

ALLIANZ.HU

Vállalati felelősségbiztosítások
ALLIANZ SZAKMAVÉDELEM
SZAKMAI FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁS
TÖBBES ÜGYNÖKÖK ÉS
FÜGGETLEN BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐK RÉSZÉRE

HATÁLYOS
2016. november 7-től

Ügyfél-tájékoztató és
Különös biztosítási feltételek

TARTALOMJEGYZÉK

FOGALOM MEGHATÁROZÁSOK.....	3
1. FÜGGETLEN BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐ – ALKUSZ.....	4
1.1. Biztosítási esemény.....	4
2. TÖBBES ÜGYNÖK.....	4
2.1. Biztosítási esemény.....	4
3. KÖZÖS SZABÁLYOK.....	4
4. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI.....	5
5. A KOCKÁZATVISELÉS TARTAMA ÉS HELYE.....	5
6. BIZTOSÍTÁSSAL NEM FEDEZETT KÁROK/NEM VAGYONI SÉRELMEK.....	5
7. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ.....	6
8. VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG.....	6
9. A BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY BEJELENTÉSE.....	6
10. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE.....	6
11. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE.....	6
12. EGYÉB RENDELKEZÉSEK.....	6
13. ELTÉRÉS A KORÁBBI SZERZŐDÉSES GYAKORLATTÓL.....	6

Az Allianz Hungária Zártkörűen Működő Részvénytársaság az Allianz SE-nek, Európa vezető és a világ egyik legnagyobb biztosítócsoportjának tagja. Kapcsolatrendszere révén a nemzetközileg is elismert szaktudást és a hazai tapasztalatokat ötvözve szolgálja ki ügyfelei növekvő és mind összetettebb igényeit. A társaság ügyfelei kedvező, értékarányos árakat, korszerű szolgáltatásokat, értékeik védelmét, befektetések gyarapodását, teljes körű biztosítási kínálatot, jogfolytonosságot és hosszú távú biztonságot találnak.

Engedje meg, hogy az alábbiakban bemutassuk Önnek a többes ügynököknek és független biztosításközvetítőknek szóló szakmai felelősségbiztosítási termékünk jellemzőit.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy **jelen dokumentum együttesen tartalmazza** a többes ügynökök és független biztosításközvetítők szakmai felelősségbiztosítás **különös biztosítási feltételekre vonatkozó ügyfél-tájékoztatót**, valamint a szakmai felelősségbiztosítás **különös biztosítási feltételeit** (a továbbiakban együttesen: különös biztosítási feltételek).

A biztosítási jogviszonyra vonatkozó teljes és részletes szabályozást a Felelősségbiztosítások Ügyfél-tájékoztató és Általános biztosítási feltételek (a továbbiakban: általános biztosítási feltételek) **és a különös biztosítási feltételek, általános szerződési feltételként együttesen tartalmazzák.**

A különös biztosítási feltételekben nem szabályozottakra az általános biztosítási feltételek, míg a különös biztosítási feltételek az általános biztosítási feltételektől eltérő rendelkezése esetén a különös biztosítási feltételek és kiegészítő biztosítási feltételek (záradékok) rendelkezései az irányadók. Az általános szerződési feltételeket az ajánlat (díjtájékoztató) egészíti ki, és teszi teljessé a felek között létrejött felelősségbiztosítási szerződést.

A többes ügynökök és a független biztosításközvetítők szakmai felelősségbiztosítási termék jogszabályi háttere:

- 2013. évi V. törvény a Polgári törvénykönyvről (a továbbiakban: új Ptk.)
- 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről (a továbbiakban: új Bit.)
- 44/2015. (III. 12.) Korm. rendelet a többes ügynöki és az alkuszi felelősségbiztosítási szerződés minimális tartalmi követelményeiről;

A vonatkozó jogszabályok értelmében biztosításközvetítői tevékenység kizárólag a felügyeleti hatóság (a továbbiakban: Felügyelet) által kiadott engedély alapján, a Felügyelet általi nyilvántartásba vételt követően végezhető.

Az engedély /nyilvántartásba vétel megadásának feltétele, hogy a biztosításközvetítő igazolja a Felügyeletnek a felelősségbiztosítási szerződés megkötését, vagy a vagyoni biztosíték meglétét az előírt minimális összegeknek megfelelően.

FOGALOM MEGHATÁROZÁSOK

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.

