

A KÖTÖTT IDŐPONTRA SZÓLÓ ÉLETBIZTOSÍTÁS SZABÁLYZATA

1. §

Jelen szabályzatban foglalt feltételek – ellenkező szerződéses kikötés hiányában – a Providencia Osztrák-Magyar Biztosító Rt. (továbbiakban: biztosító) életbiztosítási szerződéseire vagy biztosítási szerződéseinek életbiztosítást tartalmazó részére érvényesek, feltéve, hogy a szerződést a szabályzatra hivatkozva kötötték.

2. §

Általános rendelkezések

1. Az életbiztosítási szerződés megkötését írásbeli ajánlattal kell kezdeményezni, egyszersmind minden olyan körülményt a valóságnak megfelelően és hiánytalanul közölni kell a biztosítóval, amely a biztosító által viselendő kockázat szempontjából jelentősséggel bír.
2. A szerződő fél az a személy, aki a biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tett és a biztosítási díjat fizeti. A biztosított az a személy, akinek az életével kapcsolatos biztosítási eseményre a biztosítási szerződés létrejön.
3. Az ajánlat esetleges elutasítását a biztosító nem köteles megindokolni. Ilyenkor a biztosítási ajánlattal kapcsolatos valamennyi irat a biztosító tulajdonába megy át.
4. A biztosító a szerződésről kötvényt állít ki.
5. A biztosításra a jelen biztosítási szabályzat és a magyar jogszabályok érvényesek.

3. §

Életbiztosítási esemény

Életbiztosítási esemény az előre meghatározott időpont elérése.

4. §

A biztosító szolgáltatása

1. A 3. §-ban megállapított esemény bekövetkezése esetén a biztosító a szerződésben meghatározott összeget téríti.
2. A biztosított halála esetén a biztosító átvállalja a biztosítási díj fizetését.

5. §

A kockázatviselés kezdete

1. A biztosítás az azt követő nap „0”-adik órájától lép hatályba, amikor a szerződő fél az első díjat a biztosító számlájára vagy pénztárába befizeti, illetőleg amikor a díj megfizeté-

sére vonatkozóan halasztásban állapodtak meg vagy a biztosító díj iránti igényét bírósági úton érvényesíti.

2. Abban az esetben, ha a szerződő fél az első biztosítási díjat a szerződés hatálybalépése előtt befizeti, ezt az összeget a biztosító a biztosítás szerződésben megjelölt kezdési időpontjáig letétként kezeli.

3. Ha a szerződő fél az első díjat a biztosító képviselőjének fizette, a díjat legkésőbb a fizetés napjától számított 4. napon a biztosító számlájára, illetőleg pénztárába beérkezettnek kell tekinteni.

4. Ha a biztosítás orvosi vizsgálat nélkül jön létre, a biztosító a szerződés hatálybalépésének napjától számított hat havi várakozási időt köt ki. Ha a biztosított e várakozási időn belül meghal, a biztosító a befizetett díjakat visszatéríti és ezzel a biztosítás megszűnik.

A biztosítás eredeti tartalommal marad fenn, ha a biztosított baleset vagy heveny fertőzés következtében hal meg (pl. himlő, vörheny, kanyaró, paratífusz, vérhas, veszettség, mervégörccs «tétanusz», gyermekparalízis, járványos agyhártyagyulladás).

6. §

A biztosítási díj

1. A biztosítás első díja a szerződés hatálybalépésekor, minden későbbi díj pedig annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik. Egyszeri díjat a szerződés megkötésekor kell befizetni.
2. A biztosító a biztosítási díj havi, negyedéves és féléves részletekben történő kiegyenlítésére is lehetőséget ad. Ilyen esetekben az Állami Biztosításfelügyelet által engedélyezett pótdíjat számít fel.
3. A biztosítási díj kiszámítása a biztosító díjszabása alapján a biztosított életkorának, egészségi állapotának, valamint a biztosítás tartamának figyelembevételével történik. A biztosító a biztosított életkorát úgy állapítja meg, hogy a biztosítás kezdetének évszámából levonja a biztosított születésének évszámát.
4. A biztosítási díj esedékességétől számított 30. nap elteltével a szerződés megszűnik, ha addig a hátralékos díjat nem fizették meg, és a biztosított halasztást sem kapott, illetőleg a biztosító a díjkövetelést bírósági úton nem érvényesítette.
5. A biztosító a szerződés megszűnését és a bírósági út igénybevételeének határidejét további harminc nappal meghosszabbítja, ha az esedékességétől számított harminc nap eltelté előtt ennek a körülménynek a közlésével a biztosítottat a fizetésre írásban felszólítja.

