

Tájékoztató 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 családi életbiztosítás 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#eletesegezssegdoc

A Biztosító életbiztosítási szerződések esetén elvégzi a kedvezményezett/szolgáltatásra jogosult személy – pénzmósmegelőzési 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, ill. 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 – pénzmegosztásról szóló 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 örökös-ként érdekelt esetén azt is, hogy az öröklési rend tekintetében az örökös-ként érdekelték 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 benyújthatóak 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#eleteseqeszsegdoc

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

AHE-21121