

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

Székhely: 1082 Budapest, Baross u. 1.

Cégjegyzékszám: 01-10-041566

Adószám: 10491984-4-44

1. Biztosított

Biztosított lehet minden 1 és 65 év közötti természetes személy, de a szerződés tartamának lejártakor a biztosított életkora legfeljebb 75 év lehet.

2. A biztosítási időszak és tartam

A biztosítási évforduló napja – eltérő megállapodás hiányában – megegyezik a biztosítás kezdőnapjával. A két forduló nap közötti egy év a biztosítási időszak. A biztosítás határozott tartamra köthető. A tartamot a felek a szerződésben rögzítik. A biztosítás kezdete – ellenkező megállapodás hiányában – az ajánlat aláírását követő hónap első napja, mely naptól terheli a szerződőt a díjfizetés kötelezettsége.

3. A kockázatviselés kezdete

A biztosító az ajánlat aláírását követő hónap első napjától viseli a kockázatot. A kockázatviselés kezdete eltérő megállapodás esetén sem előzheti meg az ajánlat aláírásának dátumát.

4. A biztosítási esemény

Biztosítási esemény a biztosítottnak:

- a) a biztosítási tartam lejártakor való életben léte,
- b) a biztosítás tartamán belül bekövetkezett halála.

5. Díjfizetés

A biztosítás éves, folyamatos díjfizetésű. A felek előzetes megállapodása esetén a biztosítás éves díja féléves, negyedéves vagy havi részletekben is fizethető. A biztosítási díj függ a biztosítás tartamától, a kezdeti biztosítási összegtől, a díjfizetés gyakoriságától, módjától. A biztosítás első díja az ajánlat aláírásával egyidejűleg esedékes, míg a folytatólagos díja pedig annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre vonatkozik. A biztosító a díj számításánál 2,9%-os technikai kamatlábat alkalmaz. A biztosítás díja az alábbi módon fizethető:

- készpénz átutalási megbízással (cekk),
- átutalással,
- csoportos beszedési megbízással.

A biztosításközvetítő biztosítási díj átvételére nem jogosult. A biztosításközvetítő nem jogosult közreműködni a biztosítótól az ügyfélnek járó összeg kifizetésében.

6. A biztosító szolgáltatásai

Ha a biztosított a szerződésben meghatározott lejáratú időpontot életben megéri, úgy a biztosító az elértési biztosítási összeget és a felhalmozott nyereséget fizeti ki.

Ha a biztosított a biztosítás tartamán belül meghal, úgy a biztosító az alapszerződésre befizetett díjak együttes összegét és a felhalmozott nyereséget fizeti ki a kedvezményezett részére.

A biztosító szolgáltatásai esedékességgel egy összegben felvehetők, illetve részben vagy egészben a biztosítóval kötött külön szerződés alapján járadékra válthatók.

A szerződőnek a szerződésben rögzítettek szerint jogában áll előrehozott szolgáltatást igénybe venni. A lejáratú biztosítási összeg az igénybe vett szolgáltatásnak megfelelően módosul. Az előrehozott szolgáltatás legkorábban a maradékjogok megnyílásakor vehető igénybe, az aktuális visszavásárlási összeg erejéig.

Az aktuális biztosítási összeg az első évben az ajánlaton meghatározott kezdeti biztosítási összeg, azt követően pedig az értékkövetési eljárás, az előrehozott szolgáltatás vagy a díjmentes leszállítás szerinti módosított összeg.

7. A szerződés megszűnése

A biztosítási szerződés megszűnik:

- a) a szerződő rendes illetve rendkívüli felmondásával,
- b) a biztosító felmondásával,
- c) díjfizetés elmulasztása esetén,
- d) szerződő természetes személy halálával, amennyiben a biztosított a szerződésbe szerződőként nem lépett be,
- e) a szerződő jogi személy jogutód nélküli megszűnésével, amennyiben a biztosított a szerződésbe szerződőként nem lépett be,
- f) határozott tartamú szerződés esetén a megjelölt tartam elteltével,

- g) ha a biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban visszavonta, és a szerződésbe szerződőként nem lépett be, a biztosítási időszak végével.

8. A szerződésfelmondás feltételei

A szerződő felmondási joga

a) Rendes felmondás

A szerződő fél – ha az első évi biztosítási díjat befizették – a szerződést írásban, 30 napos felmondási idő mellett, a biztosítási időszak utolsó napjára felmondhatja.

b) Rendkívüli felmondás

Az életbiztosítási szerződést a fogyasztó a szerződés létrejöttéről való tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül az életbiztosítási szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. A szerződő az öt megillető felmondási jogról érvényesen nem mondhat le. A szerződőt a felmondási jog nem illeti meg hitelfedezeti életbiztosítás esetén, illetve amennyiben a megkötött életbiztosítási szerződés tartama a 6 hónapot nem haladja meg.

A biztosító felmondási joga

A biztosító a szerződést – kizárólag a biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén – írásban, a szerződőhöz intézett egyoldalú, írásbeli nyilatkozattal, indoklás nélkül 30 napos felmondási idővel a biztosítási évfordulóra mondhatja fel.

9. Kizárások

A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosított halála:

- a) közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll harc eseményekben vagy más háborús cselekményekben, valamely fél mellett történő aktív részvétellel, vagy az állam elleni bűncselekményben való részvétellel,
- b) atomkárók (nukleáris hasadás vagy fúzió, nukleáris reakció, radioaktív izotópok sugárzása, ionizáló vagy lézersugárzás, valamint ezek szennyezése) folytán következik be,
- c) bódító-, kábító- vagy hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztásával, toxikus anyagok rendszeres szedése miatti függőségével, HIV vírus (AIDS) és ennek mutánsai révén kialakult fertőzésével összefüggésben következett be,
- d) közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll az alábbi tevékenységekkel:
 - gépi erővel hajtott szárazföldi, légi vagy vízi járműben sportversenyen való részvétellel vagy ilyen versenyre való felkészüléssel (edzéssel) vagy
 - egyéb, repülősport tevékenységgel (ejtőernyős ugrás, sárkányrepülő),
 - légi úton bekövetkezett halál esetére, kivéve, ha a biztosított halála légi forgalomban engedélyezett légi jármű utasaként, az adott légi járműre érvényes vezetői engedéllyel rendelkező pilóta által vezetett gépen vett részt, vagy ha
 - a biztosított halála különösen veszélyes sport űzése közben következik be.

10. A biztosító mentesülése

A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól és csak a visszavásárlási összeget (amennyiben a szerződés visszavásárlási összeggel rendelkezik) téríti meg, abban az esetben, ha:

- a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében veszítette életét,
- a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, azzal összefüggésben, vagy
- a biztosított szerződéskötéstől számított 2 éven belül elkövetett öngyilkossága következtében halt meg.

11. Az értékkövetés módja, mértéke

A biztosító – újabb egészségi kockázat-elbírálás nélkül – lehetőséget nyújt a szerződőnek arra, hogy a biztosítás díját évente, a biztosítási évfordulón a biztosító által megajánlott mértékben növelje. A biztosítási összeg növelésének mértéke nem azonos a biztosítási díj növelésének mértékével. A következő évi díjnövelés mértékének az alapja a bázis évre (tárgyév megelőző naptári év) vonatkozó – a KSH által kiadott – átlagos inflációs ráta, amelytől a biztosító a díjnövelés mértékének megállapításakor maximum 2 százalékponttal eltérhet. A díjnövekedés mértéke 4 százalékpontnál nem lehet alacsonyabb. A biztosító a díjnövelés mértékét minden évben a tárgyév június 1. napjától a következő év május 31. napjáig határozza meg.

12. Maradékjogok

Ha a biztosítási tartamból 3 év eltelt és a biztosítás díját legalább 3 évre vonatkozóan megfizették, úgy a további díjfizetés elmaradása esetén a biztosító a szerződést díjmentesen leszállítja. Ilyenkor a szerződés megfelelően csökkentett biztosítási összeggel marad fenn. Díjmentesen leszállított biztosítás esetében az értékkövetés megszűnik. A biztosító minden évben meghatározza a díjmentesen leszállított biztosítási összeg minimumát. Azon szerződéseket, amelyek díjmentes leszállításra kerülnének, de a biztosítási összeg nem érné el az adott évre vonatkozó minimumot, a biztosítónak jogában áll visszavásárolni.

Ha a biztosítás tartamából 3 év eltelt és a biztosítás díját legalább 3 évre vonatkozóan megfizették, úgy a szerződő kérheti a szerződés megszüntetését és a visszavásárlási összeg kifizetését. A visszavásárlási összeg a biztosítás tartamától, valamint az eltelt és díjjal fedezett időszaktól függ.

13. Többlethozam visszajuttatás módja

A többlethozam visszajuttatásának módja egyéni nyereségszámla vezetése, melynek kifizetésére a lejáratkor kerül sor.

A nyereségszámlán jóváírt összeget a biztosító a következő alapon számolja:

Az alkalmazott befektetési hozam az adott befektetési portfólió számlákban meghatározott éves hozama. Az adott szerződésre a számítás vetítési alapja a szerződés naptári évre vonatkozó átlagos matematikai tartaléka. Az átlagos matematikai tartalékon a technikai kamatot meghaladó résznek évente a biztosító által meghatározott hányada kerül jóváírásra a nyereségszámlán; ebből a szempontból a nyereséget úgy kezeljük, hogy annak 0%-os technikai kamata van. Az adott évi hozam-visszajuttatási arányt, valamint a befektetési portfólió éves hozamát a mindenkorli hozamértésművelő levél tartalmazza.

A hozam-visszajuttatási arány úgy kerül megállapításra, hogy az aktuális törvényi rendelkezéseknek megfelelően.

Többlethozam-jóváírásra kizárólag naptári év végén kerül sor, nem történik azonban többlethozam jóváírása a biztosítási szerződés első 3 évében; ennek következtében az év közben megszünt szerződésekre nem jár a törtévi többlethozam-hányad.

14. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.

15. Vítás kérdések rendezése

A biztosító szolgáltatásával kapcsolatban felmerült panaszokat a biztosító részére kell bejelenteni

a) írásban vagy telefonon az alábbi elérhetőségeken:
UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
(1082 Budapest, Baross u. 1., tel.: (06-1) 486 4343)

b) személyesen az alábbi címen:
UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
Központi Ügyfélszolgálati Iroda (Budapest, Váci út 33.)
A biztosító ügykezelési szerve: Magyar Nemzeti Bank
(1054 Budapest, Szabadság tér 8-9;
központi telefonszáma: (06-1) 428-2600)

Amennyiben a biztosított a biztosítóhoz benyújtott panaszára adott válasszal nem ért egyet, úgy

a) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNB tv.) szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésének kivizsgálására irányuló panasz esetén a Magyar Nemzeti Bankhoz fordulhat (levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank, 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777; helyi tarifával hívható kék szám: (+36-40) 203-776; web: felugyelet.mnb.hu; e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu);

b) a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos panasz esetén a fogyasztó a Pénzügyi Békéltető Testület előtt kezdeményezhet eljárást (levelezési cím: H-1525 Budapest BKKP Pf. 172;
Telefon: 06-1-489-9100; e-mail: pbt@mnb.hu), vagy a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

A biztosítási szerződésből eredő igények közvetlenül bírósági úton is érvényesíthetők. A panaszügyintézés nem helyettesíti a peres eljárást.

16. A biztosító titoktartási kötelezettsége nem áll fenn:

- a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
- a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel,
- 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,
- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel,

- adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi, illetve biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség esetén az adóhatósággal,
- a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- a biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselőjével, ezek érdek-képviselői szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítői, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivattal,
- a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatósággal,
- a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- az állomány-átruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvető biztosítóval,
- 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,
- a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel,
- fióktelep esetében – ha a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adataira 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,
- a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
- a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,
- a bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a káresetek igazolásának részletes szabályairól szóló rendeletben meghatározott kártörténeti adata és bonus-malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a biztosítóval szemben, ha az a)–j), n), s) 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.

17. Az alkalmazandó jog

Jelen biztosítási szerződésre vonatkozóan a magyar jog rendelkezései az irányadóak. A felek a biztosítási szerződésből, valamint a biztosítotti jogviszonyokból eredő jogviták eldöntésére az általános hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhatnak. Az eljárások nyelve magyar.

18. Adózásra vonatkozó jogszabályok

Az adózásról szóló részletes tájékoztatást a Különös Biztosítási Feltételek melléklete tartalmazza.

- Az ajánlat elfogadásával az ajánlattételkor befizetett összeget a biztosító díjfizetesként tudja be, az ajánlat biztosító részéről történt elutasítása esetén azt a szerződőnek kamatmentesen visszautalja, amennyiben a szerződő a biztosítási kötvény kézhezvételét követő 30 napon belül eláll a szerződésétől, a biztosítónak jogában áll a befizetett díjat költségeivel csökkenteni. Ezen költségek értékét a biztosító 2000 Ft-ban határozza meg.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

Az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) a jelen Különös Biztosítási Feltételek alapján kötött szerződés értelmében a szerződésben meghatározott díj ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy a 8. pontban meghatározott biztosítási események bekövetkezése esetén a szerződésben meghatározott szolgáltatást nyújtja.

1. A biztosított

Biztosított lehet minden 1 és 65 év közötti természetes személy, de a szerződés tartamának lejártakor a biztosított életkora legfeljebb 75 év lehet.

2. A biztosítás tartama

- 2.1. A biztosítás határozott tartamú, amelyet a felek a szerződésben rögzítenek.
- 2.2. A biztosítás lejáratának napja a szerződésben meghatározott tartam utolsó napja.

3. A biztosítás kezdete

A biztosítás kezdete – ellenkező megállapodás hiányában – az ajánlat aláírását követő hónap első napja, mely naptól terheli a szerződőt a díjfizetés kötelezettsége.

4. A biztosító kockázatviselése

A biztosító a 3. pontban meghatározott naptól viseli a kockázatot. A kockázatviselés kezdete eltérő megállapodás esetén sem előzheti meg az ajánlat aláírásának dátumát.

5. A biztosítás megszűnése

A biztosítási szerződés az Általános Életbiztosítási feltételek 6.1. pontjában foglaltakon túlmenően megszűnik, amennyiben:
a) a 8. pontban felsorolt biztosítási események valamelyike bekövetkezett, a biztosított halálának napján, illetve a lejáratú biztosítási összeg kifizetésének napján,
c) visszavásárlási összeg kifizetésének a napján.

6. A biztosítás díja

- 6.1. A biztosítás éves, folyamatos díjfizetésű. A felek előzetes megállapodása esetén a biztosítás éves díja féléves, negyedéves vagy havi részletekben is fizethető.
- 6.2. A díj függ a biztosítás tartamától, a kezdeti biztosítási összegtől, a díjfizetés gyakoriságától.
- 6.3. A biztosítás első díja az ajánlat aláírásával egyidejűleg esedékes, míg a folytatólagos díja pedig annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre vonatkozik.
- 6.4. A biztosító a díj számításánál 2,9%-os technikai kamatlábat alkalmaz.

7. A biztosítási összeg

- 7.1. A kezdeti biztosítási összeget az ajánlattételkor a szerződő határozza meg.
- 7.2. A biztosítási összeg a tartam alatt az 10.1., 12.1. és 15.1. pontban meghatározottak szerint változhat.

8. A biztosítási esemény

Jelen feltétel szerint biztosítási eseménynek minősül:
a) a biztosítottnak a biztosító tartam lejártakor való életben léte,
b) a biztosítottnak a biztosítás tartamán belül bekövetkezett halála.

9. A biztosító szolgáltatása

- 9.1. Ha a biztosított a szerződésben meghatározott lejáratú időpontot életben megéri, úgy a biztosító az elértési biztosítási összeget és a felhalmozott nyereséget fizeti ki.
- 9.2. Ha a biztosított a biztosítás tartamán belül meghal, úgy a biztosító az alapszerződésre befizetett díjak együttes összegét és a felhalmozott nyereséget fizeti ki a kedvezményezett részére.
- 9.3. A biztosító szolgáltatásai esedékességgel egy összegben felvehető, illetve részben vagy egészben a biztosítóval kötött külön szerződés alapján járadékra válthatók.

10. Előrehozott szolgáltatás

- 10.1. A szerződőnek a szerződésben rögzítettek szerint jogában áll előrehozott szolgáltatást igénybe venni. A lejáratú biztosítási összeg az igénybe vett szolgáltatásnak megfelelően módosul.
- 10.2. Az előrehozott szolgáltatás legkorábban a maradékjogok megnyílásakor vehető igénybe, az aktuális visszavásárlási összeg erejéig.

11. A biztosító teljesítése

A biztosító teljesítése az Általános Életbiztosítási Feltételek 16. pontjában foglaltak szerint történik.

12. Maradékjogok

12.1. Díjmentes leszállítás

- a) Ha a biztosítási tartamból 3 év eltelt és a biztosítás díját legalább 3 évre vonatkozóan megfizették, úgy a további díjfizetés elmaradása esetén a biztosító a szerződést díjmentesen leszállítja. Ilyenkor a szerződés az 5.2. pont vonatkozásában megfelelően csökkentett biztosítási összeggel marad fenn.
- b) Díjmentesen leszállított biztosítás esetében az értékkövetés megszűnik. A díjmentesen leszállított biztosítási összeg minimális értékét a jelen feltételek 1. sz. táblázata tartalmazza. A díjmentesen leszállított szerződés nem reaktiválható.
- c) A biztosító minden évben meghatározza a díjmentesen leszállított biztosítási összeg minimumát. Azon szerződéseket, amelyek díjmentes leszállításra kerülnek, de a biztosítási összeg nem érné el az adott évre vonatkozó minimumot, a biztosítónak jogában áll visszavásárolni.
- d) A szerződő a díjmentes leszállítás helyett választhatja a szerződés rendes felmondását.

12.2. Visszavásárlás

- a) Ha a biztosítás tartamából 3 év eltelt és a biztosítás díját legalább 3 évre vonatkozóan megfizették, úgy a szerződő kérheti a szerződés megszüntetését és a visszavásárlási összeg kifizetését.
- b) A visszavásárlási összeg a biztosítás tartamától, valamint az eltelt és díjjal fedezett időszakról függ. A visszavásárlási összeg minimális értékét a jelen biztosítási feltételek 2. sz. táblázata tartalmazza.

