

## ALKUSZI EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁS

amely létrejött egyrészről az **UNIQA Biztosító Zrt.** (székhely: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70-74., cégjegyzékszám: 01-10-041515, adószám: 10456017-4-44), a továbbiakban, mint: **UNIQA**,

másrészről a(z) \_\_\_\_\_ (**cégnév**) (székhely: \_\_\_\_\_, cégjegyzékszám: \_\_\_\_\_, adószám: \_\_\_\_\_, képviseli: \_\_\_\_\_), a továbbiakban, mint: **Alkusz**,

együtt említve, mint **Felek** között, az alulírott helyen és időben az alábbi feltételekkel.

### **1. A jelen megállapodás célja, tárgya, időtartama**

**1.1** Alkusz a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban, mint: **Bit.**) 4. § (1) bek. 35. pontja értelmében olyan független biztosításközvetítő, aki az ügyfél, vagyis azon személy megbízásából jár el, aki a biztosítási szerződés megkötése esetén a szerződő fél, illetve a biztosított pozíciójába kerül.

**1.2** Felek rögzítik, hogy Alkusz független biztosításközvetítőként biztosítási szerződés létrehozására irányuló tevékenységet végez, amely kiterjedhet az 1. számú Mellékletben meghatározott UNIQA termékek (a továbbiakban, mint: **UNIQA termékek**) ismertetésére, ajánlására, az ezzel kapcsolatos felvilágosításra, továbbá a biztosítási szerződések lebonyolításában és teljesítésében való közreműködésre. Alkusz kizárólag a jelen megállapodás 1. számú Mellékletében megjelölt biztosítási módokat közvetítésére jogosult, Alkusznak e körön kívül eső biztosítási módokat tekintetében folytatott biztosításközvetítői tevékenységére a jelen megállapodás hatálya csak a Felek kifejezett írásbeli kiegészítő megállapodása alapján terjed ki.

**1.3** Felek megállapodnak abban, hogy Alkusz az UNIQA termékeivel kapcsolatos biztosításközvetítői tevékenysége során az alábbiak és a Bit-ben szabályozottak szerint kívánnak együttműködni. A biztosításközvetítés területi hatálya a Bit. területi hatályához igazodik.

**1.4** A jelen megállapodás a Felek általi kölcsönös aláírás napján lép hatályba. Felek a jelen megállapodást határozatlan időtartamra hozzák létre.

### **2. Felek nyilatkozatai, jogai és kötelezettségei**

**2.1** Alkusz tudomásul veszi és a jelen megállapodás aláírásával elfogadja, hogy a jelen megállapodás **nem eredményez kizárólagos biztosításközvetítői jogosultságot az UNIQA termékeinek közvetítésére**, így az UNIQA fenntartja magának a jogot, hogy számos alkusz vagy egyéb függő biztosításközvetítő közül válassza meg, hogy mely biztosításközvetítővel dolgozik együtt.

**2.2** Alkusz a jelen megállapodás aláírásával kijelenti, hogy a független biztosításközvetítői tevékenység végzéséhez szükséges minden jogszabály által előírt érvényes engedéllyel és felelősségbiztosítással (vagy a Bit. 4. § (1) bek. 105. pontja szerinti vagyoni biztosítékkal) rendelkezik, továbbá eleget tett minden Felügyeleti (a jelen megállapodás aláírásának napján a Magyar Nemzeti Bank, a továbbiakban, mint: **Felügyelet**) bejelentési vagy engedélyeztetési kötelezettségének. Alkusz kijelenti továbbá, hogy független biztosításközvetítői jogosultságát, továbbá az ehhez szükséges személyi és tárgyi feltételeket a jelen megállapodás teljes időtartama alatt fenntartja.

#### **2.3 Alkusz jogai**

- a) Alkusz jogosult megbízói (ügyfelei) és potenciális megbízói (ügyfelei) részére – felkészülten, szakszerű tájékoztatás keretén belül és az ügyfél igényeinek és szükségleteinek megfelelően, ezekhez képest – bemutatni és közvetíteni az UNIQA termékeket;

- b) Alkusz jogosult tájékoztatást kérni az UNIQA-tól az UNIQA termékekkel és az UNIQA szabályzataival kapcsolatban. UNIQA minden ésszerű és szükséges támogatást megad Alkusznak a különleges biztosítási szakértelmet igénylő UNIQA termékekkel kapcsolatos feladatok megoldásához;
- c) Alkusz az UNIQA termékek közvetítése során jogosult független biztosításközvetítői minőségét az ajánlatokon feltüntetni, illetve a jelen megállapodás alapján végzett tevékenységét – a jelen megállapodás 2. számú Mellékletében meghatározott Ügyrend szerint – hirdetni;
- d) Alkusz jogosult és köteles állományápolási és állományvédelmi tevékenységet folytatni, melynek során mind az UNIQA-val, mind pedig megbízójával (ügyféllel) folyamatos kapcsolatot tart fenn, gondoskodik a biztosítási igény, illetve a biztosítási kínálat esetleg időközi változása esetén, mind az UNIQA, mind a megbízója (ügyfél) tájékoztatásáról és a biztosítási szerződés megfelelő módosítását kezdeményezi;
- e) UNIQA az Alkust a megbízója (ügyfél) képviselőjének tekintti és kötelezettséget vállal arra, hogy a megkötendő, illetőleg a már létrejött biztosítási szerződésre vonatkozó jognyilatkozatát az Alkusz megbízójához (ügyfélhez) az Alkusz útján továbbítja, s őt az Alkusz útján hívja fel nyilatkozattételre. Abban az esetben, ha a megbízóval (ügyféllel) való közvetlen kapcsolatfelvétel nagyobb érdeksélemelhárítása végett szükséges, UNIQA erről – a vonatkozó dokumentum másolatának egyidejű megküldésével – Alkust haladéktalanul értesíti.

## 2.4 Alkusz kötelezettségei

### 2.4.1 Az UNIQA termékek közvetítésével kapcsolatos kötelezettségek

- a) Alkusz kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen megállapodás teljes időtartama alatt nem folytat olyan tevékenységet, amely a jelen megállapodás 1.1 pontja alatt meghatározott tevékenységgel, illetve bármely hatályos jogszabályi rendelkezéssel, így különösen a Bit-tel, vagy az UNIQA üzletpolitikájával, szabályzataival és iránymutatásaival összeférhetetlen, vagy azokkal ellentétes. Alkusz a jelen megállapodás szerinti tevékenységének ellátása során a jogszabályokat, a biztosítási szakmai szabályokat és az UNIQA Partner Portálra (a továbbiakban, mint: **UPP**) vagy az annak mindenkor megfelelő elektronikus felületre feltöltött szabályzatait mindenkor megtartva köteles eljárni;
- b) Alkusz szavatol azért, hogy a közvetített biztosítási szerződés általános szerződési feltételeivel, a biztosított kockázatokkal, a kárbejelentések kezelésével és minden egyéb, az UNIQA által biztosított szolgáltatással kapcsolatban teljes körű, pontos és valóságnak megfelelő tájékoztatást ad megbízójának (ügyfeleknek);
- c) Alkusz a megbízója (ügyfél) biztosítási igényeit szakszerűen megfogalmazva továbbítja az UNIQA-hoz. Alkusz köteles úgy kialakítani ajánlatjavaslati folyamatait, hogy a megbízója (ügyfél) által aláírt és a megbízójától (ügyfél) átvett ajánlat a megbízója (ügyfél) általi aláírásától számított a 2. számú Mellékletben (Ügyrend) meghatározott határidőn belül az UNIQA-hoz megérkezzen. Elektronikusan kötött biztosítások esetén Alkusz köteles az ajánlatot elektronikus úton is továbbítani. Amennyiben az ajánlatok leadásánál rendszeres késedelem mutatkozik, úgy UNIQA kezdeményezheti a közvetítői jutalék 50 %-ának (ötven százalékának) visszatartását mindaddig, amíg Alkusz az ajánlatok leadásánál előírt gyakorlatot nem követi, illetve amennyiben a fenti szankció nem vezet eredményre, úgy a jelen megállapodás megszüntetését;
- d) Annak érdekében, hogy UNIQA az ügyfél által adott biztosítási ajánlat szerinti kockázatot felmérhesse, a kötvényesítést elvégezhesse, a kárt rendezhesse, a biztosítási szerződést módosíthassa, vagy felmondhassa, Alkusz az UNIQA részére mindenkor teljes körű, pontos és valóságnak megfelelő tájékoztatást köteles adni az ezek szempontjából lényeges minden körülményről;
- e) Alkusz kötelezettséget vállal arra, hogy UNIQA kérésére bemutatja az adott biztosítási szerződés közvetítésére (így különösen, de nem kizárólagosan a megkötésben közreműködésre és/vagy állománygondozásra) jogosító, megbízójától (ügyféltől) kapott írásbeli megbízását, amennyiben Alkusz ezen kötelezettségét elmulasztja, vagy késedelmesen teljesíti, úgy az UNIQA jogosult az adott biztosítás után járó bármely jutalék előírását, kifizetését megtagadni, továbbá az UNIQA-nak az Alkusz irányába az adott biztosítással kapcsolatos jelen megállapodásban foglalt kötelezettségei érvényüket veszítik az alkuszi megbízás beérkezéséig;
- f) A biztosítási esemény bekövetkezésekor amennyiben az ügyfél UNIQA-val szembeni igényét Alkusznál jelenti be, úgy Alkusz az ügyfél UNIQA-val szembeni igényét szakszerűen megfogalmazza és továbbítja az UNIQA-hoz;

