

# ALLIANZ IPARI ROADSHOW 2018



# NÖVÉNYBIZTOSÍTÁS

2019



**Allianz** 





# NÖVÉNYBIZTOSÍTÁSI PIAC

- ~13,5 Mrd Ft növénybiztosítási piac,
- 10,2 mrd Ft támogatott növénybiztosítás
- Túligénylés esetén az „A”, „B”, és „C” típusú módozatok támogatási mértéke továbbra is:
  - 55%, 40% és 40%, ezt követően arányos csökkentés
  - 41,25% 30% és 30%
- Díjtámogatás mértéke/várható kifizetés





# NÖVÉNYBIZTOSÍTÁS KÁROK

**Növénykárok 2018. január 1 - szeptember 15. között az összes biztosítónál:**

- Összes növénykár kifizetés: 3,9 milliárd Ft
- Összes bejelentett növénykár: 7600 db
- Kifizetett növény átlagkár: 1,2 millió Ft.

Jégesőkár 71%, viharkár 11%, aszály 4,5%, egyéb 13,5%





# MI VÁRHATÓ 2019. ÉVRE?

- 2020-ig **5 mrd Ft**-ra emelt támogatási keretösszeg
- Jogszabályi változások A/B/C
- Feltétel módosítás
- JÉGER





# GDPR BIZTOSÍTÁS

Készítette: dr. Farkas Ildikó



**Allianz** 

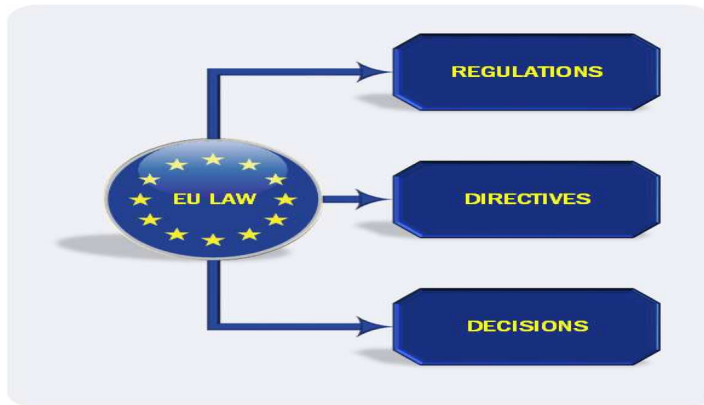


# GDPR

EU  
adatvédelmi  
rendelet  
2018. május 25.

# GENERAL DATA PROTECTION REGULATION

- Európa Parlament és Tanács közös 2016/679 rendelete
- Hatálybalépés: 2018. május 25.
- Kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban



- 2011. évi CXII. Törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról → Info törvény





# ADATVÉDELEM ÚJRASZABÁLYOZÁSÁNAK OKA

- Digitalizáció
- A személyes adat nem áll meg az országhatárokon
- **INFORMÁCIÓS** technológia fejlődése
- Automatizált adatkezelés, profilalkotás
- Egységes európai szabályozás



# GDPR ALKALMAZÁSI KÖRE

## •Alkalmazási köre (Tárgyi és területi hatály):

- Kizárólag szakmai/üzleti tevékenységgel összefüggésbe hozható adatkezelés (kizárólag személyes vagy otthoni tevékenység keretében végzett kezelésre NEM vonatkozik – pl. levelezés, címtárolás, közösségi hálózatokon történő személyes kapcsolattartás, online tevékenységek)
- Uniós tevékenységi hely vagy uniós érintettek
- Személyes adatok adatkezelése

## **Adat és a természetes személy között van vagy lehet közvetlen vagy közvetett kapcsolat: személyes adat.**

fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző **ismeret** -, valamint **az adatból levonható következtetés**", amely "meghatározott, a személyes adat alapján **azonosított** vagy - közvetlenül vagy közvetve - **azonosítható(!) természetes személyre**" vonatkozik.

Sőt, az "azonosítható" kifejezés használata a törvény hatálya alá tereli az olyan adatfajtákat is, amik önmagukban nem hordozzák a konkrét személy megjelölését, de az adat és a konkrét személy közötti kapcsolat még helyreállítható.

Személyes adatok: ***szakképzettség, vásárlásra, vásárlási szokásokra vonatkozó adatok, sportteljesítmény, érdeklődési kör, vagyoni helyzet, a böngészéshez használt eszköz technikai adatai***

Egy **vásárlás** is - amennyiben pl. nagy **összegű** - konkrét következtetés alapjául szolgálhat az érintett személy vagyoni helyzetére vonatkozóan. Így lesz egy konkrét vásárlást, tranzakciót leíró adatokból is személyes adathalmaz. De a **vásárlás tárgya** is újabb adattal szolgálhat az érintettre vonatkozóan; elárulhatja szükségleteit, érdeklődési körét, melyekből akár az őt jellemző bensőséges dolgokra is következtethetünk.



# GDPR SZANKCIÓ RENDSZERE

Kártérítési felelősség –(GDPR, Info tv. Szabályai)

Jogellenes adatkezelés

Adatbiztonság megsérülése  
(adatvédelmi incidens)

## Mentesülés

### Info tv.

Az adatkezelő mentesül az okozott kárért való felelősség és a sérelemdíj megfizetésének kötelezettsége alól, ha bizonyítja, hogy a kárt vagy a személyiségi jog megsértésével okozott jogsérelmet az adatkezelés körén kívül eső elháríthatatlan ok idézte elő.

