

## **Biztosítotti Tájékoztató UNION-Palást csoportos életbiztosításról**

### **UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.**

Székhely: 1082 Budapest, Baross u. 1.

Cégjegyzékszám: 01-10-041566

Adószám: 10491984-4-44

### **Biztosított**

Biztosított lehet az a természetes személy, akinek életével kapcsolatos biztosítási eseményekre a szerződés létrejön, feltéve, hogy az általa tett nyilatkozattal elfogadja a jelen biztosítási szerződés feltételeit, és hozzájárul ahhoz, hogy a biztosító kockázatviselése rá kiterjedjen. A biztosítottak életkora a szerződésbe való belépéskor legalább 18 és legfeljebb 55 év lehet.

### **A biztosítási időszak és tartam**

A biztosítás határozatlan tartamú.

### **A kockázatviselés kezdete**

A biztosító a kockázatot a fedezet biztosítottra vonatkozó kiterjesztését követő hónap első napjának 0. órájától viseli, feltéve, hogy a díj a biztosító részére megfizetésre került. **A biztosító a jelen feltételben meghatározott szolgáltatási igény megnyílásához a biztosítottnak a szerződésbe történő belépésétől a kockázatviselés kezdetére – eltérő megállapodás hiányában - 6 havi várakozási időt köt ki, kivéve, ha a biztosított baleset vagy heveny fertőző betegség folytán halt meg.**

### **A biztosítási esemény**

Jelen feltétel szerint biztosítási esemény a biztosítottnak a kockázatviselés időszaka alatt bármely okból bekövetkezett halála.

### **Díjfizetés**

A biztosítási díj a biztosító kockázatviselésének ellenértéke, melynek megfizetésére a szerződő köteles. A szerződő az általa megfizetett díjat átháríthatja a biztosítottra. A biztosítás éves díjú, melyet a biztosítotti nyilatkozatban meghatározott gyakoriság szerint kell megfizetni. A biztosító a díj számításánál 2,9%-os technikai kamatlábat alkalmaz. A biztosító a szerződés tartama alatt jogosult a technikai kamatláb mértékét módosítani, amennyiben a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló jogszabályban rögzített legnagyobb mértéke módosul.

### **A biztosító szolgáltatása**

Ha a biztosított a kockázatviselés tartamán belül meghal, úgy a biztosító a biztosítási esemény időpontjában érvényes aktuális biztosítási összeget valamint az addig befizetett díjakat fizeti ki a kedvezményezett részére.

### **A biztosító kockázatviselésének megszűnése**

A biztosító egyes biztosítottakra vonatkozó kockázatviselése – eltérő megállapodás hiányában - az alábbi esetekben megszűnik:

- a biztosított halála esetén,
- a csoportos szerződés megszűntekor, amennyiben a biztosított a szerződésbe szerződként nem lépett be,
- az egyes alszerződések visszavásárlása esetén

### 3. SZÁMÚ MELLÉKLET

- a maradékjogok megnyílása előtt a díj nemfizetése esetén.
- ha a biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban visszavonta, és a szerződésbe szerződőként nem lépett be, a rá vonatkozó biztosítási időszak végével,

#### Kizárt kockázatok

- A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosított halála közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll harci eseményben vagy más háborús cselekményben 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 határviellongás, a felkelés, a forradalom, a zendülés, kormány elleni puccs vagy puccskísérlet, polgárháború, idegen ország határozott célú hadicselekményei (pl. csak légi csapás vagy csak tengeri akció), kommandó támadás, 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.
- A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosított halála atomkárok (nukleáris hasadás vagy fúzió, nukleáris reakció, radioaktív izotópok sugárzása, ionizáló vagy lézersugárzás, valamint ezek szennyezése) folytán következik be.
- A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosított halála alkoholos állapotával, bódító-, kábító- vagy hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztásával, toxikus anyagok rendszeres szedése miatti függőségével összefüggésben következett be.
- A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosított halála a már fennálló, szerződés megkötését megelőző 5 éven belül diagnosztizált megbetegedésével áll összefüggésben.
- A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosított halála HIV-vírus (AIDS) és ennek mutánsai révén kialakult fertőzésével áll összefüggésben.
- A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosított halála pandémiás (járványos) fertőzés során kialakult megbetegedésével áll összefüggésben.

#### A biztosító mentesülése

- A közlési és változás-bejelentési kötelezettség megsértése esetén a biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettség alól kivéve, ha bizonyítják, hogy az elhallgatott körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében.
- A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét.
- A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, ha a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, azzal összefüggésben következett be.
- A biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettsége alól abban az esetben, ha a biztosított a kármegelőzési vagy kárenyhítési kötelezettségét megszegi.
- A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, ha a biztosított a szerződéskötéstől számított 2 éven belül elkövetett öngyilkossága következtében halt meg.

### 3. SZÁMÚ MELLÉKLET

#### **Az értékkövetés módja, mértéke**

A szerződő az ajánlat aláírásakor eldöntheti, hogy minden biztosítási évfordulón a biztosítási összeg és a biztosítás díja emelkedjen. A biztosítás díját a biztosító évente 3 százalékkal emeli. A biztosítási összeg emelkedése nem arányos a biztosítás díjának emelkedésével; annak számítása a hátralévő díjfizetési időszakhoz rendelt tarifális díjtétel alapján történik. A szerződő a biztosítás tartama alatt kérheti az értékkövetés megszüntetését, amennyiben azt a biztosítási évforduló előtti 30. napig írásban jelzi a biztosítónak. Kérelem hiányában szerződéskötéskor meghatározott értékkövetés alapján jár el a biztosító.

#### **A többlethozam visszatérítése**

A nyereség visszajuttatásának módja egyéni nyereségszámla vezetése, melynek kifizetésére a biztosított halálakor vagy a szerződés visszavásárlásakor 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 hozamértesítő 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 jóváírás a biztosítási szerződés első 2 évében; ennek következtében az év közben megszünt szerződésekre nem jár a törtévi többlethozam-hányad.

#### **Vitás kérdések rendezése**

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 (Budapest, Váci út 33.)

A biztosító felügyeleti 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.

### 3. SZÁMÚ MELLÉKLET

#### **A biztosító titoktartási kötelezettsége nem áll fenn:**

- a) a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
- b) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel,
- c) büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval,
- d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel,
- e) 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,
- f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- g) a biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselővel, ezek érdek-képviselői szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítói, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
- h) a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- i) az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatósággal,
- j) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- k) a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
- l) az e törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénnyilvántartást vezető kötvénnyilvántartó 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 egymásközti átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát, illetve a Kártalanítási Alapot kezelő szervezettel, a Nemzeti Irodával, a levelezővel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel, a kárrendezési megbízottal és a kárképviselővel, illetve a károkozóval, amennyiben az önrendelkezési jogával élve a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adataihoz kíván hozzáférni,
- o) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel,
- p) fióktelep esetében – ha a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli biztosító székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal – a harmadik országbeli biztosítóval, biztosításközvetítővel, szaktanácsadóval,
- q) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
- r) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,
- s) a bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a káresetek igazolásának részletes szabályairól szóló rendeletben meghatározott kártörténeti adatra és bonus-malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a biztosítóval szemben, ha az a)–j), n), s) 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.

### 3. SZÁMÚ MELLÉKLET

#### **Az alkalmazandó jog**

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 fordulhatnak. Az eljárások nyelve magyar.

#### **Adózásra vonatkozó jogszabályok**

Az adózásról szóló részletes tájékoztatást a Biztosítási Feltételek melléklete tartalmazza.

#### **Maradékjogok**

Díjmentes leszállítás:

Ha a biztosítási tartamból 2 év eltelt és a biztosítás díját legalább 2 évre vonatkozóan megfizették, úgy a további díjfizetés elmaradása esetén a biztosító a szerződést díjmentesen leszállítja. Ilyenkor a szerződés megfelelően csökkentett biztosítási összeggel marad fenn. 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.

Visszavásárlás

Ha a biztosítás tartamából 2 év eltelt és a biztosítás díját legalább 2 évre vonatkozóan megfizették, úgy a szerződő kérheti a szerződés megszüntetését és a visszavásárlási összeg kifizetését.

### **EGYÉB TUDNIVALÓK**

**A biztosító a csoportos biztosításon belül az egyes biztosítottakat alszerződésen tartja nyilván.**

**A biztosított jogosult a szerződés szerződőként – a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal - belépni.** A biztosított szerződőként történő belépése esetén a biztosítási szerződés a csoportos biztosítási feltételek szerinti tartalommal folytatódik. Amennyiben a biztosított a szerződésbe szerződőként belép, a biztosító a továbbiakban a reá vonatkozó alszerződés számán tartja nyilván. **A belépéssel a szerződőt megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek (pl. díjfizetés) összessége átszáll a biztosítottra. Ilyen esetekben a folyó biztosítási időszakban esedékes díjért a biztosított a szerződővel egyetemlegesen felelős.**

#### **Kedvezményezett jelölés:**

A Biztosított a kedvezményezetti nyilatkozat kitöltésével kedvezményezette(ke)t jelölhet meg, aki halála esetén a biztosítási szolgáltatásra jogosult. Több kedvezményezett esetén a személyes adatokon kívül meg kell adni az egyes személyekre vonatkozó jogosultsági arányt (összesen 100%).

#### **Kárbejelentés**

Biztosítási eseménykor a Biztosító által kért dokumentumokat a biztosítóba el kell juttatni a kárbejelentővel együtt. A kárkifizetés az összes szükséges okmány Biztosítóhoz történő beérkezése és elbírálása után kerül kifizetésre illetve átutalásra, 15 napon belül.