- g) Alkusz kötelezi magát, hogy UNIQA kérésére tájékoztatja az ügyfeleket a kárrendezéssel kapcsolatos kötelezettségekről (így különösen a kármegelőzési teendőkről, a kárbejelentés menetéről, a kárenyhítési célzatú utasításokról, a kárrendezési folyamatokról);
- h) Alkusz köteles a Bit. 379-381. §§ szabályainak betartásával egyedi azonosításra alkalmas nyilvántartást vezetni az UNIQA felé közvetített biztosításokról és abba indokolt esetben, pl. ügyfélpanasz esetén – UNIQA kérésére – azokba betekintést engedni az UNIQA részére.

#### 2.4.2 Tájékoztatási kötelezettség

Alkusz haladéktalanul tájékoztatja az UNIQA-t:

- a) a Felügyelet által kiállított biztosításközvetítói tevékenységi engedélyben bekövetkezett bármely változásról, különösen annak jogerős visszavonásáról, vagy annak bármely módon történő érvénytelenítéséről (és ebből kifolyólag a jelen megállapodás 8.3 pontja szerinti megszűnéséről);
- b) a Felügyeleti nyilvántartásban bekövetkezett bármilyen változásról, így különösen az aktív státusz megváltozásáról (és ebből kifolyólag a jelen megállapodás 8.3 pontja szerinti megszűnéséről);
- c) felelősségbiztosításáról (vagy vagyoni biztosítéki szerződéséről), annak minden szabályzatával (kötvényfeltételével, stb.) együtt, valamint annak bármilyen módosításáról (módosítás esetén a módosítás egy másolati példányát haladéktalanul meg kell küldeni az UNIQA részére). A felelősségbiztosítási (vagy vagyoni biztosítéki) szerződés fennállásának igazolása céljából UNIQA a felelősségbiztosítási díj megfizetését bármikor ellenőrizheti, Alkusz köteles UNIQA eseti felhívására a biztosítási díj befizetéséről szóló igazolást (fedezetigazolást) a felhívás napjától számított 15 (Tizenöt) napon belül megküldeni az UNIQA részére;
- d) megbízójával (ügyféllel) kötött megbízásának (meghatalmazásának) megszűnéséről [a tájékoztatás elmaradása esetén Alkusz köteles visszatéríteni a megbízás (meghatalmazás) megszűnését követő időre az UNIQA által megfizetett jutalékokat];
- e) bármely olyan változásról, amely Alkusz független biztosításközvetítói tevékenységére vonatkozó bármely jogszabályi kötelezettségnek (így különösen alkuszi tevékenységhez szükséges személyi és tárgyi feltételeknek) való megfelelést érinti;
- f) bármely a jelen megállapodást, vagy saját adatait (elérhetőségét) érintő, már bekövetkezett vagy várható változásról;
- g) tulajdonosi struktúrájában a jelen megállapodás hatálya alatt, a jelen megállapodást bármely módon érintő bekövetkezett változásról, illetve az ellene indított felszámolási, csőd, valamint végelszámolási eljárás kezdeményezésének tényéről.

#### 2.4.3 Egyéb kötelezettségek

- a) Felek rögzítik, hogy megbízójuk (ügyfelek) előtt kötelesek egymás jó üzleti hírnevének megóvására, valamint üzletpolitikai érdekeinek tiszteletben tartására, illetve ezek teljesülésének elősegítésére;
- b) Alkusz felelős a biztosítási szakmai szabályok elmulasztásáért, vagy tevékenységi hibájáért (együtt említve, mint: **műhibáért**), így különösen a téves tanácsadásért, a téves tájékoztatásért, a szabálytalan díjkezelésért, a nyilatkozatok UNIQA-nak történő hibás vagy késedelmes továbbításáért. Alkusz e felelőssége kiterjed a nevében eljáró közvetítésre igénybe vett, vele munkaviszonyban, megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyek (a továbbiakban, mint: **Alvállalkozó**) tevékenységére is. Alkusz megköveteli és betartatja, hogy Alvállalkozói olyan gondossággal járjanak el, ahogyan az a biztosításközvetítói szakma szabályai szerint tőlük objektíven elvárható;
- c) Alkusz kötelezi magát, hogy ilyen irányú igény esetén, az UNIQA által meghatározott módozatokkal kapcsolatban csak azon Alvállalkozóit jogosítja fel biztosításközvetítói tevékenység folytatására, vagy más eljárásra, amelyek az UNIQA termékek vonatkozásában az Alkusz által lebonyolított szakmai továbbképzésen részt vettek. Felek rögzítik, hogy az Alvállalkozók szakmai továbbképzését a Bit. 376. § (5) bekezdése szerint Alkusz, vagy szakképző intézmény, vagy képző szerv végezheti;
- d) Alkusz a saját maga és Alvállalkozói által az UNIQA-nak a jelen megállapodás megszegésével okozott károkért a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban, mint: **Ptk.**) szerződésszegés általános szabályai szerint tartozik felelősséggel. Alkusz a jelen megállapodás aláírásával hozzájárul, hogy UNIQA jogosult az őt ért bármely kárral, sérelemdíjjal megegyező és Alkuzt

megillető jutalékösszeget elkülönített kezelni, és mindaddig visszatartani, ameddig bíróság, hatóság az Alkusz felelősségét és a kár, sérelemdíj összegét jogerősen meg nem állapítja, vagy a Felek a felelősség és a kár (sérelemdíj) összegében meg nem állapodnak. Az így megállapított kárösszeget (sérelemdíj összeget) az UNIQA jogosult – a jelen megállapodás rendelkezései szerint vezetett jutalékszámra egyenlege alapján – az Alkuzt megillető bármely jutalék összegéből Alkusz előzetes beleegyezése nélkül levonni (beszámítás);

- e) Alkusz mindenkor a hatályos magyar jogszabályoknak (beleértve a személyes adatok védelmével kapcsolatos előírásokra és korlátozásokra, a pénzmosás, vesztegetés és korrupció ellen irányuló jogszabályokra, a FATCA szabályozásra, a fogyasztóvédelemre, valamint az ügynöki tevékenységre vonatkozó egyéb jogszabályokra) megfelelően jár el. Alkusz a jelen megállapodás aláírásával megerősíti, hogy minden technikai lehetőséget biztosítani tud a személyes adatok védelme érdekében;
- f) Alkusz – az UNIQA előzetes hozzájárulása nélkül – semmilyen módon nem jogosult sem a jelen megállapodást, sem annak bármely részét, sem a jelen megállapodásból eredő igényeit harmadik személy részére átruházni, vagy engedményezni.