Az adatfeldolgozó mentesül az okozott kárért való felelősség és a sérelemdíj megfizetésének kötelezettsége alól, ha bizonyítja, hogy az általa végzett adatkezelési műveletek során a személyes adatok kezelésére vonatkozó, jogszabályban vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott, kifejezetten az adatfeldolgozókat terhelő kötelezettségek, valamint az adatkezelő jogszerű utasításainak betartásával járt el.

### GDPR

Az adatkezelő, illetve az adatfeldolgozó mentesül az e cikk (2) bekezdése szerinti felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a kárt előidéző eseményért őt semmilyen módon nem terheli felelősség.





# GDPR SZANKCIÓ RENDSZERE BÍRSÁG



*Chance* GO DIRECTLY TO JAIL

DO NOT PASS GO, DO NOT COLLECT \$200

J.P. 2/10

## FINES

€10,000,000 *or*  
2% of total worldwide annual turnover

€20,000,000 *or*  
4% of total worldwide annual turnover

AND

Data subjects can claim compensation for damages that they suffer from breaches.



# DIGITÁLIS ÜZLETI ÉS ADATVÉDELMI BIZTOSÍTÁS

Third party loss		First party loss		
Harmadik személlyel szembeni felelősség	NAIH Bíróság	Költségfedezetek	Üzemszünet	Biztosított vesztesége
Adatvédelem és titoktartási kötelezettség megsértése	Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósága által kiszabott bírság	Válságkezelés költség fedezete	Okai:  Cyber támadás - alap  Kiterjesztések: Emberi hiba Műszaki hiba Jogi/hatósági kötelezettségeknek történő megfelelés	Cyber lopás
Hálózati biztonság fedezete		Adatvédelem megsértése kezelésének költségei		Cyber zsarolás
Médiafelelősségi fedezet		Kárszakértői költségek fedezete (biztosítottnál felmerült) (szublimit)		
Fogyasztói jogorvoslat		Társaság jó hírnevének védelmével kapcsolatos tanácsadási költségek (szublimit)		
PCIDSS fedezet				



# GDPR BIZTOSÍTÁS

Third party loss		First party loss		
<b>Harmadik személlyel szembeni felelősség</b>	<b>NAIH Bíróság</b>			
Adatvédelem megsértése - Kár/sérelemdíj - Jogi védekezési költségek	Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósága által kiszabott bírság  Adatvédelmi incidenssel összefüggésben!			
Hálózati biztonság fedezete - Kár/sérelemdíj - Jogi védekezési költségek				
Médiafelelősségi fedezet (pótdíjas) - kár/sérelemdíj - Jogi védekezési költségek				
<b><u>ADATVÉDELMI INCIDENSSSEL ÖSSZEFÜGGÉSSEN FELMERÜLT KÁR ÉS BÍRSÁG</u></b>				





# HARMADIK SZEMÉLYEL SZEMBENI FELELŐSSÉG ADATVÉDELEM (ÉS TITOKTARTÁSI KÖTELEZETTSÉG) MEGSÉRTÉSE

## Adatvédelem megsértése = adatvédelmi incidens (GDPR)

A biztonság olyan sérülése

✓ amely a továbbított, tárolt vagy más módon kezelt személyes adatok véletlen vagy jogellenes megsemmisítését, elvesztését, megváltoztatását, jogosulatlan közlését vagy az azokhoz való jogosulatlan hozzáférést eredményezi, és

✓ amely alapjául szolgáló ok (tevés/nem tevés) állítólagosan vagy ténylegesen közvetlenül a biztosított *adatvédelmi jogszabálysértésére* vezethető vissza.

→ tipikusan belső okra visszavezethető adatvédelmi incidensek (hálózati biztonság fedezete, ami kifejezetten külső okra vezethető vissza)





# HARMADIK SZEMÉLLEL SZEMBENI FELELŐSSÉG HÁLÓZATI BIZTONSÁG FEDEZETE

## Hálózati biztonság megsértése

Biztonságot sértő jogellenes és károkozó magatartással okozott kár

A **biztosított** által bármely ténylegesen vagy állítólagosan megvalósított magatartás, hiba, vagy mulasztás, amelynek eredményeképpen **cyber támadás** következik be. – biztosított felelőssége fennáll a cyber támadásra lehetőséget kínáló ok előidézésében

Cyber támadás

A **cyber támadás** a **társaság informatikai rendszerébe** történő behatolást jelenti, amely a **társaság informatikai rendszeréhez** illetéktelen hozzáférést illetve annak használatát eredményezi, továbbá elektronikus adatok vagy szoftverek jogosulatlan módosítását, megsemmisítését, törlését, továbbítását vagy másolását, illetve a számítógépes erőforrások felhasználását, beleértve a szolgáltatás-megtagadási támadást (DoS attacks).



# ADATVÉDELMI INCIDENS

A biztonság olyan sérülése, amely a továbbított, tárolt vagy más módon kezelt személyes adatok véletlen vagy jogellenes **megsemmisítését, elvesztését, megváltoztatását, jogosulatlan közlését** vagy az **azokhoz való jogosulatlan hozzáférést** eredményezi.

**Elegendő az elméleti lehetőség, nem kell ténylegesen megtörténnie!**

<b>Kockázati források</b>	
<b>Külső kockázatok</b>	<b>Belső kockázatok</b>
<b>Emberi (szándékos, nem szándékos – cyber támadások)</b>	<b>Emberi (szándékos, nem szándékos – rossz email címre kiküldés)</b>
<b>Nem emberi (vihar, brownout, blackout)</b>	<b>Nem emberi (technikai hiba)</b>





# ADATVÉDELMI INCIDENS PÉLDÁK

- személyes adatokat tartalmazó laptop, telefon elvesztése;
- e-mail küldése téves címre;
- bizalmas, papír alapú iratok selejtezése során a hulladék nyilvános helyen történő elhelyezése;
- jelszó megosztása másokkal;
- adatok külső adathordozóra másolása a belső szabályok megkerülésével/megsértésével;
- tömeges email üzenetküldés címzetteknek e-mail címük nyilvánosságra hozatalával (rejtett másolat alkalmazása nélkül)



# ADATVÉDELMI INCIDENS PÉLDÁK

**Uber**  
57 millió user és 1 millió amerikai sofőr adatai a felhőben – hackertámadás, zsarolás

**Verelox**  
Holland szerverszolgáltató, volt rendszergazda mindent letörölt a szerverekről  
Weboldalon kommunikáltak, de később kiderült, hogy volt mentés  
Bizalomvesztés

**Magyar Telekom**  
2018. január 18-án több ügyvéd szinte egy időben kért segítséget több IT fórumon, hogy kizáródott levelező fiókjából. Pár perc leforgása alatt tucatnyian jelezték, hogy hasonló cipőben járnak: nem működik a levelezésük, be se tudnak lépni, stb  
Hekertámadás ért magyar Telekomos e-mail-fiókokat, mely támadás következtében ügyvédek jelszavai kerültek ki(!). Telekom önkényesen megváltoztatta a jelszavakat.

**Szcientológiai egyház**  
Hackertámadás érte a szcientológia egyház két, magyar szerverekről üzemeltetett weboldalát. DDoS (túlterheléses támadás).  
Korábban 40 milliós bírságot szabtak ki rájuk jogszerűtlen adatkezelésért.

A **British Airways** online foglalásokhoz használt honlapján és okos telefonos alkalmazásán keresztül mintegy 380 ezer bankkártya adatait lopták el

**Carephone Warehouse**  
2018 január, webshop  
18.000 név, telefonszám, vásárlási adat került a hekkerekhez

Támadás Vietnámból érkezett és több, mint 1hétig tartott  
DE! 7 éve nem frissítették a szoftvert a belső szabályzatok ellenére, nem volt web application firewall; vírusírtókat, titkosítást sem a szabályzatnak megfelelően alkalmazták – súlyos gondatlanság!





# HARMADIK SZEMÉLLEL SZEMBENI FELELŐSSÉG HATÓSÁGI BÍRSÁG FEDEZETE

## Adatvédelem megsértésével összefüggésben a NAIH által kiszabott bírság

Adatvédelem megsértése = adatvédelmi incidens







# HARMADIK SZEMÉLLEL SZEMBENI FELELŐSSÉG MÉDIAFELELŐSSÉGI FEDEZET

Médiatartalom közlésével megvalósuló jogellenes és károkozó magatartás

Nem a média szolgáltatóknak szól

Weboldal, webhosting, blog, webáruház, webmarketing stb.

a) becsület és jó hírnév, vagy – a szabadalom kivételével - a szellemi alkotások nem szándékos megsértését, jogilag védett üzleti titoknak minősülő ötletek vagy információk jogosulatlan felhasználását vagy plagizálását okozó;

Ptk. szerinti becsület és jó hírnév megsértése  
Szellemi alkotásokhoz fűződő jogok megsértése  
Üzleti titok megsértése

PÉLDA:

b) (right's of privacy or publicity) a magánszférához való jog megsértésével, kifürkészésével, vagy abba történő beavatkozással, magánjellegű információk nyilvánosságra hozatalával, név, személyiség, képmás vagy hangfelvétel jogosulatlan kereskedelmi felhasználásával járó;

Ptk. szerinti személyhez fűződő jogok megsértése  
Adatvédelmi jogsértések

c) kizárólag az a) – b) pontokban foglalt cselekmények valamelyikével összefüggésben tisztességtelen versenyt eredményező, vagy

Tisztességtelen versenyt eredményező

d) kizárólag az a) – b) pontokban foglalt cselekmények valamelyikével összefüggésben a digitális média tartalommal kapcsolatos a biztosított gondatlanságával megvalósuló

Csak gondatlan magatartások

## JOGELLENES ÉS KÁROKOZÓ MAGATARTÁSOK



# KORLÁTOZÁSOK

## A biztosított kármegelőzési kötelezettségei

### Ésszerű (megfelelő) óvintézkedések

A **biztosított** köteles minden ésszerű (az adott helyzetben általában elvárható) intézkedést megtenni (figyelembe véve a **biztosított** méreteit és összetettségét, valamint a rendelkezésre álló forrásokat) a **társaság informatikai rendszerének** megóvása érdekében, és hogy megakadályozza az esetleges **cyber támadás** (vagy **üzemszüneti esemény**) bekövetkezését és, hogy annak negatív hatásait minimálisra csökkentse.

