

Aegon SZEMÉLYBIZTOSÍTÁSOK

1, Terméket érintő változások

A biztosítási szerződés megszűnésének szabályai kisebb mértékben változtak, továbbra is szerződést megszüntető ok a *rendes felmondás* (szabályai ugyanazok, mint a régi Ptk.-ban voltak), az *érdekmúlás* és a *díjnemfizetés miatti szerződés megszűnés*.

Értékesíthető életbiztosítások

Aegon Vitál (PR-01)
Aegon Libra (ROP-01)
Aegon Gondviselés (WG-01)
Aegon Dinasztia (EN-01)
Aegon Tárvat/Gyógyforrás/Baba Mama program/Vénusz (TR-01)
Aegon Nyugdíjbiztosítás (TR-02)
Aegon Ösztöndíj Program/Staféta (TX-01)
Aegon Életpálya (WR-01)
Aegon Viva (WIA-01)
Aegon Select (MF-02R)

2, Ptk.-t érintő aktualitások

Kockázatviselés kezdete

- Az új Ptk. a felek megállapodására bízva a kockázatviselés kezdetének az időpontját és nem köti az első díj befizetéséhez vagy a díjhalasztásban történő megállapodáshoz.
- A biztosítás a szerződésben megjelölt időpontban jön létre. Ha ilyen megállapodás nincs, akkor a biztosítás legkorábban a kockázatelbírálásra nyitva álló határidő leteltét követő nap 0. órájakor jön létre.

Kockázat-elbírálási határidők

- Kockázatelbírálásra az ajánlattételtől számított **15 nap** áll rendelkezésre, de egyedi egészségügyi kockázatfelmérés szükségessége esetén ez **60 napig meghosszabbítható** ⇒ pl. Vitál, Libra szerződések kockázat-elbírálása probléma mentesebbé válhat.
- A szerződő kérésére, a szerződő érdekében a felek írásban ettől eltérő – korábbi – kockázatviselési időpontban is megállapodhatnak, de ha a kockázatelbírálási idő alatt a biztosítási esemény bekövetkezik, a biztosító teljesíteni csak akkor köteles, ha a kockázat egyedi elbírálása alapján a kockázatra fedezetet nyújtott volna.

Megszűnés esetei, ideje

Ha a szerződő az esedékes rendszeres biztosítási díjat nem fizeti meg, a biztosító – a következményekre történő figyelmeztetés mellett - felszólítást küld, amelyben **legalább 30 napos póthatáridőt tűz ki** a teljesítésre. A póthatáridő eredménytelen elteltével a szerződés az esedékesség napjára visszamenőleges hatállyal megszűnik. Míg a régi Ptk. hatálya alá tartozó szerződések esetében a biztosítási szerződés a díj esedékességétől számított 30. nap (a biztosítók általában ezt a határidőt 60 vagy akár 90 napra is kitolták) elteltével szűnik meg (ha addig a hátralékos díjat nem fizették meg) automatikusan, minden külön intézkedés nélkül. Az új Ptk. ezt az automatikus megszűnést már nem teszi lehetővé.

A biztosítónak a szerződés megszűnésének lehetőségére történő figyelmeztetés mellett fel kell szólítania a díjnemfizető felet legalább 30 napos póthatáridő kitűzésével a díjfizetési kötelezettség teljesítésére. A határidő eredménytelen eltelte után a biztosítási szerződés az elmaradt díj esedékességének napjára visszamenő hatállyal szűnik meg, kivéve, ha a biztosító a díjkövetelést bírósági úton érvényesíti.

Díjmentesítésre alkalmas szerződés esetén a biztosító a biztosítást az esedékesség napjára figyelemmel **díjmentesíti**. A biztosító a díjmentesítés során az esetleges kiegészítő biztosításokat az esedékesség napjára visszamenőleges hatállyal **megszünteti**.

A díjmentesített szerződés mindaddig fennmarad, míg a pénzalap értéke pozitív.

Nem lehet díjmentesíteni a szerződést, ha visszavásárlási összeg a díjmentesítés időpontjában még nem keletkezett. Ebben az esetben a szerződés *maradékjog hiányában megszűnik*.

A szerződőnek a díjmentesítés helyett joga van a biztosítás **visszavásárlására**.

Ha a szerződés a folytatólagos díj meg nem fizetése következtében szűnt meg, a szerződő a megszűnés napjától számított **120 napon belül**, írásban kérheti a biztosítót a **kockázatviselés helyreállítására**.

A biztosító a biztosítási fedezetet a megszűnt szerződés feltételei szerint helyreállíthatja. Kockázati biztosítások esetén (pl. Vitál, Libra) értelemszerűen nincs díjmentesítés.

