

ALKUSZI MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS

Amely létrejött:

Magánszemély esetén	Név Anyja neve	
	Lakcím	
	Születési hely idő	
	Telefonszám E-mail cím	

Cég esetén	Cégnév Képviselő neve	
	Cégjegyzékszám Adószám	
	Telefonszám E-mail cím	

mint Megbízó / Ügyfél, továbbiakban Megbízó, valamint a Klassis-Z Biztosítási Alkusz Kft. (Duna Tower, 1138 Budapest, Népfürdő u. 22. B. épület 10. emelet | cégjegyzékszám: 01-09-684005 | tel.: +36 1 413 7800), mint Megbízott Alkusz, továbbiakban Alkusz között az alábbi feltételekkel:

- A Megbízó teljes körűen meghatalmazza és megbízza az Alkust (képviselőjét), hogy biztosítási igényeit vizsgálja meg, biztosítási szerződéseit vizsgálja felül a szolgáltatások és a díjak vonatkozásában, biztosítási árajánlatot készítsen, biztosítási szerződéseket előkészítsen, karbantartsa meglévő biztosításait, azaz biztosítási ügyeiben, mint biztosításközvetítő alkusz járjon el. Az Alkusz vállalja, hogy az általa átvett és birtokába jutott adatokat az adatok védelméről szóló törvények szellemében kezeli, és azokat kizárólag az érintett biztosítótársaság(ok) számára teszi hozzáférhetővé.
- A megbízási szerződés és az Alkusz által kezelt biztosítási szerződések biztosítási évfordulójának a napját megelőző 60 nappal korábban, írásban mondható fel. (1. sz. melléklet). Felmondás esetében az Alkusz a felmondást követő 30 napon belül értesíti a Megbízóval szerződéses viszonyban álló biztosítót. Amennyiben az Alkuszhoz a biztosítási évforduló előtt 60 nappal nem érkezik meg a felmondás, úgy a jelen megbízási szerződés csak egy év múlva, a biztosítási szerződés évfordulójával szűnik meg.
- Az Alkusz a biztosítási igények meghatározása után, hozzáértése és tapasztalata alapján, a piacon elérhető és figyelembe vehető biztosítóktól ajánlatot kér vagy a hatályos díjtáblák alapján kalkulál, és elégséges számút bemutat a Megbízónak. Az Alkusz alapos és személyre szabott elemzést követően javaslatot tesz a szerinte legmegfelelőbbre.
- A Megbízó kijelenti, hogy a megtekintett ajánlatokból a számára legmegfelelőbbet saját döntése alapján választja ki, és a szerződéskötést követően kizárólagos joggal megbízza az Alkust e szerződések ápolásával, karbantartásával.
- Megbízó nyilatkozik, hogy tanácsadással egybekötött független biztosításközvetítői tevékenységet vár el az Alkustól.
- Az Alkusz nyilatkozik, hogy a megbízási szerződés alapján végzett tevékenységéért az érintett biztosítótól kap díjazást. A biztosítási díj magában foglalja a javadalmazást. Az Alkusz az ügyfél részére külön megállapodásban vállalt szolgáltatásokért csak kifejezetten erre irányuló, a Megbízóval kötött megállapodás alapján számíthat fel díjazást.
- A Megbízó kijelenti, hogy nem tanúsít olyan magatartást, amely az Alkusz számára anyagi veszteséggel jár. Ellenkező esetben a felmerült költségeket, veszteséget a Megbízó köteles megtéríteni az Alkusznak. A meg nem kötött biztosítási szerződések miatt a Megbízónál keletkezett károkért az Alkust felelősség nem terheli.

8. Jelen megállapodás a biztosítási jogviszonyt nem érinti. Az abból eredő jogok és kötelezettségek továbbra is a biztosítási szerződés alanyait illetik és terhelik.

9. Megbízó nyilatkozik, hogy kíván-e kiegészítő megállapodást kötni Megbízottal:

Igen

Nem

10. Megbízó nyilatkozik, hogy az alkuszi megbízás aláírásával egy időben az alábbi dokumentumokat nyomtatott formában átvette az Alkustól:

Klassis-Z Biztosítási Alkusz Kft. általános szerződési feltételei

Klassis-Z Biztosítási Alkusz Kft. ügyféltájékoztatója

_____, _____
Megbízó / Ügyfél

Alkusz / Képviselő

NYILATKOZAT ADATKEZELÉSRŐL

Hozzájárulok ahhoz, hogy a köztem és a KLASSIS-Z Kft. (Alkusz) között kötött megbízási szerződés teljesítéséhez adataimat az Alkusz kezelje. Az Alkusz adatvédelmi szabályzatát megismertem, a benne foglaltakat tudomásul vettem.

Igen

Nem

Hozzájárulok – amennyiben az általam igényelt biztosítás típusa megköveteli (pl. életbiztosítás) –, hogy a vonatkozó különleges adataimat az Alkusz kezelje (pl. egészségügyi, pénzügyi adatok). Tudomásom van arról, hogy az adatok megadása önkéntes, azonban előfordulhat olyan eset, hogy bizonyos adatok megadása feltétlenül szükséges, és ha ilyen esetben az adatok átadását megtagadom, akkor az Alkusz nem, vagy csak részben tud ajánlatot adni a részemre.

Igen

Nem

Hozzájárulok ahhoz, hogy a KLASSIS-Z Kft. egyes személyes adataimat hírlevél szolgáltatás nyújtása célból kezelje.

Hozzájárulok

Nem járulok hozzá

Hozzájárulok ahhoz, hogy a KLASSIS-Z Kft. egyes személyes adataimat telefonos marketing szolgáltatás nyújtása célból kezelje.

Hozzájárulok

Nem járulok hozzá

_____, _____
ügyfél

Biztosításközvetítő nyilatkozata:

Név:

Regisztrációs szám:

Kijelentem, hogy az alábbi biztosítók termékeinek közvetítésére jogosult vagyok:

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Aegon Magyarország Ált. Biztosító Zrt. | <input type="checkbox"/> Groupama Biztosító Zrt. |
| <input type="checkbox"/> Allianz Hungária Biztosító Zrt. | <input type="checkbox"/> K&H Biztosító Zrt. |
| <input type="checkbox"/> CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. | <input type="checkbox"/> MetLife Europe d.a.c. Mo-i Fióktelepe Zrt. |
| <input type="checkbox"/> CIG Első Magyar Általános Biztosító Zrt. | <input type="checkbox"/> Signal IDUNA Biztosító Zrt. |
| <input type="checkbox"/> Colonnade Insurance S.A. Mo-i Fióktelepe | <input type="checkbox"/> UNION Vienna Insurance Group Bizt. Zrt. |
| <input type="checkbox"/> D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. | <input type="checkbox"/> Uniqa Biztosító Zrt. |
| <input type="checkbox"/> Európai Utazási Biztosító Zrt. | <input type="checkbox"/> Wáberer Hungária Biztosító Zrt. |
| <input type="checkbox"/> Generali Biztosító Zrt. | <input type="checkbox"/> A felsorolt biztosítók mindegyike |
| <input type="checkbox"/> Grawe Életbiztosító Zrt. | |

Kijelentem, hogy az alábbi módozatok közvetítésére jogosult vagyok:

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> befektetési egységekhez kötött életbiztosítások | <input type="checkbox"/> jogvédelem |
| <input type="checkbox"/> hagyományos életbiztosítások | <input type="checkbox"/> vállalkozói vagyon biztosítás |
| <input type="checkbox"/> kockázati életbiztosítások | <input type="checkbox"/> felelősségbiztosítás |
| <input type="checkbox"/> egyéni egészség-baleset biztosítások | <input type="checkbox"/> szakmai felelősségbiztosítás |
| <input type="checkbox"/> szolgáltatás finanszírozói biztosítások | <input type="checkbox"/> technikai biztosítások |
| <input type="checkbox"/> csoportos egészség-baleset biztosítások | <input type="checkbox"/> szállítmánybiztosítások |
| <input type="checkbox"/> utasbiztosítások | <input type="checkbox"/> egyedi vagyonbiztosítások |
| <input type="checkbox"/> lakásbiztosítások | <input type="checkbox"/> mezőgazdasági biztosítások |
| <input type="checkbox"/> társasházbiztosítások | <input type="checkbox"/> ÖNYP, EP |
| <input type="checkbox"/> gépjárműbiztosítások (kgfb, casco) | <input type="checkbox"/> egyéb: _____ |
| | <input type="checkbox"/> a felsorolt termékek mindegyike |

Alkusz / Képviselő

Szükséglet- és Igényfelmérő

Az igényfelmérés elvégzését a biztosításközvetítő számára a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. évi törvény 153. § (1) bekezdése, illetve 378. § (2) bekezdése írja elő.

Megbízó aláírásával igazolja, hogy Alkusz az analízis füzet segítségével felmérte Megbízó szükségleteit és igényeit, melyeket az alábbiak szerint rögzítenek.

MEGOLDÁSRA VÁRÓ IGÉNYEK / PROBLÉMÁK RANGSOROLÁSA

Kérem, hogy a biztosítási ajánlatokat az alábbi igényeimnek megfelelően szíveskedjen elkészíteni:

AKTUÁLIS IGÉNYEKRE >>> AZONNALI / MIELŐBBI AJÁNLATKÉSZÍTÉSSEL

1: _____

2: _____

3: _____

LEHETSÉGES IGÉNYEKRE >>> OPCIONÁLIS / KÉSŐBBI AJÁNLATKÉSZÍTÉSSEL

4: _____

5: _____

6: _____

ügyfél

AZ ÉLETBIZTOSÍTÁSI IGÉNYFELMÉRŐ KÉRDÉSEI

- * Védelmi céllal kötné a szerződést, vagy megtakarítási céllal
- * biztosítási védelem mellett megtakarítási céllal, nyugdíjbiztosítás adójóváírással
- * Nem befektetési célú, vagy befektetési célú legyen
- * Ön szeretné meghatározni a portfóliót, vagy a biztosító tegye ezt
- * Egyszeri díjas, vagy folyamatos díjas legyen?
- * Befektetések kockázatvállalási hajlandósága alacsony közepes magas
- * Milyen díjfizetési gyakoriságot szeretne? havi negyedéves féléves éves
- * Védelmi célnél mekkora legyen a haláleseti összeg nagysága? _____
- * Mekkora összeggel, díjjal kalkuláljunk? _____
- * Milyen időtávban (tartamban) gondolkodik? _____

TERMÉKSZŰKÍTÉS

- Fontos a költségszerkezet átláthatósága? igen nem
- Befektetésőr szolgáltatást szeretne-e? igen nem
- Online ügyfélportálon, nyomon követhető legyen a szerződés? igen nem
- Eurós díjfizetésű, vagy forintos legyen: Ft EUR
- Mely kockázatokra szeretne kiegészítőket kötni? baleseti egészségi

- Milyen legyen az értékkövetés (indexálás) típusa? kötelező választható
- Fontos-e az ügyfélbónusz? igen nem
- Nyugdíj termék esetén legyen 2 eseti számlája a szerződésnek? igen nem
- Versenyeztetett alapkezelők kezeljék a befektetést? igen nem
- Mely biztosítóktól nem szeretne ajánlatot kapni? _____
- Kizárólag a következő biztosító(k)tól kérek ajánlatokat: _____
- További szempontok: örökösödési illetékmentes konstrukció / régi szerződés átdolgozása / pénzügyintézet hírneve / több biztosított egy szerződésen belül / kiegészítő biztosítások sokfélesége / adókedvezmény igénylésének lehetősége / kárrendezési tapasztalat _____

Aláírással igazolom, hogy a megadott adatok a valóságnak megfelelnek. Hozzájárulok ahhoz, hogy ezeket az adatokat az alkusz az ajánlat elkészítéséhez felhasználja.

Következő találkozó időpontja és helyszíne: _____

Dátum, _____

Megbízó / Ügyfél

Alkusz / Képviseelő