

Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételek

PostaHozamFix

egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (termékkód: 23061)



Nyomtatványszám: F 230611 12 1601

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 mindenkor adójogszabály feltételeinek, az Ön megtakarítása kamatadó- és ehómentes 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 kiírt 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 ígéret magában foglalja a tőke megővására vonatkozó ígéretet 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.**

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 legkésőbb 10 nappal 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 jegyzett 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 nagyobbakat 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. Az első jegyzett hozamvédett eszközalap **visszavásárlási értékeiről szóló tájékoztató táblázat**ot a jelen életbiztosítási feltételek **2. számú melléklete** tartalmazza; minden további eszközalap esetén a Szerződő az adott eszközalap befektetési politikájával együtt kapja meg annak visszavásárlási értékeiről szóló tájékoztató táblázatot.

Kifizetéskor a biztosító levonja a mindenkor adójogszabályok által meghatározott **kamatadó és ehó összegét (amennyiben a szerződés még nem mentesült a kamatadó és ehó 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 Önnek 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 **PostaHozamFix** biztosítási közvetítése során függő biztosításközvetítőként a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. nevében jár el, a biztosításközvetítői tevékenység során okozott szakmai károkért a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. áll helyt. A Magyar Posta Zrt. biztosításközvetítőként és postai szolgáltatóként jogosult a biztosítási díjat átvenni, továbbá az ügyfélnek járó összeg kifizetésében közreműködni. Nem jogosult azonban a biztosítótól ügyfélnek járó összeget előzetesen átvenni, valamint a biztosító nevében a biztosítási szerződést megkötni. A Magyar Posta Zrt. közvetlen részesedéssel rendelkezik a Magyar Posta Életbiztosító Zrt.-ben és a Magyar Posta Biztosító Zrt.-ben. Más biztosítóban, biztosításközvetítőben, biztosítási szaktanácsadóban sem közvetlen, sem közvetett részesedéssel nem rendelkezik.

Felügyeleti szerv

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

Panaszügyintézés

Társaságunk számára fontos, hogy Ön, mint a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. ügyfele elégedett legyen szolgáltatásunkkal. Amennyiben Önnek a biztosítási szerződésével vagy a Magyar Posta Zrt. alkalmazásában, megbízásában eljáró természetes személy biztosításközvetítői tevékenységével kapcsolatos 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 (e-mailben); 06 1 423-4298 (faxon).**

