



Tájékoztató az „új” Ptk.-t érintő változásokról

Kiadó szervezet: Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.
Alkuzsi és Banki Igazgatóság
Dátum: 2014. március 17.
Tárgy: Tájékoztató az „új” Ptk.-t érintő változásokról
Körlevél száma: 018/2014
Oldalak száma: 9

Kedves Partnerünk!

Már több csatornán értesülhettetek arról, hogy az „új” **Polgári Törvénykönyv (Ptk.) 2014.03.15-én lépett hatályba** (2013. évi V.tv.). Törvényes működésünket többek között a Polgári Törvénykönyv szabályozza, ezért fontosnak tartjuk, hogy tájékoztassunk Benneteket az elkövetkező időszak legfontosabb tudnivalóiról. A részletes leírásokat és szabályokat hamarosan eljuttatjuk részetekre.

Fontos tudnivalók a 2014.03.15-i bevezetésről

Az új Ptk. okozta változások biztosítói érintettsége

A törvényi változások érintik az értékesítendő termékek körét, valamint az alábbi területeket:

- a nyomtatványokat (pl. szabályzatok, ismertető, nyilatkozatok, tájékoztatók),
- az ajánlatok feldolgozási folyamatát,
- a kockázatbírálást (egészségügyi kockázatfelmérés),
- a szerződéskezelési folyamatokat,

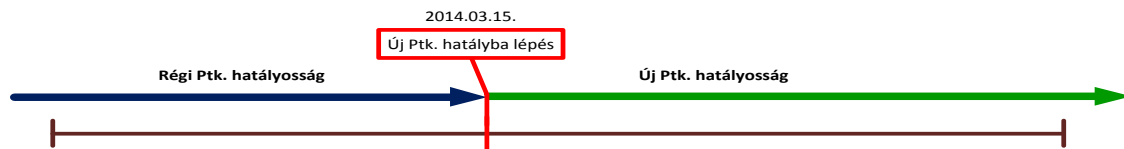
- az intervenciók folyamatokat (díjfelszólítást),
- a szerződések törlését,
- a kedvezményezett jelölés típusát –a visszavonhatatlan kedvezményezett jelölés lehetőségét,
- küldeményeket: a kötvény elnevezése a továbbiakban kötvény-fedezetet igazoló dokumentum.

Ugyanakkor nagyon fontos tudni, hogy párhuzamosan az új Ptk-val, a 2014. 03. 15-e előtt már létrejött szerződésekre a régi Ptk. szabályait kell alkalmazni a továbbiakban is.

Alapvető szabályok

Az alábbi új kiegészítő szabályok érvényesülnek az új Ptk. életbelépésével:

- Az új Ptk. 2014.03.15. 0 órájától lépett hatályba.
- 2014.03.15-én és azt követően aláírt és létrejött szerződések esetében kizárólag az új Ptk. alapján megfogalmazott szabályokat lehet alkalmazni.
- A 2014.03.15. előtt aláírt szerződésekre a régi Ptk. szabályai maradnak érvényben.



2014.03.15. után értékesíthető termékek köre

Az új Ptk. bevezetését követően, azaz 2014.03.15-től módosul az értékesíthető termékek köre.

Értékesíthető Gépjármű termékek

- Útitárs Casco (21850, 21850A, 21850B),
- All-In (21870),
- Motor Casco (21810).

Az új Ptk. hatálybalépése nem érinti a GFB-t.

Értékesíthető Lakás termékek

- TLK,
- LSZB+

Értékesíthető Személybiztosítási termékek

termék neve	termékkód
Aegon Vitál	PR-01
Aegon Libra	ROP-01

Aegon Nyugdíjbiztosítás	TR-02
Aegon Távlát / Baba-Mama / GyógyForrás / Vénusz	TR-01
Aegon Életpálya	WR-01
Aegon Gondviselés	WG-01
Aegon Ösztöndíj / Staféta	TX-01
Aegon Dinasztia	EN-01
Aegon Select	MF-02R
Aegon Baleset- és egészségbiztosítás	AD-01

Nem értékesíthető termékek köre 2014.03.15-től

Az új Ptk. bevezetésével az alábbi termékek kivezetésre kerülnek így, ezen termékek esetében a FrontEndben 2014.03.15-i vagy azt követő aláírási dátummal sem díjkalkulációt, sem ajánlatot nem lehet készíteni. Amennyiben mégis aláírásra kerül ilyen ajánlat, jutalék számfejtése nélkül elutasításra kerül.

Nem értékesíthető Gépjármű termékek

- Autóbónusz Casco (21820)

Nem értékesíthető Lakásbiztosítási termékek

- Otthon III. (21961)
- Otthon IV. (21963)

Nem értékesíthető Személybiztosítási termékek

- Aegon Forte – AF-01 (13270)
- Aegon Perfect – WAF-01 (13280)
- Aegon Mix – FTR-01 (13262)
- Aktív Invest – FT-01 (13223), FT-01R (13223R)
- Aegon Mix-hez köthető Műtéti, illetve kórházi napi térítést nyújtó kiegészítő biztosítás - MKNMT-08 (13200S) kivezetésre kerül.

Fontos! A 2014.03.15-e előtt megkötött, de 2014.03.15-től már nem értékesíthető termékekre az új Ptk. bevezetése ellenére is a régi Ptk. rendelkezési érvényesek.

Nyomtatványváltások

Az új Ptk. rendelkezései miatt az értékesíthető termékek nyomtatványai (ajánlatok, szabályzatok, nyilatkozatok) megváltoztak és lecserélésre kerültek.

2014.03.15-én és azt követően aláírt ajánlatok esetében **kizárólag** az új Ptk. szerinti ajánlati és szabályzati nyomtatványok, nyilatkozatok használhatóak!

Nyomtatványrendelés

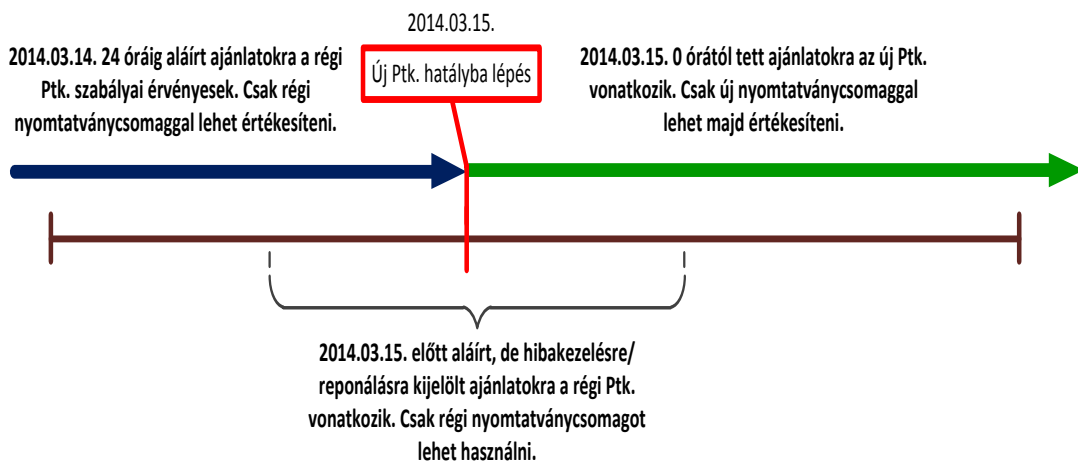
2014. március 15-től minden ajánlati nyomtatvány csomagot lecserélünk! Papíralapú és elektronikus csomagokat egyaránt. (Kivételek a régi biztosításokhoz esetleg köthető kiegészítők)

Az új nyomtatványok új borítóval rendelkeznek, amelyeken jelölésre került a felhasználás és érvényesség kezdő dátuma: 2014.03.15.

