

Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
 1091 Budapest, Üllői út 1.

Telefonos Ügyfélszolgálat: (+36) 1-477-4800
 Honlap: www.alfa.hu

Ajánlatszám:

SZERZŐDŐ ADATAI

Neve:
 Székhelye:
 irányítószám: helység:
 út/utca/tér: házszám:
 Adószáma: - - Céjegyzékszám: - -

BIZTOSÍTOTT ADATAI

Vezetékeve: utóneve:
 Anyja vezetékeve: utóneve:
 Születési helye: Születési dátuma: év hó nap

TÁJÉKOZTATÓ

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja törvény) 7. § (1a) rendelkezése szerint a „3. § 89. pontjától eltérően nem szerez bevételt a díjfizetés időpontjában a biztosított magánszemély, ha a biztosító teljesítésére korlátozások nélkül a díjat fizető más személy jogosult. Ha a kockázati biztosítás kedvezményezettje nem a díjat fizető más személy, akkor a megtakarítási díjrész erejéig nem szerez bevételt a magánszemély, feltéve, hogy a megtakarítási díj alapján járó biztosítói teljesítésre korlátozások nélkül a díjat fizető más személy jogosult.”

A Biztosító teljesítésére akkor jogosult korlátozások nélkül a díjat fizető más személy, és ez alapján a biztosítási díj megfizetése akkor nem keletkeztet adó- és járulékfizetési kötelezettséget, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül a fogyasztóinak nem minősülő biztosítási szerződésben:

- a Biztosító bármely szolgáltatására Kedvezményezettként a díjat fizető más személyt jelölik,
- a Biztosított lemondott arról a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 6:478. § (2) bekezdésben rögzített jogáról, hogy a kedvezményezett jelölés érvényességéhez a Biztosított hozzájárulása szükséges:
 6:478. § [A kedvezményezett]
 (2) A szerződő fél a kedvezményezettet a biztosítóhoz címzett és a biztosítónak eljuttatott írásbeli nyilatkozattal jelölheti ki, és a biztosítási esemény bekövetkezéséig bármikor ugyanilyen formában a kijelölését visszavonhatja vagy a kijelölt kedvezményezett helyett más kedvezményezettet nevezhet meg. Ha nem a biztosított a szerződő fél, mindezekhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. Abban az esetben, ha bemutatóra szóló kötvényt állítottak ki, a kedvezményezett későbbi kijelölése akkor lép hatályba, ha a kötvényt megsemmisítették és új kötvényt állítottak ki.
- a Biztosított lemond továbbá a Ptk. 6:451. § (1) bekezdésében rögzített azon jogáról, hogy egyoldalú nyilatkozatával a szerződő helyébe léphessen.
 6:451. § [Belépés a szerződésbe]
 (1) Ha a szerződést nem a biztosított kötötte, a biztosított a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a szerződésbe beléphet; a belépéshez a biztosító hozzájárulása nem szükséges. A belépéssel a szerződő felet megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át.
 (2) Ha a biztosított belép a szerződésbe, a folyó biztosítási időszakban esedékes díjakért a biztosított a szerződő féllel egyetemlegesen felelős. A szerződésbe belépő biztosított köteles a szerződő félnek a szerződésre fordított költségeit – ideértve a biztosítási díjat is – megtéríteni.

SZERZŐDŐ ÉS BIZTOSÍTOTT NYILATKOZATA

Alulírott Biztosított ezúton kifejezetten nyilatkozom, hogy a jelen nyilatkozatban meghatározott biztosítási szerződés vonatkozásában élni kívánok az Szja törvény 7. § (1a) rendelkezésében meghatározott lehetőséggel, így a Ptk. 6:478. § (2) bekezdésében és a 6:451. §-ban meghatározott jogaimról lemondok, azaz a Szerződő általi Kedvezményezett nevezéséhez ezúton hozzájárulok, és a szerződésbe Szerződőként nem lépek be. Tudomásul veszem, hogy amennyiben a fenti nyilatkozatomat visszavonom, úgy az Szja törvény 7. § (1a) alapján a biztosítási díj a Biztosítottnál bevételt keletkeztet.

Alulírott Szerződő a fentieket elolvastam, megértettem és tudomásul vettem a Biztosított nyilatkozatát.

Kelt: , év hó nap

Biztosított aláírása Szerződő cégszerű aláírása és pecsét