

# § Az új Polgári Törvénykönyv (2013. évi V. törvény) §

## Változások összefoglalása

- **hatálya:** a 2014. március 15-én vagy később kötött szerződésekre vonatkozik. A korábban kötött szerződésekre továbbra is a korábbi Ptk. szabályozása vonatkozik.
  - **új fogalmak** kerültek bevezetésre a biztosítások csoportosítására:
    - **kárbiztosítás:** ide tartoznak a vagyon- és felelősségbiztosítások;
    - **összezbiztosítás:** ide tartoznak az élet- és balesetbiztosítások;
    - **egészségbiztosítás:** amelyre a kár vagy az egészségbiztosítás szabályi vonatkoznak attól függően, hogy a kár vagy az összezbiztosítás szabályi szerint kötötték meg a felek (termékfüggő).
  - **új, az SZJA törvénnyel harmonizáló fogalmak kerültek bevezetésre az életbiztosítások esetében:**
    - **kockázati életbiztosítás,** amelynek sem lejáratí szolgáltatása, sem visszavásárlási értéke nincs; vagy
    - **kockázati életbiztosításnak nem minősülő életbiztosítás,** ideértve a befektetési egységekhez kötött életbiztosítást is, ahol a befektetési kockázatot a szerződés szerint a szerződő fél maga viseli.
  - **új fogalmak** kerültek bevezetésre továbbá az új Ptk. által meghatározott bizonyos szabályok kötelező betartására:
    - **fogyasztói szerződések:** ezen szerződésekre az új Ptk. egyoldalúan kógens szabályokat vezet be (azaz ezen szabályoktól kizárólag a szerződő, a biztosított vagy a kedvezményezett javára engedélyezett eltérni)
      - ezen kategóriába sorolt termékeink: K&H lakásbiztosítás (BOB), K&H casco biztosítások (CTA és CTU módozat), K&H fészek társasház biztosítás (FTB), K&H biztostárs utasbiztosítások, K&H élet-társ életbiztosítás, K&H gyarapodó életbiztosítás, K&H jövőkép életbiztosítás, K&H egyszeri díjas nyugdíjbiztosítás, K&H hozamlánc – termékcsalád;
    - **nem fogyasztói szerződések:** ezen szerződések esetében megengedett a fogyasztói szerződésekre vonatkozó kógens szabályoktól való eltérés is
      - ezen kategóriába sorolt termékeink: K&H vállalkozói vagyont biztosítás (VTB), K&H vállalkozói felelősségbiztosítás (FEL), K&H vállalkozói biztosítás (KVB) és K&H géptörés biztosítás (GKH), K&H csoportos kockázati biztosítás
    - Társaságunk a fogyasztói és a nem-fogyasztói szerződésekre azonos feltételrendszert alkalmaz, az alábbi két, fogyasztói szerződésekre vonatkozó kógens szabálytól eltekintve:
- élet-, és nem-életbiztosítások vonatkozásában**
- **ajánlat kockázat-elbírálási időn belüli elutasítása kár bekövetkezése miatt:**
    - *fogyasztói szerződések* esetén a kockázat-elbírálási idő alatt bekövetkező biztosítási esemény esetén a Biztosító az ajánlatot csak akkor utasíthatja el, ha az igényelt biztosítási fedezet jellege vagy a kockázatviselés körülményei miatt az ajánlat elfogadásához a kockázat egyedi elbírálása szükséges, és erre a Biztosító az ajánlaton a figyelmet felhívta.
    - *nem fogyasztói szerződések* esetén az ajánlat 15 napon belül akkor is elutasítható, ha a kockázat-elbírálási idő alatt biztosítási esemény következik be.

