

Kockázatfelmérési előírások

A kockázatfelmérési és kockázatelbírálási előírásokat részletesen a 147/2010. Gépjármű és lakossági vagyon biztosítások kockázatfelmérési és kockázatelbírálási tevékenységének szabályozása c. divízióvezetői utasítás tartalmazza. Az alábbiak ennek a helyszíni kockázatfelmérésekre vonatkozó rövid kivonatát tartalmazzák.

A díjkínálat, ajánlat készítésekor **az értékesítőnek ellenőriznie kell** az érvényes termékutasítások alapján, hogy **szükséges-e szemle**, továbbá, hogy jogosult-e elvégezni. Ha az értékesítőnek nincs szemlejoga, akkor kockázatfelmérői szemlét kell kérnie. Kockázatfelmérői szemlét kell kérnie akkor is, ha rendelkezik szemlejogosultsággal, de a biztosítás tárgyát képező ingó és ingatlan kockázata meghalad bizonyos határokat. A hatályos utasítások rendelkeznek arról, hogy kik, milyen esetekben, milyen jogosultsággal végezhetnek szemlét, ezeket figyelembe kell venni az átdolgozási igényeknél is.

A Gépjármű és lakossági vagyon kockázatfelmérési csoport tevékenységi körébe tartozó termékcsoportok

- Lakossági vagyonbiztosítási termékek:
 - Allianz lakóközösség-biztosítás (AHL);
 - Allianz otthonbiztosítás (ALA);
 - Allianz lakossági építés-szerelés biztosítás (OLS);
 - Allianz Hungária vízijármű-biztosítás (OVJ);
 - Egyedi vagyonbiztosítás
- Gépjármű casco módozatok:
 - Allianz Casco;
 - Allianz Casco motorkerékpár-biztosítás;
 - Flotta casco;
- A nem értékesíthető, de még átdolgozható lakossági vagyon (HL, LA, LO, LB) és casco módozatok

Allianz otthonbiztosítás (ALA) szerződés megkötéséhez, amennyiben az ajánlat

- nagykockázatú vagy
- vegyes falazatú épületre szól,

a kiemelt kockázatra való tekintettel az ajánlat elfogadása előtt a lakóépületet ill. a vagyonvédelmet kockázatfelmérőnek kell felmérni, aki a szemle alapján tesz javaslatot a szerződés elfogadására, elutasítására, esetleg feltételekkel (záradékokkal) történő elfogadására.

Vegyes falazatú épületekre kizárólag kockázatfelmérői szemle után köthető szerződés. Kockázatfelmérési kérelmet azokban az esetekben nyújthat be az értékesítő, ha meggyőződött arról, hogy az alábbi kritériumoknak megfelel az épület:

- rendelkezik szilárd alapozással, lábazattal,
- a tartófalazat részben téglá (az elfogadható mértéket a kockázatfelmérő állapítja meg),
- az esővíz elvezetés megoldott.

Ha az épület a fenti feltételeknek megfelel, az üzletkötőnek meg kell rendelnie a helyszíni szemlét. A környezeti veszélyeket és az épület műszaki állapotát (pl.: karbantartottság, korábbi hibák, tető szerkezete, falak szigetelése) a kockázatfelmérő a szemlén megvizsgálja, és az alapján nyilatkozik a befogadásról.

A vegyes falazatú épületet szilárdként kell rögzíteni, de megjegyzés mezőbe be kell írni, hogy „az épület vegyes falazatú”. Az ajánlatot nem szabad befejezni addig, amíg a szemle alapján a kockázatfelmérő nem tesz javaslatot a kötésre, vagy az Opus Nyilatkozatok fülön Kézi kockázatalbírálás helyszíni szemlével-t kell jelölni.