Amennyiben panaszára nem kapott kielégítő választ a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. Minőségbiztosítási osztályától, panaszával a következő intézményekhez fordulhat: fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a **Magyar Nemzeti Bankhoz**, a fogyasztói jogokkal, azok érvényesítésével, a biztosítási szerződés megkötésével és teljesítésével kapcsolatos esetleges fogyasztói jogviták bírósági eljáráson kívüli rendezése érdekében a **Pénzügyi Békéltető Testülethez**. Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank 1525 Budapest, BKKP Pf.172; e-mail cím: pbt@mnbb.hu. A 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 ügyet 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. 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 akaratától független, hirtelen fellépő, külső hatás, melynek során a Biztosított anatómiai károsodást szenved. **Nem minősül balesetnek az öngyilkosság és az öngyilkossági kísérlet, valamint a balesettel közvetlen összefüggésbe nem hozható:**
 - ▶ bakteriális vagy vírusfertőzések,
 - ▶ foglalkozási betegség (ártalom),
 - ▶ megfagyás, napszúrás, hóguta,
 - ▶ a Biztosított fegyveres szolgálata során a fegyverviselésével, fegyverhasználatával és ezekkel összefüggésben álló események.
- 1.3. **Befektetési egység:** 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 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 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 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 megővására vonatkozó ígéretet is. **A tőkére és a hozamra vonatkozó ígéretet a biztosító kizárólag a befektetési politikáján keresztül nyújtja. A tőkére és a hozamra a biztosító, illetve harmadik személy garanciát nem vállal.**
- 1.16. **Jegyzési időszak** (ajánlattételi időszak): a szerződéskötésre vonatkozó ajánlat, valamint a következő induló eszközalapba történő átváltási nyilatkozat megtételére rendelkezésre álló időszak. A biztosító fenntartja a jogot, hogy a jegyzési időszakot az előre meghatározott dátumnál korábban vagy később zárja le.
- 1.17. **Költségek:** a biztosítási szolgáltatásokból levont **kifizetési költségeket** a biztosító jelen életbiztosítási feltételek aktuális **1. számú mellékletben szabályozza**. A melléklet tartalma a biztosítás tartama alatt minden év június 1-jén változhat az infláció mértékének függvényében. A költségek növeléséhez használt index a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, előző naptári évre vonatkozó, tárgyév január 31-én érvényes fogyasztói árindex alapján kerül meghatározásra, annak maximum 120%-ában. Amennyiben a megelőző évben vagy években nem került sor a költségek növelésére, a biztosítónak jogában áll az előző év, évek kumulált inflációjának függvényében a költségeket növelni. A költségek változásáról a biztosító a Szerződő 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 kiigért 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 mindenkorli jegyzésre kínált eszközalap esetén a biztosító **kizárólag a befektetési politikáján keresztül ígéretet tesz a tőke megővására az eszközalap lejáratára. A tőkére a biztosító, illetve harmadik személy garanciát nem vállal. A tőkevédelmet az adott eszközalap befektetési politikája határozza meg.**
- 1.22. **Tőke- és hozam-jóváírási periódus:** a jegyzésre kínált hozamvédett eszközalap tartamán belül az a periódus, amelynek végére az eszközalapba befizetett tőke egy részének és az arra kiigért 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 kiigért hozamot átváltja a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapba. A tőke- és hozam-jóváírási periódusok tartamát, a periódushoz tartozó tőkereszt és az azokra kiigért 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 hozamvédett eszközalapban lévő egységek darabszáma az aktuális árfolyamok függvényében csökken. A biztosító a hozamperiódusok végén a hozamoknak a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapba való átváltása során a kiírt hozam összegének megfelelő befektetési egységeket vált át a az érintett tőke és-/vagy hozamvédett eszközalapokból.

- 1.23. **Tőkevédett Pénzpiaci eszközalap:** ezt az eszközalapot a biztosító abból a célból hozta létre, hogy a 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 igénybevétele**re jogosult. Kedvezményezettként több személy is megnevezhető. A kedvezményezés a biztosítási tartam alatt írásbeli nyilatkozattal megváltoztatható. **Ha a Szerződő és a Biztosított személye nem azonos, a Kedvezményezett jelöléséhez és módosításához a Biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.** A Biztosított hozzájárulása nélkül kötött biztosítási szerződésnek a Kedvezményezett kijelölését tartalmazó része semmis, ilyen esetben Kedvezményezettnek a Biztosított örökösét kell tekinteni, aki azonban az ennek folytán neki járó biztosítási összegből a Szerződő költségeit, beleértve a kifizetett biztosítási díjakat, köteles megtéríteni. A **Kedvezményezett jelölése** és annak **megváltoztatása** csak **akkor lép hatályba**, amikor a Szerződő és a Biztosított biztosítónak címzett erre vonatkozó **írásbeli nyilatkozata a biztosítóhoz beérkezik.** Kedvezményezett lehet a szerződésben megnevezett személy, vagy amennyiben Kedvezményezettet a szerződésben nem jelöltek, vagy a Kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, akkor a Biztosított örököse.
- 2.6. A Kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha a Kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal, vagy jogutód nélkül megszűnik. Ezekben az esetekben a Biztosított örököse a Kedvezményezett, ha új Kedvezményezettet nem neveznek meg.
- 2.7. Ha a Szerződő személye nem azonos a Biztosítottal, a biztosítási esemény bekövetkezéséig vagy a Biztosítottnak a szerződésbe történő belépéséig a Szerződő a hozzá intézett nyilatkozatokról és a szerződésben bekövetkezett változásokról köteles a Biztosítottat tájékoztatni.
- 2.8. Ha a Szerződő személye nem azonos a Biztosítottal, a Biztosított a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a szerződés tartama alatt, illetve mielőtt a szerződés felmondás vagy díjfizetés elmaradása miatt megszűnik, a szerződésbe beléphet; a belépéshez a biztosító hozzájárulása nem szükséges. A belépéssel a Szerződőt megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a Biztosítottra száll át. A szerződésbe belépő Biztosított köteles a Szerződőnek a szerződésre fordított költségeit – ideértve a biztosítási díjat is – megtéríteni.

3. A biztosítási szerződés létrejötte

- 3.1. Az életbiztosítási szerződés megkötésének előfeltétele, hogy a Szerződő írásban ajánlatot tegyen a biztosítónak. Az ajánlatot a biztosító elutasíthatja. Az ajánlat elutasítását a biztosító nem köteles megindokolni.
- 3.2. A biztosítási szerződés a Szerződő és a biztosító kölcsönös írásbeli megállapodásával jön létre.
- 3.3. A szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra annak beérkezésétől számított 15 napon belül nem nyilatkozik, feltéve, hogy az ajánlatot a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában, a biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és a díjszabásnak megfelelően tették. Ilyen esetben a szerződés az ajánlatnak a biztosító (képviselője) részére történő átadása időpontjára visszamenőleges hatállyal jön létre.
- 3.4. Ha a biztosító kifejezett nyilatkozata nélkül létrejött szerződés lényeges kérdésben eltér a biztosító szerződési feltételétől, a biztosító a szerződés létrejöttétől számított 15 napon belül javasolhatja, hogy a szerződést a szerződési feltételeknek megfelelően módosítsák. Ha a Szerződő fél a javaslatot nem fogadja el vagy arra 15 napon belül nem válaszol, a biztosító az elutasítástól vagy a módosító javaslat kézhezvételétől számított 15 napon belül a szerződést 30 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), akik 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 hatálybalépésének 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 biztosító kockázatviselésének kezdete

- 4.1. A biztosító kockázatviselésének kezdete (egyúttal a biztosítás technikai kezdete) a biztosítási ajánlat aláírását követő hónap elseje.
- 4.2. **A kockázatviselés megkezdésének feltétele, hogy a Szerződő a szerződés egyszeri díját a biztosítónak megfizesse, továbbá, hogy a biztosítási szerződés létrejöjjön.**
- 4.3. A biztosítási díj akkor tekinthető megfizetettnek, amikor az a biztosító erre rendszeresített számlájára megfelelő azonosítási adatokkal, szerződésszámmal beérkezett.
- 4.4. Ha a Szerződő a díjat – díjátvételre biztosítói meghatalmazással rendelkező – képviselőnek fizeti, a díjat legkésőbb a fizetés napjától számított 4. napon a biztosító számlájára beérkezettnek kell tekinteni, a Szerződő azonban bizonyíthatja, hogy az korábban érkezett be.
- 4.5. Ha a Szerződő az egyszeri díjat a szerződés létrejötte előtt fizeti meg, ezt az összeget a szerződés létrejöttéig a biztosító 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 jegyzett 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 hozamjövőírásokat).
- 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 mindenkorli hozamvédett eszközalap lejáratáig, 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 lejáratá előtt a biztosító legkésőbb 10 nappal írásban tájékoztatja a Szerződőt az eszközalap lejáratáról, 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.
- 11.4. A Szerződő a biztosító személyes Ügyfélszolgálatán (1022 Budapest, Bég u. 3-5), továbbá a biztosító internetes honlapján (www.postabiztosito.hu) tájékozódhat a befektetési egységekhez kötött **életbiztosítások befektetéseinek elhelyezéséről és napi értékéről.**

12. Eszközalapok befektetési politikájának megváltoztatása

- 12.1. **A biztosító az eszközalapok befektetési politikáját a szerződési feltételekben foglaltak szerint és csak úgy változtathatja meg, hogy a módosítás nem befolyásolja egy adott eszközalap kockázati szintjét.** A befektetési politika

módosítására csak akkor kerülhet sor, ha az eredeti befektetési politika megvalósítása a befektetési környezet vagy az eszközök elérhetőségének vagy megfelelőségének megváltozása miatt nem lehetséges.

- 12.2. A biztosító a befektetési politika módosításáról az érintett ügyfeleket annak hatálybalépését megelőzően legalább hatvan nappal – a 12.3. pontban meghatározottak szerint – tájékoztatja, ha azonban a 12.1 pontban meghatározott körülmények ezt nem teszik lehetővé, akkor a biztosító az értesítési kötelezettségnek legkésőbb a változás bekövetkezésétől számított öt munkanapon belül tesz eleget. **A biztosító a befektetési politika módosításáról a honlapján tájékoztatót tesz közzé.**
- 12.3. Az érintett ügyfeleket a befektetési politika módosításáról bizonyíthatóan, a szerződésben vagy erre vonatkozó megállapodásban rögzítettek szerint szóban, írásban vagy elektronikus úton értesíti.
- 12.4. Az értesítést követő hatvannapos időszakban az ügyfél számára biztosítani kell más eszközalapba való díjmentes átváltás lehetőségét.

13. Az eszközalap-felfüggesztés szabályai

- 13.1. A biztosító az ügyfelek érdekében a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti (a továbbiakban: eszközalap-felfüggesztés), amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak. Az eszközalap felfüggesztését a biztosító az annak okául szolgáló körülményről való tudomásszerzését 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.
- 13.2. Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt - a biztosítási díj felfüggesztett eszközalapról való átirányítása kivételével - a felfüggesztett eszközalapot érintő ügyfélrendelkezések - így különösen átváltás, rendszeres pénzkivonás, részleges visszavásárlás - nem teljesíthetők. Amennyiben az eszközalap felfüggesztésének tartama a harminc napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harmincötödik napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld a felfüggesztett eszközalappal érintett valamennyi Szerződő fél részére arról, hogy az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően a biztosító akkor teljesíti ezeket az ügyfélrendelkezéseket, ha azok teljesítésére vonatkozóan a Szerződő fél az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően ismételt rendelkező ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan ügyfélrendelkező adó Szerződő felek számára a biztosító haladéktalanul tájékoztatást ad az ügyfélrendelkezéssel kapcsolatban.
- 13.3. Amennyiben a befizetett díjat a szerződés, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a biztosítónak a felfüggesztett eszközalapba kellene befektetnie, a biztosító - a szerződés vagy a Szerződő fél eltérő rendelkezése hiányában - köteles a díjat elkülönítetten nyilvántartani. Ha a fenti esetben az eszközalap felfüggesztésének tartama a harminc napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harmincötödik napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld az érintett Szerződő fél részére arról, hogy az elkülönítetten nyilvántartott és az eszközalap-felfüggesztés időtartama alatt beérkező díjat mely másik, fel nem függesztett eszközalapba irányítja át - azzal ellentétes ügyfélrendelkező hiányában - az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő negyvenötödik naptól.
- 13.4. Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott időpont elérése (lejárat) mint biztosítási esemény bekövetkezése vagy a szerződés teljes visszavásárlása esetében a biztosító a Szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg. A biztosító a fenti esetekben az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő tizenöt napon belül - amennyiben a 13.8. pontban írt feltétel nem áll fenn - köteles a Szerződő fél számláján a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeiből nyilvántartott befektetési egységeknek az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamán számított aktuális értékét vagy ugyanezen az árfolyamon a visszavásárlásra vonatkozó szerződéses rendelkezések szerinti összeget kifizetni.
- 13.5. A biztosító haláleseti (kockázati) szolgáltatása teljesítését az eszközalap felfüggesztése annyiban érinti, hogy a biztosító a Szerződő fél 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 harmincmillió forint összeghatárig. Az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő tizenöt napon belül az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő haláleseti (kockázati) szolgáltatásrész újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyiben a 13.8. pontban írt feltétel fennáll, akkor a biztosító a fenti újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését a 13.8. pontban írt elszámolás keretében teljesíti.
- 13.6. Az eszközalap-felfüggesztés végrehajtását követően az eszközalap-felfüggesztésig és az eszközalap ezt követő első ismert nettó eszközértékének megállapításáig nem terjeszthető vagy értékesíthető olyan biztosítási termék vagy szerződés, amely mögött kizárólag felfüggesztett eszközalap áll.
- 13.7. Az eszközalap-felfüggesztés időtartama legfeljebb egy év, amelyet a biztosító indokolt esetben összesen további egy évvel meghosszabbíthat. A biztosító a meghosszabbításról szóló döntését az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát legalább tizenöt nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közlésezi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodájában, továbbá egyidejűleg megküldi a Felügyelet részére. A biztosító az eszközalap-felfüggesztést haladéktalanul megszünteti:
- a) az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát követően;
 - b) az eszközalap-felfüggesztés okául szolgáló körülmény megszűnéséről való tudomásszerzését követően; vagy
 - c) amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli.
- 13.8. Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés 13.7. pont szerinti megszüntetések az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama továbbra sem állapítható meg azért, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközök, akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti, és az ügyfelekkel - a megszüntetési korai aktuális piaci helyzet alapulvételével - elszámol.
- 13.9. Az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harminc napon belül a biztosító - a Szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében - az illikvidé vált eszközöket és az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja, azaz az eszközalapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokra bontja (a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb hetvenöt százalékát képviselő eszközök váltak illikvidé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalap vonatkozásában az eszközalap-felfüggesztés megszűnik, és önálló eszközalapként működik tovább. Garantált eszközalap esetén - függetlenül az illikvid eszközök hányadától - a teljes eszközalap felfüggesztésre kerül. Ebben az esetben a garancia lejáratakor a biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni az ügyfelekkel.
- 13.10. A szétválasztás esetében az illikvidé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként kell nyilvántartani, amelyre vonatkozóan az eszközalap-felfüggesztés az 13.1-13.8. pontokban írottak 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 ügyfelenként olyan arányban kell az illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és nem illikvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. Szétválasztás esetén a 13.2. pontban és 13.3. pontban szereplő tájékoztatási kötelezettség kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.