7. §

A biztosítás díjmentessé tétele

1. A szerződő a biztosítási időtartam egytizedének, de legkorábban 2 év eltelte után bármikor kérheti, hogy a biztosítást részben vagy egészben díjmentes biztosítássá alakítsa át a biztosító.
2. Az erre vonatkozó igényt írásban közvetlenül a biztosítónál kell benyújtani. A díjmentes biztosítási összeg kiszámítása az Állami Biztosításfelügyelet által engedélyezett biztosításmatematikai alapelvek szerint történik.
3. A díjmentes biztosítás minimális összege 1000 Ft lehet. Ha a leszállított biztosítási összeg ennél kevesebb lenne, a biztosító visszavásárolja a kötvényt. Részleges átalakításra csak abban az esetben kerülhet sor, ha a fennmaradó díjköteles biztosítási összeg nem csökken 10 000 Ft alá.
4. Amennyiben a szerződés díjmentessé válik, a korábbi szerződésben meghatározott kiegészítő biztosítások (baleset, rokkantság, munkaképtelenség) a díjmentesség kezdetétől számítva megszűnnek.

8. §

A szerződő felmondási joga, a visszavásárlás

A biztosítási időtartam egytizedének, de legkorábban 2 év eltelte után a biztosító a biztosítás felmondása esetén visszavásárlási összeget fizet. A visszavásárlási összeg kiszámítása az Állami Biztosításfelügyelet által jóváhagyott biztosításmatematikai alapelvek szerint történik.

9. §

Reaktiválás

1. A díjfizetés elmulasztása miatt megszűnt biztosítás az eredeti tartalommal és összegre lép újra hatályba, ha az elmaradt díjakat az esedékes díj fizetésének elmaradásától számított 3 hónapon belül befizetik. A kockázatviselés az elmaradt díjak befizetését követő nap 0. órájától folytatódik.
2. A biztosítás tartama alatt reaktiválást legfeljebb kétszer lehet igénybe venni.
3. A már visszavásárolt életbiztosítás reaktiválása nem igényelhető.

10. §

Kölcsön

1. A biztosítási időtartam egytizedének, de legalább 2 év eltelte után a biztosító a 8. § alapján felmondás esetén teljesíthető visszavásárlási összegig kölcsönt folyósíthat a szerződő félnek vagy a szerződő fél beleegyezésével a biztosítottnak.
2. A kölcsön kifizetésének napjával kezdődően a kölcsönt felvevőnek kamatot kell fizetnie. A kamat változó, nagyságát az Állami Biztosításfelügyelet írja elő. A kamatok fizetése mellett a szerződő a biztosítási díjat változatlanul köteles fizetni. A kölcsön lejáratá legfeljebb négy év, ennek elteltével mind a kölcsönt, mind az esedékes kamatokat a biztosítónak vissza kell fizetni.

3. Amennyiben a biztosítási esemény (a biztosító szolgáltatási kötelezettsége) a kölcsön lejárat előtt bekövetkezik, a biztosító a kölcsöntartozást és az esedékes kamatokat a kifizetendő biztosítási összegből levonja.
4. A szerződő jogosult a kölcsönként felvett összeget minden díjeselekesség alkalmával a biztosítónak visszafizetni.

