

Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételek



PostaHorizont

egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (termékkód: 23062)

Nyomtatványszám: F 230621 11 1504

A legfontosabb tudnivalók összefoglalása

Miről szól ez az összefoglaló?

Az összefoglaló célja, hogy röviden ismertesse a **PostaHorizont** biztosítás leglényegesebb jellemzőit. Az összefoglaló nem része a biztosítási szerződésnek, és nem nyújt teljes körű tájékoztatást. A biztosítás részletes leírását a **PostaHorizont** (termékkód: 23062) Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételek tartalmazza.

Mi a PostaHorizont?

A **PostaHorizont** egy teljes életre szóló, egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, melynek célja egyszeri nagyobb összeg megtakarítása a Szerződő által választott tőkevédett vagy hozamvédett eszközalapokban.

Amennyiben a megtakarítás hossza megfelel a mindenkori adójogszabály feltételeinek, az Ön megtakarítása kamatadó- és ehomentes lehet, a haláleseti szolgáltatás pedig öröklésiilleték-mentes. A részletekről a biztosító adózási tájékoztatója nyújt felvilágosítást.

Mit vállal Ön a PostaHorizont biztosítás megkötésével?

A biztosító a termék keretében rendszeresen indít új tőkevédett vagy hozamvédett eszközalapokat rövidebb-hosszabb tartamokra. Minden tőke- vagy hozamvédett eszközalapnak van egy jegyzési időszaka, amikor Ön megkötheti a szerződését és befizetheti az egyszeri díjat, a későbbiek során pedig átválthatja pénzét az új eszközalapba. A jegyzés részleteiről, valamint az eszközalap befektetési politikájáról és a tartam végére kiértékelte akár az induló értéknél alacsonyabb is lehet. A hozamra vonatkozó ígéret magában foglalja a tőke megővésére vonatkozó ígéretet is. A tőke- vagy hozamvédelmet a biztosító a befektetési politikáján keresztül nyújtja az eszközalap lejáratára. A tőkére vagy a hozamra a biztosító, illetve harmadik személy garanciát nem vállal. A biztosító a tőke- vagy a hozam megővését a befektetési politikáján keresztül nyújtja.

Lejáratkor a hozammal növelt befektetett összeg (hozamvédett eszközalap esetén) vagy az aktuális érték, de legalább a befektetett összeg (tőkevédett eszközalap esetén) a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapba kerül, ahonnan Ön a pénzét újra befektetheti egy másik induló tőke- vagy hozamvédett eszközalapba, vagy pénzének egy részét vagy a teljes összeget kiveheti (részvisszavásárlás vagy visszavásárlás). A biztosító az eszközalap lejáratá előtt levélben értesíti Önt, és felhívja figyelmét a további teendőkre. Ha Ön a befektetés folytatása mellett dönt, akkor a pénze átkerül a választott új tőke- vagy hozamvédett eszközalapba annak indulásakor. Ha Ön nem rendelkezik befektetéséről, akkor pénze a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapban marad. Ez az alap biztonságos befektetést nyújt, az eszközalap befektetési politikája része a biztosító tájékoztatójának, amit Ön szerződéskötéskor megkap. Ebben az esetben a később induló tőke- és hozamvédett eszközalapokról a biztosító nem küld Önnek értesítést; a postahelyeken vagy a biztosító honlapján kaphat róluk információt.

Lejáratkor a hozammal növelt befektetett összeg (hozamvédett eszközalap esetén) vagy az aktuális érték, de legalább a befektetett összeg (tőkevédett eszközalap esetén) a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapba kerül, ahonnan Ön a pénzét újra befektetheti egy másik induló tőke- vagy hozamvédett eszközalapba, vagy pénzének egy részét vagy a teljes összeget kiveheti (részvisszavásárlás vagy visszavásárlás). A biztosító az eszközalap lejáratá előtt levélben értesíti Önt, és felhívja figyelmét a további teendőkre. Ha Ön a befektetés folytatása mellett dönt, akkor a pénze átkerül a választott új tőke- vagy hozamvédett eszközalapba annak indulásakor. Ha Ön nem rendelkezik befektetéséről, akkor pénze a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapban marad. Ez az alap biztonságos befektetést nyújt, az eszközalap befektetési politikája része a biztosító tájékoztatójának, amit Ön szerződéskötéskor megkap. Ebben az esetben a később induló tőke- és hozamvédett eszközalapokról a biztosító nem küld Önnek értesítést; a postahelyeken vagy a biztosító honlapján kaphat róluk információt.

Milyen szolgáltatást nyújt a PostaHorizont biztosítás a Biztosított halála esetén?

- Amennyiben a Biztosított a jegyzési időszakban hal meg, a biztosító visszafizeti a befizetett egyszeri díjat.
- Ha a haláleset bejelentése a választott tőkevédett eszközalapba történt befektetés idején történik, a biztosító a haláleset bejelentésének napján aktuális visszavásárlási érték és az eszközalapba fektetett összeg közül a nagyobbat fizeti ki.
- Ha a haláleset bejelentése a választott hozamvédett eszközalapba történt befektetés idején történik, a biztosító a haláleset bejelentésének napján aktuális visszavásárlási érték és az aktuális hozamperiódus indulásakor az eszközalapba fektetett összegnek a hozamperiódushoz tartozó időarányos részével növelt összege közül a nagyobbat fizeti ki.

Amennyiben a befektetés egy része vagy teljes összege a haláleset bejelentésekor a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapban van befektetve, a biztosító ennek összegét fizeti ki, de legalább akkora összeget, amekkora ebbe az eszközalapba befektetésre került (csökkentve az esetleges rész-visszavásárlások összegével).

A kifizetés mindig a megjelölt Kedvezményezett(ek)nek történik, a kifizetést nem terhelik adók, közterhek és öröklési illeték sem.

Hogyan juthat pénzhez a PostaHorizont szerződésből?

Rész-visszavásárlásra vagy a **teljes befektetett összeg visszavásárlására** a **Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapból** bármikor lehetősége van a tartam során, amikor az Ön pénze ebben az eszközalapban van.

Ha Önnek a tőke- vagy hozamvédett eszközalapba történt befektetés idején van szüksége pénzére, akkor a biztosítási szerződés megszüntetésével (visszavásárlás) van erre lehetősége. Ebben az esetben az életbiztosítási feltételek 2. számú mellékletében meghatározott visszavásárlási költséget vonja le a biztosító. Ez a költség a tőke- vagy hozamvédett eszközalap indulásától eltelt idő függvényében változik.

Kifizetéskor a biztosító levonja a mindenkori adójogszabályok által meghatározott **kamatadó és eho összegét (amennyiben a szerződés még nem mentesült a kamatadó és eho fizetési kötelezettség alól)**, az esetleges **további közterheket**, valamint az életbiztosítási feltételek **1. számú mellékletében** szereplő **kifizetési költségeket**.

Hogyan léphet kapcsolatba a Posta Biztosítóval?

Ügyfélszolgálatunk elérhetőségei:

- Telefonon: 06 40 200 480 (hétfő 8:00-20:00, kedd-péntek 8:00-18:00)
- Levélben: 1535 Budapest, Pf. 952
- E-mailben: info@mpb.hu

I. Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételek

PostaHorizont (23062) egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Tisztelt Ügyfelünk!

Köszönjük a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. iránti megtisztelő bizalmát! Kérjük, mielőtt ajánlatot tesz a **PostaHorizont** életbiztosítási szerződés megkötésére, figyelmesen olvassa el jelen Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételek című kiadványunkat, amely a biztosítási szerződés létrejötte esetén annak elválaszthatatlan részét képezi. Az abban foglaltak mindenben irányadók az Ön által megkötni kívánt biztosítási szerződésre, a Szerződő felek jogaira és kötelezettségeire. Az Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételek részletes megismerése és átvétele után Ön a biztosítási ajánlat aláírásával kifejezi szándékát a biztosítási szerződés megkötésére.

