

A biztosítási szolgáltatás elbírálásához és teljesítéséhez bekérhető dokumentumok listája

A szerződőnek, a biztosítottnak, illetve a jogosultnak minden esetben joga van olyan további bizonyítékok bemutatására, amelyeket – a bizonyítás általános szabályai szerint – követelésének érvényesítéséhez szükségesnek lát.

A konkrét szolgáltatási igénytől, biztosítási eseménytől függően a lenti felsorolt dokumentumokon túl a következő dokumentumok benyújtásával segítheti az ügyfél szolgáltatási igényének mielőbbi elbírálását: a baleset időpontját, körülményeit vizsgáló hatóság által ezekről kiadott igazolás, hatósági okirat, helyszíni jegyzőkönyv, munkahelyi balesetnél készült jegyzőkönyv, véralkohol vizsgálati jelentés, tevékenység végzéséhez szükséges engedély, sportorvosi engedély, forgalmi engedély, vezetői engedély, kábítószer és egyéb pszichoaktív szerek fogyasztására vonatkozó nyilatkozat, ezek vizsgálatára vonatkozó lelet.

A Biztosító az alábbi táblázatban „szükség esetén” jelzéssel ellátott dokumentumokat a fizetési kötelezettségének teljesítéséhez az eset körülményeire, a bizonyítási teherre és a rendeltetésszerű joggyakorlás követelményeire is figyelemmel kérheti.

I. Bármely szolgáltatási igény teljesítéséhez	
minden esetben	A Biztosító által rendszeresített vagy azzal megegyező tartalmú, hiánytalanul kitöltött és az arra jogosult személy által aláírt, a szolgáltatás típusának megfelelő igénybejelentő nyomtatvány .
minden esetben	Szerződő, kedvezményezett/jogosult személyazonosságát igazoló dokumentum (érvényes személyi igazolvány vagy útlevél vagy vezetői engedély) és a lakcím igazolása (lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldalának másolata vagy DÁP ügyfelek hiteles adatmegosztással előállított digitális dokumentuma).
szükség esetén	Az ügyfelek személyes azonosítása és az ennek során kitöltött Azonosítási adatlap , ha a szolgáltatási összeg, illetve az egymással ténylegesen összefüggő kifizetések összege meghaladja a mindenkori pénzügyi törvényben meghatározott összeghatárt***.
szükség esetén	Bankszámlatulajdonos igazolása* (pl. banki igazolás, számlakivonat fejléce, számlaszerződés fejléce), bankszámlára történő teljesítéshez, ha a szolgáltatási összeg, illetve az egymással ténylegesen összefüggő kifizetések összege meghaladja a mindenkori pénzügyi törvényben meghatározott összeghatárt*** , illetve összeghatártól függetlenül a lejárat, teljes és részviszavásárlási szolgáltatások teljesítéséhez .
szükség esetén	Ha az ügyfél jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, akkor az azonosítására alkalmas dokumentumok másolata . E körben cégbírósági vagy más közhiteles nyilvántartásba vételt igazoló végzés/okirat, vagy a bejegyzési/nyilvántartásba vételi kérelem benyújtását igazoló irat, okirat egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételéről, a szervezet létesítő okirata, alapszabálya és a képviseletre jogosult személyek aláírási címpéldányának, aláírás-mintájának vagy más képviseleti jogosultságot igazoló okiratnak a másolata, továbbá a képviselő személyazonosságát igazoló dokumentum (érvényes személyi igazolvány vagy útlevél vagy vezetői engedély) és a lakcím igazolása (lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldalának másolata vagy DÁP ügyfelek hiteles adatmegosztással előállított digitális dokumentuma).
szükség esetén	Ha kedvezményezettet a szerződésben név szerint nem neveztek meg, úgy a biztosítási szolgáltatásra való jogosultság igazolása, pl. jogerős hagyatékátadó végzés, jogerős öröklési bizonyítvány.
II. Haláleseti, baleseti- és egészségbiztosítási igények teljesítéséhez	
minden esetben	Egészségügyi adatok kezelésére vonatkozó tájékoztató és nyilatkozat (igénybejelentő nyomtatványhoz csatolt A07K nyomtatvány).
minden esetben	A biztosítási eseményt, annak időpontját és bekövetkezésének körülményeit és következményeit igazoló orvosi dokumentumok** .
szükség esetén	Előzménybetegségek, korábbi balesetek tényét, lefolyását, következményét igazoló orvosi dokumentumok** , különös tekintettel a biztosítottnak a biztosítás megkötésekor már fennálló egészségi állapotára, fennálló betegségekre, sérült, károsodott testrészekre.
szükség esetén	Hatósági eljárás esetén a baleset időpontját és körülményeit vizsgáló hatóság által ezekről kiadott igazolás, helyszíni jegyzőkönyv, vádirat, munkahelyi balesetnél készült jegyzőkönyv.
szükség esetén	A baleset-, és egészségbiztosítási eseményekhez a biztosítási esemény egyedi körülményeitől függő, azt igazoló hatósági, és orvosi iratok**, különös tekintettel: • az alkohol, a bódító, altató, nyugtató és kábítószeres fogyasztásával kapcsolatos dokumentumok, • tevékenységi engedély másolata, • foglalkozási ártalomra vonatkozó (ÁNTSZ) határozat, • közlekedési baleset esetén a jármű forgalmi engedélye és a biztosított vezetői engedélye, ha a jármű vezetője a biztosított, • sporttevékenységgel összefüggésben bekövetkező biztosítási eseményhez különösen a sportesemény, sportverseny jegyzőkönyve, továbbá egyesületi tagság igazolása, versenyengedély, sportorvosi engedély.
szükség esetén	A baleseti eredetű biztosítási esemény esetén a balesettel összefüggésben kialakult egészségi állapottal kapcsolatban keletkezett, a baleset időpontját, a sérüléseket, és ezek kezelését leíró orvosi dokumentumok.