13. Átdolgozás

A biztosítás a szerződő igénye szerint – amennyiben azt az évforduló előtt 30 nappal írásban bejelenti – a biztosítási évfordulón költségmentesen átdolgozható, amennyiben a biztosító is hozzájárul.

14. Nyereségrészesedés

A nyereség visszajuttatásának módja egyéni nyereségszámla vezetése, melynek kifizetésére a lejártkor kerül sor. A nyereségszámlán jóváírt összeget a biztosító a következő alapokon számolja:

Az alkalmazott befektetési hozam az adott befektetési portfólió százalékban meghatározott éves hozama. Az adott szerződésre a számítás vetítési alapja a szerződés naptári évre vonatkozó átlagos matematikai tartaléka. Az átlagos matematikai tartalékon a technikai kamatot meghaladó résznek évente a biztosító által meghatározott hányada kerül jóváírásra a nyereségszámlán; ebből a szempontból a nyereséget úgy kezeljük, hogy annak 0%-os technikai kamata van. Az adott évi hozam-visszajuttatási arányt, valamint a befektetési portfólió éves hozamát a mindenkorli hozamértéssel levél tartalmazza.

A hozam-visszajuttatási arány úgy kerül megállapításra, hogy az aktuális törvényi rendelkezéseknek megfelelően.

Többlethozam-jóváírásra kizárólag naptári év végén kerül sor, nem történik azonban többlethozam jóváírása a biztosítási szerződés első 3 évében; ennek következtében az év közben megszűnt szerződésekre nem jár a törtévi többlethozam-hányad.

15. Értékkövetés

- 15.1. A biztosító – újabb egészségi kockázatalbírlás nélkül – lehetőséget nyújt a szerződőnek arra, hogy a biztosítás díját évente a biztosítási évfordulón a biztosító által megajánlott mértékben növelje.
- 15.2. A következő évi díjnövelés mértékének az alapja a bázis évre (a tárgyévvel megelőző naptári év) vonatkozó – a KSH által kiadott – átlagos inflációs ráta, amelytől a biztosító a díjnövelés mértékének megállapításakor maximum 2 százalékponttal eltérhet. A díjnövelés mértéke 4 százaléknál nem lehet alacsonyabb.
- 15.3. A biztosító a díjnövelés mértékét minden évben a tárgyév június 1. napjától a következő év május 31. napjáig határozza meg.
- 15.4. Az emelés mértékéről és a megemelt biztosítási összegről és díjról a biztosító a biztosítás évfordulója előtt legkésőbb 2 hónappal értesíti a szerződőt. Amennyiben a szerződő legkésőbb az évforduló előtt 1 hónappal nem utasítja vissza az automatikus díjnövelés lehetőségét, úgy a biztosító a megemelt díjat tekinti érvényesnek a következő biztosítási évtől.

16. Egyéb

Jelen szerződési feltételek az Általános Életbiztosítási Feltételek rendelkezéseivel, e Különös Biztosítási Feltételekben foglalt eltérésekkel együtt érvényesek. Jelen Különös Biztosítási Feltételekben eltérően nem szabályozott kérdésekben az Általános Biztosítási Feltételek rendelkezéseit kell alkalmazni.

17. Kiegészítő biztosítás

Az UNION-Forrás biztosítás mellé kiegészítő biztosítás köthető.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

1. sz. táblázat

Az UNION-Forrás termék minimális díjmentesen leszállított biztosítási összege a kezdeti biztosítási összeg százalékában																																								
Eltelt biztosítási évek	Biztosítási tartam																																							
	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40				
3	56	45	38	32	27	24	21	18	16	14	12	11	9	8	7	7	7	7	6	6	6	6	6	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4			
4	77	63	53	46	40	35	31	28	25	23	20	19	17	15	14	13	13	12	12	11	11	10	10	10	10	10	9	9	9	9	8	8	8	8	8	8	8			
5		81	68	59	52	46	41	37	34	31	29	26	24	22	21	20	19	19	18	17	17	16	16	15	15	14	14	14	13	13	13	12	12	12	12	12	12			
6			83	72	64	57	52	47	43	39	36	34	31	29	28	26	25	24	23	23	22	21	21	20	19	19	18	18	17	17	16	16	16	15	15	15				
7				85	75	68	61	56	51	47	44	41	38	36	34	32	31	30	29	28	27	26	25	25	24	23	23	22	22	21	21	20	20	19	19	19				
8					87	78	71	65	60	55	52	48	45	43	40	38	37	35	34	33	32	31	30	29	28	27	27	26	26	25	24	24	23	23	23	22	22			
9						88	80	73	68	63	59	55	52	49	46	44	42	41	39	38	36	35	34	33	32	32	31	30	29	29	28	28	27	27	26	26	26			
10							89	82	76	70	66	62	58	55	52	50	47	46	44	42	41	40	39	38	37	36	35	34	33	32	32	31	31	30	29	29	29			
11								90	83	77	73	68	64	61	58	55	53	51	49	47	46	44	43	42	41	39	39	38	37	36	35	35	34	33	33	32	32			
12									90	84	79	74	70	67	64	60	58	55	53	52	50	48	47	46	44	43	42	41	40	40	39	38	37	37	36	35	35			
13										91	85	81	76	72	69	65	63	60	58	56	54	53	51	50	48	47	46	45	44	43	42	41	40	40	39	38	38			
14											92	86	82	78	74	70	67	65	62	60	58	57	55	53	52	51	49	48	47	46	45	44	44	43	42	41	41			
15												92	87	83	79	75	72	69	67	64	62	60	59	57	56	54	53	52	51	50	49	48	47	46	45	44	44			
16													92	88	84	80	77	74	71	69	66	64	62	61	59	58	56	55	54	53	52	51	50	49	48	47	46			
17															93	89	85	81	78	75	73	70	68	66	64	63	61	60	58	57	56	55	54	53	52	51	50			
18																93	89	85	82	79	76	74	72	70	68	66	64	63	61	60	59	58	56	55	54	54	53			
19																	93	89	86	83	80	78	75	73	71	69	67	66	64	63	62	60	59	58	57	56	55			
20																		94	90	87	84	81	79	76	74	72	71	69	67	66	65	63	62	61	60	59	58			
21																			94	90	87	85	82	80	77	75	74	72	70	69	67	66	65	64	62	61	60			
22																				94	91	88	85	83	81	78	77	75	73	72	70	69	67	66	65	64	63			
23																					94	91	88	86	84	81	79	78	76	74	73	71	70	69	67	66	65			
24																						94	92	89	87	84	82	80	78	77	75	74	72	71	70	69	68			
25																							95	92	89	87	85	83	81	79	78	76	75	73	72	71	70			
26																								95	92	90	88	86	84	82	80	79	77	76	74	73	72			
27																									95	92	90	88	86	84	83	81	79	78	77	75	74			
28																										95	93	91	89	87	85	83	82	80	79	78	76	75		
29																											95	93	91	89	87	85	84	82	81	80	78	77		
30																												95	93	91	89	88	86	84	83	82	80	79		
31																													95	93	91	90	88	86	85	84	82	81		
32																														95	93	91	90	88	87	86	84	83		
33																															95	94	92	90	89	87	86	85		
34																																96	94	92	91	89	88	87		
35																																	96	94	92	91	90	89		
36																																		96	94	93	91	90		
37																																			96	94	93	91		
38																																				96	94	94		
39																																					96	96		

2. sz. táblázat

Az UNION-Forrás termék minimális visszavásárlási értéke a kezdeti biztosítási összeg százalékában																																								
Eltelt biztosítási évek	Biztosítási tartam																																							
	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40				
3	49	39	31	26	22	18	16	14	12	10	9	8	7	6	5	4	4	4	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1			
4	69	55	46	38	32	28	24	21	19	16	15	13	12	10	9	8	8	7	7	6	6	5	5	5	5	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	2			
5		73	60	51	44	38	33	29	26	23	21	19	17	15	14	12	12	11	10	9	9	8	8	7	7	7	6	6	6	5	5	5	4	4	4	4	4			
6			76	64	55	48	42	37	33	30	27	24	22	20	18	17	16	15	14	13	12	11	11	10	9	9	8	8	8	7	7	6	6	6	6	5	5			
7				78	67	59	52	46	41	37	33	30	28	25	23	21	20	18	17	16	15	14	14	13	12	11	11	10	10	9	9	8	8	8	7	7	7			
8					80	70	62	55	49	44	40	37	33	31	28	26	24	23	21	20	19	18	17	16	15	14	13	13	12	11	11	10	10	9	9	9	9			
9						81	72	64	58	52	47	43	39	36	33	31	29	27	25	24	22	21	20	19	18	17	16	15	14	14	13	12	12	11	11	11	10			
10							82	74	66	60	55	50	46	42	39	36	33	31	29	27	26	24	23	22	21	19	18	18	17	16	15	14	14	13	12	12	12			
11								84	75	68	62	57	52	48	44	41	38	36	33	31	30	28	26	25	24	22	21	20	19	18	17	17	16	15	14	14	14			
12									85	77	70	64	59	54	50	46	43	40	38	36	34	32	30	28	27	25	24	23	22	21	20	19	18	17	16	16	16			
13										86	78	72	66	61	56	52	49	45	43	40	38	35	34	32	30	28	27	26	24	23	22	21	20	19	18	18	18			
14											87	79	73	67	62	58	54	51	47	45	42	39	37	35	33	32	30	29	27	26	25	24	22	21	20	20	20			
15												88	81	74	69	64	60	56	52	49	46	44	41	39	37	35	33	32	30	29	27	26	25	24	23	22	22			
16													88	82	76	70	66	61	58	54	51	48	45	43	41	38	37	35	33	31	30	29	27	26	25	24	24			
17														89	83	77	72	67	63	59	56	52	50	47	44	42	40	38	36	34	33	31	30	29	27	26	26			
18															90	84	78	73	68	64	61	57	54	51	48	46	44	41	39	38	36	34	33	31	30	28	28			
19																91	85	79	74	70	66	62	58	55	52	50	47	45	43	41	39	37	35	34	32	31	31			
20																	91	85	80	75	71	67	63	60	56	53	51	48	46	44	42	40	38	36	35	33	33			
21																		91	86	80	76	71	67	64	60	57	54	52	49	47	45	43	41	39	37	36	36			
22																			91	86	81	76	72	68	65	61	58	55	53	50	48	46	44	42	40	38	38			
23																				92	86	81	76	72	68	65	61	58	55	54	51	49	47	44	42	43	41			
24																					92	87	82	77	73	70	66	63	60	57	54	52	50	47	45	43	43			
25																						92	87	82	78	74	70	67	64	61	58	55	53	50	48	46	46			
26																							92	87	83	78	74	71	67	64	61	58	56	53	51	49	49			
27																								92	87	83	79	75	71	68	65	62	59	56	54	52	52			
28																									92	88	83	79	75	72	68	65	62	60	57	55	55			
29																										93														
30																											93	88	84	80	76	72	69	66	63	60	58	58		
31																												93	88	84	80	76	73	69	66	64	61	61		
32																													93	88	84	80	77	73	70	67	64	64		
33																														93	88	84	81	77	74	70	67	67		
34																															93	89	85	81	77	74	71	71		
35																																93	89	85	81	78	74	74		
36																																	93	89	85	82	78	78		
37																																		93	89	85	82	82		
38																																			93	89	85	85		
39																																				93	89	89		

