

# Alfa Relax Bázis hagyományos nyugdíjbiztosítás

Szabályzat



## Alfa Relax Bázis

### Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, hagyományos nyugdíjbiztosítás szabályzata

Érvényes: 2025. január 1-jei és az azt követő technikai kezdetű szerződésekre

<b>I. ÁLTALÁNOS SZEMÉLYBIZTOSÍTÁSI FELTÉTELEK.....</b>	<b>2</b>
I.1 Általános rendelkezések.....	2
I.2 Fogalmak.....	2
I.3 Nyilvántartási számlák.....	5
I.4 Költségek.....	7
I.5 A biztosítási szerződés alanyai.....	9
I.6 A szerződés létrejötte, hatálya, felmondása.....	10
I.7 Kockázatviselés kezdete és vége, a szerződés megszűnése.....	12
I.8 Kockázatelbírálás, várakozási idő.....	13
I.9 A Biztosító szolgáltatása.....	14
I.10 Balesetbiztosítási események és szolgáltatások.....	14
I.11 Díjfizetés, díjmaradás, díjmentesítés.....	14
I.12 Megtakarítás szüneteltetése.....	15
I.13 Értékkövetés.....	16
I.14 Díjnövelési opció.....	16
I.15 Díjcsökkentési opció.....	17
I.16 Rendkívüli díjfizetés.....	17
I.17 Kötvénykölcsön.....	17
I.18 Visszavásárlás, részvisszavásárlás.....	17
I.19 Egészségbiztosításokra vonatkozó szabályok.....	18
I.20 A szolgáltatások teljesítése.....	18
I.21 Közlési és változásbejelentési kötelezettség.....	19
I.22 A Biztosító mentesülése.....	21
I.23 Kockázatkizárások.....	21
I.24 Vegyes rendelkezések.....	22
I.25 Elévülés.....	23
<b>II. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ÁLTALÁNOS BEFEKTETÉSI SZABÁLYAI.....</b>	<b>24</b>
II.1 Hagyományos életbiztosítás általános befektetési szabályai.....	24
<b>III. KÜLÖNÖS FELTÉTELEK.....</b>	<b>25</b>
III.1 Általános rendelkezések.....	25
III.2 Nyugdíjbiztosítás meghatározása.....	25
III.3 Biztosított.....	25
III.4 Kedvezményezett.....	25
III.5 Várakozási idő.....	25
III.6 Biztosítási esemény és szolgáltatás.....	26
III.7 Szolgáltatások teljesítésének feltételei.....	27
III.8 Részvisszavásárlás.....	27
III.9 A biztosítás megszűnése.....	27
III.10 Maradék jog.....	27
III.11 Kiegészítő biztosítások.....	27
III.12 Járadékfizetési szabályok.....	28
III.13 Ügyfélbónusz.....	28
III.14 Díjfizetés módja.....	28
<b>I. SZÁMÚ MELLÉKLET: Adatvédelmi és fogyasztóvédelmi panaszokkal kapcsolatos ügyfélértékelő.....</b>	<b>1/M1</b>
<b>II. SZÁMÚ MELLÉKLET: A biztosítási szolgáltatás elbírálásához és teljesítéséhez bekérhető dokumentumok listája.....</b>	<b>1/M2</b>



# I. ÁLTALÁNOS SZEMÉLYBIZTOSÍTÁSI FELTÉTELEK

## I.1 ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

**I.1.1** Jelen szabályzat azokat a feltételeket tartalmazza, amelyek – ellenkező szerződéses kikötés hiányában – az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (továbbiakban: Biztosító) élet-, nyugdíj- és balesetbiztosítási (összegbiztosítás), illetőleg egészségbiztosítási szerződéseire érvényesek, feltéve, hogy a szerződést a jelen feltételekre hivatkozva kötötték, s amennyiben az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei másképp nem rendelkeznek.

**I.1.2** Jelen szerződésre vonatkozóan a magyar jog és az Európai Unió tagországai által kötelezően és közvetlenül alkalmazandó jogszabályok rendelkezései az irányadók. A biztosítási feltételekben nem rendezett kérdésekben a vonatkozó hatályos jogszabályok, így különösen, de nem kizárólag a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.), a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) rendelkezéseit kell alkalmazni. A jogszabályok változása esetén a jelen feltételek rendelkezéseinek és a hatályos jogszabályok kötelező érvényű előírásainak esetleges eltérésekor a hatályos jogszabályok az irányadók. A jogszabályok változásáról a Biztosító nem köteles tájékoztatni a szerződőt.

**I.1.3** A szerződés nyelve magyar. A szerződő kérésére a Biztosító vállalhatja, írásbeli vállalása esetén pedig köteles idegen nyelven elkészíteni és átadni a szükséges okiratokat, de az iratok magyar nyelvű szövege tekintendő hitelesnek.

**I.1.4** A biztosítási szerződéshez kapcsolódó minden biztosítási díj, költség, illetve kockázati díj, szolgáltatási összeg (illetve további összegek) meghatározott mennyiség) főszabály szerint forintban, illetve a mindenkori magyar hivatalos fizetőeszközben értendő és teljesítendő.

**I.1.5** **A felek, így a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett, valamint a Biztosító képviselője a következő módon teheti meg a szerződés módosításával kapcsolatos, illetve a feltételekben meghatározott egyéb nyilatkozatait a Biztosító felé: személyesen írásban megerősítve, postai levélben, faxon, online ügyfélszolgálaton, továbbá előre meghatározott esetekben telefonon és elektronikus úton. Ezeket túl minden olyan formában, amelynél lehetőség van a biztonságos beazonosításra, a tartalom változatlan visszaadására, a nyilatkozattételtől időpontjának azonosítására, kivéve, ha a szerződéses megállapodás valamely nyilatkozatra különös formát ír elő.**

**I.1.6** **A jelen szabályzatban, valamint az alap- és kiegészítő biztosítások feltételeiben szereplő, a Biztosítót terhelő írásbeli közlések esetében írásbelinek minősül a fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott, elektronikus úton küldött irat is, valamint minden olyan módszer, amelyet magyar jogszabály aktuálisan írásbelinek minősít.**

**I.1.7** Jelen biztosítási szerződést érintő kötelező adóelőírások jogszabályi módosítása esetén jelen biztosítás egyoldalúan módosítható, annak érdekében, hogy az éppen hatályos adójogi jogszabályoknak mindenkor megfeleljen. Az adójogi jogszabályváltozások kihirdetését követő 60 napon belül a Biztosító a szerződőt írásban értesíti a szerződését érintő módosításokról. A Biztosító egyben arról is tájékoztatni köteles a szerződőt, hogy az értesítés átvételét követő 30 napon belül a módosítást írásban elutasíthatja, **elutasítás esetén azonban a szerződő eleshet mindazon esetleges adó-előnyről, amely a módosítás elfogadása esetén részére biztosítva lett volna.** Az elutasítás elmaradása esetén a szerződés a Biztosító által közölt módosítás szerint marad hatályban.

## I.2 FOGALMAK

### I.2.1 Biztosítási ajánlat

A Biztosító érvényes formanyomtatványán (beleértve a Biztosító által rendszeresített elektronikus ajánlattételi rendszer segítségével elkészített), a biztosítási szerződés létrejöttét megalapozó, a törvényi előírásoknak és a mindenkori díjszabásnak megfelelő írásbeli dokumentum, vagy a fenti feltételeknek megfelelően tett olyan, írásbelinek nem minősülő ajánlat, amellyel a szerződő vagy a Biztosító a biztosítás megkötését kezdeményezi.

### I.2.2 Biztosítási szerződés

A Biztosító a kockázatviselés kezdetét követően bekövetkező, meghatározott jövőbeli esemény (biztosítási esemény) bekövetkezése esetén szolgáltatási összeg megfizetésére vagy más szolgáltatás teljesítésére kötelezi magát, a szerződő pedig díj fizetésére köteles.

### I.2.3 Alapbiztosítás

Olyan biztosítás, amely más biztosítások megkötése nélkül, önállóan is köthető.

### I.2.4 Kiegészítő biztosítás

Önállóan nem, csak az alapbiztosítás mellé köthető biztosítás. Alapbiztosításokhoz a Biztosító mindenkori rendelkezései szerint meghatározott kiegészítő biztosítások köthetők.

A kiegészítő biztosítások a különös feltételeikben meghatározott szolgáltatásokra nyújtanak fedezetet. A kiegészítő biztosítás tartama – az alapbiztosítás tartamán belül – lehet határozott idejű (tartamos) vagy határozatlan, teljes életre szóló is.

Ha az alapbiztosítási és a kiegészítő biztosítási szerződés megkötése azonos időpontban történik, úgy a tartamos kiegészítő biztosítás tartama a kiegészítő biztosítási szerződés technikai kezdetétől számított, ezen ajánlattételkor a szerződő által meghatározott teljes biz-

tosítási években van kifejezve, kivéve a nyugdíjbiztosításokat, melyek esetében a szerződés lejáratí időpontja a szerződés megkötésekor érvényes jogszabályok szerinti öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének napja.

A kiegészítő biztosítások tartama egy biztosítási szerződésen belül különböző is lehet.

#### **1.2.5 Biztosítási esemény**

Az alap- és kiegészítő biztosítási szerződések különös feltételeiben meghatározott időpontok, illetve események bekövetkezése.

#### **1.2.6 Függelék**

A biztosítási szerződés része, amely tartalmazza a biztosítási szerződés kockázati díjának, költségeinek mértékét, az alapbiztosítás kezdeti biztosítási összegét, valamint a minimális biztosítási díj mértékét. **A Biztosító jogosult évente, egyoldalúan, a Függeléklet jelen szabályzat 1.4.1 pontja szerint a következő biztosítási időszakokra módosítani, és a módosításról a szerződőt köteles az éves értesítőben legalább a módosítás hatálybalépése előtt 60 nappal tájékoztatni.**

#### **1.2.7 Biztosítási díj**

A Biztosító kockázatban állásának és szolgáltatásainak, a Biztosító mindenkori díjszabása alapján megállapított ellenértéke, melyet a szerződő köteles a Biztosítónak megfizetni. A biztosítási díj tartalmazza a megtakarítási díjrészt, az alapbiztosítás kockázati díját, a Biztosító által levonandó költségek ellenértékét, valamint az esetleges kiegészítő biztosítások díját is.

#### **1.2.8 A biztosítás kockázati díja**

A kockázati tényezők, a szerződés tartama, valamint az alap-és kiegészítő biztosítások különös feltételei alapján vállalt szolgáltatások és a Biztosító kockázatban állásának ellenértéke, amelynek gyakoriság szerinti részletét a Biztosító a díj esedékességekor levon a Kamatmentes díjszámláról (1.3.1 pont). Díjmentesített biztosítási szerződés esetében a Biztosító kockázati díjat sem az alap-, sem a kiegészítő biztosítások vonatkozásában nem szed be. Az alapbiztosítás kockázati díjának mértékét a Függelék tartalmazza.

#### **1.2.9 Díjfizetést vállaló**

Az a természetes személy vagy gazdálkodó szervezet, aki a szerződőtől a díjfizetést átvállalja, a Biztosító és a szerződő hozzájárulásával a szerződésben a kötelezettség teljesítését a következő biztosítási időszak első napjától átveheti. A szerződő jogait egyebekben nem gyakorolhatja, a szerződést nem módosíthatja, nem mondhatja fel, nem vásárolhatja vissza. A díjfizetési kötelezettség elmulasztásának következményei a szerződőt terhelik.

#### **1.2.10 Technikai kezdet**

A biztosítási ajánlattételt követő hónap 1-je, amely egyben az első biztosítási év kezdete és az első díj esedékességének az időpontja.

#### **1.2.11 Biztosítási időszak, biztosítási év, évforduló**

A biztosítási év a biztosítás tartamán belül 12 egymást követő hónap. A biztosítási év kezdete minden évben a szerződés technikai kezdetének napja, a biztosítási év vége a technikai kezdettől számolt 12. hónap utolsó napja. Egy biztosítási év egy biztosítási időszaknak tekintendő, kivéve a rövidebb tartamú szerződések.

#### **1.2.12 A biztosítás tartama**

Az alapbiztosítási szerződés tartama lehet határozott idejű (tartamos) vagy határozatlan, teljes életre szóló is. Az alapbiztosítási szerződés különös feltételei határozzák meg, hogy az adott biztosítási szerződés tartamos vagy teljes életre szóló életbiztosítás.

A határozott idejű szerződés tartama a szerződés technikai kezdetétől számított, az ajánlattételkor a szerződő által meghatározott teljes biztosítási évek száma, kivéve a nyugdíjbiztosításokat, melyek esetében a szerződés lejáratí időpontja a szerződés megkötésekor érvényes jogszabályok szerinti, a saját jogú öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének napja.

Tartamos biztosítási szerződés határozott időre köthető, éves biztosítási időszakokkal. Az első biztosítási év első napja a technikai kezdet (1.2.10 pont), az utolsó biztosítási év utolsó napja a szerződés lejáratí időpontja.

#### **1.2.13 Nyugdíjbiztosítási szerződés utolsó éve: A nyugdíjbiztosítási szerződés utolsó éve a biztosítás utolsó évfordulója és a szerződéskötésakor hatályos jogszabályok szerint érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésének napja között eltelt idő, amely lehet tört év is.**

#### **1.2.14 Belépési életkor**

A szerződéskötéskor a biztosított életkorát a Biztosító úgy határozza meg, hogy a technikai kezdet dátumának évszámából kivonja a biztosított születésének évszámát.

Nyugdíjbiztosítási szerződés esetében, ha a biztosított születési dátumának hónapja és a technikai kezdet hónapja nem azonos, úgy a Biztosító által az első biztosítási évben a díjszámításhoz használt életkor azonos a második évben használt életkorral.

#### **1.2.15 Aktuális életkor**

A biztosítás tartama során a biztosított mindenkori aktuális életkorát úgy kell meghatározni, hogy a biztosított belépési korához hozzáadódik az eltelt teljes biztosítási évek száma.

## 1.2.16 Egészségkárosodás

Az egész szervezetre vonatkoztatott, a szervezet felépítésében, funkcióiban betegség, sérülés vagy veleszületett rendellenesség következtében kialakult kedvezőtlen változás.

## 1.2.17 Baleset

**Balesetnek minősül** az a hirtelen fellépő, egyszeri, külső behatás, amely a biztosítottat akaratától függetlenül a kockázatviselés ideje alatt éri, és amellyel összefüggésben a biztosított az egyes biztosítási eseményeknél meghatározott időn belül, a meghatározott károsodást szenved el.

**Amennyiben az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei másképp nem rendelkeznek, úgy nem minősülnek balesetnek az alábbi események, így a Biztosító nem viseli a kockázatot az alábbi esetekben:**

- megemelés, rándulás, habituális ficam, patológias törés;
- fagyás, kihűlés, illetve hőguta;
- napszúrás és nap általi leégés;
- szilárd, folyékony vagy légnemű anyag bevétele miatti szándékos mérgezés, illetve sérülés;
- rovar- és egyéb állatcsípés, illetve marás;
- fertőző vagy fertőzéssel keletkezett betegség;
- a biztosított elme- vagy tudatzavarával összefüggésben bekövetkezett esemény;
- öngyilkosság vagy öngyilkossági kísérletből eredő sérülés;
- orvosi műhiba.

**Kizárt balesetekre csak a különös feltételekben az adott sérülésre felsorolt speciális szolgáltatások kerülnek teljesítésre.**

**Közlekedési baleset:** Közlekedési balesetnek minősül az a baleset, amely azáltal következik be, hogy a biztosított

- közúti járművet vezet;
- utasként szárazföldi, vasúti vagy vízi járművet vagy függővasutat, illetve közterületi liftet vesz igénybe a szállítási, utazási feltételeknek megfelelően;
- légi utasként menetrend szerinti, illetve charter légiforgalmi eszközt az utazási feltételeknek megfelelően használ, más tömegközlekedési eszközt az utazási (szállítási) feltételeknek megfelelően használ;
- gyalogosként vagy kerékpárosként közterületen vagy közforgalom által el nem zárt magánterületen más közlekedési eszközzel okozott közlekedési baleset sérültje lesz;
- közúton járműre való be- vagy kiszállásakor, illetve fel vagy lerakodáskor szenved sérülést, de nem a rakodást végző személyként;
- közúti eseményhez kapcsolódó tevékenységet végez, és ezzel oksági összefüggésben baleset következik be.

**Nem minősül közlekedési balesetnek, és a Biztosító nem viseli a kockázatot:**

- ha a gyalogos, vagy a kerékpáros (egyéb közlekedő személy) nem mozgó jármű miatt sérül meg;
- ha a jármű utasa nem a jármű, illetve más jármű haladása, illetve váratlan megállása, balesete miatt sérül meg.

## 1.2.18 Éves értesítő

A biztosítási szerződés megkötését követően a Biztosító – évente egy alkalommal – írásban tájékoztatja a szerződőt az életbiztosítási szerződése szolgáltatási értékeiről, a szerződés aktuális visszavásárlási értékéről, valamint – hagyományos megtakarításos életbiztosítás esetén – a többlethozam jóváírásának mértékéről.

A Biztosító a rendszeres díjfizetésű szerződések esetén a biztosítási szerződés évfordulóját megelőző harmadik hófordulón, az egyszeri díjfizetésű szerződések esetén a biztosítási szerződés évfordulóján készíti el az éves értesítőt és ezt követően 15 napon belül kiküldi azt a szerződő részére.

## 1.2.19 Rendszeres biztosítási díj

A díjfizetési időszakra esedékes, a szerződésben megállapított éves díj azon részlete, mely a szerződő által választott gyakorisággal fizetendő. A biztosítás első díjrészlete a szerződés technikai kezdetekor esedékes, míg a folytatólagos díj annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik. Bármely díjrészlet elmaradása esetén a teljes biztosítási évre járó díj követelhető, amennyiben az adott biztosítási évben a szerződő a díjfizetést már megkezdte, vagy arra halasztást kapott.

## 1.2.20 Egyszeri biztosítási díj

A biztosítási szerződés teljes tartamára vonatkozó, a szerződésben megállapított egyszeri díj. A teljes egyszeri díj a szerződés technikai kezdetekor esedékes. **Amennyiben az esedékes díj csak részlegesen érkezik be, akkor a részleges díj a Kamatmentes díjszámlán marad mindaddig, amíg a szerződő újabb befizetésével ki nem egészíti azt az esedékes, egyszeri díj összegének megfelelően.**

A Biztosító részleges díjfizetés esetén is köteles póthatáridő kitűzésével díjfelszólító levelet a szerződő részére megküldeni.

## 1.2.21 Rendkívüli biztosítási díj

A szerződés tartama alatt a rendszeres vagy egyszeri díjon felül fizetett biztosítási díj (1.16 pont).

### 1.2.22 **Megtakarítási díjrész**

A rendszeres vagy egyszeri biztosítási díj(ak)nak az alap- és kiegészítő biztosítás(ok) kockázati díjaival csökkentett része.

### 1.2.23 **A szerződés készpénzértéke**

A biztosítási szerződés teljes visszavásárlása esetén az Ügyfélérték számláról (1.3.2.1 pont) kifizetésre kerülő összeg alapja.

A szerződés készpénzértékét a Biztosító úgy képi meg, hogy szerződő által választott befektetési mód és összetétel szerint befekteti az esedékes és befizetett biztosítási díj kockázati díjrészrel csökkentett

- a) első éves díjrészének 20%-át,
- b) második éves díjrészének 50%-át,
- c) harmadik és minden azt követő éves díjrészeinek 80%-át.

### 1.2.24 **Díjmentesítésre alkalmas alapbiztosítási szerződés**

Olyan kockázati életbiztosításnak nem minősülő életbiztosítási szerződés (alapbiztosítás), amelynek tartamából 12 hónap már eltelt, és amelyre legalább az első éves teljes díj befizetésre került.

### 1.2.25 **Teljes Költség Mutató (TKM)**

A megtakarítási életbiztosítási termékekre számolt olyan mutató, amely egy százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítást terhelő valamennyi költséget, és amely tartalmazza a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

### 1.2.26 **El nem számolt terhelés**

Amennyiben a Kamatmentes díjszámlán nem áll rendelkezésre megfelelő összeg a biztosítási szerződéssel összefüggésben felmerülő költségek fedezetére, úgy a Biztosító ezeket a még el nem számolt terheléseket nyilvántartja és azokat későbbi időpont(ok)ban levonással érvényesítheti.

### 1.2.27 **Aktuális biztosítási összeg**

A szerződő által az ajánlat tételekor meghatározott, és a tartam során az értékkel növelt (1.13. pont) biztosítási összeg.

### 1.2.28 **Maradékjog**

Az életbiztosítási szerződés feltételeiben meghatározott azon jogok, amelyek a díjfizetés elmaradása, illetve a szerződésnek a biztosítási összeg kifizetése nélküli megszűnése esetében fennmaradnak.

### 1.2.29 **Adó-visszatérítés**

Nyugdíjbiztosítási szerződések esetében a szerződő által az adott naptári évben befizetett rendszeres, vagy egyszeri díjak, valamint az Adó-visszatérítésre alkalmas rendkívüli megtakarítási számlára befizetett rendkívüli díjak után a szerződő a hatályos adójogszabályi rendelkezések függvényében adó-visszatérítést igényelhet.

Az adó-visszatérítés a nyugdíjbiztosítási szerződések esetében a magyar adóhatóság által az érvényes jogszabályok szerint a Biztosító számlájára utalt, és a szerződés elkülönített, Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számláján jóváírt összeg, amely a folyamatos, vagy egyszeri díjfizetési kötelezettséget nem módosítja, azt nem helyettesíti.

### 1.2.30 **Profi (hivatásos) sportoló**

Profi (hivatásos) sportolónak minősülnek azok a versenyengedéllyel és sportorvosi engedéllyel rendelkező sportegyesületi tagok, akik sportszervezettel létesített munkaviszony vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony, továbbá megbízási szerződés alapján vagy egyéni vállalkozás keretében jövedelemszerzési céllal sporttevékenységet folytatnak.

### 1.2.31 **Amatőr sportoló**

Amatőr sportolónak minősülnek a versenyengedéllyel és sportorvosi engedéllyel rendelkező sportegyesületi tagok, akik ugyanakkor nem profi (hivatásos) sportolók.

### 1.2.32 **Szabadidős/Hobbi sportoló**

Szabadidős/Hobbi sportolók azok, akik sporttevékenységet nem profi (hivatásos) és nem amatőr sportolóként végeznek.

## 1.3 **NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLÁK**

A biztosítási szerződésre beérkező díjak, a hozamok, illetve költségek, kockázati díjak és a maradékjogok elszámolására szolgáló nyilvántartási számlák. A Biztosító a számlákon nyilvántartott befektetési egységek darabszámát legalább 5 tizedesjegyre kerekítve határozza meg és tartja nyilván. A különböző nyilvántartási számlák funkciója és működése az alábbiak szerint kerül meghatározásra:

### 1.3.1 **Kamatmentes díjszámla**

A biztosítási szerződésre azonosított módon beérkező díjak és fizetmények kezelésére és elszámolására szolgáló nyilvántartási számla.

