

Kitöltési útmutató

a „Haláleseti kárbejelentő hitelkeret életbiztosításokhoz (LBH és TakaréK Kontó Hitelbiztosítás)” c. nyomtatványhoz

A nyomtatványt 1 példányban kell kitölteni, és kár esetén továbbítani a biztosító felé.

I. pont

Tartalmazza az elhunyt Biztosított személyi adatait, azok a személyi adatok, amelyek a kötvényben is szerepelnek, meg kell, hogy egyezzenek a haláleseti bejelentő megfelelő rovataival, ha eltérés van, ezt a halálesetet bejelentő ügyféllel azonnal közölni kell, és ha lehetséges, nyomban ki kell deríteni az eltérés okát.

A halált okozó betegség megnevezése: A halál okát igazoló halott vizsgálati bizonyítvány 25. „a” és „d” pontja szerint megjelölt halálokot szükséges feltüntetni.

A betegség kezdő időpontját, azért szükséges feltüntetni, hogy az így kapott információból kizárható legyen, hogy a Biztosított a biztosítás megkötésekor meglévő betegségét nem hallgatta el, ezzel a biztosító fizetési kötelezettsége fennáll.

Ugyanezen indok miatt fontos a táppénzes állomány időpontjának megjelölése, hiszen az életbiztosítás megkötése esetén a Biztosítottak köréből azok eleve ki vannak zárva, akik keresésképtelenek, tehát táppénzes állományban vannak.

Az utolsó betegséget kezelő orvos illetve az egészségügyi intézmény megjelölése azért fontos, mert ha további adatok beszerzése látszik szükségesnek, ehhez ismeretesnek kell lennie az itt kért adatoknak. Ha az Ügyfél nem tud minden adatot, meg kell kérni rá, hogy próbálja azokat beszerezni.

II. pont

Hagyatéki végzés szerinti törvényes örökösök, adatait abban az esetben kell feltüntetni, ha a szerződésben nincs névszerinti Kedvezményezett jelölés, vagy a szerződésben név szerint megjelölt Kedvezményezett adatait szükséges feltüntetni.

Itt hívjuk fel figyelmüket, hogy Kedvezményezett jelölés hiányában a biztosítási szerződés feltételei szerinti szolgáltatás a törvényes örökösöt illeti meg. **A szolgáltatás kifizetéséhez, ebben az esetben hagyatéki végzés, vagy öröklési**

bizonyítvány szükséges, melyből a törvényes örökös személye megállapítható. (Amennyiben több törvényes örököse van az elhunytnek, pótlapon is közölhetőek az adatok.)

Kiskorú törvényes örökös esetén a Gyámhatóság által kiállított okiratban foglalt gyám adatait is kérjük.

III. pont

Lakossági Bankszámla Hitelkeret Életbiztosítás azonosító adatai: a biztosított halála napján fennálló hitelkeret és az ebből általa igénybe vett hitelösszeg. Az igénybe vett aktuális biztosítási összeg igazolása nélkül a biztosító nem tudja megállapítani a Kedvezményezettek szerinti szolgáltatási összeget.

A haláleseti bejelentőhöz a Biztosított halála napján fennálló hitelkeret egyenleget igazoló teljes karton másolatát kell csatolni.

IV. pont

A haláleseti bejelentőt kitöltő takarék és takaréK alkalmazott adataira vonatkozik.

A TakaréK bankszámlaszám megadása kötelező, amennyiben volt felhasznált hitelkeret.

V. pont

A Haláleseti bejelentő kötelező mellékletei, melyet kérjük, hogy az alábbiakban felsorolt sorrendben, a haláleseti bejelentővel összekapcsolva megküldeni szíveskedjenek

1. Halottvizsgálati bizonyítvány másolata
2. Halotti anyakönyvi kivonat másolata
3. Háziorvos igazolása a szerződéskötést megelőző egy év betegségeiről
4. Hagyatéki és gyámhatósági végzés másolata (törvényes örökös esetén)
5. TakaréK igazolása a halál napján fennállótartozásról (hitelkeret egyenleget igazoló teljeskarton másolata)
6. Biztosítási kötvény
7. Kedvezményezett(ek) személyazonosságát igazoló okmányok másolata
8. Nyilatkozat az adóilletőségről
9. Pmt. azonosítási adatlap

Kérdéseivel értékesítési forródrótunkhoz fordulhat – hétfőtől péntekig 8.00-17.00 óráig – a 06 1 200 7790-es telefonszámon vagy a takarek@takarekbiztositas.hu e-mail címen.