Beérkező ajánlatokra vonatkozó Ptk. hatályossági szabályok

1. 2014.03.14. 24 óráig tett ajánlatokra a régi Ptk. szabályai érvényesek. Csak régi nyomtatványcsomagot lehet használni az ajánlat felvételére.
2. 2014.03.15. 0 órától tett ajánlatokra az új Ptk. vonatkozik. Csak új nyomtatványcsomagot lehet használni az ajánlat felvételére.
3. 2014.03.15. előtt aláírt, de hibakezelésre/reponálásra kijelölt ajánlatokra a régi Ptk. vonatkozik. Csak régi nyomtatványcsomag szerint felvett ajánlatok lehetnek.

A fenti 3 szabály alól egy kivétel van: Ha a szerződés és az arra megkötendő új kiegészítő termék már 2014. március 15. előtt létezett, a kiegészítő biztosítást is az új ajánlati nyomtatványon kell felvenni.¹ Az alapbiztosítás Ptk. hatályossága dönti majd el, hogy a régi vagy az új Ptk. vonatkozik a kiegészítő termékre. (A Ptk. konform szabályzatok mind az új, mind a régi Ptk. hatálya alatt létrejött ajánlatokhoz alkalmazhatóak.)



A fenti 3 szabály érvényes a halasztott kockázatviselési kezdetű szerződésekre is.

Például a 2014.03.12-én 2014.06.01. halasztott kockázatviselési kezdettel felvett ajánlatra a régi Ptk. szabályok vonatkoznak. (Aláíráskor az ügyfélnek a régi szabályzatot kell megkapnia)

¹Életbiztosítások esetében.

Régi életbiztosítási nyomtatványok érvénytelenítése, nem élet nyomtatványok megsemmisítése

Az életbiztosítási nyomtatványcsomagok szigorú számadású nyomtatványok, ezért a régi ajánlatokat visszavételezzük.

Ennek időpontjáról a későbbiekben küldünk tájékoztatást.

A nem-élet nyomtatványokat kérjük jegyzőkönyvvel megsemmisíteni

FrontEnd változások

A 2014.03.15-től értékesíthető termékek esetén a FrontEndben és a webes felületeken az elektronikus ajánlatokat és szabályzatokat 2014.03.15-ével cseréltük.

Nyomtatványcsomagokon (papír és elektronikus) végrehajtott módosítások

- Minden ajánlaton (papír és elektronikus) szerepel, hogy az Ügyfél teszi az ajánlatot!
- Minden ajánlati nyomtatványra rákerült a következő mondat: "Amennyiben az ajánlat elfogadásához a kockázat egyedi elbírálása szükséges, a biztosító a kockázat-elbírálási idő alatt bekövetkező biztosítási esemény esetén az ajánlatot elutasíthatja."
- Minden ajánlaton szerepel az Ügyfél nyilatkozata, miszerint az általa tett aláírással kéri az ajánlat elfogadását. Az ajánlati nyomtatványról levételre került az „Engedményező (hitelfedezeti) nyilatkozat”.² Helyette „Zálogkötelezett” nyilatkozat kerül bevezetésre.
- Kedvezményezett jelölést tartalmazó nyomtatványokon „Visszavonhatatlan kedvezményezett”³ jelölhető.
- A szabályzatok pontjai a Ptk.-nak megfelelően módosításra kerültek.

Kockázatelbírálás

Az Ajánlatok kockázatelbírálásának kezelésére az alábbi szabályok lesznek érvényesek:

2014. 03. 15-én vagy azt követően aláírt vagy átdolgozott szerződések esetében a főmódozat határozza meg a kockázatelbírálás határidejét.

- Ha a főmódozat vagyon módozat – új neve kárbiztosítás, és a kockázatelbírálás csak vagyoni részre vonatkozik, akkor a kockázatelbírálás határideje továbbra is 15 nap lesz.

