



Willis Towers Watson Kft.
Az üzleti megállapodás általános
feltételei – CRB

2022

Hatály és alkalmazás

Jelen- az üzleti megállapodás általános feltételeiről szóló- dokumentum (továbbiakban: ÁSZF) irányadó minden általunk vállalt kötelezettségre és általunk végzett tevékenységre. Kérjük, hogy olvassa el jelen ÁSZF-et figyelmesen, tekintettel arra, hogy lényeges információkat tartalmaz. Az ÁSZF-re utaló alkuszi megállapodás aláírásával, továbbá a részünkre adott, az Ön nevében történő alkuszi szolgáltatások nyújtására vonatkozó utasításával Ön a jelen ÁSZF-ben foglalt feltételeket elfogadja.

A jelen dokumentum célja szakmai kapcsolatunk és az általunk az Ön részére nyújtott szolgáltatások ismertetése (azon szolgáltatások kivételével, ha vannak ilyenek, amelyeket az Ön és mi közöttünk kötött külön írásos megállapodás alapján nyújtunk).

Az Ön általi ajánlat kérése, fedezet lekötése és/vagy biztosítás kiközvetítésével kapcsolatos kifizetése az Ön aláírt, írásos beleegyezésének minősül a jelen dokumentumban foglalt rendelkezések kötelező erejének elismerésére.

A jelen dokumentumban a „**WTW**”, valamint a „**mi**” és ragozott alakjai a Willis Towers Watson Kft.-t jelentik. A biztosítás a viszontbiztosítást, a biztosítók a viszontbiztosítókat is magába foglalja.

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 4. § (1) bekezdés 35. pontja értelmében társaságunk független biztosításközvetítőnek (biztosítási alkusz) minősül, mely egyéb ügyfelek részére is végez független biztosításközvetítési tevékenységet.

Társaságunk tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank felügyeli (H-1013 Budapest, Krisztina körút 55.; <http://felugyelet.mnb.hu>), és tevékenységünket a biztosításközvetítői nyilvántartás alábbi nyilvántartási száma alatt végezzük: 204121401960 (<https://apps.mnb.hu/regisztr/>)

Társaságunk nem rendelkezik biztosító társaságokban minősített befolyással, és más biztosító társaság vagy annak anyavállalata sem rendelkezik minősített befolyással társaságunkban. A vonatkozó törvényi

előírásoknak megfelelő szakmai biztosítások birtokában folytatjuk tevékenységünket.

Figyelmesen olvassa el a jelen dokumentumot, mivel az kapcsolatunk feltételeinek meghatározásán kívül hatósági és jogszabályi kötelezettségeket is tartalmaz.

Különösen felhívjuk a figyelmét az alábbi pontokra:

- Az Ön kötelezettségei;
- A mi díjazásunk;
- Összeférhetetlenség; és
- Panaszok.

A jelen dokumentum 2022. júliusban vagy kézhezvétele napján lép hatályba (amelyik időpont a későbbi), és felváltja valamennyi olyan üzleti megállapodás feltételeit, amelyeket korábban küldtünk az Ön részére.

Ha a jelen dokumentumban bármit nem ért, vagy ha bármivel nem ért egyet, akkor forduljon hozzánk.

Bevezetés és jogállás

Vezető biztosításközvetítő és kockázatkezelési tanácsadó társaság vagyunk. Tevékenységünket a **Magyar Nemzeti Bank** engedélyezte és szabályozza.

Végző anyavállalatunk a WTW PLC, egy, az Ír Köztársaságban bejegyzett és a NASDAQ-on jegyzett társaság. A jelen dokumentumban a WTW PLC-t, leányvállalatait és közös vállalatait egyenként „**WTW Társaságként**” és együttesen „**WTW Társaságokként**” nevezzük meg.

Biztosítási igényeihez az általános biztosítási termékek széles körében nyújtunk tranzakciós és/vagy tanácsadási szolgáltatásokat.

Elkötelezettek vagyunk amellett, hogy amikor szolgáltatásokat nyújtunk az Ön számára, mindenkor az Ön érdekeinek megfelelően járunk el. Biztosításközvetítőként általában az Ön megbízásából járunk el, és az igényelt termék jellegétől függően a biztosítók korlátozott köréből vagy előre meghatározott paneljéből kiválasztott egy vagy több biztosítást ajánlunk. Esetenként azonban

biztosítók ügynökeként járunk el a javasolt fedezet vonatkozásában, vagy biztosítók kiszervezhetnek hozzánk az Ön szerződésének adminisztrációjával kapcsolatos bizonyos munkákat. Amikor a javasolt fedezetről tájékoztatjuk, közölni fogjuk, ha biztosítók ügynökeként járunk el, vagy ha szolgáltatásokat nyújtunk biztosítók számára.

Adózási, számviteli, szabályozási vagy jogi ügyekben (a szankciókat beleértve) nem nyújtunk tanácsot, így kérjük, kérjen mástól tanácsot, ha ezen kérdésekkel kapcsolatban azt szükségesnek tekinti.

Alapszolgáltatások nyújtása

Tárgyalás és kiközvetítés

Biztosítási igényeit, ezen belül az igényelt fedezet mértékét, annak korlátait és a költségeket megtárgyaljuk Önnel vagy képviselőivel. Írásos vagy szóbeli utasításai kézhezvétele nyomán biztosítási igényeinek kielégítésére törekszünk.

