

MŰKÖDÉSI ÉS ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI SZABÁLYZAT

VT Biztosítási Alkusz Kft.

I. Adatok :

Székhely : 1223 Budapest, Hant u. 30.

Levelezési cím : 1097 Budapest, Gubacsi u. 30/A.

Cégjegyzékszám : 01-09-267382

MNB regisztráció : 204121400420

A VT Biztosítási Alkusz Kft. (VT) tevékenysége során biztosításközvetítői szolgáltatást nyújt
Ügyfelei számára

II. Általános rendelkezések és célok

A Működési Szabályzat (MSZ) célja :

- a) a VT Biztosítási Alkusz Kft.-ben folyó üzleti tevékenységgel, ügyvitellel és gazdálkodással kapcsolatos kérdések szabályozása
- b) a működési feltételek kereteinek meghatározása
- c) a belső érdekkonfliktusokat megelőzése
- d) a rendszeres ellenőrzés kereteinek meghatározása
- e) VT és az Ügyfelek között érdekkonfliktusok megelőzése és kiküszöbölése

Az MSZ vonatkozik a VT összes munkatársára függetlenül attól, hogy tulajdonosról, alkalmazottról vagy szerződéses munkavállalóról van szó.

A VT Kft. független biztosítási alkusz céggként működik, biztosítókkal más biztosításközvetítő cégekkel nincs tulajdonosi átfedés. A tulajdonosok részt vesznek mind a cégvezetési mind a biztosítás szakmai munkában.

III.A szakmai tevékenység keretei

A VT fő tevékenysége a biztosítási üzletszerzés, az ügyfelektől kapott megbízás alapján biztosítási szerződések, portfóliók elhelyezése magyarországi biztosító társaságaknál, közreműködés a kárrendezésben, vállalati biztosítások állománykezelése, lakossági tömegmódozatok értékesítése.

Biztosítási szerződés felmondása és új szerződés kötése kizárólag az Ügyfél joga,

A VT saját termékfejlesztést nem végez, kizárólag magyar biztosítótársaságok termékeit értékesíti.

Értékesíthető módozatok :

- vagyon- és felelősségbiztosítási módozatok,
- utasbiztosítás
- balesetbiztosítás
- kockázati életbiztosítás, nyugdíjbiztosítás – külön engedély alapján
- befektetési életbiztosítás nem köthető
- banki, pénzügyi termékek értékesítése nem megengedett

Az ügyfelekkel történő együttműködés előírás szerinti lépései :

- alkuszi megbízás
- objektivizált igényfelmérés

- ajánlatok bekérése (min. 3 ajánlat)
- ajánlatok (tartalom, ár-érték arány) elemzése, objektivizált kiértékelési módszerek, javaslatkészítés.

A tevékenység során a VT munkatársa az ügyfelekkel megkötött ún. Alkuszi megbízás birtokában jár el a biztosító társaságoknál és egyéb helyeken (pl. MABISZ).

A VT becsületesen, tisztességesen, szakszerűen az ügyfelek legjobb érdeke szerint jár el a FBAMSZ Üzleti Etikai Kódexe III. bekezdésében foglaltak szerint (Alkuszi Függetlenség, érdekellentétek kezelése)

IV.Az együttműködés keretei, szereplői :

1.A VT Együttműködő partnerei

- alvállalkozók(biztosításközvetítők), akik együttműködési megállapodás alapján dolgoznak a VT-vel.
az alvállalkozók feladatai : a VT biztosítótársaságokkal és az SK Trend Kft.-vel kötött együttműködési megállapodásai alapján saját portfóliót építenek, igénybe veszik a VT szolgáltatásait és infrastruktúráját, kiterjed rájuk a VT Kft. Colonnade biztosítónál kötött szakmai felelősségbiztosítása, továbbá minden VT által kötött szerződés (pl. FBAMSZ tagság)
Saját irodát alakítanak ki otthon, ahol a saját portfólió kezelését végzik az adatvédelmi előírások szerint.
A kapcsolattartás személyesen (hetente 1 alkalommal megbeszélés), online, emailen, telefonon történik.
- Magyarországi biztosításközvetítő cégekkel nem működünk együtt, külföldi alkuszcégekkel külön megkeresés alapján, amiről egyedi megállapodást köt a VT.
- Magyarországi biztosítótársaságok együttműködési megállapodás alapján

