

A legfontosabb tudnivalók összefoglalása

Miről szól ez az összefoglaló?

Az összefoglaló célja, hogy röviden ismertesse a **PostaSzeműnkfénnye** biztosítás leglényegesebb jellemzőit. Az összefoglaló nem része a biztosítási szerződésnek, és nem nyújt teljes körű tájékoztatást. A biztosítás részletes leírását a **PostaSzeműnkfénnye** (termékkód: 23031) Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételek tartalmazza.

Mi a PostaSzeműnkfénnye?

Olyan folyamatos díjfizetésű vegyes életbiztosítás, melynek célja, hogy gyermekei/unokái jövőjének anyagi biztonsága érdekében takarékoskodjon, miközben életbiztosítási védelemben is részesül, melynek köszönhetően ez a cél akkor is megvalósul, ha Önnel közben történik valami.

A biztosító szolgáltatásából a kifizetéskor érvényes közterhek kerülnek levonásra, a haláleseti szolgáltatás pedig öröklési illetékmentes.

Milyen lehetőségek közül választhat a PostaSzeműnkfénnye szerződés megkötésekor?

Az alapbiztosítás két formában köthető meg: Alapcsomagként és Dupla biztonság csomagként. Az **Alapcsomag halál esetén vagy a tartam végének elérésekor nyújt szolgáltatást**, míg a **Dupla biztonság csomag** a Biztosított halála esetén kétszer teljesít kifizetést: a **Biztosított halálát követően a Haláleseti Kedvezményezettnek és a tartam végén az Elérési Kedvezményezettnek**. Az első kifizetés segít a hátramaradottakon, hiszen gyors pénzügyi segítséget nyújt. A tartam végi második kifizetés pedig biztosítja az eredeti megtakarítási cél megvalósítását, mivel további díj fizetése nélkül biztosít lejáratkori kifizetést, amiből például a továbbtanuló gyermek tanulmányainak költségeit finanszírozhatja a család. Abban az esetben, ha **az alapbiztosítás** (Alapcsomag vagy a Dupla biztonság csomag) **haláleseti biztosítási eseményének** időpontjában a Biztosított 0-3 éves korú gyermek szülője, a biztosító az **alapbiztosítás haláleseti kifizetését 50%-kal megnöveli**.

A biztosítási szerződés a baleseti **kiegészítő** biztosítás választásával a nem várt baleseti eredetű eseményekre is nyújt szolgáltatást. A legsúlyosabb események – a **Biztosított baleseti eredetű halála vagy legalább 30%-os baleseti eredetű megrokkánása** – esetén teljesít a biztosító kifizetést, ezzel könnyítve a család vagy az egészségkárosodást szenvedett Biztosított helyzetét.

A **Társbiztosított halála kiegészítő** biztosítás választásával a szerződés védelmet nyújthat a Biztosítottal együtt élő házastárs vagy élettárs elhalálozása esetén is. A Társbiztosított személy bevonásának előnye, hogy gyermekünkről (vagy más Kedvezményezettéről) jobban tudunk gondoskodni, hiszen nem csak egyik szülő, hanem a másik is biztosítási védelmet élvez.

Milyen időtartamra és mely személyekre köthető a PostaSzeműnkfénnye biztosítás?

A **PostaSzeműnkfénnye** alapbiztosítás 5-25 éves határozott időtartamra köthető 16-65 éves korú személyekre, de lejáratkor a Biztosított életkora nem haladhatja meg a 70. életévet.

Mit vállal Ön a PostaSzeműnkfénnye biztosítás megkötésével?

A szerződés megkötésével Ön rendszeres díjfizetést vállal a választott fizetési gyakoriság szerint. A biztosító a befizetett díj egy részét befekteti, másik részét a szolgáltatásaira fordítja. **A biztosító a szerződés díját évente automatikusan az előző év díjának 3%-ával növeli (értékkövetés).** **A biztosító az éves díjemelésről a Szerződőt külön nem tájékoztatja, a megemelt díjról küldi ki a díjelőírásról szóló értesítőt.**

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

- ▶ **2 díjjal fedezett év elteltét követően** kérheti a biztosítási **díj csökkentését – biztosítási évfordulóra**, az aktuális minimális díj figyelembevételével.
- ▶ A szerződés **díjmentes leszállítása kérhető, amennyiben az adott szerződés esetében az annak révén kapott összeg a leszállítás időpontjában pozitív**. Ez azt jelenti, hogy a szerződés továbbra is érvényben marad, a továbbiakban díjfizetési kötelezettséggel nem jár, de a **biztosítási összeg** a szerződés értékének és a díjmentes leszállítás időpontjának függvényében **lecsökken**, azonban különdíj továbbra is fizethető a szerződésre.
- ▶ Amennyiben olyan élethelyzetbe kerül, hogy a díj fizetését nem tudja vállalni, és a szerződésben megtakarított pénzére is szüksége van, a **30 napon belüli felmondási időt követően** kezdeményezheti a szerződés **visszavásárlását**. Kérjük, vegye figyelembe, hogy ez esetben a biztosító a visszavásárlási összeget fizeti ki **Kifizetéskor a biztosító levonja a mindenkor adójogszabályok által meghatározott kamatadót, egyéb közterheket és az 1. számú mellékletben meghatározott kifizetési költségeket**.
- ▶ A tartam során bármikor lehetősége van a megtakarítás esetenkénti gyarapítására (min. 50 000 Ft/alkalom), ezt rendkívüli díj befizetésnek nevezzük. A szerződés technikai kezdetét követően **részvisszavásárlás kérhető a rendkívüli díjak terhére**. Ez azt jelenti, hogy a megtakarításból részösszegeket vehet ki anélkül, hogy a szerződése megszűnne. A részvisszavásárlás **minimális összege 50 000 Ft. A részvisszavásárlás költségét az 1. sz. melléklet tartalmazza.**

Hogyan léphet kapcsolatba a Posta Biztosítóval?

Munkatársaink a következő elérhetőségeken és időszakokban várják jelentkezését:

- ▶ Telefonon: 06 1 200 4800 (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

PostaSzeműnkfénnye folyamatos díjas vegyes életbiztosítás

Tisztelt Ügyfelünk!

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

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

Ügyfél-tájékoztatónkban tájékoztatjuk Önt a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. és a Magyar Posta Zrt. legfontosabb adatairól, a felügyeleti szervünkről, a fogyasztói panaszügyintézésről, valamint a biztosítási szerződés alapjául szolgáló jogszabályokról. Részletesen ismertetjük Önnel azokat a tudnivalókat, amelyek a biztosítási szerződésre vonatkoznak. A 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, **Ügyfélszolgálat telefonszáma: 06 1 200 4800** (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 **PostaSzeműnkfénnye** biztosítás közvetítése során függő biztosításközvetítőként a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. nevében jár el, a biztosításközvetítői tevékenység során okozott szakmai károkért a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. áll helyt. A Magyar Posta Zrt. biztosításközvetítőként és postai szolgáltatóként jogosult a biztosítási díjat átvenni, továbbá az ügyfélnek járó összeg kifizetésében közreműködni. Nem jogosult azonban a biztosítótól ügyfélnek járó összeget előzetesen átvenni, valamint a biztosító nevében a biztosítási szerződést megkötni. A Magyar Posta Zrt. közvetlen részesedéssel rendelkezik a Magyar Posta Életbiztosító Zrt.-ben és a Magyar Posta Biztosító Zrt.-ben. Más biztosítóban, biztosításközvetítőben, biztosítási szaktanácsadóban sem közvetlen, sem közvetett részesedéssel nem rendelkezik.

Felügyeleti szerv

A Magyar Posta Életbiztosító Zrt. és a Magyar Posta Zrt. – amennyiben a biztosítási szerződést a Magyar Posta Zrt. hálózatán keresztül kötötték – felügyeleti szerve a **Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB)**. Címe: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.; levélcíme: 1534 Budapest BKKP Pf. 777; ügyfélszolgálati telefonszáma: 06 80 203 776; 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 panasz van, azt megteheti szóban (személyesen a biztosító székhelyén található ügyfélszolgálaton vagy telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben). Kérjük, hogy írásban forduljon közvetlenül a Minőségbiztosítási osztályunkhoz, ahol bejelentését kivizsgáljuk, és 30 napon belül válaszolunk arra: **Magyar Posta Életbiztosító Zrt. Minőségbiztosítási osztály, 1535 Budapest, Pf. 952 (levélben); panasz@mpb.hu (e-mailben); 06 1 423-4298 (faxon).**

Amennyiben panaszára a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. Minőségbiztosítási osztályától nem kapott kielégítő választ, 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 eljárásen kívüli rendezése érdekében a **Pénzügyi Békéltető Testülethez** (székhely: 1013. Budapest, Krisztina krt. 39.; levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank 1525 Budapest, BKKP Pf.:172; telefon: 06 80 203 776; 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.”), a 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.

