

ALKUSZI EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁS

Amelyet megkötöttek egyrészt a

Név: Groupama Biztosító Zrt.
Székhelyének címe: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C
Levelezési címe: 1380 Budapest, Pf.: 1049.
Telefonszáma: 1/462-3800
Képviselőre jogosultak neve: Fülöp Ákos értékesítési igazgató, Zlati István szakmai vezető
Adószáma: 10207349-2-44
Bankszámla: OTP Bank Nyrt. 11794008-20524085-00000000
Cégbíróági bejegyzés száma: Cg. 01-10-041071

a továbbiakban, mint biztosító, másrészt a(z)

Név:	
Székhelyének címe:	
Levelezési cím:	
Képviselőre jogosult neve:	
Adószáma:	

a továbbiakban, mint alku; biztosító és alku; együttesen, mint Felek, külön-külön Fél, az alulírott napon, az alábbi feltételekkel:

Felek rögzítik, hogy közöttük alku; együttműködési megállapodás van hatályban, melyet az azóta bekövetkezett változások és a tevékenységüket szabályozó, a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bit.) változása miatt közös megegyezéssel az alábbiak szerint módosítanak és egységes szerkezetbe foglalnak. A módosításokat jelen dokumentum dőlt betűtípussal tartalmazza és hatálybalépésükre a 6.8. pontban rögzítettek az irányadóak.

A jelen megállapodásban foglalt rendelkezések kiterjednek a biztosító és az alku; kapcsolattartásra jogosult és kijelölt valamennyi központi és hálózati egységére, valamint a biztosító által művelt és értékesített valamennyi biztosítási termékre.

Az online módon közvetített biztosítási termékekre jelen megállapodás csak a Groupama Biztosító termékeinek on-line csatornán történő közvetítésének szabályairól szóló kiegészítő alku; együttműködési megállapodással együtt érvényes.

1. A megállapodás célja

A felek elhatározzák, hogy az ügyfelek biztosítási igényeinek minél szélesebb körben történő kielégítése érdekében a jelen szerződésben meghatározott feltételekkel együttműködnek.

2. A biztosítási és a biztosítási alku; tevékenység

2.1. Jelen megállapodás alkalmazásában a felek biztosítási, illetve *biztosításközvetítői* tevékenység alatt a *Bit*-ben meghatározott tevékenységeket értik.

2.2. Az alku; a jelen megállapodás aláírásával kijelenti, hogy rendelkezik a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban Felügyelet), a Magyarország területén fióktelep formájában letelepedett alku;, illetve határon átnyúló szolgáltatást nyújtó alku; esetében pedig az alku; székhelye szerinti tagállam kompetens felügyelő hatóságának tevékenységi engedélyével, mely engedély kiadásának előfeltételül szabott személyi és tárgyi feltételeket, valamint felelősségbiztosítási szerződést jelen megállapodás teljes hatálya alatt maradéktalanul teljesíti, folyamatosan fenntartja.

2.3. Az alku; a tevékenysége során a biztosítási szakmai szabályokat és egyéb jogszabályi előírásokat mindenkor megtartva köteles eljárni, az e kötelezettsége elmulasztásáért, így különösen a téves tanácsadásért, téves tájékoztatásért, a szabálytalan díjkezelésért, a nyilatkozatok hibás vagy késedelmes továbbításáért felelős.

2.4. Az alku; 2.3. pontban meghatározott felelőssége kiterjed a nevében eljáró személyek tevékenységére is. *Felek megállapodnak, hogy alku; jogosult a biztosítások közvetítéséhez a Bit-ben és a Ptk-ban előírt rendelkezések megtartásával teljesítési segédet igénybe venni és az általa kiállított jutalékszámában a teljesítési segéd igénybevételeével nyújtott szolgáltatást közvetített szolgáltatásként feltüntetni.*

2.5. Az alku; mentesül a 2.3. pontban meghatározott felelőssége alól abban az esetben, ha bizonyítja, hogy a biztosító által rendszeresített, a szerződéskötés során alkalmazott nyomtatvány vagy dokumentum vagy szoftver hibája miatt következett be a téves tájékoztatás vagy hibás nyilatkozat megtétele.

3. Ügyrend

Felek együttműködésének ügyrendi szabályait a jelen megállapodás elválaszthatatlan részét képező 1. számú melléklet (Ügyrend) szabályozza.

4. A közvetített szerződések javadalmazása

Az alkusz közvetítésével megkötött, és általa gondozott biztosítási szerződések közvetett javadalmazásával kapcsolatos szabályokat a jelen megállapodás elválaszthatatlan részét képező 2. számú melléklete (Jutalékszabályzat), illetve mértékét a mindenkor hatályos, szintén a jelen megállapodás elválaszthatatlan részét képező, de felek által külön szerződésben módosított 3. számú melléklete (Jutalék táblázatok) szabályozza.

5. A megállapodás hatálya, módosítása, megszűnése

5.1. A megállapodás hatálya

Jelen megállapodás a Felek kölcsönös aláírásával, határozatlan időtartamra jön létre, mely Felek általi aláírás napján lép hatályba.

5.2. A megállapodás módosítása

Jelen megállapodás, valamint bármely melléklete módosítását a Felek bármikor kezdeményezhetik. Módosító javaslatát a Fél írásban köteles a másik Féllel közölni. A Felek rögzítik, hogy jelen megállapodás, valamint mellékleteinek módosítása, kivéve a 6.4 és a 6.5 pontban és az Ügyrend VIII. 3.7. pontjában foglaltakat, kizárólag a módosított rendelkezést tartalmazó, mindkét fél által aláírt okirat formájában lehetséges, mely módosító okirat jelen megállapodás elválaszthatatlan részévé válik. Amennyiben a Felek a módosító okiratban külön nem szabályozzák a módosítás hatályát, úgy az minden esetben a módosító okirat mindkét fél általi aláírását követő napon lép hatályba.

5.3. A megállapodás megszűnése:

A megállapodás megszűnhet

- a) a Felek közös megegyezésével, egybehangzó írásbeli nyilatkozata alapján,
- b) bármelyik fél jogutód nélküli megszűnésével,
- c) az alkusz független biztosításközvetítői, vagy a biztosító biztosítási tevékenységének folytatására feljogosító tevékenységi engedélyének visszavonásával, az engedély visszavonásáról rendelkező határozatban foglalt nappal,
- d) bármelyik fél rendes felmondásával,
- e) bármelyik fél rendkívüli felmondásával.
- f) az alkusz vagyoni biztosítéka vagy szakmai felelősségbiztosítási szerződésének megszűnésével, amennyiben nem köt egyidejűleg másik szakmai felelősségbiztosítási szerződést, vagy nem igazol más megfelelő vagyoni biztosítékot (ezek igazolására 8 nap áll rendelkezésére)

5.3.1. Rendes felmondás:

5.3.1.1. Jelen megállapodást a Felek írásban, indokolás nélkül és a másik félhez intézett tértivevényes ajánlott levélben bármikor felmondhatják, a felmondási idő 90 (kilencven) nap

5.3.1.2. A felmondási idő leteltével a jelen megállapodás megszűnik.

5.3.1.3. Rendes felmondás esetén a Felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy a felmondási idő lejártát megelőző 30 (harminc) napon belül a jelen megállapodást fenntartási szerződéssé (a továbbiakban: Fenntartási Szerződés) alakítják át. A Fenntartási Szerződésre jelen megállapodás rendelkezéseit az alábbi pontban fogalt eltérésekkel kell alkalmazni.

5.3.1.4. A jelen megállapodás Fenntartási Szerződéssé alakítását követően, a Fenntartási Szerződés hatálya alatt, a Felek eltérő megállapodása hiányában, az alkusz kizárólag fenntartási jutalékokra jogosult, tőle a biztosító új szerződést nem fogad be. A Fenntartási Szerződés hatálya alatt kifejtett állományvédelmi tevékenysége végzéséhez az alkusz jogosult az ehhez szükséges IT rendszerek használatára. Felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy a fenntartási szerződést mindaddig hatályban tartják, míg az alkusz az állományvédelmi tevékenységet ellátja és a biztosítási szerződés a biztosító társaságnál hatályban van, vagy amíg az alkusznak a megbízótól kapott megbízási szerződése hatályban van. Egyebekben a Fenntartási Szerződésre, annak megszűnésére (beleértve annak felmondását) jelen szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni.

5.3.2. Rendkívüli felmondás:

5.3.2.1. Jelen megállapodást a Felek írásban a másik félhez intézett tértivevényes ajánlott levélben, azonnali hatállyal felmondhatják, ha a másik fél súlyos szerződésszegést követ el, és a szerződésszegő fél a szerződésellenes állapotot a másik fél írásbeli figyelmeztetése ellenére 8 (nyolc) napon belül nem szünteti meg.

5.3.2.2. A jelen megállapodás alkalmazásában a Felek súlyos szerződésszegésnek tekintik különösen

- a) a jelen megállapodásban nevesített eseteket, továbbá
- b) a Magyar Biztosítók Szövetsége, illetve a magyarországi alkusz szövetségek etikai szabályainak és tevékenységi alapelveinek a tagság soraiból történő kizárással súlytott megsértését, feltéve, hogy az alkusz tagja valamely szövetségnek,
- c) a titokvédelem körében a Bit-ben szabályozott „biztosítási titok”, illetve a jelen megállapodás 6.1. pontjában szabályozott üzleti titok megsértését,
- d) a tájékoztatási kötelezettség elmulasztását például: ha az alkusz ugyan tudomással bír a megbízása ügyfél általi felmondásáról, de erről szándékosan nem tájékoztatja a biztosítót,
- e) az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény és a helyébe lépő mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok vonatkozó rendelkezéseinek **súlyos** megsértését,
- f)

g) a biztosításközvetítő a felügyeleti nyilvántartásban inaktív státuszban szerepel.

5.3.2.3. Rendkívüli felmondásnak van helye, ha bármelyik fél ellen csődeljárás, vagy felszámolási eljárás indul, vagy bármelyik fél elhatározza végelszámolását. Amennyiben jelen megállapodás felmondására az etikai szabályok és/vagy a tevékenységi alapelvek megsértése, továbbá tisztességtelen piaci magatartás miatt kerül sor, a Felek jogosultak erről a Magyar Biztosítók Szövetségét és amennyiben az alkusz tagja, akkor a magyarországi alkuszi érdekképviselők valamelyikét értesíteni.

5.3.3.3. Jelen megállapodás megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni a jutalékra vonatkozóan a vonatkozó mellékletekben foglaltak szerint.

Egyéb rendelkezések

6.1. A biztosító és az alkusz, a Bit. rendelkezéseit is figyelembe véve, kötelezettséget vállalnak arra, hogy a másik félre vonatkozó, a másik fél által bizalmasnak minősített, ennek hiányában pedig a tartalmánál fogva nyilvánvalóan bizalmas üzleti adatot, tény, megoldást és információt harmadik személynek nem adják ki, illetve semmilyen módon nem teszik hozzáférhetővé. A titokvédelem nem akadályozza a biztosítót abban, hogy adott esetben ugyanazon ügyfél vonatkozásában az alkusz versenytársa részére is díjajánlatot adjon ki abban az esetben, ha az alkusz megbízójának egyidejűleg több alkusszal áll fenn érvényes megbízása.

A Bit. 379. §-a alapján az alkusz az ügyfelek azon biztosítási titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, a biztosítás fenntartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy a Bit. által meghatározott egyéb cél lehet. Ezen céloktól eltérő célból végzett adatkezelést az alkusz csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.

A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül - ha törvény másként nem rendelkezik - titoktartási kötelezettség terheli az alkusz tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz az alkusszal kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

Az alkusz, valamint annak tulajdonosa, az alkuszban részesedést szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint az alkusz alkalmazottja, megbízottja vagy az alkusszal munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy köteles a biztosító és az alkusz működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot - időbeli korlátozás nélkül - megőrizni.

Az alkuszra a titoktartási kötelezettség teljesítése körében kiterjednek a Bit. 137-143. §-ban, és a 145-147. §-ban meghatározott rendelkezések is.

A Biztosító egy ügyfél által egyidejűleg több alkusznak adott érvényes megbízás esetén kiadhat több díjkalkulációt. Ha az ajánlatkérések tartalmában a kockázatvállalás szempontjából lényeges információk vonatkozásában eltérés van, akkor Biztosító azt a kockázat elbírálásánál és a díjajánlat kialakításánál figyelembe veszi

A Felek kijelentik, hogy a rájuk vonatkozó etikai kódexek előírásait és a rájuk vonatkozó tevékenységi alapelveket ismerik és betartják.

6.2. Alkusz - biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személy, valamint a biztosításközvetítői tevékenységet végző személy értékesítési tevékenységért felelős vezetője tekintetében - köteles biztosítani a Bit. 376. §-ra tekintettel, hogy az általuk végzett tevékenységhez és értékesített biztosítási termékekhez igazodó szakmai ismeretekkel rendelkezzenek, a már megszerzett ismereteket naprakészen tartásuk, fejlesszék és a változásokból eredő követelményekkel összhangba hozzák. Alkusz e követelmény teljesítése érdekében köteles a Bit-ben előírt kötelezettségek teljesítését megkövetelni és azt ellenőrizni.

6.3. A Felek a jelen megállapodással kapcsolatos esetleges vitáikat kölcsönös egyeztetés útján rendezik. Bármely vita eldöntésére, amely a jelen megállapodásból vagy azzal összefüggésben, annak megszegésével, megszűnésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a Felek hatáskörtől függően alávetik magukat az illetékes Bíróság döntésének.

6.4. A Felek megállapodnak abban, hogy a biztosító bármikor jogosult egyoldalúan megváltoztatni az irányadó jutalékkulcsokat, azzal, hogy az erre irányuló módosítás nem lehet visszamenőleges hatályú, azaz a jutalékkulcsok módosulásának hatályosulását megelőzően közvetített biztosítási szerződések után járó jutalékok mértékét a módosítás nem érintheti.

Felek rögzítik, hogy ezen egyoldalú módosítást biztosító elektronikus úton (e-mail üzenet formájában az alkusz által a jelen pontban megadott e-mail címre), minősített, vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel ellátva küldi meg. Teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősül ha az elektronikus okiraton az aláíró minősített, vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus bélyegzőjét helyezte el, és – amennyiben jogszabály úgy rendelkezik – azon időbélyegzőt helyez el. Az elektronikus levél elküldésének tényét és időpontját a biztosító a későbbiekben igazolni tudja.

Amennyiben az alkusz a kézhezvételtől számított 30 napon belül írásban nem reagál a biztosító jutalékkulcsokat érintő írásbeli módosító javaslatára, a biztosító által kezdeményezett módosítás az alkusz által is elfogadottnak tekintendő. A módosítás hatálya a 30. nap letelte.

Az alkusz saját felelősségi körébe tartozik, hogy az elektronikus postaládáját valamennyi almappjával együtt pl. SPAM) rendszeresen ellenőrizze, illetve biztosítani köteles, hogy kellő tárhely álljon rendelkezésére az elektronikus dokumentumok fogadása céljából,

Az alkusz e-mail címében bekövetkezett változás biztosító számára történő közlésének elmaradásából származó felelősség az alkuszt terheli.

Alkusz e-mail címe:

6.5. Az alkusz tudomásul veszi, hogy a biztosító bármikor jogosult valamely, az alkusz részére engedélyezett biztosítási termék terjesztését bármely időpontban megszüntetni, vagy felfüggeszteni. A biztosító ezen intézkedése, az alkusz erre vonatkozó írásbeli tájékoztatásától számított 30. napon lép hatályba. Az alkusz közvetítésével megkötött és a fenti intézkedés időpontjában

hatályban lévő biztosítási szerződéseket a termék terjesztésének megszüntetése, vagy felfüggesztése nem érinti, de a biztosító jogosult az ilyen szerződéseket a Polgári Törvénykönyv (továbbiakban Ptk.) rendelkezéseinek, valamint az adott termék biztosítási feltételeiben foglalt szabályok betartásával felmondani.

6.6. A Felek megállapodnak abban, hogy az együttműködésüket érintő kérdésekben (tevékenységi engedélyek magadása, korlátozása, visszavonása, szakmai vezető(k) személyében beállt változások stb.) a Felügyelet általi közzétételt, közlést tekintik irányadónak.

6.7. A Felek közötti a postai úton küldött küldemény – így rendkívüli felmondás is – akkor tekinthető kézbesítettnek, ha azt a címzett vagy meghatalmazottja átvette. Az első átvétel megtagadása („nem kereste” jelzéssel, vagy „átvételt megtagadta” jelzéssel érkezik vissza) esetén, az ismételt feladás napját követő 5. napon a felek az értesítést kézbesítettnek tekintik.

6.8. Módosítások hatálybalépése

6.8.1. Jelen megállapodás 2.4., 5.2., 5.3.2.1., 5.3.2.2.e, 6.4., és 6.8. pontjaiban, az Ügyrend I.1.2., I.1.3., I.1.10., I.1.12., I.1.13., I.1.14., I.2.4., VIII.3.1. és VIII.3.7 pont második bekezdésében, valamint a Jutalékszabályzat I.8., II.3., III.2., V.1., és VI.1. pontjaiban foglaltak 2018.02.23. napján lépnek hatályba.

6.8.2. Jelen megállapodás 4 és 6.2 pontjaiban, az Ügyrend I.2.1. és VIII.4. pontjaiban, a Jutalékszabályzat I.1. és I.2. pontjaiban foglaltak 2018.02.23. napján lépnek hatályba

6.8.3. A felek megállapodnak abban, hogy a jelen megállapodás – a fentiekben rögzítettek figyelembevételével - képezi a felek közötti teljes megállapodást és szerződést, és a jelen megállapodás hatályon kívül helyez minden korábbi, a jelen megállapodás tárgyában tett szóbeli vagy írásbeli értelmezést, intézkedést, állítást vagy megállapodást a felek között az alábbiak kivételével. A korábbi alkuszi együttműködési megállapodás hatályon kívül helyezése nem érinti a Felek között díj, vagy jutaléktartozás rendezése tárgyában kötött megállapodásokat, a 4. számú (Már nem művelt módozatok örökítése után fizetendő jutalékok mértéke) mellékleteiben rögzített jutalék mértékeket, valamint az egyéb külön megállapodásokat (pl. díjbeszedési, illetve papír beküldés mentes (GreenLine) megállapodás, stb.), melyek továbbra is hatályosak. Felek rögzítik, hogy az alkuszi együttműködési megállapodás 3. számú mellékletét (Jutalék táblázatok) valamint 4. számú mellékletét (Már nem köthető módozatokra gondozó váltás után fizethető fenntartási jutalékok) külön szerződésben módosítják, mely az abban rögzítettek szerinti tartalommal irányadó a Felek jogviszonyára.

6.9. A jelen megállapodás elválaszthatatlan részét képezik a mellékletek, amelyeket a Felek aláírnak és az azokban foglaltakat magukra nézve ugyancsak kötelezőnek ismerik el. A megállapodás bármely okból történő megszűnésével, ha a Felek eltérően nem rendelkeznek, a mellékletek is hatályukat veszítik.

6.10. A jelen megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, valamint a Bit. rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni, azzal, hogy a Felek jogviszonyára a Ptk. XLI. Fejezetében foglalt rendelkezések nem alkalmazhatók.

Mellékletek:

- 1. számú melléklet Ügyrend
- 2. számú melléklet Jutalékszabályzat

Kelt.: Budapest, 2018.01.31

Fülöp Ákos Zlati István
értékesítési igazgató szakmai vezető

alkusz
(cégszerű aláírás)

ÜGYREND

1. SZÁMÚ MELLÉKLET

I. Ajánlatok

I.1. Az alkusz teendői

I.1.1. Az együttműködés keretében az alkusz vállalja, hogy megbízója biztosítási igényeit szakszerűen megfogalmazva írásban továbbítja a biztosítóhoz. Az alkusz megbízója nevében:

- a biztosítótól kérhet előzetes (tájékoztató jellegű) díjajánlatot vagy
- végleges (kötelező érvényű) díjajánlatot,

illetve a biztosító részére biztosítási ajánlatot tehet.