## 2.5 UNIQA jogai

- a) UNIQA jogosult üzletpolitikáját, szabályzatait (így különösen a 2. számú Melléklet szerinti Ügyrendet), iránymutatásait, marketing-, reklám- és ügyfélkapcsolati tevékenységét, az UNIQA termékek biztosítási díjait, továbbá a jelen megállapodás jutalékokra vonatkozó szabályait a biztosítási piac, gazdasági céljai valamint a gazdasági folyamatok változásaihoz igazodóan, a jövőre nézve, egyoldalúan, Alkusz egyidejű értesítésével megállapítani, illetve módosítani. Alkusz tudomásul veszi, hogy megállapított, vagy módosított rendelkezések hatályosulására a 10.3 pont rendelkezéseit kell alkalmazni és UNIQA az ezt követően az Alkusz részére számfejtett jutalékszámolás(okra) jogosult azokat alkalmazni. Felek rögzítik, hogy az UNIQA által így megállapított, vagy módosított rendelkezések hatálybalépésének napján a korábban érvényes rendelkezések a jövőre nézve érvényüket veszítik és az újonnan megállapított, vagy módosított rendelkezések automatikusan a jelen megállapodás elválaszthatatlan részévé válnak;
- b) Az UNIQA előzőek szerinti megállapítási, vagy változtatási lehetősége kiterjed az UNIQA termékek bővítésére, elhagyására, változtatására, továbbá a hatályban lévő jutalékok mértékének emelésére, csökkentésére, új jutalékfajták bevezetésére, korábbi jutalékfajták elhagyására, a jutalékjogosultságok megszerzése feltételeinek vagy a jutalékok kifizetési feltételeinek a módosítására, vagy elhagyására;
- c) UNIQA az Alkusz részére az új, módosított jutalékszabályok [fenti 2.5/a)-b) pontok] bevezetésére 30 (Harminc) napos türelmi időt biztosít, amennyiben Alkusz ezen türelmi időn belül nem fogadja el az új, módosított jutalékszabályok [fenti 2.5/a)-b) pontok] rendelkezéseit, ill. a türelmi idő alatt a Felek eltérően nem állapodnak meg, úgy Alkusz jogosult a jelen megállapodást rendes felmondással megszüntetni;
- d) Az UNIQA saját belátása szerint, önállóan dönt az Alkusz megbízójától (ügyfelétől) érkezett ajánlat elfogadásáról, kötvényesítéséről, fenntartásáról és a kárrendezésről (ide nem értve a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítást, melynek esetében az UNIQA a mindenkori jogszabályi rendelkezések szerint jár el).
- e) UNIQA jogosult a kárbejelentésekkel és a kárrendezéssel kapcsolatos tájékoztatások, értesítések, stb. ügyfelekhez történő eljuttatása érdekében az Alkusz közreműködését igénybe venni;
- f) UNIQA jogosult Alkusz jelen megállapodásban szabályozott biztosításközvetítői tevékenységének eseti ellenőrzésére, melynek keretében UNIQA vizsgálhatja az UNIQA termékekhez kapcsolódó Alkusz közvetítői tevékenységét, szakmai felkészültségét, nyilvántartásait, marketing-, reklám- és ügyfélkapcsolati tevékenységét, az UNIQA által átadott anyagok és az azokra vonatkozó irányelvek betartását, valamint a Bit. szerinti személyi és tárgyi feltételek meglétét. Alkusz köteles az UNIQA-val ezen ellenőrzés során együttműködni.

## 2.6 UNIQA kötelezettségei

UNIQA vállalja, hogy a jelen megállapodás alapján:

- a) Alkusz rendelkezésére bocsátja a tevékenységéhez szükséges szakmai anyagokat (így különösen a biztosítási feltételeket és ajánlatokat, a különböző módzatok díjszabásait), egyéb nyomtatványokat;
- b) az UNIQA által indokoltan tartott mértékben az Alkusz által kért mindazon ésszerű információkat, amelyek nem minősülnek biztosítási, ill. üzleti titoknak, így különösen az UNIQA üzletpolitikájáról, a

kockázatbírálás szempontjairól, az új biztosítási konstrukciókról, az engedélyezett módozatok vállalásairól, szabályzatairól és iránymutatásairól szóló információkat, vagy az azokban bekövetkezett módosításáról tájékoztatja Alkusz;

- c) Alkusz kérésére gyors és szakszerű írásbeli ajánlatot ad és az UNIQA termékekkel kapcsolatban felmerülő egyéb kérdéseket a lehető legrövidebb időn belül megválaszolja;
- d) tájékoztatja Alkusz új biztosítási termékeiről, illetve a jelen megállapodásban szereplő termékekkel kapcsolatos változásokról;
- e) tudomásul veszi, hogy az Alkusz más biztosítók részére is közvetít biztosítási szerződéseket és ennek során mindenkor ügyfelei Bit. 398. § (5)-(6) bekezdéseiben meghatározott érdekeit szem előtt tartva jár el;
- f) amennyiben Alkusz megfelelően, határidőben teljesíti biztosításközvetítői tevékenységét, úgy az Alkusznak jutalékot fizet. A jutalékfizetés szabályait a jelen megállapodás, így különösen annak 4. pontja, valamint 1. számú Melléklete, illetve az UNIQA erre vonatkozó UPP-re feltöltött hatályos belső rendelkezései szabályozzák.

### **■ 3. Biztosítási díjak megfizetése**

**3.1** Felek rögzítik, hogy Alkusz – az általa közvetített biztosítás esetében, ahol a szerződéskötésnél első díjat kell szedni, ott – köteles az ügyféltől bármely jogcímen átvett díjelőleget, illetve részletet, illetve elismervény ellenében átvett díjat elkülönítve kezelni, annak biztonságos őrzéséről gondoskodni, és azt az átvételt követő munkanap végéig készpénz-átutalási megbízáson feladni, vagy átutalni az UNIQA részére. Alkusz az ügyféltől bármilyen címen átvett díjbefizetésével kapcsolatban teljes, korlátlan és közvetlen anyagi felelősséggel tartozik mind a megbízójával (ügyféllel), mind az UNIQA-val szemben, valamint minden kárt Alkusz köteles viselni.

**3.2** Alkusz a harmadik személytől (ügyféltől) bármely jogcímen birtokába jutott pénzeszközökre semmilyen jogcímen nem tarthat igényt, azokkal nem rendelkezhet. Alkusz tudomásul veszi, hogy a biztosításközvetítői tevékenysége során harmadik személytől átvett bármely pénzeszköz az Alkusznál idegen vagyonnak minősül, és azt a Bit. 404. § (2) bekezdés szerint kell kezelnie, illetve kiadnia. Az UNIQA tulajdonát képezi továbbá minden üzleti dokumentum (pl. oktatási, marketing anyagok), adat, tény és információ, ami az UNIQA termékek közvetítésével kapcsolatban birtokába jutott. Alkusz ezen üzleti anyagokra nem tarthat semmilyen jogcímen igényt, azokkal nem rendelkezhet.

**3.3** Alkusz – az UNIQA ettől eltérő rendelkezéséig – minden tőle elvárható intézkedést megtesz annak érdekében, hogy az esedékes biztosítási díjakat a megbízója (az ügyfél) megfizesse és amennyiben az ügyfél az Alkusznak fizeti meg az esedékes biztosítási díjat, úgy azokat az átvételt követő munkanap végéig készpénz-átutalási megbízáson az UNIQA részére továbbítsa. Alkusz tudomásul veszi, hogy az UNIQA bármikor rendelkezhet úgy, hogy az ügyfél a biztosítási díjat ne az Alkuszon keresztül, hanem a biztosítási feltételeknek és a hatályos jogszabályoknak megfelelően közvetlenül az UNIQA-nak fizesse meg.

**3.4** UNIQA vállalja, hogy minden az Alkusz által gondozott állománnyal kapcsolatos esedékes, azonban befizetésre nem került biztosítási díjról kimutatást készít és az UPP-n keresztül az Alkusz részére feltölti annak érdekében, hogy Alkusz megbízói (ügyfelei) körében a fennálló biztosítási díjak beszedését elvégezze. Alkusz a jelen megállapodás aláírásával tudomásul veszi ugyanakkor, hogy a biztosítási díjak peres, nemperes, bírósági, vagy hatósági eljárás keretében történő követelésére kizárólag az UNIQA jogosult.