**A Kamatmentes díjszámlán befektetés nem történik, az itt nyilvántartott pénzeszegekre a Biztosító kamatot nem számol el.**

A Kamatmentes díjszámlán nyilvántartott, az esedékes díj nagyságának megfelelő rendszeres vagy egyszeri biztosítási díjból a díj esedékességekor levonásra kerülnek az alábbiak:

- a biztosítási díj kockázati díjrésze,
- a szerződéskötési költség,
- az adminisztrációs költség,
- az Ügyfélérték számlára kerülő díjrész, amely a szerződés készpénzértékét növeli, valamint
- a Lejáratí többletdíj számlára kerülő díjrész.

**A még esedékessé nem vált, előre megfizetett rendszeres biztosítási díjakat, az esetleges túlfizetéseket vagy egyszeri díjat a Biztosító kamatmentes befizetésként kezeli, amelyek a díj esedékességének időpontjáig a Kamatmentes díjszámlán maradnak.**

Amennyiben a szerződő által befizetett, még nem esedékes díj nagysága meghaladja a következő gyakoriság szerinti esedékes díj összegét – havi gyakoriság esetén az esedékes díj háromszorosát –, úgy a Biztosító a rendelkezésére álló kommunikációs csatornák valamelyikén (postai levél, e-mail, telefon, SMS, online ügyfélszolgálat, stb.) bizonyítható módon tájékoztatja a szerződőt arról, hogy a túlfizetés összegét nem fekteti be, és arra kamatot nem ír jóvá.

**Ha a szerződő által fizetett biztosítási díj nem éri el a biztosítási szerződésben meghatározott rendszeresen fizetendő vagy egyszeri biztosítási díj mértékét, úgy a részlegesen megfizetett díjat a Biztosító kamatmentes befizetésként kezeli, amely a Kamatmentes díjszámlán marad mindaddig, amíg a szerződő azt az esedékes díj nagyságának megfelelően nem egészíti ki.**

Biztosítási szolgáltatás kifizetése esetén az elmaradt biztosítási díjat a Biztosító a szolgáltatás összegéből úgy érvényesíti, hogy a szolgáltatás összegét a díjhátralék és a Kamatmentes díjszámlán lévő részlegesen megfizetett díjak összegének különbözetével csökkenti.

Az alapbiztosítási szerződés megszűnése esetén

- ha a szolgáltatás kifizetése a kedvezményezett részére történik, úgy a Biztosító a Kamatmentes díjszámlán nyilvántartott, még nem esedékes díjakat a kedvezményezett részére, vagy
- ha a szerződés megszűnésekor az elszámolás a szerződő részére történik, úgy a Biztosító a Kamatmentes díjszámlán nyilvántartott, még nem esedékes díjakat a szerződőnek

kamatmentesen kifizeti.

## 1.3.2 Megtakarítási alapszámlák

### 1.3.2.1 Ügyfélérték számla

A biztosítási szerződés aktuális készpénzértékének nyilvántartására szolgáló számla.

Az Ügyfélérték számlán kerül nyilvántartásra és befektetésre az esedékes és befizetett rendszeres vagy egyszeri **biztosítási díj(ak)** készpénzértéke (1.2.23 pont).

A Biztosító a szerződés Függelékében meghatározott időpontot követően minden hónap utolsó napján az érvényes árfolyamon megállapítja a **Számlavezetési költséget** és a következő hónap első napján az Ügyfélérték számláról levonja (1.4.4.2 pont).

**A biztosítási szerződés teljes visszavásárlása esetén a biztosítási szerződés aktuális készpénzértéke a szerződő részére kifizetésre kerül.**

### 1.3.2.2 Lejáratí többletdíj számla

A rendszeres vagy egyszeri biztosítási díjnak a biztosítási szerződés kockázati díjrésze, a Szerződéskötési és Adminisztrációs költsége, valamint az Ügyfélérték számlára kerülő díjrésze **feletti összeg** ezen a számlán kerül nyilvántartásra és befektetésre.

A Biztosító minden hónap utolsó napján az érvényes árfolyamon megállapítja a **Számlavezetési költséget** és a következő hónap első napján a Lejáratí többletdíj számláról levonja (1.4.4.2 pont).

## 1.3.3 Rendkívüli megtakarítási számlák

A rendszeres vagy egyszeri biztosítási díjon felül a szerződés tartama alatt fizetett, rendkívüli díjbefizetésként azonosított biztosítási díjat a Biztosító a rendszeres biztosítási díjaktól elkülönítve, a Rendkívüli megtakarítási számlán tartja nyilván.

A Biztosító a befizetett összegből a Függelékben meghatározott, **a rendkívüli díjakra vonatkozó adminisztrációs költséget von le (1.4.5.6 pont).**

Nyugdíjbiztosítási szerződés esetében rendkívüli díj befizetése esetén, a befizetéssel egy időben, a szerződőnek nyilatkoznia kell arról, hogy a befizetett rendkívüli díjat a Biztosító az Adó-visszatérítésre alkalmas rendkívüli megtakarítási számlára, vagy az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számlára – amely adó-visszatérítésre nem jogosít – fektesse be. A szerződő a szükséges nyilatkozatot a rendkívüli díj befizetésének átutalási közlemény rovatában vagy a rendelkezésére álló egyéb kommunikációs csatornák valamelyikén (postai levél, e-mail, telefon) teheti meg. A szerződő által tett nyilatkozat megtételéig, de legfeljebb 30 napig a rendkívüli díjat a Biztosító nem könyveli a szerződésre. Amennyiben a szerződő 30 nap elteltével sem tesz nyilatkozatot, a rendkívüli díjat a Biztosító az Adó-visszatérítésre alkalmas rendkívüli megtakarítási számlára fekteti be.



### 1.3.3.1 Adó-visszatérítésre alkalmas rendkívüli megtakarítási számla

1.3.3.1.1 Nyugdíjbiztosítási szerződés esetében az Adó-visszatérítésre alkalmas rendkívüli megtakarítási számlára befizetett rendkívüli díjak után a szerződő – amennyiben magánszemély – a hatályos adójogszabályi rendelkezéseknek megfelelően adó-visszatérítést igényelhet (1.2.29 pont). Nem nyugdíjbiztosítás esetén ez a számla nem létezik.

1.3.3.1.2 Az Adó-visszatérítésre alkalmas rendkívüli megtakarítási számla terhére a szerződő a tartam során részvisszavásárlást nem igényelhet.

1.3.3.1.3 A Biztosító minden hónap utolsó napján az érvényes árfolyamon megállapítja a **Számlavezetési költséget** és a következő hónap első napján az Adó-visszatérítésre alkalmas rendkívüli megtakarítási számláról levonja (1.4.4.2 pont).

### 1.3.3.2 Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla

1.3.3.2.1 Amennyiben a nem nyugdíjcélú alapbiztosítási szerződés különös feltételei másképp nem rendelkeznek, úgy az alapbiztosítási szerződés rendelkezik az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számlával, amelyre a szerződőnek a biztosítási tartam során lehetősége van rendkívüli díjfizetés teljesítésére úgy, hogy az – az alap- és kiegészítő biztosítás kockázati díjai és a biztosítási összegek változtatása nélkül – a biztosítás lejáratát növelje.

1.3.3.2.2 A szerződő a befizetett rendkívüli díjakra vonatkozóan a tartam során részvisszavásárlást igényelhet. A részvisszavásárlási költség mértékét nem nyugdíjbiztosítási szerződés esetén a Függelék, nyugdíjbiztosítási szerződés esetén a Kiegészítő rendkívüli díjfizetési opció különös feltételei tartalmazza.

1.3.3.2.3 A Biztosító minden hónap utolsó napján az érvényes árfolyamon megállapítja a **Számlavezetési költséget** és a következő hónap első napján az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számláról levonja (1.4.4.2 pont).

### 1.3.4 Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla

Nyugdíjbiztosítási szerződések után járó, az adóhatóságtól érkező adó-visszatérítés összegét a Biztosító elkülönítetten, az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számlán kezeli.

A szerződés teljes visszavásárlása esetén a Biztosító az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla értékéből, amennyiben az erre fedezetet nyújt, a tartam során a szerződésre befolyt adójóváírások és az érvényes adójogszabályi rendelkezésekben megállapított büntetőkamatok összegét visszafizeti az adóhatóság részére.

Amennyiben a számla értéke nem nyújt elégséges fedezetet a visszafizetésre, úgy a Biztosító a szerződő felé történő elszámoláskor a kifizetett összegből a teljes adótartozás összegét levonja. Amennyiben az elszámoláskor az adótartozást nem tudja maradéktalanul levonni, úgy a Biztosító értesíti a szerződőt az adótartozás mértékéről.

A Biztosító minden hónap utolsó napján az érvényes árfolyamon megállapítja a **Számlavezetési költséget** és a következő hónap első napján az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számláról levonja (1.4.4.2 pont).

## 1.4 KÖLTSÉGEK

### 1.4.1 A biztosítási szerződés fennállása során felmerülő költségek mértékét a Biztosító a Függelékben határozza meg, mely a szerződés részét képezi.

A Biztosító **jogosult a biztosítási díjjal nem arányos költségeket** (Kötvényesítési költség, Díjmentesített szerződés fenntartási költsége, Részvisszavásárlás költsége) **évente** a 1.13.4 pont szerinti értesítéssel egyidejűleg, a következő biztosítási időszak első napjának hatályával, **egyoldalúan, legfeljebb az adott évi index mértékében módosítani, ha a működésében az alábbi körülmények (Oklista) miatt tényleges költségnövekedés merül fel:**

- díjbefizetéssel, szolgáltatások teljesítésével kapcsolatos költségek változása (postai levélküldemények díjtételeinek változása, postai csekkbefizetés költségeinek változása, banki csoportos díjbeszedés költségtételeinek változása, a díjbefizetést érintő banki tranzakciók díjtételeinek változása, stb.);
- technológiai változások az elektronikus kapcsolattartásban, ügyfélszolgálat költségeinek változása;
- biztosítási szerződésekhez kapcsolódó ügyfeladatok lekérdezésének költségváltozása (lakcímnnyilvántartás, halottregiszter stb.).

**A Biztosító a költségek módosításáról szóló ügyfélértesítésben tájékoztatni köteles a szerződőt, hogy a fenti Oklista mely tétele(i) miatt szükséges a szerződés valamely díjjal nem arányos költségét módosítani.**

### 1.4.2 Szerződéskötési költség

A biztosítási **díjjal arányos** költség. Közvetlenül a szerződés létrejöttével kapcsolatban felmerülő költségek fedezete, illetve az ügyfélbónusz jóváírásának az alapját is biztosíthatja (III.13.3. pont), amely a szerződés Függelékében meghatározott időtartama alatt a Kamatmentes díjszámlára befizetett díjból a díjesedékesség időpontjában kerül levonásra. A Szerződéskötési költség levonásának alapja a kockázati díjrésszel csökkentett esedékes rendszeres vagy egyszeri díj. A Szerződéskötési költség mértékét és levonásának időtartamát a Függelék tartalmazza.

### 1.4.3 Vagyonkezelési költség

A **vagyonkezelési költség hagyományos életbiztosítási szerződések esetében** a II.1.2 pontban meghatározott Befektetési portfóliók kezeléséért felszámított, és a többlethozamba (II.1.5 pont) beépített éves költség. **A hagyományos életbiztosítási szerződések vagyonkezelési költségének éves mértékét a Függelék tartalmazza.**

A **vagyonkezelési költség befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés esetében** az eszközalapok és mögöttes eszközeik (mögöttes befektetési alapjaik) fenntartásáért, üzemeltetéséért felszámított éves költség. **Az eszközalapok vagyonkezelési költségének részletes meghatározása a különös feltételekben található.**

### 1.4.4 Működési költségek

Az alábbi költségelemek esetleges profittartalma szolgál fedezetül a Függelékben meghatározott közlekedési baleseti halál várható szolgáltatási összegére.

#### 1.4.4.1 Adminisztrációs költség

A biztosítási **díjjal arányos** költség. Az Adminisztrációs költség az életbiztosítási szerződéssel kapcsolatban a Biztosítónál felmerült igazgatási és működési költségek fedezetére szolgál, illetve az ügyfélbónusz jóváírásának az alapját is biztosíthatja (III.13.3. pont), amely a Kamatmentes díjszámlára befizetett díjból az díjesedéesség időpontjában kerül levonásra. Az Adminisztrációs költség levonásának alapja a kockázati díjrésszel csökkentett esedékes rendszeres vagy egyszeri díj. Mértékét a Függelék tartalmazza.

#### 1.4.4.2 Számlavezetési költség

A Biztosító biztonságos és prudens működése érdekében **a befektetett vagyon arányában** felszámított költség, amelyet a Biztosító **minden hónap utolsó napján** az érvényes árfolyamon megállapít és a következő hónap első napján a *Megtakarítási alapszámláról*, a *Rendkívüli megtakarítási számláról*, valamint – nyugdíjbiztosítási szerződés esetében – az *Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számláról* levon.

A számlavezetési költség a Biztosító nyereségét is fedezi.

Az egyes számlák vonatkozásában a Számlavezetési költség mértékét, valamint érvényesítésének kezdeti és végső időpontját a Függelék tartalmazza.

### 1.4.5 Ügyfélaktivitáshoz kapcsolódó költségek

Az ügyfélaktivitáshoz kapcsolódó költségek a Biztosító nyereségét is fedezik.

#### 1.4.5.1 Kötvényesítési költség

A biztosítási **díjjal nem arányos költség**. Amennyiben a szerződés a jelen feltételek I.6.7.1 pontja (kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belüli felmondás) alapján szűnik meg, úgy a befizetett díjból levonásra kerül a kötvényesítési költség, amelynek mértékét a Függelék tartalmazza.

#### 1.4.5.2 Részvisszavásárlási költség

A biztosítási **díjjal nem arányos költség**. A részvisszavásárlási költség az a költség, amelyet a Biztosító a biztosítási szerződés részvisszavásárlása esetén az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számláról levon.

A részvisszavásárlási költség mértékét a Függelék tartalmazza.

#### 1.4.5.3 Befektetési egységek átcsoportosításának költsége/Befektetési program váltásának költsége

Befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés esetében a szerződő választja ki az általa kívánt befektetési összetételt vagy a Befektetési programot, a biztosítási szerződés általános befektetési szabályaiban (II. fejezet) meghatározott feltételek szerint.

A szerződő által kezdeményezett, az adott számlára vonatkozó befektetési egységek átcsoportosítása esetén az új befektetési összetétel hatályba lépésekor az adott számláról a Befektetési egységek átcsoportosításának költsége/Befektetési program váltásának költsége levonásra kerül.

A Befektetési egységek átcsoportosítására/Befektetési program váltására vonatkozó költség mértékét a Függelék tartalmazza.

#### 1.4.5.4 Visszavásárlási költség (Egyszeri díjmentesítési költség)

A biztosítási szerződés visszavásárlása vagy díjmentesítése során felszámított egyszeri költség, amely a szerződés megszűnésekor, illetve a szerződés díjmentesítésekor a Lejáratú többletdíj számláról kerül levonásra. A Visszavásárlási költség (Egyszeri díjmentesítési költség) függ a szerződő által választott tartamtól, mértékét a Függelék tartalmazza.

#### 1.4.5.5 Díjmentesített szerződés fenntartási költsége

A biztosítási szerződés díjmentesítését követően folyamatosan levonásra kerülő, a biztosítási díjjal nem arányos költség, amely a *Lejáratú többletdíj számláról* kerül levonásra. Díjmentesített szerződés fenntartási költségének mértékét a Függelék tartalmazza.

#### 1.4.5.6 Rendkívüli díjfizetés adminisztrációs költsége

A biztosítási szerződésre befizetésre kerülő rendkívüli díjak után felszámított egyszeri, díjarányos költség, amelyet a Biztosító a rendkívüli díjból, a díj befektetése előtt von el. A Rendkívüli díjfizetés adminisztrációs költségének mértékét a Függelék tartalmazza.

#### 1.4.5.7 **Korrekciós tényező és annak alkalmazása**

A Biztosító üzletpolitikai célból díjkorrekciót nyújthat a szerződő ügyfél számára, melynek eredményeként a biztosítási szerződést alacsonyabb szerződéskötési költség terheli. A korrekciós tényező 0 és 100 közötti értéket vehet fel. A 0 jelenti azt, hogy nincs, a 100 pedig azt jelenti, hogy 100%-os a korrekciós tényező mértéke.

Díjkorrekcióval létrejött szerződéseknél, ügyfélbónuszra való jogosultság esetén, az ügyfélbónusz nagysága szintén a korrekció mértékével csökken.

### 1.5 **A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI**

**1.5.1 Biztosító:** az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., amely a biztosítási díj ellenében a jelen feltételekben meghatározott szolgáltatások teljesítésére a szerződésben meghatározott módon és mértékben vállal kötelezettséget. A Biztosító adatait az I. számú Melléklet tartalmazza.

**1.5.2 Szerződő:** az a természetes személy, gazdálkodó szervezet vagy egyéb jogi személy, aki biztosítási esemény elkerülésében érdekelt, meghatározott életkor vagy időpont elérésére, születésre vagy házasságkötésre kötött szerződés esetén a biztosítási esemény bekövetkezésében érdekelt, és

- önmaga javára vagy valamely személyhez fűződő jogviszonya alapján a szerződést az érdekelt személy javára köti meg,
- a szerződés megkötésére az írásbeli ajánlatot megtette vagy a Biztosító ajánlatát elfogadta, és a biztosítási szerződés létrejötté esetén a biztosítási díjat fizeti,
- a Biztosító jognyilatkozatainak címezettje,
- a Biztosítóhoz intézendő jognyilatkozatok megtételére köteles és jogosult mindaddig, amíg a biztosított a szerződő helyébe nem lép.

**1.5.3 Biztosított:** az a természetes személy, akinek az életével, meghatározott életkor vagy időpont elérésével, vagy más, az életében bekövetkező ténnyel, testi épségével, egészségével stb. kapcsolatos, a szerződésben meghatározott biztosítási eseményre (eseményekre) az alapbiztosítási szerződés és annak esetleges kiegészítő biztosítási szerződése(i) létrejön(nek), és akit a biztosítási ajánlaton és ennek alapján a szerződésben biztosítottként megjelölnek.

**1.5.4 Társbiztosított:** olyan biztosított, aki kizárólag az alapbiztosítási szerződés mellé köthető kiegészítő biztosítások biztosítottja. Az alapbiztosítási szerződéshez kötött kiegészítő biztosításokban legfeljebb egy társbiztosított lehet. A társbiztosítottra csak azon kiegészítő biztosítási szerződések érvényesek, ahol biztosítottként szerepel. A társbiztosított lehetőségét az alap- és/vagy kiegészítő biztosítások különös feltételei határozzák meg.

#### **Nyugdíjbiztosítási szerződés esetén társbiztosított a szerződésbe nem vehető fel.**

**1.5.5** Ha a szerződést nem a biztosított kötötte, a biztosított a szerződésbe szerződőként bármikor beléphet. Amennyiben ez megtörténik, úgy

- a szerződő személyében bekövetkezett változásról a biztosítottnak a Biztosítót és a szerződőt írásbeli nyilatkozattal értesítenie kell. Az értesítésig a Biztosító az általa ismert szerződővel kommunikálhat, így részére a biztosított belépési szándékáról szóló tájékoztatást is megküldi, jelezve felé azt is, hogy a belépéshez a Biztosító hozzájárulása nem szükséges,
- a belépéssel a szerződő felet megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át,
- a szerződésbe belépő biztosított köteles megtéríteni a korábbi szerződőnek a szerződésre fordított költségeit, ideértve a biztosítási díjakat is,
- a folyó biztosítási időszakban a szerződő és a biztosított az esedékes díjak befizetéséért egyetemlegesen felelős.

**1.5.6** Ha a szerződő és a biztosított személye eltér, úgy

- a szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges,
- a szerződő kötelezettsége a biztosítottat tájékoztatni a szerződés tartalmáról, illetve a szerződést érintő valamennyi változásról,
- a biztosított hozzájárulása nélkül kötött vagy módosított biztosítási szerződésnek a kedvezményezett jelölését tartalmazó része semmis. Ekkor kedvezményezettnek a biztosítottat, illetőleg örökösét kell tekinteni, aki az ily módon neki járó biztosítási összegből a szerződőnek köteles megtéríteni a kifizetett biztosítási díjakat és a szerződésre fordított költségeket,
- a biztosított kérheti a szerződés megszüntetését, és ebben az esetben a biztosítás a biztosítási időszak végén a visszavásárlási összeg szerződőnek történő kifizetésével további maradékjogok nélkül megszűnik.

**1.5.7** Ha a biztosított kiskorú és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülő köti meg, úgy a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges. A gyámhatóság jóváhagyásával érvényes a szerződés akkor is, ha a biztosított cselekvőképességében, vagyoni jognyilatkozatai tekintetében részlegesen korlátozott vagy cselekvőképtelen nagykorú személy.

**1.5.8** A Biztosító a szerződőváltást a jogszabálynak megfelelő írásbeli bejelentést követő hónap első napjának 0. órájától, de legkorábban a szerződő értesítését követő 15 napon túl veszi figyelembe. A hónap 15. napjáig beérkezett igény esetén a következő hónap 1-jétől, 15-ét követő beérkezés esetén egy teljes hónap elteltét követő hónap 1-jétől érvényes a szerződőváltás.

**1.5.9** A biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban bármikor visszavonhatja. A visszavonás következtében a szerződés a biztosítási időszak végével megszűnik, kivéve, ha a biztosított a szerződésbe szerződőként belép.

## 1.5.10 Kedvezményezett(ek): a biztosítási szolgáltatásra jogosult(ak).

Kedvezményezett lehet:

- az alap- és kiegészítő biztosítások szolgáltatásaira megjelölt természetes személy(ek) és/vagy gazdálkodó szervezet(ek),
- maga a biztosított (életében járó szolgáltatások esetén),
- a biztosított halála esetén örököse, ha kedvezményezettet nem jelöltek meg, vagy ha a jelölés nem volt érvényes a biztosítási esemény időpontjában.

1.5.10.1 A kedvezményezett személye a szerződő által a Biztosítóhoz intézett és beérkezett írásbeli nyilatkozattal a biztosítási tartam alatt bármikor megváltoztatható.

Ha a biztosított és a szerződő személye eltér, a kedvezményezett módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. Egybehangzó nyilatkozat hiányában a kedvezményezett(ek) személye nem módosul.

1.5.10.2 Egy biztosítási szerződésen belül

- az alap- és kiegészítő biztosítások szolgáltatásaira külön-külön kedvezményezett jelölhető,
- egyidejűleg több kedvezményezett is megjelölhető. Ebben az esetben a kedvezményezettség arányát írásban az ajánlaton vagy a későbbi bejelentéskor írásban egyértelműen egész százalékanként úgy kell rögzíteni, hogy a kedvezményezettek részesedése szolgáltatásonként összesen 100% legyen.

1.5.10.3 A kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal, vagy gazdálkodó szervezet esetében jogutód nélkül megszűnik. Ebben az esetben kedvezményezettnek – ha helyette más kedvezményezettet nem jelöltek meg – a biztosított, illetve a biztosított halála esetén a biztosított örököse(i), örökösödésük arányában tekintendő(k).

1.5.10.4 A szerződő és a biztosított kötelezettséget vállalhat arra, hogy a kedvezményezett kijelölését folyamatosan hatályban tartja (visszavonhatatlan kedvezményezett-jelölés). A kedvezményezett kijelölését ilyen esetben kizárólag a kedvezményezett hozzájárulásával lehet visszavonni. A vállalásról, illetve a jelölés módosításának elfogadásáról a Biztosítót értesíteni kell.

1.5.11 **Ügyfél:** Jelen életbiztosítási szabályok keretében ügyfél a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett, a Biztosító szolgáltatására jogosult más személy; továbbá az adatvédelemre vonatkozó rendelkezések alkalmazásában ügyfél az is, aki a Biztosító számára szerződéses ajánlatot tesz.

## 1.6 A SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE, HATÁLYA, FELMONDÁSA

1.6.1 A szerződés létrejöhet a szerződő ajánlata, illetve annak Biztosító általi elfogadása alapján szóban és írásban, valamint a jelen szabályzat 1.6.3. pontjában leírtaknak megfelelően a Biztosító ráutaló magatartásával is.

**Biztosítási szerződés kivételesen létrejöhet a Biztosító saját maga által rendszeresített és cégszerűen aláírt ajánlata alapján is, ha azt a megkeresett, továbbiakban szerződőnek tekinthető személy részére a Biztosító a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatással együtt, a díjszabásnak megfelelően teszi meg és arra a szerződő az ajánlaton megadott határidőn belül írásban vagy szóban elfogadó választ ad.**

A szerződés – az ajánlat szerinti tartalommal – akkor jön létre, amikor az ajánlatra vonatkozó, a másik fél által tett elfogadó jognyilatkozat hatályossá válik. A jelenlevők között tett jognyilatkozat nyomban hatályossá válik. Jelenlevők között tett a jognyilatkozat abban az esetben, ha a jognyilatkozat tartalmáról a címzett annak megtételével egyidejűleg tudomást szerez. A távollévők között tett jognyilatkozat a címzetthez való megérkezéssel válik hatályossá.

Az ajánlat hallgatólagos elfogadása esetén az 1.6.3. pontban megjelölt időpontban jön létre a szerződés.

Szóban jön létre a szerződés.

- távollévők között bármilyen, jognyilatkozat tételre, a jognyilatkozat közvetítésére, a jognyilatkozat rögzítésére alkalmas elektronikus eszköz vagy alkalmazás felhasználásával, ha az elektronikus úton tett jognyilatkozatok ugyan nem elégítik ki a jelen szerződésben megfogalmazott írásbeliség követelményét, de a szerződés tartalma, a jognyilatkozat tétel időpontja a jognyilatkozat tevők személye, továbbá a felek egyező akarata bizonyítható, vagy
- jelen levők között, a jognyilatkozatok írásbeli rögzítése és aláírása nélkül, kizárólag szóbeli egyeztetés keretében feltéve, hogy a szerződés tartalma, a jognyilatkozat tétel időpontja, a jognyilatkozat tevők személye, továbbá a felek egyező akarata bizonyítható.

A felek szóban megkötött szerződésnek tekintik különösen a telefonon vagy a Biztosító által üzemeltetett, internet alapú program felhasználásával vagy nyílt interneten, elektronikus levélben tett ügyfél ajánlatot és annak Biztosító általi kifejezett vagy hallgatólagos elfogadását.

Írásban jön létre a szerződés akár távollévők, akár jelenlevők között

- ha a biztosítási szerződés lényeges tartalmát a felek papír alapú, vagy digitális adathordozón írásba foglalták, és a felek saját kezűleg ellátták azt a rájuk jellemző kézjegyükkel, vagy képviselő útján írták alá vagy,
- ha a szerződés tartalma a megváltoztatás kizártsága mellett visszaidézhető, és a jognyilatkozat tevő személye és a jognyilatkozat meg- tételének időpontja azonosítható (Ptk. 6:7 § (3). bek.) vagy,



- ha a felek külön okiratba foglalják a jognyilatkozataikat, azokat aláírják, és ezek a jognyilatkozatok együttesen tartalmazzák a felek kölcsönös, egybehangzó akaratnyilatkozatát.

A felek írásbeli szerződéskötésnek tekintik különösen:

- a papíralapon vagy digitálisan rögzített szerződés kézzel írott aláírással történő megerősítését,
- az elektronikus úton rögzített dokumentum fokozott biztonságú elektronikus aláírással vagy minősített elektronikus aláírással történő megerősítését,
- az aláírás nélkül megkötött szerződést, ha a felek azt olyan informatikai, adatbiztonsági szempontból védett elektronikus rendszerben hozzák létre, amely alkalmas a tartalom jognyilatkozat megtételét követő megváltoztathatatlanságának szavatolása mellett a tartalom időkorlát nélküli visszaidézhetőségére, a nyilatkozattétel és a nyilatkozattevő személyének azonosítására.

A szerződés szóban történő megköthetősége nem érinti a felek jogszabályn, bírósági vagy hatósági határozaton vagy megállapodáson alapuló azon kötelezettségét, amely írásbeli jognyilatkozat megkötésére kötelezi őket.

A Biztosító az elektronikus úton történő szerződéskötés speciális szabályairól, a jognyilatkozat megtételéhez a Biztosító által javasolt eszköz használatba vételekor tájékoztatja a jognyilatkozat tevőt.

**1.6.2** A Biztosító jogosult az ajánlat alapján az ajánlattétel időpontjától számított 15 napon belül – személyes egészségi vagy orvosi vizsgálat szükségessége esetén 60 napon belül – a biztosítási kockázatot elbírálni.

A kockázatelbírálás eredményeként a Biztosító jogosult az ajánlatot elfogadni, visszautasítani, illetve módosító javaslatot tenni.

Az ajánlattétel időpontja:

- az ajánlatnak a Biztosító képviselője által történt átvétele,
- a szerződő által megbízott alkusz közvetítésével felvett biztosítási ajánlat, illetve távértékesítés esetén az ajánlat Biztosítóhoz való beérkezésének időpontja, ami telefonos értékesítés esetén a Biztosítóval folytatott telefonbeszélgetés időpontja.

A Biztosító az ajánlat elbírálásához a szerződőnek és a biztosítottnak az ajánlati nyomtatványon feltett valamennyi kérdésre adott választ figyelembe veszi. Az ajánlat elutasítását a Biztosító nem köteles indokolni, a kockázatviselés elbírálására nyitva álló határidő alatt a szerződőt 15, illetve 60 napos ajánlati kötöttség terheli. Amennyiben az ajánlatot a Biztosító teszi, úgy az ajánlati kötöttség a Biztosítót terheli.

**1.6.3** **A szerződés létrejön, ha a szerződőnek – a jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában – a biztosítás tartalmára vonatkozóan a Biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és a díjszabásnak megfelelően tett ajánlatára a Biztosító az ajánlattételtől számított 15 napon belül – egészségi vagy orvosi vizsgálat szükségessége esetén 60 napon belül – nem nyilatkozik.**

Az ajánlat hallgatólagos elfogadása esetén a szerződés az ajánlattétel napjára visszamenő hatállyal – az ajánlattal egyező tartalommal – a kockázatelbírálási idő elteltét követő napon jön létre.

**1.6.4** **Ha az így létrejött biztosítási szerződés lényeges kérdésben eltér a jelen szabályzattól és annak Függelékétől, a Biztosító a szerződőnek a szerződés létrejöttétől számított 15 napon belül írásban javasolhatja, hogy a szerződést e szabályzatnak megfelelően módosítsák. Ha a szerződő a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra 15 napon belül nem válaszol, úgy az elutasítástól, illetve a módosító javaslat kézhezvételétől számított 15 napon belül a Biztosító a szerződést a 30. napra írásban felmondhatja.**

**1.6.5** Ha a Biztosító az ajánlatot a fentiekben meghatározott határidőn belül elutasítja, az ezen időszak alatt bekövetkezett biztosítási eseményekért helytállni nem tartozik, feltéve, hogy az egyedi kockázatelbírálás szükségességére a szerződő figyelmét felhívta.

A biztosítási ajánlattételkor fizetett első biztosítási díjat az ajánlat elutasítása esetén a Biztosító a döntést követő 15 napon belül kamatmentesen visszafizeti.

A díj esetleges határidőn túli visszafizetése nem jelenti a Biztosító kockázatvállalását.

**1.6.6** A Biztosító a létrejött szerződésről a szerződő számára fedezetet igazoló dokumentumot (továbbiakban: kötvény) állít ki. **Ha a kötvény tartalma a szerződő ajánlatától eltér, azonban ezt az eltérést a szerződő a kötvény kézhezvételét követő 15 napon belül nem kifogásolja, úgy a szerződés a kötvény szerinti tartalommal jön létre. Ezt a rendelkezést lényeges eltérésekre csak akkor lehet alkalmazni, ha a Biztosító az eltérésre a szerződő figyelmét a kötvény átadásakor írásban felhívta. Ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre.**

**1.6.7** **A biztosítási szerződés szerződő általi felmondása**

**1.6.7.1** Az életbiztosítást önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő **a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a biztosítási szerződést a Biztosítóhoz küldött írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja.** A Biztosító a szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követő 30 napon belül köteles a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen teljesített befizetésekkel elszámolni. **Amennyiben a teljesített befizetések az adott szerződés devizájától eltérő devizában voltak elindítva, a Biztosító a teljesített befizetések esetén nem számol el azok devizaváltásából eredő árfolyamkülönbséggel és a devizaváltást végző pénzintézet által felszámított devizaváltásból eredő költségekkel. Ezek a költségek minden esetben a Szerződőt terhelik.**

- 1.6.7.2 A 1.6.7.1 pontban foglalt esetben a Biztosító a befizetésekkel úgy számol el, hogy azokból levonja a Függetlenben feltüntetett kötvényesítési költséget (1.4.5.1 pont).
- 1.6.7.3 A biztosítási szerződés a felmondó nyilatkozat Biztosítóhoz való – 30 napos határidőben történő – megérkezésének napjával szűnik meg. A felmondott biztosításra a Biztosító szolgáltatási kötelezettséggel nem tartozik, az esetleges teljesítés visszakövetelhető.
- 1.6.7.4 A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról. Nem illeti meg a felmondás joga a szerződőt – ha a törvény ettől eltérően nem rendelkezik – hitelfedezeti életbiztosítás esetén, illetve ha a szerződés tartama a 6 hónapot nem haladja meg.

## 1.7 KOCKÁZATVISELÉS KEZDETE ÉS VÉGE, A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

**1.7.1** A létrejött szerződés alapján a Biztosító a kockázatot a szerződésben megjelölt időponttól viseli, ha ilyen időpont nincs, akkor a kockázatviselés az ajánlat aláírását követő napon kezdődik.

A szerződő kérésére, a szerződő érdekében a felek írásban ettől eltérő – korábbi – kockázatviselési időpontban is megállapodhatnak, de ha a kockázatalbírási idő alatt a biztosítási esemény bekövetkezik, a Biztosító teljesíteni csak akkor köteles, ha a kockázat egyedi elbírálása alapján a kockázatra fedezetet nyújtott volna.

**1.7.2** **A szerződő által befizetett biztosítási díj abban az időpontban minősül befizetett díjnak és kerül egyúttal jóváírásra – figyelemmel azonban jelen szabályzat 1.3.1 pontjában foglaltakra is –, amikor az a Biztosító számlájára azonosítható módon beérkezik.** Ha a szerződő az első biztosítási díjat a Biztosító képviselőjének, illetve a – díjátvételre biztosítói meghatalmazással rendelkező – többes ügynöknek fizette, a díj legkésőbb a fizetés napjától számított negyedik napon a Biztosító számlájára beérkezettnek tekintendő, de a szerződő igazolhatja, hogy a díj előbb érkezett be.

A díj azonosítása során a Biztosító a befizetéskor megadott megfelelő azonosítók (ajánlatszám, kötvényszám) alapján meghatározza, hogy a beérkezett biztosítási díj melyik szerződéshez, ajánlathoz tartozik. Amennyiben a megfelelő azonosítók rendelkezésre állnak, a Biztosító legkésőbb a díj beérkezését követő munkanapon beazonosítja a díjat. A megfelelő azonosítók hiányában a Biztosító a rendelkezésre álló egyéb adatok alapján megkísérli szerződéshez, ajánlathoz rendelni a befizetést. Ha ez nem lehetséges, akkor a befizetés nem beazonosítható. Amennyiben a szerződő által befizetett biztosítási díj nem beazonosítható, úgy a Biztosító a díj visszautalását a szerződő részére legkésőbb a befizetést követő 30. napon megindítja. A befizetett díjat az azonosításig, illetve a visszautalásig a Biztosító kamatmentes letétként kezeli.

**1.7.3** **Az esetleges kiegészítő biztosítás(ok) kockázatviselésének kezdete:**

- Amennyiben a kiegészítő biztosítás ajánlata az alapbiztosítás ajánlatával egyidejűleg kerül aláírásra, úgy a kockázatviselés kezdete megegyezik az alapbiztosítás kockázatviselésének kezdetével, feltéve, hogy az alap- és kiegészítő biztosítás(ok) létrejött(ek) vagy utóbb létrejön(nek).
- Amennyiben a kiegészítő biztosítás(ok) ajánlata az alapbiztosítás ajánlatának aláírását követően kerül aláírásra, úgy a kockázatviselés kezdete a havi vagy egyszeri díjfizetés esetén a kiegészítő biztosítás(ok) ajánlatának beérkezését követő hó 1-je, feltéve, hogy a kiegészítő biztosítás(ok) létrejött(ek) vagy utóbb létrejön(nek), de legkorábban a kockázatalbírálásra nyitva álló határidő leteltét követő nap 0. órája.

A havi díjfizetési gyakoriságtól eltérő gyakoriságú (negyedéves, féléves, éves) díjfizetés esetén kockázatviselés kezdete az ajánlat aláírását követően esedékes díjfizetés első napja feltéve, hogy a kiegészítő biztosítás(ok) létrejött(ek) vagy utóbb létrejön(nek), de legkorábban a kockázatalbírálásra nyitva álló határidő leteltét követő nap 0. órája.

A kiegészítő biztosítás(ok) évfordulója megegyezik az alapbiztosítás évfordulójával.

**1.7.4** **A Biztosító kockázatviselése – a biztosítási szerződés megszűnése nélkül – az alap- és kiegészítő biztosítások, valamint a társbiztosítottak vonatkozásában megszűnik a biztosítottnak a biztosítási tartamon belül bekövetkező halálát követően azonnal. A biztosítási szerződés ebben az esetben a biztosított halálának a Biztosító felé történő írásbeli bejelentését követő nap 0. órájakor szűnik meg; a bejelentés napja az a nap, amikor az írásbeli bejelentés a Biztosítóhoz beérkezik.**

**1.7.5** **A biztosítási szerződés és a Biztosító kockázatviselése az alap- és a kiegészítő biztosítások, valamint a társbiztosított vonatkozásában megszűnik:**

- a) a biztosítási tartam lejáratának napjának 24. órájakor, vagy
- b) a szerződőnek a biztosítás visszavásárlására vonatkozó igénybejelentése (1.18.4 pont) napjának 24. órájakor, vagy
- c) díjmentesített szerződésnél a *Lejárat többletdíj számla* kimerülése (ha Lejárat többletdíj számla nem nyújt fedezetet a Díjmentesített szerződés fenntartási költségének levonására – 1.4.5.5 pont) időpontját követő nap 0. órájakor, vagy
- d) a jelen feltételek 1.6.4, valamint 1.21.11 pontjai szerinti biztosítói felmondás esetén a felmondási határidő utolsó napjának 24. órájakor, vagy
- e) a jelen feltételek 1.21.12 pontja szerinti módosító javaslat elutasítása esetén, vagy ha arra nem válaszol a szerződő, a módosító javaslat közlésétől számított 30. nap 24. órájakor, vagy
- f) a jelen feltételek 1.6.7 pontja szerinti szerződői felmondás esetén a szerződő írásbeli felmondásának Biztosítóhoz történő beérkezését követő nap 0. órájakor, vagy
- g) díjmentesítés lehetőségének hiányában a díjfizetésre történt eredménytelen felszólítás esetén az első elmaradt díj esedékességi napjának 24. órájakor, vagy

- h) ha a biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását visszavonja, az adott biztosítási időszak végével a visszavásárlási feltételekkel, vagy
- i) ha a szerződő a szerződést rendes felmondással az első évi biztosítási díj teljes befizetése után bármelyik következő évforduló előtt 30 nappal írásban a biztosítási időszak utolsó napjára felmondja, vagy
- j) a felek közös megegyezésével.

#### 1.7.6 A Biztosító kockázatviselése az alpbiztosítás mellé kötött kiegészítő biztosítás(ok) tekintetében a kiegészítő biztosítások feltételeiben foglalt szabályok szerint, de legkésőbb az alpbiztosítással együtt szűnik meg:

- a) a szerződő erre vonatkozó írásbeli nyilatkozatával, a nyilatkozat Biztosítóhoz való beérkezését követő hónap első napjának 0. órájkor a díjjal fedezett időszak végére, vagy
- b) balesetbiztosítási kiegészítők esetében a Biztosító részéről évfordulóra történő felmondással az évforduló napjának 24. órájkor. A Biztosító 30 nappal az évforduló megelőzően köteles írásban értesíteni a szerződőt a kiegészítő biztosítás ilyen megszüntetéséről; vagy
- c) a jelen feltételek 1.6.4 pontja szerinti biztosítói felmondás esetén a felmondási határidő utolsó napjának 24. órájkor, vagy
- d) az 1 éves, határozott időre kötött kiegészítő biztosítás megszűnik annak a biztosítási évnek a lejártával, amelynek legkésőbb 30 nappal a vége előtt bármelyik fél írásban bejelenti a szerződés meghosszabbításának elutasítását.

1.7.7 A Biztosítót a biztosítási esemény bekövetkezése miatti megszűnés esetén a teljes biztosítási időszakra megilleti a biztosítási díj. A biztosítás egyéb okból való megszűnése esetén a Biztosító az addig a napig járó biztosítási díj megfizetését követelheti, amikor a kockázatviselés véget ért. Ha a gyakoriság szerint esedékes, vagy egyszeri díjnál több díjat fizettek be, a díjtöbbletet a Biztosító a Kamatmentes díjszámláról visszafizeti. A Biztosító – a megszűnést, illetve annak tudomására jutását követő 30 napon belül – mindazon díj kamatmentes visszafizetésére köteles, amely a jelen pont szerint nem illeti meg.

A Biztosító a megtakarítási alapszámlák és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák terhére teljesítendő szolgáltatások vagy kifizetések összegének megállapításakor a kifizetésre vonatkozó igény, illetve a biztosítási esemény bejelentésének napján érvényes számlaértéken számol el az alábbi esetekben:

- visszavásárlás,
- részvisszavásárlás,
- szerződés megszüntetése,
- biztosítási esemény által kiváltott biztosítási szolgáltatásra vagy kifizetésre vonatkozó igény.

Lejáratú szolgáltatás esetén az elszámolás időpontja a lejárat időpontja.

#### 1.7.8 A Biztosító a biztosítási szerződés megszűnéséről, a szerződés megszűnésétől, illetőleg a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekben meghatározott időponttól számított legkésőbb 15 napon belül írásban tájékoztatja a szerződőt, de ennek időpontja, illetve elmaradása nem befolyásolja a szerződés megszűnését.

## 1.8 KOCKÁZATELBÍRÁLÁS, VÁRAKOZÁSI IDŐ

1.8.1 A biztosítás szolgáltatási összegének nagyságától, a biztosított életkorától, nemétől, az adott biztosítás különös feltételeiben meghatározott egyéb kockázati körülményektől függően a biztosítási kockázat elbírálásához

- nem szükséges sem egészségi nyilatkozat, sem orvosi vizsgálat, vagy
- szükséges a biztosított egészségi nyilatkozata, vagy
- szükséges a biztosított egészségi nyilatkozata és orvosi vizsgálata, és az előbbieken alapján beszerzendő egyéb orvosi iratok.

A biztosított az elvégzett orvosi vizsgálatok eredményeit az egészségügyről szóló 1997. CLIV. törvény értelmében az egészségügyi szolgáltatónál megismerheti.

1.8.2 Az ajánlattétel napjától 6 havi várakozási idő áll fenn, amelytől a Biztosító orvosi vizsgálat esetén eltekinthet. Ha a biztosítási esemény a várakozási időn belül következik be, a Biztosító nem köteles a haláleseti biztosítási szolgáltatás fizetésére. Ilyen esetben a Biztosító a szerződés készpénzértékét, a *Lejáratú többletdíj számla* aktuális értékét, a Kamatmentes díjszámla aktuális értékét, a Rendkívüli megtakarítási számlák értékét, valamint az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla aktuális értékét fizeti ki a kedvezményezettnek, az el nem számolt terhelések levonásával. Társbiztosított esetében nincs kifizetés, mivel az esemény nem váltja ki az alapszerződés megszűnését.

1.8.3 A Biztosító a várakozási időtől eltekint, ha a biztosítási esemény a kockázatviselés tartama alatt történt balesettel (1.10 pont) összefüggésben következett be.

1.8.4 A szerződő és a biztosított a Biztosító előírásaitól eltérő esetben is kezdeményezheti saját költségére a Biztosító által meghatározott – a kockázatelbírláshoz szükséges szintű – orvosi vizsgálat elvégzését.

1.8.5 A Biztosító az alap- és kiegészítő, illetve az esetlegesen fennálló egyéb biztosítások kezdeti biztosítási összegeit biztosítottanként az 1.8.1 pontban előírtakhoz összevontan veszi figyelembe.

**I.8.6** A Biztosító rögzíti, hogy amennyiben a biztosítási szerződés a Biztosított, illetve Társbiztosított vonatkozásában kockázatbírálási célú orvosi vizsgálat vagy telefonos kockázatfelmérés nélkül jött létre, és a Biztosított, illetve Társbiztosított belépési életkora nem haladja meg a 60 évet, a SARS-CoV-2 koronavírus fertőzés, valamint az általa okozott COVID-19 betegség miatt bekövetkező halálesetre a Biztosított, illetve Társbiztosított vonatkozásában a 6 hónapos várakozási időtől eltérően 30 napos várakozási időt alkalmaz. Ezen rendelkezést a Biztosító az alapbiztosítás mellé köthető, bármely okú halálra vonatkozó kiegészítő biztosításokra is alkalmazza.

## I.9 A BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA

Az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei szerinti biztosítási esemény bekövetkezésekor a Biztosító az abban meghatározott biztosítási szolgáltatást teljesíti, illetve biztosítási összeget fizeti ki.

## I.10 BALESETBIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

**Balesetbiztosítási esemény:** Ha a **baleset (I.2.17 pont)** megtörténtétől számított 2 éven belül a biztosított mulékony vagy maradandó egészségkárosodása következik be, vagy 1 éven belül meghal.

**I.10.1** A baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás mértékét a Biztosító orvosszakértője állapítja meg a testi funkcióvesztés, a szövődmények és a balesetből eredő egyéb sérülések figyelembevételével. Más orvosszakértői testületek döntése a Biztosítót nem köti. A megállapításra legkésőbb a balesetet követő 2 éven belül kerülhet sor.

**I.10.2** A kifizetésre kerülő szolgáltatási összeg az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei alapján kerül meghatározásra.

**I.10.3** Egy testrész többszöri sérülése miatti szolgáltatási összeg az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételeinek részét képező egészségkárosodási táblázatban foglalt, az adott testrészre megállapított egészségkárosodási mértéket nem haladhatja meg.

**I.10.4** Az igény alapját képező biztosítási esemény előtt bármely okból már sérült vagy károsodott, funkciójában korlátozott – nem ép – testrészek a biztosításból ki vannak zárva.

**I.10.5** Amennyiben a biztosított mulékony vagy maradandó egészségkárosodása a szolgáltatás alapja, úgy az csak abban az esetben téríthető, ha az igényt még a biztosított életében bejelentették, lehetővé téve az elbírálást.

## I.11 DÍJFIZETÉS, DÍJELMARADÁS, DÍJMENTESÍTÉS

### I.11.1 Díjfizetés

**I.11.1.1** A biztosítási díj a Biztosítónak a szerződés megszűnésének időpontjáig jár, kivéve a jelen szabályzat I.7.4 pontjában foglalt esetet – ekkor a biztosítási díj a biztosítási esemény bekövetkeztének időpontja szerinti díjfizetési gyakoriság időtartamának végéig jár –, és a Biztosító jogosult a szerződés megszűnéséig elvonandó költségeket a szerződés számláiról levonni.

**I.11.1.2** A biztosítási díj lehet egyszeri vagy folyamatos. Egyszeri, valamint folyamatos díjfizetés esetén a biztosítás gyakoriság szerinti első díja a szerződés technikai kezdetekor, minden későbbi díj pedig előre, annak az időszaknak - a díjfizetési gyakoriság szerinti - első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik. A díjfizetés gyakoriságáról és módjáról az alapbiztosítás különös feltételei rendelkeznek.

Amennyiben az alapbiztosítás különös feltételei másként nem rendelkeznek, a rendszeres, az egyszeri, valamint a rendkívüli díj fizethető banki átutalással (eseti átutalás, állandó átutalás) csoportos beszedéssel, eseti vagy rendszeres bankkártyás fizetéssel valamint csekken. Az adott biztosítási termék díjfizetési módjairól a III. Különös Feltételek fejezet rendelkezik.

**I.11.1.3** Folyamatos díjfizetés esetén a biztosítási szerződés évfordulóján – ha a különös feltételek erről másként nem rendelkeznek – a szerződőnek lehetősége van a díjfizetés gyakoriságának és módjának megváltoztatására. Erről a szándékáról írásban, a biztosítási évfordulót 30 nappal megelőzően értesítenie kell a Biztosítót. A díjfizetés gyakorisága minden esetben igazodik a biztosítási évfordulóhoz.

**I.11.1.4** A díjfizetés gyakoriságának vagy módjának megváltoztatása a fizetendő díj változását vonhatja maga után.

**I.11.1.5** Az esetleges kiegészítő biztosítások díjfizetési módja és díjfizetési gyakorisága megegyezik az alapbiztosítás mindenkori díjfizetési módjával és díjfizetési gyakoriságával.

### I.11.2 Díjelmaradás

**I.11.2.1** Ha a szerződő az esedékes rendszeres vagy egyszeri biztosítási díjat nem fizeti meg, a Biztosító – a következményekre történő figyelemztetés mellett – felszólítást küld, amelyben a felszólítás elküldésétől számított legalább 30 napos póthatáridőt tűz ki a teljesítésre. Amennyiben a szerződés nem alkalmas díjmentesítésre, úgy a **biztosítási szerződés a 30 napos póthatáridő eredménytelen elteltével, a póthatáridő letelte hónapjának végén megszűnik. A Biztosító kockázatviselése az alap- és kiegészítő biztosítások vonatkozásában az első elmaradt rendszeres díj esedékességi napjának 24. órájára visszamenő hatállyal szűnik meg.**

**I.11.2.2** Ha a szerződés az I.11.2.1 pontban leírtak szerint, a folytatólagos díj meg nem fizetése következtében szűnt meg, a szerződő a megszűnés napjától számított 120 napon belül, írásban igényelheti a Biztosítótól a kockázatviselés helyreállítását. A Biztosító a biztosítási fedezetet a megszűnt szerződés feltételei szerint helyreállíthatja. Nem kerül sor a helyreállításra a korábban esedékessé vált és az igény időpontjától esedékes biztosítási díj megfizetésének hiányában.



I.11.2.3 Az esedékes biztosítási díj elmaradását követő szolgáltatás kifizetés esetén az aktuális díjhátralékot a Biztosító a szolgáltatási összegből – a szerződő tájékoztatása után – levonhatja.

I.11.2.4 A Biztosító a díjmaradás miatt bekövetkező megszűnés esetén az általa fizetendő összeget az alábbiak szerint határozza meg:  
A rendkívüli megtakarítási számlák értékének, az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla értékének, valamint a Kamatmentes díj-számla értékének összegét csökkenti a tartam során a szerződésre befolyt adójóváírások és az érvényes adójogszabályi rendelkezésekben megállapított büntetőkamatok összegével.

A Biztosító által a megszűnéssel szülő tájékoztató levél mellé küldött nyomtatvány maradéktalan és egyértelmű kitöltésével és aláírásával van lehetőség a pénz kifizetésére. Az igénybejelentés beérkezésének időpontja az a nap, melyen a jelen pontban meghatározott nyilatkozat a Biztosító által rendszeresített formanyomtatványon a Biztosítóhoz beérkezett.

A szerződés kifizetés nélkül megszűnik, amennyiben az imént meghatározott számlák egyenlege:

- a) nulla, vagy
- b) nem nyújt elégséges fedezetet az adójóváírás és büntetőkamat visszafizetésére.

Ilyenkor a Biztosító a teljes rendelkezésre álló fedezetet visszafizeti az adóhatóságnak, a szerződőt értesíti a még fennálló adótartozásról.

A kalkuláció értéknapja a megszűnés napja.

Az igény teljesítése legkésőbb az összes szükséges okmány beérkezését követő 30. napon esedékes, feltéve, ha a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén a felfüggesztett eszközalapokra vonatkozó szabályok másképp nem rendelkeznek.

### I.11.3 Díjmentesítés

I.11.3.1 Díjmentesítésre alkalmas szerződés (I.2.24 pont) esetén a Biztosító a biztosítást a szerződés megszűnése helyett díjmentesíti. A Biztosító a díjmentesítés során – a póthatáridőt követően, a hónap végén a Lejáratí többletdíj számláról levonja a Visszavásárlási költséget (Egyszeri díjmentesítési költség). Az alaptbiztosítási szerződésben rögzített biztosítási összeg(ek) nullára csökkennek, az esetleges kiegészítő biztosítások megszűnnek.

Díjmentesítés esetén a *Kamatmentes díjszámlán* lévő esetleges töredék-, illetve előre megfizetett díjakat a Biztosító a szerződő részére kifizeti.

A díjmaradás következményekénti díjmentesítés esetén a Biztosító a 30 napos póthatáridőt követően, a hónap végén, az aznapi aktuális készpénzértéken díjmentesíti a szerződést.

I.11.3.2 **A szerződő által kezdeményezett díjmentesítés** esetén a díjmentesítési kérelem Biztosítóhoz történő beérkezésének időpontjában a Biztosító az aznapi aktuális készpénzértéken díjmentesíti a szerződést. A díjmentesített szerződésre a díjmentesítést követő időre a Biztosító – sem az alap-, sem a kiegészítő biztosítások tekintetében – díjbefizetésre nem tart igényt.

I.11.3.3 A Biztosító jogosult – akár a szerződő, akár a Biztosító által kezdeményezett – díjmentesítés után a Függelékben meghatározott, a Díjmentesített szerződés fenntartási költségét (I.4.5.5 pont) és Számlavezetési költségét (I.4.4.2 pont) a továbbiakban levonni.

I.11.3.4 A díjmentesített szerződés mindaddig fennmarad, míg a *Lejáratí többletdíj számlán* felhalmozott tőkeösszeg fedezetet teremt a Díjmentesített szerződés fenntartási költségének (I.4.5.5 pont) levonására. **Ha ez a tőkeösszeg nem teremt fedezetet ezen költség levonására, a biztosítási szerződés a szerződés készpénzértékének kifizetésével megszűnik.**

I.11.3.5 Ha a szerződés nem alkalmas díjmentesítésre, úgy a biztosítás maradékjog hiányában megszűnik.

I.11.3.6 A szerződőnek a díjmentesítés helyett joga van a biztosítás visszavásárlására (I.18 pont). Ebben az esetben a szerződés aktuális készpénzértéke, a visszavásárlási költség levonását követően a Lejáratí többletdíj számlán fennmaradó tőkeösszeg, valamint a rendkívüli megtakarítási számlák értéke kerül kifizetésre.

## I.12 MEGTAKARÍTÁS SZÜNETELTETÉSE

I.12.1 **Díjrendezett szerződés esetén a szerződő a 3. biztosítási évfordulót követően** az I.1.5 pontban szereplő csatornák bármelyikén kérheti a megtakarítási díjrész megfizetésének szüneteltetését. A Biztosító az igény beérkezését követően bejegyzi azt, és a bejegyzés napját követő díjfizetési gyakorisági fordulótlól a rendszeres díjat a kockázati díjak mértékére csökkenti a szüneteltetés végéig, az igény bejegyzéséről pedig visszaigazolást küld a szerződő számára. A szüneteltetés alatt a Biztosító a szerződéskötési költséget és a rendszeres díj adminisztrációs költségét nem vonja le. A többi díj és költség levonását a szüneteltetés nem érinti.

I.12.2 **A megtakarítási díjrész megfizetésének szüneteltetése legfeljebb 6 hónapon keresztül lehetséges.**

I.12.3 **A szüneteltetés a biztosítási tartam során legfeljebb három alkalommal lehetséges úgy, hogy két szüneteltetési időszak között legalább 12 megtakarítási díjrészrel is megfizetett hónapnak kell eltelnie.**

**I.12.4** A szüneteltetés időtartamának végével a Biztosító a díjat a szüneteltetés előtti nagyságára visszaállítja és erről a szüneteltetés végét 30 nappal megelőzően értesítést küld a szerződőnek.

**I.12.5** Amennyiben a biztosítási évforduló a szüneteltetés időtartamára esik, az érték követést automatikusan elutasítja a Biztosító a teljes biztosítási díjra.

## **I.13 ÉRTÉKKÖVETÉS**

**I.13.1** **Értékkövetés a biztosítási díjnak és a biztosítási összegnek – a kárgyakoriságtól függetlenül – az árszínvonal változásához évente egy alkalommal történő hozzáigazítása.**

**I.13.2** Folyamatos díjfizetés esetén a szerződő minden évben, az alapbiztosítási szerződés évfordulóján az alap- és kiegészítő biztosítások díjait növelheti (indexálhatja) a Biztosító által ajánlott mértékben.

**I.13.3** Amennyiben az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei másképp nem rendelkeznek, úgy az indexálás során az alap- és kiegészítő biztosítások szolgáltatási összegeinek növekedése és a szolgáltatásért fizetendő díj növekedésének mértéke, aránya eltérhet egymástól. A szolgáltatási összeg emelése a szolgáltatás jellegétől, a biztosítottnak az emelés időpontjában érvényes életkorától és a biztosítás hátralévő tartamától is függ.

**I.13.4** Az ajánlott index mértékéről, a biztosítási díj módosításáról és az új biztosítási díjhoz tartozó biztosítási összegekről a Biztosító legkésőbb 60 nappal a biztosítási év vége előtt, írásban értesíti a szerződőt.

**I.13.5** A Biztosító által ajánlott értékkövetés (index) mértéke a Központi Statisztikai Hivatal által megállapított, a tárgyévvel megelőző naptári évre vonatkozó éves fogyasztói árindex, amelytől a Biztosító 5 százalékponttal eltérhet. Az így meghatározott index az adott év június hó 1-jétől a rákövetkező év május hó 31-éig kerül alkalmazásra.

**I.13.6** **A Biztosító által ajánlott index szerződő általi elfogadása – az I.4.1 pontban lévő költségek kivételével – nem kötelező.**

**I.13.7** Az értékkövetés elfogadása esetén a módosított alap- és kiegészítő biztosítási összegeket és díjakat a Biztosító a következők szerint állapítja meg:

Az előző biztosítási évre vonatkozó teljes biztosítási díjat megnöveli az index és az előző biztosítási évre vonatkozó díj szorzatával. Az így létrejövő kockázati díjak növekménye, valamint a biztosított aktuális életkora és a biztosítási szerződésből hátralévő tartam alapján meghatározza a biztosítási összegek növekményét, amellyel az előző évi biztosítási összegeket megnöveli.

**I.13.8** A megtakarítási díjrészt szintén az index mértékével növeli a Biztosító. Amennyiben az I.12 pontban szereplő megtakarítás szüneteltetés időtartama alatt kerül sor az indexálásra, úgy az értékkövetést automatikusan elutasítja a Biztosító a teljes biztosítási díjra.

**I.13.9** Folyamatos és egyszeri díjfizetés esetén

- a biztosítási díjjal nem arányos költségek **az ajánlott index elutasítása esetén is emelkedhetnek** jelen feltételek I.4.1 pontjában foglaltak szerint a Biztosító tényleges ráfordításai növekedésének mértékében; a módosult értékekről a Biztosító az I.4.1 pontban írtak szerint tájékoztatja az ügyfeleket;
- a biztosítási díjjal arányos költségek százalékos mértéke a tartam során nem módosul.

**I.13.10** **Amennyiben a szerződő a biztosítási év végét legalább 30 nappal megelőzően a Biztosító indexálásra vonatkozó javaslatát írásban nem utasítja vissza, úgy azt a Biztosító a szerződő által elfogadottnak tekinti. Az évfordulót követően a szerződő a módosított érvényes és esedékes díjat tartozik fizetni.** Amennyiben az ügyfél akadályoztatva volt az index évforduló előtt 30 nappal történő elutasításában, akkor a Biztosító az évfordulót követő 90. napig befogadhatja az utólagos index elutasítási kérést. Ebben az esetben a felek közös megegyezéssel térnek el a szabályozási feltételek rendelkezéseitől. A visszautasítás bejelentése a szerződés értékkövetés nélküli fennmaradását eredményezi, a díjjal nem arányos költségek emelése nem utasítható vissza.

**I.13.11** Amennyiben a szerződő a Biztosító index mértékére vonatkozó javaslatát visszautasítja, akkor a Biztosító értesítést küld számára az alap- és kiegészítő biztosításoknak az évfordulót követően érvényes szolgáltatási összegeiről és a fizetendő biztosítási díjről.

**I.13.12** Az értékkövetés itt meghatározott módszerétől az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei eltérően is rendelkezhetnek.

## **I.14 DÍJNÖVELÉSI OPCIÓ**

**I.14.1** Folyamatos díjfizetés esetén a szerződőnek lehetősége van a rendszeres biztosítási díjat – az alap- és kiegészítő biztosítás kockázati díjai és a biztosítási összegek változtatása nélkül – **emelni úgy, hogy** a megtakarítási díjrészt növelje. Erre a szerződőnek akkor van lehetősége, ha a díjnövelésre vonatkozó szándékát a következő díj esedékességét legalább 30 nappal megelőzően az I.1.5 pontban meghatározott módon a Biztosítóhoz eljuttatja.

**I.14.2** A díjnövelési opcióval emelt biztosítási díj nagyságát a Biztosító korlátozhatja.

**I.14.3** A díjnövelési opció alkalmazásával kapcsolatos kérdésekben az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei az irányadók.

## I.15 DÍJCSÖKKENTÉSI OPCIÓ

I.15.1 Folyamatos díjfizetés esetén a szerződőnek a **biztosítási szerződés 3. évfordulóját követően lehetősége** van a rendszeres biztosítási díjat – az alap- és kiegészítő biztosítás kockázati díjai és a biztosítási összegek változtatása nélkül – csökkenteni úgy, hogy a megtakarítási díjrészt, vagyis a biztosítás lejáratí összegét csökkentse. Erre akkor van lehetőség, ha a díjcsökkentésre vonatkozó szándékát a szerződő a következő díj esedékességét legalább 30 nappal megelőzően írásban a Biztosítóhoz eljuttatja.

I.15.2 A rendszeres biztosítási díj a csökkentés után sem lehet alacsonyabb a Biztosító által az alapbiztosítási szerződésre elvárt mindenkori minimális díjnál.

## I.16 RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉS

A szerződőnek a biztosítási szerződés teljes tartama alatt lehetősége van rendkívüli díjfizetés teljesítésére – az alap- és kiegészítő biztosítás kockázati díjai és a biztosítási összegek változtatása nélkül – úgy, hogy az a biztosítás lejáratí összegét növelje.

A rendkívüli díjakat a Biztosító elkülönített számlákon (Rendkívüli megtakarítási számlák – I.3.3 pont) kezeli.

A biztosítási szerződésre befizetésre kerülő rendkívüli díjak után a Biztosító egyszeri, adminisztrációs költséget számít fel (I.4.5.6 pont).

## I.17 KÖTVÉNYKÖLCSÖN

Jelen szabályzat hatálya alá tartozó alap- és kiegészítő biztosítások esetében – amennyiben erről az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei másképp nem rendelkeznek – a biztosítási szerződés terhére kötvénykölcson **nem igényelhető**.

## I.18 VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁS

I.18.1 Teljes, illetve részvisszavásárlási igény bejelentésére a Biztosító erre szolgáló nyomtatványán, a szerződő által az ott feltett valamennyi kérdés maradéktalan és egyértelmű megválaszolásával, a nyilatkozat aláírásával van lehetőség.

I.18.2 A teljes, illetve a részvisszavásárlásra vonatkozó igénybejelentés beérkezésének az időpontja az a nap, amelyiken a jelen pontban meghatározott nyilatkozat a Biztosító nyomtatványain a Biztosítóhoz beérkezett.

I.18.3 A visszavásárlási vagy részvisszavásárlási igény teljesítése legkésőbb az összes szükséges okmány beérkezését követő 30. napon esedékes, **feltéve, ha a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén a felfüggesztett eszközalapokra vonatkozó szabályok másképp nem rendelkeznek**. A visszavásárlási vagy részvisszavásárlási igény teljesítéséhez szükséges okmányok listájáról a Biztosító honlapján (alfa.hu/ugyintezes#karbejelentes), valamint a II. számú Mellékletben is tájékoztatást ad.

### I.18.4 Visszavásárlás

I.18.4.1 Folyamatos díjfizetés esetén a szerződés **első évfordulóját követően** – amennyiben az első éves díj befizetésre került –, illetve egyszeri díjfizetés esetén a biztosítás teljes díjának befizetése után **a biztosítási tartam 2. hónapjától** a szerződő a Biztosítóhoz eljuttatott írásbeli nyilatkozatával kérheti a szerződése visszavásárlását.

Visszavásárlás esetén a Biztosító az általa fizetendő összeget az alábbiak szerint határozza meg:

**Az Ügyfélérték számla értékének, a Lejáratí többletdíjszámla visszavásárlási költséggel csökkentett értékének, a Rendkívüli megtakarítási számlák értékének, a Kamatmentes díjszámla értékének és az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla értékének összegét csökkenti a tartam során a szerződésre befolyt adójóváírások és az érvényes adójogszabályi rendelkezésekben megállapított büntetőkamatok összegével, továbbá az esetleges el nem számolt terhelések összegével.**

A Biztosító ezzel egyidejűleg a szerződésre befolyt adójóváírások és az érvényes adójogszabályi rendelkezésekben megállapított büntetőkamatok összegét visszafizeti az adóhatóság részére. Amennyiben a számlák fönt meghatározott értékeinek összege – csökkentve az esetleges el nem számolt terhelések összegével – nem nyújt elégséges fedezetet a visszafizetésre, úgy a Biztosító a teljes rendelkezésre álló fedezetet visszafizeti az adóhatóságnak, a szerződőt értesíti a még fennálló adótartozásról, és a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

A kalkuláció értéknapja a visszavásárlási igény beérkezésének időpontja.

I.18.4.2 A szerződés a visszavásárlással maradékok nélkül szűnik meg az I.7.5 b) pont szerint.

### I.18.5 Részvisszavásárlás

I.18.5.1 Folyamatos díjfizetés esetén a szerződés első évfordulóját követően – amennyiben az első éves díj befizetésre került –, illetve egyszeri díjfizetés esetén a biztosítás teljes díjának befizetése után a biztosítási tartam 2. hónapjától a szerződőnek lehetősége van írásbeli nyilatkozattal részvisszavásárlást kezdeményezni az Ügyfélérték számla terhére, továbbá a szerződéskötést követően azonnal az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla terhére.

Részvisszavásárlás esetén a Biztosító a Függelékben meghatározott Részvisszavásárlási költséget az Ügyfélérték számláról, illetve az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számláról attól függően vonja le, hogy a szerződő a részvisszavásárlást melyik számláról kezdeményezte.

Az Ügyfélérték számla, illetve Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla részvisszavásárlásokkal csökkentett minimális értéke nem lehet kevesebb a Függelékben meghatározott értéknél.

I.18.5.2 A szerződő az esedékes díj(ak) elmaradása, vagy díjfizetésre szóló felszólítás esetén a póthatáridő alatt is igényelhet részvisszavásárlást. Ebben az esetben a Biztosító az elmaradt, esedékes biztosítási díjakat (a hátralék teljes összegét) a kifizetésre kerülő összegből levonja.

## I.19 EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSOKRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

### I.19.1 Egészségbiztosítási szerződés

Egészségbiztosítási szerződés alapján a Biztosító a biztosított megbetegedése esetén a szerződésben meghatározott szolgáltatások teljesítésére vállal kötelezettséget. A Biztosító szolgáltatása kiterjedhet a szerződésben meghatározott egészségügyi szolgáltatások egészséges személy általi igénybe vételekor felmerülő költségek megtérítésére is.

### I.19.2 Az egészségbiztosítási szerződéseket az élet- vagy kárbiztosítás szabályai szerint lehet kötni. Ha az egészségbiztosítást kárbiztosításként kötötték, úgy a kárbiztosításra vonatkozó rendelkezéseket a következő eltérésekkel kell alkalmazni:

- a kárenyhítési kötelezettség szabályainak alkalmazása során nem tekinthető a Biztosító mentesülését eredményező oknak, ha a biztosított az őt törvény alapján megillető rendelkezési joggal élve az orvosi beavatkozáshoz nem járul hozzá;
- nem terheli a biztosítottat állapot-megőrzési kötelezettség a biztosítási esemény bekövetkezése esetén.

**Az egészségbiztosításra – abban az esetben is, ha kárbiztosításként kötötték – az életbiztosítás szabályait a következő kérdésekben alkalmazni kell:**

- a biztosított részéről szükséges hozzájárulás, ha a szerződő fél nem a biztosított;
- a biztosított hozzájáruló nyilatkozatát írásban bármikor visszavonhatja;
- a Biztosító kötelezettségének beállása a közlési és bejelentési kötelezettség megsértése esetén.

### I.19.3 Várakozási idő

**Ápolási szolgáltatásra irányuló biztosítás esetén, illetve akkor, ha a biztosított valamely tartós betegsége a szerződéskötéskor a Biztosító által ismert volt, az említett betegségekre vonatkozóan a Biztosító az egészségbiztosítási szerződésben legfeljebb hároméves várakozási időt köthet ki.**

A várakozási időbe beszámít az az időtartam, amelynek során a biztosított az egészségbiztosítás megkötését megelőzően – legfeljebb hatvan napon belül – megszűnt korábbi egészségbiztosítási szerződés alapján folyamatosan jogosult volt egészségbiztosítási szolgáltatásra.

### I.19.4 Felmondás egészségbiztosítás esetén

**Nem tekinthető a biztosítási kockázat jelentős növekedésének a biztosított életkorának előrehaladásából származó természetes egészségromlás lehetősége.**

**Az egészségbiztosítást a Biztosító rendes felmondással nem szüntetheti meg.**

## I.20 A SZOLGÁLTATÁSOK TELJESÍTÉSE

### I.20.1 A biztosítási eseményt annak bekövetkeztétől számított **15 napon belül be kell jelenteni a Biztosítónak. A biztosítási esemény az alábbi módon jelenthető be:**

- online az [ugyfelszolgalat.alfa.hu](http://ugyfelszolgalat.alfa.hu) oldalon,
- levélben az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., 9701 Szombathely Pf. 63 címen,
- telefonon a (+36) 1-477-4800 számon,
- személyesen a Biztosító ügyfélszolgálati irodáiban, értékesítési pontjaiban,
- faxon a (+36) 1-476-5710 számon.

**Az igénybejelentés lehetőségeiről és annak módjáról a Biztosító honlapján ([alfa.hu/ugyintezes#karbejelentes](http://alfa.hu/ugyintezes#karbejelentes)) is ad tájékoztatást.**

A szolgáltatási igény elbírálásához a Biztosító által bekérhető dokumentumok listája elérhető:

- jelen szabályzat II. számú mellékletében,
- az online bejelentés ([ugyfelszolgalat/alfa.hu](http://ugyfelszolgalat/alfa.hu)) oldalon,
- a Biztosító honlapján: [alfa.hu/ugyintezes/szolgalatasi-igenybejelentes.html](http://alfa.hu/ugyintezes/szolgalatasi-igenybejelentes.html) oldalon,
- telefonon a (+36)1-477-4800 számon,
- személyesen a Biztosító ügyfélszolgálati irodájában és értékesítési pontjaiban.



## Igénybejelentések kezelése

A biztosítási szolgáltatási igény bejelentésének dátuma az ügyfél biztosítási szolgáltatásra vonatkozó igényének a Biztosítóhoz, a Biztosító bármely egységéhez, valamely képviselőjéhez történő beérkezésének dátuma.

Az igénybejelentés dátumától számított 15 napon belül a Biztosító a benyújtott dokumentumokat áttekinti, és az ügyfelet értesíti a szolgáltatás teljesítéséhez szükséges, de hiányzó dokumentumokról.

Amennyiben a hiányzó dokumentumok nem érkeztek be, akkor az első adatbekérés dátumától számított 30 napon belül, illetve részleges hiánypótlás esetén a részdokumentumok beérkezésétől számított 15. napon belül, míg a biztosítás lejárat dátuma előtt beérkezett lejáratú igény esetén a lejárat napjától számított 15 napon belül megismétli az adatbekérést.

A Biztosító ezt követően ismételt, adatbekérésre vonatkozó megkeresést nem küld, és a bekért adatok, iratok hiánytalan beérkezéséig a Biztosító a szolgáltatási igényt nem tudja elbírálni. Amennyiben a hiányzó adatok, iratok az elévülési időn belül benyújtásra kerülnek, úgy a Biztosító folytatja a szolgáltatási igény elbírálását.

**1.20.2** A Biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettsége alól, ha a szerződő, illetve a biztosított a biztosítási esemény bekövetkezését 15 napon belül nem jelenti, a szükséges felvilágosítást nem adja meg, vagy a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését nem teszi lehetővé, és emiatt a Biztosító kötelezettsége szempontjából lényeges körülmények kideríthetetlenekké válnak. Ebben az esetben az 1.22.5 pont szerinti visszavásárlási érték kerül kifizetésre.

**1.20.3** A Biztosító a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések betartása, illetve a kifizetés biztonsága érdekében követelheti a szerződőtől, a képviselőjétől, a biztosítottaktól, kedvezményezettektől, továbbá a szolgáltatásra jogosulttól vagy bármelyiküktől az eredeti bankszámlaszerződés és a bankszámlakivonat bemutatását, és azokról másolat leadását.

**1.20.4** A Biztosító a szolgáltatása teljesítését csak olyan okirat bemutatásával teheti függővé, amely a biztosítási esemény bekövetkezésének igazolásához, illetve a teljesítendő szolgáltatás mértékének meghatározásához szükséges. A Biztosító jelen szabályzat II. számú Mellékletében felsorolt dokumentumokat kérheti be a szolgáltatási igények elbírálásához.

A Biztosító a biztosítási szolgáltatás teljesítésének esedékességét a bejelentett biztosítási esemény tekintetében indult szabálysértési eljárás jogerős befejezéséhez, illetve a büntetőeljárásnak a bíróság jogerős ügyszólatára vagy véglegessé vált nem ügyszólatára végzésével történő befejezéséhez, valamint az ügyészségnek vagy a nyomozó hatóságnak a feltételes ügyészi felfüggesztés vagy közvetítői eljárás céljából történő felfüggesztéséről szóló, illetve további jogorvoslattal nem támadható eljárást megszüntető határozata meghozatalához nem kötheti.

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

**1.20.5** A szükséges okiratok költségeit annak kell viselnie, akinek azok elfogadása érdekében áll. A Biztosítót terheli minden olyan költség, amelyet a biztosítási igény bizonyításához igazolhatóan indokolatlanul kért. A biztosítási esemény bekövetkezését annak kell igazolnia, aki a szolgáltatásra igényt tart.

**1.20.6** A biztosítási szolgáltatás teljesítése, illetve egyéb kifizetés legkésőbb az összes szükséges okmány (II. számú Melléklet) – esetleg orvosi vizsgálat eredményének – beérkezését, illetve a lejárat előtt beérkezett és teljes körűen dokumentált lejáratú szolgáltatás esetén a lejáratot követő 30. napon esedékes, feltéve, ha a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén a felfüggesztett eszközalapokra vonatkozó szabályok másképp nem rendelkeznek.

**1.20.7** A Biztosító a biztosítási szolgáltatást a Biztosító orvosának véleménye alapján teljesíti. A Biztosító a szolgáltatás teljesítését a Biztosító orvosa által végzett felülvizsgálathoz, illetve egyéb orvosi vizsgálatokhoz kötheti.

## 1.21 KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZTTSÉG

**1.21.1** A szerződő és a biztosított a szerződéskötéskor köteles minden olyan, a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges körülményt a Biztosítóval közölni, amelyet ismert vagy ismernie kellett. A szerződő és a biztosított felelőssége ebben a vonatkozásban egyetemleges. A Biztosító írásban közölt kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő válaszokkal a szerződő és a biztosított a közlési kötelezettségének eleget tesz. A kérdések megválaszolatlanul hagyása önmagában nem jelenti a közlési kötelezettség megsértését. A közlésre és változás bejelentésére irányuló kötelezettség egyaránt terheli a szerződőt és a biztosítottat; egyikük sem hivatkozhat olyan körülményre, amelyet bármelyikük elmulasztott a Biztosítóval közölni, noha arról tudnia kellett, és a közlésre vagy bejelentésre köteles lett volna. A közlési kötelezettség a Biztosító által vállalt kockázat nagyságát befolyásoló szerződésmódosítások is terheli a biztosítottat és a szerződőt.

**1.21.2** Amennyiben a Biztosító az életkor vagy más kockázati tényező helytelen bevállalása miatt a szerződésre a valós kockázati biztosítási díjnál alacsonyabb díjat számított, de a szerződés a valós életkorral, illetve kockázati tényezővel az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei szerint létrejöhetett volna, úgy a Biztosító a tudomására jutástól számított 15 napon belül a biztosítási összegnek arra az összegre történő leszállítására, illetve a díj olyan emelésére tesz írásban javaslatot, amely a biztosítás megkötésének időpontjában a biztosított tényleges életkora, illetve kockázati tényezői mellett megfelelt volna. Erre a módosításra az alap- és az esetleges kiegészítő egészségbiztosítási szerződések létrejöttétől számított első 5 évben van lehetőség. Amennyiben a szerződő a módosítási javaslatot nem fogadja el, úgy a szerződés a módosítási javaslat közlésétől számított 30. napra a visszavásárlási összeg kifizetésével megszűnik, feltéve, hogy a Biztosító a szerződő figyelmét erre előzetesen felhívta. A szerződő által elfogadott módosított díj a közlést követő hónap 1-jétől illeti meg a Biztosítót.

- I.21.3** Ha a díj a helytelen korbevallás folytán magasabb összegben nyert megállapítást – de a szerződés a valós életkorral a szerződés feltételei szerint is létrejöhett volna –, úgy a Biztosító a díjkülönbözetet kamatmentesen visszatéríti.
- I.21.4** Ha a biztosított valós életkora alapján a biztosítási szerződés nem jöhetett volna létre, a Biztosító a közlési kötelezettség sértésre vonatkozó általános szabályok (I.21 pont) szerint jár el.
- I.21.5** A közlési kötelezettség megsértése esetében a Biztosító mentesülésére vonatkozó szabályok érvényesek (I.22 pont).
- I.21.6** A szerződő és a biztosított a változás bekövetkezésétől számított 30 napon belül köteles a Biztosítónak írásban bejelenteni lényeges körülmények változását, így különösen, de nem kizárólagosan a személyi adatainak (pl.: név, lakcím, foglalkozás, hobbi, sporttevékenység), továbbá az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételeiben rögzített egyéb lényeges körülményeknek a megváltozását.
- I.21.7** A szerződő köteles saját vagy a biztosított – jelölés esetén a kedvezményezett – megadott lakcímének, levelezési címének, székhelyének, bejelentett e-mail címének, SMS üzenet fogadására alkalmas telefonszámának, a szerződésen nyilvántartott kifizetési bankszámlaszámának, valamint a szerződésre a Biztosító bármely rendszerén keresztül megadott/ rögzített értesítési címnek a szerződés tartama alatt bekövetkezett változását a Biztosítónak 5 munkanapon belül bejelenteni. A Biztosító az általa ismert utolsó lakcímre, levelezési címre, székhelyre, e-mail címre, telefonszámra, valamint értesítési címre mindaddig joghatályosan küldhet nyilatkozatot, vagy értesítést, (beleértve az e-mailben küldött, a biztosítási szerződéssel, illetve a szerződés megkötésével, kezelésével, módosításával, esetleges megszüntetésével, szolgáltatási igénnyel kapcsolatos tájékoztatót, nyilatkozatot, dokumentumot, ideértve az értékkövetésről szóló értesítőt és a számlát is), illetve a megadott bankszámlaszámra mindaddig joghatályosan teljesíthet kifizetést, amíg a lakcímre, levelezési címre, székhelyre, e-mail címre, telefonszámra, a bankszámlaszámra vagy értesítési címre vonatkozó változásbejelentés nem érkezett be a Biztosítóhoz.
- Az életbiztosítási szerződés tartama alatt az ügyfél köteles értesíteni a Biztosítót az azonosításkor megadott adatait – illetve a tényleges tulajdonos személyét vagy azonosító adatait - érintő változásokról. A Biztosító – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény („Pmt.”) szerinti kötelezettségeinek teljesítése érdekében – közhiteles nyilvántartásból való lekérdezés útján biztosítja az érvényes életbiztosítási szerződéssel rendelkező ügyfelek (ideértve a tényleges tulajdonost is) adatainak naprakészességét. Amennyiben a közhiteles nyilvántartásban szereplő adatok közül az ügyfél állampolgársága, személyazonosító okmányának száma, és az állandó lakcíme eltér a Biztosító nyilvántartásában szereplő adatoktól, úgy azok – az ügyfél erre vonatkozó nyilatkozata nélkül, automatikusan – a közhiteles adatbázisban szereplő adatok szerint kerülnek módosításra.
- I.21.8** Ha a szerződő az elérési címeket, lehetőségeket a Biztosító kérésére nem adja meg, vagy megadja, de annak változását elmulasztja bejelenteni, akkor az azonosítás költsége a szerződőt terheli, a szolgáltatási összegekből is levonhatóan.
- I.21.9** A szerződő és a biztosított köteles a Biztosítónak írásban bejelenteni a biztosított szerződés-kötéskori állandó lakhelyéről (ország) való távozását az indulás ismert időpontja előtt 30 nappal, amennyiben ott legalább 3 hónapot tartózkodik, továbbá, ha a 3 hónap túllépéséről a tartózkodás ideje alatt szerez tudomást, akkor a tudomásszerzést követő 30 napon belül. A Biztosító a bejelentést követő 15 napon belül mérlegeli az országkockázatot, majd a kockázat vállalhatóságának feltételeiről tájékoztatja a szerződőt.
- I.21.10** Amennyiben a szerződő, illetve a biztosított a változás-bejelentési kötelezettségüknek nem tesznek eleget, a Biztosító mentesülésére vonatkozó szabályok (I.22 pont), és az I.21.12 pontban leírtak érvényesek.
- I.21.11** Ha a Biztosító csak a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről vagy azok változásáról, és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik, úgy a Biztosító a tudomására jutástól számított 15 napon belül írásban javaslatot tehet a szerződés módosítására, illetőleg – ha a kockázatot nem vállalja – a szerződést a 30. napra írásban a visszavásárlási összeg kifizetésével felmondhatja. Erre a módosításra, illetve felmondásra a Biztosítónak a szerződéskötéstől vagy a lényeges körülmény változására vonatkozóan elmulasztott bejelentés megtételének kötelező időpontjától számítva 5 teljes biztosítási éven belül van lehetősége az élet-és egészségbiztosítási szolgáltatások tekintetében. Balesetbiztosításnál a tudomásra jutástól számított 15 napon belül a teljes tartam alatt mód van a szerződés Biztosító általi módosítására, illetve felmondására.
- I.21.12** Ha a szerződő a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra annak kézhezvételétől számított 15 napon belül nem válaszol, úgy a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított 30. napon a visszavásárlás feltételei szerint megszűnik, feltéve, hogy erre a következményre a Biztosító a szerződőt a módosító javaslat megtetelekor figyelmezteti. A szerződő által elfogadott módosított díj a közlést követő hónap 1-jétől illeti meg a Biztosítót.
- I.21.13** Ha az alap- és a kiegészítő biztosítási szerződések egyidejűleg több személyre vonatkoznak, és a biztosítási kockázat jelentős megnövekedése ezek közül csak egyesekkel összefüggésben merül fel, a Biztosító a I.21.11 és I.21.12 pontokban meghatározott jogait a többi biztosított vonatkozásában nem gyakorolhatja, de a kockázatvállalásra tekintettel írásban módosító javaslatot tehet.
- I.21.14** Ha az alap- és a kiegészítő biztosítási szerződések több személyre vonatkoznak, és a közlési vagy változás-bejelentési kötelezettség megsértése ezek közül csak egyesekkel összefüggésben merül fel, a Biztosító a közlésre vagy a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértésére a többi személy esetén nem hivatkozhat.

## I.22 A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE

I.22.1 Ha az életbiztosítási szerződés bármely okból a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, a Biztosító köteles a szerződésben meghatározott visszavásárlási összeget – ha a szerződés rendelkezik visszavásárlási összeggel – kifizetni. A Biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét. Ebben az esetben a visszavásárlási összeg – ha a szerződés ilyen tartalmaz – a biztosított örököseit illeti meg, abból a szándékos magatartást tanúsító kedvezményezett nem részesülhet.

I.22.2 A szerződés a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, és a Biztosító a visszavásárlási összeget köteles téríteni, ha a biztosítási esemény a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, illetve azzal összefüggésben következett be. A Biztosító mentesül a biztosítási szolgáltatás kifizetése alól, ha a biztosítási esemény a biztosított (életbiztosítás esetén a szerződéskötéstől számított 2 éven belüli) öngyilkossága, öncsonkítása vagy annak kísérlete miatt következett be – függetlenül attól, hogy azt a biztosított tudatzavarban követte-e el.

I.22.3 A Biztosító mentesül a balesetbiztosítási, illetve kárbiztosítási szabályai szerint kötött egészségbiztosítási szolgáltatás teljesítése alól, ha a bekövetkezett eseményt (balesetet, egészségkárosodást vagy betegséget) jogellenesen a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása okozta.

I.22.4 Súlyosan gondatlan magatartás okozta balesetnek, illetve betegségnek minősülhet különösen, ha a biztosítási esemény

- a biztosított súlyosan ittas állapotával (2,5 ezrelék, illetve ennél magasabb véralkoholszint) közvetlen okozati összefüggésben következett be, vagy
- a biztosított által nem orvosi javallatra, vagy nem az előírt adagolásban szedett altató- vagy nyugtatószert, illetve gyógyszer, kábítószer következtében áll be, vagy
- a biztosított jogosítvány nélküli vagy ittas (0,5 ezrelék, illetve ennél magasabb véralkoholszint) gépjárművezetése közben következett be, és mindkét esetben más közlekedésrendészeti szabályt is megszegett, vagy
- engedélyhez kötött tevékenységnek a biztosított általi engedély nélküli végzése miatt, vagy
- a biztosított munkavégzése során, a munkavédelmi szabályoknak a biztosított általi súlyos megsértése miatt következett be.

A Biztosító ezekben az esetekben minden körülmény egyedi mérlegelésével dönt arról, hogy a magatartás súlyosan gondatlannak minősül-e.

I.22.5 Amennyiben a szerződő vagy a biztosított közlésre, illetőleg változás bejelentésére vonatkozó kötelezettségének nem, vagy csak késedelmesen tesz eleget, a Biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettség alól, és csak a visszavásárlási összeget – amennyiben a szerződés rendelkezik visszavásárlási összeggel – köteles kifizetni, kivéve, ha

- a biztosított, illetve a szerződő bizonyítja, hogy az elhallgatott, vagy be nem jelentett körülményt a Biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy
- az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében.

Életbiztosítás és egészségbiztosítási szerződés esetén a közlésre vagy a változás bejelentésére vonatkozó kötelezettség megsértése esetén a Biztosító csak abban az esetben mentesül a szolgáltatási kötelezettség alól, ha a szerződéskötéstől, a kiegészítő biztosítás megkötésétől vagy az elmulasztott bejelentés megtételének kötelező időpontjától számítva még nem telt el 5 teljes biztosítási év.

## I.23 KOCKÁZATKIZÁRÁSOK

I.23.1 A Biztosító kockázata nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosítási esemény közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll:

- radioaktív, illetve ionizáló sugárzással, nukleáris energia károsító hatásával, kivéve az orvosilag előírt, terápiás célú sugárkezelést,
- HIV, hepatitis B vagy hepatitis C fertőzéssel,
- tüntetéssel, felvonulással, sztrájkjal, munkahelyi rendbontással,
- háborúval, polgárháborúval, forradalommal, államok közötti fegyveres összeütközéssel, harci eseményekkel, más háborús cselekményekkel, felkelésekkel, lázadásokkal, terrorcselekményekkel vagy zavargásokkal.

Harci cselekménynek minősül a hadüzenettel vagy anélkül vívott háború, határvillongás, felkelés, forradalom, zendülés, törvényes kormány elleni puccs vagy puccskíséret, népi megmozdulás (pl. nem engedélyezett tüntetés vagy be nem jelentett, illetve nem engedélyezett sztrájk), idegen ország korlátozott célú hadicselekményei (pl. csak légi csapás vagy csak tengeri akció), kommandó-támadás, terrorcselekmény.

I.23.2 A Biztosító nem viseli a kockázatot, ha a biztosítási esemény gépi erővel hajtott szárazföldi, légi vagy vízi járművel országos vagy nemzetközi sportversenyeken (technikai sportok) való részvétel következtében, vagy ilyen versenyekre való felkészülés (edzés) során következik be.

**I.23.3** A Biztosító nem viseli a kockázatot, ha a biztosítási esemény nem menetrendszerű kereskedelmi személyszállító repülés, hanem egyéb repülés következménye.

**I.23.4** A Biztosító kockázatviselése nem terjed ki azokra az eseményekre, amelyek közvetlenül vagy közvetve összefüggésben állnak

- a biztosított szerződéskötéskor már meglévő állapotával, súlyos betegségével, súlyos maradandó egészségkárosodásával, amelyről a szerződő/biztosított tudott vagy tudnia kellett,
- a biztosított veleszületett súlyos rendellenességével, a biztosított születésével összefüggő károsodással, amelyről a szerződő/biztosított tudott vagy tudnia kellett,

feltéve, hogy a fenti pontok esetében a Biztosító a kockázat összegére tekintettel egészségi kockázatfelmérést nem végzett.

**I.23.5** A Biztosító kockázatviselése nem terjed ki azokra a baleset-, és egészségbiztosítási eseményekre, amelyek közvetlenül vagy közvetve összefüggésben állnak a következőkkel:

- öngyilkosság, öncsonkítás vagy annak kísérlete, abban az esetben sem, ha azt a biztosított tudatzavarban követte el;
- a biztosított olyan balesete, betegsége, amely okozati összefüggésben áll a biztosított testrészeinek, illetve szerveinek a Biztosító jelen biztosítására vonatkozó kockázatviselésének kezdetét megelőzően már kialakult maradandó károsodásával, illetve korábban már sérült vagy károsodott, funkciójában korlátozott testrészt érint;
- extrém sporttevékenység.