### A biztosító mentesülése

A biztosított köteles az adott helyzetben általában elvárható kármegelőzési intézkedéseket megtenni (GDPR megfelelés).

Jelen pont szerinti kármegelőzési kötelezettségek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegése esetén a biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettsége alól.

# GDPR MEGFELELŐSÉG

Adatok számbavétele,  
osztályozása,  
nyilvántartása

Alapelveknek megfelelő adatkezelés  
(jogalap, célhoz kötöttség,  
adattakarékosság, pontosság, korlátozott  
tárolhatóság, integritás és bizalmas jelleg,  
elszámoltathatóság)

Érintett jogainak  
biztosítása

Kockázatelemzés (kezelt  
adatok köre, célja, jogalapja,  
időtartam, kik férhetnek  
hozzá), kockázati térkép  
(külső és belső kockázatok)

## 4 EASY STEPS FOR GDPR COMPLIANCE



Átlátható tájékoztatás és  
kommunikáció

Adatbiztonság (belső eljárások,  
technikai szervezési intézkedések, IT  
biztonság, magatartási kódex, fizikai  
védelem, munkavállalók oktatása)

Privacy by default és  
privacy by design

Incidens kezelés, incidens  
bejelentése





# GDPR MEGFELELŐSÉG





# KORLÁTOZÁSOK

Tevékenységi korlátok – egyedi elbírálást igényelnek

- Közhatalmi szervek
- Humán egészségügyi szolgáltatók
- Média szolgáltatók
- Pénzügyi szolgáltatók
- Telekommunikáció (internet, webhosting, felhő szolgáltatás stb.)
- Közműszolgáltatók
- Biztosítási és biztosításközvetítői szolgáltatások
- Légitársaságok és légitársasággal bármely módon kapcsolatba hozható tevékenység
- Közösségi oldalak
- Szerencsejáték



# ÉRTÉKESÍTÉS

- Egyedi szerződésként, kockázatvállalóval, egyedi elbírálással
- Tarifális





# ÁLTALÁNOS JELLEMZŐK – ÜGYFÉLKÖR



Az ACV 2.0 csomag jellemzői

A termékkel megcélzott ügyfélkör azon **mikro- és kis** méretű gazdálkodó szervezetek, melyek

- telephelyi összvagyonának biztosítási összege maximum 100 millió Ft,
- éves bruttó árbevétele maximum 400 millió Ft,
- maximum 10 főt foglalkoztatnak.

és a kockázatuk tipikusnak, átlagosnak tekinthető.

Kizárt tevékenységek:

- ,A' vagy 'B' tűzveszélyesség (robbanásveszélyes, MK osztály),
- pénzváltó- vagy zálog tevékenység,
- vegyszer kereskedelem
- disco, kocsmá, söröző, borozó, bár,
- kaszinó, játékterem,
- könnyűszerkezetes – jellemzően szezonális – vendéglátó egységben folytatott tevékenység.



## Allianz Cégmester Vállalkozásbiztosítás 2.0

Mivel foglalkozik a vállalkozása?

				
Élelmiszer kiskereskedelem	Online kereskedések	Dohány és hírlap kereskedelem	Pékség	Irodai tevékenység
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Egyéb vagy több tevékenységet folytat? Jelölje itt:

Kérjük, adja meg a biztosítani kívánt vagyonértékeket (a táblázatba, ezer Ft-ra kerekítve), és vállalkozásának adatait

	Biztosítási összeg		Értékelési mód
		idegen	
Ingatlanok	0 eFt	<input type="checkbox"/> Tartalmaz idegen tulajdont is	
Tárgyi eszközök	0 eFt	<input type="checkbox"/> Tartalmaz idegen tulajdont is	
Forgóeszközök	0 eFt	<input type="checkbox"/> Tartalmaz idegen tulajdont is	
Készpénz	0 eFt	<input type="checkbox"/> Tartalmaz idegen tulajdont is	
Költségtérítés	0 eFt		
Biztosítási összeg összesen		0 eFt	
Éves bruttó forgalom	0 eFt		
Székhelytől eltérő kockázatviselési helyek (telephelyek)	0		
Alkalmazotti létszám	1 fő		
Akciókód			

