



# Vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok felelősségbiztosításának feltételei

Hatályos: 2014. március 15-étől

Ügyfélértékelő és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések . . . . .	3
I. A biztosítóra vonatkozó adatok . . . . .	3
II. Ügyfélszolgálat . . . . .	4
III. Panaszügyintézés . . . . .	4
IV. Felügyeleti Hatóság . . . . .	4
V. A Pénzügyi Békéltető Testület eljárása, a közvetítői eljárás és a bírói út igénybevétele . . . . .	5
VI. A biztosítási titokra, valamint a személyes adatok kezelésére vonatkozó elsi és gyakorlati tudnivalók . . . . .	6
VII. Életbiztosítások adózási tudnivalói . . . . .	11
VIII. Az általános forgalmi adó megterítése . . . . .	11
IX. Késedelmi kamat . . . . .	12
X. Adminisztrációs díj . . . . .	12
XI. A befizetett biztosítási díj elszámolásának sorrendje . . . . .	12
XII. A díjfizetés módja . . . . .	12
XIII. A biztosításközvetítő . . . . .	13
XIV. Kedvezmények igénybevétele . . . . .	13
XV. A jognyilatkozatok (bejelentések, értesítések) alaki követelményei és hatályosságának feltételei . . . . .	13
XVI. Egyéb rendelkezések . . . . .	14
XVII. Irányadó jog . . . . .	14
XVIII. Jelen ügyfélértékelőnek a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseitől lényegesen eltérő rendelkezései . . . . .	14
Vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok felelősségbiztosításának feltételei . . . . .	16
I. A biztosítási szerződés alanyai . . . . .	16
II. A biztosítási esemény . . . . .	17
III. A kockázatviselés tárgya . . . . .	19
IV. A biztosítási szerződés létrejötte, kockázatviselés kezdete, a biztosítási szerződés megszűnése . . . . .	19
V. A kockázatviselés területi és időbeli hatálya . . . . .	21
VI. Biztosítási összeg . . . . .	21
VII. A biztosítás díj . . . . .	22
VIII. A felek együttműködése . . . . .	24
IX. A biztosító szolgáltatásának szabályai . . . . .	25
X. Kizárások a kockázatviselés köréből . . . . .	29
XI. A biztosító mentesülése a biztosítási szolgáltatás teljesítése alól . . . . .	30
XII. A biztosító megtérítési igénye . . . . .	31
XIII. Értelmező rendelkezések . . . . .	31
XIV. Egyéb rendelkezések . . . . .	34

---

# Ügyfélértéjékoztató és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések

---

Köszönjük bizalmát, hogy biztosítási szerződés megkötésére irányuló ajánlatával a Generali Biztosító Zrt. társasághoz fordult.

Kérjük, szíveskedjék figyelmesen elolvasni alábbi tájékoztatónkat, amelyben bemutatjuk társaságunk főbb adatait, tájékoztatjuk a fogyasztói bejelentésekkel és panaszokkal foglalkozó szervezeti egységeinkről, felügyeleti szervünk megnevezéséről és székhelyéről, az ügyfélpanaszoknak – azok jellege szerint – a Magyar Nemzeti Bankhoz és a Pénzügyi Békéltető Testülethez való előterjesztésének a lehetőségéről, a bírói út igénybeveteléről, valamint megismertetjük az adatvédelem és adatkezelés legfontosabb szabályaival.

Felsoroljuk továbbá azokat a szervezeteket, amelyek részére társaságunk az ügyfelek – biztosítási titkot képező – adatait a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) alapján kiadhatja. Külön kitérünk a biztosítási ajánlat aláírása előtt szükséges leglényegesebb tudnivalókra, közöttük a személyes adatok kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati ismeretekre, amelyek birtokában a szerződéskötési szándékát kifejező jognyilatkozatát megfontoltan teheti meg. Megjelöljük a biztosítási szerződésre vonatkozó adózással kapcsolatos szabályokat.

Jelen Ügyfélértéjékoztató és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések (a továbbiakban: Ügyfélértéjékoztató) a fentiekén túl tartalmazza a létrejött biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezéseket is.

Az Ügyfélértéjékoztatóban foglalt rendelkezéseken túl a biztosítási szerződéssel létrejövő jogviszony tartalmát képezik továbbá – a biztosítási szerződés típusától függően – a biztosításra vonatkozó általános szerződési feltételek, az egyes biztosítási szerződésekre vonatkozó különös és kiegészítő szerződési feltételek, valamint a szerződő/biztosított nyilatkozatai, és a biztosító által feltett kérdésekre adott válaszai.

A jelen Ügyfélértéjékoztatóban, az általános szerződési feltételekben, valamint a különös és kiegészítő biztosítási feltételekben (a továbbiakban együtt: általános feltételek) nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezései, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályok az irányadóak.

## I. A BIZTOSÍTÓRA VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

A Generali Biztosító Zrt. – korábbi cégneven: Generali-Providencia Biztosító Rt. majd Generali-Providencia Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság, majd Generali-Providencia Biztosító Zrt. – a Providencia Osztrák-Magyar Biztosító Rt. és a Generali Budapest Biztosító Rt. egyesülésével jött létre 1999. év április hó 30. napján.

A társaság az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

**A társaság neve:** Generali Biztosító Zrt.

**A társaság alaptőkéje** (jegyzett tőkéje): 4 500 000 000 Ft

**A társaság székhelye:** 1066 Budapest, Teréz krt. 42–44.

**A székhely állama:** Magyarország

**Cégjegyzékszám:** 01-10-041305

**Adószám:** 10308024-4-44

**Nyilvántartja:** a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

**Fő tevékenységi köre:** nem-életbiztosítás

---

**A társaság cégformája:** részvénytársaság  
**Működési módja:** zártkörű  
**Telefon:** (36-1) 301-7100  
**A társaság egyedüli részvényese:** Generali PPF Holding B.V.  
**Céggjegyzékszám:** Amszterdami Kereskedelmi Kamara nyilvántartásában 34275688  
**Székhelye:** NL-1112 XN Diemen, Diemerhof 32

## II. ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

A biztosítási szerződésével kapcsolatos kérdésével, problémájával, kérjük, forduljon bizalommal biztosításközvetítőjéhez, ügyfélszolgálati irodáinkhoz, illetőleg a Telefonos ügyfélszolgálat munkatársaihoz, vagy keresse fel internetes ügyfélszolgálatunkat. Kollégáink készséggel állnak az Ön rendelkezésére.

### **Az Ügyfélszolgálat elérhetőségei**

**Telefonos ügyfélszolgálat telefonszáma: (06-40) 200-250**  
**Központi ügyfélszolgálat címe: 1066 Budapest, Teréz krt. 42–44.**

### **További ügyfélszolgálatok elérhetőségei:**

**[www.generali.hu/Kapcsolatfelvetel/Kapcsolatfelvetel\\_pont\\_kereso.aspx](http://www.generali.hu/Kapcsolatfelvetel/Kapcsolatfelvetel_pont_kereso.aspx)**

Információt, és támogató útmutatást – Online ügyfélszolgálat; Kapcsolatfelvétel – talál a **www.generali.hu** címen is. Internetes ügyfélszolgálatunk esetleges üzemzavara idején a Telefonos ügyfélszolgálatunk biztosítja az elérhetőséget.

## III. PANASZÜGYINTÉZÉS

Amennyiben munkatársaink segítő közreműködése ellenére sem sikerült felmerült problémáját megnyugtatóan rendezni, a **Generali Biztosító Zrt. Ügyfélkapcsolati Igazgatóságán** szóban (személyesen) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, avagy postai úton, továbbá a megadott telefaxszámon, vagy elektronikus levelezési címen) élhet bejelentéssel, illetőleg társaságunk magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát az alábbi elérhetőségi címeken közölheti.

**Postai levelezési cím:** 7602 Pécs, Pf.: 888

**Telefonszám:** (06-40) 200-250

**Fax:** (06-1) 452-3927

**E-mail:** [generali@generali.hu](mailto:generali@generali.hu)

**Internet:** [www.generali.hu/Online\\_ugyfelszolgalat/Panaszok\\_bejelentese.aspx](http://www.generali.hu/Online_ugyfelszolgalat/Panaszok_bejelentese.aspx)

**Központi ügyfélszolgálat:** 1066 Budapest, Teréz krt. 42–44.

### **További ügyfélszolgálatok elérhetőségei:**

**[www.generali.hu/Kapcsolatfelvetel/Kapcsolatfelvetel\\_pont\\_kereso.aspx](http://www.generali.hu/Kapcsolatfelvetel/Kapcsolatfelvetel_pont_kereso.aspx)**

**Szóbeli panaszát** személyesen valamennyi, a személyes ügyfélfogadásra nyitva álló ügyfélszolgálati irodánkban teheti meg.

**A telefonon közölt szóbeli panasz megtételére minden munkanapon 8 órától 16 óráig, illetőleg legalább a hét egy munkanapján 8 órától 20 óráig biztosítunk lehetőséget.**

Társaságunk panaszkezelési eljárásával, a panaszkezelés módjával és a panaszkezelési nyilvántartás vezetésével kapcsolatos további részletes információkat talál honlapunkon, illetőleg az ügyfélszolgálati irodáinknál kihelyezett panaszkezelési szabályzatban.

## IV. FELÜGYELETI HATÓSÁG

IV.1. A biztosító felügyeleti szerve a **Magyar Nemzeti Bank** (a továbbiakban: MNB vagy Felügyelet)

### **A Felügyelet elérhetőségei**

**Székhelye:** 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

**Levelezési cím:** H-1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.

**Központi telefon:** (36-1) 4899-100

---

**Központi fax:** (36-1) 4899-102

**Webcím:** <http://felugyelet.mnb.hu>

**Ügyfélszolgálat címe:** 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

**Ügyfélszolgálat telefonszáma:** (06-40) 203-776

**Ügyfélszolgálat elektronikus levelezési címe:** [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)

Felhívjuk a figyelmét a Felügyelet fogyasztóvédelmi honlapjára ([www.felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak](http://www.felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak)), az ott elérhető tájékoztatókra és összehasonlítást segítő alkalmazásokra.

- IV.2. Társaságunk az MNB által felügyelt tevékenység folytatására jogosult szervezet, amely tevékenységünk vonatkozásában a Felügyelet – kérelemre vagy hivatalból indított eljárás keretében – ellenőrzi
- a biztosító által nyújtott szolgáltatást igénybe vevő fogyasztóval szemben tanúsítandó magatartásra vonatkozó kötelezettséget megállapító, a Bit-ben vagy az annak felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban előírt rendelkezések, valamint
  - a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló törvény rendelkezéseinek,
  - a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló törvény rendelkezéseinek, továbbá
  - az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről szóló törvény rendelkezéseinek [az a)-d) pont a továbbiakban együtt: fogyasztóvédelmi rendelkezések], továbbá
  - a pénzügyi fogyasztói jogvitával kapcsolatos kötelezettség betartását, és - ide nem értve a szerződés létrejöttének, érvényességének, joghatásainak és megszűnésének, továbbá a szerződésszegésnek és annak joghatásainak megállapítását - eljár e rendelkezések megsértése esetén (a továbbiakban: fogyasztóvédelmi eljárás).

Fogyasztóvédelmi eljárást a Felügyeletnél a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény szerinti fogyasztónak minősülő személy kezdeményezhet, abban az esetben, ha a biztosítónál panaszát már korábban előterjesztette, azonban a panaszára nem kapott választ, vagy a panasz kivizsgálása nem jogszerűen történt, vagy a biztosító válaszából egyéb, a fentiekben meghatározott jogszabályokban előírt fogyasztói jogot sértő körülményt vélelmez.

A biztosítási szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és joghatásaival kapcsolatos jogvitákban a Felügyeletnek nincs hatásköre eljárni.

## V. A PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLET ELJÁRÁSA, A KÖZVETÍTŐI ELJÁRÁS ÉS A BÍRÓI ÚT IGÉNYBEVÉTELE

- V.1. A Pénzügyi Békéltető Testület az MNB által működtetett szakmailag független testület. A biztosítási szerződés megkötésével és teljesítésével kapcsolatos esetleges pénzügyi fogyasztói jogviták bírósági eljáráson kívüli rendezése érdekében a fogyasztó írásban benyújtott kérelmet terjeszthet elő a Pénzügyi Békéltető Testületnél. A Pénzügyi Békéltető Testület egyezség létrehozását kíséri meg, ennek eredménytelensége esetén az ügyben döntést hoz a fogyasztói jogok egyszerű, gyors, hatékony és költségkímélő érvényesítésének biztosítása érdekében.

A Testület eljárása megindításának feltétele, hogy azt megelőzően a fogyasztó a biztosítóval közvetlenül megkísérelje a vitás ügy rendezését.

### A Pénzügyi Békéltető Testület elérhetőségei

**Címe:** 1013 Budapest, Krisztina, krt. 39.

**Levelezési címe:** H-1525 Budapest BKKP Pf. 172.

A Pénzügyi Békéltető Testület működésével kapcsolatos egyéb lényeges információk (így a Testület eljárási szabályzata) megtalálhatóak a <https://felugyelet.mnb.hu/pbt> honlapon.

- V.2. A permegelőző, konfliktuskezelő, vitarendezési eljárások közül – a Pénzügyi Békéltető Testületi eljáráson kívül – közvetítői eljárás is kezdeményezhető, a közvetítői tevékenységről szóló 2002. évi LV. törvény alapján.
- V.3. A biztosítási szerződésből eredő igények a fentiekben megjelölt alternatív vitarendezési módok mellőzésével bírói úton is érvényesíthetők. A bíróság eljárására a Polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény rendelkezései irányadóak.

## VI. A BIZTOSÍTÁSI TITOKRA, VALAMINT A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ ELVI ÉS GYAKORLATI TUDNIVALÓK.

### A biztosítási titok és a személyes adat

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

Biztosítási titkot képeznek az alábbi adatok:

- a biztosító ügyfelének személyi adatai;
- a biztosított vagyontárgy és annak értéke;
- a biztosítási összeg;
- élet-, baleset-, betegség- és felelősségbiztosítási szerződés esetén az egészségi állapottal összefüggő adatok;
- a kifizetett biztosítási összeg mértéke és a kifizetés ideje;
- a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggő összes lényeges tény és körülmény.

Személyes adat valamennyi, az érintettel kapcsolatba hozható adat - különösen az érintett neve, azonosító jele, valamint egy vagy több fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző ismeret -, valamint az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés.

#### VI.1. Az adatkezelés célja

##### VI.1.1. *A biztosítási szerződés nyilvántartásával és a biztosítási szolgáltatások teljesítésével összefüggő adatkezelés*

Tájékoztatjuk, hogy a biztosító, mint adatkezelő az ügyfeleinek azon biztosítási titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek.

Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges vagy a biztosítási törvényben meghatározott egyéb cél lehet. A biztosító ügyfelének minősül a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett, a károsult, a biztosító szolgáltatására jogosult más személy; az adatvédelemre vonatkozó rendelkezések alkalmazásában ügyfél az is, aki a szerződésre ajánlatot tesz. A Biztosító adatkezelése a biztosítási szerződés megkötésével magadottnak tekintett önkéntes hozzájáruláson alapul.

##### VI.1.2. *A biztosítók közötti adatcserével összefüggő adatkezelés*

Tájékoztatjuk, hogy a biztosított veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében társaságunk – a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából – a 2015. év január hó 1. napjától kezdődően hatályba lépő Bit.161/A. §-ában biztosított felhatalmazása alapján, 2015. január 1. napjától kezdődően jogosult megkereséssel fordulni más biztosítóhoz az e biztosító által a Bit. 155. § (1) bekezdésében meghatározottak szerint, a biztosítási termék sajátosságainak a figyelembevételével kezelt – a Bit.161/A. § (3)-(5) bekezdésben meghatározott adatok vonatkozásában. A 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.

Társaságunk ennek keretében,

- a Bit. 1. számú melléklet A) rész 1. és 2. pontjában, továbbá a 2. számú mellékletben meghatározott ágazatokhoz tartozó biztosítási szerződés megkötésével vagy teljesítésével kapcsolatban a Bit. 161/A. § (3) bek a-e) pontjaiban felsorolt adatokat;
- A Bit. 1. számú melléklet A) rész 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 14., 15., 16., 17., 18., és 19. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés megkötésével vagy teljesítésével kapcsolatban a Bit. 161/A. § (4) bek a-e) pontjaiban felsorolt adatokat;
- továbbá a Bit. 1. számú melléklet A) rész 10., 11., 12., és 13. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés megkötésével vagy teljesítésével kapcsolatban a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a Bit.161/A § (5) bek. a)–c) pontjaiban felsorolt adatokat kérheti más biztosítótól.

---

A társaságunk által megkeresett biztosító a jogszabályoknak megfelelő megkeresés szerinti adatokat a megkeresésben meghatározott megfelelő határidőben, ennek hiányában a megkeresés kézhezvételétől számított tizenöt napon belül köteles átadni társaságunknak.

Társaságunk a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételt követő kilencven napig kezelheti. Ha a megkeresés eredményeként a társaságunk tudomására jutott adat társaságunk jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés fentebb meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás jogerős befejezéséig.

Ha a megkeresés eredményeként társaságunk tudomására jutott adat társaságunk 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.

Társaságunk az e célból végzett megkeresésről, az abban szereplő adatokról, továbbá a megkeresés teljesítéséről az ügyfelet a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíti, továbbá az ügyfél kérelmére az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló törvényben szabályozott módon tájékoztatja.

Társaságunk a megkeresés eredményeként kapott adatokat a biztosítandó vagy biztosított érdekre nem vonatkozó, tudomására jutott, illetve általa kezelt egyéb adatokkal a fenti céltól eltérő célból nem kapcsolja össze.

A megkeresésben megjelölt adatok helyességéért és pontosságáért a megkeresett biztosító a felelős.

#### VI.1.3. *A biztosítóhoz érkezett panaszokkal összefüggő adatkezelés*

A biztosító a panaszügyintézés során tudomására jutott személyes adatokat a Bit.167/B.§. panaszkezelésre vonatkozó rendelkezéseinek való megfelelés érdekében kezeli, és az ügyfelek panaszairól, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartást vezet. A Biztosító adatkezelése a Bit. fenti rendelkezésén alapul.

### **VI.2. Az adatkezelés időtartama**

VI.2.1. A Bit. 155.§-a értelmében, a biztosító a személyes adatokat- ideértve az egészségi állapottal közvetlenül összefüggő adatokat is- a biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában - azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat addig kezelheti, ameddig a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

VI.2.2. A Bit. 167/B.§ (4) bekezdése értelmében, telefonon történő panaszkezelés esetén a biztosító a közötte és az ügyfél közötti telefonos kommunikációt hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt egy évig megőrzi.

VI.2.3. A Bit. 167/B.§ (9) bekezdése értelmében biztosító a panaszt és az arra adott választ három évig őrzi meg.

VI.2.4. A biztosító 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.

### **VI.3. Az adatkezelés jogalapja**

VI.3.1. Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényben (a továbbiakban: Infotv.) foglaltaknak megfelelően tájékoztatjuk, hogy a fentebb hivatkozott adatkezelések jogalapja a Bit.155.§- a és a Bit.167/B §-a, illetve a biztosítók közötti adatcsere tekintetében, 2015. január 1. napjától kezdődően a Bit. 161/A §-a. Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatokat a biztosító az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről szóló 1997. évi XLVII. törvény rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti.

- VI.3.2. Az Infotv. értelmében személyes adat kezelhető akkor is, ha az érintett hozzájárulásának beszerzése lehetetlen vagy aránytalan költséggel járna, és a személyes adat kezelése
- a) az adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges, vagy
  - b) az adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából szükséges, és ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll.

- VI.3.3. Az Infotv. értelmében, ha a személyes adat felvételére az érintett hozzájárulásával került sor, az adatkezelő a felvett adatokat törvény eltérő rendelkezésének hiányában
- a) a rá vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából, vagy
  - b) az adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából, ha ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll

további külön hozzájárulás nélkül, valamint az érintett hozzájárulásának visszavonását követően is kezelheti.

- VI.3.4. A fentebb felsorolt adatkezelésektől eltérő céllal a biztosító csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet adatkezelést. Ezen adatkezelésekről a biztosító az adatoknak a cél szerinti felvételekor ad az érintetteknek tájékoztatást.

#### **VI.4. Az adatok megismerésére jogosultak köre**

Tájékoztatjuk, hogy adatait kizárólag társaságunknak a megfelelő hozzáférési jogosultságokkal rendelkező munkavállalói, megbízott biztosításközvetítői, illetve a társaságunk részére külön szerződés alapján adatfeldolgozási-vagy kiszervezett tevékenységet végző személyek, szervezetek ismerhetik meg, a társaságunk által meghatározott terjedelemben és a tevékenységük végzéséhez szükséges mértékben. Az adatokat jogosultak megismerni továbbá mindazon személyek vagy szervezetek is, akikkel szemben társaságunknak a biztosítási titok megtartásának a kötelezettsége a VI.6-VI.9. pontok értelmében nem áll fenn.

Tájékoztatjuk, hogy társaságunk az adatkezelések során adatfeldolgozókat vesz igénybe.

#### **VI.5. A biztosítási titok megtartására vonatkozó rendelkezések**

A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha a törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a biztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a biztosító ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
- a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

- VI.5.1. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn
- a) a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
  - b) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel, továbbá az általuk kirendelt szakértővel,
  - c) büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval,
  - d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel,
  - e) az adóhatósággal abban az esetben, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, illetve, ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli.
  - f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
  - g) a biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselővel, ezek érdekképviselői szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítői, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
  - h) a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
  - i) az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatósággal,
  - j) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
  - k) a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,



- l) a biztosítási törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervezettel,
- m) az állomány-átruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval,
- n) a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében, továbbá ezek egymásközi átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát, illetve a Kártalanítási Alapot kezelő szervezettel, a Nemzeti Irodával, a levelezővel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel, a kárrendezési megbízottal és a kárképviselővel, illetve a károkozóval, amennyiben az önrendelkezési jogával élve a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adataihoz kíván hozzáférni,
- o) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel,
- 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, szaktanácsadóval,
- 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 rendeletben meghatározott kártörténeti adatra és bonus-malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a biztosítóval szemben, ha az a)–j), n), s) és t) pontban megjelölt szerv vagy személy 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 k)–m) és p)–r) 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.

A biztosítási titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül a fentebb meghatározott szervek alkalmazottaira is kiterjed.

VI.5.2. A biztosító a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére akkor is köteles haladéktalanul 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, bűnszövetségben 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, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben.

A biztosító a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyési jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott üggyel összefüggő, biztosítási titoknak minősülő adatokról.

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a biztosító az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

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

- a) a magyar bűnüldöző szerv – nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából – írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól.
- b) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól.

VI.5.3. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelő) történő adattovábbítás abban az esetben:

- a) ha a biztosító ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, vagy
- b) ha – az adatalany hozzájárulásának hiányában – az adattovábbításnak törvényben meghatározott adatköre, célja és jogalapja van, és a harmadik országban a személyes adatok védelmének megfelelő szintje az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 8. § (2) bekezdésében meghatározott bármely módon biztosított.

A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamba történő továbbítása esetén a belföldre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

#### VI.5.4. 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 pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása.
- d) a biztosítási törvény összevont alapú felügyeletre vonatkozó fejezetében és a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.

Fentiekben meghatározott adatok átadását a biztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.

A biztosító az érintett személyt nem tájékoztathatja a VI.5.1. pont b) f) és j) pontjai, illetve a VI.5.2. pont alapján végzett adattovábbításokról.

A biztosító a VI.5.1.pontban, a VI.5.2. pont a)-b) pontjaiban, továbbá a VI.5 pont második bekezdésében, a VI.5.3. pontban, a VI.5.4. pontban, valamint 2015. január 1-jétől kezdődően a VI.1.2. pontban meghatározott esetekben és szervezetek felé az ügyfelek személyes adatait továbbíthatja.

## VI.6. Az adatkezelésekkel kapcsolatos jogok és érvényesítésük

Az érintett természetes személy kérelmére - a kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, legfeljebb azonban 30 napon belül- a biztosító írásban tájékoztatást ad az érintett részére a kezelt, illetve a társaságunk által- vagy rendelkezése szerint megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott személyes adatairól, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevééről, címéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá - az érintett személyes adatainak továbbítása esetén - az adattovábbítás jogalapjáról és címzettjéről. A tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő a folyó évben azonos adatkörre vonatkozóan tájékoztatási kérelmet az érintett természetes személy még nem nyújtott be.

Az érintett természetes személy kérheti személyes adatainak helyesbítését, továbbá – törvény vagy – törvény felhatalmazása alapján, az abban meghatározott körben – helyi önkormányzat rendelete közérdeken alapuló célból elrendelt adatkezelések kivételével – adatainak a zárolását és törlését. Társaságunk az érintett természetes személy által kezdeményezett adathelyesbítéseket a nyilvánlataibaiban átvezeti.

Az érintett természetes személy az Infotv-ben meghatározott esetekben tiltakozhat személyes adatainak a kezelése ellen. A tiltakozást társaságunk annak benyújtásától számított legrövidebb időn belül, de legfeljebb 15 napon belül megvizsgálja, annak megalapozottsága kérdésében döntést hoz, és döntéséről az érintett természetes személyt írásban tájékoztatja. Amennyiben az érintett a döntéssel nem ért egyet, illetve a társaságunk a fenti határidőt elmulasztja, úgy a döntés közlésétől, illetve a határidő utolsó napjától számított 30 napon belül jogosult bírósághoz fordulni.

Amennyiben az érintett bármikor úgy ítéli meg, hogy személyes adatai kezelésével kapcsolatban jogsérelem következett be, vagy annak közvetlen veszélye fennáll, úgy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál jogosult bejelentést tenni.

### A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság elérhetőségei

**Székhely:** 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c.

**Levelezési cím:** 1530 Budapest, Pf. 5.

**Telefon:** (+36 1) 391-1400

**Telefax:** (+36 1) 391-1410

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

**Web:** [www.naih.hu](http://www.naih.hu)

---

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

## VII. ÉLETBIZTOSÍTÁSOK ADÓZÁSI TUDNIVALÓI

- VII.1. Adómentes a magánszemély számára történő szolgáltatás, ha az haláleseti, baleseti, betegségi, illetve a jogszabálynak megfelelő nyugdíjbiztosítási, vagy járadékbiztosítási szolgáltatásnak minősül. Ezen kifizetésekhez kapcsolóan a magánszemélynek adókötelezettsége nincs.
- VII.2. Kamatjövedelem keletkezhet, ha biztosító teljesítése nem minősül adómentesnek, egyéb jövedelemnek, vagy más adóköteles jövedelemnek (így kamatjövedelem keletkezhet a lejáratú szolgáltatásból, visszavásárlásból, részvisszavásárlásból). Kamatjövedelemnek minősül a biztosítói teljesítésnek az a része, amely meghaladja a befizetett biztosítási díj összegét, azzal, hogy befizetett díjként nem vehető figyelembe a kockázati biztosítás díjaként teljesített összeg. A kamatjövedelem csökkenthető a kamatjövedelem 50 százalékával, ha a szerződés létrejöttét követően egyszeri díjas szerződés esetén 3 év, rendszeres díjas szerződés esetén 6 év eltelt, illetve 100 százalékával, ha a szerződés létrejöttét követően egyszeri díjas szerződés esetén 5 év, rendszeres díjas szerződések esetén 10 év eltelt. Ha a szerződésre rendkívüli (eseti) díj befizetése történik, akkor az a kamatjövedelem elszámolása szempontjából társaságunknál önálló, egyszeri díjas szerződésként kerül figyelembe vételre. A kamatjövedelemből a biztosító által 16% személyi jövedelemadó és 6% egészségügyi hozzájárulás kerül levonásra. Nem terheli egészségügyi hozzájárulás az olyan kamatjövedelmet, amely olyan szerződésből származik, amely szerződés mögött álló befektetés legalább 80 százalékban EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz, azzal hogy e feltételnek a tartam alatt mindvégig teljesülnie kell. A kamatjövedelmet a magánszemélynek – jellemzően – nem kell a bevallásában szerepeltetnie.
- VII.3. Más jövedelemként (a pótoltt jövedelemre vonatkozó szabályok szerint) adóköteles a kifizető díjfizetésével létrejött baleset-, betegségbiztosítási szerződés jövedelepótló, valamint az eltelt napok száma alapján meghatározott szolgáltatásból a napi 15 ezer forintot meghaladó rész. A kifizetéskor a biztosító által levonásra kerül az adóköteles jövedelmet terhelő adóelőleg. E jövedelmet a magánszemély köteles az adóbevallásában szerepeltetni.
- VII.4. Egyéb jövedelemként adóköteles a határozatlan tartamú, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítás visszavásárlási, részvisszavásárlási összegéből a magánszemély által megfizetett díj és a kifizető (munkáltató) által megfizetett adóköteles díj együttes összegét meghaladó rész, feltéve, hogy e szerződéshez kapcsolódóan bármely kifizető (munkáltató) adómentes díjat fizetett. A kifizetéskor a törvény szerint megállapított adóalapból a biztosító által levonásra kerül 16% személyi jövedelemadó-előleg. E jövedelmet a magánszemély köteles adóbevallásában szerepeltetni, továbbá a magánszemély köteles az e jövedelem utáni 27%-os százalékos egészségügyi-hozzájárulás fizetési és bevallási kötelezettségét is rendezni.

Amennyiben bármely biztosítói teljesítésre nem magánszemély (például gazdálkodó) jogosult, akkor a biztosító a fentiekől eltérően adókötelezettséget nem állapít meg, a teljesítés tartalma alapján az érintett szolgáltatásra jogosult a rá vonatkozó jogszabályi előírások szerint köteles elszámolni a biztosítótól származó bevételét, illetve ahhoz kapcsolódó esetleges adókötelezettségeit.

- VII.5. A 2014. január 1-jétől, vagy azt követő időponttól létrejött, a törvényi követelményeknek megfelelő nyugdíjbiztosítási szerződéshez kapcsolódóan a magánszemély szerződő a tárgyévi összevont adóalapja után fizetendő személyi jövedelemadója terhére rendelkezhet akként, hogy az általa megfizetett biztosítási díj 20 százaléka, maximum 130 ezer forint átutalásra kerüljön a nyugdíjbiztosítási szerződésére. Részletes tájékoztató az érintettek számára a biztosítás megkötéskor kerül átadásra.
- VII.6. Az előbbieken ismertetett szabályok a jövőben változhatnak, ezért felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy saját érdekében is kövesse a jogszabályváltozásokat, különösen a személyi jövedelemadóról szóló törvény, az egészségügyi hozzájárulásról szóló törvény, valamint az adózás rendjéről szóló törvény rendelkezéseinek esetleges változását. Az aktuális szabályokról társaságunk honlapján is folyamatosan tájékozódhat.

## VIII. AZ ÁLTALÁNOS FORGALMI ADÓ MEGTÉRÍTÉSE

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a biztosító a biztosítási szerződésből eredő kötelezettségével összefüggésben, a károsító eseményt megelőző állapot visszaállításához vagy a bekövetkezett kár következményeinek megszüntetéséhez szükséges, általános forgalmi adó (áfa) köteles szolgáltatás

---

ellenértéke (anyag-, javítási, illetve helyreállítási költség) után az áfa összegének megfelelő összeg megtérítésére csak olyan számla alapján vállalhat kötelezettséget, illetve térítheti meg azt az arra jogosultnak, amelyen feltüntetik az áfa összegét, vagy amelyből annak összege kiszámítható, feltéve, hogy a jogosultnak az áfa összege jogszabály alapján az állami költségvetésből nem térül meg.