### **■ 4. Közvetett díjazás / Jutalék(ok)**

Amennyiben az Alkusz - az általa nyújtott tájékoztatással összhangban - a megbízójával (ügyféllel) úgy állapodott meg, hogy tőle közvetlen díjazásban nem vagy csak részben részesül, a biztosítási díj meghatározott részét képező közvetett díjazásban részesülhet azon biztosítótól, amely a közvetítésével létrejött szerződésben a biztosítási kockázatot elvállalja, így pl. az UNIQA-tól. Ezen közvetett díjazást a Felek a jelen megállapodásban (és annak kiegészítő, módosító, értelmező megállapodásaiban) egységesen „**jutalék**”-nak nevezték el.

#### **4.1 A jutalékokra vonatkozó általános szabályok:**

- a) Felek megállapodnak abban, hogy Alkusz jutalékos rendszerben dolgozik. Felek megállapodnak, hogy a jutalékfizetés esedékességének időpontját és ütemezését, a jutalék(ok) fajtáit, azok mértékét, a jutalék kifizetésének feltételeit, Alkusz jutaléokra való jogosultságát, a jutalékjogosultság elvesztését, a jutalék-visszatérítési kötelezettség feltételeit és megszűnésének időpontját, illetve a jutalékokra vonatkozó egyéb részletes szabályokra vonatkozó rendelkezéseket a jelen szerződés 4. pontja és az 1. számú Melléklet együttesen tartalmazza. Felek rögzítik, hogy amennyiben a jelen szerződés 4. pontjában meghatározott rendelkezés(ek) és az 1. számú Mellékletben meghatározott rendelkezés(ek) egymástól eltér(nek), úgy főszabályként a mindenkori 1. számú Melléklet rendelkezése(i) irányadó(k) az adott UNIQA termék jutalékolására is;
- b) Alkusz adott díjfizetési gyakoriság szerinti jutaléokra vonatkozó igénye kizárólag abban az esetben válik esedékessé, ha az UNIQA az ajánlat alapján biztosítási szerződést kötött és a szerződést a biztosított az adott szerződés díjfizetési gyakoriság szerint esedékes biztosítási díjával díjrendezte;
- c) A jutalékfizetés alapja az éves [díjfizetési gyakorisági pótdíj és díjbeszedési költség nélküli, mindenkori adókkal, közterhekkel (pl. biztosítási adóval, baleseti adóval, stb.) csökkentett] biztosítási díj;
- d) az Alkusz által közvetített szerződések megszűnése esetén, illetve abban az esetben, ha az UNIQA-hoz a szerződés alapján járó díj az esedékességkor nem folyik be, továbbá ha az ügyfél részére bármely okból kifolyólag biztosítási díj jár vissza, akkor az UNIQA jogosult a már jóváírt jutalékokat, illetve a visszafizetett díj utáni jutalékokat az 1. számú Mellékletben meghatározott időszakon belül, az ott meghatározott mértékben visszakövetelni (visszaírás) – amennyiben az 1. számú melléklet előzőeket nem határozza meg, úgy a közvetített biztosítási szerződések létrejöttékor érvényes jutalékozási mértékek és elszámolási szabályok érvényesek;
- e) Amennyiben Alkusz megbízását (meghatalmazását) a megbízója (ügyfél) visszavonja, az Alkust a megszünt megbízás (meghatalmazás) alapján közvetített biztosítási szerződések tekintetében a továbbiakban nem illeti meg jutalék;
- f) Meglévő biztosítási szerződések átdolgozása esetén az Alkusznak csak a díjtöbblet, vagy díjcsökkenés alapján történik a jutalékkorrekció;
- g) Díjvisszatérítés lehetőségét tartalmazó biztosítási szerződések esetében az Alkusz köteles visszatéríteni az ügyfél részére visszafizetett díj utáni jutalékokat;
- h) Alkusz tudomásul veszi, hogy mindaddig, amíg a jutalékra vonatkozó szabályzat szerint a számára előírt vagy kifizetett jutalék visszairható, úgy az előírás vagy kifizetés által birtokába került jutalék összege meg nem szolgált jutaléknak minősül, amelyre vonatkozóan visszafizetési vagy beszámíthatósági kötelezettsége áll fenn, abban az esetben is amennyiben a jelen megállapodás megszűnt. Alkusz a jelen szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy amennyiben fennálló jutaléktartozása van, akkor azt UNIQA az egyéb jutalékszerzésre jogosító biztosításközvetítői tevékenysége után járó jutalékból történő levonással érvényesítse. Ha erre fedezet hiányában nem kerülhet sor, illetve a jelen szerződés megszűnésekor Alkusz köteles a visszaírt és így az UNIQA által visszakövetelt jutalékokat az erre vonatkozó értesítés kézbesítésétől illetve a jelen szerződés megszűnésétől számított 8 (Nyolc) naptári napon belül az UNIQA-nak visszafizetni;
- i) UNIQA jogosult a jelen szerződés jutalékokra vonatkozó szabályait (így különösen a jelen szerződés 1. számú Mellékletét) a biztosítási piac, gazdasági céljai valamint a gazdasági folyamatok változásaihoz igazodóan, a jövőre nézve, egyoldalúan, Alkusz egyidejű írásbeli értesítésével módosítani. Az 1. számú Melléklet változtatási lehetősége kiterjed a hatályban lévő jutalékok mértékének emelésére, csökkentésére, új jutalékfajták bevezetésére, korábbi jutalékfajták elhagyására, a jutalékjogosultságok megszerzése feltételeinek vagy a jutalékok kifizetési feltételeinek a módosítására, elhagyására. Alkusz tudomásul veszi, hogy az új 1. számú Melléklet szerinti változások hatályosulására a 10.3 pont rendelkezéseit kell alkalmazni és UNIQA az ezt követően az Alkusz részére számfejtett jutalékszámolás(okra) jogosult azokat alkalmazni. UNIQA az Alkusz részére az új, módosított jutalékszabályok bevezetésére 30 (Harminc) napos türelmi időt biztosít, amennyiben Alkusz ezen türelmi időn belül nem fogadja el az új, módosított jutalékszabályok rendelkezéseit, ill. a türelmi idő alatt a Felek eltérően nem állapodnak meg, úgy Alkusz jogosult a jelen megállapodást rendes felmondással megszüntetni. Felek rögzítik, hogy az új 1. számú Melléklet hatálybalépésének napján a korábban érvényes 1. számú Melléklet a jövőre nézve érvényét veszti és az új 1. számú Melléklet automatikusan a jelen szerződés elválaszthatatlan részévé válik;

- j) Alkusz tudomásul veszi, hogy jelen szerződés rendelkezéseivel összhangban UNIQA által a részére megállapított és kifizetett jutalékon felül további juttatásra, pótlékra, térítésre vagy más hasonló szolgáltatásra az UNIQA-val szemben semmilyen jogcímen nem tarthat igényt. A megállapított és kifizetett jutalék az Alkusznak valamennyi, a közvetítési, állománygondozási és egyéb, a szerződés teljesítésével kapcsolatos tevékenységével összefüggő ráfordításait is magában foglalja. Felek rögzítik továbbá, hogy Alkusz részére fizetendő jutalék összege – ettől eltérő írásbeli megállapodás hiányában – tartalmazza a jelen szerződés szerinti feladatok végrehajtásával kapcsolatos postai-, telefon-, telefax-, illetve útiköltségeket, valamint minden további felmerült dologi, vagy készkiadás ellenértékét, amelyet Alkusz a jelen szerződés szerinti kötelezettségei szerződésszerű ellátásáért a saját forrásaiból fedezett.

#### 4.2 A szerzési jutalékra vonatkozó különös szabályok:

- a) Alkust a közvetítésével létrejött biztosítási szerződésekre vonatkozóan a közvetített szerződés létrejöttének időpontjában hatályos 1. számú Melléklet szerinti mértékű szerzési jutalék illeti meg;
- b) A szerzési jutalék számfejtése a biztosítási szerződés(ek) kötvényesítését és az első díjrészlet UNIQA-hoz történő beérkezését valamint a kockázatviselés kezdetének beálltát követően történik.

