

Életbiztosítási Főosztály

Új Ptk. 2014.03.15.



Felügyelő hatóság

a PSZÁF (Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete) helyett az **MNB** (Magyar Nemzeti Bank) lett *(Bevezető)*

Új fogalomként került bevezetésre a

- **Fogyasztó fogalma:**
a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy. *(Fogalmak, meghatározások)*
- **Lényeges körülmények fogalma:**
minden olyan körülmény, amely a biztosító által vállalt kockázatra kihatással van, különösen azok a körülmények, melyek az ajánlati dokumentációban és az egészségi nyilatkozatban szerepelnek. *(Fogalmak, meghatározások)*
- **Visszavonhatatlan kedvezményezett jelölés fogalma:**
Ha a szerződő fél a biztosítotthoz vagy a kedvezményezetthez intézett írásbeli nyilatkozattal kötelezettséget vállal arra, hogy a kedvezményezett kijelölését folyamatosan hatályban tartja, a kedvezményezett kijelölését nem lehet visszavonni vagy megváltoztatni azon személy hozzájárulása nélkül, akinek részére a kötelezettségvállalást teljesítették. A szerződő fél nyilatkozatáról a biztosítót tájékoztatni kell. *(A biztosítási szerződés alanyai)*
- **Írásban tett nyilatkozatnak a feltételeink értelmében nem minősül:**
jelen feltételek alapján az elektronikus aláírással ellátott elektronikus dokumentumba foglalás (kivéve annak az eredeti, a nyilatkozatot tevő aláírásával ellátott nyilatkozat szkennelt PDF. formátumú másolatát tartalmazó melléklete, vagy fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus dokumentumba foglalás) és az SMS. *(Fogalmak, meghatározások)*

- **Kötelezően előírt Tájékoztatási kötelezettség:**
Ha a szerződést nem a biztosított köti, a biztosítási esemény bekövetkezéséig vagy a biztosított belépéséig a szerződő fél a hozzá intézett nyilatkozatokról és a szerződésben bekövetkezett változásokról a biztosítottat köteles tájékoztatni. *(A biztosítási szerződés alanyai)*
- **Biztosítotti hozzájárulás visszavonásának következményei:**
A biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban bármikor **visszavonhatja**. A visszavonás következtében a szerződés a biztosítási időszak végével **megszűnik**, kivéve, ha a biztosított a szerződésbe belép. A folyó biztosítási időszakban esedékes díjakért a biztosított a szerződő féllel egyetemlegesen felelős. *(A biztosítási szerződés alanyai)*
- **Biztosítási ajánlat elfogadása:**
Az ajánlattevő ajánlatához annak megtételétől számított 15 napig, ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi kockázatfelmérésre van szükség, 60 napig van kötve. *(Szerződés létrejötté)*
- **Szerződés megszűnés eseteiben** (kivéve biztosítási esemény) addig kérhetjük el a díjat, amikor a kockázatviselés véget ér. *(Felmondás)*

- **Titoktartási** kötelezettségre vonatkozó szabályok változtak (*Titoktartási kötelezettség*)
- **Szolgáltatások teljesítése:**
A biztosító a szolgáltatásait költségmentesen banki átutalással teljesíti. A biztosításközvetítő az ügyfélnek *járó összeg kifizetésében nem* működhet közre. (*Szolgáltatás kifizetése*)
- **Szokásjog kizárása:**
Nem válik a szerződés tartalmává minden szokás, amelynek alkalmazásában a felek korábban megegyeztek, és minden gyakorlat, amelyet egymás között kialakítottak. (*Egyéb rendelkezések*)
- **Elévülés:**
A biztosítási szerződésből eredő igények az esedékességtől számított **egy év** elteltével évülnek el. (*Elévülés*)
- **Kedvezményezett jelölés módosítása:**
A szerződő fél az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával **a biztosítási esemény bekövetkeztéig bármikor** más kedvezményezettet nevezhet meg. (*A biztosítási szerződés alanyai*)
- **Felmondási jog:**
Az életbiztosítási szerződést – a biztosítási kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve – a biztosító nem mondhatja fel. (*Ptk. 6:483§*)
- **Felmondási jog korlátozása:**
A felek a felmondási jog korlátozásában nem állapodhatnak meg. (*Ptk.*)

