



GENERALI

Díjszabás

Szimba tanuló balesetbiztosítás

Hatályos: 2016. szeptember 1.

Tartalomjegyzék

Bevezetés	3
I. A szerződéskötés szabályai	4
1. Ajánlattevő, biztosított	4
2. Biztosítási csomagok, minimális létszám, díj, díjkezdvevény	4
3. Nyári áthidaló biztosítás megkötése	5
4. Létszámmódosítás/pótlista	5
5. Egyéb módosítás bejelentése	6
6. A biztosítás tartama, a kockázatviselés kezdete	6
II. Üzleti munkafolyamatok/szerződéskötés	7
1. Kapcsolatfelvétel az intézményekkel (ajánlattevőkkel)	7
2. Válaszkártya és Szimba Ügyfélkártya kitöltése	7
3. PartnerPortálon Szimba online ajánlat készítés	8
4. Szimba kézi ajánlat készítés	8
5. Ajánlat kitöltése	9
III. Nyomtatványok	12
IV. Kárrendezés	12
V. Jutalék	12

Szimba tanuló balesetbiztosítás

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 2016/2017-es tanévben

- megszűnt a "G", azaz a 700 Ft-os csomag,
- maradandó fogak törése esetén is nyújt szolgáltatást a csonttörés kockázat,
- szúrt, vágott sérülésekre vonatkozó szolgáltatással bővül a speciális balesetek kockázat,
- feltétel szintjén is nyitás történt a családi napközik felé: ajánlattevő lehet az egyéni vállalkozó (gazdasági társaság is), az ajánlaton a cég típusát, a cég vagy az egyéni vállalkozó adószámát meg kell adni,
- megújult a Szimba Kalauz:
 - maradt a „hajtogatós” forma + új fotó a címloldalon („kislány”),
 - áttekinthetőbb megjelenés,
 - piktogramok használata,
 - módosult a szolgáltatások sorrendje (a táblázatban előre kerültek a „legnépszerűbb” és új szolgáltatásokat is tartalmazó kockázatok).

Aktualizálásra került a PartnerPortálon a Szimba online ajánlatkészítő program

- átdolgozásra került a „**Tájékoztatás és Ügyfélnyilatkozat biztosításközvetítő közreműködésével tett online ajánlat esetén**” (nysz.: 18174) című dokumentum, különös tekintettel a nyilatkozatokra,
- aktualizálásra került a biztosított névjegyzék készítő és ellenőrző munkafüzet (**SzimbaNevjegyzek_v42.xls**),
- **új – 2016-os – OM adatbázis** került a modellbe.

FONTOS! A 2016/2017-es tanév új nyomtatványainak összefoglaló táblázata a jelen Díjszabás III. Nyomtatványok fejezetében található.

I. A szerződéskötés alapszabályai

1. Ajánlattevő, biztosított

Ajánlattevő (nem fogyasztó)

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

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 felvettek és
- az **oktatási intézmény vagy a fenntartó ajánlattevővel tanulói/hallgatói jogviszonyban áll, vagy**
- az oktatási intézmény (pl. **óvoda, bölcsőde, családi napközi**) **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 Kockázati személybiztosítás – fejlesztési csoport engedélyével köthető:

- az ajánlat felvétele előtt a Kockázati személybiztosítás – fejlesztési csoporttal egyeztetni kell,
- csak a PartnerPortálon vehető fel az ajánlat,
- az engedély feltétele: minimum 50 fő.

2. Biztosítási csomagok, minimális létszám, díj, díjkezdvevény

Szimba tanuló balesetbiztosítás csomagok 2016/2017-es tanév

Szimba tanuló balesetbiztosítás szolgáltatásai (Ft) – 2016/2017-es tanév	A	B	C	D	E	F
Csonttörés, csontrepedés, maradandó fog törése	30 000	25 000	15 000	10 000	6 000	4 000
Baleseti műtéti térítés	250 000	150 000	120 000	75 000	60 000	30 000
Baleseti kórházi napi térítés	3 500	2 000	1 000	750	600	500
Baleseti költségtérítés	250 000	200 000	150 000	75 000	60 000	40 000
Speciális balesetek	30 000	25 000	10 000	10 000	–	–
Fertőző betegségek	10 000	10 000	10 000	–	–	–
Speciális műtétek	10 000	10 000	–	–	–	–
Kórházi napi térítés	1 500	1 000	600	450	300	–
Égési sérülés	400 000	300 000	200 000	100 000	50 000	50 000
Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás	2 500 000	1 500 000	1 200 000	550 000	400 000	400 000
Közlekedési baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás	1 500 000	1 000 000	800 000	500 000	300 000	250 000
Baleseti halál	500 000	500 000	400 000	300 000	300 000	300 000
Éves díj (biztosított/Ft)	10 000	7 000	5 000	3 000	2 000	1 000

**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 díjkedvezményt 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.
A díjkedvezmény 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 díjkedvezményes, vagy csak kedvezményes díjú 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:

Kezdetre: 2016. június 1. napja.

Lejárata: 2016. 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 különböző Generali ajánlatszám matricát (sorszámot) kell ragasztani.

Áthidaló biztosítást csak a „F” (1000 Ft-os) csomaggal lehet megkötni.

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

Az áthidaló 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!

PartnerPortálon az online ajánlatkészítő programmal a módosító (pótlista) ajánlat is elkészíthető.

Amennyiben nem a PartnerPortálon kerül elkészítésre a módosító ajánlat, akkor a módosító ajánlat (pótlista) elkészítéséhez a pdf-ben letölthető ajánlati nyomtatványt kell használni és az ajánlatot a Generalis **ajánlatszám matricával el kell látni!** A kötvényszám helyére az eredeti (módosítandó) kötvény számát kell írni!

Pótlista (módosító ajánlat) esetén a biztosított névjegyzéket a szimbanevsor@general.hu e-mail címre SzimbaNevjegyzek_v42.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)

A 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.

Módosító ajánlat (pótlista esetén) csak az eredeti szerződéssel megegyező – számlázott kedvezményes, vagy kedvezményes módozatot lehet kötni. 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 beszedni!

A módosítás bejelentéséhez az ajánlati nyomtatvány pdf formátumban megtalálható, sorszám nélküli példányát, vagy a PartnerPortálon az online ajánlatkészítő 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.

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.

5. 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 general.hu honlapon.

6. 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/szerződésmódosítás 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	Tárgyév szeptember 1. 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) **vagy családi napközi lesz az ajánlattevő**,
- az ajánlattevő** tanuló balesetbiztosítással foglalkozó **munkatársának** az oktató-, nevelő intézmény teljes létszámának megfelelő mennyiségben át kell adni a **Szimba-kalauzt** (Nysz: 18320), és egy példányban a **Szimba feltétel füzetet** (Nysz.: 18259, továbbá a **Szimba terméktájékoztatót** (Nysz.: 18262), a szerződéskötés időpontjában hatályos **Ügyfélértékoztató és biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések** dokumentumot,
- tájékoztatni kell** az ajánlattevőt **a termékre vonatkozó tudnivalókról, különös tekintettel a Szimba feltételekre** (pl.: hogy a Szimba csoportos szerződéskötési forma, hogyan jön létre a biztosítotti 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 F-s csomag szolgáltatásait tartalmazó – nyári áthidaló biztosításra**.

2. Válaszkártya és Szimba Ügyfélékártya kitöltése

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

Nyomatékosan fel kell hívni a figyelmet arra, hogy a Szimba-kalauz Válaszkártya és Szimba Ügyfélkártya 2016/2017 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 balesetbiztosítást 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 (TANF16) 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 2016/2017-es 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 kézzel írással 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. PartnerPortálon Szimba online ajánlat készítés

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

A PartnerPortálon történő online szerződéskötés munkafolyamatát (az egyes mezők kitöltését) a “Szimba online ajánlatkészítő felhasználói ismeretek, érvényes: 2016. szeptember 1-től” oktatási anyag részletesen tartalmazza.

Amennyiben az ajánlattevő nem járul hozzá az online szerződéskötéshez, a PartnerPortálon az ajánlat akkor is **offline** elkészíthető 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, biztosított névsor, számlázott kedvezmény nyilatkozat) ki kell nyomtatni, és eredeti aláírással be kell küldeni a Generali Biztosító Zrt. levelezési címére: 7602 Pécs, Pf. 888.

4. Szimba kézi ajánlat készítés

Nincs nyomdai ajánlat és feltétel.

A Szimba pdf-ben kinyomtatható **kézzel kitölthető ajánlat** (Nysz.: 18260), és a pdf-ben kinyomtatható Szimba tanuló balesetbiztosítás feltételei (TANF16) (Nysz.: 18259), továbbá a Terméktájékoztató Szimba tanuló balesetbiztosítás (Nysz.: 18262) letölthető a Dokutárból.

A pdf-ben kinyomtatott ajánlatokon a **Generali ajánlatszám matrica** (Nysz.: 16333) **használatát kötelező.**

A 11 karakteres ajánlatszám matricát a megjelölt helyre, az ajánlat mindhárom példányára rá kell ragasztani.

A pdf-ben kinyomtatott, **kézzel kitöltött és beküldött ajánlatok is csak akkor kerülnek kötvényesítésre, ha a biztosított névjegyzék elektronikusan is beérkezik a szimbanevsor@generali.hu e-mail címre.**

Mivel így a biztosított névjegyzéket elektronikusan is el kell készíteni, célszerű eleve a PartnerPortálon az online ajánlatkészítő programot használni az ajánlat elkészítésére.

5. Ajánlat kitöltése

Az alábbi útmutató a Szimba ajánlaton található mezők kitöltéséhez nyújt segítséget.

(1) Biztosításközvetítő adatai

A biztosításközvetítő nevével, telefonszámával, közvetítő (JUST) kódjával és a szervezeti egység ötjegyű kódjával 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.**

(2) 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 díjkezdvezmény nyilatkozat aláírásával az utólag adott díjkezdvezményt elfogadja, a kedvezmény összegének átutalásához meg kell adni az ajánlattevő pénzügyi adatait (pénzügyi intézet neve, bankszámlaszám).

A 250.000 Ft alatti díj átvétele, befizetése

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

250.000 Ft feletti díj átvétele, befizetése:

- Díj átvétele az ajánlattevőtől:
Kifejezetten az erre a célra gyártott „SZIMBA 250.000 Ft feletti díj átvételére” elnevezésű nyugtán (Nysz.: 16266) vehető át az ajánlattevőtől, mely engedi a magasabb összeg átvételét.

■ Ez a nyugta KIZÁRÓLAG Szimba főszerződés díjának átvételére használható!

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 csekkömbben hagyni.

- 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 befizetések – függetlenül a biztosítási díj nagyságától – a jelen díjszabás 1.4. pontjában foglaltak szerint kell eljárni.

A Dokumentumkezelő Központba (DKK) beküldésre kerülő ajánlat mellé csatolni kell:

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

(3) Ajánlatszám matrica (sorszám), kötvényszám

A pdf formátumban kinyomtatott **kézzel kitöltött Szimba ajánlaton** (Nysz.: 18260) 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!

(4) A biztosítás kezdete, lejárat, díja

A kockázatviselés kezdete/lejárat részletes leírását lásd az I.6. pontban a táblázatban:

Ajánlat aláírása és a díj biztosító részére történő beérkezése	A biztosítás technikai kezdete	A biztosítás lejárat	Biztosítási díj
2016. szeptember 1. előtt	2016. szeptember 1.	2017. szeptember 1.	teljes éves díj
2016. szeptember 1. – 2016. október 31. között	2016. szeptember 1.	2017. szeptember 1.	teljes éves díj
2016. november 1. – 2016. december 31. között	a biztosítási ajánlat aláírását követő hónap 1-je	2017. szeptember 1.	teljes éves díj
2017. január 1. – 2017. augusztus 31. között	a biztosítási ajánlat aláírását követő hónap 1-je	2017. szeptember 1.	teljes éves díj

(5) Az ajánlattevő adatai

Ha az ajánlattevő oktatási intézmény, kötelező megadni/pontosan kitölteni az ajánlattevő adatait.

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 vagy családi napközit működtető személy (vállalkozás), az ajánlattevő adatait akkor is kötelező megadni. Az OM kód rubrikába a következőket kell írni: 000000-000.

Ha az ajánlattevő családi napközit működtető személy (egyéni vállalkozó, gazdasági társaság), az ajánlaton a cég típusát, a cég vagy az egyéni vállalkozó adószámát meg kell adni.

(6) Választott csomagok

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

A fizetendő díj módozatonként/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 módozatonként sorban található díjak összege.

(7) Kedvezmény nyilatkozat

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

Az utólag adott díjkedvezmény 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 számlázott díjkedvezményt 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 számlázott díjkedvezmény csak az ajánlattevőnek utalható át (az oktatási intézménynek, fenntartó jának, vagy annak a társadalmi szervezetnek, amely a létesítő okiratában rögzített tevékenysége vagy szervezete alapján az oktatási intézményhez kapcsolódik, családi napközit üzemeltető vállalkozásnak).