## IX. KÉSEDELMI KAMAT

A biztosító a biztosítási díj késedelmes megfizetése esetén jogosult a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (továbbiakban: Ptk.) 6:48. § (1) bekezdésében meghatározott késedelmi kamatot felszámítani.

Amennyiben a díjfizetésre köteles szerződő a Ptk. szerinti vállalkozásnak minősül, úgy a biztosító a biztosítási díj késedelmes megfizetése esetén jogosult a Ptk. 6:155. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott késedelmi kamatot és költséget felszámítani.

## X. ADMINISZTRÁCIÓS DÍJ

- X.1. A biztosító egyes eljárásokért adminisztrációs díjakat számíthat fel, az ezen eljárásokkal összefüggésben felmerülő költségei megtérülése érdekében. A jelen Ügyféltájékoztatóban feltüntetett adminisztrációs díjon túlmenően az egyes biztosítási szerződésekre vonatkozó általános vagy különös szerződési feltételek további adminisztrációs díjakra vonatkozó szabályozást tartalmazhatnak.
- X.2. Amennyiben a felek szerződésben foglalt megállapodása szerint a szerződő a díjfizetést nem készpénzáttutalási megbízással (sárga vagy fehér csekk) teljesíti, de ennek ellenére a biztosítótól a díjfizetés teljesítése érdekében – a szerződés ezirányú módosítása nélkül – készpénzáttutalási megbízás megküldését igényli, vagy egyéb esetben a részére a biztosító által megküldött készpénzáttutalási megbízás ismételt megküldését igényli úgy a biztosító adminisztrációs díjat számíthat fel.
- X.3. A X.2. pontban jelölt adminisztrációs díj mértéke: 400 Ft

## XI. A BEFIZETETT BIZTOSÍTÁSI DÍJ ELSZÁMOLÁSÁNAK SORRENDJE

**Amennyiben a Szerződőnek a szerződéséből/szerződéseiből adódóan kiegyenlítetlen tartozása áll fenn társaságunkkal szemben, és a Szerződő által befizetett összeg valamennyi tartozás kiegyenlítésére nem elegendő, úgy a Szerződő által befizetett díj elszámolása az egyes biztosítási szerződésekre irányadó szabályozás szerint történik meg, míg ilyen szabályozás hiányában elsősorban az alábbi sorrendben: tőketartozás (díjtartozás), késedelmi kamat, adminisztrációs díj.**

**Amennyiben a Szerződőnek egy biztosítási szerződését illetően több díjtartozása van a biztosító felé (pl. több díjrészlettel tartozik), és a befizetett díj nem fedezi valamennyi tartozását, akkor a teljesítést a régebben lejárt díjtartozásra számolja el a biztosító.**

## XII. A DÍJFIZETÉS MÓDJA

- XII.1. A felek a biztosítási díj megfizetésének módjára vonatkozóan az alábbi fizetési módokon történő fizetésben állapodhatnak meg:
- készpénzáttutalási megbízással (csekk) – a biztosító a díjfizetési gyakoriságnak megfelelően postai úton juttatja el a szerződőnek az esedékes díjat tartalmazó csekket, melyet a szerződő köteles befizetni,
  - csoportos beszedési megbízással (inkasszóval) – a szerződő megbízást ad a folyószámláját vezető banknak a rendszeres díjak lehívásának engedélyezésére,
  - áttutalási megbízással – a biztosító a díj esedékessége előtt (a választott díjfizetési ütemnek megfelelően) díjbekérőt küld a szerződőnek, mely alapján a szerződő megbízást ad a bankjának a díjbekérőn megjelölt díj áttutalására.
- XII.2. **Amennyiben nem áll rendelkezésre az esedékes díj megfizetésére szolgáló, a biztosító által kiállított készpénzáttutalási megbízás (csekk), díjbekérő levél vagy más dokumentum, a szer-**

---

**zódó köteles az esedékes díjat postai csekken vagy a biztosító legközelebbi ügyfélszolgálatán a kötvényszám feltüntetése mellett befizetni.**

- XII.3. A szerződőnek rendkívüli esetben lehetősége van arra, hogy díjfizetési kötelezettségét egyéb módon teljesítse. Ezen lehetőségekről a biztosító honlapján ([www.general.hu](http://www.general.hu)), a biztosító ügynökeinél, vagy a biztosító ügyfélszolgálatán tájékozódhat.

### XIII. A BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐ

- XIII.1. A biztosítási szerződés közvetítője lehet függő vagy független biztosításközvetítő.
- XIII.2. A függő biztosításközvetítő (ügynök) a biztosítási szerződést a biztosítóval fennálló munkaviszonya vagy a biztosító megbízása alapján közvetíti. A függő biztosításközvetítő közvetítői tevékenysége során esetlegesen okozott károkért a biztosító felelős.

- XIII.3. Független biztosításközvetítő az alkuusz, aki az ügyfél megbízásából jár el, és a többes ügynök, aki egyidejűleg több biztosítóval fennálló jogviszonya alapján a biztosító egymással versengő termékeit közvetíti.

A független biztosításközvetítő a biztosításközvetítői tevékenysége során a biztosítási szakmai szabályok megszegésével vagy elmulasztásával esetlegesen okozott károkért önállóan felel. Ez a felelőssége kiterjed a nevében (képviselésében) eljáró személyek tevékenységére is.

A független biztosításközvetítő a biztosító nevében nem jogosult biztosítási díj átvételére.

- XIII.4. **A biztosító képviselője – így a biztosító ügynöke is – nyomdailag előállított, és nyomdai Generali emblémával ellátott átvételi elismervény (nyugta) ellenében jogosult biztosítási díj átvételére, melynek mértékét a biztosító 250.000 Ft-ban korlátozza. Ezt meghaladó mértékű biztosítási díj átvételére a biztosító képviselője nem jogosult.**

- XIII.5. A biztosító megbízásából eljáró függő biztosításközvetítő (ügynök) és többes biztosításközvetítő a biztosítótól az ügyfélnek járó összeg kifizetésében nem jogosult közreműködni.

### XIV. KEDVEZMÉNYEK IGÉNYBEVÉTELE

Abban az esetben, amennyiben a szerződő a biztosítási díj mértékét befolyásoló kedvezményt vett igénybe, melyet követően a kedvezményre jogosító körülmények megváltoznak, vagy utóbb már nem állnak fenn (pl. inkasszós fizetési mód megváltozása, inkasszós fizetés lehetetlenné válása inkasszós felhatalmazás hiányában vagy annak visszavonása miatt) úgy a szerződő a kedvezményre való jogosultságát elveszti és köteles a kedvezmény figyelembe vétele nélkül számított biztosítási díj megfizetésére.

Ilyen esetben a kedvezmény nélkül számított díj akkor esedékes, amikor a biztosító erre vonatkozóan felhívást (díjbekérő, csekk küld) vagy a díj beszedési megbízással (inkasszó) történő beszedését először megkísérli.

### XV. A JOGNYILATKOZATOK (BEJELENTÉSEK, ÉRTESÍTÉSEK) ALAKI KÖVETELMÉNYEI ÉS HATÁLYOSSÁGÁNAK FELTÉTELEI

- XV.1. A biztosítási szerződés alanyai szerződéses nyilatkozataikat az alábbiakban meghatározott módon és formában tehetik meg, azok csak ilyen alakban érvényesek:
- a biztosító címére megküldött és aláírt postai levél,
  - a biztosító által megjelölt és közzétett faxszámra elküldött és aláírással ellátott faxküldemény,
  - a biztosító által megjelölt és közzétett elektronikus levelezési címre megküldött szkennelt és aláírással ellátott okirat,
  - a biztosító által megjelölt és közzétett elektronikus levelezési címre megküldött nyilatkozat, amennyiben a nyilatkozatot tevő ügyfél az elektronikus kommunikációhoz előzetesen hozzájárulását adta, és a nyilatkozatot a hozzájárulás során közölt elektronikus levelezési címről továbbítja a biztosító felé,
  - a biztosító bármely ügyfélszolgálatán személyesen vagy más által leadott, aláírt okirat,

- a biztosító által megjelölt és közzétett telefonszámon megtett nyilatkozat, azon jognyilatkozatok kivételével, amelyek tekintetében a telefonon történő jognyilatkozattételt a biztosító csak külön szolgáltatási szerződés megkötése esetén teszi lehetővé,
- egyes, a biztosító által meghatározott szerződésekre vonatkozó jognyilatkozatok tekintetében, külön szolgáltatási szerződés megkötése esetén, a biztosító által működtetett internetes szerződéskezelő és ügyfélszolgálati rendszerben (Szerződéseim rendszer) megtett és a biztosító által rögzített, archivált nyilatkozat,
- egyes, a biztosító által meghatározott szerződésekre vonatkozó jognyilatkozatok tekintetében, külön szolgáltatási szerződés megkötése esetén a biztosító Telefonos ügyfélszolgálat útján megtett és a biztosító által hangfelvételen rögzített szóbeli nyilatkozat, formájában.

A nyilatkozattételi lehetőséget a biztosító egyes szerződések és nyilatkozattípusok esetében fentiekől eltérően határozhatja meg, illetve további rendelkezéseket határozhat meg, melyeket a szerződésre vonatkozó általános, vagy különös szerződési feltételek, vagy a felek között külön e tárgyban létrejött megállapodás tartalmaz.

**A biztosítási esemény bejelentésére és határidejére** vonatkozó rendelkezéseket a biztosítási szerződésre vonatkozó általános és különös szerződési feltételek tartalmazzák.

- XV.2. A jognyilatkozat csak akkor hatályos, ha az a biztosító valamelyik szervezeti egységének tudomására jut.
- XV.3. A szerződő felek a biztosítási szerződés **felmondását** tartalmazó nyilatkozatukat **írásban** kötelesek megtenni. Írásban megtett nyilatkozatnak tekinthető a nyilatkozó személy részéről aláírt azon nyilatkozat is, melyet postai úton, faxon, vagy elektronikus úton továbbított szkennelt okirat formájában továbbítanak a biztosító által megadott elérhetőségekre.
- XV.4. **Postai úton** tértivevénnyel történő közlés esetében kézbesítettnek kell tekinteni a biztosító által küldött jognyilatkozatot, ha annak átvételét a címzett megtagadta, vagy ha a küldemény a címzett – biztosító által nyilvántartott – címéről „ismeretlen helyre költözött” vagy ”nem kereste” jelzéssel érkezik vissza. Kézbesítettnek kell tekinteni továbbá a nyilatkozatot akkor is, ha annak átvételét a címzett vagy annak képviselője aláírásával elismerte.

## XVI. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

- XVI.1. **Nem válik a biztosítási szerződés tartalmává a Felek esetleges korábbi szerződéses/üzleti gyakorlata, szokása, illetve a biztosítási üzletágban a hasonló jellegű szerződés alanyai által széles körben ismert és rendszeresen alkalmazott szokás.**
- XVI.2. **A felek között létrejött megállapodás a biztosítási szerződés valamennyi feltételét tartalmazza, az írásbeli szerződésbe nem foglalt korábbi megállapodások hatályukat veszítik.**

## XVII. IRÁNYADÓ JOG

A biztosítási szerződésre, amennyiben a felek másként nem állapodnak meg, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik, a magyar jog szabályai az irányadók.

## XVIII. JELEN ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓNAK A POLGÁRI TÖRVÉNYKÖNYV RENDELKEZÉSEITŐL LÉNYEGESEN ELTÉRŐ RENDELKEZÉSEI

Jelen fejezet nem tartalmazza az Ügyféléltájékoztató azon – a biztosító által alkalmazott korábbi általános feltételektől eltérő – rendelkezéseit, melyek módosítására a 2014. március 15-én hatályba lépett, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvénynek történő megfelelés érdekében került sor.

### XVIII.1. A befizetett díj elszámolásának sorrendje (XI. pont)

Amennyiben a Szerződő által a Biztosító részére befizetett összeg valamennyi fennálló tartozás kiegyenlítésére nem elégséges, úgy a befizetett díj elszámolása az egyes biztosítási szerződésekre irányadó szabályozás szerint, annak hiányában jelen Ügyféléltájékoztatóban foglaltak szerint történik meg.

---

Amennyiben szerződőnek egy biztosítási szerződését illetően több díjtartozása van a biztosító felé úgy a befizetett díj elszámolása a jelen Ügyfélértékelőben foglaltak szerint történik meg.

**XVIII.2. Egyéb rendelkezések (XVI. pont)**

A Ptk. 6:63. §.-ában foglaltaktól eltérően nem válik a biztosítási szerződés tartalmává a Felek esetleges korábbi szerződéses/üzleti gyakorlata, szokása, illetve a biztosítási üzletágban a hasonló jellegű szerződés alanyai által széles körben ismert és rendszeresen alkalmazott szokás.

A sikeres együttműködés reményében:



Erdős Mihály



Hegedűs Anna

---

# Vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok felelősségbiztosításának feltételei

---

A Vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok felelősségbiztosításának feltételei a Generali Biztosító Zrt-vel – vezető tisztségviselői, illetve felügyelőbizottságban tagként végzett tevékenység felelősségbiztosítására – kötött biztosítási szerződésekre alkalmazásra kerülő általános szerződési feltételeket tartalmazzák, feltéve, hogy a biztosítási szerződést jelen feltételre hivatkozással kötötték.

A felek az általános szerződési feltételektől eltérhetnek, mely esetben az adott kérdésben a felek – írásban rögzített – megállapodása az irányadó.

A biztosítási szerződés részét képezi továbbá az „Ügyfélértékelő és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések” is.

Ezen általános szerződési feltételek alapján a Generali Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) meghatározott jövőbeni esemény (biztosítási esemény) bekövetkezésétől függően, a biztosítási szerződésben kikötött biztosítási kártalanítási összeg megfizetésére kötelezi magát a szerződő által megfizetett biztosítási díj ellenében.

## I. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

### I.1. Biztosító

A biztosító az a jogi személy, amely a biztosítási díj ellenében a biztosítási kockázatot viseli és a feltételekben meghatározott szolgáltatás teljesítésére kötelezettséget vállal.

### I.2. Szerződő

I.2.1. A biztosítási szerződés szerződője az a személy, aki a biztosítási szerződést a biztosítóval megkötí és a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal. A szerződő fogyasztónak nem minősülő személy vagy szervezet lehet. Fogyasztónak minősül a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.

I.2.2. A szerződéssel összefüggésben a szerződő fél jogosult a biztosító irányába jognyilatkozatot tenni és a biztosító hozzá köteles intézni a jognyilatkozatait.

### I.3. Biztosított

I.3.1. A biztosítási szerződés biztosítottja az a személy, akit terhelő kártérítési kötelezettséget a biztosító jelen feltételek alapján teljesíti.

I.3.2. Jelen feltétel alapján – a biztosítási ajánlaton feltüntetettek szerint – biztosított személyek

- a szerződő biztosítási ajánlatban megjelölt vezető tisztségviselői és felügyelőbizottsági tagjai;
- a szerződő biztosítási ajánlatban megjelölt vezető állású munkavállalói e tisztségükben;
- a társasági fedezet vonatkozásában a szerződő fél.

A biztosított fogalma jelen feltétel alapján kiterjed a vezető tisztségviselő törvényes házastársára, élettársára, illetve – amennyiben a vezető tisztségviselő elhalálozik, cselekvőképtelenné, fizetéseképtelenné válik vagy csődbe jut – örökösére, végrendeleti végrehajtójára, törvényes képviselőjére és a bíróság által kirendelt gondnokára, amennyiben a velük szembeni kárigény a biztosított vezető tisztségviselői minőségével függ össze.



---

Nem minősül biztosítottnak a társaság könyvvizsgálója, a társasághoz kirendelt vagyonfelügyelő, felszámoló biztos, végrehajtó és más hasonló feladatot ellátó személyek.  
A biztosítási szerződés vonatkozásában visszavonult biztosított az, akinek a tisztsége vagy munkaköre a biztosítás lejártá előtt bármilyen okból megszűnik.