Biztosításközvetítő: az a természetes vagy jogi személy, aki biztosításközvetítői tevékenységet végez.

Függő biztosításközvetítő: az a biztosításközvetítő, aki biztosítóval fennálló jogviszony alapján

- a) egy biztosító biztosítási termékeit vagy több biztosító egymással nem versengő biztosítási termékeit közvetíti;
- b) a biztosításközvetítői tevékenységet - akár több biztosító egymással versengő biztosítási termékeit - a főtevékenységéhez kapcsolódó termékre vagy szolgáltatásra vonatkozóan, azt kiegészítő tevékenységként végzi, ha a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget nem vesz át [az a)-b) pont a továbbiakban együtt: ügynök];
- c) egyidejűleg több biztosító egymással versengő biztosítási termékeit közvetíti (**többes ügynök**).

Független biztosításközvetítő - alkusz:

Felügyeleti engedély birtokában az alkusz biztosításközvetítői tevékenysége során az ügyféllel kötött szerződés alapján, az ügyfél megbízásából jár el, előkészíti a biztosítási szerződés megkötését, tevékenysége kiterjedhet - az ügyfél képviseletében - a szerződés megkötésére, a megbízó igényeinek érvényesítésében történő közreműködésre.

Az alkusz ügynöki és többes ügynöki tevékenységet nem végezhet.

Többes ügynök: az a Felügyeleti engedéllyel rendelkező függő biztosításközvetítő, aki biztosítóval fennálló jogviszony alapján egyidejűleg több biztosító egymással versengő biztosítási termékeit közvetíti. A többes ügynök független biztosításközvetítői tevékenységet - beleértve a termék kiválasztására irányuló tanács nyújtását - nem végezhet, ugyanakkor köteles felhívni az ügyfél figyelmét, hogy igényeinek és szükségleteinek megfelelő döntést hozzon a szerződés megkötését és a termék kiválasztását illetően.

Felügyelet: a biztosító, biztosításközvetítő felügyeletét jogszabályi felhatalmazás alapján ellátó szervezet. A jelen különös biztosítási feltételek azokat a rendelkezéseket tartalmazzák, amelyeket az Allianz Hungária Zrt. (a továbbiakban: biztosító) és a szerződő fél között az **általános biztosítási feltételek** és jelen **különös biztosítási feltételek** alapján létrejött felelősségbiztosítási szerződésekre alkalmazni kell.

A felelősségbiztosítási szerződés a jelen különös biztosítási feltételek szabályai szerint kiterjed

a) a többes ügynöki tevékenység végzése során, e minőségben,

b) az alkuszi tevékenység végzése során, e minőségben az ügyfél irányába

okozott olyan kár megtérítésére, illetve felmerült sérelemdíj megfizetésére, amelyre jogszabály értelmében a tevékenységet végző biztosításközvetítő köteles.

1. FÜGGETLEN BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐ – ALKUSZ

1.1. Biztosítási esemény

Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során biztosítási eseménynek minősül a biztosított alkusz által e minőségében az ügyfélnek szakmai szabályok megszegésével (szakmai hibával) okozott kár/ személyiségi jogsérelem (nem vagyoni sérelem) bekövetkezése, amelyért a biztosított a magyar polgári jog szabályai szerint kártérítési felelősséggel tartozik, amennyiben az nem minősül biztosítással nem fedezett kárnak/nem vagyoni sérelemnek, illetve kizárt kockázatnak.

2. TÖBBES ÜGYNÖK

2.1. Biztosítási esemény

Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során biztosítási eseménynek minősül a biztosított többes ügynökkel szemben támasztott megtérítési igény, illetve közvetlen károsult kárigény, amelynek alapja a többes ügynök által e minőségében a szakmai szabályok megszegésével (szakmai hibával) okozott kár/ személyiségi jogsérelem (nem vagyoni sérelem)

bekövetkezése - amennyiben az nem minősül biztosítással nem fedezett kárnak/nem vagyoni sérelemnek, illetve kizárt kockázatnak - **az alábbiak szerint:**

- A többes ügynök tevékenységével okozott kárért az a biztosító felelős és az a biztosító köteles a felmerült sérelemdíjat megfizetni, amely termékének közvetítése során a többes ügynök a tevékenységével, vagy mulasztásával a kárt okozta. Ebben az esetben **a kárért helytálló biztosító megtérítést követelhet a többes ügynöktől**, ha a többes ügynök megszegte a szakmai kötelezettségeit, és a kárt, vagy a sérelemdíj iránti igényt ez idézte elő.
- Ha vitás, vagy nem állapítható meg, hogy mely biztosító termékének a közvetítése során okozta a többes ügynök a kárt, vagy a sérelemdíj iránti igényt, **a többes ügynök köteles a kárt megtéríteni**, illetve a felmerült sérelemdíjat megfizetni.