Extrém sportnak minősül a társadalombiztosítási szerv által annak tekintett szabadidős tevékenység: vízisízés, jetski, vadvízi evezés, hegy- és sziklamászás az V. foktól, magashegyi expedíció, bázisugrás, mélybe ugrás (bungee jumping), falmászás, roncsautó (auto-crash) sport, rally, hőlégballonozás, félkezes és nyílttengeri vitorlázás, sárkányrepülés, ejtőernyőzés, paplanernyőzés, műrepülés. A kizárások a kockázatviselés tartama alatti, de az ajánlattételt követően esetlegesen később extrém sportnak minősített sportokra is vonatkoznak (a mindenkor aktuális hivatalos besorolás szerint). Extrém sportnak minősülnek továbbá az alábbiak: wakeboard, wakekite, kite buggy, kite surf, motorversenyzés, egyéb autóversenyzés (nem roncsautó (auto-crash) sport és rally), enduro motorozás, autogyro (autogiró), siklóernyőzés, motoros siklóernyőzés, motoros szán, quad, sugárhajtású exoskeletonos repülés, szélsatornás lebegés, légdeszka.

**I.23.6** Kiberesemény kizárása

A Biztosító kizárja helytállási kötelezettségét a kiberesemény következtében bekövetkezett károokra és költségekre, nem vagyoni sérelemre. A Biztosító abban az esetben sem nyújt szolgáltatást, ha a kiberesemény az információs technológia eszközeinek használatával következett be.

Kiberesemény: nem kívánt vagy nem várt egyedi esemény vagy eseménysorozat, amely az elektronikus információs rendszerben, információtechnológiai rendszerben vagy az ezek által felügyelt és/vagy irányított rendszer(ek)ben kedvezőtlen változást vagy egy előzőleg ismeretlen károsító helyzetet idéz elő, és amelynek hatására az elektronikus információs rendszer, információtechnológiai rendszer által hordozott információ bizalmassága, sértetlensége, hitelessége, funkcionalitása vagy az ezek által felügyelt és/vagy irányított rendszer rendelkezésre állása és üzemszerű működése elvész, illetve megsérül.

**I.23.7** Amennyiben a Biztosító kockázatviselése nem áll fenn, az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételeiben rögzített biztosítási szolgáltatást nem teljesíti a Biztosító. Helyette az alpbiztosítást érintő haláleseti szolgáltatás esetén a visszavásárlási összeg – ha a szerződés rendelkezik visszavásárlási összeggel – kerül kifizetésre a kedvezményezettnek.

**I.23.8** A Biztosító nem nyújt fedezetet, nem teljesít kárkifizetést, valamint nem nyújt szolgáltatást, amennyiben ezen fedezet nyújtásával, illetve kár kifizetésével a Biztosító sértené az Egyesült Nemzetek Szervezetének határozata szerinti bármely szankciót, rendelkezést, vagy rendeletet vagy az Európai Unió, Magyarország, az Egyesült Királyság illetve az Egyesült Államok kereskedelmi, pénzügyi embargóit vagy gazdasági szankcióit, törvényeit vagy rendeleteit, (amennyiben ezek nem sértik a Biztosítóra vonatkozó bármely szabályozást vagy adott nemzeti jogszabályt).

## **I.24** VEGYES RENDELKEZÉSEK

**I.24.1** Amennyiben az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei eltérnek a jelen szabályzattól, úgy az adott pontok esetében az azokban rögzítettek szerint kell eljárni.

**I.24.2** Amennyiben az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei másképp nem rendelkeznek, úgy a kiegészítő biztosítások nem rendelkeznek megtakarítási díjrésszel, így nincs maradékjoguk, azaz nem díjmentesíthetők és nem vásárolhatók vissza.

**I.24.3** A szerződő magyarországi kézbesítési megbízottat nevezhet meg, amennyiben 1 hónapnál hosszabb időre lakcíméről eltávozik, vagy levelezési címén a küldeményeket nem tudja átvenni. Ennek hiányában a Biztosító az által ismert utolsó címére (levelezési címére) joghatályosan küldhet nyilatkozatot.

**I.24.4** Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.

**I.24.5** A Biztosító a 2014. évi LXXXVIII. törvény 149. § (1) bekezdésében foglaltak alapján (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 az e Biztosító által – az I. számú Melléklet (Adatvédelmi és fogyasztóvédelmi általános ügyféltájékoztató) 4. pontban meghatározottak szerint, a biztosítási termék sajátosságainak a figyelembe vételével – kezelt és meghatározott adatok vonatkozásában, feltéve, ha a megkereső Biztosító erre vonatkozó jogosultsága a biztosítási szerződésben rögzítésre került.

**I.24.6** A biztosítási szerződés legfontosabb **adózási szabályait** a Biztosító az ajánlattétel előtt átadott tájékoztatóban vagy annak mellékletében ismerteti. A Biztosító szolgáltatásait, egyéb kifizetéseit az aktuális adókötelezettség elszámolását követően teljesíti.

## **I.25 ELÉVÜLÉS**

**A biztosítási szerződésből eredő igények elévülési ideje 5 év.**

Az elévülési idő a következő időpontokban kezdődik meg:

- a biztosítási esemény bejelentése esetén az utolsó iratnak a Biztosítóhoz történt beérkezését követő 15. napot követő napon,
- a biztosítási esemény bejelentése esetén, amennyiben a Biztosító által igényelt irat beérkezése, vagy információszolgáltatás elmarad, a Biztosító által ennek teljesítésére meghatározott határnapot követő napon, határidő hiányában a felhívást tartalmazó levél keltétől számított 30. napot követő napon,
- a biztosítási esemény bejelentésének elmaradása esetén a biztosítási esemény bekövetkezésekor,
- részvisszavásárlási és visszavásárlási igények esetén az igény teljesítéséhez szükséges összes okmány a Biztosítóhoz való beérkezését követő 30. napot követő napon,
- minden egyéb igény esetén az igénybejelentést követő napon.



## II. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ÁLTALÁNOS BEFEKTETÉSI SZABÁLYAI

### II.1 HAGYOMÁNYOS ÉLETBIZTOSÍTÁS ÁLTALÁNOS BEFEKTETÉSI SZABÁLYAI

#### II.1.1 Hagyományos életbiztosítás

A II.1. fejezetben foglaltakat kell alkalmazni minden, a II.2. fejezetnek nem megfelelő szerződésre.

A hagyományos életbiztosítás olyan életbiztosítás, amelynél a Biztosító viseli a befektetés kockázatát. A biztosítási díjak befektetésre kerülő része nem a szerződő választása szerint kerül befektetésre.

#### II.1.2 Befektetési portfólió

A Biztosító a jövőbeni szolgáltatások fedezésére a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő matematikai tartalékokat képez és az általa nyújtott hozamgaranciák alapján meghatározott termékcsoportok matematikai tartalékai fedezetére elkülönített eszközportfóliókat hoz létre. A Biztosító a befektetésre kerülő díjrészeket az adott termékhez tartozó eszközportfólióba helyezi. A Biztosító a befektetési portfóliók aktuális értékét és adott időszaki hozamát a magyar számviteli szabványoknak megfelelően állapítja meg.

#### II.1.3 Részesedés a befektetési portfólió hozamából

##### II.1.3.1 Meghirdetett kamat

A Biztosító minden naptári negyedév első hónapjában megbecsüli az eszközportfólió vagyonekezelési költséggel csökkentett évesített várható hozamát az elkövetkező három naptári hónapból álló kamatperiódusra. Ez a becslés kamatláb a meghirdetett kamatláb, amelyet a Biztosító legkésőbb az adott kamatperiódus előtt 5 munkanappal – termékenként – közzétesz a honlapján.

A Biztosító napi szinten, kamatos kamattal kiszámolja és hónap végén vagy megszűnés esetén megnöveli a Megtakarítási alapszámlák, a Rendkívüli megtakarítási számlák és az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla (I.3.2–I.3.4 pontok) értékét az adott kamatperiódusra meghirdetett kamatlábnak megfelelően.

##### II.1.3.2 Kamatingadozási tartalék

A Biztosító minden naptári negyedév végén eszközportfólió szinten meghatározza az adott negyedévben az adott eszközportfólióban keletkezett vagyonekezelési költséggel csökkentett könyv szerinti hozam azon összegét, amely a hozamvisszaadással érintett számlákra esik, és összeveti azon összegekkel, amelyeket a meghirdetett kamattal ugyanezen számlák növelésére fordított. A különbséget a Biztosító a Kamatingadozási tartalékba helyezi. A Biztosító a következő kamatperiódusokra meghirdetett kamatlábakat úgy határozza meg, hogy a Kamatingadozási tartalékban levő összeg a II.1.3.1 pontban meghatározott módon felhasználásra kerüljön, ezzel garantálva, hogy a Kamatingadozási tartalékba helyezett összeget az adott eszközportfólióban érintett ügyfelek a következő kamathirdetések során megkapják.

#### II.1.4 Tőke- és hozamgarancia

A Biztosító a Megtakarítási alapszámlákon, a Rendkívüli megtakarítási számlákon és az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számlán (I.3.2–I.3.4 pontok) befektetett összegekre 1%-os hozamgaranciát – ez a technikai kamatláb – vállal az alábbiak szerint:

- a) A meghirdetett kamatláb nem lehet kisebb 1%-nál.
- b) A Biztosító a Kamatingadozási tartalék meghatározása során azzal a feltételezéssel él, hogy az adott eszközportfólió vagyonekezelési költséggel csökkentett könyv szerinti hozama legalább 1%. Amennyiben ez a hozam nem éri el az 1%-os mértéket, a hiányzó összeget a Biztosító a saját tőkéjéből pótolja. A biztosítási szerződés tartama alatt a technikai kamatláb a Biztosító által egyoldalúan megváltoztatható annyiban, hogy a változtatásra csak akkor kerülhet sor, ha a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló, jogszabályban rögzített technikai kamatláb legnagyobb mértéke módosul.

#### II.1.5 Többlethozam

A Befektetési portfólión elért hozamnak az 1%-os garantált hozamot meghaladó része, a keletkezett tényleges könyv szerinti hozam és az 1%-os hozamrátaival számolt hozam különbsége.

#### II.1.6 Többlethozam-visszajuttatás

A Biztosító a II.1.3 fejezetben meghatározott módon a vagyonekezelési költséggel csökkentett többlethozam 100%-át visszajuttatja az ügyfeleknek.

### III. KÜLÖNÖS FELTÉTELEK

#### III.1 ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Az alapbiztosítási szerződésre vonatkozó különös feltételekben nem rendezett kérdésekben jelen szabályzat I. és II. fejezete az irányadó.

##### III.1.1 Jelen alapbiztosítás nyugdíjbiztosítás (tartamos életbiztosítás).

Jelen biztosítás folyamatos, rendszeres díjfizetéssel köthető.

#### III.2 NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS MEGHATÁROZÁSA

A nyugdíjbiztosítás jogszabály szerint olyan életbiztosítás, ahol a biztosító teljesítésére – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult (ideértve az adó-visszatérítésre jogosító befizetések terhére eszközölt visszavásárlást és részvisszavásárlást is), és a biztosító szolgáltatását:

- a biztosított halála, vagy
- a biztosítottnak a magyar társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése, vagy
- a biztosított egészségi állapotának az erre illetékes magyar hatóság által megállapított, legalább 40%-os mértéket elérő károsodása – feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem éri el (függetlenül attól, hogy rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult-e vagy sem) –, vagy
- a lejáratú szolgáltatás a szerződés létrejöttkor Magyarországon érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése váltja ki.

#### III.3 BIZTOSÍTOTT

Az alapbiztosítási szerződés biztosítottja lehet **a szerződés megkötésekor legalább 18 éves és a szerződéskötés kori öregségi nyugdíjkorhatárnál legalább 5 évvel fiatalabb azon természetes személy,**

- aki saját jogán nem nyugdíjas,
- semmilyen, a megváltozott munkaképességhez kapcsolódó ellátásban (így különösen, de nem kizárólagosan, rehabilitációs vagy rokkantsági ellátásban) nem részesül, illetve annak megállapítása nincs folyamatban,
- akit a Biztosító biztosítottként elfogad.

**III.3.1** Jelen alapbiztosításhoz kapcsolódó kiegészítő biztosítások biztosítottjaként társbiztosított (I.5.4 pont) felvételére nincs lehetőség.

**III.3.2** Amennyiben a biztosított életkora által meghatározott nyugdíjbiztosítási tartam 10 évnél rövidebb, úgy a megtakarítási időszak csak abban az esetben lehet elegendő a szerződő igényeinek megfelelő nagyságú nyugdíj elő-takarékossági összeg felhalmozásához, ha a szerződő az aránylag rövid tartam alatt viszonylag nagy összegű megtakarítási díjrész (I.2.22 pont) megfizetését vállalja. Az optimális megtakarítási díjrész meghatározására a szerződőnek az igényfelmérés során nyílik lehetősége.

#### III.4 KEDVEZMÉNYEZETT

Jelen biztosítási szerződés minden – a biztosított életében esedékes – szolgáltatására a biztosított, a haláleseti szolgáltatásra pedig a kedvezményezett, annak hiányában a biztosított örököse jogosult.

#### III.5 VÁRAKOZÁSI IDŐ

**III.5.1** A Biztosító a jelen különös feltételek III.6.1.3–III.6.1.4 pontjaiban meghatározott biztosítási események vonatkozásában a kockázatviselés kezdetétől számított 6 havi várakozási időt alkalmaz, kivéve a várakozási időn belül bekövetkező balesettel (I.8.3 pont) összefüggő biztosítási eseményeket.

**III.5.2** Amennyiben a biztosítás orvosi vizsgálattal jön létre, úgy a haláleseti szolgáltatás (III.6.1.4 pont) tekintetében a Biztosító eltekint a várakozási idő alkalmazásától.

**III.5.3** Amennyiben a biztosítási esemény a kockázatviselés kezdetétől számított 6 hónapon belül következik be és a Biztosító nem tekintett el a várakozási idő alkalmazásától, úgy a Biztosító a biztosítás megszűnésével párhuzamosan az I.8 pont szerinti összeget fizeti ki.

## III.6 BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY ÉS SZOLGÁLTATÁS

A kockázatviselés hatálya alatt bekövetkező biztosítási események és a szolgáltatások:

### III.6.1 Nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó biztosítási esemény és szolgáltatás

#### III.6.1.1 *Lejárat, azaz öregségi nyugdíj-szolgáltatás*

III.6.1.1.1 Biztosítási esemény: a szerződés létrejöttkor Magyarországon érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi elérése.

III.6.1.1.2 A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja: a szerződés létrejöttkor hatályos jogszabályok szerint érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének napja, feltéve, hogy a biztosítás még érvényesen fennáll.

III.6.1.1.3 Szolgáltatás: a biztosítási esemény bekövetkezésekor a Biztosító a Megtakarítási alapszámlák, a Kamatmentes díjszámla, az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla, valamint a Rendkívüli megtakarítási számlák lejárat időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét – a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésre vonatkozó általános befektetési szabályok szerinti elszámolással – fizeti ki, az esetleges el nem számolt terhelések levonásával.

#### III.6.1.2 *Saját jogú nyugdíjellátási szolgáltatás*

III.6.1.2.1 Biztosítási esemény: a saját jogú öregségi nyugdíjra való jogosultság megszerzése, feltéve, hogy azt még a biztosított életében a Biztosítónak bejelentették, valamint hogy a biztosítás még érvényesen fennáll.

III.6.1.2.2 A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja: az illetékes hatóság által kiállított nyugdíjmegállapító határozat Biztosítóhoz történő beérkezésének napja, feltéve, hogy a határozat még a szerződés tartama alatt jogerőre emelkedik.

III.6.1.2.3 Szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentésekor a Biztosító a Megtakarítási alapszámlák, a Kamatmentes díjszámla, az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla, valamint a Rendkívüli megtakarítási számlák bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét – a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésre vonatkozó általános befektetési szabályok szerinti elszámolással – fizeti ki, az esetleges el nem számolt terhelések levonásával.

#### III.6.1.3 *Megváltozott munkaképességhez kapcsolódó szolgáltatások*

III.6.1.3.1 Biztosítási esemény: a biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező, az illetékes hatóság által jogerősen megállapított, legalább 40%-os maradandó egészségkárosodása, amennyiben azt még a biztosított életében a Biztosítónak bejelentették, valamint hogy a biztosítás még érvényesen fennáll.

III.6.1.3.2 A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja: az egészségkárosodást megállapító határozat Biztosítóhoz történő beérkezésének napja, feltéve hogy a határozat jogerőre emelkedik.

III.6.1.3.3 Mérsékelt egészségkárosodás: Az illetékes hatóság által megállapított egészségkárosodás mértéke eléri a 40%-os, de nem haladja meg a 69%-os mértékét.

III.6.1.3.4 Szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentésekor a Biztosító a Megtakarítási alapszámlák, a Kamatmentes díjszámla, az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla, valamint a Rendkívüli megtakarítási számlák bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét – a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésre vonatkozó általános befektetési szabályok szerinti elszámolással – fizeti ki, az esetleges el nem számolt terhelések levonásával.

III.6.1.3.5 Fokozott egészségkárosodás: Az illetékes hatóság által megállapított egészségkárosodás mértéke eléri vagy meghaladja a 70%-os mértéket.

III.6.1.3.6 Szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentésekor a Biztosító a fokozott egészségkárosodás esetére meghatározott biztosítási összegnek a biztosítási esemény időpontjában aktuális értékét, valamint a Megtakarítási alapszámlák, a Kamatmentes díjszámla, az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla, valamint a Rendkívüli megtakarítási számlák bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét – a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésre vonatkozó általános befektetési szabályok szerinti elszámolással – fizeti ki, az esetleges el nem számolt terhelések levonásával.

#### III.6.1.4 *Haláleseti szolgáltatás*

III.6.1.4.1 Biztosítási esemény: a biztosítottnak a biztosítás tartamán belül bekövetkező halála.

III.6.1.4.2 A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja: a haláleset időpontja.

III.6.1.4.3 Szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a) a halálesetre meghatározott biztosítási összegnek a biztosítási esemény időpontjában aktuális értékét, valamint b) a Megtakarítási alapszámlák, a Kamatmentes díjszámla, az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla, valamint a Rendkívüli megtakarítási számlák bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét – a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésre vonatkozó általános befektetési szabályok szerinti elszámolással – fizeti ki, az esetleges el nem számolt terhelések levonásával.

### III.7 SZOLGÁLTATÁSOK TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI

- III.7.1** Amennyiben a III.6.1.1 pont és a III.6.1.2 pont szerinti biztosítási esemény bekövetkeztekor a szerződés létrejöttétől a biztosítási szolgáltatás teljesítéséig nem telt el 10 év, akkor a Biztosító a szolgáltatást nem csökkenő összegű, meghatározott tartamú járadékként fizeti ki, amely járadékot az esemény bekövetkeztét követően a szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig vagy a biztosított korábbi haláláig folyósítja.
- III.7.2** Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege az érvényes adójogszabályi rendelkezésekben megállapított minimális járadékszolgáltatási összeget nem éri el, úgy a járadékszolgáltatás – a szerződés létrejöttétől számított 10. év letelte előtt – egy összegben is teljesíthető.
- III.7.3** Amennyiben a III.6.1.1 pont és a III.6.1.2 pont szerinti biztosítási esemény bekövetkeztekor a szerződés létrejöttétől a biztosítási szolgáltatás teljesítéséig már eltelt 10 év, akkor a biztosított rendelkezése szerint a Biztosító egy összegben vagy tartamos, legalább 10 éves tartamú járadékként fizeti ki a szolgáltatást.
- III.7.4** Jelen feltételek III.6.1.3 és III.6.1.4 pontjában meghatározott biztosítási események bekövetkeztekor a Biztosító a szolgáltatást egy összegben fizeti ki.
- III.7.5** Jelen feltételek III.6.1.1, III.6.1.2, III.6.1.3 és III.6.1.4 pontjában meghatározott biztosítási szolgáltatások közül csak egy teljesíthető, és ezzel a kockázatviselés megszűnik. Több, egyidejűleg bejelentett és igazolt biztosítási esemény esetén az azokra vonatkozó biztosítási szolgáltatások közül a legnagyobb összegű kerül kifizetésre.
- III.7.6** A szerződés lejártával jelen feltételek III.6.1.2, III.6.1.3 és III.6.1.4 pontjában felsorolt összes szolgáltatásra való jogosultság megszűnik.
- III.7.7** A szolgáltatási igény esedékességének napja az a nap, amikor a Biztosítóhoz a biztosítási esemény bekövetkezését és időpontját igazoló, és a kifizetéshez szükséges minden egyéb, a szerződéses feltételekben felsorolt dokumentum beérkezik.
- III.7.8** A Biztosító bármelyik biztosítási esemény utáni szolgáltatásának teljesítését követően sem kerülhet még egyszer kifizetésre a megtakarítási alapszámlák aktuális értéke.
- III.7.9** **Jelen feltételek III.6.1.1, III.6.1.2, III.6.1.3 és III.6.1.4 pontjában meghatározott biztosítási események közül, amennyiben bármelyik bejelentésre kerül, a Biztosító teljesíti a bejelentett biztosítási esemény biztosítottjára vonatkozó, a Biztosító által a bejelentés napján nyilvántartott összes, az Szja törvény szerinti nyugdíjbiztosítási szerződés szolgáltatását a jelen feltételekben meghatározott szabályoknak megfelelően.**

### III.8 RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁS

Jelen alapbiztosítás esetében részsvisszavásárlás a megtakarítási alapszámlák és az Adókedvezményre jogosító rendkívüli megtakarítási számla terhére nem igényelhető.

### III.9 A BIZTOSÍTÁS MEGSZŰNÉSE

A Biztosító kockázatviselése megszűnik a jelen feltételek III.6 pontjában felsorolt biztosítási események bekövetkezése napjának 24. órájakor, illetve az I.7.5 pont szerinti megszűnések eseteiben. A Biztosító a számlaértékek kifizetésének vonatkozásában az I.7.7 pont szerint számol el.

### III.10 MARADÉK JOG

Jelen biztosítási szerződésen keletkezett maradékjogok a biztosítottat illetik.

### III.11 KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK

**III.11.1** Jelen alapbiztosítási szerződéshez – a Biztosító mindenkorai rendelkezései szerint meghatározott – kiegészítő biztosítások köthetők.

#### **III.11.2 Egyéb, kötelező kiegészítő biztosításhoz kapcsolódó biztosítási esemény és szolgáltatás**

##### **III.11.2.1 Közlekedési baleseti haláleseti szolgáltatás**

**III.11.2.1.1** Biztosítási esemény: a biztosítottnak a biztosítási tartam első 1 évén belül bekövetkező közlekedési balesete (I.2.17 pont) miatti, a közlekedési balesettől számított 1 éven belüli, még a biztosítás tartama alatt bekövetkező halála.

**III.11.2.1.2** A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja: a baleset napja.

**III.11.2.1.3** Szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a közlekedési baleseti halálesetre a Függelékben meghatározott biztosítási összeget fizeti ki. A biztosítási szolgáltatás teljesítése esetén kifizetésre kerülő összeget a Biztosító az ügyfél által meghatározott bankszámlára forintban történő átutalással teljesíti. Az ettől eltérő devizanemű kifizetési igények esetén az átutalási, átváltási költségek az ügyfelet terhelik.