Tájékoztatjuk az Ön számára általunk ajánlott biztosítási fedezetről, hogy eldönthesse, elfogadja-e a rendelkezésre álló biztosítási fedezetet. Tanácsokkal látjuk el a rendelkezésre álló piaci struktúráról, hogy eleget tehesünk az igényeinek és a szükségleteinek, és ahol indokolt, tájékoztatjuk az egyetlen biztosítóhoz vagy több biztosítóhoz való kiközvetítés viszonylagos előnyeiről. Az Ön biztosításközvetítőjeként választ adunk bármely, a javasolt fedezetre, előnyeire, az kiközvetítési szerkezetre, korlátozásokra, kizárásokra és feltételekre vonatkozó kérdésére. Ön felelős azért, hogy áttekinthesse az Ön számára javasolt biztosítási fedezetre vonatkozó információkat. Ha a fedezet és a feltételek nem egyeznek meg az utasításaival, akkor azonnal értesítsen bennünket. Automatikusan átadjuk Önnek az általunk javasolt biztosítói ajánlatok részleteit.

Biztosításának kiközvetítése során igyekszünk folyamatosan tájékoztatni tárgyalásaink előrehaladásáról, és közölni Önnel, ha nem tudnánk megszerezni az Ön által igényelt fedezetet. Az elérhető biztosítóktól függően a fedezet kezdete, megújítása vagy meghosszabbítása előtt (amelyik megfelelő) megteszünk minden észszerűen lehetséges lépést annak

érdekében, hogy az Ön biztosítási programja megvalósuljon.

Annak érdekében, hogy a biztosítóknál létrehozott fedezet megfeleljen az utasításainak, Ön felelős az általunk a fedezet létrehozását megerősítő dokumentumok áttekintéséért. Ha bármilyen kérdése van a fedezettel, limitekkel vagy más feltételekkel kapcsolatban, vagy olyan aggályai vannak, hogy nem teljesítettük megfelelően az utasításait, akkor, kérjük, azonnal lépjen kapcsolatba velünk.

Emellett kérjük, tekintse át az általunk javasolt biztosítási díjfizetési feltételeket. Minden díjfizetési kötelezettséget időben kell teljesíteni, vagy a biztosítói a díjfizetés elmaradása miatt jogosultak lehetnek felmondani a szerződést. A biztosítási díjon kívüli az esetleges költségekről is tájékoztatni fogjuk.

Az esetleges szerződéses dokumentumokat és szerződésének bármely módosítását vagy jóváhagyását, amint az ésszerűen indokolt, továbbítani fogjuk az Ön részére.

Elektronikus kereskedési eszközök

Egyes piacokon és bizonyos kockázattípusok esetében elektronikus kereskedési eszközök állnak rendelkezésre az Ön nevében igényelt fedezet közvetítésére és adminisztrációjára (a kárigények kezelését is beleértve). Általánosságban véve ahhoz, hogy ilyen eszközöket használhassunk, a rendszer valamennyi felhasználójához hasonlóan kötelesek vagyunk elfogadni az elektronikus eszköz szolgáltatója által előírt feltételeket. Az említett feltételek általunk való elfogadása bármely olyan ügyfél számára is kötőerővel bír, amelynek megbízásából ilyen eszköz használata során eljárunk. Előfordulhat, hogy az említett feltételek megváltoztatják az eszközök használata során benyújtott vagy az eszköz által létrehozott információk és dokumentumok tulajdonjogi helyzetét és engedélyezett használatát. Azzal kapcsolatban, hogy ügyletei közvetítéséhez vagy adminisztrációjához alkalmaznak-e az Ön nevében ilyen elektronikus eszközöket, az

Ön WTW ügyfélfelelőssétől kérjen további információt.

Biztosítók

Az általunk az Ön igényeinek megfelelően javasolt biztosítók pénzügyi helyzetét nyilvános, ezen belül elismert hitelminősítő ügynökségek által közzétett információk alapján vizsgáljuk meg. Azonban semmilyen körülmények között nem járunk el biztosítóként, és nem garantáljuk és más módon sem szavatoljuk egyetlen biztosító fizetőképességét sem. Ebből adódóan bármely biztosító alkalmasságát Ön ítéli meg, és esetleges aggályait megtárgyalhatja velünk.

Kérésére rendelkezésére bocsátjuk az Ön igényeihez javasolt biztosítókról a WTW Piacbiztonsági Osztálya által készített, tényszerű elemzést. Ezenkívül további díjazás ellenében ad hoc alapon is megvizsgálhatunk piacbiztonsági megkereséseket.

Emellett elkészítjük a WTW Minőségi Indexet („WQI”) is, amelyben különféle szolgáltatási jellemzők alapján nagyszámú biztosítót rögzítünk, elemzünk és pontozunk. Kérésére rendelkezésére bocsátjuk az Ön biztosításának kiközvetítésére vonatkozó WQI értékeléseket.

Kárigények

Megbízásunk idejére kárigény-kezelési szolgáltatásokat nyújtunk. Ezeket a szolgáltatásokat kölcsönös megállapodás alapján, további díjazás ellenében a megbízás tartamán túl is nyújthatjuk. Kárigény-kezelési szolgáltatásunk magában foglalja az Ön által szolgáltatott információk alapján a biztosítók tájékoztatását a kárigényről és a körülményekről, a kárigénnyel kapcsolatos bejelentések továbbítását és az érintett felek közötti kommunikációt a kárigénnyel összefüggésben, valamint a követelések beszedését és/vagy rendezését a piaci gyakorlattal és az Ön szerződéses feltételeivel összhangban. Nem nyújtjuk kárigény kezelési szolgáltatásainkat, ha a kárigényeket Önnek közvetlenül kell intéznie a biztosítókkal, továbbá eltérő megállapodás hiányában kárigény kezelési szolgáltatásaink nem tartalmazzák a kárrendezőink által nyújtott szolgáltatásokat (lásd lejjebb).