Jelen feltételek – ellenkező szerződéses kikötések hiányában – az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (a továbbiakban: biztosító) egyéni élet- és nyugdíjbiztosítási szerződéseire érvényesek, feltéve, hogy a szerződést erre hivatkozva kötötték.

Amennyiben a jelen Általános Életbiztosítási Feltételekre utalással kötött biztosítási szerződés Különös Biztosítási Feltételeinek illetve Kiegészítő Biztosítási Feltételeinek a rendelkezései a jelen feltételektől eltérő kikötést tartalmaznak, úgy az abban foglaltak az irányadóak.

1. A biztosítási szerződés alanyai:

- 1.1. A biztosítási szerződés alanyai: biztosító, a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett.
- 1.2. Biztosító: az a jogi személy, amely a biztosítási ajánlat elfogadása után a feltételekben meghatározott kockázatokra fedezetet nyújt, és a kockázatviselés kezdetét követően bekövetkező biztosítási eseményekre a Különös Biztosítási Feltételekben meghatározott szolgáltatást teljesíti.
- 1.3. Szerződő: az a természetes vagy jogi személy, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz, és a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal.
- 1.4. Biztosított: az a természetes személy, akinek az életével kapcsolatos biztosítási eseményre a szerződés létrejön.
- 1.5. Kedvezményezett: a biztosítási szerződésben megjelölt szolgáltatások igénybevételére jogosult személy.
- 1.5.1. Kedvezményezett lehet:
 - a) a szerződésben megnevezett, szerződő által megjelölt (természetes és jogi) személy,
 - b) a bemutatóra szóló kötvény birtokosa,
 - c) a) és b) pont szerinti személyek hiányában, vagy ha a kedvezményezett megnevezése nem volt érvényes a biztosítási esemény időpontjában, a biztosított vagy örököse.
- 1.5.2. A szerződő fél a kedvezményezettet a biztosítóhoz címzett és a biztosítónak eljuttatott írásbeli nyilatkozattal jelölheti ki, és a biztosítási esemény bekövetkezéséig bármikor ugyanilyen formában kijelölését visszavonhatja, vagy a kijelölt kedvezményezett helyett más kedvezményezettet nevezhet meg. Ha nem a biztosított a szerződő fél, mindezekhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.
- 1.5.3. Abban az esetben, ha bemutatóra szóló kötvényt állítottak ki, a kedvezményezett későbbi kijelölése akkor lép hatályba, ha a kötvényt megsemmisítették és új kötvényt állítottak ki.
- 1.5.4. 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 a részére a kötelezettségvállalást tették. A szerződő fél nyilatkozatáról a biztosítót tájékoztatni kell.
- 1.5.5. A kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal, vagy jogutód nélkül megszűnik.

2. A biztosítási szerződés létrejötte

- 2.1. A szerződés a felek írásbeli vagy távértékesítés útján kötött megállapodásával jön létre. Amennyiben a szerződést nem írásban kötötték meg, a biztosító köteles a biztosítási fedezetet igazoló dokumentumot (kötvényt) kiállítani.
- 2.2. A szerződés megkötésére irányuló ajánlatot a biztosítóval szerződő fél teszi. A szerződő az ajánlatához – annak megtételétől számított – 15 napig, egészségügyi vizsgálat esetén 60 napig kötvé van.
- 2.3. Az ajánlat elfogadása esetén a biztosító a szerződésről biztosítási fedezetet igazoló dokumentumot (kötvényt) állít ki. A szerződés a kötvény kiállításának napján jön létre. Ha a kötvény a szerződő fél ajánlatától eltér, és az eltérést a szerződő fél a kötvény kézhezvételét követően késedelem nélkül nem kifogásolja, a szerződés a kötvény szerinti tartalommal jön létre. Ez a rendelkezés lényeges eltérésekre akkor alkalmazható, ha a biztosító az eltérésre a szerződő fél figyelmét a kötvény átadásakor írásban felhívta. Ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre.
- 2.4. Ha a biztosító az ajánlatot annak beérkezésétől számított 15, egészségügyi vizsgálat esetén 60 napon belül (kockázatbírálási idő) írásban visszautasítja, a szerződés nem jön létre. Az ajánlat elutasítását a biztosító nem köteles indokolni. Ha a szerződő fél

fogyasztó és a kockázatbírálási idő alatt a biztosítási esemény bekövetkezik, az ajánlatot a biztosító csak abban az esetben utasíthatja vissza, ha ennek lehetőségére az ajánlati lapon a figyelmet kifejezetten felhívta és az igényelt biztosítási fedezet jellege vagy a kockázatviselés körülményei alapján nyilvánvaló, hogy az ajánlat elfogadásához a kockázat egyedi elbírálása szükséges.

- 2.5. Ha a szerződő fél **fogyasztó**, a szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlattételre annak beérkezését követő 15 napon belül – ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi vizsgálatra van szükség, 60 napon belül – nem nyilatkozik, feltéve, hogy az ajánlatot a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályokban előírt tájékoztatás birtokában, a biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és a díjszabásnak megfelelően tették meg. Ilyen esetben a szerződés az ajánlatnak a biztosító részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal, a kockázatbírálási idő elteltét követő napon jön létre. Ha a biztosító kifejezett nyilatkozata nélkül létrejött szerződés lényeges kérdésben eltér jelen szerződési feltételektől, a biztosító a szerződés létrejöttétől számított 15 napon belül javasolhatja, hogy a szerződést a jelen 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.
- 2.6. **Fogyasztó definíciója**
Fogyasztónak minősül az a természetes személy, aki szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül jár el.
- 2.7. Amennyiben a szerződő és a biztosított különböző személy, a biztosítási szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.
- 2.8. Ha a biztosított kiskorú és a szerződést nem a törvényes képviselőt egykorló szülője köti meg, a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges.
- 2.9. Amennyiben a biztosított cselekvőképességében vagyoni jognyilatkozatai tekintetében részlegesen korlátozott, vagy cselekvőképtelen nagykorú személy a szerződés érvényességéhez a gyámhivatal jóváhagyása szükséges.
- 2.10. Távértékesítés keretében kötött szerződésekre vonatkozó speciális rendelkezések
A távértékesítésre vonatkozó speciális rendelkezéseket azon biztosítási szerződésekre kell alkalmazni, amelyet a biztosító és a fogyasztó köt egymással szervezett távértékesítés keretében olyan módon, hogy a szerződés megkötése érdekében a biztosító kizárólag távközlő eszközt alkalmaz. Távközlő eszköznek minősül bármely eszköz, amely alkalmas a felek távollétében – a szerződés megkötése érdekében – szerződési nyilatkozat megtételére. A fogyasztó jogosult a távértékesítés keretében kötött biztosítási szerződést a szerződéskötés napjától számított 30 napon belül felmondani. A felmondást írásban a biztosító székhelyének postai címére, fax számára kell küldeni. A biztosítási szerződés azon a napon szűnik meg, amikor az írásbeli felmondó nyilatkozat a biztosítóhoz beérkezik. Amennyiben a fogyasztó a felmondási jogát gyakorolta, a biztosító kizárólag a szerződésnek megfelelően ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékét jogosult követelni. A fogyasztó által fizetett összeg nem haladhatja meg a már teljesített szolgáltatásért – a szerződésben meghatározott szolgáltatás egészéhez viszonyítottan – arányosan járó összeget, és nem lehet olyan mértékű, hogy szankciónak minősüljön. A biztosító köteles a díj arányos ellenértékét meghaladó részt a felmondásról szóló nyilatkozat kézhezvételét követően, de legkésőbb 30 napon belül a fogyasztó részére visszatéríteni.
- 2.11. Az életbiztosítási szerződés megkötését követően a biztosító a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén köteles a szerződőt tájékoztatni a biztosítási szerződés létrejöttéről. A szerződő ezen tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a szerződést írásban felmondhatja.
- 2.12. A felmondás kézhezvételétől számított 15 napon belül a biztosító köteles a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban – bármely jogcímen – teljesített befizetésekkel elszámolni.

