

From: Partner Hírlevél [mailto:partnerhirlevel@generali.hu]

Sent: Thursday, March 13, 2014 2:10 PM

To: t.livia@prezerval.hu

Subject: Ptk. váltással kapcsolatos információk



Ptk. váltással kapcsolatos információk

Kedves Partnerünk!

Amint az bizonyára már előttem is jól ismert,

2014. március 15-ével hatályba lép az új Polgári Törvénykönyv (Ptk.)

A gördülékenyebb átállás segítésére, az alábbiakban szeretnénk összefoglalni a változással kapcsolatos legfontosabb tudnivalókat.

Szerződéskötés

A 2014.03.15-én vagy ez után aláírt és létrejött szerződések esetében az új Ptk. alapján megfogalmazott szabályokat kell alkalmazni. A 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre a régi Ptk. szabályai maradnak érvényben.

2014.03.15-től (ajánlat aláírás dátuma) tehát új szerződés kizárólag - az új Ptk. szerinti érvényességgel - új feltételekkel, új ajánlatokon köthető.

Szerződésmódosítás

■ Személybiztosítási szerződések esetében:

- A régi Ptk. hatálya alatt kötött szerződéseket a régi Ptk. szabályai alapján lehet egyes esetekben módosítani (pl.: adatszolgáltatás, fizetési mód változtatása, kiegészítő kockázat hozzákötése, biztosítási összegváltoztatás).

■ Vagyon és gépjármű szerződések esetében:

- A régi Ptk. hatálya

alatt kötött szerződéseket bizonyos esetekben a régi Ptk. szabályai lapján lehet módosítani (pl.: adatmódosítás, fizetési mód változtatása, biztosítási összegváltoztatás, amennyiben erre a folyamataink lehetőséget biztosítanak).

- Más esetekben át kell térni az új Ptk. alapján létrejövő biztosítási szerződésre (pl.: kockázat bővítés, az előző Ptk. idejében még nem létező kiegészítő biztosítás, stb.), ebben az esetben a szerződés az új Ptk. feltételeinek megfelelően módosítható.

Csoportos, flotta biztosítási szerződések esetén a növekmények biztosítási fedezetbe vonása az alap, keretszerződés érvényessége szerint történik, tehát a régi Ptk. hatálya alatt létrejött szerződés esetén a növekmény is a régi szerződés szerint kerül fedezetbe vonásra.

Új fogalmak a szerződőt tekintve

- **fogyasztó** (fogyasztónak minősül a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy), illetve
- **fogyasztónak nem minősülő személy**, vagy szervezet (azaz mindenki más).

Az új Ptk. kizárólag fogyasztókkal kötött szerződések esetében tartja fenn az egyoldalú kógencia (a törvénytől eltérést nem engedélyező) intézményét, azokban az esetekben, amelyeket felsorol, nem fogyasztóknál bármilyen Ptk-tól való eltérés engedélyezett.

A dokumentumokban kifejezetten fel kell hívni az ügyfelek figyelmét a Ptk-tól való eltérésekre, ill. az ajánlatokon külön nyilatkozni kell ezek megismeréséről. **Hiányos nyilatkozat esetén hibajegyzéket küldünk és az ajánlat el is utasítható!**

Nyomtatványok és használatuk

Az új Ptk. rendelkezései miatt a nyomtatványok (ajánlatok, szabályzatok, nyilatkozatok) megváltoznak.
2014.03.14-ig csak a régi nyomtatványok, 2014.03.15-től csak az újak használhatóak.

Az új nyomtatványok 15-e után megtalálhatók az ajánlat készítő programjainkban és/vagy a PartnerPortálon a Dokumentumtárban. A nyomdai nyomtatványok a héten és a jövő héten folyamatosan érkeznek és felvehetők az alksuzi irodákban.

A szigorú számadású pénzügyi nyomtatványokat (elsődíjas csekkötomb, nyugtatömb, Szimba nyugta, leporellós elsődíjas csekk) kifutásig, de legkésőbb 2014.12.31-ig lehet felhasználni.

A 15555 cikkszámú vonalkódos ajánlatszám matricát kifutásig, de legkésőbb 2014.12.31-ig lehet felhasználni, utódja a 16333 cikkszámú vonalkódos ajánlatszám matrica, március második felétől lesz elérhető.

Ajánlatok beküldése/befogadása

2014. március 14-éig aláírt ajánlatok beérkezése az alksuzirodákba, vagy a Dokumentum Kezelő Központba (Pécs)

- Személybiztosítások esetén: **2014. március 19.**
- Nem-élet biztosítások esetén: **2014. március 21.** (gépjármű biztosítások esetén továbbra is az ajánlat aláírásától számított 10. nap)

Értelemszerűen a március 14-én, online készített ajánlatok beérkezés határideje aznap!

A fenti dátumok után beérkező ajánlatok elutasíthatók és az új Ptk. szerint újrakötés kezdeményezhető.

Ajánlatkészítő programok, felületek

Az on-line ajánlatadó programok (PartnerPortál) 2014.03.15-én módosításra kerülnek. Az offline programok (Genius, Carlins)

frissítése szükséges. A programok használatát kérjük 03.14-én 18 óráig befejezni.

A PartnerPortálos ajánlatadók várhatóan 03.15-én estétől már elérhetők lesznek, a Genius ugyanekkor szintén frissíthető lesz, a CarIns 03.17-én reggel.

A programokban készített ajánlatok és azok adatai jellemzően nem vesznek el, újra nyithatók és betölthetők és 15.-e után az új ptk szerint véglegesíthetők. Ennek ellenére azonban az alá nem írt, vagy piszkozati fázisban lévő ajánlatok esetében - amennyiben lehetőség van a szerződés megkötésére - javasoljuk, hogy vigyék végig az ajánlat aláírásig a folyamatot, még a fenti frissítések előtt.

PartnerPortál - flotta kgfb és casco ajánlatok – eltérés a fentiektől!

- Az összes **nyitott státuszú ajánlat** (új, javítás, elbírált stb.), kivéve az állománykezelés által feldolgozott ajánlatok, **2014.03.14-én elutasított státuszba** kerülnek és a már **kiadott ajánlatok törölődnek**.
- Ebből a státuszból **módosítással újra lehet indítani** az ajánlatot újként és az új Ptk-nak megfelelő ajánlatok készülnek.
- A flotta felület várhatóan 2014.03.14-én estétől 2014.03.17-ig kora délutánig nem lesz elérhető.

Kockázat elbírálás

- A kockázat elbírálási folyamataink alapvetően nem változnak. Fogyasztó esetén, ahol nincs egészségi kockázat elbírálás (pl. pre-existinges biztosítási összeg esetén) továbbra is **15 nap áll rendelkezésünkre**, feltéve, hogy az ajánlatot a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában, a biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és a díjszabásnak megfelelően tették.
- Ha egészségi kockázat elbírálás történik (egészségi nyilatkozat, telefonos egészségi nyilatkozat, dohányzási teszt elvégzése, mobil vizsgálat, orvosi vizsgálat), 60 nap áll a biztosító rendelkezésére annak elvégzésére.

Díjfizetési felszólítás és szerződéstörlés

Az új Ptk. alá eső szerződések esetében (fogyasztókra):

- Díj nem fizetéssel csak akkor törölhetünk szerződést, ha felszólító levelet küldünk, melyben póthatáridő kerül kitűzésre.
- Amennyiben a póthatáridőig nem fizet az ügyfél és amennyiben a biztosító nem él a díj behajtásának jogával, haladéktalanul töröljük a szerződést visszamenőleg esedékességre, vagy díjrendezettségre hatályára és azon a napon visszamenőleges hatállyal a kockázat is megszűnik.
- A szerződés minden egyes tételére küldünk felszólító levelet, tűzünk ki póthatáridőt, de a legkorábbi be nem fizetett tétel póthatárideje szerint törölünk.

Az új folyamat életbe lépésével legtöbb termék esetén 1 hónapon belül áttérünk a napi mahnungra. A póthatáridő dátuma a PartnerPortálon az IBA-ban megtalálható lesz.

A Ptk. változással kapcsolatos részletesebb információkról és a Ptk-val egy időben történő egyes termékeket érintő változásokról, a régiókban rendezvényeket szervezünk. A programok időpontjáról és részleteiről kapcsolattartó kollégáink tudnak felvilágosítást adni.

Sikeres értékesítést kívánunk!

Generali-Providencia Biztosító Zrt.
Alkusz- és Dealer Értékesítési Igazgatóság



Amennyiben le szeretne iratkozni a hírlevélről, [kérjük kattintson ide](#).