## II. A BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY

### II.1. Alap biztosítási fedezet

#### II.1.1. Vezető tisztségviselők és felügyelő bizottsági tagok fedezete

Jelen feltétel alapján biztosítási esemény olyan a szerződőnek vagy harmadik személynek okozott kár miatti kártérítési kötelezettség bekövetkezése, melyet, a biztosított

- vezető tisztségviselő ügyvezetési tevékenysége során elkövetett szabályszegés következtében okoz, és amelyért a magyar jog vezető tisztségviselőkre irányadó felelősségi szabályai alapján kártérítési felelősséggel tartozik,
- vezető állású munkavállaló vezető tevékenysége során elkövetett szabályszegés következtében okoz, és amelyért a magyar jog vezető állású munkavállalókra irányadó felelősségi szabályai alapján kártérítési felelősséggel tartozik, valamint
- felügyelőbizottsági tag ellenőrzési tevékenysége során elkövetett szabályszegés következtében okoz, és amelyért a magyar jog felügyelőbizottsági tagokra irányadó felelősségi szabályai alapján kártérítési felelősséggel tartozik.

#### II.1.2. Társasági fedezet

Jelen feltétel alapján a biztosítási esemény olyan harmadik személynek okozott kár miatti kártérítési kötelezettség bekövetkezése, melyet a biztosított

- vezető tisztségviselő ügyvezetési tevékenysége, valamint
- vezető állású munkavállaló vezető tevékenysége

szórán elkövetett szabályszegés következtében okoz, és amelyért a szerződő társaság a biztosított helyett helytáll és helyette a kártérítés összegét megtéríti.

#### II.1.3. Biztosítási esemény továbbá olyan, más személy személyiségi jogát sértő magatartás is, melyre tekintettel a biztosított vagy helyette a szerződő társaság sérelemdíj fizetésére köteles, feltéve, hogy a személyiségi jog megsértése olyan – jelen szerződés alapján biztosítási fedezetbe vont – károkozó magatartással áll közvetlen összefüggésben, amelyért a biztosítottat vagy a szerződő társaságot kártérítési felelősség terheli.

Jelen feltételnek a károkozó magatartásra, kárra, kártérítési kötelezettségre vonatkozó rendelkezései megfelelően alkalmazandók a személyiségi jogsértő magatartásra, sérelemdíjra és sérelemdíj fizetési kötelezettségre, amennyiben a feltétel eltérően nem rendelkezik.

### II.2. A biztosítási fedezet kiterjesztése

#### II.2.1. Hivatalos vizsgálat és a hivatalos vizsgálatot megelőző költségek fedezete

A biztosító megtéríti a biztosított helyett a hivatalos vizsgálat költségeit. A biztosító ugyancsak megtéríti a hatósági eljárással kapcsolatos válsághelyzet kapcsán, a hivatalos vizsgálatot megelőzően felmerült költségeket, a biztosítási szerződésben meghatározott összeghatár erejéig.

#### II.2.2. Kiadatási és kapcsolódó eljárások fedezete

A biztosító, a biztosítási összeghatár erejéig megtéríti a biztosított helyett a kiadatási és más kapcsolódó eljárásokban felmerülő valamennyi díjat és jogi költséget, beleértve azokat a költségeket is, amelyek a kiadatási és más kapcsolódó eljárásoknak ténylegesen kitett biztosítottat terheltek, vagy az ő nevében más által viselt költség volt.

#### II.2.3. Leányvállalati fedezet

Amennyiben a biztosítás tartama alatt a társaság jogi személyiségű társaságot alapít, vagy ilyen társaságban közvetlenül, vagy közvetve többségi irányítást biztosító befolyást szerez, e jogi személy a biztosítási fedezet szempontjából leányvállalatnak minősül a szerződő általi alapítás vagy a befolyásszerzés napjától, és automatikusan kiterjed rá a biztosítási fedezet.

---

Ha azonban az alapítás, illetve befolyásszerzés időpontjában a fedezetbe vonni kívánt jogi személy

- teljes eszközállománya meghaladja a szerződő biztosítási időszak kezdő időpontjában meglévő (konszolidált) teljes eszközértékének 25%-át, vagy
- az USA-ban van bejegyezve, vagy bármely értékpapírját az USA vagy annak fennhatósága alá tartozó állam valamelyik tőzsdéjén jegyzik, vagy
- pénzügyi szolgáltató,

a jogi személy leányvállalatként történő fedezetbe vonásának feltétele, hogy a társaság a biztosító által kért teljes körű felvilágosítást megadja, és az információ alapján a biztosító által javasolt biztosítási szerződésmódosítást elfogadja és a pótdíjat megfizesse.

- II.2.4. Egészségvédelem és munkabiztonság megsértése esetén a jogi védekezés költségeinek fedezete
- A biztosító, a jelen feltételben meghatározott kizárások figyelembevételével, a szerződésben feltüntetett biztosítási összeghatár erejéig megtéríti a biztosított helyett azokat a büntetőeljárásban felmerült jogi védekezési költségeket, amelyek az egészséget veszélyeztető és nem biztonságos munkavégzés miatt a munkavállaló, a munkavégzés hatókörében tartózkodó, vagy a szolgáltatást igénybevevő elhalálozásához vezető ügyből származó, biztosítottat terhelő kárigénnyel vannak összefüggésben.
- II.2.5. Büntetőeljárású óvadék és polgári peres vagyoni biztosíték költségének fedezete
- A biztosító, a biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási összeghatár erejéig megtéríti a biztosított helyett a biztosított ellen érvényesített kárigénnyel kapcsolatos büntetőeljárásban a terhére megállapított óvadék, vagy polgári eljárásban előírt vagyoni biztosíték költségét, ha azt a biztosító előzetesen írásban jóváhagyta. A jóváhagyást a biztosító indokolatlanul nem tagadhatja meg, vagy indokolatlanul nem késlekedhet a jóváhagyással.
- II.2.6. Tulajdonjog és személyes szabadság korlátozásával kapcsolatos eljárás költségei
- A biztosított vezető tisztségviselő ellen indított tulajdonjog és személyes szabadság korlátozásával járó eljárásban a biztosított jogi védelmének, a biztosító előzetes írásbeli jóváhagyásával, felmerült ésszerű és indokolt költségei.
- II.2.7. Jó hírnév sérelmének orvoslásával összefüggő költségek fedezete
- A biztosító megtéríti a biztosítottnak, a biztosítási fedezetek körébe tartozó kárigénnyel kapcsolatos, a jó hírnév sérelmének orvoslásával összefüggő költségeit. A biztosító ezeket a költségeket a jelen szerződésben feltüntetett biztosítási összeghatár erejéig téríti meg.
- II.2.8. Kárenyhítési tanácsadás fedezete
- Amennyiben a biztosított indokoltan úgy ítéli meg, hogy sürgős intézkedésre van szükség a jelen biztosítási szerződéssel fedezetbe vont kárigényből eredő kár elhárítása, vagy csökkentése érdekében, a biztosított jogosult kárenyhítési tanácsadót (pl. jogi, pénzügyi szakértőt) megbízni a biztosító előzetes írásos jóváhagyása alapján. A biztosító a jóváhagyást indokolatlanul nem tagadhatja meg, vagy a jóváhagyással indokolatlanul nem késlekedhet.
- A kárenyhítési tanácsadó megbízásával összefüggésben felmerülő, ésszerűen és indokoltan felmerülő összes díjat és költséget, a biztosító a jelen szerződésben meghatározott biztosítási összeghatár erejéig téríti meg.
- II.2.9. Sürgős jogi védekezés fedezete
- Amennyiben a védelem (jogi védekezés) költségeinek felmerülése előtt a biztosító írásbeli jóváhagyása ésszerű okokból nem volt beszerezhető, a biztosító visszamenőleges hatállyal jóváhagyja a felmerült védelem (jogi védekezés) költségeit azzal az időponttal, amikor a biztosított megkísérelte, vagy ésszerű keretek között megkísérelhetette volna beszerezni a biztosító jóváhagyását. A két időpont közül mindig a korábbi időpontot kell figyelembe venni. A sürgős jogi védekezés költségét a biztosító a biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási összeghatár erejéig téríti meg.
- II.2.10. Sorozatkár
- A sorozatkárok egy biztosítási eseménynek minősülnek. Sorozatkárnak tekintendők az egyazon károkozó magatartásból, illetve okból eredő, valamint az azonos okra visszavezethető, de eltérő időpontokban bekövetkezett károk, ha az ok és okozat közötti összefüggés jogi, gazdasági vagy műszaki vonatkozásban fennáll, függetlenül attól, hogy több károsult lép fel kártérítési igénnyel.

---

### III. A KOCKÁZATVISELÉS TÁRGYA

#### III.1. Vezető tisztségviselők és felügyelő bizottsági tagok fedezete

Jelen felelősségbiztosítási szerződés keretében – a szerződésben meghatározott mértékben – a biztosító mentesíti a biztosítottat a szerződőnek vagy harmadik személynek okozott olyan károk megtérítése alól, melyet a biztosított

- vezető tisztségviselő ügyvezetési tevékenysége során elkövetett szabályszegés következtében okoz, és amelyért a magyar jog vezető tisztségviselőkre irányadó felelősségi szabályai alapján kártérítési felelősséggel tartozik,
- vezető állású munkavállaló vezető tevékenysége során elkövetett szabályszegés következtében okoz, és amelyért a magyar jog vezető állású munkavállalókra irányadó felelősségi szabályai alapján kártérítési felelősséggel tartozik, valamint
- felügyelőbizottsági tag ellenőrzési tevékenysége során elkövetett szabályszegés következtében okoz, és amelyért a magyar jog felügyelőbizottsági tagokra irányadó felelősségi szabályai alapján kártérítési felelősséggel tartozik.

#### III.2. Társasági fedezet

Jelen feltétel alapján megkötött felelősségbiztosítási szerződésben – a szerződésben meghatározott mértékben – a biztosító mentesíti a szerződőt (mint biztosítottat) olyan károk megtérítése alól, melyet a biztosított

- vezető tisztségviselő ügyvezetési tevékenysége, valamint
- vezető állású munkavállaló vezető tevékenysége

során elkövetett szabályszegés következtében okoz, és amelyért a szerződő társaság a biztosított helyett helytáll és helyette a kártérítés összegét megtéríti.

#### III.3. Jelen felelősségbiztosítási szerződés keretében a biztosító mentesíti a biztosított személyt, illetve helyette a szerződő társaságot a jelen szerződéssel fedezetbe vont kárral közvetlenül összefüggő sérelemdíj megfizetése alól, amelynek a megfizetésére a biztosított – személyiségi jog megsértésére tekintettel – a magyar jog szerint köteles.

#### III.4. Jelen feltétel alapján létrejött felelősségbiztosítási szerződés keretében a biztosító mentesíti a biztosított személyt, illetve helyette a szerződő társaságot a II. 2. pontban meghatározott költségek viselése alól.

### IV. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE, KOCKÁZATVISELÉS KEZDETE, A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGSZÚNÉSE

#### IV.1. A biztosítási szerződés létrejötte

##### IV.1.1. Biztosítási szerződést csak az köthet, aki valamely vagyoni vagy személyhez fűződő jogviszony alapján a biztosítási esemény elkerülésében érdekelt (biztosított), vagy aki a szerződést érdekelt személy javára köti meg (szerződő).

##### IV.1.2. A biztosítási szerződés létrejöhet

- a) a felek külön írásbeli megállapodásával,
- b) a szerződő biztosítási ajánlatának a biztosító általi – 15 napon belül történő – elfogadásával, mely írásbeli megállapodásnak minősül,
- c) a biztosító ráutaló magatartásával

##### IV.1.3. Ha a szerződést nem írásban kötötték meg, a biztosító biztosítási fedezetet igazoló dokumentumot (továbbiakban: kötvény) állít ki.

**Ha a kötvény a szerződő ajánlatától eltér és a szerződő az ajánlattól eltérő tartalommal kiállított kötvényben szereplő eltérést késedelem nélkül, de legfeljebb 15 napon belül nem kifogásolja, akkor a szerződés a kötvény szerinti tartalommal jön létre.** Ha a szerződő az eltérést elutasítja (kifogásolja), akkor a szerződés nem jön létre. A lényeges eltérésre a biztosító a kötvény átadásakor a szerződő figyelmét írásban felhívja. Ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre.

A szerződő az ajánlatához annak megtételétől számított 15 napig van kötve.

- 
- IV.1.4. **A biztosító ráutaló magatartásával (hallgatólagosan) – az ajánlat szerinti tartalommal – jön létre a biztosítási szerződés, ha a biztosító a szerződő ajánlatára annak beérkezésétől számított 15 napon belül nem nyilatkozik, feltéve, hogy**
- az ajánlatot a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában,
  - a biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és
  - a biztosító adott szerződésre vonatkozó díjszabásának megfelelően tették.

Az ekként létrejött szerződés az ajánlatnak a biztosító részére történt átadása időpontjára visszamenőleges hatállyal, a kockázatelbírálási idő elteltét követő napon jön létre.

Amennyiben a biztosító ráutaló magatartásával létrejött szerződés lényeges kérdésben eltér az általános szerződési feltételektől, a biztosító a szerződés létrejöttétől számított 15 napon belül javasolhatja, hogy a szerződést az általános szerződési feltételeknek megfelelően módosítsák. Ha a szerződő fél a javaslatot nem fogadja el vagy arra 15 napon belül nem válaszol, a biztosító az elutasítástól vagy a módosító javaslat kézhezvételétől számított 15 napon belül a szerződést 30 napra írásban felmondhatja.

- IV.1.5. A biztosító a biztosítási ajánlatot – annak átadásától számított 15 napon belül – jogosult írásban visszautasítani.

## **IV.2. A kockázatviselés kezdete**

A biztosító kockázatviselése (a biztosítási védelem) – már érvényesen létrejött biztosítási szerződés esetén – a biztosítási ajánlaton a szerződő által a kockázatviselés kezdeteként megjelölt napon veszi kezdetét.

A kockázatviselés kezdő időpontja nem lehet korábbi, mint a biztosítási ajánlatnak a szerződő által történt aláírását követő nap „0” órája.

## **IV.3. A biztosítási szerződés tartama**

- IV.3.1. A biztosítási szerződés határozatlan vagy határozott tartamra jön létre. A szerződés tartama a biztosítási szerződésben feltüntetésre kerül.
- IV.3.2. A biztosítási időszak az az időszak, amelyre a biztosítási díj, mint egység kiszámításra került, függetlenül a biztosítási díj részletekben történő megfizetésétől. Határozatlan tartamú szerződések esetén a biztosítási időszak minden évben a biztosítási évforduló napján kezdődik, és ettől számítva 1 évig tart. **Határozott tartamú szerződések esetén – a biztosítási szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a biztosítási időszak a szerződés teljes tartama.**
- IV.3.3. A biztosítási évforduló a biztosítási időszak kezdőnapja. Amennyiben a kockázatviselés kezdete a hónap első napjára esik, úgy a biztosítási évforduló a kockázatviselés kezdetének napja, egyéb esetben a következő hónap elseje.

## **IV.4. A biztosítási szerződés megszűnése**

- IV.4.1. Megszűnik a biztosítási szerződés
- a) ha a határozatlan időtartamra kötött szerződést a felek írásban, a biztosítási időszak végére 30 napos határidővel felmondják (IV.4.2.);
  - b) ha a határozott tartamú szerződés tartama lejár;
  - c) a biztosítási díj fizetésének elmulasztása esetén jelen feltétel VII. 6. pontjában meghatározottak szerint;
  - d) a biztosítási díj változása esetén, ha a szerződő – a VII. 5.3. pontban foglaltak szerint – a szerződést a biztosítási időszak végére felmondja;
  - e) ráutaló magatartással (hallgatólagosan) létrejött biztosítási szerződés utólagos felmondása esetén a IV.1.4. pontban foglaltak vagy a biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén jelen feltétel VIII.2.3. pontjában foglaltak szerint;
  - f) ha a biztosító kockázatviselésének kezdete előtt a biztosítási esemény bekövetkezett, bekövetkezése lehetetlenné vált vagy a biztosítási érdek megszűnt. Ha a biztosító kockázatviselésének tartama alatt a biztosítási esemény bekövetkezése lehetetlenné vált vagy a biztosítási érdek megszűnt, a szerződés vagy annak megfelelő része megszűnik;
  - g) a Felek közös írásbeli megegyezésével.

