

## Nyilatkozat

Alulírott \_\_\_\_\_,  
a(z) \_\_\_\_\_ (szerződő /  
díjfizető) képviselője nyilatkozom, hogy a [ ] számú, (Forint vagy Euró  
Alapú) Pannónia Esszencia Befektetési Életbiztosítási / (Forint vagy Euró Alapú) Pannónia Pro  
Befektetési Életbiztosítási ajánlatot annak tudatában tettem, illetve a díjfizetői szerepkör  
betöltését annak tudatában vállaltam, hogy:

- A biztosítási ajánlat aláírásakor hatályos jogszabályok alapján **2018. január 1-től megszűnik** a kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítások **rendszeres díjának adómentessége**, és a kifizetők számára az egyes meghatározott juttatások adózási szabályai szerint **49,98%-os adóterhet**  $[1,19 * (15\% SZJA + 27\% EHO)]$  von majd maga után a biztosítások rendszeres díjának megfizetése.
- A biztosítási díj fizetésének a díjfizetési tartam végénél korábbi, (adófizetési kötelezettség miatt történő) átmeneti vagy végleges felfüggesztése **kedvezőtlen kifizetési kondíciókat** eredményez.
- A rendszeres biztosítási díj adóterhének megjelenése a biztosítási konstrukció **versenyképességét rontja** a kifizető által juttatható egyéb jövedelmi formákhoz képest (munkabér, osztalék).

Nyilatkozom továbbá, hogy ajánlattétel előtt a kifizető (munkáltató) által magánszemély biztosítottra kötött, egész életre szóló befektetési életbiztosításokra vonatkozó, 2016-ban hatályos adózási, költségelszámolási szabályokat megismertem, melyek elérhetőek az alábbi hivatkozáson: <http://www.cigpannonia.hu/get/file/vallalati-adozasi-tajekoztato-2016-vegleges-v2-pdf>.

Kelt: \_\_\_\_\_, 2016. [ ] hó [ ] nap

\_\_\_\_\_  
Szerződő / díjfizető aláírása

Érvényes: 2016. április 1-től