A szerződéskötéshez kockázatfelmérői szemle szükséges			
			Szükséges dokumentumok
Vegyes falazatú épületek			- kockázatfelmérési adatlap; - fotók
Nagykockázatú	Biztosítási összeg (E Ft)		
	Tartós lakás céljára szolgáló ingatlan esetén	Időszakos tartózkodás céljára szolgáló ingatlan esetén	
Főépület	250 000	250 000	- tűzkockázat-felmérési adatlap; - fotók
a) vagyoncsoport	3 000	0	- vagyonvédelem kockázatfelmérési adatlap; - fotók; - Mabisz ajánlások; - távfelügyeleti szerződés;
b) vagyoncsoport	6 000	0	
c) vagyoncsoport	20 000	10 000	
d) vagyoncsoport	8 000	600	
e) vagyoncsoport	20 000	10 000	
f) vagyoncsoport	10 000	5 000	
Értékkörző vagyonrész - a) és b) vagyoncsoport - összesen	9 000	0	
c) és d) vagyoncsoport összesen	28 000	10 000	
Vállalkozás eszközei – e) és f) összesen	25 000	10 000	

Az **FHB fiókokban** felvett Allianz otthonbiztosítási (ALA) ajánlatok esetén minden esetben helyszíni szemlét kell kérni a vállalkozás célú tevékenységre kiterjedő ajánlatoknál is.

Allianz lakóközösség-biztosítások (AHL)

Az Allianz lakóközösség-biztosítások (AHL) helyszíni kockázatfelmérésének szükségességét, a helyszíni szemlét végző személyek kockázat-felmérési jogosultságát a következő táblázat tartalmazza:

AHL

Kockázatfelmérést végző kolléga lehet	Épület kora	Kockázat-felmérési módosító tényező	Helyszíni szemle	Szükséges dokumentumok	Biztosítási összeg (E Ft)
Üzlet szerzője	0-3 évig	0,90	Nem szükséges	- Ajánlat - Alapító okirat (alapszabály)	0-800 000
Kockázatfelmérő	Független	adatlap szerint	Szükséges	- Ajánlat - Alapító okirat (alapszabály) - Kockázatfelmérési adatlap - Fotó	Független

Allianz lakossági építés-szerelés (OLS)

Helyszíni kockázatfelmérést a Gépjármű és lakossági vagyon kockázatfelmérési csoport által **kijelölt szakértő** végzi, ha

- a beruházás értéke az igényelt általános felelősségbiztosítás biztosítási összegével együtt meghaladja a 100 M Ft-ot,
- az ajánlat nagykockázatú és/vagy VIG engedélyköteles, továbbá
- ha a biztosítást alkusz közvetíti, valamint
- ha az ajánlat felvételére jogosult üzletkötő a kockázatfelmérési csoporttól ezt igényli.

Foghíjbeépítés esetén a kijelölt szakértőnek a beruházással szomszédos összes épület kockázatfelmérését is el kell végezni, épületenként külön-külön az AHB-12807/3 sz. nyomtatványon.

Amennyiben

- a beruházás értéke az igényelt általános felelősségbiztosítás biztosítási összegével együtt nem haladja meg a 100 M Ft-ot, valamint
- az ajánlat nem nagykockázatú és/vagy VIG engedélyköteles,

a helyszíni kockázatfelmérést az OLS ajánlat felvételére jogosult üzletkötő is elvégezheti.

A helyszíni kockázatfelmérést kizárólag a biztosító kijelölt kockázatfelmérői végezhetnek az **FHB fiókokban** készített lakossági ÉPSZER ajánlatok esetén. A helyszíni kockázatfelmérést az ajánlat felvételét megelőzően kell elvégezni. A szemleigényléshez csatolni kell a szemlekérő űrlapot, amelyen fel kell tüntetni a szemle megszervezéséhez szükséges adatokat, valamint a díjkínálatot és a tervdokumentációt (költségvetést). A Biztosító a díjkínálat alapján, a beruházás volumenétől függően eltekinthet a helyszíni kockázatfelméréstől, erről e-mailben értesíti a szemle igénylőjét.

Gépjármű casco biztosítások

Új szerződés esetén a biztosítandó járművet – az alább felsoroltak kivételével – minden esetben szemlézni kell.