2.Az alvállalkozók kötelességei az együttműködés során

- a szakmai munkát önállóan végzik a VT Kft. által meghatározott alapelvek szerint az ügyfél érdekeinek mindenkor szem előtt tartása mellett.
- Az képzési, oktatási kötelezettségüknek eleget tesznek.
- együttműködési megállapodás alapján kizárólagosan a VT-vel állnak kapcsolatban
- ügyfelekkel és a biztosítókkal önállóan tartják a kapcsolatot a VT szakmai előírásai alapján
- Ügyféltől biztosítási díjat, tanácsadási díjat nem vehetnek át, biztosító felé történő továbbfizetés céljából sem
- a VT nevében a VT meghatalmazása alapján járnak el, így a jutalékok a biztosító társaságtól a VT-hez folynak be, aminek 79%-át kapják meg az alvállalkozók
- a biztosító társaságok mindenkor csak és kizárólag befolyt díj után fizetnek jutalékot
- munkájukat a FMABSZ Etikai Kódex,a VT pénzmosás elleni szabályzat elvei,a panaszkezelési szabályzat és adatvédelemi előírások alapján végzik.

3.A VT feladata az alvállalkozókkal való együttműködésben

- biztosítja az alvállalkozók működéséhez szükséges jogi, szakmai és infrastrukturális feltételeket,
- lehetővé teszi az SK Trend tarifáló rendszer használatát, mert ez objektív rendszer és kizárja a visszaélések lehetőségét,
 - a biztosítóktól befolyt jutalék együttműködő partnerekre eső részének kifizetése számla alapján – előlegfizetésre nincs lehetőség

- a befolyt biztosítási díj után járó biztosításközvetítói jutalékon kívül semmilyen egyéb jutalék nincs.
- külön ösztönző, büntető rendszert nem működtet.
- jutalékelszámolás

4. Belső érdekeltégi rendszer

- az alvállalkozók együttműködési megállapodás alapján a saját portfóliójukból származó jutalékbevételek 79%-át kapják, függetlenül a biztosítótól és a megkötött biztosítási szerződés módosítatótól.
- ezenkívül semmilyen belső érdekeltégi, ösztönző (esetleg büntető) rendszert nem működtetünk.
- az értékesíthető módoszatok nincsenek előírások a megkötendő módoszatok típusára és darabszámára vonatkozóan
- Az irányadó mindig az ügyfél igénye.
- a VT elsősorban vállalatok vagyoni és felelősségbiztosításra (nem életbiztosítási termékek) szakosodott. A megtakarítási életbiztosítási termékek közvetítése kizárt, a kockázati életbiztosítási termékek közvetítése cégen belül engedélyhez kötött.
- a VT a biztosítóktól jutalékokra jogosult a velük kötött jutalékmegállapodás alapján a befolyt díjra. Ezen felül a biztosítókkal semmilyen egyéb megállapodást (pl. céljutalék) nem köt.
- A biztosítókkal kötött jutalékmegállapodásban szereplő termékek értékesítésén kívül saját termékfejlesztés (co-branded) nincs.

V. Összeférhetetlenség, Érdekkonfliktusok kezelése

- velünk együttműködő alvállalkozók nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy nincs érdekeltége sem más biztosítási és pénzügyi közvetítői tevékenységet végző társaságban, biztosítóban
- összeférhetlenségi politikánk célja, hogy kiküszöböljön minden összeférhetlenséget okozó körülményt, és így az ügyfél érdekei ne szenvedjenek csorbát.
- összeférhetlenség alakulhat ki
 - a, a VT és az ügyfelek között, amennyiben az ügyfél érdeke háttérbe szorul,
 - b, a VT és üzletkötői között, ha a VT nevében eljáró üzletkötő más befolyásoló érdeket is figyelembe vesz.

Az összeférhetlenség megakadályozására tett módszertani, technikai, etikai, szervezeti , üzletpolitikai és egyéb lépések :

- az üzletkötők állománya más számára nem hozzáférhető, egymástól elkülönítve dolgoznak,
- bizonyos módoszatok (megtakarítási életbiztosítás) értékesítése nem megengedett vagy engedélyhez kötött (kockázati életbiztosítás, nyugdíjbiztosítás)
- külön belső érdekeltégi rendszer és előírás a kötelezően értékesítendő termékek típusára, darabszámára nincs (a biztosítótársaságokkal kötött megállapodásokban sem szerepelnek külön ösztönzők, felüljutalék)
- a FBAMSZ Üzleti Etikai Kódex alapján történik a biztosításközvetítés
- munkatársak kiválasztása előéletük figyelembevételével történik
- SK Trend tarifáló rendszer használata tömegmódoszatoknál (gépjármű, lakás, utas, vállalati, balesetbiztosítások)
- érdeksérelem bejelentése levélben 1097 Budapest, Gubacsi u. 30.A/106., emailben : alkusz@vtkft.hu címre

A végrehajtásért felelős : ügyvezető igazgató

Hatályos : 2020.01.15.-től határozatlan ideig

Felülvizsgálat évente