- 
- IV.4.2. A határozatlan időtartamra kötött biztosítási szerződést a felek a biztosítási időszak végére 30 napos határidővel felmondhatják.  
A felek a biztosítási szerződésben a felmondási jogot legfeljebb 3 évre kizárhatják.  
Ha a szerződés három évnél hosszabb időre szól és a felek nem kötötték ki, hogy az a megállapított időtartam eltelte előtt is felmondható, a negyedik évtől kezdve a biztosítási szerződést bármelyik fél felmondhatja.

## V. A KOCKÁZATVISELÉS TERÜLETI ÉS IDŐBELI HATÁLYA

- V.1. A biztosító kockázatviselése a biztosítási ajánlaton feltüntetett területen okozott, bekövetkezett és érvényesített károkra nyújt fedezetet.

- V.2. **A biztosító kockázatviselése a biztosítási szerződés hatálya alatt okozott, bekövetkezett és – a jelen feltétel V.3., illetve V.4. pontjaiban foglaltak kivételével – legkésőbb a szerződés megszűnését követő 30 napon belül a biztosítónak bejelentett, biztosítási eseménynek minősülő károkra terjed ki, feltéve hogy külön feltétel eltérően nem rendelkezik.**

- V.3. Kárbejelentési időszak kiterjesztése visszavonult Biztosított esetén

A biztosító korlátlan időtartamra kiterjeszti a kárbejelentés időtartamát azon biztosítottak esetében, akiknek biztosított tisztsége, munkaviszonya, a jelen szerződés hatályának lejáratá előtt megszűnik, – beleértve a határozott idejű megbízási szerződés meg nem hosszabbítását, valamint a nyugdíjba vonulást is –, és jelen szerződés a biztosítóval, vagy más biztosítóval nem kerül megújításra, vagy a megújított biztosítási szerződés fedezete rájuk nem terjed ki.

A jelen kiterjesztés nem alkalmazható, ha a tisztség, munkaviszony megszűnésére valamely tranzakció után került sor.

A kárigényt a biztosítási időszak figyelembevételével, a legutolsó hatályos biztosítási szerződésre vonatkozó, a társaság rendelkezésére álló biztosítási összeg erejéig lehet figyelembe venni.

- V.4. Kárbejelentési időszak kiterjesztése

Amennyiben jelen szerződést bármelyik fél, a biztosítási szerződésben részletezett módon felmondja, úgy a szerződő jogosulttá válik a biztosítási szerződés hatálya lejáratának napját követő 1 évre díjmentes kárbejelentési időszakra.

A kiterjesztés kizárólag azokra a kárigényekre vonatkozik, amelyekhez a biztosítási szerződés időbeli hatálya alatt tanúsított jogellenes és károkozó magatartás vezetett. A kiterjesztett kárbejelentési időszak alatt bejelentett kárigényt a felek úgy tekintik, mintha azt a jelen szerződés időbeli hatálya alatt jelentették volna be.

- V.5. Kárigényhez vezető körülmények bejelentésének fedezete

Amennyiben a jelen szerződés megszűnése előtt a biztosítóval már közölt, várhatóan kárigény érvényesítéséhez vezető körülmény alapján, a biztosítóhoz utóbb kárigény érvényesítés érkezik, azt úgy kell tekinteni, mintha a kárigényt a biztosítási szerződés hatálya alatt, abban az időpontban jelentették volna be, mint amikor a kárigényhez vezető körülményt.

- V.6. Jelen feltétel alkalmazása szempontjából

- a) a károkozás időpontja az a nap, amikor a kárt előidéző cselekmény megtörtént.  
Amennyiben a károkozás mulasztással valósul meg, a károkozás időpontja az a nap, amikor a mulasztást még a kár bekövetkezése nélkül pótolni lehetett volna.
- b) a kár bekövetkezésének időpontja az a nap, amikortól a biztosított kártérítési fizetési kötelezettsége esedékessé válik.  
Sorozatkár bekövetkezésének időpontja a sorozat első káreseményének időpontja.
- c) a kár bejelentésének időpontja az a nap, amikor a biztosított a kár bekövetkezését a biztosítónak a IX. 1.1. pontban foglaltak szerint bejelentette.

---

## VI. BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEG

- VI.1. A biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosító szolgáltatási kötelezettségének felső határa a – biztosítási ajánlaton feltüntetésre kerülő – biztosítási eseményenkénti és biztosítási időszakra szóló biztosítási összeg.
- VI.1.1. A biztosítási eseményenkénti biztosítási összeg az egy biztosítási eseménnyel összefüggésben – a biztosító szolgáltatásának szabályai szerint (IX. 2. pont) – kifizethető legmagasabb összeg.
- VI.1.2. A biztosítási időszakra megállapított biztosítási összeg az egy biztosítási időszakban okozott károk kapcsán bekövetkezett biztosítási eseményekre – a biztosító szolgáltatásának szabályai szerint (IX. 2. pont) – összesen kifizethető összeg.  
Ha a biztosított a biztosítási időszakban bekövetkezett biztosítási esemény miatt vele szemben írásban támasztott kártérítési igényt csak a következő biztosítási időszakban jelenti be a biztosítónak, a biztosító fizetési kötelezettségének mértékére – a biztosító szolgáltatásának szabályaiban (IX.2. pont) foglaltakra figyelemmel – nem a folyó biztosítási időszakra megállapított biztosítási összeg, hanem a biztosítási esemény bekövetkezésének időszakára eső, illetőleg a még fennmaradó biztosítási összeg az irányadó.

**A biztosítási időszakra megállapított biztosítási összeg az ugyanazon biztosítási időszakban bekövetkezett biztosítási esemény (okozott károk) miatt kifizetett összeggel csökken. A szerződő nem jogosult az éves biztosítási díj megfelelő kiegészítésével a biztosítási időszakra megállapított biztosítási összeget eredeti értékre emelni (fedezetfeltöltés). A biztosítási szerződés a kifizetett összeggel csökkentett biztosítási összeggel marad hatályban a folyó biztosítási időszakra.**

- VI.2. A biztosítási összeget a biztosító által biztosítási szolgáltatás címén (IX. 2. pont) fizetett összeg akkor sem haladhatja meg, ha a térítési kötelezettség több biztosítottat terhel, illetve több személy lép fel kártérítési igénnyel. Amennyiben több személy lép fel kártérítési igénnyel és a káreseményenkénti biztosítási összeg valamennyi követelés kielégítésére nem elegendő, a biztosító a károsultaknak az őket ért kár, illetőleg – ha a kár nem vagy csak a biztosító külön ráfordítása ellenében állapítható meg – a becsült kár arányában fizet kártérítést.

## VII. A BIZTOSÍTÁS DÍJ

A biztosítási díj a biztosító kockázatvállalásának ellenértéke.

### VII.1. Díjfizetési kötelezettség alanya

- VII.1.1. A biztosítási díj fizetésének kötelezettsége a szerződő felet terheli.

### VII.2. Díjfizetési ütem (díjfizetés gyakorisága)

A biztosító a biztosítási díjat biztosítási időszakonként állapítja meg. A díjfizetési ütemet a felek a biztosítási szerződésben határozzák meg.

### VII.3. Díjfizetés esedékessége

- VII.3.1. A biztosítás első díja (féléves vagy negyedéves díjfizetési ütem esetén az első díjrészlete) a felek által meghatározott időpontban, ennek hiányában a szerződés létrejöttékor esedékes. A folytatólagos díj pedig annak az időszaknak (biztosítási év, félév, negyedév) az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik. Az egyszeri díj a szerződés létrejöttékor esedékes.
- VII.3.2. A szerződő által a biztosítási szerződés létrejöttét megelőzően a biztosító részére megfizetett díj (vagy díjrészlet) díjelőlegnek minősül, melyet a biztosító kamatmentesen kezel. Ha a szerződés létrejön, a biztosító a díjelőleget a biztosítási díjba beszámítja. Ha a szerződés nem jön létre, a biztosító a díjelőleget a szerződőnek visszafizeti.

---

#### VII.4. A biztosítási díj számítása

- VII.4.1. A biztosítási díj kiszámítása a biztosító díjszabása vagy egyedi kockázatelbírálás alapján történik.
- VII.4.2. A biztosítási díj számításához a szerződő (biztosított) köteles közölni a díjszámításhoz szükséges adatokat. A biztosítási díj számításának alapja (a biztosítottal munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyek száma és szakvégzettsége) a biztosítási szerződésben feltüntetésre kerül. A biztosítási díjat befolyásoló további tényezők különösen a biztosítási összeg, a vállalt önrészesedés mértéke, a biztosított tevékenysége, a biztosítási díj fizetésének gyakorisága és módja, a kockázat felmérése során a szerződő által közölt egyéb adatok (pl. kárelőzmény).

#### VII.5. A biztosítási díj módosítása

- VII.5.1. Aktualizálás a díjszámítás alapját képező adatok változása alapján
- VII.5.1.1. A felek a következő biztosítási időszak biztosítási díját – a díjszámítás alapját képező adatok változása alapján – minden évben a biztosítási évforduló napjának hatályával aktualizálják. A biztosítási díj számításához a szerződő köteles a biztosítási évforduló előtt legalább 60 nappal közölni a biztosítási ajánlaton szereplő, díjszámítás alapját képező adatokban bekövetkezett változást.
- VII.5.1.2. **Amennyiben a biztosító tudomására jut, hogy a díjszámítás alapját képező adatokhoz képest a valós adatok eltérőek úgy – a XIII.1. pontban foglaltaktól eltérően – jogosult ezen valós adatok alapulvételével meghatározni és érvényesíteni a biztosítási díjat legfeljebb öt évre visszamenőleg, és az így keletkezett díjkülönbözetet a szerződőtől igényelni.**
- VII.5.1.3. **Amennyiben a biztosítási díj számításához a szerződő helytelen adatokat szolgáltat vagy nem tesz eleget a VII.5.1.1. pontban meghatározott kötelezettségének, akkor káresemény bekövetkeztekor a biztosító csak a megállapított kár akkora részének – de legfeljebb a teljes kárnak – a térítésére köteles, amekkora része a befizetett díj annak a díjnak, amelyet a szerződő helyes adatszolgáltatása esetén fel kellett volna számolni.**

- VII.5.2. Biztosítási díjtétel változása

A biztosítási szerződés hatálya alatt a biztosító a biztosítás díjának mértékét az alábbiakban meghatározott esetekben módosíthatja:

- jelen szerződés kárhányada vagy a biztosító nyilvántartása szerinti – azonos módozatú – biztosítási szerződések kárgyakoriságának vagy átlagkárának a módosítás hatálybalépését megelőző naptári évben bekövetkezett, jelentős, legalább 4%-ot meghaladó változása esetén;
- a biztosítási szolgáltatást érintő közterhek megváltozása esetében,
- a Központi Statisztikai Hivatal által a biztosítási időszakot közvetlenül megelőző július hónapban közzétett infláció mértékének megfelelően.

A biztosítási díj módosítására a biztosítási szerződés következő évfordulójának napjától kezdődő hatállyal, a megváltozott körülményekkel arányos mértékben, de legfeljebb 100%-os (jelen szerződés kárhányadának emelésére tekintettel történő díjemelés esetén legfeljebb 300%-os) mértékben kerülhet sor.

- VII.5.3. A VII.5.1. és VII.5.2. pontban foglaltakra tekintettel módosult biztosítási díjról a biztosító a biztosítási évforduló előtt legalább 30 nappal írásban értesíti a szerződőt. Amennyiben a szerződő a biztosító által közölt új biztosítási díjon a szerződést nem kívánja fenntartani, abban az esetben jogosult a biztosítási szerződést írásban, a biztosítási évforduló előtt – jelen feltétel IV.4.2. pontjától eltérően, felmondási idő nélkül – a biztosítási időszak végére felmondani. Felmondás hiányában a szerződő a biztosító évforduló napjától kezdődő hatállyal a megváltozott mértékű biztosítási díjat köteles megfizetni.
- VII.5.4. A biztosítási díj abban az esetben is módosul, ha a biztosító a biztosítási díjnak a biztosítási szerződés következő évfordulójának napjától kezdődő hatállyal történő módosítására tesz javaslatot a szerződő részére, és a szerződő a javaslatot akként fogadja el, hogy az annak megfelelő mértékű, az évfordulót követő első esedékes díjfizetési kötelezettségét teljesíti. A biztosítási díj módosítására vonatkozó javaslatát a biztosító írásban, a biztosítási szerződés következő évfordulóját megelőző legalább 30 nappal közli a szerződővel.

- VII.5.5. A biztosító jogosult a szerződő (biztosított) üzleti könyveibe a szolgáltatott adatok ellenőrzése céljából, az ellenőrzéshez szükséges mértékben betekinteni.

## VII.6. A biztosítási díjfizetés elmulasztásának következményei

- VII.6.1. **A biztosítási szerződés a biztosítási díj esedékességétől számított 60. nap elteltével megszűnik, ha addig a hátralékos díjat nem fizették meg és a szerződő halasztást sem kapott, illetőleg a biztosító a díjkövetelést bírósági úton nem érvényesítette. Amennyiben a szerződő az esedékes díjat teljes egészében nem, azonban annak valamely részét megfizette és az így díjjal fedezett időszak az esedékességet követő 60. napot követő időpontra esik, úgy a szerződés a díjrendezettség utolsó napjával szűnik meg.**
- VII.6.2. **A biztosító a szerződés megszűnését és a bírósági út igénybevételének határidejét további 30 nappal meghosszabbíthatja, ha a biztosítási díj esedékességétől számított 60 nap eltelté előtt ennek a körülménynek a közlésével a szerződőt a fizetésre írásban felszólítja. Amennyiben a szerződő a díjfizetéssel késedelembe esik, és a biztosító a díj bírósági úton történő érvényesítését kezdeményezi, úgy az adott biztosítási időszak végéig számított díj egyösszegben esedékessé válik.**
- VII.6.3. A díjnemfizetés miatt megszűnt biztosítási szerződést a biztosítási díj utólagos befizetése nem hozza újból létre. A biztosító köteles a díjkülönbözet visszatérítésére. A biztosítási díj nemfizetése miatt megszűnt szerződés törlésének tényéről a biztosító a szerződőt (biztosítottat) külön írásban nem értesíti.
- VII.6.4. **A biztosító díjfizetési késedelem esetén külön póthatáridő kitűzésére nem köteles.**

## VII.7. Díjfizetési kötelezettség a szerződés megszűnése esetén

A biztosító addig a napig járó díj megfizetését követelheti, amikor a kockázatviselése véget ért. Ha az időarányos díjnál több díjat fizettek be, a biztosító a díjtöbbletet köteles visszatéríteni.

## VIII. A FELEK EGYÜTTMŰKÖDÉSE

### VIII.1. Közlési kötelezettség

- VIII.1.1. A szerződő és a biztosított a biztosítási szerződés megkötésekor (biztosítási ajánlat megtételekor) kötelesek a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval közölni, amelyet ismertek vagy ismerniük kellett, kötelesek a biztosítónak a kockázatbíráló adatlapon és a biztosítási ajánlaton feltett kérdéseire a valóságnak megfelelően és hiánytalanul válaszolni még akkor is, ha az adatok, információk üzleti (foglalkozási) titkot képeznek. A biztosító írásban közölt kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő válaszokkal a felek közlési kötelezettségüknek eleget tesznek.
- VIII.1.2. A szerződő és a biztosított kötelesek a kockázatvállalás és a biztosítási szerződés létrejötté szempontjából lényeges okiratokat, szerződéseket, hatósági határozatokat a biztosító részére átadni, illetőleg az ezekbe való betekintést lehetővé tenni.