Igénybe vehetjük külső felek kárigény-kezelési szolgáltatásait, de ilyen szándékunk esetén a biztosítási szerződés hatályba lépése előtt tájékoztatjuk Önt.

Ha a kárigények nem egyértelműek, vagy ha a fedezet bonyolult volta vagy a kárigény tárgyának technikai természete nehézséget okoz egy kárigény feldolgozásában, akkor rendelkezésünkre áll kárrendezőink csapata, akik nagy tapasztalattal rendelkeznek bonyolult vagy összetett kárigények megtárgyalásában és a kárrendezési folyamat lebonyolításában. Ha igénybe kívánja venni kárrendezőink szolgáltatásait, akkor vegye figyelembe, hogy fenntartjuk a jogot további díj felszámítására.

Ha kárigény alapján kifizetéseket szedünk be, akkor ezeket a lehető legrövidebb időn belül átutaljuk Önnek. Azt megelőzően azonban, hogy ezen összegeket a biztosítótól megkapnánk, nem utalunk át Önnek kárigény alapján járó összegeket. Tájékoztatjuk, hogy biztosítóktól felhatalmazást kaphatunk, hogy az Ön biztosítása alapján kárigényeket rendezzünk. Ezeket a kárigényeket a kapott felhatalmazás és az Ön szerződése kereti között rendezzük. Üzletpolitikánk értelmében a kárigényeket akkor továbbítjuk a biztosítókhöz a kárrendezés eldöntésére, ha a kárigényt nem tudjuk 100%-os alapon rendezni. Továbbá, összeférhetlenség esetén a kárigényeket az erre vonatkozó szabályzatunk alapján kezeljük – lásd lejjebb az Összeférhetlenség pontban.

Kiegészítő szolgáltatások

Igény alapján, ha rendelkezésre állnak és helyénvaló, különböző, az alapszolgáltatásainkon kívüli kiegészítő szolgáltatásokat nyújthatunk az Ön számára. Ezek a szolgáltatások, függetlenül attól, hogy szerepelnek-e bármilyen Ügyfél-szolgáltatási programban, pótlólagos díjazási megállapodás hatálya alá eshetnek.

Elektronikus kommunikáció

Egymással és más olyan felekkel, amelyekkel annak érdekében kell kommunikálnunk, hogy szolgáltatásokat nyújtsunk az Ön számára, e-mailben kommunikálhatunk, esetenként további elektronikus adatokat csatolva. A kommunikáció e módjának alkalmazásával mi és Ön elfogadjuk a benne rejlő kockázatokat (beleértve e kommunikáció lehallgatásának

vagy a jogosulatlan hozzáférésnek a biztonsági kockázatait, e kommunikáció sérülésének, valamint a vírusok és egyéb kártevők kockázatait).

Bár a rendszerünk ésszerű vírusellenőrző eljárásokat tartalmaz, Ön felelős minden Önnek küldött elektronikus kommunikáció vírusellenőrzéséért. Ugyancsak Ön felelős annak ellenőrzéséért, hogy a kapott üzenetek hiánytalanok-e. Jogvita esetén egyikünk sem fogja vitatni egy elektronikus dokumentum törvényes bizonyítóerejét, és a WTW rendszere az elektronikus kommunikáció és dokumentáció végleges nyilvántartásának fog minősülni.

Önnek tisztában kell lennie azzal is, hogy a WTW rendszereinek biztonsági eszközei kizárják bizonyos fájlkiterjesztéseket, többek között a következőket: .rar, .text, .vbs, .mpeg, .mp3, .cmd, .cpl, .wav, .exe, .bat, .scr, .mpq, .avi, .com, .pif, .wma, .mpa, and .mpg. Az ilyen kiterjesztésű csatolmányokat tartalmazó e-mailek nem jutnak el hozzánk, és Ön nem kap értesítést arról, hogy zárolták őket.

A mi díjazásunk

Az általunk az Ön részére nyújtott szolgáltatásokért kapott díjazás lehet alkuszdíj, amely az Ön által fizetett és azon biztosító által részünkre átengedett biztosítási díj százalékos hányada, amellyel a biztosítási szerződést megkötötték, vagy az Önnel kötött megállapodás szerinti díj. Adott esetben és az Ön hozzájárulásával díjat, alkuszdíjat és piaci származtatott jövedelmet is kaphatunk.

Alkuszdíj és díjak általában a szerződés létrejöttkori időtartamára járnak, és eltérő megállapodás hiányában a szerződés teljes időtartamára járó valamennyi díjat és alkuszdíjat az általunk közvetített szerződések után megtartunk, beleértve azokat az eseteket is, amelyekben az Ön biztosítási szerződése megszűnt, és az Ön biztosítói visszajuttatták a nettó biztosítási díj arányos részét. A régóta fennálló piaci gyakorlatnak megfelelően az alkuszdíjat és az egyéb jutalékokat a biztosítási díjból vonjuk le, amint azt megkapjuk.

Az általunk felszámítandó térítés formáját a biztosítás megkötése előtt közöljük.

Esetenként indokolt (és az Ön számára előnyös) lehet, ha más feleket vonjunk be,

mint például nagykereskedelmi biztosítási alkuszokat, többletkockázati alkuszokat, jegyzési szakértőket, irányító általános ügynököket vagy viszontbiztosítási közvetítőket. Ezek a felek is jogosultak lehetnek és érvényesíthetnek jutalékokat a termékek és szolgáltatások Önhöz való eljuttatásában játszott szerepükért. Ha ezek a felek WTW Társaságok, akkor a biztosítás megvásárlása előtt közölni fogjuk, hogy milyen térítésben részesülnek.

