



Változások a Groupama Garancia Biztosító Zrt. feltételeiben és nyomtatványaiban

Az alábbiakban bemutatott változásokat elsősorban a **Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény** (Ptk.) 2014. március 15-i hatálybalépése indukálta, de beszámolunk olyan, a feltételeinkben bekövetkezett módosításokról is, amelyek a piaci viszonyok változása miatt váltak szükségessé.

Jelen tájékoztató keretei között nem cél, hogy az új Ptk.-t részletesen bemutassuk a biztosítási szakmát koncepcionálisan érintő, valamint ennek nyomán a társaságunknál bekövetkező változásokra kívánjuk felhívni a figyelmet.

Fontos, hogy az új szabályok a 2014. március 15-től felvett új ajánlatokra érvényesek, az ajánlatokat 2014. március 15-e után csak az új Ptk. hatálybalépésével bevezetendő **új nyomtatványainkon lehet felvenni**.

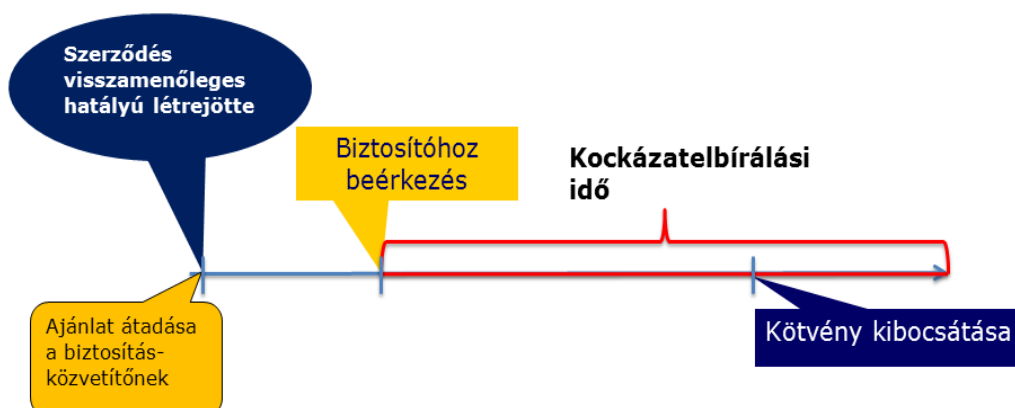
Március 15-ét követően a **már nem hatályos nyomtatványainkon felvett ajánlatok elutasításra kerülnek**.

2014. március 15. előtt, az akkor hatályos nyomtatványokon felvett ajánlatoknak a partneri megállapodásainkban rögzített 10 napon belül be kell érkezniük társaságunkhoz.

Jelen tájékoztatónk általános jellegű, az ebben foglaltaktól az egyes biztosítási termékeinkre vonatkozó biztosítási feltételek eltérően rendelkezhetnek, így azok körültekintő tanulmányozását jelen tájékoztatásunk nem helyettesítheti. Kérjük, olvassa el figyelmesen a vonatkozó biztosítási feltételeinket!