## nem-életbiztosítások vonatkozásában

### ▪ fedezetfeltöltés:

- az új Ptk. szerint az adott biztosítási időszakra vonatkozó biztosítási összeg az ugyanazon biztosítási időszakban bekövetkezett biztosítási esemény miatt kifizetett összeggel csak abban az esetben csökkenhet, ha a biztosító legkésőbb a szolgáltatás teljesítésével egyidejűleg írásban felhívta arra a szerződő figyelmét, és a fedezetfeltöltés díját közölte.
  - *fogyasztói szerződések* esetén ügyfeleink számára kedvező módon automatikusan megvalósul a biztosítási összeg „újrafeltöltése”.
  - *nem fogyasztói szerződések* esetében a szerződési feltételeinkben kimondjuk, hogy nincs lehetőség erre, azaz a biztosítási összeg a biztosítási időszakban a kifizetett kárösszeggel csökken.
- **új fogalmat** vezet be az új Ptk. a kötvény helyett, az új elnevezés: biztosítási fedezetet igazoló dokumentum.
  - **új szabály került bevezetésre**, hogy a Biztosító az ajánlatot a 15 napos - ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi vizsgálatra van szükség, 60 napos - kockázat-elbírálási határidőn túl is visszautasíthatja, de csak abban az esetben, ha az ajánlatot nem a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában, nem a biztosító által rendszeresített ajánlati lapon vagy nem a díjszabásnak megfelelően tették. Ha ezen feltételek nem állnak fenn (azaz a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában, a biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és a díjszabásnak megfelelően tették az ajánlatot), és a Biztosító a kockázat-elbírálási határidőn belül nem nyilatkozik, a szerződés létrejön.
  - továbbra is érvényben maradt az a szabályozás, hogy, ha a szerződés biztosítási esemény bekövetkezése miatt szűnik meg, a teljes biztosítási időszakra járó díjat követelheti a Biztosító. Azonban **új szabály**, hogy a szerződés megszűnésének egyéb eseteiben a kockázatviselés végének **napjáig** jár a díj és az időarányosnál több díjat a biztosító köteles visszatéríteni.
  - **a díjfizetési kötelezettség elmulasztásának** következményei változtak. Az új Ptk. rendelkezései szerint a díjfizetési kötelezettség elmulasztása esetén a Biztosítónak díjfizetésre történő felszólítót kell küldenie, amelyben a felszólító elküldésétől számított legalább **harminc napos póthatáridőt** kell meghatároznia a díj megfizetésére. Amennyiben a póthatáridő alatt a díj nem kerül rendezésre, a Biztosító a szerződést az esedékesség napjára visszamenőlegesen törölheti. Társaságunk az **ügyfél javára eltérve**
    - a nem-életbiztosítási termékei esetében azonban továbbra is megtartja az eddigi respiró időszakot (türelmi időszakot) és nem visszamenőleges hatállyal, hanem a respiró végére, illetve a felszólító elküldésétől számított, legalább harminc napos póthatáridő napjára (amelyik a későbbi időpont) törli a szerződést (hasonlóan az eddigi szabályozáshoz, a díjkövetelés bírósági úton történő érvényesítése esetén a korábbi gyakorlatot fenntartva a szerződést nem töröljük). A felszólító levél tartalmazni fogja a póthatáridő leteltének pontos dátumát.
    - az életbiztosítási termékeink esetében is a felszólító elküldésétől számított, harminc napos póthatáridőt adunk az elmaradt díj befizetésére (hasonlóan az eddigi szabályozáshoz). Amennyiben a póthatáridő alatt a díj nem kerül rendezésre, úgy a vonatkozó szerződési feltételekben meghatározottak szerint járunk el. A felszólító levél tartalmazni fogja a póthatáridő leteltének pontos dátumát.

- pontosításra került az új Ptk-ban, hogy szerződéskötéskor a szerződő fél az elsődleges kötelezett, akinek eleget kell tennie a tájékoztatási kötelezettségnek, de a közlésre és változás bejelentésére irányuló kötelezettség **egyaránt** terheli a szerződőt és a biztosította(ka)t is. A kárbejelentési kötelezettség is **egyaránt** terheli a szerződő felet és a biztosította(ka)t.
- Társaságunk a Ptk-ban meghatározott általános elévülési időt (5 év) fogja alkalmazni az új Ptk. hatálya alatt létrejött szerződésekből eredő igényekre.
- az új Ptk hatálya alatt az engedményezés helyett zálogjog kerül bevezetésre. A korábban megadott engedményezések továbbra is érvényesek maradnak.