➤ **Kockázatviselés kezdete:**

A biztosító kockázatviselése a technikai kezdet napjának 0 órájkor kezdődik, feltéve, hogy az életbiztosítási szerződés már létrejött, vagy utóbb létrejön és az első gyakoriság szerinti vagy egyszeri díj esedékességig befizetésre került. *(A szerződés hatálya, kockázatviselés kezdete, várakozási idő)*

➤ **Biztosítás technikai kezdete:**

a biztosítási ajánlaton és a kötvényen szereplő, a biztosítás kezdetét megadó időpont, az ajánlat aláírását követő hónap elseje. *(Fogalmak, meghatározások)*

➤ **Visszavásárlás lehetősége díj nemfizetés esetében:**

Amennyiben a biztosítás díjrendezettsége és a biztosítás különös szerződési feltételei lehetővé teszik, a szerződés díjmentes leszállításra kerül. A szerződő fél e jogkövetkezmény helyett **választhatja a szerződés visszavásárlását** a biztosítóhoz a díjmentes leszállítást megelőzően, a díjesedékességtől számított 45 napon belül beérkezett **írásbeli nyilatkozatával**. *(A biztosítás díjfizetésének elmaradása)*

➤ Közlés kötelezettség sértés vizsgálatára nyitva álló időszak módosulása:

Amennyiben a szerződő és a biztosított a változás bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályok irányadóak. A biztosító ezzel kapcsolatos jogainak gyakorlására nyitva álló ötéves időszak a változás bejelentési határidő leteltét követő napon kezdődik. *(Közlési és változás bejelentési kötelezettség)*

➤ Betegségbiztosítás terminológia helyett egészségbiztosítás elnevezés használata.

Kiegészítő egészségbiztosítási feltételek esetében

Felmondási jog a Biztosító részéről megszűnik, ezért →

➤ Tartam:

Jelen kiegészítő biztosítás **tartama 1 év**, mely automatikusan évenként újabb 1 évre meghosszabbodik, kivéve, ha bármelyik szerződéses fél az évforduló előtt legalább 30 nappal írásban ellenkező értelmű nyilatkozatot nem tesz. A kiegészítő biztosítások **maximális tartama megegyezik az alapt biztosítás szerződésből hátralévő tartamával**, de megszűnik azon biztosítási évet követő nap 0. órájkor, amely évben a biztosított betölti a lejáratí életkört. (*Biztosítási tartam*)

➤ Várakozási idő:

Megszűnik

➤ **Adminisztrációs költség:**

Amennyiben a biztosítási szerződés a biztosítási évfordulót megelőzően megszűnik, a biztosító jogosult a szerződés megszűnését megelőző évforduló és a megszűnés időpontja közötti időszakra az adminisztrációs költséget arányosan levonni.

(Adminisztrációs költség)

➤ **Eseti díjak befektetése:**

Ha a szerződő eseti díjat szándékozik fizetni, de a rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem teljesítette, és a szerződésen már érvényes díjelőírás van, akkor **a beérkező díjból a biztosító először a rendszeres díjak tekintetében fennálló díjelőírást vagy díjtartozást egyenlíti ki** és csak a fennmaradó összeget helyezi el eseti befektetési egységekben. *(A biztosítási díj fizetése/eseti díjak)*

➤ **Kockázatviselés lejárata visszavásárlás esetén:**

Ha a visszavásárlás időpontjában a szerződőnek túlfizetése van, a biztosító a többletdíjat is visszajuttatja a szerződő részére, **kivéve az életbiztosítási fedezet, valamint a kiegészítő biztosítások adott hónapra eső díját**. Az életbiztosítási fedezet, valamint a kiegészítő biztosítási fedezetek tekintetében **a Biztosító kockázatviselése annak a naptári hónapnak az utolsó napjáig hatályban marad, amelyben a visszavásárlás Biztosító részéről teljesítésre kerül**. A többletdíjat a biztosító költséglevonás és kamatjáváírás nélkül számolja el. *(Visszavásárlás)*

➤ **Felmondási jog korlátozása:**

A felek a felmondási jog korlátozásában nem állapodhatnak meg. (Ptk.)