Szerződésmódosítás esetén csak akkor kell szemlézni a járművet, ha

- a szerződő további alapkockázatra köt biztosítást,
- ha a szerződő kisebb százalékos és/vagy alap-önrészesedést választ.

Nem kell szemlézni a biztosítandó gépjárművet, ha az

- belföldi kereskedelmi forgalomban újként vásárolt, első alkalommal forgalomba helyezett jármű, és a szerződéskötés az eladó telephelyén történik.
- külföldön újként, (0 km-esen és forgalomba még nem helyezetten) vásárolt gépjármű, amelyet Z betűjelű rendszámmal és ideiglenes forgalmi engedéllyel szállítanak Magyarországra.

Allianz Casco, flotta casco

Kockázatfelmérést végző kolléga		Jármű kora	Jármű fajtája	Előírt esetek	Szükséges dokumentumok
		<i>Szemleköteles a jármű, ha bármelyik alábbi paraméter előírja</i>			
Üzletkötő	Allianz Casco	0-10 évig	- járműfajtatól függetlenül, ha egyéb szabályozás nem ír elő kockázatfelmérői szemlét	- jármű átalakításakor szerződésmódosítás -kor csak, ha: <ul style="list-style-type: none"> o további alapkockázatra köt biztosítást o alacsonyabb önrészre történő átkötéskor 	- ajánlaton rögzíti, hogy sértetlen, vagy ha sérült, a sérülések pontos helyét, jellegét
	Flotta casco	nincs megkötve	- nem meghatározott		- Nyilatkozni kell a sérülésmentességről, vagy felsorolni a sérüléseket
Kockázatfelmérő	Allianz Casco	11. év betöltésétől	- minden járműfajta	- h a a rendszer szűrőpróbaszerűen szemlére jelöli ki az ajánlatot;	- Kockázatfelmérési adatlap - Fotók
			- autóbuszok - speciális felépítményű tehergépkocsik - speciális felépítményű járművek	- ha bármelyik kockázatfelmérési szint szemlét ír elő	

Allianz casco motorkerékpár-biztosítás

Kockázat-felmérést végző kolléga	Előírt esetek	Szükséges dokumentumok
Üzletkötő	<ul style="list-style-type: none"> - 0 km-es motorkerékpárok - használt motorok esetén 0-10 évig 0,12 kW/ccm teljesítmény/hengerűrtartalom arányig, ha nincs kárelőzmény 	<ul style="list-style-type: none"> - újként vásárolt motorkerékpárok esetén meg kell adni a teljes szereltséget vagy fotóval dokumentálni kell azt - használt motorkerékpárok esetén fotók
Kockázatfelmérő	<ul style="list-style-type: none"> - minden külső értékesítési és online csatornán kötött használt motorkerékpár - 11. év betöltésétől - 0,12 kW/ccm arány feletti motorkerékpárok - kárelőzményes motorkerékpárok 	<ul style="list-style-type: none"> - kockázatfelmérési adatlap - fotók

Allianz vízijármű-biztosítás (OVJ)

esetén az üzletkötő végzi el az ajánlat helyszíni felvételekor a szemlét. A nagykockázatú OVJ szerződések (a vízi jármű biztosítási összege meghaladja a 20 millió forintot), valamint teherszállító hajóra és úszó munkagépekre kötött szerződések állományba vétele kizárólag a VIG Lakossági vagyonbiztosítási igazgatóságának engedélyével történhet a 054/2010. sz. utasításban részletezett szabályok szerint, ezeknél a szerződésekénél a VIG dönt arról, ki jogosult a helyszíni szemlét elvégezni. Amennyiben kockázatfelmérői szemle szükséges, a szemlekérelem és a kockázatfelmérés folyamata megegyezik a többi vagyonbiztosításával.

Egyedi vagyonbiztosítási szerződések

Egyedi vagyonbiztosítási ajánlat kizárólag a Lakossági vagyonbiztosítási igazgatóság engedélyével vehető fel. A szerződéskötéshez egyedi elbírálás alapján a VIG előírhat kockázatfelmérést.