- III.11.2.2 A Biztosító a tartam során értékkövetést – az árszínvonal változás hatását ellensúlyozó, a biztosítási díjra és a szolgáltatási összegre vonatkozó korrekciót – a kötelező kiegészítő közlekedési baleseti halál biztosítási szolgáltatás esetén nem alkalmaz.
- III.11.2.3 A kockázati díjrész a jelen szabályzat alapján vállalt biztosítási szolgáltatás ellenértéke, a Biztosító kockázatban állásának – a mindenkori díjszabások alapján megállapított – díja. A kötelező kiegészítő közlekedési baleseti halál szolgáltatás kockázati díjának mértékét jelen szabályzat Függeléke tartalmazza.

## III.12 JÁRADÉKFIZETÉSI SZABÁLYOK

- III.12.1 Amennyiben a biztosított a jelen feltételek III.6.1.1 pont és a III.6.1.2 pont szerinti biztosítási események szolgáltatási összegét járadékszolgáltatás formájában kívánja igénybe venni, úgy a szolgáltatás esedékességének időpontjában járadékszolgáltatást igényelhet a Biztosítónak az igénylés időpontjában érvényes járadékszolgáltatási feltételei szerint.

## III.13 ÜGYFÉLBÓNUSZ

- III.13.1 A Függelékben meghatározott minimális vagy annál magasabb tartamú és díjú (teljes biztosítási díj), érvényes (életben lévő) biztosítási szerződés lejáratát megelőző utolsó biztosítási évfordulóján egyszeri ügyfélbónusz kerül jóváírásra a szerződés Ügyfélérték számláján.

Amennyiben az utolsó biztosítási évforduló egybeesik a szerződés lejáratával, úgy az ügyfélbónusz a lejáratkor, a szolgáltatás részeként kerül kifizetésre.

Az egyszeri ügyfélbónusz mértéke egyenlő a biztosítási tartam során befizetett legalacsonyabb havi – havi díjfizetési gyakoriságtól eltérő díjfizetés esetén a legalacsonyabb egy hónapra eső – teljes díj 12-szeresének nagyságával.

Az Ügyfélérték számlán jóváírt ügyfélbónusz a szerződés aktuális készpénzértékének része.

- III.13.2 Az ügyfélbónusz nem kerül jóváírásra, ha az alábbi körülmények vagy események bármelyike bekövetkezik az ügyfélbónusz elszámolásának esedékességéig (III.13.1 pont):

- díjnemfizetés miatti megszűnés,
- megtakarítás szüneteltetése,
- díjmentesítés,
- a biztosítási szerződés visszavásárlása,
- a III.6.1.2, III.6.1.3 és III.6.1.4 pontok szerinti biztosítási események.

- III.13.3 A Szerződéskötési, illetve az Adminisztrációs költség az I.4.2, illetve az I.4.4.1 pontokban meghatározott költségek fedezetén túlmenően az ügyfélbónusz jóváírásának alapját is biztosítja.

## III.14 DÍJFIZETÉS MÓDJA

- III.14.1 A rendszeres, valamint a rendkívüli díjak kizárólag a Függelékben meghatározott díjfizetési mód(ok) szerint fizethetők. A rendszeres díjak kizárólag a Függelékben meghatározott díjfizetési gyakoriság szerint fizethetők. Az utalások során felmerülő banki költségek a díjfizetőt terhelik.



## I. SZÁMÚ MELLÉKLET

# Adatvédelmi és fogyasztóvédelmi panaszokkal kapcsolatos ügyféltájékoztató, amely az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.-vel kötött biztosítási szerződések elválaszthatatlan részét képezi

Érvényes: 2025. január 1-jei és az azt követő technikai kezdetű szerződésekre

Az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. vonatkozó biztosítási szabályzatai részletes tájékoztatást adnak a biztosítási szerződés részletes jellemzőiről, a feleket az adott szerződés szabályai szerint megillető jogokról és kötelezettségekről, továbbá – amennyiben a kiválasztott biztosítás szempontjából jelentőséggel bírnak – az egyes befektetési kockázatokról. **A szerződő minden esetben lehetőséget kap arra, hogy alaposan áttanulmányozza a biztosítás általános, különös – és szükség szerint kiegészítő – feltételeit, valamint életbiztosítás esetén a terméktájékoztatót, a szolgáltatások várható adatait, és ezek ismeretében kösse meg biztosítási szerződését.**

### 1. A BIZTOSÍTÓ ADATAI

1.1. Neve: Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

A társaságot a Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság a 01-10-0401365 szám alatt tartja nyilván.

Adószám: 10389395-4-44

A társaság székhelye: 1091 Budapest, Üllői út 1.

1.2. Felügyeleti szerv: Magyar Nemzeti Bank

1.3. Ügyfélszolgálat:

**Személyesen:** valamennyi, a Biztosító ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben (Központi Ügyfélszolgálati Iroda, Értékesítési pontok), azok nyitvatartási idejében.

**Telefonon:** a (+36) 1-477-4800 telefonszámon. (Magyarországról és külföldről is hívható telefonszámon nyitvatartási időben, munkatársaink csütörtökön 8.00 és 20.00 óra között, a hét többi munkanapján 8.00 és 16.00 óra között fogadják hívását.)

Az irodák címe, és nyitvatartási valamint a telefonos ügyfélszolgálat nyitvatartási ideje az [alfa.hu/ugyintezes/elerhetosegek.html](http://alfa.hu/ugyintezes/elerhetosegek.html) linken található.

1.4. A Biztosító köteles évente jelentést közzétenni fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről. A jelentés kötelező tartalma a Biztosító honlapján ([alfa.hu](http://alfa.hu)) először 2017-ben tekinthető meg a 2016-os évre vonatkozóan.

### 2. PANASZKEZELÉS

A Biztosító biztosítja, hogy az ügyfél és a fogyasztói érdekképviseleti szervek (a továbbiakban együtt e pont alkalmazásában: ügyfél) a Biztosító, a megbízásából eljáró ügynök, vagy – adott termék kapcsán – az általa megbízott kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban vagy írásban az alábbiakban foglaltak szerint közölhesse.

A Biztosító „Panaszkezelési szabályzata” elérhető és megtekinthető budapesti ügyfélszolgálati irodánkban, Értékesítési pontjainkon, illetve a Biztosító honlapján: [alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html](http://alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html)

#### A Panaszok bejelentésére biztosított lehetőségek

**Ügyfeleink szóbeli panaszait személyesen vagy telefonon tehetik meg:**

a) **személyesen:** valamennyi, az ügyfelek számára nyitva álló helyiségben:

##### **Központi Ügyfélszolgálati Iroda**

Székhely: 1091 Budapest Üllői út 1.

Levelezési cím: Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., Panasz és kiemelt ügykezelési csoport, 9401 Sopron, Pf. 22

Nyitvatartás: hétfő, kedd, szerda és péntek 8.00–16.00, csütörtök 8.00–20.00

##### **Értékesítési pontok**

Címlista: [alfa.hu/ugyintezes/ertekezesi-pontok-ugyfelszolgalati-iroda.html](http://alfa.hu/ugyintezes/ertekezesi-pontok-ugyfelszolgalati-iroda.html), a linken feltüntetett nyitvatartási időben.

b) **telefonon:** (+36) 1-477-4800, külföldről is hívható telefonszámon, csütörtökön 8.00 és 20.00 óra között, a hét többi munkanapján 8.00 és 16.00 óra között.

A telefonos ügyfélszolgálaton keresztül a Biztosító munkatársai ügyfélfogadási időben személyesen fogadják az ügyfelek panaszait. A Biztosító az ügyfél telefonon történő panaszbejelentése esetében az ésszerű várakozási időn belüli hívásfogadás és ügyintézés biztosítására törekszik. Ennek keretében a hívás sikeres felépülésének időpontjától számított 5 (öt) percen belüli élőhangos bejelentkezés érdekében úgy jár el, ahogy az az adott helyzetben a Biztosítótól elvárható.

#### **Ügyfeleink írásbeli panaszait az alábbi csatornákon tehetik meg:**

a) **személyesen** vagy más által, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben átadott irat útján:

##### **Központi Ügyfélszolgálati Iroda**

Székhely: 1091 Budapest Üllői út 1.

Levelezési cím: Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., Panasz és kiemelt ügykezelési csoport, 9401 Sopron, Pf. 22

Nyitvatartás: hétfő, kedd, szerda és péntek 8.00–16.00, csütörtök 8.00–20.00

##### **Értékesítési pontok**

Cím lista: [alfa.hu/ugyintezes/ertekesitesi-pontok-ugyfelszolgalati-iroda.html](http://alfa.hu/ugyintezes/ertekesitesi-pontok-ugyfelszolgalati-iroda.html), a linken feltüntetett nyitvatartási időben.

- b) **postai úton:** Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., Panasz és kiemelt ügykezelési csoport, 9401 Sopron, Pf. 22
- c) **telefaxon:** (+36) 1-476-5791
- d) **elektronikus úton** az [alfa.hu/ugyintezes/online-panaszbejelentes.html](http://alfa.hu/ugyintezes/online-panaszbejelentes.html) linken online, vagy az [alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html](http://alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html) elhelyezett panaszbejelentőn vagy a [panasz@alfa.hu](mailto:panasz@alfa.hu) e-mail címen.
- e) **adatkezelési ügyekben elektronikusan** az [alfa.hu/adatvedelem/adattulajdonos-jogervenyesitesi-kerelem.html](http://alfa.hu/adatvedelem/adattulajdonos-jogervenyesitesi-kerelem.html) oldalon vagy az [adatvedelem@alfa.hu](mailto:adatvedelem@alfa.hu) e-mail címen.

### **3. JOGORVOSLATI FÓRUMOK**

A panasz teljes vagy részleges elutasítása vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén az ügyfél az alábbi jogorvoslati fórumokhoz fordulhat.

#### **3.1. A fogyasztónak\* minősülő ügyfelek részére nyitva álló jogorvoslati lehetőségek**

Az ügyfél a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a Pénzügyi Békéltető Testülethez, vagy a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

##### **Pénzügyi Békéltető Testület:**

Székhelye: Magyar Nemzeti Bank, 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.

Ügyfélszolgálat: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.

Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1525 Budapest, Pf. 172

Telefon: (+36) 80-203-776

E-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnbank.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbank.hu)

Bővebben a <https://www.mnb.hu/bekeltetes> honlapon kaphat tájékoztatást.

Az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. a Pénzügyi Békéltető Testület előtt általános alávetési nyilatkozatot nem tett.

Amennyiben Biztosító alávetési nyilatkozatot nem tett, de az ügyfél kérelme megalapozott és a fogyasztónak minősülő ügyfél érvényesíteni kívánt igénye – sem a kérelemben, sem a kötelezést tartalmazó határozat meghozatalakor – nem haladja meg a kétfélmillió forintot, akkor a PBT kötelezést tartalmazó határozatot hozhat.

##### **Bíróság:**

Az ügyfél panaszának a Biztosítóhoz történő benyújtását követően jogorvoslatért az ügyre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhat ([www.birosag.hu](http://www.birosag.hu)).

A fogyasztó a Biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó – a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény alapján – a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése (vagy annak vélelmezése) esetén, fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárást kezdeményezhet a Magyar Nemzeti Banknál.

##### **Magyar Nemzeti Bank:**

Székhelye: Magyar Nemzeti Bank, 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.

Ügyfélszolgálat: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.

Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1534 Budapest BKKP, Pf. 777

Telefon: (+36) 80-203-776

Pénzügyi fogyasztóvédelem e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnbank.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbank.hu)

Bővebben a [www.mnb.hu/fogyasztovedelem](http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem) honlapon kaphat tájékoztatást.

<sup>1</sup> *Fogyasztónak minősülő ügyfél: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.*

A fogyasztónak minősülő ügyfél a Pénzügyi Békéltető Testület, illetve a Fogyasztóvédelmi eljárás alapjául szolgáló „Kérelem” nyomtatvány megküldését igényelheti.

Az igénylés módja: Telefonon: (+36) 1-477-4800

Postai úton: Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. Panasz és kiemelt ügykezelési csoport, 9401 Sopron, Pf. 22

E-mailen: [panasz@alfa.hu](mailto:panasz@alfa.hu)

A Biztosító a nyomtatványt igazolható módon, költségmentesen az ügyfél kérésének megfelelően e-mailen vagy postai úton küldi ki.

A Biztosító a nyomtatványokat elérhetővé teszi a honlapján, az [alfa.hu](http://alfa.hu) weboldalon és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben is.

#### Online vitarendezési platform

Az Európai Unióban tartózkodási hellyel rendelkező fogyasztók és az Európai Unióban letelepedett szolgáltatók közötti, online szolgáltatási szerződésekből eredő kötelezettségekkel kapcsolatban felmerülő jogviták, így az online megkötött szerződésekkel összefüggő pénzügyi fogyasztói jogviták bírósági eljárásen kívüli rendezésére szolgáló platform.

A fogyasztó online vitarendezési platformon keresztül online kezdeményezheti a jogvita bírósági eljárásen kívüli rendezését a közösen megválasztott vitarendezési fórumnál. Magyarországon a pénzügyi fogyasztói jogviták rendezésére a Pénzügyi Békéltető Testület jogosult.

Az online vitarendezési platform honlapja: <http://ec.europa.eu/odr>

### 3.2. Fogyasztónak nem minősülő ügyfelek számára nyitva álló jogorvoslati lehetőségek

A fogyasztónak nem minősülő ügyfél, panaszának a Biztosítóhoz történő benyújtását követően jogorvoslatért az ügyre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhat ([www.birosag.hu](http://www.birosag.hu)).

### 3.3. A Biztosító adatkezelését érintő panaszok esetén nyitva álló jogorvoslati lehetőségek

A Biztosító adatkezelését érintő adatvédelmi panasz esetén, amennyiben az ügyfél a Biztosító adatkezeléssel összefüggő panaszra adott válaszával nem ért egyet, bírósághoz, illetve a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz is fordulhat.

#### Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság:

Székhelye: 1055 Budapest, Falk Miksa u. 9–11.

Levelezési cím: 1363 Budapest, Pf. 9

Hivatali kapu: Rövid név: NAIH KR; ID: 429616918

Telefon: (+36) 1-391-1400

E-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu)

Bővebben a [www.naih.hu](http://www.naih.hu) honlapon kaphat tájékoztatást.

## 4. BIZTOSÍTÁSI TITOK, ADATKEZELÉS

A Biztosító a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) felhatalmazása alapján biztosítási titoknak minősülő adatokat kezel, amelyek a GDPR<sup>2</sup> alapján személyes adatoknak minősülnek. A Biztosító a biztosítási szerződésekhez és szerződésváltáshoz kapcsolódó személyes adatokat a vonatkozó adatkezelési tájékoztatóban meghatározottak szerint kezeli, amely elérhető a Biztosító honlapjáról: [alfa.hu/wp-admin/admin-ajax.php?juwpfisadmin=false&action=wpfd&task=file.download&wpfd\\_category\\_id=192&wpfd\\_file\\_id=22387&token=&preview=1](http://alfa.hu/wp-admin/admin-ajax.php?juwpfisadmin=false&action=wpfd&task=file.download&wpfd_category_id=192&wpfd_file_id=22387&token=&preview=1)

A Biztosító további adatkezeléseivel kapcsolatos tájékoztatói elérhetők az alábbi linken keresztül: [alfa.hu/dokumentumok/adatvedelemhezkapcsolodo-dokumentumok.html](http://alfa.hu/dokumentumok/adatvedelemhezkapcsolodo-dokumentumok.html)

**4.1** Biztosítási titok minden olyan – minősített adatot nem tartalmazó –, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő ügyfeleinek – ideértve a károsultat is – személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

#### Bit. 135. §

- (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.
- (2) Az (1) bekezdésben meghatározott céltól eltérő célból végzett adatkezelést biztosító vagy viszontbiztosító csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány, és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.
- (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.

<sup>2</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2016. április 27-i (EU) 2016/679 Rendelete a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről.

**Bit. 136. §**

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 135. § (1) bekezdésében meghatározott célokból, az Eüak. rendelkezései szerint, kizárólag az érintett kifejezett hozzájárulásával kezelheti.

**Bit. 137. §**

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) e törvény alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn,
- c) a biztosító vagy a viszontbiztosító által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg,
- d) a Biztosító érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

**Bit. 138. §**

(1) A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a) a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
- b) az előkészítő eljárást folytató szervvel, a nyomozó hatósággal, az ügyészséggel, valamint a szabálysértési hatósági jogkörében eljáró rendőrséggel és a Nemzeti Adó- és Vámhivatallal,
- c) büntetőügyben, polgári peres vagy nemperes eljárásban, közigazgatási perben eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval, a csődeljárásban eljáró vagyonfelügyelővel, a felszámolási eljárásban eljáró ideiglenes vagyonfelügyelővel, rendkívüli vagyonfelügyelővel, felszámolóval, a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal,
- d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel,
- e) a (2) bekezdésben foglalt esetekben az adóhatósággal,
- f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- g) a feladatkörében 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 titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- k) a viszontbiztosítóval, a csoport másik vállalkozásával, valamint együttbiztosítás esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
- l) a törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénnyilvántartást vezető kötvénnyilvántartó 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 közúti közlekedési nyilvántartási szervével,
- m) az állomány-átruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében – az erre irányuló megállapodás rendelkezései szerint – az átvevő 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 lábon álló növénykultúrára kötött mezőgazdasági biztosítási szerződésekben szereplő biztosítottak esetében az agrárkármegegállapító szervvel, a mezőgazdasági igazgatási szervvel, az agrárkár-enyhítési szervvel, valamint az agrárpolitikáért felelős miniszter által vezetett minisztérium irányítása alatt álló, gazdasági elemzésekkel foglalkozó intézménnyel,
- u) a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal,

- v) a Gfbt. szerinti e-kárbejelentő felületen megadott adatoknak a kárbejelentő alkalmazás működtetése, a biztosítási eseményhez kapcsolódó, szükséges információk begyűjtése és a biztosítók részére kárrendezés céljából történő továbbítása tekintetében a MABISZ-szal

szemben, ha az a)–j), n), s), t) és u) pontban megjelölt szerv vagy személy adatkéréssel, illetve 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 a p)–s) pontban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.

- (2) Az (1) bekezdés e) pontja alapján a biztosítási titok megtartásának kötelezettsége abban az esetben nem áll fenn, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, vagy ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli.
- (2a) A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a Hpt.-ben<sup>3</sup> 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.
- (3) Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, ha a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B–43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítésében merül ki.
- (3a) 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.
- (4) A biztosító vagy a viszontbiztosító az (1) és (6) bekezdésekben, a 137. §-ban, a 140. §-ban és a 141. §-ban meghatározott esetekben és szervezetek felé az ügyfelek személyes adatait továbbíthatja.
- (5) A biztosítási titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül az (1) bekezdésben meghatározott szervek alkalmazottaira is kiterjed.
- (6) A biztosító vagy a viszontbiztosító a nemzetbiztonsági szolgálat, az előkészítő eljárást folytató szerv, a nyomozó hatóság, az ügyészség, továbbá a bíróság adatkérésére, illetve 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 lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bűnszervezetben 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 lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben.
- (7) A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a biztosító vagy a viszontbiztosító az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.
- (8) 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.
- (9) Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a Hpt. 164/B. § szerinti adattovábbítás.

#### **Bit. 139. §**

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha

- a) a magyar bűnüldöző szerv – nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából – írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot,
- b) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot, valamint ha a biztosító vagy a viszontbiztosító csoportszinten meghatározott pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni politikához és eljáráshoz kapcsolódó kötelezettségét teljesíti.

#### **Bit. 140. §**

- (1) Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító és a viszontbiztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz, viszontbiztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez történő adattovábbítás abban az esetben:
- a) ha a biztosító ügyfele (a továbbiakban: adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, vagy
- b) ha – az adatalany hozzájárulásának hiányában – az adattovábbítás a személyes adatok harmadik országba való továbbítására vonatkozó előírásoknak megfelel.
- (2) A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamba történő továbbítása esetén a belföldre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

<sup>3</sup> A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.



**Bit. 141. §**

- (1) Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét
  - a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
  - b) fióktelep esetében a külföldi székhelyű vállalkozás székhelye (főirodája) szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységhez szükséges adattovábbítás, ha az megfelel a külföldi és a magyar felügyeleti hatóság közötti megállapodásban foglaltaknak,
  - c) a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása,
  - d) a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.
- (2) Az (1) bekezdésben meghatározott adatok átadását a biztosító és a viszontbiztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.

**Bit. 142. §**

- (1) Az adattovábbítási nyilvántartásban szereplő személyes adatokat az adattovábbítástól számított öt év elteltével, a különleges adatnak vagy bűnügyi személyes adatnak minősülő adatok továbbítása esetén húsz év elteltével törölni kell.
- (2) A biztosító és a viszontbiztosító az érintett személyt nem tájékoztathatja a 138. § (1) bekezdés b), f) és j) pontjai, illetve a 138. § (6) bekezdése alapján végzett adattovábbításokról.
- (3) 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 jogviszonnal kapcsolatban igény érvényesíthető.

**Bit. 143. §**

- (1) A biztosító és a viszontbiztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat kezelhet, ameddig a szerződés létrejöttének meghíúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.
- (2) A biztosító és a 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.
- (3) E törvény alkalmazásában az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók.
- (4) Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.
- (5) A biztosító a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról történő tudomásszerzés napjáig
  - a) az elhunyt szerződő által kötött vagyonbiztosítási szerződéshez kapcsolódóan, kizárólag az érintett biztosítási szerződés díjfizetéssel történő fenntartása érdekében a biztosítási szerződés fennállásáról, a biztosítást igazoló okirat számáról, az általános szerződési feltételekről, a szerződés díjgyenlegéről, az esedékes díjartozás összegéről, valamint a szerződés évfordulójáról az elhunyt szerződő közeli hozzátartozója, illetve a vagyontárgy birtokosa részére,
  - b) azon hitelfedezeti életbiztosítási szerződéshez, továbbá azon biztosítási szerződéshez kapcsolódóan, ahol a szolgáltatás jogosultja a hitelintézet és a szerződés biztosítottja az elhunyt személy, kizárólag a szolgáltatási igény biztosítóhoz történő bejelentése és a szolgáltatás teljesítéséhez szükséges adatok biztosító részére történő megküldése érdekében a biztosítási szerződés fennállásáról, a biztosítást igazoló okirat számáról, valamint az általános szerződési feltételekről az elhunyt biztosított közeli hozzátartozója részére – annak írásbeli kérelmére – adatot szolgáltatathat, feltéve, hogy e minőségét a kérelmező okirattal igazolja.
- (6) A közeli hozzátartozó, illetve a vagyontárgy birtokosa részére történő – (5) bekezdés szerinti – adatszolgáltatás nem jelenti a biztosítási titok sérelmét. A biztosító a kérelmező személyes adatait az adatszolgáltatást követően öt évig, illetve – ha a 142. § (3) bekezdése szerinti időtartam ezt meghaladja – a 142. § (3) bekezdésében meghatározott időtartamig kezeli.

