

Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás flottaszerződések folyamata

KGFB flotta fogalma

A nem természetes személy **legalább 5 gépjárműre** megkötött, csoportként kezelt, de gépjárművenként egyedileg nyilvántartott KGFB szerződése. A flottaszerződések minimum 5 db járműből állnak, melyek eltérő gépjármű jellegűek is lehetnek, azonban **csak egyetlen** – jogi személy, egyéni vállalkozó, egyéni cég – **üzemben tartója lehet.**

KGFB flotta ajánlatok formátuma

Az új KGFB flotta ajánlatot partnerek elsősorban a Frontend rendszeren kalkulálják, töltik fel az adatokat, majd az így létrejött pdf ajánlatot e-mailen (esetlegesen papíron postai úton) továbbítják az Ajánlat Feldolgozó Centrumba. Ha valamilyen oknál fogva a partner nem tudja tételesen feltölteni a gépjármű(vek) adatait, az adatközlőt használja.

A meglévő flottá(k)hoz tartozó új szaporulatot **adatközlőn** továbbítják az AFC-be elektronikusan az AEGON - KGFB flottakezelés aegonkgfbflotta@aegon.hu e-mail címre, vagy papír alapon postai úton.

Flottához elvárt dokumentumok:

- **Új VIP* flotta esetén:**
 - VIP flotta ajánlat (FE)
 - esetlegesen adatközlő (Excel formátum)
 - alkuszi megbízási (képi fájl)
 - A06 nyilatkozat

- **Normál új flotta esetén:**
 - FE ajánlat (FE)
 - esetlegesen adatközlő (Excel formátum)
 - alkuszi megbízási (képi fájl)
 - A06 nyilatkozat

- **Meglévő flottához érkező gépjármű esetén:**
 - adatközlő (Excel formátum)

***Annak eldöntése, hogy egy flotta VIP vagy normál, a mindenkori érvényes, meghirdetett KGFB tarifában kerül feltüntetésre.**

Forgalmi másolata nem elvárt a flotta feldolgozásban, mert a kollégák a BM rendszerben ellenőrzik a gépjármű adatait illetve annak forgalomba helyezését. Amennyiben a megadott rendszám és/vagy alvázszám alapján a gépjármű nem található meg BM-ben, akkor tájékoztató levelet küldünk a partner részére.

Amíg a gépjármű nincs forgalomba helyezve addig a portfóliórendszerben az ajánlat/szaporulatot nem menesztjük, kötvényesítjük. 3 naponta ellenőrizzük BM-ben, hogy a bejegyzés megtörtént-e. Ha a 11. napon nincs még bejegyezve, az ajánlatot el kell utasítani, és az ügyfelet és a partnert is értesíteni.

Amíg a gépjármű nincs forgalomba helyezve igazoló lapot állítunk ki 60 napos érvényességgel, de zöldkártya kiállítására nincs lehetőség (csak kötvényesítés után).

Flotta ajánlatok feldolgozása

A flotta ajánlatok kezelésének támogatására a Sopron AFC Folyamat Kiszolgálási csoport kiemelt kapcsolattartást biztosít az AEGON - KGFB flottakezelés aegonkgfbflotta@aegon.hu flotta postafiókon keresztül.

Ajánlat szinten kiállított igazoló lap

Amennyiben az adatközlőben ***első forgalomba helyezésre utaló tétel van***, arra soron kívül az adatközlő beérkezése után igazolólapot állítunk ki a kormányrendeletnek megfelelő adattartalommal.

Az igazoló lapon a következő adatoknak kell szerepelnie:

- Szerződő adatai
 - Neve
 - Székhelye
 - Adószáma

- Gépjármű adatai (csak azt kell kitölteni ami ismert)
 - Fajta
 - Forgalmi rendszám (ha van)
 - Gyártmány
 - Modell, típus
 - Alvázszám

- Egyéb adatok:
 - Kockázat viselésének kezdete
 - Ajánlat szám¹
 - Szerződés évfordulója (fixen dec 31, határozott idejűnél a megadott dátum)
 - Díjfizetés gyakorisága
 - Szerződő érdekeltsége
 - Fedezet igazolás hatály napja (meddig szól az adott igazoló lap, maximum kockázat viselés kezdet + 60 nap lehet)

¹ Ajánlat szám, amit Logisztika ad az ajánlat érkezéskor és nem a flotta azonosító

Zöldkártya kiállítása

Az első zöldkártyát kötvényesítést követően a VIP és normál flotta részére amennyiben igényli manuálisan 60 napos érvényességi hatállyal kell kiállítani.

Számviteli bizonylat kiállítása első díjról

Az azonos flottához egy ajánlaton/adatközlőn érkező tétel/ek kötvényesítését követően az AFC Folyamat Kiszolgálási csoport kiállítja a számlát és ajánlott küldeményként kiküldi postai úton.

A díjfizetést a kiállított számviteli bizonylat alapján az azon szereplő díjjal egyezően egyedi utalással teljesíti a flotta partner, a számla sorszámát a közlemény rovatban jelezve.

Egy flotta azonosítóhoz tartozó szerződések változáskövetésére *negyedévente adategyeztetést* kezdeményez AFC a flotta kapcsolattartók felé.

Minden naptári negyedév utolsó hónapjának 23. napján megküldjük a partnerek részére a saját adatállományt az élő és a DNF-el törölt flotta szerződésekről (határidő: adott hónap 28. napja). A partneri ellenőrzést követően az állomány változási igényeket visszarögzítik a táblába és ezt a partnerek visszaküldik.

Folytatólagos díj számviteli bizonylat

A folytatólagos díjról kiállított számviteli bizonylatot naptári negyedéves ciklusra kell kiállítani. Esedékessége a tárgy időszak (negyedév) 2. hónapjának 1 napja. A kiállítás feltétele, hogy az időszakot megelőző utolsó állományegyeztető feldolgozásra került. A bizonylat kiállítását követő tört hónap állományváltozása a következő állományegyeztetés során kerül egyeztetésre a partnerrel.

Számla kiküldése minden naptári negyedév első hónapjának 10. napja.

A számla postázásról e-mailben tájékoztatjuk a flotta partnert.

A díjfizetést a kiállított számviteli bizonylat alapján az azon szereplő díjjal egyezően egyedi utalással teljesíti a flotta partner, közlemény rovatban a számla sorszámot fel kell tüntetni.