### VIII.2. Változásbejelentési kötelezettség

- VIII.2.1. A szerződő és a biztosított kötelesek a közlési kötelezettség körébe vont, lényeges körülmények megváltozását a biztosítónak 5 munkanapon belül írásban bejelenteni, így különösen, ha
- a biztosítási ajánlaton, illetve a kockázatbíráló adatlapon szereplő adatok és körülmények megváltoznak;
  - a biztosított tevékenység folytatása körülményeiben jelentős változás következik be;
  - a biztosítási szerződésben szereplő kockázatra más biztosítónál felelősségbiztosítási szerződést köt;
  - a kármegelőzés és kárelhárítás rendszerében módosulás történt;
  - velük szemben az illetékes bíróság csodeljárás vagy felszámolási eljárás megindítását rendelte el, vagy végelszámolási eljárás megindítására kerül sor.
- VIII.2.2. A kockázatvállalás és a biztosítási szerződés szempontjából lényeges okiratok, szerződések, hatósági határozatok módosulása esetén, a változott tartalmú okiratokat a szerződő és a biztosított kötelesek 5 munkanapon belül átadni a biztosítónak.



- VIII.2.3. Ha a biztosító csak a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről, továbbá ha a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változását közlik vele, és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik, akkor a biztosító a tudomásszerzéstől számított 15 napon belül írásban javaslatot tehet a szerződés módosítására, vagy a biztosítási szerződést 30 napos felmondási idővel felmondhatja.
- Ha a szerződő a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra a kézhezvételt követő 15 napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított 30. napon megszűnik, ha a biztosító erre a következményre a szerződő fél figyelmét a módosító javaslat megtételekor felhívta.
- Ha a biztosító e jogaival nem él, a szerződés az eredeti tartalommal hatályban marad.
- A biztosítási kockázat jelentős növekedésének minősül, ha a biztosító a tudomására jutott lényeges körülmény alapján elutasítaná a szerződés megkötését, kizárást alkalmazna vagy díjszabása szerint legalább 10% mértékkel magasabb biztosítási díj ellenében vállalná a kockázatot.

- VIII.3. **A közlésre és a változás bejelentésére irányuló kötelezettségek megsértése esetén a biztosító – a XI. 3. pontban foglaltak szerint – mentesülhet a biztosítási szolgáltatás teljesítése alól.**

#### VIII.4. **Kármegelőzési kötelezettség**

- VIII.4.1. A szerződő és a biztosított kötelesek a károk megelőzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható intézkedéseket megtenni. Kötelesek mindenkor betartani a hatályos jogszabályokat, szabványokat és hatósági határozatokat, valamint a telepítésre, üzemeltetésre, védelemre, karbantartásra, tárolásra vonatkozó szakmai előírásokat, illetve a gyártónak a fentiekre vonatkozó utasításait, ajánlásait, valamint a már felismert veszélyhelyzetben a veszélyt elhárítani és eleget tenni a biztosító által kért kármegelőzési intézkedéseknek.
- Vitás esetben felismert veszélyhelyzetnek kell tekinteni minden olyan körülményt, amely már károkozást eredményezett, továbbá amennyiben a kár bekövetkezésének a fennálló veszélyére a biztosítottat a biztosító vagy harmadik személy figyelmeztette.
- VIII.4.2. A biztosító jogosult a kármegelőzési intézkedések megvalósítását és megtartását ellenőrizni.

#### VIII.5. **Kárenyhítési kötelezettség**

- VIII.5.1. A szerződő fél és a biztosított – a biztosító előírásai és a káresemény bekövetkezésekor adott utasításai szerint, ezek hiányában az adott helyzetben általában elvárható magatartás követelménye szerint – kötelesek minden szükséges intézkedést megtenni a kár enyhítése érdekében.
- VIII.5.2. A biztosító jogosult a kárenyhítési intézkedések megvalósítását, előírásainak, utasításainak megtartását ellenőrizni.
- VIII.6. **Amennyiben a kárt a szerződő vagy a biztosított kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettségének szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegése okozta, vagy a kár mértéke ezen magatartás, vagy mulasztás miatt növekedett, úgy a biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettsége alól a XI. 2. pontban foglaltak szerint.**

### IX. **A BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSÁNAK SZABÁLYAI**

#### IX.1. **Kárbejelentés**

- IX.1.1. **A biztosított köteles a biztosítónak – haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül – bejelenteni, ha vele szemben kárigényt közölnek, vagy ha olyan körülményről szerez tudomást, amely ilyen kárigényre adhat alapot.**

A kárbejelentés történhet:

- a) személyesen: a biztosító bármely ügyfélszolgálatán,
- b) telefonon: munkanapokon 8 és 20 óra között a Telefonos ügyfélszolgálatának 06 40 200 250-es kék számán,
- c) interneten: online kárbejelentő rendszeren keresztül ([www.generali.hu/Online\\_ugyfelszolgalat/Karbejelentes](http://www.generali.hu/Online_ugyfelszolgalat/Karbejelentes)),
- d) telefax útján a 06 1 452-3505 telefax számon,
- e) levélben a 7602 Pécs, Pf. 888. címen.

- IX.1.2. A kárbejelentésnek tartalmaznia kell:
- a biztosítási szerződés kötvényszámát;
  - a károsult(ak) nevét, lakcímét (székhelyét);
  - a kár mértékét – amennyiben ismert –, bekövetkezésének helyét, időpontját;
  - a káresemény részletes leírását;
  - a biztosított felelősségének elismerésére vagy elutasítására vonatkozó nyilatkozatát, indoklással ellátva;
  - az esetleges hatósági eljárás számát, az eljáró hatóság megjelölését, a hozott határozatot;
  - a kárrendezésben közreműködő és a biztosított által meghatalmazott személy nevét, címét és telefonszámát;
  - a kárral kapcsolatos valamennyi lényeges egyéb információt;
  - az előző naptári évben megvalósult, a díjszámítás alapját képező adatot (pl. átlagos alkalmazotti létszám, éves nettó árbevétel).

- IX.1.3. A biztosító a biztosítási esemény okozta károk és költségek megtérítéséhez az alábbi dokumentumok rendelkezésre bocsátását jogosult kérni:
- a biztosítottal szembeni kárigény bejelentés másolata, vagy azon dokumentum, amelyből következtetni lehet arra, hogy ilyen igényt kívánnak vele szemben érvényesíteni,
  - a kárigénnyel kapcsolatos levelezés másolata,
  - írásbeli összefoglaló leírás arról, hogy a biztosítottnak mely magatartása, mulasztása vezethet(ett), vagy vezetett a kár bekövetkezéséhez, hogyan, mikor, mi módon derült ki/fedezték fel a kárt és mikor, miben jelentkezhett/jelentkezett, milyen összegben a kár,
  - írásbeli összefoglaló a biztosított saját értékeléséről, felelősségének fennállásával kapcsolatban,
  - az adott tisztségre, pozícióra vonatkozó kinevezés, megbízási szerződés(ek), munkaszerződések, munkaköri leírások, belső szabályzatok, vagy más dokumentum, amely tartalmazza az adott vezető kötelességeit, jogosultságait és felelősségére vonatkozó szabályokat,
  - amennyiben a tisztség betöltésére meghatározott szakmai követelmények vannak előírva, akkor az ezeknek való megfelelés igazolása diploma, vagy más végzettséget tanúsító okiratok másolatai, önéletrajz,
  - az ügygel kapcsolatos hatósági és egyéb vizsgálatok (büntetőeljárás, adóhatóság, vám – és pénzügyőrség, belső ellenőrzési, igazgatósági, felügyelőbizottsági, tulajdonosi vizsgálat, polgári jogi eljárás, stb.) dokumentumai, jegyzőkönyvek, határozatok,
  - nyilatkozat, hogy kíván-e maga jogi képviselőt megbízni jogi védelemmel, vagy a biztosítóra bízva a képviselő kijelölését,
  - a kárigény összegszerűségét alátámasztó dokumentumok, kimutatások, nyilvántartások, mérlegek, eredmény-kimutatások, szöveges beszámolók, szakértői vélemények, számlák, hatósági határozatok, jegyzőkönyvek,
  - annak dokumentumai, hogy az adott cégnél az adott károkozó magatartáshoz/mulasztáshoz hasonló előfordult-e korábban, az ezzel kapcsolatos dokumentumok, valamint azon előírások, belső szabályzatok, amelyek igazolják, hogy a kár megelőzése és enyhítése érdekében milyen intézkedéseket, milyen eredménnyel fogatosítottak.

A felsorolt okiratokon kívül a biztosított, illetve a károsult jogosult a károk és költségek egyéb okmányokkal, dokumentumokkal történő igazolására, a bizonyítás általános szabályai szerint annak érdekében, hogy követelését érvényesíthesse.

A biztosító fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben nem kerül megküldésre valamely dokumentum, vagy a beküldött dokumentumok ellentmondásosak, vagy további tisztázandó kérdéseket vetnek fel, úgy a fentiekben nem szereplő, egyéb dokumentumot, információt, más bizonyító eszközt kérjen be.

A biztosító fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben a jövőben olyan egyedi káresemény történik, vagy kárigény jelentkezik, melynek elbírálásához a fenti dokumentumoktól, bizonyító eszközöktől eltérő, vagy azokon felül szükséges dokumentumok, bizonyító eszközök szükségesek, úgy azokat bekérje. A biztosító kötelezettséget vállal arra, hogy ilyen kár esetén a csatolandó dokumentumok, egyéb bizonyító eszközök listáját, a bejelentéstől számított 8 napon belül megadja a biztosítottnak, a károsultnak vagy képviselőiknek.

- IX.1.4. A biztosított köteles a kárügy rendezéséhez a szükséges információkat rendelkezésre bocsátani, a biztosítót segíteni az okozott kár összegének a megállapításában, a kár rendezésében, illetve a jogalap nélküli kárigények elhárításában.

- IX.1.5. A biztosított köteles lehetővé tenni, hogy a kár okát, bekövetkezésének körülményeit, mértékét, a biztosítottat terhelő kártérítés terjedelmét a biztosító szakértője megvizsgálja.

IX.1.6. Kapcsolódó kárigények és kárkörmények

Amennyiben egy kárigény, vagy egy kárkörmény a jelen feltétel alapján megkötött biztosítási szerződés előírásainak megfelelően kerül a biztosítónak bejelentésre, akkor minden olyan további kárigényt, amely valamely korábban bejelentett kárigényben, vagy kárkörményről szóló tájékoztatásban állított tényen, cselekedeten vagy mulasztáson alapul, arra vezethető vissza, vagy annak tudható be, a biztosító úgy köteles kezelni, mintha a későbbi kárigényt a biztosítónak akkor jelentették volna be, amikor a korábbi kárigény bejelentésre került, vagy amikor a kárkörményről tájékoztatták a biztosítót.

IX.1.7. **A kárbejelentési kötelezettség megsértése esetén a biztosító – a XI. 4. pontban foglaltak szerint – mentesülhet a biztosítási szolgáltatás teljesítése alól.**

IX.1.8. **Nem terjed ki a biztosító szolgáltatása a kárbejelentési kötelezettség késedelmes teljesítése miatt a károsult felé fennálló késedelmi kamat fizetési kötelezettségre.**

**IX.2. Biztosítási szolgáltatás**

IX.2.1. A biztosító – a biztosítási összeg (VI.1. pont) mértékéig – a biztosítási eseménnyel összefüggésben megtéríti

- a) kártérítés címén a károsultat ért mindazon kárt, melyért a biztosított kártérítési felelősséggel tartozik, így a károkozó körülmény folytán a károsult vagyonában beállott értékcsökkenést; valamint a károsultat ért vagyoni hátrányok kiküszöböléséhez szükséges költségeket.
- b) a sérelemdíjat kizárólag abban az esetben, amennyiben
  - a személyiségi jog megsértése olyan – jelen szerződés alapján biztosítási fedezetbe vont – kárt okozó magatartással áll közvetlen összefüggésben, amelyért a biztosítottat kártérítési felelősség terheli és
  - a károsult bizonyítja, hogy a károkozó magatartás következtében a személyiségi jogai sérültek és ezért a biztosított sérelemdíj fizetésére köteles.  
A sérelemdíjat az eset körülményeire – különösen a jogsértés súlyára, ismétlődő jellegére, a felróhatóság mértékére, a jogsértésnek a sértettre és környezetére gyakorolt hatására – tekintettel teljesíti a biztosító.
- c) a kártérítési követelés és a sérelemdíj után felszámítható késedelmi kamatot a IX.1.8. pontban foglalt korlátozásra is figyelemmel;
- d) a biztosított személyt, illetve helyette a szerződő társaságot terhelő, a II.2. pontban meghatározott költségeket;
- e) a biztosítási eseménnyel összefüggésben a biztosítottal szemben támasztott megalapozott kárigények érvényesítése, illetve megalapozatlan kárigények elhárítása iránti eljárási költségeit (pl. eljárási díj, illeték biztosítottat terhelő perköltség stb.), feltéve, hogy e költségek a biztosító útmutatásai alapján vagy előzetes jóváhagyásával merültek fel.  
A biztosító megtéríti a biztosított jogi képviselőt ellátó ügyvéd megbízási díját, valamint a káresemény jogalapjának vagy összecszerűségének megállapítása érdekében felkért szakértő költségét, amennyiben az ügyvéd, illetve a szakértő felkérésére a biztosító előzetes jóváhagyásával került sor. Előzetes hozzájárulás hiányában a biztosító legfeljebb a bírósági eljárásban megállapítható ügyvédi költségekről szóló – mindenkor hatályos – jogszabálynak a díjmegállapodás hiánya esetére számított ügyvédi díjat, illetve az igazságügyi szakértők díjazásáról szóló – mindenkor hatályos – jogszabály szerinti szakértői díjat téríti meg.
- f) a biztosítottat terhelő társadalombiztosítási megtérítési igényeket;
- g) a kárenyhítés körébe eső költségeket.

IX.2.2. **A IX.2.1. a)–g) pontban meghatározott biztosítási szolgáltatást a biztosítási eseményenkénti és biztosítási időszakra szóló biztosítási összeg keretei között, legfeljebb annak mértékéig téríti a biztosító. Ezen rendelkezés a károkozó biztosítottat terhelő jogi képviselői költségekre és kamat fizetési kötelezettségre is irányadó.**

IX.2.3. Ha a biztosítottnak jogszabály vagy bírói rendelkezés folytán kártérítési kötelezettsége fedezetére biztosítékot vagy letétet kell adnia, a biztosító erre legfeljebb olyan mértékben köteles, mint a kártérítésre.

IX.2.4. Amennyiben több személy közösen okoz kárt, és így a biztosított felelőssége mással egyetemleges, a biztosító helyállási kötelezettsége csak a biztosított felróható magatartásának mértékéig terjed. Ha a károkozók magatartása felróhatóságának arányát nem lehet megállapítani, akkor a biztosító a károkozók közrehatása arányában teljesít. Ha a közrehatás arányát nem lehet megállapítani, akkor a biztosító úgy teljesít, mintha a kárt a károkozók egyenlő arányban okozták volna.

IX.2.5. Járadékfizetési kötelezettség esetén mind a biztosító, mind a biztosított, mind a károsult kezdeményezheti a járadék egyösszegű megváltását (tőkésítését). A járadék tőkésítésére csak a felek közös megegyezésével kerülhet sor, tehát ha a tőkésítés tényét és az egyösszegű megváltás összegét a biztosító, a biztosított és a károsult elfogadja. A járadék tőkésítése esetén a biztosító a járadék tőkeértékét az 1993. évi magyar női néphalandósági tábla és 6,25%-os technikai kamatláb figyelembevételével határozza meg.

IX.2.6. Amennyiben a biztosító a biztosítottal szembeni peres eljárással kapcsolatban a IX. 2.1. e) pont szerint per-, illetve ügyvédi költséget térített, és a bíróság – jogerős határozatában – a biztosított javára per-, illetve ügyvédi költséget ítél meg, úgy az ebből befolyó összeg a biztosítót illeti, a biztosító által kifizetett összeg mértékéig.

A megtérült jogi költségeket a biztosított köteles – a megtérülést követő 15 napon belül – a biztosítónak megfizetni. Amennyiben a biztosítottnak megítélt jogi költségek behajtása iránt a biztosított nem intézkedik, a biztosítottal kötött engedményezési megállapodás alapján a biztosító érvényesít igényt. A biztosított köteles a biztosítót igényei érvényesítésekor támogatni és a biztosító javára az engedményezési okiratot kiállítani.