3. A szerződés tartama, biztosítási időszak

- 3.1. A biztosítás határozott vagy határozatlan tartamra köthető.
- 3.2. A biztosítási évforduló napja – eltérő megállapodás hiányában – megegyezik a biztosítás kezdőnapjával. A két forduló nap közötti

egy év a biztosítási időszak. Amennyiben a biztosítás kezdőnapja február 29-re esik, akkor a biztosítási évforduló március 1-je. 3.3. A határozott tartamú biztosítás lejáratának a napja a szerződésben meghatározott tartam utolsó napja. 4. A szerződés hatályba lépése, a biztosító kockázatviselése 4.1. A biztosító kockázatviselése a felek által a szerződésben meghatározott időpontban, ennek hiányában a szerződés létrejöttének időpontjában kezdődik. 4.2. A felek írásban megállapodhatnak abban, hogy a biztosító a külön meghatározott biztosítási kockázatot már olyan időponttól kezdve viseli, amikor a felek között a szerződés még nem jött létre. Az előzetes fedezetvállalás a szerződés megkötéséig, vagy az ajánlat visszautasításáig, de legfeljebb 90 napig tart. 4.3. Amennyiben a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről vagy azok változásáról, és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik, a tudomásszerzéstől számított 15 napon belül javaslatot tehet a szerződés módosítására, vagy a szerződést 30 napon belül felmondhatja. Ha a szerződő fél a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra annak kézhezvételétől számított 15 napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított 30. napon megszűnik, ha a biztosító erre a következményre a módosító javaslat megtételekor a szerződő fél figyelmét felhívta. 5. Várakozási idő A felek a szerződésben kiköthetik, hogy a biztosító valamely biztosítási esemény kockázatát csak a szerződés létrejöttét követő későbbi időponttól vállalja, vagy – ha a biztosítási esemény a kikötött várakozási időn belül következik be – jogosult a szolgáltatást csökkenteni. A várakozási idő legfeljebb 6 hónap lehet; a kikötött várakozási idő ezt meghaladó része semmis. 6. A szerződés megszűnése 6.1. A biztosítási szerződés megszűnik: - a szerződő rendes illetve rendkívüli felmondásával, - a biztosító felmondásával, - díjfizetés elmulasztása esetén a 8.1. pontban foglaltak szerint, - szerződő természetes személy halálával, amennyiben a biztosított a szerződésbe szerződőként nem lépett be, - a szerződő jogi személy jogutód nélküli megszűnésével, amennyiben a biztosított a szerződésbe szerződőként nem lépett be, - határozott tartamú szerződés esetén a megjelölt tartam elteltével, - ha a biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban visszavonta, és a szerződésbe szerződőként nem lépett be, a biztosítási időszak végével, - a Különös Biztosítási Feltételekben szabályozott egyéb esetekben. 6.2. A szerződő felmondási joga 6.2.1. Rendes felmondás A szerződő fél – ha az első évi biztosítási díjat befizették – a szerződést írásban, 30 napos felmondási idő mellett, a biztosítási időszak utolsó napjára felmondhatja. 6.2.2. Rendkívüli felmondás Az életbiztosítási szerződést a fogyasztó a szerződés létrejöttéről szóló 2.11. pont szerinti tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. A szerződő az őt megillető felmondási jogról érvényesen nem mondhat le. A szerződést a felmondási jog nem illeti meg hitelfedezeti életbiztosítás esetén, illetve amennyiben a megkötött életbiztosítási szerződés tartama a 6 hónapot nem haladja meg. 6.3. A biztosító felmondási joga A biztosító a szerződést – kizárólag a biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén – a szerződőhöz intézett egyoldalú, írásbeli nyilatkozattal, indoklás nélkül 30 napos felmondási idővel a biztosítási évfordulóra mondhatja fel. 7. A biztosítási díj 7.1. A biztosítási díj a biztosító kockázatviselésének ellenértéke, melynek megfizetésére a szerződő köteles. 7.2. A biztosítás éves díjfizetésű. A felek előzetes megállapodása esetén a biztosítási évre vonatkozó éves díj havi, negyedéves és féléves részletekben is fizethető. 7.3. A biztosítás első díja – eltérő megállapodás hiányában – a szerződés megkötésekor esedékes. Minden folytatódó díj annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre vonatkozik. Az egyszeri díj a szerződés megkötésekor esedékes. A biztosítási	szerződés létrejötte előtt befizetett biztosítási díjat a biztosító kamatmentes előlegként kezeli. 7.4. A biztosítási díj kiszámítása a díjszabás, a biztosított életkorának, egészségi állapotának, foglalkozásának, a biztosítás tartamának, a szolgáltatás jellegének és a biztosítási összegnek, valamint a kockázatvállalással kapcsolatos egyéb lényeges körülményeknek a figyelembevételével történik. 7.5. A biztosított életkorát úgy kell megállapítani, hogy a biztosítás kezdeti évszámából levonják a biztosított születésének évszámát. 7.6. Az életkor helytelen bevallása esetén a biztosító az esedékes biztosítási összegből a valóságos belépési életkor után járó díjkülönbözet kamatozott összegét levonja, illetve visszafizeti, ha a biztosítás a tényleges korral létrejöhetett volna. Ha a tényleges életkor szerint a biztosítás nem jöhetett volna létre, úgy a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó rendelkezések az irányadók. 8. A díjfizetés elmulasztásának jogkövetkezményei 8.1. Ha a szerződő az esedékes biztosítás díjat nem fizeti meg, a biztosító – a következményekre történő figyelmeztetés mellett – a szerződőt a felszólítás elküldésétől számított 30 napos póthatáridő tűzésével a teljesítésre írásban felhívja. A póthatáridő eredménytelen elteltével a szerződés az esedékesség napjára visszamenő hatállyal megszűnik, kivéve, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton érvényesíti. 8.2. A teljes biztosítási időszakra járó díjat a biztosító az első évben bírósági úton érvényesítheti; ezt követően csak akkor élhet e joggal, ha abban az évben a szerződő fél a díjfizetést már megkezdte vagy a díjfizetés halasztásában állapodtak meg. 8.3. A díjfizetés elmulasztása esetén a kockázati életbiztosításnak nem minősülő életbiztosítási szerződés megfelelően csökkentett biztosítási összeggel marad fenn (a továbbiakban: díjmentes leszállítás). A szerződő fél e jogkövetkezmény helyett választhatja a szerződés rendes felmondását. 8.4. Nem lehet díjmentesíteni a szerződést, ha visszavásárlási összeg a díjmentes leszállítás időpontjában még nem keletkezett. Ebben az esetben a szerződés szolgáltatási összeg hiányában megszűnik. 8.5. Amennyiben a díjfizetésre rendelkezésre álló idő eredménytelenül telik el, és a díjfizetés elmulasztásának időpontjában a biztosítási szerződésnek nincs visszavásárlási értéke, akkor a biztosítási szerződés a biztosító fizetési kötelezettsége nélkül megszűnik. 9. Reaktiválás 9.1. Amennyiben a szerződés a díj meg nem fizetése miatt szűnt meg, a szerződő a megszűnés napjától számított 120 napon belül írásban kérheti a biztosítót a kockázatviselés helyreállítására. Amennyiben a biztosító a szerződő reaktiválás iránti kérelmét elfogadja és a szerződő a teljes díjhátralékát megfizeti, a biztosítás eredeti tartalommal és összeggel lép újra hatályba. 9.2. A reaktiválási kérelem vonatkozásában a biztosító jogosult kockázat-elbírálásra. 9.3. A már visszavásárolt biztosítási szerződés nem reaktiválható. 10. Közlési és változás bejelentési kötelezettség 10.1. A közlési és változás bejelentési kötelezettség egyaránt terheli a szerződőt és a biztosítottat. 10.2. A közlési kötelezettség abban áll, hogy az ajánlat megtételekor a szerződő és a biztosított köteles a biztosítás elvállalása szempontjából minden olyan lényeges körülményt, adatot a biztosítóval közölni, amelyeket ismert vagy ismernie kellett. A biztosító írásban feltett kérdéseire adott hiánytalan, és a valóságnak megfelelő válaszokkal a fél közlési kötelezettségének eleget tesz. A kérdések megválaszolatlanul hagyása önmagában nem jelenti a közlési kötelezettség megsértését. 10.3. A biztosító jogosult a közölt adatok ellenőrzésére, és e célból a biztosított egészségi állapotára, tevékenységére, életkörülményeire vonatkozó kérdéseket tehet fel, egészségi vizsgálatot írhat elő. A biztosító kockázat-elbírálási és kárrendezési szerveivel szemben a biztosítottat az orvosi titoktartás alóli felmentés érdekében külön nyilatkozattételre hívja fel. 10.4. Amennyiben a kérdésekre adott válaszok, vagy az egészségi vizsgálat kockázatnövelő tényezőztárnak fel, a biztosító jogosult a szolgáltatásokat alacsonyabb összegre megajánlani, pótdíjat felszámítani vagy az ajánlatot elutasítani. A biztosító az ajánlat esetleges elutasítását nem köteles megindokolni. Ilyenkor a biztosítási ajánlattal kapcsolatos valamennyi irat a biztosító birtokában marad. 10.5. A szerződő és a biztosított a biztosítás tartama alatt a szerződésben meghatározott lényeges körülmények tekintetében változás bejelentési kötelezettséggel tartozik, melyet írásban kell a biztosítóhoz bejelenteni.
--	--

