1

címzett: Alkusz partnereink

feladó: Disztribúció

szakterület: Értékesítési adminsztráció

tárgy: Képviselőváltás folyamata egy-egy szerződésen (állományörökítés)

cc: dátum: 2012. október 15.

Kedves Partnerünk!

Kiemelt jelentősgű számunkra, hogy minden esetben szerződésünknek és a hatályos jogszabályoknak megfelelően járjunk el.

A gazdasági titok megsértése valamint a Bit.160.§ (3), Bit. 161§ (2) jogszabálynak elegett téve, a biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó a személyes adatokat a biztosítási, illetve a megbízási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti az állományt, ameddig a biztosítási, illetve a megbízási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.

A biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

A fenti jogszabályra hivatkozva Társaságunk 2012.10.01.-jétől a lenti feltételek mellett engedélyezi az állományörökítést:

1. **Képviselőváltás folyamata egy-egy szerződésen**
   1. Nem engedélyezett örökítések

* Ügyfél nem valóságos adatokat tartalmazó kérelme alapján,
* Ügyfél írásbeli kérelme alapján, amennyiben alkuszról kéri örökíteni a szerződését, és nem mellékeli a megbízás visszavonását tartalmazó kérelem másolatát, vagy az értesítési nyilatkozatot,
* az új Közvetítő egyoldalú, indokolatlan kérelme alapján,
* Helyi képviselő és többes ügynök által készített megbízási formanyomtatvány alapján,
* Új közvetítőre való kérelemnél, amennyiben az örökítendő (érintett) biztosítás az új közvetítő saját nevére szóló, vagy közeli rokonaira kötött biztosítás,
* Helyi képviselő állományát nem örökítjük alkuszra, többes ügynökre még az ügyfél írásbeli kérelme alapján sem
* Nem örökítjük a bankfiók állmányát alkuszra még alkuszi megbízási szerződés esetén sem
  1. Közvetítő váltás időbelisége

Adott szerződésen a tényleges közvetítőváltást csak és kizárólag a szerződés évfordulóját megelőző 45 napon túl végezhető el. Ennek feltétele, hogy a közvetítő váltást alátámasztó dokumentum a szerződés évfordulója **előtt minimum 90 nappal érkezzen be az Értékesítés adminisztrációra.**

* 1. Közvetítőváltás típusai

Kötvényhez hozzárendelt közvetítő változtatásának lehetőségeit az alábbi táblázat tartalmazza:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Régi Közvetítő (átadó ügynök)** | **Új Közvetítő (átvevő ügynök)** | **Alapja** | **Hatálya** |
| Alkusz | Alkusz | * Alkuszi megbízási szerződés   *(csatolni kell az alkuszi megbízási szerződés visszavonásáról szóló dokumentum másolatát)* | Évfordulóval |
| Alkusz | Többes ügynök | * Ügyfél írásbeli kérelme   *(csatolni kell az alkuszi megbízási szerződés visszavonásáról szóló dokumentum másolatát)* | Évfordulóval |
| Többes ügynök | Alkusz | * Alkuszi megbízási szerződés | Évfordulóval |
| Többes ügynök | Többes ügynök | * Ügyfél írásbeli kérelme | Azonnal |
| Alkusz | Alkusz | * Két cég közötti teljes portfolio átadás a cégek egybehangzó akaratnyilvánítása mellett, megállapodás csatolásával. | Azonnal |

* 1. Egyéb
     1. *Közvetítő módosítására jogosult*

A K&H Biztosító Zrt. tulajdonában lévő biztosítási szerződések kezelő ügynökének módosítására csak és kizárólag az Értékesítési adminisztráció munkatársai jogosultak, így minden dokumentációt ezen osztály részére szükséges megküldeni.

* + 1. *Tájékoztató levelek*
* A sikeres közvetítő módosításról sem az ügyfélnek, sem az átadó (régi) közvetítőnek írásbeli tájékoztató levél nem kerül kiküldésre.
* Elutasított, vagy dokumentáció hiányában sikertelen közvetítő módosítás esetén az értékesítés adminisztráció az ügyfél részére küld tájékoztató levelet.
  + 1. *Ügyfél írásbeli kérelmének minimum tartalmi követelményei*
* Ügyfél neve
* Ügyfél címe
* Ügyfél születési helye, időpontja
* Örökítendő biztosítási szerződés kötvényszáma
* Örökítendő biztosítási szerződés típusa
* Közvetítői módosítás kért dátuma
* Új biztosításközvetítő neve
* Új biztosításközvetítő 5 számjegyű azonosító kódja
* Ügyfél eredeti aláírása,
* Keltezés
* A dokumentumot két tanú aláírása mellett fogadjuk el.