- 13.11. Az eszközalap-felfüggesztés és szétválasztás Szerződő fél díjfizetési kötelezettségét és a biztosító szolgáltatási kötelezettségét - e pont rendelkezéseit figyelembe véve - nem szünteti meg.
- 13.12. A biztosító a 13.3 pontban írt módon tájékoztatja a Szerződő felet
- a) az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás törvényi megalapozottságáról, végrehajtásáról, annak indokáról, a felfüggesztés kezdő időpontjáról, a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről, ideértve különösen az ügyfeleket érintő befektetési kockázatok változását, valamint a költségek és díjak érvényesítésének szabályait; és
 - b) az eszközalap-felfüggesztés megszüntetéséről, annak indokáról, valamint a megszüntetésnek a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről.
- 13.13. A biztosító a 13.12. pont szerinti tájékoztatást az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás végrehajtásával, valamint az eszközalap-felfüggesztés megszüntetésével egyidejűleg, figyelemfelhívásra alkalmas módon közlésezi a honlapján és kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá a tájékoztatást folyamatosan naprakészen tartja. A biztosító a tájékoztatást egyidejűleg megküldi a Felügyelet részére.

14. A Szerződő számlája, a díj jóváírása

- 14.1. A Szerződő által megfizetett egyszeri díj a mindenkorijegyzési 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**.
- 14.2. A Szerződő által **átváltott összeg a hozamvédett eszközalap lejárata után a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapba kerül** és a Szerződő által jegyzett új hozamvédett eszközalapba, annak indulásának napján kerül átváltásra.

15. A biztosítás területi hatálya

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

16. Felmondás

- 16.1. Az életbiztosítási szerződés megkötését követően a biztosító a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül tájékoztatja a Szerződőt a biztosítási szerződés létrejöttéről.
- 16.2. 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 életbiztosítás esetén. A Szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető 30 napon belüli felmondási jogról.
- 16.3. 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.
- 16.4. A Szerződő – ha az egyszeri biztosítási díj megfizetésre került - az életbiztosítási szerződést írásban, 30 napos felmondási idő mellett, a biztosítási évforduló napjára felmondhatja. A biztosító az évfordulóra történő rendes felmondás esetén a visszavásárlási összeget fizeti ki, és ezzel a szerződés megszűnik (17. pont).

