



PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

# PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

Védje  
önmagát és értékeit  
biztosítással!



Szeretné biztonságban érezni magát?  
Szeretné megóvni értékeit is?  
Szeretné enyhíteni a káresemények kellemetlenségét?

Tanulmányozza át tájékoztatónkat, hogy biztosítása  
valóban biztonságot nyújthasson Önnek!

ERRE FIGYELJEN!

14

# Milyen kérdésekben segít ez a tájékoztató

## Önnek?

Mire kell figyelni a biztosítási szerződés megkötése előtt?



Mire kell figyelni a szerződés megkötése után?

Melyek a legfontosabb kérdések a szerződéssel kapcsolatban?



**A biztosítások a véletlen és váratlan események bekövetkezésekor nyújthatnak segítséget.** Elsősorban az anyagi vonzatú terheket csökkentik, azonban ahhoz, hogy egy biztosítás valódi biztonságot nyújtson Önnek, körültekintően kell azt kiválasztania!



### Mire kell figyelni a szerződés megkötése előtt?

- 1 Gondolja végig,** hogy milyen biztosítási védelemre van szüksége. Előfordulnak olyan esetek is, mikor a kockázatok más módon is csökkenthetők.
- Milyen kockázatra szeretne biztosítást kötni?
- Mekkora összeget tud rá áldozni akár hosszú távon, akár egy összegben?
- 2 Tájékozódjon** az elérhető biztosításokról, hogy az elképzeléseinek **leginkább megfelelő** szerződést köthesse meg.
- 3 Figyeljen a részletekre! Vesse össze** a biztosítási termékek részleteit!



### Melyek a legfontosabb kérdések egy biztosítási szerződéssel kapcsolatban?


Miután kiválasztotta a biztosítási terméket, nagyon fontos, hogy még az ajánlattétel előtt részleteiben is megismerje a szerződési feltételeket.

Hagyjon magának elegendő időt **a szerződés tartalmának megismerésére**, olvassa el a tájékoztató dokumentumokat, amiket



Önnek meg kell kapnia az ajánlattétel előtt. Soha ne csak a közvetítő szóbeli tájékoztatására hagyatkozzon. Ha valamilyen tájékoztatást nem ismert meg, ne nyilatkozzon arról és ne írja alá, hogy ismeri és elfogadta azt, hiszen a biztosítási szerződés adott esetben **az Ön életével, egészségével, értékes vagyontárgyával kapcsolatos kockázatokra vonatkozik**, és akár több évtizedre is szólhat (pl. nyugdíjbiztosítás).

Egy szerződés megkötése kapcsán több aláírásra is szükség lehet. Minden esetben figyelmesen olvassa el, hogy mire vonatkozik nyilatkozata. Olvassa át a szerződési feltételeket és az „apróbetűs” részt.



## Tekintse át figyelmesen a biztosítási szerződés minden feltételét

- **Mire/kire terjed/terjedhet ki** a biztosítás?  
Például milyen épületre, vagyontárgyra, mely személyekre?
- **Milyen** eseményekből eredő **károokra** (biztosítási eseményekre) **vonatkozik/vonatkoznak** a biztosítás?  
Például baleset, lopás, tűz, vihar?
- Mivel a szerződés konkrét tartalmát illetően sok kérdésben **Ön hoz döntést**, minden esetben **fontolja meg azt** igényei, szükségletei alapján!  
Például érdemes átgondolni, hogy más szerződéséből eredően rendelkezik-e már az adott kockázatra részleges védelemmel?



## NE FELEDJE!

Egy biztosítás sem fedez minden kockázatot, tehát nem terjed ki minden elképzelhető esetre.



→ Milyen feltételeknek kell teljesülniük a szolgáltatás nyújtásához, azaz a **kártérítési összeg kifizetéséhez**?

Például viharkárt csak akkor térít a biztosító, ha a megadottnál nagyobb erejű/sebességű szél fújt a káresemény időpontjában.

→ **Milyen esetekben mentesül a biztosító** a kárfizetés alól? Mik a biztosításból kizárt kockázatok?

Például lopáskárra nem fizet a biztosító, ha a tolvaj kulccsal jutott be a lakásba. Életbiztosítás esetén kizárt kockázatoknak minősülhetnek például egyes betegségfajták.

→ **Mikor és hogyan kell** a káreseményt (biztosítási eseményt) **bejelenteni** a biztosítónál?

→ **Mennyi idő alatt fizeti ki** a biztosító a kártérítési, szolgáltatási összeget?

→ **Mekkora** a kártérítési, szolgáltatási összeg maximuma?

→ **Van-e önrész**, azaz Ön által viselendő kárösszeg a szerződésben?

→ A díjat **egyszeri alkalommal, vagy rendszeresen kell fizetni**? Amennyiben rendszeresen, akkor milyen gyakorisággal (például havonta, negyedévente)? Van-e lehetőség eseti befizetésre?

→ **Szüneteltethető-e** a díjfizetés a szerződés megszüntetése nélkül?

Erre általában az életbiztosítások esetében van lehetőség ezt nevezik díjmentesítésnek. A díjmentesítés esetében a szerződési feltételekben meghatározott módon és mértékben csökken a biztosító által kifizetendő biztosítási szolgáltatási összeg (vagyis a kártérítés mértéke).

A biztosítót előre tájékoztatnia kell a díjmentesítési szándékáról! Ezen előzetes tájékoztatás nélkül a biztosító a díjfizetés elmaradását díj nemfizetesként kezeli, melyre figyelemmel a szerződése megszűnhet!



Rendszeres díjfizetésű életbiztosítás esetén Önt jelentős összegű veszteség érheti, ha a vállalt biztosítási díj meg nem fizetése miatt szerződése megszűnik! Mindig vizsgálja meg az alábbi kérdéseket!

- ➔ **Milyen időpontban** kell a díjat megfizetni (például minden naptári negyedév első napján)?
- ➔ **Változtatható-e a díj, mennyit késlekedhet** következmények nélkül a biztosítási díj befizetésével?
- ➔ Milyen **következményei vannak** a késedelmesen megfizetett vagy meg nem fizetett díjnak?

Például megszűnik a szerződés, vagy csökken a szolgáltatás összege.

## NE FELEDJE!

**Vagyonbiztosítások** esetében az adható **kártérítés nem haladhatja meg a vagyontárgynak a káresemény időpontjában fennálló** (kárkori) értékét, tehát **nem a vásárláskori ár** a kártérítési összeg megállapításának az alapja!

A szerződéskötést megelőzően a biztosítónak és a biztosításközvetítőnek írásban kell tájékoztatást nyújtania a biztosítási szerződés fő jellemzőiről.

A szerződéssel kapcsolatos kérdéseit tegye fel és kérjen választ rájuk a biztosítótól, vagy a biztosításközvetítőtől, még az ajánlat aláírását megelőzően.

**Csak akkor írja alá a szerződéses dokumentumokat, ha azokat valóban elolvasta, megértette és az Önnek megfelel.** A szerződéses dokumentumok aláírása után már **nem tud arra hivatkozni, hogy hiányos, vagy esetleg félrevezető tájékoztatást kapott.**

Az, hogy az ügyintéző/közvetítő elmondott-e Önnek minden információt szóban, utólag már nem bizonyítható!



## Milyen speciális szabályok vonatkoznak az életbiztosítási szerződésre?

- ➔ Amennyiben Ön életbiztosítást köt, figyelnie kell az életbiztosításokhoz kapcsolódó **speciális szabályra.**

Ha életbiztosítási szerződést kötött, akkor a biztosítónak a szerződés létrejöttétől számított **30 napon belül egyértelműen, bizonyíthatóan és azonosíthatóan tájékoztatnia kell Önt** a szerződés létrejöttéről. Ezzel egyidejűleg fel kell hívnia az Ön figyelmét arra is, hogy a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatásának kézhezvételétől számított **30 napon belül Ön írásbeli nyilatkozatával indokolás nélkül felmondhatja a szerződést. A felmondási jog a szerződés önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személyt illeti meg, ha a szerződés nem hitelfedezeti életbiztosítás.**

A biztosítók a hivatkozott tájékoztatást sok esetben a kötvényen nyújtják, ezért az átadott, megküldött kötvényt is figyelmesen olvassa végig!

- ➔ Amennyiben **a biztosítás közvetítő közreműködésével** jön létre.