### IX.3. Kárrendezés

IX.3.1. A biztosító a kárt a károkozás időpontjában a felek között hatályos biztosítási szerződés rendelkezései alapján rendezi.

IX.3.2. A biztosító a biztosítási szolgáltatást attól az időponttól számított 30 napon belül teljesíti, amikor a kártérítési igény elbírálásához szükséges valamennyi irat rendelkezésre áll.

IX.3.3. A károsult kártérítési igényének a biztosított által történt elismerése, teljesítése és az azzal kapcsolatos egyezsége a biztosítóval szemben akkor hatályos, ha ahhoz a biztosító előzetesen hozzájárult vagy azt utólag tudomásul vette, a biztosított bírósági marasztalása pedig csak akkor, ha a biztosító a perben részt vett, a biztosított képviselőtől gondoskodott vagy ezekről lemondott.

IX.3.4. **Ha a biztosító a károsulttal történt megegyezéssel vagy egyéb módon a kárt rendezni tudja, azonban az ügy lezárása a biztosított ellenállása, a kártérítési igény megalapozatlan vitatása miatt meghiúsul, a biztosító a fizetendő biztosítási szolgáltatást a károsult részére rendelkezésre tartja mindaddig, amíg a biztosított nem rendelkezik, illetve az ügy el nem évül. A biztosított alaptalan vitatása miatt felmerülő többletkár, költség és kamat a biztosítottat terheli, ezen költségek megfizetésére a biztosító nem köteles.**

IX.3.5. A biztosító a IX. 2.1. a), b), c) és f) pontjában meghatározott biztosítási szolgáltatást csak a károsultnak teljesítheti. A biztosított csak annyiban követelheti, hogy a biztosító neki teljesítsen, amennyiben a károsult követelését ő egyenlítette ki.

IX.3.6. Kifizetési sorrend

A biztosító a jelen feltétel alapján megkötött biztosítási szerződés alapján olyan sorrendben téríti meg a károkat, amilyen sorrendben azok kártérítés végett a biztosítóhoz benyújtásra kerültek. Amennyiben a biztosító saját belátása szerint úgy ítéli meg, hogy a károkra a biztosítási összeg nem nyújt elegendő fedezetet, a biztosító a fedezett károkat a következő sorrendben téríti meg:

- a biztosított vezető tisztségviselő kára, amennyiben azt helyette a társaság nem térítette meg,
- ezt követően, a még fel nem használt biztosítási összeg erejéig, a biztosító saját döntése alapján kérheti a szerződőt, hogy írásban határozza meg milyen sorrendben és összegben kéri a károk kifizetését, illetve azt, hogy a fennmaradó (a rendelkezésre álló kártérítési limittel már nem fedezhető) károk mely biztosítottat terheljék.

A jelen pontban meghatározott sorrend szerinti, legfeljebb azonban a biztosítási szerződésben feltüntetett biztosítási összeghatárok erejéig teljesített kifizetések esetén, a biztosító az adott biztosítási időszak vonatkozásában mentesül valamennyi további fizetési kötelezettsége alól.

### IX.4. Önrészesedés

A biztosítási szerződésben (biztosítási ajánlaton) feltüntetésre kerülő, abszolút összegben, százalékban vagy e kettő kombinációjában meghatározott mértékű önrészesedés a biztosítási szolgáltatás azon része, amelyet a biztosított minden biztosítási esemény kapcsán önmaga visel. A biztosító az önrészesedésnek megfelelő összeget a IX. 2.1. a)–g) pont szerinti biztosítási szolgáltatás teljes összegéből vonja le.

---

## X. KIZÁRÁSOK A KOCKÁZATVISELÉS KÖRÉBŐL

Nem fedezi a biztosítás

### X.1. Jogellenes személyes haszonszerzés

A biztosított olyan magatartása, amely

- a) jogtalan anyagi előny – vagy haszonszerzésre irányul, vagy azzal összefügg, vagy
- b) csalás, illetve más szándékos bűncselekmény elkövetésére, vagy egyéb szándékosan jogsértő magatartás tanúsítására irányul,

amennyiben, az a) vagy b) pontban foglaltakat rendes, vagy választott bíróság jogerősen megállapítja, vagy azok elkövetését a biztosított írásban elismeri.

A jelen pont szerinti kizárás alkalmazhatóságának szempontjából fontos, hogy valamely biztosított jogellenes magatartása nem róható fel egyetlen másik biztosított vezető tisztségviselőnek sem.

### X.2. Korábbi kárigény vagy kárkörmény

- a) azok a kárigények, melyeket először a jelen szerződés szerinti biztosítási szerződés hatályának kezdő időpontja előtt érvényesítettek, függetlenül az azzal összefüggő kár keletkezésének tényleges időpontjától (előző kárigény), vagy
- b) azok a kárigények, amelyhez vezető körülményt először bármely másik érvényes, a jelen feltétel szerinti biztosítási szerződés hatályának kezdő időpontjánál korábban megkötött vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok felelősségbiztosítási szerződésének vagy más vezetői felelősségbiztosítási szerződés fedezetére jelentették be (előző kárigényhez vezető körülmény), vagy
- c) a polgári, közigazgatási vagy felügyeleti hatósági, vagy büntető és kiadatási, vagy nyomozati eljárás, vagy más eljárás, hivatalos vizsgálat, amely a biztosítási szerződés hatályának kezdő időpontja előtt indult és a biztosított tudomására jutott (folyamatban lévő eljárás), továbbá
- d) azok a jogellenes és károkozó magatartásokkal kapcsolatos kárigények, amely alapját képező magatartásról a biztosított a XII.19. szerinti folytonossági időpont beállta előtt már tudomást szerzett (ismert károkozó magatartás).

### X.3. Testi sérülés és dologi kár

Bármely testi sérülés vagy dologi kár, kivéve a munkáltatói minőségben elkövetett jogsértés által okozott lelki sérülésből eredő kárigényeket. A jelen kizárás továbbá nem alkalmazandó a II.2.4. pontban meghatározott Egészségvédelem és munkabiztonság megsértése esetén a jogi védekezés költségeire, illetve bármely biztosított vezető tisztségviselő azon kára vonatkozásában, amely kapcsán gondatlanságból elkövetett emberölés miatt folyik eljárás.

### X.4. Befektetési alapok

Vagyonkezelői – vagy nyugdíjalappal, nyereségrészesedési vagy alkalmazotti javadalmazási programmal összefüggő kárigény.

### X.5. Kereskedelmi szankció

A biztosítási fedezet nem terjed ki azon kockázatokra, károokra és követelésekre, melyek az ENSZ, az Egyesült Királyság, az Európai Unió vagy az Amerikai Egyesült Államok által alkalmazott embargóba vagy ezen szervezetek, országok egyéb gazdasági, kereskedelmi vagy pénzügyi tiltó vagy korlátozó rendelkezéseibe ütköző magatartásból, tevékenységből erednek vagy azzal bármely módon összefüggésbe hozhatók.

### X.6. Szakmai felelősség alapján támasztott követelések

Olyan kárigény, amelyet a biztosított egészben vagy részben nem az irányított társaság ügyvezetése, illetve felügyelete során kifejtett magatartásával, hanem szakmai tevékenységével, illetve kötelességének elmulasztásával okoz. Szakmai tevékenységnek minősül különösen a felsőfokú végzettséget igénylő foglalkozás gyakorlása (pl. ügyvéd, orvos, könyvvizsgáló, mérnök).

#### **X.7. Elévült követelés**

Olyan kárigény, amely a biztosított és a károsult közötti jogviszonyra irányadó szabályok szerint elévült.

#### **X.8. Környezetszennyezés**

Bárminemű környezetszennyezéssel, környezetkárosítással, környezetterheléssel kapcsolatos kárigény kizárt a biztosítási védelemből.

#### **X.9. Többségi befolyással rendelkező tagnak vagy tulajdonosnak okozott kár**

A biztosítás nem fedezi azon kártérítési igényeket, amelyek a szerződő társaságban több mint 15%-os társasági részesedéssel rendelkező tagnak vagy tulajdonosnak okozott kárral összefüggésben merülnek fel.

### **XI. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE A BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSE ALÓL**

**XI.1. A biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettsége alól, ha bizonyítja, hogy a kárt jogellenesen, szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartással**

- a) a szerződő fél vagy a biztosított;
- b) a velük közös háztartásban élő hozzátartozójuk, üzletvezetésre jogosult tagjuk vagy a biztosított tevékenység folytatásához közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódó munkakört betöltő alkalmazottjuk, tagjuk vagy megbízottjuk vagy
- c) a biztosított jogi személynek a vezető tisztségviselője, cégvezetője, vezető beosztású személy (pl. osztályvezető, csoportvezető, részlegvezető) vagy a biztosított tevékenység folytatásában közreműködő tagja, munkavállalója vagy megbízottja okozta.

Jelen feltétel alkalmazása szempontjából súlyosan gondatlan magatartásnak minősül, ha

- a) a biztosított a jogszabályoktól, a megrendelő írásbeli utasításaitól és feltételeitől való tudatos eltéréssel vagy más tudatos kötelezettségszegéssel okozta a kárt;
- b) a bíróság jogerős határozata vagy jogszabály állapítja meg a súlyos vagy tudatos gondatlanság tényét.

**XI.2. A biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettsége alól, ha a XI.1. a)–c) pontban meghatározott személy szándékosan vagy súlyosan gondatlan magatartással nem tesz eleget – a VIII. 4. és 5. pont szerinti – kárenyhítési vagy kármegelőzési kötelezettségének, így különösen, ha**

- a) a biztosított azonos károkozási körülményekkel visszatérően okozott kárt, és a biztosító felhívása ellenére a károkozási körülményt nem szüntette meg, noha az megszüntethető lett volna;
- b) a biztosítottat a biztosító vagy harmadik személy írásban a kár bekövetkezésének fennálló veszélyére figyelmeztette, és a kár ezután a szükséges intézkedés hiányában következett be;
- c) káresemény bekövetkezésekor a biztosító írásban utasítást adott a kár enyhítése érdekében szükséges intézkedések megtételére, de a biztosított ennek nem tett eleget.

**XI.3. Amennyiben a szerződő vagy a biztosított – a VIII. 1. és 2. pontban szabályozott – közlésre és a változás bejelentésére irányuló kötelezettségeit megsérti, a biztosító kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha a szerződő fél, vagy a biztosított bizonyítja, hogy az alábbi körülmények valamelyike fennáll:**

- a) a biztosító az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a szerződéskötéskor ismerte vagy
- b) a szerződő és/vagy a biztosított változásbejelentési kötelezettségüket megsértették, de az elhallgatott vagy be nem jelentett körülmény a biztosítás tartama alatt, a biztosítási eseményt megelőzően a biztosító tudomására jutott és az 15 napon belül nem élt a jelen feltétel VIII. 2.3. pontban szabályozott szerződésmódosítási, illetve felmondási lehetőségével, vagy
- c) az elhallgatott vagy be nem jelentett körülmény nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében.

**XI.4. Amennyiben a biztosított a – IX. 1. pontban meghatározott – kárbejelentési kötelezettségeit nem teljesíti, és emiatt lényeges körülmények, így pl. a biztosítási esemény bekövetkezése, annak ideje és oka, a keletkezett kár mértéke és a biztosító szolgáltatását befolyásoló körülmények kideríthetetlenekké válnak, a biztosító kötelezettsége nem áll be.**

---

## XII. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

### XII.1. Büntető eljárással kapcsolatosan felmerült költségek

A biztosító előzetes írásbeli jóváhagyásával felmerült azon ésszerű és indokolt díjak, költségek és kiadások, amelyek a biztosított vezető tisztségviselővel szemben folytatott büntető eljárással (beleértve a tulajdonjog és személyes szabadság korlátozását is) kapcsolatosan, annak jogerős bírósági határozattal történő lezárásáig merültek fel.

### XII.2. Leányvállalat

Az anyavállalattól szervezetenként elkülönült, jogilag önálló vállalkozás, amelyben a szerződő közvetlenül vagy akár több vállalatnál keresztül közvetetten befolyást szerezve

- jogosult a jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy
- jogosult a szavazati jogot biztosító részvények többségével rendelkezni másik részvénytessel, vagy részvényesekkel kötött megállapodás alapján, vagy
- fő részvényesként rendelkezik az alaptőke több mint ötven százalékával.

### XII.3. Pénzügyi szolgáltató

Bármely bank, elszámoló ház, letétkezelő intézmény, befektetési társaság, befektetési tanácsadó, befektetés szervező, befektetési alap, nyílt befektetési alap, tőzsdeügynök, jelzálogkölcsönügynök, hitelintézet, vagyonkezelő, követeléskezelő, magántőke vagy kockázati tőke befektető társaság, biztosítótársaság, viszontbiztosító vagy a fentiekhez hasonló tevékenységet folytató szervezet, amely az adott állam felügyeleti hatóságának ellenőrzése alatt áll.

### XII.4. Büntető eljárási óvadék és polgári peres vagyoni biztosíték költsége

A bíróság által a biztosítottól megkövetelt óvadék, vagy vagyoni biztosíték teljesítésének biztosítására, a pénzügyi intézménynek legfeljebb 12 hónapos futamidejű kötelezettségvállalása ellenében, a kibocsátásért fizetett indokolt díj, vagy eljárási költség. A díj nem foglalja magában a vagyoni biztosítékot kibocsátó pénzügyi szervezet által megkövetelt további biztosíték díját.

### XII.5. Hatóság

Az a szabályozó testület, felügyeleti-, kormányzati-, vagy állami szerv, illetve más hatósági feladatot ellátó, vagy hivatalos szerv, amely jogszabály alapján a társaság, vagy a biztosított vezető tisztségviselő ügyei kapcsán vizsgálat lefolytatására jogosult.

### XII.6. Hatósági eljárással kapcsolatos válsághelyzet

Jelen feltétel alkalmazásában hatósági eljárással kapcsolatos válsághelyzetnek minősül

- előzetesen be nem jelentett hatósági ellenőrzés, vagy házkutatás a társaságnál, amelyre az adott ügy kapcsán először a biztosítási szerződés hatálya alatt kerül sor, és amelynek keretében a hatóság a biztosított vezető tisztségviselőket meghallgatja,
- a hatóság felé tett hivatalos bejelentés, amely felveti a gyanúját annak, hogy a biztosított vezető tisztségviselő bármely jogszabályban foglalt kötelezettségét megszegte,
- a biztosított részére a biztosítási szerződés hatálya alatt megküldött hivatalos hatósági megkeresés, amely a biztosítottat jogszerűen dokumentumok benyújtására, információ szolgáltatására, kérdések megválaszolására és a hatóságnál történő megjelenésre, illetve vallomástételre kötelezi.

### XII.7. Hivatalos vizsgálat

Hatóság által a társaság, más társaság, vagy a társaság biztosított vezető tisztségviselőjének ügyével kapcsolatos hivatalos hatósági, vagy felügyeleti eljárás (meghallgatás, kihallgatás, vizsgálat, nyomozás), amennyiben

- 
- a biztosított vezető tisztségviselőnek megjelenési, vagy tanúvallomási, vagy más információ és adatszolgáltatási kötelezettsége van a hatósággal szemben, vagy
  - a hatósági eljárásnak írásban is megjelölt célja a biztosított vezető tisztségviselő ilyen minőségben tanúsított magatartásának vizsgálata (ide nem értve azonban az általános jellegű, vagy szektorális vizsgálatot).

Az adott hivatalos vizsgálat kezdetének az, az időpont tekintendő, amikor a biztosított vezető tisztségviselőt a hatóság első alkalommal kereste meg az ügy kapcsán.

#### **XII.8. Hivatalos vizsgálat költségei**

A biztosított vezető tisztségviselő bármely hivatalos vizsgálatban való képviselése céljából, a biztosító előzetes írásbeli hozzájárulásával, a biztosított vezető tisztségviselő által, vagy nevében megbízott jogi képviselő ésszerű és indokolt díja és költségei.