Tartalomjegyzék

1. Alapfogalmak	4
A biztosítási szerződéssel kapcsolatos szabályok.....	4
2. A biztosítási szerződés alanyai.....	4
3. A biztosítási szerződés létrejötte, módosulásának szabályai	5
4. A kockázatviselés kezdete, Biztosított/Társbiztosított kora, biztosítási tartam	5
5. Várakozási idő.....	6
6. Alapbiztosítás: biztosítási csomag, biztosítási összeg	6
7. Biztosítási esemény az alapbiztosításban	6
A díjfizetésre vonatkozó szabályok.....	6
8. Biztosítási díj.....	6
9. Minimális biztosítási díj	6
10. A biztosítási díj emelése és csökkentése	6
11. Rendkívüli díj	7
12. Díjfizetés elmaradása	7
13. Reaktiválás	7
A hozam-visszajuttatás szabályai.....	7
14. A folyamatos díjból képzett díjtartalékra vonatkozó többlethozam-visszajuttatási szabályok.....	7
15. Rendkívüli díjas számlára vonatkozó hozam-visszajuttatási szabályok	7
16. A többlethozam-visszajuttatásának végrehajtási folyamata	8
A biztosítás megszűnése, a biztosító szolgáltatása	8
17. A biztosítás megszűnése.....	8
18. A biztosító szolgáltatása	8
19. A Biztosított kötelezettségei a biztosítási esemény bekövetkezése után	9
20. A biztosítási esemény bejelentése.....	9
21. A biztosítási szolgáltatás kifizetéséhez szükséges iratok.....	9
22. A szolgáltatás kifizetése.....	10
Az ügyfél jogai és kötelezettségei a szerződés tartama alatt.....	10
23. Felmondás	10
24. Visszavásárlás	10
25. Díjmentes leszállítás	10
26. Közlési és változás-bejelentési kötelezettség	11
A biztosító szolgáltatás alóli mentesülése, kizárások.....	11
27. Mentesülések	11
28. Kizárások.....	11
Adatkezelési, ügyfélazonosítási szabályok	12
29. Biztosítási titok.....	12
30. A biztosítási titokra és az üzleti titkokra vonatkozó közös szabályok	14
31. A FATCA-törvény alapján fennálló kötelezettségek	14
32. A Pénzügyi Számlákkal kapcsolatos adatszolgáltatás és átvilágítás alapján fennálló kötelezettségek.....	15
33. Veszélyközösség védelme céljából történő adatátadás	15
Társbiztosított halála kiegészítő biztosítás különös feltételei	15
1. Biztosítási esemény.....	15
2. A biztosító szolgáltatása	15
Kiegészítő balesetbiztosítás különös feltételei	16
1. Biztosítási esemény.....	16
2. A biztosító szolgáltatása	16
3. A kockázatviselés korlátozása.....	16
4. A Biztosított kötelezettségei a biztosítási esemény bekövetkezése után	17
1. számú melléklet.....	17
2. számú melléklet.....	18
3. számú melléklet.....	18
4. számú melléklet.....	19

PostaSzeműnkfénye életbiztosítási feltételek

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

1. Alapfogalmak

- 1.1. **Aktuális haláleseti biztosítási összeg:** a biztosítási szerződésben rögzített kezdeti haláleseti biztosítási összeg a többlethozam-visszatérítésből eredő összegekkel és az értékkövetés hatásával növelve. Az aktuális haláleseti biztosítási összeget módosíthatja a Szerződő által kezdeményezett díjnövelés vagy csökkentés.
- 1.2. **Alapbiztosítás:** az a biztosítás, amely önálló szerződésként megköthető, és amelyhez a kiegészítő biztosítások köthetők.
- 1.3. **Baleset:** a kockázatviselés tartama alatt 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. **Díjtartalék:** a biztosító a biztosítás folyamatos díjának egy részéből a később bekövetkező biztosítási események (halál, elérés) kapcsán járó szolgáltatások fedezetéül és a jövőbeli költségeire a biztosításmatematika elvei alapján díjtartalékot (matematikai tartalék) képez. A biztosító a díjtartalékot szerződésenként tartja nyilván, és ez képezi a szerződés visszavásárlásának, díjmentes leszállításának és a befektetések többlethozamából való részesedésnek a számítási alapját. A biztosító a szerződésre befizetett rendkívüli díjakat külön számlán tartja nyilván, és ezekre külön díjtartalékot képez.
- 1.5. **Elérési biztosítási összeg:** a biztosítási szerződésben rögzített elérési biztosítási összeg, amit a biztosító tartam végén a biztosított életben léte esetén fizet, és amelyben a biztosító már figyelembe vette az értékkövetés hatását. Ezt az összeget a tartam során növelik a többlethozam-visszatérítésből eredő összegek, és módosíthatja a Szerződő által kezdeményezett díjnövelés vagy csökkentés.
- 1.6. **Folyamatos díj:** a díjfizetési gyakoriságnak megfelelő, rendszeresen fizetendő biztosítási díj.
- 1.7. **Kiegészítő biztosítás:** az alapbiztosítás mellé a Szerződő külön díj ellenében kiegészítő biztosításokat választhat.
- 1.8. **Költségek:** a biztosító költségeit és díjait jelen feltételek aktuális **1. számú melléklete szabályozza**. Az 1. számú melléklet tartalma a biztosítás időtartama alatt mindig június 1-jén változhat az infláció mértékének függvényében. A költségek növeléséhez használt index a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, előző naptári évre vonatkozó, tárgyévi 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.
- 1.9. **Lejárat:** a biztosítás technikai kezdetétől számított, években megadott tartam utolsó napja, amennyiben a Biztosított ebben az időpontban életben van. Ebben az esetben a szerződés megszűnik, és az elérési szolgáltatás esedékessé válik.
- 1.10. **Technikai kamatláb:** az a kamatláb, amellyel a biztosító az életbiztosítási díj megállapításakor kalkulál. A technikai kamatláb a **folyamatos díjakból képzett tartalék** esetén **évi 1,6%**, a **rendkívüli díjak esetén 0%**, amit a biztosító garantál. A technikai kamatláb a szerződés tartama alatt kizárólag akkor változhat, ha a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló jogszabályban rögzített technikai kamatláb legnagyobb mértéke módosul.
- 1.11. **Technikai kezdet:** a biztosítás technikai kezdete megegyezik a kockázatviselés első napjával.
- 1.12. **Többlethozam:** a számviteli biztosítástechnikai tartalékok körébe tartozó matematikai tartalék befektetési hozamának és a technikai kamatláb felhasználásával számított hozamnak a különbsége.
- 1.13. **Többlethozam számla:** a folyamatos díjból képzett díjtartalékon képződött, a Szerződőnek visszajuttatott többlethozam nyilvántartására szolgáló számla.

A biztosítási szerződéssel kapcsolatos szabályok

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 személyével kapcsolatos biztosítási esemény(ek)re a biztosítási szerződés létrejön. A Biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban bármikor visszavonhatja. A hozzájárulás visszavonása esetén a szerződés a biztosítási időszak végével megszűnik, kivéve, ha a Biztosított a szerződésbe belép.
- 2.3. Amennyiben a **Szerződő nem azonos a Biztosítottal, a Biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges a szerződés megkötéséhez és módosításához. Ha a Biztosított kiskorú és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülő köti meg, a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása is szükséges.**
- 2.4. **Társbiztosított** a „Társbiztosított halála kiegészítő biztosítás” Biztosítottja. **A Társbiztosított az alapbiztosítás Biztosítottjának együtt élő házastársa, élettársa lehet.**
- 2.5. Az életbiztosítási szerződés **Kedvezményezettje** az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztekor a szolgáltatás igénybevételére jogosult. Kedvezményezettként több személy is megnevezhető. A kedvezményezés a biztosítási tartam alatt írásbeli nyilatkozattal megváltoztatható. **Ha a Szerződő és a Biztosított személye nem azonos, a Kedvezményezett jelöléséhez és módosításához a Biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.** A Biztosított hozzájárulása nélkül kötött biztosítási szerződésnek a Kedvezményezett kijelölését tartalmazó része semmis, ilyen esetben Kedvezményezettnek a Biztosított örökösét kell tekinteni, aki azonban az ennek folytán neki járó biztosítási összegből a Szerződő költségeit, beleértve a kifizetett biztosítási díjakat, köteles megtéríteni. A **Kedvezményezett**

jelölése és annak megváltoztatása csak akkor lép hatályba, amikor a Szerződő és a Biztosított biztosítónak címzett erre vonatkozó írásbeli nyilatkozata a biztosítóhoz beérkezik. Kedvezményezett lehet a szerződésben megnevezett személy, vagy amennyiben Kedvezményezettet a szerződésben nem jelöltek, vagy a Kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, akkor a Biztosított örököse.

- 2.6. A Kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha a Kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal, vagy jogutód nélkül megszűnik. Ezekben az esetekben a Biztosított örököse a Kedvezményezett, ha új Kedvezményezettet nem neveznek meg.
- 2.7. Ha a Szerződő személye nem azonos a Biztosítottal, a biztosítási esemény bekövetkezéséig vagy a Biztosítottnak a szerződésbe történő belépéséig a Szerződő a hozzá intézett nyilatkozatokról és a szerződésben bekövetkezett változásokról köteles a Biztosítottat tájékoztatni.
- 2.8. Ha a szerződést nem a Biztosított kötötte, a Biztosított a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a szerződés tartama alatt, illetve mielőtt a szerződés felmondás vagy díjfizetés elmaradása miatt megszűnik, a szerződésbe beléphet; a belépéshez a biztosító hozzájárulása nem szükséges. A belépéssel a Szerződőt megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a Biztosítottra száll át. Ha a Biztosított belép a szerződésbe, a folyó biztosítási időszakban esedékes díjakért a Biztosított a Szerződővel egyetemlegesen felelős. A szerződésbe belépő Biztosított köteles a Szerződőnek a szerződésre fordított költségeit – ideértve a biztosítási díjat is – megtéríteni.

3. A biztosítási szerződés létrejötte, módosulásának szabályai

- 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 – ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi vizsgálatra van szükség, 60 napon belül – nem nyilatkozik, feltéve, hogy az ajánlatot a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában, a biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és a díjszámlának 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 megfizetett díj ellenében vállalja az életbiztosítási kockázatot.
- 3.6. A biztosítás – ellenkező kikötés hiányában – az egész világra kiterjed.
- 3.7. Ha a szerződéskötést követően a biztosítási szerződésre tekintettel igénybe vehető adókedvezményre vagy adójóváírásra jogosító törvényi feltételek megváltoznak, a biztosító a jogszabályváltozás hatálybalépését követő hatvan napon belül javaslatot tehet a biztosítási szerződés vagy az ahhoz kapcsolódó általános szerződési feltételek megváltozott szabályozásra tekintettel történő módosítására annak érdekében, hogy a szerződés tartalma az adókedvezmény vagy adójóváírás igénybevételére jogosító feltételeknek megfelelően.
- 3.8. 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.
- 3.9. A biztosító a 3.8. pontban meghatározott tájékoztatásban - a Bit ügyfél-tájékoztatásra vonatkozó szabályozásának megfelelő módon - tájékoztatja a Szerződő felet a szerződést vagy az általános szerződési feltételeket érintő változásokról.
- 3.10. A módosító javaslat Szerződő általi elutasítása nem adhat alapot a szerződés biztosító általi felmondására.
- 3.11. Ha a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről vagy azok változásáról, és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik, a tudomásszerzéstől számított tizenöt napon belül javaslatot tehet a szerződés módosítására, vagy a szerződést harminc napra írásban felmondhatja.
- 3.12. Ha a Szerződő fél a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra annak kézhezvételétől számított tizenöt napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított harmincadik napon megszűnik, ha a biztosító erre a következményre a módosító javaslat megtételekor a Szerződő fél figyelmét felhívta.
- 3.13. Ha a szerződés egyidejűleg több személyre vonatkozik, és a biztosítási kockázat jelentős megnövekedése ezek közül csak egyesekkel összefüggésben merül fel, a biztosító a 3.11 és 3.12. bekezdésekben meghatározott jogait a többi személy vonatkozásában nem gyakorolhatja.