Név	Módozat kód	Díjmentesíthető	Díjmentesítés feltétele
Aegon Vitál (PR-01)	13240	nem	nincs díjmentesítés
Aegon Libra (ROP-01)	13241	nem	
Aegon Gondviselés (WG-01)	13212	igen	36 hónap elteltével (37. hónaptól) díjmentesíthető, ha van pozitív visszavásárlási összeg visszavásárlási összeg = díjmentesítési összeg
Aegon Dinasztia (EN-01)	13221	igen	24 hónap elteltével (25. hónaptól) díjmentesíthető, ha van pozitív visszavásárlási összeg visszavásárlási összeg = díjmentesítési összeg
Aegon Távlát/Gyógyforrás/Baba-Mama program/Vénusz (TR-01)	13213	igen	
Aegon Nyudíjbiztosítás (TR-02)	13226	igen	
Aegon Ösztöndíj program/Staféta (TX-01)	13224	igen	
Aegon Életpálya (WR-01)	13232	igen	
Aegon Viva (WIA-01)	13281	igen	

Reaktiválás

- Megszűnt a respíró (csak az új Ptk. hatálya alá tartozó szerződésekre)
- Helyette viszont az új Ptk. szabályozza a reaktiválás intézményét, azaz, ha egy szerződés díjnemfizetés miatt megszűnt, a szerződő fél a megszűnés napjától számított legfeljebb 120 napon belül kérheti a biztosítót a kockázatviselés helyreállítására. A biztosító nem köteles a kérelemnek eleget tenni, tehát el is utasíthatja, amennyiben mégis a kockázat helyreállítása mellett dönt, úgy az erre az időszakra esedékes díj megilleti, viszont az ezen időszak alatt bekövetkezett károkat ki kell fizetni.
- Új szabály az, hogy **ha a biztosítási szerződés nem biztosítási esemény bekövetkezése miatt szűnik meg, a biztosítót csak a szerződés megszűnése napjáig járó díj illeti meg, tehát a többletdíjat vissza kell térítenie**. Ha a szerződés biztosítási esemény miatt szűnik meg, a biztosítót ugyanúgy, mint a régi Ptk. szerint, a biztosítási időszak végéig megilleti a díj.
- Rendes Felmondás

A szerződő fél - ha az első évi biztosítási díjat befizették - az életbiztosítási szerződést írásban, 30 napos felmondási idő mellett, a biztosítási időszak utolsó napjára felmondhatja. Az életbiztosítási szerződést - a biztosítási kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve - a biztosító nem mondhatja fel.

3, Egyéb terméket érintő módosítások (FE, Admin, Nyomtatvány)

Rendkívüli díj

A rendkívüli díj a kezdeti költséglevonás időszaka alatt (max. az első 26 hónap) **előre díjként** kerül a szerződésre, azaz meghosszabbítja a díjfizetett tartamot, ezáltal az első 2 évben nem feltétlenül veszik el az ügyfél pénze díjnévfizetés esetén.

Oka: ha nagy összegű rendkívüli díj befizetése esetén a rendszeres díj fizetése elmarad, akkor úgy kellene a szerződést megszüntetni, hogy a rendkívüli díjat teljes mértékben „elveszti” az ügyfél.

Ez nem cél, így az eddigiektől eltérő megoldást alkalmazunk.

A **kedvezményezett jelölés szabályai** csekély mértékben változtak, kivéve azt, hogy az új Ptk. bevezette a **visszavonhatatlan kedvezményezett** jelölés intézményét. Ez abban az esetben következik be, ha a szerződő fél a biztosítotthoz vagy a kedvezményezetthez intézett **egyoldalú nyilatkozattal** arra vállal kötelezettséget, hogy **a kedvezményezett kijelölését folyamatosan hatályban tartja**, tehát lemond arról a jogáról, hogy egyoldalúan kedvezményezettet jelöljön.

Új szabályokat tartalmaz az új Ptk. a **várakozási idő** tekintetében is. E szerint a felek várakozási időt köthetnek ki, azaz ebben az esetben a biztosító a kockázatot csak a szerződés létrejöttét követő későbbi időponttól vállalja. A várakozási idő azonban **maximum 6 hónap** lehet, az ezt meghaladó várakozási idő érvénytelen lesz.

Újdonság az **életbiztosítási szerződések felmondásának szabályozása**. Ez a jog a **biztosítót** csak erős korlát mellett illeti meg, csak akkor, ha a biztosítási kockázat olyan jelentős mértékben növekedett, hogy a kockázat elvállalása egyébként a biztosító részéről már nem volna lehetséges.

A **szerződő felet** az első évi biztosítási díj befizetését követően megilleti a rendes felmondás joga, azaz írásban 30 napos felmondási idő mellett a biztosítási időszak végére felmondhatja a szerződést.

Az új Ptk. új csoportosítást tartalmaz az életbiztosítások terén

Az **életbiztosítások első csoportja a kockázati életbiztosítás**, amelynek jellemzője az, hogy sem lejáratí szolgáltatása, sem visszavásárlási értéke nincs.

A másik csoport a **kockázati életbiztosításnak nem minősülő életbiztosítás**, ahova a befektetési egységhez kötött életbiztosítások is tartoznak.

Egészségbiztosítás

Az egészségbiztosítási szerződés alapján a biztosító a biztosított megbetegedése esetén a szerződésben meghatározott szolgáltatások teljesítésére vállal kötelezettséget. Nem kizárt azonban, hogy egészséges személy által igénybe vehető egészségügyi szolgáltatásokra is lehessen ilyen biztosítást kötni.

Az **egészségbiztosítási szerződések esetében hosszabb, de legfeljebb 3 éves várakozási időt lehet kikötni**.

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

Nyomtatványcsomagokban 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”. Helyette „Zálogkötelezetti” nyilatkozat kerül bevezetésre.

Kedvezményezett jelölést tartalmazó nyomtatványokon „Visszavonhatatlan kedvezményezett” jelölhető.

A szabályzatok pontjai a Ptk.-nak megfelelően módosításra kerültek.

Üdvözlettel:

Vincze Géza
alkuszi és banki értékesítési igazgató

Berta György
értékesítés támogatási vezető