² Jelentős változás még, hogy **a vagyonbiztosítási (kár) szerződések hitelfedezeti záradékolása megszűnik**. A törvény szerint a finanszírozók nem köthetik ki a kölcsönszerződésben, hogy a hiteladós köteles rájuk engedményezni a vagyonbiztosítási szerződés alapján őket megillető biztosítási szolgáltatás összegét, ilyen tartalmú engedményezési szerződést nem köthetnek, illetve nem kérhetik az ügyfél biztosítási kötvényének ilyen tartalmú záradékolását. A korábban kötött szerződések hitelfedezeti záradékai azonban tovább élnek.

³ Az új Ptk. hatálya alá tartozó ajánlatok és szerződések esetében lehetőség van „Visszavonhatatlan kedvezményezett” megjelölésére.

Ha a szerződő fél a biztosítotthoz vagy a kedvezményezetthez intézett írásbeli nyilatkozattal kötelezettséget vállal arra, hogy a kedvezményezett kijelölését folyamatosan hatályban tartja, a kedvezményezett kijelölését nem lehet visszavonni vagy megváltoztatni azon személy hozzájárulása nélkül, akinek részére a kötelezettségvállalást tették. A visszavonhatatlan jelölésről vagy a kedvezményezett módosításához való hozzájárulásáról a biztosítót tájékoztatni kell.

- Ha a főmódozat élet módozat, akkor a kockázatbírálás határideje 15 nap; ha egészségügyi kockázatfelmérést (azaz legalább egészségi nyilatkozatot kell kitölteni) is tartalmaz, úgy 60 nap az elbírálás határideje!

Ha a főmódozat vagyon módozat, de a vagyon mellett életbiztosítási részt is tartalmaz, akkor a kockázatbírálás határideje 15 nap – annak ellenére, hogy élet részt is tartalmaz!

Intervenció (díjfelszólító) folyamat

A Ptk. módosítása miatt az intervenció folyamatunk is változnak.

- **Intervenció tájékoztató (a jelenleg használatos intervenció üzenetek/küldemények):** Hátralékos figyelmeztető, figyelemfelhívó üzenet, küldemény az ügyfél számára, mely nincs közvetlen hatással a törlési és egyéb szerződést érintő eseményekre.
- **Díjfelszólító:** Hátralékos figyelmeztető, figyelemfelhívó üzenet, küldemény az ügyfél számára, mely hatással van a szerződés megszűnésére, a törlési és egyéb szerződést érintő eseményekre⁴.

Az új Ptk. hatálya alá eső szerződésekre díj nemfizetés (DNF) esetén a felszólításkor 30 napos határidőt adunk, valamint a respiró idő megszűnik.

Annak érdekében, hogy az intervenció folyamatunk viszonylag egységesek maradjanak mind a régi, mind az új Ptk. alá eső szerződésekre a következő egységes szabályokat, folyamatokat érvényesítjük intervenció során:

Függetlenül a szerződés díjfizetési gyakoriságától (havi, negyedéves, féléves, éves)

- a hátralék első hónapjában a szerződésekre díj elmaradására figyelmeztető intervenció tájékoztatót küldünk ki (email, sms). Kivéve AD-01, TLB, TLK módozatok, valamint a felmondandó állományban lévő 21968 szerződések, ezen kivételeknél 1 havi hátraléknál intervenció tájékoztató helyett már rögtön az első hónapban díjfelszólító levelet küldünk.
- a hátralék 2. hónapjában a régi Ptk. alá tartozó szerződésekre a továbbiakban is intervenció tájékoztatót, az új Ptk. alá eső szerződésekre díjfelszólító levelet küldünk.
- A befizetési póthatáridő régi Ptk. hatálya alá eső szerződések esetében a jelenlegi folyamat szerinti, új Ptk. hatálya alatt létrejött szerződések esetében a következő hóvége -2 banki nap, vagy az aktuális napi díjrendezettség közül a nagyobb dátum lesz.