4. A kockázatviselés kezdete, Biztosított/Társbiztosított kora, biztosítási tartam

- 4.1. Az alapbiztosítás kockázatviselésének kezdetén a **Biztosított 16-65 éves lehet. Lejáratkor a Biztosított életkora nem haladhatja meg a 70. életévet.**
- 4.2. **A Társbiztosított** személy életkora a kiegészítő biztosítás kockázatviselésének kezdetén **18-64 év lehet. A kiegészítő biztosítás a Társbiztosított 65. életévének betöltését követő biztosítási évfordulón megszűnik.**
- 4.3. **A Balesetbiztosítás** kiegészítő biztosítás szolgáltatása a **Biztosított 16-64 éves koráig választható. A kiegészítő biztosítás a Biztosított 65. életévének betöltését követő biztosítási évfordulón megszűnik.**
- 4.4. A biztosító **kockázatviselésének kezdete (egyúttal a biztosítás technikai kezdete)** a biztosítási ajánlat aláírását követő hónap elseje.
- 4.5. **A kockázatviselés megkezdésének feltétele, hogy a Szerződő a szerződés első díját a biztosítónak megfizesse, továbbá, hogy a biztosítási szerződés létrejöjjön.**
- 4.6. A biztosítási díj akkor tekinthető megfizetettnek, amikor az a biztosító erre rendszeresített számlájára megfelelő azonosítási adatokkal, szerződésszámmal beérkezett.
- 4.7. A biztosítás **egész évekre, 5-25 éves tartamra** köthető. A biztosító a **szerződés lejáratáig** legalább 60 nappal értesíti a Szerződőt a lejárat időpontjáról, és a Szerződő dönthet a szerződés tartamának meghosszabbításáról, amit írásban kell kezdeményeznie. Amennyiben a Szerződő és a Biztosított személye eltér egymástól, a meghosszabbítást kérő nyilatkozatot a Biztosítottnak is alá kell írnia.

- 4.8. A Biztosított/Társbiztosított belépési kora a biztosítás technikai kezdetének évszáma és a Biztosított/Társbiztosított személy születési évének különbsége.
- 4.9. Biztosított/Társbiztosított életkora: A biztosítás technikai kezdetén a Biztosított/Társbiztosított személy belépési kora. A biztosítás tartama alatt a Biztosított/Társbiztosított életkora minden biztosítási évfordulón eggyel nő.
- 4.10. Biztosítási évforduló minden naptári évben a biztosítás technikai kezdetének megfelelő naptári nap.
- 4.11. Biztosítási év az az időszak, amely minden évben a biztosítási évforduló napján kezdődik és ettől számított egy évig tart.

5. Várakozási idő

- 5.1. A biztosító a biztosítási összeg nagyságától és a Biztosított korától függően kérheti egészségi nyilatkozat kitöltését.
- 5.2. A biztosító az egészségi nyilatkozat tartalmától, illetőleg a biztosítási összeg nagyságától, valamint a Biztosított életkorától függően a szerződés létrejöttéhez orvosi vizsgálat elvégzését vagy egyéb orvosi vizsgálati eredmény biztosítóhoz történő benyújtását is kérheti. Amennyiben a biztosítási szerződés feltétele a leendő Ügyfél orvosi vizsgálata, akkor az Ügyfél az elvégzett vizsgálatok eredményeit az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény értelmében az egészségügyi szolgáltatótól megismerheti.
- 5.3. Ha a biztosítás orvosi vizsgálat nélkül jön létre, a biztosító a biztosítási ajánlat aláírását követő hónap első napjától számított **hat havi várakozási időt** köt ki. Ha a Biztosított e várakozási időn belül nem baleset következtében hal meg, a biztosító a befizetett díjakat visszatéríti és ezzel a biztosítás megszűnik. A Társbiztosított várakozási időn belüli halála esetén a kiegészítő biztosításra fizetett díjat téríti vissza a biztosító, de az alaptbiztosítás és a kiegészítő balesetbiztosítás (feltéve, hogy a szerződés tartalmazza) érvényben marad.
- 5.4. Orvosi vizsgálat esetén, amennyiben a biztosító elfogadja az ajánlatot, a biztosítást várakozási idő nélkülinek kell tekinteni.
- 5.5. A biztosító orvosi vizsgálat nélkül is eltekinthet a várakozási időtől, de ezért pótdíjat számíthat fel.

6. Alaptbiztosítás: biztosítási csomag, biztosítási összeg

- 6.1. A biztosítási csomagot, a tartamot, a díjfizetési gyakoriságot, az alaptbiztosítás kezdeti díját a Szerződő választja meg a szerződés megkötésekor.
- 6.2. Ez alapján a biztosító kiszámítja az elérési biztosítási összeget - melynek meghatározásakor a biztosító figyelembe veszi a 8.5. pontban meghatározott kötelező automatikus éves díjemelést – és a kezdeti haláleseti biztosítási összeget.
- 6.3. A kezdeti haláleseti biztosítási összeg évente emelkedik, és a tartam végére eléri az elérési biztosítási összeget.

7. Biztosítási esemény az alaptbiztosításban

- a) a biztosított életben léte a szerződés lejáratakor, vagy
- b) a Biztosítottnak a szerződés tartama alatt bekövetkező halála. A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a halál napja.

A díjfizetésre vonatkozó szabályok

8. Biztosítási díj

- 8.1. A biztosítás folyamatos díjas, a díjfizetési gyakoriság havi, negyedéves, féléves vagy éves lehet. Havitól eltérő díjfizetés esetén a biztosító kedvezményt adhat.
- 8.2. A biztosítás első díja a szerződés létrejöttékor, minden későbbi díj pedig annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik.
- 8.3. A biztosítási díj kiszámítása a biztosító díjszabása alapján történik, melynél a biztosító figyelembe veszi a Biztosított életkorát, egészségi állapotát, kórelőzményét, foglalkozását, a rendszeresen végzett sporttevékenységet, a biztosítás tartamát, az elérési biztosítási összeget, a haláleseti biztosítási összeget, a kiegészítő biztosítások biztosítási összegét és a díjfizetés gyakoriságát. Az életkor helytelen bevallása esetén a Biztosított valódi korának megfelelő biztosítási összeg kerül kifizetésre a ténylegesen befizetett díj figyelembevételével.
- 8.4. A Szerződő nem követelheti a befizetett díjak visszafizetését (kivéve a 23. pont szerinti 30 napon belüli felmondás esetét), amennyiben a kockázatviselés már megkezdődött.
- 8.5. **Az alaptbiztosítás és a kiegészítő biztosítások díja a biztosítási évfordulón kötelezően, automatikusan évente az előző év díjának 3%-ával növekszik. A biztosító az éves díjemeléssel a Szerződőt külön nem tájékoztatja, a megemelt díjról küldi ki az értesítőt.** Az értékkövetés esetén a biztosítási összeg a biztosítási díj növelésétől eltérő mértékben változik.
- 8.6. 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.
- 8.7. Ha a Szerződő az első biztosítási díjat a szerződés létrejötte előtt fizeti meg, ezt az összeget a szerződés létrejöttéig a biztosító kamatmentes díjelőlegként kezeli, melyet a biztosítási szerződés létrejötte után a biztosítási díjba beleszámít. Ha a szerződés nem jön létre, a biztosító a befizetett első díjat a Szerződőnek 15 napon belül visszafizeti.

9. Minimális biztosítási díj

- 9.1. **Az alaptbiztosítás minimális folyamatos díja tartamfüggetlen, és nagyságát jelen életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú melléklete tartalmazza.**
- 9.2. A Szerződő a kiegészítő biztosítás(ok) megkötésekor a jelen életbiztosítási feltételek 1. számú mellékletében található életkor, minimális és maximális biztosítási összeg figyelembevételével meghatározza a kiegészítő biztosítás(ok) kezdeti biztosítási összegét.

10. A biztosítási díj emelése és csökkentése

- 10.1. A Szerződő a **biztosítási tartam egytizedének, de legalább 2 díjjal fedezett év eltelte után** kérheti a biztosítási évfordulóra a biztosítási díj **csökkentését** vagy az **értékkövetés mértékét meghaladó emelését**.
- 10.2. A **biztosító a biztosítási díját** a mindenkori, 1. számú mellékletben megadott **minimális biztosítási díjnál alacsonyabb összeg alá nem csökkentheti**.
- 10.3. **A díjemelést mértéke maximum évi 20% lehet.**

- 10.4. Az értékkövetés mértékét meghaladó díjmelés esetén a biztosító **egészségi nyilatkozat kitöltését kérheti** a Biztosítottól, ennek függvényében a biztosító a díjmelési kérelmet elutasíthatja.
- 10.5. A Szerződő írásos kérelmének legkésőbb a biztosítási **évforduló előtt 30 nappal** be kell érkeznie a biztosítóhoz. Amennyiben az írásos kérelem később érkezik be, a biztosító a díjcsökkentési vagy díjnövelési kérelmet csak az azt követő évfordulóra tudja végrehajtani.
- 10.6. A biztosítási díj növelése vagy csökkentése esetén az alapbiztosítás biztosítási összege a biztosítási díj növelésétől vagy csökkentésétől eltérő mértékben változik.