AZ ÚJ PTK. MIATT BEKÖVETKEZŐ VÁLTOZÁSOK

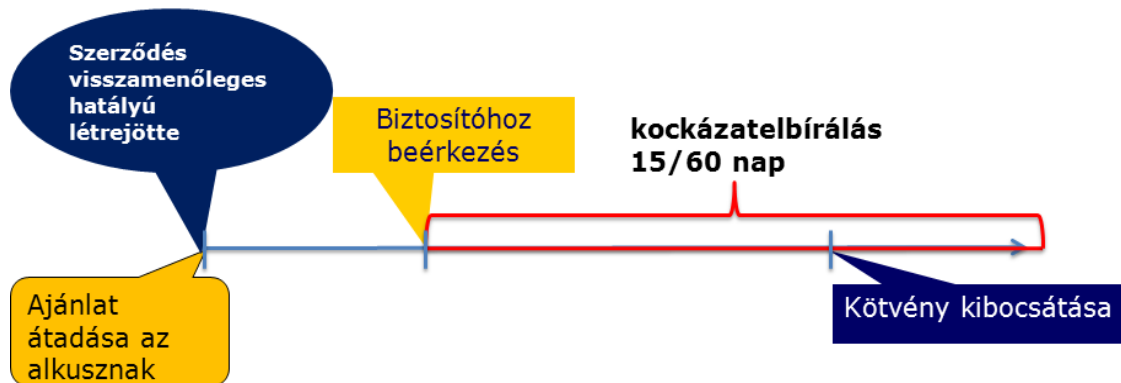
- **Szerződési szabadság a vállalati biztosítások terén**
A **szerező felek (biztosító és ügyfél)** szerződésükkel az ügyfél előnyére és hátrányára egyaránt eltérhetnek az új Ptk. biztosítási fejezetének rendelkezéseitől.
- **Fogyasztói szerződések** esetén érvényben marad a korábbi szabályozás rendszere.
Eszertint, ha a szerződő fél fogyasztó, az új Ptk. által nevesített tárgykörökben, **a fogyasztó hátrányára nem lehet eltérni az új Ptk. rendelkezéseitől** sem.
- **A szerződés létrejöttével kapcsolatos szabályok:**
Ugyan az új Ptk. szerint ajánlattevő már nem csak szerződő, hanem a biztosító is lehet, társaságunk feltételei szerint továbbra is a **szerező tesz ajánlatot**.
Lakossági termékeink esetében a szerződés – az ajánlat szerinti tartalommal – **az ajánlatnak az alkusz részére történt átadás időpontjára visszamenőleges hatállyal** akkor jön létre, amikor a biztosító az ajánlat elfogadásáról és a fedezet igazolásáról a kockázatbírálási idő alatt kötvényt állít ki. Vállalati vagyon- és felelősségbiztosítási termékeink szerződési feltételei a szerződés létrejöttére vonatkozóan ettől eltérő szabályokat tartalmaznak.
Ha a biztosító a kockázatbírálásra rendelkezésre álló idő alatt nem bocsát ki kötvényt, az ajánlatnak az alkusz részére történt átadás időpontjára visszamenőleges hatállyal csak akkor jön létre a szerződés, ha az ajánlatot a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában, a **biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és a díjszabásnak megfelelően** tették.



- **A kockázat elbírálására rendelkezésre álló idő**

A biztosító számára a kockázat elbírálására rendelkezésre álló határidő az ajánlat biztosítóhoz történő beérkezésétől számított

- 15 nap
- 60 nap, ha egészségügyi kockázatfelmérésre van szükség.



Többes ügynök esetén a kockázatelbírálásra rendelkezésre álló 15, illetve 60 nap az ajánlatnak a többes ügynök részére történő átadását követő nap 0:00 órakor kezdődik.

Ezért is kiemelten fontos, hogy a többes ügynök az ajánlatot legkésőbb a 10. napig eljuttassa a biztosítóhoz.

- **Kockázatviselés kezdete**

- **casco esetén**

- az ajánlaton feltüntetett időpontban ennek hiányában
- az ajánlatnak a többes ügynök, illetve az alkusz részére történt átadása időpontjában kezdődik.

A kockázatviselés kezdete nem lehet korábbi, mint az alkusznak történt átadás időpontja.

A casco ajánlaton - a KGFB-hez hasonlóan – a kockázatviselés kezdetét, valamint az ajánlat átvételének időpontját óra, perc pontossággal kell megadni.

