

ÚTMUTATÓ A FOGYASZTÓK SZÁMÁRA:

MI A TEENDŐ, HA ÉLETBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSÉNEK VAGY NYUGDÍJCÉLÚ TERMÉKÉNEK SZOLGÁLTATÓJA AZ **EGYESÜLT KIRÁLYSÁGBAN** TALÁLHATÓ?

BREXIT



EZ AZ ÚTMUTATÓ ÖNNEK SZÓL, HA:

- életbiztosítása* vagy nyugdíjterméke van egy olyan biztosítónál, amely az Egyesült Királyságban** rendelkezik tevékenységi engedéllyel, vagy ilyen szerződés kötését tervezi, és
- az Egyesült Királyságban él, de az Európai Unió területére kíván költözni, vagy már ott lakik.

A fenti esetekben érdemes a következőket mérlegelnie:

Az Egyesült Királyság 2020. január 31-én kilépett az Európai Unióból.

Az átmeneti időszak 2020. december 31-ig tartott. Mivel az Egyesült Királyság immár „harmadik állam”, nem része az EU gazdasági rendszereinek. **Ez kihat arra, hogy a jövőben hogyan történik az Ön biztosítási szerződésének vagy nyugdíjtermékének teljesítése.**

1. FORDULJON BIZTOSÍTÓJÁHOZ VAGY KÖZVETÍTŐJÉHEZ



- ✓ Bővebb tájékoztatásért forduljon az Egyesült Királyságban működő biztosítójához vagy közvetítőjéhez, amennyiben ők még nem vették fel a kapcsolatot Önnel.
- ✓ Győződjön meg arról, hogy közvetítője továbbra is nyújthat-e pénzügyi tanácsadást (akár online) annak ellenére, hogy Ön az EU-ban lakik.
- ✓ **A következőket érdemes megkérdezni: Az Ön Egyesült Királyságban működő biztosítója hozott-e olyan intézkedéseket, amelyek biztosítják, hogy az Ön biztosítási szerződése vagy nyugdíjcélú terméke továbbra is teljesíthető legyen? Nehézségekbe ütközhet-e az Ön biztosítási szerződésének vagy egyéb, folyamatban lévő szolgáltatásoknak a teljesítése?**

A következőket érdemes észben tartani

Az Ön biztosítójának vagy közvetítőjének mindig az Ön érdekeit szem előtt tartva kell eljárnia. Kötelesek egyértelmű és időszerű tájékoztatást nyújtani.

Az Egyesült Királyságban engedélyezett biztosítótársaságok az Egyesült Királyság szabályozó hatóságainak hatáskörébe tartoznak. A biztosítójával/közvetítőjével fennálló jogvita esetén előfordulhat, hogy nem tudja a jogvitát a lakóhelye szerinti ország ombudsmanjához vagy bíróságához benyújtani.

2. ELLENŐRIZZE KÖTVÉNYÉT ÉS TÁJÉKOZDJON A LEHETSÉGES FEJLEMÉNYEKRŐL



- ✓ **Ellenőrizze a biztosítási kötvényével vagy nyugdíjtermékével kapcsolatos dokumentumokat.** Melyik biztosítónál kötötte, és az hol rendelkezik tevékenységi engedéllyel.
- ✓ **Kérjen tanácsot annak az EU-tagállamnak a helyi szabályairól,** ahová költözik, vagy ahol jelenleg is lakik, mert ezek a szabályok kihathatnak az Ön biztosítási szerződésére, illetve nyugdíjszolgáltatására is.
- ✓ **Keresse meg adótanácsadóját.** A lakóhelyként szolgáló ország megváltoztatása befolyásolhatja, hogy Ön jogosult-e a befektetéseihez vagy megtakarításaihoz kapcsolódó adókedvezményekre.

Ne feledje

Ha meg szeretné szüntetni a biztosítását, **előfordulhat, hogy további költségeket és díjakat kell fizetnie.**

Ha az Ön egészsége időközben romlott, előfordulhat, hogy ez befolyásolja, hogy a biztosítók kötnék-e Önnel új biztosítást, illetve a korábbi biztosításához képest milyen áron.

Ez hatással lehet arra, hogy **ki tudja-e egészíteni a szerződésében foglalt fedezetet/megtakarítást,** vagy módosítani tudja-e a szerződésében található befektetéseket.

3. ISMERJE FEL A GYANÚS AJÁNLATOKAT



- ✓ Az Egyesült Királyság kilépett az EU-ból, ami változást hozhat az Ön kötvényének vagy nyugdíjának kezelésében.
- ✓ Ha valaki tanácsot kíván nyújtani Önnek, alaposan olvassa át az írásos anyagokat, és mindenekelőtt ne hagyja, hogy bárki elhamarkodott döntésre kényszerítse Önt.
- ✓ Ellenőrizze, hogy az adott tanácsadó vagy pénzügyi szolgáltató rendelkezik-e engedéllyel abban az uniós országban, ahová Ön költözik, vagy ahol tartózkodik.

Gyanús ajánlatra utaló jelek

- **Az ajánlat túl jó, hogy igaz legyen.**
 - **Szükségtelenül sürgetik,** hogy mondja fel az előző szerződését, vagy kössön egy újat.
 - **Személyes adatok,** pl. felhasználónév, jelszó, személyes vagy pénzügyi adatok **megadására** kéri.
- Vigyázzon a kéréstelen telefonhívásokkal (”hideg hívás”), és legyen körültekintő az elektronikus üzenetekkel vagy az online szolgáltatásokkal, különösen akkor, ha korábban nem vett igénybe ilyeneket.

*Ez a dokumentum nem vonatkozik egyéb, rövid távú biztosítástípusokra, például gépjármű-biztosításokra. Forduljon biztosítójához/közvetítőjéhez, ha ezekkel a biztosítási szerződésekkel kapcsolatban van kérdése.
**Ez brit tengerentúli területekre, például Gibraltárra is vonatkozik.