10.6. Ha a biztosító a szerződéskötést követően szerez tudomást a szerződéskötéskor már fennállt lényeges körülményről, az ebből eredő jogokat a szerződés fennállásának első 5 évében gyakorolhatja. A szerződő köteles bizonyítani, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében, illetve a szerződés megkötésétől az 5 év már eltelt. 10.7. A közlési kötelezettség megsértése ellenére is beáll a biztosító kötelezettsége, ha a szerződéskötéstől a biztosítási esemény bekövetkeztéig már 5 év eltelt. 10.8. A 10.6. és 10.7. pontok rendelkezéseit a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változására vonatkozó bejelentési kötelezettség megsértésének következményeire is alkalmazni kell. A biztosító ezzel kapcsolatos jogainak gyakorlására nyitva álló 5 éves időszak a változás bejelentési határidő leteltét követő napon kezdődik. 11. A biztosított belépése a szerződésbe A biztosított, amennyiben a szerződést nem ő kötötte, a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a szerződésbe bármikor – mint szerződő – beléphet; a belépéshez a biztosító hozzájárulása nem szükséges. A belépéssel a szerződőt megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége átszáll a biztosítottra. Ilyen esetekben a folyó biztosítási időszakban esedékes díjért a biztosított a szerződéssel egyetemlegesen felelős. 12. A biztosítási esemény Biztosítási eseménynek minősül: – a biztosítottnak a biztosítási tartam alatt bekövetkező halála, vagy – a biztosítási szerződésben előre meghatározott időpont életben elérése, vagy – a Különös Biztosítási Feltételben meghatározott valamely esemény bekövetkezése. 13. Kizárt kockázatok 13.1. A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosított halála közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll harc eseményekben vagy más háborús cselekményekben, valamely fél mellett történő aktív részvétellel, vagy az állam elleni bűncselekményben való részvétellel. Jelen feltételek szempontjából háborúnak minősül a hadüzenettel vagy anélkül vívott háború, a határvillongás, a felkelés, a forradalom, a zendülés, kormány elleni puccs vagy puccskíséret, polgárháború, idegen ország korlátozott célú hadicselekményei (pl. csak légi csapás vagy csak tengeri akció), kommandótámadás, terrorcselekmény. (A kommandó támadás és a terrorcselekmény esetén nem minősül háborús cselekményben való aktív részvételnek, ha a biztosított az áldozatok érdekében lép fel.) E szerződés szerint állam elleni bűncselekmény az, amit a Büntető Törvénykönyv annak minősít, így különösen: lázadás, kémkedés, rombolás. 13.2. A biztosító kockázatviselése nem terjed ki, ha a biztosított halála atomkarak (nukleáris hasadás vagy fúzió, nukleáris reakció, radioaktív izotópok sugárzása, ionizáló vagy lézersugárzás, valamint ezek szennyezése) folytán következik be. 13.3. A biztosító kockázatviselése nem terjed ki, ha a biztosított halála bódító-, kábító- vagy hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztásával, toxikus anyagok rendszeres szedése miatti függőségével, HIV vírus (AIDS) és ennek mutánsai révén kialakult fertőzésével összefüggésben következett be. 13.4. A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosított halála közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll az alábbi tevékenységekkel: – gépi erővel hajtott szárazföldi, légi vagy vízi járműben sportversenyen való részvétellel vagy ilyen versenyre való felkészüléssel (edzéssel) vagy – egyéb, repülősport tevékenységgel (ejtőernyős ugrás, sárkányrepülő), – légi úton bekövetkezett halál esetére, kivéve, ha a biztosított halála légi forgalomban engedélyezett légi jármű utasaként, az adott légi járműre érvényes vezetői engedéllyel rendelkező pilóta által vezetett gépen vett részt, vagy ha – a biztosított halála különösen veszélyes sport űzése közben következik be. 13.5. Jelen feltétel értelmében veszélyes sportok az alábbiak: – jet-ski, – motorcsónak sport, – vízisízés, – vadvízi evezés (ideértve canyoning, hydrospeed), – hegy- és sziklamászás az V. foktól,	– magashegyi expedíció, – barlangászat, – bázisugrás, – mélybe ugrás (bungee jumping), – falmászás, – autó-motorsportok, – egyszemélyes (singlehand) és nyílttengeri vitorlázás, – repülősportok, – mélytengeri búvárkodás 40 m alá. 14. A biztosító mentesülése 14.1. A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól és csak a visszavásárlási összeget – amennyiben a szerződés visszavásárlási összeggel rendelkezik – téríti meg abban az esetben, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében veszítette életét. A visszavásárlási összeg ebben az esetben az örökösöket illeti meg és a kedvezményezett abból nem részesülhet. 14.2. A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól és csak a visszavásárlási összeget téríti meg abban az esetben, ha a biztosított – szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, azzal összefüggésben, vagy – a szerződéskötéstől számított 2 éven belül elkövetett öngyilkossága következtében halt meg. 15. A biztosító szolgáltatása A biztosítási szerződés alapján a biztosító a kockázatviselés kezdetét követően bekövetkező, Különös Biztosítási Feltételben meghatározott biztosítási esemény bekövetkeztétől függően a biztosítási szerződésben meghatározott szolgáltatás teljesítésére vállal kötelezettséget. 16. A biztosító teljesítése 16.1. A biztosítási eseményt haladéktalanul, de legkésőbb a biztosítási eseményt követő 8 napon belül be kell jelenteni írásban a biztosító kárrendezésre jogosult szervénél. 16.2. A biztosító kötelezettsége nem áll be, amennyiben a szerződő illetve a biztosított nem tett eleget a 16.1. pont szerinti meghatározott határidőben a bejelentési kötelezettségének, a szükséges felvilágosítást nem adja meg, illetve a felvilágosítás tartalmának ellenőrzését nem teszi lehetővé, és emiatt a biztosító kötelezettsége szempontjából lényeges körülmény kideríthetetlenül válik. 16.3. A teljesítésre valamennyi felsorolt okmány hiánytalan beérkezését követő 15 napon belül kerül sor. A szolgáltatási érték kiszámításának feltételeit a Különös Biztosítási Feltételek tartalmazzák. A haláleseti és elérési szolgáltatás felvételére a szerződésben megjelölt kedvezményezett, illetve az örökös a jogosult. 16.4. A biztosító szolgáltatásait a rendelkezésre álló legutolsó adatoknak megfelelően nyújtja. 16.5. A biztosító által igényelt minden igazolást, nyilatkozatot és bizonyítékot hitelt érdemlően, a biztosítónak az általa meghatározott formában és tartalommal kell benyújtani. A szükséges dokumentumok beszerzésének és biztosítóhoz történő eljuttatásának költségeit a biztosító nem téríti meg. 16.6. A biztosító szolgáltatásának igénybevételéhez be kell nyújtani a biztosítási esemény (annak jellegétől függően) bekövetkezésének igazolásához, illetve a teljesítendő szolgáltatás mértékének meghatározásához szükséges alábbi dokumentumokat: – teljes körűen kitöltött szolgáltatás igénylő lap, – eredeti fedezetet igazoló dokumentum (fedezetigazolás vagy kötvény), ennek hiányában nyilatkozat a kötvény elvesztéséről, – személyi igazolvány, vagy más személyazonosításra alkalmas okmány, lakcímkártya, – kedvezményezetti jogosultságot bizonyító okirat (mint pl. hagyatékátadó végzés, öröklési bizonyítvány) másolata, amennyiben a kedvezményezett a szerződésben név szerint megnevezésre nem került, – a biztosítási esemény bekövetkezésének tényét igazoló dokumentumok, a biztosítási esemény bekövetkezési körülményeinek és következményeinek tisztázásához szükséges iratok másolata (mint pl. a biztosított és a biztosítási eseménnyel érintett más személy, tanúk nyilatkozata a biztosítási esemény körülményeiről, az ezt tartalmazó jegyzőkönyvek másolata, boncolási jegyzőkönyv másolata, munkahelyi, iskolai, közlekedési vállalat által felvett baleseti jegyzőkönyv másolata, a biztosítási eseménnyel kapcsolatos szakértői vélemények másolatai), – ittasság illetve bódító, kábító vagy hasonló hatás kiváltó szerek, toxikus anyagok hatásának vizsgálatáról készült orvosi irat,
--	---

