

ALLIANZ.HU

TÁJÉKOZTATÓ

HATÁLYOS
2021. JANUÁR 1.

Örökösök és haláleseti
kedvezményezettek részére

TARTALOM

Tájékoztató az örökösök és az életbiztosítási feltételekben megjelölt haláleseti kedvezményezettek részére	3
Tájékoztató haláleseti kedvezményezettek részére	3
Tájékoztató örökösök részére.....	3
Allianz gépjármű biztosítások	5
Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás	5
Casco biztosítás	5
Allianz lakásbiztosítás	6
Egyéb szabályok	7

TÁJÉKOZTATÁS

az örökösök és az életbiztosítási feltételekben megjelölt haláleseti kedvezményezettek részére

TÁJÉKOZTATÓ HALÁLESETI KEDVEZMÉNYEZETTEK RÉSZÉRE

Az egyéni életbiztosítás és a biztosító egyes nem-életbiztosításaihoz (pl. lakás, casco), köthető kiegészítő életbiztosítás, valamint az Allianz Autóm gépjármű-biztosítás közlekedési baleset fedezete haláleseti szolgáltatására a szerződési feltételek értelmében a szerződő kedvezményezettet jelölhet.

A kedvezményezettet a szerződő fél a biztosítóhoz címzett és a biztosítónak eljuttatott írásbeli nyilatkozattal jelölheti ki, és a biztosítási esemény bekövetkezéséig bármikor ugyanilyen formában vonhatja vissza a kijelölést vagy a kijelölt kedvezményezett helyett más kedvezményezettet nevezhet meg. Ha a biztosított és a szerződő fél személye eltér, mindezekhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.

A kedvezményezett lehet természetes és jogi személy is.

Amennyiben a biztosítási szerződésen kedvezményezett került megjelölésre, a biztosító a biztosítási esemény bekövetkezésének igazolásához, illetve a teljesítendő szolgáltatás mértékének meghatározásához a szerződési feltételekben meghatározott iratok benyújtását, ill. bemutatását kéri.

A kedvezményezett által – a szolgáltatáshoz szükséges, a biztosító részére – benyújtandó további dokumentumok a biztosítási szerződés megkötését megelőzően a szerződő által átvett szerződési feltételekben szerepelnek.

Kérjük, tanulmányozza a vonatkozó szerződési feltételeket.

A hatályos szerződési feltételek a biztosító honlapján, az alábbi oldalon érhetők el:
https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#eletesegeszsegdoc

A biztosító életbiztosítási szerződések esetén elvégzi a kedvezményezett/szolgáltatásra jogosult személy – pénzmegosztás megelőzési törvény szerinti – ügyfél-átvilágítását is.

A biztosítási esemény az alábbi módon jelenthető be:

- személyesen,
- faxon, a +36 (1) 488-1000 számon,
- postai levélben, kérjük ez esetben levelét az alábbi címre küldje meg:
Allianz Hungária Zrt.
Operációtámogatási osztály
1387 Budapest, Pf. 11

- e-mailben, az esz@allianz.hu címre küldött levélben, ha az az e-mail cím, amiről az üzenetet küldték a küldő személyéhez kapcsolt, korábban rögzített cím.

A biztosító a vonatkozó Általános Szerződési Feltételekben esetlegesen meghatározott költségeken felül nem számít fel további díjakat, költségeket a kedvezményezett részére történő teljesítése esetén.

A biztosító a biztosítási szerződésre vonatkozóan a kedvezményezett részére – az azonosítását követően – nyújt tájékoztatást.

TÁJÉKOZTATÓ ÖRÖKÖSÖK RÉSZÉRE

Ha a szerződő a szerződés megkötésekor vagy annak tartama alatt nem jelölt kedvezményezettet vagy ha a kedvezményezett megnevezése nem volt érvényes a biztosítási esemény időpontjában, a haláleseti szolgáltatásra a biztosított örököse(i) jogosult(ak).

Az örökösök személyét a biztosító részére igazolni kell, az erre vonatkozó iratokat a hagyaték jogerős átadását követően a biztosító részére be kell nyújtani, illetve be kell mutatni.

Az örökös személyének igazolására, valamint a biztosítási szolgáltatás kifizetéséhez a biztosító részére be kell nyújtani, illetve be kell mutatni – a szerződési feltételekben meghatározott személyazonosító iratokon és a szerződéshez kapcsolódó egyéb dokumentumok mellett –

- az öröklésről szóló jogerős közjegyzői határozatot vagy
- az öröklésről szóló jogerős bírósági határozatot, illetőleg
- ezek hiányában a jogerős öröklési bizonyítvány másolatát is.

A biztosító életbiztosítási szerződések esetén elvégzi a kedvezményezett/szolgáltatásra jogosult személy – pénzmegosztás megelőzési törvény szerinti – ügyfél-átvilágítását is.

A fenti dokumentumok az alábbi módon nyújthatók be a biztosító részére:

- személyesen,
- faxon, a +36 (1) 488-1000 számon,
- postai levélben, kérjük ez esetben levelét az alábbi címre küldje meg:
Allianz Hungária Zrt.
Operációtámogatási osztály
1387 Budapest, Pf. 11

- e-mailben, az esz@allianz.hu címre küldött levélben, ha az az e-mail cím, amiről az üzenetet küldték a küldő személyéhez kapcsolt, korábban rögzített cím.

A közjegyző akkor állít ki öröklési bizonyítványt, ha az öröklési ügyre a közjegyző joghatósággal rendelkezik, és

- a) az örökhagyó után hagyatéki vagyon nem maradt, vagy hagyatéki vagyon kizárólag a 650/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet területi hatálya alá nem tartozó államban maradt, vagy
- b) hagyatékátadó végzés meghozatalára még nem került sor és a kérelmező igazolja
 - ba) az örökhagyó utáni öröklési rendet, valamint
 - bb) több örökösként érdekelt esetén azt is, hogy az öröklési rend tekintetében az örökösöként érdekeltek között öröklési jogi vita nincs.

A hagyatéki eljárás lefolytatására elsődlegesen az a közjegyző illetékes, akinek a székhelyén az örökhagyó utolsó belföldi lakóhelye vagy utolsó belföldi tartózkodási helye volt, ezek hiányában, akinek a székhelyén az örökhagyó belföldi elhalálozásának helye található, ill. ezek hiányában a hagyatéki vagyon fekvésének helye szerinti közjegyző.

A szolgáltatáshoz szükséges, a biztosító részére benyújtandó további dokumentumok a biztosítási szerződés

megkötését megelőzően a szerződő által átvett szerződési feltételekben szerepelnek. Ezen iratok a biztosító részére a jogerős hagyatékátadó végzés kézhezvétele előtt is benyújthatók a várható örökösök által. A biztosító a szolgáltatását a jogerős hagyatékátadó végzés meghozatalát követően a hagyatékátadó határozatban megállapított örökösök részére teljesíti.

Kérjük, tanulmányozza a vonatkozó szerződési feltételeket.

A hatályos szerződési feltételek a biztosító honlapján, az alábbi oldalon érhetők el:
https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#eletesegeszsegdoc

A biztosító a vonatkozó Általános Szerződési Feltételekben esetlegesen meghatározott költségeken felül nem számít fel további díjakat, költségeket az örökös részére történő teljesítése esetén. A biztosító a részére benyújtott iratok alapján az örökösök adatait kezeli. Az örökös által adandó adatokról a biztosító az örökös azonosítását követően nyújt tájékoztatást. A biztosítási szerződésekkel kapcsolatos adatkezelésre vonatkozó részletes tájékoztató itt tölthető le:

https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#adatvedelemdokumentumok

ALLIANZ GÉPJÁRMŰ BIZTOSÍTÁSOK

Tájékoztató örökösök részére

KÖTELEZŐ GÉPJÁRMŰ-FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁS

Az **Allianz Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás** (gfb) és az **Allianz Autóm** gépjármű-biztosítás gfb fedezete a gépjármű üzemben tartója, azaz a szerződő halála esetén megszűnik. A jogszabály alapján ugyanakkor a szerződés – legkésőbb a hagyatéki eljárást lezáró határozat jogerőre emelkedésétől számított 30. napig – **hatályban tartható**, ha a gépjármű birtokosa (általában a későbbi örökös) a halál tényét a biztosítónak bejelenti és a díjat megfizeti. Ebben az esetben az új üzemben tartónak a fenti határidőt követő naptól kell az új gfb szerződést megkötnie. Ha az elhunyt üzemben tartó biztosítását a fentiek szerint nem tartották hatályban, az új üzemben tartó a szerződés megkötésére már a hagyatéki eljárást lezáró határozat jogerőre emelkedését követő naptól köteles.