- **lakásbiztosítás esetén**

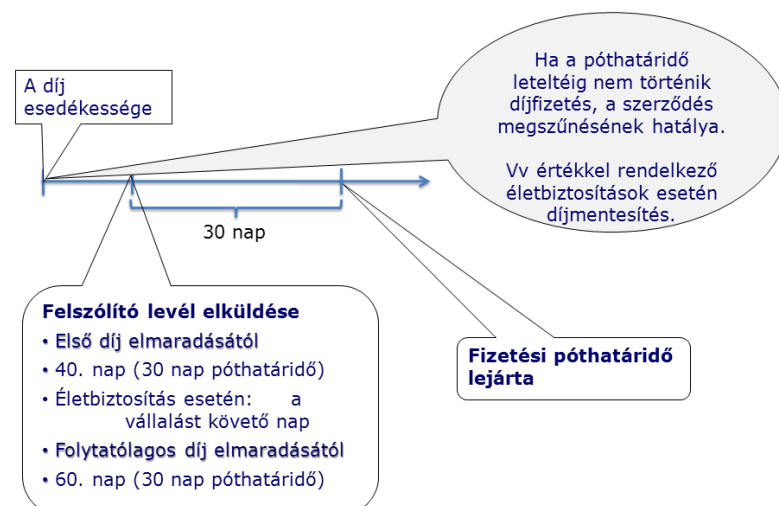
- az ajánlaton feltüntetett időpontban ennek hiányában
- az ajánlatnak a biztosító, vagy az alkusz részére történt átadását követő nap 0:00 órakor kezdődik.

A kockázatviselés kezdete nem lehet korábbi, mint a biztosításközvetítőnek történt átadást követő nap 0:00 órája.

Vállalati vagyoni- és felelősségbiztosítási termékeink szerződési feltételei a kockázatviselés kezdetére vonatkozóan ettől eltérő szabályokat tartalmaznak.

- **A biztosító teendője díjmaradás esetén**

Az új Ptk. alapján a díj meg nem fizetése csak akkor vezet a biztosítás megszűnéséhez, **ha a biztosító előzetesen, a következményekre történő figyelmeztetés mellett, 30 napos póthatáridő tűzésével az ügyfelet a fizetésre írásban felszólította.**

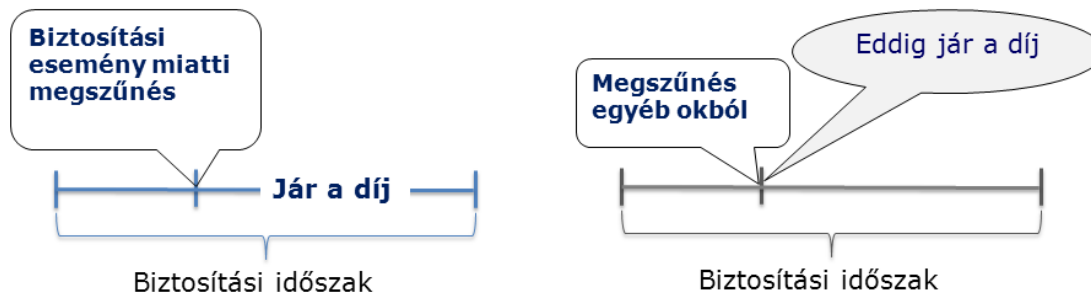


Ha a megszabott póthatáridőig a szerződő nem tesz eleget díjfizetési kötelezettségének, a szerződés az **esedékesség napjára visszamenő hatállyal megszűnik**, kivéve, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton érvényesíti.

- **A szerződőt terhelő díjfizetési kötelezettség szerződés megszűnése esetén**

Ha a szerződés biztosítási esemény miatt szűnik meg, a biztosító az egész biztosítási időszakra járó díjat követelheti.

Ha egyéb okból szűnik meg, a biztosító addig a napig járó díjat követelheti, amikor a kockázatviselése véget ért.



- **Reaktiválás**

Az új Ptk. **szabályozza a reaktiválást**, mely fogalmat a szakma korábban csak a gyakorlat alapján ismerte.

Az új szabályozás szerint, ha a szerződés azért szűnik meg, mert a szerződő nem fizette meg az esedékes folyótólalagos díjat, a **szerződő a megszűnés napjától számított százhusz napon belül írásban kérheti** a biztosítót a kockázatviselés helyreállítására. A biztosító a biztosítási fedezetet a megszűnt szerződés feltételei szerint helyreállíthatja, feltéve, hogy a szerződő a **korábban esedékessé vált biztosítási díjat megfizeti**.

