

## CSOPORTOS HITELFEDEZETI ÉLETBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI

1. Az UNIQA Biztosító Rt. (1134. Budapest, Róbert Károly krt. 76-78.) és a Sopron Bank Rt. (9400 Sopron, Kossuth L. u.19.) között a jelen feltételek alapján létrejött szerződésre, az itt nem szabályozott kérdésekben a keretszerződés és Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

### **I. A biztosítási szerződés jellemzői, a használt fogalmak**

2. A biztosító: az UNIQA Biztosító Rt. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 76-78.), a továbbiakban: Biztosító, aki a biztosítási díj ellenében a biztosítási kockázatot viseli és a feltételekben meghatározott szolgáltatás teljesítésére kötelezettséget vállal.
3. A **szerződő**: a Sopron Bank (9400 Sopron, Kossuth L. u.19.), a továbbiakban: Bank, illetve szerződő. A szerződő jogosult a biztosítottak csoportjára a szerződést megkötni és jogosult a szerződéssel kapcsolatos jognyilatkozatok megtételére, kivéve a biztosított Nyilatkozatait. A biztosító a szerződőhöz intézi jognyilatkozatait. A biztosítási díj megfizetésére a szerződő kötelezett.
4. A **biztosított(ak)**: mindazon természetes személyek (adósok), akiket a Bank a keretszerződés értelmében biztosításra jelöl, és akiket utóbb a biztosító biztosítottként elfogad.  
A Bank által biztosításra jelölt személyek
  - kötelesek a keretszerződés részét képező Biztosítotti Nyilatkozatot kitölteni és aláírni, melyben – többek között – nyilatkoznak egészségi állapotukról, és hozzájárulnak ahhoz, hogy a Bank rájuk hitelfedezeti életbiztosítást kössön; *12 millió forint* feletti hitelösszeg esetén a Biztosítotti Nyilatkozaton felül a biztosítottnak a szintén a keretszerződés részét képező Egészségi Nyilatkozatot (továbbiakban: Biztosítotti Nyilatkozatok) is ki kell töltenie, esetenként orvosi vizsgálaton is részt kell vennie.
  - a kölcsönszerződés megkötésekor be kell, hogy töltsék legalább 18. életévüket, egyben a kölcsönszerződés végső lejáratának évében legfeljebb a 70. életévüket tölthetik be.
5. A biztosított a biztosítotti nyilatkozat aláírásával hozzájárul a biztosítási szerződés reá való kiterjesztéséhez. A szerződő köteles a biztosítotti nyilatkozat aláírása előtt a leendő biztosított részére a Biztosító által rendelkezésére bocsátott terméktájékoztatót átadni. A terméktájékoztató tartalmazza a biztosítási szolgáltatás lényeges jellemzőit.
6. A biztosító szolgáltatására a **szerződő a kedvezményezett**.
7. A **biztosítási szerződés** a keretszerződés érvénybe lépését követő hónap első napjával kezdődik, és annak megszűnéséig tart.
8. **Biztosítási évforduló** minden évben a biztosítási szerződés kezdetének évfordulója.  
A **biztosítási időszak** a biztosítási évfordulók közti időszak.
9. **Biztosítási összeg**: az aktuális biztosítási összeg megegyezik az adott biztosítottra vonatkozó, Bank által az adott hitelszerződésen nyilvántartott aktuális tőketartozással.

### **II. Biztosítási esemény**

10. Biztosítási esemény a biztosított(ak)nak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező **halála**.

### **III. Biztosítási szolgáltatás**

11. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a kedvezményezett részére egyösszegben kifizeti az elhalálozott biztosított kölcsönszerződése alapján a haláleset időpontjában eső aktuális tőketartozást *30 millió Ft összeghatárig*, de legfeljebb addig az összegig, amely az adott biztosított vonatkozásában az utolsó, de legfeljebb a haláleset bekövetkeztét követő havi díjfizetés alapját képezte.