11. §

A közlési kötelezettség és megsértésének következményei

1. A biztosított köteles a szerződés megkötésekor a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval közölni, amelyeket ismert vagy ismernie kellett. A biztosító írásban közölt kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő válaszokkal a fél a közlési kötelezettségének eleget tesz.
2. A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetén a biztosító kockázatviselési kötelezettsége nem áll fenn, kivéve, ha bizonyítják, hogy:
 - a) a biztosító az elhallgatott körülményt ismerte (a biztosító ügynökének ismerete azonban nem jelenti egyben a biztosító ismeretét is),
 - b) a közlés elmaradása sem a szerződőnek, sem a biztosítottnak nem róható fel,
 - c) a biztosított időközben elhunyt, és az elhallgatott vagy nem a valóságnak megfelelően közölt körülmény nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében,
 - d) a biztosítás megkötése, illetve a változás bekövetkezése óta 5 év már eltelt.
3. Azt, hogy a körülmények valamelyike fennáll, annak kell bizonyítania, aki azokra hivatkozik.
4. Az 1. pontban leírt körülmények nem érintik a biztosító azon jogát, hogy megtévesztés miatt a biztosítási szerződést megtámadja (5 éven belül).
5. A közlésre, illetve a változás bejelentésére irányuló kötelezettség egyaránt terheli a szerződő felet és a biztosítottat.
6. A szerződés megtámadása esetén a biztosító csak a 8. § szerinti visszavásárlási összeggel tartozik. Az említett esetekben a biztosítási díj csak annak a biztosítási évnek a végéig jár a biztosítónak, amelyben a közlési kötelezettség megsértéséről vagy a megtámadási okról tudomást szerzett.

12. §

Versenyek, repülési kockázat

1. Amennyiben a biztosított halála gépi erővel hajtott szárazföldi, légi vagy vízi járműben országos vagy nemzetközi sportversenyen való részvétel következtében vagy ilyen versenyekre való felkészülés (edzés) során következik be, a biztosító – egyéb megállapodás hiányában – a visszavásárlási összeget fizeti ki.
2. A biztosító a teljes kockázatot viseli, ha a biztosított halála a szervezett légiforgalom keretében végrehajtott olyan légi úton vagy körrepülésen való részvétel következménye, amelyen a biztosított a légiforgalomban engedélyezett légi jármű utasaként vagy az adott légi járműre érvényes vezetői engedéllyel rendelkező, nem hivatásszerűen tevékenykedő vezetőként vett részt, hacsak az elhalálozás nem háborús események következménye (13. §).

Ha a biztosított halála egyéb jellegű repülés során következik be, amelyre a biztosító kockázatviselése nem terjed ki, a biztosító a visszavásárlási összeget köteles megfizetni.

13. §

Háborús kockázat, zavargások, felkelés

1. Ha Magyarország háborúba lép, az Állami Biztosításfelügyelet határozza meg, hogy a biztosító kockázatviselése milyen mértékben és milyen feltételek mellett terjed ki a harci eseményekkel közvetlenül vagy közvetve összefüggésben álló halálesetekre.
2. A biztosító kockázatviselése semmiképpen sem terjed ki arra az esetre, ha a biztosított halála közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll:
 - a) harci eseményekben vagy más háborús cselekményekben való részvétellel, mielőtt még Magyarország háborúba lépett volna,
 - b) felkelésben, lázadásban vagy zavargásokban való részvétellel, kivéve, ha erre belföldön valamilyen hivatali vagy közszolgálati kötelesség teljesítése közben kerül sor.
3. Amennyiben a biztosító kockázatviselése nem áll fenn, a biztosítási összeg helyett csak a visszavásárlási összeg kerül kifizetésre.

14. §

Öngyilkosság

Nem vállalja át a biztosító a további díjfizetést, ha a halál oka a szerződés hatálybalépésének napjától számított két éven belül elkövetett öngyilkosság. A biztosító szolgáltatása ebben az esetben a haláleset időpontjában meglévő díjtartalékra korlátozódik.

