

**Különös biztosítási feltételek
Szakmai felelősségbiztosítás
Független biztosításközvetítők és biztosítási
szaktanácsadók részére**

1. Általános rendelkezések

1.1. A biztosítási esemény (káresemény), biztosított tevékenységek

1.1.1. Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során biztosítási eseménynek minősül

- a 1.1.3. pontban meghatározott biztosított tevékenység ellátása során
- a biztosított által e minőségében az ügyfélnek szakmai szabályok megszegésével (szakmai hibával) okozott,
- olyan vagyoni kár, amelyekért a biztosított a magyar polgári jog szabályai szerint kártérítési felelősséggel tartozik,
- amennyiben az nem minősül biztosítással nem fedezett kárnak, illetve kizárt kockázatnak.

1.1.2. Az általános biztosítási feltételek szerinti „a biztosított szakmai tevékenységével, mulasztásával bárkinek okozott károkkal kapcsolatos kárigényekre” vonatkozó különös kizárás jelen különös biztosítási feltételekkel létrejött biztosításra nem vonatkozik.

1.1.3. Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során **biztosított tevékenységeknek** minősülnek a biztosítási szerződésben meghatározott, illetve utóbb, de még a károkozás időpontját megelőzően az adatközlőn/kérdőíven bejelentett és a biztosító által fedezetbevonat alábbi tevékenységek:

- **Biztosításközvetítői tevékenység:** a biztosítási szerződés létrehozására irányuló rendszeres, üzletszerű tevékenység. E tevékenység kiterjed a biztosítási szerződések megkötésének elősegítésére, biztosítási termékek ismertetésére, ajánlására, az ezzel kapcsolatos felvilágosításra, illetve a biztosítási szerződések megkötésére, a biztosítási szerződések értékesítésének szervezésére, továbbá a biztosítási szerződések lebonyolításában és teljesítésében való közreműködésre. Nem minősül biztosításközvetítői tevékenységnek
 - a) a más szakmai tevékenység keretében nyújtott információszolgáltatás, amennyiben a tevékenység célja nem az, hogy az ügyfélnek segítséget nyújtson egy biztosítási szerződés megkötésében vagy teljesítésében,
 - b) közreműködés követelések behajtásában,
 - c) a kárfelmérési és értékbecslési tevékenység,
 - d) a biztosítási szerződések lebonyolításában és teljesítésében való közreműködés, ha azt olyan személy végzi, aki a biztosítási igények felkutatásában és a biztosítási védelmet kereső ügyfelek igényének szerződéskötés céljából való kiközvetítésében egyébként nem vesz részt.
- **Biztosítási szaktanácsadói tevékenység**
Írásos megbízási szerződés alapján, kizárólag a megbízótól származó tanácsadói díj ellenében a megbízója részére a biztosítási tevékenységgel összefüggő biztosítási szaktanács nyújtása és személyesen közreműködés annak megvalósításában. A szaktanácsadó biztosítási (viszontbiztosítási) szerződést nem közvetíthet.

1.2.A biztosított/szerződő

- 1.2.1.** Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során biztosított az a biztosítási szerződésben feltüntetett
- a) független biztosításközvetítő és/vagy
 - b) biztosítási szaktanácsadó
- aki az általa végzett biztosított tevékenység folytatására a hatályos magyar anyagi jogszabályok szerint jogosult.
- 1.2.2.** A biztosítás hatálya a biztosított alkalmazottja, illetőleg megbízottja által okozott 1.1.1. pontban írt biztosítási eseménynek minősülő kárra is kiterjed, feltéve, ha a kár a biztosított tevékenység eredményeképpen keletkezik, és a biztosított az alkalmazott, illetve a megbízott károkozásáért jogszabály szerint felelősséggel tartozik.

1.3.A biztosítás hatálybalépése (a kockázatviselés kezdete)

- 1.3.1.** A nyilvántartásba még nem vett független biztosításközvetítők/biztosítási szaktanácsadók esetén a biztosítás hatálybalépésének feltétele – a felelősségbiztosítások általános biztosítási feltételeiben meghatározottakon túlmenően –, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) a biztosítottat nyilvántartásába vegye.
- 1.3.2.** Amennyiben az ajánlat megtételekor a biztosítási fedezetbe vonni kívánt gazdálkodó szervezet/természetes személy még nem szerepel a PSZÁF nyilvántartásában, úgy a nyilvántartásba vétel napja – az 1.3.3. pont kivételével – az a nap, amelyen az erről szóló határozat meghozatalra került, amennyiben azt a biztosított a határozat megküldésével 5 napon belül írásban közli a biztosítóval.
- 1.3.3.** Ha a biztosítási fedezetet igénylő gazdálkodó szervezet nem a 1.3.2. pont szerint jár el, úgy a nyilvántartásba vétel napjának az a nap minősül, amikor az erről szóló határozat a biztosítónak kézbesítésre kerül.
- 1.3.4.** A 1.3.1. pontra tekintettel a biztosítás az azt követő nap 0:00 perckor lép hatályba, amikor az általános és a jelen különös biztosítási feltételekben meghatározott valamennyi feltétel teljesül.
- 1.3.5.** A PSZÁF nyilvántartásában már szereplő biztosítandó független biztosításközvetítők/biztosítási szaktanácsadók esetén a biztosítás az általános biztosítási feltételekben meghatározottak szerint lép hatályba.

1.4.Területi hatály

A jelen különös biztosítási feltételek szerint megkötött szerződés alapján a biztosító az Európai Unió területén végzett tevékenység során, az Európai Unió területén okozott és bekövetkezett károkat téríti meg.

2. Kizárások

Biztosítással nem fedezett károk és kizárások

2.1.A biztosító helytállási kötelezettsége - az általános biztosítási feltételekben meghatározottakon túlmenően - nem terjed ki:

- a) A banknak, biztosítónak, viszontbiztosítónak, illetve egyéb pénzügyi szervezetnek és pénzügyi szolgáltatónak okozott kárra (záradékkal és pótdíj ellenében feloldható);
- b) A független biztosításközvetítő, illetve a biztosítási szaktanácsadó alkalmazottjának, megbízottjának, ezek hozzátartozóinak okozott kárra,
- c) Az olyan károkra, amelyek abból származnak, hogy a biztosított által az ügyfelének garantált biztosítási díjnál magasabb biztosítási díjon jön létre a szerződés.

2.2.A felelősségbiztosítások általános biztosítási feltételeinek 3.2.1./p) pontjának kizárása az alábbiak szerint módosul (egészül ki): a biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki a károsult elmaradt hasznaira, kivéve a magánszemély rendszeres jövedelmét, illetve, ami a baleseti járadék vagy tartást pótló járadék kieséséből származik.

3. A biztosítási díj alapja és a biztosítási díj

3.1.Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során a biztosítás díjalapja a biztosított éves bruttó árbevételének

- a) teljes tárgyévi - biztosítási évfordulótól biztosítási évfordulóig tartó időszakra vonatkozó - értéke (határozatlan tartamú biztosítás esetén)
- b) a biztosítási időszakra eső értéke (határozott tartamú biztosítás esetén).

Éves adatközlés/automatikus indexálás különös szabályai

Éves adatközlés különös szabályai

3.2. Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során a határozatlan időtartamú vagy olyan két évnél hosszabb határozott időtartamú biztosítási szerződés esetében, melynél a felek egy éves biztosítási időszakban állapodtak meg a szerződő/biztosított a felek eltérő rendelkezése hiányában **éves adatközlésre köteles**.

3.3. A szerződő/biztosított a következő biztosítási időszakra vonatkozó díjának megállapításához – az általános biztosítási feltételek szerint **a biztosítási évfordulót megelőző 60. napig - előzetes adatközlésre köteles**, és az adatközlő kitöltésével nyilatkozik az előzetes biztosítási díjat befolyásoló valamennyi adatról.

3.4. Az előzetes adatközlést követően a szerződő/biztosított **a biztosítási évfordulót követő 30 napon belül utólagos adatközlésre köteles**, és az adatközlőn nyilatkozik az előző évi tényleges bruttó árbevételéről. Az utólag közölt tényleges adatok figyelembevételével megállapított biztosítási díj alapján a biztosító és a szerződő/biztosított – az általános biztosítási feltételekben meghatározott esetben – egymással elszámolnak.

Automatikus indexálás különös szabályai

- 3.5.** Amennyiben a szerződő/biztosított az éves adatközlési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy a biztosító a következő biztosítási időszakra vonatkozó biztosítási díj alapját automatikusan aktualizálja. Az indexáláskor a biztosító a rendelkezésére álló, Központi Statisztikai Hivatal által közzétett legfrissebb ipari termelői árindexet alkalmazza, amely a biztosítási évfordulót megelőző 4. hónap ipari termelői árait az előző év azonos időszakával összehasonlító index.
- 3.6.** A biztosító a 3.5. pont szerint meghatározott díjalap és a biztosítási szerződésben meghatározott díjtétel szorzataként megállapítja a következő biztosítási időszak biztosítási díját.
- 3.7.** Fix díjas szerződés esetén a biztosító a szerződő/biztosított biztosítási szerződésében meghatározott biztosítási díjat indexálja a 3.5. pont szerint.

4. Változásbejelentési kötelezettség

- 4.1.** Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során - az általános biztosítási feltételekben meghatározottakon túlmenően – a felek az alábbi körülményeket tekintik lényegesnek:
- a) a biztosított (biztosítani kívánt) gazdálkodó szervezet/természetes személy PSZÁF általi nyilvántartásba vétele, nyilvántartásából való törlése vagy nyilvántartásba vett adatainak módosítása,
 - b) a PSZÁF-nak a biztosított (biztosítani kívánt) gazdálkodó szervezettel/természetes személlyel szemben tett intézkedése vagy alkalmazott szankciója.
- 4.2.** A határidő számítása szempontjából a határidő első napja:
- a) eljárás megindítását, illetve nem a biztosított által indított eljárások esetén az eljárásról való tudomásszerzést,
 - b) a PSZÁF által hozott határozat esetén a határozatról való tudomásszerzést követő nap.

5. A biztosító szolgáltatása

5.1. Arányos kártérítés

Amennyiben a szerződő/biztosított nem tett eleget

- az utólagos adatközlési kötelezettségének, és az utólagos adatközlés alapján megállapított díj alapján a feleknek el kellett volna számolniuk egymással, vagy
- a bruttó árbevételének az általános biztosítási feltételek szerinti jelentős megváltozása esetén a változásbejelentési kötelezettségének,

akkor a káresemény bekövetkeztekor a biztosító csak a megállapított kár akkora részének – de legfeljebb a teljes kárnak – a térítésére köteles, amekkora része a szerződő/biztosított által közölt és a díjszámítás alapját képező bruttó árbevétel annak a tényleges bruttó

árbevételnek, amelyet a szerződő helyes adatszolgáltatása esetén a díjszámítás alapjaként figyelembe kellett volna venni.

A biztosító eltekinthet az arányos kártérítés alkalmazásától, amennyiben a kártérítési igény mértéke egy biztosítási eseményre vonatkozóan nem haladja meg a biztosítási eseményenkénti kártérítési limit 25 %-át, de maximum 3 000 000 Ft-ot.

6. A biztosító visszakövetelési joga

Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során súlyosan gondatlan magatartásnak minősül, ha a biztosított, vagy akinek a magatartásáért a magyar anyagi jogszabályok szerint felel

- a) hatósági engedélyköteles tevékenységet hatósági engedély nélkül vagy az abban meghatározott feltételek hiányában végezte,
- b) a jogszabályban, a biztosítási szerződésben, egyéb előírásban meghatározott személyi és/vagy tárgyi feltételek hiányában végezte tevékenységét, illetve ez a károkozásban közrehatott,
- c) a kárt a jogszabályoktól való szándékos eltéréssel vagy szándékos kötelezettségszegéssel okozta,
- d) a kárt a tevékenység végzésére vonatkozó etikai szabályok súlyos megsértésével okozta,
- e) a kárt a biztosított belső szabályzataiban leírtaknak, a kármegelőzési előírásoknak, valamint a foglalkozási szabályoknak ismétlődő vagy folyamatos megsértésével okozta,
- f) a kárt a biztosító, a PSZÁF vagy harmadik személy írásbeli, a biztosítási esemény bekövetkezésének lehetőségére történő figyelmeztetését követően, a szükséges intézkedések megtétele hiányában okozta,
- g) ha a kárt a megrendelő által adott szakszerű utasítással ellentétes magatartásával okozta.

7. A biztosítási szerződés megszűnése

A szerződés megszűnéséről a megszűnéstől számított tizenöt napon belül a biztosító köteles **tájékoztatni a szerződő felet, illetve a biztosítottat**. A biztosítási szerződés megszűnésétől számított harminc napon belül a biztosító a szerződés megszűnéséről köteles értesíteni a **PSZÁF**-ot

8. Egyéb rendelkezések

8.1. Fogalom-meghatározások

- **Független biztosításközvetítő:**
PSZÁF által **alkuszi** vagy **többes ügynöki** tevékenységre vonatkozó engedéllyel rendelkező
 - a) részvénytársaság,
 - b) legalább 5 millió forint törzstőkével rendelkező korlátolt felelősségű társaság,
 - c) legalább 5 millió forint részjegytőkével rendelkező szövetkezet,
 - d) harmadik országban székhellyel rendelkező független biztosításközvetítő legalább 5 millió forint tőkével rendelkező magyarországi fióktelepe.

A független biztosításközvetítő biztosításközvetítői tevékenysége során

- a) az ügyfél megbízásából jár el (alkusz), vagy
- b) egyidejűleg több biztosítóval fennálló jogviszony alapján azok egymással versengő termékeit közvetíti (többes ügynök).

- **Az alkusz:** Az alkusz előkészíti a biztosítási szerződés megkötését. Tevékenysége kiterjedhet a megbízó képviselőjeként a szerződés megkötésére, a megbízó igényeinek érvényesítésében történő közreműködésre. A biztosító ez irányú hozzájárulása esetén, az ügyfél megbízásából jogosult a biztosítási díj átvételére, valamint a biztosító hozzájárulása vagy az ügyfél felhatalmazása alapján a kockázat felmérésében, a szerződésből eredő jogok és kötelezettségek teljesítésében és lebonyolításában való közreműködésre. Az alkuszi tevékenységet végző gazdálkodó szervezet ügynöki és többes ügynöki tevékenységet nem végezhet. Az alkusz a biztosítási szerződés megkötésének előkészítése során köteles kielégítő mennyiségű, a piacon hozzáférhető biztosítási szerződést elemezni. A biztosítási szerződés megkötése előtt az alkusz köteles az ügyfél tájékoztatása alapján pontosítani az ügyfél igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek a közvetítő által a biztosítási termékkel összefüggésben adott szaktanácsot alátámasztják.
- **Többes ügynök:** A többes ügynök előkészíti a biztosítási szerződés megkötését. Tevékenysége kiterjedhet a szerződés megkötésén túl a biztosító ez irányú meghatalmazása esetén a biztosítási díj átvételére, valamint a szerződésből eredő jogok és kötelezettségek teljesítésében és lebonyolításában való közreműködésre. A többes ügynök alkuszi tevékenységet nem végezhet.
- **Biztosítási szaktanácsadó:** a PSZÁF által nyilvántartásba vett biztosítási szaktanácsadási tevékenységet folytató természetes személy, gazdálkodó szervezet vagy külföldi szaktanácsadó magyarországi fióktelepe.

8.2. Jelen különös biztosítási feltételek a felelősségbiztosítások általános biztosítási feltételeivel együtt alkalmazandók.

9. Eltérés a korábbi szerződéses gyakorlattól

- 9.1. A különös biztosítási feltételben a jogszabályi meghatározást átvéve tételesen meghatározásra és definiálásra került a kétfajta biztosítható tevékenység.
- 9.2. Az átláthatóság és könnyebb érthetőség érdekében a fogalom-meghatározások azon fogalmak definiálására szorítkozik, amely jelen különös biztosítási feltételek szempontjából nélkülözhetetlenek.
- 9.3. Jelen különös biztosítási feltétel újabb, az ún. árgarancia kizárással bővült, és felhívjuk figyelmüket, hogy új kizárásokat a Felelősségbiztosítások Általános biztosítási feltételei is tartalmaznak, melyek abban a feltételrendszerben kerülnek részletezésre.
- 9.4. Új elem, hogy a biztosított/szerződő, amennyiben nem tesz eleget az éves adatközlési kötelezettségének, úgy a biztosítási szerződésben meghatározott éves bruttó árbevétel/ fix díjas szerződések esetén a biztosítási díj automatikus

indexálásra kerül a KSH által közzétett legfrissebb ipari termelői árindex-szel, amely a biztosítási évfordulót megelőző 4. hónap ipari termelői árait az előző év azonos időszakával összehasonlító index.

- 9.5.** Új elem továbbá, amennyiben a biztosított/szerződő hibás adatokat közöl illetve a díjszámítás alapját képező bruttó árbevétel nem azonos a tényleges árbevétellel, úgy a biztosító –hasonlóan a vagyonbiztosításhoz- arányos kártérítést nyújt.

**Allianz Hungária Biztosító
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**