



GENERALI

Díjszabás

Szimba tanuló balesetbiztosítás

Hatályos: 2014. szeptember 1.

Bevezetés	17
A legfontosabb változások a 2014/2015-ös tanévben.	
I. A szerződéskötés szabályai	
1. Ajánlattevő, biztosított	
2. Biztosítási csomagok, minimális létszám, díj, utólag adott nem számlázott kedvezmény	
3. Nyári áthidaló biztosítás megkötése	
4. Létszámmódosítás/pótlista, egyéb módosítás bejelentése	
5. A biztosítás tartama, a kockázatviselés kezdete	
II. Üzleti munkafolyamatok	17
1. Kapcsolatfelvétel az intézményekkel (ajánlattevőkkel).	
2. Válaszkártya és Szimba Ügyfélkártya kitöltése	
3. Útmutató a szerződéskötéshez, az ajánlat kitöltéséhez.	
4. Szimba online ajánlat készítése a PartnerPortálon	
III. Nyomtatványok	20
IV. Kárrendezés	21
V. Jutalék	21

BEVEZETÉS

Jelen díjszabásban megtalálható alapszabályok, szolgáltatások és díjak alapján csoportos – nem fogyasztói Szimba tanuló balesetbiztosítás köthető az oktató-, vagy nevelő-gondozó intézményekben.

A LEGFONTOSABB VÁLTOZÁSOK A 2014/2015-ÖS TANÉVBEN

A) Szimba tanuló balesetbiztosítás feltételei (hatályos: 2014. szeptember 1-jétől, cikkszám: 16201)

A 2014. március 15-től hatályba lépő új Polgári Törvénykönyv (Ptk.) Szimba szerződéskötésekre vonatkozó rendelkezéseit összefoglalóan tartalmazza „A Szimba tanuló balesetbiztosítás általános feltételei (TANF14), X. Az általános feltételek Polgári Törvénykönyvtől lényegesen eltérő rendelkezései” című fejezete.

Főbb változások a feltételben:

- új “Ügyféltájékoztató és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések” című dokumentum került a feltételbe,
- a Szimba-kalauz – feltétel szintjén is – a szerződés részévé vált (meg kell őrizni az ügynökségeken a visszaküldött (kitöltött) Válaszkártyákat!),
- a Szimba-kalauzon határozza meg a biztosító – a választott szolgáltatási csomag függvényében – a biztosítottak egy főre jutó éves biztosítási díját,
- megváltozott az ajánlattevő fogalma: kizárólag nem fogyasztó lehet az ajánlattevő
- bekerült a feltételbe a biztosított, új biztosított, és a biztosított csoportok meghatározása,
- meghatározásra került a biztosított jogviszony létrejötte: az adott biztosított vonatkozásában a biztosítási szerződés részét képező Szimba-kalauzon található Válaszkártya és annak részét képező Ügyfélkártya (együttesen: Válaszkártya) érvényes megtételével/kitöltésével, valamint a biztosítottnak a biztosított névjegyzékbe, illetve a pótlista felvételével és a névjegyzék/pótlista Biztosító részére történő átadásával, továbbá a biztosítási díj adott biztosítottra vonatkozó részének Biztosító részére történő megfizetésével jön létre,
- a Szimba szerződés érvényességéhez nem szükséges gyámhatósági engedély kiskorú biztosított esetén (nem fogyasztói szerződések esetén eltérhetünk a PTK-tól!),
- a szerződés – ráutaló magatartással (hallgatólagosan) – akkor is létrejön az ajánlat szerinti tartalommal, ha a biztosító az ajánlatra annak beérkezésétől számított 15 napon belül nem nyilatkozik, feltéve, hogy az ajánlatot a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában, a biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és a Díjszabásnak megfelelően tették és az egyszeri biztosítási díj megfizetésre került,
- a szerződés és a biztosított jogviszony határozott tartamra jön létre,
- pontosításra került a biztosított jogviszony megszűnése,
- a biztosítási szerződés módosításához a biztosított hozzájárulása nem szükséges,
- a biztosított (kiskorú biztosított esetén a törvényes képviselő) a biztosítási szerződésbe szerződként nem léphet be,
- bekerült a feltételbe az ajánlattevő (intézmény) tájékoztatási kötelezettsége és módosító ajánlat (pótlista) kezdeményezése,
- a feltételben és az ajánlaton is megtalálható, hogy 250.000 Ft-ot meghaladó mértékű biztosítási díj átvételére a biztosító képviselője kizárólag „SZIMBA 250.000 Ft feletti díj átvételére” elnevezésű nyugta ellenében jogosult,
- meghatározásra/részletezésre került az elévülési idő kezdetének időpontja,

- a betegség fogalma pontosításra került: betegség az emberi szervezet működésében bekövetkező rendellenes állapot.

B) Szimba-kalauz

Két Szimba-kalauz készült:

- a) az alap- és középfokú oktatási intézményekben, továbbá a gondozó-nevelő intézményekben használható **nyomdai úton előállított Szimba-kalauz (nysz.: 16210)**,
- b) és a felsőoktatási intézmények nappali tagozatos hallgatóinak átadható – **csak pdf-ben elkészített és kinyomtatható (nysz.: 16433)** – „**Szimba-kalauz Felsőoktatási intézmények nappali tagozatos hallgatói számára**” dokumentum.

A nyomdai Szimba-kalauz Válaszkártya 2014/2015-ös tanévben továbbra is tartalmaz információt a Gyerekjövő programról: „Már most gondoljon gyermeke továbbtanulására”, továbbá felhívja a szülők figyelmét a „Mozgás és egészség” Szimba rajzpályázatra és tartalmazza a leválasztható Szimba Ügyfélkártyát is.

A Felsőoktatási intézmények nappali tagozatos hallgatói számára elkészített Szimba-kalauzon a Válaszkártya a keresztértékesítéshez a Generali Extrém sportok baleset-biztosítása termék leírását tartalmazza, továbbá tartalmazza a leválasztható Szimba Ügyfélkártyát is.

