

Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételek



PostaHozamFix

egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (termékkód: 23061)

Nyomtatványszám: F 230611 09 1504

A legfontosabb tudnivalók összefoglalása

Miről szól ez az összefoglaló?

Az összefoglaló célja, hogy röviden ismertesse a **PostaHozamFix** biztosítás leglényegesebb jellemzőit. Az összefoglaló nem része a biztosítási szerződésnek, és nem nyújt teljes körű tájékoztatást. A biztosítás részletes leírását a **PostaHozamFix** (termékkód: 23061) Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételek tartalmazza.

Mi a PostaHozamFix?

A **PostaHozamFix** egy teljes életre szóló, egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, melynek célja egyszeri nagyobb összeg megtakarítása biztonságos befektetési eszközökben. 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 PostaHozamFix biztosítás megkötésével?

A biztosító a termék keretében rendszeresen indít új, hozamvédett eszközalapokat rövidebb-hosszabb tartamokra. Minden 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 kiígért hozamról a biztosító részletes tájékoztatást ad.

A jegyzést követően a biztosító a hozamvédett eszközalapba fekteti pénzét, melyet az Ön számláján, befektetési egységekben tart nyilván. A biztosító lehetőség szerint minden munkanapon, de naptári hetenként legalább egyszer értékeli az eszközalapot, és kiszámítja az egy befektetési egységre jutó eszközértéket. A biztosító a hozamot csak az eszközalap lejáratára ígéri ki; a tartam közben az eszközérték akár az induló értéknél alacsonyabb is lehet. A hozamra vonatkozó ígélet magában foglalja a tőke megóvására vonatkozó ígéletet is. A tőke- és a hozamvédelmet a biztosító a befektetési politikáján keresztül nyújtja az eszközalap lejáratára. A tőkére és a hozamra a biztosító, illetve harmadik személy garanciát nem vállal. A biztosító a tőke- és a hozam megóvását befektetési politikáján keresztül nyújtja.

Lejáratkor a hozammal növelt befektetett összeg a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapba kerül, ahonnan Ön a pénzét újra befektetheti egy másik induló hozamvédett eszközalapba, vagy 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 hozamvédett eszközalapba annak indulásakor. Ha Ön nem rendelkezik befektetéséről, akkor pénze a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapban marad. Ez az eszközalap biztonságos befektetést nyújt, az eszközalap befektetési politikája része a biztosító tájékoztatójának, amit Ön szerződéskötéskor megkap. A később induló hozamvédett eszközalapokról a biztosító nem küld Önnek értesítést; a postahelyeken vagy a biztosító honlapján kaphat róluk információt.

Milyen szolgáltatást nyújt a PostaHozamFix a Biztosított halála esetén?

- Amennyiben a Biztosított a jegyzési időszakban hal meg, a biztosító visszafizeti a befizetett egyszeri díjat.
- Ha a haláleset a hozamvédett eszközalapba történt befektetés idején történik, a biztosító a haláleset bejelentésének napján aktuális visszavásárlási érték és az életbiztosítási feltételek 3. számú mellékletében meghatározott haláleseti szolgáltatási érték közül a nagyobbat fizeti ki.

Amennyiben a befektetés egy része vagy teljes összege 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 korábbi 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 PostaHozamFix 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 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 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

PostaHozamFix (23061) egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Tisztelt Ügyfelünk!

Köszönjük a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. iránti megtisztelő bizalmát! Kérjük, mielőtt ajánlatot tesz a **PostaHozamFix** 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 adó jogszabályok, 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 **PostaHozamFix** 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@mnb.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 panaszja 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 Önnek: **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 eljárásán kívüli rendezése érdekében a **Pénzügyi Békéltető Testülethez**. Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank 1525 Budapest, BKKP Pf.172; e-mail cím: pbt@mnb.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, Önnek jogában áll bírósági utat igénybe venni.