### **A nem-életbiztosítások esetében bevezetett módosítások**

#### **Kárbiztosítási fedezetek (vagyon- és felelősségbiztosítás) esetében bevezetett módosítások:**

- **új szabály** kerül bevezetésre: a **többszörös biztosítás**. Azt jelenti, hogy ugyanazon biztosítási érdek több biztosítónál, egymástól függetlenül is biztosítható és a Biztosított jogosult igényét ezek közül egyhez vagy többhöz benyújtani.
- A biztosító, amelyhez a kárigényt benyújtották, az általa kiállított fedezetet igazoló dokumentumban írt feltételek szerint és az abban megállapított biztosítási összeg erejéig köteles fizetést teljesíteni, fenntartva azt a jogát, hogy a többi biztosítóval szemben arányos megtérítési igényt érvényesíthet. A biztosítók a kifizetett kárt egymás között azokkal a feltételekkel és biztosítási összegekkel arányosan viselik, amelyeknek megfelelően az egyes biztosítók a biztosított irányában külön-külön felelnének. A **káron szerzés tilalma és a túlbiztosítottság szabályai változatlanok!**
- A szerződési feltételeink értelmében, amennyiben többszörös biztosítás áll fenn, a Szerződőnek haladéktalanul, de legkésőbb 8 napon belül be kell jelentenie, hogy ugyanazon kockázatra további fedezettel rendelkezik, továbbá kár esetén nyilatkoznia kell a Kárbejelentőn ugyanazon káreseményre más biztosítónál lévő azonos fedezeteiről és a vonatkozó kötvényszámokról.

#### **Lakásbiztosításban kiegészítő balesetbiztosítási fedezet esetében bevezetett módosítás:**

- **balesetbiztosításban kedvezményezett megadásához** a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. A továbbiakban K&H lakásbiztosítás esetén, a kiegészítő balesetbiztosításban kedvezményezett megadására kizárólag külön lapon, a biztosított(ak) hozzájárulásával van lehetőség.

#### **Felelősségbiztosítási fedezetek esetében bevezetett módosítások:**

- **új szabály**, hogy a felelősségbiztosításban, a nem vagyoni kártérítés jogintézménye megszűnik és helyette **sérelemdíj** lesz követelhető.
- **sérelemdíj fogalma:** Akit személyiségi jogában megsértenek, sérelemdíjat követelhet az őt ért nem vagyoni sérelemtől. A sérelemdíj fizetésére kötelezés feltételeire a kártérítési felelősség szabályait kell alkalmazni, azzal, hogy a sérelemdíjra való jogosultsághoz a jogsértés tényén kívül további hátrány bekövetkeztének bizonyítása nem szükséges.
  - **meglévő szerződések** felelősségbiztosítási fedezetei alapján az új Ptk. hatálybalépését követően bekövetkezett biztosítási esemény esetén a károsult igényt tarthat a sérelemdíj megtérítésére, de ugyanolyan feltételekkel, amilyenekkel a felelősségbiztosításban a nem vagyoni kártérítést nyújtottuk. Valamennyi érintett termék esetében, a megújítás előtt a szerződő figyelmét felhívjuk ennek lehetőségére (megújítási értesítőben, kötvényben).

