet.hu

Levelezési cím: Pénzügyi Békéltető Testület H-1525 Budapest Pf.:172.

Meghallgatások helye: 1133 Budapest, Váci út 76. (Dráva utcai bejárat, földszint)

(c) Fogyasztónak minősülő ügyfeleinknek jogában áll a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Magyar Nemzeti Bankhoz fordulni. A beadványt:

- elküldheti postai úton a következő címen: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest,
- leadhatja személyesen az MNB ügyfélszolgálatán, a 1122 Budapest, Krisztina krt. 6. címen,
- leadhatja bármelyik Kormányablakban,
- benyújthatja elektronikus formában az Ügyfélkapun keresztül.

Az MNB telefonos elérhetősége: +36-80-203-776

(d) Fogyasztónak minősülő ügyfeleink a fenti alternatív vitarendezési módok mellőzésével a biztosítási szerződésből eredő igényeiket bírói úton is érvényesíthetik. Fogyasztónak nem minősülő ügyfeleink a biztosítási szerződésből eredő igényeiket bírói úton érvényesíthetik.

(3) Rövid összefoglaló a hatályos adózási szabályokról

A GRAWE Életbiztosító Zrt. ezúton kíván tájékoztatást adni Önnek az életbiztosítási szerződése okán Önt érinthető és jelenleg hatályos adózási szabályokról.

Kérjük, hogy az alább hivatkozott jogszabályok változását folyamatosan szíveskedjen figyelemmel kísérni annak érdekében, hogy naprakész információkkal rendelkezzen szerződésére vonatkozóan.

Kamatadó

(a) Személyi jövedelemadó

Az életbiztosítási szerződésének lejáratá/visszavásárlása kapcsán az alábbi esetben kamatadó fizetési kötelezettsége keletkezhet, amelyet a Biztosító, mint kifizető állapít meg, von le, vall be és fizet meg az állami adóhatóság felé:

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban SZJA tv.) 65. §. (1) bekezdés d) pontja alapján a Biztosítói teljesítésből - kivéve, ha a Biztosító teljesítése az 1. számú melléklet 6. pont 6.6. alpontja szerint adómentes vagy e törvény más rendelkezése alapján minősül adóköteles jövedelemnek - a befizetett díjat (ideértve a nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírt összeget is) meghaladó összeg minősül kamatjövedelemnek, azzal, hogy nem minősül befizetett díjnak a kockázati biztosítás díja.

Nem kell figyelembe venni kamatjövedelemként (SZJA tv. 65. §. (3), (3a), (3b) bekezdések):

(1) az egyszeri díjas biztosításokból származó kamatjövedelmet, ha a Biztosítói teljesítés a szerződés létrejöttét követő 5. év elteltével vagy az után következik be, továbbá a rendszeres díjas biztosításokból származó kamatjövedelmet, ha a Biztosítói teljesítés a szerződés létrejöttét követő 10. év elteltével vagy az után következik be,

- (2) az egyszeri díjas biztosításokból származó kamatjövedelem 50 %-át, ha a Biztosítói teljesítés a szerződés létrejöttét követő 3. év elteltével vagy az után, de az 5. év elteltét megelőzően következik be, továbbá a rendszeres díjas biztosításokból származó kamatjövedelem 50 %-át, ha a Biztosítói teljesítés a szerződés létrejöttét követő 6. év elteltével vagy az után, de a 10. év elteltét megelőzően következik be.
- (3) a fenti kedvezmények nem vehetők figyelembe, ha a rendszeres, kockázati biztosítási díjak nélküli díjelőírások előző biztosítási évhez viszonyított növekedésének mértéke meghaladja a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, a díjnövekedés évét megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztói áremelkedés 30 százalékponttal növelt értékét (fogyasztói árcsökkenés esetén a 30 százalékpontot), kivéve, ha az utolsó, a törvényi követelményeket ki nem elégítő díjnövekedés időpontjától az 1. és 2. pontban meghatározott idő már eltelt.

A kamatjövedelem megadóztatása csak azon biztosítási szerződésekre vonatkozik, amelyeket 2006. augusztus 31-ét követően magánszemélyek kötöttek.

Kamatadó mértéke a 2016. január 1-ét követően megszolgált kamatjövedelemre 15%, a 2015. december 31-ig megszolgált kamatjövedelemre 16%.

A magánszemély nem köteles személyi jövedelemadó (továbbiakban SZJA) bevallásában szerepeltetni a kamatjövedelem összegét, ha abból a kifizető az adót levonta (SZJA tv. 11. §. (3) bekezdés e) pontja). A levont kamatadóról a Biztosító minden esetben igazolást állít ki az Ügyfél részére.

(b) Szociális hozzájárulási adó

A 2023. július 1-jén vagy azt követően megkötött biztosítási szerződések teljesítése kapcsán keletkező, az a) pontban bemutatott kamatjövedelemre a természetes személyt 13%-os szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség is terheli az a) pontban részletezett személyi jövedelemadón felül, amelyet a Biztosító, mint kifizető állapít meg, von le, vall be és fizet meg az állami adóhatóság felé (205/2023. kormányrendelet).

Nem kell az adót a természetes személynek bevallania, ha a kifizető az adót levonta, és a természetes személy az SZJA tv. alapján az adó alapjaként figyelembe vett jövedelmet nem köteles bevallani (a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény 29. § (4) bekezdés). A levont szociális hozzájárulási adóról a Biztosító minden esetben igazolást állít ki az Ügyfél részére (a levont kamatadóval együtt).

GRAWE Nyugdíjbiztosítás adójóváírással

A termék különös szerződési feltételeihez a termék speciális jellemzőire tekintettel önálló adózási tájékoztató tartozik.

Egyéb jövedelemként adózó biztosítások

Ha a biztosítás más személy által fizetett díja a befizetés időpontjában hatályos SZJA tv. 1. számú melléklet 6.9. vagy a 6.3. pontja alapján részben vagy egészben adómentes volt, akkor - függetlenül a biztosítási szerződés esetleges módosításától - a Biztosító teljesítéséből (kivéve, ha a Biztosító teljesítése haláleseti, betegségbiztosítási vagy bal-esetbiztosítási szolgáltatásként adómentes) a kifizetőnek nem minősülő magánszemély által fizetett biztosítási díj, valamint az adóköteles biztosítási díj együttes összegét meghaladó rész egyéb jövedelemnek minősül (SZJA tv. 28. § (2) bekezdés). Az SZJA mértéke 15%, alapja a megállapított jövedelem 89%-a (mivel a magánszemély kötelezett a szociális hozzájárulási adó megfizetésére, amelynek alapja megegyezik az SZJA alapjával). Az SZJA-t a Biztosító, mint kifizető állapítja meg, vonja le, vallja be és fizeti meg az állami adóhatóságnak. A levont adóról a Biztosító minden esetben igazolást állít ki az ügyfél részére, amely alapján az egyéb jövedelem és a kifizető által levont SZJA összegét a magánszemélynek a kifizetés évére vonatkozó SZJA bevallásában is fel kell tüntetnie.

Az egyéb jövedelem után a magánszemély 13%-os mértékű szociális hozzájárulási adót is köteles bevallani és megfizetni (szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény 1. § (3); 2. § (1); 18. § (4) e) és 27. §).

A hosszú távú együttműködés reményében üdvözli Önt:

GRAWE Életbiztosító Zrt.