A biztosítási szerződés megkötésében függő és független **biztosításközvetítő is közreműködhet.**

**Az alkusz, mint független biztosításközvetítő az ügyfél, azaz az Ön megbízásából jár el.** Fontos tudni, hogy az alkusz csak akkor és olyan kérdésekben járhat el az Ön nevében és érdekében, **amire nézve az alkuszi megbízási szerződést Önnel megkötötte.**





## Mire kell figyel- nem a szerződés megkötése után?

1

A díjfizetési kötelezettsé-  
gét mindig pontosan és  
időben teljesítse!

→ Fontos a díj **megfelelő összegben** – figye-  
lemmel a díj változására – és **megfelelő**  
**időpontban** történő befizetése. Ezzel elker-  
ülhetők a késedelmes díjfizetés, illetve a szer-  
ződés díj nemfizetés miatti megszűnésének  
nemkívánatos következményei.

→ **Ha nem kapott csekket, azt jelezze a bizto-  
sítónak, mivel a csekk hiánya nem mentesí-  
ti a díjfizetés alól! Ebben az esetben más**  
**módon** – például banki átutalással, postai  
csekken – mindenképpen **fizesse be az ese-  
dékes díjat!**

→ A díj csoportos beszédés útján történő meg-  
fizetése esetén **győződjön meg arról, hogy**  
**számláján megfelelő fedezet áll a rendel-  
kezésre, illetve hogy a díjat leemelte-e a**  
**biztosító a számlájáról!**

## NE FELEDJE!

Díj nemfizetés esetén sok szerződés szűnik  
meg a szerződési feltételekben rögzített határ-  
idő eltelte után! Őrizze meg a díjfizetést igazó-  
ló dokumentumokat a díjfizetésből eredő  
esetleges későbbi viták eredményes rende-  
zése érdekében.

## 2 Egyeztesse adatait!

Ha a szerződését érintő, vagy a biztosítóval  
történő kapcsolattartáshoz szükséges adatai  
(például levelezési cím, telefonszám, esetleg



e-mail cím) változnak, akkor azokat dokumen-  
tált módon mihamarabb jelentse be a biztosí-  
tónak. A bejelentést igazoló dokumentumokat  
őrizze meg!

3

## Gyűjtse az elszámolásokat!

A biztosítótól kapott tájékoztatásokat, elszá-  
molásokat őrizze meg! Amennyiben a jogsza-  
bályban előírt, vagy a biztosító által szerződés-  
ben vállalt tájékoztatásokat, elszámolásokat  
nem kapja meg, **dokumentálható módon**  
**tegyen panaszt a biztosítónál.** Az ezzel kap-  
csolatos dokumentumokat is őrizze meg.

4

## Ellenőrizze az összegeket!

A biztosítótól kapott elszámolásokban  
**ellenőrizze**, hogy a feltüntetett **tételek,**  
**összegek megfelelnek-e** a szerződési felté-  
telekben foglaltaknak.

5

## Éljen panasztételi lehetőségével!

Ha a tájékoztatást, illetve az **elszámolást**  
**nem tartja megfelelőnek, tegyen panaszt**  
**a biztosítónál.** Ezt írásban és szóban is meg-  
teheti. Az ezzel kapcsolatos dokumentumokat  
szintén őrizze meg, a hívás idejét jegyezze fel.



## Hogyan szűnhet meg a szerződésem?

A szerződés megszűnése, vagy megszünte-  
tése esetén **tekintse át a szerződési felté-  
telekben foglaltakat!** Megszüntetés esetén  
például azt, hogy milyen dokumentumokat,  
milyen formában, milyen határidővel kell  
a biztosító részére megküldenie.





## A szerződés megszűnhet:

### Vagyonbiztosításnál

- Évfordulóra történő felmondással. Ezt írásban kell közölni a biztosítóval úgy, hogy az **évforduló előtt legalább 30 nappal beérkezzen a biztosítóhoz** – azaz ettől eltérő időpontban, illetve azonnali hatállyal nem mondható fel a szerződés.
- Érdekmúlással (például a lakás, autó eladása esetén). Ezt mindig be kell jelenteni!
- Közös megegyezéssel bármikor – de a megegyezésre egyik fél sem kötelezhető.
- **Díj nemfizetés** esetén a **szerződés megszűnik**, de nem feltétlenül. Akkor például nem, ha a biztosító felszólítja a szerződőt a díjhátralék megfizetésére. Illetve **a szerződésben, törvényben foglaltak szerint hosszabb időszak (általában 2-3 hónap) is lehet a díjfizetésnél a hátralék rendezésére kikötött idő, vagy az az idő, amíg a biztosító kockázatban áll és ezért díjat kérhet.** Az erre az időszakra vonatkozó **díjat a biztosító utólag még öt évig követelheti.**

## NE FELEDJE!

Amennyiben a szerződés díj nemfizetés miatt szűnik meg, a biztosító jogosan tarthat igényt a meg nem fizetett biztosítási díjra, és ezt peres úton is érvényesítheti!

- Ha a **folytatólagos díj meg nem fizetése** következtében szűnt meg (ha a szerződést 2014. március 15. után kötötte, vagy átdolgozta) a szerződő fél a megszűnés napjától számított **120 napon belül írásban kérheti a biztosítót a kockázatviselés helyreállítására.** A biztosító ekkor a biztosítási fedezetet



a megszűnt szerződés feltételei szerint **helyreállíthatja**, feltéve, hogy a korábban esedékké vált **biztosítási díjat megfizetik.**

### Életbiztosításnál

- Megszüntethető a szerződés létrejöttéről szóló értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belüli – indokolás nélküli – írásbeli felmondással.
- A szerződés jellemzően megszűnik **a biztosítási esemény (például a biztosított halála, meghatározott életkor elérése, határozott idő lejárat) bekövetkezésekor**, ekkor a szerződés alapján a biztosító a szolgáltatási összeget kifizeti vagy megkezdi a járadék kifizetését.
- **Visszavásárlással**, ekkor a futamidő letelte előtt **az ügyfél kérésére megszüntetésre kerül a biztosítás** és a szerződés szabályai szerint megállapításra kerülő visszavásárlási összeget fizetik ki az ügyfélnek.
- A díj nemfizetése miatti megszűnés esetén a szerződési feltételekben rögzített szabályok szerint szűnik meg a szerződés!

## NE FELEDJE!

Vannak olyan típusú életbiztosítások, amelyeknél ebben az esetben nincs visszajáró összeg. Továbbá vannak olyan típusú életbiztosítások (kockázati életbiztosítás), amelyeknek nincs a szerződő számára kifizethető visszavásárlási értéke.

Kézirat lezárva: 2014. november





PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

# PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

Telefon: +36-40 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: [ugyfelszolgalat@mnk.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnk.hu) Honlap: [www.mnk.hu/pfk](http://www.mnk.hu/pfk)

Pénzügyi Békéltető Testület

Levélcím: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172.

Telefon: +36-1 489-9700 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: [pbt@mnk.hu](mailto:pbt@mnk.hu) Honlap: [www.felugyelet.mnk.hu/pbt](http://www.felugyelet.mnk.hu/pbt)

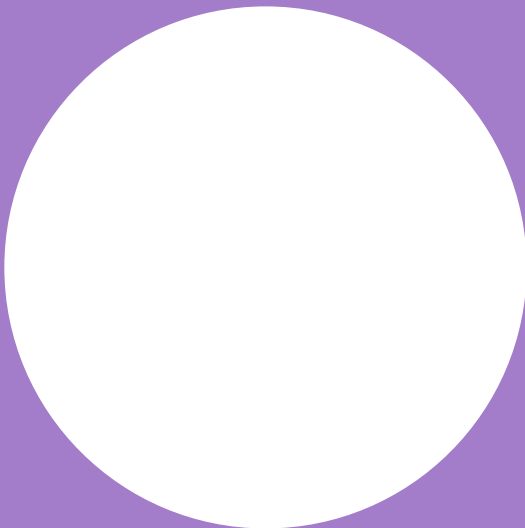
Magyar Biztosítók Szövetsége (MABISZ)

Cím: 1062 Budapest, Andrásy út 100.

Levélcím: H-1364 Budapest Pf.:236

Telefon: +36-1 802-8400

E-mail: [info@mabisz.hu](mailto:info@mabisz.hu) Honlap:[www.mabisz.hu](http://www.mabisz.hu)



ERRE FIGYELJEN!