A reaktiválás végrehajtása, az esedékes díjak utólagos befizetése esetén is a biztosító döntésén múlik, az eddigi gyakorlatnak megfelelően. (pl. kármentességi nyilatkozat is kell az ügyfél részéről)

Társaságunknál életbiztosítások esetén a szerződés megszűnését követő 6 hónapon belül lehet reaktiválást kezdeményezni. alábbi határidők állnak a szerződők rendelkezésére

- **Fedezetfeltöltés**

A fedezetfeltöltési szabállyal kapcsolatos jogkövetkezményt – miszerint a **biztosítási összeg az ugyanazon biztosítási időszakban bekövetkezett biztosítási esemény miatt kifizetett összeggel csökken**, kivéve, ha a szerződő fél a díjat megfelelően kiegészíti – az új Ptk szerint a biztosító csak abban az esetben alkalmazhatja, ha arra legkésőbb a **szolgáltatás teljesítésével egyidejűleg írásban felhívta a szerződő fél figyelmét**, és a fedezetfeltöltés díját közölte.

Ha a szerződő fél a **fedezetfeltöltés jogával nem él**, a szerződés a kifizetett összeggel csökkentett biztosítási összeg mellett marad hatályban a folyó biztosítási időszakokra. Nem fogyasztó szerződések esetében társaságunk a fedezetfeltöltés lehetőségét kizárta.

- **Sérelemdíj**

Az új Ptk. alkalmazásában nem minősül kárnak valamely személyiségi jog (akár az élet, testi épség és egészség stb.) megsértése útján jelentkező nem vagyoni hátrány. Az ilyen jellegű „kár” ellentételezésére vezet be a törvény a **sérelemdíj jogintézményét**. Társaságunk az új Ptk. hatályba lépését követően létrejött felelősségbiztosítási szerződések esetében **csak akkor és azokra a meghatározott (nevesített) személyiségi jogsértésekre nyújt fedezetet, amelyek a biztosítási feltételekben rögzítésre kerültek. E körben a gépjármű felelősségbiztosítás kivétel, mert ott a sérelemdíjért való helytállási kötelezettséget külön törvény, a Gfbt. írja elő.**

Az új Ptk. hatálybalépését megelőzően létrejött felelősségbiztosítási szerződések esetében a károsult a Ptk. hatálybalépését követően bekövetkezett biztosítási esemény alapján a sérelemdíj megtérítésére is igény tarthat, a biztosító azonban csak olyan mértékben és feltételekkel köteles a károkozó helyett helytállni, amilyen mértékben és feltételekkel a nem vagyoni károk megtérítésére a Ptk. hatálybalépését megelőzően köteles lett volna.