11. Rendkívüli díj

- 11.1. A Szerződőnek lehetősége van a szolgáltatás növelése érdekében rendkívüli díj befizetésére is. A befizetéseket a biztosító elkülönítetten, a rendkívüli díjas számla alszámláin tartja nyilván.
- 11.2. A rendkívüli díjas számla aktuális összege legkésőbb a szolgáltatással egyidejűleg kerül kifizetésre.
- 11.3. Ha a Szerződő a folyamatos díjfizetési kötelezettségét nem teljesítette, akkor a **biztosító a rendkívüli díjas számla aktuális összegéből a folyamatos díjas tartozását** a díjelmaradás időpontjától számított 60. nap után **kiegyenlíti** a rendkívüli díjas számla összegének erejéig, abban az esetben is, ha a rendkívüli díjas számla aktuális összege erre nem nyújt teljes fedezetet.
- 11.4. A részvisszavásárlás maximális összege a rendkívüli díjas alszámláknak a rész-visszavásárlási hónap első napján aktuális értéke.

12. Díjfizetés elmaradása

Ha a Szerződő a 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 – ha a szerződés még nem rendelkezik pozitív értékű díjmentesen leszállított biztosítási összeggel – a szerződés az esedékesség napjára visszamenő hatállyal megszűnik. **Megszűnés esetén a biztosító elszámol a Szerződéssel a hatályos jogszabályban meghatározottak szerint.** Amennyiben a szerződés rendelkezik pozitív értékű díjmentesen leszállított biztosítási összeggel, a 25. pontban meghatározottaknak megfelelően díjmentes leszállításra kerül.

13. Reaktiválás

- 13.1. Reaktiválás a díjmentesen leszállított szerződés eredeti tartalommal történő visszaállítása.
- 13.2. Ha a Szerződő a díjmentes leszállítás hatályának napjától számított 6 hónapon belül a teljes díjhátralékot az időarányos késedelmi kamattal együtt megfizeti, a díjmentes leszállítás előtti kockázatviselés ezen összeg megfizetését követő nap 0 órájától újratekintődhet.
- 13.3. A reaktiválás feltétele, hogy biztosítási esemény ez alatt az idő alatt nem következett be, és a díjfizetés elmaradásának időtartama alatt nem történt kockázatnövelő esemény; erről a Biztosítottnak írásban kell nyilatkoznia.
- 13.4. Egy biztosítási szerződés reaktiválását legfeljebb kétszer lehet igénybe venni a biztosítási tartam alatt.
- 13.5. A már visszavásárolt szerződés nem reaktiválható.

A hozam-visszajuttatás szabályai

14. A folyamatos díjból képzett díjtartalékra vonatkozó többlethozam-visszajuttatási szabályok

Az Ügyfél által befizetett folyamatos díj egy részéből a biztosító díjtartalékot képez, melynek többlethozamából 80%-ot az Ügyfél többlethozam-jóváírási számláján jóváír.

15. Rendkívüli díjas számlára vonatkozó hozam-visszajuttatási szabályok

- 15.1. A rendkívüli díjas számla az Ügyfél által befizetett rendkívüli díjak elhelyezésére szolgál.
- 15.2. A rendkívüli díjas számlára visszajuttatott hozam az a bruttó hozam, amelyből a biztosító a maximum 1,6 százalékpont költséget még nem vonta le.
- 15.3. **A visszajuttatott hozamból a biztosító éves szinten maximum 1,6 százalékpontot levon a szerződéssel kapcsolatos költségeinek fedezetére, amelyet figyelembe vesz a garantált nettó hozam meghirdetésekor.**
- 15.4. **Garantált nettó hozam:** A biztosító az évesített nettó hozamot megadott időtartamra (minimum 1, maximum 3 naptári hónapra) előre állapítja meg, és arra garanciát vállal, ez a **garantált nettó hozam**. Egy hozam-megállapítási időszakra az évesített hozamot a biztosító legkésőbb az előző hozam-megállapítási időszak utolsó munkanapján állapítja meg, és az időszak hosszának megjelölésével közzéteszi a biztosító honlapján:
(www.postabiztosito.hu/Termekek/Eletbiztositasok/PostaSzemunkfenyne) és a postahelyeken. A meghirdetett garantált nettó hozam a rendkívüli díjas számlán teljes egészében jóváírásra kerül.
- 15.5. **A hozam jóváírása: a befektetés kezdeti napja a rendkívüli díjnak a biztosító számlájára történő beérkezését követő legkésőbb második nap. A befektetés utolsó napja a biztosítás megszűnését megelőző nap. A biztosító a garantált nettó hozamok jóváírását időarányosan havonta, a hónap végén végzi. Hozamjóváírásra első alkalommal az adott naptári hónap végén kerül sor a befektetés kezdetekor érvényes garantált nettó hozammal.**
- 15.6. Egy adott időszakra vonatkozó hozam számításának alapja az időszak kezdetekor a rendkívüli díjas számla aktuális összege.
- 15.7. **A hozam kiszámítása:** a biztosító a hozamot az adott hozam-megállapítási időszakra garantált nettó hozam alapján, teljes időszak (hónap) esetén havi, tört időszak (nap) esetén napi kamatozással számítja.
- ▶ A havi nettó hozamszámítás módja: az adott időszakra vonatkozó hozamszámítás alapja az időszak kezdetekor a rendkívüli díjas számla aktuális összege. A biztosító egy adott időszakra előre meghirdet egy j éves (nettó) hozamszázalékot, amelyből az adott időszakra kiszámolja a havi hozamot, amelyet a biztosító teljes egészében visszajuttat a Biztosítottaknak. (A havi hozamszázalékot százalékban kifejezve 5 tizedes jegyre kerekítve adja meg a biztosító.)

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

- ▶ A napi nettó hozamszámítás módja: ha a szerződés az adott naptári hónap t-edik napján megszűnik, akkor arra a hónapra járó törthavi hozam:

$$j_{n,\text{törthavi}} = j_n \cdot \frac{t-1}{n}$$

ahol n az adott naptári hónap napjainak száma.

A biztosító a szerződés tartama alatt minden egyes naptári hónap utolsó napján az adott időszakra a rendkívüli díjas számla előző hónap végi aktuális összegét a garantált nettó hozammal tőkésíti. Az így meghatározott összeg a rendkívüli díjas számla aktuális összege.

- 15.8. **A rendkívüli díjas számla aktuális összege naptári hónapon belül:** a rendkívüli díjas számla előző hónap végi aktuális összege növelve az aktuális naptári hónap alatt a hozamszámítás szerint képződött napi kamatokkal, valamint az adott naptári hónapban történt rendkívüli díjas befizetésekkel és csökkentve az adott naptári hónapban történt részvisszavásárlások összegével

16. A többlethozam-visszajuttatásának végrehajtási folyamata

- 16.1. A folyamatos díjból képzett díjtartalékon elért hozam és a technikai kamat különbségének legalább 80%-át a biztosító minden naptári évfordulón a biztosítási szerződés többlethozam számláján helyezi el. Többlethozam-visszajuttatásból a többlethozam-számla is részesül. A biztosító a többlethozam-számlán elhelyezett összegre is garantálja az 1,6%-os technikai kamatot, és az e feletti többlethozam legalább 80%-át ugyancsak a többlethozam számlán helyezi el.
- 16.2. A rendkívüli díjas számla többlethozama: a biztosító minden naptári év végén kiszámítja, hogy a rendkívüli díjas számlán elért hozam, illetve az év során visszajuttatott hozamok milyen viszonyban vannak egymással. Amennyiben a visszajuttatott hozamok nem érnék el a többlethozam 80%-át, a visszajuttatott hozam és a többlethozam 80%-a közötti különbséget a biztosító a többlethozam felosztásának időpontjában érvényben lévő szerződések között, azok rendkívüli díjas számláinak arányában felosztja. A többlethozam felosztását a biztosító az adott naptári év végét követő 6 hónapon belül végzi el. A többlethozamot a felosztás időpontjáig a biztosító az aktuális garantált nettó hozammal kamatoztatja.
- 16.3. A kiegészítő biztosításokra nem érvényes a többlethozam-visszatérítés.

A biztosítás megszűnése, a biztosító szolgáltatása

17. A biztosítás megszűnése

- 17.1. Az alapbiztosítási szerződés megszűnik
- ▶ a Biztosított halála esetén a halál bekövetkezésének időpontjával (kivéve, ha az alapbiztosítás Dupla biztonság csomagként jött létre; ebben az esetben a szerződés a biztosítási szerződésben meghatározott lejáratú időpontban szűnik meg),
 - ▶ a szerződés lejáratakor a lejárat napjával,
 - ▶ felmondás esetén (3.4. pont, 23. pont),
 - ▶ a Biztosított hozzájáruló nyilatkozatának visszavonásával (2.2. pont),
 - ▶ a szerződés visszavásárlásakor (24. pont),
 - ▶ a 28.3. pont esetében a szankció, korlátozás, vagy a tilalom hatályba lépésének napjával.
- 17.2. A kiegészítő biztosítások megszűnnek
- ▶ a Szerződő által az évforduló előtt legalább 30 nappal történő felmondás esetén a biztosítási évfordulóra,
 - ▶ az alapbiztosítás díjmentes leszállítása esetén a díjmentes leszállítás hatályának időpontjára visszamenőleg,
 - ▶ a Biztosított/Társbiztosított 65. életévének betöltését követő biztosítási évforduló napjával.

18. A biztosító szolgáltatása

A biztosító az alapbiztosítás keretében az alábbi szolgáltatásokat nyújtja, a legkorábban bekövetkező esemény kapcsán, a szerződéskötéskor választott csomagnak megfelelően.