> Díjszámítás

## Allianz Cégmester Vállalkozásbiztosítás 2.0

Kérjük, válassza az Ön igényeinek leginkább megfelelő csomagot

Díjfizetési gyakoriság:	Éves		
<b>EU csomag</b> <b>Kinek ajánljuk:</b> Minimális védelem.	<b>Midi csomag</b> <b>Kinek ajánljuk:</b> Mindennapok védelme	<b>Optimum csomag</b> <b>Kinek ajánljuk:</b> Optimális védelem.	<b>Maximum csomag</b> <b>Kinek ajánljuk:</b> Professzionális védelem.
<b>Biztosítási események</b> Tűz-és elemi károk biztosítása Tűzkár Robbanás és összeroppanás kár Villámcsapás kár Légi járművek és ismeretlen földi járművek okozta károk	<b>Biztosítási események</b> EU csomag biztosítási eseményei + Viharkár, földrengés Arvíz, belvíz és felhőszakadás okozta vízkár Jégverés és hónyomás kár Az épületek vízvezetékeinek töréséből eredő vízkárok Betöréses lopás-és rablásbiztosítás Általános felelősségbiztosítás	<b>Biztosítási események</b> MIDI csomag biztosítási eseményei + Vandalizmus által okozott kár Technológiai csővezetékek töréséből eredő kár Úvegtörés kár Villámcsapás miatti túlfeszültség hatása Üzemszünet biztosítás Munkáltatói felelősségbiztosítás	<b>Biztosítási események</b> Optimum csomag biztosítási eseményei + All risk (összkockázat) jellegű feltételekkel Dekontaminációs költségek Üzemszünet biztosítás Munkáltatói felelősségbiztosítás
Vagyonbiztosítási alaplaj <b>30 000 Ft</b>	Vagyonbiztosítási alaplaj <b>61 000 Ft</b>	Vagyonbiztosítási alaplaj <b>69 000 Ft</b>	Vagyonbiztosítási alaplaj <b>92 000 Ft</b>
Felelősségbiztosítás kártérítési limit: 1 Millió Ft/kár vagy 3 Millió Ft/év			
Felelősségbiztosítási önrészesedés: 10%, de minimum 50eFt			
<input type="checkbox"/> Bériői felelősségbiztosítás	<input type="checkbox"/> Bérbeadói felelősségbiztosítás	<input type="checkbox"/> Tevékenységi záradéki fedezet	
Felelősségbiztosítási alaplaj <b>9 000 Ft</b>	Felelősségbiztosítási alaplaj <b>9 800 Ft</b>	Felelősségbiztosítási alaplaj <b>9 800 Ft</b>	
Kedvezményekkel csökkentett éves díj: <b>25 500 Ft</b>	Kedvezményekkel csökkentett éves díj: <b>58 735 Ft</b>	Kedvezményekkel csökkentett éves díj: <b>66 147 Ft</b>	Kedvezményekkel csökkentett éves díj: <b>85 697 Ft</b>
<b>&gt; Megkötöm</b>	<b>&gt; Megkötöm</b>	<b>&gt; Megkötöm</b>	<b>&gt; Megkötöm</b>



# GDPR KIZÁRÁSOK MEGJELENÍTÉSE, ELFOGADÁSA

## Nyilatkozatok

- \*Megismertem, hogy mely tevékenységekre és vagyontárgyakra nem köthető vállalkozásbiztosítás.
- ÁFA visszatérítésre jogosult vagyok
- \* Alulírott szerződő/biztosított nyilatkozom, hogy választásom alapján az [ACV 2.0 termék megismertem](#), és igényemnek megfelelő.
- \* Alulírott kijelentem, hogy az
  - Allianz Hungária Zrt. [Allianz Cégmester Vállalkozásbiztosítás 2.0 Ügyfél-tájékoztató és Szerződési feltételek](#) és az
  - Ügyfélértékelő és szerződési feltételek kiegészítése ([AHE12600/3](#)),
  - Záradék telefonon történő értékesítéssel létrejött szerződések esetén ([AHE43412](#)),
  - Záradék irodai tevékenységre ([AHE43411](#)),illetve egyéb záradékait és egyéb mellékleteit tartalmazó dokumentumcsomagot a szerződés megkötése előtt letöltöttem és megismertem.

Nyilatkozom, hogy AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2016. április 27-i (EU) 2016/679 RENDELETE-ben (általános adatvédelmi rendelet – GDPR) és az Információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényben (Info törvény) a GDPR és Info törvény szerinti jogszerű adatkezelést és az adatbiztonságot biztosító a személyes adatok védelme érdekében előírt technikai, szervezési és egyéb intézkedéseket jelen kérdőív kitöltésének aláírása napjáig megtettem. Tudomásul veszem, hogy ezen intézkedések káremegelőzési intézkedésnek minősül, és hogy ezek szándékos vagy súlyos gondatlanságból történő elmulasztása a biztosító szolgáltatási kötelezettség alóli mentesülését eredményezi.

- \*Megismertem, hogy mely tevékenységekre és vagyontárgyakra nem köthető vállalkozásbiztosítás.

A vagyonbiztosítások esetében a biztosító nem áll kockázatban, amennyiben a kockázatviselési helyen folytatott tevékenység

- a magas tűz- és robbanásveszélyességi-, valamint a közepes robbanásveszélyességi kockázati osztályba sorolt anyagokkal végzett tevékenység,
- pénzváltó- vagy zálog tevékenység,
- vegyszer kereskedelem,
- disco, kaszinó, játékkerem,
- kocsmák, sörözők, borozók, pub, bár, kivéve, azokat a vendéglátó ipari helyiségeket, ahol melegétel fogyasztás engedélyezett, könnyűszerkezetes – jellemzően szezonális – vendéglátó egységben folytatott tevékenység, függetlenül attól, hogy a kár ezen tevékenységekkel összefüggésben következett-e be.

