



# GENERALI

## Officium

biztosítási szerződési feltétel pénzügyi biztosíték teljesítéséhez

Hatályos: 2014. március 15-étől

Ügyfélértékelő és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések . . . . .	3
I. A biztosítóra vonatkozó adatok . . . . .	3
II. Ügyfélszolgálat . . . . .	4
III. Panaszügyintézés . . . . .	4
IV. Felügyeleti Hatóság . . . . .	4
V. A Pénzügyi Békéltető Testület eljárása, a közvetítői eljárás és a bírói út igénybevétele . . . . .	5
VI. A biztosítási titokra, valamint a személyes adatok kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók . . . . .	6
VII. Életbiztosítások adózási tudnivalói . . . . .	11
VIII. Az általános forgalmi adó megtérítése . . . . .	11
IX. Késedelmi kamat . . . . .	12
X. Adminisztrációs díj . . . . .	12
XI. A befizetett biztosítási díj elszámolásának sorrendje . . . . .	12
XII. A díjfizetés módja . . . . .	12
XIII. A biztosításközvetítő . . . . .	12
XIV. Kedvezmények igénybevétele . . . . .	13
XV. A jognyilatkozatok (bejelentések, értesítések) alaki követelményei és hatályosságának feltételei . . . . .	13
XVI. Egyéb rendelkezések . . . . .	14
XVII. Irányadó jog . . . . .	14
XVIII. Jelen ügyfélértékelőnek a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseitől lényegesen eltérő rendelkezései . . . . .	14
Biztosítási szerződési feltétel biztosítói kezesség és garancia vállalására . . . . .	16
I. A biztosítási szerződés alanyai . . . . .	16
II. A biztosítás tárgya . . . . .	17
III. A biztosítási esemény . . . . .	18
IV. A biztosítási szerződés létrejötte, a biztosítási szerződés kockázatviselésének, a biztosító kezesi kötelezettségvállalásának és garanciavállalásának kezdete . . . . .	19
V. A biztosítási szerződés és a biztosítói kötelezettségvállalás időbeli hatálya . . . . .	21
VI. A felek együttműködése . . . . .	21
VII. Biztosítási összeg (biztosítói kötelezvény összege) . . . . .	23
VIII. Biztosítási díj . . . . .	23
IX. A biztosítói kötelezvény lehívása, a biztosító fizetési kötelezettségének teljesítése és megtagadása . . . . .	24
X. A biztosító megtérítési igénye a biztosítottal szemben . . . . .	26
XI. Egyéb rendelkezések . . . . .	27

---

# Ügyfélértéjékoztató és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések

---

Köszönjük bizalmát, hogy biztosítási szerződés megkötésére irányuló ajánlatával a Generali Biztosító Zrt. társasághoz fordult.

Kérjük, szíveskedjék figyelmesen elolvasni alábbi tájékoztatónkat, amelyben bemutatjuk társaságunk főbb adatait, tájékoztatjuk a fogyasztói bejelentésekkel és panaszokkal foglalkozó szervezeti egységeinkről, felügyeleti szervünk megnevezéséről és székhelyéről, az ügyfélpanaszoknak – azok jellege szerint – a Magyar Nemzeti Bankhoz és a Pénzügyi Békéltető Testülethez való előterjesztésének a lehetőségéről, a bírói út igénybevételeéről, valamint megismertetjük az adatvédelem és adatkezelés legfontosabb szabályaival.

Felsoroljuk továbbá azokat a szervezeteket, amelyek részére társaságunk az ügyfelek – biztosítási titkot képező – adatait a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) alapján kiadhatja. Külön kitérünk a biztosítási ajánlat aláírása előtt szükséges leglényegesebb tudnivalókra, közöttük a személyes adatok kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati ismeretekre, amelyek birtokában a szerződéskötési szándékát kifejező jognyilatkozatát megfontoltan teheti meg. Megjelöljük a biztosítási szerződésre vonatkozó adózással kapcsolatos szabályokat.

Jelen Ügyfélértéjékoztató és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések (a továbbiakban: Ügyfélértéjékoztató) a fentiekben túl tartalmazza a létrejött biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezéseket is.

Az Ügyfélértéjékoztatóban foglalt rendelkezéseken túl a biztosítási szerződéssel létrejövő jogviszony tartalmát képezik továbbá – a biztosítási szerződés típusától függően – a biztosításra vonatkozó általános szerződési feltételek, az egyes biztosítási szerződésekre vonatkozó különös és kiegészítő szerződési feltételek, valamint a szerződő/biztosított nyilatkozatai, és a biztosító által feltett kérdésekre adott válaszai.

A jelen Ügyfélértéjékoztatóban, az általános szerződési feltételekben, valamint a különös és kiegészítő biztosítási feltételekben (a továbbiakban együtt: általános feltételek) nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezései, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályok az irányadóak.

## I. A BIZTOSÍTÓRA VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

A Generali Biztosító Zrt. – korábbi cégnevéen: Generali-Providencia Biztosító Rt. majd Generali-Providencia Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság, majd Generali-Providencia Biztosító Zrt. – a Providencia Osztrák-Magyar Biztosító Rt. és a Generali Budapest Biztosító Rt. egyesülésével jött létre 1999. év április hó 30. napján.

A társaság az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

**A társaság neve:** Generali Biztosító Zrt.

**A társaság alaptőkéje** (jegyzett tőkéje): 4 500 000 000 Ft

**A társaság székhelye:** 1066 Budapest, Teréz krt. 42–44.

**A székhely állama:** Magyarország

**Cégjegyzékszám:** 01-10-041305

**Adószám:** 10308024-4-44

**Nyilvántartja:** a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

**Fő tevékenységi köre:** nem-életbiztosítás

---

---

**A társaság cégformája:** részvénytársaság  
**Működési módja:** zártkörű  
**Telefon:** (36-1) 301-7100  
**A társaság egyedüli részvényese:** Generali PPF Holding B.V.  
**Céggjegyzékszám:** Amszterdami Kereskedelmi Kamara nyilvántartásában 34275688  
**Székhelye:** NL-1112 XN Diemen, Diemerhof 42

## II. ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

A biztosítási szerződésével kapcsolatos kérdésével, problémájával, kérjük, forduljon bizalommal biztosításközvetítőjéhez, ügyfélszolgálati irodáinkhoz, illetőleg a Telefonos ügyfélszolgálat munkatársaihoz, vagy keresse fel internetes ügyfélszolgálatunkat. Kollégáink készséggel állnak az Ön rendelkezésére.

### **Az Ügyfélszolgálat elérhetőségei**

**Telefonos ügyfélszolgálat telefonszáma: (06-40) 200-250**  
**Központi ügyfélszolgálat címe: 1066 Budapest, Teréz krt. 42–44.**

### **További ügyfélszolgálatok elérhetőségei:**

**[www.general.hu/Kapcsolatfelvetel/Kapcsolatfelvetel\\_pont\\_kereso.aspx](http://www.general.hu/Kapcsolatfelvetel/Kapcsolatfelvetel_pont_kereso.aspx)**

Információt, és támogató útmutatást – Online ügyfélszolgálat; Kapcsolatfelvétel – talál a **www.general.hu** címen is. Internetes ügyfélszolgálatunk esetleges üzemzavara idején a Telefonos ügyfélszolgálatunk biztosítja az elérhetőséget.

## III. PANASZÜGYINTÉZÉS

Amennyiben munkatársaink segítő közreműködése ellenére sem sikerült felmerült problémáját megnyugtatóan rendezni, a **Generali Biztosító Zrt. Ügyfélkapcsolati Igazgatóságán** szóban (személyesen) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, avagy postai úton, továbbá a megadott telefaxszámon, vagy elektronikus levelezési címen) élhet bejelentéssel, illetőleg társaságunk magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát az alábbi elérhetőségi címeken közölheti.

**Postai levelezési cím:** 7602 Pécs, Pf.: 888

**Telefonszám:** (06-40) 200-250

**Fax:** (06-1) 452-3927

**E-mail:** [general@general.hu](mailto:general@general.hu)

**Internet:** [www.general.hu/Online\\_ugyfelszolgalat/Panaszok\\_bejelentese.aspx](http://www.general.hu/Online_ugyfelszolgalat/Panaszok_bejelentese.aspx)

**Központi ügyfélszolgálat:** 1066 Budapest, Teréz krt. 42–44.

### **További ügyfélszolgálatok elérhetőségei:**

**[www.general.hu/Kapcsolatfelvetel/Kapcsolatfelvetel\\_pont\\_kereso.aspx](http://www.general.hu/Kapcsolatfelvetel/Kapcsolatfelvetel_pont_kereso.aspx)**

**Szóbeli panaszát** személyesen valamennyi, a személyes ügyfélfogadásra nyitva álló ügyfélszolgálati irodánkban teheti meg.

**A telefonon közölt szóbeli panasz megtételére minden munkanapon 8 órától 16 óráig, illetőleg legalább a hét egy munkanapján 8 órától 20 óráig biztosítunk lehetőséget.**

Társaságunk panaszkezelési eljárásával, a panaszkezelés módjával és a panaszkezelési nyilvántartás vezetésével kapcsolatos további részletes információkat talál honlapunkon, illetőleg az ügyfélszolgálati irodáinknál kihelyezett panaszkezelési szabályzatban.

## IV. FELÜGYELETI HATÓSÁG

IV.1. A biztosító felügyeleti szerve a **Magyar Nemzeti Bank** (a továbbiakban: MNB vagy Felügyelet)

### **A Felügyelet elérhetőségei**

**Székhelye:** 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

**Levelezési cím:** H-1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.

**Központi telefon:** (36-1) 4899-100

**Központi fax:** (36-1) 4899-102

**Webcím:** <http://felugyelet.mnb.hu>

**Ügyfélszolgálat címe:** 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

**Ügyfélszolgálat telefonszáma:** (06-40) 203-776

**Ügyfélszolgálat elektronikus levelezési címe:** [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)

Felhívjuk a figyelmét a Felügyelet fogyasztóvédelmi honlapjára ([www.felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak](http://www.felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak)), az ott elérhető tájékoztatókra és összehasonlítást segítő alkalmazásokra.

- IV.2. Társaságunk az MNB által felügyelt tevékenység folytatására jogosult szervezet, amely tevékenységünk vonatkozásában a Felügyelet – kérelemre vagy hivatalból indított eljárás keretében – ellenőrzi
- a biztosító által nyújtott szolgáltatást igénybe vevő fogyasztóval szemben tanúsítandó magatartásra vonatkozó kötelezettséget megállapító, a Bit-ben vagy az annak felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban előírt rendelkezések, valamint
  - a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló törvény rendelkezéseinek,
  - a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló törvény rendelkezéseinek, továbbá
  - az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről szóló törvény rendelkezéseinek [az a)-d) pont a továbbiakban együtt: fogyasztóvédelmi rendelkezések], továbbá
  - a pénzügyi fogyasztói jogvitával kapcsolatos kötelezettség betartását, és - ide nem értve a szerződés létrejöttének, érvényességének, joghatásainak és megszűnésének, továbbá a szerződésszegésnek és annak joghatásainak megállapítását - eljár e rendelkezések megsértése esetén (a továbbiakban: fogyasztóvédelmi eljárás).

Fogyasztóvédelmi eljárást a Felügyeletnél a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény szerinti fogyasztónak minősülő személy kezdeményezhet, abban az esetben, ha a biztosítónál panaszát már korábban előterjesztette, azonban a panaszára nem kapott választ, vagy a panasz kivizsgálása nem jogszerűen történt, vagy a biztosító válaszából egyéb, a fentiekben meghatározott jogszabályokban előírt fogyasztói jogot sértő körülményt vélelmez.

A biztosítási szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és joghatásaival kapcsolatos jogvitákban a Felügyeletnek nincs hatásköre eljárni.

## V. A PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLET ELJÁRÁSA, A KÖZVETÍTŐI ELJÁRÁS ÉS A BÍRÓI ÚT IGÉNYBEVÉTELE

- V.1. A Pénzügyi Békéltető Testület az MNB által működtetett szakmailag független testület. A biztosítási szerződés megkötésével és teljesítésével kapcsolatos esetleges pénzügyi fogyasztói jogviták bírósági eljáráson kívüli rendezése érdekében a fogyasztó írásban benyújtott kérelmet terjeszthet elő a Pénzügyi Békéltető Testületnél. A Pénzügyi Békéltető Testület egyezség létrehozását kísérli meg, ennek eredménytelensége esetén az ügyben döntést hoz a fogyasztói jogok egyszerű, gyors, hatékony és költségkímélő érvényesítésének biztosítása érdekében.