Az általunk Önnek közvetített biztosítással vagy az általunk nyújtott szolgáltatással kapcsolatban díjfinanszírozási társaságot vagy más szolgáltatót is igénybe vehet döntése alapján. Ha e szolgáltatók bármelyikétől bármilyen térítést kapunk azon az alapon, hogy Ön a szolgáltatásukat használja, akkor még mielőtt végleges döntést hoz e szolgáltató alkalmazásáról, közölni fogjuk Önnel e díjazás összegét.

A szokásos üzletmenet során kamatot is kaphatunk ügyfelek és biztosítók pénze után attól a naptól kezdve, hogy a pénzüsszegeket megkapjuk, mindaddig, amíg folyósítjuk azokat azok számára, akik e pénzüsszegek jogosultjai. Megerősítjük, hogy megtartjuk ezt a kamatot ahelyett, hogy (az esettől függően) kifizetnénk azt az Ön vagy a biztosító számára.

Közvetítés-specifikus piaci származtatott jövedelem

Nekünk és más WTW Társaságoknak szerződéseink vannak különböző biztosítókkal, amelyek alapján bizonyos szolgáltatásokat nyújtunk

Biztosítók számára viszontbiztosítási alkuszi szolgáltatásokat is nyújthatunk. Megbízási szerződéseket is köthetünk bizonyos biztosítókkal, hogy elősegítsük biztosítási termékek ügyfeleink számára történő fejlesztését.

Bizonyos ingatlan- és kárbiztosítási üzletágakban nyújthatunk kockázat felmérési szolgáltatást is biztosítók számára. Annak ellenére, hogy a kockázat felmérési jelentések jellemzően a biztosítók megrendelésére és költségére készülnek és tartalmazhatnak olyan információkat, amelyek a vizsgált kockázati portfólió szempontjából lényegesek lehetnek, ezért ezen riportokat Önnel is megosztjuk és

megvitatjuk. Az említett jelentésekre való Ön általi támaszkodás a jelen ÁSZF-ben foglalt feltételek és kikötések érvényesülése mellett történhet.

E megállapodások értelmében térítésben részesülhetünk a biztosítóktól a részükre nyújtott szolgáltatások fejében azon díjakon és jutalékokon felül, amelyeket az Ön biztosítási fedezetének közvetítéséért kaphatunk Öntől. Ezeket a megállapodásokat lejjebb, a csatolt „Piaci származtatott jövedelmek” mellékletben részletezzük.

Feltételes térítés

A WTW a feltételes térítés bizonyos formáit elfogadhatja azokon a helyeken, ahol törvényesen megengedettek, és teljesíti az összeférhetetlenség kezelésére szolgáló normákat és szabályozásokat. Mivel a biztosítók az árképzésük során a feltételes térítéseket számításba veszik, az ügyfeleink által a biztosításaik fejében fizetett árat nem befolyásolja, hogy a WTW elfogad-e feltételes térítést, vagy nem. Amennyiben egy WTW ügyfél nem kívánja, hogy az ügyletével kapcsolatban feltételes térítést fogadjunk el, megkeressük az ügyfél biztosítóját annak érdekében, hogy az ügyfél ügyletét a feltételes térítésre vonatkozó számításaiból zárja ki.

A felelősség korlátozása

A WTW és/vagy leányvállalatai összesített, a szerződésszegésből, gondatlanságból, törvényes kötelezettség megsértéséből vagy a jelen Megállapodásból és azzal kapcsolatban eredő egyéb követelésből, illetve az ennek alapján teljesített szolgáltatásokból eredő felelőssége korlátott az alábbiak szerint:

- (i) a WTW gondatlanságából eredő személyi sérülés vagy halál vonatkozásában korlátlan;
- (ii) a WTW bármely csalárd cselekménye (beleértve a lopást vagy a jogtalan birtokbavételt) vagy a WTW szándékos szerződésszegése esetén korlátlan;
- (iii) egyéb követelések esetében a WTW teljes összesített felelőssége 10 millió USD dollárra korlátozódik; és

- (iv) az (i) és (ii) pontok sérelme nélkül az alábbi veszteségek vonatkozásában: kieső bevétel; lehetőség elvesztése; jó hírnév csorbítása; elmaradt haszon; elvárt megtakarítás kiesése; tevékenység végzésének megnövekedett költségei; vagy minden egyéb közvetlen vagy következményes veszteség, a WTWt semmilyen esetben sem terheli felelősség.

Az Ön kötelezettségei

Ajánlati űrlapok

Bizonyos biztosítási kategóriáknál szükség lehet ajánlati űrlap vagy hasonló dokumentum kitöltésére. Az űrlapok kitöltéséhez útmutatást adunk, de a dokumentumot nem tudjuk kitölteni Ön helyett.

Információk átadása

Célunk, hogy az Ön biztosítási szükségleteinek megfelelő létező legjobb terméket találjuk meg Önnek. Annak érdekében, hogy üzleti kapcsolatunk megfelelően működhessen, Önnek kellő időben hiánytalan és pontos információkat és utasításokat kell adnia ahhoz, hogy teljeskörű támogatást nyújthassunk az Ön számára. Kérjük, vegye figyelembe, hogy a biztosítók nem minden esetben kötelesek Öntől információt kérni. Ennek megfelelően Ön köteles teljeskörűen feltárni minden lényeges tény, beleértve minden olyan információt, amelyek a fedezeti követelmények szempontjából lényegesek lehetnek, vagy amelyek befolyásolhatják a biztosítókat annak eldöntésében, hogy üzletet kössenek-e Önrel, milyen feltételeket határozzanak meg, és/vagy mi legyen a biztosítás költsége, és a biztosítók megkereséseire is teljes körűen és őszintén kell válaszolnia (például az ajánlati űrlap kitöltése útján).

