

Általános tájékoztató az örökösöt megillető jogokról és kötelezettségekről

Amennyiben bekövetkezik a haláleset, az örökösnek az alábbi teendői vannak

- halotti anyakönyvi kivonat kiállítását kérni az anyakönyvvezetőtől,
- a hagyatéki eljárásban részt venni, ennek keretében a hagyatéki leltár felvétele érdekében eleget tenni az eljárás lefolytatására illetékes jegyző felhívásának: ismertetni az ismert örökös vagy örökösök személyét, örökhagyó vagyontárgyait (ingóság, ingatlan) és a hagyatéki terheket, esetlegesen az örökhagyó után maradt végrendeletet becsatolni,
- a leltár felvétele után eleget tenni a közjegyzői idézésben foglaltaknak.

Kinek a részére adható tájékoztatás a kölcsönjogviszonnyal kapcsolatban?

A Provident Pénzügyi Zrt. (Provident) a vonatkozó jogszabályi előírások értelmében kizárólag a hagyatéki eljárásban részt vevő jegyző, közjegyző és örökös részére ad az örökhagyó fennálló kölcsönszerződéseire vonatkozóan teljes körű tájékoztatást.

A hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról történő tudomásszerzés napjáig a Provident az örökhagyó közeli hozzátartozójának írásbeli kérelmére kizárólag az alábbi adatokról ad tájékoztatást: az elhalálozott által felvett és még vissza nem fizetett kölcsön alapján fennálló tartozás összegéről, az ezt alátámasztó adatokról, a lejárt tartozás összegéről, az esedékes törlesztőrészletről, azon számlaszámról, amelyre a törlesztőrészletet fizetni kell, valamint a hátralévő futamidőről.

Közeli hozzátartozónak minősül a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, a testvér és az élettárs.

Az örökösök a fentiekén túl az információs önrendelkezési jogról és információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 25. §-ban foglalt érintetti jogokat is gyakorolhatják az ott leírtak szerint.

Milyen dokumentumok szükségesek az ügyintézéshez, egyeztetéshez?

Amennyiben az rendelkezésre áll, kérjük, hogy az elhalálozás tényének és időpontjának igazolása érdekében küldje meg részünkre vagy a személyes ügyintézésre hozza magával a halotti anyakönyvi kivonat, illetve ha a hagyatéki eljárás már lezárult, akkor a hagyatékátadó végzés másolati példányát.

Amennyiben a hagyatéki eljárás még nem zárult le, és Ön az örökhagyó közeli hozzátartozója, akkor kérjük, hogy kérelmét írásban jutassa el a Providenthez, a kérelemben megjelölve hozzátartozói minőségét is, mivel a fentieknek megfelelően kizárólag a közeli hozzátartozó írásbeli kérelmére áll módunkban tájékoztatást adni a hivatkozott adatokról. Amennyiben a hagyatéki eljárás már lezárult, az örökös minőség igazolása érdekében kérjük, mindenképpen bocsássa rendelkezésünkre a közjegyző által kiállított jogerős hagyatékátadó végzés, vagy öröklési bizonyítvány másolati példányát.

A Provident örökösnek tekinti azt a személyt, aki örökös jogállását jogerős hagyatéki végzéssel, öröklési bizonyítvánnyal, vagy jogerős bírósági határozattal igazolja.

Hogyan felel az örökös a hagyatéki terhekért?

Az ember halálával hagyatéka mint egész száll az örökösre.

Az örökös a hagyatéki tartozásokért a hagyaték tárgyaival és azok hasznaival felel a hitelezőknek. Ha a követelés érvényesítésekor a hagyaték tárgyai vagy hasznai nincsenek az örökös birtokában, az örökös öröksége erejéig egyéb vagyonával is felel.

A hagyatéki tartozások sorrendje szerint előbb álló csoportba eső tartozások a kielégítés alkalmával megelőzik a hátrább álló csoportba soroltakat. Abban a csoportban, amelyben valamennyi tartozás teljes kielégítésére nincs lehetőség, kielégítésnek a követelések arányában van helye.

Hagyatéki tartozások

- a) az örökgyógyó illő eltemetésének költségei;
- b) a hagyaték megszerzésével, biztosításával és kezelésével járó szükséges költségek (a továbbiakban: hagyatéki költségek), valamint a hagyatéki eljárás költségei;
- c) az örökgyógyó tartozásai;
- d) a kötelesrészben alapuló kötelezettségek;
- e) a hagyományon és a meghagyáson alapuló kötelezettségek.

Kölcsönből eredő tartozás örökössel szemben történő érvényesítése

Amennyiben az elhunytak a Providenttel szemben kölcsönszerződésből eredően tartozása állt fenn, akkor az örökgyógyó halálával a hagyatéki tartozás az örökösre száll. Amennyiben a kölcsönszerződéshez kapcsolódóan az örökgyógyó előrelátó csomagra vonatkozó megállapodást kötött, és az az örökgyógyó haláláig nem került felmondásra, akkor az örökös mentesül az örökgyógyó halálának időpontjában fennálló tartozás megfizetése alól.

Amennyiben az örökgyógyó kölcsönéhez előrelátó csomagra vonatkozó megállapodás nem kapcsolódott, akkor a Provident az örökgyógyó halálának időpontjában fennálló követelést az örökgyógyó örökösével/örököseivel szemben a hagyatéki eljárás kertében érvényesíti.

A Provident, azt követően, hogy az ügyfél elhalálozásáról hivatalosan tudomást szerez, az örökgyógyó halálának időpontjában fennálló kölcsönjogviszonyokat megvizsgálja, és az alapján – a fentieknek megfelelően – az illetékes közjegyzőt tájékoztatja arról, hogy az örökössel/örökösökkel szemben a Provident milyen összegű hagyatéki hitelezői igényt kíván érvényesíteni, illetve arról is, amennyiben nem kíván hagyatéki hitelezői igényt bejelenteni.

A kölcsönhöz kapcsolódó előrelátó csomagra vonatkozó megállapodás esetén a biztosítási esemény bejelentése

Az előrelátó csomag a halál esetére szóló tartozás-elengedési szolgáltatáson felül tartalmaz egy az ügyfélre vonatkozó csoportos élet- és balesetbiztosítást is. Az örökös(ök)nek a halálesetre tekintettel a biztosítási esemény bekövetkezését közvetlenül a biztosító felé kell írásban bejelenteni, az alábbiak szerint:

- amennyiben a biztosítási esemény 2021. december 31. napjáig következett be, akkor az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. (levelezési cím: 9700 Szombathely, Pf.: 63.) felé,
- amennyiben a biztosítási esemény 2022. január 1. napján vagy azt követően következett be, akkor pedig az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (1380 Budapest Pf. 1076) felé.

A biztosítással, valamint a kárbejelentéssel kapcsolatos részletes szabályokról, a bejelentéshez csatolandó dokumentumokról a <https://www.provident.hu/fontos-tudnivalok-a-hitelfelvetellel-kapcsolatban/szerzodeses-dokumentumok> linken elérhető „Biztosítási feltételek” és „Biztosítási tájékoztató” elnevezésű dokumentumok alapján tájékozódhat(nak).

A bejelentéshez szükséges kárbejelentő letölthető www.union.hu/ugyintezes vagy a www.aegon.hu, valamint a <https://www.provident.hu/fontos-tudnivalok-a-hitelfelvetellel-kapcsolatban/szerzodeses-dokumentumok> (Union szolgáltatási bejelentő vagy Aegon haláleseti bejelentő) linken.