#### 4.3 A folytatólagos jutalékra vonatkozó különös szabályok:

- a) az Alkusz közvetítésével létrejött biztosítási szerződések tekintetében folytatólagos jutalék illeti meg Alkust, ha az 1. számú Melléklet az adott UNIQA termék esetén a folytatólagos jutalék fizetésről kifejezetten rendelkezik – amennyiben nem rendelkezik, úgy a közvetített biztosítási szerződések létrejöttkor érvényes jutalékozási mértékek és elszámolási szabályok érvényesek - és addig illeti meg, amíg az adott biztosítási szerződést Alkusz érvényes megbízás alapján gondozza, vagy addig az időpontig, ameddig arról a mindenkori 1. számú Melléklet, vagy a lenti 4.3/d) alpont szerinti fenntartási szerződés így rendelkezik;
- b) a folytatólagos jutalék a biztosítási szerződés megkötését követő 365 (Háromszázhatvanöt) nap után a [díjfizetési gyakorisági pótdíj és díjbeszedési költség nélküli, mindenkori adókkal, közterhekkel (pl. biztosítási adóval, baleseti adóval, stb.) csökkentett] befolyt díjak után illeti meg Alkust, az 1. számú Mellékletben meghatározott arányban;
- c) abban az esetben, ha Alkusz állománygondozási tevékenységét nem vagy nem a jogszabályokban, a jelen megállapodás 2. számú Mellékletében foglaltaknak, vagy a jelen megállapodás részét képező szabályzatoknak megfelelően látja el, az UNIQA szabad mérlegelése alapján jogosult a folytatólagos jutalék egy részének vagy teljes egészének visszatartására, illetve annak megvonására;
- d) jelen megállapodás megszűnése esetén Alkust a megszűnés napjától nem illeti meg folytatólagos jutalék a jelen megállapodás tartama alatt közvetített biztosítási szerződések tekintetében. Felek megállapodnak, hogy a jelen megállapodás közös megegyezéssel, vagy bármely Fél általi rendes felmondással történő megszűnése esetén egymással ún. fenntartási szerződést köthetnek, amelyben Felek rögzíthetik, hogy – a jelen megállapodás megszűnését követően – az Alkust mindaddig – a jelen megállapodás tartama alatt közvetített biztosítási szerződések után – folytatólagos jutalék illeti meg, amíg az Alkusz rendelkezik az ügyfél megbízásával és a biztosítási szerződést az ügyfél díjfizetéssel hatályban tartja.

4.4 Alkusz semmilyen módon (például profit-sharing, stb.) nem adja tovább jutalékát, vagy annak egy részét megbízója (ügyfél) számára.

## ■ 5. Szellemi tulajdon védelme

UNIQA az UNIQA névre, brand-re és logo-ra, az UNIQA termékek és szolgáltatások nevére, ajánlataira, feltételeire és egyéb nyomtatványokra (pl. marketing anyagokra) kiterjedően a szellemi alkotásokra vonatkozó jogi szabályozás szerint fennálló védelem jogosultja a jelen megállapodás aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a jelen megállapodás időtartama alatt Alkusz ezen szellemi alkotásokat – külön ellenszolgáltatás nélkül – a jelen megállapodásban foglaltak teljesítéséhez szükséges célból, mértékben és ideig használja. Felek rögzítik, hogy Alkusz az UNIQA-t, mint jogosultat megillető szellemi alkotásnak minősülő eredményre, illetve az azokra vonatkozó a fenti szabályozás szerinti jogokra kiterjedően a jelen megállapodásban foglaltakat meghaladóan

- a) semmilyen jogot nem szerez,
- b) azok hasznosításához hozzá nem járulhat,
- c) jelen megállapodásban nem meghatározott használatában részt nem vehet.

## ■ 6. A szerződésszegésre vonatkozó rendelkezések

**6.1** Alkusz a jelen megállapodás aláírásával hozzájárul, hogy UNIQA jogosult az őt megillető és Alkust terhelő bármely követelését – a jelen megállapodás rendelkezései szerint vezetett jutalékszámra egyenlege alapján – az Alkust megillető bármely jutalék összegéből Alkusz előzetes beleegyezése nélkül levonni (beszámítás).

**6.2** Nem minősül szerződésszegésnek, ha a jelen megállapodásban foglalt kötelezettségekre vonatkozó késedelmes, hibás vagy nem teljesítés közvetlen előidéző oka a Felek egyikének sem felróható és bekövetkezett (vélelemre vagy fenyegetettségre való hivatkozás nem tartozik ide) elháríthatatlan külső ok, mint például vis maior (például háború, forradalom, lázadás, zendülés, terrorista cselekmények, embargó, földrengés, pusztító árvíz, erdőtüz, szélvihar, stb.), harmadik személy elháríthatatlan cselekménye vagy vis maior nem minősülő más külső elháríthatatlan erő következménye, feltéve, ha ebben a helyzetben a szerződéses szolgáltatás nyújtására amúgy kötelezett Fél a másik Fél felé úgy járt el ahogy az, az adott helyzetben általában elvárható. Felek ellentétes írásbeli megállapodásának hiányában a szerződéses határidők az elháríthatatlan külső ok fennállásának időtartamával arányosan meghosszabbodnak. Amennyiben az elháríthatatlan külső ok fennállásának időtartama a 30 (Harminc) napot meghaladja, bármely Fél jogosult a jelen megállapodást azonnali hatállyal felmondani minden hátrányos jogkövetkezmény nélkül. A jelen megállapodás azonnali hatályú felmondása előtt a Felek kötelesek egyeztetést lefolytatni annak esetleges módosítási lehetőségeiről. A fenyegető vagy bekövetkezett elháríthatatlan külső okról és fennállásának várható időtartamáról a Felek egymást haladéktalanul, írásban tájékoztatni kötelesek. A fenyegető vagy bekövetkezett elháríthatatlan külső okról történő késedelmes tájékoztatásból származó kárért a késedelmes tájékoztatásért felelős fél felel.

## ■ 7. Bizalmas üzleti információ, biztosítási titok, személyes adat, titoktartás

**7.1** Bizalmas üzleti információnak minősül minden olyan adat, tény, információ, vagy megoldás, amelyet a jelen megállapodás megkötését megelőző tárgyalások során, vagy a jelen megállapodás létrejötte és végrehajtása során az egyik Fél bármilyen formában (akár írásban, szóban vagy elektronikus formában, stb.) a másik Fél tudomására hozott, vagy azt a másik Fél megszerezte, megkapta, vagy ahhoz hozzáfért és amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a Felek jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné (a továbbiakban, mint: **bizalmas üzleti információ**). Bizalmas üzleti információ különösen az UNIQA értékesítési stratégiája, módszere, számítógépes nyilvántartása, üzleti-, kockázat-elbírálási- és kárrendezési módszerei.

**7.2** Egyik Fél sem jogosult a jelen megállapodás megkötése és végrehajtása során szerzett, a másik Fél üzletpolitikájára, stratégiai- és operatív céljaira, eszközeire, irányítási rendszerére, ügyfélkörére, piaci helyzetére vonatkozó adatokat, vagy információkat a másik Fél írásbeli hozzájárulása nélkül nyilvánosságra, illetve azokat harmadik Fél tudomására hozni, vagy saját céljára felhasználni. Felek a jelen megállapodás tartalmáról csak a hatályos – így különösen az adatvédelemre, titoktartásra, és a biztosítási tevékenységre vonatkozó – jogszabályokban foglalt feltételekkel és hatóságoknak adhatnak adatszolgáltatást, és fokozottan ügyelnek a személyiségi jogok betartására és betartatására.

**7.3** A jelen megállapodás végrehajtása során biztosítási titoknak minősül, minden – minősített adatot nem tartalmazó – az UNIQA, illetve az Alkusz rendelkezésére álló adat, amely az UNIQA, az UNIQA-val szerződéses kapcsolatban álló biztosításközvetítők, illetve ezek egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére illetve gazdálkodására vagy az UNIQA-val kötött szerződéseire vonatkozik (a továbbiakban, mint: **biztosítási titok**). Alkusz feladatai ellátása során – a Bit. 379. § (1) bekezdése alapján – azon biztosítási titok körébe tartozó adatokat jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, illetve a biztosítási szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, a biztosítás fenntartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges vagy a biztosítási titokra vonatkozó jogszabályban meghatározott egyéb cél lehet.