#### **IV. A biztosítási díj**

12. A biztosítási díj havonta fizetendő, alapja az adott hónapra vonatkozóan az adott biztosítotthoz tartozó, a megelőző hó utolsó banki munkanapján fennálló záró, esedékessé még nem vált tőketartozások összege, de biztosítottanként legfeljebb *30 millió Ft-ig figyelembe véve*. A havi biztosítási díj mértéke megegyezik a díj alapjául szolgáló összegnek és a keretszerződésben megállapított havi díjtételnek a szorzatával.
13. A szerződő köteles a biztosítási díj megállapításához szükséges, a biztosító által kért adatokat a keretszerződés 4. sz. mellékletében írottak szerint eljuttatni.
14. A biztosítási díj minden hónapban a keretszerződés 8. pontjában meghatározott időpontban – számla ellenében – esedékes. A biztosítási díj esedékességétől számított hatvanadik nap elteltével a szerződés megszűnik, ha addig a **teljes** hátralékos díjat nem fizették meg, és a szerződő halasztást sem kapott. Ebben az esetben a biztosítási szerződés az elmaradt díj esedékességétől számított 60. nap leteltével valamennyi biztosított tekintetében megszűnik.

#### **V. A biztosító kockázatviselése**

15. A biztosító kockázatviselése egy adott biztosítottra annak a **hónapnak az első napjával** kezdődik, amelyre a szerződő rá vonatkozóan a keretszerződésben foglalt lista szerint – számla ellenében – először díjat fizet. A kockázatviselés további feltétele, hogy a biztosító egyedi elbírálás alapján, a biztosított Nyilatkozat(ok) ismeretében a kockázat vállalását a Nyilatkozat(ok) biztosítóhoz történő beérkezését követő 15 napon belül ne utasítsa el.
16. A biztosító kockázatviselése egy adott biztosított tekintetében megszűnik
  - ha a biztosítottnak a szerződővel fennálló kölcsönszerződése a hitel teljes visszafizetése következtében megszűnik;
  - annak a naptári évnek az utolsó napján, amikor a biztosított 70. életévét betölti;
  - a biztosítási esemény (10. pont) bekövetkeztével,
  - a biztosítási szerződés megszűnésével (22. pont).

#### **VI. A kockázatviselés korlátozása, mentesülés**

17. Amennyiben a biztosított halála a rá vonatkozó kockázatviselés kezdetét követő 3 hónapon belül (várakozási idő) következett be, a biztosító a biztosítottra vonatkozó szolgáltatás helyett az addig befizetett díjat téríti vissza, kivéve, ha a biztosított a rá vonatkozó kockázatviselés kezdetét követően bekövetkezett baleset miatt halt meg. Nem fizeti ki ugyanakkor a biztosító a szolgáltatást, ha a biztosított a balesetét jogellenesen, szándékosan vagy súlyosan gondatlanul okozta.
18. Súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak minősül, ha a baleset a biztosított
  - kábítószeres vagy súlyosan ittas állapotával közvetlen okozati összefüggésben vagy
  - jogosítvány nélküli vagy ittas gépjárművezetése közben következett be.
19. A biztosító az alábbi kockázatokat kizárja kockázatviselési köréből:
  - háborús, polgárháborús események, felkelés, zavargás, lázadás;
  - radioaktív vagy ionizáló sugárzás (kivéve a terápiás célú orvosi kezelést).
20. A biztosító mentesül a szolgáltatás kifizetése alól, ha a biztosított
  - a rá vonatkozó kockázatviselés kezdetét követő 2 éven belül elkövetett öngyilkossága következtében, vagy
  - szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal összefüggésben hal meg.



**VII. Közlési kötelezettség, mentesülés a közlési kötelezettség megsértése miatt**

21. A biztosított (és szerződő) a szerződéskötéskor köteles a biztosítóval a valóságnak megfelelően írásban közölni minden olyan, a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges körülményt, melyre a biztosító kérdést tett fel, és amelyet a biztosított (illetve szerződő) ismert vagy ismernie kellett. A biztosított közlési kötelezettségének a Biztosítotti Nyilatkozat és jelen feltételek 4. pontja szerint részletezett esetben az Egészségi Nyilatkozat kitöltésével eleget tesz.
22. A közlési kötelezettség megsértése esetén a biztosító mentesül a szolgáltatás kifizetése alól, ha a bekövetkezett esemény az elhallgatott körülménnyel okozati összefüggésben áll, kivéve, ha a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés kezdetétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt.

