

## Általános tájékoztató az örökösök és haláleseti kedvezményezettek részére

A tájékoztató az örökösök, haláleseti kedvezményezettek Biztosító szolgáltatásához való hozzáféréseinek megkönnyítése érdekében a fontosabb, általános előírásokat tartalmazza.

A szolgáltatási igények rendezése minden esetben az érvényes jogszabályi rendelkezések, a biztosítási szerződés és a biztosítási szerződésre irányadó biztosítási feltételek alapján történik.

### I. Élet- és balesetbiztosítási szolgáltatások

#### A. Kedvezményezett

A Biztosító által nyújtott egyéni- és csoportos biztosítások keretén belül az életbiztosítási és balesetbiztosítási szolgáltatások esetén lehetőség van haláleseti kedvezményezett jelölésére.

**A kedvezményezett az a személy, akinek, illetve akinek a rendelkezése szerinti személy részére a biztosítási esemény(ek) bekövetkezése esetén a biztosítási szolgáltatás kifizetésre kerül.** A szerződő, vagy a szerződő és a biztosított együttes írásbeli nyilatkozatával, illetve a konkrét szerződési feltételek szerint jelölhető kedvezményezett

- a biztosítás megkötésekor,
- a biztosítás tartama alatt (ha a módozat szabályzata nem zárja ki ezt a lehetőséget),
- lehetőség van a kedvezményezett jelölés tartam alatti módosítására is, illetve
- visszavonhatatlan kedvezményezett jelölésekor a kedvezményezett jelölést visszavonni csak a kedvezményezett hozzájárulásával lehetséges.

A kedvezményezettnek a biztosítási esemény bekövetkezése után az esemény bekövetkezését és a szolgáltatási igényt a biztosítási szerződési feltételekben meghatározott határidőben be kell jelenteni a Biztosítóhoz. A bejelentést és a szolgáltatás teljesítéséhez szükséges dokumentumok benyújtása az alábbi módokon tehető meg:

- online a <https://ugyfelszolgalat.alfa.hu/write-us> oldalon,
- levélben az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. 9701 Szombathely Pf. 63. címen,
- telefonon a (+36) 1-477-4800 számon,
- személyesen a Biztosító ügyfélszolgálati irodájában (1091 Budapest, Üllői út 1.).

A szolgáltatási igény bejelentéséhez be kell nyújtani a biztosítási szerződésnek megfelelő, teljeskörűen kitöltött **haláleseti igénybejelentő nyomtatványt**, valamint csatolni szükséges a haláleseti igénybejelentőben megjelölt és a szerződési feltételek szerint a szolgáltatáshoz szükséges dokumentumokat. A Biztosító kizárólag a kedvezményezett **azonosítását követően ad a megkötött biztosítási szerződésre vonatkozó információt.**

A személybiztosítási, haláleseti igények elbírálása – törvényi kötelezettség alapján – csak a különleges adatok (egészségügyi adatok) kezelésére vonatkozó hozzájárulás birtokában történhet. Az elhunyt személyek egészségügyi adatainak kezelésre vonatkozó jogokat az elhunyt örököse(i), illetve a biztosítási szerződésben megnevezett kedvezményezett(ek) gyakorolhatják.

A nyomtatványok elérhetőek a Biztosító honlapján a dokumentumok menüpont alatt, az alábbi oldalon: <https://www.alfa.hu/dokumentumok>

**Életbiztosítások esetében a kedvezményezett jelölés hiánya, esetleges érvénytelensége esetén a biztosított halála után a biztosított örököse(i) jogosultak a kifizetésre, illetve jogosultak rendelkezni arról.**

Abban az esetben, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése után, de a biztosítási összeg felvételét megelőzően elhunyt, akkor a biztosítási összeg a kedvezményezett örökösét illeti meg.

## **B. Örökösök**

Amikor a biztosítási szerződéshez kapcsolódóan a biztosítási esemény időpontjában nincs érvényesen jelölt kedvezményezett, akkor a haláleseti szolgáltatásra a biztosított örököse jogosult. Ekkor a szerződési feltételeknek megfelelő haláleseti szolgáltatást elbírálását követően az elhunyt biztosított örökösének, több örökös esetén - örökrészük arányában - örököseinek fizeti ki a Biztosító. A biztosítási összeg felosztásakor a haszonélvezetet öröklő házastárs is örökösnek tekintendő.