– közlekedési baleset esetén a gépjárművet vezető biztosított érvényes vezetői engedélye, – amennyiben a biztosítási eseménnyel vagy az annak alapjául szolgáló körülménnyel kapcsolatban rendőrségi, közigazgatási, tűzvédelmi, munkavédelmi vagy más hatósági eljárás indult, az eljárás során keletkezett, illetőleg az eljárás anyagának részét képező iratok másolata (büntető eljárásban és szabálysértési eljárásban meghozott jogerős ítélet vagy határozat csak abban az esetben, ha az a szolgáltatási igény benyújtásakor már rendelkezésre áll), – a biztosítottnak a biztosítási eseménnyel valamint a kórelőzményi adatokkal összefüggő egészségügyi dokumentumainak másolata (mint pl. házi-, vagy üzemorvosi, járó- és fekvő betegellátás során keletkezett iratok, kórházi zárójelentések, a műtétről szóló orvosi dokumentáció, gyógyszerfelhasználást igazoló iratok, szövettani vizsgálati eredmények, ideértve CT, MRI és röntgenfelvételt vizsgálati eredményeit is), – baleset-biztosítási esemény esetén az első, akut orvosi ellátást igazoló dokumentáció, a társadalombiztosítási szerv, vagy más személy, szervezet által kezelt, a biztosítási eseménnyel vagy annak alapjául szolgáló körülménnyel kapcsolatos biztosított adatakat tartalmazó iratok, az arra feljogosított illetékes hatóság, társadalombiztosítási szerv szakvéleménye a rokkantsági csoportba sorolásról (a jogosult titoktartás alóli felmentéséhez és adatbekéréshez szükséges meghatalmazása alapján), – a biztosított halála esetén a halotti anyakönyvi kivonat, halottvizsgálati bizonyítvány, halál utáni orvosi jelentés, boncolási jegyzőkönyv, a biztosított halálát okozó betegség kezdeti időpontjának és lefolyásának, valamint a halál közelebbi körülményeinek tisztázásához szükséges iratok, korábbi orvosi dokumentáció, – idegen nyelvű dokumentáció esetén ezek magyar nyelvű fordítása, melynek költsége a kárigény előterjesztőjét terheli, – a biztosítási összeg kifizetéséhez szükség esetén be kell nyújtani az eljáró – törvényes képviselő jogosultságát igazoló dokumentumot, – gondnok személyazonosságát igazoló gyámhivatali határozatot, – jogszabályi rendelkezés esetén gyámhivatali engedélyt, – meghatalmazást. 16.7. A biztosító a szolgáltatási igény elbírálásához a becsatolt iratokat ellenőrizheti, illetőleg a bejelentett igény elbírálásával összefüggő egyéb iratokat szerezhet be. Abban az esetben, ha a biztosító által kért dokumentumokat nem, vagy hiányosan nyújtják be, és azt a hiánypótlásra való felhívást követően sem pótolják, a biztosító a szolgáltatási igényt elutasíthatja, illetőleg azt a rendelkezésre álló dokumentumok alapján bírálja el. 16.8. A felsorolt okiratokon kívül a biztosított jogosult a károk és költségek egyéb okmányokkal, dokumentumokkal illetőleg egyéb módon történő igazolására a bizonyítás általános szabályai szerint annak érdekében, hogy követelését érvényesíthesse. 17. A technikai kamatláb Az a kamatláb, amellyel a biztosító az élet- és járadékbiztosítás díj megállapításakor kalkulál. 18. A többlethozam Az életbiztosítási ág matematikai tartalékainak befektetéséből elért hozamnak és a technikai kamatláb felhasználásával számított hozamnak a különbsége. 19. Az értékkövetés A biztosítás díjának és a biztosítási összegnek – a kártapasztalatától függetlenül – a Különös Biztosítási Feltételekben meghatározott módszer alapulvételével történő emelése, amelyre évente egy alkalommal kerülhet sor a felek megállapodása szerint. 20. Maradékjogok Ha a szerződés bármely okból a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, a biztosító köteles a különös biztosítási feltételekben meghatározott visszavásárlási összeget kifizetni. 20.1. Díjmentes leszállítás 20.1.1. A díjmentes leszállítás jogát tartalmazó szerződések esetében a szerződő a Különös Biztosítási Feltételekben meghatározott időtartam letelte után bármikor kérheti, hogy a biztosító a biztosítást díjmentesen leszállított biztosítással alakítsa át. 20.1.2. Az erre vonatkozó igényt írásban kell a biztosítóhoz benyújtani. A díjmentes leszállítás szerinti biztosítási összeg kiszámítása biztosításmatematikai eljárás alapján történik. A Különös Biztosítási Feltételek tartalmazzák a díjmentes leszállítás minimális értékeire vonatkozó táblázatot, amelynél az új biztosítási összeg nem lehet kisebb.	20.1.3. A díjmentesen leszállított biztosításra is vonatkoznak a befektetések többlethozamából történő részesedés szabályai, melynek mértékét a Különös Biztosítási Feltételek tartalmazzák. 20.2. A visszavásárlás 20.2.1. A Különös Biztosítási Feltételekben meghatározott időtartam letelte után a szerződő bármikor kérheti a szerződés visszavásárlását. Az erre vonatkozó igényt írásban kell benyújtani. 20.2.2. A visszavásárlási összeg kiszámítása biztosításmatematikai képlet és a biztosítási szerződésnek a visszavásárlás időpontjában fennálló díjtartaléka alapján történik. Az erre vonatkozó táblázatokat a Különös Biztosítási Feltételek tartalmazzák. 21. A kötvénykölcsön 21.1. A Különös Biztosítási Feltételekben meghatározottak szerint a biztosító kötvénykölcsönt nyújthat. 21.2. A kötvénykölcsön (továbbiakban: kölcsön) az életbiztosítási jogviszony alapján a biztosító által a visszavásárlási értékkel rendelkező szerződések esetében kamatra, kölcsön formájában nyújtható szolgáltatás, amelyet a felek legkésőbb a biztosítási esemény bekövetkeztekor vagy a biztosítási szerződés megszűnésekor számolnak el. 21.3. A folyósított kölcsön után a kölcsönt igénybe vevőnek a biztosító által meghatározott mértékű kamatot kell fizetnie. A kamat mértéke változó, nagyságát az irányadó pénzügyi kamatlábak figyelembevételével a biztosító írja elő. A kamatok fizetése mellett a szerződő a biztosítási díjat változatlanul köteles fizetni. 21.4. Amennyiben a biztosítási esemény (a biztosító szolgáltatási kötelezettsége) a kölcsön lejáratá előtt bekövetkezik, a biztosító a kifizetésekor fennálló kölcsöntartozást és az esedékes kamatokat a teljesítendő szolgáltatási összegből levonja. 21.5. A szerződő jogosult a kölcsön jogcímén felvett összeget a biztosító által meghatározott határidőn belül díjesedékeséssel alkalmával a biztosítónak visszafizetni. 22. A biztosítási fedezetet igazoló dokumentumok megsemmisülése vagy elvesztése 22.1. A biztosítási fedezetet igazoló dokumentum (fedezetigazolás vagy kötvény) megsemmisülése illetve elvesztése esetén a szerződő kérheti másodlat kiállítását. A biztosító követelheti, hogy az okirat elvesztését hitelt érdemlően bizonyítsák. 22.2. A költségek a kérelmezőt terhelik. 22.3. Bemutatóra szóló kötvény pótlására csak közjegyzői megsemmisítési eljárást követően kerülhet sor. 23. Adatkezelés, biztosítási titok 23.1. Személyes adat az olyan adat, adatból levonható következtetés, mely kapcsolatba hozható egy meghatározott (azonosított vagy azonosítható) természetes személlyel (a továbbiakban: érintett). Ha a személyes adat egészségügyi állapotra, kóros szenvedélyre, illetve szexuális életre vonatkozik, akkor az a hatályos jogszabályok értelmében különleges adatnak minősül, és kizárólag az érintett írásos hozzájárulása alapján kezelhető. Az adatszolgáltatás önkéntes, de egyes személyes adatok közlése nélkülözhetetlen a biztosítási szerződés létrejöttéhez. 23.2. A biztosító jogosult az ügyfelek jogszerűen tudomására jutott adatait, ideértve a különleges adatokat is az információs önrendelkezési jogáról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Info törvény) rendelkezései szerint, a Biztosítókrol és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben (a továbbiakban: Bit.) foglaltakkal összhangban kezelni. 23.3. Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatokat a biztosító a 23.5. pontjában meghatározott célból, az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről szóló 1997. évi XLVII. törvény alapján kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti. 23.4. A biztosító jogosult a biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez szükséges – banktitoknak minősülő – adatokat kezelni. Az adatok továbbítására a Bit. rendelkezéseiben meghatározott módon, az ügyfél, számlatulajdonos hozzájárulása alapján kerülhet sor. 23.5. A biztosító a szerződő, biztosított illetve kedvezményezett személyes adatait a biztosítási szerződés létrejöttével, nyilvántartásával és a biztosítási szolgáltatás teljesítésével összefüggésben vagy a Bit. által meghatározott egyéb célból kezeli. 23.6. A biztosító a személyes – és azon belül a különleges – adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító a létre nem jött biztosítási szerződésekkel kapcsolatban is csak addig kezelheti a tudomására jutott adatokat, amíg a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. Telefonon történő panaszkezelés esetén a szolgáltató és az ügyfél közötti
--	---

