

Alkuzsi megbízási szerződés



A Megbízási Szerződés az alábbi szerződő felek között alulírott napon és helyen jött létre az alábbi feltételekkel.

1. Felek			
Szerződő neve:		Állampolgárság:	1095 Budapest
Előző név, leánykori név:		Születési hely:	Mester u. 48-52.
Anyja neve:		Születési idő:	
Cím / Székhely:		Cgj. Szám:	adószám:
Azonosító okmány:	Száma:	Kiállító hatóság:	Érvényességi ideje:
Telefon:	Fax:	E-mail:	

A jogi személy nyilatkozattételi és rendelkezési jogosultsága a jelen megbízási szerződés körében az alábbi felhatalmazott képviselője részéről áll fenn:

Neve:	Képviselőre jogosult tisztsége:	Továbbiakban, mint megbízó
-------	---------------------------------	----------------------------

Másrészről a MERITUM Biztosítási Alkusz Kft. Székhely és levelezési cím: 1095 Budapest, Mester u. 48-52., Regisztrációs szám: 204121401061 Cégjegyzékszám: 1-09-079893, adószám: 10657672-1-43, Telefon: 06-1-219-5182, 06-1-219-5183 Fax: 06-1-216-0378, engedély szám: 81/1992, Felügyeleti szervek: Magyar Nemzeti Bank (1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.). Fogyasztóvédelmi felügyelőség (1088 Budapest, József krt. 6.) **mint a Megbízó megbízásából eljáró független biztosításközvetítő, a továbbiakban Alkusz.**

2. Az Alkuzsi megbízási tartalma

A Megbízó a Megbízási Szerződés létrejöttével megbízza az Alkuzt, hogy valamennyi biztosítási ügyében, mint független biztosítási alkusz teljes körűen eljárjon.

- 2.1 A szerződő által kiválasztott biztosítási szerződést megkösse, a biztosítási ajánlatot (szerződés) és mellékleteket a szerződő nevében aláírja.
- 2.2 Biztosítási szerződések módosításával, megszüntetésével (felmondásával), illetve évfordulóra történő átkötéssel kapcsolatos minden jognyilatkozat megtételére a megbízó helyett és nevében eljárjon.
- 2.3 Kártörténeti és egyéb igazolásokat a biztosítótól, Központi Kártörténeti Nyilvántartó Rendszerből lekérje.
- 2.4 Meghatalmazza az Alkuzt, hogy helyette a biztosító társaságoknál a kárügyekbe betekintsen és intézésében teljes körűen eljárjon.
- 2.5 A megbízó az alkuzsi megbízással hozzájárul, hogy a biztosító adott szerződés kezelésével vagy kárrendezéssel kapcsolatos információkat az alkusz részére kiadja.

3. A Megbízási szerződés időtartama és megszűnése

- 3.1 A Megbízó vállalja az 2.2 pont szerinti tevékenységek ellátására kizárólagosan az Alkuzt bízva meg és a jelen szerződés hatálya alatt más biztosítási alkusznak, ügynöknek, többes ügynöknek nem ad megbízást a megbízásban foglalt tevékenységek ellátására.
- 3.2 A Szerződés határozatlan időtartamra jön létre és mindaddig érvényben van, míg a közvetített és/vagy gondozásba vett szerződések érvényben vannak, vagy míg a megbízó és alkusz e szerződést fel nem bontják. A jelen Megbízási Szerződés nem módosítható, egészíthető ki vagy szüntethető meg szóban és a jelen Szerződésben foglalt bármely rendelkezés nem tekinthető lemondottnak vagy módosítottnak a Felek kifejezett írásbeli hozzájárulása nélkül.
- 3.3 A Szerződést írásban, 60 napra bármelyik fél jogosult felmondani. Megbízó felmondása esetén köteles helytállni az Alkusz útján már elvállalt kötelezettségeikért. A felmondási időt a felek elegendőnek tekintik ahhoz, hogy a Megbízó a megbízás felmondása esetén az ügyei viteléről gondoskodni tudjon.
- 3.4 A felmondást a Felek Szerződésben megjelölt címére ajánlott – tértivevényes postai küldeményként kell megküldeni

4. A Felek jogai és kötelezettségei

- 4.1 A Megbízó köteles a Szerződés alapján közvetített biztosítási szerződéshez szükséges adatokat megadni. Az adatok, dokumentumok, nyilatkozatok, vagyoneértékek valóságáért és jogszerűségéért a Megbízó felel, a téves adatok és nyilatkozatokból eredő károkért Alkusz felelősséget nem vállal (pl.: kárelőzmény adatok, vagyoneértékek, cím, számlaszám, tulajdonjog, és ezek változásának be nem jelentése, díjfizetés elmulasztása, védelmi rendszer megfelelése, stb.)
- 4.2 A megbízó vállalja, hogy a biztosítások alapjául szolgáló adatok változásáról haladéktalanul értesíti a Megbízottat, vagy a biztosítót
- 4.3 Az Alkusz kötelezettséget vállal arra, hogy a 2003. évi LX. Törvény (Bit.) alapján a biztosítási szerződés megkötésének előkészítése során – azoktól a biztosítóintézetektől, melyekkel jelen Szerződés aláírásának időpontjában közvetítői tevékenységre irányuló szerződéssel rendelkezik - kielégítő mennyiségű, a piacon hozzáférhető biztosítási ajánlatot elemez és mutat be szerződéskötés előtt a Megbízónak.

5. Panaszkezelés

Fogyasztói panasz esetén a Megbízó telefonon, faxon, e-mailen vagy postai úton tehet bejelentést.

Személyes panaszügyintézés helye: 1095 Budapest, Mester u. 48-52.

Nyitva tartás: Hétfő és kedd: 10:00-16:00, szerda: 10:00-15:30, csütörtök: 10:00-16:00, Péntek: 10:00-13:30, szombat és vasárnap zárva.

Telefon: 06-1-219-5182, 06-1-219-5183 Fax: 06-1-216-0378

Levelezési cím: 1095 Budapest, Mester u. 48-52.

E-mail: panaszkezeles@meritumalkusz.hu

6. Vegyes rendelkezések

- 6.1 A Megbízott kijelenti, hogy biztosításközvetítői tevékenységét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) által vezetett biztosításközvetítői nyilvántartásba vételhez kötötten végzi illetve a 2014. évi LXXXVIII. törvényben előírt felelősségbiztosítási szerződéssel rendelkezik
- 6.2 Az Alkusz minden biztosításközvetítéssel foglalkozó munkatársa szerepel a biztosításközvetítők felügyeleti nyilvántartásában, mely a biztosításközvetítői regiszter (<https://apps.mnb.hu/regiszter/>) alatt ellenőrizhető.
- 6.3 A Felek jogviszonyára a jelen megbízási szerződésben foglaltak, valamint az itt nem szabályozott kérdésekben a Ptk, a Bit. és egyéb hatályos jogszabályok vonatkozó rendelkezései az irányadók.
- 6.4 A Megbízó azonosítása az 1994. évi XXIV. tv. 2.§-ban előírt pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szerint a személyi azonosságát igazoló okmányai alapján megtörtént és adatai rögzítésre kerültek a Megbízási szerződésben.

Alulírott Megbízó jelen megbízás aláírásával kijelentem, hogy az aláírás előtt a MERITUM Biztosítási Alkusz Kft. főbb adatairól, felügyeleti szervéről, az adatkezelés és adatvédelem legfontosabb szabályairól szóló **Adatvédelmi és adatkezelési tájékoztató** dokumentumot megkaptam. **Szerződési feltételeit és üzletszabályzatát** teljes körűen megismertem és **elfogadtam** és erre tekintettel, akaratommal mindenben megegyezően írtam alá.

Kelt: _____

Adatvédelmi és adatkezelési tájékoztató

Szerződő neve:	Születési hely:	Születési idő:
Előző név, leánykori név:	Anyja neve:	
Cím / Székhely:	Cgj. Szám:	adószám:

Tisztelt Ügyfelünk!

Tájékoztatjuk, hogy a Meritum Biztosítási Alkusz Kft. (továbbiakban Alkusz) az adatkezelés során a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése kapcsán az információk önrendelkezési jogáról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény valamint a biztosítási tevékenységről szóló a 2014. évi LXXXVIII. törvény rendelkezéseinek megfelelően jár el.

ADATKEZELŐ ADATAI

Adatkezelő	Meritum Biztosítási Alkusz Kft.
Székhelye:	1095 Budapest, Mester u. 48-52.
Levelezési címe:	1095 Budapest, Mester u. 48-52.
Céggjegyzékszám:	01 09 079893
Adószám:	10657672-1-43
Internetes elérhetőség:	www.meritumalkusz.hu
Regisztrációs szám:	204121401061
Adatvédelmi tisztviselő:	Bóta Erzsébet

SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉNEK CÉLJA, VALAMINT AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA

Tájékoztatjuk, hogy személyes és különleges adatait kizárólag a Meritum Biztosítási Alkusz Kft. által közvetített biztosítási és egyéb pénzügyi szolgáltatási szerződés létrejöttéhez, és annak fenntartásának céljából kezeljük és tartjuk nyilván papír alapon, valamint következő bekezdésben felsorolt informatikai szolgáltatókkal.

Mint adatkezelő az ajánlat elkészítéséhez és annak biztosító felé történő továbbításához, valamint a szükséges adatnyilvántartáshoz az alábbi informatikai szolgáltatók által biztosított szoftvereket és informatikai hátteret használjuk.

- SK Trend Kereskedelmi és Szolgáltató Kft. (1026 Budapest, Gábor Áron u. 80.) CKB4 Díj összehasonlító és ajánlatkészítő rendszer.
- WEBPIARE s.r.o. (Szlovákia 94501 Komárno Hradná ul. 9/2.) WP3 díjszámító és ajánlatkészítő rendszer
- Nefriq Informatikai Szolgáltató Bt. (1125 Budapest, Diós árok 55.) Brokka ügyviteli rendszer - Biztosítási szerződések és ügyfeladatok nyilvántartása

Az adatkezelés zártan történik, az Alkuszon és a felsorolt informatikai szolgáltatókon kívül kívülről nem ismerheti meg az adatokat. Az adatkezelés határozatlan ideig tart azzal, hogy ha a biztosítási szerződés nem jön létre, úgy az Alkusz az adatkezelésre nem jogosult, és a rendelkezésére bocsátott adatokat köteles megsemmisíteni.

KEZELT ADATOK KÖRE ÉS CÉLJA

- Érintett azonosításához szükséges adatok.** Ezen adatok kezelésének célja az érintett egyértelmű azonosítása.
- Ügyfél-átvilágítási kötelezettséggel kapcsolatos adatok.** Az adatok kezelésének célja az 1994. évi XXIV. tv. 2.§ jogszabályban elrendelt kötelezettségek betartása
- Kapcsolattartáshoz szükséges adatok.** Ezen adatok kezelésének célja az érintettel történő kapcsolattartás a szerződés teljesítésével, a szerződéssel összefüggő feladatok ellátása
- A megkötni kívánt biztosításra vonatkozó adatok.** Az érintett által megkötni kívánt biztosítás típusára, biztosított tárgyra, a biztosítási feltételekre vonatkozó adatok. Az adatok a biztosítás típusától és a biztosításokat nyújtó biztosítóktól függ.

[A Meritum Alkusz Kft. részletes adatkezelési tájékoztatóját megtalálja a www.meritumalkusz.hu weboldalunkon.](http://www.meritumalkusz.hu)

MARKETINGCÉLÚ ADATKEZELÉS

Az Alkusz a megbízó beleegyezésével regisztrálja a megbízót hírlevél szolgáltatásra azzal a céllal, hogy rendszeresen tájékoztassa az aktuális biztosítási termékekről, valamint a biztosítási piac változásairól, lehetőségeiről. A Megbízó bármikor, korlátlanul és ingyenesen visszavonhatja hozzájárulását és bármikor újra regisztrálhat hírlevél szolgáltatásunkra.

Kifejezett hozzájárulásomat adom, hogy az Alkusz rögzítse személyes adataimat automatikus hírlevél szolgáltatására

ÜGYFÉLNYILATKOZAT SZEMÉLYES ADATOK ÁTADÁSÁRÓL

Alulírott kijelentem, hogy a személyes adatok, a biztosítási titoknak minősülő adatok kezelésére, valamint a biztosítási szerződéssel kapcsolatos panaszok ügyintézésére vonatkozó tájékoztatást megkaptam és ezzel kapcsolatos elvi és gyakorlati tudnivalókat megismertem.

A megfelelő tájékoztatás birtokában aláírással önkéntesen hozzájárulok ahhoz, hogy a Meritum Biztosítási Alkusz Kft., valamint a vele megbízásban álló, a szerződés megkötésében közreműködő tanácsadó az általam az Alkuzsi megbízási szerződésben és a megkötött biztosítási szerződésben rögzített személyes és különleges adataimat a biztosítási szerződés létrejöttével, nyilvántartásával és a szerződéshez kapcsolódó egyéb szolgáltatások nyújtásával (pl. kárrendezés) a szerződés hatálya alatt, illetve annak lejártával a törvényi előírásoknak megfelelően, a kötelező megőrzés idejéig nyilvántartsa és teljes körűen kezelje.