III. Halálesetekhez	
Jelen melléklet I., II. és IX. pontjában minden esetre, illetve szükség esetére meghatározott dokumentumokon túl az alábbiak:	
minden esetben	Halottvizsgálati bizonyítvány.
szükség esetén	Az igénybejelentő nyomtatványon egy kedvezményezett/jogosult tud rendelkezni a kifizetésről, további kedvezményezetteknek/jogosultaknak a „Jogosult rendelkezési nyilatkozata” nyomtatványt kell kitöltenie.
szükség esetén	Halotti anyakönyvi kivonat a biztosított azonosításához, amennyiben a halottvizsgálati bizonyítvány tartalma hiányos vagy nem olvasható.
szükség esetén	Boncolási jegyzőkönyv a haláleset okának/okainak (a biztosított halálához vezető betegségek, állapotok), egyedi körülményeinek megállapításához.
szükség esetén	A halálhoz vezető betegséggel, egészségi állapottal kapcsolatban keletkezett, a betegség kezdetét, lefolyását igazoló orvosi dokumentumok**, továbbá a biztosított szerződéskötéskori egészségi állapotát tartalmazó orvosi dokumentumok** a baleseti eredetű halálesetekhez, illetve a biztosítás megkötésétől számított 5 éven belül bekövetkező bármely, nem baleseti halálesethez.
szükség esetén	Az 1 évnél fiatalabb gyermek születési anyakönyvi kivonata és a gyermekkel való közös háztartás igazolására szolgáló dokumentum (pl. gyámhatósági határozat, családi pótlékra való jogosultságot igazoló határozat, lakcímkártya) a szülői életbiztosításokhoz.
IV. Balesetbiztosítási események	
IV.1. Baleseti halál	
Jelen melléklet I., II., III., és IX. pontjában felsorolt minden esetre és szükség esetére meghatározott dokumentumok.	
IV.2. Baleseti rokkantsági eseményekhez	
Jelen melléklet I., II. és IX. pontjában felsorolt minden esetre és szükség esetére meghatározott dokumentumokon túl az alábbiak:	
minden esetben	A baleset következtében kialakult végleges egészségi állapotot, sérülést, funkció kiesést és ezek okát leíró orvosi dokumentáció**.
szükség, illetve megléte esetén	Egészségkárosodás mértékét megállapító szakértői/szakhatósági dokumentum, orvosi bizottság szakvéleménye.
IV.3. Baleseti kórházi ápoláshoz	
Jelen melléklet I., II. és IX. pontjában felsorolt minden esetre és szükség esetére meghatározott dokumentumokon túl az alábbiak:	
minden esetben	A kórházi ápolás tényét, időpontját, tartamát és okát igazoló kórházi zárójelentés.
IV.4. Baleseti műtéthez	
Jelen melléklet I., II. és IX. pontjában felsorolt minden esetre és a szükség esetére meghatározott dokumentumokon túl az alábbiak:	
minden esetben	A műtėti beavatkozás időpontját, okát, leírását, és az elvégzett beavatkozás WHO kódját tartalmazó kórházi zárójelentés.
IV.5. Baleseti keresőképtelenség	
Jelen melléklet I., II. és IX. pontjában felsorolt minden esetre és a szükség esetére meghatározott dokumentumokon túl az alábbiak:	
minden esetben	Táppénzre való jogosultság igazolása (munkáltató, közfoglalkoztató, NEAK igazolása).
minden esetben	Keresőképtelenség tényét, tartamát igazoló dokumentum (Orvosi igazolás a keresőképtelen állományba vételről, Orvosi igazolás a folyamatos keresőképtelenségről, kórházi zárójelentés).
minden esetben	Keresőképtelenség okát, a betegséget, a sérülést igazoló orvosi dokumentum**.
IV.6. Csonttörés, csontrepedéshez	
Jelen melléklet I., II. és IX. pontjában felsorolt minden esetre és a szükség esetére meghatározott dokumentumokon túl az alábbiak:	
minden esetben	Csonttörést, csontrepedést, röntgen vizsgálat eredményét is leíró és a sérülés okát igazoló ambuláns lelet, kórházi zárójelentés.
IV.7. Baleseti eredetű égéshez	
Jelen melléklet I., II. és IX. pontjában felsorolt minden esetre és a szükség esetére meghatározott dokumentumokon túl az alábbiak:	
minden esetben	Égési sérülés tényét, leírását, kiterjedését, súlyosságát leíró orvosi dokumentum**.