17. Visszavásárlás

- 17.1. Az életbiztosítási szerződés a tartam alatt az első jegyzett hozamvédett eszközalap indulása és a 16.2. pontban meghatározott felmondási idő eltelte után rendelkezik visszavásárlási értékkel.
- 17.2. Az első jegyzett hozamvédett eszközalap **visszavásárlási értékeiről szóló tájékoztató táblázat**ot a jelen életbiztosítási feltételek **2. számú melléklete** tartalmazza; minden további eszközalap esetén a Szerződő az adott eszközalap befektetési politikájával együtt kapja meg annak visszavásárlási értékeiről szóló tájékoztató táblázatot.
- 17.3. A visszavásárlási összeg kiszámítása a Szerződő hiánytalan – a Biztosított hozzájárulásával ellátott – írásos visszavásárlási **kérelmének a biztosítóhoz történő beérkezését követő, de legkésőbb a hatodik napon érvényes befektetési egység értéken** történik.
- 17.4. A biztosító a jegyzett 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 mindenkorijegyzési időszak alapján a kamatadót, ehó, esetleges egyéb közterheket, valamint a jelen életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú mellékletében meghatározott kifizetési költséget, ezzel a szerződés a visszavásárlási kérelemnek biztosító tudomására jutását követő nap 0. órájától megszűnik.
- 17.5. A visszavásárlással megszőnt szerződés nem reaktiválható.

18. Részvisszavásárlás

- 18.1. A Szerződő a Biztosított hozzájárulásával a **Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapban lévő egységek terhére részvisszavásárlást** kérhet.
- 18.2. A részvisszavásárlás minimális összegét a jelen életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú melléklete tartalmazza.
- 18.3. A biztosító legkésőbb az írásos rész-visszavásárlási igény beérkezését követő 15 napon belül köteles a rész-visszavásárlási összeget kifizetni.
- 18.4. 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 mindenkorijegyzési minimális díjat**.
- 18.5. A biztosító a rész-visszavásárláskor költséget számít fel, melynek mértékét a jelen életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú melléklete tartalmazza, és levonja a mindenkorijegyzési időszak alapján a kamatadót, ehó, esetleges egyéb közterheket, valamint a jelen életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú mellékletében meghatározott kifizetési költséget.

19. A biztosítási szerződés megszűnése

A biztosítási szerződés megszűnik:

- ▶ a Biztosított halála esetén a halál bekövetkezésének időpontjával,
- ▶ felmondás esetén (3.4. pont, 16. pont),
- ▶ a Biztosított hozzájáruló nyilatkozatának visszavonásával 2.2. pont),
- ▶ a biztosítás visszavásárlásakor (17. pont),
- ▶ a 3.8. pont esetében a szankció, korlátozás vagy a tilalom hatálybalépésének napjával.

20. Közlési és változás-bejelentési kötelezettség

- 20.1. 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.
- 20.2. **A közlésre, illetve a változás bejelentésére irányuló kötelezettség a Szerződőt és Biztosítottat egyaránt terheli.**
- 20.3. **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.

- 20.4. 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 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.

21. A biztosítási esemény bejelentése

- 21.1. A **biztosítási eseményt annak bekövetkeztétől számított 8 munkanapon belül** kell írásban a biztosítónak bejelenteni.
- 21.2. 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.