A Testület eljárása megindításának feltétele, hogy azt megelőzően a fogyasztó a biztosítóval közvetlenül megkísérelje a vitás ügy rendezését.

### A Pénzügyi Békéltető Testület elérhetőségei

**Címe:** 1013 Budapest, Krisztina, krt. 39.

**Levelezési címe:** H-1525 Budapest BKKP Pf. 172.

A Pénzügyi Békéltető Testület működésével kapcsolatos egyéb lényeges információk (így a Testület eljárási szabályzata) megtalálhatóak a <https://felugyelet.mnb.hu/pbt> honlapon.

- V.2. A permegelőző, konfliktuskezelő, vitarendezési eljárások közül – a Pénzügyi Békéltető Testületi eljáráson kívüli – közvetítői eljárás is kezdeményezhető, a közvetítői tevékenységről szóló 2002. évi LV. törvény alapján.
- V.3. A biztosítási szerződésből eredő igények a fentiekben megjelölt alternatív vitarendezési módok mellőzésével bírói úton is érvényesíthetők. A bíróság eljárására a Polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény rendelkezései irányadóak.

---

## VI. A BIZTOSÍTÁSI TITOKRA, VALAMINT A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ ELVI ÉS GYAKORLATI TUDNIVALÓK.

### A biztosítási titok és a személyes adat

Biztosítási titok minden olyan – minősített adatot nem tartalmazó –, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

Biztosítási titkot képeznek az alábbi adatok:

- a biztosító ügyfelének személyi adatai;
- a biztosított vagyontárgy és annak értéke;
- a biztosítási összeg;
- élet-, baleset-, betegség- és felelősségbiztosítási szerződés esetén az egészségi állapottal összefüggő adatok;
- a kifizetett biztosítási összeg mértéke és a kifizetés ideje;
- a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggő összes lényeges tény és körülmény.

Személyes adat valamennyi, az érintettel kapcsolatba hozható adat - különösen az érintett neve, azonosító jele, valamint egy vagy több fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző ismeret -, valamint az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés.

#### VI.1. Az adatkezelés célja

##### VI.1.1. *A biztosítási szerződés nyilvántartásával és a biztosítási szolgáltatások teljesítésével összefüggő adatkezelés*

Tájékoztatjuk, hogy a biztosító, mint adatkezelő az ügyfeleinek azon biztosítási titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek.

Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges vagy a biztosítási törvényben meghatározott egyéb cél lehet. A biztosító ügyfelének minősül a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett, a károsult, a biztosító szolgáltatására jogosult más személy; az adatvédelemre vonatkozó rendelkezések alkalmazásában ügyfél az is, aki a szerződésre ajánlatot tesz. A Biztosító adatkezelése a biztosítási szerződés megkötésével magadottnak tekintett önkéntes hozzájáruláson alapul.

##### VI.1.2. *A biztosítók közötti adatcserével összefüggő adatkezelés*

Tájékoztatjuk, hogy a biztosított veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében társaságunk – a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából – a 2015. év január hó 1. napjától kezdődően hatályba lépő Bit.161/A. §-ában biztosított felhatalmazása alapján, 2015. január 1. napjától kezdődően jogosult megkereséssel fordulni más biztosítóhoz az e biztosító által a Bit. 155. § (1) bekezdésében meghatározottak szerint, a biztosítási termék sajátosságainak a figyelembevételével kezelt – a Bit.161/A. § (3)-(5) bekezdésben meghatározott adatok vonatkozásában. A megkeresésnek tartalmaznia kell az ott meghatározott személy, vagyontárgy vagy vagyoni jog azonosításához szükséges adatokat, a kért adatok fajtáját, valamint az adatkérés céljának megjelölését. A megkeresés és annak teljesítése nem minősül a biztosítási titok megsértésének.

Társaságunk ennek keretében,

- a Bit. 1. számú melléklet A) rész 1. és 2. pontjában, továbbá a 2. számú mellékletben meghatározott ágazatokhoz tartozó biztosítási szerződés megkötésével vagy teljesítésével kapcsolatban a Bit. 161/A. § (3) bek a-e) pontjaiban felsorolt adatokat;
- A Bit. 1. számú melléklet A) rész 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 14., 15., 16., 17., 18., és 19. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés megkötésével vagy teljesítésével kapcsolatban a Bit. 161/A. § (4) bek a-e) pontjaiban felsorolt adatokat;

- 
- továbbá a Bit. 1. számú melléklet A) rész 10., 11., 12., és 13. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés megkötésével vagy teljesítésével kapcsolatban a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a Bit.161/A § (5) bek. a)–c) pontjaiban felsorolt adatokat kérheti más biztosítótól.

A társaságunk által megkeresett biztosító a jogszabályoknak megfelelő megkeresés szerinti adatokat a megkeresésben meghatározott megfelelő határidőben, ennek hiányában a megkeresés kézhezvételétől számított tizenöt napon belül köteles átadni társaságunknak.

Társaságunk a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételt követő kilencven napig kezelheti. Ha a megkeresés eredményeként a társaságunk tudomására jutott adat társaságunk jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés fentebb meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás jogerős befejezéséig.

Ha a megkeresés eredményeként társaságunk tudomására jutott adat társaságunk jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, és az igény érvényesítésével kapcsolatban az eljárás megindítására az adat megismerését követő egy évig nem kerül sor, az adat a megismerést követő egy évig kezelhető.

Társaságunk az e célból végzett megkeresésről, az abban szereplő adatokról, továbbá a megkeresés teljesítéséről az ügyfelet a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíti, továbbá az ügyfél kérelmére az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló törvényben szabályozott módon tájékoztatja.

Társaságunk a megkeresés eredményeként kapott adatokat a biztosítandó vagy biztosított érdekre nem vonatkozó, tudomására jutott, illetve általa kezelt egyéb adatokkal a fenti céltól eltérő célból nem kapcsolja össze.

A megkeresésben megjelölt adatok helyességéért és pontosságáért a megkeresett biztosító a felelős.

#### VI.1.3. *A biztosítóhoz érkezett panaszokkal összefüggő adatkezelés*

A biztosító a panaszügyintézés során tudomására jutott személyes adatokat a Bit.167/B.§. panaszkezelésre vonatkozó rendelkezéseinek való megfelelés érdekében kezeli, és az ügyfelek panaszairól, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartást vezet. A Biztosító adatkezelése a Bit. fenti rendelkezésén alapul.

### **VI.2. Az adatkezelés időtartama**

- VI.2.1. A Bit. 155.§-a értelmében, a biztosító a személyes adatokat- ideértve az egészségi állapottal közvetlenül összefüggő adatokat is- a biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában - azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat addig kezelheti, ameddig a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.
- VI.2.2. A Bit. 167/B.§ (4) bekezdése értelmében, telefonon történő panaszkezelés esetén a biztosító a közötte és az ügyfél közötti telefonos kommunikációt hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt egy évig megőrzi.
- VI.2.3. A Bit. 167/B.§ (9) bekezdése értelmében biztosító a panaszt és az arra adott választ három évig őrzi meg.
- VI.2.4. A biztosító köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

### **VI.3. Az adatkezelés jogalapja**

- VI.3.1. Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényben (a továbbiakban: Infotv.) foglaltaknak megfelelően tájékoztatjuk, hogy a fentebb hivatkozott adatkezelések jogalapja a Bit.155.§- a és a Bit.167/B §-a, illetve a biztosítók közötti adatcsere tekintetében, 2015. január 1. napjától kezdődően a Bit. 161/A §-a. Az ügyfél egészségi állapotával



---

összefüggő adatokat a biztosító az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről szóló 1997. évi XLVII. törvény rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti.

- VI.3.2. Az Infotv. értelmében személyes adat kezelhető akkor is, ha az érintett hozzájárulásának beszerzése lehetetlen vagy aránytalan költséggel járna, és a személyes adat kezelése
- a) az adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges, vagy
  - b) az adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából szükséges, és ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll.

- VI.3.3. Az Infotv. értelmében, ha a személyes adat felvételére az érintett hozzájárulásával került sor, az adatkezelő a felvett adatokat törvény eltérő rendelkezésének hiányában
- a) a rá vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából, vagy
  - b) az adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából, ha ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll

további külön hozzájárulás nélkül, valamint az érintett hozzájárulásának visszavonását követően is kezelheti.

- VI.3.4. A fentebb felsorolt adatkezelésektől eltérő céllal a biztosító csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet adatkezelést. Ezen adatkezelésekről a biztosító az adatoknak a cél szerinti felvételekor ad az érintetteknek tájékoztatást.

#### **VI.4. Az adatok megismerésére jogosultak köre**

Tájékoztatjuk, hogy adatait kizárólag társaságunknak a megfelelő hozzáférési jogosultságokkal rendelkező munkavállalói, megbízott biztosításközvetítői, illetve a társaságunk részére külön szerződés alapján adatfeldolgozási-vagy kiszervezett tevékenységet végző személyek, szervezetek ismerhetik meg, a társaságunk által meghatározott terjedelemben és a tevékenységük végzéséhez szükséges mértékben. Az adatokat jogosultak megismerni továbbá mindazon személyek vagy szervezetek is, akikkel szemben társaságunknak a biztosítási titok megtartásának a kötelezettsége a VI.6-VI.9. pontok értelmében nem áll fenn.

Tájékoztatjuk, hogy társaságunk az adatkezelések során adatfeldolgozókat vesz igénybe.

#### **VI.5. A biztosítási titok megtartására vonatkozó rendelkezések**

A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha a törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a biztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a biztosító ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
- a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

- VI.5.1. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn
- a) a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
  - b) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel, továbbá az általuk kirendelt szakértővel,
  - c) büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval,
  - d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel,
  - e) az adóhatósággal abban az esetben, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, illetve, ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli.
  - f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
  - g) a biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselővel, ezek érdekképviseleti szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítői, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
  - h) a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
  - i) az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatósággal,



- j) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervevel,
- k) a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
- l) a biztosítási törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénnyilvántartást vezető kötvénnyilvántartó szervevel,
- m) az állomány-átruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval,
- n) a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében, továbbá ezek egymásközi átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát, illetve a Kártalanítási Alapot kezelő szervezettel, a Nemzeti Irodával, a levelezővel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel, a kárrendezési megbízottal és a kárképviselővel, illetve a károkozóval, amennyiben az önrendelkezési jogával élve a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adataihoz kíván hozzáférni,
- o) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel,
- p) fióktelep esetében – ha a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli biztosító székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal – a harmadik országbeli biztosítóval, biztosításközvetítővel, szaktanácsadóval,
- q) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
- r) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal
- s) a bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a káresetek igazolásának részletes szabályairól szóló rendeletben meghatározott kártörténeti adatra és bonus-malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a biztosítóval szemben, ha az a)–j), n), s) és t) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját, azzal, hogy a k)–m) és p)–r) pontban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.

A biztosítási titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül a fentebb meghatározott szervek alkalmazottaira is kiterjed.

- VI.5.2. A biztosító a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet
- a) a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvényben foglaltak szerinti kábítószerrel visszaéléssel, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
  - b) a Btk. szerinti kábítószer-kereskedelemmel, kábítószer birtoklásával, kóros szenvedélykeltéssel vagy kábítószer készítésének elősegítésével, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával, terrorizmus finanszírozásával, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben.

A biztosító a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, biztosítási titoknak minősülő adatokról.

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a biztosító az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

- A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn továbbá abban az esetben sem, ha
- a) a magyar bűnüldöző szerv – nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából – írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól.
  - b) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól.

- VI.5.3. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelő) történő adattovábbítás abban az esetben:
- ha a biztosító ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, vagy
  - ha – az adatalany hozzájárulásának hiányában – az adattovábbításnak törvényben meghatározott adatköre, célja és jogalapja van, és a harmadik országban a személyes adatok védelmének megfelelő szintje az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 8. § (2) bekezdésében meghatározott bármely módon biztosított.

A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamba történő továbbítása esetén a belföldre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

- VI.5.4. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét
- az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
  - fióktelep esetében a külföldi székhelyű vállalkozás székhelye (főirodája) szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységhez szükséges adattovábbítás, ha az megfelel a külföldi és a magyar felügyeleti hatóság közötti megállapodásban foglaltaknak,
  - a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása.
  - a biztosítási törvény összevont alapú felügyeletre vonatkozó fejezetében és a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.

Fentiekben meghatározott adatok átadását a biztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.