A fenti Szimba-kalauzokon a feltételek módosításának megfelelően átdolgozásra kerültek a termékismertetőik.

A visszaküldött (kitöltött) Válaszkártyákat az ügynökségeken meg kell őrizni!

C) Aktualizálásra került a PartnerPortálon a Szimba online ajánlat- és névsor készítő program

- A „**Tájékoztatás és Ügyfélnyilatkozat biztosításközvetítő közreműködésével tett online ajánlat esetén**” (nysz.:16204) című dokumentum az új Ptk. szerint aktualizálásra került, csak ez használható!
- Aktualizálásra került a biztosított névjegyzék készítő és ellenőrző munkafüzet (SzimbaNevjegyzek_v21.xls).
- **Új – 2014-es – OM adatbázis** került a modellbe.

D) Szerződéskötés

1. A 2014/2015-ös tanévben **nyomdai ajánlat és feltétel nem készül(!)**

A Szimba pdf-ben kinyomtatható ajánlat (nysz.: 16200), és a pdf-ben kinyomtatható Szimba feltétel (nysz.: 16201) letölthető a Dokutárból. (A Szimba ajánlat készítése a PartnerPortálon támogatott, mert a feltételt, a kitöltött ajánlatot és az ajánlat mellékleteit az ajánlattevő e-mailben kapja meg!)

A pdf-ben kinyomtatott ajánlatokon a **vonalkódos ajánlatszám matrica** (nysz.: 15555) **használat kötelező**, melyet kifutásig, de legkésőbb 2014.12.31-ig lehet felhasználni. Utódja a 16333 cikkszámú vonalkódos ajánlatszám matrica 2014. március közepétől felvehető.

A 11 karakteres ajánlatszám matricát a megjelölt helyre, az ajánlat mindhárom példányára rá kell ragasztani. (A tarifáló program automatikusan ad ajánlatszámot, ezért a PartnerPortálon támogatott a Szimba ajánlat készítése.

2. A pdf-ben kinyomtatott, **kézzel kitöltött és beküldött ajánlatok is csak akkor kerülnek kötvényesítésre, ha a biztosított névjegyzék elektronikusan is beérkezik a szimbanevsor@general.hu e-mail címre.** Mivel így a biztosított névjegyzéket elektronikusan is el kell készíteni, célszerű eleve a PartnerPortálon az online tarifáló programot használni az ajánlat elkészítésére.
3. **Az új Ptk. szerinti rendelkezések elfogadása: az ajánlattevőnek aláírásával (és a négyzetbe tett pipával) igazolnia kell az ajánlaton, vagy a „Tájékoztatás és Ügyfélnyilatkozat biztosításközvetítő közreműködésével tett online ajánlat esetén” dokumentumban, hogy a szerződéskötésre vonatkozó új Ptk. szerinti rendelkezéseket elfogadja:**

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a biztosító a biztosítási szerződésre vonatkozó általános feltételekben külön fejezet(ek)ben foglalta össze a Polgári Törvénykönyvtől lényegesen eltérő rendelkezéseket.

-
- A biztosítási szerződésre irányadó általános feltételeknek a „Polgári Törvénykönyvtől lényegesen eltérő rendelkezései” című fejezetében foglaltakat kifejezetten elfogadom.

FONTOS! A 2014/2015-ös tanév új nyomtatványainak összefoglaló táblázata a jelen Díj-szabás III. Nyomtatványok fejezetében található.

I. A SZERZŐDÉSKÖTÉS ALAPSZABÁLYAI

1. Ajánlattevő, biztosított

Ajánlattevő (nem fogyasztó)

- a) az oktatási intézmény vagy nevelő-gondozó intézmény (továbbiakban röviden: **oktatási intézmény**), vagy
- b) az oktatási intézmény fenntartójának minősülő szervezet (továbbiakban röviden: **fenntartó**), vagy
- c) **az a társadalmi szervezet, amely a létesítő okiratában rögzített tevékenysége vagy szervezete alapján az oktatási intézményhez kapcsolódik,**

amennyiben a biztosítási szerződés megkötésére a Biztosítónál **ajánlatot tesz** és az ajánlathoz csatolt biztosítotti névjegyzékben nevesített **biztosítottaktól átvett biztosítási díjat** a biztosító képviselőjének, illetve a független biztosításközvetítőnek **átadja**.

Társadalmi szervezetnek minősül az alapítvány és a közalapítvány, valamint az egyesület. A biztosító az ajánlattétel jogosságát ellenőrizheti, és az ehhez szükséges dokumentumokat bekérheti.

Biztosított lehet az a természetes személy, aki az ajánlattétel időpontjában

- a 25. életévét nem töltötte be, és
- akit a díjfizetéssel egyidejűleg a biztosítotti névjegyzékbe felvette és
- **az oktatási intézmény vagy a fenntartó ajánlattevővel tanulói/hallgatói jogviszonyban áll,** vagy
- az oktatási intézmény (pl. **óvoda, bölcsőde**) **nevelésébe/gondozásába felvett gyermek,** vagy
- amennyiben **az ajánlattevő társadalmi szervezet, úgy az ajánlattevővel kapcsolatban álló oktatási intézménnyel hallgatói/tanulói jogviszonyban áll, vagy az ilyen oktatási intézmény nevelésébe/gondozásába felvett gyermek.**

Biztosított kizárólag nappali tagozatos tanuló/hallgató lehet.

Felsőoktatási intézmények nappali tagozatos hallgatói részére Szimba kizárólag a VIG Személybiztosítási Igazgatóság engedélyével köthető:

- az ajánlat felvétele előtt a Speciális személybiztosítás – fejlesztési csoporttal egyeztetni kell,
- **csak a „Szimba-kalauz Felsőoktatási intézmények nappali tagozatos hallgatói számára” pdf-ben kinyomtatható nyomtatványon (nysz.: 16433) lévő Válaszkártyát lehet kitölteni a nagykorú (!) biztosítottal,**
- csak a PartnerPortálon vehető fel az ajánlat,
- az engedély feltétele: minimum 50 fő.