Az adójogszabályok, a biztosítási szerződésre vonatkozó törvények a szerződés tartama alatt változhatnak, ezért indokolt a Szerződő részéről a szerződés tartama alatt a törvényi változások figyelemmel kísérése, azoknak a változásáról a biztosító nem küld értesítést. A biztosító az adózásra vonatkozó aktuális információkat a honlapján (www.postabiztosito.hu) bocsátja Ügyfelei rendelkezésére.

Ügyfél-tájékoztatónkban tájékoztatjuk Önt a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. és a Magyar Posta Zrt. legfontosabb adatairól, a felügyeleti szervünkről, a fogyasztói panaszügyintézésről, valamint a biztosítási szerződés alapjául szolgáló jogszabályokról. Részletesen ismertetjük Önnel azokat a tudnivalókat, amelyek a biztosítási szerződésre vonatkoznak. A Személyes adatok kezelése és a titoktartás részben felsoroljuk az adatvédelem és az adatkezelés szabályait és azokat a szervezeteket is, amelyeknek az Ön biztosítási titkot képező adatait a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. továbbíthatja.

Legfontosabb adatok

- **Magyar Posta Életbiztosító Zrt.** székhelye: 1022 Budapest, Bég utca 3-5.; levélcíme: 1535 Budapest, Pf. 952, jogi formája: zártkörűen működő részvénytársaság, székhely állama: Magyarország, cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék, mint cégbíróság, Cg. 01-10-044750, **Ügyfélszolgálati telefonszáma: 06 40 200 480** (hétfőnként 8:00-20:00 óráig, míg egyéb munkanapokon 8:00-18:00 óráig kedvezményes helyi díjjal hívható).
- **Magyar Posta Zrt.** székhelye: 1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6. A Magyar Posta Zrt. (illetve az alkalmazásában, megbízásában eljáró természetes személy) a **PostaHorizont** biztosítás közvetítése során függő biztosításközvetítőként a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. nevében jár el, a biztosításközvetítői tevékenység során okozott szakmai károkért a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. áll helyt. A Magyar Posta Zrt. biztosításközvetítőként és postai szolgáltatóként jogosult a biztosítási díjat átvenni, továbbá az ügyfélnek járó összeg kifizetésében közreműködni. Nem jogosult azonban a biztosítótól ügyfélnek járó összeget előzetesen átvenni, valamint a biztosító nevében a biztosítási szerződést megkötni. A Magyar Posta Zrt. közvetlen részesedéssel rendelkezik a Magyar Posta Életbiztosító Zrt.-ben és a Magyar Posta Biztosító Zrt.-ben. Más biztosítóban, biztosításközvetítőben, biztosítási szaktanácsadóban sem közvetlen, sem közvetett részesedéssel nem rendelkezik.

Felügyeleti szerv

A Magyar Posta Életbiztosító Zrt. és a Magyar Posta Zrt. – amennyiben a biztosítási szerződést a Magyar Posta Zrt. hálózatán keresztül kötötték – felügyeleti szerve a **Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB)**. E-mail címe: ugyfelszolgalat@mnbb.hu; levélcíme: 1534 Budapest BKKP Pf. 777; Az MNB a biztosításközvetítőkről nyilvántartást vezet, amely nyilvántartás megtekinthető a www.mnb.hu honlapon.

Panaszügyintézés

Társaságunk számára fontos, hogy Ön, mint a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. Ügyfele elégedett legyen szolgáltatásunkkal. Amennyiben Önnek a biztosítási szerződésével vagy a Magyar Posta Zrt. alkalmazásában, megbízásában eljáró természetes személy biztosításközvetítői tevékenységével kapcsolatos panasz van, azt megteheti szóban (személyesen a biztosító székhelyén található ügyfélszolgálaton vagy telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben). Kérjük, hogy írásban forduljon közvetlenül a Minőségbiztosítási osztályunkhoz, ahol kivizsgáljuk bejelentését, és 30 napon belül válaszolunk Önnel: **Magyar Posta Életbiztosító Zrt. Minőségbiztosítási osztály, 1535 Budapest, Pf. 952 (levélben); panasz@mpb.hu (e-mailben); 06 1 423-4298 (faxon).**

Amennyiben panaszára nem kapott kielégítő választ a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. Minőségbiztosítási osztályától, panaszával a következő intézményekhez fordulhat: fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a **Magyar Nemzeti Bankhoz**, a fogyasztói jogokkal, azok érvényesítésével, a biztosítási szerződés megkötésével és teljesítésével kapcsolatos esetleges fogyasztói jogviták bírósági eljáráson kívüli rendezése érdekében a **Pénzügyi Békéltető Testülethez**. Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank 1525 Budapest, BKKP Pf.172; e-mail cím: pbt@mnbb.hu. A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 102.§ (1) bekezdésében foglaltak alapján a Testület eljárása megindításának feltétele, hogy a fogyasztó a biztosítótársasággal közvetlenül megkísérelje a panaszügy rendezését. (Fogyasztónak a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy minősül.) Amennyiben vitás ügyét nem tudja peren kívül érvényesíteni, Önnel jogában áll bírósági utat igénybe venni.

Jognyilatkozatok, szerződésre alkalmazandó jog

Minden jognyilatkozatot csak írásban érvényes, a felmondást pedig – ha nem személyesen nyújtja be – javasoljuk, hogy ajánlott levélben juttassa el társaságunk részére. **Az Ön jognyilatkozata csak akkor hatályos, ha az a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. tudomására jut.** Minden iratban az irányadó nyelv a magyar, úgyszintén az esetleges jogvitában, amely magyar bíróság előtt zajlik a magyar jogszabályok alapján, melyek az itt nem szabályozott kérdésekre mindig vonatkoznak.

Jogszabályok

A biztosítási tevékenység és a biztosítási szerződés alapjául szolgáló legfontosabb jogszabályok a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: „Ptk.”), a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: „Bit.”), valamint a mindenkor hatályos személyi jövedelemadóról szóló törvény (1995. évi CXVII. tv.). Jogszabályi változás esetén a megváltozott jogszabályokban foglaltak az irányadók, melyekről társaságunk külön értesítést nem küld.

II. PostaHorizont életbiztosítási feltételek

Ellenkező kikötés hiányában a jelen életbiztosítási feltételek irányadók a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. (a továbbiakban: biztosító) **PostaHorizont** biztosítási szerződéseire. A jelen életbiztosítási feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Ptk. rendelkezései és a hatályos magyar jogszabályok az irányadók.

