



Alkuszigazgatóság

1/2014 sz. KÖRLEVÉL

Kapják: Partner Alkuszcégek

Tárgy: Ptk. változással kapcsolatos tájékoztató

Tisztelt Partnerünk!

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: új Ptk.) 2014. március 15.-én lép hatályba. Az új Ptk. a biztosítók tevékenységére és a biztosítási szerződésekre vonatkozó szabályok szempontjából meghatározó jelentőséggel bír a biztosítási törvény mellett. Az új Ptk. társaságunk tevékenységét, valamint a biztosítási szerződések tartalmát egyaránt érinti.

Az új Ptk. szabályait a 2014. március 14. után létrejött biztosítási szerződésekre kell alapvetően alkalmazni. A 2014. március 14. után kötött biztosítások esetén az új nyomtatványok (ajánlat, szerződési feltételek) használata szükséges az új Ptk.-nak megfelelően szabályozott folyamatok szerint eljárva. **Minden módosított szabályzat elérhető az UPP felületén keresztül.**

A 2014. március 15. előtt létrejött szerződésekre a régi Ptk. szabályai érvényesek.

Az új Ptk. a biztosítási szerződések körében a szerződési szabadság elvéből indul ki, a fogyasztói szerződések körében alkalmaz kötelező szabályokat.

Az új Ptk.-val összefüggő legfontosabb változásokat az alábbiakban ismertetjük:

Életbiztosítások:

- 2014. március 14-ig aláírt ajánlatok **csak a régi ajánlati nyomtatványon** vehetők fel, azonban 2014. március 15-től már **csak az új, módosított szerződési feltételeket tartalmazó nyomtatványok** használhatók. Az új nyomtatványok beszerzése a szokott módon az Alkuszigazgatóság útján lehetséges.
- Az új ajánlat borítóján az érvényesség dátuma feltüntetésre került. Minden ajánlatszámban egy P betű jelenik meg, ami jelzi, hogy új Ptk. szerinti a nyomtatvány. **A termékek kódjai, díjtáblái e módosítás kapcsán nem változtak!**
- **Az egészségi nyilatkozat nélkül tett ajánlatokat továbbra is 15 napon belül kell elbírálni, azonban ha egészségi nyilatkozatot tesz az ügyfél, vagy orvosi vizsgálat szükséges a befogadáshoz, akkor 60 nap áll rendelkezésre a kockázatelbíráláshoz.**
- Az ajánlaton a kedvezményezett blokkban feltüntetésre került a „változtatható” kedvezményezett megfogalmazás, mellyel a törvényi előírásoknak teszünk eleget. Újdonság, hogy folyamatosan hatályban tartott kedvezményezettet lehet jelölni.

Ebben az esetben a kedvezményezett kijelölését nem lehet visszavonni, vagy megváltoztatni a biztosított, kedvezményezett hozzájárulása nélkül.

Baleset,- betegség- és csoportos személybiztosítások:

A betegségbiztosítások szolgáltatásai tekintetében az új Ptk. rendelkezéseinek megfelelően nem alkalmazunk várakozási időt. Ezeknél a termékeknél a biztosító szolgáltatási kötelezettsége a következőképpen változott:

- Med Help II esetében az első 180 napon belül a kockázatviselés csak a
 - o balesetek
 - o a heveny fertőző betegségek és
 - o a 70%-os össz-szervezeti egészségkárosodás következményeire terjed ki,
- MediQa esetében a biztosító szolgáltatása a kockázatviselés kezdetétől számított 3 hónapon belül csak a
 - o a belgyógyászati ellátásra és az
 - o alap-labor és alap-diagnosztikai vizsgálatokra terjed ki.

Gépjárműbiztosítások:

1. KGFB

A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződések megkötését, a szerződések megszűnését, díjhátralékos folyamatát valamint állománykezelését a tárgyi változás nem érinti.

A jogszabályi változásokat (így a sérelemdíjra vonatkozó rendelkezést, mely a kártérítést érinti) az általános szerződési feltételeken átveztük, a módosított ÁSZF a szokásos módon érhető el.

2. Casco

2.1. Casco általános szerződési feltételek

A casco általános szerződési feltételeken az új Ptk. okán szükséges módosításokat átveztük, emellett több helyen korszerűsítettük, pontosítottuk szövegezésüket. **A meglévő módokat megtartottuk, azonban ahhoz új verziójú feltételkódokat rendeltünk.** Az új feltételek áttekintése az alábbi táblázatban szerepel.

A 2014.03.15-től alkalmazott casco általános szerződési feltételek:

Módozati kód	Feltételkód	Feltétel név
300	3001	E-Optimum Casco biztosítás általános szerződési feltételek és ügyféltájékoztató
290 275	2901	Multi Casco Plus biztosítás általános szerződési feltételek és ügyféltájékoztató
291	2911	Plus Totál-Lopás Casco általános szerződési feltételek és ügyféltájékoztató
292	2921	Plus Törés Casco általános szerződési feltételek és ügyféltájékoztató
294 268	2941	Multi Casco Reál biztosítás általános szerződési feltételek és ügyféltájékoztató
295	2951	Reál Törés Casco biztosítás általános szerződési feltételek és ügyféltájékoztató

A változások nem érintik a díjtarifát, az önrészeket ill. a kedvezményeket.

2.2. Casco ajánlat felvétele

Az UPP-n, az SSP-n, az SSP minimálon és az UD-n előállított ajánlati képek megfelelően frissítésre kerülnek 2014.03.15-re, így azokkal nincs az új Ptk. hatályba lépése okán speciális teendő.

A jelenleg alkalmazásban lévő **további ajánlatok** (pl. a rendelkezésre álló papír alapú ajánlat) további intézkedésig **felhasználhatók, azonban az adott módozathoz tartozó új feltételszöveget kérjük az ajánlattevő részére átadni, és kérjük azt az ajánlaton feltüntetett alábbi szöveggel az ajánlattevővel – külön aláírással ellátva – átvettetni:**

„A jelen ajánlathoz tartozó (Feltétel név, Feltételkód megnevezése) nevű szerződési feltételeket átvettem, és azok tartalmát megismertem.”

Tájékoztatásul jelezzük, hogy az alkuszi webservice szolgáltatásban a casco ajánlati kép hamarosan (várhatóan április elejétől) elérhető lesz. (Erről külön tájékoztatást fogunk küldeni.) Mindaddig az alkuszok által előállított ajánlati képeken megjelenő casco ajánlatokat a korábbi gyakorlatnak megfelelően fogadjuk.

2.3. Engedményezés megszűnése

Az újonnan létrejövő casco biztosítások esetében (hasonlóan a többi kárbiztosításhoz) **az engedményezés korábbiakban ismert rendszere megszűnik.**

Casco esetében megoldásként elsősorban a finanszírozó biztosítottként (főbiztosítottként) való kijelölését javasoljuk, feltéve, hogy e megoldással a finanszírozó is egyetért (ilyenkor biztosítottként a finanszírozót kell az ajánlaton megnevezni, az ott bekért azonosító adatok megadásával).

Alternatíva a **zálogjogi bejegyzés**, ha erre vonatkozóan merül fel igény a finanszírozó részéről, akkor kérjük azt – további intézkedésig – az UNIQA központja felé jelezni.

2.4. Díjhátralékos folyamat

Az új Ptk. alapján létrejött casco szerződések esetén – főszabályként – az új Ptk. szabályát fogjuk alkalmazni, tehát **díjhátralék keletkezése esetén 30 napos póthatáridő tűzésével felhívjuk a szerződőt a díjfizetésre.** (A régi Ptk. alapján létrejött szerződésekre a régi Ptk. és a régi szabályzatok rendelkezéseit alkalmazzuk a továbbiakban is.)

Lakossági vagyonbiztosítások

A szerződési feltételekben a biztosítási fedezettel és a biztosítási szolgáltatással kapcsolatos alapvető módosítások nem történtek. Az új Ptk. miatt egyes szabályok kerültek pontosításra.

2014. március 14-ig aláírt ajánlatok csak a régi ajánlati nyomtatványon vehetők fel, azonban 2014. március 15-től már csak az új, módosított szerződési feltételeket tartalmazó nyomtatványok használhatók. Az új nyomtatványok beszerzése a szokott módon az Alkuszigazgatóságon lehetséges.

A 2014. március 15-e után kötött lakossági biztosítások esetén az új szabály szerint a biztosító köteles írásbeli fizetési felszólítást küldeni az ügyfél részére. A felszólításnak a kiküldéstől számított legalább 30 napos póthatáridőt kell tartalmaznia. Ha a póthatáridő eredménytelenül telik el, egy második felszólító kerül kiküldésre. A második sikertelen felszólítás után a szerződés és vele együtt a biztosító kockázatviselése a díjrendezetttség

napjára visszamenőlegesen szűnik meg, tehát az új Ptk. szerint nincs respiró lakossági biztosítások esetén.

A 2014. március 15-én hatályba lépő új Ptk. szerint semmis az a kikötés, amely pénzkövetelés biztosítása céljából tulajdonjog, más jog, vagy követelés átruházására, vételi jog alapítására irányul, tehát a bankok nem folytathatják azt a gyakorlatot, mely szerint a hitelt felvevő ügyfél által kötött lakásbiztosítást magukra engedményeztetik.

Az engedményezés helyett az új Ptk. hatályba lépése után annak 5:104 §-a kerül alkalmazásra, amely szerint a megszűnt zálogtárgy helyébe lépő értékre terjed ki a zálogjog. Ezzel kapcsolatos Zálogkötelezetti nyilatkozat (új nyomtatvány) is a szokott módon érhető el.

Nagyügyfél:

Díjkalkuláció (ajánlat) kiadása, kockázatelbírálás:

Az egyedi vagyon-, felelősség- és technikai valamint szállítmány- és műtárgybiztosítások esetén, ha a kockázatviselés 2014. március 15-ei vagy azutáni, akkor az új Ptk. szerinti szerződési feltételeket kell az ügyfélnek átadni.

Az ajánlatainkon már ezt a nyomtatványszámot tüntetjük fel. A kiadott díjkalkulációink továbbra is 30 napig érvényesek.

Meglévő szerződések módosítása:

Nem minősül új szerződésnek ahol a meglévő szerződést oly módon módosítjuk/dolgozzuk át, hogy az eredeti kötvényszám nem változik!

Díjfelszólítás (intervenció):

A partnerek díjnemfizetés esetén első körös díjfelszólítót kapnak, melyben lehetőséget ajánlunk fel, hogy a levél kiküldésétől számított 30 napon belül rendezheti a tartozását és egyben tájékoztatjuk, hogy amennyiben ezt nem teszi meg, a második körben élhetünk a lehetőséggel, miszerint bírósági úton (fizetési meghagyással) az egész éves (hátralékos) biztosítási díjat behajtjuk, annak költségeivel együtt.

Természetesen ebben az időszakban a kockázatviselésünk folyamatosan fennáll. (Emlékeztetül korábban díjnemfizetés esetén csak 60 napos respiró díjat igényeltünk).

Új szerződéseknél a Ptk. ide vonatkozó része szerint respiró idő nincs, a törlés az első nem fizetett napra történik.

Engedményezés/zálogjog:

- Zálogjogi bejegyzéshez új záradékot vezetünk be.
- A bejelentés módja és folyamata az engedményezéshez képest alapvetően nem változik.

Eszköz (pl. ipari gépek) finanszírozók esetén más megoldás is lehetséges. Tekintettel arra, hogy rendelkeznek biztosítási érdekekkel, jogilag van arra lehetőség, hogy a vagyonbiztosításokban társbiztosítottként szerepeljenek a finanszírozók. Ebben az esetben a zálogjogi bejegyzésben felhívjuk a figyelmet, hogy a biztosított finanszírozó csak a követelése erejéig jogosult a biztosítási összegre.

Jelen körlevelünkhöz csatoljuk a legelterjedtebb szabályzatainkat és a zálogkötelezetti nyilatkozatot.

Budapest, 2014. március 14.

Gulyás István
Alkuszigazgató

Veres Botond
biztosítástechnikai vezető