Felek kifejezetten rögzíteni kívánják, hogy az Alkusz mint önálló, független piaci szereplő az adatvédelmi jogszabályok alapján önálló adatkezelőnek minősül, aki a biztosítók felé (így az UNIQA felé is) továbbítja az Őt megbízó ügyfelek adatait, külön alkuszi megbízás alapján. Ez azt jelenti, hogy mind az Alkusz, mind az UNIQA önálló felelősséggel tartozik a kezelt adatok tekintetében.

7.4 A jelen megállapodás végrehajtása során a biztosítási titok körébe tartozó adatokon túl személyes adatnak minősül minden az érintettel kapcsolatba hozható adat, valamint az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés (a továbbiakban, mint: **személyes adat**). ~~UNIQA, illetve Alkusz feladatai ellátása során abban az esetben jogosult személyes adatokat kezelni, ha ahhoz az érintett hozzájárul, vagy azt törvény vagy — törvény felhatalmazása alapján, az abban meghatározott körben — helyi önkormányzat rendelete közérdeken alapuló célból elrendeli.~~ Felek kötelesek a tudomásukra jutott személyes adatokat bizalmasan, meghatározott célból, körben és időtartamban kezelni és azokat csak a megbízójuk (ügyfelük) által meghatározott célból, körben és időtartam alatt jogosultak kezelni.

## 7.5 Titokvédelem:

- a) Felek rögzítik, hogy bármely Fél a jelen megállapodás teljesítése során tudomására jutott a másik működésével, illetve ügyfeleivel kapcsolatos valamennyi tény, információt, illetve adatot, illetve bizalmas üzleti információt, kizárólag a jelen megállapodásban szabályozott tevékenységi körében eljárva, az adatvédelmi előírásoknak megfelelően használhatja fel;
- b) Felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy a tudomásukra jutott, bizalmasnak minősülő üzleti adatokat és információkat harmadik személy részére nem adják ki, nyilvánosságra nem hozzák, és tartózkodnak minden olyan magatartástól, amely a másik Fél üzleti érdekeit sérti vagy veszélyezteti;
- c) Alkusz tudomásul veszi, hogy a biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha azt a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn, vagy ha megbízója (UNIQA ügyfél) vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad;
- ~~d) Alkusz köteles gondoskodni a személyes adatok biztonságáról, köteles továbbá megtenni azokat a technikai és szervezési intézkedéseket és kialakítani azokat az eljárási szabályokat, amelyek az adatvédelmi jogszabályok, valamint az adat- és titokvédelmi szabályok érvényre juttatásához szükségesek;~~
- ~~e) Felek a személyes adatokat megfelelő intézkedésekkel védeni kötelesek különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés, továbbá az alkalmazott technika megváltozásából fakadó hozzáférhetetlenné válás ellen;~~
- ~~f) Alkusz a személyes adatokat kizárólag a jelen megállapodás szerinti tevékenység körében dolgozhatja fel, a céltól eltérő célból végzett adatkezelést csak a megbízója (ügyfél) előzetes hozzájárulásával végezhet;~~
- ~~g)d) Egyik fél sem jogosult semmilyen módon kötelezni a másik Felet a biztosítási titok, illetve a személyes adatok körébe tartozó bármely adat, tény vagy információ átadására, illetve amennyiben UNIQA ezek kiadását megtagadja Alkusz felé, az nem minősül UNIQA jelen megállapodást érintő szerződésszegésének, illetve Alkusz az előzőekre való hivatkozással nem tagadhatja meg a jelen megállapodásban foglaltak teljesítését;~~
- ~~h)e) Bizalmas üzleti információ, biztosítási titok és személyes adat, a továbbiakban, együtt említve, mint: titkok;~~
- ~~i)f) Felek rögzítik, hogy a Feleket a tevékenységük során tudomására jutott titkok tekintetében – időbeli korlát nélkül – a Bit., az adatvédelmi jogszabályok, valamint a jelen megállapodás szerinti titoktartási kötelezettség terheli;~~
- ~~j)g) Alkusz köteles a jelen megállapodás alapján tudomására jutott a titkok körébe tartozó minden tény, adatot, illetve információt a Bit. szerinti más biztosító(k) titkaitól elkülönítetten – a Bit. és a vonatkozó adatvédelmi jogszabályi előírások betartásával – kezelni;~~
- ~~k)h) A jelen 7. pontban szabályozott titkok kezelésének szándékos vagy gondatlan megsértése súlyos szerződésszegésnek minősül, amely esetben a szerződésszegő Fél a szerződés megszegéséből eredő szankciókon túl teljes kártérítési felelősséggel és sérelemdíj megfizetési kötelezettséggel tartozik a másik szerződő Fél, illetve minden érintett harmadik személy felé. A szerződésszegő Fél teljes mértékben köteles megtéríteni a másik Fél azon kárát, sérelemdíj iránti igényét, amelyet a szerződésszegő Fél munkavállalói, vagy a vele szerződéses jogviszonyban lévő alvállalkozók, illetve megbízottak vagy egyéb~~

teljesítési segédek a titoktartási és adatvédelmi kötelezettségek megszegésével a másik Félnek vagy más harmadik személynek okoztak;

- h)j)** A jelen 7. pontban szabályozott titoktartási és adatvédelmi kötelezettség az Alkusz alkalmazottaira, Alvállalkozóira, illetve megbízottaira (teljesítési segédeire) is korlátozás nélkül vonatkozik. Alkusz kijelenti, hogy ismeri és munkája során betartja valamennyi a titok- és adatvédelemre vonatkozó jogszabályi előírást és UNIQA által hozott és UPP-re feltöltött belső utasítást;
- m)j)** Felek a titoktartási kötelezettséget a tevékenységben közreműködő tagjai, alkalmazottai, megbízottai (teljesítési segédei) számára is kötelesek előírni, illetve a tevékenységgel összefüggő ügyvitelét, nyilvántartási rendszerét köteles úgy kialakítani, hogy a titkokat képező adatokhoz illetéktelen harmadik személyek ne férhessenek hozzá;
- n)k)** Felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy valamennyi, velük jogviszonyban álló személy (vállalkozás), amely bármilyen módon és mértékben kapcsolatba kerül a másik Fél által a jelen megállapodás alapján kezelt titkoknak minősülő adatokkal, ezen adatokat, információkat – határidőre tekintet nélkül – megőrzi. Az érintett személyek (vállalkozások) ezen kötelezettségüket titoktartási nyilatkozattal kötelesek megerősíteni;
- o)** ~~Alkusz a papír alapon átadott adatokat, illetve az arról készített másolatokat, valamint UNIQA által átadott optikai adathordozókat legkésőbb a jelen megállapodás megszűnésekor – az irattározási kötelezettség alá esőket – visszaadni, egyébként jogszabályi elvárásoknak megfelelő időben megsemmisíteni köteles. Az esetlegesen egyéb eszközön/eszközben elektronikusan tárolt adatokat az Alkusz legkésőbb a jelen megállapodás megszűnésének napján köteles elektronikus formában UNIQA kapcsolattartója részére átadni, egyidejűleg saját nyilvántartási rendszerében a tárolt adatokat jogszabályi elvárásoknak megfelelő időben visszaállíthatatlanul törölni köteles. Alkusz köteles az UNIQA számára lehetővé tenni az adatok törlésének ellenőrzését.~~

~~7.6 Alkusz a jelen megállapodás aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy az UNIQA az Alkusz és Alvállalkozói személyes adatait a jelen megállapodásból eredő jogok és kötelezettségek teljesítése során, az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseit betartva számítógépes úton bel- és külföldön egyaránt nyilvántartsa, kezelje, valamint azokat az UNIQA-val szerződéses kapcsolatban álló, és az adatkezelés törvényi előírásait betartó más vállalkozásnak és a jogkörében eljáró Felügyeletnek átadja.~~

## ■ 8. A jelen megállapodás megszűnése

8.1 A jelen megállapodás megszűnik:

- a) a Felek közös megegyezésével;
- b) bármely Fél személyét érintő változással;
- c) bármelyik Fél általi rendes felmondással;
- d) bármelyik Fél általi rendkívüli felmondással.