Jognyilatkozatok, szerződésre alkalmazandó jog

Minden jognyilatkozat 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. PostaHozamFix életbiztosítási feltételek

Ellenkező kikötés hiányában a jelen életbiztosítási feltételek irányadók a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. (a továbbiakban: biztosító) **PostaHozamFix** 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 egységek átváltása a biztosító egyik eszközalapjából a biztosító másik eszközalapjába.
- 1.2. **Baleset:** a Biztosított akarától 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, hőguta,**
 - **a Biztosított fegyveres szolgálata során a fegyverviselésével, fegyverhasználatával és ezekkel összefüggésben álló események.**
- 1.3. **Befektetési egység:** az 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 évfordulónál eggyel nő.
- 1.9. **Díjjóváírás:** a befizetett biztosítási díj befektetési egységekben történő jóváírása a Szerződő számláján.
- 1.10. **Eszközalap:** a biztosítási díj befektetésére szolgáló, elkülönítetten kezelt befektetési eszközállomány. Az egyes eszközalapok befektetési irányelveit a **PostaHozamFix** befektetési egységekhez kötött életbiztosítás eszközalapjainak befektetési politikája ismerteti. Minden **PostaHozamFix** szerződés egy hozamvédett eszközalap választásával indul; a biztosító a szerződés tartama alatt további hozamvédett 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. A Tőkevédett Pénzpiaci eszközalap kezelési díját az **1. számú melléklet tartalmazza**, melynek időarányos része naponta kerül az eszközalapból 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 hozamvédett eszközalap esetén az az időtartam, amelynek a végére hozamfizetést ígér a biztosító. A hozamvédett eszközalap lejáratára ígért hozamvédelmet a biztosító akkor is teljesíti, ha a választott hozamvédett eszközalap tartamán belül a befektetési politikában több ilyen periódust határoz meg, melyek végén a hozamot átváltja a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapba. A hozam-jóváírási periódusok tartamát és a hozamok mértékét az eszközalap indulása előtt a választott hozamvédett 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 hozamvédett eszközalap esetén a biztosító az eszközalap lejáratára ígéretet tesz a hozamra. A hozamra vonatkozó ígéret magában foglalja a tőke megóvására 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, 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 árszámindex 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 hozamvédett eszközalapba befektetett összegből a hozamvédett eszközalap indulásának napján a biztosító a hozamvédett 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 kiírt 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 bekövetkezésében 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 eszközalap esetén a biztosító **kizárólag a befektetési politikáján keresztül ígéretet tesz a tőke megóvására az eszközalap lejáratára. A tőkére a biztosító, illetve harmadik személy garanciát nem vállal. A tőkevédelmet az adott eszközalap befektetési politikája határozza meg.**
- 1.22. **Tőke- és hozam-jóváírási periódus:** a választott hozamvédett eszközalap tartamán belül az a periódus, amelynek végére az eszközalapba befizetett tőke egy részének és az arra kiírt hozamnak a jóváírását ígéri a biztosító. A hozamvédett eszközalap befektetési politikájában a biztosító több tőke- és hozam-jóváírási periódust határozhat meg, melyek végén a tőkének a befektetési politikában meghatározott részét és az arra kiírt hozamot átváltja a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapba. A tőke- és hozam-jóváírási periódusok tartamát, a periódushoz tartozó tőkereszt és az azokra kiírt hozam mértékét az eszközalap indulása előtt a befektetési politikájában hirdeti meg a biztosító. A hozamvédelem, mely magába foglalja a tőke védelmét is, több tőke- és hozam-jóváírási periódus esetén is az eszközalap lejáratára szól. Amennyiben a hozam-jóváírási, vagy a tőke- és hozam-jóváírási periódus vége nem esik egybe a hozamvédett eszközalap lejáratával, akkor a hozam, illetve a tőke egy részének a Tőkevédett

Pénzpiaci eszközalapba történő átváltásakor a választott hozamvédett eszközalapban lévő egységek darabszáma az aktuális árfolyamok függvényében csökken.