A befizetéseknél a biztosítóhoz való beérkezés számít és az az adott időszak első napja (Előre fizetendő a biztosítási díj).

Példa 1

esedékességi dátum: 2014.01.01 (negyedéves díjfizetésű szerződés)

díjrendezettségi dátum: 2013.12.31

díjfelszólító leválogatási dátum: 2014.02.20

póthatáridő: 2014.03.28 (hóvége-2 banki nap)

⁴ 6:449. (1) Ha az esedékes biztosítási díjat nem fizetik meg, a biztosító - a következményekre történő figyelmeztetés mellett - a szerződő felet a felszólítás elküldésétől számított harminc napos póthatáridő tűzésével a teljesítésre írásban felhívja. A póthatáridő eredménytelen elteltével a szerződés az esedékesség napjára visszamenő hatállyal megszűnik, kivéve, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton érvényesíti."

Példa 2

esedékességi dátum: 2014.01.01 (negyedéves díjfizetésű szerződés)

nyilvántartott díjrendezettségi dátum: 2014.01.31. (esedékességtől 01.01-től előremutató dátum), de további 13 napot (02.13-ig) fedeznek a befolyt töredék díjak

díjfelszólító leválogatási dátum: 2014.03.20

póthatáridő: 2014.04.28 (leválogatást követő hónap vége -2 banki nap)

KOCKZATVISELÉS MEGSZŰNÉSE, TÖRLÉS

A szerződést díj nemfizetés miatt megszüntetjük. (technikailag töröljük) ha az ügyfél a fizetési póthatáridőig a díjat nem fizeti meg.

- Régi Ptk. hatálya alatt létrejött szerződések esetében a respíró idő végére.
- Új Ptk. hatálya alatt létrejött szerződések esetében **visszamenőleg az esedékesség dátumára**, vagy az aktuális napi díjrendezettség dátumára. (Előző példánál maradvá)
 1. példa esetében a törlés hatálya: 2014.01.01.
 2. példa esetében a törlés hatálya: 2014.02.14.
- Díjmentesítésre alkalmas szerződés esetén (a biztosítási időszakból 24 hónap már eltelt és rendelkezik visszavásárlási összeggel) a biztosítást az esedékesség napjára figyelemmel díjmentesítjük és az esetleges kiegészítő biztosításokat az esedékesség napjára visszamenőleges hatállyal megszüntetjük.
- Ha a szerződés nem alkalmas díjmentesítésre, úgy a biztosítást maradékjog hiányában megszüntetjük.
- A szerződő a díjmentesítés helyett kérheti a szerződés visszavásárlását is.⁵

„Visszavonhatatlan” kedvezményezett

- Az új Ptk. hatálya alá tartozó ajánlatok és szerződések esetében lehetőség van „Visszavonhatatlan kedvezményezett” megjelölésére.
- A kedvezményezett jelölés e formája azt jelenti a gyakorlatban, hogy a visszavonhatatlan kedvezményezett személyét a szerződő és a biztosított csak akkor módosíthatja, ha ahhoz maga a kedvezményezett is hozzájárul és a módosításról a biztosítót tájékoztatták.
- A visszavonhatatlan kedvezményezett jelölést az új Ptk. hatálya alatt létrejött szerződések esetében lehet alkalmazni.
- A jelölést az ajánlati csomagban található kedvezményezett jelölő nyilatkozaton felvett új mezőben lehet a kedvezményezett adatai mellett megjelölni. (FrontEnden is)

⁵ Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén a díjmentesítési összeg/visszavásárlási összeg számítási alapja megegyezik a 30 napos póthatáridő utolsó napján érvényes befektetési egység darabszámok és a visszavásárlási igény bejelentésének napját követő első értékelési nap szerinti befektetési egység árfolyamok szorzatösszegével. Hagyományos életbiztosítás esetén a díjmentesítési/visszavásárlási összeg számítási alapja megegyezik a pénzalapnak a 30 napos póthatáridő utolsó napján érvényes értékével.

