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 ContactCenter)**
e-mail: **nn@nn.hu**
központi fax: +36 1 267-4833
Felügyeleti hatósága: **Magyar Nemzeti Bank**

A biztosítási szerződés részletes jellemzőiről, a feleket megillető jogokról és kötelezettségekről, az egyes befektetési kockázatokról életbiztosítási szerződések esetében az **NN Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság Általános Életbiztosítási Szabályzata és az egyes életbiztosítási termékek különös feltételei, nem-életbiztosítási szreződések esetében az adott termékre vonatkozó Általános és Különös Biztosítási Feltételek 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 ContactCenter)
faxszám: 06-1-267-4833

A fogyasztónak[1] minősülő Ügyfél a panasz Biztosító általi elutasítása esetén, illetve ha az Ügyfél a Biztosító válaszával nem ért egyet, az alábbi szervezetekhez fordulhat:

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 szolgáltatás igénybevételére vonatkozó jogviszony létrejöttével és teljesítésével (a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival 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. 6.
levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank 1534 Budapest BKKP, Pf. 777
telefon: 06-80-203-776
e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Pénzügyi Békéltető Testület elérhetőségei:

Székhely cím: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.
Ügyfélszolgálat címe: 1122 Budapest Krisztina krt. 6.
levelezési cím: 1525 Budapest, Pf. 172
telefon: 06-80-203-776
e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu
ügyfélkapun keresztül: www.magyarorszag.hu

A fogyasztónak nem minősülő Ügyfél a panasz Biztosító általi elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására jogszabály-ban előírt válaszadási határidő eredménytelen eltelte, valamint a szolgáltatás igénybevételére vonatkozó jog-viszony létrejöttével és teljesítésével kapcsolatos jogvita esetén polgári perrend-tartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

A Biztosító panaszkezelési eljárására vonatkozó részletes szabályokat a Biztosító Panaszkezelési szabályzata tartalmazza, amely megtalálható a www.nn.hu honlapon.

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

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 hatóságnak kérésére bemutatni. Adatkezelési szabályokat az adott biztosítási termékre vonatkozó adatvédelmi tájékoztató tartalmazza.

2.1. Pénzügyi jelentés

A Biztosító a fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentését a www.nn.hu/az-nn-rol/cegadatok honlapon teszi közzé évente.

2.2. A közreműködő javadalmazása

Amennyiben a biztosítási szerződés közreműködővel jön létre, a biztosítási díj magában foglalja a közreműködő javadalmazását.

2.3. Tanácsadás

Az életbiztosítási termékek értékesítése tanácsadással történik. Online értékesített nem-életbiztosítási termék esetében tanácsadás nélkül történik a termék értékesítése.

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. 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 mindenkori 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) keresztül ad tájékoztatást, írásos értesítést nem küld. A jogszabályi változásokat az Ügyfél kíséri figyelemmel.

3.1. Adómentes biztosítói szolgáltatások

A személybiztosítás alapján nyújtott halál esetére szóló biztosítási, nyugdíjbiztosítási, járadékbiztosítási, baleset-biztosítási vagy betegbiztosítási szolgáltatás adómentes. Ezen kifizetésekhez vagy a Biztosító által finanszírozott szolgáltatásokhoz kapcsolódóan 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 terméknél nem különíthető el, akkor a kamatjövedelem számításánál a rendszeres díjfizetésű biztosítási szerződés esetén a díj 10 százalékát, egyszeri díjas biztosítási szerződés estén 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 kamatjövedelmet 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 eseten, 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 lejárati, ütemezett lejárati, 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 eseté-ben, 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 adókedvezmény mértéke nem alkalmazható.

A biztosítási szerződésre befizetett eseti díjakat a Biztosító elkülönítetten tartja nyilván a rendszeres díjaktól. Az így elkülönített összegeket úgy kell tekinteni az adókötelezettség megállapításakor, mint önálló biztosítási szerződés szerinti díjat a kamatjövedelem kedvezményének alkalmazása során, azzal, hogy a befizetés időpontja szolgál a kedvezmény megállapításához szükséges eltelt évek meghatározásának alapjául. A részleges visszavásárlásra vonatkozó rendelkezést az eseti díjakból történő részleges kivonáskor is alkalmazni kell, miszerint a befizetett díjakat a részleges eseti díjakból történő visszavásárlási érték és az eseti díjak elkülönített teljes értékének arányában kell meghatározni.

Összefoglaló táblázatok a kamatjövedelem kedvezményes adózásáról

Egyszeri díjas szerződések (szerződés létrejöttétől számított)	**Kamatjövedelmet terhelő adók alapja**
3 éven belül	kamatjövedelem 100%-a
3 és 5 év között	kamatjövedelem 50%-a
5 év elteltével	adómentes

Rendszeres díjas szerződések (szerződés létrejöttétől számított)	**Kamatjövedelmet terhelő adók alapja**
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 időszakot, 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 időszakra eső kamatjövedelemnél pedig 16%-ot.)

3.3. Adóköteles biztosítói kifizetések (Egyéb jövedelem)

Egyéb jövedelme keletkezik a magánszemélynek akkor, ha szerződőként olyan kockázati biztosításnak[2] 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 személyijövedelem adóbevallásában.

4. Életbiztosítások esetén 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 igazoltköltsége. Mindezen költségek együttes összege rendszeres díjfizetésű biztosítások esetén nem haladhatja meg a biztosítás bruttó éves díjának ½ részét.

2 Kockázati biztosítás: az olyan személybiztosítás, amelynek nincs lejárati 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.

Online értékesített nem-életbiztosítási termék esetében a Szerződő biztosítási díjat biztosításközvetítő ügynök számára semmilyen módon nem fizethet.

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 kifizetéskor 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 díjelőleg-ként 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, 2026. július 30.