

A GRAWE Életbiztosító Zrt. Ügyfél-tájékoztatója

Tisztelt Ügyfelünk!

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

(1) Társaságunk főbb adatai:

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.

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

(2) Ügyfélszolgálataink elérhetőségei a következők:

(3) Panaszok bejelentése, vitarendezési fórumok

Amennyiben felmerült problémáját nem sikerült megnyugtató módon rendezni, kérjük, forduljon bejelentésével

(a) a Biztosítóhoz 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 (2) pontban megjelölt címeken.

(b) A fentiek felül a Szerződő vagy a Biztosított jogosult fogyasztói jogvita miatt a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulni.

A Pénzügyi Békéltető Testület elérhetőségei az alábbiak:

Pénzügyi Békéltető Testület

Székhelye: 1133 Budapest, Váci út 76. (Capital Square Irodaház, Dráva utcai bejárat, földszint)

Levélcíme általános ügyekben: 1525 Budapest, Postafiók 172.

Levélcíme elszámolással, szerződés módosítással kapcsolatos ügyekben: 1539 Budapest, Postafiók 670.

Telefon: +36-80-203-776

E-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

Internet: www.mnbb.hu/bekeltetes

(c) Ügyfeleinknek jogában áll a biztosítási szerződéssel kapcsolatos panasszal vagy bejelentéssel a Magyar Nemzeti Bankhoz fordulni az alábbi elérhetőségeken:

Magyar Nemzeti Bank, Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcíme: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.

Telefon: +36-80-203-776

Telefax: +36-1-489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu; Internet: www.mnb.hu/fogyasztovedelem

(d) Ügyfeleink a fenti alternatív vitarendezési módok mellőzésével a biztosítási szerződésből eredő igényeiket bírói úton is érvényesíthetik.

(4) 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

Az életbiztosítási szerződésének lejárata/visszavásárlása kapcsán az alábbi esetben kamatadó fizetési kötelezettsége keletkezik, 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 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 (1995. évi CXVII. törvény 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, 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 (1995. évi CXVII. törvény 11. §. (3) bekezdés e) pontja). A levont kamatadóról a Biztosító minden esetben igazolást állít ki az Ügyfél részére.

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 részben vagy egészben adómentes volt, akkor - függetlenül a biztosítási szerződés esetleges módosításától - a biztosító teljesítéséből (kivéve, ha a biztosító teljesítése haláleseti, betegségbiztosítási vagy balesetbiztosítási szolgáltatásként adómentes) a kifizetőnek nem minősülő magánszemély által fizetett biztosítási díj, valamint az adóköteles biztosítási díj együttes összegét meghaladó egyéb jövedelemnek minősül (1995. évi CXVII. törvény 28. § (2) bekezdés). Az SZJA mértéke 15%, alapja a megállapított jövedelem 84%-a (mivel a magánszemély kötelezett a 19,5%-os mértékű egészségügyi hozzájárulás 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 19,5%-os mértékű egészségügyi hozzájárulást is köteles bevallani és megfizetni. Abban az esetben, ha a jövedelem megszerzésének időpontja a lejáratú szolgáltatással nem bíró, teljes életre (kizárólag halál esetére) szóló, visszavásárlási értékkel bíró életbiztosítás megkötésétől - de legkorábban 2013. január 1-jétől - számított 10 évet követő időpontra esik, a jövedelmet szerző magánszemélyt terhelő egészségügyi hozzájárulás mértéke 14% (1998. évi LXVI. törvény 3. §. (1), (7) bekezdés, 11. §. (11) bekezdés e) pont).

A hosszú távú együttműködés reményében üdvözlí Önt:

GRAWE Életbiztosító Zrt.