

Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételek

PostaTakarékosKönyv

folyamatos díjas életbiztosítás (termékkód: 23026)



Nyomtatványszám: F 230261 06 1601

A legfontosabb tudnivalók összefoglalása

Miről szól ez az összefoglaló?

Az összefoglaló célja, hogy röviden ismertesse a **PostaTakarékosKönyv** biztosítás leglényegesebb jellemzőit. Az összefoglaló nem része a biztosítási szerződésnek, és nem nyújt teljes körű tájékoztatást. A biztosítás részletes leírását a **PostaTakarékosKönyv** (termékkód: 23026) Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételek tartalmazza.

Mi a PostaTakarékosKönyv?

Olyan folyamatos díjfizetésű életbiztosítás, melynek célja a rugalmas és biztonságos megtakarítás. Kis összeggel – minimum évi 15 000 Ft-os díjjal – megkötetheti szerződését. A folyamatos díjak mellett, amikor lehetősége van, rendkívüli befizetéseket is teljesíthet; ezek minimális összegét az életbiztosítási feltételek 1. sz. melléklete szabályozza. Pénzéhez gyorsan, kényelmesen hozzájuthat, hiszen az MPB online rendszerrel rendelkező postahelyeken kivehet pénzből.

A biztosító a befizetett díjat a Szerződő folyamatos díjas, illetve rendkívüli díjas számláján fekteti be. A befektetett összegekre a biztosító 1-12 hónapig tartó időszakokra előre meghatározza az éves nettó hozamot, amire garanciát vállal. Az aktuális hozamról a postahelyeken és a biztosító honlapján kaphat információt.

A Biztosított halála esetén a biztosító az aktuális biztosítási összeget és a rendkívüli díjas számla értékét fizeti ki a Kedvezményezett(ek)nek.

A **PostaTakarékosKönyv** 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 összegen és a rendkívüli díjas számla aktuális összegén felül további 300 000 Ft-ot fizet a Halálesi 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 halálesi 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 PostaTakarékosKönyv biztosítás?

A biztosítás **teljes életre szól, a Biztosított minimális életkora 18 év.**

Mit vállal Ön a PostaTakarékosKönyv biztosítás megkötésével?

Ön vállalja a szerződés tartama alatt a rendszeres – **éves – díjfizetést, amit a postahelyeken tehet meg.** A biztosító a folyamatos díjra nem ajánl fel automatikus értékkövetést, tehát ez a díj a tartam során változatlan marad. Amennyiben növelni szeretné folyamatos díjfizetését, ezt a biztosítási évfordulóra kérheti a maximálisan megengedett összeghatárig.

Amennyiben az esedékes éves díjat nem fizeti meg, és a rendkívüli díjas számla aktuális egyenlege ennek teljes összegére fedezetet nyújt, a biztosító átkönyveli a díjat a folyamatos díjas számlára, és ezzel szerződése díjjal rendezett lesz.

Amennyiben a tartam során az Ön számára átmenetileg vagy tartósan gondot jelent a folyamatos díj megfizetése, Ön az alábbi lehetőségek közül választhat:

- ▶ Az **első díjjal fedezett év elteltét követően** kérheti a biztosítási **díj csökkentését** – biztosítási évfordulóra, az aktuális minimális díj figyelembevételével.
- ▶ Ha nem kíván több díjat fizetni, szintén **az első év elteltét követően** a szerződés **díjmentesíthető**. Ez azt jelenti, hogy a szerződés továbbra is érvényben marad, de nem kell rá díjat fizetni a továbbiakban. A **baleseti eredetű halálesetre szóló** biztosítási **fedezet megszűnik**. Rendkívüli díj a díjmentesített szerződésre is fizethető.

Hogyan juthat pénzhez a PostaTakarékosKönyv szerződésből?

