

Biztosító

Tisztelt Partnerünk!

Ezúton tájékoztatjuk Önöket a biztosítási szerződések **gondozó váltásával (örökítésével) kapcsolatos szabályokról**, és a **2014. december 10.-től hatályba lépő változásokról**.

A most bevezetett módosításokkal az a célunk, hogy minden értékesítési csatorna (a biztosító saját ügynökei és a független biztosításközvetítő partnereink) számára egyértelmű és jól követhető szabályokat alakítsunk ki, kölcsönösen védve minden szereplő érdekeit.

Kiemelten fontosnak tekintjük azt a biztosításközvetítői törekvést, mely a meglévő **szerződések ügyféligenyeknek való folyamatos megfelelésére, a szerződések gondozása irányul**.

1. Az alábbiakban ismételt tájékoztatás céljából felsoroljuk a **gondozóváltásra vonatkozó legfontosabb általános szabályokat, melyekben nem történt változás:**

- Egy biztosítási szerződésen kizárólag akkor hajtható végre gondozó váltás, ha társaságunk és az alkuusz között **van érvényes Alkuzsi Együttműködési Megállapodás**, továbbá ha az ügyfél az alkuusz részére megbízást adott a szerződése gondozására.
- A biztosító **különböző értékesítési csatornái között** történő örökítés kizárólag az érintett szerződés **díjváltást eredményező módosítása, átdolgozása esetén lehetséges**.
- Az átörökített szerződések után társaságunk az alkuusz **partnereinkkel mindenkor érvényben lévő együttműködési megállapodás jutalék mellékletében rögzített - már nem művelt módozatú szerződés örökítése esetén az erre vonatkozó jutalék mellékletben rögzített mérték szerint - jutalékot fizeti**.
- **A gondozóváltás hatálya** - az érintett szerződés módosítása, átdolgozása nélkül kezdeményezett, megelőzőleg is alkuusz kezelésében lévő szerződés esetén - legkorábban a biztosítóhoz beérkezett örökítési kérelem **jóváhagyását követő hónap első napja lehet**. A jóváhagyásra az elbíráláshoz szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 5. munkanapon kerülhet sor.
- Amennyiben Önök egy **másik alkuusz gondozásában lévő szerződés** örökítésére irányuló kérelmet nyújtanak be társaságunkhoz, kérelmükhöz kérjük feltétlenül csatolják azt a dokumentumot, amelyből hitelt érdemlően megállapítható, hogy az **ügyfél az átörökítendő szerződés vonatkozásában megszüntette, visszavonta** a szerződés korábbi gondozását ellátó alkuuszhoz adott megbízását. Az előző alkuusz megbízása akkor tekinthető felmondottnak, visszavontnak, ha a dokumentumban az ügyfél nyilatkozik, vagy más módon igazolja, hogy a felmondás a korábbi alkuuszhoz elküldésre vagy átadásra került. A kérelemhez továbbra is csatolni kell az Önök által már jól ismert örökítési (excel) táblázatot is, és mindezeket **e-mail küldeményként** el kell küldeni munkatársunknak a gabor.jako@groupamagarancia.hu címre.
- Ha Önök az ügyfélmegbízáshoz nem csatoltak ilyen dokumentumot, és a hiánypótlásra történő felhívásunkra 10 munkanapon belül nem érkezik válasz, az örökítési kérelemnek nem tudunk eleget tenni és a **korábbi ügyfélmegbízást fogjuk érvényesnek tekinteni** mindaddig, amíg a hiányzó dokumentumokat nem pótolják. Ez esetben azonban csak az elbíráláshoz szükséges utolsó dokumentum beérkezését követően nyílik lehetőség a kérelem jóváhagyására, és az örökítés hatálya is csak ennek figyelembe vételével veheti kezdetét, visszamenőleges hatállyal nem áll módunkban örökíteni a szerződést.
- Ha az érintett szerződés korábban függő ügynök gondozásában volt és az alkuusz a szerződésen díjváltást eredményező módosítást, átdolgozást hajtott végre, akkor nincs szükség örökítési kérelemre, de a módosító ajánlattal együtt (melyen az új gondozó jutalék jogosult azonosítóját fel kell tüntetni) be kell küldeni a biztosítóba az átdolgozás időpontjában érvényes alkuuszi megbízást is.
- Fenntartási jutalék a **gondozóváltást követően befolyt díjak után fizethető**.
- Örökített szerződés esetén az új gondozó jutaléokra csak az **eredeti szerződés első évfordulóját követően jogosult**, akkor is, ha az átdolgozásra a szerződés első évfordulója előtt került sor.
- Életbiztosítások (ez alól kivételt képeznek a csoportos élet-, betegség- és balesetbiztosítások) nem örökíthetők.

2. Az alábbiakban rögzítjük a **2014. december 10.-től életbe lépő új szabályokat:**

- A Központi Üzleti Igazgatóság állományában lévő szerződések csak az értékesítési és marketing vezérigazgató-helyettes engedélyével örökíthetők.
- **Társasház biztosítások** esetén (GB523, GB526, GB575, GB576) az értékesítési csatornák közötti örökítés legkorábban az örökítési kérelem jóváhagyása után, az első **biztosítási évfordulót követő első naptári napján léphet hatályba**. (Például: ha az örökítési kérelem jóváhagyására 2014.09.10. napján kerül sor és a társasház biztosítás évfordulója 2014. december 31. napja, akkor az örökítés legkorábban 2015. január 1. napján hatályosul.)

Központi Alkuuszi Igazgatóság

Cím: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/c.

Telefon: +36 1 462 3800 – Fax: +36 1 462 3680 – E-mail: alkuszinfo@groupamagarancia.hu – Web: www.groupamagarancia.hu

Társaság székhelye: 1051 Budapest, Október 6. utca 20. – Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság: Cg. 01-10-041071

- Ha az örökíteni kért szerződés olyan záradékkal bír, amely alapján a szerződés jutalék mentesen jött létre (nettó díjas) akkor az új gondozó számára sem számfejtünk jutalékot.
- **Az alábbiakban a többes ügynökökre vonatkozó előírásokat soroljuk fel:**
 - Függetlenül attól, hogy az érintett szerződés a biztosító függő ügynöke, vagy a vele együttműködésben lévő alkusz, vagy a megbízása alapján tevékenykedő többes ügynök gondozásában van, többes ügynök gondozásába csak akkor adható biztosítási szerződés, ha azon a társaságunkkal hatályos megbízási szerződéssel bíró többes ügynök **díjváltozást eredményező átdolgozást/módosítást hajtott végre.** Korábban alkusz gondozásában lévő szerződés esetén a gondozóváltás további feltétele, hogy a többes ügynök az ajánlathoz mellékelje az alkusz megbízási szerződésének visszavonását igazoló, ügyfél által aláírt nyilatkozatot.
 - Amennyiben a többes ügynök nem csatolja az ajánlat mellé az **alkusz megbízási szerződésének visszavonását igazoló ügyfél nyilatkozatot**, társaságunk 5 munkanapon belül írásban felhívja a többes ügynök figyelmét a hiányosságra, a pótlásra 10 munkanapos határidőt szabva. Ha a megadott határidőn belül a többes ügynök nem pótolja a hiányzó nyilatkozatot, a gondozó váltásra nem kerülhet sor.
 - Ha a többes ügynök a megadott határidőn túl pótlólag benyújtja az ügyfél nyilatkozatot, **jutalék jogosultsága csak a nyilatkozat beérkezése utáni jutalékszárast követő hónap első napjától indulhat.**
- Ahogy fent jeleztük, az örökítési szabályaink módosításával az is volt a célunk, hogy minden értékesítési csatorna vonatkozásában azonos feltételeket biztosítsunk a gondozó váltással összefüggésben, ezért tájékoztatjuk Önöket a **függő ügynökökre vonatkozó szabályokról is:**
Alkusz, vagy többes ügynök gondozásában lévő szerződés függő ügynök gondozásába csak akkor adható, ha az üzletkötő azon díjváltozást eredményező átdolgozást/módosítást hajtott végre. Korábban alkusz gondozásában lévő szerződés esetén a gondozóváltás további feltétele, hogy az ajánlathoz a függő ügynök mellékelje az alkusz megbízási szerződésének visszavonását igazoló, ügyfél által aláírt nyilatkozatot. Ennek hiányában a gondozóváltás nem hajtható végre.
- Az utóbbi időben több alkuszcég döntött úgy, hogy a jövőben többes ügynökként folytatja biztosításközvetítői tevékenységét. Az alkusz cég megszűnésével az ügyfél által az alkusznak adott megbízások érvényüket veszítik. Ez esetben a biztosító jogosult annak eldöntésére, hogy mely ügynökét bízta meg a gondozói feladatok ellátásával. Társaságunk törekszik arra, hogy korábbi jó együttműködés esetén a gondozással az átalakult többes ügynök céget bizzuk meg. Fontos hangsúlyozni, hogy itt az alkusz cég megszűnéséhez kötődik a jogosultság megnyílása, azonban az alkuszi megbízás visszavonásával egyidejűleg az ügyfél a szerződés kezelésével a többes ügynököt nem bízhatja meg, mert a többes ügynök nem az ügyfél, hanem a biztosító megbízásából jár el. Nem lehetséges továbbá a korábban alkuszként gondozott szerződéses állomány, a korábbi alkusz és a többes ügynök között megkötésre került állomány-átruházási szerződéssel, vagy más megállapodással történő örökítése, átadása sem, az a biztosító számára nem fogadható el. Azt a kérdést, hogy az így gondozó nélkül maradt állomány kezelésével mely többes, vagy függő ügynököt bizzuk meg Társaságunk joga eldönteni.

Fentiekhez hasonlóan, alkuszról alkuszra történő örökítésnél sem tudjuk figyelembe venni a két alkusz cég között létrejött megállapodást. Ilyen esetekben is szüksége van a korábbi alkuszi megbízás ügyfél általi visszavonására és az új alkusznak adott megbízási szerződésre.

Társaságunk folyamatosan figyelemmel kíséri és értékeli a partnereink örökítési tevékenységét, és amennyiben annak aránya az új szerzéshez mérten jelentős mértéket ölt, Társaságunk az átörökítési kérelmek végrehajtását átmeneti időre felfüggeszti az adott cég vonatkozásában.

Jelen tájékoztató levelünkkel eleget teszünk a közöttünk fennálló Alkuzsi Együttműködési Megállapodás 6.5. pontjában foglalt kötelezettségünknek.

Bízunk abban, hogy a fenti változások nem csak egyszerűbbé, de stabilabbá is teszik társaságaink közötti együttműködést.

Budapest, 2014. november 10.

Üdvözlettel:

Fülöp Ákos s.k.
értékesítési igazgató

Zlati István s.k.
szakmai vezető