CASCO BIZTOSÍTÁS

Az **Allianz Casco** biztosítás megszűnik, ha a biztosított jármű tulajdonosa meghal, mivel ilyenkor a jármű tulaj-

donjogában változás történik. Kivétel ez alól, ha az elhunyt biztosított (szerződő) örököse, aki megszerezte a jármű tulajdonjogát, írásban úgy nyilatkozik, hogy a szerződést a saját nevében fenn kívánja tartani. Ebben az esetben a casco szerződés hatályban marad és az örökös lesz a biztosított (szerződő).

Az **Allianz Autóm** gépjármű-biztosítás casco fedezeteinek megszűnésére, illetve hatályban tartására a gfb fedezettel kapcsolatban írt szabályokat alkalmazzuk. A casco fedezetek tekintetében azonban az örököst mint új üzemben tartót nem terheli szerződéskötési kötelezettség.

Igények bejelentése

A fentiekkel kapcsolatban forduljon hozzánk bizalommal az alábbi elérhetőségeken:

- a www.allianz.hu címen,
- telefonos ügyfélszolgálatunkon a +36 (1/20/30/70) 421-1-421-es számokon,
- az Allianz bármely ügyfélkapcsolati pontján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/karbejelentes-es-ugyintezes/ugyfelkapcsolati-pontok.html).

ALLIANZ LAKÁSBIZTOSÍTÁS

Tájékoztató az örökösök és a balesetbiztosításban szereplő haláleseti kedvezményezettek részére

A szerződő halála esetén a lakásbiztosítási szerződés megszűnik.

A szerződés megszüntetése halotti anyakönyvi kivonat vagy hagyatéki végzés alapján történhet.

A biztosító a szerződést hagyatéki végzés hiányában a halotti anyakönyvi kivonat alapján szünteti meg az ügyfél kérelmére, a szerződő halálát követő nappal történő hatállyal.

Ha az örökös meg kívánja várni a hagyatéki végzést és a hagyatéki végzés jogerőre emelkedéséig a szerződést díjfizetéssel hatályban tartja, de a hagyatéki eljárás lezárultával szeretné a szerződést megszüntetni, akkor – ezen igényének bejelentése esetén – a hagyatéki végzés jogerőre emelkedésének dátumát követő nappal történő hatállyal szünteti meg a biztosító a szerződést.

Ha a hagyatéki végzés jogerőre emelkedésének dátumát nem jelentették be a biztosítónak, és a lakásbiztosítási szerződést a hagyatéki végzés jogerőre emelkedését követően is hatályban tartották díjfizetéssel, akkor a szerződés a biztosítónak való bejelentés dátumával szüntethető meg, visszamenőleges hatállyal nem.

Ha az elhunyt szerződő örököse, aki megszerezte az ingatlan tulajdonjogát, írásban úgy nyilatkozik, hogy a szerződést a saját nevében fenn kívánja tartani, akkor a lakásbiztosítási szerződés hatályban marad és az örökös – ha a lakcímkártyája a kockázatviselés helyére szól – lesz a szerződő.

A lakásbiztosításhoz kapcsolódó balesetbiztosítási szerződésben szereplő haláleseti kedvezményezettre az életbiztosítási kedvezményezettre vonatkozó szabályok vonatkoznak (lásd a jelen tájékoztató első blokkjában).

EGYÉB SZABÁLYOK

Tájékoztató örökösök részére

2021. március 10-ei hatállyal a biztosító a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról történő tudomásszerzés napjáig az elhunyt szerződő által kötött vagyonbiztosítási szerződéshez kapcsolódóan, kizárólag az érintett biztosítási szerződés díjfizetéssel történő fenntartása érdekében a biztosítási szerződés fennállásáról, a biztosítást igazoló okirat számáról, az általános szerződési feltételekről, a szerződés díjgyenlegéről, az esedékes díjtartozás összegéről, valamint a szerződés évfordulójáról az elhunyt szerződő közeli hozzátartozója, illetve a vagyontárgy birtokosa részére – annak írásbeli kérelmére – adatot szolgáltat, feltéve, hogy e minőségét a kérelmező okirattal igazolja. A közeli hozzátartozó, illetve a vagyontárgy birtokosa részére történő ezen adatszolgáltatás nem jelenti a biztosítási titok sérelmét. A biztosító a kérelmező személyes adatait az adatszolgáltatást követően addig kezeli, ameddig a biztosítási szerződés alapján igény érvényesíthető, de legalább öt évig.