- 18.1. **Az Alapcsomag egyszer nyújt szolgáltatást:**
- ▶ ha a **Biztosított** a kockázatviselés tartama alatt **meghal**, a biztosító a haláleset időpontjában aktuális haláleseti biztosítási összeget, valamint a rendkívüli díjas számla aktuális összegét fizeti ki a Haláleseti Kedvezményezettnek, **vagy**
 - ▶ ha a **Biztosított** a biztosítási tartam **lejáratakor életben van**, a biztosító kifizeti a lejárat időpontjában érvényes, többlethozammal növelt elérési biztosítási összeget (figyelembe véve a tartam során a Szerződő által kezdeményezett díjnövelést vagy díjcsökkentést), valamint a rendkívüli díjas számla aktuális összegét az Elérési Kedvezményezettnek.
- 18.2. **A Dupla biztonság csomag a Biztosított halála esetén két szolgáltatást nyújt:** haláleseti kifizetést a Biztosított halálát követően és lejáratú szolgáltatást a szerződés lejáratakor:
- ▶ ha a **Biztosított** a kockázatviselés tartama alatt **meghal**, a biztosító
 - kifizeti a haláleset időpontjában érvényes aktuális haláleseti biztosítási összeget, valamint a rendkívüli díjas számla aktuális összegét a Haláleseti Kedvezményezettnek, **és**
 - a szerződés lejáratakor kifizeti a haláleset időpontjában érvényes, értékkövetéssel növelt kezdeti haláleseti biztosítási összegnek a haláleset időpontjától a szerződés lejáratáig képződött többlethozammal megnövelt összegét az Elérési Kedvezményezettnek.
 - **A Biztosított halálát követően a biztosító nem alkalmaz értékkövetést** (8.5. pont)
 - ▶ ha a **Biztosított** a biztosítási tartam **lejáratakor él**, a biztosító kifizeti a lejárat időpontjában érvényes, többlethozammal növelt elérési biztosítási összeget (figyelembe véve a tartam során a Szerződő által kezdeményezett díjnövelést vagy díjcsökkentést), valamint a rendkívüli díjas számla aktuális összegét az Elérési Kedvezményezettnek.
- 18.3. **Azon Biztosítottak halála esetén, akiknek ebben az időpontban gyermeke(i) 0-3 éves kor közötti(ek), a biztosító a halál időpontjában érvényes haláleseti biztosítási összeget 50%-kal megnövelten fizeti ki a szerződésben megjelölt Haláleseti Kedvezményezett, illetve ennek hiányában a Biztosított örökösei számára. Az 50%-al megnövelt kifizetés a rendkívüli díjas számla alapján fizetendő haláleseti szolgáltatás összegére nem vonatkozik.**

A gyermek életkorának kiszámítása során a biztosító a Biztosított halálának évéből levonja a gyermek születési évét. **A többlétszolgáltatás egyszeresen kerül kifizetésre**, függetlenül a 0-3 éves korú gyermekek számától.

18.4. **Járadékszolgáltatás választásának lehetősége az alaptbiztosítási szolgáltatás**

Ha a Biztosított a szerződés lejáratakor életben van, az Elérési Kedvezményezett írásban igényelheti az egyösszegű elérési szolgáltatás helyett a szolgáltatás járadék biztosítás formájában történő kifizetését. A biztosító a járadék kezdeti összegét a járadék biztosítás létrejöttkor hatályos díjszabás szerint állapítja meg. Ha a Biztosított a járadékszolgáltatás tartama alatt hal meg, a biztosító a járadék biztosítás aktuális tartalékát fizeti ki a Kedvezményezett részére.

19. **A Biztosított kötelezettségei a biztosítási esemény bekövetkezése után**

- 19.1. Betegség vagy baleset esetén mindent meg kell tenni a kár enyhítése érdekében, az akut történésre tekintettel haladéktalanul szakorvosi segítséget kell igénybe venni, és a szükséges teendők elvégzésében a gyógyító eljárás befejezéséig késedelem nélkül az ellátó intézménnyel együtt kell működni.
- 19.2. A betegséggel és balesettel foglalkozó hatóságokat fel kell hatalmazni arra, hogy a biztosító számára a biztosítási eseménnyel kapcsolatos információkat megadják és a káresemény tisztázásában a biztosítóval együttműködjenek.

20. **A biztosítási esemény bejelentése**

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

21. **A biztosítási szolgáltatás kifizetéséhez szükséges iratok**

21.1. Szolgáltatási igény (haláleset, elérés, rész- és teljes visszavásárlás, a kiegészítő biztosítások biztosítási eseményei) bejelentése esetén a biztosító a következő iratok biztosítóhoz történő benyújtását, illetve bemutatását kéri:

- ▶ biztosítási szerződés (eredeti ügyfélpéldány),
- ▶ szolgáltatási igénybejelentő, kárbejelentő,
- ▶ szolgáltatásra jogosult személy adóilletőségi nyilatkozata,
- ▶ utolsó díjfizetést igazoló bizonylat (kétség esetén),
- ▶ a szolgáltatásra jogosult személy személyazonosságának igazolására alkalmas iratok:
 - személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány (az érvényességet igazoló rész is) és
 - lakcímkártya.

21.2. Haláleseti szolgáltatás esetén a 21.1. ponton túl az alábbi dokumentumok 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,
- ▶ halottvizsgálati bizonyítvány,
- ▶ többlétszolgáltatás (18.3. pont) esetén a 0-3 éves korú gyermek születési anyakönyvi kivonata,
- ▶ háziorvosi igazolás, mely tartalmazza a halált okozó betegségek diagnosztizálásának pontos időpontját,
- ▶ a Haláleseti Kedvezményezett jogosultságának igazolására alkalmas iratok, amennyiben nem jelöltek Haláleseti Kedvezményezettet vagy érvénytelen a Haláleseti Kedvezményezett jelölése,
 - jogerős hagyatékátadó végzés / öröklési bizonyítvány,
 - jogerős gyámhatósági határozat,
- ▶ a Haláleseti Kedvezményezett sajátkezű aláírással ellátott nyilatkozata a kifizetésre vonatkozóan,
- ▶ külföldön bekövetkezett halál esetén a külföldi hatóság által kiállított hiteles irat hitelesített magyar fordítása,
- ▶ hatósági (szabálysértési vagy büntető) eljárás indulása esetén az eljárást lezáró határozat, ezen határozat rendelkezésre állásának hiánya azonban a biztosító szolgáltatásának esedékessé válását nem érinti.

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

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

21.3. A szerződés visszavásárlása, a rendkívüli díjak rész-visszavásárlása esetén a 21.1. ponton túl az alábbi dokumentum benyújtása/bemutatása szükséges:

- ▶ írásos visszavásárlási kérelem; amennyiben a Szerződő és a Biztosított személye eltér, mindkét félnek alá kell írnia a kérelmet.

21.4. A Baleseti eredetű rokkantság kiegészítő biztosítás szolgáltatásának igénybeviteléhez a 21.1. ponton túl az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:

- ▶ a baleseti rokkantság mértékét megállapító orvosszakértői szakvélemény,
- ▶ a baleset kapcsán készült rendőrségi vagy hatósági jegyzőkönyv másolata,
- ▶ a Biztosított kórházi ellátását igazoló kórházi dokumentáció, zárójelentés.

21.5. A Baleseti eredetű műtéti térítés kiegészítő biztosítás szolgáltatásának igénybeviteléhez a 21.1. ponton túl az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:

- ▶ a műtéti leírás,
- ▶ a kórházi zárójelentés és a műtéttel összefüggő orvosi dokumentumok,
- ▶ a biztosítási eseménnyel kapcsolatos egyéb orvosi dokumentumok.

21.6. A biztosító fenntartja magának a jogot, hogy a Biztosított rokkantságának mértékét vagy a műtét szükségességét a biztosító orvosszakértőjével ellenőriztesse, és megfelelő orvosszakmai indokolás mellett azt felülbírálja. Vitás esetekben a Biztosítottnak joga van orvosszakértői bizottság felállítását kérni. A bizottság egyik tagját a biztosító, a másik tagját a Biztosított vagy annak képviselője, harmadik tagját pedig a biztosító és a Biztosított vagy képviselője közösen jelölhetik meg. A szolgáltatási igény elbírálása során a biztosító kérheti további orvosi vizsgálat elvégzését. A vizsgálatok lefolytatásának kezdeményezésére és azok elvégzésére a biztosító által megbízott orvos jogosult. A biztosító beszerezhet továbbá egyéb iratokat, melyek a biztosítási esemény és a jogosultság tisztázásához szükségesek. Minden olyan adatszerzés költsége, amely a biztosítási esemény tisztázásához elengedhetetlenül szükséges, azt a felet terheli, aki érdekeit érvényesíteni kívánja.

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

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

22. A szolgáltatás kifizetése

22.1. A biztosító teljesítése a szolgáltatás jogosságának és összecszerűségének elbírálásához szükséges **valamennyi szükséges iratnak a biztosítóhoz való beérkezése után legkésőbb 15 napon belül történik.**

22.2. 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.

22.3. Késedelmes kifizetés esetén az esedékes biztosítási összeg után a biztosító a törvényben előírt késedelmi kamatot fizeti.

22.4. A szolgáltatás kifizetésének módja (banki átutalás, postahelyi kifizetés, lakcímre történő utalás) szerint a biztosító a jelen életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú mellékletében felsorolt költségeket vonja le a szolgáltatás értékéből.

Az ügyfél jogai és kötelezettségei a szerződés tartama alatt

23. Felmondás

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

23.2. A biztosító a biztosítási szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatójában köteles a szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy Szerződőt tájékoztatni, hogy az életbiztosítási szerződést a tájékoztató kézhezvételétől számított **30 napon belül írásbeli nyilatkozattal, indoklás nélkül azonnali hatállyal felmondhatja.** A Szerződőt a 30 napon belüli **felmondási jog nem illeti meg,** amennyiben az életbiztosítási szerződés **tartama a 6 hónapot nem haladja meg, illetve hitelfedezeti életbiztosítási esetén.** A Szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető 30 napon belüli felmondási jogról.

23.3. 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 folyamatos díjból **az éves díj huszonegyedét, maximum azonban 3 000 Ft-ot** a szerződés létrejöttével kapcsolatosan felmerült **adminisztrációs költségeire, és ezen túlmenően jelen életbiztosítási feltételek aktuális 1. számú mellékletében megjelenített kifizetési költséget levon.** Amennyiben a szerződés létrejöttéhez orvosi vizsgálatra is szükség volt, a biztosító ennek költségét is visszatarthatja, illetve a **Szerződővel az orvosi vizsgálat díját megfizettetheti.**

23.4. **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 (24. pont).

23.5. A kiegészítő biztosításokat a Szerződő, biztosítási évfordulóra, évforduló előtt legalább 30 nappal felmondhatja.

24. Visszavásárlás

24.1. A Szerződőnek az alapbiztosításra vonatkozó visszavásárlási igényét írásban kell a biztosító számára eljuttatni.

24.2. A Szerződő visszavásárlási joga a 30 napos felmondási időt követően nyílik meg. A visszavásárlási igény bejelentése esetén a biztosító kockázatviselése a visszavásárlási kérelemnek a biztosító tudomására jutását követő nap 0 órájától megszűnik.

