

pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



VÉDJE ÖNMAGÁT ÉS ÉRTÉKEIT BIZTOSÍTÁSSAL!

Szeretné biztonságban érezni magát és megóvni értékeit? Enyhítené a nem várt események által okozott károk terheit? Olvassa el tájékoztatónkat, hogy biztosítása valóban segítséget nyújtson a bajban!

MILYEN KÉRDÉSEKBEN SEGÍT ÖNNEK EZ A TÁJÉKOZTATÓ?

- MIRE KELL FIGYELNI A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE ELŐTT?
- MIRE KELL FIGYELNI SZERZŐDÉSKÖTÉSKOR?
- MIRE KELL FIGYELNI A SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE UTÁN?
- MI A TEENDŐ A SZERZŐDÉS MEGSZÜNTETÉSEKOR?

www.mnb.hu/penzugyinarivator

A biztosítások a véletlen és váratlan események bekövetkezésekor nyújthatnak segítséget, vagy éppen egy tervezhető cél megvalósítását segíthetik elő. Elsősorban az anyagi vonzatú terheket csökkentik, azonban ahhoz, hogy egy biztosítás valódi biztonságot nyújtson, körültekintően kell azt kiválasztani.



MIRE KELL FIGYELNIE A SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE ELŐTT?

Gondolja végig, hogy **milyen biztosítási védelemre van szüksége**, és hogy milyen kockázatra szeretne biztosítást kötni!

Fontolja meg azt is, hogy **mekkora összeget tud biztosításra szánni**, akár hosszabb távon rendszeresen, akár egy összegben!

Tájékozódjon az elérhető lehetőségekről, **több szolgáltató termékét is vizsgálja meg** és vesse össze az egyes biztosítások részleteit, hogy az igényeinek legmegfelelőbb szerződést köthesse!



MIRE KELL FIGYELNIE SZERZŐDÉSKÖTÉSKOR?

Miután kiválasztotta a biztosítási terméket, nagyon fontos, hogy alaposan megismerje a szerződési feltételeket.

Hagyjon magának elegendő időt a **szerződés tartalmának megismerésére**, olvassa el a tájékoztató dokumentumokat, amiket az ajánlattétel előtt meg kell kapnia! Soha ne csak a közvetítő szóbeli tájékoztatására hagyatkozzon!

Ha valamilyen tájékoztatást nem kapott meg, ne írjon alá arról szóló nyilatkozatot, hogy ismeri és elfogadta azt! A biztosítási szerződés adott esetben az **Ön életével, egészségével, értékes vagyontárgyával kapcsolatos kockázatokra vonatkozik, és akár több évtizedre is szólhat.**

Egy szerződéskötéshez több aláírásra is szükség lehet. Minden esetben figyelmesen olvassa el, hogy az adott nyilatkozat mire vonatkozik, és mindig olvassa át a szerződési feltételeket, valamint az „apró betűs” részt!

Ne feledje!

Nézze át figyelmesen a biztosítási szerződés minden feltételét!

A szerződés konkrét tartalmával kapcsolatban, sok esetben Ön dönt, ezért **mindig alaposan gondolja át igényeit és szükségleteit!** Érdemes például utánanézni annak, hogy más szerződéséből eredően rendelkezik-e már az adott kockázatra vonatkozó védelemmel.

FIGYELMESEN OLVASSA ÁT A SZERZŐDÉST AZ ALÁBBI SZEMPONTOK ALAPJÁN!

- **Mire vagy kire terjed ki** a biztosítás, például milyen épületre, vagyontárgyra, vagy mely személyekre?
- **Milyen károkra nyújt fedezetet** a biztosítás? Ilyen káresemény lehet mondjuk egy baleset, tűz, lopás vagy vihar.
- **Milyen feltételeknek kell teljesülniük** ahhoz, **hogy a biztosító kifizesse a kártérítési összeget?** Viharkár esetén például csak akkor fizet, ha a megadottnál nagyobb erejű szél fúj a káresemény időpontjában.
- **Milyen esetekben mentesül a biztosító a kárkifizetés alól? Mik a biztosításból kizárt kockázatok?** Lopáskárra például nem fizet a biztosító, ha a tolvaj kulccsal jutott be a lakásba, míg életbiztosítás esetén egyes betegségek minősülhetnek kizárt kockázatoknak.
- **Mikor és hogyan kell bejelenteni a káreseményt** 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? Van-e lehetőség eseti befizetésre?

- **Milyen időpontban** kell a díjat megfizetni?
- **Változtatható-e a díj, mennyit lehet késlekedni** következmények nélkül a biztosítási díj befizetésével?
- Milyen **következményei vannak** a késedelmesen megfizetett vagy meg nem fizetett díjnak?
- **Szüneteltethető-e a díjfizetés** a szerződés megszüntetése nélkül? Erre jellemzően az életbiztosításoknál van lehetőség, amit **díjmentesítésnek** neveznek. Ebben az esetben a szerződési feltételekben meghatározottak szerint csökken a kifizetendő kártérítési összeg. Az ilyen jellegű igényről előre tájékoztatni kell a biztosítót, különben a díj nemfizetéseként kezeli a fizetéselmaradást, ami miatt megszűnhet a szerződés.

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

Kérdéseit még a szerződés aláírása előtt tegye fel a biztosítónak vagy a biztosítás közvetítőjének!

Csak akkor írja alá a szerződéses dokumentumokat, ha azokat valóban elolvasta, megértette és az azokban foglaltak megfelelnek Önnek! Aláírás után már **nem tud arra hivatkozni, hogy hiányos, vagy esetleg félrevezető tájékoztatást kapott.**



MILYEN SPECIÁLIS SZABÁLYOK VONATKOZNAK AZ ÉLETBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSRE?

Életbiztosítás esetén a biztosítónak egyértelműen, bizonyíthatóan és azonosíthatóan, 30 napon belül tájékoztatnia kell Önt a szerződés létrejöttéről. Ezzel egyidejűleg fel kell hívnia az Ön figyelmét arra is, hogy a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított **30 napon belül, írásbeli nyilatkozattal Ön indokolás nélkül felmondhatja a szerződést. A felmondási jog azt a természetes személyt illeti meg, aki a szerződést önálló foglalkozása, vagy üzleti tevékenysége körén kívül köti meg,** továbbá a biztosítás nem hitelfedezeti életbiztosítás és tartama nem haladja meg a hat hónapot.

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

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

Az alkusz mint független biztosítási közvetítő az ügyfél megbízásából jár el. Fontos, hogy az alkusz csak olyan kérdésekben intézkedhet az ügyfél nevében és érdekében, **amelyekre az alkuszi megbízási szerződést megkötötte.**



MIRE KELL FIGYELNI A SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE UTÁN?

FIZESSEN HATÁRIDŐRE, PONTOSAN!

Fontos, hogy **mindig befizesse határidőre a megfelelő összeget**. Ezzel elkerülhetők a késedelmes díjfizetés kellemetlenségei, valamint a díj nemfizetéséből adódó szerződésmegszűnés nemkívánatos következményei.

Ha **nem kapott csekket, jelezze a biztosítónak**, mivel a csekk hiánya nem mentesíti a díjfizetés alól! Ebben az esetben mindenképpen rendezze az esedékes díjat valamilyen más módon, például banki átutalással!

Ha **csoportos beszédéssel rendezi** a díjfizetést, figyeljen arra, hogy a számláján mindig **álljon rendelkezésre a megfelelő fedezet**, és győződjön meg arról is, hogy a biztosító valóban leemelte a számláról az összeget!

Sok szerződés megszűnik a díj nemfizetése miatt a szerződési feltételekben rögzített határidő után. Őrizze meg a díjfizetést igazoló dokumentumokat a díjfizetésből eredő esetleges későbbi viták esetére!

EGYEZTESSE ADATAIT!

Ha a szerződést érintő vagy a kapcsolattartáshoz szükséges adatai változnak, arról mihamarabb, de legkésőbb a szerződésben rögzített határidőig, dokumentált módon tájékoztassa a biztosítót! A bejelentést igazoló iratokat őrizze meg!

GYŪJTSE AZ ELSZÁMOLÁSOKAT!

A biztosítótól kapott tájékoztatókat, elszámolásokat őrizze meg! Ha a szolgáltató nem tesz eleget a jogszabályban előírt vagy a szerződésben rögzített tájékoztatási kötelezettségeinek, bizonyítható módon tegyen panaszt a biztosítónál! Az ezzel kapcsolatos dokumentumokat is őrizze meg!

ELLENŐRIZZE AZ ÖSSZEGET!

A biztosítótól kapott elszámolásokban ellenőrizze, hogy a feltüntetett tételek, összegek megfelelnek-e a szerződési feltételekben foglaltaknak!

ÉLJEN A PANASZTÉTEL LEHETŐSÉGÉVEL!

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

Ha a biztosítónál tett panasz nem vezet eredményre, vagy nem ért egyet az eredménnyel, eljárást kezdeményezhet a PBT-nél. Erről bővebben a Pénzügyi Békéltető Testület c. füzetben olvashat.



MI A TEENDŐ A SZERZŐDÉS MEGSZÜNTETÉSEKOR?

