

# **KLASSIS**

## A B I Z T O S Í T Á S

### **Általános szerződési feltételek**

A jelen általános szerződési feltételek (a továbbiakban ÁSZF) a KLASSIS-Z Biztosítási Alkusz Kft. (továbbiakban Alkusz) az Alkusz, valamint a képviseletében eljáró közvetítői alvállalkozók (a továbbiakban Klassis biztosításközvetítő(k) által személyesen végzett biztosítási értékesítési, azon belül független biztosításközvetítői tevékenységhez kapcsolódó, az Alkusz és Megbízói (továbbiakban Ügyfelei) között létrejövő megbízási szerződés általános szabályait tartalmazza.

Hatályba lépés időpontja: 2018.02.23

#### **Tartalomjegyzék:**

- I. Alkusz adatai
- II. Alapvető rendelkezések
- III. Fogalmak
- IV. Megbízási szerződés
- V. Az Alkusz díjazása
- VI. Az Alkusz jogállása
- VII. Adatkezelés
- VIII. Panaszkezelés
- IX. A biztosítási szerződésekkel kapcsolatos szabályok
- X. Ügyfél közlési és változás-bejelentési kötelezettsége
- XI. Vegyes rendelkezések

#### **I. Alkusz adatai**

Cégnév: KLASSIS-Z Biztosítási Alkusz Kft.  
Rövidített név: KLASSIS-Z Kft.  
Székhely: 1138 Bp., Népfürdő u. 22.  
Adószám: 11933708-2-41  
Cégjegyzékszám: Cg. 01-09-684005

Alapító okirat kelte: 1999. november 22.  
Törvényességi felügyeleti szerve: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága  
Ügyvezetői: Zenkó Zorán; képviselet módja: önálló  
Zenkó Gusztáv; képvisellete módja: önálló  
Szakmai vezető: Zenkó Zorán  
Szakmai felügyeleti szerve: Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban Felügyelet)A  
Tevékenységi engedélyének száma: 5/2000 (2000.01.13)  
Felügyeleti nyilvántartási száma: 2014121404020

A Felügyelet adatai:

Székhelye: 1054 Bp., Szabadság tér 9.  
Ügyfélszolgálat címe: 1013 Bp., Krisztina krt. 9.  
Levelezési címe: 1534 Bp., BKKP Pf.:777.  
Telefonos ügyfélszolgálat: +36 (80) 203 776  
Központi telefonszám: +36 (1) 428 2600  
Központi faxszám: +36 (1) 489 9102  
E-mail címe: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)  
Honlap címe: <http://www.mnb.hu>

A 2014. évi LXXXVIII. tv. (továbbiakban Bit.) 412.§ értelmében biztosításközvetítói tevékenységet kizárólag olyan személy végezhet, aki aktív státuszban szerepel a MNB által vezetett nyilvántartásban

A Felügyelet honlapján, illetve a <https://intezmenykereso.mnb.hu> linken megismerhetőek az Alkusz, illetve az általa megbízott független biztosításközvetítő személyek nyilvános adatai.

Alkusz elérhetőségei:

Személyesen: 1138 Bp., Népfürdő u. 22. B. ép. 10. em.  
Postán: 1138 Bp., Népfürdő u. 22.  
Faxon: 06 (1) 613 2235  
Telefonon: 06 (1) 413 7800  
E-mail: [klassis@klassis.hu](mailto:klassis@klassis.hu)  
Nyitvatartási idő: hétfő – péntek: 9 – 17 óra  
Telefonos hívásfogadási idő: hétfő, kedd, szerda, péntek: 9 – 17 óra  
csütörtök: 8 – 20 óra

Az Alkusz a Bit. 398.§-ban meghatározott független biztosításközvetítő, alkusz. Az Alkusz nem rendelkezik minősített befolyással biztosítóban, továbbá sem biztosító, sem annak anyavállalata minősített befolyással az Alkuszban nem rendelkezik.

Az Alkusz és az általa megbízott független biztosításközvetítő személyek tevékenységük során felkészülten, legjobb szakmai tudásuk szerint, a biztosításszakmai szabályokat mindenkor megtartva alaposan jár el. Az Alkusz e kötelezettsége elmulasztásáért felelős. Az Alkusz független biztosításközvetítői tevékenysége során az Alkusz nevében jogszerűen eljáró személyek által okozott károkért az Alkusz felel. E helytállási kötelezettsége teljesítése érdekében az Alkusz a Bit. 403§-ban meghatározott kötelező felelősségbiztosítással rendelkezik, mely felelősségbiztosítás a törvényi előírásoknak megfelelően legalább biztosítási eseményenkénti 1 250 000 euró, illetve évente együttesen 1 850 000 euró összegű, és az Európai Unió egész területére kiterjed. A bit. 403.§.(2)<sup>358</sup> bekezdése alapján az Alkusz szakmai felelősségbiztosításának és vagyoni biztosítékának az alkuszi tevékenységgel összefüggésben okozott, de a felelősségbiztosítási szerződés vagy a vagyoni biztosítékra vonatkozó szerződés megszűnését követő öt éven belül bekövetkezett és bejelentett károkra és sérelemdíj iránti igényekre is ki kell terjednie.

## II. Általános rendelkezések

Jelen ÁSZF-ben nem szabályozott kérdésekben, értelmezésére, az Alkusz és általa megbízott független biztosításközvetítők tevékenységével kapcsolatban a magyar jog az irányadó, különös tekintettel a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.), a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.); az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Info tv.) és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény vonatkozó rendelkezéseire.

## III. Fogalmak

### ***Bit. 4.§ 35. független biztosításközvetítő:***

Az ügyfél megbízásából eljáró biztosításközvetítő;

Az Alkusz tehát az ügyféllel kötött szerződés alapján, az ügyfél megbízásából jár el, előkészíti a biztosítási szerződés megkötését, tevékenysége kiterjedhet az ügyfél számára annak biztosítási kockázatai felmérésével, kezelésével, illetve biztosításaival összefüggő szaktanácsadásra is, termékértékesítéstől függetlenül.

### ***Bit. 4§. 14.<sup>6</sup> biztosításközvetítői tevékenység:***

a biztosításközvetítő által végzett azon üzletszerű tevékenység, amely a biztosítási értékesítést, annak szervezését, valamint a független biztosításközvetítői szaktanácsadást foglalja magában, azzal, hogy nem minősülnek biztosításközvetítői tevékenységnek a 123. pont a)-d) alpontjai szerinti tevékenységek;

### ***Bit. 4§. 15.<sup>7</sup> biztosításközvetítő:***

az a természetes vagy jogi személy, aki javadalmazás ellenében biztosításközvetítői tevékenységet végez, ide nem értve

a) a saját kockázatvállalásával összefüggő, saját jogú értékesítési tevékenységet végző biztosítót és a vele jogviszonyban álló, részére közvetlenül értékesítési tevékenységet végző, biztosításközvetítőnek nem minősülő természetes személyeket (a továbbiakban: biztosító közreműködői),

b) a saját kockázatvállalásával összefüggő, saját jogú viszontbiztosítási értékesítési tevékenységet végző viszontbiztosítót és a vele jogviszonyban álló, részére közvetlenül értékesítési tevékenységet végző, viszontbiztosítás-közvetítőnek nem minősülő természetes személyeket (a továbbiakban: viszontbiztosító közreműködői),

c) a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyt (beleértve a 368. § (1) bekezdése szerinti személyt is);

**Bit. 4.§. 123.<sup>28</sup> biztosítási értékesítés:**

azon - a biztosítási szerződés létrehozására irányuló - üzletszerű értékesítési tevékenység, amely kiterjed a biztosítási szerződések megkötésének előkészítésére, illetve elősegítésére, az azokkal kapcsolatos tanácsadásra, ajánlattételre, az ilyen szerződések lebonyolításában és teljesítésében való közreműködésre (ideértve a kárigény érvényesítése kapcsán történő közreműködést is), valamint azon esetekben, amikor az ügyfélnek lehetősége van honlapon vagy más tájékoztatási eszközön keresztül közvetve vagy közvetlenül biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tenni

**Bit. 4. §.132.<sup>37</sup> tanácsadás:**

a biztosításértékesítő - saját kezdeményezésére vagy az ügyfél kérésére megvalósuló - személyes ajánlása egy vagy több biztosítási termékre vonatkozóan;

**Ptk. 6:272. § Megbízási szerződés**

Megbízási szerződés alapján a megbízott a megbízó által rábízott feladat ellátására, a megbízó a megbízási díj megfizetésére köteles.

**Bit. 4.§ 18. biztosító:**

az a szervezet, amely a hatályos magyar jogi szabályozás vagy valamely hatályos tagállami szabályozás szerint biztosítási tevékenység végzésére jogosult;

**Ptk. 6:439. § Biztosítási szerződés**

(1) Biztosítási szerződés alapján a biztosító köteles a szerződésben meghatározott kockázatra fedezetet nyújtani, és a kockázatviselés kezdetét követően bekövetkező biztosítási esemény bekövetkezése esetén a szerződésben meghatározott szolgáltatást teljesíteni; a biztosítóval szerződő fél díj fizetésére köteles.

(2) A biztosító szolgáltatása a biztosított kárának a szerződésben meghatározott módon és mértékben történő megtérítésében, a biztosított részére nyújtott más szolgáltatás teljesítésében (a továbbiakban: kárbiztosítás) vagy a szerződésben meghatározott összeg megfizetésében (a továbbiakban: összegbiztosítás) áll.

**Ptk. 6:440. § A biztosítási érdek**

Biztosítási szerződést az köthet, aki valamely vagyoni vagy személyhez fűződő jogviszony alapján a biztosítási esemény elkerülésében; életkor elérésére, születésre vagy házasságkötésre szóló életbiztosítás esetén a biztosítási esemény bekövetkezésében érdekelt, vagy aki a szerződést az érdekelt személy javára köti meg. Az e rendelkezés ellenére kötött kárbiztosítási és csoportos összegbiztosítási szerződés semmis.

**Bit. 4§. 133.<sup>38</sup> biztosítási alapú befektetési termék:**

olyan biztosítási termék, amely lejáratú értékkel vagy visszavásárlási értékkel rendelkezik, és amelynek lejáratú vagy visszavásárlási értéke részben vagy egészben, közvetlenül vagy közvetve ki van téve a piaci ingadozásoknak

**Bit. 4.§. 6. befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (unit-linked):**

olyan életbiztosítási termék, amelynél a biztosító a biztosítási szerződés alapján képzett biztosítástechnikai tartalékot az általa létrehozott, önálló befektetési politikával rendelkező, elkülönítetten kezelt - azonos értékű, elméleti elszámolási részekből (befektetési egységekből) álló - eszközállományokba (eszközalapokba) vagy más, befektetési alapkezelésre jogosult társaság által kezelt befektetési alapokba helyezi befektetés céljából, a szerződő választásától függően, a szerződésben előre meghatározott szabályok szerint;

**Bit. 4§. 10. biztosítási termék:**

meghatározott biztosítási kockázatokra vagy kockázatcsoportokra kidolgozott feltétel- és teljesítési rendszer;

**Bit. 4.§. 12. biztosítási titok:**

minden olyan - minősített adatot nem tartalmazó -, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő ügyfeleinek - ideértve a károsultat is - személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik;

**Bit. 4.§ 30. felügyeleti hatóság:**

a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő pénzügyi felügyeletét jogszabályi felhatalmazás alapján ellátó szervezet;

**Bit. 4.§. 33. fogyasztó:**

a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló törvényben meghatározott fogalom /2008. évi XLVII. törvény 2.§ a) fogyasztó: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy,

**Bit. 4. §. 101.<sup>21</sup> ügyfél:**

a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett, a károsult, a biztosító számára szerződéses ajánlatot tett és a biztosító szolgáltatására jogosult más személy, továbbá a független biztosításközvetítő esetében az a személy is, aki a független biztosításközvetítővel alkuszi megbízási szerződést kötött;

**Bit. 4.§. 77. minősített befolyás:**

egy vállalkozással létrejött olyan közvetett és közvetlen kapcsolat, amely alapján a befolyással rendelkező

a) vállalkozásban fennálló tulajdoni hányadának (részesezésének) mértéke vagy az általa gyakorolható szavazati jog aránya legalább tíz százalék,

b) a vállalkozás döntéshozó, ügyvezető vagy felügyelő szervei testületi tagjainak legalább húsz százalékát kinevezheti vagy felmentheti, vagy

c) a létesítő okirat, a megállapodás alapján döntő befolyást gyakorolhat a vállalkozás működésére. A minősített befolyás nagyságának megállapításakor a közvetlen és a közvetett tulajdont együttesen, valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 37/A. § (2)-(6) bekezdésében foglaltakat kell megfelelően figyelembe venni;

#### **IV. Az alkuszi megbízási szerződés**

A független biztosításközvetítői tevékenységre vonatkozó megbízási szerződés a Felek szerződéskötés folyamata során tett nyilatkozatait, valamint az ÁSZF szabályainak megfelelően jön létre az ügyfél, mint megbízó, és az Alkusz, mint megbízott között. A megbízási szerződésben nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos, irányadó magyar jogszabályok rendelkezései érvényesülnek.

A megbízási szerződés nyelve a magyar, irányadó jog a magyar jog. a megbízási szerződéshez kapcsolódó jogvitákban a magyar bíróságoknak van joghatósága.

A megbízási szerződés abban az esetben minősül írásba foglalt szerződésnek, amennyiben az ügyfél az arra tett ajánlatot aláírva postai úton, faxon vagy e-mailben az Alkusz részére megküldte, illetve az Alkusznak vagy az általa megbízott független biztosításközvetítőnek átadta.

**A Ptk. 6:272. § foglaltak szerint** a Megbízási szerződés alapján a megbízott a megbízó által rábízott feladat ellátására, a megbízó a megbízási díj megfizetésére köteles.

Az Alkusz az Megbízóval való tárgyalás során dönthet úgy, hogy a Ptk. 6:280. § szerint ingyenes megbízási szerződést köt, feltételezve a biztosításkötési szándékot. Ebben az esetben az Alkusz közvetett díjazásra jogosult az érintett biztosítótól. A biztosítási díj magában foglalja a javadalmazást. Ha a megbízott a feladat ellátását ingyenesen vállalja, a megbízó köteles a megbízott költségeit megtéríteni.

**A Ptk. 6:273. § utasításról szóló rendelkezése alapján** a megbízott köteles a megbízó utasításait követni. A megbízott a megbízó utasításától akkor térhet el, ha ezt a megbízó érdeke feltétlenül megköveteli, és a megbízó előzetes értesítésére már nincs mód. Ilyen esetben a megbízót késedelem nélkül értesíteni kell. Ha a megbízó célszerűtlen vagy szakszerűtlen utasítást ad, a megbízott köteles őt erre figyelmeztetni. Ha a megbízó a figyelmeztetés ellenére utasítását fenntartja, a megbízott a szerződéstől elállhat, illetve a szerződést felmondhatja, vagy a feladatot a megbízó utasításai szerint, a megbízó kockázatára elláthatja. Meg kell tagadnia az utasítás teljesítését, ha annak végrehajtása jogszabály vagy hatósági határozat megsértésére vezetne, vagy veszélyeztetné mások személyét vagy vagyonát. A megbízó köteles megtéríteni az utasítás teljesítésével kapcsolatban felmerült költségeket. A megbízott az utasítás teljesítését megfelelő biztosíték adásához kötheti. Ha a megbízó nem ad megfelelő biztosítékot, a megbízott az utasítás teljesítését megtagadhatja.

**A Ptk. 6:275. § Tájékoztatási kötelezettségről szóló rendelkezése alapján** a megbízott köteles a megbízót tevékenységéről és a feladat állásáról kívánságára, szükség esetén e nélkül is tájékoztatni. A megbízott köteles a megbízót tájékoztatni, ha közreműködő igénybevétele vált szükségessé, vagy ha a felmerült új körülmények az utasítások módosítását teszik indokolttá. A megbízott köteles a megbízót a megbízás teljesítéséről késedelem nélkül értesíteni.



**A Ptk. 6:278. §** *Felmondásról szóló rendelkezése szerint a szerződést bármelyik fél felmondhatja. A megbízó felmondása esetén a megbízó köteles megtéríteni a megbízottnak a felmondással okozott kárt, kivéve, ha a felmondásra a megbízott szerződésszegése miatt került sor. Ha a szerződést a megbízott alkalmatlan időben mondta fel, köteles megtéríteni a megbízónak a felmondással okozott kárt, kivéve, ha a felmondásra a megbízó szerződésszegése miatt került sor. A felmondás jogának korlátozása vagy kizárása semmis. Tartós megbízási jogviszony esetén a felek megállapodhatnak a felmondás jogának korlátozásában, és kiköthetik azt is, hogy meghatározott idő előtt a rendes felmondás joga nem gyakorolható.*

## **V. Az alkusz díjazása**

A Ptk. 6:276.§ és a Bit. 375./B.§ alapján az Alkusz a közvetítői tevékenységéért a megbízótól 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.

Az Alkusz díjazására a megbízási szerződésben foglaltak az irányadók.

Az Alkusz a megbízási szerződés alapján végzett tevékenységéért az érintett biztosítótól kap javadalmazást. A biztosítási díj magában foglalja a javadalmazást.

Az Alkusz egyéb, a Megbízó ügyfél részére külön megállapodásban vállalt szolgáltatásokért, tanácsadásért csak kifejezetten erre irányuló, az ügyféllel kötött megállapodás alapján számíthat fel díjazást.

A Ptk. 6:276§ pontja alapján a megbízott a megbízási díjra akkor is jogosult, ha eljárása nem vezetett eredményre, kivéve ha az eredménye részben vagy egészben azért maradt el, mert az Alkusz felróhatóan járt el.

## **VI. Az Alkusz jogállása**

Az Alkusz a Bit. 398.§-ban meghatározott független biztosításközvetítő, alkusz, aki az ügyfele megbízása alapján jár el. Az alkusz – független biztosításközvetítői jellegéből fakadóan – valamennyi biztosítási termék értékesítésére jogosult.

A biztosítási Alkusz a biztosítók képviselőjére nem jogosult, ezért a biztosítók nevében jognyilatkozatot nem tehet, továbbá arra sincsen joga, hogy a biztosító nevében az ügyfél (mint szerződő fél, illetve biztosított) nyilatkozatait (így különösen a biztosítási szerződések megkötésére, módosítására, megszüntetésére vonatkozó nyilatkozatait) fogadja.

Az ügyfél tudomásul veszi, hogy nyilatkozatai akkor tekinthetőek a biztosítóval közöltnek, amikor azokat az Alkusz a képviselőjében a biztosítóval közli. Ennek megfelelően az ügyfél tudomással bír arról, hogy nyilatkozatainak az alkusszal történő közlése nem tekinthető a biztosító tudomásszerzésének.

A biztosítási szerződést az Alkusz, illetve az általa megbízott független biztosításközvetítők a biztosítási szerződést az ügyfél képviselőjében köti meg. A biztosítási szerződés megkötésére magyar jog, azon belül elsősorban a Ptk. mindenkor hatályos jogszabályai vonatkoznak. Ha az ügyfél mint biztosítási szerződést megkötő, ún. szerződő fél fogyasztó, vagy az adott biztosítási feltételek lehetővé teszik, abban az esetben a biztosítási szerződések létrejöttére vonatkozó és a Ptk. 6:444.§ (1) bekezdésében szabályozott 15 napos, ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi vizsgálatra van szükség akkor 60 napos kockázat elbírálási

határidőt – amely idő alatt a biztosító az ajánlatot visszautasíthatja – attól a naptól kell számítani, amikor a biztosítási ajánlata biztosítóhoz beérkezik. A biztosítási szerződés akkor jön létre, ha a biztosító az ügyfél biztosítási ajánlatát elfogadja, és erről biztosítási kötvényt, vagy igazolást bocsát ki. Az ügyfél tudomásul veszi, hogy egyes biztosítási termékek (pl.: utasbiztosítás) esetén a biztosítási fedezetet is igazoló dokumentum átadása az Alkusz közreműködésével történik.

Az ügyfél tudomásul veszi, hogy az Alkusz és az általa megbízott független biztosításközvetítő által kalkulált biztosítási díj csak előzetes, az érintett biztosító által várhatóan felszámításra kerülő díj, amelyet a biztosító a kockázat elbírálás során módosíthat.

## VII. Adatkezelés

Jelen szabályozás célja az Alkusz adatvédelemmel kapcsolatos jogszabályokban, így különösen Az adatok kezeléséről az Európai Parlament és Tanács (EU) adatvédelmi rendelete (2016/679 General Data Protection Regulation /GDPR/) és az információs önrendelkezési jogról és információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény /Infó. tv./ az irányadó, valamint a vonatkozó egyéb jogszabályokban foglalt kötelezettségeknek való megfelelés biztosítása, ennek során az ügyfelek személyes adatainak tiszteletben tartása és védelme.