24.3. A visszavásárlási értékkel rendelkező biztosítási szerződések esetében a szerződés felmondásakor a biztosító a kockázati díjakkal csökkentett folyamatos díjakra visszavásárlási összeget számol az utolsó díjjal rendezett időszakot követő hónap első napjára. A jelen életbiztosítási feltételek 4. számú mellékletében található táblázat a minimális visszavásárlási összegeket a visszavásárlás időpontjáig a kockázati díjjal csökkentett befizetett folyamatos díj százalékában adja meg a biztosítási évfordulók időpontjára.

24.4. Visszavásárlás esetén a 24.3. pontban meghatározott összeget növeli a rendkívüli díjas számla és a többlethozam számla aktuális értéke. Az így számított összegből a biztosító levonja a mindenkor hatályos jogszabályban meghatározott módon és mértékkel növelt egyéb közterheket és a fennmaradó összeget kifizeti a Szerződőnek.

24.5. A visszavásárlással megszűnt szerződés nem reaktiválható.

24.6. **Dupla biztonság csomag** választása esetén **a visszavásárlási jog a Biztosított halála esetén a halál időpontjával megszűnik.**

25. Díjmentes leszállítás

25.1. A díjfizetés elmaradása esetén vagy a Szerződő írásbeli kérésére a Szerződő mentesül a további díjfizetés alól a szerződés megszűnéséig. A díjmentes leszállítás abban az esetben lehetséges, ha a díjmentes leszállítás hatályának időpontjára az alapbiztosítási szerződés pozitív értékű díjmentesen leszállított biztosítási összeggel rendelkezik. **A szerződésben meghatározott kiegészítő biztosítások a díjmentes leszállítás hatályával megszűnnek.**

- 25.2. A díjmentes leszállítás a biztosítási összeg csökkentését jelenti olyan összegre, amelynek jövőbeli teljesítésére a biztosításnak a díjmentesítés hatálya időpontjában érvényes visszavásárlási értéke fedezetet nyújt. A 30 napos felmondási időt követően, ha a díjmentesen leszállított biztosítási összeg pozitív értékű, a díjmentes leszállítás történhet a Szerződő írásbeli kérelmére, vagy díjfizetés elmaradás esetén.
- 25.3. Azt az alapbiztosítási szerződést, mely rendelkezik pozitív díjmentesen leszállított értékkel és a folyamatos díjak több mint 90 napos elmaradásban vannak, és amelyeknél a rendkívüli díjak összege nem nyújt fedezetet az esedékes díjra, valamint a Szerződő nem kapott a díjfizetésre halasztást, a biztosító automatikusan díjmentesen leszállítja. A díjmentes leszállítás 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.
- 25.4. A díjmentes leszállítás időpontjától a Szerződőt díjfizetési kötelezettség nem terheli, azonban a szerződésre a továbbra is fizethet rendkívüli díjat.
- 25.5. A díjmentesen leszállított alapbiztosításra is vonatkoznak a befektetések többlet hozamából történő részesedés szabályai.
- 25.6. A díjmentesen leszállított alapbiztosítás visszavásárolható, ebben az esetben a biztosító a díjtartalékot és a 24.4 pontban meghatározott összegeket fizeti ki.
- 25.7. **A díjmentesen leszállított szerződés Biztosítottjának halála esetén a biztosító a díjtartalékot fizeti ki.**
- 26. Közlési és változás-bejelentési kötelezettség**
- 26.1. A Szerződő és a Biztosított köteles a szerződés megkötésekor a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval írásban közölni, amelyeket ismer vagy ismernie kell.
- 26.2. A közlésre, illetve a változás bejelentésére irányuló kötelezettség a Szerződőt és a Biztosítottat egyaránt terheli.
- 26.3. **A Szerződő köteles a szerződés tartama alatt a Szerződő, a Biztosított/Társbiztosított és a Kedvezményezettek alábbi adataiban bekövetkező változásokat 8 munkanapon belül írásban bejelenteni:**
- ▶ lakcím,
 - ▶ levelezési cím,
 - ▶ személyi adatok,
 - ▶ adóilletőség,
 - ▶ foglalkozás (Biztosított),
 - ▶ rendszeresen üzött sporttevékenység (Biztosított).
- 26.4. **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, be nem jelentett körülményt ismerte,
 - ▶ a közlés elmaradása sem a Szerződőnek, sem a Biztosítottnak nem róható fel,
 - ▶ az elhallgatott vagy nem a valóságnak megfelelően közölt körülményt a biztosító ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében,
 - ▶ a biztosítási szerződés megkötése illetve a közlési- vagy változás-bejelentési kötelezettség keletkezése óta 5 év már eltelt.
- ▶

A biztosító szolgáltatás alóli mentesülése, kizárások

27. Mentesülések

A biztosító mentesül a baleseti eredetű halálra szóló biztosítási összeg kifizetése alól, és a visszavásárlás esetére érvényes (a 24. pontban meghatározott) 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, a Kedvezményezett abból nem részesülhet, vagy
- ▶ 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.

28. Kizárások

28.1. 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.

28.2. A biztosítási szerződésben nem lehet érvényesen megjelölni olyan Biztosítottat, Kedvezményezettet, illetve szolgáltatásra/kifizetésre jogosult egyéb olyan személyt (a továbbiakban együttesen: kifizetésre jogosult), aki a fenti szankciók, korlátozások vagy tilalmak hatálya alatt állnak.

28.3. A biztosítási szerződés, illetve annak megfelelő része megszűnik, amennyiben a Szerződő, illetve a kifizetésre jogosult a szerződés megkötését követően a 28.1. 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.

28.4. A biztosító nem teljesít szolgáltatást vagy egyéb kifizetést, amennyiben a kifizetésre jogosultak a fenti szankciók, korlátozások vagy tilalmak hatálya alatt állnak.

- 28.5. Nem minősülnek balesetnek, ezért a baleseti eredetű szolgáltatási összeg nem kerül kifizetésre 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 esetén.
- 28.6. A biztosító kizárja kockázatviselési köréből az alábbi eseményekből eredő baleseteket:**
- ▶ háborús, polgárháborús események, felkelés, zavargás, lázadás,
 - ▶ radioaktív vagy ionizáló sugárzás (kivéve a terápiás célú orvosi kezelést),
 - ▶ nukleáris energia folytán bekövetkezett balesetek,
 - ▶ terrorcselekmények.
- 28.7. A biztosító kizárja a szolgáltatásából az elme- és tudatzavarban bekövetkezett baleseteket, ha azok a Biztosított alkohol, kábítószer, vagy gyógyszerek miatti lényeges korlátozottsága miatt következtek be; ezekben az esetekben a biztosító a visszavásárlás esetére érvényes (a 24. pontban meghatározott) összeget fizeti ki.**
- 28.8. A biztosító kizárja a szolgáltatásából, ha a baleseti eredetű halál biztosítási esemény akrobaták, cirkuszi állatápolók, állatszélidítők, hegyimentők, hegyivezetők, kaszkadőrök, kommandósok, mélytengeri bűvárok, pénzszállítók, pirotechnikusok, robbantómesterek, robbantómunkások, tűzszerészek, rendőrök, testőrök esetében azok foglalkozásával összefüggésében következik be.**
- 28.9. A biztosító kizárja a szolgáltatásából, ha a baleseti eredetű halál biztosítási esemény bekövetkezésére veszélyes sportok, különösen az autó-motorsport versenyek (tesztvezetés, rally-verseny), szikla- és hegymászás, barlangászat, mélytengeri bűvárkodás, repülő sportok, snowboard, ejtőernyős ugrások, siklóernyőzés, vadvízi evezés, rafting következtében kerül sor.**
- 28.10. Nem köthető kiegészítő biztosítás, ha a Biztosított/Társbiztosított:**
- ▶ testi fogyatékosságban vagy betegségben szenved, krónikus vesedializált beteg, súlyos betegségen vagy műtéten esett át, és ennek a baleseti eseményekre kihatása lehet. Ezen betegségek, műtétek a következők: szív- és érrendszeri betegségek, a gerincoszlop és a gerincvelő sérülései, betegségei, a csípőízület betegségei, isiász, csontvelőgyulladás, cukorbetegség, nagyothallás, rosszindulatú daganatok, valamint az ideg- és elmebetegségek, illetve a felsorolt betegségek következményeként fellépő ájulás, szédülés, erősen korlátozott látás (8 dioptriától);
 - ▶ a Nemzeti Rehabilitációs és Szociális Hivatalhoz (NRSZH), a Rehabilitációs Hatósághoz vagy ezek mindenkori jogelődjéhez vagy jogutódjához nyújtott már be igénybejelentést csökkent vagy megváltozott munkaképesség
- 28.11. A biztosító kizárja szolgáltatásából azokat a biztosítási eseményeket, melyeknek bekövetkezése a Biztosított/Társbiztosított veszélyes foglalkozásának következménye. A veszélyes foglalkozásokat a biztosító jelen feltételek 2. számú mellékletében határozza meg.**
- 28.12. A biztosító kizárja szolgáltatásából a Biztosított/Társbiztosított által végzett veszélyes sportok következményeként bekövetkező biztosítási eseményeket. A biztosító jelen feltételek 3. számú mellékletében határozza meg a veszélyes sportokat.**
- 28.13. Amennyiben a fentiek valamelyike teljesül, a biztosítási összeg helyett a visszavásárlási összeg kerül kifizetésre.**

Adatkezelési, ügyfélazonosítási szabályok

29. Biztosítási titok

- 29.1. A biztosító vagy a viszontbiztosító jogosult kezelni ügyfeleinek azon biztosítási titoknak minősülő adatait, 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.
- 29.2. Az előző bekezdésben meghatározott céltól eltérő célból végzett adatkezelést a biztosító, vagy a viszontbiztosító a csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.
- 29.3. 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.
- 29.4. 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 29.1. pontban meghatározott célokból, az Eüak. rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti.
- 29.5. 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.
- 29.6. 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, a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálat, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal,

- 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, a csoport másik vállalkozásával, valamint együttbiztosítás esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
- l) a Bit-ben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervvel, a kártörténeti nyilvántartást vezető kárnyilvántartó szervvel, továbbá a járműnyilvántartásban nem szereplő gépjárművekkel kapcsolatos közúti közlekedési igazgatási feladatokkal összefüggő hatósági ügyekben a közlekedési igazgatási hatósággal, valamint a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatalával,
- m) az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében – az erre irányuló megállapodás rendelkezései szerint - az átvető 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 mezőgazdasági biztosítási szerződés díjához nyújtott támogatást igénybe vevő biztosítottak esetében az agrárkár-megállapító szervvel, a mezőgazdasági igazgatási szervvel, az agrárkár-enyhítési szervvel, valamint az agrárpolitikáért felelős miniszter által vezetett minisztérium irányítása alatt álló, gazdasági elemzésekkel foglalkozó intézménnyel

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)-r) pontban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.