A szerződés megszűnése vagy megszüntetése esetén **tekintse át a szerződési feltételekben foglaltakat**, megszüntetés esetén például különös figyelemmel arra, hogy milyen dokumentumokra, milyen formában és milyen határidővel van szükség.

VAGYONBIZTOSÍTÁSNÁL A SZERZŐDÉS AZ ALÁBBI OKOKBÓL KIFOLYÓLAG SZÚNHET MEG

- **Évfordulóra történő felmondással.** Ezt írásban kell közölni a biztosítóval úgy, hogy az **az évforduló előtt legalább 30 nappal beérkezzen a biztosítóhoz** – azaz ettől eltérő időpontban, illetve azonnali hatállyal nem mondható fel a szerződés.
- **Érdekmúlással,** vagyis ha megszűnik a biztosítási érdek. Ilyen lehet a lakás vagy az autó eladása. Ezt minden esetben be kell jelenteni, amint megtörtént az idegmúlást kiváltó esemény.
- **Közös megegyezéssel** bármikor, de a megegyezésre egyik fél sem kötelezhető.
- Jellemzően a **díj nemfizetése** esetén is megszűnik a szerződés, de nem feltétlenül. Ilyen kivétel lehet, ha a biztosító felszólítja a szerződőt a díjhátralék megfizetésére. Hosszabb időszak is lehet 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 a díj nemfizetése miatt szűnik meg, a biztosító jogosan tarthat igényt a meg nem fizetett biztosítási díjra, és ezt peres úton is érvényesítheti!

- Ha a szerződést 2014. március 15. után kötötték vagy dolgozták át, és az folytatólagos díj nemfizetése következtében szűnt meg, **a szerződő fél a megszűnés napjától számított 120 napon belül írásban kérheti a biztosítót a kockázatviselés helyreállítására.** A biztosító a megszűnt

szerződés feltételei szerint helyreállíthatja a biztosítási fedezetet, feltéve, hogy a korábban esedékessé vált biztosítási díjat megfizetik.

ÉLETBIZTOSÍTÁSNÁL A SZERZŐDÉS AZ ALÁBBIK SZERINT SZÚNHET VAGY SZÜNTETHETŐ MEG

- Az életbiztosítási szerződés megszüntethető a szerződés létrejöttéről szóló értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belüli **írásbeli felmondással,** indoklás nélkül.
- A szerződés jellemzően **megszűnik, ha bekövetkezik a biztosítási esemény,** ami lehet a biztosított halála, kijelölt életkor elérése, vagy egy meghatározott időtartam lejárat. Ilyen esetben a biztosító a szerződés alapján kifizeti a szolgáltatási összeget vagy megkezdi a járadékfizetést.
- Az életbiztosítási szerződés megszűnhet **visszavásárlással.** Ebben az esetben az ügyfél kérésére a futamidő letelte előtt megszüntetik a biztosítást és a szerződés szabályai szerint megállapított visszavásárlási összeget fizetik ki az ügyfélnek.
- **A díj nemfizetése esetén** a szerződési feltételekben rögzített szabályok szerint szűnik meg a szerződés. Bizonyos életbiztosításoknál ebben az esetben sincs visszajáró összeg és elérhetőek olyan konstrukciók is, amelyeknek nincs a szerződő számára kifizethető visszavásárlási értéke.

Ne feledje!

Szerződéskötés előtt mindig alaposan tájékozódjon, mérlegeljen és megfontoltan döntsön!

Kézirat lezárva: 2020. augusztus



MAGYAR NEMZETI BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

Cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6. (Széll Kálmán tér)

– MNB Felügyeleti Központ és Pénzmúzeum

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

Telefon: +36-80/203-776 Fax: +36-1/489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnk.hu

Honlap: www.mnk.hu/penzuginavigator

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR TANÁCSADÓ IRODAHÁLÓZAT

A megyeszékhelyeken működő irodák elérhetőségei, valamint az aktuális kitelepülésekkel kapcsolatos információk megtalálhatóak honlapunk [Tanácsadó irodák](#) menüpontjában.

PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLET

Levélcím: 1525 Budapest Pf.: 172.

Telefon: +36-80/203-776 Fax: +36-1/489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnk.hu

Honlap: www.penzugyibekeltetotestulet.hu

MAGYAR BIZTOSÍTÓK SZÖVETSÉGE (MABISZ)

Cím: 1062 Budapest, Andrásy út 93.

Levelezési cím: 1381 Budapest 62., Pf.: 1297.

Telefon: +36-1/802-8400 Fax: +36-1/802-8499

E-mail: info@mabisz.hu

Honlap: www.mabisz.hu

Legyen mindig naprakész!

**Töltse le a Pénzügyi Navigátor
mobilapplikációt!**

