

# GB944 JELŰ PÉNZÜGYI, GAZDASÁGI SZAKÉRTŐK FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁSA

## Biztosítási termékismertető

Biztosító: Groupama Biztosító Zrt.

Székhely: Magyarország, 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C

Levelezési cím: 1380 Budapest, Pf. 1049

Alapítva: 1987 · Tevékenységi engedély száma: H-EN-II-130/2016.



Biztosító

A termékre vonatkozó teljes körű tájékoztatás a következő dokumentumokban található: Groupama Biztosító Zrt. Vállalkozások Felelősségbiztosításának Általános Szerződési Feltételei és Ügyfélértékelője, továbbá a Pénzügyi, Gazdasági Szakértők Felelősségbiztosítása Különös Feltétel.

### Milyen típusú biztosításról van szó?

Pénzügyi, gazdasági szakértők felelősségbiztosításáról van szó, amely olyan szakmai hibákra nyújt fedezetet, melyet a felsőfokú szakképesítéssel rendelkező és jogosultságuknál fogva könyvelési, adótanácsadási, illetve könyvvizsgálói tevékenységet végző biztosított szakemberek szakmai tevékenységükkel vagy mulasztásukkal okoznak.



#### Mire terjed ki a biztosítás?

- ✓ A biztosított tevékenységének gyakorlása során szakmai tévedés, mulasztás vagy szakmai hiba miatt, a megbízóval írásban kötött szerződés teljesítésével összefüggésben a megbízónak olyan tisztán pénzügyi veszteségből eredő kárt okoz, amelyekért a magyar jog szabályai szerint kártérítési kötelezettséggel tartozik.
- ✓ Biztosított tevékenységek: könyvvizsgálói tevékenység, adótanácsadási tevékenység, könyvviteli szolgáltatás, illetve a könyvviteli szolgáltatás részeként végzett bérszámfejtés és társadalombiztosítási ügyintézés.
- ✓ A felelősségbiztosítás biztosítási összege a kártérítési limit, amelyet a biztosított határoz meg.



#### Mire nem terjed ki a biztosítás?

A biztosító semmilyen esetben sem teljesít szolgáltatást a következő káresemények vonatkozásában:

- ✗ az elmaradt vagyoni előny kapcsán felmerülő károkra
- ✗ a hitelkeret, illetve a költségek túllépéséből eredő károkra; a költségterv-keret túllépéséből és a hibás vagy pontatlan költségtervből és becslésből eredő károkra
- ✗ a felmerült adóhiányra, illetve adójellegű befizetésre
- ✗ a szerződést biztosító mellékkötelezettségekre (pl. kötbér) a bírságból, pénzbüntetésből, valamint egyéb büntető jellegű költségekből (punitive damages) eredő károkra
- ✗ a biztosítottra kiszabott bírságra és büntetésre
- ✗ a biztosított jogszabályban írt felelősségénél szigorúbb, szerződésben vagy egyoldalú nyilatkozatban vállalt helytállási kötelezettségen alapuló károkra
- ✗ a biztosított megbízójának fizetéseképtelenségével vagy csődjével kapcsolatos károkra
- ✗ a leltárihiányból eredő károkra
- ✗ olyan károkra, melyek bankok, biztosítótársaságok, tőzsdei brókerek, pénzügyi szolgáltatók, külföldi váltó és értékpapírügynökök felülvizsgálatával kapcsolatosan merülnek fel



#### Milyen korlátozások vannak a biztosítási fedezetben?

A biztosító bizonyos feltételek fennállása esetén nem teljesít szolgáltatást a következő biztosítási események vonatkozásában:

- ! Amennyiben a biztosított a kárt nem a biztosítási szerződésben feltüntetett minőségében vagy tevékenységi körében okozza.
- ! A biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól, ha a kár a biztosított, szerződő, alkalmazott vagy egy háztartásban élő hozzátartozó jogellenes, szándékos vagy súlyos gondatlanságából ered.

A biztosító bizonyos feltételek fennállása esetén csak korlátozott szolgáltatást teljesít a következő biztosítási események vonatkozásában:

- ! A biztosító a szolgáltatási összeg megállapításakor a kárösszeget csökkenti az önrész összegével.
- ! Amennyiben a biztosítási védelem szintjét kártérítési limit határozza meg, akkor a biztosító legfeljebb ennek a kártérítési limitnek az összegéig szolgáltat.



#### Hol érvényes a biztosításom?

- ✓ A felelősségbiztosítás esetén a területi hatály: Magyarország.



## Milyen kötelezettségeim vannak a biztosítással kapcsolatban?

A szerződéskötéskor jelentkező kötelezettségek:

Tájékoztatási kötelezettség: A szerződő (biztosított) a szerződéskötéskor köteles a biztosítás szempontjából lényeges minden körülményt a biztosítóval közölni, amelyeket ismert vagy ismernie kellett.

A szerződés időtartama alatt fennálló kötelezettségek:

- Változásbejelentési kötelezettség: A biztosítással kapcsolatos lényeges körülmények megváltozásáról a tudomásszerzéstől számított 15 napon belül tájékoztatni kell a biztosítót, például: tevékenység módosításáról, bővüléséről; a biztosított tevékenységből származó forgalom jelentős növekedéséről.
- Kármegeelőzési kötelezettség: Gondosan és körültekintően kell eljárni, hogy ne következzen be káresemény, például a tevékenység végzéséhez használt számítástechnikai programok frissítését időben végre kell hajtani.
- Kárenyhítési kötelezettség: Amennyiben káresemény történik, akkor az adott helyzetben elvárható módon kell cselekedni, hogy minél kisebb kár keletkezzen, például hibás könyvelés esetén a megbízót azonnal tájékoztatni szükséges.

Kár bekövetkezése, bejelentése esetén felmerülő kötelezettségek:

- A felelősségbiztosítási káreseményt a tudomásszerzéstől számított 30 napon belül be kell jelenteni.
- A károsodott vagyontárgy helyreállításával várni kell a kárfelvételi eljárás megindulásáig, de legfeljebb 5 napig.

A kárt be lehet jelenteni telefonon, a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) weboldalon, személyesen, postai úton, telefaxon.

A kárbejelentéskor meg kell adni a biztosított adatait (név, cím, elérhetőség), a káreset helyszínének címét, a kár bekövetkezésének vagy észlelésének időpontját, a kár rövid leírását, a biztosított által becsült kárösszeget, a biztosításkötés időpontját, az adószámot; a károsult nevét, címét, születési helyét és idejét, anyja nevét, állampolgárságát, elérhetőségét.

Díjfizetési kötelezettség.



## Mikor és hogyan kell fizetnem?

- Az első díj esedékessége a kockázatviselés kezdete, a további biztosítási díjaké a fizetési gyakoriság által meghatározott későbbi időpontok.

- Díjfizetési gyakoriság lehet havi, negyedéves, féléves, éves és egyszeri.
- A díjfizetés teljesíthető csekken, banki átutalással, csoportos beszedéssel vagy alkuszi közreműködéssel.



## Mikortól meddig tart a kockázatviselés?

A kockázatviselés vagyis a biztosítási védelem kezdete: Legkorábban az aláírt biztosítási ajánlat biztosítóhoz történő beérkezését követő nap 0. órája, vagy a szerződésben meghatározott későbbi időpont.

A biztosító kockázatviselése az alábbiakban meghatározott időpontokban ér véget:

- Határozott időtartamú szerződés lejáratának napján.
- Biztosítási díj meg nem fizetése esetén, ha a díjfizetésre történő felszólítás után 30 nappal sem kerül a díj megfizetésre, akkor a szerződés és ezzel együtt a biztosítási védelem is megszűnik a díjfizetés esedékességének napján.
- A szerződés megszüntetésével véget ér a biztosítási védelem.



## Hogyan szüntethetem meg a szerződést?

A szerződés az alábbiakban meghatározott esetekben szűnhet meg:

- A biztosítás évfordulójára – legkésőbb az évforduló előtt 30 nappal – írásban történő rendes felmondással.
- A szerződő és a biztosító által meghatározott időpontban közös megegyezéssel.

- A biztosító írásbeli tájékoztatásával a biztosítási érdek megszűnéséről, például ha a biztosított a cég tevékenységét megszüntette, vagy a vállalkozás jogutódlás nélkül megszűnt.
- A biztosítási szerződés megszűnhet a biztosítási díj meg nem fizetése miatt is.