

## Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételek

### PostaHozamHalmozó

folyamatos díjas teljes életre szóló életbiztosítás (termékkód: 23025)

Nyomtatványszám: F 230251 04 1601

### A legfontosabb tudnivalók összefoglalása

#### Miről szól ez az összefoglaló?

Az összefoglaló célja, hogy röviden ismertesse a **PostaHozamHalmozó** biztosítás leglényegesebb jellemzőit. Az összefoglaló nem része a biztosítási szerződésnek, és nem nyújt teljes körű tájékoztatást. A biztosítás részletes leírását a **PostaHozamHalmozó** (termékkód: 23025) Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételek tartalmazza.

#### Mi a PostaHozamHalmozó?

Olyan folyamatos díjas életbiztosítás, melynek célja a megtakarítás. Mivel a szerződés **teljes életre szól**, a szolgáltatást a Biztosított halála esetén fizeti ki a biztosító. A kezdeti biztosítási összeg megegyezik a Szerződő által a szerződéskötéskor befizetett folyamatos díjjal. A tartam során ezt az összeget növelik az újabb rendkívüli befizetések, valamint a jóváírt hozamok. A biztosító az évesített nettó hozamot megadott időtartamra (minimum 1, maximum 24 naptári hónapra) előre állapítja meg, és arra garanciát vállal. Egy hozam-megállapítási időszakra az évesített hozamot a biztosító legkésőbb az előző hozam-megállapítási időszak utolsó munkanapján állapítja meg, és egyidejűleg az időszak hosszának megjelölésével közlésezi a postahelyeken. A szerződésre rendkívüli díjak is fizethetők, ezek minimális összegét az életbiztosítási feltételek 1. számú melléklete szabályozza.

Amennyiben az Ön szerződése megfelel a mindenkor adójogszabály feltételeinek, a megtakarítás kamatadó- és ehomentes lehet, a haláleseti szolgáltatás pedig minden esetben öröklésiilleték-mentes.

A **PostaHozamHalmozó** baleseti eredetű halál és – a biztosítási díj nagyságától függően – közlekedési baleseti eredetű halál esetére szóló szolgáltatást is tartalmaz. A biztosító a Biztosított baleseti eredetű halála esetén az aktuális biztosítási összegben és a rendkívüli díjas számla aktuális összegén felül további 300 000 Ft-ot fizet a Haláleseti Kedvezményezett(ek)nek. A Biztosított közlekedési balesetből eredő halála esetén 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 szerződés megkötésekor megfelel.

#### Milyen időtartamra és mely személyekre köthető a biztosítás?

A **PostaHozamHalmozó** teljes életre szól, és a Biztosított minimális belépési életkora 16 év.

#### Mit vállal Ön a PostaHozamHalmozó biztosítás megkötésével?

Ön a tartam során vállalja a rendszeres díjfizetést. A biztosító a szolgáltatás reálértékének megőrzése érdekében **minden évben felajánlja a biztosítási díj 5%-os növelésének lehetőségét, amelyről a Szerződőt írásban tájékoztatja, ezt nevezzük értékkövetésnek. A felajánlott díjnövelés visszautasítható. Az értékkövetési lehetőség két egymást követő elutasítás után elvész.**

Szerződéskötéskor vagy a szerződés technikai kezdetét követően bármikor lehetősége van a megtakarítás esetenkénti gyarapítására is (min. 50 000 Ft/alkalom), ezt rendkívüli díj befizetésnek nevezzük. Amennyiben a folyamatos díjfizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a biztosító a rendkívüli díj(ak) terhére kiegyenlíti a folyamatos díjas tartozást.

Amennyiben gondot jelent az Ön számára a folyamatos díj megfizetése, több lehetőség közül választhat:

- ▶ Lehetősége van a folyamatos díj csökkentésére, melyet évfordulóra kérhet. A csökkentett díj nem lehet alacsonyabb az életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú mellékletében szereplő minimális díjnál.
- ▶ A szerződés az első díjjal fedezett év elteltét követően díjmentesíthető. **Díjmentesített szerződés esetén a biztosító az életbiztosítási feltételek 1. számú mellékletében meghatározott költséget vonja le.** Ez azt jelenti, hogy a szerződés érvényben marad, de nem kell rá díjat fizetni a továbbiakban. A baleseti halál szolgáltatás a díjmentesítés hatályával megszűnik. Rendkívüli díj továbbra is fizethető, és a szerződés bármikor visszavásárolható.
- ▶ Amennyiben olyan élethelyzetbe kerül, hogy a díj fizetését nem tudja vállalni, és a szerződésben megtakarított pénzére is szüksége van, a 30 napon belüli felmondás idejének leteltét követően kezdeményezheti a szerződés visszavásárlását.

#### Hogyan juthat pénzhez a PostaHozamHalmozó szerződésből?

A szerződés technikai kezdetét követően **részvisszavásárlást kérhet a rendkívüli díjak terhére.** Ez azt jelenti, hogy a megtakarításból részösszegeket vehet ki anélkül, hogy a szerződése megszűnne. A részvisszavásárlás **minimális összege 50 000 Ft.**

**A szerződés technikai kezdetét és a 30 napon belüli felmondási idő leteltét követően lehetősége van a szerződés visszavásárlására. Ebben az esetben a biztosító – a szerződéskötéstől eltelt idő függvényében – a folyamatos díjra garantált nettó hozamnak a 60, 70, 80, 90 vagy 100%-át számítja be a visszavásárlási értékbe. A rendkívüli díjak visszavásárlásakor a garantált hozam 100%-a kerül beszámításra.**

**Kifizetéskor a biztosító levonja a mindenkor adójogszabályok által meghatározott kamatadó és eho összegét, az esetleges további közterheket, valamint az életbiztosítási feltételek 1. számú mellékletében szereplő kifizetési költségeket.** A **PostaHozamHalmozó** azonnali kifizetéssel visszavásárolható az MPB online rendszerrel rendelkező postahelyeken, melyekről a [www.postabiztosito.hu](http://www.postabiztosito.hu) honlapon tájékozódhat.