E cél teljesítése érdekében az Alkusz rendelkezik adatvédelmi szabályzattal, mely letölthető, megtekinthető az Alkusz honlapján, a [www.klassis.hu](http://www.klassis.hu) címen, a Dokumentumtár menüpontban. Továbbá az ügyféltájékoztató részét képezi az **adatvédelmi kisokos**, mely az adatvédelmi szabályzat kivonatát tartalmazza közérthetően.

Az Alkusz Adatkezelőnek, a nevében eljáró alvállalkozók pedig Adatfeldolgozónak minősülnek Az adatkezelés hozzájáruláson alapul, viszont bizonyos esetekben a jogszabályok különösen, de nem kizárólagosan a Bit. 379.§ a) pontja személyes adatok kötelező kezelését írják elő az Alkusz számára.

Az Alkusz adatkezelésének célja, hogy ügyfelei részére vállalt szolgáltatásokat teljesíthesse.

Az Alkusz adatkezelőként, és adatfeldolgozóként köteles gondoskodni az adatok biztonságáról, illetőleg megteszi azokat a technikai és szervezési intézkedéseket, melyek az adatok biztonságát biztosítják.

Az Alkusz az adatok felvétele és kezelése során mindenkor a tisztesség és a törvényesség követelményeinek megfelelően köteles eljárni. Az Alkusz a személyes adatokat a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezeli.

## VIII. Panaszkezelés

A Bit. 382.§-ben meghatározottak értelmében az az alkusz biztosítja, hogy az ügyfél és a fogyasztói érdekképviselői szervek (a továbbiakban együtt e § alkalmazásában: ügyfél) a többes ügynök, az alkusz és - adott termék kapcsán - az általuk megbízott kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse.



E fentiek értelmében Alkusz rendelkezik panaszkezelési szabályzattal, melynek elérhetősége: [www.klassis.hu/dokumentumtar/panaszkezelesi\\_szabalyzata](http://www.klassis.hu/dokumentumtar/panaszkezelesi_szabalyzata), illetve az ügyféltájékoztató szerves részét képezi a Panaszkezelési Kisokos.

## **IX. A biztosítási szerződésekkel kapcsolatos szabályok**

Az Alkusz az ügyfél által kiválasztott biztosítási szerződés megkötésére irányuló szándékát megelőzően megadja az ügyfél számára a mindenkor irányadó jogszabályok szerinti kötelező tájékoztatást mind a saját adatairól, mind a biztosítóról, mind a kiválasztott biztosítási termékről. Személyes biztosításközvetítés során az Alkusz a tájékoztatási kötelezettségének írásban tesz eleget, melynek átvételét és értelmezését az Ügyfél a megbízási szerződésen elfogadó jelölő négyzet (ún, check box) bejelölésével tudja megtenni, és aláírásával hitelesíti.

Az Alkusz saját üzleti döntése alapján nem jogosult a biztosítási díj, illetve díjelőleg átvételére.

Az ügyfél a biztosítási díjat az alábbi módokon egyenlítheti ki az érintett biztosítási termék feltételeit szem előtt tartva:

- banki átutalással
- internetes (bankkártyás) fizetéssel
- az Alkusz által megbízott független biztosításközvetítő által átadott készpénzátutalási megbízással
- csoportos beszédési megbízással

Az ügyfélnek tudomása van arról, hogy bizonyos biztosítási termékek esetében az ajánlatához fűződő jogi hatályok a legkorábban akkor állnak be, ha az ügyfél a biztosítási díjat hiánytalanul megfizette.

A biztosító a Ptk. 6:444§ alapján jogosult az ajánlat beérkezését követően kockázatbírálási határidőre, mely időszak alatt a biztosítás kötvényesítése érdekében további kérdéseket tehet fel, ha a megfelelő információk nem állnak a rendelkezésére, illetve amennyiben az ajánlatkötési szabályoknak megfelelően nem került megküldésre minden dokumentum, ún. hiánypótlást közölhet az ügyféllel akár az alkuszon keresztül. Az ügyfélnek tudomása van arról, hogy a hiánypótlások biztosítóba beérkezésétől számítva újraindul a kockázatvállalási határidő, illetve a hiánypótlások meg nem küldéséből fakadóan a biztosító elutasíthatja az ajánlatát.

Az ügyfél által igényelt kockázatviselési kezdet módosulhat:

- kötelező szemle elmaradása, eltolódása esetén
- kötelező orvosi vizsgálat időpontjának elmaradása, vagy eltolódása esetén
- bizonyos esetekben az első díj beérkezéséig
- azon esetekben amikor türelmi időt köt ki a biztosító
- egyéb az érintett biztosítási szerződés tekintetében lényeges dokumentum, vagy nyilatkozat beérkezésének, vagy valamely cselekmény elvégzésének késedelme esetén.

Az ügyfél biztosítási kötvényét a kockázatot elvállaló biztosító állítja ki, írja alá és küldi meg közvetlenül az ügyfél részére, kivéve utasbiztosítási szerződések, illetve erre irányuló külön kérés esetén, ahol az Alkusz küldi meg az ügyfél részére.

## **X. Az ügyfél közlési, és változás-bejelentési kötelezettsége**

Az ügyfél a megbízási szerződés megkötése, továbbá a biztosítási szerződés megkötése, módosítása, a szerződés teljesítésével összefüggésben tett valamennyi nyilatkozata, valamint megszüntetése során köteles az Alkusznak a valóságnak megfelelően, hiánytalanul közölni minden olyan adatot, tényt, körülményt, amelyeket ismert vagy a tőle elvárható gondosság mellett ismernie kellett, vagy amelyre az Alkust kérdést tett fel.

Az ügyfél az Alkusszal akár írásban, akár elektronikusan, akár szóban közölt adatok valóságtartalmáért teljes körűen és kizárólagosan felel.

Az ügyfél köteles a korábbiakban az Alkusszal közölt adatainak, valamint általában a biztosítási szerződést érintő lényeges körülményeknek a változását az Alkusznak a változás bekövetkezését követő 5 munkanapon belül bejelenteni. Kifejezetten lényegesnek tekinthető minden olyan adat, amely a biztosítási szerződésben szerepel, és minden körülmény, amely a biztosítási szerződés teljesítésére kihathat, különösen – de nem kizárólagosan – az alábbiak:

- Az ügyfél lakhelyének, székhelyének, levelezési címének, telefonszámának, e-mail címének változása
- a biztosítási érdekviszonyban bekövetkezett változások (tulajdonjog megszűnése, vagy átruházása, a szerződés bemutatásával)
- a kockázati körülmények lényeges változása.

A közlésre, illetőleg a változás-bejelentésre irányuló kötelezettség elmulasztása vagy megsértése miatt bekövetkező károkért, hátrányokért az Alkust felelősség nem terheli.

## **XI. Vegyes rendelkezések**

Az Alkusz jogosult a telefonos panaszkezelés során telefonon keresztül folytatott beszélgetést hangfelvétel útján rögzíteni, és a felvételt a vonatkozó jogszabályok betartásával az elhangzott nyilatkozatok tartalmának igazolására felhasználni. Az Alkusz a hangfelvételt a mindenkor hatályos jogszabályok által előírt határidőig őrzi meg. Az ügyfél kérésére az Alkusz biztosítja az ügyfél számára a lehetőséget, hogy a rögzített hangfelvételt az Alkusz székhelyén, helyben meghallgassa, továbbá az Alkusz a hangfelvétel másolatát az ügyfél kérésére az ügyfélnek elektronikus formában kiadja. Az Alkusz a hangfelvétel harmadik fél által történő meghallgatásához nem járul hozzá.

Az Alkusz tagja a Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének (FBAMSz). A FBAMSz tagjaként az Alkusz elfogadja, és magára nézve kötelezőnek ismeri el annak Üzleti Etikai Kódexét, amely elektronikus formában elérhető a FBAMSz honlapján:

<http://fbamsz.hu/fbamsz/uzleti-etikai-kodex>

Az Alkusz jogosult a jelen ÁSZF egyoldalú módosítására. A módosítás attól a naptól kezdve hatályos, amikor a módosított ÁSZF nyilvánosságra kerül a honlapon. A módosítást követően minden megbízási szerződésre (így a módosítást megelőzően megkötöttekre is) a megváltozott feltételek érvényesek.