- Kárbejelentés többszörös biztosítás esetén**
 A korábbiaktól eltérően az új Ptk. kifejezetten szabályozza a többszörös biztosítás kérdését, mely szerint, ha ugyanazt az érdeket több biztosító egymástól függetlenül biztosítja, a **biztosított jogosult igényét akár többhöz is benyújtani.**
 A szolgáltatást teljesítő biztosító jogosult a többi biztosítóval szemben **arányos megtérítési igényt érvényesíteni.**
- Az engedményezést felváltó zálogjog**
 Az új Ptk. szerint **semmis az a kikötés, amely pénzkövetelés biztosítása céljából tulajdonjog, más jog vagy követelés átruházására, vételi jog alapítására irányul, tehát** a finanszírozók nem kötelezhetik az adóst arra, hogy az a bankra engedményezze a biztosítási esemény esetén esedékes szolgáltatás összegét. A fentiek miatt a jelenlegi engedményezést az új Ptk. hatálybalépését követően felváltja a zálogjog intézménye, amely alkalmas a hitelezői érdekek hatékony védelmére, mivel az a törvény erejénél fogva teremt zálogjogot a jelzálogtárgy károsodása esetén járó biztosítási vagy kártérítési összegre, illetve az ezekre vonatkozó követelésre.
 Az ajánlat felvétel során, illetve egy meglévő szerződésre a jelzálogjog felvezetése **az eddig folyamatokkal és eljárásokhoz hasonló módon történik**, az adattartalom változatlan csak a záradék és a nyomtatványok szövegezése módosul.
 A jelzálogjoggal kapcsolatban önálló tájékoztató anyagot bocsátunk partnereink rendelkezésére.
- Nyomtatványokban bekövetkező változások**
 Az új ajánlati nyomtatványainkon már egységes szerkezetbe foglaltuk a korábban külön kezelt ügyfél nyilatkozatokat (pl. az átvett dokumentumokról, adatkezelésről, hozzájárulás marketing célú megkereséshez). Külön felhívjuk a figyelmüket, arra hogy a szerződés létrejötte és a kockázatviselés kezdete szempontjából lényeges dátumok (ajánlat aláírása, annak biztosításközvetítő általi átvétele) az ajánlatkészítő programok által nem kerülnek kitöltésre, **ezen dátumokat minden esetben az ajánlat aláírásakor kézzel kell kitölteni. Ezen dátumok rögzítése nélkül a kockázatviselés kezdete nem lehet korábbi, mint az ajánlatnak a biztosítóba való beérkezését követő nap 0:00 óra.**
 Az új feltételek 2014. március 15-től elérhetőek lesznek a Partner Portál Dokumentumtár menüjében, illetőleg a nyomdai úton előállított dokumentumok megrendelhetőek munkatársunktól a gabor.jako@groupmagarancia.hu e-mail címen.
- Díjszámító és ajánlatkészítő felületek**
 Társaságunk díjszámító és ajánlatkészítő felületein 2014. március 15-től (Preventor és MikroMax esetén április 15-től) már az új Ptk.-nak megfelelő ajánlatok lesznek elérhetőek. A Partner Portál (on-line felület) esetében Önöknek nincs tennivalójuk, azonban a VJDK és az Insurance Agent (off-line) alkalmazások esetén nagyon fontos, hogy a Partner Portál / Tarifálók / Off-line tarifálók menüpont segítségével töltsék le az új verziókat.
 A szolgáltató partnerek on-line díjszámító és ajánlatkészítő felületein szintén az új ajánlati nyomtatványok lesznek elérhetőek.

EGYÉB VÁLTOZÁSOK TÁRSASÁGUNK BIZTOSÍTÁSI FELTÉTELEIBEN

Az alábbiakban a teljesség igénye nélkül csokorba szedtünk néhány, a szakmánkat érintő fontosabb, az új Ptk. hatálybalépésével módosuló, a fentiekben nem érintett szabályt.

- Biztosítási szerződések csoportosítása a Ptk.-ban**

 - **Régi Ptk. szerint:** Vagyonbiztosítás
Életbiztosítás
Balesetbiztosítás
 - **Új Ptk. szerint:** Kárbiztosítás - kárbiztosítás és felelősségbiztosítás
Összegbiztosítás - életbiztosítás és balesetbiztosítás
Egészségbiztosítás
 - **Bit.-ben továbbra is:** Életbiztosítás
Nem-életbiztosítás

- **Életbiztosítások csoportosítása**

- Kockázati életbiztosítás: sem lejáratí összege, sem visszavásárlási értéke **nincs**.
- Kockázati életbiztosításnak nem minősülő életbiztosítás ide értve a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokat is, ahol a kockázatot a szerződés szerint a szerződő fél maga viseli.

- **Egészségbiztosítás**

- Egészségbiztosítási szerződés alapján a biztosító a biztosított megbetegedése esetén a szerződésben meghatározott szolgáltatásokra vállal kötelezettséget.
- A biztosító rendes felmondással nem szüntetheti meg.
- Nem tekinthető a kockázat jelentős növekedésének a biztosított életkora előrehaladása miatti egészségromlás.
- Várakozási idő csak a törvényben meghatározott speciális esetben köthető ki.
A várakozási idő ápolási szolgáltatásra illetve a biztosított meglévő tartós betegségére vonatkozóan legfeljebb 3 év lehet. A várakozási időbe (60 napon belül) beszámít a korábbi egészségbiztosítás időtartama.

