

TÁJÉKOZTATÓ A KÁRBEJELENTŐ SZEMÉLY(EK) ÉS ÖRÖKÖSÖK RÉSZÉRE

Az alábbiakban összefoglaljuk, hogy egy sajnálatosan bekövetkező haláleset esetén milyen jogok és kötelezettségek terhelik a kárbejelentő személy(ek)et, illetve örökösöket a BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt. (továbbiakban: „Biztosító”) által nyújtott biztosítási szolgáltatások vonatkozásában.

Jelen tájékoztató egy általános iránymutató, amely önmagában nem helyettesíti az érintett biztosítási szerződések feltételeinek részletes tanulmányozását. Ezért felhívjuk a figyelmét, hogy a jelen tájékoztató és a szerződéses dokumentumok esetleges eltérése esetén a szerződéses dokumentumok az irányadók.

Általános tájékoztató

A hitelfedezeti biztosításokkal kapcsolatban bekövetkező sajnálatos halálesetek, mint biztosítási események bekövetkezése esetén a Biztosító kárbejelentést követően kárrendezési eljárást folytat le, mely azt jelenti, hogy a hitelfedezeti biztosításhoz tartozó biztosítási feltételek szerint megvizsgálja a haláleset okát, körülményeit. Pozitív kárdöntés esetén elsősorban a halál napján fennálló hiteltartozás összege (mely a hagyaték részét képezi, amennyiben a közjegyző részére átadásra kerül a hitelszerződés, illetve a fennálló tartozás ténye) vagy a fennálló tartozásnak a biztosítási szerződési feltételekben megállapított limit (ha van) erejéig terjedő része a pénzügyi intézmény (hitelintézet, bank) számára kerül kifizetésre.

A biztosított halálának tényét a Biztosító honlapján megjelölt igénybejelentő nyomtatvány beküldésével szükséges bejelenteni, mely megtalálható az alábbi linken:

<https://bnpparibascardif.hu/karrendezes/hitelfedezeti-biztositas>

Néhány hiteltermékhez kapcsolódó hitelfedezeti biztosítás szerződési feltételeiben - a pénzügyi intézmény részére teljesítendő szolgáltatás mellett - szerepel olyan szolgáltatás is, amely a kárelbírálási folyamatot követően az örökös(ök) számára kerül kifizetésre.

Kizárólag az a személy tekinthető örökösnek, aki a jogerős hagyatékátadó végzésben vagy öröklési bizonyítványban örökösként került feltüntetésre. Az örökös(ök) részére teljesítendő haláleseti szolgáltatást (ha van) a Biztosító több örökös esetén az örökösök között fejenként egyenlő arányban megosztva teljesíti, amennyiben az adott biztosítási feltételek eltérően nem rendelkeznek. Az elhunytal kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintetti jogokat az elhunyt örököse is gyakorolhatja.

A hagyatéki ügyben eljáró közjegyző, továbbá az általa kirendelt szakértő a biztosítási szerződéssel kapcsolatban megkeresheti a Biztosítót, mely esetben részükre a szükséges tájékoztatást – tekintettel arra, hogy velük szemben a biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn – a Biztosító megadja.

A kárbejelentők jogai

A kárbejelentő személyeket különböző terjedelmű jogok illetik meg attól függően, hogy (i) a bejelentésre a hagyatéki eljárás jogerős lezárultát megelőzően vagy azt követően kerül-e sor és (ii) a kárbejelentő személy milyen viszonyban állt az elhunyt Biztosítóval.

1. Tájékoztatáshoz való jog

1.1 A hagyatéki eljárás jogerős lezárását követően

A Biztosító köteles a jogerős hagyatékátadó végzésben vagy öröklési bizonyítványban szereplő örökös(ök) részére a szolgáltatásával kapcsolatos minden szükséges tájékoztatást teljeskörűen megadni.



1.2 A hagyatéki eljárás jogerős lezárása előtt

Az elhunyt biztosított közeli hozzátartozója - feltéve, hogy e minőségét okirattal igazolja – korlátozott terjedelmű tájékoztatásra jogosult. A közeli hozzátartozó írásban kérheti a Biztosítót, hogy (i) a szolgáltatási igény Biztosítóhoz történő bejelentése és (ii) a szolgáltatás teljesítéséhez szükséges adatok Biztosító részére történő megküldése érdekében szolgáltatasson adatot

- a biztosítási szerződés fennállásáról,
- a biztosítást igazoló okirat számáról, valamint
- a biztosítási szerződési feltételekről

hitelfedezeti életbiztosítási szerződéshez, továbbá azon biztosítási szerződéshez kapcsolódóan, ahol a szolgáltatás jogosultja a hitelintézet és a szerződés biztosítottja az elhunyt személy.

Ezen adatszolgáltatás nem jelenti a biztosítási titok sérelmét.

Azon személyek részére, akik nem örökösök és a Ptk. szerinti közeli hozzátartozói körbe sem tartoznak a Biztosító a biztosítási titokra való tekintettel nem nyújt tájékoztatást, ugyanakkor a tőlük beérkező bejelentéseket befogadja és azokkal kapcsolatban a kárrendezési eljárás során tőlük további dokumentumokat bekérhet.

2. Szolgáltatáshoz való jog

A Biztosító köteles a vállalt szolgáltatásokat a biztosítási esemény bekövetkezésekor érvényes biztosítási szerződésnek megfelelően nyújtani.

Az örökös(ök) követelheti(k) (1) mind a pénzügyi intézmény (hitelintézet, bank) részére teljesítendő hitelfedezeti szolgáltatás, (2) mind az esetlegesen az örökös(ök) részére teljesítendő egyéb szolgáltatás (amennyiben a vonatkozó biztosítási feltételek alapján a Biztosító arra is köteles) teljesítését.

Azon személyek, akik örökösi minőségüket nem tudják igazolni, a biztosítási eseményt bejelenthetik, de nem követelhetik, hogy a Biztosító a szolgáltatást a részükre teljesítse.

A kárbejelentő személyek és az örökösök kötelezettségei

1. Amennyiben a biztosítási esemény bekövetkezett és a kárbejelentő személyek, illetve az örökös(ök) a Biztosító szolgáltatását igénylik, úgy a biztosítási esemény bejelentésén túl a kárbejelentő személyek és az örökös(ök) kötelezettsége:

- a biztosítási szolgáltatás elbírálásához szükséges, a biztosítási szerződési feltételben meghatározott dokumentumok, okiratok benyújtása;
- az örökösi státusz igazolása (hagyatékátadó végzés vagy öröklési bizonyítvány + személyazonosító igazolvány), illetve közeli hozzátartozói viszony igazolása (pl. anyakönyvi kivonat, személyazonosító igazolvány, élettársi viszonyról a lakcímkártya másolata, bejegyzett élettársi viszonyról az erről szóló határozat / bizonyítvány, stb.)
- a pénzmossási törvényben meghatározott ügyfél-átvilágítás lehetővé tétele, az ehhez szükséges információk és dokumentumok átadása,
- a szükséges felvilágosítások megadása.

2. A biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez szükséges, a biztosítási szerződési feltételben meghatározott dokumentumok, okiratok benyújtása kapcsán esetlegesen felmerülő költségeket (pl. ezen okiratok beszerzésének költségét) annak kell viselni, aki igényét a Biztosítóval szemben érvényesíti.