8.2 A jelen megállapodást Felek közös megegyezéssel, írásban bármikor megszüntethetik.

8.3 A jelen megállapodás a fenti 8.1/b) pont szerint minden további feltétel bekövetkezése nélkül, automatikusan hatályát veszti, megszűnik, amennyiben bármely Fél jogutód nélküli megszűnik, ellene a csőd-, illetőleg felszámolási eljárást bíróság jogerősen elrendeli, vagy felügyeleti engedélye jogerősen visszavonásra kerül, vagy Alkusz felügyeleti nyilvántartásában aktív státuszában deaktiválás, vagy felfüggesztés, vagy ezekkel egyenértékű bármely változás következik be.

8.4 A jelen megállapodást bármelyik Fél jogosult egyoldalúan, indoklás nélkül a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal 30 (Harcinc) napos felmondási határidővel felmondani.

8.5 A jelen megállapodást a Felek bármelyike a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal, azonnali hatállyal felmondhatja, ha a másik fél valamely a jelen megállapodásban megállapított lényeges kötelezettségét súlyosan megszegte, illetve ha a magatartása alkalmas arra, hogy a másik fél jogos és méltányos érdekei súlyos sérelmet szenvedjenek. UNIQA súlyos szerződésszegésének minősül, ha az Alkusz tevékenysége ellenértékéért a jelen

megállapodás szerinti bármely fizetési kötelezettségének neki felróhatóan nem, vagy önhibájából rendszeresen késedelmesen teljesíti. Amennyiben a jelen megállapodás megszüntetésére etikai szabályok megsértése, vagy tisztességtelen piaci magatartás tanúsítása miatt kerül sor, Felek jogosultak a Magyar Biztosítók Szövetségének, a Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének és a Magyar Biztosítási Alkuszok Szövetségének értesítésére.

**8.6** A jelen megállapodás bármely okból történő megszüntetésének napjáig Felek kötelesek egymással jóhiszeműen elszámolni. A jelen megállapodás megszüntése esetén Alkusz köteles írásbeli elismervény ellenében átadni az UNIQA vele kapcsolatot tartó egységének az UNIQA-tól átvett nyomtatványokat és dokumentumokat. Minden egyéb, Alkusz által UNIQA-tól átvett írásos anyag, meghatalmazás és egyéb nyomtatvány tekintetében pedig köteles tartózkodni ezek felhasználásától és attól, hogy ezek felhasználásával vagy egyébként magát továbbra is UNIQA-val szerződéses kapcsolatban álló alkuszként tüntesse fel. E rendelkezés megszegése esetén Alkusz köteles a szerződésszegéssel okozott kárt megtéríteni.

**8.7** A jelen megállapodás megszüntetésének időpontját követően Alkusznak az UNIQA-val való kapcsolatára jelen megállapodás rendelkezései, így különösen a közvetíteni kívánt biztosítási szerződések tekintetében járó költségtérítésre (jutalékra) vonatkozó szabályai nem alkalmazhatóak és az Alkusz az általa közvetített szerződésállományt nem kezelheti. A jelen megállapodás megszüntése nem érinti az Alkusz által közvetített egyes biztosítási szerződések érvényességét, hatályosságát. A jelen megállapodás megszüntése nem érinti Alkusz folytatólagos jutalékra való jogát a jelen megállapodás tartama alatt közvetített biztosítási szerződések után, mindaddig, amíg (1) az Alkusz rendelkezik az ügyfél megbízásával, továbbá (2) a biztosítási szerződést az ügyfél díjfizetéssel hatályban tartja és (3) Felek a folytatólagos jutalékokra vonatkozóan a jelen megállapodás 4.3/d) pontja szerinti fenntartási szerződést kötöttek.

## **■ 9. Együttműködési kötelezettség**

**9.1** Felek a jelen megállapodás teljesítése során kötelesek kapcsolattartóik útján együttműködni, így különösen kötelesek egymást tájékoztatni a jelen megállapodás teljesítését érintő lényeges körülményekről.

**9.2** Mindkét Fél jogosult arra, hogy a 3. számú Mellékletben meghatározott kapcsolattartó személyt bármikor elmozdítsa és a helyére új személyt jelöljön ki, Felek azonnal és írásban kötelesek értesíteni egymást az ilyen változásról.

**9.3** A kapcsolattartók nyilatkozatainak korlátja: Amennyiben a kapcsolattartók rendelkezései ellentétben állnak a jelen megállapodásban foglaltakkal, akkor a jelen megállapodás előírásai az irányadóak. A jelen megállapodással kapcsolatos kapcsolattartás valamennyi dokumentumát a jelen megállapodás iratai között meg kell őrizni.

**9.4** Alkusz köteles a közvetítői tevékenysége során az egyes biztosítási szerződések megkötésénél, fennállása alatt, illetve azok módosításakor átdolgozásakor vagy megszüntésekor UNIQA-val együttműködni és tájékoztatni az adott biztosítási szerződést érintő valamennyi körülményről.

## **■ 10. Vegyes és záró rendelkezések**

**10.1** Felek a jelen megállapodásban foglalt kötelezettségeik megszegéséért a polgári jog és a Bit. szabályai szerinti felelősséggel tartoznak. Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben az egyik Fél által a jelen megállapodás szerinti tevékenysége ellátása során harmadik személynek okozott kár, vagy sérelemdíj megtérítése miatt a másik Fél részben vagy egészben harmadik személy felé helytállni köteles, úgy a károkozó Fél köteles megtéríteni, a helytállási kötelezettség alapján felmerült minden kiadását, beleértve az eljárás (bírósi, stb.) során felmerült indokolt költségeket is, illetve amennyiben az lehetséges a károkozó Fél köteles a másik Felet az esetleges hatósági, bírósi, stb. eljárások alóli mentesíteni.

**10.2** Felek rögzítik, hogy bármelyik Félnek a jelen megállapodásból eredő bármely jogának gyakorlásában bekövetkezett késedelmé vagy mulasztása nem tekinthető ezen joga gyakorlásáról való lemondásának. Felek

megállapodnak, hogy UNIQA jogosult a jelen megállapodásból eredő jogosultságait, kötelezettségeit, illetve azoknak bizonyos részelemeit harmadik személy(ek) részére szerződésátruházással (alanyváltással) átruházni, melyre tekintettel Alkusz sem az UNIQA-val, sem ezen harmadik személyekkel szemben követelést semmilyen jogcímen nem támaszthat.

**10.3** Felek a jelen megállapodással kapcsolatos nyilatkozataikat – ideértve a jelen megállapodás 2.5/a) és 4.1/i) alpontjaiban meghatározottakat – kizárólag írásban tehetik meg. Felek írásbeliségnek fogadják el az e-mail, telefax, ajánlott levél útján küldött nyilatkozatokat. A közlés időpontjának azon időpont minősül, amikor a tértivevényes postai küldemény a címzett részéről igazoltan átvételre került, továbbá a nyilatkozatot a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett Fél az iratot nem vette át (az a másik Félhez „nem kereste”, vagy „címezett ismeretlen”, vagy „elköltözött” jelzéssel érkezett vissza), a nyilatkozatot a kézbesítés 2. (Második) megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni. Faxküldemény esetén pedig a közlés időpontjának azon időpont minősül, amikor a feladó Fél faxkészüléke a fax továbbítását igazoló jelentést kiadja. E-mail esetén a közlés időpontja az az időpont, amikor az a feladónál elküldöttként kerül megjelenítésre.

**10.4** A jelen megállapodás esetleges módosításával – ide nem értve a jelen megállapodás 2.5/a) és 4.1/i) alpontjaiban meghatározottakat – vagy megszüntetésével kapcsolatos nyilatkozatokat Felek kizárólag ajánlott levél vagy a másik Fél által más módon, igazoltan átvett levél útján tehetik meg (e-mail, telefax nem elfogadható). Nem minősül a megállapodás módosításának a Felek cégjegyzékben nyilvántartott adataiban, így különösen a székhelyében, képviselőiben, bankszámlaszámában bekövetkező változás és a kapcsolattartók adataiban bekövetkező változás. Az említett változásokról – a kapcsolattartó személyében bekövetkezett változás kivételével – az érintett Fél a másik Felet – az eset körülményeitől függően – vagy előzetesen írásban 10 (Tíz) napos határidővel vagy a változás bekövetkezését (bejegyzését) követő 10 (Tíz) napon belül köteles értesíteni.