15. §

A biztosító teljesítése

1. A biztosítási összeg és az utána járó nyereség kifizetéséhez kérjük bemutatni a következő iratokat:
 - a) a biztosítási kötvényt és az utolsó díjfizetést igazoló nyugtát,
 - b) hivatalos bizonyítványt a biztosított születésének napjáról (szül. anyakönyvi kivonat vagy érvényes személyi igazolvány)
2. A biztosított halála esetén a felsorolt igazolásokon kívül be kell nyújtani:
 - a) a halotti anyakönyvi kivonatot,
 - b) az elhunytat utolsóként kezelt orvostól származó részletes orvosi bizonyítványt vagy – ha ilyen kezelésre nem került sor – olyan más orvosi vagy hatósági bizonyítványt, amely tartalmazza a halál okát, valamint a biztosított halálát okozó betegség kezdetének időpontját és lefolyását, illetőleg a halál közelebbi körülményeit.
3. A biztosító szükség esetén egyéb igazolásokat is bekérhet, illetve bizonyos kérdések tisztázására maga is beszerezhet adatokat. Ez az adatszerezés azonban csak az ajánlatiétel előtti időszakra és az ajánlattételt követő 5 évre terjedhet ki.
4. A biztosító a folyósított kölcsönt a bemutatott kötvényen záradékkal feljegyzi. A kölcsön-, illetve visszavásárlási összeget a fentiekben felsorolt okiratok bemutatásától számított 8 napon belül kell kifizetni.

A visszavásárlási igény bejelentése esetén a biztosító kockázatviselése teljesen megszűnik.

5. A fenti rendelkezésekkel kapcsolatos költségeket annak kell viselnie, aki az igényét a biztosítóval szemben érvényesíteni kívánja. A biztosítót terheli ugyanakkor minden olyan adatszerezés és tudakozódás költsége, amely a halál okának, a biztosított halálát okozó betegség kezdeti időpontjának és lefolyásának, valamint a halál közelebbi körülményeinek tisztázásához nem voltak szükségesek.
6. Ha a szerződés bármely – a jelen szabályzatban nem említett – okból a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, a biztosító köteles a visszavásárlási összeget kifizetni.
7. A teljesítés helye mindkét fél számára a biztosító igazgatóságának hivatalos helyiségei.
8. A teljesítés a jelen paragrafusban meghatározott valamennyi okmánynak a biztosítóhoz (igazgatóságához) való beérkezése után 30 napon belül történik. Ezt követő kifizetés esetén az esedékes biztosítási összeg után a biztosító a törvényes késedelmi kamatot fizeti.

16. §

Kedvezményezett bemutatói záradék

1. Az életbiztosítási szerződésben kedvezményezett lehet:
 - a) a szerződésben megnevezett személy,
 - b) a bemutatóra szóló kötvény birtokosa,
 - c) a biztosított örököse, ha a kedvezményezettet a szerződésben nem jelölték meg és a bemutatóra szóló kötvényt sem állítottak ki.
2. A szerződő fél az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor más kedvezményezettet nevezhet meg. Ha nem a biztosított a szerződő fél, ehhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.
3. A kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezte előtt meghal. Ekkor az öröklési jog szabályai az érvényesek.

17. §

Jognyilatkozat

1. A biztosító által a szerződőnek, a biztosítottnak vagy egyéb jogosultnak az igazgatóság által ismert utolsó címére – ajánlott levélben – elküldött jognyilatkozata abban az időpontban tekinthető megérkezettnek, amikor a címzett a címzés helyén személyesen vagy felnőtt családtagja a levél tartalmáról tudomást szerzett.
2. Amennyiben a szerződő egy hónapnál hosszabb időre külföldre utazik, a biztosító számára magyarországi kézbesítési meghatalmazottat köteles megnevezni. Ennek hiányában a biztosító az 1. pontnak megfelelően a biztosító által ismert utolsó címre joghatályosan küldhet nyilatkozatot.
3. A biztosító a hozzá eljuttatott jognyilatkozatokat és bejelentéseket csak akkor köteles joghatályosnak tekinteni, ha azokat írásban juttatták el hozzá.