A biztosító az érintett személyt nem tájékoztathatja a VI.5.1. pont b) f) és j) pontjai, illetve a VI.5.2.pont alapján végzett adattovábbításokról.

A biztosító a VI.5.1.pontban, a VI.5.2. pont a)-b) pontjaiban, továbbá a VI.5 pont második bekezdésében, a VI.5.3. pontban, a VI.5.4. pontban, valamint 2015. január 1-jétől kezdődően a VI.1.2. pontban meghatározott esetekben és szervezetek felé az ügyfelek személyes adatait továbbíthatja.

## **VI.6. Az adatkezelésekkel kapcsolatos jogok és érvényesítésük**

Az érintett természetes személy kérelmére - a kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, legfeljebb azonban 30 napon belül- a biztosító írásban tájékoztatást ad az érintett részére a kezelt, illetve a társaságunk által- vagy rendelkezése szerint megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott személyes adatairól, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevééről, címéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá - az érintett személyes adatainak továbbítása esetén - az adattovábbítás jogalapjáról és címzettjéről. A tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő a folyó évben azonos adatkörre vonatkozóan tájékoztatási kérelmet az érintett természetes személy még nem nyújtott be.

Az érintett természetes személy kérheti személyes adatainak helyesbítését, továbbá – törvény vagy – törvény felhatalmazása alapján, az abban meghatározott körben – helyi önkormányzat rendelete közérdeken alapuló célból elrendelt adatkezelések kivételével – adatainak a zárolását és törlését. Társaságunk az érintett természetes személy által kezdeményezett adathelyesbítéseket a nyilvánosságában átvezeti.

Az érintett természetes személy az Infotv-ben meghatározott esetekben tiltakozhat személyes adatainak a kezelése ellen. A tiltakozást társaságunk annak benyújtásától számított legrövidebb időn belül, de legfeljebb 15 napon belül megvizsgálja, annak megalapozottsága kérdésében döntést hoz, és döntéséről az érintett természetes személyt írásban tájékoztatja. Amennyiben az érintett a döntéssel nem ért egyet, illetve a társaságunk a fenti határidőt elmulasztja, úgy a döntés közlésétől, illetve a határidő utolsó napjától számított 30 napon belül jogosult bírósághoz fordulni.

Amennyiben az érintett bármikor úgy ítéli meg, hogy személyes adatai kezelésével kapcsolatban jogsérelem következett be, vagy annak közvetlen veszélye fennáll, úgy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál jogosult bejelentést tenni.

### **A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság elérhetőségei**

**Székhely:** 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c.

**Levelezési cím:** 1530 Budapest, Pf. 5.

**Telefon:** (+36 1) 391-1400

---

**Telefax:** (+36 1) 391-1410  
**E-mail:** ugyfelszolgalat@naih.hu  
**Web:** www.naih.hu

Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.

## VII. ÉLETBIZTOSÍTÁSOK ADÓZÁSI TUDNIVALÓI

- VII.1. Adómentes a magánszemély számára történő szolgáltatás, ha az haláleseti, baleseti, betegségi, illetve a jogszabálynak megfelelő nyugdíjbiztosítási, vagy járadékbiztosítási szolgáltatásnak minősül. Ezen kifizetésekhez kapcsolóan a magánszemélynek adókötelezettsége nincs.
- VII.2. Kamatjövedelem keletkezhet, ha biztosító teljesítése nem minősül adómentesnek, egyéb jövedelemnek, vagy más adóköteles jövedelemnek (így kamatjövedelem keletkezhet a lejáratú szolgáltatásból, visszavásárlásból, részvisszavásárlásból). Kamatjövedelemnek minősül a biztosítói teljesítésnek az a része, amely meghaladja a befizetett biztosítási díj összegét, azzal, hogy befizetett díjként nem vehető figyelembe a kockázati biztosítás díjaként teljesített összeg. A kamatjövedelem csökkenthető a kamatjövedelem 50 százalékaival, ha a szerződés létrejöttét követően egyszeri díjas szerződés esetén 3 év, rendszeres díjas szerződés esetén 6 év eltelt, illetve 100 százalékaival, ha a szerződés létrejöttét követően egyszeri díjas szerződés esetén 5 év, rendszeres díjas szerződések esetén 10 év eltelt. Ha a szerződésre rendkívüli (eseti) díj befizetése történik, akkor az a kamatjövedelem elszámolása szempontjából társaságunknál önálló, egyszeri díjas szerződésként kerül figyelembe vételre. A kamatjövedelemből a biztosító által 16% személyi jövedelemadó és 6% egészségügyi hozzájárulás kerül levonásra. Nem terheli egészségügyi hozzájárulás az olyan kamatjövedelmet, amely olyan szerződésből származik, amely szerződés mögött álló befektetés legalább 80 százalékaiban EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz, azzal hogy e feltételnek a tartam alatt mindvégig teljesülnie kell. A kamatjövedelmet a magánszemélynek – jellemzően – nem kell a bevallásában szerepeltetnie.
- VII.3. Más jövedelemként (a pótoltt jövedelemre vonatkozó szabályok szerint) adóköteles a kifizető díjfizetésével létrejött baleset-, betegségbiztosítási szerződés jövedelepótló, valamint az eltelt napok száma alapján meghatározott szolgáltatásból a napi 15 ezer forintot meghaladó rész. A kifizetéskor a biztosító által levonásra kerül az adóköteles jövedelmet terhelő adóelőleg. E jövedelmet a magánszemély köteles az adóbevallásában szerepeltetni.
- VII.4. Egyéb jövedelemként adóköteles a határozatlan tartamú, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítás visszavásárlási, részvisszavásárlási összegéből a magánszemély által megfizetett díj és a kifizető (munkáltató) által megfizetett adóköteles díj együttes összegét meghaladó rész, feltéve, hogy e szerződéshez kapcsolódóan bármely kifizető (munkáltató) adómentes díjat fizetett. A kifizetéskor a törvény szerint megállapított adóalapból a biztosító által levonásra kerül 16% személyi jövedelemadó-előleg. E jövedelmet a magánszemély köteles adóbevallásában szerepeltetni, továbbá a magánszemély köteles az e jövedelem utáni 27%-os százalékos egészségügyi-hozzájárulás fizetési és bevallási kötelezettségét is rendezni.
- Amennyiben bármely biztosítói teljesítésre nem magánszemély (például gazdálkodó) jogosult, akkor a biztosító a fentiekől eltérően adókötelezettséget nem állapít meg, a teljesítés tartalma alapján az érintett szolgáltatásra jogosult a rá vonatkozó jogszabályi előírások szerint köteles elszámolni a biztosítótól származó bevételét, illetve ahhoz kapcsolódó esetleges adókötelezettségeit.
- VII.5. A 2014. január 1-jétől, vagy azt követő időponttól létrejött, a törvényi követelményeknek megfelelő nyugdíjbiztosítási szerződéshez kapcsolódóan a magánszemély szerződő a tárgyévi összevont adóalapja után fizetendő személyi jövedelemadója terhére rendelkezhet akként, hogy az általa megfizetett biztosítási díj 20 százaléka, maximum 130 ezer forint átutalásra kerüljön a nyugdíjbiztosítási szerződésére. Részletes tájékoztató az érintettek számára a biztosítás megkötéskor kerül átadásra.
- VII.6. Az előbbieken ismertetett szabályok a jövőben változhatnak, ezért felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy saját érdekében is kövesse a jogszabályváltozásokat, különösen a személyi jövedelemadóról szóló törvény, az egészségügyi hozzájárulásról szóló törvény, valamint az adózás rendjéről szóló törvény rendelkezéseinek esetleges változását. Az aktuális szabályokról társaságunk honlapján is folyamatosan tájékozódhat.

---

## VIII. AZ ÁLTALÁNOS FORGALMI ADÓ MEGTÉRÍTÉSE

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a biztosító a biztosítási szerződésből eredő kötelezettségével összefüggésben, a károsító eseményt megelőző állapot visszaállításához vagy a bekövetkezett kár következményeinek megszüntetéséhez szükséges, általános forgalmi adó (áfa) köteles szolgáltatás ellenértéke (anyag-, javítási, illetve helyreállítási költség) után az áfa összegének megfelelő összeg megtérítésére csak olyan számla alapján vállalhat kötelezettséget, illetve térítheti meg azt az arra jogosultnak, amelyen feltüntetik az áfa összegét, vagy amelyből annak összege kiszámítható, feltéve, hogy a jogosultnak az áfa összege jogszabály alapján az állami költségvetésből nem térül meg.

## IX. KÉSEDELMI KAMAT

A biztosító a biztosítási díj késedelmes megfizetése esetén jogosult a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (továbbiakban: Ptk.) 6:48. § (1) bekezdésében meghatározott késedelmi kamatot felszámítani.

Amennyiben a díjfizetésre köteles szerződő a Ptk. szerinti vállalkozásnak minősül, úgy a biztosító a biztosítási díj késedelmes megfizetése esetén jogosult a Ptk. 6:155. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott késedelmi kamatot és költséget felszámítani.

## X. ADMINISZTRÁCIÓS DÍJ

- X.1. A biztosító egyes eljárásokért adminisztrációs díjakat számíthat fel, az ezen eljárásokkal összefüggésben felmerülő költségei megtérülése érdekében. A jelen Ügyféltájékoztatóban feltüntetett adminisztrációs díjon túlmenően az egyes biztosítási szerződésekre vonatkozó általános vagy különös szerződési feltételek további adminisztrációs díjakra vonatkozó szabályozást tartalmazhatnak.
- X.2. Amennyiben a felek szerződésben foglalt megállapodása szerint a szerződő a díjfizetést nem készpénzátutalási megbízással (sárga vagy fehér csekk) teljesíti, de ennek ellenére a biztosítótól a díjfizetés teljesítése érdekében – a szerződés ezirányú módosítása nélkül – készpénzátutalási megbízás megküldését igényli, vagy egyéb esetben a részére a biztosító által megküldött készpénzátutalási megbízás ismételt megküldését igényli úgy a biztosító adminisztrációs díjat számíthat fel.
- X.3. A X.2. pontban jelölt adminisztrációs díj mértéke: 400 Ft

## XI. A BEFIZETETT BIZTOSÍTÁSI DÍJ ELSZÁMOLÁSÁNAK SORRENDJE

**Amennyiben a Szerződőnek a szerződéséből/szerződéseiből adódóan kiegyenlítetlen tartozása áll fenn társaságunkkal szemben, és a Szerződő által befizetett összeg valamennyi tartozás kiegyenlítésére nem elégséges, úgy a Szerződő által befizetett díj elszámolása az egyes biztosítási szerződésekre irányadó szabályozás szerint történik meg, míg ilyen szabályozás hiányában elsősorban az alábbi sorrendben: tőketartozás (díjtartozás), késedelmi kamat, adminisztrációs díj.**

**Amennyiben a Szerződőnek egy biztosítási szerződését illetően több díjtartozása van a biztosító felé (pl. több díjrészlettel tartozik), és a befizetett díj nem fedezi valamennyi tartozását, akkor a teljesítést a régebben lejárt díjtartozásra számolja el a biztosító.**

## XII. A DÍJFIZETÉS MÓDJA

- XII.1. A felek a biztosítási díj megfizetésének módjára vonatkozóan az alábbi fizetési módokon történő fizetésben állapodhatnak meg:
- készpénzátutalási megbízással (csekken) – a biztosító a díjfizetési gyakoriságnak megfelelően postai úton juttatja el a szerződőnek az esedékes díjat tartalmazó csekket, melyet a szerződő köteles befizetni,
  - csoportos beszedési megbízással (inkasszóval) – a szerződő megbízást ad a folyószámláját vezető banknak a rendszeres díjak lehívásának engedélyezésére,

- 
- átutalási megbízással – a biztosító a díj esedékessége előtt (a választott díjfizetési ütemnek megfelelően) díjbekérőt küld a szerződőnek, mely alapján a szerződő megbízást ad a bankjának a díjbekérőn megjelölt díj átutalására.

XII.2. **Amennyiben nem áll rendelkezésre az esedékes díj megfizetésére szolgáló, a biztosító által kiállított készpénzátutalási megbízás (csekk), díjbekérő levél vagy más dokumentum, a szerződő köteles az esedékes díjat postai csekkben vagy a biztosító legközelebbi ügyfélszolgálatán a kötvényszám feltüntetése mellett befizetni.**

XII.3. A szerződőnek rendkívüli esetben lehetősége van arra, hogy díjfizetési kötelezettségét egyéb módon teljesítse. Ezen lehetőségekről a biztosító honlapján ([www.general.hu](http://www.general.hu)), a biztosító ügynökeinél, vagy a biztosító ügyfélszolgálatain tájékozódhat.