**10.5** A jelen megállapodás aláírásával egyidejűleg a Felek közötti valamennyi korábbi a jelen megállapodás céljával vagy tárgyával ellentétes vagy a jelen megállapodás teljesítését megakadályozó korábbi megállapodás vagy jognyilatkozat hatályát veszti.

**10.6** Felek kinyilvánítják azon közös szándékukat, hogy a jelen megállapodás időtartama alatt egymást kölcsönösen segítik, rendszeresen tájékoztatják és együttműködnek a megállapodás teljesítése érdekében. Felek együttműködési kötelezettséget vállalnak a jelen megállapodásból keletkező vitás kérdéseknek a kölcsönös érdekeket szem előtt tartó tisztázására. Amennyiben ezen eljárás nem vezet eredményre Felek a jelen megállapodásból eredő jogvitáik rendezésére hatáskörtől függően alávetik magukat a Budai Központi Kerületi Bíróság, illetve a Székesfehérvári Törvényszék kizárólagos illetékességének. A jelen megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a magyar jog, így különösen a Bt. és a Ptk. rendelkezései az irányadók.

**10.7** A jelen megállapodás 3 (Három) darab mellékletet tartalmaz, amelyek annak elválaszthatatlan részét képezik. A jelen megállapodás mellékletei:

1. számú Melléklet: UNIQA termékek és jutalékok meghatározása.
2. számú Melléklet: Ügyrend.
3. számú Melléklet: Kapcsolattartók meghatározása.

Felek a jelen megállapodás aláírásával és végrehajtásával megerősítik, hogy jelen megállapodást minden részében alaposan áttanulmányozták és azt teljesnek, ellentmondásmentesnek és hibátlannak találták, és így azt, mint a tényekkel és ügyleti akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyásuk jeléül, képviselőik útján cégszerűen aláírták, és annak az őket megillető 1-1 eredeti példányait átvették.

Budapest, 201\_\_ . (év) \_\_\_\_\_ (hónap) \_\_\_\_ . nap

**UNIQA Biztosító Zrt.**  
Biztosító

\_\_\_\_\_  
(cégnév)  
Alkusz



1. számú Melléklet  
**UNIQA termékek és jutalékok meghatározása.**

az **UNIQA Biztosító Zrt.** (székhely: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70-74., cégjegyzékszám: 01-10-041515, adószám: 10456017-4-44) és a(z) \_\_\_\_\_ **(cégnév)** (székhely: \_\_\_\_\_, cégjegyzékszám: \_\_\_\_\_, adószám: \_\_\_\_\_, képviseli: \_\_\_\_\_) között 201. \_\_\_\_\_ napján létrejött Alkuszi együttműködési megállapodáshoz

I. Alkuszról megillető szerzési és folytatólagos jutalékok mértéke 201. \_\_\_\_\_. napjától az alábbiak szerint alakul:

## 2. számú Melléklet

### Ügyrend.

#### UNIQA és Alkusz között létrejött együttműködési megállapodáshoz

1. A szerződéskötés és a kötvényesítés folyamata:
  - 1.1 Alkusz a megbízója (ügyfél) igényei és adatai, valamint UNIQA előírásai alapján kitölti a biztosítási ajánlatokat és ahol szükséges ott a szerződéskötéskor esedékes díjelőleget beszedi.
  - 1.2 Azon életbiztosítások esetén, amelyekhez – a Bit. alapján – életbiztosítási igényfelmérőt/alkalmassági tesztet kell alkalmazni, Alkusz köteles az igényfelmérőt/alkalmassági tesztet előkészíteni, az ügyféllel kitöltetni és megőrizni. Alkusz – UNIQA felhívására – bármely életbiztosítási ajánlathoz/szerződéshez kapcsolódó életbiztosítási igényfelmérőt/alkalmassági tesztet köteles a felhívás napjától számított 3 (Három) napon belül az UNIQA részére megküldeni. Az életbiztosítási igényfelmérők/alkalmassági tesztek sablonjának tartalmát, Alkusz általi kitöltését és őrzését az UNIQA bármikor jogosult ellenőrizni.
  - 1.3 Alkusz az általa kitöltött ajánlatokat legalább heti egy alkalommal az UNIQA által meghatározott módon adja át az UNIQA részére. Az ajánlatok átadása összesítőn történik, továbbá amennyiben Alkusz díjelőleget vett át, úgy mellé csatolva a befizetésről szóló csekkek eredeti vagy másolati példányát, átutalás esetén pedig a bank által igazolt átutalási megbízások fénymásolatát. Alkusz az ajánlatokat, azok aláírásától számított 1 (Egy) héten belül köteles az UNIQA-hoz eljuttatni. Amennyiben Alkusz hibátlanul és hiánytalanul - az UNIQA által meghatározott kötési folyamatnak megfelelően - veszi fel az ajánlatot, úgy az az azon szereplő kockázatviselési kezdettel kerül rögzítésre.
  - 1.4 UNIQA a beérkezett ajánlatokat szükség szerint korrekcióra – a jogszabály által meghatározott határidőn belül – visszaküldi Alkuszhoz, vagy ugyanezen határidővel közli a végleges elutasítást.
  - 1.5 Alkusz a korrekcióra (adatpótlásra vagy orvosi vizsgálat elvégzésére, stb.) visszaküldött ajánlatokkal kapcsolatos feladatokat elvégzi. A véglegesen elutasított ajánlatra ügyfél által befizetett díjelőleget az UNIQA visszatéríti.
  - 1.6 UNIQA az elfogadott biztosítási ajánlatokat kötvényesíti, és amennyiben az UNIQA az Alkuszhoz továbbítja a kötvényt, úgy az Alkusz az UNIQA által kiállított és a részére megküldött kötvényeket dokumentálható módon az ügyfél részére megküldi.
2. Az UNIQA a jutalékot az adott évre vonatkozóan kiadott jutalékszámolási határidőknek és az 1. számú Mellékletnek megfelelően számfejt.
3. A jutalék-visszairást UNIQA az Alkusz jutalékszámolási egyenlegén folyamatosan végzi és azt Alkusszal havonta elszámolja.
4. A pénzügyi elszámolásokat UNIQA és Alkusz havonta egyeztet. Felek a közösen megállapított szükséges korrekciókat a következő havi elszámolásnál veszik figyelembe.
5. Alkusz vállalja, hogy a biztosítási szerződés, illetve az UNIQA-val létrejött alkuszi együttműködési megállapodás időtartama alatt évente legalább egyszer felkeresi megbízóját (ügyfeleket), ennek keretében:
  - 5.1 az ügyfél igényeihez mérten, szükséges és elégséges mértékben javasolja a megbízójának (ügyfélnek) a biztosítási díj vagy összeg aktualizálását, melynek létrejötte esetén elvégzi a külön szabályozásban leírt szükséges adminisztrációs feladatokat;
  - 5.2 díjhátralék vagy bármilyen más jellegű probléma fennállása esetén, UNIQA értesítése mellett az adott ügyfélnél intervenció feladatokat lát el.
6. UNIQA saját költségére a szükséges mennyiségben ellátja Alkust a szerződéskötéshez szükséges nyomtatványokkal. Alkusz a nyomtatványokkal az UNIQA felhívására köteles elszámolni.
7. Alkusz az együttműködési megállapodás tartama alatt saját költségén jogosult a termék terjesztését elősegítő hirdetési anyagok készítésére illetve terjesztésére. A hirdetési anyagokat (reklámhordozókat) azok megjelenése előtt, a tartalmát és a megjelenési formát (arculatot) illetően az UNIQA-nak jóváhagyásra be kell mutatnia.



3. számú Melléklet:  
**Kapcsolattartók meghatározása.**

**UNIQA Biztosító Zrt. kapcsolattartója:**

**Stratégiai kérdésekben:**

neve:  
munkaköre:  
címe:  
telefon:  
telefax:  
e-mail címe:


**Operatív kérdésekben:**

neve:  
munkaköre:  
címe:  
telefon:  
telefax:  
e-mail címe:


**Alkusz kapcsolattartója:**

neve:  
munkaköre:  
címe:  
telefon:  
telefax:  
e-mail címe:
