

EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁS

amely létrejött a

SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Cégjegyzékszám: 01-10-042159, Adószám: 10828704-2-44

képviseli: Csata Dénes elnök vezérigazgató és Daniel Kempchen
vezérigazgató-helyettes együttesen

(továbbiakban Biztosító), másrésről az

Székhely:

képviselésében eljáró:

Cégjegyzékszám:

Nyilvántartási szám:

Adószám:

továbbiakban Alkusz között az alábbiak szerint:

1. A felek rögzítik, hogy az alkusz a 2014.évi LXXXVIII. törvény szerint alkuszi tevékenységet végző, felügyeleti engedéllyel rendelkező gazdasági társaság.

2. A szerződés tárgya

A felek kijelentik, hogy a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 398-406/A. §-aiban foglalt alkuszi tevékenység folytatása által közvetített biztosítási szerződések tekintetében az alábbiak szerint járnak el.

3. Az Alkusz jogai és kötelezettségei

3.1. Az Alkusz az ügyfelétől kapott megbízás birtokában egyidejűleg kérhet ajánlatot és előzetes díjkalkulációt a Biztosítótól biztosítási szerződés megkötésére.

3.2. Az Alkusz ellenőrzi a Biztosító által kiállított és részére megküldött, illetve a Biztosítótól átvett biztosítási kötvényt, egyéb biztosítás létrejöttét igazoló okiratot és összeveti a részére adott megbízással. Hibásan kiállított kötvény vagy egyéb eltérés esetén a Biztosító részére haladéktalanul írásban visszajelzést ad.

3.3. Az Alkusz köteles a Biztosítónál levő általa közvetített biztosítási szerződések tekintetében állományápolási tevékenységet folytatni, melynek során mind a Biztosítóval, mind pedig a biztosítottal folyamatos kapcsolatot tart fenn, gondoskodik a biztosítási igény, illetve a biztosítási kínálat esetleg időközi változása esetén, mind a Biztosító, mind a biztosított tájékoztatásáról és kezdeményezi a biztosítási szerződés megfelelő módosítását.

3.4. Az Alkusz tevékenysége során felkészülten, legjobb szakmai tudása szerint köteles eljárni.

3.5. Az Alkusz eljárása során köteles betartani és alkalmazottaival, vele szerződésben álló biztosításközvetítői tevékenységet végzőkkel betartatni a biztosítási szakmai szabályokat, valamint a vonatkozó jogszabályi előírásokat, valamint e szerződésben foglaltakat. E kötelezettsége elmulasztásából eredően a Biztosítónak okozott mindennemű kárért teljes felelősséggel tartozik.

3.6. Az Alkusz tevékenysége során a Biztosító kijelölt egységeivel köteles kapcsolatot tartani.

3.7. Az Alkusz köteles írásban tájékoztatni a Biztosítót az adataiban (cégnév, székhely, ügyvezető, tagok, adószám megszűnés, csődeljárás, felszámolási, végelszámolási, végrehajtási eljárás, értékesítésért felelős vezető stb.) bekövetkezett változásokról. Ha az Alkusz az erről való tájékoztatást elmulasztja, a Biztosító nem felel az ebből fakadó késedelemért vagy esetleges károkért. Ha az Alkusz a székhelyének megváltozását nem jelenti be a Biztosítónak, a Biztosító az Alkusz részére szánt küldeményeket az Alkusz által bejelentett utolsó székhelyére (címére) joghatályosan továbbíthatja.

3.8. Az Alkusz köteles a Biztosítót engedélye visszavonásáról és annak bármilyen korlátozásról haladéktalanul tájékoztatni. Az együttműködési megállapodás megkötése előtt, illetve a jelen szerződés fennállása alatt a Biztosító az Alkustól kérheti társasági szerződésének másolata vagy cégkivonata, felügyeleti engedélyének másolata, az aláírási címpéldány(ok), valamint a kötelező felelősségbiztosítási szerződés fennállását tanúsító okmányok bemutatását.

3.9. Az Alkusz köteles a Biztosítót haladéktalanul írásban tájékoztatni a Megbízóval kötött megbízási szerződésének megszűnéséről a megszűnéstől számított 8 napon belül A tájékoztatás elmaradása esetén is köteles visszatéríteni a megbízási szerződés megszűnését követő időre részére kifizetett jutalékot.

4. A Biztosító jogai és kötelezettségei

4.1 A Biztosító az Alkusz rendelkezésére bocsátja a tevékenységéhez szükséges szakmai anyagokat (így különösen a biztosítási feltételeket és ajánlatokat, a különböző módozatok díjszabásait), és a Biztosító által indokoltnak tartott mértékben az Alkusz által kért mindazon információkat, melyek nem minősülnek biztosítási titoknak, így különösen a Biztosító üzletpolitikájáról, a kockázat-elbírálás szempontjairól, az új biztosítási konstrukciókról és az engedélyezett módozatok változásairól szóló információkat.

4.2 A Biztosító az Alkusz kérésére gyors és szakszerű írásbeli ajánlatot állít össze. A felmerülő egyéb kérdéseket a lehető legrövidebb időn belül megválaszolja.

4.3 A Biztosító az Alkuszunk átengedett módozatok vonatkozásában minden szükséges támogatást megad az Alkuszunk munkatársai megfelelő színvonalú kiképzéséhez.

4.4 A Biztosító az Alkusz által csatolt megbízás alapján az Alkust megbízója képviselőjének tekinti, és kötelezettséget vállal arra, hogy mindennemű, a megkötendő, illetőleg a már létrejött biztosítási szerződésre vonatkozó nyilatkozatát az Alkusz megbízójához az Alkusz útján továbbítja, s őt az Alkusz útján hívja fel nyilatkozattételre. A tömeges (lakossági) biztosítási módozatok tekintetében a Biztosító úgy jár el az Alkusz által közvetített ügyfelekkel kapcsolatban, mint egyéb ügyfeleivel általában, de ettől eltérően is megállapodhatnak.

4.5 A Biztosító tudomásul veszi, hogy az Alkusz más biztosítók részére is közvetít biztosítási szerződéseket és ennek során mindenkor ügyfelei érdekeit szem előtt tartva jár el.

4.6 A Biztosító kijelenti, hogy a szerződések megkötése során minden esetben a Biztosított, illetve a Szerződő felek akarata szerint jár el, vagyis egy a Biztosítóhoz beérkező konkrét, az Ügyfél által aláírt,

biztosítási szerződés megkötésére alkalmas ajánlat esetén nem vizsgálja azt, hogy korábban az Ügyfél adott-e bárkinek is megbízást biztosítási szerződésének megkötése érdekében ajánlat kérésére és ezért semmilyen felelősséget sem vállal.

4.7 A Biztosító az Alkusz részére köteles rendelkezésre bocsátani az alkusz által értékesített biztosítási termékekre és a termék jóváhagyási, valamint felülvizsgálati folyamatára vonatkozó összes, a biztosítási értékesítési tevékenységhez szükséges információt, ideértve a biztosítási termék azonosított célpiacára vonatkozó információkat is.

5. Felelősségi kérdések

5.1. Igényfelmérés

5.1.1 A Bit.-ben foglalt tájékoztatási követelményeken túl - biztosítási termék összetettségétől és az ügyfél típusától függően -, a biztosítási szerződés megkötése előtt - függetlenül attól, hogy keresztértékesítés történik-e vagy sem – az alkusznak meg kell határoznia az ügyféltől kapott tájékoztatás alapján az adott ügyfél konkrét igényeit és szükségleteit, és közérthető formában tárgyilagos tájékoztatást kell nyújtania az ügyfélnek a biztosítási termékekkel összefüggésben, annak érdekében, hogy az ügyfél megalapozott döntést hozhasson.

5.1.2. Az 5.1.1. alapján bármely – az Alkusz által az ügyfélnek javasolt - biztosítási terméknek összhangban kell állnia az ügyfélnek a tájékoztatása alapján megállapítható biztosítási igényeivel és szükségleteivel.

5.1.3. Amennyiben a biztosítási szerződés megkötése előtt tanácsadásra is sor kerül, az 5.1.1 és 5.1.2 pontokban foglaltakon túlmenően, az alkusz köteles személyre szabott - bizonyos biztosítási termék vagy termékek választására irányuló - konkrét ajánlást is adni az ügyfél részére, ismertetve, hogy az adott termék miért felel meg leginkább az ügyfél igényeinek és szükségleteinek.

5.1.4. Alkusz kizárólagos felelősséget vállal az 5.1.1-5.1.3 pontokban leírt követelmények teljesítésért.

5.1.5. Alkusz vállalja, hogy kizárólag abban az esetben továbbít ajánlatot Biztosító részére, ha az igényfelmérést igazolható módon elvégezte és a termék az ügyfél igényeinek és szükségleteinek megfelel. Amennyiben az igényfelmérés elektronikusan történt, úgy köteles az igényfelmérés megtörténtét naplózni, a vonatkozó jogszabályokban előírt ideig, de legalább a tudomására jutott szerződés megszűnését követő 5. év végéig megőrzi és bármikor a biztosító rendelkezésére bocsátani.

5.1.6. Alkusz nem köteles az ügyfél által elektronikusan kitöltött igényfelmérőt az ajánlattal együtt továbbítani biztosító részére, azonban biztosító írásbeli vagy elektronikus levélben történő felhívása esetén köteles az igényfelmérés megtörténtét igazolni Biztosító részére a felhívás kézhezvételét követő 2 munkanapon belül.

5.1.7. A fenti ponttól eltérően biztosítási alapú befektetési termékek (továbbiakban: PRIIPs termékek) esetén az alkusz köteles az az igényfelmérés megtörténtét igazolni és igényfelmérőt minden esetben kitöltetni az ügyféllel és továbbítani azt Biztosító részére az ajánlattal egyidejűleg és azzal azonos módon.

5.2. Képviseleti jog, ajánlatok továbbítása

5.2.1. Alkusz tudomásul veszi, hogy kizárólag azon ügyfél képviseletében járhat el, akivel érvényes megbízási szerződés jött létre. Alkusz kötelezettséget vállal arra, hogy kizárólag annak az ügyfélnek a képviseletében jár el, akitől érvényes alkuszi megbízással rendelkezik. Amennyiben az alkuszi

megbízási szerződést elektronikusan kötötték, úgy köteles a megbízás megtörténtét naplózni, a vonatkozó jogszabályokban előírt ideig legalább a szerződés megszűnését követő 5. év végéig megőrzi és bármikor a biztosító rendelkezésére bocsátani. Az 5 éves határidő a megbízás megszűnésének az Alkusz részéről történt tudomásulvételével veszi kezdetét.

5.2.2. Alkusz tudomásul veszi, hogy kizárólag nem életbiztosítás termékek esetén járhat el ügyfele helyett és nevében, feltéve, ha az ügyfelével kötött megbízási szerződés kiterjed az ügyfél nevében történő szerződéskötésre, illetve ajánlattételre is és nincs szükség az ügyfél személyesen tett nyilatkozatára.

5.2.3. Alkusz vállalja, hogy kizárólag abban az esetben továbbít ajánlatot Biztosító részére, ha igazolható módon rendelkezik alkuszi megbízással ügyfele részéről és kizárólag abban az esetben tehet ajánlatot ügyfele helyett és nevében, ha erre a megbízási szerződésben ügyfele érvényesen meghatalmazta. Amennyiben a megbízási szerződés elektronikusan került megkötésre, úgy köteles a megbízás megtörténtét naplózni, a vonatkozó jogszabályokban előírt ideig legalább a szerződés megszűnését követő 5. év végéig megőrzi és bármikor a biztosító rendelkezésére bocsátani 2 munkanapon belül.

5.2.4. Ajánlat beküldése postai úton, az eredeti példány beküldésével vagy elektronikus úton történhet. Az Alkusz jogosult az eredeti ajánlatot és annak mellékleteit a biztosító részére jegyzékkel kísérve megküldeni, postai küldemény formájában. Ebben az esetben nem köteles az Alkusz ezen dokumentumokat papír alapon tárolni.

Biztosító és Alkusz megállapodnak abban, hogy a Megállapodásban foglaltak és Biztosító vonatkozó szabályzatainak betartása mellett Alkusz az eredeti szerződési ajánlat és esetleges mellékletei (a továbbiakban együtt: ajánlat) helyett jogosult az ajánlat scannelt, pdf. formátumú másolatát megküldeni a Biztosító részére az ajanlatok@signal.hu email címre.

Amennyiben az alkusz az ajánlatbeküldés fenti módját választja, úgy kötelezettségeket vállal:

- Alkusz vállalja, hogy az ajánlatot a megbízó ügyféltől átveszi és költségmentesen, a jogszabályokban előírtak szerint tárolja. A Biztosító és az Alkusz közötti egyedi írásbeli megállapodás lehetővé teheti az ajánlatok Biztosítóhoz történő megküldését is. Az eredeti, Biztosítóhoz beküldött dokumentumokon az Alkusz köteles jelölni, hogy a dokumentumot korábban az ajanlatok@signal.hu e-mail címre megküldte.
- Alkusz vállalja, hogy az ajánlatokat a Biztosító felhívására a Biztosítónak bármikor, feltétel nélkül, legkésőbb 3 munkanapon belül átadja. Felek az átadás –átvételtől jegyzőkönyvet vesznek fel.
- Alkusz kötelezettséget vállal, hogy az általa elektronikusan kiküldött ajánlatok az eredeti ajánlattal teljes mértékben megegyeznek. Alkusz tudomásul veszi, hogy a pdf. ajánlat és az eredeti ajánlat közötti esetleg eltérés esetén Biztosító az elektronikus úton továbbított pdf. ajánlatot és az abban foglaltakat tekinti irányadónak.
- Alkusz tudomásul veszi, hogy a jelen feltételekben foglaltak megsértésért az alkuszi felelősség szerint felel.
- Alkusz tudomásul veszi, hogy Biztosító jogosult ellenőrizni jelen feltételekben foglaltak betartását.
- Alkusz jogutód nélküli megszűnése, a Megállapodás bármely okból történő megszűnése esetén, valamint az ügyfél megbízásának tudomására jutott megszűnésétől számított 30 napon belül köteles az eredeti ajánlatokat haladéktalanul átadni Biztosító részére.

Jelen feltételek Biztosító gépjármű- (kgfb, casco, flotta), baleset-, lakás-, tömbház-, vállalati vagyoni- és felelősségbiztosítási termékeit érintik.

Felek rögzítik, hogy a jövőben az ügyfél alkuszi megbízást az Alkusz által kialakított informatikai alkalmazás keretében - elektronikus úton - is adhat, amelyet az Alkusz minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus dokumentum formájában fogad el, küld meg az ügyfél elektronikus postafiókjába,

valamint ment el egyidejűleg és tárol az ügyfél rendelkezésére bocsátott szabad tárhelyen (pl.: Saját Mappában), mint tartós adathordozón (továbbiakban: Elektronikus Megbízás). Az Elektronikus Megbízás az Alkusz számára a korábbi - papíralapú és az ügyfelek által fizikailag is aláírt - alkuszi megbízásokkal egyenértékű képviseleti jogosultságot biztosít az Alkusz részére - a megbízás tartalmának függvényében. Az Elektronikus Megbízás alapján a szerződés úgy jön létre, hogy az Elektronikus Megbízás létrejöttét követően az ügyfél megbízásából eljáró Alkusz az elektronikus szerződéskötési felületein felvett ajánlatot a Biztosító web service-én keresztül a Biztosító részére továbbítja (a továbbiakban: Elektronikus Ajánlat), mely ezt követően a Biztosító informatikai rendszerében feldolgozásra és kötvényesítésre kerül. Az Elektronikus Ajánlat alapján megkötött biztosítási szerződés érvényes szerződésnek minősül. Az Elektronikus Megbízás tárolására és szükség esetén a Biztosító rendelkezésére bocsátására az Együttműködési Megállapodás megfelelő rendelkezéseit kell alkalmazni.

Alkusz kijelenti, hogy törekszik a Biztosító vonatkozó belső szabályzatainak megismerésére és figyelemmel kísérésére.

5.2.5. PRIIPs termékek esetén, valamint amikor az ajánlatot Biztosítóhoz annak kötési folyamata szerint írásban szükséges benyújtania alkusznak, úgy alkusz köteles írásban megkötni ügyfelével a megbízási szerződést és az ajánlattal együtt benyújtani Biztosító részére.

5.2.6. Ha a Biztosító által adott ajánlat az Alkusz Megbízójának biztosítási igényét kielégíti, úgy az Alkusz köteles a megtett ajánlatot az aláírástól, illetve annak megtételétől számított legkésőbb 5 munkanapon belül a Biztosító részére eljuttatni. A biztosító kockázat elbírálására nyitva álló 15 nap a Biztosító által igazolt átvétel napjával kezdődik. Kockázatviselés az ajánlat eredeti dátumától kezdődik, kivéve, ha az adott termékfeltétel ettől eltérően rendelkezik.

5.3. Ügyféltájékoztatás, tanácsadás

Az alkusz kizárólagos felelősséggel tartozik a Bit-ben előírt tájékoztatási kötelezettségek teljesítéséért ügyfelével szemben. Alkusz kizárólag olyan ajánlatot továbbíthat biztosító felé, amellyel összefüggésben a tájékoztatás megtörtént.

Amennyiben a biztosító termékének értékesítése tanácsadással történik, úgy a tanácsadás jogszabálynak megfelelő teljesítéséért kizárólagos felelősséggel tartozik alkusz az ügyféllel szemben.

Alkusz tudomásul veszi, hogy PRIIPs termék kizárólag tanácsadással értékesíthető.

A Bit. 158/B. § (1)-(3) bekezdésében foglalt követelményeken túlmenően a biztosító köteles beszerezni a szükséges információkat az ügyfélnek vagy a leendő ügyfélnek az adott biztosítási termék típusának megfelelő befektetési területtel összefüggő ismereteiről, pénzügyi helyzetéről, veszteségviselési képességéről, befektetési céljairól és kockázattűréséről (továbbiakban: ügyfélteszt), annak érdekében, hogy számára alkalmas biztosítási alapú befektetési termékeket ajánlhasson.

Alkusz köteles a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésével kapcsolatban Biztosító által kialakított ügyféltesztet az ügyfelével kitöltetni és Biztosító részére a biztosító által rendszeresített ajánlati nyomtatványokkal együtt, az ajánlattal azonos módon továbbítani.

PRIIPs termékek esetén az Alkusz az ügyfele részére – amennyiben a termék alkalmas az ügyfél számára – a jogszabályi előírásoknak megfelelő alkalmassági nyilatkozatot bocsát ki. Az alkalmassági nyilatkozat tartalmáért kizárólagos felelősség terheli az ügyféllel szemben. Alkusz köteles az alkalmassági nyilatkozatot az ajánlattal együtt, illetve annak ügyfél részére történő megküldésével egyidejűleg a biztosító részére megküldeni. Erről köteles bizonyítható módon ügyfelét is tájékoztatni.

A Bit-ben meghatározott tájékoztatási kötelezettségeken túl a szerződés megkötését megelőzően az alkusznak kellő időben, közérthetően tájékoztatnia kell az ügyfelét vagy a leendő ügyfelét a biztosítási alapú befektetési termék értékesítésével, valamint a kapcsolódó költségekkel és díjakkal összefüggésben is a Bit. 166/D. § (1)-(2) bekezdése szerint. Ez a tájékoztatási kötelezettség teljesítéséért kizárólagos felelősséget vállal az Alkusz.

Amennyiben az Alkusz az ügyfél számára biztosítja a 166/E. § (7) bekezdése szerinti rendszeres értékelést a számára ajánlott biztosítási alapú befektetési termék alkalmasságáról, úgy ennek teljesítése kizárólag alkusz kötelezettsége és ennek teljesítéséért a felelősség őt terheli. Köteles erről az ügyfelét bizonyítható módon az ajánlattételt megelőzően tájékoztatni és e tájékoztatást a biztosító részére is megküldeni.

A 166/D. § (3) bekezdése szerinti, valamint a 166/E. § (4) bekezdése szerinti éves tájékoztatási kötelezettséget – kivéve a rendszeres értékeléssel összefüggő frissített nyilatkozatra vonatkozó előírásokat - a Biztosító az ügyfél felé vállalja teljesíteni.

5.4. Összeférhetetlenség

5.4.1. Az alkusz köteles - tevékenységéhez és az általa értékesített biztosítási alapú befektetési termékek jellegéhez igazodó, arányos - intézkedéseket fenntartani az ügyfelei érdekeit esetlegesen sértő azon összeférhetlenség megelőzése és megállapítása érdekében, amely között - ideértve a vezetőit és közreműködőit vagy bármely, hozzá ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódó személyt - és ügyfelei között, vagy valamely ügyfele és egy másik ügyfele között a biztosítási értékesítési tevékenység folytatása során keletkezik.

5.4.2. Amennyiben az 5.4.1. pont szerinti intézkedések nem elegendőek ahhoz, hogy biztosítsák az ügyfelek érdekeit sértő kockázatok megelőzését, akkor az alkusznak a biztosítási szerződés megkötése előtt kellő időben egyértelműen tájékoztatnia kell az ügyfelet az összeférhetlenség általános jellegéről vagy forrásairól. A tájékoztatást tartós adathordozón kell nyújtani, és annak kellően részletesnek kell lennie ahhoz, hogy - figyelembe véve az ügyfél típusát - az ügyfél megalapozott döntést hozhasson azon biztosítási értékesítési tevékenységekkel kapcsolatban, amelyekre vonatkozóan az összeférhetlenség fennáll.

5.5. Belső nyilvántartás vezetése

Az alkusz köteles az általa alkalmazott vagy megbízott biztosításközvetítést végző természetes személyekről, vagy ha a közvetítői tevékenységgel gazdálkodó szervezetet bízott meg, akkor erről a gazdálkodó szervezetről és az ennél a szervezetenél közvetítői tevékenységet végző természetes személyekről, továbbá az általa megbízott kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezetről és az ennél a szervezetenél kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személyekről, valamint az általa megbízott 368. § (1) bekezdése szerinti személyekről - a biztosításközvetítőkkel, a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyekkel és a 368. § (1) bekezdése szerinti személyekkel kapcsolatos nyilvántartási és felügyeleti feladatok elősegítése céljából - belső nyilvántartást vezetni. Biztosító kérésére köteles tájékoztatást nyújtani a teljesítési segédeiről.

A belső nyilvántartásnak ki kell terjednie az általa alkalmazott vagy megbízott biztosításközvetítést végzők termékoktatás, termékvizsga és termék megújító vizsga nyilvántartására is.

5.6. Alkuszi állomány átruházás

Alkuszi állomány átruházása esetén az átruházásról az átruházó Alkusz, az esetleges felmondásokról az átvevő alkusz köteles Biztosítót haladéktalanul írásban (elektronikus levélben) értesíteni.

6. Javadalmazás

A Biztosító az Alkuszokkal történő együttműködése során a Bit-ben meghatározott közvetett díjazásra továbbra is a jutalék fogalmat használja, tekintettel a korábban fennálló gyakorlatra.

6.1 Alkusz a közvetítői tevékenységéért a megbízójától az erre irányuló megállapodás alapján közvetlenül részesül díjazásban, különösen abban az esetben, ha megbízása kizárólag szaktanácsadásra vagy olyan biztosítási szerződés közvetítésére vonatkozik, amelynek díja a biztosítótól származó közvetett díjazást nem vagy csak részben tartalmaz. Jutalék megállapodás hiányában jutalék nem fizethető.

6.2 Ha Alkusz - az általa nyújtott tájékoztatással összhangban - a megbízóval úgy állapodott meg, hogy az 6.1. pontban meghatározott közvetlen díjazásban az Alkusz nem vagy csak részben részesül, a biztosítási díj meghatározott részét képező közvetett díjazásban részesülhet attól a biztosítótól, amely a közvetítésével létrejött szerződésben a biztosítási kockázatot elvállalja. Alkusz kötelezettséget vállal arra, hogy Biztosító felé írásban jelzi, amennyiben a megbízójától közvetlen díjazásban részesül. Biztosító jogosult annak igazolását kérni, miszerint Alkusz nem részesül közvetlen díjazásban a megbízójától és amennyiben Alkusz ezt elmulasztja, úgy jogosult mindaddig a díjazás kifizetését megtagadni, tekintettel, arra, hogy az Alkusz, nem jogosult ugyanazon biztosításközvetítési tevékenységéért közvetlen és közvetett díjazásban is részesülni.

6.3 Alkusznak szabályzatában foglalt eljárásrend szerint gondoskodnia kell arról, hogy a díjazás módja ne vezessen érdekonfliktus kialakulásához és ne veszélyeztesse a Bit. 398. § (5) és (6) bekezdésében foglaltak szerinti kötelezettségét.

6.4 A díjazás alapját, mértékét, fizetésének módját, visszairásának és a díjtarozás kiegyenlítésének szabályait a jelen megállapodás elválaszthatatlan mellékletét képező Jutalékszabályzat (Általános Jutalékszabályzat és Jutalék megállapodás (Jutaléktábla) tartalmazza.

6.5 Az Alkust a közvetítésével létrejött új biztosítási szerződésekre vonatkozóan szerzési díjazás illeti meg. (Új biztosítási szerződésnek minősül minden olyan szerződés, melyet az Alkusz olyan ügyféllel és olyan kockázat tekintetében köt, amely Ügyfél a Biztosítónál az adott módozat tekintetében szerződéssel nem rendelkezik, vagy a meglévő szerződésben lévő kockázatok új kockázattal egészülnek ki, illetve ha a szerződés átdolgozása a korábbi kockázatok tekintetében díjnövekményt eredményez. Ezekben az esetekben az új kockázat, illetve a díjnövekmény után szerzési díjazás fizethető összhangban az Általános jutalékszabályzattal.)

6.6 Az Alkusz közvetítésével létrejött, vagy a szerződő fél által kezelésébe adott biztosítási szerződések tekintetében – mindaddig, amíg Alkuszi megbízását a biztosított vagy szerződő fél nem vonja vissza, vagy más Alkust vagy biztosításközvetítőt a biztosítási szerződés kezelésével nem bíz meg – a biztosítási szerződés fennálltának időtartamára, ha a felek eltérően nem állapodnak meg, az Alkust folytatólagos díjazás is megilleti a Biztosító Jutalék szabályzatában meghatározottak szerint.

6.7 Amennyiben az Alkusz megbízását a biztosított, illetve a szerződő fél visszavonja, vagy biztosítási szerződés kezelésével mást bíz meg, úgy ezen időponttól az Alkust fenntartási jutalék nem illeti meg.

6.8 Jelen megállapodás megszűnése esetén az Alkust mindaddig megilleti folytatólagos jutalék, amíg az ügyféltől érvényes megbízással rendelkezik, állománykezelési tevékenységét ellátja és a biztosítási szerződés a biztosítónál hatályban van. Rendes felmondás esetén a biztosító jogosult folytatólagos jutaléokra vonatkozó külön megállapodást kötni az Alkusszal, azonban, ezen - folytatólagos jutaléokra vonatkozó - külön megállapodás hiányában is, az Alkust megilleti a felmondott szerződésben megállapított fenntartási jutalék.

6.9 Amennyiben a megállapodás a Biztosító részéről kerül felmondásra, az Alkusz jogosult az általa közvetített biztosítási szerződések tekintetében az állományt ápolni. Amennyiben ezekre a biztosítási szerződésekre díj érkezik, az Alkusz jogosult a Biztosító által elfogadott, legutolsó jutaléktáblázatában feltüntetett fenntartási díjazásra.

6.10 Nem jogosult az Alkusz az 6.8 és 6.9. pontban meghatározottakra, ha a szerződés megszűnésére a felügyeleti engedély visszavonása, vagy súlyos szerződésszegés miatt a Biztosító részéről történt azonnali hatályú felmondás miatt került sor.

6.11 A számfejtett jutalék összegére vonatkozóan az elszámolást követő 60 napon belül, kizárólag írásban, a kötvényszám feltüntetésével jogosult Alkusz kifogást emelni, amely által Alkusz a téves díjazás elszámolásból eredő jogos díjazás kifizetési, illetve díjazás visszaírási igényét érvényesítheti. Kifogás hiányában a díjazás elszámolás elfogadottnak tekintendő. Jutalék kifogás esetén a felek igényeiket a kifogás előterjesztésétől számított 5 éves elévülési időn belül érvényesíthetik.

6.12 A Biztosító jogosult az Alkuszra vonatkozó Jutalék szabályzatokat és Jutaléktáblázatokat módosítani. A módosítást köteles 30 nappal a módosítás hatálybalépése előtt az Alkusszal elektronikus úton (így különösen partner portál felületen) és email-ben közölni. A módosítás, csak a módosítás dátumát követően közvetített biztosítási szerződésekre érvényes.

6.13 Amennyiben az Alkusz a Jutalékszabályzat módosítást nem fogadja el, úgy azt a szabályzat hatálybalépésétől számított 15 napos határidőn belül, írásban köteles a Biztosító felé jelezni. Ha az Alkusz nem tesz írásbeli kifogást a módosításra vonatkozóan, akkor részéről az elfogadottá válik a jövőre nézve. Amennyiben a felek között 30 napon belül nem jön létre megállapodás a jutalék módosulásról úgy, a 31. napon a biztosító által módosított Jutalékszabályzat lép hatályba. Abban az esetben, ha az Alkusz a hatályba lépett új Jutalékszabályzattal nem ért egyet, akkor a megállapodást, a 7.b. pontban foglaltak szerint megszüntetheti.

6.14 Ha az Alkusz olyan a biztosítási szerződés további gondozására irányuló megbízást kap megbízójától, melyet az Alkusz megbízója korábban közvetítő közreműködése nélkül, vagy nem az Alkusz közreműködésével kötött meg a Biztosítóval, az Alkusz az érvényben lévő jutalékmegállapodás alapján kapja a díjazást.

7. A szerződés megszűnésének esetei

- a. A felügyeleti engedély visszavonása esetén az erre vonatkozó határozat jogerőre emelkedésével.
- b. Rendes felmondással.
- c. Rendkívüli felmondással.

7.1 A jelen megállapodás határozatlan időre szól, azt bármelyik fél 60 napos felmondási idő mellett írásban, indoklás nélkül mondhatja fel.

7.2 A felmondási idő leteltével az együttműködési megállapodás megszűnik, ezen időpontot követően az Alkusz a Biztosítóval való kapcsolatára, különösen az Alkuzst megillető díjazás tekintetében, jelen szerződés 6. pontjában foglaltak az irányadóak.

7.3 A Biztosító jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha az Alkusz súlyos szerződésszegést követ el, csődeljárás, felszámolási, végelszámolási, végrehajtási eljárás indul ellene valamint az adószámának megszűnése esetén, illetve az Alkusz által elkövetett bizonyított etikai vétség esetén, továbbá ha az Alkusz az együttműködés során olyan elfogadhatatlan megatartást tanúsít, ami a Felek közti további együttműködést lehetetlenné teszi.

7.4 A jelen megállapodás megszűnése esetén az Alkusz köteles írásbeli elismervény ellenében átadni a Biztosító vele kapcsolatot tartó egységének a Biztosítótól átvett nyomtatványokat és szigorú számadású dokumentumokat. Minden egyéb, az Alkusz által a Biztosítótól átvett írásos anyag, meghatalmazás és egyéb nyomtatvány tekintetében pedig köteles tartózkodni ezek felhasználásától és attól, hogy ezek felhasználásával vagy egyébként magát továbbra is a Biztosítóval szerződéses kapcsolatban álló Alkuzsként tüntesse fel. E rendelkezés megszegése esetén, a szerződésszegés időpontjától számítva az Alkusz köteles a szerződésszegéssel okozott kárt megtéríteni és sérelemdíjat megfizetni.

7.5 Amennyiben a felmondásra az etikai szabályok megsértése és a tisztességtelen piaci magatartás miatt kerül sor, szerződő felek jogosultak a Magyar Biztosítók Szövetségét (MABISZ) és a Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségét (FBAMSZ), a Magyar Biztosítási Alkuszok Szövetségét (MABIASZ) valamint a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos hatáskörében eljáró Magyar Nemzeti Bankot (MNB) értesíteni.

8. Egyéb rendelkezések

8.1. A jelen megállapodás aláírásával az Alkusz egyúttal nyilatkozik arról, hogy a biztosításközvetítói tevékenységre engedélye van, valamint, hogy a részére a biztosítási törvényben kötelezően előírt érvényes felelősségbiztosítással rendelkezik, melyből egy másolati példányt a jelen megállapodás 1. számú mellékletként csatol. Az alkusz tudomásul veszi, hogy a jelen megállapodás azonnali hatályú felmondását eredményezi, amennyiben nem rendelkezik érvényes a Bit. által előírt felelősségbiztosítással.

8.2. A Biztosító és az Alkusz kötelezettséget vállal arra, hogy a másik félre vonatkozó, a másik fél által bizalmasnak minősített, ennek hiányában pedig a nyilvánvalóan bizalmasnak tekintendő üzleti adatot, információt harmadik személy – így különösen más biztosító vagy Alkusz – részére nem adja ki.

8.3. A Felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy kölcsönösen betartják a Bit. biztosítási titokra vonatkozó rendelkezéseit. Alkusz kijelenti, hogy a Bit. biztosítási titokra vonatkozó, valamint az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényben foglalt, az adatkezelésre vonatkozó szabályokat ismeri és tudomással bír arról, hogy a tevékenysége során birtokába kerülő személyes adatok és biztosítási titoknak minősülő adatok, megőrzésére köteles. Kijelenti továbbá, hogy különösen nagy hangsúlyt fektet az adatok jogszabályszerű, célhoz kötött kezelésére, és a személyes adatok védelmére és kizárólag a jogszabályban megjelölt módon és célból történő felhasználására.

8.5. A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) alapján Felek megállapodnak abban, hogy az alkusz által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét Biztosító elfogadja és Alkusz az ügyfél-átvilágítás eredményét Biztosító rendelkezésére bocsátja. Alkusz kötelezettséget vállal a Pmt-ben foglalt ügyfél-átvilágítási követelmények teljesítése vonatkozásában és tudomásul veszi, hogy Biztosítóval szemben ezért felelősség terheli.

8.6. Felek megállapodnak abban, hogy minden nyilatkozatuk egymással szemben a közléssel válik hatályossá, amennyiben jelen szerződés kifejezetten másként nem rendelkezik. A Biztosító írásbeli nyilatkozatának közlése akkor is hatályos, ha Alkusz az átvételt megtagadja vagy megakadályozza.

A Felek hatályosan közöltnek tekintik a Biztosító azon postai úton közölt írásbeli nyilatkozatait, amelyek kézbesítése sikertelen volt azért, mert az irat a Posta igazolása szerint az Alkusz szerződésben megjelölt címén (székhelyén) nem kézbesíthető, mert Alkusz ott ismeretlen, vagy onnan ismeretlen helyre költözött, vagy azért, mert a címzett azt nem vette át.

8.7. Szerződő felek kijelentik, hogy a rájuk irányadó érdekvédelmi szervezetük etikai kódexének előírásait betartják, továbbá betartják a Bit összeférhetetlenségre vonatkozó rendelkezéseit is.

8.8. Szerződő felek jelen megállapodással kapcsolatos esetleges vitáikat kölcsönös egyeztetés útján rendezik.

8.9. Írásban tett nyilatkozatnak minősül az e-mail eredeti, a nyilatkozatot tevő aláírásával ellátott nyilatkozat scannelt PDF formátuma.

8.10. A jelen megállapodásban részletesen nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) hatályos rendelkezéseit kell irányadónak tekinteni.

8.11. Felek kijelentik, hogy jelen megállapodást annak aláírása előtt egyedileg megtárgyalták és az abban foglaltakat, mint akaratukkal mindenben megegyezőt elfogadják.

A Felek e megállapodást, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyólag írták alá.

Budapest,

.....
SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

.....
<NÉV>