#### Hogyan léphet kapcsolatba a Posta Biztosítóval?

Munkatársaink a következő elérhetőségeken és időszakokban várják jelentkezését:

- ▶ 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](mailto:info@mpb.hu)

## **I. Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételek**

### **PostaHozamHalmozó (23025) folyamatos díjas teljes életre szóló életbiztosítás**

Tisztelt Ügyfelünk!

Köszönjük a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. iránti megtisztelő bizalmát! Kérjük, mielőtt ajánlatot tesz a **PostaHozamHalmozó** életbiztosítási szerződés megkötésére, figyelmesen olvassa el jelen Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételek című nyomtatványunkat, 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](http://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 Biztosítási titok 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). A biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről évente jelentést tesz közzé a honlapján.
- ▶ **Magyar Posta Zrt.** székhelye: 1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6. A Magyar Posta Zrt. (illetve az alkalmazásában, megbízásában eljáró természetes személy) a **PostaHozamHalmozó** 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)**. Címe: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39; levélcíme: 1534 Budapest BKKP Pf. 777; ügyfélszolgálati telefonszáma: 06 40 203 776; e-mail címe: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu). Az MNB a biztosításközvetítőkről nyilvántartást vezet, amely nyilvántartás megtekinthető a [www.mnbb.hu](http://www.mnbb.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 panasa 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](mailto: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@mnbb.hu](mailto:pbt@mnbb.hu). A Testület eljárása megindításának feltétele, hogy a fogyasztó a biztosítótársasággal közvetlenül megkísérrelje 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.”), 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről (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. PostaHozamHalmozó életbiztosítási feltételek

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

### 1. Értelmező rendelkezések

- 1.1. **Aktuális biztosítási összeg és a rendkívüli díjas számla összege naptári hónapon belül:** az előző hónap végén aktuális biztosítási összeg és a rendkívüli díjas számla összege növelve az aktuális naptári hónap alatt a hozamszámítás szerint képződött napi kamatokkal, figyelembe véve a hőközi tranzakciókat.
- 1.2. **Aktuális biztosítási összeg és a rendkívüli díjas számla összege a naptári hónap végén:** a biztosító a kockázatviselés során minden egyes naptári hónap utolsó napján, az adott időszakra az előző hónap végén aktuális biztosítási összeget és a rendkívüli díjas számla összegét a garantált havi hozammal tőkésíti, figyelembe véve a hőközi tranzakciókat.
- 1.3. **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.
- 1.4. **Befektetés kezdeti napja:** a szerződésre befizetett díjak befektetésére a Szerződő számláján legkésőbb a díjnak a biztosító számlájára beazonosítható módon (név, cím, szerződésszám) való beérkezését követő második napon kerül sor.
- 1.5. **Befektetés utolsó napja:** a szerződés megszűnését megelőző nap.
- 1.6. **Belépési kor:** a Biztosított személy életkora a biztosítási szerződés kezdetén, a biztosítás technikai kezdetének évszáma és a Biztosított születési évének különbsége.
- 1.7. **Biztosítási hónapforduló:** minden hónapban a hónap első napja.
- 1.8. **Biztosítási időszak:** az az időszak, amely minden évben a biztosítási évforduló napján kezdődik és ettől számított egy évig tart.
- 1.9. **Biztosított aktuális kora:** a biztosítás kezdetén a belépési kor, és a biztosítás tartama alatt a Biztosított életkora minden biztosítási évfordulón eggyel nő.
- 1.10. **Díjtartalék:** a biztosító a biztosítás folyamatos díjából díjtartalékok (matematikai tartalékok) képez. A biztosító a szerződésre befizetett rendkívüli díjakat külön számlán tartja nyilván, és ezekre külön díjtartalékokat képez.
- 1.11. **Díjmentesítés:** a díjfizetés elmaradása esetén vagy a Szerződő írásbeli kérésére a Szerződő mentesül a további díjfizetés alól a szerződés megszűnéséig. A díjmentesítés feltétele, hogy a díjmentesítés időpontjában a szerződés rendelkezzen visszavásárlási értékkel. A baleseti halálra szóló szolgáltatás a díjmentesítés hatályával megszűnik.
- 1.12. **Évforduló:** minden naptári évben a biztosítás technikai kezdetének megfelelő naptári nap.
- 1.13. **Folyamatos díj:** a biztosítás folyamatos díjfizetésű, **díjfizetési gyakorisága éves.**
- 1.14. **Garantált nettó hozam:** a biztosító a **PostaHozamHalmozó** folyamatos díjas életbiztosítás évesített nettó hozamát megadott időtartamra (minimum 1, maximum 24 naptári hónapra) előre állapítja meg, és arra garanciát vállal. Egy hozam-megállapítási időszakra az évesített hozamot a biztosító legkésőbb az előző hozam-megállapítási időszak utolsó munkanapján állapítja meg, és egyidejűleg az időszak hosszának megjelölésével közzéteszi a postahelyeken. A biztosító a folyamatos díjra és a rendkívüli díjra eltérő garantált nettó hozamot állapíthat meg. A hozam-megállapítási időszak a folyamatos díj és a rendkívüli díj vonatkozásában eltérhet egymástól. A meghirdetett garantált nettó hozam teljes egészében jóváírásra kerül a szerződésen.
- 1.15. **Hozamjováírás:** a biztosító a garantált hozamok jóváírását idő- és biztosítási összeg arányosan havonta a hónap végén végzi. Tört időszak esetén a hozam jóváírása a napi kamatszámítás szabályai szerint történik. Hozamjováírásra első alkalommal a befektetés kezdetekor érvényes garantált hozammal az adott naptári hónap végén kerül sor. A biztosító egy adott időszakra, előre meghirdet egy  $j$  éves (nettó) hozamlábat, amelyből az adott időszakra kiszámolja a

