

## Kiegészítő ügyfél-tájékoztató

A társaság neve: **NN Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság**  
székhelye (címe): **1139 Budapest, Fiastyúk utca 4–8.**  
levelezési címe: **1364 Budapest, Pf. 247**  
telefonszáma: **1433 (NN TeleCenter)**  
Felügyeleti hatósága: **Magyar Nemzeti Bank**

A biztosítási szerződés részletes jellemzőiről, a feleket megillető jogokról és kötelezettségekről, az egyes befektetési kockázatokról az **NN Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság Általános Életbiztosítási Szabályzata és az egyes életbiztosítási termékek különös feltételei, illetve a nem-élet ágba tartozó termékek Általános és Különös Biztosítási Feltételei** adnak tájékoztatást. **A biztosítási ajánlat aláírása, vagy távértékesítés esetén a biztosítási ajánlat megtétele és a biztosítási szerződés megkötése előtt azokat alaposan áttanulmányozni szíveskedjen, és csak azok ismeretében hozza meg a biztosítási szerződés megkötésére vonatkozó tájékozott döntését.**

### 1. Panaszkezelés

A szerződő, a biztosított, a kedvezményezett, a károsult, aki a Biztosító számára szerződéses ajánlatot tett és a Biztosító szolgáltatására jogosult más személy (a jelen tájékoztatóban a továbbiakban együttesen Ügyfél) esetleges szóbeli (személyesen, telefonon) vagy írásbeli (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) a Biztosító, vagy a Biztosító által megbízott függő biztosításközvetítő ügynök magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszukkal az **NN Biztosító Zrt. Ügyfélszolgálati Igazgatóságához** az alábbi elérhetőségeken fordulhatnak:  
székhely (cím): **1139 Budapest, Fiastyúk utca 4–8.**  
levelezési cím: **1364 Budapest, Pf. 247**  
e-mail cím: **biztosito.panasz@nn.hu**  
telefon: **1433 (NN TeleCenter)**  
faxszám: **06-1-267-4833**

**A fogyasztónak<sup>1</sup> minősülő Ügyfél a panasz Biztosító általi elutasítása esetén, illetve ha az Ügyfél a Biztosító válaszával nem ért egyet, az alábbi szervezetekhez fordulhat:**

<sup>1</sup> Fogyasztó az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

- a) **A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjánál fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy**
- b) **a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásával és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti, vagy a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.**

### A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjának elérhetőségei:

Ügyfélszolgálati

cím: **1122 Budapest, Krisztina krt. 8.**  
levelezési cím: **Magyar Nemzeti Bank  
1534 Budapest BKKP, Pf. 777**  
telefon: **06-80-203-776**  
e-mail cím: **ugyfelszolgalat@mn.hu**

### Pénzügyi Békéltető Testület elérhetőségei:

Székhely cím: **1013 Budapest, Krisztina krt. 55.**  
levelezési cím  
általános ügyekben: **Pénzügyi Békéltető Testület  
1525 Budapest, Pf. 172**  
telefon: **06-80-203-776**  
e-mail cím: **ugyfelszolgalat@mn.hu**  
ügyfélkapun  
keresztül: **www.magyarorszag.hu**

**A fogyasztónak nem minősülő Ügyfél a panasz Biztosító általi elutasítása esetén, illetve ha az Ügyfél a Biztosító válaszával nem ért egyet, panaszával a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.**

**A Biztosító panaszkezelési eljárására vonatkozó részletes szabályokat a Biztosító Panaszkezelési szabályzata tartalmazza, amely megtalálható a [www.nn.hu](http://www.nn.hu) honlapon.**

Telefonon történő panaszkezelés esetén a Biztosító és az Ügyfél közötti telefonos kommunikációt a Biztosító hangfelvétellel rögzíti, és a panaszt és az arra adott választ, valamint a hangfelvételt öt évig köteles megőrizni és a Magyar Nemzeti Banknak, mint felügyeleti ható-

ságnak kérésére bemutatni. Adatkezelési szabályokat a Biztosítási adatvédelmi tájékoztató tartalmazza.