Magánszemély részére utólag adott számlázott díjkedvezmény nem utalható!

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

(8) Biztosított névsor, biztosított névjegyzék

Biztosított névsor nélkül az ajánlat nem kötvényesíthető.

Biztosított névsort minden esetben xls formátumban is be kell küldeni, amelyhez a névsorkészítő és ellenőrző SzimbaNevjegyzek_v42.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@generali.hu címre be kell küldeni. Az xls fájl nevét az alábbiak szerint kell megadni: Szimba_ajánlatszám. A SzimbaNevjegyzek_v42.xls munkafüzet elérhető a Dokutárban és a PartnerPortálon az online ajánlatkészítő mellett.

PartnerPortálon az online szerződéskötéskor a biztosítottak adataival feltöltött excel táblázat 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 biztosított névsor nyomtatvány pdf-ben letölthető (Nysz.: 18256) nyomtatvány használható. A biztosított 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 „Biztosított névsor mellékelve” mezőben jelezni kell.

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

(9) Nyilatkozatok, 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, továbbá a „” jelölt Nyilatkozatokat.

(10) Kötvény útja

Itt kell megadni, hogy hová kell továbbítani az elkészült kötvényt.

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

(11) Keltezés, aláírás

Az ajánlat alján ki kell tölteni az aláírás napjának dátumát.

A PartnerPortálon a program automatikusan tölti a dátumot.

A biztosításközvetítő mellett az ajánlattevő cégszerű aláírása szükséges.

(12) Az ajánlat kezelése, továbbítása

A kézzel kitöltött és eredeti aláírással/bélyegzővel ellátott ajánlatot a mellékleteivel együtt (biztosított 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!

III. NYOMTATVÁNYOK

A 2016/2017-es tanév nyomtatványai

Raktárból felvehető nyomtatványok	Nyomtatványszám 2016/2017-es tanév
Szimba-kalauz	18320
Generali ajánlatszám matrica (sorszám)	16333
Nyugta Szimba 250 000 Ft feletti díj átvételére	16266

A Dokutárból letölthető és kinyomtatható pdf nyomtatványok	Nyomtatványszám 2016/2017-es tanév
Szimba tanuló balesetbiztosítás feltételfüzet (hatályos: 2016. szeptember 1-től)	18259
Ügyfélértékelő és biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések	18383
Szimba terméktájékoztató	18262
Díjszabás/Szimba tarifakönyv (hatályos: 2016. szeptember 1-jétől)	18253
Ajánlat Szimba tanuló balesetbiztosításhoz (kézzel kitölthető ajánlat/létszám-módosításhoz és pótlistához is)	18260
Üres biztosított névsor – kézzel kitöltött – Szimba ajánlat nyomtatványhoz	18256
Utólag adott számlázott „Kedvezmény Nyilatkozat” – kézzel kitöltött – Szimba ajánlat nyomtatványhoz	18257
Szimba szolgáltatási igénybejelentő	18476

PartnerPortál online szerződéskötés dokumentumai	Nyomtatványszám 2016/2017-es tanév
Tájékoztató és ügyfélnyilatkozat biztosításközvetítő közreműködésével tett online ajánlat esetén Szimba tanuló balesetbiztosításhoz	18174
Utólag adott számlázott „Kedvezmény nyilatkozat” (online)	18258
Szimba online ajánlat	18261

IV. KÁRRENDEZÉS

A Szimba szolgáltatási igényeket a „**Szolgáltatási igénybejelentő Szimba tanuló balesetbiztosításhoz**” – csak pdf formátumban elérhető – nyomtatványon kell bejelenteni.

A szolgáltatási igénybejelentő minden 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 generali.hu weblapról, a PartnerPortálról elérhető Dokutárból is.

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

Egyszerű csonttörés (kórházban tartózkodást, műtétet nem igénylő csonttörés) esetén az ügyfélszolgálat jogosult a kárbejelentést elbírálni, a kárt rögzíteni, és szolgáltatni, azaz azonnal elindítja a kifizetést. Egyéb esetekben csak a Személybiztosítási Kompetencia Központ jogosult a kárt elbírálni és szolgáltatni.

V. JUTALÉK

A hatályos jutalékszabályzat szerint.

Generali Biztosító Zrt.

Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888

Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250

generali.hu