telefonos kommunikációt a szolgáltató hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt egy évig megőrzi. 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. 23.7. Az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja. 23.8. Az ügyfél adatait kizárólag a biztosító erre feljogosított munkatársai, megbízott biztosításközvetítői, illetve a biztosító részére külön szerződés keretében adatfeldolgozási- vagy kiszervezett tevékenységet végző személyek, szervezetek ismerhetik meg, a biztosító által meghatározott terjedelemben és a tevékenységük végzéséhez szükséges. A biztosító kötelezettséget vállal arra, hogy megfelelő technikai adatvédelemmel, nyilvántartással rendelkezik, amely megvalósítja a biztosítási titok védelmét. 23.9. A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat megőrizni és a Bit. szerint biztosítási titokként kezelni. Biztosítási titok minden olyan – minősített adatot nem tartalmazó – a biztosító rendelkezésére álló adat, mely a biztosító egyes ügyfeleinek személyi körülményeire, vagyoni helyzetére illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik. A biztosító titoktartási kötelezettségére a Bit. 153–161.§-ban és 165.§-ban foglalt szabályok az irányadók. 23.10. A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha a törvény másképp nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a biztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak. 23.11. A Bit. 78 § (3) bekezdése alapján amennyiben a kiszervezett tevékenység keretében a biztosító az ügyfeleinek személyes adatait is továbbítja a kiszervezett tevékenységet végző személyekhez, úgy a kiszervezett tevékenységet végző a biztosító adatfeldolgozójának minősül és titoktartási kötelezettség terheli. Adatfeldolgozási tevékenységet kizárólag erre irányuló megbízási szerződés alapján, kiszervezett tevékenység keretében jogosultak harmadik személyek végezni. 23.12. A biztosító az érintett személyes (és különleges) adatait, továbbá biztosítási titoknak minősülő adatait kizárólag az érintettől vagy annak törvényes képviselőjétől kapott írásos hozzájárulás alapján továbbíthatja harmadik személynek, kivéve, ha az adattovábbítás a Bit. által felsorolt szervezetek számára jogszabály alapján végzett megkeresés vagy kötelező adatszolgáltatás teljesítése során történik. 23.13. A titoktartási kötelezettség nem áll fenn: - a feladatkörében eljáró Felügyelettel, - a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel, - 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, - a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel, - adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi, illetve biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség esetén az adóhatósággal, - a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal, - 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, - a feladatkörében eljáró gyámhatósággal, - az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatósággal, - a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel, - a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együtt-biztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal, - az e törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervvel,	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 Információs szabadság Hatósággal, s) a bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a káresetek igazolásának részletes szabályairól szóló rendeletben meghatározott kártörténeti adata és bonus-malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a biztosítóval szemben, ha az a)–j), n), s) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkeresés célját és jogalapját, azzal, hogy a k)–m) és p)–r) pontban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkeresés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is. 23.14. A továbbított személyes adatokat – amennyiben a jogszabály másként nem rendelkezik – az adattovábbítástól számított 5 év elteltével, az ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatok vagy az Info. törvény szerint különleges adatnak minősülő adatok esetén 20 év elteltével a biztosító köteles törölni. 23.15. A biztosító illetve a szerződő 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 való visszaéléssel, új pszichoaktív anyaggal való visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel, b) a Btk. szerinti kábítószer-kereskedelemmel, kábítószer birtoklásával, káros szenvedélykeltéssel vagy kábítószer készítésének elősegítésével, új pszichoaktív anyaggal való visszaéléssel, terrorcselekménnyel, terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával, terrorizmus finanszírozásával, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben. 23.16. A biztosító az ügyfelet nem tájékoztathatja a nyomozó hatóság és ügyészség, a nemzetbiztonsági szolgálat, valamint a külön törvényben meghatározott feltételek esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szerv részére történő adattovábbításról. 23.17. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll abban az esetben, ha a biztosító, biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget. 23.18. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll abban az esetben, 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.
---	---

23.19. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét: a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg, b) a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása, c) a Biztosítási Törvény Nyolcadik részének III. és III/A. fejezetében foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás, d) a biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelő) történő adattovábbítás abban az esetben: – ha a biztosító ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, vagy – 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. 23.20. A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamba történő továbbítása esetén a belföldre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni. 23.21. Az érintett a biztosító adatkezelésével kapcsolatosan az alábbi jogokkal élhet: – tájékoztatás kérése, – helyesbítés, – törlés, – zárolás, – nyilvánosságra hozatal. 23.22. Amennyiben a biztosítási szerződés feltétele a leendő ügyfél orvosi vizsgálata, akkor az ügyfél az elvégzett vizsgálatok eredményeit az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény értelmében az egészségügyi szolgáltatónál ismerheti meg. 23.23. Az Info törvény értelmében a jogszabályban meghatározott esetekben az érintett tiltakozhat személyes adatainak kezelése ellen. A biztosító mint adatkezelő köteles a bejelentéseket a törvény előírása szerint kivizsgálni és a kérelmezőt írásban tájékoztatni. Az érintett jogainak megsértése esetén az adatkezelővel szemben bírósághoz fordulhat. A biztosító mint adatkezelő köteles megtéríteni az érintett igazolt kárát is, amennyiben azt jogellenes adatkezeléssel, vagy a technikai adatvédelem követelményeinek megszegésével okozta 24. Jognyilatkozatok 24.1. A biztosító nyilatkozatait írásban juttatja el a szerződőnek illetve a szolgáltatási igény bejelentése esetén a biztosítottnak az általuk megadott, és a biztosító által ismert utolsó értesítési címre. 24.2. A biztosító a hozzá eljuttatott jognyilatkozatokat és bejelentéseket csak akkor köteles joghatályosnak tekinteni, ha azokat írásban juttatták el hozzá. A nyilatkozat akkor hatályos, ha az a biztosítóhoz megérkezett. 25. Elévülés Jelen szerződésből eredő biztosítási igények a biztosítási esemény bekövetkezésétől számított 2 év után elévülnek. 26. A kapcsolattartás és az ügyfél-tájékoztatás nyelve A biztosító és a szerződő kapcsolattartása, valamint a biztosítottak tájékoztatása magyar nyelven történik. 27. Alkalmazandó jog, eljáró bíróságok Jelen biztosítási szerződésre vonatkozóan a magyar jog rendelkezései az irányadóak. A felek a biztosítási szerződésből, valamint a biztosított jogviszonyokból eredő jogviták eldöntésére az általános hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulnak. Az eljárások nyelve magyar. 28. Vitás kérdések rendezése 28.1. A szerződőnek és a biztosítónak mindent meg kell tennie annak érdekében, hogy közvetlen tárgyalások útján rendezzenek minden olyan nézeteltérést vagy vitát, mely közöttük a szerződés keretében vagy a szerződéssel kapcsolatban merül fel. 28.2. A Biztosító szolgáltatásával kapcsolatban felmerült panaszokat a Biztosító részére kell bejelenteni a) írásban vagy telefonon az alábbi elérhetőségen: UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (1082 Budapest, Baross u. 1., tel.: (06-1) 486 4343)	b) személyesen az alábbi címen: UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. Központi Ügyfélszolgálati Iroda (1134 Budapest, Váci út 33.) A biztosító a szerződéskötést követően fenti elérhetőségeinek változását az internetes honlapján (www.unionbiztosito.hu) közzéteszi. 28.3. A Biztosító az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő 30 napon belül megküldi az ügyfélnek. 28.4. A Biztosító felügyeleti szerve: Magyar Nemzeti Bank (1054 Budapest, Szabadság tér 8-9; központi telefonszáma: (06-1) 428-2600) 28.5. Jogok érvényesítésének egyéb fórumai Amennyiben a Biztosított a Biztosítóhoz benyújtott panaszára adott válaszzal nem ért egyet, úgy a) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNB tv.) szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésének kivizsgálására irányuló panasz esetén a Magyar Nemzeti Bankhoz fordulhat (levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank, 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777; helyi tarifával hívható kék szám: (+36-40) 203-776; web: felugyelet.mnb.hu; e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu); b) a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos panasz esetén a fogyasztó a Pénzügyi Békéltető Testület előtt kezdeményezhet eljárást (levelezési cím: H-1525 Budapest BKKP Pf. 172. Telefon: (06-1) 489-9100; e-mail: pbt@mnb.hu), vagy a polgári perendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat. 28.6. A biztosítási szerződésből eredő igények közvetlenül bírósági úton is érvényesíthetők. A panaszügyintézés nem helyettesíti a peres eljárást. 29. Felszámolható költségek A biztosító a többeltráfordítások díját kérheti. Ilyen lehet például: a) a díjfizetés késedelmese esetén a felszólító levél díja, a biztosítási kötvény utólagos dokumentálása vagy módosítása, b) a biztosítási szerződés átdolgozása, a biztosítási kötvény másodlati példányának kiállítása stb. 30. Adózásra vonatkozó jogszabályok Az élet és nyugdíjbiztosítások adózására a következő jogszabályok vonatkoznak: – 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról; – 1997. évi LXXX. törvény a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, - valamint a szolgáltatások fedezetéről, egységes szerkezetben a végrehajtásról szóló 195/1997. (XI.5) Korm. Rendelettel; – 1991. évi IV. törvény a foglalkoztatottság elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról; – 1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról. A jogszabályok a szerződés tartama alatt változhatnak. Az adózásról szóló részletes tájékoztatást a Különös Biztosítási Feltételek melléklete tartalmazza. UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
---	---