Hozzájárulok ahhoz, hogy a Meritum Biztosítási Alkusz Kft., valamint a vele megbízásban álló tanácsadó az Alkuzsi megbízási szerződésben és az általam megkötött biztosítási szerződésekben rögzített valamennyi személyes adatomat további közvetlen üzletszerzés céljából biztosítási, hitelintézeti, tőkepiaci-befektetési pénztárci termékekre és szolgáltatásokra vonatkozó ajánlatadás érdekében a hozzájárulás visszavonásáig nyilvántartsa és felhasználja.

Kijelentem, hogy az általam megadott adatok a valóságnak megfelelnek, azok helyességért felelősséget vállalok.

Kelt: _____

Szerződő / Megbízó

Igényfelmérő nyilatkozat biztosítási szerződés megkötéséhez

Szerződő neve:	Születési hely:	Születési idő:
Előző név, leánykori név:	Anyja neve:	
Cím / Székhely:	Cgj. Szám:	adószám:

Szerződőnek bemutatott ajánlatok

Biztosításközvetítőként nyilatkozom, miszerint elvégeztem a Bit. 158/B. § szerinti igényfelmérést, melynek eredményeképpen az alábbi biztosítók ajánlata került bemutatásra a szerződőnek.

AEGON	<input type="checkbox"/>	ALLIANZ	<input type="checkbox"/>	CIG Pannónia	<input type="checkbox"/>	Colonnade	<input type="checkbox"/>
Generali	<input type="checkbox"/>	Genertel	<input type="checkbox"/>	Groupama	<input type="checkbox"/>	K&H	<input type="checkbox"/>
KÖBE	<input type="checkbox"/>	Magyar Posta	<input type="checkbox"/>	Signal IDUNA	<input type="checkbox"/>	Union	<input type="checkbox"/>
Uniq	<input type="checkbox"/>	Wáberer	<input type="checkbox"/>	EUB	<input type="checkbox"/>	Mondial	<input type="checkbox"/>
Mapfre	<input type="checkbox"/>						

A fenti biztosítók közül az alábbi okok miatt került csak bemutatásra a _____ biztosító(k) ajánlata

- Szerződő kérése alapján. Meglévő szerződés módosítása. Díj nemfizetés okán megszűnt szerződés újrakötése

Az igényfelmérés során rendelkezésemre bocsátott személyes adatok és információk alapján megállapítható, hogy a bemutatott ajánlatok közül a szerződő által választott biztosítási szerződés megfelel a szerződő igényeinek és szükségleteinek. Az igényfelmérés és a tanácsadás során eleget tettem a tájékoztatási kötelezettségemnek.

Alulírott szerződő kijelentem, hogy a biztosítási szerződés megkötése előtt a Meritum Biztosítási Alkusz Kft. tanácsadója (továbbiakban alkusz) felmérte konkrét igényeim és biztosítási szükségleteim és a javasolt biztosítási termék összhangban van az igényfelmérés során általam megadott adatokkal.

Kijelentem, hogy a biztosítási szerződés megkötését megelőzően a biztosítás főbb jellemzőiről közérthető módon, egyértelmű és részletes tájékoztatást megkaptam és megfelelő tanácsadásban részesültem.

Kijelentem továbbá, hogy jelen nyilatkozattal egyidejűleg aláírt _____ biztosító _____ ajánlatszámú és _____ módosítási biztosítási termékhez kapcsolódó termékismertetőt, ügyféltájékoztatót és a biztosítási feltételeket az alkusz az ajánlat aláírása előtt a rendelkezésemre bocsátotta.

Jelen ajánlatban szereplő információkat, szabályzatokat elolvastam, megértettem. A feltett kérdéseimre kielégítő választ kaptam az alkusz cég munkatársától. Döntésemet elégséges és megfelelő információk ismeretében hoztam meg.

Elismerem, hogy jelen ajánlaton minden biztosítással kapcsolatos igényem rögzítésre került, más szóbeli megállapodás nem történt. Az adatok teljességéért és helyességéért kizárólagos felelősséget vállalok, még akkor is ha az ajánlatot nem saját kezűleg töltöttem ki. Az ajánlaton rögzített személyes adatokat az ajánlat aláírása előtt ellenőriztem.

Szerződőnek átadott dokumentumok

Biztosítási termékismertető	<input type="checkbox"/>	Díjtájékoztató	<input type="checkbox"/>
Biztosítási ajánlat szerződő példánya	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
Ügyféltájékoztató és biztosítási feltételek	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
Alkuzsi megbízás	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
Adatkezelési tájékoztató	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
Nyilatkozat Biztosítási szerződés megkötéséhez	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>

Az ajánlatot készítette: _____ MNB nyilvántartási száma: _____

Kelt: _____

Meritum Biztosítási Alkusz Kft.

Szerződő