1. Értelmező rendelkezések

- 1.1. **Átváltás:** a befektetési eszközalap átváltása a biztosító egyik eszközalapjából a biztosító másik eszközalapjába.
- 1.2. **Baleset:** a Biztosított akaratától független, hirtelen fellépő, külső hatás, melynek során a Biztosított anatómiai károsodást szenved. **Nem minősül balesetnek az öngyilkosság és az öngyilkossági kísérlet, valamint a balesettel közvetlen összefüggésbe nem hozható:**
 - bakteriális vagy vírusfertőzések,
 - foglalkozási betegség (ártalom),
 - megfagyás, napszúrás, hóguta,
 - a Biztosított fegyveres szolgálata során a fegyverviselésével, fegyverhasználatával és ezekkel összefüggésben álló események.
- 1.3. **Befektetési egység:** a befektetési eszközalap befektetéseiben való arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- 1.4. **Befektetési egységek aktuális értéke:** a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek számának és aktuális napi egy egységre jutó eszközértékének szorzata.
- 1.5. **Belépési kor:** a Biztosított személy életkora a biztosítási szerződés kezdetén; a biztosítás technikai kezdetének évszáma és a Biztosított születési évének különbsége.
- 1.6. **Biztosítási hónapforduló:** minden hónapban a hónap első napja.
- 1.7. **Biztosítási időszak:** az az időszak, amely minden évben a biztosítási évforduló napján kezdődik és ettől számított egy évig tart.
- 1.8. **Biztosított aktuális kora:** a biztosítás kezdetén a belépési kor, és a biztosítás tartama alatt a Biztosított életkora minden biztosítási évfordulón eggyel nő.
- 1.9. **Díjjóváírás:** a befizetett biztosítási díj befektetési egységekben történő jóváírása a Szerződő számláján.
- 1.10. **Eszközalap:** a biztosítás díjának befektetésére szolgáló, elkülönítetten kezelt befektetési eszközállomány. Az egyes eszközalapok a befektetések típusában és a befektetések kockázataiban térnek el egymástól. Az egyes eszközalapok befektetési irányelveit a **PostaHorizont** befektetési egységekhez kötött életbiztosítási eszközalapjainak befektetési politikája ismerteti. Az eszközalap befektetési politikája határozza meg, hogy az eszközalap tőkevédelemnek vagy hozamvédelemnek minősül. Minden **PostaHorizont** szerződés egy tőke- vagy hozamvédelem eszközalap választásával indul; a biztosító a szerződés tartama alatt további tőke- vagy hozamvédelem eszközalapokat indít. A biztosítónak jogában áll:
 - új eszközalapokat létrehozni,
 - az eszközalapok befektetési politikáját változtatni, illetve
 - eszközalapokat megszüntetni.
- 1.11. **Eszközalap kezelési díj:** az eszközalapot terhelő minden olyan költség, illetve kötelezettség, amely az adott alap eszközeinek megvásárlása, eladása, kezelése, értékelése, fenntartása, biztosítása során közvetlenül felmerül. Amennyiben a biztosító eszközalap kezelési díjat von le egy eszközalapról, annak mértékét az aktuális **1. számú melléklet tartalmazza**. Az eszközalap kezelési díj időarányos része naponta kerül az eszközalapról levonásra.
- 1.12. **Értékelési nap:** az a nap, amikor a biztosító a befektetési egységek aktuális napi egy egységre jutó eszközértékét meghatározza.
- 1.13. **Évforduló:** minden naptári évben a biztosítás technikai kezdetének megfelelő naptári nap.
- 1.14. **Hozam-jóváírási periódus:** egy választott hozamvédelem eszközalap esetén az az időtartam, amelynek a végére hozamfizetést ígér a biztosító. A hozamvédelem eszközalap lejáratára ígert hozamvédelmet a biztosító akkor is teljesíti, ha a választott hozamvédelem eszközalap tartamán belül a befektetési politikában több ilyen periódust határoz meg, melyek végén a hozamot átváltja a Tőkevédelem Pénzügyi eszközalapba. A hozam-jóváírási periódusok tartamát és a hozamok mértékét az eszközalap indulása előtt a választott hozamvédelem eszközalap befektetési politikájában hirdeti meg a biztosító. A hozamvédelem, mely magába foglalja a tőke védelmét is, több hozam-jóváírási periódus esetén is az eszközalap lejáratára szól.
- 1.15. **Hozamvédelem:** a mindenkor választott hozamvédelem eszközalap esetén a biztosító az eszközalap lejáratára ígéretet tesz a hozamra. A hozamra vonatkozó ígéret magában foglalja a tőke megővására vonatkozó ígéretet is. **A tőkére és a hozamra vonatkozó ígéretet a biztosító kizárólag a befektetési politikáján keresztül nyújtja. A tőkére és a hozamra a biztosító, illetve harmadik személy garanciát nem vállal.**
- 1.16. **Jegyzési időszak** (ajánlattételi időszak): a szerződéskötésre vonatkozó ajánlat megtételére, valamint a következő induló eszközalapba történő átváltási nyilatkozat megtételére rendelkezésre álló időszak. A biztosító fenntartja a jogot, hogy a jegyzési időszakot az előre meghatározott dátumnál korábban vagy később zárja le.
- 1.17. **Költségek:** a biztosítási szolgáltatásokból levont **kifizetési költségeket** a biztosító jelen életbiztosítási feltételek aktuális **1. számú mellékletben szabályozza**. A melléklet tartalma a biztosítás tartama alatt minden év június 1-jén változhat az infláció mértékének függvényében. A költségek növeléséhez használt index a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, előző naptári évre vonatkozó, tárgyév január 31-én érvényes fogyasztói árindex alapján kerül meghatározásra, annak maximum 120%-ában. Amennyiben a megelőző évben vagy években nem került sor a költségek növelésére, a biztosítónak jogában áll az előző év, évek kumulált inflációjának függvényében a költségeket növelni. A költségek változásáról a biztosító a Szerződőt a hatálybalépés előtt legalább 60 nappal írásban tájékoztatja. A Szerződő által a tőke- vagy hozamvédelem eszközalapba befektetett összegből a hozamvédelem eszközalap indulásának napján a biztosító a tőke- vagy hozamvédelem eszközalap tartamának megfelelően **évi maximum 3% összeget von el kockázati díjra és költségei fedezetére**. A költségekre és a kockázati díjra elvont összeg nem módosítja a kifigert hozam mértékét.
- 1.18. **Közlekedési balesetnek** minősül a biztosítottat ért baleset abban az esetben, ha a biztosított gyalogosként, jármű vezetőjeként vagy utasaként szenved balesetet. Jármű alatt az „1/1975. (II. 5.) KPM-BM együttes rendelet a közúti közlekedés szabályairól” jogszabályban foglaltakat kell érteni. **Nem minősül közlekedési balesetnek:**
 - a gyalogost érő olyan baleset, amelynek bekövetkeztében semmilyen mozgó jármű nem hatott közre,
 - a kerékpárost érő olyan baleset, amelyben más jármű vagy gyalogos közlekedése nem hatott közre,
 - a jármű utasát ért olyan baleset, amely nem a jármű vagy más jármű haladásával, illetve megállásával összefüggésben következett be.
- 1.19. **Szerződő számlája:** a biztosító által létrehozott elkülönített számla, melyen a Szerződő befektetési egységeit a biztosító nyilvántartja.
- 1.20. **Technikai kezdet:** a biztosítási ajánlaton megjelölt nap, amely az ajánlat keltét követő hónap első napja.
- 1.21. **Tőkevédelem:** a mindenkor választott tőkevédelem eszközalap esetén a biztosító **kizárólag a befektetési politikáján keresztül ígéretet tesz a tőke megővására az eszközalap lejáratára. A tőkére a biztosító, illetve harmadik személy garanciát nem vállal. A tőkevédelmet az adott eszközalap befektetési politikája határozza meg.**

- 1.22. **Tőkevédett Pénzpiaci eszközalap:** ezt az eszközalapot a biztosító abból a célból hozta létre, hogy a választott tőke- vagy hozamvédett eszközalapok lejáratakor a lejáró eszközalapból a Szerződő befektetési egységeit ebben helyezze el mindaddig, amíg a Szerződő nem rendelkezik befektetéséről. A Tőkevédett Pénzpiaci eszközalap szolgál továbbá a választott hozamvédett eszközalap esetében arra is, hogy a hozamperiódusok végén a hozamokat ebbe átváltssa a biztosító. Mivel a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapnak nincs lejárat, ezért a tőkevédelem a befektetési politikán keresztül folyamatosan érvényesül.
- 1.23. **Tranzakció:** a Szerződő írásos kérelmére történő, vagy az Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételekben meghatározott, a befektetéshez kapcsolódó esemény, mint pl. díjjóváírás, átváltás és rész-, vagy teljes visszavásárlás.

2. A biztosítási szerződés alanyai

- 2.1. **A Szerződő** az a személy, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz, vállalja a biztosítási díj fizetését, és a szerződéssel kapcsolatosan a jognyilatkozatok megtételére jogosult.
- 2.2. **A Biztosított** az a személy, akinek az életével kapcsolatos biztosítási eseményre a biztosítási szerződés létrejön. A Biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban bármikor visszavonhatja. A hozzájárulás visszavonása esetén a szerződés a biztosítási időszak végével megszűnik, kivéve, ha a Biztosított a szerződésbe belép.
- 2.3. Amennyiben a Szerződő nem azonos a Biztosítottal, a Biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges a szerződés megkötéséhez és módosításához.
- 2.4. A biztosítás megkötésekor a **Biztosított belépési kora 18-88 év lehet.**
- 2.5. Az életbiztosítási szerződés **Kedvezményezettje** az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztekor a szolgáltatás igénybevételére jogosult. Kedvezményezettként több személy is megnevezhető. A kedvezményezés a biztosítási tartam alatt írásbeli nyilatkozattal megváltoztatható. **Ha a Szerződő és a Biztosított személye nem azonos, a Kedvezményezett jelöléséhez és módosításához a Biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.** A Biztosított hozzájárulása nélkül kötött biztosítási szerződésnek a Kedvezményezett kijelölését tartalmazó része semmis, ilyen esetben Kedvezményezettnek a Biztosított örökösét kell tekinteni, aki azonban az ennek folytán neki járó biztosítási összegből a Szerződő költségeit, beleértve a kifizetett biztosítási díjakat, köteles megtéríteni. **A Kedvezményezett jelölése és annak megváltoztatása csak akkor lép hatályba,** amikor a Szerződő és a Biztosított biztosítónak címzett erre vonatkozó **írásbeli nyilatkozata a biztosítóhoz beérkezik.** Kedvezményezett lehet a szerződésben megnevezett személy, vagy amennyiben Kedvezményezettet a szerződésben nem jelöltek, vagy a Kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, akkor a Biztosított örököse.
- 2.6. A Kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha a Kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal, vagy jogutód nélkül megszűnik. Ezekben az esetekben a Biztosított örököse a Kedvezményezett, ha új Kedvezményezettet nem neveznek meg.
- 2.7. Ha a Szerződő személye nem azonos a Biztosítottal, a biztosítási esemény bekövetkezéséig vagy a Biztosítottnak a szerződésbe történő belépéséig a Szerződő a hozzá intézett nyilatkozatokról és a szerződésben bekövetkezett változásokról köteles a Biztosítottat tájékoztatni.
- 2.8. Ha a Szerződő személye nem azonos a Biztosítottal, a Biztosított a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a szerződés tartama alatt, illetve mielőtt a szerződés felmondás vagy díjfizetés elmaradása miatt megszűnik, a szerződésbe beléphet; a belépéshez a biztosító hozzájárulása nem szükséges. A belépéssel a Szerződőt megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a Biztosítottra száll át. A szerződésbe belépő Biztosított köteles a Szerződőnek a szerződésre fordított költségeit – ideértve a biztosítási díjat is – megtéríteni.

3. A biztosítási szerződés létrejötte

- 3.1. Az életbiztosítási szerződés megkötésének előfeltétele, hogy a Szerződő írásban ajánlatot tegyen a biztosítónak. Az ajánlatot a biztosító elutasíthatja. Az ajánlat elutasítását a biztosító nem köteles megindokolni.
- 3.2. A biztosítási szerződés a Szerződő és a biztosító kölcsönös írásbeli megállapodásával jön létre.
- 3.3. A szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra 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 díjszabásnak megfelelően tették. Ilyen esetben a szerződés az ajánlatnak a biztosító (képviselője) részére történő átadása időpontjára visszamenőleges hatállyal jön létre.
- 3.4. Ha a biztosító kifejezett nyilatkozata nélkül létrejött szerződés lényeges kérdésben eltér a biztosító szerződési feltételétől, a biztosító a szerződés létrejöttétől számított 15 napon belül javasolhatja, hogy a szerződést a szerződési feltételeknek megfelelően módosítsák. Ha a Szerződő fél a javaslatot nem fogadja el vagy arra 15 napon belül nem válaszol, a biztosító az elutasítástól vagy a módosító javaslat kézhezvételétől számított 15 napon belül a szerződést 30 npra írásban felmondhatja.
- 3.5. A biztosító a neki befizetett díj ellenében vállalja az életbiztosítási kockázatot.

4. A biztosító kockázatviselésének kezdete

- 4.1. A biztosító kockázatviselésének kezdete (egyúttal a biztosítás technikai kezdete) a biztosítási ajánlat aláírását követő hónap elseje.
- 4.2. **A kockázatviselés megkezdésének feltétele, hogy a Szerződő a szerződés egyszeri díját a biztosítónak megfizesse, továbbá, hogy a biztosítási szerződés létrejöjjön.**
- 4.3. A biztosítási díj akkor tekinthető megfizetettnek, amikor az a biztosító erre rendszeresített számlájára megfelelő azonosítási adatokkal, szerződésszámmal beérkezett.
- 4.4. Ha a Szerződő a díjat – díjátvételre biztosítói meghatalmazással rendelkező – képviselőnek fizeti, a díjat legkésőbb a fizetés napjától számított 4. napon a biztosító számlájára beérkezettnek kell tekinteni, a Szerződő azonban bizonyíthatja, hogy az korábban érkezett be.
- 4.5. Ha a Szerződő az egyszeri díjat a szerződés létrejötte előtt fizeti meg, ezt az összeget a szerződés létrejöttéig a biztosító kamatmentes díjelőlegként kezeli, melyet a biztosítási szerződés létrejötte után a biztosítási díjba beleszámít. Ha a szerződés nem jön létre, a biztosító a befizetett egyszeri díjat a Szerződőnek 15 napon belül visszafizeti.
- 4.6. **A szerződés nem jön létre, ha az ajánlat és az egyszeri díj teljes összege legkésőbb a jegyzési időszak záró dátumát követő második munkanapon a biztosítóhoz, illetve a biztosító számlájára nem érkezik be. Ebben az esetben a biztosító az ajánlatot elutasítja, és a befizetett egyszeri díjat a Szerződőnek visszafizeti.**

5. Biztosítási események

Biztosítási esemény a Biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező

- halála,
- balesete, melynek következtében a Biztosított a baleset időpontjától számítva 1 éven belül meghal,
- közlekedési balesete, melynek következtében a Biztosított a közlekedési baleset időpontjától számítva 1 éven belül meghal.

6. A biztosítási szolgáltatás

- 6.1. A biztosító a Biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett és a jegyzési időszakban bejelentett halála esetén visszafizeti a befizetett egyszeri díjat.

- 6.2. A biztosító a Biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkező halála esetén, amennyiben a haláleset bejelentése a választott tőkevédett eszközalap tartama alatt történik, akkor az alábbi szolgáltatások közül a nagyobbbat nyújtja:
- a választott tőkevédett eszközalap indulásakor a Szerződő által az eszközalapba fektetett összeget, vagy
 - a szerződésnek a haláleset bejelentésének napján aktuális visszavásárlási értékét.
- 6.3. A biztosító a Biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkező halála esetén, amennyiben a haláleset bejelentése a választott hozamvédett eszközalap tartama alatt történik, akkor az alábbi szolgáltatások közül a nagyobbbat nyújtja:
- a szerződésnek a haláleset bejelentésének napján aktuális visszavásárlási értékét, vagy
 - a haláleset bejelentésének napján aktuális hozamperiódus indulásakor a Szerződő által az eszközalapba fektetett összegnek az aktuális hozamperiódushoz tartozó hozam időarányos részével növelt értékét.
- 6.4. Amennyiben a Biztosított halálának bejelentése időpontjában a Szerződő teljes befektetése vagy annak egy része a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapban van, akkor a biztosító kifizeti a szerződés Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapban lévő befektetési egységeinek aktuális eszközértékét is, de legalább a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapba fektetett összeget.
- 6.5. Baleseti eredetű halál biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító további 300 000 Ft-ot szolgáltat.
- 6.6. A Biztosított közlekedési balesetből eredő halála esetén a biztosító a fenti összegeken kívül a jelen életbiztosítási feltételek 1. számú mellékletében meghatározott közlekedési baleseti eredetű haláleseti összeget is kifizeti, amennyiben a szerződés az ott meghatározott – a biztosítási díj nagyságára vonatkozó – feltételeknek a szerződéskötéskor megfelel.

7. A biztosítás tartama

A biztosítás teljes életre szól.

8. Biztosítási díj

- 8.1. A biztosítás díja egyszeri díj. Az egyszeri díj a biztosítás megkötésekor esedékes.
- 8.2. Biztosítási díj átvételére csak kifejezett biztosítói meghatalmazással rendelkező biztosításközvetítő jogosult.
- 8.3. Amennyiben a Biztosított halála a szerződés technikai kezdete előtt következik be, akkor a biztosító visszafizeti a befizetett egyszeri díjat az örökösöknek.

9. A minimális biztosítási díj

Az életbiztosításra érvényes minimális biztosítási díj összegét a jelen életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú melléklete határozza meg.

10. Eszközalapok

- 10.1. Az eszközalap befektetési egységekből áll, amely egységek az eszközalap befektetett eszközeiben való arányos részesedést testesítenek meg.
- 10.2. Az eszközalap célja a befektetett eszközök értékének hosszú távú növelése. A befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén a befektetett egységek értéke növekedhet vagy csökkenhet. A befektetési egységek értékének változásából eredő kockázatot a választott tőke- vagy hozamvédett eszközalap esetén az eszközalap lejáratáig, illetve a befektetési politikában leírt egyéb kockázatokat végig a Szerződő viseli. Az egyes eszközalapok a befektetett eszközökben, azok várható hozamában és a befektetés kockázatában különböznek egymástól.
- 10.3. A biztosítónak jogában áll eszközalapokat létrehozni és megszüntetni (**a megszüntetés alól kivételt képeznek a hozamvédett eszközalapok**). Eszközalap megszüntetésére abban az esetben kerülhet sor, ha az eszközalap értéke nem elégséges a gazdaságos üzemeltetéshez. A biztosító a Szerződőt legalább 60 nappal az eszközalap tervezett megszüntetése előtt írásban értesíti, és felajánlja a megszűnő eszközalap egységeinek a biztosító által meghatározott, a termékhez kapcsolt működő eszközalap befektetési egységeire való költségmentes átváltását. Amennyiben a Szerződő az értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül nem válaszol, akkor a biztosító a Szerződő befektetéseit a biztosító által meghatározott eszközalapba, a megszüntetés napján érvényes eszközértéken váltja át. Az induló eszközalapokról a postahelyeken és a biztosító honlapján tájékozódhatnak az Ügyfelek. A lejáró eszközalappal rendelkező Szerződőket a biztosító levélben is tájékoztatja.
- 10.4. A biztosító a **PostaHorizont** termékhez hozam, vagy tőkevédett eszközalapokat indít.
- 10.5. A biztosító a **PostaHorizont** termékhez kapcsolódóan Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapot működtet.
- 10.6. A választott eszközalap lejáratakor a biztosító a Szerződő befektetését a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapban helyezi el. A Szerződőnek lehetősége van a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapból a befektetéseinek rész-visszavásárlására, a választott hozam, vagy tőkevédett eszközalap lejáratakor átváltásra vagy teljes visszavásárlásra.
- 10.7. Ha egy választott hozamvédett eszközalap esetében a biztosító több hozamperiódust határoz meg a befektetési politikában, akkor az egyes hozamperiódusok lejáratakor a befektetési politikában az arra a hozamperiódusra meghatározott hozamot a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapba átváltja. A Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapból a Szerződő részvisszavásárlást kérhet.
- 10.8. A választott tőke- vagy hozamvédett eszközalap lejárata előtt a biztosító írásban tájékoztatja a hatályban lévő szerződések Szerződőt a lejáratról.
- 10.9. Amennyiben a Szerződő új tőke- vagy hozamvédett eszközalapba kívánja átváltani a befektetését, akkor a Szerződő ez irányú írásbeli nyilatkozatának legkésőbb az új tőke- vagy hozamvédett eszközalap jegyzési időszakának végéig a biztosítóhoz meg kell érkeznie. Az írásos nyilatkozatban a Szerződőnek rendelkeznie kell arról is, hogy a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapban lévő befektetéseit is szeretné-e átváltani az új választott tőke- vagy hozamvédett eszközalapba. A jegyzési időszak vége után beérkező nyilatkozat esetén a biztosító az átváltást nem tudja teljesíteni.

11. Az eszközalapok értékelése

- 11.1. A biztosító az eszközalapokat rendszeresen, lehetőség szerint minden munkanapon, de legalább naptári hetenként egy napon értékeli, hogy a befektetési egységek napi eszközértékét meghatározza.
- 11.2. Az eszközalapok elindításakor a biztosító határozza meg a befektetési egységek értékét.
- 11.3. A biztosító 5 tizedes jegy pontossággal tartja nyilván egy befektetési egység értékét és a Szerződő számláján lévő egységek darabszámát.

12. Eszközalapok felfüggesztése

- 12.1. A biztosító az Ügyfelek érdekében a **PostaHorizont** befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggesztheti (a továbbiakban: eszközalap-felfüggesztés), amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben nem likvid (értsd: nem forgalomképes) eszközzé váltak. Amint a biztosító tudomást szerez a fenti információiról, az eszközalap felfüggesztését haladéktalanul végrehajtja arra az értékelési napra (a továbbiakban: az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontja) visszamenő hatállyal, amely értékelési napot megelőzően az utolsó alkalommal megállapítható volt az eszközalap nettó eszközértéke.

- 12.2. Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt az Ügyfeleknek a felfüggesztett eszközalapot érintő rendelkezései (így különösen átváltás, rész- vagy teljes visszavásárlás) a biztosító által nem teljesíthetők. Amennyiben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld a felfüggesztett eszközalappal érintett valamennyi Szerződő részére arról, hogy az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően a biztosító akkor teljesíti ezeket a rendelkezéseket, ha azok teljesítésére vonatkozóan a Szerződő az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően ismételten rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan rendelkezést adó Szerződők számára a biztosító haladéktalanul tájékoztatást ad a rendelkezésükkel kapcsolatban.
- 12.3. Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a szerződés teljes visszavásárlása esetén a biztosító a Szerződő számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg. A biztosító a fenti esetben az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül – amennyiben a 12.6. pontban írt feltétel nem áll fenn – köteles a Szerződő számláján a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeiből nyilvántartott befektetési egységeknek az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamán számított aktuális értékét vagy ugyanezen az árfolyamon a visszavásárlásra vonatkozó szerződéses rendelkezések szerinti összeget kifizetni.
- 12.4. A biztosító haláleseti (kockázati) szolgáltatás teljesítését az eszközalap felfüggesztése annyiban érinti, hogy a biztosító a Szerződő számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek az eszközalap-felfüggesztést megelőző utolsó ismert árfolyama alapján határozza meg, és a biztosítási szerződés szerinti kifizetési kötelezettségét a biztosító az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt is a fentiek alapján meghatározott értékben teljesíti. A felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő szolgáltatásrész vonatkozásában azonban Biztosítottanként legfeljebb 30 millió forint összeghatárig. Az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesített haláleseti szolgáltatásrész újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyiben a 12.6. pontban írt feltétel fennáll, akkor a biztosító a fenti újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését a 12.6. pontban írt elszámolás keretében teljesíti.
- 12.5. Az eszközalap-felfüggesztés időtartama legfeljebb 1 év, amelyet a biztosító indokolt esetben összesen további 1 évvel meghosszabbíthat. A biztosító a meghosszabbításról szóló döntését az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejáratát legalább 15 nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közlésezi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá egyidejűleg megküldi a Felügyelet részére. A biztosító az eszközalap-felfüggesztést haladéktalanul megszünteti:
- az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejáratát követően;
 - az eszközalap-felfüggesztés okául szolgáló körülmény megszűnéséről való tudomásszerzését követően; vagy
 - amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli.
- 12.6. Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés 12.5. pont szerinti megszüntetések az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységek árfolyama továbbra sem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben nem likvid eszközök, akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti, és a Szerződőkkel – a megszüntetési aktuális piaci helyzet alapul vételével – elszámol.
- 12.7. Az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 30 napon belül a biztosító – a Szerződők közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – a nem likviddé vált eszközöket és az eszközalap egyéb, likvid (értsd: forgalomképes) eszközeit szétválasztja (értsd: az eszközalapot likvid és nem likvid eszközöket tartalmazó utód-eszközalapokra bontja, a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb 75%-át képviselő eszközök váltak nem likviddé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a likvid eszközöket tartalmazó utód-eszközalap vonatkozásában az eszközalap-felfüggesztés megszűnik, és önálló eszközalapként működik tovább.
- 12.8. A szétválasztás esetében a nem likviddé vált eszközöket a biztosító elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként tartja nyilván, amelyre vonatkozóan az eszközalap-felfüggesztés a 12.1.- 12.6. pontban leírtak szerint marad érvényben azzal, hogy az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontjának az eredeti eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját kell tekinteni. A szétválasztás következtében az eredeti eszközalap megszűnik, amelynek során az eredeti eszközalap befektetési egységeit Szerződőnként olyan arányban kell a likvid és nem likvid eszközöket tartalmazó utód-eszközalapokhoz rendelni, amilyen arányt a likvid és nem likvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. Szétválasztás esetén a biztosító tájékoztatási kötelezettsége kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.

13. Szerződő számlája, a díj jóváírása

- 13.1. A Szerződő által megfizetett egyszeri díj a mindenkorli jegyzési időszak alatt meghatározott számlára kerül. A Szerződő számláján a díj jóváírására legkésőbb a díjnak **a biztosító számlájára beazonosítható módon (név, cím, szerződésszám) való beérkezését követő második napon kerül sor.**
- 13.2. A Szerződő által **átváltott összeg a tőke- vagy hozamvédett eszközalap lejáratát követően a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapba kerül** és a szerződő által választott új tőke- vagy hozamvédett eszközalapba, annak indulásának napján kerül átváltásra.

14. A biztosítás területi hatálya

A biztosítás – ellenkező kikötés hiányában – az egész világra kiterjed.

15. Felmondás

- 15.1. Az életbiztosítási szerződés megkötését követően a biztosító a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül tájékoztatja a Szerződőt a biztosítási szerződés létrejöttéről.
- 15.2. A biztosító a biztosítási szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatójában köteles a szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy Szerződőt tájékoztatni, hogy az életbiztosítási szerződést a tájékoztató kézhezvételétől számított 30 napon belül írásbeli nyilatkozattal, indoklás nélkül azonnali hatállyal felmondhatja. A Szerződőt a 30 napon belüli felmondási jog nem illeti meg, amennyiben az életbiztosítási szerződés tartama a 6 hónapot nem haladja meg, illetve hitelfedezeti életbiztosítási esetén. A Szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető 30 napon belüli felmondási jogról.
- 15.3. A Szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a biztosító köteles 30 napon belül a Szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel elszámolni. A szerződés 30 napon belüli felmondása esetén a biztosító a Szerződő által befizetett egyszeri díjból levonja a jelen életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú mellékletében meghatározott költségeket.
- 15.4. A Szerződő – ha az egyszeri biztosítási díj megfizetésre került – az életbiztosítási szerződést írásban, 30 napos felmondási idő mellett, a biztosítási évforduló napjára felmondhatja. A biztosító az évfordulóra történő rendes felmondás esetén a visszavásárlási összeget fizeti ki, és ezzel a szerződés megszűnik (16. pont).

16. Visszavásárlás

- 16.1. Az életbiztosítási szerződés az első választott tőke- vagy hozamvédett eszközalap indulása és a 15.2 pontban meghatározott felmondási idő eltelte után rendelkezik visszavásárlási értékkel.
- 16.2. Az első választott tőke- vagy hozamvédett eszközalap **visszavásárlási értékeiről szóló tájékoztató táblázat**ot a jelen életbiztosítási feltételek **2. számú melléklete** tartalmazza; minden további választott eszközalap esetén a Szerződő az adott eszközalap befektetési politikájával együtt kapja meg annak visszavásárlási értékeiről szóló tájékoztató táblázatot.
- 16.3. A visszavásárlási összeg kiszámítása a Szerződő hiánytalan – a Biztosított hozzájárulásával ellátott – írásos visszavásárlási **kérelmének a biztosítóhoz történő beérkezését követő, de legkésőbb a hatodik napon érvényes befektetési egység értéken** történik.
- 16.4. A biztosító a választott tőke- vagy hozamvédett eszközalap befektetési egységeinek a jelen életbiztosítási feltételek 2. számú mellékletében található visszavásárlási táblázatban meghatározott százalékát, valamint a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapban nyilvántartott befektetési egységek 100%-át fizeti ki, amelyből levonja a mindenkor adójogszabályok alapján a kamatadót, ehó, esetleges egyéb közterheket, valamint a jelen életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú mellékletében meghatározott kifizetési költséget, ezzel a szerződés a visszavásárlási kérelemnek biztosító tudomására jutását követő nap 0. órájától megszűnik.
- 16.5. A visszavásárlással megszűnt szerződés nem reaktiválható.

17. Részvisszavásárlás

- 17.1. A Szerződő a Biztosított hozzájárulásával a **Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapban lévő egységek terhére részvisszavásárlást** kérhet.
- 17.2. A részvisszavásárlás minimális összegét a jelen életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú melléklete tartalmazza.
- 17.3. A biztosító legkésőbb az írásos rész-visszavásárlási igény beérkezését követő 15. napon belül köteles a rész-visszavásárlási összeget kifizetni.
- 17.4. Amennyiben a Szerződő minden megtakarítása a **Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapban** van, akkor **részvisszavásárlás esetén** az eszközalapban **maradó összegnek el kell érnie** a jelen életbiztosítási feltételek aktuális **1. számú mellékletében meghatározott mindenkor minimális díjat**.
- 17.5. A biztosító a részvisszavásárláskor költséget számít fel, melynek mértékét a jelen életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú melléklete tartalmazza, és levonja a mindenkor adójogszabályok alapján a kamatadót, ehó, esetleges egyéb közterheket, valamint a jelen életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú mellékletében meghatározott kifizetési költséget.

18. A biztosítási szerződés megszűnése

A biztosítási szerződés megszűnik:

- a Biztosított halála esetén a halál bekövetkezésének időpontjával,
- felmondás esetén (3.4. pont, 15. pont és 19.2. pont),
- a Biztosított hozzájáruló nyilatkozatának visszavonásával (2.2. pont),
- a biztosítás visszavásárlásakor (16. pont).

19. Közlési és változás-bejelentési kötelezettség

- 19.1. A Szerződő és a Biztosított köteles a szerződés megkötésekor a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval írásban közölni, amelyeket ismert vagy ismernie kell.
- 19.2. 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 jelentik, a biztosító a tudomásszerzéstől számított 15 napon belül írásban javaslatot tehet a szerződés módosítására, illetve a szerződést 30 nappal írásban felmondhatja. Ha a Szerződő a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra 15 napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított 30. napon megszűnik, ha erre a következményre a biztosító a módosító javaslat megtételekor a Szerződő figyelmét felhívta.
- 19.3. A közlésre, illetve a változás bejelentésére irányuló kötelezettség a Szerződőt és Biztosítottat egyaránt terheli.
- 19.4. **A Szerződő köteles a szerződés tartama alatt a Szerződő, a Biztosított és a Kedvezményezettek alábbi adataiban bekövetkező változásokat 8 munkanapon belül írásban bejelenteni:**
- **lakcím,**
 - **személyi adatok.**
- 19.5. **A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetén a biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha a Szerződő bizonyítja, hogy**
- **a biztosító az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt ismerte,**
 - **a közlés elmaradása sem a Szerződőnek, sem a Biztosítottak nem róható fel,**
 - **a Biztosított időközben elhunyt, és az elhallgatott vagy nem a valóságnak megfelelően közölt körülmény nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében,**
 - **a biztosítási szerződés megkötése óta 5 év már eltelt.**

20. A biztosítási esemény bejelentése

- 20.1. **A biztosítási eseményt annak bekövetkeztétől számított 8 munkanapon belül** kell írásban a biztosítónak bejelenteni.
- 20.2. A biztosító kötelezettsége nem áll be, ha a Szerződő, illetve a Biztosított a biztosítási esemény bekövetkezését a szerződésben megállapított határidőben a biztosítónak nem jelenti be, a szükséges felvilágosítást nem adja meg, vagy a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését nem teszi lehetővé, és emiatt a biztosító kötelezettsége szempontjából lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.

21. A biztosítási szolgáltatás kifizetéséhez szükséges iratok

- 21.1. **Szolgáltatási igény** (részvisszavásárlás, visszavásárlás, haláleseti szolgáltatás) bejelentése esetén a biztosító a következő okmányok biztosítóhoz történő benyújtását, illetve bemutatását kéri:
- biztosítási szerződés (eredeti ügyfélpéldány),
 - szolgáltatási igénybejelentő, kárbejelentő,
 - utolsó díjfizetést igazoló bizonylat (kétség esetén),
 - a szolgáltatásra jogosult személy személyazonosságának igazolására alkalmas iratok:
 - személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány (az érvényességet igazoló rész is) és
 - lakcímkártya.
- 21.2. **Részvisszavásárlás** vagy a szerződés **visszavásárlása** esetén a 21.1. pontban felsoroltakon túl a rész-visszavásárlási vagy visszavásárlási kérelem benyújtása szükséges. Ha a Szerződő és a Biztosított személye eltér, mindkét félnek alá kell írnia.
- 21.3. **Haláleseti szolgáltatás** igényléséhez a 21.1. pontban felsoroltakon túl a következő okmányok benyújtása szükséges:
- halotti anyakönyvi kivonat, boncolási jegyzőkönyv,

- az elhunytat utolsóként kezelő orvostól származó részletes orvosi bizonyítvány, vagy – ha ilyen kezelésre nem került sor – más olyan orvosi, vagy hatósági bizonyítvány, mely tartalmazza a halál okát, valamint a Biztosított halálát okozó betegség kezdetének időpontját és lefolyását, illetőleg a halál körülményeit,
- külföldön bekövetkezett halál esetén a külföldi hatóság által kiállított hiteles irat hitelesített magyar fordítása,
- halottvizsgálati bizonyítvány,
- háziorvosi igazolás, mely tartalmazza a halált okozó betegségek diagnosztizálásának pontos időpontját,
- a Halálesi Kedvezményezett jogosultságának igazolására alkalmas iratok (ha nem jelöltek Halálesi Kedvezményezettet, vagy érvénytelen a Halálesi Kedvezményezett jelölése),
 - jogerős hagyatékátadó végzés / öröklési bizonyítvány,
 - jogerős gyámhatósági határozat,
- a Halálesi Kedvezményezett sajátkező aláírással ellátott nyilatkozata a kifizetésre vonatkozóan,
- hatósági (szabálysértési vagy büntető) eljárás indulása esetén az eljárást lezáró határozat, ezen határozat rendelkezésre állásának hiánya azonban a biztosító szolgáltatásának esedékessé válását nem érinti.

21.4. **Baleseti eredetű vagy közlekedési baleseti eredetű halálesi szolgáltatás** esetén a 21.1. pontban felsoroltakon túl az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:

- baleseti jegyzőkönyv,
- rendőrségi határozat másolata,
- véralkohol-vizsgálati eredmény (amennyiben készült),
- a közlekedési vállalat helyszínen felvett hivatalos jegyzőkönyve –amennyiben készült ilyen-.

21.5. A 21.1.-21.4. pontokban felsorolt dokumentumok benyújtásának kötelezettsége nem érinti a biztosítási szerződés teljesítését igénylő fél azon jogát, hogy a biztosítási esemény bekövetkezését a bizonyítás általános szabályai szerint egyéb dokumentumokkal is igazolja.

21.6. A biztosító halálesi szolgáltatásának feltétele lehet, hogy a Kedvezményezett, amennyiben a mindenkor hatályos jogszabályok lehetővé teszik:

- mentse fel az érintett orvosokat, az egészségügyi intézményeket és hatóságokat titoktartási kötelezettségük alól a biztosítóval szemben, annak érdekében, hogy a biztosító a biztosítási eseménnyel összefüggő információkat az orvosoktól, egészségügyi intézményektől, hatóságoktól – akik, illetve amelyek a Biztosítottat kezelték, vizsgálták – a kért felvilágosításokat, orvosi jelentéseket és dokumentumokat beszerezze, illetve
- járuljon hozzá, hogy a Biztosított tisztázatlan halála esetén a holttestet a biztosító megvizsgálta, szükség szerint a boncolását és exhumálását elvégeztesse.

21.7. A fenti iratok beszerzésének költségei azt terhelik, aki a biztosítóval szemben az igényét érvényesíti. A Biztosítottnak vagy a Kedvezményezettnek a bizonyítás általános szabályai szerint joga van a felsorolt iratokon kívül további más bizonyítási eszköz felhasználására a biztosítási esemény jogalapjának és összecszerűségének bizonyításához.

22. A szolgáltatás kifizetése

22.1. A biztosítási szolgáltatás kifizetését a szolgáltatás jogosságának és összecszerűségének elbírálásához szükséges utolsó irat beérkezésétől számított 15 napon belül teljesíti a biztosító.

22.2. Abban az esetben, ha a biztosító által kért dokumentumokat a felhívás ellenére nem, vagy ismételten hiányosan nyújtották be, a biztosító a szolgáltatási igényt elutasíthatja, illetőleg a rendelkezésre álló dokumentum alapján bírálja el.

22.3. A biztosító a szolgáltatást a szolgáltatásra jogosult bankszámlájára átutalással vagy laccímre utalással teljesíti és az életbiztosítási feltételek 1. sz. mellékletében felsorolt költségeket vonja le a szolgáltatás értékéből.

22.4. A visszavásárlási vagy rész-visszavásárlási összegből a biztosító a mindenkor adójogszabályok alapján levonja a kamatadót, ehó, esetleges egyéb közterheket is.

23. A biztosító mentesülése

A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, és a visszavásárlás esetére érvényes (16. pont) összeget fizeti ki, ha bizonyítja, hogy

- a Biztosított a Kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét. Ebben az esetben a biztosító a visszavásárlási összeget az örökösöknek fizeti meg és a Kedvezményezett abból nem részesülhet;
- a biztosítási eseményt a Biztosított jogellenes, szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása okozta, így különösen:
 - ittas (0,8 ezrelék véralkoholszint vagy a felett) vagy kábítószer alkalmazásának hatása alatti állapotával közvetlen összefüggésben bekövetkező biztosítási esemény,
 - jogosítvány nélküli járművezetés közben bekövetkező biztosítási esemény, vagy
- a Biztosított halála a Biztosított vagy a Szerződő szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal összefüggésben következett be.

24. Kizárások

24.1. **Nem minősül biztosítási eseménynek, ezért a baleseti vagy közlekedési baleseti eredetű halálesi összeg nem kerül kifizetésre**

- bakteriális vagy vírusfertőzések,
- foglalkozási betegség (ártalom),
- megfagyás, napszúrás, hóguta,
- a Biztosított fegyveres szolgálata során, a fegyverviselésével, fegyverhasználatával és ezekkel összefüggésben álló események

esetén.

24.2. **A biztosító kizárja kockázatviselési köréből az alábbi eseményekből eredő biztosítási eseményeket:**

- háborús, polgárháborús események, felkelés, zavargás, lázadás,
- radioaktív vagy ionizáló sugárzás (kivéve a terápiás célú orvosi kezelést),
- nukleáris energia folytán bekövetkezett balesetek,
- terrorcselekmények.

24.3. **A biztosító kizárja a szolgáltatási körből az elme- és tudatzavarban bekövetkezett biztosítási eseményeket, ha azok a Biztosított alkohól, kábítószer, vagy gyógyszerek miatti lényeges korlátozottsága miatt következtek be; ezekben az esetekben a biztosító a visszavásárlás esetére érvényes (16. pont) összeget fizeti ki.**

24.4. **A biztosító kizárja a szolgáltatásából, ha a biztosítási esemény akrobaták, cirkuszi állatapolók, állatszélidítók, hegyimentők, hegyivezetők, kaszkadőrök, kommandósok, mélytengeri búvárok, pénzállítók, pirotechnikusok, robbantómesterek, robbantómunkások, tűzszerezsek, rendőrök, testőrök esetében azok foglalkozásával összefüggésében következik be.**

24.5. A biztosító kizárja a szolgáltatásából, ha a biztosítási esemény bekövetkezésére veszélyes sportok, különösen az autósport versenyek (tesztvezetés, rally-verseny), szikla- és hegymászás, barlangászat, mélytengeri búvárkodás, repülő sportok, snowboard, ejtőernyős ugrások, siklóernyőzés, vadvízi evezés, rafting következtében kerül sor.

25. A biztosítás elévülése

A biztosításból eredő igények az esedékességtől számított két év letelte után elévülnek.

III. Személyes adatok kezelése és titoktartás (2003. évi LX. törvény alapján)

153. § 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.

154. § Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatokat a biztosító a 155. § (1) bekezdésében meghatározott célokból, az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről szóló 1997. évi XLVII. törvény rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti.

155. § (1) A biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó ügyfeleinek azon biztosítási titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy az e törvény által meghatározott egyéb cél lehet.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott céltól eltérő célból végzett adatkezelést a biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.

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

156. § Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

a) a biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,

b) e törvény alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

157. § (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) a (2) bekezdésben foglalt esetekben az adóhatósággal,

f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,

g) a biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviseletével, ezek érdek-képviseleti 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 szervvel,

k) a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,

l) az e törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervvel,

m) az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvető 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.

(2) Az (1) bekezdés e) pontja alapján a biztosítási titok megtartásának kötelezettsége abban az esetben nem áll fenn, 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.

(3) A biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó az (1) és (5) bekezdésekben, a 156. §-ban, a 158. §-ban és a 159. §-ban meghatározott esetekben és szervezetek felé az ügyfelek személyes adatait továbbíthatja.

(4) A biztosítási titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül a (1) bekezdésben meghatározott szervek alkalmazottaira is kiterjed.

(5) A biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó 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 lőszernel visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bünszervezetben 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.

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

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

(8) Nem jelenti a biztosítási titok és az üzleti titok sérelmét a felügyeleti ellenőrzési eljárás során az összevont alapú felügyelet esetében a csoportvizsgálati jelentésnek a pénzügyi csoport irányító tagja részére történő átadása.

157/A. §. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, 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.

158. § (1) 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:

a) ha a biztosító ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, vagy

b) 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.

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

159. § (1) Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét

a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,

b) 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,

c) a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása,

d) e törvény Nyolcadik részének III. és III/A. fejezetében, a Tpt. XIX/B. fejezetében, valamint a Hpt. XIV/A. fejezetében foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott adatok átadását a biztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.

160. § (1) Az adattovábbítási nyilvántartásban szereplő személyes adatokat az adattovábbítástól számított 5 év elteltével, a 154. § alá eső adatok vagy az adatvédelmi törvény szerint különleges adatnak minősülő adatok továbbítása esetén 20 év elteltével törölni kell.

(2) A biztosító az érintett személyt nem tájékoztathatja a 157. § (1) bekezdés b), f) és j) pontjai, illetve a 157. § (5) bekezdése alapján végzett adattovábbításokról.

(3) A biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó a személyes adatokat a biztosítási, illetve a megbízási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási, illetve a megbízási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.

161. § (1) A biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat kezelhet, ameddig a szerződés létrejöttének megíúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

(2) A biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó 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.

(3) E törvény alkalmazásában az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók.

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

Tájékoztató a biztosító FATCA szabályozással kapcsolatos kötelezettségeiről

Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok (USA) Kormánya között létrejött, a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és az ehhez kapcsolódó szabályozás (FATCA) végrehajtásáról szóló megállapodás alapján az USA adóhatósága és a magyar adóhatóság automatikus módon információt cserélnek a Magyarországon bejegyzett pénz- és tőkepiaci szereplőknél vezetett, az USA-ban belföldi illetőséggel bíró ügyfelek számlái vonatkozásában 2014. július 1-től.

- A FATCA törvényben meghatározott esetekben a biztosító köteles illetőség vizsgálatra, melynek célja megállapítani a számlatulajdonos (szerződő vagy kedvezményezett) által megadott adatok vagy illetőségi nyilatkozat alapján a számlatulajdonos esetleges USA-beli adózási illetőségét.
- A FATCA törvényben meghatározott készpénz érték limitet meghaladó szerződésekről – USA-beli adózási illetőség esetén vagy az illetőségi nyilatkozat megtagadása esetén – a biztosítónak jelentéstételi kötelezettsége van.
- Jelentéstételi kötelezettség esetén az Aktv. 43/B–43/C. §-a szerinti, a biztosítónak az adóhatóság (NAV) felé adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn. Az adatszolgáltatásban NAV-nak elküldött adatok automatikusan továbbküldésre kerülnek az USA adóhatósága felé. Az adatszolgáltatással kapcsolatban a biztosító az Ügyfelet az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja.

A biztosítási szerződésekre vonatkozó FATCA szabályozásokat a következő jogszabályok tartalmazzák:

- Az adó és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv.) 43/B–43/C. §;
- 2014. évi XIX. (FATCA) törvény;
- A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény.

A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) 157. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészült ki 2014. július 1-től: „(2a) Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi

XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B – 43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítéséhez.”

A Bit. 163. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészült ki:

„(1a) Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás a FATCA-törvény alapján az Aktv. 43/B–43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítéséhez.”

Tájékoztatás a biztosító adatszolgáltatási kötelezettségéről

Az Adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 2015. január 1-től hatályos 31. § (2) 25b pontjának rendelkezése szerint a biztosítónak adatszolgáltatási kötelezettsége van a Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé az Európai Unió más tagállamában adóilletőséggel rendelkező személy részére életbiztosítási szerződés alapján történő biztosítói teljesítésről.