

## MEGBÍZÁS BIZTOSÍTÁSI ALKUSZI TEVÉKENYSÉGRE

1. Alulírott ..... (.....) továbbiakban **Megbízó**, megbízza a Prezervál Biztosítási Alkusz Kft-t (11768373-2-13, 2021 Tahitótfalu, Gábor Áron u. 5.), továbbiakban, mint **Megbízott** vagy **Alkusz**, hogy a Megbízó ..... biztosítónál lévő .....kötvényszámú biztosítási ügyében, mint kizárólagos biztosítási alkusz járjon el.
2. A Megbízás a Megbízó biztosításainak megkötésére, ápolására, biztosítási ügyeinek intézésére szól
3. A Megbízás tartalmilag kiterjed az alábbi tevékenységekre:
  - a Megbízó meglévő biztosítási szerződéseinek kezelése, karbantartása, felülvizsgálása és az esetlegesen szükséges módosításokra vonatkozó javaslatok kidolgozása, igényelt új ajánlatok elkészítése, átadása;
  - a felmerülő új biztosítási igények, szükségletek felmérése, szakszerű megfogalmazása, termékismertető, általános, és különös feltételek átadása, az új biztosítások megkötésének előkészítése, megfelelő számú ajánlat bekérése;
  - a biztosítási fedezet megszervezése a biztosítók versenyztetésével;
  - a biztosítók által adott ajánlatok elemzése az ajánlatban feltüntetett szolgáltatások, feltételek, záradékok, bonusz-rendszerek, részletfizetési kedvezmények, díjak figyelembevételével és ezek egyeztetése a Megbízó igényeivel;
  - a Megbízóval egyeztetett értékelési szempontok alapján az optimális biztosítási portfólió kialakítása;
  - a Megbízó jóváhagyása után a biztosítási szerződés megkötése a kiválasztott biztosítóval (esetleg több biztosítóval). A Megbízó jóváhagyásával, előzetes egyeztetés után, Megbízó nevében és helyette, az esedékes felmondást, valamint az új szerződést a Megbízó helyett aláírhatta;
  - káresemény alkalmával felvilágosítás nyújtása a követendő eljárásról, kárrendezés során közreműködés és a kárügyek rendezésének figyelemmel kísérése;
  - a megbízás alapján az Alkusz rendelkezik a kárstatisztika és a kárlista megismerésére vonatkozó felhatalmazással;
  - az esedékességi díj fizetés rendjének, lehetőség szerinti figyelemmel kísérése;
  - a Megbízó tájékoztatása a biztosítási piacon felmerülő új lehetőségekről;
  - a Megbízó személyes okmányainak – az adatvédelmi előírások betartásával történő – kezelése, tárolása, megőrzése;
  - a Megbízó jóváhagyásával, előzetes egyeztetést követően, Megbízó biztosítási ügyeiben helyett és nevében, a Megbízott eljárhat, biztosítási dokumentumokat aláírhat; a biztosító direkt úton nem keresheti meg a Megbízót, bármilyen telefoni, e-mail vagy promóciós megkeresés csak a Megbízotton keresztül történhet;
  - Megbízó hozzájárul, hogy az Alkusz az elektronikus kapcsolattartáshoz az ajánlatokon saját telefonszámát és e-mail címét adja meg a biztosító felé;
  - a Megbízó vállalja az előzőleg más biztosításközvetítőnek tett megbízásának (megbízási szerződésének) jelen megbízással egyidejű, vagy ezt megelőző időpontra, írásbeli visszavonását.
4. Az Alkusz a Megbízó érdekét képviselve jár el a fenti ügyekben.
5. Megbízó kijelenti, hogy az általa megadott adatok megfelelnek a valóságnak és azok változásáról tájékoztatási kötelezettséggel rendelkezik az Alkusz felé. Megbízó, egyúttal, tudomásul veszi, hogy az általa átadott hibás és/vagy hiányos adatszolgáltatásból eredő károkért az Alkusz nem terheli felelősség. Elfogadott tájékoztatási formák: személyes, telefonos, fax, postai, e-mail. A közösségi médiákon, és az üzenetküldő felületeken (e-mail kivételével) tett tájékoztatás nem hivatalos.
6. Alkusz a bruttó díjas biztosítások közvetítésével és a díjak rendezésével kapcsolatos feladatok ellátásáért díjat nem számít fel.
7. A Megbízó, (a Prezervál Kft, mint közvetítő, kiiktatásával) közvetlenül nem köt biztosítási szerződéseket a biztosítási piac egyik szereplőjével sem, amelyek feltételeire a Prezervál Kft. közreműködésével korábban ajánlatot kaptak.
8. Amennyiben a Megbízó az Alkusz tevékenységét az ajánlatok beérkezésével megszünteti, köteles az Alkusz addigi költségeit megtéríteni. Amennyiben a megkötött, és érvénybe lépett biztosítási szerződés az első évben a Megbízó hibájából díj nemfizetés miatt megszűnik, úgy a Megbízott a Megbízó felé jogosult a megszünt szerződés éves díjának 10%-át kiszámlázni.
9. A Megbízó meglévő szerződéseinek felülvizsgálataért az Alkusz díjat számolhat fel, amennyiben szerződéskötésre nem kerül sor
10. Az Alkusz kötelezettséget vállal arra, hogy az átvett és a birtokába jutott adatokat a mindenkor hatályos Adatvédelmi Törvényben foglaltak szerint kezeli. A Megbízó személyes adatait jelen felhatalmazás alapján kezelheti, illetve átadhatja a biztosítók számára a biztosítási szerződés megkötése, módosítása, nyilvántartása, állományban tartása, a biztosítási szerződésből származó követelések megítélése, a biztosító szolgáltatása céljából a szerződés hatálya alatt, illetve az adatokat mindaddig (szerződéses jogviszonyból származó kötelezettségek általános elévülési ideje: 5 év) kezelheti, ameddig a biztosítási szerződéssel összefüggésben igény érvényesíthető.

Az Alkuzt a tudomására jutott, ügyfelei személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, valamint biztosítási szerződéseire vonatkozó adatainak (biztosítási titok) tekintetében, időbeni korlátozás nélkül, titoktartási kötelezettség terheli. A biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosító harmadik fél részére csak akkor adhatja át, ha arra törvény felhatalmazza, vagy az érintett fél az adat átadáshoz hozzájárul. A Megbízó felmentést ad a titoktartási kötelezettség alól a biztosítónak Megbízott adatszolgáltatási igénye esetén.
11. Megbízó vállalja, hogy amíg a jelen Megbízási szerződés hatálya alatt kötött biztosítási szerződések érvényben vannak, addig azonos vagy hasonló tartalmú megbízást másik biztosításközvetítő részére nem ad ki, illetve más biztosításközvetítőtől nem kér be biztosítási ajánlatot. Megbízó vállalja, hogy jelen Megbízási szerződés alatt kötött biztosítási szerződések más alkuszra való örökítéséhez nem járul hozzá
12. Jelen szerződés, bármely fél részéről, a Megbízó portfóliójában, a naptár szerint legtovábbi évfordulójú, élő szerződés napjára, írásban, indoklás nélkül felmondható. A felmondás abban az esetben tekinthető érvényesnek, amennyiben az a fenti határidőt megelőzően 60 nappal, bizonyíthatóan beérkezik az Alkuszhoz.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a PTK, és a BIT vonatkozó rendelkezései irányadók.

Budapest,

.....  
Megbízó

.....  
Alkusz/Megbízott