## 2.1. Pénzügyi jelentés

A Biztosító a fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentését a [www.nn.hu/az-nn-rol/cegadatok](http://www.nn.hu/az-nn-rol/cegadatok) honlapon teszi közzé évente.

## 2.2. A közreműködő javadalmazása

A biztosítási díj magában foglalja a közreműködő javadalmazását.

## 2.3. Tanácsadás

A biztosítási termékek értékesítése tanácsadással történik.

## 3. Adózási tudnivalók

A biztosítási szerződésre irányadó adójogszabályok különösen, de nem kizárólagosan a személyi jövedelemadóról, a társasági adóról, az adózás rendjéről, a számvitelről, a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről, szociális hozzájárulási adóról és a foglalkoztatás elősegítéséről, és a munkanélküliek ellátásáról szóló mindenkor hatályos jogszabályok, figyelembe véve a 205/2023. (V. 31.) Korm. rendeletet a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény veszélyhelyzet ideje alatt történő eltérő alkalmazásáról. Az életbiztosítási ajánlat megtétele előtt, valamint a biztosítási szerződés tartama során a szerződéssel kapcsolatos rendelkezések megtételekor alapos megfontolást igényelnek az adó- és járulékfizetésről szóló jogszabályok vonatkozó rendelkezései, hogy minden esetben megalapozott döntés alapján kerüljön aláírásra, vagy távértékesítés esetén megtételre a biztosítási ajánlat, illetve a szerződéssel kapcsolatos rendelkezés.

**Az alábbi, magánszemélyek javára teljesített kifizetésekről szóló összefoglaló a 2023. július 1-jétől hatályos szabályok alapján a legnagyobb gondosság mellett, de kizárólag tájékoztató jelleggel készült, és semmilyen körülmények között sem minősül adótanácsadásnak.**

Az összefoglaló elolvasása nem mentesíti az ügyfelet az alól, hogy a mindenkor hatályos adótörvények rendelkezéseiről a tőlük elvárható módon maguk is tájékozódjanak.

Az adózással kapcsolatos szabályok a biztosítási szerződés tartama alatt megváltozhatnak. Az adójogszabályok változásáról, valamint a vállalkozásokat érintő adózási és számviteli szabályokról a Biztosító a honlapján ([www.nn.hu/ado](http://www.nn.hu/ado)) keresztül ad tájékoztatást, írásos értesítést nem küld. A jogszabályi változásokat az Ügyfél kíséri figyelemmel.

### 3.1. Adómentes biztosítói kifizetések

A személybiztosítás alapján nyújtott halál esetére szóló biztosítási, nyugdíjbiztosítási, járadékbiztosítási, bal-eset-biztosítási vagy betegbiztosítási szolgáltatás adómentes. Ezen kifizetésekhez kapcsolóan a magánszemélynek adókötelezettsége nincs.

### 3.2. Adóköteles biztosítói kifizetések (Kamatjövedelem)

A megtakarítási célú életbiztosításból **adóköteles kamatjövedelem** keletkezik, ha a biztosítási szerződést 2006. augusztus 31-e után kötötték. A 2006. szeptember 1-je előtt kötött életbiztosításokra 2011. január 1. után befizetett eseti, rendkívüli díjak is adókötelesek.

**Kamatjövedelemről akkor beszélünk**, ha a magánszemély által befizetett díj vagy más személy által befizetett adóköteles biztosítási díj, eseti díj együttes összegét a biztosítói kifizetés meghaladja. Kamatjövedelemnek a befizetett díj és a biztosítói kifizetés pozitív különbözete minősül.