- ▶ A **szerződés technikai kezdetét és a 30 napon belüli felmondási idő leteltét követően a Szerződőnek lehetősége van rész-visszavásárlásra** az MPB online postahelyeken. Ez azt jelenti, hogy a megtakarításból (a folyamatos díjas vagy rendkívüli díjas számláról) részösszegeket vehet ki anélkül, hogy a szerződése megszűnne. A kifizetésből a biztosító levonja a mindenkor adó jogszabályok által meghatározott kamatadó és eho összegét, az esetleges további közterheket, valamint az életbiztosítási feltételek 1. számú mellékletében szereplő kifizetési költségeket. A részvisszavásárlás **minimális összege 10 000 Ft. A tranzakciók között minimum 2 munkanapnak kell eltelnie.** Fontos azonban, hogy az **aktuális minimális éves díj összegének** a részvisszavásárlás után is a Szerződő **folyamatos díjas számláján kell maradnia**; amennyiben ez nem valósul meg, csak teljes visszavásárlás kérhető.
- ▶ Amennyiben olyan élethelyzetbe kerül, hogy a díj fizetését nem tudja vállalni, és a szerződésben megtakarított pénzére is szüksége van, a **szerződés technikai kezdetét és a 30 napon belüli felmondási idő leteltét követően lehetősége van a szerződés visszavásárlására**. Ebben az esetben a biztosító az aktuális biztosítási összeget és a rendkívüli díjas számla értékét fizeti ki, és levonja a mindenkor adó jogszabályok által meghatározott kamatadó és eho összegét, az esetleges további közterheket, valamint az életbiztosítási feltételek 1. számú mellékletében szereplő kifizetési költségeket. A szerződés kezdetét követő **12 hónapon belüli teljes visszavásárlás esetén** a biztosító a **kifizetési költségeken kívül további 5 000 Ft-ot von le**, és az így fennmaradó összeget fizeti ki. A **PostaTakarékosKönyv** azonnali kifizetéssel visszavásárolható az MPB online rendszerrel rendelkező postahelyeken, melyekről a 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

I. Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételek

PostaTakarékosKönyv (23026) folyamatos díjas életbiztosítás

Tisztelt Ügyfelünk!

Köszönjük a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. iránti megtisztelő bizalmát! Kérjük, mielőtt ajánlatot tesz a **PostaTakarékosKönyv** 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 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 **PostaTakarékosKönyv** biztosítás közvetítése során függő biztosításközvetítőként a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. nevében jár el, a biztosításközvetítői tevékenység során okozott szakmai károkkért 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. 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 eljárásán 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 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. PostaTakarékosKönyv életbiztosítási feltételek

Ellenkező kikötés hiányában a jelen életbiztosítási feltételek irányadók a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. (a továbbiakban: biztosító) **PostaTakarékosKönyv** 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 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.
- 1.2. **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.
- 1.3. **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, hőség,
 - ▶ 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 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 díjának egy részéből a később bekövetkező biztosítási események (halál, baleseti halál, közlekedési baleseti halál) kapcsán járó szolgáltatások fedezetéül és a jövőbeli költségeire a biztosításmatematika elvei alapján díjtartalékokat (matematikai tartalék) képez. A biztosító a szerződésre befizetett rendkívüli díjakat külön számlán tartja nyilván, és ezekre külön díjtartalékokat képez.
- 1.11. **Évforduló:** minden naptári évben a biztosítás technikai kezdetének megfelelő naptári nap.
- 1.12. **Folyamatos díj:** a díjfizetési gyakoriságnak megfelelő biztosítási díjrészlet.
- 1.13. **Garantált nettó hozam:** a biztosító a **PostaTakarékosKönyv** folyamatos díjas életbiztosítás évesített nettó hozamát megadott időtartamra (minimum 1, maximum 12 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.
- 1.14. **Hozamjóváírás:** 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. Hozamjóváírásra 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

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

- 1.15. **Hozamszámítás:** a biztosító a hozamot az adott hozam-megállapítási időszakra garantált évesített hozam alapján, teljes időszak (hónap) esetén havi, tört időszak (nap) esetén napi kamatozással számítja.
- 1.16. **Hozamszámítás alapja:** egy adott időszakra vonatkozó hozam számításának alapja az időszak kezdetekor aktuális biztosítási összeg.
- 1.17. **Kezdeti biztosítási összeg:** a szerződés megkötésekor a biztosítási összeg azonos a szerződés első éves folyamatos díjával.
- 1.18. **Költségek:** A biztosító az életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú mellékletében található költségeket számítja fel az ott meghatározott esetekben. Az 1. számú melléklet tartalma minden év június 1-jén változhat az infláció mértékének függvényében. A költségek növeléséhez használt index, a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, előző naptári évre vonatkozó, tárgyév január 31-én érvényes fogyasztói árindex alapján kerül meghatározásra, annak maximum 120%-ában. Amennyiben a megelőző évben, vagy években nem került sor a költségek növelésére, a biztosítónak jogában áll az előző év, évek kumulált inflációjának függvényében a költségeket növelni. A költségek változásáról a biztosító a Szerződőt a hatálybalépés előtt legalább 60 nappal írásban tájékoztatja.
- 1.19. **Közlekedési balesetnek** minősül a Biztosítottat ért baleset abban az esetben, ha a Biztosított gyalogosként, jármű vezetőjeként vagy utasaként szenved balesetet. Jármű alatt az „1/1975. (II. 5.) KPM-BM együttes rendelet a közúti közlekedés szabályairól” jogszabályban foglaltakat kell érteni. **Nem minősül közlekedési balesetnek:**
- ▶ a gyalogost érő olyan baleset, amelynek bekövetkeztében semmilyen mozgó jármű nem hatott közre,
 - ▶ a kerékpárost érő olyan baleset, amelyben más jármű vagy gyalogos közlekedése nem hatott közre,
 - ▶ a jármű utasát érő olyan baleset, amely nem a jármű vagy más jármű haladásával, illetve megállásával összefüggésben következett be.
- 1.20. **Minimális díjak és biztosítási összegek:** az 1. számú mellékletben kerül meghatározásra az életbiztosítás minimális éves díja, maximális éves díja, minimális rendkívüli díja, a részvisszavásárlás minimális összege, a részvisszavásárlás utáni biztosítási összeg minimális értéke.
- 1.21. **Rendkívüli díj:** a Szerződő által a folyamatos díjon felül befizetett díj.
- 1.22. **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.
- 1.23. **Technikai kezdet:** a biztosítási ajánlaton megjelölt nap, mely az ajánlat keltét követő hónap első napja.

- 1.24. **Többlethozam:** a számviteli biztosítástechnikai tartalékok körébe tartozó matematikai tartalék befektetési hozamának és a technikai kamatláb felhasználásával számított hozamnak a különbsége.
- 1.25. **Többlethozam visszaszámítás:** a *PostaTakarékosKönyv* 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 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.
- 2.3. A *PostaTakarékosKönyv* esetében a **Szerződő és a Biztosított csak azonos személy lehet.**
- 2.4. A biztosítás megkötésekor Biztosított **minimális belépési életkora 18 év.**
- 2.5. Az életbiztosítási szerződés **Kedvezményezettje** az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztekor a szolgáltatás igénybevételére jogosult. Kedvezményezettként több személy is megnevezhető. A kedvezményezés a biztosítási tartam alatt írásbeli nyilatkozattal megváltoztatható. A **Kedvezményezett jelölése** és annak **megváltoztatása** csak **akkor lép hatályba**, amikor a Szerződő 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.

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 ajánlat szerinti tartalommal – az ajánlatnak a biztosító (képviselője) részére történt átadása időpontjára visszamenőleges hatállyal a kockázatbírálási idő elteltét követő napon 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 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 az ajánlat aláírásakor a szerződéshez egy „TakarékosKönyv” füzetet ad át a Szerződőnek, melyben a szerződésre történő befizetések, valamint a tranzakciók bizonylatait gyűjtheti tájékoztató jelleggel. A PostaTakarékosKönyv szerződés aktuális egyenlegének vonatkozásában a biztosító nyilvántartása az irányadó.**
- 3.6. A biztosító a neki befizetett díj ellenében vállalja az életbiztosítási kockázatot.
- 3.7. **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.**
- 3.8. **A biztosítási szerződésben nem lehet érvényesen megjelölni olyan Biztosítottat, Kedvezményezettet, illetve szolgáltatásra/kifizetésre jogosult egyéb személyt (a továbbiakban együttesen: kifizetésre jogosult), aki a fenti szankciók, korlátozások vagy tilalmak hatálya alatt állnak.**
- 3.9. **A biztosítási szerződés, illetve annak megfelelő része megszűnik, amennyiben a Szerződő, illetve a kifizetésre jogosult a szerződés megkötését követően a 3.7. 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.**
- 3.10. **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 (egyúttal a biztosítás technikai kezdete) a biztosítási ajánlat aláírását követő hónap elseje.
- 4.2. **A biztosító kockázatviselése megkezdésének feltétele, hogy a Szerződő a biztosítás első esedékes 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 fél azonban bizonyíthatja, hogy az korábban érkezett be.
- 4.5. Ha a Szerződő az első díjat a szerződés létrejötte előtt fizeti meg, ezt az összeget a szerződés létrejöttéig a biztosító kamatmentes díjelőlegként kezeli, melyet a szerződés létrejötte után a biztosítási díjba beszámít. Ha a szerződés nem jön létre, a biztosító az első befizetett díjat a Szerződőnek 15 napon belül 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. Biztosítási szolgáltatás

A biztosító:

- ▶ a Biztosított **halála** esetén a halál időpontjában aktuális biztosítási összeget és a rendkívüli díjas számla összegét (haláleseti szolgáltatás) fizeti ki,
- ▶ a Biztosított **baleseti eredetű halála** esetén a biztosító a haláleseti szolgáltatáson felül kifizeti a jelen életbiztosítási feltételek 1. számú mellékletében meghatározott baleseti eredetű halál szolgáltatás összegét,

- ▶ a Biztosított **közlekedési balesetből eredő halála** esetén a biztosító a fenti összegeken kívül a jelen életbiztosítási feltételek 1. számú mellékletében meghatározott közlekedési eredetű baleseti haláleseti összeget is kifizeti, amennyiben a szerződés az ott meghatározott – a biztosítási díj nagyságára vonatkozó – feltételeknek 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 és a **díjfizetési gyakoriság 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 **díjakat** csak online postahelyeken (lehetőség szerint ott, ahol a szerződését kötötte) **online módon lehet befizetni. Nincs lehetőség csoportos megbízással vagy banki átutalással fizetni.**
- 8.4. A biztosítási időszak egy év. A biztosítási időszak a tartam első évében a kockázatviselés kezdetétől, minden további évben az évfordulótól számított egy évig tart.
- 8.5. A Szerződő nem követelheti a befizetett díjak visszafizetését (kivéve a 13. pont szerinti 30 napon belüli felmondás esetén), amennyiben a kockázatviselés már megkezdődött.
- 8.6. 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.**
- 8.7. A biztosítási díj a fentiek szerint történő növelését vagy csökkentését a Szerződő írásban kérheti, a biztosító a kért módosítást 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. Díjfizetés elmaradása

Ha a Szerződő az első esedékes biztosítási 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, kivéve, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton érvényesíti.

11. Rendkívüli díj

- 11.1. A Szerződőnek lehetősége van a szolgáltatás növelése érdekében rendkívüli díj befizetésére is.
- 11.2. A rendkívüli díjas számla aktuális összege legkésőbb a szolgáltatással egyidejűleg kerül kifizetésre.
- 11.3. A Szerződő által befizetett rendkívüli díjakra az 1.14. pontban leírtak vonatkoznak.
- 11.4. A minimális rendkívüli díj nagyságát jelen életbiztosítási feltételek aktuális melléklete határozza meg.
- 11.5. **Ha a Szerződő a folyamatos díjfizetési kötelezettségét nem teljesítette, akkor a biztosító a szerződésre befizetett rendkívüli díjak összegeiből** egyenlíti ki a folyamatos díjas tartozást az esedékesség időpontjától számított 64. napon. A biztosító a szerződésre befizetett rendkívüli díjak összegeiből csak akkor vonja le a hátralékos folyamatos díjat, **ha a befizetett rendkívüli díjak erre teljes fedezetet nyújtanak.**

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** (a biztosítás technikai kezdetétől a lejáratig eltelt idő), **illetve hitelfedezeti életbiztosítás 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 a folyamatos **éves díj huszonegyedét, maximum 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 (rendes felmondás). 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** igényelheti a szerződés visszavásárlását. A visszavásárlási kérelmet írásban kell a biztosító számára eljuttatni.
- 14.2. A biztosító visszavásárlás esetén a folyamatos díjjal rendezett időszakhoz tartozó visszavásárlási összeget, valamint a rendkívüli díjas számla összegét a 14.3.-14.4. 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 visszavásárlási összegből a biztosító a mindenkor adójogszabályok alapján levonja a kamatadót, ehot, esetleges egyéb közterheket, valamint a jelen életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú mellékletében meghatározott költségeket.**
- 14.4. A szerződés kezdetét követő **12 hónapon belüli teljes visszavásárlás esetén** a biztosító a 14.3. pont szerinti költséglevonáson túl további **5 000 Ft-ot von le** és az így fennmaradó összeget fizeti ki.
- 14.5. **A visszavásárlással megszűnt szerződés nem reaktiválható.**

15. Részvisszavásárlás

- 15.1. A Szerződő a szerződés technikai kezdetét és a 30 napon belüli felmondás idejének leteltét követően kérhet részvisszavásárlást a folyamatos és rendkívüli díjas számlák terhére.
- 15.2. A **részvisszavásárlás minimális összegét** jelen életbiztosítási feltételek aktuális **1. számú melléklete** tartalmazza.
- 15.3. **Részvisszavásárlás nem kérhető, ha annak végrehajtása után a szerződés aktuális biztosítási összege nem éri el a jelen életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú mellékletében meghatározott minimális biztosítási díj összegét.**
- 15.4. A rész-visszavásárlási összegből a biztosító a mindenkor érvényes jogszabályok alapján levonja a **kamatadót, ehó, esetleges egyéb költségeket, 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. Ha a szerződés rendelkezik visszavásárlási értékkel és a folyamatos díj több, mint 64 napos elmaradásban van, a rendkívüli díjas számla egyenlege nem nyújt fedezetet az esedékes díjra, valamint a Szerződő nem kapott a díjfizetésre halasztást, a szerződés automatikusan díjmentesítésre kerül. A díjmentesítés az utolsó díjjal rendezett időszakot követő hónap első napjával történik. **A Szerződő e jogkövetkezmény helyett választhatja a szerződés visszavásárlását vagy rendes felmondását, a biztosítóhoz a díjesedékességtől számított 45 napon belül beérkező írásbeli kérelmével.**
- 16.3. A díjmentesítés hatályától a Szerződőt díjfizetési kötelezettség nem terheli.
- 16.4. A díjmentesített biztosításra is vonatkoznak a befektetések többletéhezából történő részesedés szabályai.
- 16.5. Rendkívüli díjat a díjmentesített szerződésre is lehet fizetni.
- 16.6. 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.**
- 16.7. Amennyiben a Biztosított halála a díjmentesítés után következik be, akkor a biztosító az aktuális biztosítási összeget és a rendkívüli díjas számla összegét fizeti ki.
- 16.8. **A baleseti eredetű halálra szóló fedezet megszűnik a díjmentesítés hatályával.**

17. 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 (10. pont),
- ▶ a Biztosított hozzájáruló nyilatkozatának visszavonásával (2.2. pont),
- ▶ a szerződés visszavásárlásakor (14. pont),
- ▶ a 3.9. pont esetében a szankció, korlátozás, vagy a tilalom hatályba lépésének napjával.

18. Közlési és változás-bejelentési kötelezettség

- 18.1. A Szerződő/Biztosított köteles a szerződés megkötésekor a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval írásban közölni, amelyeket ismert vagy ismernie kell.
- 18.2. **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.**
- 18.3. **A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetén a biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha bizonyítják, hogy:**
- ▶ **a biztosító az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt ismerte,**
 - ▶ **a közlés elmaradása sem a Szerződőnek, sem a Biztosítottak nem róható fel,**
 - ▶ **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.**

19. A biztosítási esemény bejelentése

- 19.1. **A biztosítási eseményt annak bekövetkeztétől számított 8 munkanapon belül** kell írásban a biztosítónak bejelenteni.
- 19.2. A biztosító kötelezettsége nem áll be, ha a Szerződő/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.

20. A biztosítási szolgáltatás kifizetéséhez szükséges iratok

- 20.1. **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.
- 20.2. **Részvisszavásárlás** vagy a szerződés **visszavásárlása** esetén a 20.1. pontban felsoroltakon túl a rész-visszavásárlási vagy visszavásárlási kérelem benyújtása szükséges. Ha a Szerződő és a Biztosított személye eltér, mindkét félnek alá kell írnia.
- 20.3. **Haláleseti szolgáltatás** igényléséhez a 20.1. pontban felsoroltakon túl a következő okmányok benyújtása szükséges:
- ▶ halotti anyakönyvi kivonat, boncolási jegyzőkönyv,
 - ▶ az elhunytat utolsóként kezelő orvostól származó részletes orvosi bizonyítvány, vagy – ha ilyen kezelésre nem került sor – más olyan orvosi, vagy hatósági bizonyítvány, mely tartalmazza a halál okát, valamint a Biztosított halálát okozó betegség kezdetének időpontját és lefolyását, illetőleg a halál körülményeit,
 - ▶ külföldön bekövetkezett halál esetén a külföldi hatóság által kiállított hiteles irat hitelesített magyar fordítása,
 - ▶ halottvizsgálati bizonyítvány,
 - ▶ háziorvosi igazolás, mely tartalmazza a halált okozó betegségek diagnosztizálásának pontos időpontját,

- ▶ a Halálesi Kedvezményezett jogosultságának igazolására alkalmas iratok (ha nem jelöltek Halálesi Kedvezményezettet, vagy érvénytelen a Halálesi Kedvezményezett jelölése),
 - jogerős hagyatékadó végzés/öröklési bizonyítvány,
 - jogerős gyámhatósági határozat,
 - ▶ a Halálesi 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.
- 20.4. **Baleseti eredetű vagy közlekedési baleseti eredetű halálesi szolgáltatás** esetén a 20.3. 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.
- 20.5. 20.1.-20.4. 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.
- 20.6. A biztosító halálesi szolgáltatásának feltétele lehet, hogy a Kedvezményezett, amennyiben a mindenkori hatályos jogszabályok lehetővé teszik:
- ▶ mentse fel az érintett orvosokat, az egészségügyi intézményeket és hatóságokat titoktartási kötelezettségük alól a biztosítóval szemben, annak érdekében, hogy a biztosító a biztosítási eseménnyel összefüggő információkat az orvosoktól, egészségügyi intézményektől, hatóságoktól – akik, illetve amelyek a Biztosítottat kezelték, vizsgálták – a kért felvilágosításokat, orvosi jelentéseket és dokumentumokat beszerezze, illetve
 - ▶ járuljon hozzá, hogy a Biztosított tisztázatlan halála esetén a holttestet a biztosító megvizsgálta, szükség szerint a boncolását és exhumálását elvégeztesse.
- 20.7. 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.

21. A szolgáltatás kifizetése

- 21.1. A biztosítási szolgáltatás kifizetését a szolgáltatás jogosságának és összecszerűségének elbírálásához **valamennyi szükséges utolsó irat beérkezésétől számított 15 napon belül teljesíti a biztosító.**
- 21.2. 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.
- 21.3. A biztosító a szolgáltatást a szolgáltatásra jogosult bankszámlájára átutalással vagy lajciáira utalással teljesíti és az életbiztosítási feltételek 1. számú mellékletében felsorolt költségeket vonja le a szolgáltatás értékéből.
- 21.4. A visszavásárlási vagy rész-visszavásárlási összegből a biztosító a mindenkori adójogszabályok alapján levonja a kamatadót, ehó, esetleges egyéb közterheket is.

