

# pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



## VÉDJE ÖNMAGÁT ÉS ÉRTÉKEIT BIZTOSÍTÁSSAL!

Szeretné biztonságban érezni magát és megóvni értékeit? Szeretné enyhíteni a káresemények kellemetlenségeit?

Tanulmányozza át tájékoztatónkat, hogy biztosítása valóban segítséget nyújtson a váratlan helyzetekben!

14.

[www.mnb.hu/penzugyinatigátor](http://www.mnb.hu/penzugyinatigátor)  
utat mutat a pénzügyekben

# Milyen kérdésekben segít Önnek ez a tájékoztató?

Mire kell figyelni  
a biztosítási  
szerződés  
megkötése  
előtt?

Mire kell figyelni  
szerződés-  
kötéskor?



Mi a teendő a  
szerződés  
megszün-  
tetésekor?

Mire kell figyelni a  
szerződés  
megkötése  
után?

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



Mire kell figyelni  
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 figyelni  
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 „apróbetűs” részt.

## 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. Fontos azonban, hogy **egyetlen biztosítás sem fedez minden kockázatot**, tehát nem terjed ki minden elképzelhető esetre.



- ⇒ **Milyen feltételeknek kell teljesülniük** ahhoz, **hogyan 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 kárfizetés alól? Mik a biztosításból kizárt kockázatok?** Lopáskarra 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 megszűntetése 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 díjnemfizetesként kezeli a fizetéselmaradást, ami miatt megszűnhet a szerződés.

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

Kérdéseit még a szerződés aláírása előtt tegye fel a biztosítónak vagy a biztosításközvetítőnek!

**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 a szerződés létrejöttéről számított **30 napon belül egyértelműen, bizonyíthatóan és azonosíthatóan tájékoztatnia kell Önt.** 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,** és az nem hitelfedezeti életbiztosításról szól.

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 **biztosításközvetítő is közreműködhet.**

**Az alkusz mint független biztosításközvetítő 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 a megfelelő összeget**, és mindig **határidőre**. Ezzel elkerülhetők a késedelmes díjfizetés kellemetlenségei, valamint a díjnemfizetésből 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 beszedéssel 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 díjnemfizetés 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, dokumentált módon tájékoztassa a biztosítót! A bejelentést igazoló iratokat őrizze meg!

### ⇒ Gyűjtse az elszámolásokat!

A biztosítótól kapott tájékoztatókat, elszámolásokat őrizze meg! Ha a szolgáltató nem tesz eleget a jogszabályban előírt vagy szerződésben rögzített tájékoztatási kötelezettségeinek,



bizonyítható módon tegyen panaszt a biztosítónál! Az ezzel kapcsolatos dokumentumokat is őrizze meg!

### ⇒ Ellenőrizze az összegeket!

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 hívás idejét jegyezze fel!



## 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 szűnhet meg.

⇒ **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**, vagyis ha megszűnik a biztosítási érdek. Ilyen lehet a lakás vagy az autó eladása. Ezt minden esetben be kell jelenteni, amint megtörtént az érdekmúlást kiváltó esemény.



- ⇒ **Közös megegyezéssel** bármikor, de a megegyezésre egyik fél sem kötelezhető.
- ⇒ Jellemzően **díjnemfizetés** 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 feleddje!

Amennyiben a szerződés díjnemfizetés 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 díjnemfizetés 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 alábbiak szerint szűnhet 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 lejáratja. 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.
- ⇒ **Díjnemfizetés esetén** a szerződési feltételekben rögzített szabályok szerint szűnik meg a szerződés. Bizonyos életbiztosításoknál ebben az esetben sincs visszajáró összeg és elérhetők olyan konstrukciók is, amelyeknek nincs a szerződő számára kifizethető visszavásárlási értéke.

**Szerődéskötés előtt mindig alaposan tájékozódjon, mérlegeljen és megfontoltan döntsön!**



## **Magyar Nemzeti Bank Ügyfélszolgálat**

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.  
Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.  
Telefon: +36-80 203-776 Fax: +36-1 489-9102  
E-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)  
Honlap: [www.mnb.hu/penzugyinnovator](http://www.mnb.hu/penzugyinnovator)

## **Pénzügyi Navigátor Tanácsadó Irodahálózat**

A megyeszékhelyeken működő irodák elérhetőségei, valamint az aktuális kitelepülésekkel kapcsolatos információk megtalálhatók honlapunkon.

## **Pénzügyi Békéltető Testület**

Az Ön és pénzügyi szolgáltatója között kialakult szerződéses jogvita ügyében a PBT-hez fordulhat.

Levélcím: 1525 Budapest Pf.: 172.  
Telefon: +36-80 203-776 Fax: +36-1 489-9102  
E-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)  
Honlap: [www.penzugyibekeltetotestulet.hu](http://www.penzugyibekeltetotestulet.hu)



Legyen mindig naprakész!

**Töltse le a Pénzügyi Navigátor  
mobilapplikációt!**