

Biztosító

Tisztelt Partnerünk!

Ezúton tájékoztatjuk Önöket a biztosítási szerződések gondozására irányuló feladatokat ellátó **gondozóváltással (örökítéssel) kapcsolatos szabályainkról**, köztük a 2012. augusztus 8-tól életbe lépő változásokról.

A most bevezetett módosításokkal az a célunk, hogy minden értékesítési csatorna számára egyértelmű és jól követhető szabályokat alakítsunk ki, kölcsönösen védve minden szereplő érdekét.

Kiemelten fontosnak tekintjük a meglévő **szerződések ügyféligenyeknek való folyamatos megfelelését, a szerződés kezelése, gondozása érdekében kifejtett alkuszi munkát** – vagyis a meglévő szerződés átdolgozását, módosítását –, ezért módosítottuk a gondozóváltáshoz kapcsolódó szabályozásunkat.

Levelünkkel eleget teszünk a közöttünk fennálló Alkuszi Együtműködési Megállapodás 6.5. pontjában foglalt kötelezettségünknek.

1. A gondozóváltásra vonatkozó **általános, nem változó szabályok**:

- Egy biztosítási szerződés kizárólag akkor örökíthető át, ha társaságunk és az alkuszi között van érvényes Alkuszi Együtműködési Megállapodás, továbbá az ügyfél az Önök részére alkuszi megbízást adott.
- Az átörökített szerződések után társaságunk az Önökkel mindenkor érvényben lévő együtműködési megállapodás jutalék mellékletében rögzített jutalékokat fizeti.
- A gondozóváltás hatálya legkorábban az örökítési kérelem beérkezését és **jóváhagyását követő hónap első napja lehet**.
- Fenntartási jutalék a **gondozóváltást követően befolyt díjak után fizethető**.
- Örökített szerződés esetén az új gondozó jutaléka csak az eredeti szerződés első évfordulóját követően jogosult, akkor is, ha az átdolgozásra a szerződés első évfordulója előtt került sor.
- Életbiztosítások nem örökíthetőek.

2. 2012. augusztus 8-tól új szabály vonatkozik az **üzletkötőről alkuszra történő örökítés** rendjére. E szerint:

Az ügyfél (akár magánszemély, akár vállalkozás) megbízása alapján a biztosító minden olyan örökítési kérelmet végrehajt, mely a meglévő szerződés átdolgozásával, módosításával jár.

Természetesen alkuszról üzletkötőre történő gondozóváltás esetén is feltétel a szerződés átdolgozása, módosítása ahhoz, hogy a szerződést áthelyezzük az új gondozó állományába, illetőleg életbiztosítást itt sem örökítünk.

3. Nincs változás az **alkuszról alkuszra** történő örökítési szabályokban, illetve az örökítési kérelmek végrehajtásához szükséges folyamatban, dokumentációban:

- Amennyiben Önök **egy másik alkuszi gondozásában** lévő szerződés örökítésére irányuló kérelmet nyújtanak be a biztosítónak, kérelmükhöz kérjük, feltétlenül csatolják azt a dokumentumot, amelyből hitelt érdemlően megállapítható, hogy az **ügyfél az átörökítendő szerződés vonatkozásában megszüntette a szerződés korábbi gondozását ellátó alkusznak adott megbízását**. Az előző alkuszi megbízása akkor tekinthető felmondottnak, ha a dokumentumban az ügyfél nyilatkozik, vagy más módon igazolja, hogy a felmondás a korábbi alkusznak elküldésre vagy átadásra került.
- Ha Önök az ügyfélmegbízáshoz nem csatoltak ilyen dokumentumot, és a hiányosságra történő felhívásunkra 10 munkanapon belül nem érkezik válasz, az örökítési kérelem végrehajtására nem kerül sor és **a korábbi ügyfélmegbízást fogjuk érvényesnek tekinteni mindaddig, amíg a hiányzó dokumentumokat nem pótolják**, de ez esetben csak az utolsó szükséges dokumentum beérkezését követően nyílik lehetőség a kérelem jóváhagyására, és az örökítési hatály is csak ennek figyelembe vételével veheti kezdetét.
- Levelünk mellékleteként és az egyszerű kezelhetőség érdekében e-mail-en is megküldjük Önöknek azt az **örökítési táblázatot, amelyet kérjük, hiánytalanul kitöltve és kinyomtatva minden esetben küldjenek** meg a szükséges dokumentumokkal (alkuszi megbízás, illetve a szerződés korábbi gondozását ellátó alkuszi megbízásának ügyfél általi megszüntetését igazoló dokumentumot) együtt postai úton és ezzel egyidejűleg a jako.gabor@groupamagarancia.hu e-mail címre Excelben is.

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

Budapest, 2012. augusztus 8.

Üdvözlettel:

Fülöp Ákos s.k.
értékesítési igazgató

Zlati István s.k.
szakmai vezető

Központi Alkuszi 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