

**NETMAXX HUNGARY KFT.**

**Ügyfelek tájékoztatására vonatkozó szabályzata**

Hatályba lépés napja: 2017.07.01.

## TARTALOM

|                         |                   |
|-------------------------|-------------------|
| <b>1. PREAMBULUM</b>    | <b>3. oldal</b>   |
| <b>2. DEFINÍCIÓK</b>    | <b>4. oldal</b>   |
| <b>3. ELJÁRÁSI REND</b> | <b>5-8. oldal</b> |

## **1. PREAMBULUM**

A NetMaxx Hungary Kft. szem előtt tartva az Ügyfelek és más, a NetMaxx Hungary Kft-vel egyéb módon kapcsolatba kerülő személyek érdekeit, az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó szabályzat megalkotását határozta el.

A NetMaxx Hungary Kft. a tevékenységére irányadó hatályos jogszabályok rendelkezései alapján, az azokban meghatározott kötelezettségeknek megfelelően jár el.

## 2. DEFINÍCIÓK

Az adatkezeléshez, adatvédelemhez kapcsolódóan az alábbi fogalmak meghatározása a következőket jelenti:

- ❖ *Ügyfél:* minden olyan személy, aki a NetMaxx Hungary Kft. tevékenységének az eredményeként szerződéses kapcsolatot létesít, vagy befektetést indít.
- ❖ *Munkatárs:* minden olyan személy, aki a NetMaxx Hungary Kft.-vel szerződéses jogviszonyban állva az Ügyfél érdekeit szem előtt tartva a NetMaxx Hungary Kft. tevékenységét az Ügyfél előtt megjeleníti.
- ❖ *Ügyfél tájékoztatás:* a NetMaxx Hungary Kft. minden munkatársa, munkavállalója, aki az Ügyféllel történő ügyletben részt vesz a jelen szabályzat 3. pontjában meghatározottak szerint köteles az Ügyfelet a 3. pontban írtakról közérthetően, egyértelműen tájékoztatni az Ügyfelek érdekeinek védelme és az ügylet biztonságának érdekében a szakmai továbbképzéseken megismert jogszabályi rendelkezésekben foglaltak szerint.

### 3. ELJÁRÁSI REND

#### 3.1. Közzétételi kötelezettség

A NetMaxx Hungary Kft. a honlapján, illetve az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben közzéteszi szabályzatait és a jogszabály által nyilvánosságra hozni rendelt adatokat, továbbá az ügyfél kívánságára az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben megtekintés céljából azokat rendelkezésre bocsátja.

A NetMaxx Hungary Kft. a szerződés megkötése előtt az ügyfelet arról tájékoztatja, ha a szerződéssel kapcsolatos jogvita esetén nem a magyar jog alkalmazását, illetve nem magyar bíróság kizárólagos joghatóságát kötik ki.

#### 3.2. Biztosítási szerződés kapcsán írásbeli tájékoztató átadása

A NetMaxx Hungary Kft. a biztosítási szerződés megkötését megelőzően és bármely, a tájékoztatásban szereplő adat változása esetén a szerződés módosításakor és megújításakor köteles az ügyfél részére a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén vagy az ügyféllel történő megállapodásban kikötött más nyelven írásban tájékoztatást adni:

- ❖ a biztosításközvetítést végző természetes személy nevről, valamint azon gazdálkodó szervezet cégnevről, székhelyéről, amelynek keretében, illetve megbízásából a biztosításközvetítést végzi és felügyeleti hatóságának megjelöléséről,
- ❖ a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,
- ❖ arról, hogy rendelkezik-e minősített befolyással az adott biztosítóban,
- ❖ az adott biztosító vagy az adott biztosító anyavállalata rendelkezik-e minősített befolyással a biztosításközvetítőben,
- ❖ a panasztétel lehetőségéről és annak elbírálására jogosult szervekről,
- ❖ arról, hogy a szakmai tevékenysége során okozott kárért ki áll helyt,
- ❖ arról, hogy függő vagy független biztosításközvetítőként jár-e el,
- ❖ függő biztosításközvetítő vagy többes ügynök esetén arról, hogy mely biztosítók nevében jár vagy járhat el.
- ❖ arról, hogy milyen biztosítási termék terjesztésére van jogosultsága,
- ❖ arról, hogy a biztosítási termék közvetítése során az ügyféltől díjat vagy díjelőleget átvehet-e,
- ❖ független biztosításközvetítő esetén arról, hogy a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget átvehet-e, és ha igen, annak esetleges összegszerűségi korlátairól, és
- ❖ függő biztosításközvetítő esetén arról, hogy a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget előzetesen nem vehet át.

A tájékoztatást azon személyek részére kell teljesíteni, akik a biztosítási (vizontbiztosítási) szerződés létrejötte esetén a biztosított (vizontbiztosított) vagy a biztosítóval szerződő fél pozíciójába kerülnek.

Életbiztosítási szerződés megkötése előtt - az olyan megtakarítási elemet nem tartalmazó, tisztán kockázati életbiztosítások kivételével, amelyeket pénzügyi intézmény az általa nyújtott, pénzügyi szolgáltatással összefüggésben javasolt, vagy amelyeknek a biztosítási összege nem haladja meg az 1 millió forintot – az ügylet során eljáró munkatárs, munkavállaló köteles felmérni, illetve legalább az ügyfél által megadott információk alapján pontosítani az ügyfél igényeit.

A biztosítási szerződésre vonatkozó írásos tájékoztatásnak legalább a következőket kell tartalmaznia:

- ❖ a biztosítási időszakot és tartamot;
- ❖ a kockázatviselés kezdetét;
- ❖ a biztosítási eseményt;
- ❖ a díjfizetés, díjmódosítás módját, idejét, lehetőségét az alapbiztosításra és a kiegészítő kockázatokra, továbbá arra vonatkozó tájékoztatást, hogy a biztosításközvetítő jogosult-e, és ha igen, akkor milyen korlátozásokkal az ügyféltől biztosítási díjat átvenni, továbbá jogosult-e a biztosítótól az ügyfélnek járó összeg kifizetésében közreműködni;
- ❖ a biztosító szolgáltatásait, azok teljesítésének módját, idejét és a választható lehetőségeket;
- ❖ a szerződés megszűnésének eseteit;
- ❖ a szerződésfelmondás feltételeit;
- ❖ a biztosító mentesülésének feltételeit, az alkalmazott kizárásokat;
- ❖ az értékkövetés módját, mértékét;
- ❖ a többlethozam visszajuttatásának mértékét és módját;
- ❖ a 167/B. § (1) bekezdésében előírt tájékoztatást, továbbá a panasz - annak jellege szerint - a Felügyelethez vagy a békéltető testületekhez való előterjesztésének lehetőségét, illetve tájékoztatást a bírói út igénybevételeének lehetőségéről;
- ❖ harmadik országbeli biztosító fióktelepével kötött szerződés esetén e mellékletben foglaltakon túlmenően azt, hogy jogvita esetén mely ország bírósága jár el, milyen
- ❖ anyagi és eljárási jogszabályok alkalmazásával, továbbá az eljárás nyelvének meghatározását;
- ❖ azon szervezetek felsorolását, amelyeknek a biztosító az ügyfelek adatait, a Bit. 153-161/C. §-ában és 165. §-ában foglaltak alapján továbbíthatja;
- ❖ a szerződés jogának, illetve az alkalmazandó jognak a megjelölését;
- ❖ biztosító egyesületeknél a szükségessé váló pótlólagos befizetési kötelezettség előírását, illetve a szolgáltatás csökkentése tekintetében a szabályzatra való hivatkozást;
- ❖ a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítást művelő biztosító egyesület esetében a szükségessé váló pótlólagos befizetési kötelezettség tekintetében a szabályzatra való hivatkozást,
- ❖ életbiztosítás esetén a szerződésre vonatkozó adózással kapcsolatos szabályokat,
- ❖ életbiztosítási szerződés esetén mekkora és milyen jogcímen merül fel az a költség, amit a biztosító a szerződő által befizetett első vagy egyszeri díjból a szerződés 30 napon belüli felmondása esetén visszatart,
- ❖ életbiztosítási szerződés esetén a biztosító vállal-e tőke-, illetve hozamgaranciát.
- ❖ befektetési egységhez kötött életbiztosítás esetén a 132/A. §-ban meghatározott eszközalap felfüggesztéssel és szétválasztással kapcsolatos részletes szabályokat.

Az életbiztosítási termékismertető minimális tartalma:

1) Annak rövid indokolása, hogy az igényfelmérés, illetve igénypontosítás alapján miért az adott

- ❖ szolgáltatású,
- ❖ tartamú, és
- ❖ biztosítási összegű
- ❖ biztosítás megkötésére tesznek javaslatot.

2) Annak bemutatása a 3. pontban meghatározott módon, hogy a megkötni javasolt életbiztosítás tartama alatt - I. és II. életbiztosítási ágazatba tartozó biztosítás esetében a tartam végéig, illetve határozatlan tartamú biztosítás esetén legalább 20 évig, III. életbiztosítási ágazatba tartozó biztosítás esetén a tartam végéig, de legfeljebb 5 évig -feltéve, hogy a biztosítási szerződés a visszavásárlást, illetve a díjmentes leszállítást lehetővé teszi - minden évre nézve a biztosítási év első napján mekkora az adott biztosítási szerződésre:

- ❖ a visszavásárlási érték,
- ❖ a díjmentes leszállítás értéke.

3) A visszavásárlási, illetve a díjmentes leszállítási érték meghatározásánál az alábbiak szerint kell eljárni:

- ❖ A szerződő figyelmét fel kell hívni, hogy az alábbi pontokban foglaltak szerint bemutatott adatok - figyelemmel arra, hogy részben feltételezéseken alapulnak -tájékoztató jellegűek.
- ❖ Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén fel kell hívni az ügyfél figyelmét, hogy a befektetett egységek értéke csökkenhet, illetve növekedhet. Ezzel összefüggésben tájékoztatni kell az ügyfelet arról is, hogy a biztosítási szerződésben rögzített tőkegarancia vagy tőke- és hozamgaranciára vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően az egységek értékének változásából eredő kockázatot ki viseli.
- ❖ Rendszeres díjas biztosítás esetén a biztosítási év elején a díjfizetés időpontja előtti állapotot kell figyelembe venni.
- ❖ Azzal a feltételezéssel kell élni, hogy a biztosítás főbb jellemzői (biztosítási díj, biztosítási összeg, különböző elvonások stb.) a tartam során nem változnak, kivéve a szerződésben előre meghatározott változást.
- ❖ Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén a d. pontban foglaltak figyelembevételén túl azzal a feltételezéssel is élni kell, hogy a befektetett egységek értéke nem változik. Amennyiben a biztosító tőkegaranciát vagy tőke- és hozamgaranciát vállal, a visszavásárlási értéket ennek figyelembevételével kell megállapítani.
- ❖ Technikai kamatlábbal nem rendelkező, az I. és II. életbiztosítási ágazatba tartozó biztosítások esetén - értelemszerű módosításokkal - a 3.5. pontban foglaltaknak megfelelően kell eljárni.

Azon életbiztosítási szerződések esetében, amelyek megkötése előtt, amelyeknél igényfelmérést kell készíteni, az eljáró munkatárs, munkavállaló a fenti tájékoztatási kötelezettségen túl az igényfelmérés, illetve igénypontosítás alapján legkésőbb a biztosítási kötvénnyel egyidejűleg köteles termékismertetőt is igazolható módon átadni.

### **3.3. Ügyfél nyilatkozat**

A NetMaxx Hungary Kft. munkavállalójának, munkatársának a szerződés megkötése előtt bizonyítható módon kötelessége beszerezni ügyfele arra vonatkozó külön nyilatkozatát, hogy a fentebb meghatározott tájékoztatást megkapta. E nyilatkozatnak tartalmaznia kell azt is, hogy az ügyfél a szerződés megkötése előtt milyen más, a megkötendő biztosítási szerződéssel összefüggő tájékoztatást kapott meg.

A befektetési egységhez kötött életbiztosítások esetében a NetMaxx Hungary Kft. munkatársa, munkavállalója köteles lehetővé tenni, hogy a szerződő ügyfél tájékozódhasson a befektetés elhelyezéséről, azaz a befektetéseinek fedezetéül szolgáló befektetési formák egymáshoz viszonyított arányáról, az egyes befektetési formák típusáról, valamint a befektetéseinek aktuális értékéről.

### **3.4. Értesítés a szerződés létrejöttéről**

A szerződések megkötését követően a NetMaxx Hungary Kft. munkatársa, munkavállalója, vagy Termékpartnere a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül - a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén, vagy ez irányú megegyezés esetén, a szerződő kifejezett kérésére más nyelven - köteles a szerződőt bizonyítható és azonosítható módon, egyértelműen tájékoztatni a biztosítási szerződés létrejöttéről.