- A visszavonhatatlan kedvezményezettségre vonatkozó megszüntetési igényt írásban kell - mindenképpen még a tartam alatt be kell érkeznie - a biztosítóhoz benyújtani és csak akkor lehet végrehajtani, ha azt a kedvezményezett aláírta.

Kötvény Fedezetet igazoló dokumentum

2014.03.15-től az új Ptk. hatálya alatt létrejött szerződések esetében a szerződésről kiállított kötvény elnevezése **BIZTOSÍTÁSI KÖTVÉNY – FEDEZETET IGAZOLÓ DOKUMENTUM** lesz.

Engedményező (hitelfedezeti) nyilatkozat megszüntetése

Az ajánlati nyomtatványról levételre került az „Engedményező (hitelfedezeti) nyilatkozat”.⁶ Helyette a 2014.03.15. után aláírt szerződésekre „Zálogkötelezetti nyilatkozat” -ot adunk ki – FELTÉVE, hogy ILYEN ZÁLOGSZERZŐDÉS LÉTREJÖTT AZ ADÓS (BIZTOSÍTOTT) ÉS A HITELEZŐ KÖZÖTT - lakás és gépjármű és VVB termékek esetében.

A Zálogkötelezetti nyilatkozaton szereplő és kitöltendő adatok részben megegyeznek az engedményező nyilatkozaton szereplő adatokkal.

Átdolgozott szerződések esetében a régi szerződésről az új szerződésre a jövőben automatikusan nem emeljük át a hitelfedezeti záradékokat.

Az aktuális nyilatkozatok (új Ptk. szerinti biztosítás és hitel esetében) megtalálhatók a honlapunkon:

Aegon_Lízing_GJMU

http://alkuszi.aegon.hu/wp-content/uploads/2014/03/Aegon_Lízing_GJMU.pdf

Aegon_Lízing_VVB

http://alkuszi.aegon.hu/wp-content/uploads/2014/03/Aegon_Lízing_VVB.pdf

Aegon_Zálogkötelezett_gépjármű

[http://alkuszi.aegon.hu/wp-content/uploads/2014/03/Aegon_Zalogkotelezett_gépjármű.pdf](http://alkuszi.aegon.hu/wp-content/uploads/2014/03/Aegon_Zalogkotelezett_gepjarmu.pdf)

Aegon_Zalogkotelezett_lakas

http://alkuszi.aegon.hu/wp-content/uploads/2014/03/Aegon_Zalogkotelezett_lakas.pdf

Aegon_Zalogkotelezett_VVB

⁶ Komoly, jelentős változás még az, hogy **a vagyontárgybiztosítási (kár) szerződések hitelfedezeti záradékolása megszűnik**. A törvény szerint a finanszírozók nem köthetik ki a kölcsönszerződésben, hogy a hiteladós köteles rájuk engedményezni a vagyontárgybiztosítási szerződés alapján őket megillető biztosítási szolgáltatás összegét, illetve nem kérhetik az ügyfél biztosítási kötvényének ilyen tartalmú záradékolását. A korábban kötött szerződések hitelfedezeti záradékai azonban tovább élnek.

http://alkuszi.aegon.hu/wp-content/uploads/2014/03/Aegon_Zalogkotelezett_VVB.pdf

Aegon_Visszavonhatatlan kedvezményezett jelölés_Személybiztosítás

http://alkuszi.aegon.hu/wp-content/uploads/2014/03/Aegon_Visszavonhatatlan-kedvezményezett-jelölő_Személybiztosítás.pdf

Üdvözlettel:

Vincze Géza
alkuszi és banki értékesítési igazgató

Árva Tóth Ildikó
back office vezető

Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. képviselőként