### XIII. A BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐ

XIII.1. A biztosítási szerződés közvetítője lehet függő vagy független biztosításközvetítő.

XIII.2. A függő biztosításközvetítő (ügynök) a biztosítási szerződést a biztosítóval fennálló munkaviszonya vagy a biztosító megbízása alapján közvetíti. A függő biztosításközvetítő közvetítői tevékenysége során esetlegesen okozott károkért a biztosító felelős.

XIII.3. Független biztosításközvetítő az alkusz, aki az ügyfél megbízásából jár el, és a többes ügynök, aki egyidejűleg több biztosítóval fennálló jogviszonya alapján a biztosító egymással versengő termékeit közvetíti.

A független biztosításközvetítő a biztosításközvetítői tevékenysége során a biztosítási szakmai szabályok megszegésével vagy elmulasztásával esetlegesen okozott károkért önállóan felel. Ez a felelőssége kiterjed a nevében (képviselésében) eljáró személyek tevékenységére is.

A független biztosításközvetítő a biztosító nevében nem jogosult biztosítási díj átvételére.

XIII.4. **A biztosító képviselője – így a biztosító ügynöke is – nyomdailag előállított, és nyomdai Generali emblémával ellátott átvételi elismervény (nyugta) ellenében jogosult biztosítási díj átvételére, melynek mértékét a biztosító 250.000 Ft-ban korlátozza. Ezt meghaladó mértékű biztosítási díj átvételére a biztosító képviselője nem jogosult.**

XIII.5. A biztosító megbízásából eljáró függő biztosításközvetítő (ügynök) és többes biztosításközvetítő a biztosítótól az ügyfélnek járó összeg kifizetésében nem jogosult közreműködni.

### XIV. KEDVEZMÉNYEK IGÉNYBEVÉTELE

Abban az esetben, amennyiben a szerződő a biztosítási díj mértékét befolyásoló kedvezményt vett igénybe, melyet követően a kedvezményre jogosító körülmények megváltoznak, vagy utóbb már nem állnak fenn (pl. inkasszós fizetési mód megváltozása, inkasszós fizetés lehetetlenné válása inkasszós felhatalmazás hiányában vagy annak visszavonása miatt) úgy a szerződő a kedvezményre való jogosultságát elveszti és köteles a kedvezmény figyelembe vétele nélkül számított biztosítási díj megfizetésére.

Ilyen esetben a kedvezmény nélkül számított díj akkor esedékes, amikor a biztosító erre vonatkozóan felhívást (díjbekérő, csekk küld) vagy a díj beszedési megbízással (inkasszó) történő beszedését először megkísérli.

### XV. A JOGNYILATKOZATOK (BEJELENTÉSEK, ÉRTESÍTÉSEK) ALAKI KÖVETELMÉNYEI ÉS HATÁLYOSSÁGÁNAK FELTÉTELEI

XV.1. A biztosítási szerződés alanyai szerződéses nyilatkozataikat az alábbiakban meghatározott módon és formában tehetik meg, azok csak ilyen alakban érvényesek:

- a biztosító címére megküldött és aláírt postai levél,
- a biztosító által megjelölt és közzétett faxeszámra elküldött és aláírással ellátott faxküldemény,
- a biztosító által megjelölt és közzétett elektronikus levelezési címre megküldött szkennelt és aláírással ellátott okirat,

- a biztosító által megjelölt és közzétett elektronikus levelezési címre megküldött nyilatkozat, amennyiben a nyilatkozatot tevő ügyfél az elektronikus kommunikációhoz előzetesen hozzájárulását adta, és a nyilatkozatot a hozzájárulás során közölt elektronikus levelezési címről továbbítja a biztosító felé,
- a biztosító bármely ügyfélszolgálatán személyesen vagy más által leadott, aláírt okirat,
- a biztosító által megjelölt és közzétett telefonszámon megtett nyilatkozat, azon jognyilatkozatok kivételével, amelyek tekintetében a telefonon történő jognyilatkozattételt a biztosító csak külön szolgáltatási szerződés megkötése esetén teszi lehetővé,
- egyes, a biztosító által meghatározott szerződésekre vonatkozó jognyilatkozatok tekintetében, külön szolgáltatási szerződés megkötése esetén, a biztosító által működtetett internetes szerződéskezelő és ügyfélszolgálati rendszerben (Szerződéseim rendszer) megtett és a biztosító által rögzített, archivált nyilatkozat,
- egyes, a biztosító által meghatározott szerződésekre vonatkozó jognyilatkozatok tekintetében, külön szolgáltatási szerződés megkötése esetén a biztosító telefonos ügyfélszolgálat (TeleCenter) útján megtett és a biztosító által hangfelvételen rögzített szóbeli nyilatkozat, formájában.

A nyilatkozattételi lehetőséget a biztosító egyes szerződések és nyilatkozattípusok esetében fenntartva eltérően határozhatja meg, illetve további rendelkezéseket határozhat meg, melyeket a szerződésre vonatkozó általános, vagy különös szerződési feltételek, vagy a felek között külön e tárgyban létrejött megállapodás tartalmaz.

**A biztosítási esemény bejelentésére és határidejére** vonatkozó rendelkezéseket a biztosítási szerződésre vonatkozó általános és különös szerződési feltételek tartalmazzák.

- XV.2. A jognyilatkozat csak akkor hatályos, ha az a biztosító valamelyik szervezeti egységének tudomására jut.
- XV.3. A szerződő felek a biztosítási szerződés **felmondását** tartalmazó nyilatkozatukat **írásban** kötelesek megtenni. Írásban megtett nyilatkozatnak tekinthető a nyilatkozó személy részéről aláírt azon nyilatkozat is, melyet postai úton, faxon, vagy elektronikus úton továbbított szkennelt okirat formájában továbbítanak a biztosító által megadott elérhetőségekre.
- XV.4. **Postai úton** tértivevénnyel történő közlés esetében kézbesítettnek kell tekinteni a biztosító által küldött jognyilatkozatot, ha annak átvételét a címzett megtagadta, vagy ha a küldemény a címzett – biztosító által nyilvántartott – címéről „ismeretlen helyre költözött” vagy ”nem kereste” jelzéssel érkezik vissza. Kézbesítettnek kell tekinteni továbbá a nyilatkozatot akkor is, ha annak átvételét a címzett vagy annak képviselője aláírásával elismerte.

## XVI. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

- XVI.1. **Nem válik a biztosítási szerződés tartalmává a Felek esetleges korábbi szerződéses/üzleti gyakorlata, szokása, illetve a biztosítási üzletágban a hasonló jellegű szerződés alanyai által széles körben ismert és rendszeresen alkalmazott szokás.**
- XVI.2. **A felek között létrejött megállapodás a biztosítási szerződés valamennyi feltételét tartalmazza, az írásbeli szerződésbe nem foglalt korábbi megállapodások hatályukat veszítik.**

## XVII. IRÁNYADÓ JOG

A biztosítási szerződésre, amennyiben a felek másként nem állapodnak meg, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik, a magyar jog szabályai az irányadók.

## XVIII. JELEN ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓNAK A POLGÁRI TÖRVÉNYKÖNYV RENDELKEZÉSEITŐL LÉNYEGESEN ELTÉRŐ RENDELKEZÉSEI

Jelen fejezet nem tartalmazza az Ügyféltájékoztató azon – a biztosító által alkalmazott korábbi általános feltételektől eltérő – rendelkezéseit, melyek módosítására a 2014. március 15-én hatályba lépett, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvénynek történő megfelelés érdekében került sor.

---

**XVIII.1. A befizetett díj elszámolásának sorrendje (XI. pont)**

Amennyiben a Szerződő által a Biztosító részére befizetett összeg valamennyi fennálló tartozás kiegyenlítésére nem elégséges, úgy a befizetett díj elszámolása az egyes biztosítási szerződésekre irányadó szabályozás szerint, annak hiányában jelen Ügyfélértékelésben foglaltak szerint történik meg.

Amennyiben szerződőnek egy biztosítási szerződését illetően több díjtartozása van a biztosító felé úgy a befizetett díj elszámolása a jelen Ügyfélértékelésben foglaltak szerint történik meg.

**XVIII.2. Egyéb rendelkezések (XVI. pont)**

A Ptk. 6:63. §.-ában foglaltaktól eltérően nem válik a biztosítási szerződés tartalmává a Felek esetleges korábbi szerződéses/üzleti gyakorlata, szokása, illetve a biztosítási üzletágban a hasonló jellegű szerződés alanyai által széles körben ismert és rendszeresen alkalmazott szokás.

A sikeres együttműködés reményében:



Erdős Mihály



Hegedűs Anna



---

# Biztosítási szerződési feltétel pénzügyi biztosíték teljesítéséhez

---

Az Officium biztosítási szerződési feltétel a Generali Biztosító Zrt-vel a feltételben meghatározott pénzügyi biztosítékok teljesítéséhez kapcsolódó biztosítói kezesség és garancia vállalására kötött biztosítási szerződésekre alkalmazásra kerülő általános szerződési feltételeket tartalmazza, feltéve, hogy a biztosítási szerződést jelen biztosítási szerződési feltételre hivatkozással kötötték.

A felek az általános szerződési feltételektől eltérhetnek, mely esetben az adott kérdésben a felek – írásban rögzített – megállapodása az irányadó.

A biztosítási szerződés részét képezi továbbá az Ügyfélértékelő és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések is.

Az Officium biztosítási szerződési feltétel alapján a Generali Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) a jelen feltételben meghatározott jövőbeni esemény (biztosítási esemény) bekövetkezéséről függően, a biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási szolgáltatás teljesítésére kötelezi magát a szerződő által megfizetett biztosítási díj ellenében.

## I. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

### I.1. Biztosító

A biztosító az a jogi személy, amely a biztosítási díj ellenében a biztosítási kockázatot viseli és a feltételekben meghatározott szolgáltatás teljesítésére kötelezettséget vállal.

### I.2. Szerződő

- I.2.1. A biztosítási szerződés szerződője az a személy, aki a biztosítási szerződést a biztosítóval megkötötte és a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal. A szerződő fogyasztónak nem minősülő személy vagy szervezet lehet. Fogyasztónak minősül a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.
- I.2.2. A szerződéssel összefüggésben a szerződő fél jogosult a biztosító irányába jognyilatkozatot tenni és a biztosító hozzá köteles intézni a jognyilatkozatait.
- I.2.3. Ha a szerződő és a biztosított különböző személy, akkor a biztosítási esemény bekövetkezéséig vagy a biztosított belépéséig a szerződő fél a hozzá intézett nyilatkozatokról és a szerződésben bekövetkezett változásokról a biztosítottat köteles tájékoztatni.
- I.2.4. A szerződő személyének megváltozásához (szerződőcsere) a biztosító hozzájárulása szükséges, kivéve ha a szerződő személye jogutódlás vagy a biztosított szerződésbe belépése folytán változik.

Ha a szerződést nem a biztosított kötötte, a biztosított a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a szerződésbe beléphet („belépés a szerződésbe”). A belépéshez a biztosító hozzájárulása nem szükséges. A belépéssel a szerződő felet megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át, a folyó biztosítási időszakban esedékes díjakért a belépő biztosított a szerződő féllel egyetemlegesen felelős.

---

### I.3. Biztosított

A biztosítási szerződés biztosítottja az a biztosítási szerződésben név szerint feltüntetett személy (pl. egyéni vállalkozó, jogi személy, jogi személyiség nélküli szervezet), aki tevékenységi engedély birtokában a biztosítási szerződésben (biztosítási ajánlaton) feltüntetett tevékenységet folytatja és akit jogszabály a II.1. pontban meghatározott pénzügyi biztosíték nyújtására kötelez.

### I.4. Kedvezményezett

A biztosítói kötelezvény kedvezményezettje (a biztosítói kötelezvényen kedvezményezettként vagy jogosultként megnevezve) az a biztosítói kötelezvényben név szerint feltüntetett személy, aki számára a biztosító – a kötelezvény összege erejéig – a biztosítottat terhelő fizetési kötelezettséget teljesíti.