2. Biztosítási csomagok, minimális létszám, díj, utólag adott nem számlázott kedvezmény

Szimba tanuló balesetbiztosítás csomagok 2014/2015-ös tanév

Módozat	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás	200 000	300 000	300 000	300 000	550 000	1 000 000	1 200 000	1 500 000	2 500 000
Közlekedési baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás	100 000	200 000	200 000	200 000	300 000	800 000	800 000	1 000 000	1 500 000
Csonttörés	4 000	4 000	6 000	6 000	10 000	14 000	15 000	20 000	30 000
Baleseti műtéti térítés	20 000	30 000	60 000	60 000	75 000	80 000	120 000	130 000	250 000
Baleseti kórházi napi térítés	800	500	500	500	600	1 000	1 000	2 000	3 500
Kórházi napi térítés	0	0	0	300	400	500	600	800	1 500
Égési sérülés	0	50 000	50 000	50 000	100 000	200 000	200 000	300 000	400 000
Baleseti költségtérítés	0	40 000	50 000	50 000	60 000	120 000	150 000	200 000	250 000
Baleseti halál	200 000	300 000	400 000	400 000	500 000	550 000	600 000	600 000	750 000
Közlekedési baleseti halál	100 000	200 000	200 000	200 000	300 000	350 000	400 000	400 000	1 000 000
Éves díj (fő/Ft)	700	1 000	1 500	2 000	3 000	4 000	5 000	6 000	10 000
Éves díj (kedvezményes, fő/Ft)	560	800	1 200	1 600	2 400	3 200	4 000	4 800	8 000

A választott csomag a biztosítási év tartamra alatt nem módosítható!

A csomagok nem többszörözhetők!

Egy biztosítottnak egy tanévre csak egy Szimba biztosítása lehet!

Minimális létszám: 5 fő

A biztosítás díja éves, egyszeri és összege nem függ a biztosítás létrejöttének időpontjától. (Tört évre is a teljes éves díjat kell elhozni.)

A Generali Biztosító Zrt. – üzletpolitikai okok miatt – **utólag adott nem számlázott kedvezményt nyújthat** az ajánlattevőnek abban az esetben, ha a Kedvezmény nyilatkozatot az ajánlattevő az ajánlat elkészítésével egyidejűleg átveszi és aláírja. A Kedvezmény nyilatkozat az ajánlat részét képezi.

A kedvezmény mértéke 20%, a biztosító számára ténylegesen befolyt biztosítási díjból.

Az utólag adott, nem számlázott kedvezmény CSAK az ajánlattevőnek utalható át!

Amennyiben nem az ajánlattevő nevére kitöltött és az ajánlattevő által eredeti aláírással ellátott Kedvezmény nyilatkozat érkezik be, az állománykezelés hibalistát küld, és a kedvezmény csak a megfelelő dokumentum beérkezése után kerül átutalásra.

Egy szerződésen belül vagy csak utólag adott nem számlázott kedvezményt, vagy csak díj-kedvezményes csomagot lehet kötni.

3. Nyári áthidaló biztosítás megkötése

A nyári időszakra – június, július és augusztus hónapokra – abban az esetben köthet az ajánlattevő térítésmentes áthidaló biztosítást, ha a leendő ügyfeleknek a nyári időszakra nincs Szimba tanulóbiztosításuk és az ajánlattevő a Szimba tanulóbiztosítást szeptember 1-jei kezdettel már tárgyév március 1. és tárgyév augusztus 31. napja közötti időszakban megköti.

Az áthidaló biztosítás tartama, a kockázatviselés kezdete, lejárata:

Kezdete: 2014. június 1. napja.

Lejárata: 2014. augusztus 31. napja.

Áthidaló biztosítás önállóan nem köthető!

Az áthidaló biztosítást a Szimba tanuló balesetbiztosítás főszerződéssel egyidejűleg kell megkötni.

Amennyiben a főszerződés (ajánlat) és az áthidaló ajánlat is kézzel készül el, az alábbiak szerint kell eljárni:

- az áthidaló ajánlatra kézzel rá kell írni: „ÁTHIDALÓ”, Főszerződés ajánlatszám: _ _ _ _ _
- a főbiztosítás ajánlatára pedig rá kell írni kézzel (mivel tartozik hozzá áthidaló ajánlat): „Áthidalóval kötött”.

A főszerződésre (ajánlatra) és az áthidaló ajánlatra is KÜLÖN-KÜLÖN vonalkódos ajánlatszám matricát (sorszámot) kell ragasztani.

Áthidaló biztosítást csak az „1” csomaggal lehet megkötni.

A fizetendő díj a csomagra és a teljes létszámra: 0 Ft.

Az ajánlathoz külön biztosított névsort nem kell mellékelni, a biztosítottak névsora a megkötött Szimba tanuló balesetbiztosítás biztosított névsorával megegyező, vagy annak egy része (pl. csak az elsősök) lehet.

4. Létszámmódosítás/pótlista

Ha az ajánlattevő már rendelkezik Szimba biztosítási szerződéssel, szerződésmódosítással bármely időpontban pótlistán új biztosított léphet be a már meglévő szerződésbe.

Pótlista esetén a módosító ajánlat elkészítése és beküldése is kötelező!

- a) A módosító ajánlat (pótlista) elkészítéséhez az ajánlati pdf-ben letölthető nyomtatványt kell használni és az ajánlatot a vonalkódos **ajánlatszám matricával kell ellátni!** A kötvényszám helyére az eredeti (módosítandó) kötvény számát kell írni!
- b) a PartnerPortálon az online tarifáló programmal is elkészíthető a módosító (pótlista) ajánlat.

Pótlista (módosító ajánlat) esetén a biztosított névjegyzéket a szimbanevsor@general.hu e-mail címre SzimbaNevjegyzek_v21.xls formátumban is kötelező beküldeni, ahol az xls fájl nevét az alábbiak szerint kell megadni: Szimba_ajánlatszám (ez alatt a módosító ajánlat ajánlatszámát kell érteni).