A biztosító nem viseli a kockázatot amennyiben a biztosított tevékenységi körében mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás, bányászat szerepel.

foglaltak figyelembe vételével – egyedi ajánlatairól, akcióiról elektronikus úton







# IPARI ROADSHOW AVULÁS

Avultatás kérdései a vagyon  
kárrendezés során

Vagyon kárrendezési ágazat  
/Kantavári Zsolt/

2018.október



**Allianz** 

# TARTALOM

01

AVULÁS FOGALMA

02

AVULÁS SZÁMÍTÁSA

03

MŰSZAKI AVULT ÉRTÉK  
MEGHATÁROZÁSA

04

SEGÉDLETEK AZ AVULÁS,  
MŰSZAKI AVULT ÉRTÉK  
MEGHATÁROZÁSÁHOZ

05

AVULÁS ALKALMAZÁSA A  
GYAKORLATBAN





# AVULÁS FOGALMA

Az avulás az idő múlása miatti értékcsökkenés. Három fő eleme: a fizikai romlás, a funkcionális avulás és a környezeti avulás.

A **fizikai romlás** esetében figyelembe kell venni az épület fő szerkezeteinek romlását és a szerkezetek arányát az összértékhez viszonyítva. A fizikai avulási számításoknál a felépítmény gazdaságosan hátralévő élettartamát kell figyelembe venni.

Általános esetben a következő gazdaságilag hasznos teljes élettartamokat kell használni:

- városi téglá épületek 60-90 év,
- városi, szerelt szerkezetű épületek 40-70 év,
- kertvárosi, családi ház jellegű épületek 50-80 év,
- ipari és mezőgazdasági épületek 20-50 év.

A **környezeti avulásban** számba kell venni a környezetben bekövetkezett minden olyan változást, amelynek negatív, esetleg pozitív hatása van az ingatlan értékére. A negatív környezeti avulás az ingatlanon elvégzett beruházással teljes mértékben soha nem állítható helyre.

A **funkcionális avulás** a gazdaságtalan, korszerűtlen megoldásokat jelenti. Az értékelőnek mérlegelnie kell a korszerű létesítmény adta, a vizsgált létesítményhez képest többletszolgáltatásait, illetve azokat a korszerű követelményeket, amelyeket a vizsgált létesítmény képtelen kielégíteni.



# AVULÁS SZÁMÍTÁSA

- Nincs „képlet” a számításhoz
- Tapasztalat, szempontrendszer alapján dolgozunk
- Vagyoncsoportonként eltérő

## ÉPÜLETEK AVULÁSA

Általában szemrevételezéses vizsgálat zajlik a szemlén

Környezet értékelése, jó gazda gondossága

Többlépcsős fejlesztések mindig hibaforrást jelentenek (tervezési, kivitelezési hiba)

Takarítás, karbantartás hiánya.

Repedések (felületi, tartószerkezeti)

## GÉPEK AVULÁSA

Üzemidő, karbantartás

Üzemelési körülmények

Dokumentáltság

Funkcionális avulás

Gazdaságos javítás kérdései

## AVULTATÁS ALKALMAZÁSA

Totál kár – Biztosítási összeg alapján

Részkár – Helyreállítási ajánlat

Bagatel károk – Helyszíni kárszámítás

# MŰSZAKI AVULT ÉRTÉK MEGHATÁROZÁSA



	Bizt. Összeg: Új érték	Bizt. Összeg: Avult érték
Avultság: 0-30%	Új értéken térít	Avult értéken térít
Avultság: 30-100%	<b>Avult értéken térít!</b>	Avult értéken térít

*Amennyiben a károsodott vagyontárgy műszaki avultsága a káresemény időpontjában meghaladja az 30%-ot, úgy ezen vagyontárgyra a biztosító szolgáltatása nem haladhatja meg a műszaki avult értéken biztosított vagyontárgyakra vonatkozó szabályok szerint számított kártérítési összeget.*

**(Általános biztosítási feltételek –  
Vagyonsbiztosítások)**





# MŰSZAKI AVULT ÉRTÉK MEGHATÁROZÁSA

Üzlet kötéskor: Vagyoncsoportonként vagy vagyontárgyanként

Kárrendezés során: Vagyon tárgyanként vagy károsodott részenként

Cél: Valós képünk legyen  
a biztosított vagyonról

Információ: A Biztosítottól





# SEGÉDLETEK AZ AVULÁS, MŰSZAKI AVULT ÉRTÉK MEGHATÁROZÁSÁHOZ

Lassabban avuló

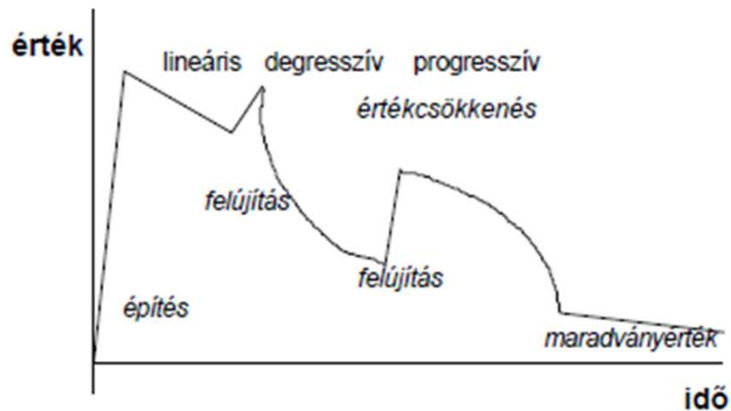
Élettartam: 50-100 év  
Átlagos évenkénti avulás: 1-2%