**VIII. A szerződés megszűnése**

23. A biztosítási szerződés megszűnik:
- a szerződő és a biztosító közti keretszerződés megszűnésének hatályával;
  - díjnemfizetés esetén a 14. pontban leírt hatállyal.

**IX. A biztosítási esemény bejelentése**

24. A bank a biztosítási eseményt tudomására jutásától számított 15 napon belül köteles bejelenteni a biztosítónak. A biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, amennyiben a szerződő e kötelezettségének nem tesz eleget, és emiatt lényeges körülmények kideríthetetlenekké válnak.
25. A biztosító szolgáltatásának igénybeviteléhez a banknak a biztosító rendelkezésére kell bocsátania mindazokat a rendelkezésére álló iratokat, amelyek a szolgáltatás iránti igény bizonyításához és elbírálásához szükségesek. A biztosító által kért felvilágosításokat meg kell adni, és lehetővé kell tenni a bejelentés és a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését. Valamennyi szolgáltatási igény elbírálásához szükséges, hogy a bank igazolja a biztosítási esemény időpontjában fennálló, az érintett biztosítottra a biztosítási szerződés szempontjából vonatkozó aktuális tartozást. Szükség esetén a biztosító saját maga is beszerezhet a káreseményhez kapcsolódó igazolásokat, dokumentumokat.

**X. A szolgáltatás teljesítése**

26. A biztosító szolgáltatása iránti igény elbírálásához szükséges iratok különösen a következők:
- a biztosítási esemény leírását tartalmazó részletes bejelentés, melynek előírt formáját a keretszerződés tartalmazza
  - halotti anyakönyvi kivonat, és a halál okát igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítvány,
  - ha a biztosított halálával kapcsolatban rendőrhatalósági vagy bírósági eljárást is folytattak, a nyomozást megszüntető vagy megtagadó jogerős határozat, illetve a jogerős bírósági határozat,
  - egyéb hatósági eljárás esetén a hatósági értesítés, igazolás, vagy határozat.
27. A biztosító a biztosítási szolgáltatást a szolgáltatás iránti igény elbírálásához szükséges utolsó irat kézhezvételétől számított 8 napon belül teljesíti. Ha a szolgáltatási igény előterjesztője a biztosító által megállapított szolgáltatás mértékét nem fogadja el, kérheti a szolgáltatási igény újbóli elbírálását.

**XI. Maradékjogok, kölcsön**

28. A biztosítás maradékjogokat nem tartalmaz, azaz visszavásárlási értékkel nem rendelkezik, és díjnemfizetés miatti díjmentes leszállítására sincs lehetőség.
29. A biztosításra kötvénykölcsön nem igényelhető.



## **XII. Elévülés**

30. A biztosítási szerződésből eredő igények az esedékességtől (a biztosítási esemény bekövetkeztétől) számított két év elteltével elévülnek.

## **XIII. Titoktartási kötelezettség**

31. A biztosítót titoktartási kötelezettség terheli a biztosítással kapcsolatos mindennemű adat tekintetében. A biztosító ezen adatokat a Biztosítási törvény előírásainak megfelelően kezeli, azokról tájékoztatást csak annak írásos engedélyével ad, akire az információ vonatkozik. Az ügyfelek adatait – a biztosítási titok megsértése nélkül - a biztosító az alábbi szervezetek továbbíthatja: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelet, rendészeti nyomozóhatóság vezetője, ügyészség, bíróság, közjegyző, adóhatóság, nemzetbiztonsági szolgálat, Gazdasági Versenyhivatal, gyámhatóság, egészségügyi hatóság.

## **XIV. Ellenőrzési jogosultság**

32. A biztosító jogosult a szerződő által megadott adatoknak a szerződő nyilvántartásaiban történő ellenőrzésére. A biztosító köteles a Banknak írásban bejelenteni, hogy mely képviselői gyakorolhatják a jelen pontban szabályozott ellenőrzési jogot.

## **XV. Egyéb tudnivalók**

33. Az esetleges panaszokkal az UNIQA Biztosító Rt. Vezérigazgatósága foglalkozik. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 76-78.) A biztosító köteles a panaszokat, bejelentéseket kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a panaszosnak 15 napon belül írásban tájékoztatást adni.

34. A biztosító Felügyeleti szerve: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. (1535 Budapest, 114. Pf. 777)