A szolgáltatási igény bejelentéséhez be kell nyújtani a biztosítási szerződésnek megfelelő, **teljes körűen kitöltött haláleseti igénybejelentőt**, valamint csatolni szükséges a haláleseti igénybejelentőben megjelölt és a szerződési feltételek szerint a szolgáltatáshoz szükséges dokumentumokat. A szükséges iratokat már a várható örökösök is benyújthatják a Biztosító részére, azonban a Biztosító örökös minőségük hitelt érdemlő igazolásáig

- nem szolgáltat adatot az ügyfélről és a Biztosítóval kötött szerződéséről, mert ezek az adatok biztosítási titoknak minősülnek, és
- nem teljesít kifizetést sem.

**Az örökös számára minden biztosítási szerződés esetén bármely adat kiadása, kifizetés teljesítése kizárólag azonosítását és az örökös minőségének igazolását követően történhet**, az örökös minőség igazolására az alábbi dokumentumok alkalmasak:

- jogerős közjegyzői hagyatékátadó végzés,
- jogerős bírósági határozat,
- jogerős öröklési bizonyítvány.

A Biztosító az okmányok eredeti példányának bemutatását várja el, melyekről másolatot készít, az okmányok kiállításának költsége az örököst terheli.

A szolgáltatási igény bejelentéssel kapcsolatos tájékoztatás az „I. A. Kedvezményezett” fejezetben olvasható.

Akár kedvezményezett, akár örökös érvényesíti életbiztosítás esetén a szolgáltatási igényt, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény rendelkezései alapján a Biztosítónak el kell végeznie az ügyfélátvilágítási intézkedéseket.

## **II. Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás**

Az üzemben tartó halála esetén, ha a biztosítási kötelezettség címzettje nem állapítható meg, a szerződés legkésőbb a hagyatéki eljárást lezáró határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 napig tartható hatályban, amennyiben a gépjármű birtokosa a halál tényét a Biztosítónak bejelentette, és a szerződést díjfizetéssel hatályban tartja.

## **III. Casco biztosítás**

**A biztosított halála** érdekmúlásnak tekintendő, amely **a szerződés megszűnéséhez vezethet**. Ha azonban az esedékes díjat megfizetik – maximum a hagyatékátadó végzés jogerőre emelkedésétől számított harminc napig – hatályban tartható a szerződés.

Ezen időszak alatt bekövetkezett esetleges kárkifizésekre az I. B. pont szerint igazolt örökös válik jogosulttá.

Ha a szerződés megszűnésekor biztosítási díj túlfizetés van, akkor a túlfizetés összegét a Biztosító az örökösnek utalja vissza.

*Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy jelen általános tájékoztatás nem teljeskörű, további részletekért kérjük, olvassa el a megkötött biztosítási szerződésre vonatkozó biztosítási feltételeket.*

*Az igénybejelentéshez és a szolgáltatás teljesítéséhez szükséges iratokat a szerződésre irányadó biztosítási feltételek tartalmazzák. A biztosítási szerződés és feltételei tartalmazzák a biztosítási esemény feltételszerű bekövetkezésére vonatkozó részletes szabályokat, a biztosítási esemény feltételszerű bekövetkezése esetén vállalt szolgáltatás összegét, illetve a szolgáltatás számításának módját. A konkrét feltételek határozzák meg az igény lezárását mentesülés, illetve kizárás fennállásakor is.*

*A hatályos szerződési feltételek a szerződő részére átadásra kerültek a szerződés megkötésekor és elérhetőek a Biztosító honlapján, dokumentumok menüpont alatt az alábbi oldalon: <https://www.alfa.hu/dokumentumok>*

*A Biztosító adatkezelési gyakorlatára, biztosítási szerződéssel összefüggő adatkezelésére vonatkozó tájékoztatók honlapunk adatvédelem menüpontjában, az alábbi oldalon érhetőek el: <https://www.alfa.hu/dokumentumok#150-192-wpfd-adatvedelem>*

Budapest, 2023. augusztus 1.

Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt