

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 módoszat 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://aegonline.aegon.hu/write-us> oldalon,
- levélben az Aegon Magyarország Általános 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 **azonosságát 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.aegon.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 örökösi 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 örökösi minőségének igazolását követően történhet, az örökösi 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 ügyfél-átvilágítási 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 kárkifizetésekre 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.aegon.hu/dokumentumok#157-wpfd-biztositasok>

A Biztosító adatkezelési gyakorlatára, biztosítási szerződéssel összefüggő adatkezelésére vonatkozó tájékoztatók honlapunk adatvédelem menüpontjában, az alábbi oldalon érhetőek el: <https://www.aegon.hu/dokumentumok/adatvedelemhez-kapcsolodo-dokumentumok.html>

Budapest, 2021. január 13.

Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.