Díjbefizetés módosító ajánlatra (pótlistára)

Az újonnan pótlistán belépő biztosítottak díját – a főszerződés kötvényszámára való hivatkozással – kizárólag a Generali Biztosító Zrt. Raiffeisen Bank Zrt.-nél vezetett 12001008-00100594-00100008 számú bankszámlaszámára lehet befizetni.

FONTOS! Pótlista esetén nem lehet elhozni elsődíjas csekken a befizetett díjakat, csak az előzőekben ismertetett módon történhet a díjbefizetés. A befizetés igazolásának másolatát az ajánlathoz csatolni kell.

Csak az eredeti szerződéssel megegyező – utólag adott nem számlázott kedvezményes, vagy kedvezményes módozatot lehet kötni. Utólag adott nem számlázott kedvezmény esetén a pótlistában szereplő biztosítottak biztosítási díjára vonatkozóan is alá kell írni, és át kell vetetni a Kedvezmény nyilatkozatot.

A pótlistában szereplő biztosítottak biztosítási díját a biztosításközvetítő a pénz átvételét követően a legrövidebb időn (48 órán belül) fizesse be a biztosító számlájára, mert a pótlistában nevesített biztosítottakra vonatkozó kockázatviselés csak a szerződésmódosítás, a pótlista és a pótlistában található biztosítottak után járó biztosítási díj biztosító számlájára történő beérkezését követő nap „0” órakor kezdődik!

Csak teljes éves díjat szabad beszédni!

A módosítás bejelentéséhez az ajánlati nyomtatvány pdf formátumban megtalálható, sorszám nélküli példányát, vagy a PartnerPortálon az online tarifáló programot is lehet használni, és az ajánlati nyomtatványnak megfelelő módon kitölteni.

A kötvényszám helyére az eredeti (módosítandó) kötvény számát kell írni!

Módosító ajánlat esetén módosító kötvény nem kerül kiküldésre.

A számlát a biztosításközvetítő szervezeti egysége kapja meg. Amennyiben az ajánlattevő igényli, továbbítható a számára.

FONTOS! Pótlista esetén az elsődíjas csekken befizetett díjak nem könyvelődnek rá automatikusan a szerződésre, az ajánlattevő pedig felszólító levelet kap a díj befizetésére, és ez a kárrendezés során is problémát jelent, ezért elsődíjas csekket nem lehet használni.

Egyéb módosítás bejelentése

Azokat a módosításokat, amelyek a biztosítási díjat nem érintik, az Élet-, egészség- és balesetbiztosítási változásbejelentő nyomtatványon kell bejelenteni, mely elérhető a PartnerPortálon, és a www.general.hu honlapon.

5. A biztosítás tartama, a kockázatviselés kezdete

A biztosítás tartama egy év, amely a tárgyév szeptember 1. napjától a tárgyévet követő naptári év augusztus 31. napjáig tart.

A kockázatviselés kezdetének és lejáratának időpontját az alábbi táblázat tartalmazza, az alapszerződés megkötésének időpontja és a szerződés módosításának (pótlista) időpontja szerint:

Kockázatviselés kezdete/lejárata az alapszerződés és módosító ajánlat/pótlista esetén

Ajánlat aláírása és a névsor/díj biztosító részére történő beérkezése	A biztosítás technikai kezdete	Kockázatviselés kezdete	Kockázatviselés lejárata	Pótlista/szerződés módosítás érkezik	Pótlistában szereplő biztosítottakra vonatkozóan a kockázatviselés kezdete
Tárgyév augusztus 31. napja előtt létrejött szerződés (1)	Tárgyév szeptember 1.	Tárgyév szeptember 1.	Tárgyévet követő naptári év augusztus 31.	Tárgyév szeptember 1. előtt Tárgyév szeptember 1. után, de december 31-e előtt Tárgyévet követő évben, de ezen év augusztus 31-e előtt	A biztosítási díj beérkezését követő nap „0” óra
Tárgyév szeptember 1. és október 31. napja között létrejött szerződés (2)	Tárgyév szeptember 1.	Tárgyév szeptember 1.	Tárgyévet követő naptári év augusztus 31.	Tárgyév szeptember 1. után, de december 31-e előtt Tárgyévet követő évben, de ezen év augusztus 31-e előtt	A biztosítási díj beérkezését követő nap „0” óra
Tárgyév október 31. napját követően, de tárgyév december 31. napját megelőzően létrejött szerződés (3)	A biztosítási ajánlat aláírását követő hónap 1. napja	A biztosítási díj beérkezését követő nap „0” óra	Tárgyévet követő naptári év augusztus 31.	Tárgyév október 31. napja után, de december 31-e előtt Tárgyévet követő évben, de ezen év augusztus 31-e előtt	A biztosítási díj beérkezését követő nap „0” óra
Tárgyév január 1. napját követően, de tárgyév augusztus 31. napját megelőzően létrejött szerződés (4)	A biztosítási ajánlat aláírását követő hónap 1. napja	A biztosítási díj beérkezését követő nap „0” óra	Tárgyév augusztus 31.	Tárgyév január 1. napja után, de augusztus 31-e előtt	A biztosítási díj beérkezését követő nap „0” óra

II. ÜZLETI MUNKAFOLYAMATOK

1. Kapcsolatfelvétel az intézményekkel (ajánlattevőkkel)

- a kapcsolatfelvétel során tisztázni kell, hogy az **oktatási intézmény**, vagy az **oktatási intézmény fenntartója**, vagy az **oktatási intézményhez** – létesítő okiratában rögzített tevékenysége vagy szervezete alapján – **kapcsolódó társadalmi szervezet** (alapítvány, közalapítvány, vagy egyesület) **lesz az ajánlattevő**,
- az ajánlattevő** tanuló balesetbiztosítással foglalkozó **munkatársának** az oktató-, nevelő intézmény teljes létszámának megfelelő mennyiségben át kell adni a **Szimba-kalauzt** (Nysz: 16210), és egy példányban a **Szimba feltétel füzetet** (Nysz.: 16201),