$$j_h = (1+j)^{1/12} - 1$$

havi hozamot, amelyet a biztosító teljes egészében visszajuttat a biztosítottaknak.

A biztosító hónapon belül napi kamatozást használ, ahol figyelembe veszi a hó eleji biztosítási összeget és a rendkívüli díjas számla összegét, a hónap közben bejövő díjakat és a számláról kivont összegeket.

A napi nettó hozam számítás módja: ha a  $h$  naptári hónap  $n$  napból áll, akkor a napi kamat

$$J_{\text{napi}} = j_h / n$$

- 1.16. **Kezdeti biztosítási összeg:** a szerződés megkötésekor a biztosítási összeg azonos a szerződés első éves folyamatos díjával.
- 1.17. **Költségek:** a biztosító az életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú mellékletében található költségeket számítja fel az ott meghatározott esetekben. Az 1. sz. melléklet tartalma minden év június 1-jén változhat az infláció mértékének függvényében. Az 1. sz. mellékletben szereplő 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. Az 1. sz. mellékletben szereplő költségek változásáról a biztosító a Szerződőt a hatálybalépés előtt legalább 60 nappal írásban tájékoztatja.
- 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. **Minimális díjak összege:** az 1. sz. mellékletben kerül meghatározásra az életbiztosítás minimális éves díja, minimális rendkívüli díja és a részvisszavásárlás minimális összege.

- 1.20. **Rendkívüli díj:** a Szerződő által a folyamatos díjon felül befizetett díj.
- 1.21. **Technikai kamatláb:** a szerződés díjtartalékának befektetésén elért hozamnak a biztosító által garantált mértéke. Jelen terméknél a **technikai kamatláb mértéke 0%**. A technikai kamatláb a szerződés tartama alatt kizárólag akkor változhat, ha a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló jogszabályban rögzített technikai kamatláb legnagyobb mértéke módosul.
- 1.22. **Technikai kezdet:** a biztosítási szerződésben megjelölt időpont, az ajánlat keltét követő hónap első napja.
- 1.23. **Többlethozam:** a számviteli biztosítástechnikai tartalékok körébe tartozó matematikai tartalék befektetési hozamának és a technikai kamatláb felhasználásával számított hozamnak a különbsége.
- 1.24. **Többlethozam visszajuttatás:** a **PostaHozamHalmozó folyamatos díjas életbiztosítási szerződés nem részesül a garantált nettó hozamot meghaladó többlethozamból.**

## 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 esemény(ek)re 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. Ha a Biztosított kiskorú és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülő köti meg, a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása is szükséges.
- 2.4. A biztosítás megkötésekor a Biztosított **minimális belépési kora 16 év.**
- 2.5. Az életbiztosítási szerződés **Kedvezményezettje** az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkezésekor 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 Biztosítottat, illetve örökösét kell tekinteni, aki azonban az ennek folytán neki járó biztosítási összegből a Szerződő költekezéseit, 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 vagy 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 szerződést nem a Biztosított kötötte, 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. Ha a Biztosított belép a szerződésbe, a folyó biztosítási időszakban esedékes díjakért a Biztosított a Szerződővel egyetemlegesen felelős. 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.
- 3.6. **A biztosító kizárólag azzal a feltétellel köt biztosítási szerződést, hogy a Szerződő nem áll semmilyen**
- ▶ az ENSZ határozataiban rögzített szankció, korlátozás vagy tilalom alatt, vagy
  - ▶ az EU vagy az USA által kihirdetett bármilyen kereskedelmi vagy gazdasági szankció, illetve törvényi, jogszabályi szankciós rendelkezés hatálya alatt, ideértve az EU pénzügyi szankciós rendeleteit és a U.S. Department of the Treasury, Office of Foreign Assets Control (OFAC) által kiadott egységes szankciós listát is.
- 3.7. **A biztosítási szerződésben nem lehet érvényesen megjelölni olyan Biztosítottat, Kedvezményezettet, illetve szolgáltatásra/kifizetésre jogosult egyéb olyan személyt (a továbbiakban együttesen: kifizetésre jogosult), aki a fenti szankciók, korlátozások vagy tilalmak hatálya alatt állnak.**
- 3.8. **A biztosítási szerződés, illetve annak megfelelő része megszűnik, amennyiben a Szerződő, illetve a kifizetésre jogosult a szerződés megkötését követően a 3.6. pont szerinti szankciók, korlátozások, vagy tilalmak hatálya alá kerül. Ilyen esetben a szerződés megszűnésének időpontja a szankció, a korlátozás, vagy a tilalom hatályba lépésének napja.**
- 3.9. **A biztosító nem teljesít szolgáltatást vagy egyéb kifizetést, amennyiben a kifizetésre jogosultak a fenti szankciók, korlátozások vagy tilalmak hatálya alatt állnak.**

## 4. A kockázatviselés kezdete

- 4.1. A biztosító kockázatviselésének kezdete (együttal a biztosítás technikai kezdete) a biztosítási ajánlat aláírását követő hónap elseje.
- 4.2. **A kockázatviselés megkezdésének feltétele, hogy a Szerződő a szerződés első 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 – díjtávitelre 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 első biztosítási díjat a szerződés létrejötté előtt fizeti meg, ezt az összeget a szerződés létrejöttéig a biztosító kamatmentes díjelőlegként kezeli, melyet a biztosítási szerződés létrejötté után a biztosítási díjba beleszámít. Ha a szerződés nem jön létre, a biztosító a befizetett első díjat a Szerződőnek 15 napon belül visszafizeti.

## 5. Biztosítási események

Biztosítási esemény a Biztosítottak 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. Biztosítási szolgáltatás

A biztosító

- ▶ a Biztosított halála esetén a halál időpontjában aktuális biztosítási összeget és a rendkívüli díjas számla halál időpontjában aktuális összegét fizeti ki,
- ▶ a Biztosított baleseti eredetű halála esetén a haláleseti szolgáltatáson felül kifizeti a baleseti eredetű halál szolgáltatás összegét, 300 000 Ft-ot is,
- ▶ a Biztosított közlekedési balesetből eredő halála esetén 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 szerződés megkötésekor megfelel.

A biztosító a biztosítási **szolgáltatásból** a jelen életbiztosítási feltételek aktuális **1. számú mellékletében meghatározott kifizetési költséget vonja le.**

## 7. A biztosítási tartam

A biztosítás **teljes életre szól.**

## 8. Biztosítási díj

- 8.1. A biztosítás folyamatos díjfizetésű, melynek **üteme csak éves lehet.**
- 8.2. Az első éves díj a szerződés létrejöttékor, minden későbbi díj pedig annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik.
- 8.3. A biztosítási időszak egy év. A biztosítási időszak a tartam első évében a kockázatviselés kezdetétől, minden további évben az évfordulótól számított egy évig tart.
- 8.4. A Szerződő nem követelheti a befizetett díjak visszafizetését (kivéve a 13. pont szerinti 30 napon belüli felmondás esetét), amennyiben a kockázatviselés már megkezdődött.
- 8.5. A biztosítás éves díja a biztosítás első évfordulóját követően növelhető vagy csökkenthető. A csökkentett éves díj nem lehet kevesebb, mint a jelen életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú mellékletében meghatározott minimális díj.
- 8.6. A biztosítási díj növelését vagy csökkentését a Szerződő írásban kérheti, a biztosító a kért díjmódosítást a kérelem biztosítóhoz történő beérkezését követő 5 munkanapon belül a beérkezést követő biztosítási évfordulóra hajtja végre.

## 9. A minimális biztosítási díj

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

## 10. Rendkívüli díj

- 10.1. A Szerződőnek lehetősége van a szolgáltatás növelése érdekében rendkívüli díj befizetésére is. A befizetéseket a biztosító elkülönítetten, a rendkívüli díjas számla alszámláin tartja nyilván.
- 10.2. A rendkívüli díjas számla aktuális összege legkésőbb a biztosítási szolgáltatással egyidejűleg kerül kifizetésre.
- 10.3. A Szerződő által befizetett rendkívüli díjakra az 1.15. pontban leírtak vonatkoznak.
- 10.4. A minimális rendkívüli díj nagyságát a jelen életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú melléklete határozza meg.
- 10.5. **Ha a Szerződő a folyamatos díjfizetési kötelezettségét nem teljesítette, akkor a biztosító a rendkívüli díjas számla aktuális összegéből** egyenlíti ki a folyamatos díjas tartozását az esedékesség időpontjától számított 64. napon. A biztosító a rendkívüli számla aktuális összegéből csak akkor vonja le a hátralékos folyamatos díjakat, **ha a befizetett rendkívüli díjak erre teljes fedezetet nyújtanak.**

## 11. A biztosítás értékének megőrzése

- 11.1. A biztosítási szolgáltatások reálértékének megőrzése érdekében a biztosító minden évben felajánlja a biztosítási díj emelését (értékkövetés). **A díjemelés mértéke 5%.**
- 11.2. A biztosítási évfordulót megelőzően legalább 60 nappal a biztosító értesítést küld a megemelkedett biztosítási díjról. A Szerződőnek jogában áll a díjemelést (értékkövetést) az értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül visszautasítani. Ha ezt nem teszi meg, a biztosító a megnövelt díjat tekintve érvényesnek. Az **értékkövetési lehetőség két egymást követő értékkövetési elutasítás után elvész.**
- 11.3. A biztosítási díj emelkedése a biztosítás megkötését követő első biztosítási évfordulón kezdődik, és évente ismétlődik.

## 12. A biztosítás területi hatálya

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

## 13. Felmondás

- 13.1. Az életbiztosítási szerződés megkötését követően a biztosító a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül tájékoztatja a Szerződőt a biztosítási szerződés létrejöttéről.
- 13.2. 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.

- 13.3. 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 rendkívüli díjból levonja az esetleges rész-visszavásárlások összegét azok felmerült közterheivel és kifizetési költségeivel, valamint a szerződés létrejöttével kapcsolatosan felmerült adminisztrációs költségeire az első éves folyamatos díj huszonegyedét, maximum azonban 5 000 forintot, és ezen túlmenően a jelen életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú mellékletében megjelenített kifizetési költséget is.**
- 13.4. A Szerződő – ha az első évi 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 (14. pont).

#### **14. Visszavásárlás**

- 14.1. A Szerződő a szerződés technikai kezdetét és a 30 napon belüli felmondás idejének leteltét követően – a Biztosított írásbeli hozzájárulásával – igényelheti. A visszavásárlási kérelmet írásban kell a biztosító számára eljuttatni.
- 14.2. A biztosító a biztosítás visszavásárlási táblázata szerint a folyamatos díjjal rendezett időszakhoz tartozó visszavásárlási összeget, valamint a rendkívüli díjas számla összegét a 14.6. pont figyelembevételével fizeti ki a Szerződőnek, és ezzel a szerződés a visszavásárlási kérelemnek a biztosító tudomására jutását követő nap 0. órájától megszűnik.
- 14.3. A visszavásárlással megszűnt szerződés nem reaktiválható.
- 14.4. A biztosító a szerződés visszavásárlása esetén a visszavásárlási összeg számításánál a garantált nettó hozamot az alábbiak szerint számítja be:

##### **Ha a szerződés visszavásárlására a szerződés kezdetétől számított**

- ▶ **1-6 hónap között kerül sor, akkor a befizetett folyamatos díjra garantált nettó hozam 60%-át,**
- ▶ **7-12 hónap között kerül sor, akkor a befizetett folyamatos díjra garantált nettó hozam 70%-át,**
- ▶ **13-18 hónap között kerül sor, akkor befizetett folyamatos díjra a garantált nettó hozam 80%-át,**
- ▶ **19-24 hónap között kerül sor, akkor befizetett folyamatos díjra a garantált nettó hozam 90%-át,**
- ▶ **25. hónapban vagy azt követően kerül sor, akkor a befizetett folyamatos díjra garantált hozam 100%-át**

##### **veszi figyelembe a biztosító.**

- 14.5. A rendkívüli díjakra visszavásárláskor a garantált hozam 100%-át veszi figyelembe a biztosító.
- 14.6. **A visszavásárlási összegből a biztosító a mindenkori adójogszabályok alapján levonja a kamatadót, ehot, esetleges egyéb közterheket, valamint a jelen életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú mellékletében meghatározott kifizetési költséget.**

#### **15. Részvisszavásárlás**

- 15.1. A Szerződő a Biztosított hozzájárulásával a szerződés technikai kezdetét és a 30 napon belüli felmondás idejének leteltét követően kérhet részvisszavásárlást a rendkívüli díjak terhére.
- 15.2. A **részvisszavásárlás minimális összegét** a jelen életbiztosítási feltételek aktuális **1. számú melléklete** tartalmazza.
- 15.3. Rész-visszavásárlásra az MPB online rendszerrel rendelkező postahelyeken azonnali kifizetéssel van lehetőség. Minden más esetben a biztosító a szolgáltatás kifizetéséhez szükséges dokumentumok és az írásos rész-visszavásárlási igény beérkezését követően legkésőbb 15 napon belül köteles a rész-visszavásárlási összeget kifizetni.
- 15.4. **A rész-visszavásárlási összegből a biztosító a mindenkori adójogszabályok alapján levonja a kamatadót, ehot, esetleges egyéb közterheket, valamint a jelen életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú mellékletében meghatározott kifizetési költséget.**

#### **16. Díjmentesítés**

- 16.1. Díjmentesítésre legkorábban a tartam első díjjal fedezett évének eltelté után van lehetőség.
- 16.2. Azokat a szerződéseket, melyek rendelkeznek visszavásárlási értékkel és a folyamatos díjak több, mint 64 napos elmaradásban vannak, és amelyeknél a rendkívüli díjas számla egyenlege nem nyújt fedezetet az esedékes díjra, valamint a Szerződő nem kapott a díjfizetésre halasztást, a biztosító automatikusan díjmentesíti. A díjmentesítés az utolsó díjjal rendezett időszakot követő hónap első napjával történik. A Szerződő e jogkövetkezmény helyett választhatja a szerződés visszavásárlását a biztosítóhoz a díjesedékességtől számított 45 napon belül beérkező írásbeli kérelmével.
- 16.3. A díjmentesítés hatályától a Szerződőt díjfizetési kötelezettség nem terheli.
- 16.4. Rendkívüli díjat a díjmentesített szerződésre is lehet fizetni.
- 16.5. A **díjmentesített szerződések esetén a biztosító a szerződés kezelésével kapcsolatos költséget von le havonta, melynek mértékét a jelen életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú melléklete határozza meg.**
- 16.6. Amennyiben a Biztosított halála a díjmentesítés után következik be, akkor a biztosító az aktuális biztosítási összeget és a rendkívüli díjas számla összegét fizeti ki.
- 16.7. **Díjmentesítés esetén a baleseti eredetű halál szolgáltatás megszűnik a díjmentesítés hatályával.**

#### **17. Díjfizetés elmaradása**

- 17.1. Ha a Szerződő az első díjat nem fizeti meg, a biztosító a következményekre történő figyelmeztetés mellett a Szerződőt a felszólítás elküldésétől számított legalább 30 napos póthatáridő tűzésével a teljesítésre írásban felhívja; a póthatáridő eredménytelen elteltével a szerződés az esedékesség napjára visszamenő hatállyal megszűnik.

#### **18. A biztosítási szerződés megszűnése**

A biztosítási szerződés megszűnik:

- ▶ a Biztosított halála esetén a halál bekövetkezésének időpontjával,
- ▶ felmondás esetén (3.4. pont, 13. pont),
- ▶ az esedékes díj meg nem fizetésével az esedékesség időpontjára visszamenőleg (17. pont),
- ▶ a Biztosított hozzájáruló nyilatkozatának visszavonásával (2.2. pont),
- ▶ a szerződés visszavásárlásakor (14. pont),
- ▶ a 3.8. pont esetében a szankció, korlátozás, vagy a tilalom hatályba lépésének napjával.

#### **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. A közlésre, illetve a változás bejelentésére irányuló kötelezettség a Szerződőt és Biztosítottat egyaránt terheli.
- 19.3. **A Szerződő köteles a szerződés tartama alatt a Szerződő, a Biztosított és a Kedvezményezettek alábbi adataiban bekövetkező változásokat 8 munkanapon belül írásban bejelenteni:**

- ▶ **lakcím,**
- ▶ **levelezési cím,**
- ▶ **személyi adatok,**
- ▶ **adóilletőség.**

- 19.4. **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 be nem jelentett 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,
  - ▶ szolgáltatásra jogosult személy adóilletőségi nyilatkozata,
  - ▶ 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 sajátkezü 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 21.3. 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.
- 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 beszeresse, 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 Biztosítottak 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 mindenkor adójogszabályok alapján levonja a kamatadót, ehó, esetleges egyéb közterheket is.

## 23. Mentesülés

- A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, és a visszavásárlási összeget fizeti ki, ha bizonyítja, hogy
- ▶ a Biztosított a Kedvezményezett szándékos magatartása következtében veszítette 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 haláleseti, baleseti vagy közlekedési baleseti eredetű haláleseti 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 alkohol, kábítószer, vagy gyógyszerek miatti lényeges korlátozottsága miatt következtek be; ezekben az esetekben a biztosító a visszavásárlási összeget (14. pont) fizeti ki.
- 24.4. A biztosító kizárja a szolgáltatásából, ha a biztosítási esemény akrobaták, cirkuszi állatapolók, állatszélidítők, hegyimentők, hegyivezetők, kaszkadőrök, kommandósok, mélytengeri bűvárok, pénzállítók, pirotechnikusok, robbantómesterek, robbantómunkások, tűzszerek, rendőrök, testőrök esetében azok foglalkozásával összefüggésében következnek be.
- 24.5. A biztosító kizárja a szolgáltatásából, ha a biztosítási esemény bekövetkezésére veszélyes sportok, különösen az autó-motorsport versenyek (tesztvezetés, 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 2 év letelte után elévülnek.

## 26. Veszélyközösség védelme céljából történő adatátadás

- 26.1. A biztosító (megkereső biztosító) – a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében – a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából megkereséssel fordulhat más biztosítóhoz (megkeresett biztosító) a Bit. biztosítási titokra megfogalmazott szabályok szerint, a biztosítási termék sajátosságainak a figyelembevételével – kezelt és a 26.3. pontban meghatározott adatok vonatkozásában, feltéve, ha a megkereső biztosító erre vonatkozó jogosultsága a biztosítási szerződésben rögzítésre került.
- 26.2. A megkeresett biztosító a jogszabályoknak megfelelő megkeresés szerinti adatokat a megkeresésben meghatározott megfelelő határidőben, ennek hiányában a megkeresés kézhezvételétől számított tizenöt napon belül köteles átadni a megkereső biztosítónak.
- 26.3. A megkereső biztosító a szerződés teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti:
- a) a Szerződő, a Biztosított, a Kedvezményezett személy azonosító adatait,
  - b) a biztosított személy adatfelvételkori, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat,
  - c) az a) pontban meghatározott személyt érintő korábbi biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat,
  - d) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés megkötésével kapcsolatban felmerült kockázat felméréséhez szükséges adatokat, és
  - e) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés alapján teljesítendő szolgáltatások jogalapjának vizsgálatához szükséges adatokat.
- 26.4. A 26.1. pontban meghatározott megkeresésnek tartalmaznia kell az ott meghatározott személy, vagyontárgy vagy vagyoni jog azonosításához szükséges adatokat, a kért adatok fajtáját, valamint az adatkérés céljának megjelölését. A megkeresés és annak teljesítése nem minősül a biztosítási titok megsértésének. A megkereső biztosító felelős a 26.1. pontban meghatározott megkeresési jogosultság tényének fennállásáért.
- 26.5. A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételt követő kilencven napig kezelheti.
- 26.6. Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés 26.5. pontban meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás befejezéséig.
- 26.7. Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, és az igény érvényesítésével kapcsolatban az eljárás megindítására az adat megismerését követő egy évig nem kerül sor, az adat a megismerést követő egy évig kezelhető.
- 26.8. A megkereső biztosító a 26.1. pontban meghatározott megkeresés és a megkeresés teljesítésének tényéről, továbbá az abban szereplő adatok köréről a megkereséssel érintett Ügyfelet a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíti.



- 26.9. Ha az Ügyfél az Infotv.-ben szabályozott módon az adatairól tájékoztatást kér és a megkereső biztosító – a 26.5.-26.7. pontokban meghatározottakra tekintettel – már nem kezeli a kérelemmel érintett adatokat, akkor ennek a tényéről kell tájékoztatni a kérelmezőt.
- 26.10. A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként kapott adatokat biztosított érdekre nem vonatkozó, tudomására jutott, illetve általa kezelt egyéb adatokkal a 26.1. pontban meghatározottól eltérő célból nem kapcsolhatja össze.
- 26.11. A megkeresésben megjelölt adatok teljesítésének a helyességéért és pontosságáért a megkeresett biztosító a felelős.

## 27. Biztosítási titok

- 27.1. A biztosító vagy a viszontbiztosító 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.
- 27.2. Az előző 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.
- 27.3. A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül - ha törvény másként nem rendelkezik - titoktartási kötelezettség terheli a biztosító vagy viszontbiztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzáfutottak.
- 27.4. Az Ügyfél egészségi állapotával összefüggő az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről szóló törvényben (a továbbiakban: Eüak.) meghatározott egészségügyi adatokat a biztosító a 27.1. pontban meghatározott célokból, az Eüak. rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti.
- 27.5. Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha
- a biztosító vagy a viszontbiztosító Ügyfele vagy annak képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
  - a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.
- 27.6. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn
- a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
  - a nyomozás elrendelését követően a nyomozó hatósággal és az ügyészséggel,
  - büntetőügyben, polgári peres vagy nemperes eljárásban, közigazgatási határozatok bírósági felülvizsgálata során eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval,
  - a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel,
  - az adóhatósággal, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót a törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, illetve, ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli,
  - a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
  - a eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
  - a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
  - az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt esetben az egészségügyi államigazgatási szervvel,
  - törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
  - a viszontbiztosítóval, valamint együttbiztosítás esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
  - a Bit.-ben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervvel,
  - az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében - az erre irányuló megállapodás rendelkezései szerint - az átvevő biztosítóval,
  - a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében és az ezen adatok egymás közti átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát és a Kártalanítási Alapot kezelő szervezettel, a Nemzeti Irodával, a levelezővel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel, a kárrendezési megbízáttal és a kárképviselővel, továbbá - a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adatai tekintetében az önrendelkezési joga alapján - a károkozóval,
  - a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel, továbbá a könyvvizsgálói feladatok ellátásához szükséges adatok tekintetében a könyvvizsgálóval,
  - 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,
  - a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
  - a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,
  - a bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a káresetek igazolásának részletes szabályairól szóló miniszteri rendeletben meghatározott kártörténeti adatra és bonus-malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a biztosítóval,
  - a természetes személyek adósságrendezi eljárásában eljáró Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyongfelügyelővel, bírósággal
- 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 p)-s) pontban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.
- A biztosítási titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül az előzőekben meghatározott szervek alkalmazottaira is kiterjed.
- A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézménnyel szemben a pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléshez kapcsolódó biztosítási szerződés vonatkozásában, ha a pénzügyi intézmény írásbeli megkereséssel fordul a biztosítóhoz, amely tartalmazza az Ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját.
- 27.7. A biztosító, vagy viszontbiztosító a 27.6., 27.8., 27.5., 27.12. és 27.14. pontokban meghatározott esetekben és szervezetek felé az Ügyfelek személyes adatait továbbíthatja.

- 27.8. A biztosító vagy a viszontbiztosító a nemzetbiztonsági szolgálat, az ügyészség, továbbá az ügyész jóváhagyásával a nyomozó hatóság írásbeli megkeresésére akkor is köteles haladéktalanul, írásban tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet
- a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvényben foglaltak szerinti kábítószerrel visszaéléssel, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
  - 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, bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben.
- 27.9. 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.
- 27.10. Nem jelenti a biztosítási titok és az üzleti titok sérelmét a felügyeleti ellenőrzési eljárás során a csoportfelügyelet esetében a csoportvizsgálati jelentésnek a pénzügyi csoport irányító tagja részére történő átadása.
- 27.11. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha
- a magyar bűnüldöző szerv - nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot,
  - 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.
- 27.12. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító és a viszontbiztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz, viszontbiztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez történő adattovábbítás abban az esetben:
- ha a biztosító Ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, vagy
  - ha - az adatalany hozzájárulásának hiányában - az adattovábbításnak törvényben meghatározott adatköre, célja és jogalapja van, és a harmadik országban a személyes adatok védelmének megfelelő szintje az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Infotv.) 8. § (2) bekezdésében meghatározott bármely módon biztosított.
- 27.13. A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamba történő továbbítása esetén a belföldre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.
- 27.14. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, az adatok átadását a biztosító, viszontbiztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg
- az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes Ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
  - fióktelep esetében a külföldi székhelyű vállalkozás székhelye (főirodája) szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységhez szükséges adattovábbítás, ha az megfelel a külföldi és a magyar felügyeleti hatóság közötti megállapodásban foglaltaknak,
  - a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása,
  - a Bit. Nyolcadik részének III. és III/A. fejezetében, a Tpt. XIX/B. fejezetében, valamint a Hpt. XIV/A. fejezetében foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.
- 27.15. Az adattovábbítási nyilvántartásban szereplő személyes adatokat az adattovábbítástól számított 5 év elteltével, az egészségi állapotra vonatkozó adatok vagy az Infotv. szerint különleges adatnak minősülő adatok továbbítása esetén 20 év elteltével törölni kell.
- 27.16. A biztosító az érintett személyt nem tájékoztathatja a 27.6. b), f) és j) pontjai, illetve 27.8. pont alapján végzett adattovábbításokról.
- 27.17. A biztosító és a viszontbiztosító a személyes adatokat a biztosítási, viszontbiztosítási, illetve a megbízási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási, viszontbiztosítási, illetve a megbízási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
- 27.18. A biztosító és a viszontbiztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat kezelhet, ameddig a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.
- 27.19. A biztosító, viszontbiztosító köteles törölni minden olyan, 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.
- 27.20. A Bit. alkalmazásában az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók.
- 27.21. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.
- 27.22. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, ha 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 teljesítésében merül ki.

## **28. A biztosító és a viszontbiztosító üzleti titka**

- 28.1. Aki üzleti titok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megőrizni.
- 28.2. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti titok körébe tartozó tény, tájékoztatás vagy adat az e törvényben meghatározott körön kívül a biztosító és a viszontbiztosító, továbbá az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel.
- 28.3. Aki üzleti titok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a biztosítónak, a viszontbiztosítónak vagy Ügyfeleinek hátrányt okozzon.

## **29. A biztosítási titokra és az üzleti titkokra vonatkozó közös szabályok**

- 29.1. Biztosító és a viszontbiztosító jogutód nélküli megszűnése esetén a biztosító és a viszontbiztosító által kezelt üzleti titkok tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.
- 29.2. Nem lehet üzleti titokra vagy biztosítási titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó - az Infotv.-ben meghatározott - adatszolgáltatási kötelezettség esetén.

29.3. Az üzleti titokra és a biztosítási titokra egyebekben a Ptk.-ban foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.

### 30. A FATCA-törvény alapján fennálló kötelezettségek

- 30.1. A FATCA-törvény szerinti, e törvény hatálya alá tartozó Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény (a továbbiakban ezen alcím tekintetében: intézmény) az általa kezelt, FATCA-törvény szerinti Pénzügyi Számla (a továbbiakban: pénzügyi számla) vonatkozásában elvégzi a FATCA-törvény szerinti Számlatulajdonos és Jogalany (a továbbiakban együtt: számlatulajdonos) FATCA-törvényben foglalt Megállapodás I. számú Melléklete szerinti illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot (a továbbiakban: illetőségvizsgálat).
- 30.2. Az intézmény a számlatulajdonost az illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg írásban tájékoztatja
- az illetőségvizsgálat elvégzéséről,
  - az Aktv. 43/B-43/C. §-a alapján az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről,
  - a FATCA-törvény szerinti jelentéstételi kötelezettségéről.
- 30.3. Az Aktv. 43/B-43/C. §-a szerinti adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás tényéről az intézmény a számlatulajdonost az adatszolgáltatás teljesítésétől számított harminc napon belül írásban tájékoztatja.

### 31. A biztosítási szerződés módosulásának szabályai

- 31.1. Ha a szerződéskötést követően a biztosítási szerződésre tekintettel igénybe vehető adókedvezményre vagy adójóváírásra jogosító törvényi feltételek megváltoznak, a biztosító a jogszabályváltozás hatálybalépését követő hatvan napon belül javaslatot tehet a biztosítási szerződés vagy az ahhoz kapcsolódó általános szerződési feltételek megváltozott szabályozásra tekintettel történő módosítására annak érdekében, hogy a szerződés tartalma az adókedvezmény vagy adójóváírás igénybevételére jogosító feltételeknek megfelelően.
- 31.2. Ha a Szerződő fél a módosító javaslatot az arról szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított harminc napon belül nem utasítja el, a szerződés a módosító javaslatban meghatározott feltételekkel a jogszabályváltozás hatálybalépésének időpontjával módosul.
- 31.3. A biztosító a 31.2. pontban meghatározott tájékoztatásban - a Bit. ügyfél-tájékoztatásra vonatkozó szabályozásának megfelelő módon - tájékoztatja a Szerződő felet a szerződést vagy az általános szerződési feltételeket érintő változásokról.
- 31.4. A módosító javaslat Szerződő általi elutasítása nem adhat alapot a szerződés biztosító általi felmondására.

## 1. számú melléklet

Érvényes 2016. január 1-től

<b>Minimális éves díj:</b>	<b>200 000 Ft</b>
<b>Minimális rendkívüli díj (befizetésenként):</b>	<b>50 000 Ft</b>
<b>A rendkívüli díj rész-visszavásárlásának minimális összege:</b>	<b>50 000 Ft</b>
<b>Rész- és teljes visszavásárlás költsége:</b>	<b>350 Ft/alkalom</b>
<b>Díjmentesített szerződések kezelési költsége:</b>	<b>650 Ft/hó</b>
<b>30 napon belüli felmondás adminisztrációs költsége: első éves díj huszonnegyed</b>	<b>legfeljebb 5 000 Ft</b>

### Közlekedési baleseti eredetű haláleset biztosítási összege:

Szerződéskötéskor befizetett folyamatos és rendkívüli biztosítási díj összege	Közlekedési baleseti eredetű haláleset biztosítási összege
200 000 Ft – 1 999 999 Ft	0 Ft
2 000 000 Ft – 19 999 999 Ft	1 000 000 Ft
20 000 000 Ft –	5 000 000 Ft

### Kifizetési költségek

<b>30 napon belüli felmondás esetén, a szerződés visszavásárlásakor, a rendkívüli díjak rész-visszavásárlásakor, a haláleseti, baleseti, közlekedési baleseti eredetű haláleseti szolgáltatás kifizetésekor levonásra kerülő költségek:</b>	
Bankszámlára történő utalás esetén	A tranzakció összegének 3 ezreléke, maximum 6 000 Ft
Lakcímre (postahelyre) történő utalás esetén	100 000 Ft-ig 800 Ft 100 000 Ft felett 600 Ft + minden megkezdett 100 000 Ft után 650 Ft
Postai online rész- és teljes visszavásárlásakor a készpénzfelvételi díj (postai tranzakciónként)	200 Ft + a tranzakció összegének 6 ezreléke, maximum 6 000 Ft