➤ **Tartam:**

A biztosítás tartama **1 év**, mely automatikusan évenként újabb 1 évre meghosszabbodik, kivéve, ha bármelyik szerződéses fél az évforduló előtt legalább 30 nappal írásban ellenkező értelmű nyilatkozatot nem tesz.
(A biztosítási időszak, a szerződés megszűnésének esetei, maradékjogok)

➤ **Reaktiválás (újra érvénybe helyezés):**

A szerződés nem reaktiválható. (Reaktiválás)

1. Igényfelmérő – Változatlan
2. Ügyfélértékelő a függő biztosításközvetítő főbb adatairól
 - ✓ A SIGNAL Biztosító Zrt. vonatkozó IU-ÉF-42 belső szabályzata szerint függő biztosításközvetítőként a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény szabályozásához alkalmazkodva **kézpénzt 150.000 Ft-ot meg nem haladó értékig, csak, és kizárólag első díjként** (nem eseti díj befizetés, nem folytatólagos díj befizetés) **vehetek át.**
 - ✓ Függő biztosításközvetítőként Önnek, mint ügyfelemnek a biztosítótól járó összeget nem vehetek át.
3. Termékismertető
 - ✓ SIG számok, termékek felsorolása aktualizálásra került

4. AJÁNLAT

Új Ptk. 2014.03.15.

Ez a felirat megjelenik az ajánlat mindegyik oldalán és a borítón is.

- ✓ „Orvosi vizsgálatlaltal vagy anélkül jön létre a szerződés” szöveg – törlésre került
- ✓ Rövidített marketing és reklám nyilatkozat – törlésre került
- ✓ Ptk. -tól való eltérések felsorolása, a feltételekre hivatkozással
- ✓ Kockázatelbírálási határidők feltüntetése (15/60 nap)

5. Nyilatkozat reklám közléséről, adatkezelésről – **ÚJ NYOMTATVÁNY!**
6. Egyszerűsített és Részletes egészségi nyilatkozat – változatlan
7. Megállapodás SIGNAL Ügyfélportál (SÜP) használatára – változatlan
8. Nyilatkozat Felhatalmazás csoportos beszédési megbízás teljesítésére - 1 példányos lett
9. Azonosítási adatlap – Szerződő tényleges tulajdonosi nyilatkozata kiegészült a
10. Kiegészítő azonosítási adatlappal (Kitöltési útmutató lsd. külön)
11. iTrend stratégia – Rendelkező nyilatkozat – változatlan
12. Eseti díj elhelyezés – Rendelkező nyilatkozatok – változatlanok
13. Ügyfélértékelő a függő biztosításközvetítő főbb adatairól – díjátvétel mértékének maximalizálása és egyéb módosulások

Új Ptk. 2014.03.15.

Felirat megjelenik az ajánlati oldalon és a borítón is

Új Ptk. 2014.03.15.

1. Balesetbiztosítási nyilatkozat

- Ptk. –től való eltérések felsorolása, a feltételekre hivatkozással
- Kockázatelbírálási határidők feltüntetése (15/60 nap)
- SIG számok, termékek felsorolása aktualizálásra került

2. Nyilatkozat reklám közléséről, adatkezelésről – **Bedolgozásra került az ajánlatba, de külön kell aláírni!**

3. Egészségi nyilatkozat – lényegiekben változatlan

4. Nyilatkozat Felhatalmazás csoportos beszédési megbízás teljesítésére - 1 példányos lett

5. Ügyfélértájköztató a függő biztosításközvetítő főbb adatairól – díjártvétel mértékének maximalizálása és egyéb módosulások