I.1.2. Az alkusz – eltérő megállapodás hiányában - legkésőbb a megbízója képviseletében tett díjajánlat-kéréssel vagy ajánlattétellel egyidejűleg, köteles a megbízója által részére kiállított és aláírt alkuszi megbízását a biztosítónak benyújtani. Amennyiben az ügyfél és az alkusz által aláírt ajánlattal együtt nem érkezik be az alkusznak adott megbízási szerződés, a biztosító megtagadhatja/felfüggesztheti a jutalék elszámolását. A biztosító akkor is megtagadhatja a jutalék elszámolását, ha az ajánlatot az alkusz, mint biztosításközvetítő a megfelelő helyen nem írta alá. Amennyiben a biztosító felhívására az adott hibajavítón feltüntetett 30 napos határidőn belül az alkusz pótolja a hiányzó aláírását, a jutalék elszámolásra kerül, ellenkező esetben a jutalék elszámolására nem kerül sor. Az ügyfél azonosítása az alkusz felelőssége, ezért a megbízó nevében eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságának a vizsgálatáért is ő vállalja a felelősséget. Amennyiben egy ügyfél részéről több alkuszi megbízási szerződés is érkezik a biztosítóhoz, az aláírási jog ellenőrzése érdekében, jogi személy esetén a biztosító felszólíthatja az alkuszt a megbízást aláíró személy hiteles aláírási címpéldányának bemutatására. Az alkusz az ügyfél képviseletében érvényesen csak akkor járhat el, akkor tehet/írhat alá ügyfele képviseletében ajánlatot, amennyiben az ügyféltől erre is kiterjedő írásbeli meghatalmazással/ megbízással rendelkezik, így az alkuszi megbízás meglepte elengedhetetlen.

Amennyiben a biztosítóba olyan, a szerződő nevében az alkusz által aláírt ajánlat érkezik be, amelyhez az alkusz nem csatolja a képviseleti jogosultságát igazoló megbízást, a Biztosítónak jogában áll az ajánlatot elutasítani.

I.1.3. Az ajánlati dokumentációnak tartalmaznia kell a kockázat elbírálásához és vállalásához szükséges, a biztosító által **pl. eljárásrendben, vagy hírlevélben** ilyenként meghatározott adatokat. Az ajánlatadásra a biztosító által vállalt határidőt (I.2.1 pont) attól az időponttól kell számítani, amikor az ajánlatadáshoz szükséges adatok a biztosító számára teljes körűen rendelkezésre állnak. Az alkusz köteles az összes, a kockázatvállalás, elbírálás vonatkozásában rendelkezésére álló, releváns információt a biztosítónak átadni.

A Bit 153. § (1) bekezdése szerint életbiztosítási szerződés megkötése előtt – az olyan megtakarítási elemet nem tartalmazó, tisztán kockázati életbiztosítások kivételével, amelyeket pénzügyi intézmény az általa nyújtott, pénzügyi szolgáltatással összefüggésben javasolt, vagy amelyeknek a biztosítási összege nem haladja meg az 1 millió forintot – a biztosító, illetve a Bit. 378. § (2) bekezdése értelmében a biztosításközvetítő köteles felmérni, illetve legalább az ügyfél által megadott információk alapján pontosítani az ügyfél igényeit (igényfelmérés). Azon életbiztosítási szerződések esetében, amelyek megkötése előtt az igényfelmérést kell készíteni, a biztosító – illetve a 378. § (2) bekezdés alapján a biztosításközvetítő köteles - a 152. §-ban meghatározott tájékoztatáson túl az igényfelmérés, illetve igénypontosítás alapján a Bit. 4. melléklet B) pontja szerinti termékismertetőt is a 152. § (1) bekezdésében meghatározott módon átadni. Az igényfelmérés megfeleltetéséért a független biztosításközvetítő felelős. Az alkusz köteles az ügyfél aláírásával hitelesített igényfelmérő egy példányát az ügyfélnek átadni, egy példányt az ajánlattal együtt a biztosítóba eljuttatni, illetőleg egy példányt saját nyilvántartásában megőrizni. A kitöltetlenül, illetve hiányosan kitöltve beküldött igényfelmérő esetén a biztosító 5 napos hiánypótlási határidővel *hiányosságról szóló értesítést küld* az alkusznak azzal a felhívással, hogy azt teljes körűen töltsse ki, vagy szerezze be az ügyfél nyilatkozatát arról, hogy nem akarta az igényfelmérőt kitölteni, ellenkező esetben az ajánlatot a biztosító el fogja utasítani.

I.1.4. Az alkusz vállalja, hogy a biztosító által elkészített / a biztosítóval egyeztetett, a közvetített biztosítási szerződésre vonatkozó írásbeli ügyfél-tájékoztatót a megbízója számára átadja és az átvételt bizonyító – a megbízó által aláírt - nyilatkozatot a biztosítónak *az ajánlattal együtt* eljuttatja.

I.1.5. Az alkusz a biztosítótól díjkalkulációt csak írásban kérhet, illetve ajánlatot is csak ilyen formában tehet, amely történhet a biztosító informatikai rendszerein keresztül elektronikus formátumban vagy a biztosító által erre a célra rendszeresített formanyomtatványon, illetőleg az alkusz saját díjajánlat-kérő lapján. Ez utóbbi esetben a díjajánlat-kérésnek minden, a biztosítási kockázat elvállalásához szükséges adatot tartalmaznia kell. A benyújtott dokumentáció valóságtartalmát a biztosító ellenőrizheti.

I.1.6. Amennyiben pótlólagos adatkérés válik szükségessé, az alkusz – tekintettel a kockázat-elbírálás Ptk. 6: 444. §-a által szabályozott időtartamára – elvégzi az adatok pótlását, és írásban közli azokat a biztosítóval.

I.1.7. Az alkusz vállalja, hogy a biztosító által adott előzetes vagy kötelező érvényű díjajánlat megbízója általi elfogadásáról vagy elutasításáról a biztosítót 8 munkanapon belül értesíti, kivéve, ha előzetes vagy kötelező érvényű díjajánlatában a biztosító ajánlati kötöttségének idejét ettől eltérően határozta meg, mely esetben a biztosító ajánlatának elfogadására illetve az arról való értesítésre vonatkozóan, értelemszerűen ez a határidő irányadó. Az alkusz vállalja továbbá, hogy a biztosító ajánlatának elutasítása esetén a Biztosító erre vonatkozó megkeresésére az elutasítás okáról az üzleti titoktartás megsértése nélkül információt ad a biztosító számára.

I.1.8. Az alkusz a biztosító által rendszeresített ajánlati formátumot, és nyilatkozatokat, vagy a saját, de a biztosító által jóváhagyott formátumát, nyilatkozatait használja. Utóbbi esetben az ajánlatot és a kiegészítő dokumentumokat a biztosítóval egyeztetett módon, egyedi azonosítóval kell ellátni.

I.1.9. A biztosító által meghatározott díjszabással rendelkező biztosítási szerződések esetében, az alkusz önállóan is kalkulálhatja és ajánlhatja ki megbízójának a biztosító által várhatóan felszámításra kerülő díjat, az adott időszakra érvényben lévő feltételek, a módosítási előírásoknak megfelelő kockázat-elbírálási szempontok és a díjszabás ismeretében. Az alkusz a díjszabásban foglaltaktól nem térhet el, ilyen igény esetében a biztosítótól kell díjajánlatot kérnie.

I.1.10. Kedvezmények érvényesítésére csak annak alapját képező körülmények fennállása esetén van lehetőség, ezek hiányában a kedvezmény nem adható meg. Az ajánlat mellé – amennyiben a díjszabásban ez szabályozásra kerül - csatolni kell a kedvezményre jogosító dokumentumok másolatát.

I.1.11. A biztosító elvárása, hogy a kedvezményeket igazoló dokumentumok elsősorban az ajánlattal együtt érkezzenek be. Amennyiben az ajánlat mellékletét nem képezi a kedvezményre jogosító dokumentum másolata, de az ajánlaton a kedvezmény érvényesítésre került, a biztosító a hiányosságról hibajavítót küld az alkusztól, amelyről az alkuszt a levél Partner Portálra történő felhelyezésével értesíti, illetve egyidejűleg a hiánypótlásról az alkuszt a Partner Portál erre szolgáló funkciója útján megjelölt e-mail címre e-mail útján is tájékoztatást küld. Amennyiben szerződés az ajánlattól eltérő tartalommal jön létre az ügyfél részére értesítő levél kerül kiküldésre az alkuszt egyidejű tájékoztatása mellett.

I.1.12. Olyan díjlehívásos díjfizetési móddal létrejövő ajánlat esetén, amely off-line tarifáló útján vagy nyomdai előállítású ajánlati nyomtatványon készült, a csoportos beszédre szóló felhatalmazásnak is be kell érkeznie a biztosítóba az ajánlattal együtt, hiszen csak ennek birtokában tudja küldeni a biztosító a Banknak a beszédési megbízást. Amennyiben az ajánlat a biztosító Partner Portálján vagy web szerviz kapcsolattal rendelkező ajánlatkészítő program útján jön létre és ennek nyomán a GIRO azonosító feltüntetésre kerül a csoportos beszédési megbízáson, az alkuszt köteles a csoportos beszédési megbízást az ajánlat egy példányával együtt átadni a megbízónak. Ez esetben az ügyfélnek kell intézkednie a bankjában a csoportos beszédési megbízás mielőbbi leadása érdekében. Az alkuszt köteles az ezzel kapcsolatos tájékoztatást az ajánlat aláírása alkalmával ügyfelének megadni.

Amennyiben ügyfél intézi a megbízást, úgy az alkusznak fel kell hívni az ügyfél figyelmét a csoportos beszédési megbízás pontos kitöltésére (GIRO azonosító pontos megadása a fogyasztó azonosító mezőben) és bankban történő mielőbbi leadására. A díjlehívás kezdetét az első díj által fedezett időszak figyelembe vételével kell meghatározni. A nyomtatványon az aláírásnak a bankban leadott aláírással megegyezően kell szerepelnie.

I.1.13. Az ajánlat biztosítóba történő beküldésének általános szabályai

A jelen szabályok vonatkoznak a hagyományos, papír alapú szerződéskötésre, és ajánlatváltásra. A kiegészítő papír beküldés mentes (GreenLine), illetve Online megállapodást megkötő alkusztokra a kiegészítő megállapodásokban írt eltérő szabályok vonatkoznak.

Az alkuszt által közvetített ajánlatnak és azzal együtt az alkuszt megbízásnak – eltérő megállapodás hiányában - az ajánlat megtételét követő legkésőbb 10 napon belül be kell érkeznie a biztosítóba (annak bármelyik ügyfélszolgálati irodájába). A jelen melléklet VII. 1 pontja tartalmazza a biztosító által az ajánlat leadásával kapcsolatosan preferált szervezeti egységeit.

A biztosító Partner Portálja, vagy web szerviz kapcsolattal rendelkező ajánlatkészítő program útján készült ajánlatok esetén az alkusznak a MINTA ajánlat lekérése útján lehetősége nyílik az ügyfelével ellenőriztetni az ajánlaton rögzített adatokat. Az Alkuszt kötelezettséget vállal arra, hogy a MINTA ajánlat ügyfél általi megtekintését követően csak akkor készíti el a végleges ajánlatot, amennyiben az ügyfél a MINTA ajánlat ellenőrzését követően azt megfelelőnek találta és ajánlatot tesz az adott biztosítási szerződés megkötésére (végleges ajánlat). Amennyiben az ajánlaton rögzített adatokkal kapcsolatos módosítási igény a végleges ajánlat aláírását követően jelentkezik az ügyfél részéről, azt az alkuszt változás jelentésként köteles haladéktalanul jelezni a Biztosítónak a Partner Portál Alkusztinfo menüje útján. Alkuszt tudomásul veszi, hogy a MINTA ajánlat nem minősül biztosítási ajánlatnak.

A biztosító Partner Portálja, vagy web szerviz kapcsolattal rendelkező ajánlatkészítő program útján készült ajánlatok esetén, amennyiben az ajánlat keltét követő 7-dik napig az ügyfél és az alkuszt által aláírt papír alapú ajánlat nem érkezik be a biztosítóba, a biztosító a Partner Portál útján felhívást tesz közzé az alkuszt számára, illetve egyidejűleg a hiánypótlásról az alkuszt a Partner Portál erre szolgáló funkciója útján megjelölt e-mail címre e-mail útján is tájékoztatást küld. Off-line ajánlatkészítő program útján készült, vagy nyomdai előállítású nyomtatványon felvett ajánlat határidőre történő be nem érkezéséről a biztosító értelemszerűen nem küld figyelmeztetést.

A biztosító –erre vonatkozó kiegészítő megállapodás hiányában – az elektronikus adatokat nem fogadja el ajánlatként.

A határidőben be nem érkezett ajánlatok esetén a biztosító jogosult 2.000 Ft/ajánlat késedelmi kötbért felszámítani.

I.1.14. Alkuszt felelősséget vállal azért, hogy a biztosító Partner Portálja, vagy web szerviz kapcsolattal rendelkező ajánlatkészítő program útján készült ajánlatok esetén az elektronikus adatokkal azonos tartalmú papír alapú ajánlatot küld be a biztosítóba. Az alkuszt teljeskörű kártérítési kötelezettséget vállal azért, ha az ügyfél vagy harmadik személy bármilyen igényt, követelést érvényesít a biztosítóval szemben, vagy az arra jogosult hatóság bírságot szab ki a biztosítóra, azzal okozati összefüggésben, hogy az alkuszt a jelen pontban meghatározott kötelezettségvállalása ellenére a papír alapú és biztosító Partner Portálja, vagy web szerviz kapcsolattal rendelkező ajánlatkészítő program útján készült ajánlatok tekintetében eltérés van. Az alkuszt kötelezettséget vállal azért, hogy a biztosító Partner Portálja, vagy web szerviz kapcsolattal rendelkező ajánlatkészítő program útján készült ajánlatok tekintetében is, minden esetben rendelkezik az ügyfél által is aláírt érvényes alkuszt megbízással. Az érvényes alkuszt megbízás hiányában közvetített ajánlat után az alkuszt díjazásra nem jogosult.

I.1.15. Az alkuszt köteles az ajánlatokon az alkuszt cég egyedi azonosítóját (GRID kódját) és nevét feltüntetni, illetve az ajánlatokhoz dátummal ellátott ajánlatkísérőt csatolni, melyen szintén köteles feltüntetni az alkuszt cég nevét, és jutalék jogosult azonosítóját, illetve az ajánlatkísérőnek az alábbi adatokat kell tartalmaznia:

Papír alapon a biztosítóba beküldendő ajánlatok esetén:

- Szerződő neve
- Módozat neve
- Ajánlat sorszáma

A biztosító az ajánlatok tételes átvételét visszaigazolja az ajánlatkísérő egy példányának alkuszt részére történő elküldésével.

A biztosító teendői

I.2.1. Az együttműködés keretében a biztosító vállalja, hogy az alkusz írásbeli díjkalkuláció kérésétől (ez alatt az összes kockázatvállalói információ beérkezését értjük) számított 5 munkanapon belül szakszerű írásbeli díjajánlatot ad a kockázat vállalásának feltételeiről és díjáról, majd az ügyfél elfogadó nyilatkozatának és szerződési ajánlatának birtokában, a kockázat elbírálásának eredményéhez képest biztosítási fedezetet nyújt, vagy az ügyfél biztosítási ajánlatát a biztosítóba történő beérkezést követő 15 napon belül elutasítja. *Az alkusz ügyfelének eltérő kérése hiányában, a biztosító által kiadott díjajánlat minden esetben tartalmazza az alkusznak járó közvetett díjazást (jutalékot). Amennyiben az alkusz úgy állapodik meg ügyfelével, hogy a biztosításközvetítői tevékenységével összefüggő díjazásra kizárólag megbízójától jogosult, ezt a tényt a díjajánlat kérés során köteles közölni a biztosítóval. Ilyen esetben a biztosító nem fizet jutalékot az alkusznak.*

I.2.2 A biztosító olyan ajánlat esetében, amelyen formai, tartalmi hiányosságot tapasztal, a hiányosság jellegére tekintettel vagy elutasítja az ajánlatot, vagy az alkuszt hiánypótlásra haladéktalanul – de legfeljebb az ajánlat beérkezését követő 10 napon belül – felhívja akként, hogy a hiánypótlásra szoruló ajánlatokat a biztosító által üzemeltetett Partner Portálon az alkusz részére elérhetővé teszi, illetve egyidejűleg a hiánypótlásról az alkusz által a Partner Portál erre szolgáló funkciója útján megjelölt e-mail címre e-mail útján is tájékoztatást küld. A felek ebben a vonatkozásban a hibajegyzéknek a biztosító Partner Portáljára történő feltöltését írásbeli tájékoztatásnak fogadják el. A biztosító háromféle adatlap típust különböztet meg: hibajavító valamint az ajánlattól való eltérésekről értesítő és elutasításról szóló adatlapot. A hiányosságra felhívó adatlap minden esetben tartalmaz határidőt, melyre a válasznak vissza kell érkezni a biztosítóba faxon vagy e-mailben ahhoz a munkatárshoz, aki az adatlapon ügyintézőként feltüntetésre kerül.

A biztosító az esetleges elutasításról levélben értesíti az ügyfelet. A postázással egyidejűleg a levél felkerül a Partner Portálra is, az alkusz tájékoztatása érdekében.

A javított és / vagy kiegészített ajánlatot a biztosító új ajánlatnak tekinti, melynek esetében a biztosítót megillető kockázat-elbírálási határidő újra megkezdődik, melynek tényéről az alkusz köteles tájékoztatni ügyfelét.

I.2.3. A biztosító által kiadott előzetes díjajánlat nem minősül biztosítási ajánlatnak, ezért elfogadása nem jelenti automatikusan a kockázat vállalását és a biztosítási szerződés létrejöttét, nem eredményezi a biztosító kockázatviselését.

I.2.4. A biztosító kockázat elbírálására nyitva álló időtartam az az követő napon kezdődik, amikor az ajánlat a biztosító bármely szervezeti egységéhez beérkezik, függetlenül attól, hogy az alkusz az ajánlatot mikor vette át. A biztosító kockázatviselésének kezdete nem lehet korábbi az ajánlatnak a biztosítóba való beérkezésének időpontjánál. Amennyiben az ajánlat az ajánlaton rögzített kockázatviselési kezdet időpontjánál későbbi időpontban érkezik be a biztosítóba, a kockázatviselés legkorábban a beérkezés időpontjától kezdődhet meg.

I.2.5. A biztosító az alkusz üzleti volumenéhez illeszkedő mennyiségben és időben az alkusz rendelkezésére bocsátja a tevékenységéhez szükséges szakmai anyagokat és nyomtatványokat (így különösen a biztosítási feltételeket és ajánlatokat, a meghatározott biztosítási termékek díjszabásait) és a biztosító által indokoltnak tartott mértékben az alkusz által kért mindazon információkat, melyek nem minősülnek biztosítási és üzleti titoknak.

II. Kötvényesítés

A biztosítási kötvényt minden esetben a biztosító állítja ki és írja alá.

III. Számlázás és díjbeszedés

III.1. A Felek eltérő rendelkezése hiányában, a biztosítási díjat minden esetben a biztosító számlázza ki és szedi be az ügyfélről. Az esedékes biztosítási díjról kiállított számlát a biztosító az alkusz erre irányuló kérése esetén, az alkuszon keresztül küldi meg az ügyfélnek, amennyiben erre a megbízójától felhatalmazása van. A biztosító köteles az állományába tartozó szerződések alapján a biztosítási díjról megfelelő időben, a megfelelő tartalommal számlát kiállítani és kiküldeni, a beérkező díjakat helyesen lekönyvelni.

III.2. A Felek eltérő rendelkezése hiányában, az alkusz az ügyfél által fizetett biztosítási díjnak a biztosító nevében történő kiszámlázására és a biztosítási díj beszedésére nem jogosult. Az alkusz az ajánlat ügyfél általi aláírásával egyidejűleg köteles tájékoztatni ügyfelét arról, hogy a biztosító részéről rendelkezik-e felhatalmazással a biztosítási díj átvételére.

III.3. Amennyiben az ügyfél bármely okból mégis az alkusz számlájára teljesítené díjfizetési kötelezettségét, az alkusz köteles tájékoztatni az ügyfelet arról, hogy a biztosítási díjnak az alkusz részére történő megfizetése nem minősül a díj biztosító számlájára vagy pénztárába történt befizetésnek.

III.4. Ha az ügyfél az első díjfizetési kötelezettségét banki átutalással teljesíti, az alkusznak kötelessége felhívni az ügyfél figyelmét az átutalás „közlemény” rovatának pontos kitöltésére (ajánlatszám, rendszám, a szerződő neve és pontos címe), és a határidőre történő fizetés fontosságára. Ebben az esetben az ajánlaton az első díjra vonatkozó adatokat nem kell kitölteni.

III.5. Amennyiben a biztosítóhoz a biztosítási díj esedékességét követő – a Ptk. 6:447. §, biztosítási szerződésekre vonatkozó rendelkezései, illetve a biztosítási szerződés szerinti - időn belül a díj bizonyíthatóan nem érkezik be, akkor a szerződés – a Ptk. 6:449. § (1) bekezdése alapján – díj nemfizetés miatt megszűnik.

III.6. A törölt szerződések reaktiválására érkező díjakat a biztosító a reaktiválási kérelem elutasítása esetén a szerződő/biztosított feladónak visszautalja.

IV. Károk kezelése (kárbejelentés, károk rendezése)

IV.1. A biztosítási esemény bekövetkezésekor, erre vonatkozó írásbeli meghatalmazása alapján, az alkusz szakszerű segítséget adhat ügyfeleinek a biztosítási szerződésből eredő jogaik érvényesítéséhez, és az abból eredő kötelezettségeik teljesítéséhez

V. Közös állományvédelmi tevékenység

V.1. Az alkusz és a biztosító – a biztosítási szerződés megszűnéséig – közös és kölcsönös állományvédelmi tevékenységet folytatnak, melynek során

az alkusz

- mind a biztosítóval, mind pedig a szerződéssel (ügyfelével) folyamatos kapcsolatot tart fenn,
- gondoskodik a biztosítási igények, illetve a biztosítási kínálat esetleges időközi változása esetén, mind a biztosító, mind a biztosított tájékoztatásáról, megbízza igényeihez képest szükség esetén a biztosítási szerződés megfelelő módosítását kezdeményezi,
- a hátralékos biztosítási díjak befizetésének elősegítése érdekében intervenciók tevékenységet folytat ügyfelénél.

a biztosító

- az ügyfél által tett marketing nyilatkozatban foglaltak tiszteletben tartásán túl kötelezettséget vállal arra, hogy olyan termékekre vonatkozó ajánlattal az alkusz ügyfelét sem közvetlenül, sem biztosításközvetítő útján nem keresi meg, amely termékekre vonatkozó szerződés korábban alkusz közvetítésével jött létre és a biztosítónál élő állapotban van.
- az alkusz által megkötött és állományba vett biztosítási szerződésekről minden hónap 15-ig intervenciók listát bocsát az alkusz rendelkezésére, amelyhez – a Felek megállapodása szerint - az alkusz a biztosító Partner Portálján keresztül juthat hozzá.
- jogosult közvetlenül az ügyfelet megkeresni az adott biztosítási szerződés kintlévőségével kapcsolatban.

V.2. Az alkusz jutalékjogosultsága szempontjából az állományvédelmi tevékenység akkor tekinthető eredményesnek, ha az előírt biztosítási díj (vagy díjhátralék) a biztosítóhoz befolyt, feltéve, hogy a biztosítási szerződés a díj befizetésekor hatályban volt.

VI. Nyilvántartás

VI.1. Az alkusz köteles Bit 406. § (1) szerinti egyedi azonosításra alkalmas nyilvántartást vezetni a biztosító részére közvetített biztosítási szerződésekről, mely szerződésekkel kapcsolatosan köteles a biztosító kérésére információkat nyújtani. A biztosító köteles az alkusz részére hozzáférést és betekintést biztosítani az alkusz által kezelt biztosítási szerződésekről vezetett nyilvántartásába, ennek érdekében az alkusz által megkötött és a biztosító által állományba vett biztosítási szerződésekről a biztosító a Partner Portálon keresztül elérhető nyilvántartást vezet, melyhez az alkusz részére hozzáférést biztosít.

VII. Kapcsolattartás

VII.1. Az alkusz tevékenysége során a biztosító alábbi szervezeti egységével / egységeivel köteles a kapcsolatot tartani:

Groupama Biztosító Zrt.

Központi Alkuszi Igazgatóság

1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/c. "A" épület

Groupama Alkuszi Telefonos Információs Szolgálat (GrATISZ)

1/462-3800

Alkuszi Postaláda

Partner Portál Alkuszinfo menü

Ajánlat leadás helye:

Postai küldemények esetén 1380 Budapest, Pf.: 1049.

Személyes leadás esetén:

- 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/c. "A" épület
- illetőleg a biztosító ügyfélszolgálati irodái

A biztosító elsősorban olyan, az ügyfelek kulturált fogadására alkalmas térrel rendelkező ügyfélszolgálati egységeiben várja az alkuszi ajánlatokat, amelyeket a biztosító által megbízott futárszolgálat érint, és az alkuszi ajánlatok átvételére felhatalmazott munkatárssal rendelkezik. Amennyiben az alkusz a biztosító olyan egységénél ad le ajánlatot, amelyet nem érint futárszolgálat, a biztosító küldeményenként 2 000 Ft adminisztrációs díjat számít fel.

A biztosító a futárszolgálatlal érintett egységeiről, illetőleg az abban bekövetkező esetleges változásokról hírlevélben, és a Partner Portál útján tájékoztatja az alkuszt.

VII.2. Ajánlatok átadása ügyfélszolgálati irodában

Az alkusznak a küldeményeket borítékban kell leadnia. A borítékra a „Groupama Biztosító Zrt. címet kell ráírni. Az alkusznak a borítékba 1 példányban kísérfeljegyzéket is el kell helyezni, melynek az alábbi adatokat kell tartalmaznia:

- Szerződő neve

- Szerződő címe
- Módozat rövid neve/ kódja
- Ajánlat száma
- Éves állománydíj

Amennyiben a borítékban egyéb dokumentum is van (hiánypótló, adatmódosító, stb.) a kísézőjegyzéken ezeket is tételesen fel kell tüntetni, jelezve a dokumentum típusát.

Az alkusz a küldeménye személyes leadásakor köteles a kísézőjegyzék egy másolati példányát magával vinni abból a célból, hogy a biztosító munkatársa azt az átvétel igazolásául dátumbélyegzővel érkeztesse, és kézjeggyel ellássa.

A biztosító munkatársa tételesen ellenőrzi a borítékban lévő ajánlatokat, illetve egyéb dokumentumokat, melyeket egyenként el kell látnia érkeztető bélyegzővel és kézjeggyel, és össze kell vetnie az ajánlatkísérőn felsorolt tételekkel. Amennyiben eltérést észlel, azt azonnal közölnie kell az alkusszal, és ennek megfelelően módosítani az ajánlatkísérőt.

VIII. Tájékoztatás

VIII.1. Az alkusz haladéktalanul tájékoztatja a biztosítót:

- a Felügyeleti hatóság által kiadott érvényes tevékenységi engedélyéről, annak visszavonásáról, vagy korlátozásáról, valamint arról a tényről, hogy a felügyeleti nyilvántartásban inaktív státuszban szerepel. Ezzel egyidejűleg az előző mondatban rögzítettekre vonatkozó valamennyi dokumentumot köteles a biztosító részére egyidejűleg megküldeni és bemutatni.
- Új együttműködési megállapodás aláírását megelőzően a biztosító rendelkezésére bocsátja az alábbi dokumentumokat:
 - 30 napnál nem régebbi cégkivonata eredeti példányát (vagy annak alkusz által hitelesített másolatát);
 - Eredeti aláírási címpéldányt/okat (vagy annak alkusz által hitelesített másolatát);
 - Eredeti Felügyeleti hatóság engedélyét (vagy annak alkusz által hitelesített másolatát);
 - Eredeti Bankszámlaszerződését (vagy annak alkusz által hitelesített másolatát);
 - Érvényes felelősségbiztosítási kötvény (vagy annak alkusz által hitelesített másolatát);
- az adataiban (cégnév, cím, ügyvezető, tagok stb.) bekövetkezett változásokról. Ha az alkusz a címváltozást nem jelenti be, a biztosító az alkusz részére szánt küldeményeit az alkusz utolsó bejelentett címére joghatályosan továbbíthatja. Tértivevényesen feladott küldemények esetében, a címzett ismeretlen, nem kereste, vagy elköltözött jelzéssel visszaérkező küldemények kézbesítettnek tekintendők.
- az ügyfelével (a biztosítottal, illetve a szerződő féllel) kötött megbízási szerződésének megszűnéséről,
- a szakmai felelősségbiztosítása megszűnéséről.

VIII.2. A biztosító haladéktalanul tájékoztatja az alkuszt

VIII.2.1. Az adataiban (cégnév, cím stb.) bekövetkezett változásokról. Ha a biztosító a címváltozást nem jelenti be, az alkusz a biztosító részére szánt küldeményeit a biztosító utolsó bejelentett címére joghatályosan továbbíthatja, de a megállapodás felmondását tartalmazó jognyilatkozatot minden esetben térti-vevényesen kell kiküldeni.

VIII.2.2. Biztosító vállalja, hogy az alkusz kezelésében lévő állomány vonatkozásában – igény és megbízás szerint – az alkusz rendelkezésére bocsátja a kért kárinformációkat. A biztosító az alkusz kérésére tájékoztatást, információt csak abban az esetben bocsát az alkusz rendelkezésére, ha az igényelt tájékoztatás, információ tartalma kifejezetten nevesítve van az alkuszi megbízásban.

VIII.2.3. A biztosító a Partner Portálján folyamatosan adatot szolgáltat az alkusz részére

- a szerződések díjhátralékainak alakulásáról, és

a törölt szerződésekről, továbbá a megszűnés okáról. VIII.2.4. A Felek rögzítik, hogy abban az esetben, ha a biztosítóhoz a díj esedékességet követő és az adott biztosítási szerződésre irányadó biztosítási feltételek szerinti respiró időn, illetve határidőn belül nem érkezik be a díj, az ilyen okból megszűnt szerződéseket a biztosító jogosult törölni állományából.

A biztosító az általa törölt állományról minden tárgyhónapot követő hó 15.-éig adatot szolgáltat az alkusz felé a Partner Portálon A törölt szerződések reaktíválására érkező díjakat a biztosító a reaktíválási kérelem elutasítása esetén a feladónak visszautalja.

VIII.3. Az alkusz köteles tájékoztatni megbízóját arról, hogy

VIII.3.1. A biztosítási szerződés létrejöttét a Ptk. 6:5. § (2) bekezdése, a 6:9. §-a, és a 6:443. §-a, valamint a biztosítási szerződés rendelkezései szabályozzák, amely szerint a 15 napos kockázat-elbírálási határidő (ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi vizsgálatra van szükség ezen határidő 60 nap) – mely idő alatt a biztosító az ajánlatot visszautasíthatja – az azt követő napon kezdődik meg amikor a biztosítási ajánlat a biztosító bármely szervezeti egységéhez – figyelemmel a 1.2.4 pontban foglaltakat is - beérkezik, függetlenül attól, hogy az alkusz az ajánlatot a megbízójától mikor vette át.

VIII.3.2. A biztosítási szerződést az alkusz a megbízója megbízásából közvetíti – a megbízási jogviszony közöttük áll fenn –, és így az alkusz által a megbízónak illetve harmadik személynek okozott károkért a Ptk. 6:542. §-a, továbbá a Bit. 402. §-a szerint a megbízó a biztosítóval szemben követeléssel nem léphet fel, ide nem értve az alkuszi együttműködési megállapodás 2.5 pontjában rögzített esetet.

VIII.3.3. A biztosító által kiadott előzetes díjkalkuláció nem minősül biztosítási ajánlatnak, ezért elfogadása nem jelenti automatikusan a kockázat biztosító általi elvállalását, és nem eredményezi a biztosító kockázatviselését.

VIII.3.4. Az alkusz nem tekinthető a biztosító képviselőjének, ezért a biztosító nevében jognyilatkozatot, fedezeti ígéretet nem tehet, fedezeti igazolást nem adhat ki, és nincs felhatalmazása a biztosítási szerződések felmondásának elfogadására.

VIII.3.5. Az általa kalkulált biztosítási díj előzetes, a biztosító által várhatóan felszámításra kerülő díj, melyet a biztosító a kockázat-elbírálás során módosíthat.

VIII.3.6. Az alkusz nem jelentethet meg és nem tehet közzé a biztosítóra vonatkozó hirdetést, ismertetőt a biztosító előzetes írásbeli engedélye nélkül.

VIII.3.7 A biztosító jogosult a jelen együttműködési megállapodást érintő ügyrendi vonatkozású módosításokat előzetes, a hatálybalépést 30 nappal megelőző tájékoztatással végrehajtani.

Felek rögzítik, hogy ezen egyoldalú módosítást biztosító elektronikus úton (e-mail üzenet formájában az alkusz által a jelen pontban megadott e-mail címre), minősített, vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel ellátva küldi meg. Teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősül ha az elektronikus okiraton az aláíró minősített, vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus bélyegzőjét helyezte el, és – amennyiben jogszabály úgy rendelkezik – azon időbélyegzőt helyez el. Az alkusz saját felelősségi körébe tartozik, hogy az elektronikus postaládáját rendszeresen ellenőrizze, illetve biztosítani köteles, hogy kellő tárhely álljon rendelkezésére az elektronikus dokumentumok fogadása céljából, valamint gondoskodni arról, hogy az elektronikus postafiók szolgáltatója a biztosító küldeményeit ne tekintse spam (kéretlen) üzenetnek

Az alkusz e-mail címében bekövetkezett változás biztosító számára történő közlésének elmaradásából származó felelősség az alkuszt terheli.

Alkusz e-mail címe:

VIII.4. Az alkusz köteles

VIII.4.1. *a biztosítási szerződés megkötése előtt kellő időben a Bit-ben rögzített tájékoztatási kötelezettségének, bizonyítható és azonosítható módon, világos, pontos, közérthető, egyértelmű, nem félrevezető, tisztességes, részletes és díjmentes írásbeli tájékoztatás formájában eleget tenni. Az alkusz köteles a biztosítási termékismertetőt a szerződés megkötését megelőzően az ügyfél számára rendelkezésre bocsátani. Felek rögzítik, hogy az alkusz tájékoztatási kötelezettsége kiterjed az adatok változása esetén az ügyfelek részére történő tájékoztatási kötelezettség teljesítésére is.*

VIII.4.2 *Az alkusz tanácsadás nélküli értékesítés esetén – a Bit-ben foglalt, tanácsadás nélküli értékesítésre vonatkozó követelményeken túlmenően és azokkal összhangban - a biztosítási szerződés megkötésének előkészítése során köteles elegendő számú, a piacon hozzáférhető biztosítást tárgyyszerűen elemezni és ezt az elemzést az ügyfél részére igazolható módon átadni.*

VIII.4.3 *Az alkusz tanácsadással történő értékesítés esetén – a Bit-ben foglalt, tanácsadással történő értékesítésre vonatkozó követelményeken túlmenően és azokkal összhangban - köteles alapos és személyre szabott elemzés alapján tanácsot adni az ügyfélnek, ennek érdekében a biztosítási szerződés megkötésének előkészítése során köteles elegendő számú, a piacon hozzáférhető biztosítást tárgyyszerűen elemezni, és az ügyfél tájékoztatása alapján megállapítható igényeihez és szükségleteihez igazodó elemzési szempontok alapján és azoktól függően az ügyfél részére személyre szabott - bizonyos biztosítási termék vagy termékek választására irányuló - konkrét ajánlást is adni, ismertetve, hogy az adott termék - az adott elemzési szempontot figyelembe véve - miért felel meg leginkább az ügyfél igényeinek és szükségleteinek. Az alkusz köteles a fentiek szerinti elemzést az ügyfél részére igazolható módon átadni.*

IX. Nyomtatványellátás

IX.1. A biztosító elsősorban elektronikus úton az alkusz rendelkezésére bocsátja a tevékenységéhez szükséges szakmai anyagokat (így különösen a biztosítási feltételeket és ajánlatokat, a különböző biztosítási termékek díjszabásait), és az alkusz által kért mindazon egyéb információkat, amelyek nem minősülnek biztosítási illetve üzleti titoknak, így pl. a biztosítónak az alkusz biztosításközvetítői tevékenységét is érintő belső szabályzatait, üzletpolitikájáról, a kockázat-elbírálás szempontjairól, az új biztosítási konstrukciókról és az egyes biztosítási termékek változásairól szóló információkat.

A szigorú számadású nyomtatványokat a rájuk vonatkozó szabályok szerint kell kezelni. A biztosító azokat írásos átadás-átvételi nyilatkozaton, a sorszám tartomány feltüntetésével adja át és vételezi vissza az alkusztól. Az alkusz köteles a vonatkozó szabályok szerinti nyilvántartás vezetésére, és a biztosító felhívására az általa átvett szigorú számadású nyomtatványok aktuális készletéről számot adni (rovancs).

A biztosító felhívja az alkusz figyelmét, hogy csak egy típusú, a saját hálózatában is használatos ajánlati nyomtatvány csomaggal bír, így ha a biztosító által az alkusz rendelkezésére bocsátott nyomtatvány csomag tartalmaz „Tájékoztató a függő biztosításközvetítő adatairól” elnevezésű nyomtatványt, azt az alkusznak értelemszerűen nem kell kitöltenie, és az ügyfélnek átadnia.

IX.2. Jelen megállapodás bármely okból történő megszűnése esetén az alkusznak haladéktalanul vissza kell szolgáltatnia a biztosítótól átvett írásos anyagokat és minden nála lévő nyomtatványt. Felek az átadás-átvételt jegyzőkönyvben rögzítik. Az alkusz minden, a biztosítótól átvett írásos anyag és egyéb nyomtatvány tekintetében pedig köteles tartózkodni ezek további felhasználásától és attól, hogy ezek felhasználásával vagy más egyéb módon magát továbbra is a biztosítóval szerződéses kapcsolatban álló alkuszként tüntesse fel.

Kelt.: Budapest, 2018.01.31

JUTALÉKSZABÁLYZAT

2. SZÁMÚ MELLÉKLET

I. Az alkusz által közvetített biztosítási szerződések javadalmazásával kapcsolatos szabályok

I.1. Fogalom meghatározások

- Javadalmazás

Bármely jutalék, közvetítői díj, egyéb díj vagy más kifizetés, ideértve bármilyen jellegű gazdasági előnyt, vagy bármely egyéb pénzbeli vagy nem pénzbeli előnyt vagy ösztönzőt, amelyet a biztosítási értékesítési tevékenységre tekintettel kínálnak fel vagy nyújtanak.

- Jutalék

Biztosítótól származó, a biztosítási díj meghatározott részét képező az alkuszt megillető közvetett díjazás, melynek fajtái: szerzési és fenntartási jutalék.

A biztosításközvetítőt a biztosításközvetítői tevékenységéért a kapott jutalékon kívül más juttatás nem illeti meg a biztosítótól. A biztosító a biztosításközvetítőt a jutalékon kívül, a biztosításközvetítői tevékenységtől eltérő szolgáltatás ellentételezéseként egyéb díjazásban, juttatásban részesítheti, a jogosultság pontos jogcímének feltüntetésével, ellenőrizhető és átlátható módon, dokumentált formában.

I.2. Az alkusz jutalékra jogosult a közvetítésével létrejött új biztosítási szerződések megkötése, valamint a korábban létrejött biztosítási szerződések átdolgozása érdekében kifejtett biztosításközvetítői tevékenysége, (szerzési jutalék) ill. a közvetítésével megkötött továbbá a nem a közvetítésével megkötött, de megbízója által a kezelésébe adott (ügyfélkapcsolati átadás, ld. I.7 és III.4 pont) biztosítási szerződések fenntartása érdekében kifejtett eredményes állományvédelmi tevékenysége után (fenntartási jutalék). Amennyiben az alkusz a biztosító által már nem művelt módozatú szerződés további gondozására irányuló megbízást kap ügyfelétől, és azon nem végez módozatváltást eredményező átdolgozást, az alkusz az adott szerződés után a már nem művelt módozatokra meghatározott mértékű fenntartási jutalékra jogosult.

Az alkusz abban az esetben nem jogosult a biztosítótól javadalmazásra, ha a megbízójával közvetlen díjazásban állapodtak meg. Erről a körülményről az alkusz köteles a díjajánlat kéréskor a biztosítót tájékoztatni.

Az alkusznak szabályzatában foglalt eljárásrend szerint gondoskodnia kell arról, hogy a díjazás módja ne vezessen érdekkonfliktus kialakulásához és ne veszélyeztesse az ügyfél igényeinek és szükségletének megfelelő ajánlat adási kötelezettségét.

A biztosító az alkusz részére kifizetett jutalékot az V. pontban szabályozott esetekben –visszakövetelheti. Az alkusz részére jutalékelőleg nem fizethető.

Alkusz tudomásul veszi, hogy a biztosító előre egységesen meghatározott feltételek alapján - a biztosításközvetítői tevékenység, és annak résztvékenységei teljesítésének mértékéhez arányosan igazodó - eltérő jutalékszintet állapíthat meg az egyes közvetítők vonatkozásában.

I.3. Az alkuszt a jutalék alapjának és az általa közvetített biztosítási szerződésekre vonatkozó, a jelen megállapodás 3. számú mellékletét képező jutaléktábla szerint meghatározott százalékos jutalékkulcsnak a szorzata illeti meg, ettől a Felek közös megegyezés alapján jogosultak eltérni.

I.4. A Felek utólagos elszámolásán alapuló biztosítási szerződések esetében az elszámolási különbözet a jutalék előzetes díj alapján kifizetett összegét módosítja.

I.5. A közvetített biztosítási szerződések után járó fenntartási jutalék, (a termékre vonatkozó, a jutalékmellékletben feltüntetett egyediségeket is figyelembe véve) mindaddig megilleti az Alkust, amíg az alábbi együttes feltételek teljesülnek:

I.5.1. jelen együttműködési megállapodás, illetve a Fenntartási Szerződés hatályban van,

I.5.2. megbízását az ügyfél vissza nem vonja, illetve amíg megbízása más okból meg nem szűnik,

I.5.3. az Alkusz az állománykezelési tevékenységét ellátja,

I.5.4. a közvetített biztosítási szerződés a biztosítónál hatályban van,

I.5.5 az annak alapján esedékessé váló biztosítási díj a biztosítóhoz befolyik.

Amennyiben a fenti együttes feltételek bármelyike nem teljesül, az alkusz fenntartási jutalékra nem jogosult, mely a jutalékjogosultság megszűnését eredményezi.

I.6. Amennyiben a biztosítónak egy adott szerződésre vonatkozóan több ügyfélmegbízásról van tudomása, úgy – az érintett alkuszok tájékoztatása mellett – a jutalékfizetést a biztosító felfüggeszti, amíg az adott szerződő képviselőre és az adott

tárgyban eljárni jogosult személyről egyértelmű írásbeli tájékoztatást nem kap a szerződőtől. Az ügyfélnyilatkozatok jogszerűségéért, és az alapján teljesített jutalék kifizetésért a biztosítót felelősség nem terheli.

I.7. A jutalékok fajtái:

Biztosításközvetítéshez kapcsolódó díjazás

- Szerzési/kötési jutalék

Állományvédelemhez kapcsolódó díjazás

- Fenntartási jutalék

I.8. Közvetítőváltás (örökítés) esetén követendő jutalékozási szabályok:

Ügyfélkapcsolati átadásnak nevezzük azt a folyamatot, amikor az ügyfél által adott alkuszi megbízási szerződésnek megfelelően – ide értve az alkuszok közötti állomány átruházási megállapodáson alapuló gondozó váltást is - a biztosító adott biztosítási szerződésen módosítja a gondozót (a jutalék jogosultat). Az átörökített szerződések után az átvevő alkuszt (az új jutalék jogosultat) a vele érvényben lévő együttműködési megállapodásban rögzített jutalék illeti meg.

A biztosító a Felügyelet határozata, vagy törvény általi felhatalmazás hiányában kizárólag az ügyfél nyilatkozata alapján tudja elvégezni a gondozóváltást.

Ennek feltételeit a biztosító mindenkor hatályos örökítési rendje szabályozza, melyet a Partner Portálon bocsát az alkusz rendelkezésére.

I.9. Az alkuszt megillető jutalék - függetlenül attól, hogy az alapjául szolgáló biztosítási díjat az alkusz ügyfele milyen pénznemben köteles megfizetni - forintban jár. Nem képezi sem a szerzési, sem fenntartási jutalék alapját a biztosítási díj után a Biztosító, és/vagy a biztosítási szerződés biztosítottja/szerződője terhére rótt bármely adó, vagy járulék (pl. biztosítási adó, baleseti adó) összege amely a biztosítási díj részeként vagy azzal együtt kerül megfizetésre.

I.10. Az alkusz közreműködésével megkötött egyedi biztosítási szerződések esetében a jutalékjogosultság és annak mértéke amennyiben arra vonatkozó szabályt jelen megállapodás, és annak jutalék melléklete nem tartalmaz a Felek közös megállapodása alapján biztosítási szerződésenként esetileg kerül megállapításra.

II. Szerzési jutalékkal kapcsolatos szabályok

II.1. Biztosító az alkusz közreműködése útján közvetített és meghatározott ideig fenntartott új biztosítási szerződések közvetítéséért, valamint a már hatályos szerződések díjnövekedéssel járó átdolgozása esetén az alkusz részére szerzési jutalékot fizet.

II.2. Meglévő szerződések átdolgozása esetén az átdolgozás évében a szerzési jutalék alapja az átdolgozási díjtöbblet. Nem tekintendő a szerződés átdolgozásának az eredeti szerződésben szereplő értékatadatoknak a szerződési feltételeknek megfelelő, inflációt követő változtatása. A szerződés további kockázati elemekkel történő kiegészítése esetén a biztosító csak az új kockázati elemek díja után fizet szerzési jutalékot. Amennyiben a biztosító a szerződés új módozatra történő átdolgozását kötelezően előírja, a szerzési jutalék alapja - a díjnövekedéstől függetlenül - a teljes biztosítási díj.

II.3. A szerzési jutalék alapja befolyt díjas jutalékozás esetén a befolyt és lekönyvelt biztosítási díj, állománydíjas jutalékozás esetén az éves díjelőírás. *Eltérő megállapodás hiányában (amennyiben előzetes díjajánlatában vagy az ajánlat átvételekor a biztosító külön szerzési díjazást nem állapított meg), a biztosító a jelen megállapodás 3. számú melléklete (jutalék táblázat) alapján megállapított szerzési jutalékot fizeti az alkusz részére.*

II.4. Szerzési jutalék csak olyan szerződésre számolható el, amelyre az adott hónap állomány- és díjzárásáig a következő feltételek teljesülnek:

- a papír alapú ajánlat beérkezett a biztosító ajánlat kezelő centrumába (ez a feltétel nem érvényes az olyan elektronikus adattovábbítást lehetővé tevő termékekre, ahol a biztosító nem várja el a papír alapú ajánlat beküldését) és
- a szerződés vállalása és állományba vétele megtörtént, és
- a mindenkor érvényes utasításokban meghatározott nagyságú első díj – egyszeri díjas szerződések esetében az egyszeri díj – szerződésre könyvelése megtörtént. *(befolyt díjas és állománydíjas jutalékozás esetén is)*

III. Fenntartási jutalékkal kapcsolatos szabályok

III.1. A biztosító az fenntartási tevékenység ellátásáért, a biztosítási szerződések fenntartásával és gondozásával kapcsolatos teendők elvégzéséért, azok ellenértékéként fenntartási jutalékot fizet az alkusz részére. E feladatokat a jelen együttműködési megállapodás, az alkuszi megbízás, valamint a mindenkor hatályos jogi, és szakmai-etikai szabályok határozzák meg.

III.2. A fenntartási jutalék elszámolására – amennyiben a biztosítás hatályban van – a biztosítás első évfordulóját követő díjfizetési időszakra esedékes biztosítási díj lekönyvelése után kerül sor.

III.3. Ha a Felek az ügyrendi megállapodásban eltérően nem állapodnak meg, az alkuszt, a közvetítésével létrejött, illetve a gondozásában lévő biztosítási szerződések után, azok fennálltának teljes időtartama alatt, (figyelemmel az egyes termékekre vonatkozó, ettől eltérő jutalékozási szabályokra is) legfeljebb azonban az alkuszi megbízás visszavonásáig, illetve az alkuszi együttműködési megállapodás vagy a Fenntartási Szerződés megszűnéséig a 3. számú mellékletnek megfelelően megilleti a fenntartási jutalék, figyelemmel a jelen 2.sz melléklet I.8. pontjában foglaltakra is.

III.4. Az alkusz által kezelt állományba azon biztosítási szerződések tartoznak, amelyeket az alkusz közreműködésével kötöttek meg, illetve amelyeket az alkusz megbízója korábban nem az alkusz közreműködésével kötött meg a biztosítóval, azonban az adott szerződéshez kapcsolódó állományvédelmi tevékenységet erre irányuló külön megbízás alapján az alkusz látja el. (ügyfélkapcsolati átadás történt)

IV. Jutalékszámla és jutalékjegyzék

IV.1. A biztosító az alkusznak járó jutalékokról saját elektronikus rendszerében nyilvántartást vezet. Az alkuszi jutalék alapját a biztosítóhoz a tárgyhavi zárlati utasításában meghatározott időpontjáig beérkezett és a havi állomány- és díjzárásig bevállalt új biztosítási ajánlatok és lekönyvelt biztosítási díjak képezik.

IV.2. A biztosító a jutalékszámla egyenlegéről és az elszámolt jutalékokról minden hónap 10. napjáig jutalékjegyzéket bocsát az alkusz rendelkezésére, melyben biztosítási szerződésenként és fajtánként feltünteti az alkusz javára elszámolt jutalékösszeget. Az alkusz a jutaléklista kézbesítésének eszközeként elfogadja annak biztosító általi Partner Portálra való feltöltését.

IV.3. A jutalékjegyzék adataival szemben az alkusz a biztosítónál annak a Partner Portálra való felhelyezésétől számított 15 naptári napon belül, írásban kifogással élhet. Alkusz tudomásul veszi, hogy a biztosító a korrekciót csak a tárgyhónapot követő zárásban tudja érvényesíteni.

IV.4. Ha az alkusz a fenti időpontig kifogást nem terjeszt elő, vagy a kifogásra adott válasza észrevételt nem tesz, illetve a kifogás előterjesztésére rendelkezésre álló határidőn belül a jutalékjegyzékben elszámolt jutalékösszegegyezőt tartalmazó számlát állít ki, úgy a jutalékjegyzékben foglaltakat a Felek elfogadottnak tekintik. Ezen rendelkezés nem érinti az alkusz elévülési időn belül érvényesíthető jogait.

IV.5. A biztosító az alkusznak jutalékokat kizárólag a hozzá beérkezett és a mindenkor hatályos pénzügyi és számviteli törvényekben foglaltaknak megfelelő eredeti számla első példánya, illetve a szabályoknak megfelelő elektronikus számla alapján fizet. A teljesítés módja – minden esetben - banki átutalás

IV.6. A biztosító a jutalékjegyzék alapján kiállított hibátlan számla kézhezvételétől számított 15 banki napon belül fizeti ki a jutalékokat az alkusz részére, az alkusz által megjelölt bankszámlára.

IV.7. Alkusz jelen megállapodás aláírásával tudomásul veszi, hogy a jutalék számlája kibocsátását követően utólagos jutalék reklamációra legfeljebb a reklamált jutaléklista által átölelt időszak utolsó napjától számított 24 hónap áll rendelkezésére. Azt ezt követően beterjesztett reklamáció elutasításra kerül.

V. Jutalékok visszakövetelése, jutalék visszaírása

V.1. *A jutalék visszaírása a közvetített szerződések megszűnésének objektív jogkövetkezménye, az nem függ a biztosításközvetítőnek való felróhatóságától, valamint attól sem függ, hogy a visszafizetésre kötelezett jogviszonyának megszűnését követően állományvédelmi tevékenység elvégzésre került-e.*

A jutalék akkor válik megszolgáltá és véglegessé, amikor az adott szerződésre vonatkozóan a jutalék visszaírási időszak letele és a szerződés a visszaírási időszak végéig díjjal rendezett. A visszaírási időszak vége előtt megszűnt szerződés jutalékának visszaírását nem befolyásolja az, ha a szerződés megszűnésének hatálydátuma után díjbehajtási folyamat eredményeként vagy más módon díj érkezik a szerződésre.

Figyelemmel arra, hogy a biztosító jutalékokat csak a VI. pontban meghatározott ideig fenntartott biztosítási szerződések után fizet, az alkusz tudomásul veszi, hogy az általa felvett jutalék csak a meghatározott idő eltelté után válik megszolgáltá. Amennyiben a szerződés ezen időtartamon belül – a biztosító részéről kezdeményezett megszüntetés és a biztosítási esemény bekövetkeztének esetét kivéve – bármely okból megszűnik, a megszűnés időpontját követő jutalékszámfejtéskor a biztosító a kifizetett jutalékokat visszaírja, illetve annak összegét felhívására az alkusz köteles a részére - jóváíró számla egyidejű kiállítása és benyújtása mellett - visszafizetni. Abban az esetben, ha egy biztosítási szerződés az ügyfél részéről történő felmondással a Bit. 122.§ (1) bekezdése alapján szűnik meg, valamennyi, az adott szerződéssel kapcsolatban kifizetett jutalékokat vissza kell fizetni a biztosító részére.

A visszaírási időszak vége előtt megszűnt szerződés jutalékának visszaírását nem befolyásolja az a tény, hogy a szerződés megszűnésének hatálydátuma után behajtási folyamat eredményeként vagy más módon díj érkezik a szerződésre.

A jutalék visszafizetési kötelezettség az alkuszi együttműködési megállapodás megszűnését követően is fennmarad, mindaddig amíg az alkusz jutalék visszafizetési kötelezettségének teljeskörűen nem tett eleget. Az alkusz általi jutalék visszafizetési, jutalék visszatérítési kötelezettség megszűnésének időpontjának a jutalék biztosító részére történő teljeskörű megfizetése, visszatérítése tekintendő.

V.2. Amennyiben az alkusz részére olyan jutalékokat fizettek ki, amely az alkuszt nem illette meg, úgy a biztosító jogosult az alkuszt mindenkor megillető jutalék összegébe beszámítani a jogosulatlanul kifizetett jutalék összegét. A biztosító a jogalap nélkül kifizetett jutalékokat a kifizetés napját követő 24 hónapig követelheti vissza.

V.3. Azon biztosítási szerződéseknél, amelyek az első, valamint a jutalékszabályzatban külön jelölt termékek esetében második biztosítási évben bármely ok miatt megszűnnek, a biztosító jutalék visszaírást alkalmaz. A jutalék visszaírás mértéke és módja – biztosítási terméktől és/vagy egyedi megállapodástól függően – eltérő lehet.

V.4. A felek megállapodnak abban, hogy a tárgyhavi jutalék elszámolása során a biztosító által az alkusz rendelkezésére bocsátott jutalék kimutatásban a visszaírt jutalék feltüntetésre és a tárgyhavi jutalék összegéből levonásra kerül. Amennyiben a visszaírás összege a tárgyhavi jutalék összegét meghaladja, az alkusz a különbözet összegét köteles 15 napon belül – jóváíró számla egyidejű kiállítása és benyújtása mellett – a biztosító részére megfizetni.

A biztosító a jutalék visszafizetésének alapjául szolgáló körülmények ismertté válását követően az általános elévülési időn belül jogosult az igényét érvényesíteni.

VI. Jutalék visszaírás szabályai

VI.1. Életbiztosítások

Az életbiztosítási szerződések megszűnése esetén – kivéve, ha a szerződés biztosítási esemény, vagy a szerződéses tartam lejártja miatt szűnik meg – a szerzési jutalékot a szerző(k)nek az alábbiakban meghatározottak szerint kell visszafizetnie.

VI.1.1. Folyamatos díjfizetésű életbiztosítások

Az éves díjelőírás alapján előre, egy összegben vagy részben egy összegben, részben pedig részletekben kifizetett jutalék esetében:

- A jutalék 100 %-át kell visszafizetni, ha a szerződés megszűnésekor a díjjal rendezett hónapok száma kevesebb, mint huszonnégy.

A befolyt díj alapján valamint az állománydíj vagy megtakarítási díj alapján, de kizárólag részletekben kifizetett jutalék esetében:

- A jutalék 50 %-át kell visszafizetni, ha a szerződés megszűnésekor a díjjal rendezett hónapok száma kevesebb, mint tizenkettő.
- Díjvisszaútalással járó megszűnéskor a visszaútalalt díjhoz kapcsolódóan kifizetett jutalékot kell visszafizetni.

VI.1.2. Egyszeri díjfizetésű életbiztosítások (ideértve folyamatos vagy egyszeri díjas szerződésekre tett rendkívüli befizetéseket is)

- A jutalék 50 %-át kell visszafizetni, ha a szerződés tizenkét hónap eltelte előtt szűnik meg.
- Díjvisszaútalással járó megszűnéskor a visszaútalalt díjhoz kapcsolódóan kifizetett jutalékot kell visszafizetni.

VI.2. Jutalék visszaírás nem-életbiztosítások esetén

- VI.2.1. Az éves díjelőírás alapján kifizetett szerzési jutalék teljes egészében visszaírássra kerül, ha a szerződés 12 havi megszolgált díj megfizetése előtt bármely okból megszűnik.
- VI.2.2. A befolyt díj után kifizetett szerzési jutalék csak annyiban fizetendő vissza, amennyiben a szerződés megszűnése során a biztosító a szerződő részére a biztosítási díjat részben, vagy egészben visszatéríteni köteles.

VI.3 A GB165 jelű Védőernyő Családi Balesetbiztosításra a nem-életbiztosításokra vonatkozó jutalék visszaírási szabályok érvényesek.

Kelt.:

Fülöp Ákos Zlati István
értékesítési igazgató szakmai vezető

alkusz
(cégszerű aláírás)