## II. A BIZTOSÍTÁS TÁRGYA

II.1. A biztosító jelen feltétel alapján az alábbi pénzügyi biztosítékok teljesítéséhez nyújt biztosítási szolgáltatást:

- a) vám biztosíték (jelen feltétel hatályosságának kezdetekor a közösségi vámjog végrehajtásáról szóló 2003. évi CXXVI. tv. alapján);
- b) jövedéki biztosíték (jelen feltétel hatályosságának kezdetekor a jövedéki adóról és a jövedéki termékek forgalmazásának különös szabályairól szóló 2003. évi CXXVII. tv. alapján);
- c) adó biztosíték (jelen feltétel hatályosságának kezdetekor az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. tv. alapján);
- d) egyedi kezesség és összkezesség (jelen feltétel hatályosságának kezdetekor az Egységes Árutovábbítási Eljárásról szóló Egyezmény kihirdetéséről szóló 83/1996. /VI.14./ Korm.rendelet alapján);
- e) a Közös Agrárpolitika, valamint a nemzeti agrártámogatási rendszer keretében nyújtott biztosíték (jelen feltétel hatályosságának kezdetekor a 17/2004. /II.13./ Korm.rendelet alapján).

II.2. Jelen feltétel alapján megkötött biztosítási szerződés keretében a biztosító vállalja, hogy a biztosítási szerződés keretében kibocsátott biztosítói kötelezvény alapján – a biztosítói kötelezvényben foglalt feltételek szerint – garanciát vagy kezességet vállal a biztosítottat a terhelő fizetési kötelezettség teljesítéséért.

A biztosító a biztosítási szerződés alapján vállalt

- a) kezesi helytállás igazolására biztosítói kezesi kötelezvény(ek)e)t,
- b) garanciavállalás igazolására biztosítói garanciavállaló kötelezvény(ek)e)t bocsát ki.

#### II.2.1. Biztosítói kezesi kötelezvény

II.2.1.1. A biztosító a biztosítói kezesi kötelezvényben egyoldalú jognyilatkozattal kötelezettséget vállal, hogy amennyiben a biztosított a biztosítói kezesi kötelezvényen feltüntetett szerződésből vagy egyéb jogviszonyból eredő, kedvezményezett irányában fennálló fizetési kötelezettségét nem teljesíti, akkor a biztosított helyett, a kedvezményezett szabályszerűen benyújtott írásbeli igénybejelentése (lehívó nyilatkozata) alapján – a biztosítói kezesi kötelezvényben meghatározott feltételek szerint – a kötelezvény összege erejéig kezesként fizetést teljesít.

II.2.1.2. A biztosító a kezesi kötelezvényben a kedvezményezett és a biztosított közötti alapjogviszonyból származó kötelezettséghez igazodó, járulékos fizetési kötelezettséget vállal a kedvezményezettel szemben, azaz a biztosító kötelezettsége ahhoz a kötelezettséghez igazodik, amelyért kezességet vállalt. Kötelezettsége nem vállalhat terhesebbé, mint amilyen elvállalásakor volt, kiterjed azonban a biztosított szerződésszegésének jogkövetkezményeire és a kezesi kötelezettségvállalás után esedékessé váló mellékkövetelésekre is.

II.2.1.3. A biztosító a kedvezményezett követelésébe beszámíthatja a saját és a biztosított ellenköveteléseit és érvényesítheti az őt saját személyében megillető kifogásokon túl azokat a kifogásokat is, amelyeket a biztosított érvényesíthet a kedvezményezettel szemben. A biztosítói kötelezvény kibocsátását követően a biztosítóval szemben nem hatályos a biztosítottnak a kifogásról lemondó nyilatkozata.

II.2.1.4. A biztosító a biztosított ellen folytatott per és végrehajtás költségeiért akkor felel, ha a keresetindítás előtt a kedvezményezett a teljesítésre eredménytelenül szólította fel.

- 
- II.2.1.5. A biztosítói kezési kötelezvény alapján vállalt fizetési kötelezettségre egyebekben a Polgári Törvénykönyv kezességi szerződésre vonatkozó szabályai megfelelően irányadók.

## **II.2.2. Biztosítói garanciavállaló kötelezvény**

- II.2.2.1. A biztosító a biztosítói garanciavállaló kötelezvényben – mint egyoldalú garanciavállaló nyilatkozatban – kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a biztosított a biztosítói garanciavállaló kötelezvényen feltüntetett szerződésből vagy egyéb jogviszonyból eredő, kedvezményezett irányában fennálló fizetési kötelezettségét nem teljesíti, akkor a biztosított helyett, a kedvezményezett szabályszerűen benyújtott írásbeli igénybejelentése (lehívó nyilatkozata) alapján – a biztosítói garanciavállaló kötelezvényben meghatározott feltételek szerint – a kötelezvény összege erejéig garantorként fizetést teljesít.
- II.2.2.2. A biztosító a biztosítói garanciavállaló kötelezvényben önálló, az alapjogviszonyból származó kötelezettségtől független, a lehívó nyilatkozatban foglalt feltételek teljesítésén alapuló fizetési kötelezettséget vállal a kedvezményezettrel szemben. A biztosító garanciavállaló nyilatkozat szerinti kötelezettsége független attól a kötelezettségtől, amelyért garanciát vállalt, nem érvényesítheti azokat a kifogásokat, amelyeket a biztosított érvényesíthet a kedvezményezettrel szemben, érvényesítheti viszont azokat a kifogásokat, amelyek őt a kedvezményezettrel szemben saját személyében megilletik.
- II.2.2.3. A biztosító abban az esetben köteles fizetést teljesíteni a garanciavállaló nyilatkozata alapján, ha a kedvezményezett írásban és a garanciavállaló nyilatkozatban meghatározott követelményeket pontosan betartva szólította fel a fizetésre.
- II.2.2.4. A biztosító a biztosított ellen folytatott per és végrehajtás költségeiért akkor felel, ha a keresetindítás előtt a kedvezményezett a teljesítésre eredménytelenül szólította fel.
- II.2.2.5. A biztosítói garanciavállaló kötelezvény alapján vállalt fizetési kötelezettségre egyebekben a Polgári Törvénykönyv garanciaszerződésre (garanciavállaló nyilatkozatra) vonatkozó szabályai megfelelően irányadók.

## **II.3. Biztosítói kezesség és garancia típusai**

- II.3.1. Jelen feltétel alapján a biztosító - a biztosítási szerződésben és a biztosítói kötelezvényben feltüntetettek szerint - a magyar polgári jog szabályai szerint
- visszavonható vagy visszavonhatatlan kezességet vagy garanciát,
  - készfizető kezességet vállal.
- II.3.2. Jelen feltétel értelmében
- a) visszavonható a kezesség vagy garancia, amennyiben a biztosító jogosult a kedvezményezetthez intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozattal a biztosított fizetési kötelezettségéért vállalt kezességet vagy garanciát visszavonni;
  - b) visszavonhatatlan a kezesség vagy garancia, amennyiben a biztosító kizárólag a kedvezményezett jóváhagyásával jogosult a biztosított fizetési kötelezettségéért vállalt kezességet vagy garanciát visszavonni;
  - c) készfizető kezesség vállalása esetén a biztosító nem jogosult sortartási kifogást támasztani.

## **III. A BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY**

Jelen feltétel alapján biztosítási eseménynek minősül, amennyiben a biztosított a kedvezményezettrel szembeni fizetési kötelezettségét nem teljesíti és a kedvezményezett erre tekintettel a biztosítói kötelezvényben foglalt biztosítói kezesség vagy garanciavállalás alapján a biztosítóval szemben igényt érvényesít (a biztosítói kötelezvény összegét részben vagy egészben lehívja).

---

## IV. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE, A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS KOCKÁZATVISELÉSÉNEK, A BIZTOSÍTÓ KEZESI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSÁNAK ÉS GARANCIÁVÁLLALÁSÁNAK KEZDETE

### IV.1. A biztosítási szerződés létrejötte

IV.1.1. Biztosítási szerződést csak az köthet, aki valamely vagyoni vagy személyhez fűződő jogviszony alapján a biztosítási esemény elkerülésében érdekelt (biztosított), vagy aki a szerződést érdekelt személy javára köti meg (szerződő).

IV.1.2. A biztosítási szerződés létrejöhet

- a) a felek külön írásbeli megállapodásával,
- b) a szerződő biztosítási ajánlatának a biztosító általi – 15 napon belül történő – elfogadásával, mely írásbeli megállapodásnak minősül,
- c) a biztosító ráutaló magatartásával

IV.1.3. Ha a szerződést nem írásban kötötték meg, a biztosító biztosítási fedezetet igazoló dokumentumot (továbbiakban: kötvény) állít ki.

**Ha a kötvény a szerződő ajánlatától eltér és a szerződő az ajánlattól eltérő tartalommal kiállított kötvényben szereplő eltérést késedelem nélkül, de legfeljebb 15 napon belül nem kifogásolja, akkor a szerződés a kötvény szerinti tartalommal jön létre.** Ha a szerződő az eltérést elutasítja (kifogásolja), akkor a szerződés nem jön létre. A lényeges eltérésre a biztosító a kötvény átadásakor a szerződő figyelmét írásban felhívja. Ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre.

A szerződő az ajánlatához annak megtételétől számított 15 napig van kötve.

IV.1.4. **A biztosító ráutaló magatartásával (hallgatólagosan) – az ajánlat szerinti tartalommal – jön létre a biztosítási szerződés, ha a biztosító a szerződő ajánlatára annak beérkezésétől számított 15 napon belül nem nyilatkozik, feltéve, hogy**

- az ajánlatot a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában,
- a biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és
- a biztosító adott szerződésre vonatkozó díjszabásának megfelelően tették.

Az ekként létrejött szerződés az ajánlatnak a biztosító részére történt átadása időpontjára visszamenőleges hatállyal, a kockázatelbírálási idő elteltét követő napon jön létre.

Amennyiben a biztosító ráutaló magatartásával létrejött szerződés lényeges kérdésben eltér az általános szerződési feltételektől, a biztosító a szerződés létrejöttétől számított 15 napon belül javasolhatja, hogy a szerződést az általános szerződési feltételeknek megfelelően módosítsák. Ha a szerződő fél a javaslatot nem fogadja el vagy arra 15 napon belül nem válaszol, abban az esetben a biztosító az elutasítástól vagy a módosító javaslat kézhezvételétől számított 15 napon belül a szerződést 30 napra írásban felmondhatja, a biztosítói kötelezvény kibocsátását pedig megtagadhatja.

IV.1.5. A biztosító a biztosítási ajánlatot – annak átadásától számított 15 napon belül – jogosult írásban visszautasítani.

### IV.2. A biztosítási szerződés kockázatviselésének (biztosítói kötelezettségvállalásnak) a kezdete, a biztosítói kötelezvény kibocsátása

IV.2.1. A biztosítási szerződés kockázatviselésének kezdő időpontja a biztosítói kötelezettségvállalás (kezesi helytállás, illetve garanciavállalás) kezdete.

IV.2.2. **A biztosító kockázatviselése (a biztosítói kötelezettségvállalás) – már érvényesen létrejött biztosítási szerződés esetén – a biztosítási ajánlaton és a biztosítói kötelezvényen a biztosítói kötelezettségvállalás (kötelezvény érvényességének) kezdő napjaként megjelölt napon veszi kezdetét, feltéve, hogy a**

- a) a szerződő az egyszeri biztosítási díjat a szerződő teljes egészében megfizette a biztosító számára,
- b) a biztosítási ajánlaton meghatározott biztosítékokat a biztosíték nyújtója a biztosító rendelkezésére bocsátotta,
- c) a biztosító által kiállított kötelezvényt a kedvezményezett elfogadta és azt az engedélyezésbe bevonta és

**d) a biztosított teljesítette a biztosító által – az adott biztosítói kötelezvény kibocsátásához igényelt – egyéb feltételeket ( pl. köztartozás mentességi nyilatkozat benyújtása).**

IV.2.3. A biztosítói kockázatviselés (biztosítói kötelezettségvállalás) kezdő időpontja nem lehet korábbi, mint a biztosítási ajánlatnak a szerződő által történt aláírását követő nap „0” órája.

IV.2.4. A biztosító – a IV.2.2. pontban foglalt feltételek teljesítése esetén – a biztosítói kötelezettségvállalás igazolására a biztosítási szerződésben (biztosítási ajánlaton) megjelöltek szerint

- kezesi helytállás igazolására biztosítói kötelezvényt
- garanciavállalás igazolására biztosítói garanciavállaló kötelezvényt

bocsát ki.

IV.2.5. Amennyiben a biztosítói kötelezvény kedvezményezettje a biztosító által általánosan alkalmazott kötelezvénytől eltérő szövegezésű kötelezvényt fogad el, abban az esetben a kérelemhez mellékelni kell a kibocsátani kért biztosítói kötelezvény – kedvezményezett által elfogadott – szövegezését.

