

**Szolgáltatási igénybejelentő
“ERSTE Kockázati Életbiztosítás”
lakossági forint
bankszámlaszerződéssel
rendelkező ügyfelek részére
csoportos életbiztosításhoz**



Hatályos: 2019. június 01-től

Tisztelt Ügyfelünk! Kérjük, hogy a szolgáltatási igénybejelentő pontos kitöltésével és a kért iratok csatolásával segítse munkánkat! Köszönettel: UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (levelezési cím: 1380 Budapest, Pf. 1076, telefonszám: +36 1 486 4343)		
Szerződő adatai:		
Szerződő neve: Erste Bank Hungary Zrt.		Székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.
Biztosított adatai:		
Neve:	Születési ideje:	
Állandó lakcíme:		
Igénybejelentő adatai:		
Neve:	Születési ideje:	Telefon/Fax: 06/
Levelezési címe:		
Kedvezményezettek adatai: Kérjük a kedvezményezetti nyilatkozat kitöltését! Kedvezményezettenként kitöltendő dokumentum!		
(1) Neve:	Születési ideje:	Részarány: %
Címe:		
(2) Neve:	Születési ideje:	Részarány: %
Címe:		
(3) Neve:	Születési ideje:	Részarány: %
Címe:		
Kiskorú, cselekvőképtelen vagy korlátozottan cselekvőképes kedvezményezett törvényes képviselőjének (szülő, gyám, gondnok) adatai:		
Neve:	Születési ideje:	Telefon/Fax: 06/
Címe:		
Biztosítási esemény időpontja:		
<input type="checkbox"/> Halál időpontja (nem baleseti halál esetén):		
<input type="checkbox"/> Baleset, közlekedési baleset időpontja (baleseti, közlekedési baleseti halál esetén):		
Baleset, közlekedési baleset esetén töltendő ki:		
<input type="checkbox"/> Baleset helyszíne:		
<input type="checkbox"/> Hogyan történt a baleset?		
<input type="checkbox"/> A hatósági intézkedést végezte:		
<input type="checkbox"/> A véralkohol vizsgálatot végezte:		
A megbetegedés kezdete:	Az utolsó kezelőorvos neve:	
Címe:		Telefon: 06/
Utolsó kórházi kezelés ideje:	Kórház:	
A hatósági intézkedést végezte:		
A szolgáltatási igény elbírálásához szükséges dokumentumok:		
Felhívjuk figyelmét, hogy amennyiben a szolgáltatási igény előterjesztője a szükséges dokumentumokat nem, vagy hiányosan nyújtja be, a biztosító a szolgáltatási igényt elutasíthatja, illetőleg a rendelkezésre álló dokumentumok alapján bírálja el!		

Benyújtandó iratok halál, baleseti halál, közlekedési baleseti halál esetén:

- Halottvizsgálati bizonyítvány másolata
- Boncjegyzőkönyv fénymásolata
- Halotti anyakönyvi kivonat másolata
- Haláleseti vagy baleset utáni orvosi jelentés
- Halált okozó betegség kezdeti időpontjának és lefolyásának, valamint a halál közelebbi körülményeinek tisztázáshoz szükséges iratok (pl. orvosi szakvélemény/lelet, zárójelentés, kórházi igazolás, műtéti leírás, szövettani lelet)
- Ha a biztosítási esemény külföldön történik, az idegen nyelven kiállított dokumentumok hitelesített magyar fordításának eredeti példánya
- A Kedvezményezett jogosultságát igazoló okiratok: jogerős hagyatékátadó végzés, jogerős öröklési bizonyítvány feltéve, hogy a Kedvezményezettet név szerint nem nevezték meg
- Kiskorú- és gondnokolt kedvezményezett esetén a törvényes képviselő nyilatkozata, a gyámot vagy a gondnokot kirendelő határozat és/vagy bírósági ítélet másolata
- Kedvezményezett azonosító adatait tartalmazó, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozata

További benyújtandó iratok baleseti halál, közlekedési baleseti halál esetén:

- Rendőrségi határozat vagy bírósági végzés másolatát; munkahelyi baleset esetén a munkabaleseti jegyzőkönyvet, véralkohol vizsgálati eredményt (ha ilyen készült), valamint a baleset közelebbi körülményeinek tisztázásához szükséges iratokat.

Nyilatkozat

1. Alulírott kijelentem, hogy a fenti kérdésekre adott válaszaim a valóságnak megfelelnek. Tudomásul veszem, hogy a valótlan adatok közlése, vagy a valós tények elhallgatása a Biztosítónak a szolgáltatási kötelezettsége alóli teljes vagy részleges mentesülését vonhatja maga után.
2. A Biztosító az Európai Parlament és Tanács 2016/679. Általános adatvédelmi rendeletének 9. cikk (1) bekezdése szerint személyes adatok különleges – egészségügyi adatok – kategóriáit is kezeli. Az adatkezelés célja a biztosítási szerződésből eredő igények elbírálása, biztosítási szolgáltatás teljesítése.
3. Az egészségügyi adatok kezelésére vonatkozó részleteket az Adatkezelési tájékoztató tartalmaz.
4. Kötelezettséget vállalok arra, hogy szükség esetén a szolgáltatási igény elbírálásához szükséges tény vagy adat igazolására szolgáló dokumentumot a biztosító rendelkezésére bocsátom. Tudomásul veszem, hogy a biztosító a veszélyközösség érdekeinek megóvása céljából a szerződésben vállalt szolgáltatások megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából - megkereséssel fordulhat más biztosítóhoz az általa kezelt élet-, baleset- és egészségbiztosítási szerződésekben rögzített adatok részére történő kiadása érdekében.

Kelt: _____

szolgáltatási igény bejelentőjének aláírása

KEDVEZMÉNYEZETTI NYILATKOZAT szolgáltatási összeg teljesítéséről

Felhívjuk figyelmét, hogy a (*),()-gal jelölt kötelező mellékletek és a teljes kitöltés hiányában Társaságunk a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény alapján köteles megtagadni a szolgáltatást!**

Alulírott, _____ (NÉV)
születési családi és utónév: _____
születési hely, idő: _____
lakcím: _____
anyja születési neve: _____
állampolgársága: _____
személyazonosító ig.szám(*): _____
lakcímgazolvány száma(*): _____
adóazonosító: _____
Kiemelt közszereplőnek minősülök: igen(**) nem

a 4 048 597 0 kötvényszámú „ERSTE Kockázati Életbiztosítás” lakossági folyószámlaszerződéssel rendelkező ügyfelek részére csoportos életbiztosítás kedvezményezettje büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a fentiekben megadott adataim a valóságnak megfelelnek, saját nevemben járok el.

Kérem, a részemre járó biztosítási szolgáltatás összegét a következők szerint teljesítsék:

Átutalásra vonatkozó adatok:	Postai kifizetés esetére vonatkozó címadat:
Számlatulajdonos neve:	Irányítószám:
Számlaszám:	Város:
Pénzintézet neve:	Utca, házszám:

Adóügyi illetőség-nyilatkozat Kitöltése kötelező!

Kijelentem, hogy az Adóügyi illetőségről szóló (EU) – www.union.hu oldalon elérhető – részletes írásbeli tájékoztatást megismertem, és az abban foglaltakat tudomásul veszem.

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy adóügyi szempontból a következő ország(ok)ban vagyok illetékes¹:

- Magyarország EU (kérjük, adja meg az országot):
- Egyéb (kérjük, adja meg az országot):

„EU” válasz esetén, kérjük, adja meg az EU illetőségű adószámát:

Kelt, _____

Aláírás

Előttünk, mint tanúk előtt:

1.aláírás: _____ 2.aláírás: _____
név: _____ név: _____
lakcím: _____ lakcím: _____

A 3 600 000 forintot meghaladó kifizetés esetén a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 6. § (1) bek. b) pontja alapján a banki tanácsadó ellenjegyzése is szükséges!

Alulírott, _____, az _____ (cégnév)tanácsadója igazolom, hogy fent nevezett kedvezményezett személyazonosságáról meggyőződtem:

Dátum: _____

(aláírás)

(*) A személyazonosító igazolvány és a lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldala másolatának csatolása kötelező!

() Igen válasz esetén szükséges a www.union.hu honlapról letölthető „Kiemelt közszereplői minőségre vonatkozó nyilatkozat” elnevezésű nyomtatvány kitöltése és csatolása is!**

Tájékoztató Adóügyi illetőség-nyilatkozathoz

¹ Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 31. § (2) 25b pontja szerint életbiztosítási szerződés alapján történő kifizetéshez a kifizetés jogosultjának nyilatkozni kell arról, hogy az Európai Unió valamely tagállamának adóügyi illetőségével rendelkezik-e.

Belföldi adóügyi illetőségű:

- a magyar állampolgár vagy más államnak is állampolgára és kizárólag belföldön állandó lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkezik
- az a magánszemély, aki az adott naptári évben legalább 183 napig Magyarország területén tartózkodik (ki- és a beutazás napját is egész napnak kell tekinteni)
- a harmadik országbeli állampolgárok beutazásáról és tartózkodásáról szóló törvény hatálya alá tartozó letelepedett jogállású illetve hontalan személy

Az a magánszemély, aki nem sorolható az előző pontokba, akkor minősül belföldinek:

- ha kizárólag belföldön van állandó lakóhelye vagy
- ha egyáltalán nem vagy nem csak belföldön rendelkezik állandó lakóhellyel, akkor ha létérdeki központja (az az állam, amelyhez a magánszemélyt a legszorosabb személye, családi és gazdasági kapcsolat fűzik) belföld vagy
- ha egyáltalán nem vagy nem csak belföldön rendelkezik állandó lakóhellyel, és létérdeki központja sem állapítható meg akkor, ha szokásos tartózkodási helye belföldön található

Külföldi adóügyi illetőségű:

- belföldi adóügyi illetőségűnek nem minősülő magánszemély
- letelepedett jogállású, illetve hontalan személynek nem tekinthető olyan harmadik országbeli (nem EU-s) állampolgár, aki 90 napot meghaladóan, de kevesebb, mint 183 napot tartózkodik Magyarország területén, és akinek beutazásához és tartózkodásához magyarországi befektetései tekintettel nemzetgazdasági érdek fűződik, és erre tekintettel egyéb célból tartózkodási engedélyt kapott.

EU más tagállamában illetőséggel rendelkező személy:

Aki külföldi illetőségű és illetősége a következő országok valamelyikében van: Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Cseh Köztársaság, Dánia, Egyesült Királyság, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Horvátország, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia

Harmadik országbeli adóügyi illetőségű:

- az olyan külföldi magánszemély, aki illetőségét meghatározó országa nem tartozik az Európai Unió tagállamai közé.

Kitöltési útmutató

1. Haláleset esetén, amennyiben a Biztosított a haláleset bekövetkeztéig a Bankhoz eljuttatott írásbeli nyilatkozattal kedvezményezettet jelölt meg, a szolgáltatásra a kedvezményezett jogosult. Amennyiben kedvezményezett jelölésre nem került sor, úgy a halál esetén járó szolgáltatási összeg a Biztosított örökösét/örököseit illeti meg.
2. Amennyiben a kedvezményezett kiskorú, a nyilatkozaton a kiskorú adatait kell megadni és a törvényes képviselők által a következők szerint aláírni:
 - Amennyiben a szülők együtt gyakorolják a szülői felügyeleti jogot, akkor a nyilatkozat csak úgy érvényes, ha azt mindkét szülő aláírta.
 - Amennyiben a szülői felügyeleti jogot együtt gyakoroló szülők közül csak az egyik szülő tud eljárni, akkor szükséges a másik szülőtől származó, adott ügyre vonatkozó két tanú aláírásával is ellátott meghatalmazás csatolása is,
 - Ha bármilyen oknál fogva csak az egyik szülő gyakorol a gyermek felett szülői felügyeletet, akkor ezt igazolni kell az erre vonatkozó hivatalos irat másolatával.

A gyámhatóságokról, valamint a gyermekvédelmi és gyámügyi eljárásról szóló 149/1997. (IX.10.) Korm. rend. 26/B.§. (3) bekezdése kimondja, hogy a kiskorú gyámhatóságnak át nem adott vagyonáról való rendelkezést érintő szülői jognyilatkozathoz (Ptk. 2:15.§. (1) bekezdés e) pontja) abban az esetben szükséges a gyámhivatal jóváhagyása, ha a szülői rendelkezéssel érintett vagyon értéke meghaladja az öregségi nyugdíj mindkori legkisebb összegének tízszeresét. A szülő nyilatkozata, amelyben arról nyilatkozik, hogy a teljesítést milyen számlaszámra kéri, Társaságunk álláspontja szerint a Ptk. 2:15.§. (1) bekezdés e) pontjában, illetve a 149/1997. (IX.10.) Korm. rend. 26/B.§. (3) bekezdésében részletezett rendelkezési jog gyakorlásának minősül, melyhez az előzőek szerint gyámhatósági jóváhagyás is szükséges.