22. A biztosítási szolgáltatás kifizetéséhez szükséges iratok

- 22.1. **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.
- 22.2. **Részvisszavásárlás** vagy a szerződés **visszavásárlása** esetén a 22.1. pontban felsoroltakon túl a rész-visszavásárlási vagy visszavásárlási kérelem benyújtása szükséges. Ha a Szerződő és a Biztosított személye eltér, mindkét félnek alá kell írnia.
- 22.3. **Haláleseti szolgáltatás** igényléséhez a 22.1. 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.
- 22.4. **Baleseti eredetű vagy közlekedési baleseti eredetű haláleseti szolgáltatás** esetén a 22.3. 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 – ha készült ilyen-.
- 22.5. A 22.1.-22.4. 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.
- 22.6. 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 boncolászt és exhumálását elvégeztesse.
- 22.7. 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.

23. A szolgáltatás kifizetése

- 23.1. A biztosítási szolgáltatás kifizetését a szolgáltatás jogosságának és összecszerűségének elbírálásához szükséges utolsó irat beérkezésétől számított 15 napon belül teljesíti a biztosító.
- 23.2. Abban az esetben, ha a biztosító által kért dokumentumokat a felhívás ellenére nem, vagy ismételt hiányosan nyújtották be, a biztosító a szolgáltatási igényt elutasíthatja, illetőleg a rendelkezésre álló dokumentum alapján bírálja el.
- 23.3. A biztosító a szolgáltatást a szolgáltatásra jogosult bankszámlájára átutalással vagy lakcímére utalással teljesíti és az életbiztosítási feltételek 1. számú mellékletében felsorolt költségeket vonja le a szolgáltatás értékéből.
- 23.4. A visszavásárlási vagy rész-visszavásárlási összegből a biztosító a mindenkor adójogszabályok alapján levonja a kamatadót, ehot, esetleges egyéb közterheket is.

24. A biztosító mentesülése

A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, és a visszavásárlás esetére érvényes (17. 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.

25. Kizárások

25.1. Nem minősül biztosítási eseménynek, ezért a baleseti vagy közlekedési baleseti eredetű haláleseti összeg nem kerül kifizetésre

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

esetén.

25.2. 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.

25.3. A biztosító kizárja a szolgáltatási körből az elme- és tudatzavarban bekövetkezett biztosítási eseményeket, ha azok a Biztosított alkohol, kábítószer, vagy gyógyszerek miatti lényeges korlátozottasága miatt következtek be; ezekben az esetekben a biztosító a visszavásárlás esetére érvényes (17. pont) összeget fizeti ki.

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

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

26. A biztosítás elévülése

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

27. Veszélyközösség védelme céljából történő adatátadás

- 27.1.** 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 27.3 pontban meghatározott adatok vonatkozásában, feltéve, ha a megkereső biztosító erre vonatkozó jogosultsága a biztosítási szerződésben rögzítésre került.
- 27.2.** 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.
- 27.3.** 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 adatfelvételkor, 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.
- 27.4.** A 27.1. 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 27.1. pontban meghatározott megkeresési jogosultság tényének fennállásáért.
- 27.5.** A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételt követő kilencven napig kezelheti.
- 27.6.** Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés 27.5. pontban meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás befejezéséig.
- 27.7.** 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.
- 27.8.** A megkereső biztosító a 27.1. 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.
- 27.9.** Ha az ügyfél az Infotv.-ben szabályozott módon az adatairól tájékoztatást kér és a megkereső biztosító - a 27.5-27.7. pontokban meghatározottakra tekintettel - már nem kezeli a kérelemmel érintett adatokat, akkor ennek a tényről kell tájékoztatni a kérelmezőt.
- 27.10.** A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként kapott adatokat biztosított érdekre nem vonatkozó, tudomására jutott, illetve általa kezelt egyéb adatokkal a 27.1. pontban meghatározottól eltérő célból nem kapcsolhatja össze.
- 27.11.** A megkeresésben megjelölt adatok teljesítésének a helyességéért és pontosságáért a megkeresett biztosító a felelős.

28. Biztosítási titok

- 28.1.** 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.
- 28.2.** 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.

