

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK - TARTÓS BEFEKTETÉSI ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA
1. A Tartós Befektetési Értékpapírszámla Szerződés megkötése

A 1995. évi CXVII Tv (A személyi jövedelemadóról) 67/B.§. szerint tartós befektetési formában történő elhelyezéséhez Tartós Befektetési Értékpapírszámla Szerződés (a továbbiakban: Szerződés) megkötése szükséges. A Szerződés a Budapest Bank bármely fiókjában megköthető. A szerződés megkötésére adóazonosító jellel rendelkező nagykorú természetes személy jogosult. Egy naptári évben csak egy Tartós Befektetési Értékpapírszámla Szerződés köthető a Banknál.

2. Tartós Befektetési Értékpapírszámla nyitása, minimum nyitóegyenlege

A Szerződés megkötésével automatikusan sor kerül a Tartós Befektetési Értékpapírszámla megnyitására az ügyfél nevére, a tartós befektetés alapnyilvántartásaként.

Minimum nyitóegyenleg:	25.000 Ft
------------------------	-----------

3. Tartós Befektetési Értékpapírszámla futamideje

A Szerződés a lejárat előtti megszüntetés kivételével a számlanyitást követő 5. naptári év utáni első banki munkanapig hatályos, a Tartós Befektetési Értékpapírszámla futamideje ezzel megegyező. A futamidő három időszakot és 2 speciális időpontot foglal magába, amelyek: a Szerződés megkötésének naptári év (gyűjtőév), az ezt követő 3 naptári év, a 3. naptári év utolsó banki munkanapja (speciális hozzáférési időpont időpont), az azt követő 2 naptári év, ill. az azt követő év első munkanapja (lejárat). Az egyes időszakokra vonatkozó részletes szabályokat a 6. pont tartalmazza.

4. Befektetések

Az adott Szerződés keretén belül az Ügyfél megbízásainak tárgyát jelen Hirdetményben foglalt kivételektől eltekintve a Budapest Bank által forgalmazott, forintban denominált értékpapírok képezhetik, a futamidő bármely időszakában. Szintén a jelen Hirdetményben foglalt eltérésektől eltekintve az értékpapír forgalmazásra vonatkozó kondíciókat a Bank mindenkor standard Befektetési szolgáltatások – Budapest Bank Fiókhálózat Hirdetménye tartalmazza.

Tartós Befektetési Értékpapírszámlára nem vehető: Budapest Pénzpiaci Befektetési Alap

5. Adó

A Szerződés keretében elhelyezett megtakarításokon realizált hozamból kamatadó nem kerül levonásra, de a megtakarítás csak lejáratig történő teljes összegű tartás esetén adómentes. Egyéb esetben az ügyfelet adóbevallási és adófizetési kötelezettség terheli az Adóhatóság felé, a Bank által kiadott igazolás alapján. Az adó alapja a megtakarítás kivonáskori értékének és az elhelyezett értéknek a különbözete, ld. még 6. pont.

6. Tartós Befektetési Értékpapírszámla jellemzői

A megtakarítási futamidő időszakai, kiemelt időpontja és lejáratja:

Időszak	Leírás	Megtakarítások elhelyezése	Hozzáférés a megtakarításhoz	Adó
0.év	Az adott Szerződés gyűjtőéve, a számla megnyitásának naptári éve.	Az adott Szerződés keretében tetszés szerinti alkalommal és összegben helyezhetők el az Értékpapírszámlán a megtakarítások.	Megtakarítás kivonása csak teljes összegben, a számla megszüntetése mellett lehetséges.	20%
1-3. év	Tartós lekötés első három éves időszaka	Az adott Szerződés keretében pótlólagos megtakarítások nem helyezhetők el a Értékpapírszámlán.	Megtakarítás kivonása csak teljes összegben, a számla megszüntetése mellett lehetséges.	
3. év utolsó munkanapja	Speciális hozzáférési nap, a Tartós Befektetési Értékpapírszámlán lévő megtakarítás részleges vagy teljes összegéhez.	Az adott Szerződés keretében pótlólagos megtakarítások nem helyezhetők el a Értékpapírszámlán.	Megtakarítás kivonása a speciális hozzáférési napon kétféleképpen lehetséges: -Rész kivétellel, a számla megszüntetése nélkül - vagy teljes összegben, a számla megszüntetése mellett	10% Rész kivételt esetén az adóalap a teljes megtakarításon elért értéknövekedés arányosításával kerül meghatározásra, a rész kivételt és a teljes érték arányában
4-5. év	Tartós lekötés folytatásának két éves időszaka	Az adott Szerződés keretében pótlólagos megtakarítások nem helyezhetők el a Értékpapírszámlán.	A TBSZ-ről megtakarítás kivonása csak teljes összegben, a számla megszüntetése mellett lehetséges.	10%
6. év első munkanapja	Tartós lekötési időszak lejáratát követő munkanap	-	A számla megszűnik, a megtakarítás teljes összege az ügyfél rendelkezésére áll	0%

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK - TARTÓS BEFEKTETÉSI ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA

7. Kapcsolódó díjak

SZÁMLAVEZETÉSI DÍJ

Számlavezetési díj: 2.000 Ft / naptári év

- A Bank 2010-ben megkötött Szerződés esetében a számlanyitás évére (2010-re) számlavezetési díjat nem számít fel
- Amennyiben a Szerződés megszüntetésére a futamidőn belül valamely év utolsó banki munkanapját megelőzően kerül sor, az adott naptári év vonatkozásában az éves számlavezetési díj felszámítására nem kerül sor.

TRANZAKCIÓS DÍJAK SZERZŐDÉS LEJÁRAT ELŐTTI MEGSZÜNTETÉSE ESETÉN

Tartós Befektetési Értékpapírszámláról a megtakarítás lejárat előtti kivonására a speciális hozzáférési időpont kivételével, csak a Szerződés megszüntetésével, a teljes összeg kivonása mellett van lehetőség. Az ilyen esetben alkalmazott díjak:

KÉSZPÉNZFELVÉTEL

Forint készpénzfelvétel Budapest Bank pénztárban 0,35% min. 2 000 HUF, max. 10 000 HUF

FORINT ÁTUTALÁSOK

Átutalás a BB-n belüli saját vagy egyéb folyószámlára, vagy saját vagy egyéb értékpapírszámlához tartozó pénzeszámlára 0,35% min. 2 000 HUF, max. 10 000 HUF

Átutalás BB-n kívüli folyószámlára 0,35% min. 2 000 HUF, max. 10 000 HUF

ÉRTÉKPAPÍR TRANSZFER

Értékpapír transzfer Bankon belülrre vagy kívülrre, saját vagy egyéb számlára 0,35% min. 2 000 HUF, max. 10 000 HUF

TRANZAKCIÓS DÍJAK TOVÁBBI MEGSZÜNTETÉSI / MEGSZŰNÉSI ESETEKRE

- Tartós Befektetési Értékpapírszámla lejáratkor történő megszűnése
- vagy a megnyitást követő 3. év végén (a speciális hozzáférési napon) történő megszüntetése,
- vagy a megnyitást követő 3. év végén (a speciális hozzáférési napon) történő részleges kivonása esetén

a mindenkor hatályos "Befektetési szolgáltatások – Budapest Bank Fiókhálózat Hirdetménye" hirdetményben foglalt sztenderd díjak kerülnek felszámításra a lezáráshoz kapcsolódó készpénz, átutalási, vagy transzfer tranzakciók esetén.

EGYÉB TRANZAKCIÓS DÍJAK

Az egyéb tranzakciós díjak, elszámolási rendek, kondíciók a Tartós Befektetési Értékpapírszámla vonatkozásában (értékpapír adásvétel) megegyeznek a normál értékpapírszámlán alkalmazottakkal, a mindenkor hatályos „Befektetési szolgáltatások – Budapest Bank Fiókhálózat Hirdetménye” szerint.

8. Kapcsolódó biztosítás

A Szerződése kapcsán Ön díjmentes biztosításban részesül, amely a Tartós Befektetési Értékpapírszámla szerződés megkötésével automatikusan jön létre a szerződés megkötésének naptári évében elhelyezett összegekre és azok hozamaira vonatkozóan. A biztosítás részletes szerződéses feltételeit és a fedezet fennállásához kapcsolódó kizárásokat, mentesüléseket, további előfeltételeket, a jelen Hirdetmény 1. számú melléklete tartalmazza.

1. számú melléklet Biztosítási terméktájékoztató Tartós befektetési számlához kapcsolódó Betétvédelmi szolgáltatáshoz

Szerződő:	Budapest Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) Székhely: 1138 Budapest, Váci út 188., Cégjegyzékszám: 01-10-041037	
Biztosító:	CARDIF Biztosító Magyarország Zrt., Székhely: 1033, Budapest Kórház u. 6-12., Cégjegyzékszám: 01-10-044717	
Biztosított:	A Budapest Bank Nyrt.-nél Tartós befektetési számlával rendelkező számlatulajdonos, továbbá a számlatulajdonos házastársa.	
Biztosított kockázatok:	60 napon túli keresőképtelenség (táppénz) 60 napon túl nyilvántartott munkanélküliség	
Biztosítási szolgáltatás:	A Biztosító egyösszegű térítésként kifizeti a Biztosított részére a Számlatulajdonost terhelő kamatadó összegét, de legfeljebb 500.000,-Ft-ot, ha a Biztosított 60 napon túl keresőképtelensége vagy 60 napon túl nyilvántartott munkanélkülisége miatt (i) a Tartós befektetési számlát a lejárat előtt megszünteti vagy (ii) a számlaszerződés szerinti speciális hozzáférési napon a számláról készpénzt vesz fel.	
Szolgáltatással kapcsolatos egyéb tudnivalók:	Kockázatviselés kezdete:	A Tartós befektetési számla megnyitását követő év január 1-jén 0 óra.
	Teljesítési határidő:	Az elbíráláshoz szükséges összes dokumentum beérkezését követő 15 munkanapon belül .
	Kizárások, mentesülések	Ld. a 13. és a 14.§-ban (Pld: <i>Meglévő betegségek; Veszélyes sportok; Kábító vagy alkoholos befolyásoltság; Ha a munkaviszony megszüntetését a Biztosított vagy hozzátartozója a munkaadói jog gyakorlója, vagy meghatározó befolyással rendelkezik a munkaadó döntéseire; Határozott tartamú munkaviszony megszűnése; Orvosiilag nem indokolt kezelések, stb.</i>)
	Kockázatviselés vége:	- ha a Számlatulajdonos a Tartós befektetési számláját annak rendes lejáratát megelőzően megszüntette - az 5 éves megtakarítási idő leteltével, a Tartós befektetési számla rendes megszűnésével - a számlatulajdonos Biztosított halálának napján 24 órakor - a Biztosított rokkantságát megállapító jogerős határozat meghozatalának napjával az egészségkárosodást szenvedett Biztosított vonatkozásában.
A szolgáltatás díja	A szolgáltatás a Biztosított számára díjtalan, annak díját a Szerződő fizeti meg a Biztosító részére.	

Biztosítási feltételek

Jelen feltételek - ellenkező szerződéses kikötések hiányában - a CARDIF Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) és a Budapest Bank Nyrt. között létrejött 6/B/2010 Budapest Bank számú csoportos biztosítási szerződésre (a továbbiakban: csoportos biztosítási szerződés) érvényesek.

1. § A csoportos biztosítási szerződés létrejötte, a szerződés alanyai

- 1.1. A csoportos biztosítási szerződés a Szerződő és a Biztosító között írásban jön létre.
- 1.2. A Szerződő a Budapest Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank).
- 1.3. A Biztosított az a 18. életévét betöltött természetes személy, aki a Banknál Tartós befektetési betétszámlával vagy Tartós befektetési értékpapírszámlával (a továbbiakban együttesen: Tartós befektetési számla) rendelkezik (a továbbiakban: Számlatulajdonos), továbbá a Számlatulajdonos házastársa.
- 1.4. A **Kedvezményezett** a számlatulajdonos Biztosított.
- 1.5. A **Biztosító** a CARDIF Biztosító Zrt.

2. § A biztosítási szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei

- 2.1. A díjfizetési kötelezettség a Bankot terheli, a jognyilatkozatokat hozzá kell intézni, és ő köteles a megfelelő jognyilatkozatok megtételére.
- 2.2. A Bank és a Biztosított köteles közlési kötelezettségének eleget tenni, valamint a Biztosító által feltett, a biztosítás szempontjából szükséges kérdéseket a valóságnak megfelelően és teljes körűen megválaszolni.
- 2.3. A Biztosító a szolgáltatás jogalapjának megállapításához a közölt adatokat ellenőrizheti, saját orvosa által vizsgálatot kezdeményezhet.
- 2.4. A Biztosító köteles a tudomására jutott adatokat megőrizni és a biztosítói tevékenységről szóló 2003. évi LX. tv. (továbbiakban: biztosítási törvény) foglaltak szerint titokként kezelni.

3. § A Biztosított csatlakozása a csoportos biztosítási szerződéshez

- 3.1. A csoportos biztosítási szerződés egyidejűleg több biztosítottra vonatkozik, amelyhez a Biztosítottak a Tartós befektetési számlanyitással egy időben, automatikusan, egyénileg csatlakoznak.
- 3.2. A Biztosított a csoportos biztosítási szerződéshez kizárólag biztosított minőségben csatlakozhat, a Biztosítottat nem illeti meg a szerződői minőségben történő belépés joga.

4. § A biztosítás tartama, a biztosítási időszak

- 4.1. A biztosítás tartama a kockázatviselés kezdetétől a kockázatviselés megszűnéséig terjedő időtartam, mely tartam biztosítási időszakokra oszlik. Az első biztosítási időszak a kockázatviselés kezdetével kezdődik.
- 4.2. A biztosítási időszak azonos a naptári évvel, kivéve az utolsó biztosítási időszakot, amely január 1-jén 0 órakor kezdődik és azon a napon 24 órakor ér véget, amikor a Biztosítottra vonatkozó kockázatviselés megszűnik.

5. Biztosító kockázatviselésének kezdete

A kockázatviselés kezdete a Tartós befektetési számla megnyitásának naptári évét követő év január 1-jén 0 óra.

6. § A Biztosító kockázatviselésének megszűnése

- 6.1. **A Biztosító kockázatviselése megszűnik:**
 - a) a Tartós befektetési számla rendes megszűnésével (az 5 éves megtakarítási idő leteltével) vagy a 10.§-ban körülírt biztosítási esemény beálltával,
 - b) a számlatulajdonos Biztosított halálának napján 24 órakor,
 - c) a Biztosított rokkantságát megállapító jogerős határozat meghozatalának napjával az egészségkárosodást szenvedett Biztosított vonatkozásában,
 - d) a számlatulajdonos Biztosított felmondása esetén a felmondás hatályba lépésének időpontjában (ld. a 7.1 pontban),
 - e) a csoportos biztosítási szerződés felmondása esetén a Biztosítottra vonatkozóan megfizetett díj által fedezett időszak utolsó napján 24 órakor.

7. § Felmondás

- 7.1. A számlatulajdonos Biztosított a rá és házastársára (ha van) vonatkozó biztosítási jogviszonyt a Bankhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor felmondhatja, mely az írásbeli felmondás Bankhoz történt beérkezését követő hónap első napján 0 órakor lép hatályba. A számlatulajdonos Biztosított házastársát (ha van) a felmondási jog nem illeti meg.

- 7.2. A csoportos biztosítási szerződés a Bank 90 napos felmondási határidővel a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal felmondhatja.

8. § Területi és időbeli hatály

A keresőképtelenség kockázata valamennyi országban bekövetkezett biztosítási eseményre kiterjed. A munkanélkülivé válás kockázatának területi hatálya a Magyar Köztársaság területére korlátozódik.

9. § A biztosítási díj

A Számlatulajdonosok javára megkötött csoportos biztosítási szerződés díját a Bank fizeti meg, és az egyes Biztosítottakra vonatkozó díjrészt semmilyen módon nem hárítja át a Biztosítottakra.

10. § A biztosítási esemény

- 10.1. A Biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt, a kockázatviselés kezdetéhez képest előzmény nélkül bekövetkezett, 60 egymást követő napot meghaladó (i) betegállománya (a továbbiakban: keresőképtelenség), vagy (ii) nyilvántartott munkanélkülisége miatt
 - a) a Tartós befektetési számla lejárat előtti megszüntetése, vagy
 - b) megtakarítás kivonása a Tartós befektetési számláról a számlaszerződés szerinti speciális hozzáférési napon.
- 10.2. Munkanélküliség esetén kizárólag a Biztosított vétlen és önhibáján kívüli munkanélkülivé válása minősül biztosítási eseménynek.
- 11.1. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a Biztosító egyösszegű térítésként kifizeti a Számlatulajdonos részére a Tartós befektetési számla lejárat előtt megszüntetése vagy a speciális hozzáférési napon történt megtakarítás-kivonás következtében a Számlatulajdonost terhelő kamatadó összegét, de legfeljebb 500.000,-Ft-ot.
- 11.2. A Biztosító térítési kötelezettsége kizárólag abban az esetben áll be, ha (i) a keresőképtelenség vagy a nyilvántartott munkanélküliség tartama meghaladta a 60 egymást követő naptári napot és (ii) a Biztosított a Tartós befektetési számlát ezen keresőképtelenség vagy a nyilvántartott munkanélküliség tartama alatt szüntette meg, vagy vont ki onnan megtakarítást a speciális hozzáférési napon.

11. § A Biztosító szolgáltatása

12. § **A biztosítási esemény bejelentése, a Biztosító teljesítése, a teljesítéshez szükséges iratok**
 - 12.1. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a Biztosított vagy az általa meghatalmazott személy jelentheti be a biztosítási eseményt az esemény bekövetkezésétől számított 15 napon belül - de legkésőbb a biztosítási esemény bekövetkezésétől számított 2 éven belül - a Biztosítóhoz az alábbi címen illetve telefonszámon:
CARDIF Biztosító Zrt., Kárrendezési osztály
1033 Budapest Kórház u. 6-12. Tel: (1) 501-2352
 - 12.2. A Biztosító teljesítési kötelezettsége nem áll be, amennyiben a bejelentési és a szükséges felvilágosítási kötelezettségek megsértése miatt lényeges körülmények kideríthetetlenül válnak.
 - 12.3. A biztosítási szolgáltatás igénybevételéhez a következő dokumentumokat kell benyújtani a Biztosítóhoz:
 - a) a Tartós befektetési számlaszerződés aláírt másolatát,
 - b) a Tartós befektetési számla megszüntetését, vagy a speciális hozzáférési napon történt megtakarítás-kivonást igazoló okiratot,
 - c) a Bank által kiállított adóigazolást a Tartós befektetési számlán elért adóköteles hozamról, és a fizetendő kamatadó összegéről, melyet a Bank az adóévet követő naptári év február 15-ig küld meg a Számlatulajdonos részére,
 - d) a biztosítási szolgáltatást igénylő személy által kitöltött szolgáltatási igénybejelentő nyomtatványt,
 - e) ha a biztosítási esemény külföldön történt, az idegen nyelven kiállított dokumentumok hitelesített magyar fordítását,
 - f) ha a szolgáltatási igény a számlatulajdonos Biztosított házastársával kapcsolatban bekövetkezett biztosítási eseményen alapul, úgy a házassági anyakönyvi kivonat hiteles másolatát.
 - 12.4. **keresőképtelenség esetén be kell nyújtani továbbá:**
 - a) „Orvosi igazolás a keresőképtelen állományba vételről” elnevezésű nyomtatvány másolatát (az igazoláson szerepelnie kell a keresőképtelenség

- alapjául szolgáló betegség kódjának és annak, hogy a Biztosított mióta keresőképtelen),
- b) baleset esetén a baleseti jegyzőkönyvet, ha ilyen készült.
- 12.5. munkanélküliség esetén be kell nyújtani továbbá:
- a) a munkáltató által kitöltött „Igazolólap a munkanélküli járadék megállapításához” elnevezésű nyomtatvány másolatát,
 - b) az Országos Egészségbiztosítási Pénztár – a biztosítási jogviszonyról és egészségbiztosítási ellátásokról szóló - igazolványának másolatát,
 - c) a munkáltató által kitöltött igazolás másolatát a munkaviszony megszűnéséről,
 - d) a munkaviszonyt megszüntető írásbeli jognyilatkozat (felmondás vagy közös megegyezés) másolatát,
 - e) a megszünt munkaviszonyra vonatkozó munkaszerződés másolatát,
 - f) a munkaügyi központ vagy kirendeltség igazolását, hogy a Biztosított az adott hónapra vonatkozóan mely időponttól, mely időpontig regisztrált munkanélküli,
 - g) a munkanélküli járadék iránti kérelem, vagy - ha van - annak megállapító esetleg elutasító határozatának másolatát, esetleg a megállapított járadék vagy segély havi összegéről szóló pénzügyi fénymásolatát.
- 12.6. A keresőképtelenségre vagy a munkanélküliségre vonatkozó igazolást azt követően kell megküldeni a Biztosító részére, hogy a keresőképtelenség első napjától vagy az álláskeresőként történő regisztráció napjától számítva 60 egymást követő nap eltelt.
- 12.7. Abban az esetben, ha a Biztosító által kért dokumentumokat nem, vagy hiányosan nyújtják be, a Biztosító a szolgáltatási igényt elutasíthatja, illetőleg azt a rendelkezésre álló dokumentumok alapján bírálja el.
- 12.8. A Biztosító teljesítése az elbíráláshoz szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 15 munkanapon belül esedékes.
- 12.9. A Biztosított kése delme miatt felmerült kamatot, egyéb költséget a Biztosító nem fizet.

13. § A Biztosító mentesülése

A Biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól, ha bizonyítást nyer, hogy a biztosítási eseményt a Biztosított jogellenes, szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő. Súlyosan gondatlan magatartás okozta balesetek, illetve betegségnek minősül, ha (a) a biztosítási esemény a Biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal összefüggésben következett be, (b) a baleset idején a Biztosított alkoholos állapotban volt, illetőleg kábítószer vagy kábító hatású anyag hatása alatt állt és ez a tény a baleset bekövetkezésében közrehatott, (c) a biztosítási eseményt amiatt következett be, hogy a Biztosított engedélyhez kötött tevékenységet engedély nélkül végzett, vagy (d) a Biztosított munkavégzése során, a munkavédelmi szabályoknak a Biztosított általi súlyos megsértése miatt következett be, továbbá (e) diagnosztizált betegség esetén a Biztosított az orvosi utasításokat nem tartotta be és ennek következményeként szövődmény, állapotromlás következett be, ami megelőzhető lett volna.

14. § Kizárások

- 14.1. A Biztosító jogosult a szolgáltatást megtagadni, ha a szolgáltatást igénylő személy az igénybejelentés alkalmával és/vagy a Biztosított szolgáltatása során (i) a biztosítási eseménnyel vagy a szolgáltatás szempontjából lényeges körülménnyel kapcsolatban valótlan információt közöl vagy lényeges körülményt elhallgat, (ii) hamis, hamisított vagy valótlan tartalmú okiratot használ, vagy (iii) a Biztosított egyéb módon megtéveszti.
- 14.2. A Biztosító kockázatviselése nem terjed ki a kockázatviselés kezdete előtt meglévő betegséggel, vagy kóros állapottal, illetve a veleszületett rendellenességekkel és azok következményeivel okozati összefüggésben álló eseményekre abban az esetben, ha arról a Biztosított tudomással bírt.
- 14.3. A Biztosító nem viseli a kockázatot, ha a biztosítási esemény a Biztosított jogvitány, vagy érvényes forgalmi engedély nélküli gépjárművezetése közben következett be, és a Biztosított mindkét esetben más közeledérendészeti szabályt is megszegett.
- 14.4. A Biztosító kockázata nem terjed ki arra az esetre, ha a bekövetkezett biztosítási esemény közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll (i) fegyver, robbanószer, vegyi vagy gyúlékony anyagok használatával, (ii) a Biztosított által végzett veszélyes sport- vagy szabadidős tevékenységgel (pl. búvárkodás, barlangászat, hegymászás, fal- vagy sziklamászás, vízisízés, motorcsónak vagy jetski használata, vitorlázás, vadvízi evezés, tengeri horgászat), (iii) HIV fertőzéssel vagy nemi érintkezés útján terjedő egyes fertőző betegségekkel.
- 14.5. A Biztosító nem viseli a kockázatot, ha a Biztosított balesete vagy betegsége (i) gépi erővel hajtott szárazföldi, légi vagy vízi járműben sportversenyen való részvétel következtében, vagy ilyen versenyekre való felkészülés során következik be, vagy (ii) nem a szervezett légi forgalom keretében végrehajtott légi úton való részvétel, hanem egyéb (akár motoros, akár motor nélküli) repülés vagy repülősportolás következménye, vagy (iii) hivatásos sportolóként végzett sporttevékenysége során következett be.
- 14.6. A Biztosító kockázatviselése nem terjed ki
- a) a (i) depresszióval és más mentális rendellenességekkel (ii) pszichiatrai vagy pszichológiai kezeléssel, (iii) rehabilitációval, utógondozással (iv) gyógytornával, fizio- és fizioterápiával, masszázzsal, fürdőkörával, fogókúrával, (v) orvosiilag nem indokolt, a Biztosított által kezdeményezett beavatkozásokkal (például kozmetikai, plasztikai beavatkozások) kapcsolatos keresőképtelenségre, (vi) az olyan szubjektív panaszokra és azok közvetett vagy közvetlen következményeire épülő igényekre, amelyek objektív orvosi módszerekkel nem igazolhatók,
 - b) az anyasággal összefüggő keresőképtelenségre (kivéve a balesetből eredő keresőképtelenséget), mint: (i) terhesség és szülés miatti keresőképtelenség, (ii) gyermekápolási táppénz, (iii) GYES-en, GYED-en lévő Biztosított keresőképtelensége, (iv) művi terhesség-megszakítás miatti keresőképtelenség, kivéve a nem szociális, hanem orvos által elrendelt, egészségügyi okú terhesség-megszakítást, (v) mesterséges megtermékenyítés miatti, vagy a sterilizálás kezelésével kapcsolatos keresőképtelenség,
 - c) (i) arra a keresőképtelenségre, amely a kockázatviselés kezdetekor már fennállt, (ii) a Tartós befektetési számla megszüntetése után bekövetkező keresőképtelenségre.

- 14.7. A munkanélküliségi kockázat esetében a Biztosító kockázatviselése nem terjed ki továbbá:
- a) a határozott tartamú munkaviszonyra, valamint a munkaerő-kölcsönzés céljából létesített munkaviszonyra,
 - b) olyan Biztosítottra, aki az álláskeresővé válását megelőzően (i) nem állt a 16.4 pont szerinti munkaviszonyban (pl. egyéni vállalkozó, megbízási jogviszony keretében foglalkoztatott, egyéb jogviszony alapján kereső foglalkozást folytató, „főállású anya”; külföldi jogviszony) vagy (ii) a 16.4 pont szerinti munkajogviszonyban állt ugyan, de a munkaviszony megszűnését megelőző 90 nap során a munkavégzése – a táppénz kivételével – szünetelt,
 - c) a munkaviszony megszűnésére, ha: (i) a munkáltatói jogok gyakorlója a Biztosított vagy a Biztosított hozzátartozója, vagy (ii) a Biztosított az adott munkáltatónál többségi tulajdonnal vagy meghatározó befolyással rendelkezik, vagy (iii) a Biztosított a munkáltató üzemvitelét befolyásoló döntések meghozatalára jogosult vagy egyéb vállalati vezetési befolyással rendelkezik,
 - d) a munkaviszonynak a Biztosított által kezdeményezett (i) közös megegyezéssel történő megszüntetés vagy (ii) rendes felmondás miatti megszűnésére,
 - e) a munkaviszony próbaidő alatti megszűnésére,
 - f) a munkaviszonynak a munkáltató által rendkívüli felmondással történő megszüntetésére, illetve ha a munkáltató a Biztosított magatartása miatt rendes felmondással élt,
 - g) a munkáltató általi rendes felmondásra öregségi-, vagy rokkantság miatti nyugdíjazás esetén,
 - h) a Biztosított munkaviszonyának megszűnésére, ha azt a munkáltató a biztosítás kezdete előtt már írásban közölte vagy bejelentette,
 - i) a munkanélküliség időtartama alatt történt csatlakozás esetén arra a munkanélküliségre, amely a kockázatviselés kezdetekor már fennállt.
- 14.8. Az 14.7.b) pont (ii) alpontjában szereplő kizárás nem alkalmazandó abban az esetben, ha a Biztosított a csatlakozások és az azt követő 12 hónap során folyamatosan, valamint az álláskeresővé válását megelőzően a 16.4 pont szerinti munkaviszonyban rendelkezett, de az álláskeresővé válását megelőzően GYES-en vagy GYED-en volt, majd az ellátásra való jogosultsági időtartam lejártát követően a munkáltató a Biztosított munkaviszonyát megszüntette.

15. § A panaszok bejelentése

- 15.1. A csoportos biztosítási szerződéssel kapcsolatban felmerült panaszokat írásban a Biztosítónál (CARDIF Biztosító Zrt., cím: 1033 Budapest, Kórház u. 6-12. Tel: (1) 501-2345), valamint a Biztosított lakóhelye szerinti Békéltető Testületnél lehet bejelenteni.
- 15.2. A Biztosító köteles a panaszokat kivizsgálni és a vizsgálat eredményéről a panaszost értesíteni.
- 15.3. A Biztosító felügyeleti szerve: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.)

16. § Fogalom meghatározások

- 16.1. **Álláskereső** (munkanélküli): az, aki (i) nincs munkajogviszonyban, (ii) nem végez önálló jövedelemszerző tevékenységet és (iii) a munkaügyi központ/kirendeltség álláskeresőként tartja számon.
- 16.2. Jelen feltételek szempontjából **balesetnek** minősül az a Biztosított akaratától függetlenül hirtelen fellépő olyan külső behatás, amely a kockázatviselés tartama alatt, de legkésőbb a balesetet követő egy éven belül a Biztosított időleges keresőképtelenségét idézi elő.
- 16.3. Jelen feltétel szempontjából **keresőképtelen** (i) aki balesete vagy betegsége miatt munkáját nem tudja ellátni; (ii) aki fekvőbeteg-gyógyintézeti ellátásban betegségének megállapítása vagy gyógykezelése miatt részestül; (iii) akit közegészségügyi okokból foglalkozásától eltiltanak és más beosztást nem kap; (iv) akit közegészségügyi okokból hatóságilag elközlöntenek; (v) aki járványügyi, illetőleg állat-egészségügyi zárlat miatt munkahelyén megjelenni nem tud és más munkahelyen (munkakörben) átmenetileg sem foglalkoztatható; és a felsorolt esetek miatt a keresőképtelenség elbírálására és igazolására jogosult orvos vagy kórház által igazoltan, saját jogon keresőképtelen állományban van.
- 16.4. **Munkaviszony:** a magyar jog hatálya alá tartozó, legalább 30 óras, határozatlan tartamú: (i) a Munka Törvénykönyvéről szóló 1992. évi XXII. törvény („Mt.”) szerinti munkaviszony, vagy (ii) közszolgálati jogviszony, vagy (iii) közalkalmazotti jogviszony, vagy (iv) bírósági és igazságügyi- illetőleg ügyészségi szolgálati viszony, vagy (v) fegyveres és rendvédelmi szervek hivatásos és szerződéses állományú tagjainak szolgálati viszonya.

17. § Egyéb rendelkezések

- 17.1. Biztosítási titok a Biztosító által csak akkor adható ki harmadik személynek, ha a Bank vagy a Biztosított, illetve annak törvényes képviselője erre vonatkozóan írásban felmentést ad, a biztosítási titok körét pontosan megjelölve.
- 17.2. A Biztosító a biztosítási titkot kizárólag a biztosítási törvény 157. § (1) bekezdésében felsorolt szerveknek (pl. a felügyelet, a folyamatban lévő büntető eljárás keretében eljáró nyomozóhatóság és ügyészség, büntető-, csőd-, vagy felszámolási eljárás ügyében eljáró bíróság, a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtó, a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző, az adóhatóság, a feladatkorében eljáró nemzetbiztonsági szolgálat, a versenyfelügyeleti feladatkorében eljáró Gazdasági Versenyhivatal, a feladatkorében eljáró gáymhatóság, az egészségügyi hatóság, a titkoszolgálati eszközök alkalmazására feljogosított szerv, a viszontbiztosító, a kiszervezett tevékenységet végző, stb.) és csak az ott jegyzett körben szolgáltatathatja ki.
- 17.3. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a Biztosítónak a biztosítási törvény 158. § szerinti adattovábbítása, továbbá a 159.§ szerinti adatszolgáltatása.
- 17.4. A Biztosító a hozzá eljuttatott adatokat, bejelentéseket és jognyilatkozatokat csak akkor köteles hatályosnak tekinteni, ha azokat írásban vagy elektronikus formában juttatták el hozzá.
- 17.5. A biztosításból eredő igények a biztosítási esemény bekövetkeztétől számított 2 év elteltével elévülnek.
- 17.6. Az itt nem szabályozott kérdésekben a Ptk. rendelkezései és a hatályos magyar jogszabályok az irányadók.