

FBAMSZ ajánlás a biztosítókkal történő együttműködési megállapodáshoz

2018.01.23

<u>Szerződések neuralgikus pontjai</u>	Képviselendő álláspont
Az alkusz által közvetített ajánlatok beküldési rendje	Ez egy nagyobb és komolyabb témakör, az álláspontok megvitatása és véglegesítése minden biztosítónál épp kialakítás, módosítás alatt áll.
Elektronikusan felvett ajánlatokat mikor kell elektronikusan feladni (Milyen módon, Mikor indul meg a kockázatviselés, Mi a kockázatviselés megindulásának feltétele...stb)	Az lenne a kívánatos, ha a kockázatviselés kezdete az ajánlat ügyfél általi aláírásának dátuma lenne, függetlenül attól, hogy az alkusz a biztosítóba mikor küldte be az ajánlatot. Természetesen ennek érdekében szabályozni kell, és feltételekhez kötni, hogy akár az elektronikus ajánlatot vagy annak adattartalmát, akár a papírikus ajánlatot vagy annak szkennelt formáját...stb milyen határidőre és milyen formában kell a biztosítóhoz eljuttatni.
Elektronikus ajánlathoz tartozó papírikus dokumentumok beküldésének rendje, következménye	
Csak papír alapon felvett ajánlatokat mikor, milyen módon kell beküldeni, mikor indul a kockázatviselés	
Felmondások beküldésének módja	
Azon esetekben, ha a papírikus ajánlatokat az alkusz tárolja, mi az alkusz kötelezettsége	Erre vonatkozóan jogi szakértőnk bevonását tarjuk indokoltnak, és kérjük az Elnökséget, hogy kérje fel Dr. Molnár Istvánt az új törvényi és egyéb szabályozásnak megfelelő lehetőségek megvizsgálására, és a képviselendő álláspont kialakítására.
Elképzelhető-e az, hogy az eredeti papírokat senki nem tárolja, csak szkennelten tárolja mind a biztosító, mind az alkusz?	
Biztosító joga az alkusz ügyfeleinek közvetlen megkeresésében	.
Alkuzsi szerződés megszüntetésére való felbujtással és közvetlen kapcsolat kialakításával	Minimálisan az együttműködési megállapodás tartalmazza, hogy - nem törekszik a biztosító rábírní az ügyfelet arra, hogy az Alkusz megkerülésével közvetlenül vele kössön biztosítási szerződést - Ha a biztosítót közvetlenül megkeresi az ügyfél, akkor azt a biztosító jelezze az alkusznak - kampány keretében, értékesítéssel vagy átdolgozással kapcsolatos közvetlen ügyfélmegkeresés a biztosító részéről csak az alkusszal történt előzetes egyeztetést követően és az alkusz beleegyezésével történhet.
Alternatív ajánlatok kiadása közvetlenül vagy más alkuszon keresztül , jutalékkal csökkentett díjajánlat...stb	- a biztosító csak az ügyfél megbízási szerződés alkusz általi bemutatása esetén adjon ajánlatot - Több alkusz vagy alkusz és ügynök azonos ügyfélre vonatkozó ajánlatkérése esetén azonos tartalmú ajánlatkérésre kizárólag azonos ajánlatot adjon a biztosító
Rendkívüli felmondás körülményei	.
Rendkívüli felmondás okai	Ne legyen rendkívüli felmondási ok, hogy ha a megbízási visszavonását nem küldi meg az alkusz a biztosítónak, felek ezt adminisztratív hibának tekintik

Rendes felmondással történő felmondás körülményei	.
Felmondás után közvetíthet-e új szerződést az alkusz, milyen feltételekkel	A felmondás után közvetített biztosítások jutalékában esetileg állapotodnak meg
Felmondás után még járó szerzési jutalék jogosultsága	A szerzési jutalék a biztosítás „szerzéséért” jár, azaz az együttműködési megállapodás megszűnését követően is jár a jutalék a biztosítást létrehozó alkusznak még abban az esetben is, ha az ügyfél visszavonja a megbízást.
Felmondás utáni speratív jutalék jogosultságának időszaka	A elérendő cél: Amíg az alkusz a megbízójától érvényes megbízással rendelkezik és gondozza a szerződést, az eredeti együttműködési megállapodásban rögzítettek szerinti speratív jutalék illeti meg. Minimum követelmény: Az együttműködési megállapodás felmondása után minimum 1 évig, ha a biztosítási szerződés tartmaengedményt tartalmaz vagy határozott tartamú, akkor a tartam vagy a tartamengedmény végéig az alkusz jogosult a biztosítás után az eredeti együttműködési megállapodásban megállapodott mértékű speratív jutaléokra.
Felmondás utáni ügyintézés	Biztosító köteles biztosítani a biztosítás és az ügyfél adataihoz, díjaihoz, ...stb , és a Portálokhoz való hozzáférést.
Örökítés szabályai (mikor, mit kell beküldeni, milyen jutalékkal)	<ul style="list-style-type: none"> - Egységesen szeretnénk minden piaci szereplőre vonatkozóan. - Válasszuk külön az alkusz képviseleti és ügyintézési jogosultságát a jutalékfizetéstől - Az alkusznak a megbízása napjától jogosítványa van a Megbízója ügyeit intézni. A biztosító a megbízás beérkezésének dátumától (+ feldolgozási idő) tegye lehetővé az információkhoz való hozzáférést és az ügyintézést az új alkusznak. - Ha egy biztosításra örökítési igény érkezik, a biztosító értesíti az aktuális alkuszt, akinek 30 napon belül lehetősége van a megbízását megerősíteni. - Szerzési jutalék mindig a biztosítást létrehozó alkusznak jár, akkor is, ha a megbízó visszavonja vagy más alkusznak ad megbízást. A szerzési jutalékot az örökítés nem érinti - A speratív jutalék a megbízás beérkezésének dátumát (+ feldolgozási idő) követő következő díjfizetéstől jár az új közvetítőnek. - Az új közvetítő jutaléka az örökített szerződések esetében megegyezik az eredeti jutalékkal (a szerződést létrehozó közvetítőnek járó jutalékkal azonos). Felek egyedileg ettől eltérően is megállapodhatnak.
Egyoldalú szerződés ill. jutalékmódosítás	.
Milyen esetekben	A biztosító jogosult az egyes módozatok jutalékkulcsának, jutalék számítási módjának a megváltoztatására, azonban ezen változások, csak a változtatás után LÉTREJÖTT szerződésekre vonatkoznak. A már létrejött szerződések szerzési és speratív jutalékai is a szerződés létrejöttkor hatályos jutalék megállapodásnak megfelelők még abban az esetben is, ha azok kifizetésének esedékessége a módosítás utáni. Természetesen a felek közös megállapodással ettől eltérhetnek.
Van- ajánlatkérésre ajánlatadási kötelezettsége	Ajánlatkérésre min. 5. napon belül ajánlatadási vagy válaszadási kötelezettsége legyen a biztosítónak