A hivatalos vizsgálat költségei nem tartalmazzák a biztosított vezető tisztségviselő bármiféle díjazását, a kieső időre járó bárminemű kompenzációt, helyettesítésének költségét és a társaság bármely más költségét.

#### **XII.9. Hivatalos vizsgálatot megelőzően felmerült költségek**

Azon ésszerű és indokolt díjak, költségek és kiadások, amelyek

- a biztosító előzetes írásbeli hozzájárulásával, bármely hatósági eljárással kapcsolatos válsághelyzetben a biztosított jogi képviselétével kapcsolatosan, vagy
- bármely hatósági eljárással kapcsolatos válsághelyzetben szükségessé váló, az eljáró hatóság részére benyújtásra kerülő beadványok (beleértve ezek későbbi kiegészítését is, amennyiben szükséges) elkészítése kapcsán merültek fel.

A hivatalos vizsgálatot megelőzően felmerült költségek nem tartalmazzák a biztosított vezető tisztségviselő díjazását, a kieső időre járó bárminemű kompenzációt, helyettesítésének költségét és a társaság bármely más költségét.

#### **XII.10. Jogellenes magatartás**

A biztosított vezető tisztségviselő vonatkozásában

- vélt, vagy valós cselekedet, tévedés, vagy mulasztás, kötelezettségszegés, vagyonkezelésre vonatkozó kötelezettségszegés, téves állítás, félrevezető nyilatkozat, vagy a biztosított vezető tisztségviselő által elkövetett hatáskörtúllépés, továbbá bármely olyan ügy, amely kapcsán csak azért érvényesítenek kárigényt a biztosított vezető tisztségviselővel szemben, mert ezt a pozíciót tölti be, vagy
- munkáltatói minőségében elkövetett jogsértés.

#### **XII.11. Jogi védekezés költségei**

Jelen feltétel alkalmazásában jogi védekezési költségnek minősülnek

- a biztosító részéről, vagy megbízásából a biztosító előzetes írásbeli jóváhagyásával felmerülő ésszerű és indokolt díjak, költségek és kiadások, amelyek a biztosítottal szembeni kárigény benyújtását követően a kárigénnyel kapcsolatos vizsgálatok, a jogi védekezés, az egyezség, vagy jogorvoslati eljárás során merültek fel, és
- a biztosító előzetes írásbeli jóváhagyásával felmerülő ésszerű és indokolt szakértői díjak, költségek és kiadások, ha a szakértő a biztosított jogi képviselétét ellátó ügyvéddel együttműködve, a biztosítás által fedezett kárigénnyel szembeni jogi védekezés megalapozása céljából készíti az adott ügy kapcsán szakértői véleményeket.

Amennyiben a biztosító hozzájárulását a kárigénnyel kapcsolatos jogi védekezés költségeinek felmerülése előtt, méltányolható okok miatt nem lehet beszerezni, a biztosító ezeket utólag és visszamenőleg, de legfeljebb a biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási összeghatár mértékéig hagyja jóvá.

A jogi védekezés költségei nem tartalmazzák a biztosított vezető tisztségviselő bármiféle díjazását, a kieső időre járó bárminemű kompenzációt, helyettesítésének költségét és a társaság bármely más költségét.



---

## **XII.12. Jó hírnév sérelmének orvoslásával összefüggő költségek**

A biztosító előzetes írásbeli hozzájárulásával, a biztosított vezető tisztségviselő megbízásából alkalmazott PR tanácsadó tevékenységével kapcsolatos ésszerű és indokolt díjak, költségek és kiadások, amelyek a biztosított vezető tisztségviselő jó hírnévét hátrányosan érintő kárigény hatásának csökkentése céljából merültek fel azáltal, hogy a kárigény tárgyában hozott jogerős bírósági határozatnak a biztosított vezető tisztségviselő felmentését és felelősségének hiányát megállapító rendelkezéseit széles körben terjessze.

## **XII.13. Kár**

Az, az összeg, amelyet a biztosított a biztosítási fedezet alá eső kárigény alapján, jogi védekezés költségei, vagy egyéb jogerős bírósági, vagy választott bírósági határozattal megítélt, vagy egyezségben meghatározott kártérítés, költségtérítés és ezek kamatai címén köteles megfizetni. Kárnak minősül a polgári jogi bírság és szankció, amelynek megfizetésére a biztosított vezető tisztségviselő köteles, amennyiben e tételek biztosítási fedezetbe vonását jogszabály nem tiltja.

A kár magában foglalja a hivatalos vizsgálat költségeit, a hivatalos vizsgálatot megelőzően felmerült költségeket, a tulajdonjog és személyes szabadság korlátozásával kapcsolatos eljárás költségeit, a büntető eljárással kapcsolatosan felmerült költségeket és a kiadatási eljárással kapcsolatban felmerült költségeket is.

Nem minősülnek kárnak az adók, a fizetések, illetve munkaviszonnyal kapcsolatos juttatások, a büntető és szabálysértési bírságok, büntetések, illetve azok a tételek, amelyek a vonatkozó törvények szerint biztosítással nem fedezhetőek.

## **XII.14. Kárigény**

A biztosítottal szemben, annak jogellenes magatartása kapcsán

- érvényesített írásbeli kártérítési igény,
- indított polgári-, felügyeleti-, közigazgatási-, békéltető-, bírósági-, vagy választott bírósági eljárás, beleértve az esetleges visszkereseteket is, amelyek célja kártérítés, vagy egyéb jogorvoslat,
- büntetőeljárás,
- hivatalos vizsgálat,
- kiadatási eljárás,
- tulajdonjog és személyes szabadság korlátozásával kapcsolatos eljárás,
- hatósági eljárással kapcsolatos válsághelyzet.

## **XII.15. Kiadatási eljárással kapcsolatban felmerült költségek**

A biztosító előzetes írásbeli hozzájárulásával, indokoltan felmerült

- bármely kiadatási, vagy ezzel kapcsolatos jogorvoslati eljárásban, egy országnak a kiadatás szempontjából történő minősítésére vonatkozó bírósági felülvizsgálati eljárásban, az illetékes kormányzati szerv kiadatás kapcsán hozott döntésének megfellebbezésére irányuló eljárásban, vagy az Emberi Jogok Európai Bíróságához, vagy más jogrendszer hasonló, illetékességgel és hatáskörrel rendelkező bíróságához beterveztett kérelemmel kapcsolatos eljárásban felmerült díjak és költségek, és
- a biztosított vezető tisztségviselő által megbízott akkreditált válságtanácsadó és/vagy adótanácsadó díjai és költségei, és
- a biztosított vezető tisztségviselő által megbízott PR tanácsadó díjai és költségei, amennyiben azok kizárólag és közvetlenül a biztosított vezető tisztségviselővel szemben indított kiadatási eljárással kapcsolatban merültek fel.

## **XII.16. Kiterjesztett kárbejelentési időszak**

A biztosítási szerződés lejáratát, megszűnését közvetlenül követő időszak, amely alatt a biztosított írásban tájékoztathatják egy olyan kárigény érvényesítéséről, amelyet a biztosítottal szemben az adott ügy kapcsán először ezen időszak alatt érvényesítenek,

- a biztosítottnak a biztosítási szerződés hatálya alatt tanúsított jogellenes magatartása miatt, vagy
- hivatalos vizsgálat, hatósági eljárással kapcsolatos válsághelyzet, kiadatási eljárás, vagy tulajdonjog és személyes szabadság korlátozásával kapcsolatos eljárás esetén olyan ügy miatt, amely a biztosítási szerződés hatálya alatt merült fel.

## **XII.17. Munkáltatói minőségben elkövetett jogsértés**

Vélt, vagy valós, tevőleges, vagy mulasztásban megnyilvánuló magatartás, a társaság bármely jelenlegi, múltbéli, vagy jövőbeli, vagy leendő alkalmazott, vagy biztosított vezető tisztségviselő munkaviszonyával, vagy leendő munkaviszonyával kapcsolatban.

## **XII.18. Tulajdonjog és személyes szabadság korlátozásával kapcsolatos eljárás**

Hatóságnak a biztosított vezető tisztségviselő ellen az alábbiak kapcsán indított eljárása

- biztosított vezető tisztségviselő vezetői tisztség betöltésére vonatkozó alkalmatlansága,
- biztosított vezető tisztségviselő személyes tulajdonában lévő ingatlant és ingóságokat érintő vagyonek Kobzás, lefoglalás, zár alá vétel,
- a biztosított vezető tisztségviselő személyes tulajdonában lévő ingatlan, vagy ingó vagyonának megterhelése,
- a biztosított vezető tisztségviselő vezetői tisztség betöltésétől való ideiglenes, vagy végleges eltiltása,
- a biztosított vezető tisztségviselő ellen lakhelyelhagyási tilalom, vagy letartóztatás elrendelése.

## **XII.19. Folytonossági dátum**

A fedezet kiterjesztés tekintetében a folytonossági dátum a biztosítási fedezet jelen biztosítási feltétel II.2. pontja szerinti kiterjesztésének vagy a biztosítási összeg megemelésének tényleges időpontja.

A biztosítási tartam alatt az új leányvállalatok automatikus leányvállalati fedezete esetében a folytonossági dátum nem lehet korábbi, mint az alapítás, vagy a többségi irányítást biztosító befolyás-szerzés időpontja.

# **XIII. EGYÉB RENDELKEZÉSEK**

## **XIII.1. Elévülés**

### **XIII.1.1. Jelen szerződésből eredő igények 1 év elteltével évülnek el.**

XIII.1.2. Az elévülési idő a következő időpontokban kezdődik:

- a biztosítási esemény bejelentésének elmaradása esetén a biztosítási esemény bekövetkezésékor,
- a biztosítási esemény bejelentése esetén az utolsó iratnak a biztosítóhoz történt beérkezését követő 30. napot követő napon,
- a biztosítási esemény bejelentése esetén, amennyiben a biztosító által igényelt iratcsatolás 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 szerződés hosszabb tartamára tekintettel nyújtott tartamengedmény visszakövetelése iránti igény esetén a szerződés megszűnésének napján,
- egyéb esetben a követelés esedékessé válásának napján.

## **XIII.2. A Polgári Törvénykönyvtől eltérő szabályok**

**Tisztelt Ügyfeleink figyelmét külön is felhívjuk a jelen biztosítási szerződési feltétel azon szabályaira, melyek a hatályos Polgári Törvénykönyv rendelkezéseitől lényegesen eltérnek. A nyomtatékos figyelemfelhívás érdekében ezen rendelkezéseket jelen fejezetben összefoglaltuk.**

**Jelen fejezet nem tartalmazza a Vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok felelősség-biztosításának feltételei azon – a biztosító által alkalmazott korábbi általános szerződési feltételtől eltérő – rendelkezéseit, melyek módosítására a 2014. március 15-én hatályba lépett a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvénynek történő megfelelés érdekében került sor.**

### **XIII.2.1. Ajánlattól eltérő kötvény kifogásolásának határideje**

Jelen feltétel IV.1.3. pontja a Ptk. 6:443. § (2) bekezdése szerinti rendelkezést pontosította azzal, hogy a szerződő késedelem nélkül, de legfeljebb 15 napon belül jogosult kifogásolni, amennyiben az ajánlatára a biztosító az ajánlattól eltérő tartalmú kötvényt állít ki.

- XIII.2.2. **A biztosítási szerződés létrejötte a biztosító ráutaló magatartásával**  
Jelen feltétel IV.1.4. pontja alapján – eltérően a Ptk. 6:444. §-ától – a biztosítási szerződés akkor is létrejön a biztosító ráutaló magatartásával, amennyiben a szerződő nem minősül fogyasztónak.
- XIII.2.3. **A biztosítási időszak határozott idejű szerződések esetében**  
A Ptk. 6:447. § (2) bekezdésétől eltérően, jelen feltétel IV.3.2. pontja alapján, határozott tartamú szerződések esetén – a biztosítási szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a biztosítási időszak a szerződés teljes tartama.
- XIII.2.4. **A fedezetfeltöltés jogának kizárása**  
Jelen feltétel VI.1.2. pontja szerint – eltérően a Ptk. 6:461. §-ától – a szerződő feleket nem illeti meg a fedezetfeltöltés joga, azaz az ugyanazon biztosítási időszakban bekövetkezett biztosítási esemény miatt kifizetett összeggel csökkentett biztosítási összeggel marad hatályban a biztosítási szerződés a folyó biztosítási időszakra, a szerződő nem jogosult a biztosítási díj megfelelő kiegészítésével a biztosítási időszakra vonatkozó biztosítási összeget eredeti értékére emelni.
- XIII.2.5. **A díjfizetési kötelezettség elmulasztásának következményei**  
Jelen feltétel VII.6.1. pontja alapján – eltérően a Ptk. 6:449. §-ától – a biztosítási szerződés – póthatáridő tűzése nélkül – a biztosítási díj esedékességétől számított 60. nap elteltével megszűnik, ha addig a hátralékos díjat nem fizették meg és a szerződő halasztást sem kapott, illetőleg a biztosító a díjkövetelést bírósági úton nem érvényesítette. Amennyiben a szerződő az esedékes díjat teljes egészében nem, azonban annak valamely részét megfizette és az így díjjal fedezett időszak az esedékességet követő 60. napot követő időpontra esik, úgy a szerződés a díjrendezettség utolsó napjával szűnik meg.
- A biztosító a szerződés megszűnését és a bírósági út igénybevételeinek határidejét további 30 nappal meghosszabbíthatja, ha a biztosítási díj esedékességétől számított 60 nap eltelte előtt ennek a körülménynek a közlésével a szerződőt a fizetésre írásban felszólítja. Amennyiben a szerződő a díjfizetéssel késedelembe esik, és a biztosító a díj bírósági úton történő érvényesítését kezdeményezi, úgy az adott biztosítási időszak végéig számított díj egyösszegben esedékessé válik.
- XIII.2.6. **Biztosítási esemény bejelentése**  
A Ptk. 6:471. §-ától eltérően a biztosítottnak nem csak írásban van lehetősége a kár bejelentésére, hanem jelen feltétel IX.1.1. pontjában meghatározott egyéb kárbejelentési módokon is.
- XIII.2.7. **Biztosított jogi képviseleti költségeit és a késedelmi kamatot a biztosítási összeg erejéig fedezi a biztosítás**  
A Ptk. 6:470. § (3) bekezdésétől eltérően – jelen feltétel IX. 2.1. és IX.2.2. pontja szerint – a károkozó biztosítottat terhelő jogi képviseleti költségeket és a kamatokat akkor is a biztosítási eseményenkénti és a biztosítási időszakra szóló biztosítási összeg erejéig, legfeljebb annak mértékéig téríti a biztosító, amennyiben ezek a kártérítési összeggel együtt a biztosítási összeget meghaladják.
- XIII.2.8. **A biztosító mentesülésének korlátozása**  
A Ptk. 6:464. § (1) bekezdésétől eltérően – jelen feltétel XI.1. pontja szerint – a biztosító a károkozó biztosított súlyos gondatlanságának kizárólag a szerződésben megállapított eseteiben mentesül szolgáltatási kötelezettsége alól.
- XIII.2.9. **Az elévülési időszak időtartama**  
Jelen feltétel elévülésre vonatkozó előírása eltér a Ptk. 6:22. § (1) bekezdésében meghatározott általános 5 éves elévülési időtől. Jelen szerződésből eredő igények – jelen feltétel XIII.1.1. pontja szerint – 1 év elteltével évülnek el.

### **XIII.3. 2014. március 15. előtt tett biztosítási ajánlat alapján létrejött szerződés módosítása**

A 2014. március 15. előtt tett biztosítási ajánlat alapján létrejött biztosítási szerződés – módosító biztosítási ajánlattal történő – módosítása esetén szerződő felek megállapodnak, hogy a biztosítási szerződést teljes egészében a 2014. március 15-ével hatályba lépett Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatálya alá helyezik.

Generali Biztosító Zrt.

Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888.

Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250

[www.generali.hu](http://www.generali.hu)