- felsőoktatási intézményben a “Szimba-kalauz Felsőoktatási intézmények nappali tagozatos hallgatói számára” pdf-ben kinyomtatható nyomtatványt (nysz.: 16433) fel lehet tenni – az intézmény hozzájárulásával! – az egyetem honlapjára azzal, hogy onnan töltsék le, és nyomtassák ki az érdeklődő hallgatók, és a kitöltött Válaszkártyát adják át a díjjal együtt a biztosításközvetítőnek,
- tájékoztatni kell az ajánlattevőt a termékre vonatkozó tudnivalókról, különös tekintettel a Szimba feltételekre (pl.: hogy a Szimba csoportos szerződéskötési forma, hogyan jön létre a biztosított jogviszony, ki a díjfizető (kiskorú biztosított esetén a törvényes képviselő), biztosítási év közben nem lehet csomagot módosítani, stb és hogy az ajánlattevő csak közreműködik a szerződés megkötésében),
- fel kell hívni az ajánlattevő figyelmét a június – július – augusztus hónapokra szóló térítésmentes – az 1-es csomag szolgáltatásait tartalmazó – nyári áthidaló biztosításra.

2. Válaszkártya és Szimba Ügyfélkártya kitöltése

A Szimba-kalauz célja, hogy a szülőket/nagykorú biztosítottakat tájékoztassa a biztosítási csomagok szolgáltatásairól és megkönnyítse a csomagok közötti választást. (Lásd: a Kalauz hátoldalán a Terméktájékoztatót!)

Nyomatékosan fel kell hívni a figyelmet arra, hogy a Szimba-kalauz Válaszkártya és Szimba Ügyfélkártya 2014/2015 nyomtatványon „**A biztosított/kiskorú biztosított esetén a szülő**” vagy “**A biztosított tölti ki**” megjelöléssel ellátott mezőket feltétlenül töltsék ki és a megfelelő helyen írják alá!

A kitöltött Válaszkártyát, a kitöltött Szimba Ügyfélkártyát, továbbá a biztosítás díját a szülő/nagykorú biztosított juttatja el a biztosításközvetítőnek vagy az ajánlattevő – Szimba tanuló baleset-biztosítást kezelő – munkatársának.

A Szimba Válaszkártya és a biztosítási díj átvétele valamint a biztosított adatainak az ajánlat mellékletét képező biztosított névsorban történő rögzítése után – a „Biztosításközvetítő tölti ki” adatmezők kitöltésével és a biztosításközvetítő aláírása után! – a Szimba Ügyfélkártyát a szülőnek/nagykorú biztosítottnak vissza kell adni. (A Szimba Ügyfélkártyát a személyes kárrendezéskor az Ügyfélszolgálaton be kell mutatni.)

A kockázatviselésre a Szimba tanuló balesetbiztosítás feltételei (TANF14) II.3.1., II.3.2., II.3.3., II.3.4. pontokban foglaltak (különös tekintettel a pótlistára!) vonatkoznak, ezért a Szimba Ügyfélkártyán dátumot nem szabad feltüntetni!

A kitöltött, aláírt és visszaküldött 2014/2015-ös Szimba Válaszkártyákat a biztosításközvetítő szervezeti egységénél (ügynökségen) le kell adni és meg kell őrizni az aláírást követő harmadik év végéig.

A kártyákat a VIG számára bármikor hozzáférhetővé kell tenni.

Szerződéskötéssel (pl. a választott csomaggal) kapcsolatban felmerülő panasz esetén, a Válaszkártyán az eredeti kézírással kitöltött adatokkal lehet igazolni (akár a MNB felé is) a szerződéskötési szándékot és a választott csomagot. Továbbá ez a dokumentum az alapja az ajánlat mellé csatolt biztosított névsorban található adatoknak/adatok egyeztetésének is.

Ezen a kártyán adhatja meg a hozzájárulását a szülő – adatainak megadásával és aláírásával – ahhoz, hogy a biztosító további ajánlataival is felkereshesse.

3. Útmutató a szerződéskötéshez, az ajánlat kitöltéséhez

Az alábbi útmutató a Szimba (pdf-ben kinyomtatható) ajánlaton található mezők kitöltéséhez nyújt segítséget.

A PartnerPortálon történő online szerződéskötés munkafolyamatát (az egyes mezők kitöltését) a “Szimba online tarifáló felhasználói ismeretek, érvényes: 2014. szeptember 1-től” oktatási anyag részletesen tartalmazza.

Biztosításközvetítő adatai

A biztosításközvetítő nevével, telefonszámával, közvetítő (JUST) kódjával és a szervezeti egység ötjegyű kódjával, valamint a Felügyeleti regisztrációs számával töltendő ki.

Egy oktatási intézménynek csak egy biztosításközvetítője lehet, kivétel az összevont intézmények tagintézményei. Amennyiben egy ajánlattevőhöz (pl. egy alapítványhoz, fenntartóhoz) több oktatási intézmény tartozik, akkor az ajánlattevőnek a hozzá tartozó oktatási intézményekre külön-külön önálló szerződést kell kötnie. (Különböző intézményekkel jogviszonyban álló biztosítottak nem kerülhetnek egy szerződésbe.)

Fizetési mód, biztosítási díj átvétele, befizetése, díjelőleg csekkorszáma

A biztosítás teljes éves díját elsődíjas csekken kell befizetni. (A fizetési mód: készpénz-átutalási megbízás). Ha az ajánlattevő intézmény az átutalást kéri, akkor díjbekérőt kap a kötvénnyel együtt.

Ebben az esetben, vagy ha az utólag adott nem számlázott kedvezmény nyilatkozat aláírásával az utólag adott nem számlázott kedvezményt „elfogadja”, a kedvezmény összegének átutalásához meg kell adni az ajánlattevő pénzügyi adatait (pénzügyi intézet neve, bankszámlaszám).

A 250.000 Ft alatti díj átvétele, befizetése

- a) *Díj átvétele az ajánlattevőtől:*
Kézi ajánlat készítés esetén az első díjas csekken történik a díj átvétele, mely egyben az átvett igazoló „nyugta” az ajánlattevő számára.
PartnerPortálon készített ajánlat esetén is az elsődíjas csekkorszáma rögzítése szükséges!
- b) *Díj biztosításközvetítő általi befizetése:* elsődíjas csekk befizetése a Postán.

250.000 Ft feletti díj átvétele, befizetése:

- a) *Díj átvétele az ajánlattevőtől:*
Kifejezetten az erre a célra gyártott „SZIMBA 250.000 Ft feletti díj átvételére” elnevezésű nyugtán vehető át az ajánlattevőtől, mely engedi a magasabb összeg átvételét.

Ez a nyugta KIZÁRÓLAG Szimba főszerződés díjának átvételére használható!

A **15200-as cikkszám**on felvett nyugta kifutásig, legkésőbb 2014.12.31-ig használható, 2014.03.15-től azonban csak az nysz.: **16266** cikkszámú Szimba nyugta vehető fel a raktárból. Az ajánlaton a csekkes befizetést kell kiválasztani a befizetés módjának megadásakor (a PartnerPortálon is), és egy elsődíjas csekk sorszámát rögzíteni kell az ajánlaton, de a csekket áthúzással le kell rontani, rá kell írni, hogy STORNO, és a csekktömbben hagyni.

- b) *Díj biztosításközvetítő általi befizetése:*
A speciális nyugtán átvett díjat bármely Raiffeisen bankfiókban a Generali 12001008-00100594-00100008 szám bankszámlájára befizetési bizonylaton kell befizetni. **A megjegyzés rovatba be kell írni a lerontott elsődíjas csekk sorszámát!**
Módosító ajánlat (pótlista) felvétele esetén a pótlistában található biztosítottak díjának befizetésekor – függetlenül a biztosítási díj nagyságától – a jelen díjszabás I.4. pontjában foglaltak szerint kell eljárni.

A Dokumentumkezelő Központba beküldésre kerülő ajánlat mellé csatolni kell:

- a Szimba nyugta másolati példányát, és
- a banki befizetési bizonylat másolatát.

Vonalkódos ajánlatszám matrica (sorszám), kötvényszám

A pdf formátumban kinyomtatott kézzel kitöltött Szimba ajánlaton (Nysz.16200) nincs ajánlat sorszám, ezért a vonalkódos ajánlatszám matricát (sorszám) kell a megjelölt helyre – az ajánlat mindhárom példányára – ráragasztani. A kötvényszám rovatot a beküldött ajánlat alapján az állománykezelés tölti ki.

Az online szerződéskötéskor a PartnerPortálon az ajánlatszámot a program adja!

A biztosítás kezdete, lejárat, díja

A kockázatviselés kezdete/lejárat részletes leírását lásd az I.5. pontban a táblázatban:

Ajánlat aláírása és a díj biztosító részére történő beérkezése	A biztosítás technikai kezdete	A biztosítás lejárat	Biztosítási díj
2014. szeptember 1. előtt	2014. szeptember 1.	2014. augusztus 31.	teljes éves díj
2014. szeptember 1. – 2014. október 31. között	2014. szeptember 1.	2014. augusztus 31.	teljes éves díj
2014. november 1. – 2014. december 31. között	a biztosítási ajánlat aláírását követő hónap 1-je	2014. augusztus 31.	teljes éves díj
2015. január 1. – 2015. augusztus 31. között	a biztosítási ajánlat aláírását követő hónap 1-je	2014. augusztus 31.	teljes éves díj

Az ajánlattevő adatai

Ha az ajánlattevő oktatási intézmény, kötelező megadni/pontosan kitölteni az ajánlattevő nevét, OM (Oktatási Minisztérium által adott) kódját/azonosítóját, címét, telefon- és faxszámát, illetve e-mail címét.

Ha az ajánlattevő nem oktatási intézmény, hanem fenntartója (pl. egyház, alapítvány, stb.), vagy az a társadalmi szervezet, amely a létesítő okiratában rögzített tevékenysége vagy szervezete alapján az oktatási intézményhez kapcsolódik, az ajánlattevő következő adatait akkor is kötelező megadni: **ajánlattevő nevét, címét, telefon- és faxszámát, illetve e-mail címét.**

Az OM kód rubrikába a következőket kell írni: 000000-000.

Választott csomagok

A megfelelő oszlopba csomagonként be kell írni a biztosítottak létszámát (c):

	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Nem kedvezményes éves díj (Ft/fő) (a)	700	1 000	1 500	2 000	3 000	4 000	5 000	6 000	10 000
Kedvezményes éves díj (Ft/fő) (b)	560	800	1 200	1 600	2 400	3 200	4 000	4 800	8 000

Biztosítottak száma módosításonként (fő) **(c)**

Fizetendő díj módosításonként (Ft) **(a*c vagy b*c)**

Fizetendő díj a biztosított névjegyzékben szereplő teljes biztosított létszámra (Ft):

A fizetendő díj módosításonként/Ft sorba annak megfelelően, hogy az ajánlattevő a nem kedvezményes éves díjat vagy a kedvezményes éves díjfizetést választotta, a biztosítottak létszámát (c) meg kell szorozni vagy a nem kedvezményes díjjal (a*c), vagy a kedvezményes díjjal (b*c).

Fizetendő díj a biztosított névjegyzékben szereplő teljes biztosított létszámra (Ft): a fizetendő díj módosításonként sorban található díjak összege.

Utólag adott nem számlázott kedvezmény nyilatkozat

Ha az ajánlattevő a Nem kedvezményes díjat választotta, az ajánlattevő számára a Generali Biztosító Zrt. utólag adott nem számlázott kedvezményt nyújt, melynek összege a ténylegesen befolyt díj 20%-a.

Az utólag adott nem számlázott kedvezmény összegéről két példányban Kedvezmény nyilatkozatot kell kitölteni, az ajánlattevővel átvetetni/aláírni, és az egyik példányt az ajánlathoz mellékelni. Ezt az ajánlaton a „Kedvezmény nyilatkozat mellékelve” mezőben jelölni kell.

PartnerPortálon készített online ajánlat esetén a program az utólag adott nem számlázott kedvezményt kiszámolja és elkészíti a Kedvezmény nyilatkozatot, amelyet a kinyomtatás után az ajánlattevővel alá kell írni és egy eredeti példányt a Tájékoztatás és Ügyfélnyilatkozat biztosításközvetítő közreműködésével tett online ajánlat esetén szintén eredeti, aláírt dokumentumhoz csatolni kell.

Utólag adott nem számlázott kedvezmény csak az ajánlattevőnek utalható át (az oktatási intézménynek, fenntartójának, vagy annak a társadalmi szervezetnek, amely a létesítő okiratában rögzített tevékenysége vagy szervezete alapján az oktatási intézményhez kapcsolódik).

Magánszemély részére utólag adott nem számlázott kedvezmény nem utalható!

Módosító ajánlat esetén, hogy ha a főszerződés nem kedvezményes módozatú, akkor a módosító ajánlat díja után is igénybe vehető a 20% kedvezmény az aláírt utólag adott nem számlázott „Kedvezmény nyilatkozat” –tal, melyet a módosító ajánlathoz csatolni kell.

Biztosítotti névsor, biztosítotti névjegyzék

Biztosítotti névsor nélkül az ajánlat nem kötvényesíthető.

Biztosítotti névsort minden esetben xls formátumban is be kell küldeni, amelyhez a névsorkészítő és ellenőrző SzimbaNevjegyzek_v21.xls munkafüzetet kell használni, a „Használati útmutató” –ban leírtak szerint.

A biztosítottakra vonatkozó adatokat ki kell tölteni (ezt a sablont célszerű eljuttatni az ajánlattevőnek), és a **szimbanevsor@general.hu** címre be kell küldeni. Az xls fájl nevét az alábbiak szerint kell megadni: Szimba_ajánlatszám.

A **SzimbaNevjegyzek_v21.xls** munkafüzet elérhető a Dokutárban és a PartnerPortálon az online tarifáló mellett.

PartnerPortálon az online szerződéskötéskor a biztosítottak adataival feltöltött excel táblázat - a díjszámításkor – feltölthető, és a kész ajánlat beküldésével egyidejűleg a biztosítottak adatai bekerülnek a VIAS2-be. (Nem kell kinyomtatni a névsort.)

Pdf formátumban kinyomtatott és kézzel kitöltött ajánlathoz a biztosítotti névsor nyomtatvány pdf-ben letölthető (nysz.: 16470) nyomtatvány használható. A biztosítotti névsor minden oldalán egyértelműen fel kell tüntetni az ajánlattevő nevét, az ajánlat sorszámát, vagy pótlista esetén a kötvényszámot és minden oldalt szignóztatni kell az ajánlattevővel.

A névsor meglétét a „Biztosítotti névsor mellékelve” mezőben jelezni kell.

FONTOS! Kézzel kitöltött ajánlat és névsor esetén csak akkor kerül kötvényesítésre az ajánlat, ha a névsor a szimbanevsor@general.hu címre elektronikusan is beérkezik, ezért is támogatott a PartnerPortálon történő ajánlatkészítés.

Ptk-tól való eltérés elfogadása

Az ajánlattevővel – a négyzetbe tett pipával és aláírásával – el kell fogadtatni az ajánlaton a Polgári Törvénykönyvtől lényegesen eltérő rendelkezések elfogadását .

A biztosítási szerződésre irányadó általános feltételeknek a „Polgári Törvénykönyvtől lényegesen eltérő rendelkezései” című fejezetében foglaltakat kifejezetten elfogadom.

Kötvény útja

Itt kell megadni, hogy hová kell továbbítani az elkészült kötvényt: az ajánlattevőnek, a biztosításközvetítő értékesítési egységére/címére.

Kivétel: a PartnerPortálon történő online kötés esetén a kötvényt postai úton az ajánlattevőnek küldjük el.

Keltezés, aláírás

Az ajánlat alján ki kell tölteni az aláírás napjának dátumát.

A biztosításközvetítő mellett az ajánlattevő cégszerű aláírása és bélyegzője is szükséges.

A PartnerPortálon a program automatikusan tölti a dátumot.

Az ajánlat kezelése, továbbítása

A kézzel kitöltött és eredeti aláírással/bélyegzővel ellátott ajánlatot a mellékleteivel együtt (biztosítotti névsor, kedvezmény nyilatkozat (ha van), elsődíjas csekk) **az aláírást követő napon le kell adni a biztosításközvetítő szervezeti egységére/be kell küldeni a Generali Biztosító Zrt., Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 címére.**

Ha áthidaló biztosítás is van, a két ajánlatot összetűzve kell továbbítani!

4. Szimba online ajánlat készítés a PartnerPortálon

Bárhonnan, ahol internet kapcsolat áll rendelkezésre és elérhető a PartnerPortál, a Szimba online tarifáló program segítségével online elkészíthető a Szimba tanuló balesetbiztosítás díjszámítása, az ajánlat és a mellékletek.

Az online eléréssel rendelkező biztosításközvetítő által közvetített Szimba tanuló balesetbiztosítás szerződés létrejöttének folyamatát az ERU20027 vezérgazgatói utasítás tartalmazza.

A PartnerPortálon történő online szerződéskötés munkafolyamatát (az egyes mezők kitöltését) a „Szimba online tarifáló felhasználói ismeretek, érvényes: 2014. szeptember 1-től” oktatási anyag részletesen tartalmazza.

Amennyiben az ajánlattevő nem járul hozzá az online szerződéskötéshez, a PartnerPortálon akkor is elkészíthető az ajánlat a felületen. A folyamat végén ekkor is meg kell nyomni a „beküldés” gombot, így az ajánlati adatok – tehát a névsor is – automatikusan továbbításra kerülnek a biztosítástechnikai rendszerbe.

Az ajánlati adatok beküldése mellett a teljes ajánlati pdf dokumentációt (ajánlat, biztosítotti névsor, utólag adott nem számlázott kedvezmény nyilatkozat) ki kell nyomtatni, és eredeti aláírással be kell küldeni a Generali Biztosító Zrt. levelezési címére: 7602 Pécs, Pf. 888.

III. NYOMTATVÁNYOK

Minden Szimba nyomtatvány megváltozott, a korábbi tanévek nyomtatványai a 2014/2015-ös tanévben nem használhatók!

Raktárból felvehető nyomtatványok	Nyomtatványszám 2014/2015-ös tanév
Szimba-kalauz	16210
Vonalkódos ajánlatszám matrica (sorszám)	15555 (kifutásig, legkésőbb 2014.12.31-ig használható)
Vonalkódos ajánlatszám matrica (sorszám)	16333 (2014.03.15-től felvehető)
Nyugta Szimba 250 000 Ft feletti díj átvételére	15200 (kifutásig, legkésőbb 2014.12.31-ig használható)
Nyugta Szimba 250 000 Ft feletti díj átvételére	16266 (2014.03.15-től felvehető)

A Dokutárból letölthető és kinyomtatható pdf nyomtatványok	Nyomtatványszám 2014/2015-ös tanév
Szimba-kalauz felsősoktatási intézmények nappali tagozatos hallgatói számára, 2014/2015	16433
Szimba tanuló balesetbiztosítás feltételfüzet (hatályos: 2014. szeptember 1-től)	16201
Díjszabás/Szimba tanuló balesetbiztosítás (hatályos: 2014. szeptember 1-jétől)	16521
Ajánlat Szimba tanuló balesetbiztosításhoz (kézzel kitöltöhető ajánlat/ létszám-módosításhoz és pótlistához is)	16200
Üres biztosított névsor – kézzel kitöltött – Szimba ajánlat nyomtatványhoz	16470
Utólag adott nem számlázott „Kedvezmény Nyilatkozat” – kézzel kitöltött – Szimba ajánlat nyomtatványhoz	16202
Szimba szolgáltatási igénybejelentő (kétoldalas)	16522

PartnerPortál online szerződéskötés dokumentumai	Nyomtatványszám 2014/2015-ös tanév
Tájékoztató és ügyfélnyilatkozat biztosításközvetítő közreműködésével tett online ajánlat esetén Szimba tanuló balesetbiztosításhoz	16204
PP Szimba online tarifáló – Szimba ajánlat	16267
PP Szimba online tarifáló – Utólag adott nem számlázott „Kedvezmény nyilatkozat”	16268

Egyéb

Generali Alapítvány – Pályázati kiírások 2014	www.generali.hu/alapitvany
Generali Alapítvány – Szimba rajzpályázati plakát 2014	Marketing postázza a TÉIG-re

IV. KÁRRENDEZÉS

A Szimba szolgáltatási igényeket a **„Szolgáltatási igénybejelentő Szimba tanuló balesetbiztosításhoz”** (Nysz.: 16522) kétoldalas – csak pdf formátumban elérhető – nyomtatványon kell bejelenteni.

A szolgáltatási igénybejelentő mindkét oldalát értelemszerűen ki kell tölteni.

Az igény bejelentésekor csatolni kell a kárrendezéshez a szolgáltatási igénybejelentőn felsorolt az igény elbírálásához szükséges – az adott kockázatnak megfelelő – dokumentumokat!

A nyomtatvány letölthető a www.generali.hu weblapról és elérhető Dokutárból is.

A hatékony és gyors kárrendezés érdekében a Szimba-kalauzról leválasztott és kitöltött Szimba Ügyfélkártya bemutatása az ügyfélszolgálaton kötelező.

Egyszerű csonttörés esetén az ügyfélszolgálat jogosult a kárbejelentést elbírálni, a kárt rögzíteni, és szolgáltatni, azaz azonnal elindítja a kifizetést. Egyéb esetekben csak az SZKK jogosult a kárt elbírálni és szolgáltatni.

Szimba balesetbiztosítási szerződés alapján kiskorú kedvezményezett részére, ha a szolgáltatás összege meghaladja az öregségi nyugdíj mindenkori legkisebb összegének hétszerezését, akkor a biztosító a szolgáltatást fő szabály szerint gyámhatósági betétkönyvbe utalja.

A biztosító tájékoztatja a gyermek lakóhelye szerint illetékes **gyámhatóságot** is a kiutalandó pénzösszeg nagyságáról, egyúttal a gyámhatóság hivatalos értesítését kéri a törvényes képviselő személyéről, elérhetőségéről és a kiutalás módjáról (fenntartásos betétbe vagy a törvényes képviselő által megadott bankszámlaszámra, lakcímre utalhatunk).

Az utalást a gyámhatóság válasza hiányában vagy kifejezett ilyen tartalmú válasza esetén gyámhatósági fenntartásos betétbe kell utalni. Az utaláshoz a betét megnyitása szükséges, e célból fel kell venni a kapcsolatot az illetékes gyámhatósággal egyeztetett módon a kijelölt pénzügyintézetel. (Ez a gyakorlatban általában a gyermek lakóhelyéhez legközelebbi OTP Bank fiók.) Kivétel: a gyámhatóság jogosult a törvényes képviselő kérelmére engedélyezni azt, hogy a kifizetést a törvényes képviselő részére (az általa megadott bankszámlára, lakcímre) teljesítsük.

V. JUTALÉK

A hatályos jutalékszabályzat szerint, a Szimba szerződésre (nem kedvezményes, kedvezményes) ténylegesen befolyt díj alapján kerül számfejtésre a jutalék.

Generali Biztosító Zrt.

Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888.

Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250

www.generali.hu