**4.2****A biztosítási titokra és az üzleti titkokra vonatkozó közös szabályok****Bit. 147. §**

- (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.
- (2) Nem lehet üzleti titokra vagy biztosítási titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettség esetén.
- (3) Az üzleti titokra és a biztosítási titokra egyebekben a Ptk.-ban és az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvényben foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.

**147/A. §**

- (1) A Hpt. 164/B. §-a alapján átvett adatokat a biztosító tevékenységi köre ellátásával összefüggésben a szolgáltatásai nyújtásához szükséges mértékben megismerheti, és az ügyfélkapcsolat létrehozásának és fennállásának időtartamában kezelheti, ha az ügyfél az adattovábbítást a (2) bekezdés szerint nem korlátozta vagy tiltotta meg.

- (2) A hitelintézet Hpt. szerinti ellenőrző befolyása alatt működő biztosító ügyfele kifejezett nyilatkozatával jogosult korlátozni vagy megtiltani a Hpt. 164/B. § (2) bekezdése szerinti adattovábbítást.
- (3) A hitelintézet Hpt. szerinti ellenőrző befolyása alatt működő biztosító az ügyféllel kötendő szerződést megelőzően köteles az ügyfél részére a Hpt. 164/B. §-ában foglalt kölcsönös adatátadás lehetőségéről igazolható módon tájékoztatást adni. Az írásbeli tájékoztatásban egyértelműen fel kell hívni az ügyfél figyelmét arra, hogy a személyes adatai e §-ban foglalt kezelésének lehetőségét bármikor korlátozhatja vagy megtilthatja.

#### 4.3 A FATCA-törvény alapján fennálló kötelezettségek

##### Bit. 148. §

- (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. számú Melléklete szerinti illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot (a továbbiakban ezen alcím tekintetében: illetőségvizsgálat).
- (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.
- (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.

#### 60/A. A Pénzügyi Számlákkal kapcsolatos adatszolgáltatás és átvilágítás alapján fennálló kötelezettségek

##### Bit. 148/A. §

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

#### 4.4 Az EU-s kifizetői adatszolgáltatással kapcsolatos kötelezettségek

##### Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (Art.) 50. §

- (1) Havonként, a tárgyhót követő hónap tizenkettedik napjáig elektronikus úton bevallást tesz az adó- és/vagy társadalombiztosítási kötelezettségeket eredményező, természetes személyeknek teljesített kifizetésekkel, juttatásokkal összefüggő valamennyi adóról – ide nem értve a kamatjövedelem adót –, járulékokról és/vagy a (2) bekezdésben meghatározott adatokról
  - a) a munkáltató,
  - b) a kifizető (ideértve az egyéni vállalkozónak nem minősülő természetes személy munkáltatót is),
  - c) a Tbj. 56/A. § (4) bekezdése szerinti kötelezett.
- (1a) A foglalkoztatónak nem minősülő, a Tbj. 6. § (1) bekezdés d) pontja szerinti, az Szja tv. rendelkezései szerint a vállalkozói jövedelem szerinti adózást alkalmazó egyéni vállalkozó a tárgyhót követő hónap tizenkettedik napjáig, az Szja tv. rendelkezései szerint átalányadózást alkalmazó egyéni vállalkozó – a tárgynegyedév adatait havonként külön feltüntetve – a tárgynegyedévet követő hónap tizenkettedik napjáig elektronikus úton bevallást tesz a (2) bekezdésben meghatározott adatokról.
- (2) Az (1)–(1b) bekezdés szerinti bevallás tartalmazza: 28. az Európai Unió más tagállamában illetőséggel rendelkező személy részére életbiztosítási szerződés alapján történő biztosítói teljesítést.

#### 4.5 A veszélyközösség védelme céljából történő adatátadás

##### A Bit. 149. §

- (1) bekezdése alapján a biztosító (e § alkalmazásában: 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 (e § alkalmazásában: megkeresett biztosító) az e biztosító által – a Bit. 135. § (1) bekezdésében meghatározottak szerint, a biztosítási termék sajátosságainak figyelembevételével – kezelt és meghatározott adatok vonatkozásában, feltéve, ha a megkereső biztosító erre vonatkozó jogosultsága biztosítási szerződésben rögzítésre került.

- (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.
- (3) A megkereső biztosító az 1. melléklet A) rész 1. és 2. pontjában, továbbá a 2. mellékletben meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti:
- a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett személy azonosító adatait;
  - a biztosított személy adatfelvételkori, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat;
  - az a) pontban meghatározott személyt érintő korábbi – az e bekezdésben meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat;
  - a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés megkötésével kapcsolatban felmerült kockázat felméréséhez szükséges adatokat; és
  - a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés alapján teljesítendő szolgáltatások jogalapjának vizsgálatához szükséges adatokat.
- (4) A megkereső biztosító az 1. melléklet A) rész 3–9. és 14–18. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti:
- a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett és a károsult személy azonosító adatait;
  - a biztosított vagyontárgyak, követelések vagy vagyoni jogok beazonosításához szükséges adatokat;
  - a b) pontban meghatározott vagyontárgyakat, követeléseket vagy vagyoni jogokat érintően bekövetkezett biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat;
  - a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés megkötésével kapcsolatban felmerült kockázat felméréséhez szükséges adatokat; és
  - a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés alapján teljesítendő szolgáltatások jogalapjának vizsgálatához szükséges adatokat.
- (5) A megkereső biztosító az 1. melléklet A) rész 10–13. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti:
- a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a károsult személy azonosító adatait;
  - a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett azonosító adatait, továbbá a (4) bekezdés b)–e) pontjában meghatározott adatokat;
  - a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a személyi sérülés miatt kárigényt vagy személyiségi jogsérelem miatt sérelemdíj iránti igényt érvényesítő személy adatfelvételkori, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat;
  - a károsodott vagyontárgy miatt kárigényt, érvényesítő személyt érintő korábbi – az e bekezdésben meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó személyes adatot nem tartalmazó adatokat;
  - a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a személyi sérülés vagy személyiségi jogsérelem miatt sérelemdíj iránti igényt érvényesítő személyt érintő korábbi – az e bekezdésben meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat.
- (6) A megkereső biztosító az 1. melléklet A) rész 3. és 10. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés teljesítésével kapcsolatban a jármű járműazonosító adatai (rendszáma, alvázszáma) alapján – az 1. melléklet A) rész 10. pontjában meghatározott ágazathoz tartozó károk esetén a károsult előzetes hozzájárulása nélkül is – jogosult az alábbi adatokat kérni:
- az adott járművet érintően bekövetkezett biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat, így különösen a káresemény időpontjára, jogalapjára, a jármű sérüléseire és az azokkal kapcsolatos károk megtérítésére vonatkozó adatokat, ideértve a megkereső biztosító által megjelölt gépjárműben bekövetkezett, de nem gépjármű által okozott károk adatait is,
  - az adott járművet érintően a biztosító által elvégzett kárfelvétel tényeire, a kár összegére vonatkozó információkat.
- (7) Az (1) bekezdésben 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 az (1) bekezdésben meghatározott megkeresési jogosultság tényének fennállásáért.
- (8) A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételt követő kilencven napig kezelheti.
- (9) Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés (8) bekezdésben meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás befejezéséig.
- (10) 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.
- (11) A megkereső biztosító az (1) bekezdésben meghatározott megkeresés és a megkeresés teljesítésének tényéről, továbbá az abban szereplő adatok köréről a megkereséssel érintett ügyfelet a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíti.
- (12) Ha az ügyfél a személyes adataihoz való hozzáférést kér és a megkereső biztosító – a (8)–(10) bekezdésben meghatározottakra tekintettel – már nem kezeli a kérelemmel érintett adatokat, akkor ennek a tényről kell tájékoztatni a kérelmezőt.

- (13) A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként kapott adatokat biztosított érdekre nem vonatkozó, tudomására jutott, illetve általa kezelt egyéb adatokkal az (1) bekezdésben meghatározottól eltérő célból nem kapcsolhatja össze.
- (14) A megkeresésben megjelölt adatok teljesítésének a helyességéért és pontosságáért a megkeresett biztosító a felelős.

#### **Bit. 150. §**

- (1) A biztosítók – a Bit. 1. számú Melléklet A) rész 3–6. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződésekkel kapcsolatban – a biztosítási szerződés vonatkozásában – a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében – a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések kiszűrése céljából közös adatbázist (a továbbiakban: Adatbázis) hozhatnak létre, amely tartalmazza
  - a) a szerződő személy azonosító adatait;
  - b) a biztosított vagyontárgy azonosító adatait;
  - c) az a) és b) pontokban meghatározott szerződőt vagy vagyontárgyat érintő korábbi biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat; és
  - d) a biztosító megnevezését és a biztosítást igazoló okirat számát.
- (2) A biztosító az (1) bekezdésben meghatározott adatokat az adat keletkezését követő harminc napon belül továbbítja az Adatbázisba.
- (3) A biztosító – a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében – a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése és a visszaélések megakadályozása céljából az Adatbázisból adatot igényelhet.
- (4) Az Adatbázis kezelője a jogszabályoknak megfelelő igénylés szerinti adatokat nyolc napon belül köteles átadni az igénylő biztosítónak.
- (5) Nem áll fenn a biztosító titoktartási kötelezettsége az Adatbázis irányában, az Adatbázisba való adatátadás vonatkozásában, továbbá az Adatbázis kezelőjét terhelő biztosítási titok megtartására vonatkozó kötelezettsége a biztosító vonatkozásában, amely a jogszabálynak megfelelő igényléssel fordul hozzá.
- (6) Az Adatbázis kezelőjének az Adatbázisban kezelt adatokra vonatkozó titoktartási kötelezettségére, továbbá a kezelt adatokra vonatkozó igénylések teljesítésére nézve a biztosítási titokra vonatkozó szabályok megfelelően alkalmazandók.
- (7) Az Adatbázis kezelője – amennyiben a megkeresés érdemi megválaszolása a kért adatok hiányában nem lehetséges – a hozzá intézett, a Bit. 138. § (1) bekezdés – azaz jelen kiegészítő ügyfél-tájékoztató 4.4. pont – b), f), q) és r) pontjában, illetve a (3) bekezdésben foglaltaknak megfelelő igényléseket köteles továbbítani a megkereséssel érintett biztosítási ágazatok művelésére tevékenységi engedéllyel rendelkező biztosítók számára. Az Adatbázis kezelője az igénylés továbbításáról az igénylőt egyidejűleg köteles tájékoztatni.
- (8) Az igénylő biztosító az igénylés eredményeként kapott adatokat a biztosítandó vagy biztosított érdekre nem vonatkozó, tudomására jutott, illetve általa kezelt egyéb adatokkal a (3) bekezdésben meghatározottól eltérő célból nem kapcsolhatja össze.
- (9) Az Adatbázisban továbbított adatok helyességéért és pontosságáért az azt továbbító biztosító felelős.
- (10) Az (1) bekezdésben meghatározott adatok a (11) bekezdésben meghatározott kivétellel a nyilvántartásba vételt követő öt évig kezelhetők.
- (11) Biztosítási szerződés létrejötté esetén az (1) bekezdésben meghatározott adatok a szerződés fennállása alatt, a szerződésből származó igények elévüléséig kezelhetők az (1) bekezdésben meghatározott nyilvántartásban. A szerződés megszűnésének és a szerződésből származó igények elévülésének tényéről a biztosító tájékoztatja az Adatbázis kezelőjét.
- (12) Az Adatbázisból adatot igénylő biztosító az adatigénylés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételt követő kilencven napig kezelheti.
- (13) Ha az igénylés eredményeként az igénylő biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés (12) bekezdésben meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás jogerős befejezéséig.
- (14) Ha az igénylés eredményeként az igénylő 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.
- (15) Az Adatbázisból adatot igénylő biztosító az adatigénylés eredményeként tudomására jutott adatot csak az (1) bekezdésben meghatározott célból kezelheti.
- (16) Az igénylő biztosító a (3) bekezdésben meghatározott igénylésről, az abban szereplő adatokról, továbbá az igénylés teljesítéséről az ügyfelet a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíti, továbbá az ügyfél kérelmére a személyes adataihoz hozzáférést biztosít.

**4.6** **A szerződő/biztosított egészségi állapotának felméréséhez kötött biztosítási szerződés megkötésével egyidejűleg a Biztosító által adott tájékoztatás alapján nyilatkozni köteles az egészségügyi adatainak kezeléséről. Ebben a szerződő/biztosított kifejezetten felmenti az orvosi titoktartás alól egyrészt a kezelő és vizsgáló orvosokat, egészségügyi intézményeket, másrészt a társadalombiztosítási igazgatási szerveket azon – az egészségi állapottal, fennálló és korábbi betegségekkel, balesetekkel, esetleges halál bekövetkeztével összefüggő – adatoknak a Biztosító részére való továbbítása tekintetében, amelyek a Biztosító számára a kockázat vagy a szolgáltatási igény elbírálásához szükségesek.**

**4.7** **Ha a szerződő/biztosított a biztosítási szerződés szempontjából lényeges körülmények vonatkozásában a titoktartási kötelezettség alól a kezelőorvosokat nem menti fel, ez az ajánlat elutasítását nem eredményezheti, ha a szerződés létrejött, úgy a Biztosító annyiban mentesül a fizetési kötelezettség alól, amennyiben emiatt a szolgáltatás teljesítéséhez szükséges lényeges körülmények kideríthetetlenekké válnak.**





## II. SZÁMÚ MELLÉKLET

### A biztosítási szolgáltatás elbírálásához és teljesítéséhez bekérhető dokumentumok listája

<b>Szolgáltatási igény, teljes- és részvisszavásárlási igény teljesítéséhez általában</b>	A Biztosító által rendszeresített vagy azzal megegyező tartalmú, kitöltött és az arra jogosult személy által aláírt, a szolgáltatás típusának megfelelő igénybejelentő nyomtatvány
	A biztosítás meglétét és a díjfizetést igazoló dokumentumok (vitás esetekben)
	Szerződő/biztosított/jogosult/kedvezményezett/jogi személy képviselője/meghatalmazott/bankszámlatulajdonos (amennyiben a kifizetés a jogosulttól eltérő személy bankszámlájára történik) személyazonosságát igazoló dokumentum (érvényes személyi igazolvány vagy útlevel, vagy vezetői engedély és a lakcímkártya (lakcímet tartalmazó oldalának) másolata
	Biztosítási szolgáltatásra való jogosultság igazolása, továbbá jogerős hagyatékátadó végzés, jogerős öröklési bizonyítvány, feltéve hogy a Kedvezményezettet a szerződésben név szerint nem nevezték meg
	Kiskorú, cselekvőképtelen vagy korlátozottan cselekvőképes ügyfél esetén hatósági/bírósági határozat, ami igazolja a törvényes képviselői minőséget és a korlátlan vagyonezelői jogosultságot, az igazolt törvényes képviselő nyilatkozata
	Meghatalmazott ügyintézője esetén a biztosítással kapcsolatos ügyintézésre jogosító érvényes, az alaki (2 tanúval ellátott okirat) és tartalmi (meghatalmazás terjedelme, érvényessége) követelményeknek megfelelő meghatalmazás
	Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosító dokumentumainak 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 képviselőre jogosult személyek aláírási címpéldányának, aláírás mintájának vagy más képviselői jogosultságot igazoló okiratnak a másolata
	Bankszámla tulajdonosának igazolása (bankszámlaszerződés, illetve bankszámla kivonat számlatulajdonos adatait tartalmazó fejlécének másolata) bankszámlára történő kifizetés esetén
	Hitelfedezeti záradék esetén a hitelező pénzintézet 30 napnál nem régebbi nyilatkozata a hiteltartozás összegéről, rendelkezése a kifizetésről
	Adatkezelésre vonatkozó tájékoztató és nyilatkozatok (igénybejelentő nyomtatványhoz csatolt A06, illetve A07K nyomtatványok, amelyek a Biztosító honlapjáról, az alfa.hu oldalról is letölthetők
	Adóügyi illetőséggel kapcsolatos nyilatkozatok, külföldi adóilletőség esetén az ezt igazoló külföldi hatóság dokumentuma. A nyilatkozat az igénybejelentő nyomtatványon szerepel, illetve a Biztosító honlapjáról, az alfa.hu oldalról is letölthető.
<b>Haláleseti, baleseti és egészségbiztosítási igények teljesítéséhez általánosan</b>	Idegennyelvű dokumentumok hiteles, Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített magyar nyelvű fordításai
	Hatósági eljárás esetén helyszíni jegyzőkönyv, vádirat. A baleset időpontját, körülményeit vizsgáló hatóság által ezekről kiállított igazolás.
	Teljes orvosi dokumentáció: diagnózis és felállításának időpontját igazoló iratok, orvosi leírás, orvosi szakvélemény/lelet, ambuláns (járóbeteg) ellátás dokumentuma, kórházi zárójelentés, kórházi, házi-orvosi igazolás, elszámolási nyilatkozat, korábbi orvosi iratok, ápolási napló, műtéti leírás, műtéti napló, vizsgálati leletek, eredmények, kontroll leletek, házi orvosi dokumentáció, (pl. betegkarton, Orvosi Napló) teljes kórházi kórlap, röntgen lelet, szövettani lelet, ápolási dokumentáció, társadalombiztosítási (OEP) nyilvántartás adatai
	Biztosított kötőskori egészségi állapotát igazoló teljes orvosi dokumentáció
	Előzménybetegségek, korábbi balesetek tényét, lefolyását, következményét igazoló teljes orvosi dokumentáció
	A Biztosított veleszületett rendellenességének, illetve a szülés körüli időszakban szerzett betegségének, állapotának teljes orvosi dokumentációja
<b>Halálesetekhez</b>	Sporttevékenységgel összefüggésben bekövetkező biztosítási eseményhez egyesületi tagság igazolása, versenyengedély, sportorvosi engedély, sportesemény/sportverseny jegyzőkönyve
	Halotti anyakönyvi kivonat
	Halottvizsgálati bizonyítvány Boncolási jegyzőkönyv, szükség esetén
	Haláleset, baleset utáni orvosi jelentés

<b>Halálesetekhez</b> <i>(folyt.)</i>	A halált okozó betegség, állapot kezdetét, a betegség és a baleset lefolyását és a kezelés leírását tartalmazó teljes orvosi dokumentációja 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.
<b>Végstádiumú betegséghez</b>	Terminális állapot teljes orvosi dokumentációja
<b>Baleseti eseményekhez</b>	A baleset tényét, időpontját, körülményeit leíró nyilatkozat, helyszíni jegyzőkönyv, munkabaleseti jegyzőkönyv, hatósági igazolás Baleset tényét időpontját és következményét tartalmazó teljes orvosi dokumentáció Nyilatkozat, orvosi dokumentum az ittasságról Bódító, altató, nyugtató és kábítószeres fogyasztására vonatkozó orvosi dokumentumok Tevékenységi engedély másolata, ha a baleset engedélyhez kötött tevékenység végzésével függ össze Közlekedési baleset esetén a jármű forgalmi engedélye, vezetői engedély Foglalkozási ártalomra vonatkozó (ÁNTSZ) határozat
<b>Baleseti rokkantsági eseményekhez</b>	A baleset következtében kialakult végleges egészségi állapotot, sérülést, funkció kiesést és ezek okát leíró teljes orvosi dokumentáció Egészségkárosodás mértékét megállapító szakértői/szakhatósági dokumentum, orvosi bizottság szakvéleménye
<b>Kórházi ápoláshoz, Baleseti kórházi ápoláshoz</b>	A kórházi ápolás tényét, időpontját, tartamát és okát igazoló teljes orvosi dokumentáció
<b>Műtéthez, baleseti műtéthez</b>	A műtéti beavatkozás időpontját, okát, a beavatkozás leírását tartalmazó teljes orvosi dokumentáció Az elvégzett beavatkozás orvos által igazolt (pecsét és aláírás) WHO kódja
<b>Keresőképtelenség, Baleseti keresőképtelenség</b>	Táppénzre való jogosultság igazolása (munkáltató, közfoglalkoztató, OEP igazolása) Keresőképtelenség tényét, tartamát igazoló dokumentum (Orvosi igazolás a keresőképtelen állományba vételről, Orvosi igazolás a folyamatos keresőképtelenségről, kórházi zárójelentés, Igazolás fekvőbeteg-gyógyintézetben történő gyógykezeléséről) Keresőképtelenség okát, a betegséget, a sérülést igazoló teljes orvosi dokumentáció Megelőző egészségi állapot, illetve a kötészkori egészségi állapot teljes orvosi dokumentációja Egészségbiztosítási járulék megfizetésének igazolása, szükség esetén
<b>Csonttörés, csontrepedéshez</b>	Csonttörést, csontrepedést igazoló orvosi dokumentum, röntgen lelet
<b>Baleseti eredetű égéshez</b>	Égési sérülés tényét, okát, időpontját, leírását, kiterjedését, súlyosságát leíró teljes orvosi
<b>Megváltozott munkaképességhez</b>	Egészségkárosodás mértékét megállapító szakértői/szakhatósági dokumentum, orvosi bizottság szakvéleménye Megváltozott munkaképességű személyek ellátására vonatkozó határozat Teljes orvosi dokumentáció
<b>Daganatos, Kritikus betegségekhez</b>	Teljes orvosi dokumentáció
<b>Házi vizithez</b>	Esetleges orvosi dokumentumok
<b>Betegszállításhoz</b>	Kórházi zárójelentés
<b>Második orvosi vélemény kéréséhez</b>	Teljes orvosi dokumentáció, orvosi vizsgálati eredmények, leletek
<b>Saját jogú nyugdíjellátási szolgáltatás</b>	Személybiztosítási igénybejelentő, ami letölthető a Biztosító honlapjáról, az alfa.hu oldalról Illetékes hatóság által kiállított nyugdíjmegállapító határozat Nyilatkozat a szolgáltatás típusáról, esetleges járadék kifizetéshez szükséges adatok, nyilatkozatok
<b>Lejáratú szolgáltatás</b>	Lejáratú rendelkezési nyilatkozat, ami letölthető a Biztosító honlapjáról, az alfa.hu oldalról Jogosult rendelkezési nyilatkozata több kedvezményezett esetén, letölthető a Biztosító honlapjáról, az alfa.hu oldalról Nyugdíjbiztosítás lejáratú szolgáltatásához nyilatkozat a szolgáltatás típusáról, esetleges járadék kifizetéshez szükséges adatok, nyilatkozatok
<b>A teljes-, illetve részszavasárlási igény teljesítéséhez bekérhető dokumentumok listája</b>	A Biztosító által rendszeresített vagy azzal megegyező tartalmú, teljeskörűen kitöltött és aláírt visszavavasárlási nyilatkozat, amit tanácsadójától vagy telefonos ügyfélszolgálatunkon keresztül igényelhet

Jelen tájékoztató a szerződési feltételek részét képezi, az abban foglaltakkal együtt érvényes. A felsorolt dokumentumokat a Biztosító másolatban is elfogadja. Szükség esetén a Biztosító az eredeti dokumentum benyújtását is kérheti.