- **Írásbeliség**

Az új Ptk. szerint a biztosítási szerződés érvényességének már nem kötelező kelléke az írásbeliség, de ha a szerződést nem írásban kötik, akkor, a biztosító köteles **biztosítási fedezetet igazoló dokumentumot** (kötvényt) kiállítani az ügyfél részére.

- **Biztosítási érdek**

Ugyan a korábbtól eltérő megfogalmazást alkalmazva, de az új Ptk. szerint is szükség van a **biztosítási érdek** fennálltára ahhoz, hogy egy biztosítási szerződés érvényesen létrejöhessen. E tárgykörben életbe lép egy új szabály, ami azt az esetet hivatott rendezni, amikor a biztosított vagyontárgy tulajdonjoga arra a személyre száll, akinek a vagyontárgy korábban is birtokában volt.

Az új Ptk. szerint a tulajdonjog átszállása miatt az előző tulajdonos érdekének megszűnése nem vezet automatikusan a biztosítási szerződés megszűnéséhez, a **tulajdonjoggal együtt a biztosítási fedezet is átszáll**, és ezzel egyidejűleg az esedékes biztosítási díjakért a korábbi és új tulajdonos **egyetemlegesen felelős**. A szerződést bármelyik fél a tulajdonjog átszállásáról való tudomásszerzést követő harminc napon belül írásban, harminc napos határidővel felmondhatja.

- **Tartamengedmény**

A tartamengedménnyel kapcsolatos új szabály, hogy amíg a **szerződő felmondása esetén a biztosító a teljes tartamengedményt követelheti**, addig, ha a szerződés **díj nem fizetés miatt szűnik meg, a biztosító a tartamengedménynek csak az időarányos részét követelheti vissza**.

- **Jogi képviselő költségei**

Az új és a felelősségbiztosítások terén fontos változás, **hogy a biztosítónak a károkozó biztosított jogi képviselői költségeit és a kamatokat akkor is meg kell térítenie, ha ezek a kártérítési összeggel együtt a biztosítási összeget meghaladják**, kivéve, ha a felek ettől eltérően állapodtak meg.

- **Szándékos és súlyosan gondatlan károkozást**

Az új Ptk. alapján a biztosítók jogszerűen mentesülhetnek a szándékos és súlyosan gondatlan károkozásért való helytállás alól a felelősségbiztosítási szerződések esetén.

- **Kárjelentési kötelezettség**

Az új Ptk. alapján a felelősségbiztosítás biztosítottja a tudomásszerzést követő 30 napon belül a jövőben nem csak azt **köteles bejelenteni** biztosítójának, ha vele szemben a szerződésben meghatározott tevékenységével kapcsolatban kárigényt közöltek, hanem azt is, **ha olyan körülményről szerez tudomást, amely ilyen kárigényre adhat alapot**.

- **Visszavonhatatlan kedvezményezett jelölés**

Újdonság az új Ptk.-ban az ún. visszavonhatatlan kedvezményezett jelölés fogalma, mely szerint, ha a **szerződő fél a biztosítotthoz vagy a kedvezményezetthez intézett írásbeli nyilatkozattal kötelezettséget**

vállal arra, hogy a kedvezményezett kijelölését folyamatosan hatályban tartja, a kedvezményezett kijelölését nem lehet visszavonni vagy megváltoztatni azon személy hozzájárulása nélkül, akinek részére a kötelezettségvállalást tették.

- **Csoportos biztosítás**

Az új Ptk. külön nevesíti a csoportos biztosítási szerződéseket, és rögzíti, hogy csoportos biztosítások esetén a biztosítónak csak a szerződő felet kell tájékoztatnia; a szerződő fél pedig a hozzá intézett nyilatkozatokról és a szerződésben bekövetkezett változásokról köteles a biztosítottakat tájékoztatni.

Bízunk benne, hogy összeállításunkat hasznosnak találják a munkájuk során.

Budapest, 2014. március 14.

Üdvözlettel:

Központi Alkuzsi Igazgatóság