Ha Ön nem tárja fel teljesen a lényeges tényeket, akkor a biztosítók elháríthatják a felelősséget egy adott kárigényért, vagy a szerződést érvénytelennek nyilváníthatják. Ez a közlési kötelezettség egyformán érvényes a szerződések meghosszabbítása és új biztosítási szerződések megkötése során. A késedelmes, pontatlan vagy hiányos információkból, valamint az Ön (vagy az Ön alkalmazottai vagy az ő alárendeltjeik) valótlán közléseiből eredő

következményekért nem vállalunk felelősséget.

Kérjük, egyeztessen velünk, ha bármi kétsége merülne fel azzal kapcsolatban, hogy mi lényeges információ, aggálya van amiatt, hogy esetleg nem rendelkezünk lényeges információkkal, vagy kételyei vannak arról, hogy mi is az alkalmazandó közlési kötelezettség. Abból a feltételezésből indulunk ki, hogy Ön jogosult valamennyi lényeges információ átadására a jelen Megállapodás céljára és az átadás módjára is tekintettel, amennyiben azonban ez a feltételezés nem lenne helytálló, kérjük, ezt azonnal jelezze nekünk.

Biztosítók kiválasztása

Ha bármilyen kétsége van a biztosítási igényeihez kiválasztott biztosítókkal kapcsolatban, akkor ezt mielőbb jelezze nekünk.

Az Ön biztosítási szerződése

Bár mi ellenőrizzük az általunk elküldött szerződéses dokumentumokat, Ön felelős szerződésének ellenőrzéséért, hogy az pontosan tükrözze az Ön által igényelt fedezetet, feltételeket, limiteket és egyéb kikötéseket. Különös figyelmet kell fordítani a szerződéses feltételekre, garanciákra és kárigény-bejelentési előírásokra, mivel ezek be nem tartása érvénytelenítheti a fedezetét. Bármilyen eltérés esetén azonnal értesítsen bennünket.

Kárigények

Általánosságban a kárigények peres úton kikényszeríthetetlené válhatnak (vagy egyes országokban teljesen megszűnhetnek), ha a szóban forgó kárigény tekintetében alkalmazandó igényérvényesítési határidőn belül az eljárás nem kezdődik meg. Mivel nem vagyunk jogászok, nem adunk tanácsot az igényérvényesítés elmaradásának jogi következményeiről, nem indítunk peres eljárást, és nem kötünk az elévülési idő megszakítására irányuló megállapodásokat abból a célból, hogy felfüggeszjük a vonatkozó elévülési idő alkalmazását. Ezekben a kérdésekben javasoljuk, hogy kérjen saját jogi tanácsot. Ezért továbbra is az Ön felelőssége, hogy figyelemmel kísérelje a kárigényeire vonatkozó elévülési időszakokat, és ahol szükséges, peres

eljárásokat indítson a kárigényei érvényesítésével kapcsolatban.

Ezért kérjük, hogy figyelmesen vizsgálja meg az esetleges kárigény-bejelentési utasításokat, mivel egy kárigény megfelelő és kellő időben való bejelentésének elmaradása veszélyezteti a kárigény fedezetét. Ezenkívül fontos, hogy megőrizze minden biztosítási szerződést és fedezeti dokumentumot, valamint a kárigény-bejelentési utasításokat, mivel előfordulhat, hogy egy szerződés megszűnését vagy lejáratát követő hosszú idő elteltével kell kárigényeket bejelentenie. Ezért fontos, hogy biztonságos helyen tartsa szerződéses dokumentumait.

A körülmények változásai

Azon körülményei változásairól, amelyek érinthetik az általunk nyújtandó szolgáltatásokat vagy a biztosítási szerződése alapján nyújtott fedezetet, amint ésszerűen indokolt, tájékoztatnia kell bennünket.

Adatszolgáltatás és szellemi tulajdon

Jelen dokumentum alkalmazásában a „**Szellemi Tulajdon**” kifejezés alatt értendő minden adat, minta, szerzői jog, adatbázishoz kapcsolódó jog, morális jog, tervezési jog, bejegyzett formatervezés, áru védjegy, szolgáltatás védjegy, domain név, metatag, elképzelés, technika, know-how, eljárás, használati minta, nem lajstromozott formatervezési minta, illetve ahol alkalmazandó- más ipari és szellemi tulajdonjogi forma is, mely a világon valahol létezik.

Az Önt vagy társaságunkat jogosultként megillető Szellemi Tulajdon tekintetében, mely a jelen megállapodás létrejötte előtt már fennállt, nem eredményez változást jelen megállapodás.

Míg a (viszont)biztosítási szerződéseken, feljegyzéseken és egyéb dokumentumokon („**Közvetítési Dokumentumok**”), melyeket a Szolgáltatás nyújtása során mi állítottunk elő, Ön fizikailag tulajdonjogot szerez, addig a Közvetítési Dokumentumokban található Szellemi Tulajdon továbbra is a mi tulajdonunkat képezi. Ezennel a Közvetítési Dokumentumok tekintetében nem kizárólagos, örökös, jogdíjaktól mentes használati és többszörözési jogot biztosítunk

Önnek az Ön saját, belső üzleti céljai érdekében.

Az általunk a jelen dokumentumban vázolt módon végzett minden tevékenységet az Ön kizárólagos használatára nyújtjuk, és minden általunk a szolgáltatásainkkal kapcsolatban átadott adat, javaslat, jelentés és egyéb információ az Ön kizárólagos használatára szól. Ön vállalja, hogy kifejezett írásos engedélyünk nélkül nem járul hozzá, hogy bármely harmadik fél hozzáférjen ezekhez az információkhoz. Fenntartjuk a jogot, hogy lépéseket tegyünk a saját tulajdonunkat képező információk védelmére.

Biztosítási díj fizetése

Ön a biztosítási díjakat lehívható pénzeszközökben köteles teljesíteni a terhelési értesítésben vagy más megfelelő fizetési dokumentációban meghatározott fizetési nap(ok)on („**Fizetési Dátum**”). A Fizetési Dátum elmulasztása esetén a biztosítók törölhetik a szerződését, különösen, ha a fizetés egy szerződés feltétele vagy garanciája. Feltétlenül szükséges, hogy minden fizetési dátumnak eleget tegyen. Nem vagyunk kötelesek az Ön nevében biztosítási díjat fizetni biztosítók számára.

Adatvédelem és titoktartás

Ha ez a szakasz az általános adatvédelmi rendeletben (2016/679 / EU rendelet) („**Rendelet**”) meghatározott kifejezést alkalmaz, úgy a Rendeletben meghatározott fogalom meghatározást kell alkalmazni.

Az általunk Önről birtokolt valamennyi bizalmas információt magánjellegű és bizalmas információként fogjuk kezelni, és ugyanúgy fogjuk óvni, mint a saját bizalmas információinkat, és kizárólag olyan módon használjuk, ahogyan arra a jelen Megállapodás lehetőséget ad. Ennek a szakasznak a rendelkezései felülírják és hatályon kívül helyezik az adatvédelemmel és / vagy a titoktartással kapcsolatos bármely előzetes megállapodást. A félreértések elkerülése végett jelezzük, hogy amennyiben Ön még nem bízott meg minket alkuszi tevékenység végzésére, az ennek megfontolása körében számunkra átadott olyan információk, melyek bizalmasnak, vagy védettnek számítanak, ugyancsak a jelen

bekezdésben meghatározott védelemben részesülnek.

Az Ön előzetes beleegyezése nélkül nem fogunk másoknak kiadni általunk Önről birtokolt bizalmas információkat, kivéve:

- (i) amilyen mértékben törvény vagy hatóság kötelez erre;
- (ii) biztosítók, műszaki szakértők, kárrendezők, IT-szolgáltatók, adminisztratív támogatást nyújtó szolgáltatók és egyéb személyek számára olyan mértékben, ami szükséges ahhoz, hogy kellő időben nyújthassuk a szolgáltatásainkat az Ön számára;
- (iii) kárbecslők, ügyvédek és más hasonló személyek számára az ahhoz szükséges mértékben, hogy e harmadik személyeknek lehetőségük legyen az Ön által igényelt információk és szolgáltatások nyújtására;
- (iv) díjfinanszírozási társaságok számára az ahhoz szükséges mértékben, hogy nagyobb választékot biztosítsanak biztosítási díj-fizetések teljesítésére az Ön számára; és
- (v) más WTW Társaságok számára az ahhoz szükséges mértékben, hogy elősegítsék a szolgáltatásaink hatékony kezelését, adminisztrációját vagy működését.

A fentiekől eltérően Ön hozzájárulását adja, hogy:

- (i) az Ön által megadott (személyes, vagy egyéb) adatok felhasználásával olyan anonimizált iparági vagy szektorszintű statisztikákat hozunk létre, amelyek harmadik felekkel megoszthatók, azzal a feltétellel, hogy - hacsak nem szereztük meg a beleegyezését - az Ön számára bizalmas információ kizárólag anonim módon kerül feltüntetésre;
- (ii) az Ön biztosítási megállapodásaival kapcsolatos információkat a biztosítókkal vagy ügynökeikkel megosszuk, amennyiben ez szükséges ahhoz, hogy a biztosítók eldönthessék, hogy az Ön által igényelt biztosítást nyújtsák-e vagy részt vegyenek-e valamilyen, a WTW által létrehozott

megoldásban, amely révén a résztvevő biztosítók megállapodnak, hogy (részben vagy egészben) biztosítanak egy kockázati állományt anélkül, hogy egyenként hoznának jegyzési döntéseket a szóban forgó állományon belüli egyedi kockázatokra. A WTW által e megoldás (más néven „Facility” vagy „Állományátruházás”) adminisztrálásáért díjazást kap, melynek részleteit kérésre ismertetjük Önnel;

- (iii) az Ön kockázatára, veszteségére, tartalékára, követeléseinek körére vonatkozó adatait összegyűjtjük és felhasználjuk a veszteséggel kapcsolatos adatbázisok elemzési és statisztikai jelentések, modellek és eszközök, (viszont)biztosítási és tőkepiaci termékek készítése, értékesítése és kereskedelmi kiaknázás során (függetlenül attól, hogy az előbbiek az Ön, vagy harmadik félnek nyújtott szolgáltatások részét képezik-e);
- (iv) az Ön által szolgáltatott információkat felhasználjuk az Ön külön értesítése nélkül, a következő célokra: (1) potenciális biztosító ügyfelektől fakultatív viszontbiztosítási lehetőségek felkutatása (2) fakultatív viszontbiztosítások közvetítése biztosító ügyfeleink megbízásából (3) biztosító ügyfeleink megbízásából fakultatív viszontbiztosítások értékesítése potenciális viszontbiztosítók számára. Tekintettel arra, hogy a WTW a fenti szolgáltatásokat biztosító ügyfelei nevében nyújtja, így e tevékenységéért a biztosító ügyfelek részéről a viszontbiztosítások általános esetben történő közvetítéséért és kiszolgáltatásáért fizetendő díjjal azonosan módon részesül díjazásban.

