

Alfa Nyílt Lapok

Az Alfa Gondoskodás életbiztosításról közérthetően

Tisztelt Ügyfelünk!

Ebben a tájékoztatóban bemutatjuk Önnek az **Alfa Gondoskodás életbiztosítást**. Megtudhatja, hogy milyen helyzetben nyújt anyagi segítséget a biztosítás, mikor fizet, és mikor nem fizet a biztosító, illetve mire kell Önnek ügyelnie a szerződés fenntartása érdekében. A dokumentum végén megtalálja az anyagban előforduló szakkifejezések magyarázatát is.

Fontos tudnia, hogy ez a tájékoztató nem helyettesíti a biztosítás részletes feltételeit tartalmazó Szabályzatot, valamint a Függelékét. Kérjük, a részletes biztosítási feltételeket is figyelmesen olvassa át, és kérdés esetén forduljon hozzánk bizalommal a tájékoztató végén található elérhetőségeinken.

1. Milyen helyzetben nyújt anyagi segítséget a Gondoskodás életbiztosítás?

Az Alfa Gondoskodás életbiztosítással megteremtheti azoknak az elkerülhetetlen kiadásoknak a fedezetét, amelyek a méltó temetkezéshez, a végső búcsúhoz szükségesek. Ha ilyen életbiztosítással rendelkezik, akkor nem kell azon aggódnia, hogy a hozzátartozói számára esetleg megoldhatatlan anyagi nehézséget okoz az életvégi és temetkezési költségek előteremtése.

2. Kinek érdemes megkötnie ezt az életbiztosítást?

- Akiknek fontos, hogy előre gondoskodjanak a temetéssel, búcsúztatással járó kiadások megteremtéséről. Ezzel segítik a családjukat, hogy az érzelmi veszteségüket ne tetézzék anyagi nehézségek.
- Akik biztosak akarnak lenni abban, hogy a kellő időben rendelkezésre álljon a szükséges pénzösszeg, és ennek érdekében folyamatosan fizetik a szerződésben meghatározott díjrészeket.
- Akiknek esetleg nincsenek közeli hozzátartozói, hogy felvállalják a végső kiadásokat.

3. Mennyiben más ez az életbiztosítás, mint a többi kegyeleti megtakarítási lehetőség?

- A szerződés kedvezményezettjei szerződéskötéskor név szerint megjelölhetők, és a későbbiekben – a biztosítási esemény bekövetkezése előtt – bármikor módosíthatók.
- Az életbiztosítás alapján fizetendő összeg nem része a hagyatéknek, így ha van kijelölt kedvezményezett, akkor nem kell a hosszadalmas hagyatéki eljárásra várni, hogy fizethessen a biztosító.
- A kifizetett összeg után örökösödési illetéket és kamatadót sem kell fizetni, továbbá az életbiztosítási összeg mentes a végrehajtás alól is.

4. Mi a biztosítás lényege?

- Amennyiben Ön, mint biztosított, a szerződés fennállása alatt elhalálozik, úgy a biztosító kifizeti a név szerint kijelölt kedvezményezett, vagy kedvezményezett-jelölés hiányában az örökösök részére a szerződéses összeget. A biztosítási védelem élete végéig tart, de 90 éves kora után már nem kell biztosítási díjat fizetni.
- Szerződéskötéskor Ön határozza meg, hogy mekkora összeget kíván a temetésre szánni – ez lesz az ún. biztosítási összeg –, mely az évek során gyarapodhat és a biztosítás kedvezményezettje(i) rendelkezésére áll majd a méltó búcsúztatáshoz. A biztosítási összeg nagysága alapján állapítjuk meg a rendszeresen fizetendő díj mértékét. Érdemes minél hamarabb elkezdni a takarékoskodást, hiszen akkor kisebb összegű részletekkel is előteremthető a szükséges összeg.
- Nem kell sem orvosi vizsgálatra menni, sem egészségi nyilatkozatot kitölteni, egészségi állapota miatt senkit nem utasít el a biztosító, azonban a kifizetés mértéke függ attól, hogy a szerződés megkötése és a biztosított halála között mennyi idő telt el.
- A díjat az Ön által választott gyakoriság szerint (havonta, negyedévente, félévente, évente) kell fizetnie. A fizetendő díj a választott gyakoriság szerinti 1. napon esedékes (pl. havi díjfizetés esetén a hónap első napján).

5. Mikor és mennyit fizet a biztosító?

A biztosított halála esetén a következő táblázat szerint fizet a biztosító.

Szerződéskötéstől eltelt időszak	Kifizetés mértéke	Példaszámítás 1 millió Ft-os biztosítási összeg esetén
0–6 hónap (várakozási idő)	Az addig befizetett biztosítási díj	Az addig befizetett biztosítási díj
7–12 hónap	A biztosítási összeg 25%-a	250.000 Ft
13–24 hónap	A biztosítási összeg 50%-a	500.000 Ft
a 25. hónaptól	A biztosítási összeg 100%-a	1.000.000 Ft

- Ha a haláleset a szerződéskötéstől számított 2 éven belül baleset miatt következik be, akkor a biztosító a teljes biztosítási összeget kifizeti.
- **Végstádiumú betegség esetén (terminális állapot) dönthet úgy, hogy előre felveszi a teljes biztosítási összeg 95%-át.** Így könnyíthet a legnehezebb időszak anyagi terhein. Ezt a szolgáltatást a szerződés 25. hónapjától igényelheti a biztosított, és a kifizetéssel a szerződés meg is szűnik.

