

Különös biztosítási feltételek

Szakmai felelősségbiztosítás

Független biztosításközvetítők és biztosítási szaktanácsadók részére

Fogalom meghatározások

- a) **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
- i) A más szakmai tevékenység keretében nyújtott információszolgáltatás, amennyiben a tevékenység célja nem az, hogy az ügyfélnek segítséget nyújtson egy biztosítási szerződés megkötésében vagy teljesítésében,
 - ii) közreműködés követelések behajtásában,
 - iii) a kárfelmérési és értékbecslési tevékenység,
 - iv) 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.
- b) **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.
- c) **Független biztosításközvetítő:**
Az **alkuszi** vagy **többes ügynöki** tevékenységre vonatkozó engedéllyel rendelkező
- i) részvénytársaság,
 - ii) legalább 5 millió forint törzstőkével rendelkező korlátolt felelősségű társaság,
 - iii) legalább 5 millió forint tőkével rendelkező szövetkezet,
 - iv) harmadik országban székhellyel rendelkező független biztosításközvetítő legalább 5 millió forint tőkével rendelkező magyarországi fióktelepe.

A független biztosításközvetítő biztosításközvetítői tevékenysége során

- i) az ügyfél megbízásából jár el (alkusz), vagy
 - ii) egyidejűleg több biztosítóval fennálló jogviszony alapján azok egymással versengő termékeit közvetíti (többes ügynök).
- d) **Az alkusz:** Az alkusz előkészíti a biztosítási szerződés megkötését. Tevékenysége kiterjedhet a megbízó képviselőjében 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.
- e) **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.
- f) **Biztosítási szaktanácsadó:** a Felügyelet által nyilvántartásba vett biztosítási szaktanácsadási tevékenységet folytató természetes személy, gazdálkodó szervezet vagy külföldi szaktanácsadó magyarországi fióktelepe.
- g) **Felügyelet:** a biztosító, biztosításközvetítő, biztosítási szaktanácsadó felügyeletét jogszabályi felhatalmazás alapján ellátó szervezet.

1. Biztosítási esemény

1.1. Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során biztosítási eseménynek minősül a biztosított tevékenység ellátása során

- **a biztosított által e minőségében az ügyfelének szakmai szabályok megszegésével (szakmai hibával) okozott,**
- **kár,** amelyért a biztosított a magyar polgári jog szabályai szerint kártérítési felelősséggel tartozik, valamint
- **személyiségi jogsérelem (nem vagyoni sérelem),** amelyért a biztosított a magyar polgári jog szabályai szerint sérelemdíj megfizetéssel tartozik,
- amennyiben az nem minősül biztosítással nem fedezett kárnak/nem vagyoni sérelemnek, illetve kizárt kockázatnak.

1.2. Az általános biztosítási feltételek szerinti különös kizárás, mely szerint „a biztosított szakmai tevékenységével, mulasztásával bárkinek okozott károkkal kapcsolatos kárigényekre”, valamint „a tisztán pénzügyi veszteségekre” jelen különös biztosítási feltételekkel létrejött biztosításra nem vonatkozik.

1.3. Az általános biztosítási feltételek különös kizárás azon alábbi rendelkezése mely szerint „**a biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki a személyi sérülés (élet, testi épség, egészség sérelme) nélkül előterjesztett sérelemdíj iránti igényre**”, - a FÁBF egyéb kizárásainak figyelembevételével mellett - jelen különös biztosítási feltételekkel létrejött biztosításra nem vonatkozik. **A kizárás kizárólag lelki sérülés alapján előterjesztett igényekre vonatkozó része változatlanul alkalmazandó.**

1.4. 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 fedezetbe vont alábbi tevékenységek:

- biztosításközvetítői tevékenység**
- biztosítási szaktanácsadói tevékenység**

2. A biztosítási szerződés alanyai

2.1. Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során **biztosított** az a biztosítási szerződésben (kötvényen) feltüntetett

- független biztosításközvetítő és/vagy**
- biztosítási szaktanácsadó**

aki az általa végzett biztosított tevékenység folytatására a hatályos magyar anyagi jogszabályok szerint jogosult.

2.2. A biztosítási fedezet a biztosított alkalmazottja, illetőleg megbízottja által okozott 1.1. pontban írt biztosítási eseménynek minősülő kárra és a sérelemdíj alapjául szolgáló személyiségi jogsérelemre (nem

vagyoni sérelemre) is kiterjed, feltéve, ha a kár/nem vagyoni sérelem a biztosított tevékenység eredményeképpen keletkezik, és a biztosított az alkalmazott, illetve a megbízott károkozásáért/személyiségi jogsértéséért jogszabály szerint felelősséggel, illetve megfizetéssel tartozik.

3. A biztosítási szerződés tartama, a biztosítási évforduló, a biztosítási időszak, a kockázatviselés tartama és helye

3.1. A nyilvántartásba még nem vett független biztosításközvetítő/biztosítási szaktanácsadók esetén a kockázatviselés kezdő napja a Felügyelet által a biztosított nyilvántartásba vételének - az alábbiak szerint meghatározott - napja:

- Amennyiben az ajánlat megtételekor a biztosítási fedezetbe vonni kívánt természetes/jogi személy még nem szerepel a Felügyelet nyilvántartásában, úgy a nyilvántartásba vétel napja az a nap, amelyen az erről szóló határozat meghozatalra került, amennyiben azt a biztosított a határozat megküldésével 5 napon belül írásban közli a biztosítóval.
- Ha a biztosítási fedezetet igénylő természetes/jogi személy nem az a) pont szerint jár el, úgy a nyilvántartásba vétel napjának az a nap minősül, amikor az erről szóló határozat a biztosítónak kézbesítésre kerül.

3.2. A Felügyelet nyilvántartásában már szereplő biztosítandó független biztosításközvetítő/biztosítási szaktanácsadók esetén a kockázatviselés kezdő napjára az általános biztosítási feltételekben meghatározottak az irányadók.

3.3. A biztosítási fedezet a **tevékenység végzése alatt okozott, de a felfüggesztés időtartama alatt bekövetkezett és bejelentett károokra és a sérelemdíj iránti igényekre is** ki terjed.

3.4. 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/személyiségi jogsérelmeket (nem vagyoni sérelmet) téríti meg.

4. Biztosítással nem fedezett károk/nem vagyoni sérelem

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

- A banknak, biztosítónak, viszontbiztosítónak, illetve egyéb pénzügyi szervezetnek és pénzügyi szolgáltatónak okozott kárra/személyiségi**

- jogsérelemre (nem vagyoni sérelemre) (záradékkal és pótdíj ellenében feloldható);
- b) A független biztosításközvetítő, illetve a biztosítási szaktanácsadó alkalmazottjának, megbízottjának, ezek hozzátartozóinak okozott kárra/személyiségi jogsérelemre (nem vagyoni sérelemre),
- c) Az olyan károokra/személyiségi jogsérelmekre (nem vagyoni sérelemre), amelyek abból származnak, hogy a biztosított által az ügyfelének garantált biztosítási díjnál magasabb biztosítási díjon jön létre a szerződés.

4.2. Az általános biztosítási feltételekben 6.2. p) pontban meghatározott kizárás az alábbiak szerint módosul: a biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki az elmaradt vagyoni előnyre (kivéve a magánszemély rendszeres jövedelmét, illetve amennyiben az baleseti járadék vagy tartást pótló járadék kieséséből származik), és gazdasági veszteségeire.

5. A biztosítási díj és önrészesedés

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).

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) természetes/jogi személy Felügyelet általi nyilvántartásba vétele, nyilvántartásából való törlése vagy nyilvántartásba vett adatainak módosítása,
- b) a Felügyeletnek a biztosított (biztosítani kívánt) természetes/jogi 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 Felügyelet által hozott határozat esetén a határozatról való tudomásszerzést követő nap.

5. A biztosító mentesülése

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

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

6. 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 **Felügyeletet.**

7. Egyéb rendelkezések

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

7.2. Eltérés a korábbi szerződéses gyakorlattól

7.2.1. Jelen különös biztosítási feltételek a jogszabályi megfelelés érdekében a Polgári

Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény és a módosult ágazati jogszabályok szerint került átdolgozásra.

7.2.2. A biztosítási fedezet terjedelme, és a biztosítási szerződés a Ptk./ágazati jogszabályok megváltozott/új rendelkezéseivel nem érintett részei változatlanul maradtak.

**Allianz Hungária Biztosító
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**