Átlagos avulású

Élettartam: 10-40 év  
Átlagos évenkénti avulás: 2,5-10%

Gyorsan avuló

Élettartam: 5-20 év  
Átlagos évenkénti avulás: 5-20%





# SEGÉDLETEK AZ AVULÁS, MŰSZAKI AVULT ÉRTÉK MEGHATÁROZÁSÁHOZ

## Épületek

### Gyorsan avuló épületszerkezetek (5-20 év élettartam)

- Festések, vakolatok, felületképzések
- Burkolatok (fal és padló)
- Fedések (zsindey, cserép)
- Lapostető szigetelések (PVC lemezek)
- Előtetők, bádogos szerkezetek

Jellemzően a használatától és a karbantartástól nagyban függ az átlagos élettartam. Fajlagosan kis értékű szerkezetek. Az avultatást könnyen elfogadja biztosított. Figyelembe veendő a tervszerű felújítás időpontja.

### Átlagos avulású (érzékeny) szerkezetek (10-40 év)

- Épületgépészeti alapvezetékek
- Épületvillamossági alapvezetékek
- Ácsszerkezetek
- Nyílászárók
- Lakatos szerkezetek

Az épületet érő károsító hatásokra érzékeny. Ez jellemzően a víz. A karbantartás hiánya drámaian csökkenti az élettartamot. Például az ázó ácsszerkezet gombásodása, rohadása.

### Lassabban avuló épületszerkezetek: (50-100 év)

- Falazatok
- Vasbeton födécek
- Mélyalapozások
- Sáv és lemezalapok
- Lépcsőszerkezetek

Az épület tartószerkezete tartozik ebbe a csoportba. A legkisebb karbantartást igénylő csoport, azonban a fajlagos költségek itt a legmagasabbak. Az épületet érő károsító hatások csökkentik az élettartamot. Jellemző károk a épület süllyedés. A tartószerkezetet gyakran károsítja a tervezési, kivitelezési hiba illetve a nem megfelelő anyaghasználat.



# SEGÉDLETEK AZ AVULÁS, MŰSZAKI AVULT ÉRTÉK MEGHATÁROZÁSÁHOZ

Avult érték = Pótlási költség – Avulás

Pótlási költség: Építőipari Költségbeceklési Segédlet (ÉKS)

## ÉPÍTŐIPARI KÖLTSÉGBECSLÉSI SEGÉDLET 2017

Építésügyi Tájékoztatói Központ Kft.  
Budapest, 2017

ÉPÍTŐIPARI KÖLTSÉGBECSLÉSI SEGÉDLET					
IRODA ÉS INTÉZMÉNYI ÉPÜLETEK					
/Ft/nettó m <sup>2</sup> /					
I/4-8 összefoglaló táblázata					
	Irodaház		Fsz-es iroda	Iskola-épület	Óvoda 200 fh. (8 csop) városi foghijbeépítéses
	közép-felszereltségű	magas igény szintű	átlagos kivitel és átlagos felszereltség		
	4	5	6	7	8
Szerkezet + Szakípar	210 000	250 000	180 000	185 000	200 000
Központi fűtés	22 000	32 800	17 000	20 200	24 000
Víz-csatornázás	17 500	25 300	9 000	13 200	18 900
Sprinkler (vizes)	4 800	8 500	-	-	-
Szellőzés	10 000	17 000	4 000	6 800	6 800
Felvonótelepítés	9 000	14 000	-	3 000	-
Épületvillamosság tűzjelző rendszer	40 000	65 000	28 000	40 000	32 000
<b>Összesen:</b>	<b>313 300</b>	<b>412 600</b>	<b>238 000</b>	<b>263 200</b>	<b>281 700</b>
<b>Díjostály:</b>	<b>1,0</b>	<b>1,2</b>	<b>0,8</b>	<b>1,0</b>	<b>1,0</b>



# AVULÁS ALKALMAZÁSA A GYAKORLATBAN

	Új épület	Régi épület	Régi épület	Régi épület	Régi épület
<b>Biztosítási összeg</b>	<b>50 MHUF</b>	<b>80 MHUF</b>	<b>38 MHUF</b>	<b>10 MHUF</b>	<b>80 MHUF</b>
<b>Értékelési mód</b>	<b>Új érték</b>	<b>Új érték</b>	<b>Avult</b>	<b>Avult</b>	<b>Új érték</b>
<b>Pótlási érték</b>	80 MHUF	80 MHUF	80 MHUF	80 MHUF	80 MHUF
<b>Avulás</b>	4%	55%	55%	55%	50%
<b>Avult érték</b>	$80 \cdot 0,96 = 76,8 \text{ MHUF}$	$80 \cdot 0,45 = 36 \text{ MHUF}$	$80 \cdot 0,45 = 36 \text{ MHUF}$	$80 \cdot 0,45 = 36 \text{ MHUF}$	$80 \cdot 0,5 = 40 \text{ MHUF}$
<b>Részkár/Totálkár</b>	Részkár	Részkár	Részkár	Részkár	Totálkár
<b>Helyreállítási költség</b>	3 MHUF	3 MHUF	3 MHUF	3 MHUF	80 MHUF
<b>Önrész</b>	0,1 MHUF	0,1 MHUF	0,1 MHUF	0,1 MHUF	0,1 MHUF
<b>Kártérítés</b>	$50/80 \cdot 3 - 0,1 = 1,775 \text{ MHUF}$	$3 \cdot 0,45 - 0,1 = 1,25 \text{ MHUF}$	$3 \cdot 0,45 - 0,1 = 1,25 \text{ MHUF}$	$(10/36) \cdot 3 \cdot 0,45 - 0,1 = 0,275 \text{ MHUF}$	$80 \cdot 0,5 - 0,1 = 39,9 \text{ MHUF}$
<b>Elméleti max. kártérítés</b>	2,9 MHUF	1,25 MHUF	1,25 MHUF	1,25 MHUF	39,9 MHUF
<b>Összefoglalás</b>	<b>Alulbiztosított</b>	Avult, <b>túlbiztosított</b>	Avult	Avult, <b>alulbiztosított</b>	<b>Hibás értékelési mód, túlbiztosított</b>



# FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁSI AKTUALITÁSOK

Vállalati Kockázatvállalás  
Dr. Tóth Krisztina



**Allianz** 

# TÉMÁK

**01** ÚJDONSÁGOK

**02** TERMÉKFELELŐSSÉG –  
SZOLGÁLTATÁS FELELŐSSÉG

**03** TERMÉKFELELŐSSÉG –  
LEHETSÉGES KÁR IDŐPONTOK



# 01

## ANYAGMOZGATÁS RAKODÁS

- Le- és felrakodás
- Anyagmozgatás
- Jármű munkagépként használata





# 02

## SZERELÉS

- **Általános és szolgáltatás felelősségbiztosításhoz**
- **Csak a kifejezetten megnevezett tevékenységre vonatkozik**



# 03

## NEVELÉSI OKTATÁSI INTÉZMÉNYEK

- Általános felelősségbiztosításhoz
- Iskolai kirándulásokra is kiterjed





# 04

## KÖLCSÖNMUNKA SZÖVETKEZETI KÜLSŐ SZOLGÁLTATÁS

- Munkáltatói felelősségbiztosításhoz
- Kölcsönbe adó és vevő is kötheti



# 05

## HULLADÉK GAZDÁLKODÁS

- Környezetszennyezési felelősségbiztosításhoz
- Csak a megnevezett hulladékgazdálkodási tevékenységre (pl. feldolgozás, tárolás)



# EGYÉB ÚJDONSÁGOK



## Daruzási záradék pontosítása

- Pontosításra került
- Nem azonos az anyagmozgatással
- Önrakodó járműveknél fontos!



## Közeli hozzátartozó és élettárs kizárás feloldása munkáltatói felelősségnél

- Családi vállalkozások esetén ez probléma volt a múltban
- Csak a jövőre vonatkozik ismert károokra nem nyújt fedezetet



## Megsemmisítési költségek résztermék záradék esetén

- Csak alap termékfelelősséghez köthető
- Többi költséggel együtt – csak ez a költség önmagában nem
- Nem azonos a termékvisszahívási fedezet költségével



# ÚJ ZÁRADÉKOK



## Anyagmozgatás

- Le- és felrakodás
- Anyagmozgatás
- Jármű munkagépként használata



## Nevelési, oktatási tevékenység

- Általános felelősségbiztosításhoz
- Iskolai kirándulásokra is kiterjed

## Szerelés

- Általános és szolgáltatás felelősségbiztosításhoz
- Csak a kifejezetten megnevezett tevékenységre vonatkozik



## Kölcsönmunka és szövetkezeti külső szolgáltatás

- Munkáltatói felelősségbiztosításhoz



## Hulladékgazdálkodás

- Környezetszennyezési felelősségbiztosításhoz
- Csak a megnevezett hulladékgazdálkodási tevékenységre (pl. feldolgozás, tárolás)

# TERMÉK VS. SZOLGÁLTATÁS

A jogi és biztosítás szakmai jelentése elválnak egymástól. Jogi értelemben a termék előállítása/ forgalmazása/ eladása is szolgáltatás.



## Termék (biztosítás szakmai értelemben)

Ingó dolog, azaz fizikai kiterjedéssel rendelkező tárgy + villamos energia

## Szolgáltatás

Emberi tevékenység. Jellemzően nincs eredménye (pl. legtöbb intellektuális munka – orvos, könyvelő), ilyen esetben megbízási jogviszony keretében végzik. Ha eredményt kell elérni, akkor az vállalkozási jogviszonyt feltételez. Ha az elérni kívánt eredmény valamilyen dolog/termék, akkor az a termékfelelősségbiztosítás alá tartozik. Legjobban negatívan lehet definiálni.

## Bérmunka

A termék előállítója jogi értelemben nem minősül gyártónak, mivel a megbízó termékén, a megbízó utasításai szerint végez átalakítást, további feldolgozást – biztosítás szakmailag ez szolgáltatás felelősség. Termékfelelősségbiztosítási igény esetén bérmunka záradék szükséges!



**KÖSZÖNJÜK A  
FIGYELMET!**