Szerződő és biztosított elfogadja, hogy az általuk megadott szövegezésű kötelezvényt a biztosító csak arra tekintettel vizsgálja, hogy azt a saját kockázatvállalási szempontjai szerint kibocsáthatónak tartja-e. Biztosító a megadott szövegezéssel kapcsolatban szerződőnek és biztosítottaknak nem nyújt tanácsot, biztosítót a biztosított érdeke szerinti vizsgálati és figyelem-felhívási kötelezettség nem terheli.

IV.2.6. A biztosító a biztosítói kötelezvény eredeti példányát a biztosított által megjelöltek szerint

- a) személyesen,
- b) biztosított által megbízott futárszolgálattal,
- c) tértivevényes levélben postai úton

adja át a biztosított számára.

A biztosítói kötelezvény tértivevényes levélben, postai úton történő kézbesítése esetén a biztosító nem vállal felelősséget a postai kézbesítés késedelméért és elmaradásáért.

### **IV.3. A biztosítási szerződés és a biztosítói kötelezettségvállalás tartama**

IV.3.1. A biztosítási szerződés a biztosító kezesi helytállása, illetve garanciavállalása tartamának megfelelő, határozott tartamra jön létre.

IV.3.2. A biztosító a kezesi és garanciavállalói kötelezettségvállalását határozott tartamra, a biztosítási ajánlaton és a biztosítói kötelezvényen a kötelezettségvállalás kezdeteként (a kötelezvény érvényességének kezdeteként) megjelölt naptól, a kötelezettségvállalás végeként (a kötelezvény érvényességének vége, kötelezvény lejárat) megjelölt napig nyújtja.

IV.3.3. **A biztosítási időszak a szerződés teljes tartama, feltéve, hogy a biztosítási szerződés eltérően nem rendelkezik.**

### **IV.4. A biztosítási szerződés megszűnése, a biztosítói kötelezettségvállalás vége**

IV.4.1. Megszűnik a biztosítási szerződés és a biztosítói kötelezettségvállalás

- a) a biztosítói kötelezvényen a kezesi kötelezettségvállalás, illetve biztosítói garanciavállalás végeként (a kötelezvény lejáratként) feltüntetett napon;
- b) **ha a biztosító a fizetési kötelezettségét a teljes biztosítási összeg (a kötelezvény összege) erejéig teljesítette, a biztosítási szolgáltatás teljesítése (a biztosítási összeg kimerülése) időpontjában;**
- c) **amennyiben biztosító azonnali hatállyal felmondja a szerződést a IV.4.2. pont alapján, IV.4.3. pontban foglaltakra is figyelemmel;**
- d) ráutaló magatartással (hallgatólagosan) létrejött biztosítási szerződés utólagos felmondása esetén a IV.1.4. pontja alapján vagy a biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén jelen feltétel VI.2.6. pontja alapján, a IV.4.3. pontban foglaltakra is figyelemmel,
- e) ha a biztosító kockázatviselésének kezdete előtt a biztosítási esemény bekövetkezett, bekövetkezése lehetetlenné vált vagy a biztosítási érdek megszűnt. Ha a biztosító kockázatviselésének tartama alatt a biztosítási esemény bekövetkezése lehetetlenné vált vagy a biztosítási érdek megszűnt, a szerződés vagy annak megfelelő része megszűnik. Ennek megfelelően érdekmúlással megszűnik a biztosítási szerződés, amennyiben a biztosítói kötelezvény eredeti példányát a biztosító részére visszaszolgáltatják, vagy a kedvezményezett részéről aláírt eredeti példányú lemondó nyilatkozatot juttatnak el a biztosítónak, melyben a biztosítót a biztosítói kötelezvényben vállalt kötelezettségvállalás alól visszavonhatatlanul mentesítik.

- f) a Felek közös írásbeli megegyezésével a IV.4.3. pontban foglaltakra is figyelemmel,  
g) az egyszeri biztosítási díj megfizetésének elmulasztása esetén a VIII.4. pontban foglaltak szerint.
- IV.4.2. **A IV.4.3. pontban foglaltak figyelembevételével a biztosító azonnali hatállyal felmondhatja a biztosítási szerződést**
- a) a VI.3. szerint, amennyiben szerződő vagy biztosított a közlési és változásbejelentési kötelezettségét megszegi,  
b) a biztosító rendelkezésére bocsátott biztosítékok értéke a biztosító megítélése szerint csökken és a biztosíték biztosítéki értéke elégtelenné válik,  
c) a biztosított nem tesz eleget X. fejezetben meghatározott visszafizetési kötelezettségének, feltéve, hogy a biztosítási szerződés a IV.4.1. b) pont alapján nem szűnt meg.
- IV.4.3. **Visszavonható kezesség vagy garancia esetén, amennyiben a biztosítási szerződés a IV.4.1. c), d), f) pontjában foglaltak szerint szűnik meg, abban az esetben a biztosító köteles a kedvezményezettet a szerződés megszűnéséről és a kezesi helytállás, illetve garanciavállalás visszavonásáról tértivevényes levélpostai küldeményben értesíteni. A visszavonás az arról szóló értesítés átvételétől számított 16. napon lép hatályba.**
- Visszavonhatatlan kezesség vagy garancia vállalása esetén, amennyiben a kedvezményezett nem járul hozzá a kezesi helytállás, illetve garanciavállalás visszavonásához, abban az esetben a biztosítási szerződés nem szüntethető meg a IV.4.1. c), d), f) pontban foglaltak szerint.**
- IV.4.4. A IV.1. a), b), c), d), f) pontban meghatározott esetben a biztosítási szerződés megszűnésének időpontjában a biztosítói kötelezettségvállalás is megszűnik, a IV.4.1. d), g) pontban meghatározott esetben pedig a biztosító nem köteles a biztosítói kötelezvény kibocsátására.
- IV.4.5. Amennyiben a biztosítási szerződés biztosítási esemény bekövetkezése nélkül szűnik meg, akkor a biztosító köteles a biztosított által nyújtott biztosítékokat feloldani és azokkal elszámolni.

## V. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ÉS A BIZTOSÍTÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁS IDŐBELI HATÁLYA

- V.1. A biztosító kockázatviselése a biztosítási szerződés hatálya alatt (a biztosítói kötelezvényen a biztosító kötelezettségvállalásának kezdő és végső időpontja között) esedékessé vált, és a biztosítási szerződés (biztosítói kötelezvény) hatálya alatt bejelentett fizetési kötelezettségekre terjed ki.
- V.2. A biztosítóhoz történő bejelentés időpontja az a nap, amikor a kedvezményezett a IX.1. meghatározott írásbeli lehívó nyilatkozatot a biztosítóhoz benyújtja.

## VI. A FELEK EGYÜTTMŰKÖDÉSE

### VI.1. Közlési kötelezettség

- VI.1.1. A szerződő és a biztosított a biztosítási szerződés megkötésekor (biztosítási ajánlat megtételekor) kötelesek a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval közölni, amelyet ismertek vagy ismerniük kellett, kötelesek a biztosítónak a kockázatelbíráló adatlapon és a biztosítási ajánlaton feltett kérdéseire a valóságnak megfelelően és hiánytalanul válaszolni még akkor is, ha az adatok, információk üzleti (foglalkozási) titkot képeznek. A biztosító írásban közölt kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő válaszokkal a felek közlési kötelezettségüknek eleget tesznek.
- VI.1.2. A szerződő és a biztosított kötelesek a kockázatvállalás és a biztosítási szerződés létrejötte szempontjából lényeges okiratokat, szerződéseket (így többek között a kedvezményezettel kötött szerződéseket), hatósági határozatokat a biztosító részére átadni, illetőleg az ezekbe való betekintést lehetővé tenni. A szerződő és a biztosított köteles a biztosító kérésére átadni:
- 30 napnál nem régebbi cégkivonatát,
  - a tárgyévet megelőző 3 évre vonatkozó auditált mérlegét és eredménykimutatását,
  - tárgyévi üzleti tervet,
  - banki igazolást arról, hogy folyószámláján a tárgyévben és az azt megelőző 2 évben nem volt sorbanállás,
  - banki igazolást a folyószámlaegegenlegéről,

- megbízási/vállalkozási/szállítási szerződéseket,
- a biztosításhoz felajánlható biztosítékok listáját
- a kockázati kérdőíven szereplő egyéb dokumentumokat.

VI.1.3. A biztosító a VI.1.1. és VI.1.2. pontban foglaltakon túl jogosult kiegészítő tájékoztatást kérni a szerződőtől és a biztosítottól a biztosított üzleti tervének alakulásáról és minden olyan körülményről, amelyet lényegesnek tart a biztosított hitelképessége vagy pénzügyi helyzetének megítélése szempontjából.

## **VI.2. Változásbejelentési kötelezettség**

VI.2.1. A szerződő és a biztosított kötelesek a közlési kötelezettség körébe vont, lényeges körülmények megváltozását a biztosítónak 5 munkanapon belül írásban bejelenteni, valamint a módosított, illetve változott tartalmú okiratokat a biztosítónak átadni.

VI.2.2. A szerződő és a biztosított kötelesek 5 napon belül tájékoztatni a biztosítót:

- a biztosítási szerződés létrejöttének időpontját követően minden hitelmegállapodásról, a biztosított vagyonának a terhére biztosíték nyújtásáról,
- minden olyan változásról, mely a biztosított hitelképessége megítélése szempontjából jelentős lehet,
- a biztosított vagy a tulajdonosainak a tulajdonosi szerkezetében, társasági formájában bekövetkezett változásról,
- a cégjegyzésre jogosultak személyében bekövetkezett változásról,
- ha a biztosítónak felajánlott biztosítékok értéke csökken,
- ha a biztosított üzleti tevékenységét megszünteti, fő tevékenységi körét megváltoztatja, eszközeit vagy annak jelentős részét harmadik személy részére eladja, bérbeadja vagy megterheli, ide nem értve a mindennapi szokásos üzleti tevékenysége és üzletmenete körébe tartozó vagyon elidegenítését.

VI.2.3. A szerződő és a biztosított kötelesek 24 órán belül bejelenteni a biztosítónak, ha

- a biztosított saját vagyona terhére biztosítékot nyújt,
- a kedvezményezett a biztosítottal szemben olyan pénzügyi követelést támaszt, melyet a biztosított fizetéseképtelensége miatt nem tud teljesíteni,
- a biztosítottal szemben csőd-, felszámolási eljárás vagy végelszámolási eljárás indul.

VI.2.4. A szerződő és a biztosított változásbejelentési kötelezettsége szempontjából felek az VI.2.2. és VI.2.3. pontban foglaltakat tekintik lényeges körülményeknek.

VI.2.5. A szerződő (biztosított) köteles a biztosító kérésére az üzleti tevékenységével kapcsolatos bármely adatot a lehető leghamarabb a biztosító rendelkezésére bocsátani.

VI.2.6. **Ha a biztosító csak a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről, továbbá ha a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változását közlik vele, és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik, akkor a biztosító a tudásszerzéstől számított 15 napon belül írásban javaslatot tehet a szerződés módosítására, kiegészítő biztosítékokat kérhet vagy a biztosítási szerződést 30 napos felmondási idővel felmondhatja.**

Ha a szerződő a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra a kézhezvételt követő 15 napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított 30. napon megszűnik, ha a biztosító erre a következményre a szerződő fél figyelmét a módosító javaslat megtételekor felhívta.

Ha a biztosító e jogaival nem él, a szerződés az eredeti tartalommal hatályban marad.

A biztosítási kockázat jelentős növekedésének minősül, ha a biztosító a tudomására jutott lényeges körülmény alapján elutasítaná a szerződés megkötését, kizárást alkalmazna vagy díjszabása szerint legalább 10% mértékkel magasabb biztosítási díj ellenében vállalná a kockázatot.

VI.3. **A közlésre és a változás bejelentésére irányuló kötelezettségek megsértése esetén**

- azonnali hatállyal felmondhatja a biztosítási szerződést a IV.4.2. és IV.4.3. pontban foglaltak szerint;
- a már kibocsátott kötelezvényben vállalt kötelezettségére kiegészítő biztosítékokat kérhet,

**kivéve, ha a szerződő fél bizonyítja, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte vagy az nem hatna közre a biztosítási esemény bekövetkezésében (a biztosítói kötelezvény lehívásában).**



---

## VII. BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEG (BIZTOSÍTÓI KÖTELEZVÉNY ÖSSZEGE)

- VII.1. Jelen szerződés biztosítási összege, mely egyben a biztosítói kötelezvény összege is – a biztosítási szerződésben (biztosítási ajánlaton) és a biztosítói kötelezvényen kerül feltüntetésre.

A biztosítási összeg a biztosító szolgáltatási kötelezettségének felső határa.

- VII.2. **A biztosítási összeg a biztosítási szerződés teljes tartamára kerül meghatározásra.**

- VII.3. Biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító az alábbiak szerint teljesít kifizetést egy adott biztosítói kötelezvény alapján:

- amennyiben a biztosítói kötelezvény alapján még nem történt kifizetés és a kötelezvény lehívása sincs folyamatban, akkor a biztosító szolgáltatásának felső határa a biztosítási összeg (a biztosítói kötelezvény összege);
- amennyiben a biztosítói kötelezvény alapján már történt kifizetés vagy a kötelezvény lehívása van folyamatban, akkor a biztosító szolgáltatásának felső határa a biztosítási összegnek (biztosítói kötelezvény összegének) a biztosítói kötelezvény alapján már kifizetett és lehívás alatt álló (lehívott, de még ki nem fizetett) összeggel csökkentett összege.

- VII.4. Amennyiben a biztosító a teljes biztosítási összeg erejéig teljesítette fizetési kötelezettségét, akkor a biztosítási szerződés - a biztosítási összeg kimerülésének időpontjában – megszűnik.

- VII.5. Amennyiben a biztosító a biztosítási összeg terhére kifizetést teljesít, a biztosított köteles a kifizetett összeget a X. fejezet szerint a biztosítónak visszafizetni.

Amennyiben biztosított nem tesz eleget visszafizetési kötelezettségének, akkor a biztosító jogosult a szerződést azonnali hatállyal – a IV.4.2. és IV.4.3. pontokban foglaltak szerint - felmondani feltéve, hogy a szerződés a VII.4. pont rendelkezései alapján nem szűnt meg.

Amennyiben a biztosító nem mondja fel azonnali hatállyal a szerződést, akkor a biztosítási szerződés a biztosító által teljesített kifizetés összegével csökkentett biztosítási összeggel marad hatályban.

- VII.6. **A biztosító által kifizetett összeg visszafizetése automatikusan nem eredményezi a kötelezvény összegének eredeti értékre emelését, és a szerződőt nem illeti meg a fedezetfeltöltés joga sem, tehát nem jogosult a biztosítási díj megfelelő kiegészítésével a kötelezvény összegét eredeti értékére emelni. A kötelezvény összegének eredeti értékre emelésére a biztosító és a szerződő közös megállapodása alapján kerülhet csak sor.**

## VIII. BIZTOSÍTÁSI DÍJ

A biztosítási díj a biztosító kockázatvállalásának ellenértéke.

### VIII.1. Díjfizetési kötelezettség alanya

- VIII.1.1. A biztosítási díj fizetésének kötelezettsége a szerződő felet terheli.

- VIII.1.2. Ha a biztosított a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával a szerződő fél helyébe lép (I.2.4. pont), a folyó biztosítási időszakban esedékes díjakért a szerződő féllel egyetemlegesen felel.

### VIII.2. A biztosítási díj számítása

- VIII.2.1. A biztosítási díjat – a biztosítási díj számítási alapjának és a díjat befolyásoló egyéb adatok függvényében – egyedi kockázat-elbírálás állapítja meg a biztosító.

- VIII.2.2. A biztosítási díj számításának alapja a biztosítási összeg.

A biztosítási díjat befolyásoló egyéb tényezők:

- a biztosított pénzügyi helyzete, hitelképessége,
- a biztosított szerződéses kötelezettségvállalásának mértéke, amelyhez a biztosítói kezesség vagy garanciavállalás kapcsolódik,

- a biztosítói kezesség vagy garanciavállalás időtartama,
- kárelőzmény 5 évre visszamenőleg,
- a biztosító kérésére a szerződő által a kockázat felméréséhez szolgáltatott egyéb adatok.

VIII.2.3. A biztosítási díj díjtétele a biztosítási szerződésben kerül feltüntetésre.

### VIII.3. A biztosítási díj esedékessége

VIII.3.1. A biztosítási díj a biztosító díjbekérője vagy számlája alapján – ellenkező megállapodás hiányában –, a biztosítói kötelezvény kibocsátása előtt, előre egy összegben esedékes.

VIII.3.2. **A biztosító abban az esetben sem térít vissza díjat vagy díjrészletet, ha a biztosítási szerződés a tartam lejáratá előtt bármely okból megszűnik vagy a biztosítói kötelezvény annak lejáratát megelőzően visszavonásra kerül vagy részben vagy egészben igénybevétel nélkül lejár.**

### VIII.4. A biztosítási díjfizetés elmulasztásának következményei

VIII.4.1. **Amennyiben szerződő a biztosítói kötelezvény kibocsátásának biztosítási díját a biztosító számlája vagy díjbekérője alapján - az ott megjelölt fizetési határidőn belül - nem fizeti meg biztosítónak, abban az esetben a biztosítási szerződés a létrejöttére visszamenőleges hatállyal megszűnik, a jelen feltétel IV.2.4. pontja alapján pedig a biztosító nem köteles a biztosítói kötelezvény kibocsátására.**

VIII.4.2. **A díjfizetési kötelezettség elmulasztása esetén a biztosító nem köteles a szerződő felet póthatáridő tűzésével írásban felszólítani a teljesítésre.**

### VIII.5. Költségek

Biztosító jogosult továbbhárítani a biztosított részére azon ésszerű mértékű, igazolt költségeit, amelyek esetlegesen a biztosítói kötelezvények kiadása kapcsán (pl. biztosíték alapításával kapcsolatos költségek, közjegyzői költségek stb.), a biztosítási szerződés teljesítése során (pl. postaköltség) vagy bármely jogi eljárással összefüggésben (pl. perköltség, szakértői díj, jogi képviselők díja) merültek fel.

## IX. A BIZTOSÍTÓI KÖTELEZVÉNY LEHÍVÁSA, A BIZTOSÍTÓ FIZETÉSI KÖTELEZETTSÉGÉNEK TELJESÍTÉSE ÉS MEGTAGADÁSA

### IX.1. A biztosítói kötelezvény lehívása

IX.1.1. A biztosítói kötelezvény terhére a kedvezményezett nyújthat be igényt, amennyiben a biztosított – a biztosítói kötelezvényen megjelölt szerződésből vagy egyéb jogviszonyból (alapjogviszonyból) származó, kedvezményezettrel szemben fennálló – fizetési kötelezettségét a kedvezményezett írásbeli felszólítására önként nem teljesíti.

IX.1.2. A biztosítási szolgáltatás igényléséhez a kedvezményezett az alábbi iratokat köteles a biztosítónak benyújtani:

- a kedvezményezett cégszerű aláírással ellátott írásbeli nyilatkozatát, mellyel kéri a biztosító szolgáltatását és nyilatkozatot tesz - a biztosítói kötelezvényben a biztosítói kötelezvény lehívásához megkívánt - egyéb feltételek bekövetkezéséről;
- a biztosítói kötelezvényen a biztosítói kötelezvény összegének lehívásához feltüntetett egyéb iratokat (IX.1.3. pont).

IX.1.3. A biztosítói kötelezvény összegének lehívásához különösen az alábbi iratok benyújtását igényelheti a biztosító a biztosítói kötelezvényen:

- a pénzügyi követelés alapját képező megállapodást, illetve a pénzügyi követelést megalapozó jogviszony igazolását;
- a biztosított részére elküldött írásbeli felszólító levél másolatát, melyben a kedvezményezett a biztosítottat a teljesítésre felszólította és amelyből megállapítható, hogy a felszólításban rögzített teljesítési határidő a lehívás napjáig letelt;
- a biztosított részére megküldött felszólító levél megküldését, illetve a biztosított általi átvételét (illetve annak megtagadását) igazoló térítvénynt;

- 
- a pénzügyi követelés érvényesítésével kapcsolatban indult polgári peres és nem peres, valamint egyéb hatósági eljárási iratokat (beadványok, határozatok, jegyzőkönyvek stb.).
- IX.1.4. A kedvezményezett a IX.1.2. pont szerinti lehívó nyilatkozatát és a biztosítási szolgáltatás lehívásához szükséges egyéb iratokat személyesen, az általa megbízott futárszolgálattal vagy tértivevényes levélben postai úton köteles a biztosítónak benyújtani a biztosító - biztosítói kötelezvényen feltüntetett - elérhetőségére.
- IX.1.5. A biztosító a biztosítási szolgáltatást a biztosítói kötelezvény tartama (hatálya) alatt esedékessé vált – biztosítóval szembeni - fizetési követelésekre, a kötelezvény tartama (hatálya) alatt a biztosítóhoz benyújtott lehívó nyilatkozatok alapján teljesíti.

## **IX.2. A biztosító fizetési kötelezettségének teljesítése**

- IX.2.1. A biztosító a kedvezményezett IX.1. pont szerint benyújtott írásbeli igénybejelentése (lehívó nyilatkozata) és a kötelezvényen megjelölt egyéb feltételek bekövetkezése esetén, a biztosítói kötelezvényen feltüntetett feltételek és jelen feltétel II.2. pontjában foglaltak szerint,
- a) biztosítói kezesi kötelezvény alapján készfizető kezesként
  - b) biztosítói garanciavállalói kötelezvény alapján garantőrként
- teljesíti fizetési kötelezettségét a kedvezményezett számára.
- IX.2.2. A biztosító köteles késedelem nélkül értesíteni a biztosítottat a biztosítói kötelezvény terhére bejelentett lehívási igényről (lehívó nyilatkozat kézhezvételéről).

A biztosító köteles egyidejűleg tájékoztatást kérni a biztosítótól

- a) biztosítói kezesi kötelezvény terhére történt lehívás esetén a biztosítói kezességgel biztosított kötelezettség fennállásának tényéről, mértékéről, valamint a biztosítottat a kedvezményezettel szemben megillető kifogásokról és követelésekről,
  - b) biztosítói garanciavállalói kötelezvény terhére történt lehívás esetén a biztosítói garanciavállalással biztosított kötelezettség fennállásának tényéről, mértékéről, a pénzügyi követelés általa történt részbeni vagy teljes kielégítéséről, illetve minden olyan körülményről, melynek fennállása esetén a kedvezményezettet a lehívásban meghatározott összeg nem illeti meg.
- IX.2.3. A biztosított köteles
- a) a biztosító IX.2.2. pont szerinti értesítésének kézhezvételét követő 24 órán belül a biztosító által kért tájékoztatást és a tájékoztatásban foglaltak bizonyítására szolgáló dokumentumokat (pl. szerződések, számlák és teljesítést igazoló egyéb bizonylatok, bírósági/hatósági határozatok, levelezések) a biztosító – biztosítási szerződésben megjelölt szervezeti egységének – faxon, elektronikus úton vagy személyesen benyújtani,
  - c) lehetővé tenni, hogy a pénzügyi követelés megalapozottságát és mértékét a biztosító szakértője megvizsgálja.

**Amennyiben biztosított nem tesz eleget jelen pontban foglalt kötelezettségének és a biztosítási szolgáltatás teljesítésének megtagadására – a IX.3. pont szerint – nincs lehetőség, abban az esetben biztosító jogosult és köteles a biztosítási szolgáltatást teljesíteni a kötelezettnek.**

- IX.2.4. Biztosított hozzájárul ahhoz, hogy a kedvezményezett tájékoztatást adjon a biztosító részére a biztosítói kötelezvényvel biztosított fizetési kötelezettségek fennállásáról, összegéről, valamint ahhoz, hogy a biztosító a kedvezményezettel a biztosítói kötelezvényeket érintő bármilyen kérdésben tárgyalásokat folytasson.

Biztosított a jelen pontban meghatározott körben felmenti a biztosítót és a kedvezményezettet a biztosítási titok és az üzleti titok megtartásának kötelezettsége alól.

- IX.2.5. A biztosító a biztosítói kötelezvényen feltüntetett határidőn belül – a kötelezvényben foglaltak szerint – köteles
- a) a IX.2.6. pont szerint teljesíteni a biztosítói kötelezvényvel biztosított fizetési kötelezettséget és a teljesítés megtörténtéről a biztosítottat késedelem nélkül értesíteni vagy
  - b) a IX.3. pont szerint a teljesítést megtagadni és a teljesítés megtagadásáról – annak indokát megjelölve – a biztosítottat és a kedvezményezettet késedelem nélkül értesíteni.
- IX.2.6. Amennyiben a teljesítés megtagadására vonatkozó, IX.3. pontban meghatározott körülmények nem állnak fel, abban az esetben a biztosító köteles teljesíteni a biztosítási szolgáltatást a kedvezményezett számára, a lehívó nyilatkozatban megjelölt bankszámlára történő átutalással – a biztosítói kötelezvény eltérő rendelkezése hiányában – a IX.1.pont szerint benyújtott igénybejelentés kézhezvételét követő 3 banki napon belül.

---

### **IX.3. A biztosító fizetési kötelezettségének megtagadása**

- IX.3.1. Biztosítói kezességvállalás és biztosítói garanciavállalás esetén a biztosító jogosult megtagadni a teljesítést, ha**
- a) a biztosított fizetési kötelezettségének esedékességi időpontja nem esett a biztosítói kötelezvény hatálya alá vagy a lehívó nyilatkozat biztosítónak történő benyújtása nem történt meg a biztosítói kötelezvény hatálya alatt;
  - b) a kedvezményezett nem a IX.1. pontban foglaltak szerint igényelte a lehívást a biztosítói kötelezvény terhére;
  - c) a biztosító a kötelezvény alapján már a kötelezvény teljes összege erejéig teljesítette fizetési kötelezettségét;
  - d) ha a biztosító rendelkezésére álló információk alapján a kedvezményezett nyilvánvalóan visszaélészerűen vagy rosszhiszeműen él a lehívás jogával, így különösen, ha
    - a biztosítónak benyújtott okmányok bármelyike hamisított;
    - a biztosított teljesítette azt a kötelezettséget, amelyért a biztosító garanciát vállalt vagy a kedvezményezettet a lehívásban meghatározott összeg egyéb okból nem illeti meg;
    - a kedvezményezett szándékos magatartása akadályozta meg annak a kötelezettségnek a teljesítését, amelyért a biztosító garanciát vállalt vagy
    - bírósági határozat állapította meg annak a kötelezettségnek az érvénytelenségét, amelyért a biztosító garanciát vagy kezességet vállalt, kivéve ha a biztosítói kötelezvény kifejezetten szolt erre az esetre is.
- IX.3.2. Biztosítói kezességvállalás esetén a biztosító – a IX.3.1. pontban foglaltakon túl – egészben vagy részben jogosult megtagadni a teljesítést, ha**
- a) a biztosítottal szemben támasztott pénzügyi követelés vizsgálata alapján úgy ítélte meg, hogy kedvezményezett egészben vagy részben megalapozatlanul támasztott pénzügyi követelést a biztosítottal szemben vagy
  - b) a kedvezményezett pénzügyi követelésébe beszámíthatók a saját és a biztosított ellenkövetelései.

## **X. A BIZTOSÍTÓ MEGTÉRÍTÉSI IGÉNYE A BIZTOSÍTOTTAL SZEMBEN**

- X.1.** Amennyiben a biztosító biztosítási szolgáltatást teljesít a kedvezményezett számára, abban az esetben biztosított köteles a biztosító által kifizetett összeget – a biztosító IX.2.5. pont szerinti tájékoztatásának közlését követő 3 napon belül – a biztosító által megjelölt bankszámlára történő átutalással a biztosítónak visszafizetni.
- X.2.** Amennyiben a biztosított a XI.1. pontban foglalt határidőn belül visszafizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a biztosító megtérítési igényének érvényesítésére a jelen pontban meghatározottak szerint kerül sor.
- X.2.1.** Amennyiben a biztosító kötelezettségvállalását zálogszerződés alapján olyan óvadék biztosítja, melynek tárgya pénz, fizetésiszámla-követelés, illetve tőzsdei vagy egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral rendelkező értékpapír, abban az esetben biztosító a kielégítési joga megnyílásakor – az általa teljesített kifizetés összege erejéig – a zálogkötelezettséghez intézett egyoldalú nyilatkozattal közvetlen kielégítést kereshet az óvadék tárgyából.
- X.2.2.** Amennyiben a biztosító megtérítési igényét a X.2.1. pont szerinti óvadék nem biztosítja vagy annak összege a biztosító teljes követelését nem fedezi, abban az esetben biztosító jogosult a követelését biztosító egyéb biztosítékok (pl. bankgarancia) terhére érvényesíteni megtérítési igényét.
- X.2.3.** Amennyiben a biztosító követelését biztosítékok nem biztosítják vagy azok összege a biztosító teljes követelését nem fedezi, és a biztosító felhatalmazást kapott követelésének azonnali beszedési megbízással történő érvényesítésére, abban az esetben a biztosító a biztosított bankszámlájára vezetett azonnali beszedési megbízás útján érvényesítheti a biztosítottal szembeni megtérítési igényét.
- X.2.4.** Amennyiben a jelen pontban foglaltak szerint a biztosító követelése részben vagy egészben nem nyer kielégítést, úgy a biztosító a rendelkezésre álló jogi eljárások igénybevitelével érvényesíti megtérítési igényét.
- X.3.** A biztosított a biztosítási ajánlat aláírásával vállalja, hogy lemond minden, a biztosító elleni kifogás emelésére vonatkozó jogáról, amennyiben a biztosító a kedvezményezettnek teljesített. A biztosított a biztosítóval szemben nem védekezhet azzal, hogy a biztosító lemondott valamely olyan jogosultságáról vagy védelméről a kedvezményezettel kapcsolatban, amelyben azonban a polgári jog rendelkezései szerint jogosult lett volna.

- 
- X.4. A biztosító megtérítési igényének érvényesítése esetén, a biztosítói kötelezvény alapján teljesített kifizetés mértékéig a kedvezményezettnek a biztosítottal szemben fennálló jogai a biztosítóra szállnak át. Biztosított ezen jogok átszállásához jelen biztosítási szerződés megkötésével feltétel nélkül és visszavonhatatlanul hozzájárul.
- X.5. **Amennyiben biztosított nem tesz eleget a jelen pontban foglalt visszafizetési kötelezettségének, abban az esetben biztosító jogosult a biztosítási szerződést azonnali hatállyal felmondani, a IV.4.2. és IV.4.3. pontban foglaltak figyelembevételével.**

## XI. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

### XI.1. Elévülés

- XI.1.1. **Jelen szerződésből eredő igények 1 év elteltével évülnek el.**

### XI.2. A Polgári Törvénykönyvtől lényegesen eltérő rendelkezések

Tisztelt Ügyfeleink figyelmét külön is felhívjuk a jelen biztosítási szerződési feltétel azon szabályaira, melyek a hatályos Polgári Törvénykönyv rendelkezéseitől lényegesen eltérnek. A nyomatékos figyelemfelhívás érdekében ezen rendelkezéseket jelen fejezetben összefoglaltuk.

Jelen fejezet nem tartalmazza a jelen biztosítási szerződési feltétel azon – a biztosító által alkalmazott korábbi általános szerződési feltételtől eltérő – rendelkezéseit, melyek módosítására a 2014. március 15-én hatályba lépett a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvénynek történő megfelelés érdekében került sor.

#### XI.2.1. Ajánlattól eltérő kötvény kifogásolásának határideje

Jelen feltétel IV.1.3. pontja a Ptk. 6:443. § (2) bekezdése szerinti rendelkezést pontosította azzal, hogy a szerződő késedelem nélkül, de legfeljebb 15 napon belül jogosult kifogásolni, amennyiben az ajánlatára a biztosító az ajánlattól eltérő tartalmú kötvényt állít ki.

#### XI.2.2. A biztosítási szerződés létrejötte a biztosító ráutaló magatartásával

Jelen feltétel IV.1.4. pontja alapján – eltérően a Ptk. 6:444. §-ától – a biztosítási szerződés akkor is létrejön a biztosító ráutaló magatartásával, amennyiben a szerződő nem minősül fogyasztónak.

#### XI.2.3. A biztosító kockázatviselésének kezdete

Jelen feltétel IV.2.2. pontjának rendelkezése szerint – eltérően a Ptk 6:445. § (1) bekezdésétől – a biztosító kockázatviselése kizárólag abban az esetben veszi kezdetét a biztosítási ajánlaton a kockázatviselés kezdeteként feltüntetett napon, amennyiben szerződő a jelen feltételben meghatározott további feltételeket is teljesítette (pl. egyszeri biztosítási díj befizetése, biztosítékok biztosító rendelkezésére bocsátása).

#### XI.2.4. A biztosítási időszak határozott idejű szerződések esetében

A Ptk. 6:447. § (2) bekezdésétől eltérően, jelen feltétel IV.3.3. pontja alapján, határozott tartamú szerződések esetén – a biztosítási szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a biztosítási időszak a szerződés teljes tartama.

#### XI.2.5. Kiegészítő biztosítékok a biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén

A Ptk. 6.446. §-ától eltérően, jelen feltétel VI.2.6. pontja alapján, a biztosító jogosult kiegészítő biztosítékokat is kérni, amennyiben a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről, továbbá ha a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változását közlik vele és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik.

---

#### **XI.2.6. A közlésre, és a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértésének következményei**

Jelen feltétel VI.3. pontja alapján – eltérően a Ptk. 6:452. § (3) bekezdésétől – a közlésre, és változás bejelentésére irányuló kötelezettség megszegése esetén a biztosító nem mentesülhet a biztosítási szolgáltatás teljesítése alól, viszont

- azonnali hatállyal felmondhatja a biztosítási szerződést a IV.4.2. és IV.4.3. pontban foglaltak szerint;
- a már kibocsátott kötelezvényben vállalt kötelezettségére kiegészítő biztosítékokat kérhet.

#### **XI.2.7. A biztosítási összeg a szerződés teljes tartamára vonatkozik**

Jelen feltétel VII.2. pontja alapján a biztosítási összeg – a biztosítási időszakoktól függetlenül – a biztosítási szerződés teljes tartamára kerül meghatározásra.

#### **XI.2.8. A fedezetfeltöltés jogának kizárása**

A Ptk. 6:461. §-ától eltérően – jelen feltétel VII.6. pontja alapján – a szerződőt nem illeti meg a fedezetfeltöltés joga, azaz a biztosítási díj megfelelő kiegészítésével nem jogosult a szerződés biztosítási összegét (a kötelezvény összegét) eredeti értékére emelni.

#### **XI.2.9. Biztosítói kötelezvény lejáratá vagy visszavonása esetén a biztosítási díj visszatérítésének kizárása**

A Ptk. 6:448. § (2) bekezdésétől eltérően – jelen feltétel VIII.3.3. pontja alapján – a biztosító abban az esetben sem térít vissza díjat vagy díjrészletet, ha a biztosítói kötelezvény annak lejártát megelőzően visszavonásra került vagy részben vagy egészben igénybevétele nélkül lejár.

#### **XI.2.10. A díjfizetési kötelezettség elmulasztásának következményei**

A Ptk. 6:449. § (1) bekezdésétől eltérően – jelen feltétel VIII.4. pontja alapján – amennyiben szerződő a biztosítói kötelezvény kibocsátásának biztosítási díját nem fizeti meg a biztosítónak, abban az esetben a biztosítási szerződés a léterjöttére visszamenőleges hatállyal megszűnik, a jelen feltétel IV.2.4. pontja alapján pedig a biztosító nem köteles a biztosítói kötelezvény kibocsátására. A díjfizetési kötelezettség elmulasztása esetén a biztosító nem köteles a szerződő felet póthatáridő tűzésével írásban felszólítani a teljesítésre.

#### **XI.2.11. A biztosítási szerződés megszűnésének speciális esetei**

Jelen feltétel IV.4.1. b) és c) pontja alapján – a Ptk-ban meghatározott eseteken kívül – a biztosítási szerződés megszűnik abban az esetben is, amennyiben

- a) a biztosító a teljes biztosítási összeg erejéig teljesítette a fizetési kötelezettségét,
- b) a biztosító azonnali hatállyal felmondja a szerződést.

#### **XI.2.12. Az elévülési időszak időtartama**

Jelen feltétel elévülésre vonatkozó előírása eltér a Ptk. 6:22. § (1) bekezdésében meghatározott általános 5 éves elévülési időtől. Jelen szerződésből eredő igények – jelen feltétel XI.1.1. pontja szerint – 1 év elteltével évülnek el.

#### **XI.3. 2014. március 15-e előtt tett biztosítási ajánlat alapján létrejött szerződések módosítása**

A 2014. március 15-e előtt tett biztosítási ajánlat alapján létrejött biztosítási szerződés – módosító biztosítási ajánlattal történő – módosítása esetén szerződő felek megállapodnak, hogy a biztosítási szerződést teljes egészében a 2014. március 15-ével hatályba lépett Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatálya alá helyezik.





Generali Biztosító Zrt.

Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888.

Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250

[generali.hu](http://generali.hu)