- **új szerződések** esetén a sérelemdíj megtérítését kizárólag személyi sérülés esetén vállaljuk, a megtérítés feltétele a sérelemdíj összegszerűségének igazolása.
- új szabály, hogy a biztosítás fedezi az **eljárási költségeket**, ha e költségek a Biztosító útmutatásai alapján vagy előzetes jóváhagyásával merültek fel, továbbá a biztosított kérésére a biztosítónak a költségeket meg kell előlegeznie. A Biztosító a károkozó biztosított **jogi képviselési költségeit** és a **kamatokat** a biztosítási összeg erejéig téríti meg.
- bár az új Ptk. lehetőséget ad arra, hogy a Biztosító a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása esetén mentesüljön a felelősségi károk térítése alól (hasonlóan a vagyonbiztosítási károk esetén), de Társaságunk **a károsult javára eltérve** továbbra is fenntartja az eddigi gyakorlatát és megtéríti ezen esetekben is a biztosított károkozó által okozott, felelősségbiztosításban fedezett károkat.
- **új szabály**, hogy a **felelősségi károk bejelentésére 30 napos határidő** került meghatározásra. Amennyiben 30 napon belül nem kerül bejelentésre a biztosítási esemény, **Társaságunk szolgáltatási kötelezettsége nem áll be**. A biztosítottnak nemcsak a vele közölt kárigényt, hanem már azon körülményt is be kell jelentenie, amely kárigényre adhat alapot (azaz vele szembeni **potenciális kárigényről** is bejelentési kötelezettsége van).
- **új szabály**, hogy, ha a biztosított a vele szemben támasztott kártérítési igények miatti felelősségét vagy összegszerű helytállási kötelezettsége mértékét **nyilvánvalóan megalapozatlanul** vitatja, a biztosító jogosult a károsultnak teljesíteni. Az alaptalan tagadás többletköltségei a **biztosítottat** terhelik. Ha azokat a biztosító viselte, a biztosított azokat neki visszafizetni tartozik.
- **új szabály**, hogy a K&H vállalkozói felelősségbiztosítás (**FEL**) és a K&H vállalkozói biztosítás (**KVB**) esetén a felelősségbiztosítási fedezetekben is alkalmazni fogjuk az **alulbiztosítottság** jogkövetkezményeit akkor, ha a szerződő által, a biztosítási díj számításának alapjául közölt adat (bérköltség, forgalom, bérleti díj, stb.) értéke kevesebb, mint a tényleges érték.

### Az-életbiztosítások esetében bevezetett módosítások

- bár az új Ptk lehetőséget ad arra, hogy az életbiztosítási szerződést a szerződő fél az első évi biztosítási díj befizetését követően mondhatta fel a biztosítási időszak utolsó napjára, azonban Társaságunk nem él ezen lehetőséggel és **az ügyfél javára eltérve** továbbra is fenntartja az eddigi gyakorlatát, vagyis nem korlátozza az ügyfél felmondási jogát.
- a kockázatnak nem minősülő életbiztosítási szerződés a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, és a biztosító a jelenlegi szabályozástól eltérően a díjtartalék helyett a **visszavásárlási összeget** köteles visszatéríteni, ha a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, azzal összefüggésben vagy a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett öngyilkossága következtében halt meg.
- az életbiztosítások esetében új szabályként bevezetésre került a **visszavonhatatlan kedvezményezett** jelölésének lehetősége. A szabály alapján kedvezményezett kijelölését nem lehet visszavonni vagy megváltoztatni azon személy hozzájárulása nélkül, akinek részére a kötelezettségvállalást tették.
- továbbra is érvényben marad azon szabályozás, amely szerint ha a biztosító a szerződéskötést követően szerez tudomást a szerződéskötéskor már fennállt lényeges körülményről, az ebből eredő jogokat a biztosító a szerződés fennállásának az első öt évében gyakorolhatja. A továbbiakban azonban a bejelentési kötelezettség megsértésének következményeire is ezen szabályozást kell alkalmazni, azzal a

megkötéssel, hogy a biztosító ezzel kapcsolatos jogainak gyakorlására nyitva álló ötéves időszak a változás-bejelentési határidő leteltét követő napon kezdődik.

- új szabályozás került bevezetésre azon ajánlatok tekintetében, ahol az ajánlat elbírálásához egészségügyi kockázatfelmérésre van szükség. A szabály szerint az ajánlattevő ajánlatához annak megtételétől hatvan napig van kötve, vagyis ezen idő alatt kell nyilatkoznunk ajánlat befogadásáról, módosított vagy az ajánlattal megegyező formában, illetve elutasításáról.
- az új Ptk-ban változatlanok a **balesetbiztosítás** szabályai, meghatározásra került, hogy mely kérdésekben kell az életbiztosítás, és milyen eltérésekkel kell a kárbiztosítás szabályait alkalmazni.
- az új Ptk-ban új fejezetként bevezetésre került továbbá az **egészségbiztosítás**, amelyre a vonatkozó szabályok alkalmazása attól függ, hogy a szerződést kárbiztosításként (nem-élet biztosításokhoz kapcsolódó kiegészítő fedezetek) vagy összegbiztosításként (életbiztosítások kiegészítő feltételei ilyenek) kötik.