- 28.3. 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 hozzájutottak.
- 28.4. 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 28.1 pontban meghatározott célokból, az Eüak. rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti.
- 28.5. Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha
- a) a biztosító vagy a viszontbiztosító ügyfele vagy annak képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
 - b) a Bit alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.
- 28.6. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn
- a) a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
 - b) a nyomozás elrendelését követően a nyomozó hatósággal és az ügyészséggel,
 - c) 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,
 - d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel,
 - e) 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,
 - f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
 - g) a eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
 - h) a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
 - i) az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt esetben az egészségügyi államigazgatási szervvel,
 - j) törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
 - k) a viszontbiztosítóval, valamint együttbiztosítás esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
 - l) a Bit-ben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervvel,
 - m) az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében – az erre irányuló megállapodás rendelkezései szerint - az átvévő biztosítóval,
 - n) 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 megbízottal 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,
 - o) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel, továbbá a könyvvizsgálói feladatok ellátásához szükséges adatok tekintetében a könyvvizsgálóval,
 - 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,
 - q) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
 - r) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,
 - s) a bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a káresetek igazolásának részletes szabályairól szóló miniszteri rendeletben meghatározott kártörténeti adatra és bonus-malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a biztosítóval,
 - t) a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, 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.
- 28.7. A biztosító, vagy viszontbiztosító a 28.6., 28.8., 28.5, 28.12. és 28.14. pontokban meghatározott esetekben és szervezetek felé az ügyfelek személyes adatait továbbíthatja.
- 28.8. 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) a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvényben foglaltak szerinti kábítószerrel visszaéléssel, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszernel visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
 - b) a Btk. szerinti kábítószer-kereskedelemmel, kábítószer birtoklásával, kóros szenvedélykeltéssel vagy kábítószer készítésének elősegítésével, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával, terrorizmus finanszírozásával, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszernel visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel
- van összefüggésben.
- 28.9. 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.
- 28.10. 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.
- 28.11. 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,
 - 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.

- 28.12. 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:
- 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 (a továbbiakban: Infotv) 8. § (2) bekezdésében meghatározott bármely módon biztosított.
- 28.13. A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamba történő továbbítása esetén a belföldre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.
- 28.14. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, az adatok átadását a biztosító, viszontbiztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg
- 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) 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.
- 28.15. 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.
- 28.16. A biztosító az érintett személyt nem tájékoztathatja a 28.6 b), f) és j) pontjai, illetve 28.8. pont alapján végzett adattovábbításokról.
- 28.17. 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.
- 28.18. A biztosító és a viszontbiztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat kezelhet, ameddig a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.
- 28.19. A biztosító, viszontbiztosító 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.
- 28.20. A Bit alkalmazásában az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók.
- 28.21. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.
- 28.22. 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.

29. A biztosító és a viszontbiztosító üzleti titka

- 29.1. Aki üzleti titok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megőrizni.
- 29.2. 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 feladatukon kívül nem használható fel.
- 29.3. 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.

30. A biztosítási titokra és az üzleti titkokra vonatkozó közös szabályok

- 30.1. Biztosító és a viszontbiztosító jogutód nélküli megszűnése esetén a biztosító és a viszontbiztosító által kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.
- 30.2. 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.
- 30.3. Az üzleti titokra és a biztosítási titokra egyebekben a Ptk.-ban foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.

31. A FATCA-törvény alapján fennálló kötelezettségek

- 31.1. 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).
- 31.2. Az intézmény a számlatulajdonost az illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg írásban tájékoztatja
- a) az illetőségvizsgálat elvégzéséről,
 - b) az Aktv. 43/B-43/C. §-a alapján az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről,
 - c) a FATCA-törvény szerinti jelentéstételi kötelezettségéről.
- 31.3. 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.

32. A biztosítási szerződés módosulásának szabályai

- 32.1. 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 igénybe vételére jogosító feltételeknek megfelelően.
- 32.2. 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.
- 32.3. A biztosító a 32.2. pontban meghatározott tájékoztatásban - a Bit ügyfél-tájékoztatásra vonatkozó szabályozásának megfelelő módon - tájékoztatja a Szerződő felet a szerződést vagy az általános szerződési feltételeket érintő változásokról.
- 32.4. A módosító javaslat Szerződő általi elutasítása nem adhat alapot a szerződés biztosító általi felmondására.