22. Mentessülés

A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól és a visszavásárlás esetére érvényes (14. pont) összeget fizeti ki, ha bizonyítja, hogy

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

23. Kizárások

- 23.1. Nem minősül biztosítási eseménynek, ezért a halálesi, baleseti vagy közlekedési baleseti eredetű halálesi összeg nem kerül kifizetésre
- ▶ bakteriális vagy vírusfertőzések,
 - ▶ foglalkozási betegség (ártalom),
 - ▶ megfagyás, napszúrás, hőguta,
 - ▶ a Biztosított fegyveres szolgálata során, a fegyverviselésével, fegyverhasználatával és ezekkel összefüggésben álló események esetén.
- 23.2. 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.
- 23.3. A biztosító kizárja a szolgáltatási körből az elme- és tudatzavarban bekövetkezett biztosítási eseményeket, ha azok a Biztosított alkohol, kábítószer, vagy gyógyszerek miatti lényeges korlátozottsága miatt következtek be; ezekben az esetekben a biztosító a visszavásárlás esetére érvényes (14. pont) összeget fizeti ki.
- 23.4. A biztosító kizárja a szolgáltatásából, ha a biztosítási esemény akrobaták, cirkuszi állatpolók, állatszédítők, hegyimentők, hegyivezetők, kaszkadőrök, kommandósok, mélytengeri búvárok, pénzállítók, pirotechnikusok, robbantómesterek, robbantómunkások, tűzserészek, rendőrök, testőrök esetében azok foglalkozásával összefüggésben következett be.
- 23.5. A biztosító kizárja a szolgáltatásából, ha a biztosítási esemény bekövetkezésére veszélyes sportok, különösen az autómotorsport versenyek (tesztvezés, rally-verseny), szikla- és hegymászás, barlangászat, mélytengeri búvárkodás, repülő sportok, snowboard, ejtőernyős ugrások, siklóernyőzés, vadvízi evezés, rafting következtében kerül sor.

24. A biztosítás elévülése

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

25. Veszélyközösség védelme céljából történő adatátadás

- 25.1. 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 szabályai szerint, a biztosítási termék sajátosságainak a figyelembevételével – kezelt és a 25.3 pontban meghatározott adatok vonatkozásában, feltéve, ha a megkereső biztosító erre vonatkozó jogosultsága a biztosítási szerződésben rögzítésre került.
- 25.2. 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.
- 25.3. A megkereső biztosító a szerződés teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti:
- a) a Szerződő, a Biztosított, a Kedvezményezett személyazonosító 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.
- 25.4. A 25.1. 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 25.1. pontban meghatározott megkeresési jogosultság tényének fennállásáért.
- 25.5. A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételt követő kilencven napig kezelheti.
- 25.6. Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés 25.5. pontban meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás befejezéséig.
- 25.7. 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.
- 25.8. A megkereső biztosító a 25.1. 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.
- 25.9. Ha az Ügyfél az Infotv.-ben szabályozott módon az adatairól tájékoztatást kér és a megkereső biztosító – a 25.5-25.7. pontokban meghatározottakra tekintettel – már nem kezeli a kérelemmel érintett adatokat, akkor ennek a tényéről kell tájékoztatni a kérelmezőt.
- 25.10. A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként kapott adatokat Biztosított érdekre nem vonatkozó, tudomására jutott, illetve általa kezelt egyéb adatokkal a 25.1. pontban meghatározottól eltérő célból nem kapcsolhatja össze.
- 25.11. A megkeresésben megjelölt adatok teljesítésének a helyességéért és pontosságáért a megkeresett biztosító a felelős.

