



FÜGGETLEN
BIZTOSÍTÁSI
ALKUSZOK
MAGYARORSZÁGI
SZÖVETSÉGE

Légy Te a
MEGFELELŐ!

A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉNEK ELŐKÉSZÍTÉSE

IGÉNYFELMÉRÉS, TERMÉKELEMZÉS, ÜGYFÉL- TÁJÉKOZTATÁS



A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉNEK ELŐKÉSZÍTÉSE

Légy Te a
MEGFELELŐ!

Tartalom:

- bevezetés
- az alkuszi megbízás: magán- és közjogi keretek
- az ügyfél igényeinek és szükségleteinek felmérése
- a biztosítási termékek elemzése, az elemzés átadása
- biztosításközvetítés tanácsadással és anélkül
- a szerződéskötést megelőző tájékoztatás



Légy Te a
MEGFELELŐ!

A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉNEK ELŐKÉSZÍTÉSE

AZ ALKUSZI MEGBÍZÁS

AZ ALKUSZ

- magánjog: Ptk. (2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről) → megbízott
- közjog: Bit. (2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről)
 - biztosítási értékesítés
 - ↓
 - biztosításközvetítői tevékenység
 - ↓
 - független biztosításközvetítői tevékenység → az ügyfél megbízásából eljáró biztosításközvetítő

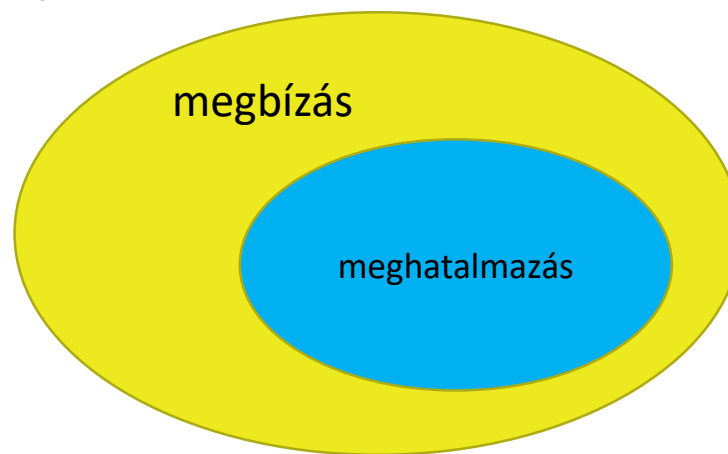
MEGBÍZÁS? MEGHATALMAZÁS?

- MEGBÍZÁS: szerződés (szerződő ügyfél – alkusz)
- MEGHATALMAZÁS: egyoldalú nyilatkozat (szerződő ügyfél)



a szerződő ügyfél képviselete a biztosító előtt

a gyakorlatban legtöbbször:





AZ ALKUSZI MEGBÍZÁS

Légy Te a
MEGFELELŐ!

FORMAI (ALAKI) ELVÁRÁS

írásban? → főszabály: nem, **DE:**

- ha a megkötendő biztosítási szerződés írásbeli
- ha ez tartalmazza az alkuszi tájékoztatásokat (jellemző)
- igazolhatóság

(e-alkuszi, elektronikus dokumentumok → alkuszok a digitális térben)

TARTALMA

- magánjog („Ptk.”): a felek által lényegesnek tekintett tartalom (díjazás...)

DE: általános szerződési feltételek! (több szerződés megkötése céljából, egyoldalúan, egyedi tárgyalás nélkül) → előzetes megismerés, elfogadás

- biztosítási közjog („Bit.”): előkészítés, kötés, kezelés, szaktanács (külön is)
 - „rengeteg” szabály a tevékenységre: ezek mind az alkuszi megbízás részei
→ nem csak a hatóság kérheti számon, hanem az ügyfél is
 - nem kell megállapodni a jogszabályban rendezett kérdésekről, **DE:**
→ ha a kötelező alkuszi tájékoztatásokat is a megbízási szerződés tartalmazza



Légy Te a
MEGFELELŐ!

A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉNEK ELŐKÉSZÍTÉSE

A SZERZŐDŐ IGÉNYEINEK ÉS SZÜKSÉGLETEINEK FELMÉRÉSE

Minden termék:

- a biztosításközvetítőnek „meg kell határoznia az ügyféltől kapott tájékoztatás alapján az adott ügyfél konkrét igényeit és szükségleteit”
- bármely – a biztosításközvetítő által az ügyfélnek javasolt – biztosítási terméknek „összhangban kell állnia az ügyfélnek a tájékoztatása alapján megállapítható biztosítási igényeivel és szükségleteivel”

Biztosítási alapú befektetési termék (IBIP):

- a fenti követelményeken túlmenően a biztosításközvetítő „köteles beszerezni a szükséges információkat az ügyfélnek vagy a leendő ügyfélnek az adott biztosítási termék típusának megfelelő befektetési területtel összefüggő ismereteiről, pénzügyi helyzetéről, veszteségviselési képességéről, befektetési céljairól és kockázattűréséről, annak érdekében, hogy számára alkalmas biztosítási alapú befektetési termékeket ajánlhasson”

IDD (2018.03.23.) előtt: 56/2015 (XII.22.) MNB rendelet
(életbiztosítások – igényfelmérő minimális tartalma)

„MA”: szakmai szempontok szerint (saját feladat – felelősség, szakmai jogyakorlatok, felügyeleti iránymutatások)



pl. 9/2020. MNB ajánlás (fogyasztóvédelem)

8/2016. MNB ajánlás (unit-linked értékesítés)

szoros kapcsolat: érdekkonfliktus, összeférhetetlenség



Légy Te a
MEGFELELŐ!

A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉNEK ELŐKÉSZÍTÉSE

TERMÉKELEMZÉS

- ELEMZÉS
 - a folyamat („tarifálás” ... **ami nem tarifálás!**)
 - a folyamat eredménye („díjtájékoztató” ... **ami nem díjtájékoztató!**)
- Az alkusz tanácsadás nélküli értékesítés esetén ... a biztosítási szerződés megkötésének előkészítése során köteles **elegendő számú**, a piacon hozzáférhető biztosítást tárgyszerűen **elemezni** és ezt az elemzést az ügyfél részére **igazolható módon átadni**.
- Az alkusz tanácsadással történő értékesítés esetén ... a biztosítási szerződés megkötésének előkészítése során köteles **elegendő számú**, a piacon hozzáférhető biztosítást tárgyszerűen elemezni... Az alkusz köteles az elemzést az ügyfél **részére igazolható módon átadni**.

„elegendő számú biztosítást...”

- nem 3 (😊), termékfüggő
 - MNB:
 - „Alkusz esetében a néhány biztosító sem elegendő, elvárás a közel teljes piac feltérképezése”
 - „Alkuzként kvázi ügynöki tevékenység: szinte csak egy/néhány biztosító termékét ajánlja, értékesíti”
- ➔ dilemmák: EIOPA, európai gyakorlat... **DE**: Mo-n kivétel csak az utas, poggyász
- ÉS**: ugyanakkor igazolható módon köteles tájékoztatni az ügyfelét arról, hogy az adott biztosítási termék értékesítése során **nem került sor elegendő számú**, a piacon hozzáférhető biztosítás elemzésére, és az adott biztosítási termékkel összefüggésben **mely biztosítóval áll szerződéses kapcsolatban**



Légy Te a
MEGFELELŐ!

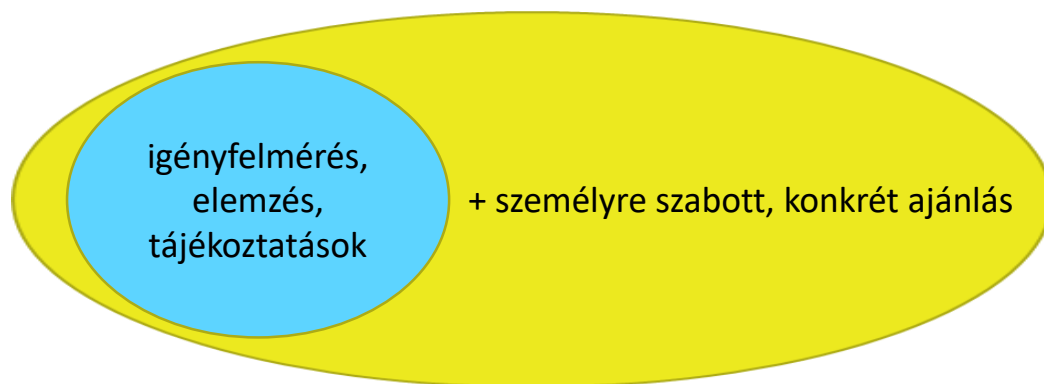
A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉNEK ELŐKÉSZÍTÉSE

BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTÉS TANÁCSADÁSSAL ÉS ANÉLKÜL

TANÁCSADÁS:

- „köteles alapos és személyre szabott elemzés alapján tanácsot adni az ügyfélnek”
- „személyre szabott – bizonyos biztosítási termék vagy termékek választására irányuló – konkrét ajánlást is adni”
- a biztosításközvetítő „személyre szabott – bizonyos biztosítási termék vagy termékek választására irányuló – konkrét ajánlást is ad az ügyfél részére, ismertetve, hogy az adott termék miért felel meg leginkább az ügyfél igényeinek és szükségleteinek”
- „... az ajánlás az ajánlott biztosítási termék összetettségétől és az ügyfél típusától függően értelemszerűen módosulhat”

- tanácsadás: többletkövetelmény



- tanácsadással, vagy anélkül: alkusz döntése, **kivéve**: IBIP
- kötelező tájékoztatás: „nyújt-e tanácsadást az érintett biztosítási termékre vonatkozóan”



Légy Te a
MEGFELELŐ!

A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉNEK ELŐKÉSZÍTÉSE

A SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ TÁJÉKOZTATÁS

ÁLTALÁNOS KÖVETELMÉNYEK („hogyan”):

- megkötés előtt kellő időben
- bizonyítható, igazolható módon
- világos, pontos, közérthető, egyértelmű, nem félrevezető, tisztességes módon
- részletesen
- díjmentesen
- írásban (elektronikus dokumentumok, tartós adathordozó → alkuszok a digitális térben)
- a tagállam hivatalos nyelvén(kockázat helye/kötelezettségvállalás tagállama)

A TÁJÉKOZTATÁS TARTALMA („miről”)

1. magáról az alkuszról
2. a biztosítóról és a termékről
3. egyéb, jogszabályok által előírt információkról



TÁJÉKOZTATÁS AZ ALKUSZRÓL (VÁZLATOSAN), **részletes lista:** Bit. 378. § → [pl. njt.hu](http://pl.njt.hu)

(Nemzeti Jogszabálytár)

- alkusz(cég) és a biztosításközvetítő természetes személy adatai
- a felügyeleti hatóság (MNB) megnevezése
- a felügyeleti nyilvántartás („regiszter”) + ahogy az alkuszt ebben ellenőrizni lehet
- befolyás biztosítóban és viszont
- kár/sérelemdíj megfizetéséért ki áll helyt (az alkusz)
- független biztosításközvetítői jelleg (célszerű kicsit megmagyarázni...)
- nyújt-e tanácsadást az adott termékre vonatkozóan
- „pénzkezelés” (biztosítási díj, biztosítási összeg)
- az alkusz javadalmazásának jellege (közvetett díjazás, nem jutalék)

TÁJÉKOZTATÁS A BIZTOSÍTÓRÓL ÉS A TERMÉKRŐL (VÁZLATOSAN)

közvetett kötelezettségek a biztosítóra vonatkozó szabályok alkalmazásával

- a biztosító adatai
- a termék adatai
- biztosítási feltételek
- egységesített biztosítási termékismertető (IPID) – csak a biztosító állíthatja össze
nem-életbiztosítási termékek
- kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) → befektetési életbizt. (IBIP)
- befektetési életbiztosítások (IBIP): kapcsolódó díjak, költségek, a termék alkalmassága

EGYÉB TÁJÉKOZTATÁSOK (VÁZLATOSAN)

- Panaszkezelésre vonatkozó információk (önálló előadás)
- fenntarthatósági információk („SFDR rendelet”)
- személyes adatok kezelése (önálló előadás)
- speciális tájékoztatási kötelezettségek (pl. állományátruházás esetén)
- a felügyeleti hatóság által javasolt/elvárt tájékoztatások (Pénzügyi Navigátor Füzetek, Online Vitarendezési Platform...)



FÜGGETLEN
BIZTOSÍTÁSI
ALKUSZOK
MAGYARORSZÁGI
SZÖVETSÉGE

Légy Te a
MEGFELELŐ!

KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!