Ön beleegyezik, hogy az Ön társaságának nevét és logóját reklámtermékekben és a WTW belső használatra készült anyagaiban használhassuk.

Ha Ön „személyes adatnak” (a „különleges személyes adatot” is beleértve) minősülő információt ad át a részünkre, vagy tesz számunkra hozzáférhetővé, akkor ezt az információt mindenkor az érvényes adatvédelmi törvények és a Rendelet alapján

fogjuk kezelni az adatvédelmi tájékoztatónkban részletezett módon, amely a következő címen érhető el:

<http://www.wtwco.com>.

Ön hozzájárul ahhoz, hogy mi és további WTW Társaságok tárolják és feldolgozzák a fenti információkat:

- (i) annak érdekében, hogy szolgáltatásainkat az Ön részére nyújthassuk;
- (ii) a WTW Társaságok hatékony irányításának, fejlesztésének és működésének elősegítése érdekében;
- (iii) mindazon országokban - beleértve az Európai Gazdasági Térségen kívüli országokat is - ahol nincsenek hatályban hasonló adatvédelmi szabályozások, és
- (iv) hogy megfeleljenek az alkalmazandó jogszabályoknak, megakadályozza és észlelje a csalásokat, beleértve a pénzmosást és a terrorizmus finanszírozását is, és adott esetben együttműködjenek a szabályozó hatóságokkal a WTW adatvédelmi tájékoztatójában meghatározott módon, amely az alábbi címen érhető el:
<http://www.wtwco.com>

Ön biztosítja, hogy a személyes adatok összegyűjtése és nekünk történő átadása a Rendeletnek és valamennyi további alkalmazandó jogszabálynak megfelelően történjen, és amennyiben jogszabály előírja, beszerzi a személyes adatok tulajdonosainak beleegyezését az adatok nekünk történő átadása előtt. Ön köteles értesíteni az érintetteket arról, hogy személyes adataikat (beleértve bizalmas és a különleges személyes adatokat is) számunkra átadja az adatok felhasználási céljával együtt, és köteles megszerezni a kifejezett hozzájárulásukat a bizalmas és a különleges személyes adatok általunk történő feldolgozására.

Ön arról is gondoskodik, hogy az Ön által részünkre átadott személyes adatok helytállóak, és amennyiben szükséges, naprakészen tartja őket, és haladéktalanul értesít minket, amennyiben tudomására jut, hogy valamely személyes adat nem helytálló.

Ön vállalja, hogy megkeresésünkre az észszerűség határain belül megfelelően közreműködik az érintett személyektől, felügyelő hatóságoktól érkező kérdések, vizsgálatok, panaszok kapcsán, minden olyan személyes adat tekintetében, mely jelen megállapodás értelmében került feldolgozásra.

Etikus üzleti gyakorlat

Nem tűrjük el az etikátlan magatartást sem saját, sem azon személyek tevékenységében, akikkel üzleti kapcsolatot kívánunk létesíteni. Minden hatályos törvényt, szabályt, előírást és számviteli szabványt betartunk. Nem folytatunk továbbá olyan tevékenységet sem, mely adóelkerülést segít elő bárhol a világon, vagy ellentmond bármilyen adóelkerülés megakadályozását célzó szabályozásnak (ideértve többek között az Egyesült Királyság 2017. évi, a Pénzügyi Bűncselekményekről szóló törvényt).

Szankciók

A különböző vállalat(ok) szankciós profiljai számos bonyolult tényező alapján különbözhetnek, így különösen a tulajdonjog, a szerkezet, az ellenőrzés, a földrajzi elhelyezkedés és a munkavállalók nemzetisége alapján. Semmilyen körülmények között sem tudunk Önnek tanácsot adni sem az Önre, sem a biztosítók által alkalmazandó szankciós rendszerek alkalmazhatóságáról és nem szavatolhatjuk vagy garantálhatjuk más módon sem bármely biztosító helyzetét a meglévő vagy jövőbeli szankciós rendszerek alapján. Ennek következtében felhívjuk a figyelmét, hogy az alkalmazandó szankciók Önre tartoznak, és Önnek kell beszereznie az e tekintetben Ön által megfelelőnek tekintett jogi tanácsokat. Önnek tájékoztatnia kell bennünket minden olyan biztosítási igényéről, amelyek szankciós területekkel érintettek vagy azokhoz kapcsolódóak lehetnek.

Betartunk valamennyi alkalmazandó (akár fennálló, akár a jövőben bevezetendő) szankciós rendszert és jogszabályt, és tájékoztatjuk, hogy . Nem vagyunk felelőssé tehetőek harmadik felek (köztük bankok és tőzsdei intézmények) cselekményeiért, amelyeknek saját szankciós szabályzataik és azokon alapuló korlátozásai és megszorításai lehetnek.

Az exportellenőrzési jogszabályok bizonyos tranzakciókra vonatkozó alkalmazhatósága számos bonyolult tényező alapján különbözhet, és a mi kötelezettségeink eltérőek lehetnek az Önétől, függően a biztosítás jellegétől, a termék szerkezetétől, a biztosított bejegyzésének helyétől és a nyújtott fedezet földrajzi elhelyezkedésétől. A biztosított kockázatok jellege szintén kihathat a helyzetünkre és az egyéb piaci szereplők helyzetére. Mi nem adhatunk Önnek jogi tanácsot, azonban tájékoztatjuk Önt, hogy ahol engedély- vagy egyéb bejelentéseket kell tennünk, vagy jogszabály alapján bármely más tevékenységet kell végeznünk, a WTW be fogja tartani az alkalmazandó jogszabályokat.