6. Növekszik az Alfa Gondoskodás életbiztosítás biztosítási összege a tartam alatt?

Igen, kétféle módon is növekedhet a biztosítási összeg:

a) Értékkövetés

Ön minden biztosítási évforduló előtt eldöntheti, hogy szeretné-e növelni a biztosítási szolgáltatások értékét. A biztosítás értékállóságának megőrzése érdekében a biztosító minden évben felajánlja a biztosítási összeg emelését. Ha elfogadja értékkövetési javaslatunkat, a fizetendő díj is emelkedik. Az évenkénti értékkövetés (indexálás) írásban visszautasítható.

b) Többlethozam-visszatérítés

A befizetett díjak egy részéből a biztosító életbiztosítási díjtartalékokat képez. A díjtartalék befektetéséből származó tényleges hozam nagysága meghaladhatja a technikai kamatot (1%), ez a többlethozam. A többlethozam 80%-át évfordulón visszajuttatjuk a szerződőnek úgy, hogy a biztosítási összeget megemeljük.

7. Mikor nem fizet a biztosító?

A biztosítási feltételek „Mentesülés” és „Kizárások” fejezetei részletesen tartalmazzák, hogy mely esetekben nem fizet a biztosító. A legfontosabb kizárásokat kiemeljük, de kérjük részletesen is ismerkedjen meg ezekkel az esetekkel a Feltételek átolvasásával.

- Ha a kötéstől számított 2 éven belüli haláleset összefüggésben áll a szerződéskötést megelőző két év során diagnosztizált vagy kezelt meglévő állapottal, súlyos betegséggel, súlyos maradandó egészségkárosodással.
- Ha a kötéstől számított 2 éven belüli haláleset összefüggésben áll veleszületett súlyos rendellenességgel, a biztosított születésével összefüggő károsodással.
- **A biztosító kockázatviselése nem terjed ki pl. a következő esetekben/helyzetekben bekövetkező biztosítási eseményekre:**
 - öncsonkítás, két éven belüli öngyilkosság,
 - harci események, terrorcselekmények,
 - nem menetrendszerű személyszállító repülőgépen való utazás, stb.

8. Mi történik, ha esetleg nem tudja, vagy nem akarja tovább fizetni a biztosítás díját?

Amennyiben elmarad a biztosítási díj befizetésével, értesítjük a hátralékról, hogy biztosítási védelme fenntartása érdekében időben tudja pótolni elmaradását.

Ha a határidőn belül nem fizeti be a díjat, akkor az alábbi következmények lehetségesek:

- amennyiben az első 5 év biztosítási díját még nem fizette be, akkor **a szerződése kifizetés nélkül megszűnik**;
- amennyiben legalább már az első 5 év biztosítási díját befizette, úgy a szerződés **díjmentesen leszállíthatóvá válik**. Ez azt jelenti, hogy – döntően az addig befizetett díjak összegétől függően – egy alacsonyabb biztosítási összeggel, de már további díjfizetés nélkül fennmaradhat a szerződés. Az így megállapított biztosítási összeg kerül kifizetésre a biztosított halála esetén.

9. Mi a teendő biztosítási esemény (haláleset, vagy végstádiumú betegség – terminális állapot) bekövetkezésekor?

Fontos, hogy a kedvezményezett tudjon a szerződés fennállásáról, hiszen a biztosítási eseményt 15 napon belül, írásban be kell jelenteni társaságunk részére. A gyors bejelentés szükséges ahhoz, hogy a biztosító is gyorsan teljesíteni tudjon. A bejelentéshez csatolni kell a szükséges iratokat, melyek részletes felsorolása megtalálható a biztosítási feltételekben is.

További részletek: alfa.hu/ugyintezes#karbejelentes

Ha minden szükséges irat beérkezik, társaságunk legkésőbb 30 napon belül teljesíti a kifizetést.

10. Hol talál választ további kérdéseire?

Kérjük, a biztosítás fennállása során **folyamatosan gondoskodjon arról**, hogy a biztosító mindig rendelkezzen a szerződő és a kedvezményezett érvényes és aktuális elérhetőségi adataival – laccím, telefonszám, e-mail cím. Ez fontos ahhoz, hogy folyamatos tájékoztatást adhassunk a szerződés lényeges kérdéseiről, illetve szükség esetén elérhessük a kedvezményezetteket.

- Online Ügyfélszolgálatunkon gyorsan, kényelmesen, akár otthonról is intézheti biztosítási ügyeit.
Regisztráció/belépés: ugyfelszolgalat.alfa.hu
- Kérését, kérdését elküldheti elektronikus úton az alfa.hu/irjonnekunk címen.
- Általános kérdésekben chatbotunk, Roberta segít Önnek az alfa.hu-n.

A tájékoztatóban előforduló biztosítási szakkifejezések jelentése:

1. *Biztosítási összeg: biztosítási esemény (pl. haláleset) bekövetkezésekor ezt az összeget fizeti ki a biztosító a kedvezményezettnek/örökösnek.*
2. *Várakozási idő: a kockázatelbírálás nélkül létrejövő életbiztosítás első 6 hónapjában csak a baleset miatt bekövetkező eseményre fizet a biztosító. A nem baleseti (pl. betegség) miatti halálesetre a 6. hónap letelte után fizetünk.*
3. *Terminális vagy végstádiumú állapot: bármely gyógyíthatatlan betegség azon időszakában, amikor az ismert és alkalmazott gyógyító kezelések ellenére kijelenthető, hogy hatásos gyógymód hiányában a biztosított várhatóan 1 éven belül meghal.*

Biztosításával, illetve egyéb szolgáltatásainkkal kapcsolatban forduljon bizalommal személyes tanácsadójához.

Az Ön tanácsadója: