

ALKUSZI EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁS

Amely létrejött egyrészről a

Generali Biztosító Zrt.

a társaság az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő
Generali Csoporthoz tartozik

székhelyének címe:	1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.
cégjegyzékszám:	01-10-041305
adószáma:	Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
bankszámlaszáma:	10308024-2-44
felügyeleti engedély száma	12001008-00132065-00100000
	21/1999

a továbbiakban: **Biztosító**

Másrészről a(z)

Alkusz neve:

székhelyének címe:
levelezési címe:
e-mail címe:
telefonszáma:
képviselőre jogosult (ügyvezető) neve:
adószáma:
bankszámlaszáma jutalékforgalomra:
cégbírósági bejegyzés száma:
felügyeleti engedély száma

a továbbiakban: **Alkusz vagy Közvetítő**
(a továbbiakban együtt: **Szerződő felek**)
között.

I. A megállapodás tárgya

A jelen megállapodás rögzíti a Biztosító és az Alkusz között a biztosítás közvetítői tevékenység eljárási szabályait továbbá az Alkusz javadalmazásának feltételeit és mértékét.

II. Az Általános szerződési feltételek alkalmazása

A Biztosító az Alkuzi és Többes Ügynöki Általános Szerződési Feltételekben (a továbbiakban: ÁSZF) határozta meg az együttműködés részletes ügyviteli és elszámolási szabályait, melyet a felek a megállapodásuk elválaszthatatlan részének tekintenek (a továbbiakban együttesen „Megállapodás”).

Az Alkusz a jelen megállapodás aláírásával kijelenti, hogy az annak megkötésekor hatályos és a Javadalmazásra vonatkozó rendelkezéseket is tartalmazó ÁSZF-et a Biztosító előzetesen elektronikus formában rendelkezésére bocsátotta, és az abban foglalt feltételek ismeretében, azokat elfogadva írja alá a jelen megállapodást.

Az Alkusz tudomásul veszi, kifejezetten elfogadja, hogy az ÁSZF rendelkezéseit az annak részét képező mellékleteivel együtt – így beleértve a Jutalékszabályzatot és Jutaléktáblázatot - a Biztosító alapos okból egyoldalúan is módosíthatja.

A Felek megállapodnak, hogy az alábbi kivételtől eltekintve a fentiek szerinti jutalékmódosítás csak azon jutalékokra vonatkozik, amelyek alapjául szolgáló biztosítási szerződést a módosítás hatálybalépését követően közvetítették.

A módosítás időpontjában már hatályban lévő biztosítási szerződések jövőbeni fenntartási jutalékának alapját vagy a jutalék mértékét a Biztosító kizárólag az alábbi esetekben jogosult egyoldalúan módosítani:

- (i) a hazai vagy nemzetközi biztosítási és/vagy viszontbiztosítási piacot vagy a veszélyközösséget érintő olyan változások, amelyekkel a Biztosító kellő előrelátás mellett sem számolhatott,
- (ii) a működését érintő jogszabály(ok), vagy egyéb kötelező érvényű szabályozások megváltozása, ideértve különösen a biztosítási díjat és/vagy a közvetítői javadalmazást érintő olyan jogszabályokat, amely(ek) a díj alapján (annak alapul vételével, megállapításával, beszedésével, megfizetésével kapcsolatosan) állapít(anak) meg köztelherviselési (adó-, járulékfizetési, vagy egyéb terhet) vagy egyéb kötelezettséget.

A Felek megállapodnak, hogy a fenntartási jutalék Biztosító általi fentiek szerinti egyoldalú módosítására egy adott - a Jutaléktáblázatban külön rubrikában megjelenített - termék tekintetében üzleti évenként legfeljebb egy alkalommal kerülhet sor, és a módosítás következtében az új jutalék kulcs nem lehet kevesebb, mint a módosított jutalék kulcs 80%-a. A Felek rögzítik, hogy ezen korlátozó feltételek kizárólag a fenntartási jutalék módosítására vonatkoznak, a többi jutaléktípusra nem módosítással érintett jutalék kulcs 80%-a.

~~A Felek megállapodnak, hogy a fentiek szerinti jutalékmódosítás a módosítás hatálybalépését követően fizetendő fenntartási jutalékokra vonatkozik, függetlenül attól, hogy az azok alapjául szolgáló biztosítási szerződés mikor jött létre. A fent meghatározott esetekben a fenntartási jutalék alapjának vagy mértékének csökkentését a Biztosító csak azt követően alkalmazza, ha a fenti körülmények következtében előállt helyzet kezelésére minden egyéb lehetséges eszközt már megvizsgált és minden egyéb esetlegesen szükségessé vált intézkedést már megtett.~~

A Felek megállapodnak, hogy új termék értékesítésének elkezdése (új termék bevezetése) valamint meglévő termék értékesítésének befejezése (régie termék kivezetése) a Biztosító egyoldalú jogosultsága. Amennyiben a Biztosító kivezet egy régi terméket, akkor a Közvetítő a továbbiakban azt nem közvetítheti, kivéve a már létrejött termékszerződések állományápolását. A kivezetett termékekre nincs kötési jutalék, a már meglévő állomány után járó fenntartási jutalék módosítására a fentebb írt rendelkezések az irányadók.

A Biztosító az új termék bevezetése során meghatározza a termék jutalékozására vonatkozó szabályokat és meghatározza a termék után fizethető jutalékok mértékét. Ezt követően a bevezetett termék jutalékozására vonatkozó rendelkezéseket és a jutalékmértékeket a Biztosító egyoldalúan módosíthatja, a fenntartási jutalék tekintetében a fentebb leírt korlátozás figyelembevételével.

A Biztosító vállalja, hogy az ÁSZF vagy a Közvetítő tevékenységét szabályozó bármely, a Biztosító által egyoldalúan módosítható dokumentum változásáról, a módosított dokumentum közzétételével egyidejűleg a módosítás tényéről értesítést küld a Közvetítőnek az általa megadott email címre. Az értesítés sikertelensége nem befolyásolja a közlés hatályosságát. Amennyiben az új termék bevezetése vagy a régi termék kivezetése nem teszi szükségessé a fenti dokumentumok módosítást, a Biztosító egyoldalú módosítás hiányában is értesíti a Közvetítőt. A Biztosító az Alkusz vezetőjének email címére küld erről értesítést, amennyiben ilyen nem áll a Biztosító rendelkezésére, akkor az Alkusz által megadott egyéb email címre.

A jelen megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos ÁSZF vonatkozó rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

A megállapodás egy darab aláírt példánya az Alkusz birtokában marad. Az Alkusz a megállapodás aláírásával igazolja, hogy a Biztosító az ÁSZF-et elektronikus formában rendelkezésére bocsátotta.

III. Együttműködés és értékesítési folyamatok szabályozása

Amennyiben a Biztosító saját működését és így különösen az értékesítési folyamatait, új termékek bevezetését szabályozza, az Alkusz közvetítői tevékenysége során a részére elektronikusan rendelkezésére bocsátott vagy Biztosító értékesítési weboldalain (különösen www.partner.general.hu illetve az extranet.general.hu) hozzáférhetővé tett utasítások, leírások szerint köteles eljárni. A Biztosító vállalja, hogy a jelen pontban leírt szabályozásról emailben küld értesítést az Alkusz vezetőjének email címére, amennyiben ilyen nem áll a Biztosító rendelkezésére, akkor az Alkusz által megadott egyéb email címre.

IV. A megállapodás felmondására vonatkozó rendelkezések

1. Bármelyik fél jogosult a Megállapodást, bármikor, ~~legalább Többes Ügynök esetén a Megállapodás első évében harminc napos, a Megállapodás második évében hatvan napos, a Megállapodás harmadik évében, és az azt követő években kilencven (90) napos~~ felmondási idővel hónap végére írásban indoklás nélkül felmondani: (a továbbiakban: rendes felmondás). ~~Alkusz esetében a felmondási idő 90 nap.~~
- 1.1 Az ÁSZF és mellékleteinek Biztosító általi egyoldalú módosítása esetén az ~~Közvetítő-Alkusz~~ a módosítás közlését követő 30 napon belül a Megállapodást erre a körülményre hivatkozva a módosított ÁSZF vagy mellékletei hatálybalépésének időpontjára is felmondhatja ~~rendes felmondással~~.
- 1.2. ~~Alkusz esetén a~~ rendes felmondás jogkövetkezménye az, hogy a ~~fenti IV.1 pont szerinti felmondási idő elteltével, illetve a fenti IV.1.1 pont szerinti felmondás esetén a Biztosító által egyoldalúan módosított ÁSZF hatálybalépésének napját követően a Megállapodásnak az új biztosítási szerződések közvetítésére vonatkozó jutalékoszályai hatályukat veszítik. Ilyen esetben a~~ Megállapodás nem szűnik meg teljes hatállyal, ~~az új biztosítási szerződések megkötésére vonatkozó rendelkezések kivételével~~hanem, továbbra is hatályban marad a ~~Megállapodás, a~~ Megállapodás megszűnésének időpontjában meglévő biztosítási állomány ~~kezelésére~~ vonatkozóan, különösen a Közös állományvédelmi tevékenység és a Jutalékszabályzat fenntartási jutalék fizetésére vonatkozó szabályai tárgyában (továbbiakban: Fenntartási Megállapodás). A Fenntartási Megállapodás alapján a Biztosító kizárólag az ÁSZF mellékletét képező alap Jutaléktábla szerint fizet, kizárólag fenntartási jutalékot.
- 1.3 A Felek rögzítik, hogy a Fenntartási Megállapodás megszűnésére és megszüntetésére a jelen Megállapodás ~~rendkívüli felmondásra vonatkozó~~ rendelkezési irányadók, ~~A Fenntartási Megállapodást azzal, hogy a, azt~~ rendes ~~felmondás következménye a teljes hatályú megszűnés~~felmondással ~~egyik fél sem szüntetheti meg~~.
2. Bármelyik fél jogosult a Megállapodást a másik fél ~~jelen Megállapodás szerinti~~ szerződésszegő magatartása miatt azonnali hatállyal írásban, indokolással ellátva felmondani (a továbbiakban: rendkívüli felmondás). ~~A Biztosító jogszerű rendkívüli felmondása esetén a jelen Megállapodás nem alakul át Fenntartási Megállapodássá és a Megállapodás megszűnését követő jutalékszámolás után az Alkuzst további jutalék nem illeti meg.~~
- 2.1. ~~A rendkívüli felmondás jogának gyakorolhatósága szempontjából a~~ Szerződő felek szerződésszegésnek tekintik a Megállapodás ~~valamely lényeges~~ rendelkezésének ~~ismételt súlyos~~ megsértésén túl, a Szerződő felekre és tevékenységükre vonatkozó jogszabályok előírásainak ~~súlyos~~ megszegését is.
- 2.2. A rendkívüli felmondás ~~joga~~ – az ok megjelölésével – gyakorolható, ha
 - 2.2.a. bármelyik szerződő fél a másik fél előzetes írásbeli figyelmeztetése ellenére ismételt súlyos szerződésszegést valósít meg,
 - 2.2.b. a biztosítási és üzleti titok ~~súlyos~~ megsértése esetén,
 - 2.2.c. ~~bármelyik szerződő fél~~ az Alkusz ellen ~~kényszerőrlési~~, felszámolási, végelszámolási vagy csődeljárás indul, ~~illetve a biztosító ellen felszámolási eljárás indul,~~
 - 2.2.d. az ~~Közvetítő-Alkusz Bit. szerinti szakmai~~ felelősségbiztosítási szerződése vagy vagyoni biztosítéka megszűnik, és az ~~Közvetítő-Alkusz~~ ezt a jogellenes helyzetet a Biztosító írásbeli felhívása ellenére sem szünteti meg a felhívástól számított 30 napon belül,
 - 2.2.e. az ~~Közvetítővel-Alkusszal~~ vagy annak ~~ügyvezetőjével és/vagy szakmai tevékenység irányítójával~~ szemben a Felügyelet olyan intézkedést alkalmaz, amelynek ismeretében a másik féltől a megállapodás további fenntartása nem várható el
 - 2.2.f. ~~a Közvetítő alügynöke vagy a közvetítést végző természetes személy korábbi közvetítői szerződése során szerződésszegő magatartásnak megfelelő magatartást tanúsított és a Közvetítő a Biztosító előzetes értesítése ellenére nem szünteti meg az alügynök jogviszonyát 30 napon belül.~~
3. A felek rögzítik, hogy az ÁSZF felmondásra vonatkozó rendelkezései kizárólag közös megegyezéssel módosíthatóak.

V. Záró rendelkezések

A jelen megállapodás egyes rendelkezéseinek módosítása, kiegészítése, valamint esetleges kiegészítő megállapodás kizárólag írásban, a két szerződő fél egyetértő alá-írásával történhet.

Amennyiben a jelen megállapodás aláírásakor a felek rendelkeznek hatályos alkuzsi együttműködési megállapodással, úgy a jelen megállapodás hatálybalépését követően a jelen megállapodás és az elválaszthatatlan részét képező ÁSZF-ben foglaltak alkalmazandóak a jelen megállapodás hatálybalépését megelőzően közvetített szerződésekre is. Az ÁSZF elválaszthatatlan részei az annak mellékletét képező Jutalék-szabályzat és Jutaléktáblázat is.

Az egyes jutalékfizetésre és ügyrendre vonatkozó kiegészítő megállapodások változatlan tartalommal maradnak hatályban.

A Biztosítóval korábban kötött megállapodások hatályukat veszítik, az esetlegesen fennálló kölcsönös jutaléktartozások, valamint a korábbi jutalék kiegészítő megállapodások elszámolását rendezni hivatott megállapodások kivételével.

A jelen megállapodás hatályba lépése:

A Felek együttműködése során az Biztosító által az Alkusz részére adott azonosítói a következők:

SAP HR törzsszám:.....

Jutalék elszámolási kód (fő JUST kód):.....

Ezen azonosítók változása nem igényel szerződés módosítást.

A jelen megállapodás 2 (kettő) darab egymással megegyező példányban készült.

Kelt: _____, 202 . _____.

Generali Biztosító Zrt.

Alkusz cégszerű aláírás
(az aláíró nevével)

Alkuzsi és Többes Ügynöki Általános Szerződési Feltételek

A felek rögzítik, hogy a jelen általános szerződési feltételekre (A továbbiakban „ÁSZF”) hivatkozással létrejött szerződések (a továbbiakban és együttesen: Megállapodás) esetén a jelen ÁSZF-ben foglaltak szabályozzák a Megállapodás létrejöttével és meg-szűnésével kapcsolatos általános kérdéseket, továbbá a részletes ügyviteli és elszámolási szabályokat.

Jelen ÁSZF hatálya kiterjed mind a Biztosító és az Alkusz közötti együttműködési jogviszonyra, mind a Biztosító és a Többes ügynökök közötti megbízási jogviszonyra.

Jelen ÁSZF vonatkozásában az Alkuszok és Többes ügynökök együttes megnevezése a továbbiakban „Közvetítő”.

A Biztosító a Közvetítőkre vonatkozó részletes ügyviteli leírásokat (így különösen új termékek bevezetése, az azokhoz kapcsolódó javadalmazás) a Partner Portálján (a továbbiakban ”PP”) teszi közzé és a közzététellel egyidejűleg felhívja a Közvetítő figyelmét az új leírásokra, változásokra. Az új dokumentumok közzétételéről a Biztosító a kapcsolattartás szabályait tartalmazó rendelkezések szerinti értesíti a Közvetítőt.

I. Általános rendelkezések

1. Az ÁSZF időbeli hatálya, módosítása

- 1.1. Amennyiben a Felek között a jelen ÁSZF hatálybalépését megelőzően is fennállt a közvetítői jogviszony, akkor a jelen ÁSZF hatálybalépésével az azt megelőzően esetlegesen alkalmazott ÁSZF vagy ügyrendi megállapodás hatályát veszti.
- 1.2. Ha Szerződő felek kifejezetten eltérően nem rendelkeznek a Megállapodás az aláírás napjától lép hatályba és határozatlan időtartamra szól.
- 1.3. A Biztosító jogosult az ÁSZF-et saját hatáskörben bármikor egyoldalúan módosítani. A Biztosító ezen jogosultsága a javadalmazással kapcsolatos rendelkezésekre is kiterjed.
- 1.4. A Biztosító az ÁSZF módosítását a hatálybalépését megelőzően legalább 30 nappal közzé teszi az Internetes Partner Portál alkalmazás rendszerben, a <https://partner.general.hu> oldalon. A Közvetítő felelős a Partner Portál alkalmazás oldalon közzétett, a Közvetítő tevékenységére vonatkozó, illetőleg azt segítő aktuális információk megismeréséért.

Amennyiben a Felek részéről a módosított ÁSZF szerinti eljáráshoz szükséges felkészülés 30 napnál hosszabb időt igényel, és a Biztosító kellő időben tudomással bír a módosítást indokoló körülményekről, úgy a Biztosító a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 90 nappal teszi közzé a módosított ÁSZF-et.

- 1.5. Az ÁSZF módosítása esetén, amennyiben a Közvetítő a módosítással nem ért egyet, az ÁSZF rendes felmondásra vonatkozó rendelkezéseitől eltérően, a Megállapodást az ÁSZF hatálybalépésének időpontjára, az ezen időpontig a Biztosítóval közölt írásbeli nyilatkozatával felmondhatja. Ennek elmulasztása esetén a Közvetítő közvetítői Megállapodása a módosított ÁSZF tartalma szerint marad hatályban.

2. A megállapodás megszűnése

- 2.1. A Megállapodás megszűnik
 - 2.1.1. a Közvetítő vagy a Biztosító felügyeleti engedélyének visszavonásával a határozat jogerőre emelkedésének napján
 - 2.1.2. bármely fél jogutód nélküli megszűnésével a megszűnés napján
 - 2.1.3. bármelyik fél rendkívüli felmondásával
 - 2.1.4. a Szerződő felek közös megegyezésével
 - 2.1.5. bármelyik fél rendes felmondásával
 - 2.1.6. az ÁSZF egyoldalú módosítására vonatkozó rendelkezéseibe foglaltak szerinti felmondással

- 2.2. Amennyiben a Közvetítő engedélyét a Felügyelet felfüggeszti, abban az esetben a jelen megállapodás a felfüggesztés időtartamára, de legfeljebb 6 hónap időtartamra szünetel. A 6 hónap elteltével a megállapodás minden külön nyilatkozat nélkül megszűnik. Egyebekben a megállapodás felfüggesztésének az a jogkövetkezménye, hogy a Közvetítő a felfüggesztés időtartama alatt közvetítői tevékenységet nem végezhet, ideértve az állomány gondozását is, és ezen időtartam alatt semmilyen jogcímen nem jogosult jutalékra. Amennyiben a felfüggesztés időtartama kevesebb, mint 6 hónap, a felügyeleti engedély újbóli hatálybalépésével a jelen megállapodás is újra hatályba lép.
- 2.3. Amennyiben a Közvetítő engedélyét a Felügyelet visszavonja vagy a Közvetítő jogutód nélkül megszűnik, akkor jelen megállapodás külön nyilatkozat nélkül megszűnik. A megszűnés jogkövetkezménye az, hogy a Közvetítő ezen időponttól kezdődően közvetítői tevékenységet nem végezhet, ideértve az állomány gondozását is, és ezen időponttól semmilyen jogcímen nem jogosult jutalékra.
- 2.4. Amennyiben a Szerződő felek a Megállapodást közös megegyezéssel szüntetik meg, kötelesek az erről szóló írásba foglalt okiratban egymással elszámolni, és abban az igények rendezéséről, továbbá annak módjáról részletesen rendelkezni. A felek kötelesek megállapodni arra vonatkozóan is, hogy a Közvetítő a közös megegyezés hatályba lépésétől jogosult-lesz-e a megszűnés időpontjában fennálló állománya után jutalékra a továbbiakban is.
- 2.5. A Biztosító általi rendkívüli felmondás esetén a Közvetítő a felmondás közlésének időpontjától semmilyen jogcímen nem jogosult jutalékra sem a meglévő állománya, sem a felmondást követően közvetített és/vagy örökölt biztosítási szerződések után.
- 2.6. Többes ügynök esetén a közvetítői megállapodás bármely jogcímen történő meg-szűnése esetén, a megszűnést követően a Többes ügynök nem végezhet közvetítői tevékenységet a Biztosító javára és semmilyen jogcímen nem jogosult jutalékra.
- 2.7. A Közvetítő a szerződés megszűnését követően nem jogosult, hogy magát a Biztosítóval szerződéses kapcsolatban álló közvetítőként tüntesse fel.

3. Hozzáférés a Biztosító elektronikus szolgáltatásaihoz

- 3.1. A Biztosító www.partner.general.hu címen elérhető Partnerportál felületen (PP) keresztül és az onnan letölthető off-line ajánlatkészítő alkalmazásokon (Genius, Carins) és webservice-en (WS) keresztül biztosít a Közvetítő számára hozzáférést az általa biztosított elektronikus szolgáltatásokhoz. Az egyes szolgáltatásokkal kapcsolatos különös rendelkezéseket a jelen ÁSZF vonatkozó fejezetei tartalmazzák.
- 3.2. Informatikai rendszerek használatának szabályait a jelen ÁSZF melléklete tartalmazza.
- 3.3. A Szolgáltatások használatához szükséges azonosítókat a Biztosító a Partnerportálon elérhető elektronikus regisztráció keretében, JUST kód megadását követően bocsátja a Közvetítő rendelkezésére. A Szolgáltatások részletes felhasználási feltételei Partnerportálon érhetőek el. A Közvetítő a Szolgáltatások használata során a minden-kori felhasználási feltételeket magára nézve kötelezőnek elfogadja.
- 3.4. A Biztosító havonta – a PP-n keresztül – adatot szolgáltat a Közvetítő részére
 - 3.4.1. Közvetítő kezelésében lévő biztosítási szerződésekről, azok főbb adatairól,
 - 3.4.2. díjhátralékkal rendelkező biztosítási szerződésekről és a hátralék mértékéről,
 - 3.4.3. biztosítási szerződésenkénti jutaléktételekről

4. A közvetített szerződések nyilvántartása (állomány egyeztetés)

A Közvetítő köteles a Biztosító részére közvetített biztosítási szerződésekről egyedi azonosításra alkalmas nyilvántartást vezetni, és abba – a technikai lehetőségek függvényében – a Biztosító kérésére betekintést biztosítani. A Biztosító köteles a Közvetítő részére – a technikai lehetőségek függvényében – hozzáférést és betekintést biztosítani a Közvetítő által kezelt biztosítási szerződésekről szóló nyilvántartásához.

5. A felek üzleti titoktartási kötelezettsége

- 5.1. Az üzleti titoktartási kötelezettség időbeli korlát nélkül áll fenn.
- 5.2. A titok megtartása mellett a Biztosító ugyanazon ügyfél esetében a versenytárs biztosításközvetítő részére is adhat díjjánlatot.

5.3. Megállapodás tartalma üzleti titoknak minősül.

6. Kereskedelmi kommunikáció

A Közvetítő nem jelentethet meg, és nem tehet közzé a Biztosítóra, a biztosítási termékeire és szolgáltatásokra vonatkozó hirdetést, ismertetőt a Biztosító előzetes írásbeli engedélye nélkül.

II. Biztosítási szerződéskötés folyamata

1. Általános Szabályok

- 1.1. Az ÁSZF-ben foglaltak nem érintik a felek jogszabályi kötelezettségeit.
- 1.2. Biztosítási ajánlatot a Biztosító által rendszeresített sorszámozott ajánlati nyomtatványon (ide értve a sorszám matricával ellátott ajánlati nyomtatványokat is), vagy a Biztosító által a Közvetítő rendelkezésére bocsátott ajánlatkészítő alkalmazások segítségével lehet tenni. Csak azoknál a biztosítási termékeknél megengedett a fentiekől eltérő formában, de a Biztosító által meghatározott módon biztosítási ajánlatot tenni, amelyekhez a Biztosító sem ajánlati nyomtatványt, sem ajánlat készítésére alkalmas alkalmazást nem bocsát a Közvetítő rendelkezésére.
- 1.3. Amennyiben az Ügyfél a kötési folyamat során az e-mail címét és/vagy mobiltelefonszámát is megadja abból a célból, hogy a Biztosító ezeken az elérhetőségeken az ügyfél nyilatkozatában megjelölt rendelkezések szerint történjen a kapcsolattartás, úgy a Közvetítő köteles az Ügyfél által megadott, az Ügyfél saját e-mail címét és mobiltelefonszámát – annak eredeti formájában Biztosító részére továbbítani. A Közvetítő nem jogosult a saját email címét, telefonszámát vagy a Közvetítő által az ügyfél részére generált e-mail címet közölni a Biztosítóval az ügyfél e-mail címeként. Biztosító az e-mail címet és mobiltelefonszámot kizárólag a Közvetítőn keresztül létrejött biztosítási szerződés kötvényének kiküldésére, a biztosítás tartama alatt díjhátralék esetén a fizetési felszólítások kiküldésére, indexértesítő megküldésére és ezen szerződéssel kapcsolatos egyéb dokumentumok (díjjigazolás, megszűnési értesítő, változás bejelentés visszajelzése stb.), továbbá kármegelőzési célú üzenetek küldésére használhatja. A Biztosító kötelezi magát, hogy az ügyfél kifejezett hozzájárulása nélkül a Közvetítő által megadott elérhetőségeken az ügyfelet közvetlen üzletszerzési célból nem keresi meg.
- 1.4. Amennyiben pótlólagos adatkérés válik szükségessé, a Közvetítő köteles az adat-pótlást a Biztosító által megadott határidőre elvégezni, és írásban közölni a Biztosítóval. A Biztosító a tartalmilag és/vagy formailag hibás és/vagy hiányos ajánlatot, – a hiba és/vagy a hiányosság megjelölésével – hibajavításra és/vagy hiánypótlásra a Közvetítőnek haladéktalanul visszaadja. A javított és/vagy kiegészített ajánlatot – amennyiben az a kockázat-elbírálási határidőn belül visszaérkezik – a Biztosító nem tekinti új ajánlatnak. Ellenkező esetben a Biztosító a hibajavításra és/vagy hiánypótlásra visszaadott ajánlatot írásban elutasítja.

2. Ajánlatkészítő alkalmazások

- 2.1. A Közvetítő választása szerint vagy a Biztosító ajánlatkészítő alkalmazásait, vagy a Biztosító Webservice (továbbiakban: WS) szolgáltatását közvetlenül vagy a WS szolgáltatást külső szolgáltató igénybevételeivel használhatja.
- 2.2. Az ajánlatkészítő alkalmazások (Partnerportálról elérhető alkalmazások, Carins, Genius) - továbbiakban Szolgáltatások - az elektronikus formában történő ajánlat vagy szerződés készítést és azoknak a Biztosító felé való továbbítását teszik lehetővé. Az egyes Szolgáltatások részletes leírása és felhasználási feltételei a www.partner.general.hu oldalon érhetőek el, melyek a Megállapodás elválaszthatatlan részét képezik.
- 2.3. A Közvetítő szavatolja, hogy a Biztosító részére elektronikus formában továbbított dokumentáció az eredeti okiratokkal megegyezik.
- 2.4. Webservice (WS) szolgáltatásokon keresztüli ajánlattétel

A WS szolgáltatások informatikai specifikációja a <https://calculate.general.hu/Documentation/main.html> oldalon érhető el.

WS szolgáltatás használata esetén a Közvetítő feladata a közvetítő oldali informatikai csatlakozás kiépítése. WS szolgáltató (a Közvetítő által igénybe vett informatikai szolgáltató) igénybevétele a Közvetítőnek a Megállapodás szerinti kötelezettségeit nem érinti. WS szolgáltatás igénybevétele esetén az ajánlattétel és annak visszaigazolása az informatikai specifikációban rögzítettek szerint történik.

3. A Biztosítótól történő ajánlat és díjkalkuláció kérés

- 3.1. A Közvetítő megkeresésére a Biztosító ajánlatkészítésért felelős szervezeti egysége elkészíti a biztosítási ajánlatot. Ennek célja a Közvetítő tevékenységének támogatása. A Biztosító által elkészített biztosítási ajánlat nem minősül a Biztosító részéről szerződés megkötésére irányuló ajánlattételnek. A Biztosítótól történő ajánlatkérésnek írásban (ide értve az e-mailt is) kell történnie, ide értve annak kiegészítéseit és módosításait is. Az ajánlat készítése céljából a Közvetítő a tőle elvárható gondossággal köteles a biztosító tudomására hozni a kockázat elbírálásához és vállalásához szükséges valamennyi tényt és adatot. Az előzőek nem érintik a Biztosító kockázat-elbírálási jogát.
- 3.2. A díjkalkulációt a Biztosító készíti a Közvetítő által adott adatok alapján, és célja előzetes információ nyújtása. A díjkalkuláció adatainak pontosítását követően van mód a Közvetítő által vagy a Közvetítő részére biztosítási ajánlatot készíteni. A díjkalkuláció nem minősül biztosítási ajánlatnak. A díjkalkuláció nem jelent a Biztosító részéről kötelezettségvállalást az alkalmazandó díjak vonatkozásában, és nem minősül a Biztosító részéről szerződés megkötésére irányuló ajánlattételnek sem. Egyedi vagyonbiztosítási szerződések esetében, amennyiben a díjkalkuláció tartalmaz a kockázat elbírálásához és vállalásához szükséges valamennyi tényt, és adatot, úgy amennyiben az ügyfél azt aláírta, akkor azt az ügyfél ajánlataként a díjkalkuláció készítőjéhez kell visszaküldeni.
- 3.3. Gépjármű flotta szerződések esetén a Biztosító szerződéstervezetet készít, melyet általa aláírva közöl a Közvetítővel vagy az ügyféllel. Az ügyfél aláírását követően a létrejött biztosítási szerződést a Biztosító - Közvetítő által elérhető - folyamat leírása szerint kell kezelni.

4. Ügyfelek tájékoztatása

- 4.1. A Közvetítő köteles a Bit.-ben foglalt tájékoztatási kötelezettségének eleget tenni az ügyfelek irányába. Ezt a Biztosító által készített dokumentumok, nyomtatványok segítségével köteles teljesíteni, amennyiben illet a Biztosító a rendelkezésére bocsát. Az közvetítói tájékoztatás esetén a Biztosító által készített dokumentumok használata nem kötelező. Az ügyféltájékoztatás megtörténtét igazoló ügyfélnyilatkozatokat a Közvetítő köteles a biztosítási ajánlattal, szerződéssel illetőleg a díjkalkulációval együtt a Biztosítónak továbbítani.
- 4.2. Felek rögzítik, hogy amennyiben a tájékoztatás elektronikus út igénybevételével történik, úgy a Közvetítőnek megfelelő technikai eszközökkel kell rendelkeznie ahhoz, hogy rekonstruálható módon rögzíteni tudja az ügyfél által tett valamennyi nyilatkozatot, illetve igazolni tudja az ügyfél megfelelő tájékoztatásának megtörténtét.
- 4.3. A Felek rögzítik, hogy a Biztosító a főbb adatait és a közvetített biztosítási szerződések jellemzőit tartalmazó tájékoztatót az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen elérhető módon elektronikus úton hozzáférhetővé teszi a Biztosító weboldalán.

5. Ügyfél azonosítás és adóügyi illetőség vizsgálat

- 5.1. Az ügyfélnek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény előírásai szerinti átvilágítása, ennek dokumentálása, továbbá az ügyfél-átvilágítás eredményének (azonosítási adatok, nyilatkozatok, okmánymásolatok) a közvetített biztosítási ajánlattal, előzetes díjkalkuláció kérése esetében az ügyfél által aláírt díjkalkulációval együtt a biztosító rendelkezésére bocsátása a Közvetítő kötelessége és felelőssége. A Közvetítő felelőssége továbbá, hogy az ügyfél-átvilágítás eredményének Biztosító részére történő továbbításához az ügyfél előzetes hozzájárulását e tekintetben beszerezze.
- 5.2. Az előzőeken túl a Közvetítő köteles elvégezni az ügyfél adóügyi illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot is. A vizsgálat részletes szabályait a Biztosító a www.general.hu/adougyiilletek oldalon elérhetővé teszi.

6. Papír alapú ajánlati nyomtatványok használata

- 6.1. A sorszámozott ajánlati nyomtatványok szigorú számadásúak. Azok az ajánlatok, amelyek nem tartalmaznak sorszámot, nem minősülnek szigorú számadásúnak. A sor-szám nélküli ajánlati nyomtatványokat a Közvetítő köteles a szigorú számadású, sor-számot tartalmazó matricával ellátni az ajánlat ügyfél általi aláírásával egyidejűleg. A matricákat a Biztosító bocsátja a Közvetítő rendelkezésére. Az ajánlati nyomtatványok három példányosak (ügyfél, Közvetítő, Biztosító). Az ajánlati sorszám matricák közül egy, a Biztosító példányára ragasztandó tartalmaz vonalkódot is. Az

ajánlat biztosítói példányát postai úton a Biztosító Dokumentum Kezelő Központjába (a továbbiakban „DKK”) kell beküldeni.

- 6.2. A Biztosító által meghatározott díjszabással rendelkező biztosítási szerződések esetében a Közvetítő önállóan kalkulálja a Biztosító által várhatóan felszámításra kerülő díjat, a Biztosító szolgáltatásait, az adott időszakra érvényben lévő feltételek, a módozati előírásoknak megfelelő kockázat-elbírálási szempontok, és a díjszabás ismeretében. A Közvetítő a díjszabásban foglaltaktól nem térhet el, ilyen igény esetében a Biztosítótól kell díjkalkulációt, vagy egyedi biztosítási ajánlat elkészítését kérnie.

7. Ajánlattovábbítás

A Közvetítő köteles az ajánlatot az ügyfél aláírását vagy az ajánlat tartalmának ügyfél általi jóváhagyását követően elektronikusan haladéktalanul, a létrejött papír alapú kapcsolódó dokumentumokat kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás esetében azonnal, egyébként pedig 46 munkanapon belül a Biztosítónak továbbítani. A Közvetítő a Biztosító díjajánlat kérésre és ajánlattovábbításra szolgáló alkalmazásában köteles az ajánlatot elektronikusan továbbítani, a Partner Portálon közzétett részletes folyamatleírások szerint. Amennyiben az ajánlatot technikai akadály miatt nem lehetséges az arra szolgáló alkalmazásban elektronikusan továbbítani, abban az esetben a Közvetítő köteles az ajánlatot a email címre haladéktalanul elküldeni.

8. A Felek együttműködése a szigorú számadású nyomtatványok kezelése során

- 8.1. A Biztosító tételesen nyilvántartja, hogy mely szigorú számadási kötelezettség alá eső dokumentumokat, nyomtatványokat adott át a Közvetítőnek és a Közvetítő ezekből melyeket használta fel a Biztosító nyilvántartása alapján. A Közvetítő az átvett szigorú számadású nyomtatványokért mindaddig felelős, amíg a Biztosítónak vissza nem szolgáltatja azokat. Az esetleges nyomtatvány hiánnyal összefüggésben bármely személy részére okozott kárt a Közvetítő köteles megtéríteni.
- 8.2. A számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben foglalt, szigorú számadási kötelezettség alá eső nyomtatványokra vonatkozó előírások teljesítése érdekében a Közvetítő együttműködik a Biztosítóval. A Közvetítő ennek keretében évente legalább egy alkalommal (rendes rovacns), rendkívüli elszámolást indokoló esetben a Biztosító erre irányuló külön felhívására (rendkívüli rovacns) soron kívül (3-5 munkanapon) köteles elszámolni a Biztosítótól átvett szigorú számadású nyomtatványokkal, illetve a Biztosító kérése esetén a részére azt visszaadni.
- 8.3. A rovacns végrehajtása a jelen pontban foglaltak szerint történik.
- 8.3.1. A Biztosító nyilvántartása alapján ad egy listát a Közvetítőnek a részére átadott és még fel nem használt szigorú számadású nyomtatványokról. A Közvetítő köteles a lista közlését követően haladéktalanul, de legfeljebb 30 napon belül a Biztosító felé elszámolni.
- 8.3.2. A Közvetítőnek nyilatkoznia kell, hogy a Biztosító által átadott listán szereplő szigorú számadású nyomtatványokból melyek azok, amelyek a Közvetítő őrzésében megvannak, melyeket rongtotta le és melyek veszttek el.
- 8.3.3. A Közvetítő köteles az elszámolással egyidejűleg a rongtott szigorú számadású nyomtatványok teljes példányát a Biztosítónak igazoltan átadni.
- 8.3.4. A szigorú számadású nyomtatványok elvesztése esetén a Közvetítőnek az el-vesztésre vonatkozóan kell nyilatkoznia az esetleges indokok és az elvesztés körülményeinek rögzítésével.
- 8.3.5. Az elvesztett szigorú számadású nyomtatványok elektronikus és írott módon történő nyilvános közzétételéről a Biztosító gondoskodik, a közzététel költségét a Közvetítő köteles viselni.
- 8.3.6. Amennyiben a Biztosító által átadott listán nem szereplő, a Biztosítótól átvett szigorú számadású nyomtatvány van a Közvetítőnél, ezt köteles jelezni a Biztosító felé a rovacncsal kapcsolatban tett nyilatkozata során.
- 8.4. A Megállapodás megszűnésekor a Közvetítő teljes körűen köteles elszámolni tevékenységéhez használt valamennyi szigorú számadású nyomtatvánnyal.

III. Közös állományvédelmi tevékenység

1. A Közvetítő és a Biztosító a biztosítás tartama alatt, a biztosítási szerződés megszűnéséig közös és kölcsönös állományvédelmi tevékenységet kötelesek végezni.
2. A közös állományvédelmi tevékenység keretében a Közvetítő

- a. mind a Biztosítóval, mind a szerződővel (biztosítottal) köteles rendszeres kapcsolattartásra,
 - b. ~~az ügyfelek~~ biztosítási ~~igényekigényeinek~~, illetve a ~~Biztosító~~ biztosítási ~~kínálatkínálatának~~ esetleges időközi változása esetén, köteles mind a Biztosítót, mind a szerződőt tájékoztatni,
 - c. a hatályos biztosítási szerződésekhez kapcsolódó értékkövetés és az átdolgozás lehetőségéről, valamint annak következményeiről köteles a szerződőt teljeskörűen tájékoztatni, és az ügyfél válaszát a Biztosítóhoz eljuttatni,
 - d. a biztosítási szerződésnek az ügyfél igényeihez és szükségleteihez mért módosítását köteles a Biztosítónál kezdeményezni,
 - e. a hátralékos biztosítási díjak befizetése érdekében köteles az ügyfélnél intervenciót tevékenységet folytatni
- ~~3. A Biztosító a Közvetítő állományvédelmi tevékenységének minősítését az alábbi mérőszámok mentén végzi:~~
- a. ~~A Közvetítő meglévő ügyfeleinek a Biztosítón keresztül beérkező igényeinek vagy a meglévő szerződési állomány hatályban tartásával kapcsolatos feladatok maradéktalan feldolgozása a Biztosító által meghatározott határidőn belül.~~
 - b. ~~Az adott termék állománydíjára vonatkozóan a díjnemfizetés miatt megszűnt szerződések díjának aránya meghaladja a Biztosító által az adott termékre a PP-n meghatározott mértéket.~~
 - c. ~~Az adott termék állománydíjára vonatkozóan a 30 és 90 nap közötti díjkintlévőség aránya meghaladja a Biztosító által az adott termékre a PP-n meghatározott mértéket.~~
- ~~4. A Biztosító vállalja, hogy nem alkalmaz a közvetítők átlagos értéke alatti mértéket, az állományvédelmi tevékenységet minősítő b) és c) pont szerinti mérőszámok vonatkozásában.~~
- ~~5. Amennyiben a Közvetítő az állományvédelmi tevékenységét nem végzi a Biztosító által a fentiek szerint meghatározott elvárt minőségben, akkor a Biztosító jogosult az állomány fenntartására irányuló állománykezelési tevékenységet saját maga elvégezni.~~
- ~~6.3. A közös állományvédelmi tevékenység keretében a Biztosító~~
- a. köteles tiszteletben tartani az ügyfél szabad közvetítő választását,
 - b. köteles minden hónapban intervenció- és állománylistát a Közvetítő rendelkezésére bocsátani, amelyhez a Közvetítő a PP-n keresztül juthat hozzá.

IV. Javadalmazásra vonatkozó szabályok

1. A Közvetítő az ÁSZF-ben meghatározott tevékenység elvégzéséért a Biztosítótól javadalmazásra jogosult. A felek eltérő megállapodása hiányában a Közvetítő a jelen ÁSZF mellékletét képező Jutaléktáblázatban rögzített mértékű javadalmazásra jogosult. A javadalmazásra vonatkozó részletes rendelkezéseket a jelen ÁSZF részét képező Jutalékszabályzat tartalmazza.
2. A Biztosító az Alkuszokkal történő együttműködése során a Bit-ben meghatározott közvetett díjazásra továbbra is a jutalék fogalmat használja, tekintettel a korábban fennálló gyakorlatra.

V. Alkuszokra vonatkozó különös rendelkezések

1. Az Alkusz legkésőbb az előzetes díjkalkuláció kérésével vagy a biztosítási ajánlat megtételével egyidejűleg köteles a megbízójával kötött megbízási szerződését vagy a képviseleti jogát igazoló dokumentumot a Biztosítónak benyújtani.
2. Amennyiben az Alkusz a megbízójával kötött megbízási szerződés alapján, a meg-bízója képviselőjének (meghatalmazottjának) is minősül, a képviselőként a Biztosítónak tett biztosítási ajánlat, illetőleg az Alkusz által e minőségében aláírt, a Biztosító által adott előzetes díjkalkuláció alapján, a Biztosító irányában a képviselt ügyfél válik jogosítottá és kötelezetté. Ez irányadó a biztosítási ajánlat és a Biztosító által adott előzetes díjkalkuláció alapjául szolgáló adatok és tények valóságtartalmáért viselt felelősségre is.
3. Az Alkusz által közvetített biztosítási ajánlat (a Biztosító által adott és az ügyfél részéről írásban elfogadott díjkalkuláció) elvállalására nyitva álló 15 napos – ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi vizsgálatra van szükség 60 napos - kockázat-elbírálási határidő az ajánlatnak a Biztosítóhoz történő megérkezése napján veszi kezdetét.
4. ~~Caseo, kötelező gépjármű felelősségbiztosítás~~~~Caseo és lakás~~ Az elektronikus módon köthető termékek esetében – kivéve a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítást -biztosítási szerződések esetében, ha a Biztosítóhoz legkésőbb az ajánlat megtételétől számított 8. napig beérkezik legalább elektronikus úton az

ajánlat, úgy az adott biztosítási szerződés kockázatviselésének kezdő napja az ajánlaton megjelölt időpont. Amennyiben az ajánlat ezen határidőn túl érkezik be, akkor a kockázatviselés kezdetének időpontja nem lehet korábbi, mint az ajánlat beérkezését követő nap 0 órája.

5. A Biztosító hozzájárulása hiányában az ügyfél részéről az Alkusz számára történő díjfizetés (díjátadás) joghatállyal nem bír, azaz az ekként átvett díj nem minősül a Biztosító számára befizetettnek.
6. Az Alkusz köteles a Biztosítót haladéktalanul tájékoztatni, a Biztosítóval, illetve a szerződő féllel kötött megbízási szerződésének megszűnéséről.

VI. A biztosítási díj beszedése

1. Amennyiben a Közvetítő (többes ügynök a Biztosító ellenkező rendelkezésének hiányában általános hatállyal, az alkusz a Biztosító erre vonatkozó hozzájárulása esetén) jogosult a biztosítási díj ügyféltől való átvételére és ez joghatályos díjfizetésnek minősül a Biztosító felé, abban az esetben a Közvetítő köteles az ügyféltől átvett díjat 2 munkanapon belül, biztosítási szerződésenként (szükség esetén biztosítottanként vagy biztosított vagyontárgyanként) azonosítható módon átutalni a Biztosító részére.
2. Közvetítő átvételi elismervény (nyugta) ellenében jogosult biztosítási díj átvételére, melynek mértékét a Biztosító 250.000 Ft-ban korlátozza.

VII. Kapcsolattartás

1. A Közvetítő tevékenysége során a Biztosító PP-n megjelölt szervezeti egységével és kapcsolattartójával köteles a kapcsolatot tartani.
2. A felek között a kapcsolattartás elsődlegesen e-mail útján történik.
3. A Közvetítő a Szolgáltatásokkal és a Biztosító közvetítői tevékenységet támogató tevékenységével kapcsolatosan a Biztosítóval a PP-n megjelölt elérhetőségeken veheti fel a kapcsolatot. Ezek változásait a Biztosító a PP-n teszi közzé.
4. A Biztosító joghatályosan tehet közléseket és nyilatkozatokat a Közvetítő által a megállapodásban megadott e-mail vagy levelezési címre. A Közvetítő köteles az adataiban bekövetkezett változást a kapcsolattartójával haladéktalanul, de legkésőbb 10 munkanapon belül közölni.
5. A Biztosító vállalja, hogy a ÁSZF vagy a Közvetítő tevékenységét szabályozó bármely a Biztosító által egyoldalúan módosítható dokumentum változásáról, a módosított dokumentum közzétételével egyidejűleg értesíti a Közvetítőt.
6. Ha az írásbeli jognyilatkozatot postán küldik el,
 - a.) a tértivevényen feltüntetett átvételi időpontban, ajánlott küldemény esetén a feladástól számított ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.
 - b.) a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt sikertelen, mert az a címzett hatósági nyilvántartásban szereplő lakcíméről vagy székhelyéről
 - „nem kereste” jelzéssel érkezett vissza, az iratot a kézbesítés második megkísérlésének napját,
 - „ismeretlen” vagy „elköltözött” jelzéssel érkezett vissza, az iratot a kézbesítés megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.
 - c.) Az elektronikus úton küldött küldeményeket az elküldés napján kell kézbesítettnek tekinteni.

VIII. Partnertámogatás

1. A Biztosító saját megítélése alapján oktatásokat, konzultációkat szervez. Az oktatás módjáról, illetve az oktatás és/vagy konzultáció időpontjáról, helyszínéről és költség-térítés mértékéről a Közvetítőt előzetesen értesíti.
2. A Közvetítőnek a Biztosító által az értékesítési tevékenység szervezésével megbízott **Partneri értékesítési kapcsolattartóval** kell együttműködnie. A Partner értékesítési kapcsolattartó a Közvetítők értékesítési tevékenységének eredményességét segíti. A Közvetítők értékesítési tevékenységének

adminisztratív támogatását a Biztosító partneri értékesítést támogató munkatársai végzik, akik a Kapcsolattartás című fejezetben rögzítettek szerint érhetőek el.

3. A Partner értékesítési kapcsolattartó feladatai:
 - 3.1. a Biztosító által meghatározott szempontok mentén önálló kapcsolattartás a Közvetítővel
 - 3.2. szakmai és piaci információk továbbítása a Biztosító és a Közvetítő között
 - 3.3. gyakorlati, technikai segítségnyújtás a Közvetítő részére ajánlatkészítés, díjajánlat kérés során
 - 3.4. közreműködés a Biztosító és a Közvetítő közötti kapcsolattartásban különösen a díjajánlat adás, kárrendezés, ügyféligények továbbítása során
 - 3.5. Közvetítő tájékoztatása a Biztosító termékeiről, a termékek jellemzőiről, az értékesítési folyamatokról
4. A Partner értékesítési kapcsolattartó nem jogosult a kockázat elbírálására és elvállalására a Biztosító képviselőjében.

IX. A Felek együttműködése az ügyfélpanaszok, fogyasztói panaszok kivizsgálása, megválaszolása tárgyában

1. Felek a fogyasztói panaszok hatékony, gyors és szakszerű kezelése érdekében az alábbiakban állapodnak meg. Fogyasztói panasz fogalma alatt az ágazati jogszabályokban rögzített meghatározást kell alkalmazni.
2. Felek megállapodnak abban, hogy kölcsönösen tájékoztatást nyújtanak egymásnak, amennyiben valamelyik Félhez beérkezett, bejelentett, vagy általa felvett panasz tárgya a másik Felet érinti, vagy a másik Felet is érdemben érinti. A jelen alpont alkalmazásában, az adott Fél egy panasz kapcsán abban az esetben minősül érdemben érintettnek, ha a panasz az ő tevékenységére vagy szolgáltatására vonatkozó érdemi kifogásokat is tartalmaz.
3. Ha a valamelyik Félhez beérkezett panasz kizárólag a másik Felet érinti, úgy az előbbiektől eltérően, a panasztétellel érintett Fél köteles a panaszt haladéktalanul a másik Félnek továbbítani és a panaszost egyidejűleg arról tájékoztatni, hogy a panaszt érdemben a másik Fél fogja megválaszolni.
4. A Felek a fentiekén túl kölcsönösen vállalják, hogy a valamelyik Félhez beérkezett, bejelentett illetve felvett panaszok jogszabályoknak megfelelő kivizsgálása- illetve megválaszolásuk elősegítése érdekében, a panasszal összefüggésben kért tájékoztatást a másik Fél részére az erre irányuló megkeresésétől számított 5 (öt) munkanapon belül megadják, illetve a panasszal kapcsolatos álláspontjukat írásban előadják. Nem terheli a Feleket a jelen pont szerinti tájékoztatási kötelezettség, ha annak teljesítésével titokvédelmi előírást szegnének meg.

X. Magatartási kódex alkalmazására vonatkozó rendelkezések

1. A Biztosító tájékoztatja a Közvetítőt, hogy elfogadta mindazokat a minimum szabályokat, amelyeket az alkalmazottaival, ügyfeleivel, versenytársaival, beszállítóival és más a Generali Csoportban érintettekkel való kapcsolataiban követ (a továbbiakban: Magatartási Kódex).
2. A Közvetítő ezúton kijelenti, hogy gondosan áttanulmányozta és ennek megfelelően teljes mértékben megismerte a Biztosító által elfogadott Magatartás Kódex tartalmát, mely a Biztosító hivatalos honlapján (www.general.hu) mindenkor elérhető.
3. A Közvetítő vállalja, hogy a Biztosító által elfogadott Magatartás Kódexben lefektetett elveket betartja és biztosítja, hogy bármely alkalmazottja vagy megbízottja a Magatartás Kódexnek megfelelően látja el a munkáját, miközben tevékenységét a Biztosító megbízásából vagy annak együttműködő partnereként végzi.
4. A Biztosítónak a fenti rendelkezések Közvetítő általi megszegéséből eredő jogairól való lemondása nem értelmezhető a megállapodásban foglalt jogokról való lemondásként.
5. A Magatartási kódex változásairól a Biztosító az ÁSZF módosításokkal egyező módon értesíti a Közvetítőt.

XI. Korrupció ellenes rendelkezések

1. A Biztosító és a Közvetítő rögzítik, hogy egyik fél sem ajánlhat fel, ígérhet vagy nyújthat pénzügyi vagy egyéb olyan előnyt a másik félnek, amely korrupcióellenes jogszabályi rendelkezésbe ütközik. A Biztosító ellenőrizheti a Közvetítő belső folyamatainak megfelelőségét és szükség esetén kivizsgálhatja a vesztegetés/korrupció gyanús eseteket. Ehhez a Közvetítő kifejezetten hozzájárul, a szükséges információk biztosítását vállalja.

A Biztosító és a Közvetítő a vesztegetési és korrupciós bűncselekmények elkerülése érdekében kötelesek saját korrupcióellenes szabályzatukat és folyamataikat rendszeresen karbantartani és azokat mindenkor betartatni.

XII. Záró rendelkezések

A Megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a hatályos magyar jogszabályok, így különösen a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) és a biztosítási tevékenységről szóló törvény (Bit.) rendelkezései az irányadóak.

Melléletek:

1. számú melléklet: Informatikai rendszerek használatának szabályai
2. számú melléklet: Jutalékszabályzat
3. számú melléklet: Jutaléktáblázat

|

Informatikai rendszerek használatának szabályai

Az informatikai rendszerek használatára vonatkozó melléklet célja

Jelen melléklet a Generali által a Közvetítők részére rendelkezésre bocsátott informatikai rendszerek használatára vonatkozó rendelkezéseket tartalmazza. A rendszerek használatára vonatkozó részletes feltételeket a Generali a Közvetítők számára elérhetővé és megismerhetővé teszi, mely felhasználási feltételeket a felhasználók, alfelhasználók kötelesek megismerni, elfogadni és az abban foglaltak szerint eljárni.

Fogalmak

Informatikai rendszerek: A Generali által üzemeltetett online vagy offline rendszerek, melyek a Közvetítő közvetítői tevékenységét segítik, az együttműködéshez szükséges adatokat, dokumentumokat, információkat tartalmazzák. Az egyes rendszerek, valamint azok szolgáltatásainak és használatuknak részletes leírása a Partner Portálon elérhető.

A Generali által üzemeltetett informatikai rendszerek különösen:

- Partner Portál – online
- Profitline – online
- Tanácsadói Levelező Rendszer – online
- Generalimail
- Tanácsadói Honlap - online
- Oktatói Portál - online
- Genius – offline
- Genwiev – offline
- Carins – offline
- IBA - online

Online informatikai rendszer: interneten keresztül elérhető rendszer.

Offline informatikai rendszer: internetes kapcsolat nélkül is működőképes telepített program.

Felhasználó: A Közvetítő, aki közvetítésre irányuló jogviszonyban áll a Generalival, szerepel a Felügyelet nyilvántartásában és ún. JUST kóddal, valamint az informatikai rendszerekhez hozzáférési jogosultsággal rendelkezik. A felhasználó az informatikai rendszerben történő regisztrálása során azonosítót és jelszót kap. A felhasználó a jelen mellékletben meghatározottak szerint jogosult alfelhasználói hozzáférés létrehozására.

Alfelhasználó: a felhasználóval fennálló jogviszonya alapján a Generali javára közvetítői tevékenység folytatására jogosult személy, aki szerepel a Felügyelet nyilvántartásában, JUST kóddal és az informatikai rendszerekhez korlátozott hozzáférési jogosultsággal rendelkezik. Az alfelhasználó az informatikai rendszerben történő regisztrálása során azonosítót és jelszót kap.

1. A hozzáférési, felhasználói jogosultság személyi és időbeli hatálya

- 1.1. A jogosultság a Generalival közvetítói jogviszonyban álló Közvetítőt és a Közvetítővel közvetítói jogviszonyban álló közreműködőt illeti meg, amennyiben rendelkeznek JUST kóddal és a rendszerek használatához szükséges regisztrációt elvégezték.
- 1.2. A Közvetítőt az informatikai rendszerekhez való hozzáférési jogosultság attól az időponttól illeti meg, amikortól kezdve jogszerűen végezhet közvetítói tevékenységet a Generali javára.
- 1.3. A Közvetítő felhasználói jogosultsága megszűnik, ha:
 - a) a közvetítói tevékenység végzéséhez szükséges feltételeknek nem felel meg,
 - b) megszűnik a közvetítói jogviszonya a Generalival,
 - c) a Generali megvonja a Közvetítőtől a felhasználói, hozzáférési jogosultságot,
 - d) a Közvetítő felfüggeszti közvetítói tevékenységét,
 - e) a Generali felhívja a Közvetítőt a használat abbahagyására,
 - f) a Közvetítő JUST kódja megszűnik.
- 1.4. A Generali jogosult indokolás nélkül, egyoldalúan, azonnali hatállyal korlátozni vagy megszüntetni a felhasználó, vagy az alfelhasználó informatikai rendszerekhez való hozzáférését oly módon, hogy a Generali és a Közvetítő között fennálló megállapodás esetén ez a Közvetítő Generali érdekében végzett közvetítói tevékenységét ne akadályozza. A Generali erre irányuló felhívását követően a Közvetítő és alfelhasználói számára tilos az informatikai rendszerek használata. Ez a tilalom arra az esetre is vonatkozik, ha a Közvetítő technikailag még képes a rendszerek használatára. Az informatikai rendszerekhez való hozzáférés korlátozása vagy megvonása a Generali részéről a jóhiszemű és tisztességes, rendeltetésszerű joggyakorlás elve szerint történhet.
2. A felhasználói, hozzáférési jogosultság tartalma
 - 2.1. Az informatikai rendszerek olyan infokommunikációs rendszerek, melyek a Közvetítő közvetítói tevékenységét segítik, ennek keretében pl. az alábbi szolgáltatásokat tartalmazzák:
 - a) tájékoztatás a Generali szolgáltatásairól és termékeiről,
 - b) tarifálás, ajánlatközvetítés,
 - c) állomány és jutaléklisták elérése,
 - d) állományápolási tevékenységet segítő információk
 - e) a felhasználók által közvetített, érvényes szerződések adatainak a megtekintése,
 - f) kárbejelentés,
 - g) Közvetítőre vonatkozó utasítások.
 - 2.2. Az informatikai rendszerek szolgáltatásait részletesen az egyes rendszerek felhasználói kézikönyve tartalmazza.
3. A Közvetítő, mint felhasználó jogai és kötelezettségei
 - 3.1. A Közvetítő köteles jóhiszeműen és hatékonyan együttműködni a Generalival az informatikai rendszerek rendeltetésszerű és jogszerű használata érdekében, valamint az informatikai rendszereket, illetve a rendelkezésére bocsátott hozzáférést kizárólag az üzleti tisztesség és a hatályos jogszabályok keretei között, jelen rendelkezéseket betartva használhatja.

3.2. A Közvetítő felhasználói jogosultságának feltétele a Közvetítő regisztrációja. A regisztráció során szükséges adatok helyes megadása, az azokban történt esetleges változások Generali részére történő bejelentése, módosítása a Közvetítő felelőssége és feladata.

3.3. A Közvetítő az informatikai rendszerek használatához szükséges azonosítóját és jelszavát köteles úgy őrizni, hogy ahhoz illetéktelen személyek ne férhessenek hozzá, azokat harmadik személy részére nem adhatja meg. Amennyiben a Közvetítő a jelszavát elveszti, vagy felmerül annak lehetősége, hogy ahhoz illetéktelen harmadik személy hozzáférhetett, úgy köteles azt a Generalinak haladéktalanul, de legkésőbb az észleléstől számított legfeljebb 3 napon belül bejelenteni, valamint a jelszavát köteles haladéktalanul megváltoztatni. A Közvetítő azonosítójának és jelszavának közreműködője által történt használatáért úgy felel, mintha azt közvetlenül maga használná. A Közvetítő köteles a jelszó megváltoztatása iránt haladéktalanul intézkedni, ha az azonosítóját és jelszavát használó közreműködőjével megszűnik a jogviszonya.

3.4. A Közvetítő a jelszó jogosulatlan személyek birtokába kerüléséből és/vagy rendeltetésellenes, valamint az informatikai biztonsági követelményekkel ellentétes használatból és a jelszó megváltoztatásának elmulasztásából eredő bármilyen kárt – ideértve a károsult harmadik személyek által érvényesített kárt, valamint az esetleges hatósági szankcióból eredő kárt – a Generali részére köteles megtéríteni.

3.5. A Közvetítő saját, illetve egyéb, a felhasználói jogosultsági kört meghatározó adataiban bekövetkezett változásokat köteles a Generalinak 3 napon belül írásban vagy elektronikus úton e-mailben jelezni.

3.6. Az informatikai rendszerek használatával járó esetleges költségek (internet-elérés díja, távközlési díjak) kizárólagosan a Közvetítőt terhelik.

4. A Generali jogai, kötelezettségei

4.1. A Generali hozzáférést biztosít informatikai rendszereihez a Közvetítő valamint a vele fennálló jogviszony alapján a Generali javára közvetítői tevékenység folytatására jogosult személy részére a jelen mellékletekben meghatározott feltételek szerint.

4.2. A Generali jogosult arra, hogy az informatikai rendszerek karbantartásának, fejlesztésének időtartama alatt a szolgáltatásnyújtást átmeneti időre, előzetes írásbeli tájékoztatás nélkül felfüggeszse. A várható üzemszünetet a Generali - lehetőség szerint - internetes oldalain előre jelzi.

4.3. A Generalit nem terheli felelősség a szolgáltatások nyújtása során felmerült technikai hibákért, illetve az igénybe vett szolgáltatás sikertelenségéért, hiányosságáért, az információtovábbítási késedelemért. A Generalit nem terheli felelősség abban az esetben sem, ha a felhasználó vagy alfelhasználó nem szakszerűen, nem a műszaki és szakmai előírásoknak megfelelően kezeli a Generali által nyújtott vagy használatra átengedett szolgáltatást.

4.4. A felhasználó, valamint az alfelhasználó érdekkörében felmerült, továbbá a harmadik személy, pl. telekommunikációs szolgáltató érdekkörében felmerült hibákért és az elháríthatatlan külső ok miatt bekövetkező hibákért (vis maior), illetve bekövetkezett károkért a Generali nem felel.

4.5. A Generali az egyéb szolgáltatók – a biztosítótól független vállalkozások – tevékenységéért, illetve működéséért felelősséget nem vállal. A Generali nem felel az internet hálózat műszaki sajátosságainak következtében bekövetkező esetleges károkért sem.

5. Titoktartás, adatkezelés

5.1. A Közvetítő és alfelhasználói az informatikai rendszerek használatát biztosító azonosító adataikat harmadik személynek nem adhatják át.

5.2. Az informatikai rendszerek használata során a Közvetítő és az alfelhasználó az általa közvetített biztosítási szerződésekre vonatkozó, biztosítási titoknak minősülő adatokhoz férhet hozzá, illetve ismerhet meg, melyek tekintetében időbeli korlátozás nélkül titoktartási kötelezettség terheli a felhasználót és az alfelhasználót.

5.3. Illetéktelen hozzáférés gyanújának észlelésekor e tényről a Közvetítő és alfelhasználói is kötelesek – a hozzáférés letiltása érdekében - haladéktalanul jelezni a Generali felé.

5.4. A jelen mellékletben foglaltak és annak végrehajtása során a Közvetítő és alfelhasználói tudomására jutott minden információt időbeli korlátozás nélkül üzleti titokként kötelesek kezelni.

5.5. A Közvetítő és alfelhasználói az informatikai rendszerekben tárolt adatokat az adatkezelési előírásoknak, jogszabályoknak megfelelően köteles kezelni, különösen a közvetítői jogviszony megszűnése esetén. Amennyiben a Közvetítő vagy az alfelhasználó felhasználói illetve hozzáférési jogosultsága megszűnik, köteles az adatokat az adatkezelési előírásoknak, jogszabályoknak megfelelően törölni.

6. Az alfelhasználókra vonatkozó rendelkezések

A Generali az alfelhasználók részére ún. alfelhasználói azonosítót bocsát rendelkezésre. Az alfelhasználói azonosító segítségével az alfelhasználó korlátozott hozzáférést biztosító belépési jogot nyer a Generali informatikai rendszereibe.

6.1. Alfelhasználóként kizárólag olyan személy regisztrálható, aki a felhasználóval fennálló jogviszony alapján jogszerűen jogosult a Generali javára közvetítői tevékenységet végezni.

6.2. Jelen melléklet rendelkezéseinek a hatálya az alfelhasználókra is kiterjed.

6.3. Alfelhasználói azonosítót a teljes jogú felhasználói azonosítóval rendelkező felhasználó generálhat, melyre a felhasználó saját portálján erre a célra létrehozott adminisztrációs felületen van lehetőség.

6.4. A felhasználó felelős az alfelhasználói tevékenység felügyeletéért. Ennek keretében a Közvetítő a rendszer használatára vonatkozó jelen felhasználási feltételekről igazolható módon tájékoztatni köteles az alfelhasználókat és köteles a jelen melléklet rendelkezéseinek megtartását megkövetelni, ellenőrizni. A Közvetítő köteles szükség szerint aktualizálni az alfelhasználók adatait.

6.5. A felhasználó köteles az alfelhasználói jogosultság megszüntetése érdekében haladéktalanul intézkedni, amennyiben az alfelhasználói jogosultsággal rendelkező személy a jelen szabályozásban meghatározott feltételeknek nem felel meg, vagy a felhasználó tudomására jut, hogy az alfelhasználó a Partner Portált nem rendeltetésszerűen, vagy jogszabálysértő, illetve a Generali érdekeit veszélyeztető módon, vagy célból használja. A felhasználó polgári jogi felelősséggel tartozik a Generali felé az ezen kötelezettség megsértése esetén, ezzel összefüggésben a Generalit ért kár vonatkozásában.

6.6. Partner Portál alfelhasználó létrehozásához az alábbi adatok rögzítése szükséges:

- a) az alfelhasználó neve,
- b) felügyeleti regisztrációs száma,
- c) e-mail címe,

- d) telefonszáma,
- e) jelszó,
- f) belső azonosító.

6.7. Az alfelhasználói hozzáférés inaktíválására a felhasználó jogosult, melyre a felhasználó saját portálján erre a célra létrehozott adminisztrációs felületen van lehetőség. Inaktíválást követően az alfelhasználó hozzáférési jogosultsága a Partner Portál valamennyi szolgáltatása tekintetében megszűnik.

6.8. Az alfelhasználó a regisztráció során a Generali számára az alfelhasználó személyes adatait adja át. Az adatok jogszerű átadásáért a felelősség a felhasználót terheli. A Generali az alfelhasználó adatait az alfelhasználói jogosultság időtartama alatt, kizárólag a Partner Portál rendszerhez való hozzáférés biztosítás érdekében kezeli. A felhasználó köteles szükség szerint aktualizálni az alfelhasználók adatait.

6.9. Visszaélés gyanúja esetén a Generali a felhasználó egyidejű értesítése mellett jogosult az adott alfelhasználó vonatkozásában a rendszer szolgáltatásait letiltani. A letiltás ilyen esetben kizárólag a felhasználó hozzájárulásával oldható fel.

6.10. A Generali jogosult az alfelhasználó rendszer használatához történő hozzáférését azonnali hatállyal, indokolás nélkül megszüntetni.

6.11. Amennyiben a felhasználó hozzáférési, felhasználói jogosultsága megszűnik, azzal egy időben az alfelhasználó felhasználói, hozzáférési jogosultsága is megszűnik.

Jutalékszabályzat

TÖBBES ÜGYNÖKÖK és ~~Független~~~~Bközvetítő~~~~IZTOSÍTÁSI~~ ALKUSZOK

(a továbbiakban együttesen: Közvetítők)

részére

Fogalmak

Átdolgozás: az a módosítás, melynek következtében a szerződés-nyilvántartó rendszerben a Biztosító a ~~termékszerződést~~biztosítási szerződést új szerződésszámon rögzíti.

Bruttó éves biztosítási díj: az ügyfél által a biztosítási szerződésre egy év alatt befizetendő díj.

Díjelőírás (esedékes díj): a bruttó éves biztosítási díj fizetési ütem szerint fizetendő részlete

Egyszeri díjas életbiztosítás: minden olyan életbiztosítás, amelynél a biztosítási díj a biztosítás tartamának elején egy összegben esedékes.

Egyszeri díjas nem életbiztosítás: minden olyan nem életbiztosítás, amelynél a biztosítási díj a biztosítás tartamának elején egy összegben esedékes.

Fenntartási kötelezettség: az a ~~termékszerződési~~biztosítási szerződési módozatonként és jutalék típusonként meghatározott időtartam, melyre vonatkozóan a díjnak be kell a termék kibocsátójához érkeznie ahhoz, hogy az ezen időtartamra kifizetett vagy kifizetendő jutaléokra a Közvetítő jogosulttá váljon.

Jutalék kulcs: A jutalék összegének a jutalék alapjából történő kiszámításához használt százalékos mérték.

Jutalék: jogcímtől függetlenül a biztosítási díj meghatározott részét képező minden olyan pénzbeli vagy természetbeni előny, szolgáltatás, juttatás és ellentételezés, amelyben a biztosításközvetítő az általa közvetített biztosítási szerződés létrejöttéért, illetve az általa közvetített vagy fenntartott biztosítási szerződés teljesítéséért, meghatározott ideig való fenntartásáért az elvégzett biztosításközvetítői tevékenység díjazásaként a kockázatot elvállaló biztosítótól közvetve vagy közvetlenül részesül.

Jutaléktáblázat: jelen Jutalékszabályzat vonatkozásában kizárólag a Biztosító által egyoldalúan meghatározott jutalék mértékeket tartalmazó dokumentumot kell érteni, mely az **Alkuszi és Többes Ügynöki Általános Szerződési Feltételek** (ÁSZF) mindenkor melléklete. Az ezt módosító kétoldalú megállapodások (Kiegészítő megállapodások) nem tartoznak ebbe a fogalomba.

Jutalékjogosultság: a biztosításközvetítő által közvetített vagy fenntartott szerződés tekintetében a biztosításközvetítői jogviszony alapján a közvetítőt megillető jogosultság a biztosítás tartama alatt a biztosításközvetítői tevékenység által érintett időszakra járó jutalék vonatkozásában, meghatározott esetekben és mértékben a szerződés folyamatos fennállása esetén a közvetítői jogviszony megszűnését követő időszakot is beleértve. A Közvetítő gazdasági társaság megszűnésével megszűnik a Közvetítő jutaléokra való jogosultsága a megszűnés időpontjában.

Jutalék-visszairás: a biztosításközvetítőt a biztosításközvetítői jogviszonya alapján terhelő jutalék-visszafizetési kötelezettség, amely szerint a részére fizetett jutalékot részben vagy egészben köteles visszafizetni, amennyiben a közvetített biztosítási szerződés a fenntartási kötelezettség tartamán belül megszűnik vagy a visszairásra okot adó egyéb körülmény bekövetkezik.

Megtakarítási jellegű életbiztosítás: a tisztán kockázati (haláleseti) életbiztosítások körén kívül eső olyan életbiztosítások, amelyek lejáratú szolgáltatással vagy visszavásárlási lehetőséggel (visszavásárlási értékkel)- egyes esetekben ezek mindegyikével - rendelkeznek.

Nettó éves biztosítási díj:

- Klasszikus életbiztosítások esetén az éves díjfizetési ütem szerint kalkulált (annak megfelelő) bruttó éves biztosítási díj,
- Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén a megtakarítási és kockázati díjat tartalmazó, de a - fizetési mód és fizetési ütem alapján meghatározott - díjbeszedési költségeket nem tartalmazó éves díj.

Rendszeres vagy folyamatos díjas életbiztosítás: minden olyan életbiztosítás, amelynek biztosítási díja a biztosítás tartama során meghatározott időszakonként válik esedékessé.

- **Klasszikus életbiztosítás:** Megtakarítási jellegű, nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (nem unit linked termék).
- **Unit linked:** Folyamatos díjas megtakarítási jellegű befektetési egységhez kötött életbiztosítás.
- **Kockázati életbiztosítás:** Nem megtakarítási jellegű, tisztán élet, baleset és egészség kockázati elemet tartalmazó biztosítás.

Rendszeres vagy folyamatos díjas nem életbiztosítás: minden olyan nem életbiztosítás, amelynek biztosítási díja a biztosítás tartama során meghatározott időszakonként válik esedékessé.

~~**Termék kibocsátó:** a Biztosító, míg a Biztosító által közvetített szolgáltatások esetében a Biztosító megbízója, aki a közvetített szerződésben szolgáltatóként jelenik meg.~~

~~**Termékszerződés:** a Biztosító termékei, illetve a Biztosító által közvetített termékek köre, melyekkel kapcsolatban a Közvetítő közvetítői (kötésben illetve gondozásban való közreműködés) tevékenységet végezhet~~

~~**Termékszerződés kezdete:** a termékszerződésen vagy a kötvényen~~**Biztosítási szerződés kezdete:** a biztosítási szerződésben/kötvényen a szerződés kezdeteként ilyenként megjelölt időpont, ennek hiányában a szerződés létrejöttének az időpontja

Törlés: az az intézkedés, amikor a ~~termék kibocsátó a termékszerződés~~**Biztosító a biztosítási szerződés** megszűnését a szerződés-nyilvántartó rendszereiben rögzíti. A törlés időpontját a szerződés-nyilvántartó rendszer tartalmazza.

1. A jutalékjogosultság alapja

- 1.1. A Biztosító jutalékot fizet a Közvetítőnek a közvetítői tevékenység ellátásának ellenértékeként a díjazásra vonatkozó rendelkezések alapján. Jelen Jutalékszabályzat tartalmazza a jutalék elszámolására és kifizetésére vonatkozó részletes rendelkezéseket.
- 1.2. A Közvetítő a Biztosító és partnerei által kibocsátott termék közvetítésére a termék kibocsátója által és a jelen Jutalékszabályzatban meghatározott feltételek szerint jogosult.
- 1.3. A termék közvetítése személyes, illetve külön e célra biztosított internetes kapcsolat alapján létrejött új ~~termékszerződés~~**biztosítási szerződés** megkötésében való közreműködést, valamint a Közvetítő gondozásában lévő ~~termékszerződések~~**biztosítási szerződések** fenntartása érdekében kifejtett állományvédelmi tevékenységet, karbantartást jelenti.

A ~~termékszerződés~~**biztosítási szerződés** akkor tekinthető megkötöttnek, ha azt a Biztosító ~~vagy a terméket kibocsátó partnere~~ átveszi és a szerződés érvényesen létrejön. Ügyfél toborzása vagy megszerzése önmagában még nem képezi jutalék jogalapját.

A ~~termékszerződés~~**biztosítási szerződés** fenntartása ~~termékszerződés~~**biztosítási szerződés** lebonyolításában, teljesítésében – ide értve annak szükség szerinti módosításában - való közreműködést jelenti.

1.4. A jutalék jogosultság általános feltételei:

- 1.4.1. a Közvetítő a jutalék alapjául szolgáló ~~termékszerződés~~**biztosítási szerződés** közvetítésére (szerződés létrehozásában való közreműködés, gondozás) érvényes megbízási szerződéssel rendelkezik (biztosítási szerződések vonatkozásában ügynök esetében a Biztosítótól, alkusz esetében a biztosítási szerződést megkötni kívánó ügyfelektől, ~~a Biztosító által közvetített egyéb termékek esetében minden Közvetítő a Biztosítótól~~),
- 1.4.2. alkusz esetében hatályos együttműködési **vagy fenntartási** megállapodás a Biztosítóval,
- 1.4.3. a Közvetítő a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban (regiszter) regisztrált és aktív státuszú;
- 1.4.4. a ~~termékszerződés~~**biztosítási szerződés** érvényes létrejötté;

- 1.4.5. díj beérkezése a hatályban lévő termékszerződésbiztosítási szerződésre;
 - 1.4.6. ügyfelekkel való folyamatos kapcsolattartás, a termékszerződésbiztosítási szerződés fenntartása, annak lebonyolításában, teljesítésében való közreműködés
 - 1.4.7. az adott termékszerződésbiztosítási szerződés kapcsán a Biztosító által meghatározott dokumentáció Biztosítóhoz ~~határidőben~~ történő eljuttatása.
- 1.5. A Biztosító jogkörébe tartozik minden a biztosítási szerződés létrejöttével, fennállásával, kezelésével és megszüntetésével kapcsolatos döntés, így különösen az alábbiak eldöntése:
- 1.5.1. ajánlatok elfogadása vagy elutasítása,
 - 1.5.2. a termékszerződéseka biztosítási szerződések átdolgozása,
 - 1.5.3. jutalékfizetés szempontjából valamely biztosítási szerződés átdolgozásnak, újrakötésnek minősítése előzményszerződés esetén,
 - 1.5.4. a termékszerződésbiztosítási szerződés felmondása,
 - 1.5.5. a termékszerződésre biztosítási szerződésre díjengedmény adás, illetve díjpótlék kiszabása,
 - 1.5.6. a termékszerződésrea biztosítási szerződésre különleges feltételek alkalmazása,
 - 1.5.7. fizetési halasztás adása, díjvisszatérítés biztosítása,

A Közvetítő a Biztosítóval, illetve a termék kibocsátójával szemben - a fentiekben meghatározott hatáskörben meghozott döntéssel, vagy annak következményeivel összefüggésben - semminemű követelést nem támaszthat.

- 1.6. Jutalékra való jogosultság kezdő időpontja – eltérő megállapodás hiányában - a közvetített termékszerződésbiztosítási szerződés hatálybalépésének időpontja, míg átdolgozás esetén az eredeti (az átdolgozás során módosított) termékszerződésbiztosítási szerződés hatálybalépésének időpontja.
- 1.7. Amennyiben jelen jutalékszabályzat vagy egyedi írásbeli megállapodás másként nem rendelkezik, jutalék a hatályban lévő termékszerződésbiztosítási szerződés díjjal rendezett időtartamára illeti meg a Közvetítőt.

2. A jutalék kiszámítása

- 2.1. A jutalék összeget a jutalék alapjából kell kiszámítani a jutaléktáblázatban meghatározott jutalékkulcs (a jutalékalap meghatározott százaléka) figyelembe vételével. Darabjutalék esetén a jutalék összege a jutaléktáblázatban ekként meghatározott érték.
- 2.2. A jutalék alapja eltérő rendelkezés hiányában, szerződéskötési jutalék estében a bruttó éves díj, fenntartási jutalék vonatkozásában a díjelőírás.
- 2.3. Amennyiben a közvetített biztosítási szerződés díja után a Biztosítót a díjelőírásakor hatályos jogszabályi rendelkezések alapján biztosítási adó fizetési kötelezettség terheli, úgy a jutalék alapja csökken a biztosítási adónak az adott termékre vonatkozó összegével.
- 2.4. A jutalék alapjára vonatkozó, a fő szabálytól eltérő rendelkezések termékenként és jutalék típusonként az alábbiak:
 - 2.4.1. Kötelező-gépjármű felelősségbiztosítás jutalék alapjába a fedezetlenségi díj (MABISZ díj), valamint a Biztosító által beszedett baleseti adó összege nem számít bele.
 - 2.4.2. A mezőgazdasági, Company Care, építés szerelés biztosítások esetében mind a szerződéskötési, mind a fenntartási jutalék alapja a Biztosító által előírt díj.
 - 2.4.3. A rendszeres díjfizetésű, megtakarítási jellegű életbiztosítások és a Nyugalom biztosítási módozat szerződéskötési jutalékának alapja a szerződések nettó éves díja.

2.4.4. A klasszikus életbiztosítások értékkövetési jutalékának alapja a nettó éves díjnövekmény.

2.4.5. A megtakarítási jellegű életbiztosítások vagyonarányos fenntartási jutalékát a rendszeres, egyszeri, illetve eseti díjból (beleértve a bónuszjótávárásokat is) származó befektetési egységek aktuális értékéből (ide nem értve a hűség számla aktuális értékét és nyugdíjbiztosítások esetén az adójótávárásból származó befektetési egységek aktuális értékét) számítja a Biztosító a biztosítási évfordulót megelőző 12 hónapban, minden hónap utolsó napjára megállapított értékek matematikai átlaga alapján. Azokra a hónapokra, amelyekben a szerződés szüneteltetett, díjmentesített vagy díjtávállalt állapotban van, a szerződés aktuális értéke 0-nak számít a jutalék meghatározásakor. Nyugdíjbiztosítás esetében csak a teljes hónapokra számít a Biztosító vagyonarányos jutalékot, az utolsó tört hónapra nem.

2.4.6. Az egyszeri díjas biztosítások jutalékának alapja az egyszeri díj

2.4.7. A megtakarítási életbiztosításokra az eseti és rendkívüli befizetések jutalékának alapja a befizetések összege.

2.5. A jutalék számfejtése a Biztosító jutalékszámfejtésének időpontjában érvényes jutalékkulcsok alapján történik.

~~2.6. Amennyiben egy adott biztosítási szerződés díjának befizetésére a Biztosító díjbehajtási (tértivevényes felszólító levél, jogi eljárás) folyamatának kezdete után kerül sor, abban az esetben a Biztosító jogosult arra, hogy adott szerződés jutalékként az e szerződés kapcsán számfejtett jutalék díjbehajtás kapcsán felmerült költséggel esőkkentett összegét számolja el.~~

3. A jutalék számfejtése és kifizetése

3.1. A jutalék számfejtése havonta egyszer, megtakarítási életbiztosítások esetén havonta kétszer, a Biztosító által működtetett Partner Portálon közzétett zárási ütemterv szerint történik. A Biztosító jutalékszámmla mellékletet, vagy az erre szerződéssel rendelkező Közvetítők esetében jutalék számlát állít ki a Közvetítő részére. A Közvetítő részére a jutalék kifizetése számla alapján történik. A Közvetítő által kiállított számla alapja a Biztosító által kiadott jutalékszámmla-melléklet (ez tartalmazza a Közvetítő részére aktuálisan kifizetendő jutalékot figyelembe véve az esetleges levonásokat, beszámításokat is).

3.2. A jutalék elszámolást a Biztosító a Partner Portálon teszi közzé, ahol a Közvetítő a számfejtett jutaléokra vonatkozó részletes információkat megismerheti. A számfejtett jutalék összegére vonatkozóan a közzétételt követő 120 napon belül a Közvetítő jogosult kifogást emelni. Kifogás hiányában az elszámolás elfogadottnak tekintendő. A 120 napon túl benyújtott kifogás kivizsgálásának költségeit a megalapozatlan kifogást előterjesztő Közvetítő köteles a Biztosítónak megtéríteni, erre irányuló igény esetén.

3.3. A jutaléktáblázatban nem szereplő termékek esetén – eltérő írásos megállapodás hiányában - az adott termék közvetítéséért jutalék nem fizethető. E körben írásbelinek minősülnek a Biztosító által írásban rögzített megállapodások is.

4. Sztornóartalék

4.1. A Biztosító a Közvetítő rendszeres díjfizetésű személybiztosítás jutalékából sztornó-artalékot tarthat vissza külön megállapodás alapján az esetleges jutalék-visszafizetési kötelezettség fedezetének biztosítása érdekében.

4.2. A Közvetítő a Biztosítóval fennálló jogviszonya megszűnésekor a megképzett sztornóartalékra nem jogosult, a sztornóartalékot a Biztosító visszatartja a későbbi esetleges jutalék visszaírások fedezetére. A sztornóartalékok kifizetéséről, illetve elszámolásáról a sztornóartalékról rendelkező külön megállapodásban állapodnak meg a felek.

5. A jutalék kifizetési módja

5.1. A Biztosító a jutalékot kétféle módon fizeti ki: egy összegben, vagy befolyt díj alapján.

5.2. Egyösszegű kifizetés esetén a Biztosító a jutalékalapból számított jutalékot az első díjrészlet kiegyenlítését követően egy összegben fizeti ki, kivéve a nem-életbiztosítási termékeket, ahol a

kifizetéshez elegendő az éves biztosítási díj 1/12-ed részének a kiegyenlítése.

- 5.3. Befolyt díj alapján: a Biztosító a jutalékalapból számított jutalékot a díjfizetés ütemében a kiegyenlített díjelőírással arányosan fizeti ki. Ide értendő a fenntartási jutalék kifizetési rendje is, kivéve a vagyonarányos fenntartási jutalékot. Eltérő megállapodás hiányában a Biztosító a szerződéskötési jutalékot (ideértve a módosítási és értékkövetési jutalékot is) egy összegben fizeti ki, kivéve az alábbi termékeket, melyeknél befolyt díj alapján történik a kifizetés:

Befolyt díjas termékek: Mezőgazdasági biztosítás, Company Care, Építésszerelés, Megtakarítási jellegű életbiztosítások, Nyugalom biztosítás,

6. A jutalék típusai

6.1. Szerződéskötési jutalék

- 6.1.1. A szerződéskötési jutalék az az egy összegben vagy a befolyt díj alapján fizetett díjazás, amelyre a Közvetítő a termékszerződésbiztosítási szerződés kezdetétől számított első évben jogosult, amennyiben a jutalék kifizetésének feltételei teljesülnek. Szerződéskötési A szerződéskötési jutalék kifizetésének további feltétele, hogy Amennyiben a Közvetítő az ajánlattétel során a Közvetítő nem a Biztosító által meghatározott ajánlati formátumot használja, első alkalommal a Biztosító email útján figyelmeztetést küld a részére, a második alkalom esetében a Közvetítő a szerződéskötési jutalék 50%-ára lesz jogosult, a harmadik esetben a Közvetítő nem lesz szerződéskötési jutalékra jogosult, erről a Biztosító email-ben tájékoztatást küld a Közvetítőnek.-
- 6.1.2. Amennyiben a Biztosító az adott biztosítási szerződés megkötését nem új üzletszerzésnek minősíti, akkor a Közvetítő közvetítői tevékenysége nem alapozza meg a szerződéskötési jutalékra való jogosultságot.
- 6.1.3. A szerződéskötési jutalék mértékét a jutaléktáblázat tartalmazza.
- 6.1.4. Amennyiben jelen jutalékszabályzat vagy a jutaléktáblázat vagy egyedi írásbeli megállapodás másként nem rendelkezik, úgy a szerződéskötési jutalékokra vonatkozóan a termékszerződésekbiztosítási szerződések fenntartási kötelezettsége 12 hónap.
- 6.1.5. Ez alól kivételt képeznek a megtakarítási jellegű életbiztosítási termékek, melyeknél 36 hónap, illetve a Nyugalom, a Jövőkép II. és a 2016. előtt közvetített megtakarítási jellegű életbiztosítások, melyeknél 25 hónap a fenntartási kötelezettség.
- 6.1.6. A befolyt díj alapján kifizetett szerződéskötési jutalékok esetében a fenntartási kötelezettség a befolyt díjjal fedezett időszak vége, kivéve a megtakarítási jellegű életbiztosítási, a Nyugalom és a Jövőkép II termékek, melyek esetében az előző bekezdés szabályai érvényesek.
- 6.1.7. Az előzetes kiegészítő védelemmel kötött (HB 82) lakásbiztosítások esetén a 12 hónapos fenntartási kötelezettség az előzetes kiegészítő védelem (GAP időszak) végétől kezdődik.

6.2. Módosítási jutalék

Módosítási jutalékot a Biztosító a módosítás időpontjától a termékszerződésbiztosítási szerződés első évében fizet. A módosítási jutalék alapját a Biztosító a termékszerződésbiztosítási szerződés szerződéskötési jutalékalapjának a szerződés hatálybalépésétől számított első év végéig hátra lévő időszakon belüli időarányos változásából számítja. A jutalékkulcs megegyezik a módosítási jutalék számfejtésekor hatályos szerződéskötési jutalékkulccsal. A jutalékalap (éves díj) első évben belüli csökkenése és/vagy a jutalékkulcs változása következtében előfordulhat, hogy esetén a Biztosító negatív módosítási jutalékot számfejt.

A módosítási jutalékok esetében a fenntartási kötelezettség megegyezik a kötési jutalékoknál meghatározott fenntartási kötelezettséggel.

Klasszikus megtakarítási életbiztosítási termékek esetén a módosítási jutalék a termék teljes időtartama alatt fizethető.

6.3. Értékkövetési jutalék

A klasszikus életbiztosítási szerződés évfordulójától számított egy éves időszakra járó jutalék, melynek alapja a biztosítás évfordulójától kezdődően hatályos díjnövekedés. Az értékkövetési jutalékokra egyebekben a szerződéskötési jutalékokra vonatkozó rendelkezések vonatkoznak. Amennyiben a biztosítási

szervződés hátralévő tartama kevesebb, mint 10 év, abban az esetben a jutaléktáblázat szerinti 10 éves jutalékkulcs időarányosan csökken.

Az értékkevetési jutalékok esetében a fenntartási kötelezettség megegyezik a kötési jutalékoknál meghatározott fenntartási kötelezettséggel.

6.4. Fenntartási jutalék

A fenntartási jutalékokat a Biztosító befolyt díj alapján fizeti ki a Közvetítőnek.

A biztosítási szerződés hatálya alatt a jutaléktáblázatban jelölt kulcs szerint számított fenntartási jutalék illeti meg a Közvetítőt a biztosítási szerződés kezdetétől számított második évtől.

A fenntartási jutalékok esetében a fenntartási kötelezettség a befolyt díjjal fedezett időszak végéig tart.

Amennyiben a biztosítási szerződés éves díja módosul, akkor a díj módosulásának hatályba lépésétől kezdődően a módosult díjelőírás alapján illeti meg fenntartási jutalék a Közvetítőt. Negatív díjelőírás esetén a Biztosító negatív fenntartási jutalékokat számfejt.

6.5. Vagyonarányos fenntartási jutalék

A jutaléktáblázatban meghatározott befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékekre vagyonarányos fenntartási jutalékokat fizet a Biztosító. Vagyonarányos fenntartási jutalékokat a Biztosító a biztosítási szerződés második évétől kezdődően, évente egyszer, a biztosítási évfordulót követő első jutalékszárás alkalmával számfejt és fizet ki.

6.6. Egyedi jutalékok

A Biztosító által rendelkezésre bocsátott ajánlatkészítő alkalmazásokkal nem vagy a Közvetítő által önállóan el nem készíthető biztosítási ajánlatok, illetve szerződések alapján létrejövő biztosítási szerződések, továbbá a fronting és együttbiztosítások esetén a Biztosító fenntartja magának a jogot a jelen Jutalékszabályzattól, Jutaléktáblázattól, vagy Kiegészítő Megállapodástól eltérő szerkezetű és mértékű jutalék megállapítására. Az egyedi jutalék ajánlatot a Biztosító ~~az ajánlat elfogadása előtt~~ díjajánlattal együtt közli a Közvetítővel, ennek hiányában az általános szabályok szerint illeti meg a jutalék a Közvetítőt.

6.7. Az újrakötés jutaléka

Újrakötés esetén a jutalék kifizetése a mindenkor érvényes jutaléktáblázatban rögzített fenntartási jutalék kulcsokkal és feltételekkel történik.

6.8. Egyéb jutalék típusok

A felsorolt jutaléktípusokon túl a Biztosító dönthet egyedi jutaléktípus illetve a jutaléktáblázattól eltérő jutalékkulcs alkalmazásáról. Az egyéb típusú jutalékok számfejtésének módja, kifizetésének feltételei és a visszairásra vonatkozó rendelkezéseket a Biztosító a PP-n teszi közzé.

7. Jutalék visszairás

~~7.1. Amennyiben a fenntartási kötelezettség időtartamán belül az alábbi események bekövetkezése esetén a Közvetítő arra az időszakra jogosult jutalékra, amelyben a biztosítási szerződés hatályos és díjjal rendezett volt:~~

7.1.

7.1.1. a biztosítási szerződés megszűnik (ideértve a visszavásárlást is), azt díjmentesítik vagy szüneteltetik, vagy

~~7.1.2. a biztosítási szerződés a Közvetítő állományából kikerül (örökítés) vagy~~

~~7.1.3-7.1.2.~~ díjvisszatérítésre kerül sor,

~~7.1.4-7.1.3.~~ a jutalék kifizetését követően utóbb megállapítást nyer, hogy a kifizetés feltételei eredetileg nem álltak fenn,

7.1.5.7.1.4. a Biztosító az új ~~termékszerződést~~biztosítási szerződést utóbb átdolgozásnak minősíti

~~A fentiek alapján és a fenntartási kötelezettség időtartamánál a Közvetítő által közvetített biztosítási szerződés díjjal rendezett időtartama rövidebb, úgy a Generali a~~ jogalap nélkül kifizetett jutalékot ~~a Biztosító~~ visszairja.

A Biztosító jogosult visszaírni az esetleges jogszabályi változás miatt jogszabályba ütközőnek minősülően kifizetett jutalékot.

- 7.2. A jutalék visszairást, továbbá a Közvetítő bármely egyéb tartozását a Biztosító a Közvetítő részére bármilyen jogcímen fizetendő jutalékából, vagy egyéb juttatásából történő levonással (beszámítással) érvényesítheti. Ha a Közvetítő jutalékából, vagy egyéb esedékes juttatásaiból a követelés nem, vagy teljes egészében nem rendezhető, úgy a Közvetítőnek az erről szóló értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül kell visszafizetési kötelezettségének eleget tennie.

Amennyiben a Közvetítő a fenti határidőben nem tesz eleget a jutalék visszafizetési kötelezettségének, a Biztosító a jutalék tartozás összege után a polgári törvénykönyvben meghatározott mértékű késedelmi kamatra jogosult.

- 7.3. A Biztosító jogosult a Közvetítő egyéb tartozását beszámítani a Közvetítő részére fizetendő jutalékba.
- 7.4. A biztosítási szerződés reaktíválása, továbbá díjmentesített vagy díjfizetésében szüneteltetett életbiztosítási szerződés vonatkozásában a rendszeres díjfizetés visszaállítása esetén, a visszaírt jutalékra jogosulttá válik a Közvetítő, amennyiben a reaktíválást, vagy a rendszeres díjfizetés visszaállítást követően a díjelőírásnak megfelelő díj beérkezik a Biztosítóhoz.

8. Életbiztosításokra és egyéb személybiztosításokra (nyugdíj-, baleset-, egészségbiztosítás) vonatkozó speciális rendelkezések

8.1. A megtakarítási jellegű életbiztosítási szerződés vonatkozásában a kifizetett jutalék összege nem haladhatja meg a Bit-ben meghatározott mértéket.

Amennyiben a biztosítás létrejöttétől számított első év terhére összességében számfejtett jutalék összege (mely magába foglal minden – beleértve a Közvetítőn kívüli jogosult részére is - jutalék címén elszámolandó juttatást) meghaladja a jogszabályban meghatározott limitet, úgy a Biztosító a szerződéskötési jutalékot az első évet követően fizeti ki, a bruttó éves biztosítási díj alábbiakban meghatározott mértékében.

A közvetítő részére a biztosítási szerződés létrejöttét követő első évben:

2015. január 2. és 2018. január 1. közötti technikai kezdetű szerződések esetén: legfeljebb 108%-ának megfelelő mértékben

2018. január 2. és 2019. január 1. közötti technikai kezdetű szerződések esetén: legfeljebb 100%-ának megfelelő mértékben

2019. január 1. utáni technikai kezdetű szerződések esetén: legfeljebb 92%-ának megfelelő mértékben, míg a fennmaradó részt a második év kezdetétől fizeti ki

- miután a befolyt díjak összege már meghaladja az összesen kifizetett jutalék összegét;
- az egyes jutalék tételek esedékessé válásának sorrendjében (ha több tétel egy időpontban válik esedékessé, akkor azokat azok biztosító általi számfejtésének sorrendjében).

A Biztosító jogosult a jutalékot a jogszabályi előírás által meghatározott felső határig visszaírni akkor is, ha a megszűnt megtakarítási jellegű életbiztosítási szerződésre a befolyt díjnál összességében (beleértve nem csak a Közvetítőnek kifizetett jutalékot) több jutalék került kifizetésre.

8.2. Tartammódosítás esetén a Közvetítő további jutaléokra nem jogosult.

8.3. A befektetési egységekhez kötött és a 2017. január 1-ét követően kezdődő klasszikus életbiztosítási szerződésekre vonatkozóan a Közvetítő nem jogosult módosítási jutaléokra.

8.4. Az életbiztosítási termékekre egy jutalék számfejtési időszak alatti több rendkívüli vagy eseti befizetés esetén, az egy biztosítási szerződésre befizetett összegeket összevontan kell figyelembe venni a jutalék alap számítása során az alábbiak szerint:

Befizetett összeg		Jutalékalap
-tól	-ig	
0	25 000 000	100%
25 000 001	500 000 000	25 MFt feletti rész 50%-a
500 000 001	1 000 000 000	500 MFt feletti rész 40%-a
1 000 000 001	999 000 000 000	1 Mrd Ft feletti rész 25%-a

8.5. A 2001. év előtt hatályba lépett, nem befektetési egységekhez kötött, tőkeképző életbiztosítási szerződésekre fenntartási jutalék nem illeti meg a Közvetítőt.

8.6. Ha bármely megtakarítási életbiztosítási szerződés,

8.6.1. a fenntartási kötelezettség időtartamán belül

8.6.2. a biztosított halála, mint biztosítási esemény következtében,

8.6.3. haláleseti szolgáltatás teljesítése mellett szűnik meg,

akkor jutalék visszaírás a jogszabályban meghatározott jutalék fizetési felső határig - a kifizethető jutalék felső határára vonatkozó rendelkezésekkel érintett jutalék rész kivételével - nem történik.

- 8.7. 2016. január 1 előtt kötött klasszikus életbiztosítások egy összegű értékkövetési jutaléka esetén a fenntartási kötelezettség 25 hónap.

Amennyiben a díjjal rendezett időszak utolsó napja vagy a megszűnés időpontja közül bármelyik jutalékjogosultság kezdetét követő

- 13 hónapon belüli időpontra esik úgy 100%-ban
- 14-25 hónapon belüli időpontra esik úgy 50%-ban

köteles a Közvetítő a kifizetett értékkövetési jutalékokat visszafizetni a Biztosító részére.

Ezen szabályokat kell alkalmazni abban az esetben is, ha a Nyugalom (GG16) biztosítás úgy szűnik meg, hogy a biztosított halála pre-existing [\(előzményi betegség\)](#) kizárás miatt nem minősül biztosítási eseménynek.

- 8.8. A létrejött rendszeres díjas megtakarítási jellegű életbiztosítási szerződések esetén a megtakarítási díjrészre eső kötési és kötési II jutalékokat a szerződés 36 hónapon belüli megszűnése, vagy a rendszeres díjfizetésű szerződés díjmentesítése, szüneteltetése esetén az alábbi szabályok szerint visszairja Biztosító:

Amennyiben a közvetített biztosítási szerződés az első 12 hónapon belül megszűnik, úgy a kötési jutalék 100%-ban kerül visszairásra.

Amennyiben a közvetített biztosítási szerződés a kockázatviselés kezdetét követő 13. és 24. hónap között szűnik meg, a kötési jutalékokat 66%-ban írja vissza a Biztosító.

Amennyiben a közvetített biztosítási szerződés a kockázatviselés kezdetét követő 25. és 36. hónap között szűnik meg, a kötési jutalékokat 33%-ban írja vissza a Biztosító.

A biztosítási szerződésnek a kockázatviselés kezdetét követő 36 hónapon túli megszűnése esetében nincs kötési jutalékokat és kötési II jutalékokat érintő visszairás.

- 8.9. Amennyiben az életbiztosítási szerződést a szerződő a biztosítási szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül felmondja, a bármely jogcímen kifizetett jutalék teljes összegét jogosult a Biztosító visszairni.

- 8.10. A megtakarítási életbiztosítások jutaléka csak akkor fizethető ki, ha a Biztosító nyilvántartási rendszerében a biztosítás szerződője rendelkezik mobil, vagy vonalas telefonszámmal. A kifizetett jutalékokra akkor válik véglegesen jogosulttá a Közvetítő, ha a Biztosító a megadott telefonszámon fel tudta venni a kapcsolatot az ügyféllel abból a célból, hogy a Felügyelet ajánlásának megfelelő rögzített telefonhívást elvégezze. Ennek sikertelenség~~éről~~ esetén első alkalommal a Biztosító emailben tájékoztatja a Közvetítőt. Amennyiben ismételen előfordul, hogy a Biztosító a megadott telefonszámon nem tudja elérni az ügyfelet, a kifizetett jutalékokat a Biztosító jogosult visszairni.

- 8.11. Amennyiben egy életbiztosítás szerződéskötési dátumát megelőző és követő hat hónapon belül egy korábbi, azonos biztosítottra kötött életbiztosítási szerződést az ügyfél megszüntet, visszavásárol vagy díjmentesít, abban az esetben a Közvetítő az általa közvetített életbiztosítási szerződés után nem jogosult jutalékokra, illetve a kifizetett jutalékokat a Biztosító jogosult visszairni.

9. Nem életbiztosításokra vonatkozó speciális rendelkezések

- 9.1. Amennyiben a Biztosító lehetővé teszi az elektronikus ajánlatovábbítást, de ez a Biztosítónak felróható okból nem volt lehetséges, úgy a Biztosító a jutaléktáblázatban a „Szerződéskötési jutalékkulcs %-ban elektronikus ajánlatbeküldés és kötvényesítés esetén” címszó alatt feltüntetett százalékos mérték alapján számított jutalékokat fizeti, amennyiben a jutalék kifizetésére vonatkozó egyéb feltételek is teljesülnek.

Az egyéb kiegészítő vagy egyedi jutalék megállapodásban meghatározott kötési jutalék mértéke az alap jutaléktáblázat „elektronikus ajánlatbeküldés és kötvényesítés esetén” kategóriának felel meg, és ebből kell kiszámolni az alap tábla szerinti különbségek alkalmazásával a más módon beküldött ajánlatok alapján létrejött szerződések jutalékkulcsát.

E-kommunikációs kedvezményrel kötött szerződések esetén, ha nem az ügyfél valós email_címe, illetve valós telefonszáma kerül megadásra [a biztosítási ajánlaton](#), úgy a Biztosító által kiküldött hibajegyzék kapcsán a Közvetítő köteles az adatokat javítani. Amennyiben az ügyféladatok javítása a kockázatviselés kezdetét követő 70 napon belül (vagy ha a hibajegyzéket a Biztosító a kockázatviselés kezdetét követő 62. napot követően küldte meg a Közvetítőnek, akkor 8 napon belül) nem történik meg, úgy a [Biztosítónak lehetősége van arra, hogy a kifizetett kötési jutalékot kulcs-az e-komm kedvezmény százalékos mértékének megfelelő százalék ponttal csökkentse azt a mértékére lesz jogosult](#). A különbözetet a Biztosító visszairja oly módon, hogy a kifizetett jutalék legalább 1% maradjon. ~~A Generalinál előzmény szerződés nélküli, újonnan kötött kötelező gépjármű felelősségbiztosítás (KGFB) és Casco kiegészítő biztosításainak díja alapján a Generali a jutaléktáblázatban szereplő jutalékkulcson felül, KGFB esetén 40%, Casco esetén 20% mértékű kötési jutalékot fizet. A Generalinál előzményszerződéssel rendelkező, újrakötött KGFB és Casco alapbiztosítás kiegészítő biztosításainak díja alapján a bónuszjutalék mértéke 20%.~~

9.2.

10. Örökítés

10.1. Amennyiben a Biztosító a Közvetítő állományába helyez (örökít) más közvetítő által közvetített szerződéseket, úgy megtakarítási jellegű életbiztosítási szerződések vonatkozásában a Biztosító jutalékot semmilyen jogcímen nem fizet a Közvetítő részére, míg egyéb szerződések esetében a Közvetítő a hatályos (alap) Jutaléktáblázatban meghatározott mértékben jogosult jutalékra. Kivételt képeznek ez alól azon biztosítások, melyekre vonatkozóan a Biztosító részéről egyedi jutalék-elszámolás van érvényben vagy speciális termékszerkezetű vagy költségszerkezetű egyedi biztosításoknak tekinthetők. Ezen biztosítások esetében a rájuk kiadott jutalék mértéket a továbbiakban sem haladhatja meg a Biztosító által fizetendő jutalék. A Biztosító egyes specifikus termékeinek ügyfélmegbízás alapján történő örökítése, abban az esetben lehetséges, amennyiben a ~~termékszerződés~~[biztosítási szerződés](#) az új közvetítő által évfordulóra átdolgozásra kerül.

10.2. Az örökítés igényt a Közvetítőnek a Biztosító PartnerPortál (PP) felületén az ott feltüntetett szabályoknak megfelelően, az alkuszi megbízás illetve függő közvetítő esetén ügyfélnyilatkozat és mellékleteinek digitalizált formában történő csatolásával kell - a biztosító felé elindítania.

A PP-n keresztül beérkező örökítési igényeket a Biztosító haladéktalanul feldolgozza, melynek folyamatáról a Közvetítő a továbbiakban a PP felületen tájékozódhat. Az örökítő Közvetítő az átörökített szerződés kapcsán a feldolgozás lezárását követő díjelőírások után számfejtett jutalékra jogosult. A Közvetítőtől történő (el)örökítés esetén az örökítési folyamat lezárását követően befolyt díjak alapján az eredeti Közvetítő nem tarthat igényt további jutalékra, ez alól kivételt képez a szerződéskötési jutalék.

A Közvetítő tudomásul veszi, hogy a Biztosító az esetlegesen fennálló vagy korábban létrejött ügyfélmegbízások érvényességét vagy hatályát nem vizsgálja.

Amennyiben a Biztosítónak egy adott ~~termékszerződés~~[biztosítási szerződésre](#) vonatkozóan több hatályos ügyfélmegbízásról van tudomása, úgy a jutalék kifizetést a Biztosító mindaddig felfüggesztheti, amíg az eljárni jogosult megbízott személyéről a Biztosító egyértelmű írásbeli tájékoztatást nem kap.

10.3. A jogszabály által szabályozott alkuszok közötti állomány átruházás esetén az örökítést az érintett Közvetítők a Partner Portálon közzé tett módon, az ott megjelölt igazolások és dokumentumok Biztosítóhoz történő benyújtásával kezdeményezhetik. Az átruházásra az örökítésre vonatkozó szabályok az irányadóak azzal a kivétellel, hogy az örökítés végrehajtásához nem szükséges ügyfélmegbízást benyújtani a Biztosítóhoz.

11. Jogviszony megszűnését követő jutalék elszámolás

11.1. A Közvetítő a Biztosítóval fennálló jogviszonyának megszűnése esetén a jogviszony teljes hatályú megszűnését követően a Közvetítő közreműködésével létrejött vagy örökítés, [illetve állomány-áttruházás](#) eredményeként a gondozásába kerülő biztosítási szerződések után nem jogosult jutalékra. [A jelen pont alkalmazásában a Felek a közvetítői jogviszony teljes hatályú megszűnésének azt tekintik, amikor](#)

(i) a Közvetítő közvetítői szerződését a biztosító rendkívüli felmondással szüntette meg, mely esetben a Megállapodás nem alakult át Fenntartási Megállapodássá; vagy

(ii) a Fenntartási Megállapodást a Biztosító rendkívüli felmondással megszüntette.

A jogviszony teljes hatályú megszűnése sem érinti ~~ét követően is keletkezhet~~ a Közvetítőnek jutalék visszafizetési kötelezettségéte, amennyiben a visszaírást megalapozó körülmények ezt követően ~~bekövetkeznek~~ be.

~~11.1.11.2.~~ 11.2. Fenntartási megállapodás esetén (részleges hatályú megszűnés) az Alkusz kizárólag az annak hatályba lépésekor meglévő állománya után jogosult a Jutaléktáblázat szerinti fenntartási jutalékra.

~~11.2.11.3.~~ 11.3. A megállapodás közvetítői jogviszony teljes hatályú megszűnése esetén a Felek az elszámolásra vonatkozóan kötelesek egyeztetni egymással és a megszűnést követően ésszerű időn belül elszámolni.

A Közvetítő a jutalék visszaírásból eredő, a megállapodás megszűnésekor fennálló tartozását a megszűnést követő 30 napon belül köteles kiegyenlíteni.

Ezen rendelkezés nem érinti a Biztosító azon jogosultságát, hogy a jogviszony megszűnését követően ismertté vált jutalék visszaírásból származó igényét az elévülési időn belül érvényesítse a Közvetítővel szemben.

Amennyiben a jutaléktartozás a jogviszony megszűnése utáni időpontban válik ismertté, akkor a Biztosító a tartozást részletező levélben - az elévülési időn belül követelheti a Közvetítőtől a tartozásának rendezését. A Közvetítő az értesítéstől számított 30 napon belül köteles tartozását kiegyenlíteni.

~~11.3.11.4.~~ 11.4. A jogviszony teljes hatályú megszűnését követő elszámolás után a Közvetítőt semmiféle további jutalék nem illeti meg.

~~11.4.11.5.~~ 11.5. Ha a közvetítői megállapodás a Biztosító általi rendkívüli felmondással szűnik meg, akkor a Közvetítő a felmondás napjáig létrejött ~~termékszerződések~~ biztosítási szerződések után, az addig befolyt díj mértékéig jogosult a jutalékra.

12. A jutalékra vonatkozó rendelkezések értelmezése, módosítása ~~hatálya~~

~~12.1. A Biztosító jogosult a Jutalékszabályzat és jutaléktáblázat egyoldalú módosítására, ha a szabályozási környezet változása vagy a Biztosító üzletpolitikai céljai azt megkövetelik.~~

~~12.2.12.1.~~ 12.1. A jelen jutalékszabályzat hatályba lépésével a Felek között fennálló jogviszonyra irányadó korábbi jutalékszabályzat hatályát veszti.