2013. január 1-jétől nem lehet befizetett díjként figyelembe venni a kockázati életbiztosításra fizetett díjrészt. Ha a kockázati életbiztosítási díjrész az adott terméknel nem különíthető el, akkor a kamatjövedelem számításánál a rendszeres díjfizetésű biztosítási szerződés esetén a díj 10 százalékát, egyszeri díjas biztosítási szerződés esetén a díj 1 százalékát kell figyelmen kívül hagyni. Részleges visszavásárlás esetén a befizetett díjakat a részleges visszavásárlási összeg és az összes visszavásárlási összeg (felhalmozott tartalék) arányában kell figyelembe venni.

#### A kamatjövadelmet terhelő adó(k) mértéke:

2023.07.01 előtt kötött életbiztosítási szerződésekre (amelyeknél a kockázatviselés 2023. június 30-án vagy az előtt kezdődik)

- kamatadó: 15% (Szja tv.8.§)

2023.07.01. vagy azt követően kötött életbiztosítási szerződésekre (amelyeknél a kockázatviselés 2023. július 1-jén vagy később kezdődik)

- kamatadó: 15%
- szociális hozzájárulási adó: 13%

(Szocho tv. 2. §.)

Az adót a Biztosító a kifizetés időpontjában levonja a megtakarítási célú életbiztosítási kifizetésből, és befizeti az adóhatóságnak. A levont adóról a Biztosító igazolást ad a magánszemélynek. Abban az esetben, ha a kamatadó, szociális hozzájárulási adó levonása megtörtént, vagy adó nem terheli a jövedelmet, akkor a magánszemélynek ezt az adóbevallásában nem kell szerepeltetnie.

Kamatjövedelem megtakarítási célú életbiztosítás lejárat, ütemezett lejárat, rész(let-)kifizetési szolgáltatásából, visszavásárlásából és részleges visszavásárlásából származhat.

**Nem kell megfizetni a kamatjövedelem utáni adókat:**

- egyszeri díjas megtakarítási célú életbiztosítások esetében, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 5. év elteltével vagy az után következik be.
- rendszeres díjas megtakarítási célú életbiztosítások esetében, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 10. év elteltével vagy az után következik be.

**Nem kell megfizetni a kamatjövedelem fele után az adókat:**

- egyszeri díjas megtakarítási célú életbiztosítások esetében, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 3. év elteltével vagy az után, de az 5. év elteltét megelőzően következik be.
- rendszeres díjas megtakarítási célú életbiztosítások esetében, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 6. év elteltével vagy az után, de a 10. év elteltét megelőzően következik be.

A kedvezmény érvényesítése szempontjából akkor tekinthető rendszeres díjas megtakarítási célú életbiztosításnak a szerződés, ha az előző biztosítási évhez viszonyított biztosítási díj növelése (értékkövetés, indexálás) nem haladja meg a KSH által közzétett, a díjnövelés évét megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztói áremelkedés 30 százalékponttal növelt értékét. Amennyiben a díjnövelés értéke ettől eltérően nagyobb, abban az esetben a szerződésre az adó-kedvezmény mértéke nem alkalmazható.

A biztosítási szerződésre befizetett eseti díj egyszeri díjas biztosításként kerül figyelembevételre a kamatjövedelem kedvezményének alkalmazása során, azzal, hogy a befizetés időpontja minősül a biztosítás létrejötté időpontjának.

**Összefoglaló táblázatok a kamatjövedelem kedvezményes adózásáról**

<b>Egyszeri díjas szerződések</b> (szerződés létrejöttétől számított)	<b>Kamatjövedelmet terhelő adók alapja</b>
3 éven belül	kamatjövedelem 100%-a
3 és 5 év között	kamatjövedelem 50%-a
5 év elteltével	adómentes
<b>Rendszeres díjas szerződések</b> (szerződés létrejöttétől számított)	<b>Kamatjövedelmet terhelő adók alapja</b>
6 éven belül	kamatjövedelem 100%-a
6 és 10 év között	kamatjövedelem 50%-a
10 év elteltével	adómentes

Ha a kamatjövedelmet megalapozó időszak 2016. január 1-je előtt kezdődött, de a Biztosító teljesítése (pl. részleges visszavásárlás) 2016. január 1-je után történik, akkor a 15% adókulcsot csak a kamatjövedelem azon részére lehet alkalmazni, amely 2016. január 1-jét követően keletkezett. (A Biztosító megállapítja a teljesítést megalapozó időszakt, és a 2016. január 1-je előtt, illetve után eltelt napok számának arányában meghatározza az egyes időszakokra eső kamatjövedelmet. A 2016. január 1-je és az azt követő időszakra eső kamatjövedelem esetében 15%-os adómértéket alkalmaz, 2016. január 1-je előtti időszakokra eső kamatjövedelemnél pedig 16%-ot.)

**3.3. Adóköteles biztosítói kifizetések (Egyéb jövedelem)**

Egyéb jövedelme keletkezik a magánszemélynek akkor, ha szerződőként olyan kockázati biztosításnak<sup>2</sup> nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítást vásárol vissza, amelynek díját – részben vagy egészben – korábbi szerződőként az adózás rendjéről szóló törvény szerinti kifizetőnek minősülő adóalany (pl. munkáltató) fizette, és a kifizető által fizetett díj részben vagy egészben adómentesnek minősült. Jövedelemnek minősül a biztosítói kifizetés, csökkentve a magánszemély által befizetett és/vagy a korábban leadózott biztosítási díjjal. A Biztosító a hatályos rendelkezések szerint (a jövedelem 89%-a után) megállapítja és levonja a személyijövedelemadó-előleget és tájékoztatja a magánszemélyt a 13%-os (az éves bevallással egyidejűleg fizetendő) szociális hozzájárulási adó összegéről.

A Biztosító az egyéb jövedelmekről, a levont személyi jövedelemadóról, illetve a személyijövedelemadó-kötelezettségről és szociális hozzájárulási adó összegéről magánszemélyenként adatot szolgáltat az adóhatóság számára. A magánszemélynek e jövedelmét egyéb jövedelem jogcímen szerepeltetnie kell az éves személyijövedelemadó-bevallásában.

**4. Az Általános Életbiztosítási Szabályzat 11. §-ában meghatározott költség – adminisztrációs költség**

Az Általános Életbiztosítási Szabályzat 11. §-ában meghatározott költség – adminisztrációs költségként tízezer forint (euróban nyilvántartott biztosítások esetében negyven euró), orvosi vizsgálati költségként pedig az egyes orvosi vizsgálatoknak a Biztosító által számlával igazolt költsége. Mindezen költségek együttes összege rendszeres díjfizetésű biztosítások esetén nem haladhatja meg a biztosítás bruttó éves díjának 1/12-ed részét.

<sup>2</sup> Kockázati biztosítás: az olyan személybiztosítás, amelynek nincs lejáratú szolgáltatása és visszavásárlási értéke.

## 5. A függő biztosításközvetítő (ügynök és többes ügynök) közreműködése a biztosítási díjak befizetésében és a biztosítói kifizetésekben

A Szerződő köteles fokozott óvatossággal és körültekintéssel eljárni a biztosítási díj fizetése során.

A biztosításközvetítő ügynökön keresztül történő biztosítási díj megfizetésére kizárólag az NN Biztosító Zrt. Általános Életbiztosítási Szabályzatának mindenkor hatályos 1. számú mellékletében meghatározott esetekben, összegben és módon kerülhet sor. Minden ettől eltérő eset és összeg szabályellenes és a Biztosító által tiltott. Minden esetben győződjön meg a díj átvételének igazolásáról szóló elismervény jogszerűségéről (a Biztosító által rendelkezésre bocsátott, előrenyomott és sorszámozott, a Biztosító logójával ellátott szigorú számadású elismervény megléte).

A biztosításközvetítő többes ügynök nem jogosult az ügyféltől díjat, díjelőleget átvenni.

A Biztosítótól az Ügyfélnek járó összeg kifizetésében a függő biztosításközvetítő (ügynök és többes ügynök) nem jogosult közreműködni, Ügyfélnek járó összeget nem vehet át.

A függő biztosításközvetítő a Biztosító nevében a biztosítási szerződés megkötésére nem jogosult, valamint arra sem, hogy az Ügyfél a jognyilatkozatait érvényesen hozzá intézze. A függő biztosításközvetítő a Biztosító nevében jognyilatkozatot nem tehet.

Amennyiben a függő biztosításközvetítő tudomást szerzett egy adott tényről, az nem jelenti azt, hogy a Biztosító is tudomást szerzett róla.

## 6. Euró díjfizetésű befektetési egységekhez kötött életbiztosítások töredékdíja és annak kezelési módja

- a) Az euró díjfizetésű befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetében a díjak megfizetése, valamint az azokból képzett befektetési egységek nyilvántartása, a költségek elszámolása, illetve a szolgáltatások nyújtása (a szerződésre történő valamennyi be- és kifizetés) euróban történik. A Szerződő számára árfolyamkockázatot jelent az, ha a forintban keletkezett megtakarításait euróra váltja át, és ebből fizeti a biztosítás díjait; a Kedvezményezett vagy Szerződő számára pedig az jelent árfolyamkockázatot, ha a Biztosító szolgáltatásakor vagy kifizetésekor euróról forintra történő átváltást kér.
- b) Az euró díjfizetésű befektetési egységekhez kötött életbiztosítás biztosítási díja (ideértve az egyszeri, rendszeres és az eseti díjat is) biztosításközvetítőn keresztül nem fizethető, a biztosításközvetítő még elismervény (nyugta) ellenében sem vehet át díjként vagy díjelőlekként eurót!

- c) Az euró díjfizetésű befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések rendszeres vagy egyszeri díját meghaladó, de a Különös Feltételekben meghatározott minimális eseti díj nagyságát el nem érő befizetéseket (a továbbiakban: **töredékdíj**) a Biztosító függőszámlára helyezi, és ott **kamatmentes letétként** tartja nyilván.
- d) A **töredékdíj kezelése** a következő módon történik: a Biztosító a töredékdíjat minden naptári év szeptember 30-án vagy az azt követő legközelebbi munkanapon eseti díjként – Plusz befektetési egységek formájában – jóváírja a Szerződő számláján, a Szerződő által utoljára megadott allokációs arányt figyelembe véve.
- e) **Ha a Szerződő** az euróban esedékes rendszeres, egyszeri vagy eseti díját **forintban fizeti meg**, akkor a **Biztosító számlavezető bankja** a forintösszeget a **beérkezés napján a bank által közzétett devizaeladási árfolyamon váltja át euróra**.
- f) Amennyiben a Szerződő a rendszeres díjfizetésű eurós befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések euróban esedékes díját **csoportos beszedési megbízás útján forintban** kívánja teljesíteni, úgy a biztosítási díj megfizetése és jóváírása a következő módon történik: a Biztosító a megjelölt bankszámláról minden alkalommal az euróban esedékes díjnak megfelelő forintösszeget szedi be, melyet a **csoportos beszedés kezdeményezésének napján közzétett devizaeladási árfolyam 105%-ának** figyelembevételével határoz meg. A beérkező forintösszeget a Biztosító euróban írja jóvá a Szerződő számláján, a jóváírás napját megelőző második napon közzétett devizaeladási árfolyam figyelembevételével. A beszedési és jóváírási árfolyam különbségéből eredő esetleges díjtúlfizetés összege a töredékdíjat növeli, amit a Biztosító a biztosítási szerződés ún. függőszámláján euróban helyez el. A függőszámlán lévő összeg a következő esedékes díj összegét csökkenti. Ezen pontban megfogalmazott szabályok addig maradnak hatályban, amíg a biztosítás rendszeres díját a Biztosítónak adott csoportos megbízás útján teljesíti a Szerződő.

Budapest, 2023. július 1.