3. KÖZÖS SZABÁLYOK

3.1. A jelen különös biztosítási feltételek szempontjából a biztosított tevékenységgel kapcsolatosan az **általános biztosítási feltételek** azon kizárása, miszerint „a biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki a biztosított teljesítési segédje/alkalmazója által okozott károokra” azzal az **eltéréssel alkalmazandó**, hogy **a biztosító helytállási kötelezettsége kiterjed a biztosított által közvetítésre igénybe vett, vele munkaviszonyban, megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló, biztosításközvetítői tevékenységet végző személy által okozott** az 1.1. és a 2.1. pontokban írt biztosítási eseménynek minősülő kárra és a sérelemdíj alapjául szolgáló személyiségi jogsérelemre (nem vagyoni sérelemre) is, feltéve, ha a kár/személyiségi jogsérelem (nem vagyoni sérelem) az adott jogviszonyával, a biztosított tevékenységgel összefüggő - biztosításközvetítői tevékenysége eredményeképpen merül fel.

A kizárásnak „a biztosított teljesítési segédeinek, illetve a teljesítési segédek által a biztosítottnak, valamint a teljesítési segédek egymásnak okozott károokra” vonatkozó része **változatlanul alkalmazandó**.

3.2. A jelen különös biztosítási feltételek szempontjából a biztosított tevékenységgel kapcsolatosan **nem alkalmazhatók az általános biztosítási feltételek** alábbi kizárásai:

- „A biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki **a biztosított szakmai tevékenységével, mulasztásával bárkinek okozott károkkal** kapcsolatos kárigényekre.”
- „A biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki **a tisztán pénzügyi veszteségre.**”
- „A biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki **a károsult elmaradt vagyoni előnyére** (kivéve a magánszemély rendszeres jövedelmét), **gazdasági veszteségeire.**”

d) „A biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki **személyi sérülés** (élet, testi épség, egészség sérelme) **nélkül előterjesztett sérelemdíj iránti igényre.**” E kizárás kizárólag lelki sérülés alapján előterjesztett igényekre vonatkozó része **változatlanul** alkalmazandó.

3.3. Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során **biztosított tevékenységeknek** minősül a biztosítási szerződésben meghatározott, illetve utóbb, de még a károkozás időpontját megelőzően az adatközlőn/kérdőíven bejelentett és a biztosító által fedezetbevonat **biztosításközvetítői tevékenység:**

- többes ügynök,
- alkusz.

3.4. Azonos okból bekövetkezett, azzal közvetlen okozati összefüggésben lévő, időben összefüggő több káresemény, illetve sérelemdíj-követelés alapjául szolgáló személyiségi jogsérelem **egy biztosítási eseménynek** minősül.

4. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során **biztosított** az a biztosítási szerződésben (kötvényen) feltüntetett **biztosításközvetítő, aki az általa végzett biztosított tevékenység folytatására a hatályos magyar jogszabályok szerint jogosult.**

5. A KOCKÁZATVISELÉS TARTAMA ÉS HELYE

5.1. **A biztosító szolgáltatási kötelezettsége** – ha a felek eltérően nem állapodnak meg - a biztosításközvetítői tevékenységgel összefüggésben a kockázatviselés tartama alatt okozott, de a felelősségbiztosítási szerződés megszűnését követő öt (5) éven belül bekövetkezett és bejelentett (kiterjesztett bejelentési időszak) biztosítási eseménynek minősülő károkokra és sérelemdíj iránti igényekre terjed ki.

5.2. A nyilvántartásba még nem vett biztosításközvetítők esetén a kockázatviselés kezdő napja a Felügyelet által a biztosított nyilvántartásba vételének - az alábbiak szerint meghatározott – napja:

- Amennyiben a biztosítási 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.

5.3. A Felügyelet nyilvántartásában már szereplő biztosítandó biztosításközvetítők esetén a kockázatviselés a felek által a szerződésben meghatározott időpontban kezdődik, ennek hiányában az általános biztosítási feltételekben meghatározottak az irányadók.

5.4. A biztosítási fedezet a 3.6.1 pont szerint a tevékenység végzése alatt okozott, de a felfüggesztés időtartama alatt bekövetkezett és bejelentett károkokra és a sérelemdíj iránti igényekre is ki terjed.

5.5. A kiterjesztett bejelentési időszakban bejelentett biztosítási eseménynek minősülő károkokat a biztosító a biztosítási szerződés megszűnésének évére vonatkozó kártérítési limit terhére teljesíti, a kiterjesztett bejelentési időszak teljes tartamában bekövetkezett és bejelentett károkok/nem vagyoni sérelem igények vonatkozásában összesen.

5.6. 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 károkok/személyiségi jogsérelemeket (nem vagyoni sérelmet) téríti meg.

6. BIZTOSÍTÁSSAL NEM FEDEZETT KÁROK/NEM VAGYONI SÉRELMEK

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

- Alkusz biztosított esetén:**
banknak, biztosítónak, viszontbiztosítónak, illetve egyéb pénzügyi szervezetnek és pénzügyi szolgáltatóknak okozott kárra/személyiségi jogsérelemre (nem vagyoni sérelemre).
- Többes ügynök biztosított esetén:**
banknak, illetve egyéb pénzügyi szervezetnek és pénzügyi szolgáltatóknak – ide nem értve, kizárólag a biztosítási esemény szerint, a biztosítót és viszontbiztosítót - okozott kárra/személyiségi jogsérelemre (nem vagyoni sérelemre).
- Alkusz és többes ügynök biztosított esetén egyaránt:**
 - a biztosításközvetítő **alkalmazottjának, megbízottjának, ezek hozzátartozóinak** okozott kárra/személyiségi jogsérelemre (nem vagyoni sérelemre).
 - az olyan károkokra/személyiségi jogsérelemekre (nem vagyoni sérelemre), amelyek abból származnak, hogy a biztosított által **az ügyfelének garantált biztosítási díjnal magasabb biztosítási díjra** jön létre a szerződés.

7. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

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).

8. VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

8.1. 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.

8.2. 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.

9. A BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY BEJELENTÉSE

Az általános biztosítási feltételekben meghatározottakon túlmenően a **kárbejelentéshez mellékelni szükséges:**

- a biztosított és a károsult közötti jogviszony fennállását és az annak tartalmát igazoló okiratok másolatát (a biztosításközvetítői tevékenységre szóló megbízási szerződés másolatát);
- a kárhoz vezető cselekményekben résztvevők megjelölését, akiknek a magatartásáért a biztosított helytállásra köteles;
- a kárt okozó cselekmények során keletkezett minden, a kár vizsgálatához és rendezéséhez szükséges dokumentumot.

10. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE

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

- 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 jogsértelmet (nem vagyoni sérelmet) **a jogszabályoktól való szándékos eltéréssel**, vagy szándékos **kötelezettségzegéssel** okozta;
- d) a kárt/személyiségi jogsértelmet (nem vagyoni sérelmet) a tevékenység végzésére vonatkozó **etikai szabályok súlyos megsértésével** okozta;
- e) a kárt/személyiségi jogsértelmet (nem vagyoni sérelmet) a biztosított **belső szabályzataiban leírtaknak, a kármegelőzési előírásoknak, valamint a foglalkozási szabályoknak** ismétlődő, vagy folyamatos **megsértésével** okozta;
- f) a kárt/személyiségi jogsértelmet (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/személyiségi jogsértelmet (nem vagyoni sérelmet) a megrendelő által adott szakszerű **utasítással ellentétes magatartásával** okozta.

11. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

A biztosító a megszűnéstől számított tizenöt (15) napon belül köteles tájékoztatni a szerződő felet, illetve a biztosítottat a felelősségbiztosítási szerződés megszűnéséről.

12. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

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

13. ELTÉRÉS A KORÁBBI SZERZŐDÉSES GYAKORLATTÓL

Jelen különös biztosítási feltételek a **jogszabályi megfelelés érdekében a módosult ágazati jogszabályok szerint került átdolgozásra.**

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

Allianz Hungária Biztosító