

A biztosítási összeg végrehajtás alól való mentessége

A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Vht.) 92. § b) pontja szerint mentes a végrehajtás alól a biztosítási összeg, a lefoglalt ingóságért járó összeg kivételével.

Fenti jogszabályi hivatkozás biztosítja, hogy mind az életbiztosítási (hagyományos vagy befektetési egységhez kötött), mind pedig a nem-életbiztosítás alapján a kedvezményezettnek járó biztosítási összeg – a fenti kivétellel – mentes legyen a végrehajtás alól.

Azonnali beszedési megbízást vagy inkasszót a pénzügyi intézménynél (ezek: hitelintézet és pénzügyi vállalkozás) kezelt, a Vht. 7. § (3) bekezdésében meghatározott, és a befektetési szolgáltatónál kezelt, a Vht. 7. § (4) bekezdésében meghatározott pénzüsszegek terhére lehet foganatosítani.

Általános szabály, hogy biztosítással, a biztosítási szerződéssel kapcsolatban rendelkezni (így a biztosítást tartamában, pl. a kedvezményezett személye tekintetében vagy más módon módosítani, illetve a biztosítást megszüntetni, visszavásárlását kérni) csak a szerződésben részt vevő feleknek – a biztosítónak, a biztosítóval szerződő félnek és bizonyos esetekben a biztosítottnak – van joga, erre vonatkozóan a Vht. sem tartalmaz eltérő rendelkezést. Fentiek okán a végrehajtást kérőnek (hitelezőnek) nincsen lehetősége arra, hogy a biztosítási összeget (visszavásárlási összeg, egyéb szolgáltatási összegek) a jogosult helyett felvegye. Úgyszintén nincs lehetősége a végrehajtást kérőnek arra sem, hogy egy életbiztosítási szerződést – akár befektetési egységhez kötött (unit linked), akár hagyományos életbiztosítást – tartam alatt a biztosító felé felmondjon.

A Vht. idézett mentesítő szabálya csak a végrehajtás idején hatályos biztosítási szerződésekre értelmezhető, így természetesen az adós által egy biztosítási szerződés alapján vagy azzal kapcsolatban korábban már felvett és az adós rendelkezésére álló biztosítási vagy egyéb szolgáltatási összegre nézve végrehajtásnak helye van.