

winsure



# Szerződéskötésre ügyféltájékoztatásra vonatkozó szabályzat

Érvényes: 2020.06.01.

winsure.hu

## I. DEFINÍCIÓK

Az adatkezeléshez, adatvédelemhez valamint a szerződéskötéshez kapcsolódóan az alábbi fogalmak meghatározása a következőket jelenti:

**Ügyfél:** minden olyan személy, aki az Alkusz tevékenységének az eredményeként szerződéses kapcsolatot létesít, vagy befektetést eszközöl valamely az Alkusszal szerződésben álló biztosítótársaságnál.

**Megbízott, Munkatárs, Tanácsadó:** minden olyan személy, aki az Alkusszal (EBC Winsure Zrt) szerződéses alvállalkozói jogviszonyban állva az Ügyfél érdekeit szem előtt tartva az Alkusz tevékenységét az Ügyfél előtt megjeleníti, alkuszi tevékenységet végez, biztosítási szerződéseket értékesít alkuszi megbízás alapján.

**Ügyfél tájékoztatás:** az Alkusz minden munkatársa, munkavállalója, aki az Ügyféllel történő ügyletben részt vesz a jelen szabályzatban meghatározottak szerint köteles az Ügyfele közérthetően, egyértelműen tájékoztatni. Az Ügyfelek érdekeinek védelme és az ügylet biztonságának érdekében a szakmai továbbképzéseken megismert jogszabályi rendelkezésekben foglaltak szerint.

**Közvetítői alvállalkozó:** Az Alkusszal biztosítás közvetítése tevékenységi körében megbízási szerződést kötött jogi személy, egyéni cég és egyéni vállalkozó, vagy kisadózó (KATA).

**Alkuzsi tevékenység:** Az Alkusz által végzett tevékenység az ügyfél megbízása alapján történik. Az alkusz által kötött megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás, biztosításközvetítés, és ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amelynek során az Alkusz a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállal, szerződést nem köt, csak a pénzintézet (biztosító) szerződéseit közvetíti.

## II. TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉG

Az EBC Winsure Zrt, mint független biztosítási alkusz a 53/2016 (XII.21.) NGM rendelet 2. § értelmében a szolgáltatás közvetítését megelőzően a szolgáltatást igénybe venni szándékozó fogyasztónak minősülő ügyfél

részére köteles írásban igazolható módon egyértelmű tájékoztatást adni: cégnevéről, székhelyéről, levelezési címéről és felügyeleti hatóságának megjelöléséről, felügyeleti nyilvántartásáról, amelyben szerepel, és a nyilvántartás ellenőrzésének módjáról, arról, hogy az Ügyfél felé az EBC Winsure Zrt. tevékenysége során okozott kárért felel, és arról, hogy az EBC Winsure Zrt. alkuszként az ügyfél megbízásából jár el, arról, hogy az alkusz a pénzügyi intézménytől közvetítői díjra jogosult, és ha ismert, annak összegéről, az ügyfélpanasz kezeléséről, valamint fogyasztó esetében a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának igénybevételére vonatkozó lehetőségről.

Az Alkusz alvállalkozója a biztosítási szerződés megkötését megelőzően és bármely, a tájékoztatásban szereplő adat változása esetén a szerződés módosításakor és megújításakor köteles az ügyfél részére a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén vagy az ügyféllel történő megállapodásban kikötött más nyelven írásban tájékoztatást adni arról, hogy:

- a. a biztosításközvetítést végző természetes személy nevéről
- b. gazdálkodó szervezet cégnevéről, amelynek keretében, biztosításközvetítést végzi
- c. a felügyeleti hatóságának megjelöléséről
- d. felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel,
- e. annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet
- f. arról, hogy rendelkezik-e minősített befolyással az adott biztosítóban
- g. panasztétel lehetőségéről és annak elbírálására jogosult szervekről
- h. szakmai tevékenysége során okozott kárért ki áll helyt
- i. függő vagy független biztosításközvetítőként jár-e el
- j. a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget átvehet-e,

## III. KÖZZÉTÉTELI KÖTELEZETTSÉG

Az Alkusz a honlapján, illetve az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben közzéteszi szabályzatait és a jogszabály által nyilvánosságra hozni rendelt adatokat, továbbá az ügyfél kívánságára az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben megtekintés céljából azokat rendelkezésre bocsátja. Fogyasztónak minősülő ügyféllel kötendő szerződés esetén feltárja a szerződéses ügyletben az ügyfelet érintő kockázatot, amelynek tudomásulvételét az ügyfél az alkuszi megbízás és a szerződés aláírásával igazolja.

## IV. TÁJÉKOZTATÁS - ÉLETBIZTOSÍTÁS

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 – az ügylet során eljáró Megbízott **köteles felmérni, illetve legalább az ügyfél által megadott információk alapján pontosítani az ügyfél igényeit.** A biztosítási szerződésre vonatkozó írásos tájékoztatásnak legalább a következőket kell tartalmaznia:

1. a biztosítási időszakot és tartamot
2. a kockázatviselés kezdetét
3. a biztosítási eseményt
4. a díjfizetés, díjmódosítás módját, idejét, lehetőségét az alapbiztosításra és a kiegészítő kockázatokra
5. a biztosító szolgáltatásait, azok teljesítésének módját, idejét és a választható lehetőségeket
6. a szerződés megszűnésének eseteit
7. a szerződésfelmondás feltételeit
8. a biztosító mentesülésének feltételeit, az alkalmazott kizárásokat
9. az értékkövetés módját, mértékét
10. a többlethozam visszajuttatásának mértékét és módját
11. panasz, békéltető testületekhez való előterjesztésnek lehetőségét,
12. jogvita esetén mely ország bírósága jár el, milyen
13. anyagi és eljárási jogszabályok esetén az eljárás nyelvének meghatározását
14. azon szervezetek felsorolását, amelyek a biztosító az ügyfelek adatait továbbíthatja
15. a szerződés jogának, illetve az alkalmazandó jognak a megjelölését
16. biztosító egyesületeknél a szükségessé váló pótlólagos befizetési kötelezettség előírását
17. életbiztosítás esetén a szerződésre vonatkozó adózással kapcsolatos szabályokat
18. életbiztosítási szerződés esetén a 30 napon belüli felmondás költségeit
19. életbiztosítási szerződés esetén a biztosító vállal-e tőke-, illetve hozamgaranciát
20. UL esetén 132/A. §-ban meghatározott eszközalap felfüggesztéssel kapcsolatos szabályokat

Az EBC Winsure Zrt. független biztosításközvetítőként jár el, melynek keretében a biztosítási termékek teljes körének közvetítésére van jogosultsága. Megbízás alapján közvetített biztosítási szerződés (biztosítás) után a biztosítótól javadalmazásban részesül.

Biztosítási alkuszi tevékenységének keretei között az EBC Winsure Zrt. előkészíti a biztosítási szerződés megkötését. Tevékenysége kiterjedhet a megbízó képviseletében a szerződés megkötésére, a megbízó igényeinek érvényesítésében történő közreműködésre. A biztosítási szerződés megkötésének előkészítése során köteles kielégítő mennyiségű (minimum 3), a piacon hozzáférhető biztosítási szerződést elemezni.

A biztosítási szerződés megkötése előtt az Alkusz köteles az ügyfél tájékoztatása alapján pontosítani az ügyfél igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek a közvetítő által a biztosítási termékkel összefüggésben adott szaktanácsot alátámasztják.

## V. IGÉNYFELMÉRÉS

Az EBC Winsure Zrt. mint független biztosítási alkuusz a biztosítás közvetítését megelőzően köteles az Ügyfél tájékoztatása alapján felmérni:

- az Ügyfél igényeit
- az Ügyfél szükségleteit
- az Ügyfél alkalmasságát (Életbiztosítás esetén)

Az Alkusz Megbízottjának a szerződés megkötése előtt bizonyítható módon kötelessége beszerezni ügyfele arra vonatkozó külön nyilatkozatát (alkuszi megbízás), hogy a szerződéskötéshez a tájékoztatást megkapta. E nyilatkozatnak tartalmaznia kell azt is, hogy az ügyfél a szerződés megkötése előtt milyen más, a megkötendő biztosítási szerződéssel összefüggő tájékoztatást kapott meg.

A befektetési egységhez kötött életbiztosítások esetében a Megbízott köteles lehetővé tenni, hogy a szerződő ügyfél tájékozódhasson a választott befektetésről, és az egyes befektetési formák típusáról, valamint a befektetéseinek aktuális értékéről.

VI.Életbiztosítási termékismertető minimális tartalma:  
Annak rövid indokolása, hogy az igényfelmérés, illetve

igénypontosság alapján miért az adott:

- szolgáltatású
- tartamú
- biztosítási összegű

biztosítás megkötésére tesznek javaslatot. Annak bemutatása, hogy a megkötni javasolt életbiztosítás tartama alatt - I. és II. életbiztosítási ágazatba tartozó biztosítás esetében a tartam végéig, illetve határozatlan tartamú biztosítás esetén legalább 20 évig, III. életbiztosítási ágazatba tartozó biztosítás esetén a tartam végéig, de legfeljebb 5 évig feltéve, hogy a biztosítási szerződés a visszavásárlást, illetve a díjmentes leszállítást lehetővé teszi - minden évre nézve a biztosítási év első napján mekkora az adott biztosítási szerződésre:

- a visszavásárlási érték
- a díjmentes leszállítás értéke

Visszavásárlási, illetve a díjmentes leszállítási érték meghatározásánál az alábbiak szerint kell eljárni: A szerződő figyelmét fel kell hívni, hogy az alábbi pontokban foglaltak szerint bemutatott adatok - figyelemmel arra, hogy részben feltételezéseken alapulnak tájékoztató jellegűek.

Kaposvár, 2019.01.31.

Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén fel kell hívni az ügyfél figyelmét, hogy a befektetett egységek értéke csökkenhet, illetve növekedhet. Ezzel összefüggésben tájékoztatni kell az ügyfelet arról is, hogy a biztosítási szerződésben rögzített tőkegarancia vagy tőke- és hozamgaranciára vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően az egységek értékének változásából eredő kockázatot ki viseli.

Rendszeres díjas biztosítás esetén a biztosítási év elején a díjfizetés időpontja előtti állapotot kell figyelembe venni.

Azzal a feltételezéssel kell élni, hogy a biztosítás főbb jellemzői (biztosítási díj, biztosítási összeg, különböző elvonások stb.) a tartam során nem változnak, kivéve a szerződésben előre meghatározott változást.

Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén azzal a feltételezéssel is élni kell, hogy a befektetett egységek értéke nem változik. Amennyiben a biztosító tőkegaranciát vagy tőke- és hozamgaranciát vállal, a visszavásárlási értéket ennek figyelembevételével kell megállapítani.