- 1.23. **Tőkevédett Pénzpiaci eszközalap:** ezt az eszközalapot a biztosító abból a célből hozta létre, hogy a választott hozamvédett eszközalap(ok) befektetési politikájában meghatározott tőke- és hozamkifizetéseket ebbe az eszközalapba váltsa át. Mivel a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapnak nincs lejárat, ezért a tőkevédelem a befektetési politikán keresztül folyamatosan érvényesül.
- 1.24. **Tranzakció:** a Szerződő írásos kérelmére történő, vagy az Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételekben meghatározott, a befektetéshez kapcsolódó esemény, mint pl. díjjóváírás, átváltás, rész- és 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 igénybevételeire 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 semmi, 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 napra 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 létrejöttön.**
- 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 – díjtárvételre 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 díjelőlegként kezeli. 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 a befizetett egyszeri díjat fizeti vissza.
- 6.2. A biztosító a Biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett és a választott hozamvédett eszközalap tartama idején bejelentett halála esetén az alábbi szolgáltatások közül a nagyobbat nyújtja:
 - a szerződésnek a haláleset bejelentése napján aktuális visszavásárlási értékét, vagy
 - az időarányos haláleseti szolgáltatási összeget, melynek minimális értékeit a 3. számú mellékletben levő haláleseti szolgáltatási táblázat mutatja (figyelembe véve a befektetési politika alapján teljesített korábbi tőke- és hozamjóváírásokat).

- A kifizetés alapja a Szerződő hozamvédett eszközalapban lévő befektetése.
- 6.3. 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, csökkentve az átváltás óta történt rész-visszavásárlások összegével.
 - 6.4. Baleseti eredetű halál biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító további 300 000 Ft-ot szolgáltat.
 - 6.5. 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. A biztosítás díja

- 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. Az egységek értékének változásából eredő kockázatot a mindenkori hozamvédett eszközalap lejárataig, illetve a befektetési politikában leírt egyéb kockázatokat 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.
- 10.4. A biztosító a **PostaHozamFix** termékhez hozamvédett eszközalapokat indít.
- 10.5. A biztosító a **PostaHozamFix** termékhez kapcsolódóan Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapot működtet.
- 10.6. A Szerződőnek lehetősége van a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapból a befektetéseinek rész-visszavásárlására.
- 10.7. A hozamvédett eszközalap lejáratakor a biztosító a Szerződő befektetését a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapba váltja át. A Szerződőnek lehetősége van a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapból a befektetéseinek rész-visszavásárlására, a hozamvédett eszközalap lejáratakor átváltásra, vagy teljes visszavásárlásra.
- 10.8. A hozamvédett eszközalap lejárata előtt a biztosító tájékoztatja a Szerződőt az eszközalap lejárataról, illetve arról, hogy hol tájékozódhat az induló új hozamvédett eszközalapokról.
- 10.9. Amennyiben a Szerződő új hozamvédett eszközalapba kívánja fektetni (átváltani) a befektetését, akkor a Szerződő ez irányú írásbeli nyilatkozatának legkésőbb az új hozamvédett eszközalap jegyzési időszakának végéig a biztosítóhoz meg kell érkeznie. A biztosító a Szerződő befektetéseit az új hozamvédett eszközalap indulásáig a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapban tartja. Az ezután 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 a befektetési egységek értékét és a Szerződő számláján lévő egységek darabszámát.

12. Eszközalapok felfüggesztése

- 12.1. A biztosító az ügyfelek érdekében a **PostaHozamFix** befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggesztheti (a továbbiakban: eszközalap-felfüggesztés), amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben nem likvid (értsd: nem forgalomképes) eszközzé váltak. Az eszközalap felfüggesztését a biztosító a fenti információ alapján a tudomásszerzést követően 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 a felfüggesztett eszközalapot érintő ügyfélrendelkezések (így különösen átváltás, rész- vagy teljes visszavásárlás) a biztosító által nem teljesíthetőek. 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 az ügyfélrendelkezéseket, ha azok teljesítésére vonatkozóan Szerződő az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően ismételten rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan ügyfélrendelkezést adó Szerződéskötés számára a biztosító haladéktalanul tájékoztatást ad az ügyfélrendelkezéssel 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 nyilvánartartott 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 szolgáltatásrészlet 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 lejártát legalább 15 nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján, valamint kifizeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá egyidejűleg megküldi a Felügyelet részére. A biztosító az eszközalap-felfüggesztést haladéktalanul megszünteti:
 - az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát 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 Szerződéssel – a megszüntetési időpontjában aktuális piaci helyzet alapul vételével – elszámol.
- 12.7. Az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 30 napon belül a biztosító – a Szerződések közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – a nem likvidé vált eszközöket és az eszközalap egyéb, likvid (értsd: forgalomképes) eszközeit szétválasztja (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 likvidé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a likvid eszközöket tartalmazó utód-eszközalap vonatkozásában az eszközalap-felfüggesztés megszűnik, és az önálló eszközalapként működik tovább.
- 12.8. A szétválasztás esetében a nem likvidé vált eszközöket a biztosító elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként tartja nyilván, amelyre vonatkozóan az eszközalap-felfüggesztés a 12.1.-12.6.12.6. 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 Szerződként 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. A Szerződő számlája, a díj jóváírása