V. Egészségbiztosítási események	
V.1. Kórházi ápolás	
Jelen melléklet I., II. és IX. pontjában felsorolt minden esetre és a szükség esetére meghatározott dokumentumokon túl az alábbiak:	
minden esetben	A kórházi ápolás tényét, időpontját, tartamát és okát igazoló kórházi zárójelentés.
V.2. Műtét	
Jelen melléklet I., II. és IX. pontjában felsorolt minden esetre és a szükség esetére meghatározott dokumentumokon túl az alábbiak:	
minden esetben	A műtéti beavatkozás időpontját, okát, leírását, és az elvégzett beavatkozás WHO kódját tartalmazó kórházi zárójelentés.
V.3. Végstádiumú betegséghez	
Jelen melléklet I., II. és IX. pontjában felsorolt minden esetre és a szükség esetére meghatározott dokumentumokon túl az alábbiak:	
minden esetben	Végstádiumú betegség fennállását igazoló orvosi dokumentumok**.
V.4. Megváltozott munkaképességhez	
Jelen melléklet I., II. és IX. pontjában felsorolt minden esetre és a szükség esetére meghatározott dokumentumokon túl az alábbiak:	
minden esetben	Egészségkárosodás mértékét megállapító szakértői/szakhatósági dokumentum, orvosi bizottság szakvéleménye.
minden esetben	Megváltozott munkaképességű személyek ellátására vonatkozó határozat.
V.5. Daganatos, és kritikus betegségekhez	
Jelen melléklet I., II. és IX. pontjában felsorolt minden esetre és a szükség esetére meghatározott dokumentumokon túl az alábbiak:	
szükség esetén	Szövettani lelet, kontroll lelet.
V.6. Keresőképtelenséghez	
Jelen melléklet I., II. és IX. pontjában felsorolt minden esetre és a szükség esetére meghatározott dokumentumokon túl az alábbiak:	
minden esetben	Táppénzre való jogosultság igazolása (munkáltató, közfoglalkoztató, NEAK igazolása).
minden esetben	Keresőképtelenség tényét, tartamát igazoló dokumentum (Orvosi igazolás a keresőképtelen állományba vételről, Orvosi igazolás a folyamatos keresőképtelenségről, kórházi zárójelentés).
minden esetben	Keresőképtelenség okát, a betegséget, a sérülést igazoló orvosi dokumentum**.
V.7. Házi vizithez	
szükség esetén	Orvosi dokumentumok**.
V.8. Betegszállításhoz	
minden esetben	Kórházi zárójelentés.
V.9. Második orvosi vélemény kéréséhez	
minden esetben	Orvosi dokumentáció**, orvosi vizsgálati eredmények, leletek.
VI. Saját jogú nyugdíjellátási szolgáltatás	
Jelen melléklet I. és IX. pontjában felsorolt minden esetre és szükség esetére meghatározott dokumentumokon túl az alábbiak:	
minden esetben	Illetékes hatóság által kiállított, jogerős nyugdíjmegállapító határozat.
szükség esetén	Nyugdíjbiztosítások esetén összegszű vagy járadékkifizetésre vonatkozó nyilatkozat.
szükség esetén	Nyugdíjbiztosítások alapján teljesített járadék kifizetéshez teljeskörűen kitöltött és aláírt „Járadékszolgáltatási tájékoztató és adatlap” nyomtatvány.