18. §

Harmadik személyek jogai

1. A kedvezményezettnek a biztosított hozzájárulása nélküli kijelölése semmis. Ilyen esetben a kedvezményezettnek a biztosítottat, illetve végrendeleti örökösét kell tekinteni.
2. A biztosított a szerződő fél beleegyezésével a szerződésbe bármikor beléphet, a belépéshez a biztosító hozzájárulása nem szükséges. A biztosított – mielőtt a szerződés felmondás vagy díjfizetés elmaradása miatt megszűnik – a biztosítóval közölt írásbeli nyilatkozatával a szerződő fél helyébe léphet. Ilyen esetekben a folyó biztosítási időszakban esedékes díjakért a biztosított a szerződő féllel egyetemlegesen felelős.

19. §

A biztosítási kötvény elvesztése

1. A biztosítási kötvény megsemmisülése vagy elvesztése esetén a biztosító – kérésére – pótkötvényt állít ki, miután az eredeti okiratot bírói úton érvénytelennek nyilvánították vagy az okirat elvesztését hitelt érdemlően bizonyították. Ez utóbbi esetben a biztosító követelheti, hogy az okirat elvesztése egy vagy több, általa megnevezett lapban meghirdetésre kerüljön.
2. A költségek a kérelmezőt terhelik és felszólításra köteles azokat megfizetni.

20. §

Nyereség

1. A nyereségrészesedéssel kötött életbiztosítások az Állami Biztosításfelügyelet által jóváhagyott és ellenőrzött számítások alapján részesednek a biztosító nyereségéből.
2. A nyereség alapvetően a befizetett díjak kamataiból és a biztosító befektetéseinek hozamaiból képződik. Ezért a biztosítások nyeresége előre nem határozható meg teljes pontossággal, a nyereség a mindenkori gazdasági-pénzügyi helyzet függvénye.
3. Az esedékes nyereségrészt a biztosító évente – első ízben a harmadik biztosítási évben, a 25 évesnél hosszabb biztosítások esetén a negyedik évben – kiszámolja és kamatos kamattal felhalmozza a kifizetésig.
4. Amennyiben a biztosított megéri a biztosítási tartam lejártát, úgy további egy évi nyereségrészt fizet ki a biztosító.

5. A nyereség a biztosítási szolgáltatással együtt válik esedékessé.
6. A biztosítottnak járó nyereségnek a rendeltetéstől eltérő felhasználása és a nyereségrészesedésre vonatkozó feltételek megváltoztatása csak az Állami Biztosításfelügyelet engedélyével történhet. A megváltozott feltételek a korábban megkötött biztosításokra is vonatkozhatnak.
7. Kölcsön felvétele esetén a nyereségszámítási elvek eltérnek az 1. pontban említettől, de ennek módszerét az Állami Biztosításfelügyelet szintén ellenőrzi.

21. §

Értékkövetés

1. Minden életbiztosítás értékkövetővé tehető. Az értékkövetés nagyságát a biztosító határozza meg a Központi Statisztikai Hivatal által meghatározott irányszámok figyelembevételével.
2. Az értékkövetés a díjfizetés emelésével a biztosítási összeg emelkedéséhez vezet.
3. A biztosító az értékkövetésről minden biztosítási év kezdete előtt értesíti a szerződőt. Ha a szerződő a megemelt biztosítási díjat nem fizeti ki, de a régit igen, akkor ezt a biztosító jognyilatkozatot pótló cselekedetnek tekinti, és a biztosítás a korábbi tartalommal és összeggel marad érvényben. Ilyen esetben a biztosítás automatikus értékkövetése megszűnik.
4. Az utolsó értékkövető módosítás a lejárat előtt három évvel hajtható végre.

22. §

Illetékes bíróság

A jelen életbiztosításból származó valamennyi perre kizárólagosan a mindenkori székhely Kerületi Bírósága az illetékes, ha azonban a szerződést önálló biztosítási üzletszerző közvetítette, a biztosító ellen indított keresetekre az az elsőfokú bíróság az illetékes, amelynek illetékességi területén az üzletszerző telephelye vagy annak hiányában lakóhelye volt.

23. §

Elévülés

A biztosításból eredő igények az esedékességtől számított két év alatt elévülnek.