26. Biztosítási titok

- 26.1. 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.
- 26.2. 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.
- 26.3. 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.
- 26.4. 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 26.1. pontban meghatározott célokból, az Eüak. rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti.
- 26.5. 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.
- 26.6. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn
- a) a feladat körében 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 nyilatkoztatási kötelezettség, illetve, ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli,
 - f) a feladat körében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
 - g) a eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
 - h) a feladat körében 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 átvévo 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 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.

- 26.7. A biztosító, vagy viszontbiztosító a 26.6., 26.8., 26.5., 26.12. és 26.14. pontokban meghatározott esetekben és szervezetek felé az Ügyfelek személyes adatait továbbíthatja.
- 26.8. 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 lőszerral 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 lőszerral visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel
 van összefüggésben.
- 26.9. 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.
- 26.10. 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.
- 26.11. 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.
- 26.12. 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.
- 26.13. A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamba történő továbbítása esetén a belföldre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.
- 26.14. 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.
- 26.15. 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.
- 26.16. A biztosító az érintett személyt nem tájékoztathatja a 26.6. b), f) és j) pontjai, illetve 26.8. pont alapján végzett adattovábbításokról.
- 26.17. 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.
- 26.18. A biztosító és a viszontbiztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat kezelhet, ameddig a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

- 26.19. A biztosító, viszontbiztosító köteles törölni minden olyan, Ügyfeivel, volt Ügyfeivel 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.
- 26.20. A Bit. alkalmazásában az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók.
- 26.21. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.
- 26.22. 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.

27. A biztosító és a viszontbiztosító üzleti titka

- 27.1. Aki üzleti titok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megőrizni.
- 27.2. 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.
- 27.3. 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.

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

- 28.1. 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.
- 28.2. 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.
- 28.3. Az üzleti titokra és a biztosítási titokra egyebekben a Ptk.-ban foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.

29. A FATCA-törvény alapján fennálló kötelezettségek

- 29.1. 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).
- 29.2. 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.
- 29.3. 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.

30. A biztosítási szerződés módosulásának szabályai

- 30.1. 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 megfeleljen.
- 30.2. 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.
- 30.3. A biztosító a 30.2. pontban meghatározott tájékoztatásban - a Bit. ügyfél-tájékoztatásra vonatkozó szabályozásának megfelelő módon - tájékoztatja a Szerződő felet a szerződést vagy az általános szerződési feltételeket érintő változásokról.
- 30.4. A módosító javaslat Szerződő általi elutasítása nem adhat alapot a szerződés biztosító általi felmondására.

1. számú melléklet

Érvényes 2016. január 1-jétől

Minimális éves díj:	15 000 Ft
Maximális éves díj:	50 000 Ft
Minimális rendkívüli díj (befizetésenként):	10 000 Ft
A részvisszavásárlás minimális összege (kifizetésenként):	10 000 Ft
Díjmentesített szerződés kezelésének havi költsége:	0 Ft
A részvisszavásárlás utáni minimális biztosítási összeg:	15 000 Ft
Baleseti eredetű haláleset biztosítási összege:	300 000 Ft
30 napon belüli felmondás adminisztrációs költsége: éves díj huszonnegyede, legfeljebb	5 000 Ft
A technikai kezdettől számított 12 hónapon belüli teljes visszavásárlás költsége:	5 000 Ft

Közlekedési baleseti eredetű haláleset biztosítási összege:

Szerződéskötéskor befizetett folyamatos és rendkívüli díj(ak) összege	Közlekedési baleseti eredetű haláleset biztosítási összege
15 000 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:

A folyamatos és a rendkívüli díjak részvisszavásárlásakor, a szerződés visszavásárlásakor, valamint a haláleseti, baleseti eredetű haláleseti vagy közlekedési baleseti eredetű haláleseti szolgáltatás kifizetésekor a szolgáltatás összegéből, illetve a 30 napos felmondás esetén a visszatérítendő összegből levonásra kerülő költség:	200 Ft + a tranzakció összegének 6 ezreléke (maximum 6 000 Ft)
---	--