VII. Lejáratú szolgáltatás	
Jelen melléklet I. és IX. pontjában felsorolt minden esetre és szükség esetére meghatározott dokumentumokon túl az alábbiak:	
szükség esetén	Az igénybejelentő nyomtatványon egy kedvezményezett/jogosult tud rendelkezni a kifizetésről, további kedvezményezetteknek/jogosultaknak a „Jogosult rendelkezési nyilatkozata” nyomtatványt kell kitöltenie.
szükség esetén	Nyugdíjbiztosítás lejáratú szolgáltatásához egyösszegű vagy járadékkifizetésre vonatkozó nyilatkozat.
szükség esetén	Nyugdíjbiztosítás alapján igényelt járadékkifizetéshez teljeskörűen kitöltött és aláírt „Járadékszolgáltatási tájékoztató és adatlap” nyomtatvány.
VIII. A teljes-, illetve részvisszavásárlási igény teljesítéséhez bekérhető dokumentumok listája	
Jelen melléklet I. és IX. pontjában felsorolt minden esetre és szükség esetére meghatározott dokumentumok	
IX. Egyedi körülmények fennállása esetén bármely szolgáltatáshoz kötelező benyújtani	
A biztosítás érvényességével kapcsolatos vita esetén	
minden esetben	A biztosítás meglétét és a díjfizetést igazoló dokumentumok
Kiskorú, cselekvőképtelen vagy korlátozottan cselekvőképes ügyfél esetén	
minden esetben	Hatósági/bírósági határozat, ami igazolja a törvényes képviselői minőséget és a korlátlan vagyonkezelői jogosultságot (ha nem a szülő a törvényes képviselő), valamint a kitöltött és aláírt „Nyilatkozat kiskorú jogosult esetén” nyomtatvány.
minden esetben	A törvényes képviselő személyazonosságát igazoló dokumentum (érvényes személyi igazolvány vagy útlevél vagy vezetői engedély) és a lakcím igazolása (lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldalának másolata vagy DÁP ügyfelek hiteles adatmegosztással előállított digitális dokumentuma).
szükség esetén	A törvényes képviselő személyes azonosítása és az ennek során kitöltött Azonosítási adatlap , ha a szolgáltatási összeg meghaladja a mindenkori pénzmosási törvényben meghatározott összeghatárt***.
szükség esetén	Ha a kiskorú kedvezményezett részére teljesítendő kifizetés összege meghaladja a jogszabályban meghatározott mértéket, akkor szükséges a Gyámhatóság kifizetésre vonatkozó jóváhagyása .
szükség esetén	A kifizetéshez a Gyámhatóság jóváhagyása szükséges, ha a gondnokot kirendelő határozat szerint azösszecszerűsége tekintettel a kifizetéséhez gyámhatósági hozzájárulás szükséges.
Bankszámlára történő teljesítés esetén,	
minden esetben	• ha a kedvezményezett/jogosult és bankszámlatulajdonos személye eltérő: Bankszámlatulajdonos, jogi személy képviselőjének személyazonosságát igazoló dokumentum (érvényes személyi igazolvány vagy útlevél vagy vezetői engedély és a lakcím igazolása (lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldalának másolata vagy DÁP ügyfelek hiteles adatmegosztással előállított digitális dokumentuma). • ha a kedvezményezett/jogosult és bankszámlatulajdonos személye eltérő és a kifizetés összege a mindenkori pénzmosási törvényben meghatározott összeghatárt (jelen általános feltételek érvénybe lépésének időpontjában 4,5 MFt-ot) nem éri el: A bankszámlatulajdonos adataival kitöltött, általa aláírt a Biztosító honlapjáról letölthető „Adatlap természetes személy azonosításához”, illetve „Adatlap jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosításához nyomtatvány”. • ha a kedvezményezett/jogosult és bankszámlatulajdonos személye eltérő és a kifizetés összege a mindenkori pénzmosási törvényben meghatározott összeghatárt (jelen általános feltételek érvénybe lépésének időpontjában 4,5 MFt-ot) eléri, illetve meghaladja: A bankszámlatulajdonos személyes azonosítása és az ennek során kitöltött Azonosítási adatlap.
Meghatalmazott ügyintézése esetén	
minden esetben	A biztosítással kapcsolatos ügyintézésre jogosító érvényes, az alaki (pl. 2 tanúval, vagy DÁP aláírással ellátott okirat) és tartalmi (meghatalmazás terjedelme, érvényessége) követelményeknek megfelelő meghatalmazás
minden esetben	A meghatalmazott személyazonosságát igazoló dokumentum (érvényes személyi igazolvány vagy útlevél vagy vezetői engedély) és a lakcím igazolása (lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldalának másolata vagy DÁP ügyfelek hiteles adatmegosztással előállított digitális dokumentuma)
minden esetben	A meghatalmazott személyes azonosítása és az ennek során kitöltött Azonosítási adatlap , ha a szolgáltatási összeg meghaladja a mindenkori pénzmosási törvényben meghatározott összeghatárt***.

Hitelt nyújtó bank kedvezményezettsége esetén	
minden esetben	A hitelt nyújtó bank 30 napnál nem régebbi igazolása a fennálló hiteltartozás összegéről, és rendelkezése a kifizetésről (célszámla megjelöléssel).
Idegen nyelvű dokumentumok csatolása esetén	
minden esetben	Az idegen nyelvű dokumentumok magyar nyelvű szakfordításai.
Külföldi adóilletőség esetén	
szükség esetén	Külföldi adóilletőséget igazoló külföldi hatóság által kiállított dokumentum és annak szakfordítása.

- * A Biztosító a pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések betartása, illetve a kifizetés biztonsága és csalásmegelőzési szempontok érvényesítése érdekében kérheti a szerződőtől, a képviselőjétől, a biztosítottaktól, kedvezményezettől, továbbá a szolgáltatásra jogosulttól vagy bármelyiküktől az eredeti bankszámlaszerződés és a bankszámlakivonat bemutatását, és azokról másolat leadását.
- ** A biztosítási esemény típusától függően benyújtható orvosi dokumentumok: ambuláns (járóbeteg) ellátás dokumentuma, kórházi zárójelentés, háziorvosi igazolás, vizsgálati leletek, szövettani vizsgálat eredménye, kontroll leletek, orvosi szakvélemény.
- *** Jelen általános feltételek érvénybe lépésének időpontjában a 4,5MFt-ot.

A felsorolt dokumentumokat a Biztosító másolatban is elfogadja. Szükség esetén a Biztosító az eredeti dokumentum benyújtását is kérheti.