A biztosítási titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül az előzőekben meghatározott szervek alkalmazottaira is kiterjed.

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CXXXVII. törvényben (továbbiakban: „Hpt.”) 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, és az adatkérés célját.

29.7. A biztosító, vagy viszontbiztosító a 29.6., 29.8.; 29.5.; 29.12., és 29.14. pontokban meghatározott esetekben és szervezetek felé az ügyfelek személyes adatait továbbíthatja.

29.8. 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 lőszerezellel 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 lőszerezellel visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel

van összefüggésben.

- 29.9. 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.
- 29.10. 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.
- 29.11. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha
- a magyar bűnüldöző szerv - nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot,
 - a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot.
- 29.12. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító és a viszontbiztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz, viszontbiztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez történő adattovábbítás abban az esetben:
- ha a biztosító ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, vagy
 - ha - az adatalany hozzájárulásának hiányában - az adattovábbításnak törvényben meghatározott adatköre, célja és jogalapja van, és a harmadik országban a személyes adatok védelmének megfelelő szintje az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Infotv) 8. § (2) bekezdésében meghatározott bármely módon biztosított.
- 29.13. A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamba történő továbbítása esetén a belföldre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.
- 29.14. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, az adatok átadását a biztosító, viszontbiztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg
- az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
 - fióktelep esetében a külföldi székhelyű vállalkozás székhelye (főirodája) szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységhez szükséges adattovábbítás, ha az megfelel a külföldi és a magyar felügyeleti hatóság közötti megállapodásban foglaltaknak,
 - a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása,
 - a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.
- 29.15. 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.
- 29.16. A biztosító az érintett személyt nem tájékoztathatja a 29.6. b), f) és j) pontjai, illetve 29.8. pont alapján végzett adattovábbításokról.
- 29.17. 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.
- 29.18. A biztosító és a viszontbiztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat kezelhet, ameddig a szerződés létrejöttének meghíúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.
- 29.19. 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.
- 29.20. A Bit alkalmazásában az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók.
- 29.21. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.
- 29.22. 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 közgazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítésében merül ki. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, ha a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás az Aktv. 43/H. §-ában foglalt kötelezettség, valamint a FATCA-törvény alapján az Aktv. 43/B. és 43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítésében merül ki.

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 adataira 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 vonatkozásában elvégzi a FATCA-törvény szerinti Számlatulajdonos és Jogalany (a továbbiakban ezen alcím tekintetében együtt: Számlatulajdonos) FATCA-törvényben foglalt Megállapodás 1. Melléklete szerinti illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot (a továbbiakban ezen alcím tekintetében: 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 Pénzügyi Számlákkal kapcsolatos adatszolgáltatás és átvilágítás alapján fennálló kötelezettségek

32.1. Az Aktv. szerinti, a Bit hatálya alá tartozó Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény (a továbbiakban: intézmény) az általa kezelt, az Aktv. 1. melléklet VIII/C. pontja szerinti Pénzügyi Számla vonatkozásában elvégzi az Aktv. szerinti Számlatulajdonos és Jogalany (továbbiakban együtt: Számlatulajdonos) illetőségének az Aktv. 1. melléklet II-VII. pontja szerinti megállapítására irányuló vizsgálatot (továbbiakban: illetőségvizsgálat).

32.2. Az intézmény a Számlatulajdonost az illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett hirdetmény útján vagy - ha az lehetséges - elektronikus úton tájékoztatja

- a) az illetőségvizsgálat elvégzéséről,
- b) az Aktv. 43/H. §-a alapján az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről.

32.3. Az Aktv. 43/H. §-a szerinti adatszolgáltatásról az intézmény a Számlatulajdonost az adatszolgáltatás teljesítésétől számított harminc napon belül írásban - ha az lehetséges elektronikus úton - tájékoztatja.

33. Veszélyközösség védelme céljából történő adatátadás

33.1. 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 33.3. pontban meghatározott adatok vonatkozásában, feltéve, ha a megkereső biztosító erre vonatkozó jogosultsága a biztosítási szerződésben rögzítésre került.

33.2. 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.

33.3. A megkereső biztosító a Bit 1. melléklet A) rész 1.2. pontjában, továbbá 2. mellékletben meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti:

- a) a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett személy azonosító adatait;
- b) a biztosított személy adatfelvételkori, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat;
- c) az a) pontban meghatározott személyt érintő korábbi - a Bit. 1. melléklet A) rész 1.2. pontban továbbá a 2. mellékletben meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos - 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.

33.4. A 33.1. 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 33.1. pontban meghatározott megkeresési jogosultság tényének fennállásáért.

33.5. A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételt követő kilencven napig kezelheti.

33.6. Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés 33.5. pontban meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás befejezéséig.

33.7. 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.

33.8. A megkereső biztosító a 33.1. 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.

33.9. Ha az ügyfél az Infotv.-ben szabályozott módon az adatairól tájékoztatást kér és a megkereső biztosító - a 33.5-33.7. pontokban meghatározottakra tekintettel - már nem kezeli a kérelemmel érintett adatokat, akkor ennek a tényéről kell tájékoztatni a kérelmezőt.

33.10. A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként kapott adatokat biztosított érdekre nem vonatkozó, tudomására jutott, illetve általa kezelt egyéb adatokkal a 33.1. pontban meghatározottól eltérő célból nem kapcsolhatja össze.

33.11. A megkeresésben megjelölt adatok teljesítésének a helyességéért és pontosságáért a megkeresett biztosító a felelős.

Társbiztosított halála kiegészítő biztosítás különös feltételei

1. Biztosítási esemény

A Társbiztosítottnak a kiegészítő biztosítás kockázatviselési tartamán belüli halála.

2. A biztosító szolgáltatása

2.1. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító kifizeti a kiegészítő biztosításra meghatározott haláleseti biztosítási összeget, figyelembe véve az értékkövetést és a Szerződő által kezdeményezett díjnövelés vagy díjcsökkentés hatását. A kifizetéssel a kiegészítő biztosítás megszűnik.

2.2. Kedvezményezettet a Szerződő, valamint a Társbiztosított közös nyilatkozatával írásban lehet jelölni. A biztosítási szolgáltatás Kedvezményezettje érvényes Kedvezményezett jelölés hiányában a Társbiztosított örököse.

- 2.3. A biztosító a Társbiztosított halála esetére szóló kiegészítő biztosítás esetén 6 havi várakozási időt köt ki.
- 2.4. A biztosítási díj és a maximális biztosítási összeg korfüggő (lásd jelen életbiztosítási feltételek 1. számú melléklete). Amennyiben a Társbiztosított magasabb korcsoportba lép, a biztosítási összeget a biztosító ennek megfelelően csökkenti.

Kiegészítő balesetbiztosítás különös feltételei

1. Biztosítási esemény

- 1.1. Biztosítási eseménynek minősül, ha szakorvosi irattal igazolást nyer, hogy a Biztosított akaratán kívül, a kockázatviselési időszak alatt bekövetkező hirtelen fellépő, külső hatás (baleset) során és annak következtében a Biztosított olyan igazolható, heveny módon bekövetkező anatómiai, orvosiilag kimutatható fizikai károsodást szenved, mellyel okozati összefüggésben a Biztosított 1 éven belül meghal, vagy a biztosító nyilvános rokkantsági táblázatában foglaltak szerint végleges egészségkárosodást szenved.

1.2. Nem minősül balesetnek az öngyilkosság és az öngyilkossági kísérlet.

2. A biztosító szolgáltatása

- 2.1. Baleseti eredetű halál esetén a biztosító kifizeti a szerződésben meghatározott kiegészítő balesetbiztosítás baleseti eredetű halál biztosítási összegét, figyelembe véve az értékkövetést és a Szerződő által kezdeményezett díjnövelés vagy díjcsökkentés hatását. A baleseti eredetű haláleseti biztosítási összegből az ugyanazon balesetből eredő, korábban kifizetett baleseti eredetű rokkantsági összeget a biztosító levonja.
- 2.2. Amennyiben a biztosító a baleseti eredetű rokkantsági összeget a baleseti eredetű halál bekövetkezése előtt kifizette, és ennek a kifizetésnek az összege meghaladta a baleseti eredetű halál összegét, a biztosító a többletkifizetés összegét nem követelheti vissza.
- 2.3. Baleseti eredetű rokkantság biztosítási esemény bekövetkeztekor a biztosító a rokkantsági táblázatban foglalt, a rokkantság mértékének megfelelő szolgáltatást fizet. A szolgáltatás mértékét az adott sérülésből, az egyidejűleg elszenvedett többszörös sérülésből adódó végleges állapot, az állandósult funkcionális károsodás foka és a rokkantság fokát meghatározó táblázat határozza meg. A biztosító csak 30%-os vagy azt meghaladó végleges rokkantság esetén nyújt arányos szolgáltatást. Az állandósult baleseti egészségkárosodás mértékének megállapításakor a Magyar Biztosítók Szövetsége (MABISZ) Baleseti sebészeti orvosszakértői útmutatóban foglalt alapelveket és mértékeket kell irányadónak tekinteni. A rokkantság fokát a következő táblázat iránymutató jelleggel tartalmazza:

Testrészek egészségkárosodása	Térítés mértéke
Mindkét szem látóképességének teljes elvesztése	100%
Egy szem látóképességének teljes elvesztése	50%
Egyoldali felkar csonkolása	65%
Egyoldali comb csonkolása	60%
Mindkét fül hallóképességének teljes elvesztése	60%
Agyzúzdódás utáni állapot, súlyos maradványtünetekkel és folyamatos ápolási igénnyel	100%
A nyaki, háti, ágyéki gerincvelő sérülése állandósult bénulással	70 – 100%
Egyik fül hallóképességének teljes elvesztése	30%
Szaglóérzék teljes elvesztése	10%
Hüvelykujj elvesztése	15%
Mutatóujjak elvesztése	10%
Többi ujj elvesztése, egyenként	2%

- 2.4. A táblázatban nem rögzített szervek vagy testrészek elvesztése, funkciócsökkenése esetén a biztosító orvosszakértője állapítja meg, hogy a Biztosított normál testi teljesítőképessége milyen mértékben csökkent.
- 2.5. Az előzőekben megadott egészségkárosodási százalékos szolgáltatások összegződhetnek, a biztosítási szolgáltatás felső határa a biztosítási összeg.
- 2.6. Ha a baleset következtében a Biztosított 1 éven belül meghal, a rokkantsági szolgáltatás nem igényelhető, a már kifizetett rokkantsági kártérítés a haláleseti összegből levonásra kerül.
- 2.7. A baleset utáni első évben a rokkantsági kifizetésre csak akkor kerülhet sor, ha a baleset következményei orvosi szempontból egyértelműen tisztázottak. Ha a biztosító fizetési kötelezettsége egyértelműen megállapítást nyert, de a várható károsodási fok nem állapítható meg pontosan, a Biztosított előlegként kérheti az abban az időpontban előrelátható károsodási fok szerinti összeg 20 százalékának kifizetését. Az előlegként kifizetett összeg nem haladhatja meg a baleseti halál biztosítási összegét.
- 2.8. Amennyiben a tartós rokkantság foka nem tisztázott egyértelműen, mind a Biztosítottnak, mind a biztosítónak joga van a baleset napjától számított 2 évig, évenként a rokkantság fokának újbóli megállapítását kérni. Ha az új felülvizsgálat magasabb rokkantsági fokot állapít meg, a biztosító ennek megfelelően térít.
- 2.9. Maximális térítés a kockázatviselés tartama alatt a baleseti eredetű rokkantsági összeg 100%-a. Ennek elérésekor a Balesetbiztosítás kiegészítő biztosítás megszűnik.

3. A kockázatviselés korlátozása

Amennyiben a balesettel érintett testrész a baleset időpontjában akár korábbi baleseti sérülés, akár degeneratív elváltozás vagy más megbetegedés eredményeképpen már sérült állapotban volt, a biztosító a jelen feltételek alapján kizárólag az annak szempontjából releváns baleset kapcsán bekövetkező, és az egyéb károsodásoktól egyértelműen elkülöníthető többletkárosodások figyelembevételével határoz a szolgáltatás kifizetéséről és a rokkantság fokának megállapításáról.

4. A Biztosított kötelezettségei a biztosítási esemény bekövetkezése után

- 4.1. Baleset esetén mindent meg kell tenni a kár enyhítése érdekében, az akut történésre tekintettel haladéktalanul szakorvosi segítséget kell igénybe venni, és a szükséges teendők elvégzésében a gyógyító eljárás befejezéséig késedelem nélkül az ellátó intézménnyel együtt kell működni.
- 4.2. A balesettel foglalkozó hatóságokat fel kell hatalmazni arra, hogy a biztosító számára a biztosítási eseménnyel kapcsolatos információkat megadják, és a káresemény tisztázásában a biztosítóval együttműködjenek.

1. számú melléklet

Érvényes 2017. január 1-től

Minimális havi díjak a tartam függvényében (kiegészítő biztosítások nélkül): Tartam (év)	Minimális havi díj (Ft)
5-9	12 500
10-14	10 500
15-19	8 500
20 és a felett	6 000

Minimális rendkívüli díj	50 000
--------------------------	--------

Rendkívüli díj rész-visszavásárlása:

Részvisszavásárlás minimális összege	50 000 Ft
Részvisszavásárlás költsége	350 Ft / alkalom

30 napon belüli felmondás költsége:

30 napon belüli felmondás adminisztrációs költsége: éves díj huszonegyede, legfeljebb 3 000 Ft

A kiegészítő biztosítások minimális és maximális biztosítási összegei és biztosítási díjai

Az egyes kiegészítő biztosítási kockázatoknál a minimális biztosítási összeg a maximális biztosítási összegig tetszőleges egész számmal többszörözhető. A díj és a biztosítási összeg ugyanolyan arányban változik.

a) Társbiztosított halála kiegészítő biztosítás:

Társbiztosított életkora (év)	Minimális kezdeti biztosítási összeg	Maximális kezdeti biztosítási összeg	Havi díj
18-39	100 000 Ft	2 000 000 Ft	30 Ft/100 000 forintként
40-49	100 000 Ft	1 000 000 Ft	75 Ft/100 000 forintként
50-64	100 000 Ft	500 000 Ft	300 Ft/100 000 forintként

b) Balesetbiztosítás kiegészítő biztosítás:

	Biztosított életkora (év)	Minimális kezdeti biztosítási összeg	Maximális kezdeti biztosítási összeg	Havi díj
Baleseti eredetű halál	16-64	1 000 000 Ft	3 000 000 Ft	100 Ft/1 000 000 forintként
Baleseti eredetű rokkantság	16-64	1 000 000 Ft	3 000 000 Ft	100 Ft/1 000 000 forintként

Kifizetési költségek

A kifizetési költségek a biztosítási szolgáltatás, visszavásárlási összeg, részvisszavásárlási összeg és a 30 napos felmondásnál a díjvisszatérítési összeg kifizetése során kizárólag a rendkívüli díjas számla értékéből, a következők szerint:	
Bankszámlára történő utalás esetén:	3 ezrelék, maximum 6 000 Ft
Lakcímre (postahelyre) történő utalás esetén tranzakciónként:	100 000 Ft-ig 800 Ft, 100 000 Ft felett 600 Ft + minden megkezdett 100 000 Ft után 650 Ft
Postai online rész-visszavásárláskor a készpénzfelvételi díj (postai tranzakciónként):	200 + a tranzakció összegének 6 ezreléke, maximum 6 000 Ft

2. számú melléklet

Veszélyes foglalkozások:

- Ablaktisztító
- Ács
- Akrobata
- Állatápoló (cirkuszi)
- Állatgondozó (állatkerti)
- Állatszelidítő
- Állványozó
- Artista
- Atomerőműben dolgozó
- Bádogos
- Balett művész
- Bányászati gépkezelő
- Bányászati technikus
- Békefenntartó katona
- Berepülő pilóta
- Biztonsági őr
- Börtönfelügyelő
- Börtönőr
- Büntetés végrehajtási nevelő
- Bűnügyi bizottságvezető
- Bűnügyi technikus
- Cirkuszi állatszelidítő
- Cirkuszi előadó
- Csikós
- Csillás
- Dugattyú hajtóműves repülőgép személyzete
- Építési vállalkozó
- Építésvezető
- Építőipari dolgozó
- Építőipari segédmunkás
- Építőipari szakmai irányító
- Építőipari szakmunkás
- Épületbádogos
- Épületburkoló
- Erdész
- Erősáramú szak- és segédmunkás
- Erősáramú villamos ipari technikus
- Faipari munkás
- Favágó
- Fegyőr
- Fegyveres őr
- Felsővezeték szerelő
- Gázkészülék szerelő
- Gázpalack töltő
- Gázvezeték szerelő
- Gázszerelő
- Hajtó
- Helikopter személyzet
- Helikopteres építő
- Helikopteres rendőr
- Helikopteres szállító
- Hengerész
- Hírszerző
- Hivatásos katona
- Idegenlégiós
- Ipari alpinista
- Ipari bűvár
- Kaszkadőr
- Katona
- Katonai helikopter személyzete
- Katonai szállítógép személyzete
- Katonatiszt
- Kazánpékező
- Kéményseprő
- Keszonmunkás
- Kidobó ember
- Kohászati gépkezelő
- Kohászati olvasztás
- Kohászati technikus
- Kohó- és anyagmérnök
- Kommandós
- Kormányőr
- Köfejtő
- Kőtörő
- Légi fényképész
- Légi kártevőirtó
- Lovász
- Magánnyomozó
- Mélyfúró
- Mélytengeri bűvár
- Mentő helikopteres
- Mérgező anyagokkal dolgozó
- Műhelypilóta
- Nyílászáró szerelő
- Nyílászáró beépítő
- Olajbányász
- Öntödei dolgozó
- Pénzszállító
- Pilóta növendék
- Pirotechnikus
- Reklám repülőgép vezető
- Rendőr
- Rendőrségi nyomozó
- Repülés oktató
- Repülő növendék
- Repülőgép vezető (nem polgári)
- Robbantómester
- Robbantó munkás
- Segédvájár
- Sugárhajtású gép személyzete
- Sugárhajtású repülőgép vezető
- Sugármentesítő
- Sugármentesítő gépkezelő
- Szerződéses katona
- Szilárd ásvány kitermelő
- Táncos
- TEK alkalmazott
- Tengerész
- Testőr
- Tesztpilóta
- Tető- és vízszigetelő
- Tetőfedő
- Tűzoltó
- Tűzszerész
- Vagyonőr
- Vájár
- Vas- és színesfém kohász
- Víz- gázszerelő
- Víz-, gáz- és fűtőszerszerek

3. számú melléklet

Veszélyes sportok:

- autó-motorsport versenyek (tesztvezetés, rally-verseny)
- barlang expedíció,
- barlangászat,
- biatlón,
- birkózás
- bob,
- canyoning,
- ejtőernyős ugráskötélugrás,
- lesiklás,
- magashegyi expedíció,
- mélybe ugrás (bungee jumping)
- mélytengeri búvárkodás
- mountainboard,
- műlesiklás,
- óriás műlesiklás,
- ökölvívás
- rafting
- repülő sportok,
- sí akrobatika,
- siklóernyőzés,
- síugrás,
- skate,
- snowboard,
- szikla- és hegymászás,
- vadvízi evezés
- harci sportok:
 - judo
 - karate,
 - aikido,
 - kungfu,
 - iaido,
 - taekwon-do
 - kempo
 - kendo,
 - kick-box,
 - pankráció
 - szumo
 - capoeira,
 - tai-chi,
 - thai box,
 - hapkido