- 13.1. A Szerződő által megfizetett egyszeri díj a mindenkor lejárt 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 **hatodik napon kerül sor**.
- 13.2. A Szerződő által **átváltott összeg a hozamvédett eszközalap lejáratát követően a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapba kerül** és a szerződő által választott új 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 megfizetésére 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 a tartam alatt az első választott hozamvédett eszközalap indulása és a 15.2. pontban meghatározott felmondási idő eltelte után rendelkezik visszavásárlási értékkel.
- 16.2. Az első választott 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 értékén** történik.
- 16.4. A biztosító a választott hozamvédett eszközalap befektetési egységeinek a 2. számú melléklet szerinti visszavásárlási táblázatban meghatározott százalékát, valamint a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapban nyilvántartott befektetési egységek 100%-át fizeti ki, amelyből levonja a mindenkor adójogszabályok alapján a kamatadót, ehot, 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 megszünt 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 rész-visszavásárláskor költséget számít fel, melynek mértékét a jelen életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú melléklete tartalmazza, és levonja a mindenkor adójogszabályok alapján a kamatadót, ehot, 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 tudásszerzéstől számított 15 napon belül írásban javaslatot tehet a szerződés módosítására, illetve a szerződést 30 napra 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 megtevélekor 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 Biztosítottnak 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 Haláleseti Kedvezményezett jogosultságának igazolására alkalmas iratok (ha nem jelöltek Haláleseti Kedvezményezettet, vagy érvénytelen a Haláleseti Kedvezményezett jelölése),
 - jogerős hagyatékátadó végzés / öröklési bizonyítvány,
 - jogerős gyámhatósági határozat,
- a Haláleseti Kedvezményezett sajátkezű 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 haláleseti 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 – ha 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 haláleseti 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 lakcímeire 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 mindenkori 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:
 - ittás (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 haláleseti összeg nem kerül kifizetésre

- bakteriális vagy vírushfertőzések,
- 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 alkohol, kábítószer, vagy gyógyszerek miatti lényeges korlátozottsága miatt következtek be; ezekben az esetekben a biztosító a visszavásárlás esetére érvényes (Hiba! A hivatkozási forrás nem található.. pont) összeget fizeti ki.

24.4. A biztosító kizárja a szolgáltatásából, ha a biztosítási esemény akrobaták, cirkuszi állatápolók, állatszelídítők, hegyimentők, hegyivezetők, kaszkadőrök, kommandósok, mélytengeri bűvárok, pénzszállítók, pirotechnikusok, robbantómesterek, robbantómunkások, tűzszerek, rendőrök, testőrök esetében azok foglalkozásával összefüggésében következik be.

24.5. A biztosító kizárja a szolgáltatásából, ha a biztosítási esemény bekövetkezésére veszélyes sportok, különösen az autó-motorsport versenyek (tesztelés, rally-verseny), szikla- és hegymászás, barlangászat, mélytengeri bűvárkodás, 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 általa 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 képviselővel, ezek érdek-képviselői szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítési, 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 állományátvétel 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 káresek 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 foglalt szerinti kábítószerrel visszaéléssel, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyag 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.
- (6) A biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó 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.
- (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) E 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 meghiúsulásával 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.

Tájékoztatás 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 közigazgatási 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.