Összeférhetetlenség

Előfordulhatnak olyan körülmények, ahol összeférhetlenséget állapíthatunk meg, vagy ahol anyagi érdekünk fűződhet valamely ügghöz vagy üggyel kapcsolatban, amelyben eljárunk. Például felkérhetnek bennünket, hogy járjunk el egy biztosító nevében egy kárrendező kinevezésével kapcsolatban, vagy kiderülhet, hogy ellentétesek két ügyfél érdekei, akik érdekében eljárunk.

Vannak az összeférhetlenség kezelésére irányuló eljárásaink, és igyekszünk elkerülni az összeférhetlenséget, de ha az elkerülhetetlen, akkor a helyzetet teljes egészében el fogjuk magyarázni, és a helyzetet úgy fogjuk kezelni, egyik fél érdekei se szenvedjenek sérelmet.

A biztosítási piac bonyolult, és egyéb, itt nem ismertetett kapcsolatok is előfordulhatnak, amelyek összeférhetlenséget idézhetnek elő. A körülményektől függetlenül az Ön érdekének elsődlegességével fogunk eljárni; és ha olyan összeférhetlenség keletkezik, amelyre nincs megvalósítható megoldás, visszalépünk a megbízástól, kivéve, ha Ön azt kívánja, hogy továbbra is eljárjunk az Ön érdekében, és erre vonatkozóan írásos hozzájárulását ad számunkra.

Reklamációk

A Panaszkezelési Eljárásunk megegyezik a Panaszkezelési kézikönyvben ismertetett panaszkezelési eljárással.

Ha a szolgáltatásainkkal kapcsolatban bármilyen panasz lenne, kérjük, hogy első lépésben azzal a személlyel vegye fel a kapcsolatot, aki az Ön ügyeit kezeli. Arra is lehetősége van, hogy a CRB vezetőhöz, Bóna Sándorhoz forduljon az alábbi elérhetőségen: sandor.bona@wtwco.com.

Tájékoztatjuk Önt arról, hogy panaszával mely kollégánk foglalkozik, és megküldjük Önnek a panaszkezelési eljárásunkat.

A WTWt is felhívhatja, hogy véleményezze szolgáltatásunkat. Az erre lehetőséget adó díjmentesen hívható telefonszám megtalálható a webhelyünkön: <http://www.wtwco.com>.

Ha a reklamációjára adott válasz nem elégti ki, akkor a felügyeleti szervünkhöz is fordulhat: Magyar Nemzeti Bank (1534 Budapest BKKP Postafiók: 777, e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.).

Megszűnés

Szolgáltatásaink akár általunk, akár Ön által írásban, 60 napos felmondási idővel, vagy más megegyezés szerint mondhatóak fel. Abban az esetben, ha a szolgáltatásainkat Ön mondja fel, jogosultak leszünk valamennyi, a megújítási dátumot megelőzően, vagy hosszútávú / többéves szerződések esetén az utolsó évben esedékes megújítási dátumig járó alkuszi díjra vagy jutalékra (függetlenül attól, hogy ezek az összegek hozzánk beérkeztek-e) az általunk közvetített szerződések vonatkozásában, függetlenül attól, hogy a megújítási dátumok a jelen megállapodás megszüntetését követő időpontra estek-e.

Módosítások

Ön tudomásul veszi, hogy ezt a dokumentumot jogosultak vagyunk írásos módosítási értesítés vagy az Üzleti megállapodás általános feltételek módosításának Ön részére történő megküldésével módosítani. Bármely módosítás azonnali hatállyal alkalmazandó lesz minden újonnan közvetített biztosítás vonatkozásában, míg valamennyi, fennálló közvetített biztosítással kapcsolatban általunk nyújtott szolgáltatás tekintetében a módosítás

az annak megküldését követő tizedik napon vagy ezt követő első munkanapon, vagy olyan későbbi időpontban lép hatályba, amelyet az értesítés meghatároz.

A megállapodás teljessége

A jelen dokumentum és valamennyi módosítása tartalmazza azon rendelkezések teljességét, amelyek alapján általános biztosítási tevékenységet végzünk az Ön számára, és semmilyen más megállapodás nem érvényes az általunk megküldött vagy közösen elfogadott rendelkezéseken túl.

A pénzmosás és bűncselekményből származó jövedelmek

A pénzmosás megelőzése érdekében alkalmazandó előírásoknak megfelelően előfordulhat, hogy az ügyfeleket személyazonosságuk igazolására (vagy újbóli igazolására) kérjük. Ez szükséges lehet, amikor Ön az ügyfelünk lesz, vagy már egy ideje az ügyfelünk, vagy például, amikor ajánlati űrlapok adatait ellenőrizzük és kárigény-kifizetéseket utalunk át. Ez az információ megosztható más WTW Társaságokkal, illetve olyan esetekben, amikor ezt szükségesnek ítéljük, hatósági és bűnüldöző szervekkel. Felhívjuk a figyelmét, hogy nem közölhetünk Önnel olyan jelentést, amelyet pénzmosásról való tudomásunk vagy annak gyanúja alapján készítünk, beleértve azt a tényt is, hogy ilyen jelentés készül(t).

Rendelkezünk olyan rendszerekkel, amelyek ügyfeleinket és bennünket védenek a csalástól és más bűncselekményektől, és felhasználhatjuk harmadik felek szolgáltatásait ügyfelek azonosítására és ellenőrzésére. Az ügyfelekre vonatkozó információk felhasználhatók bűncselekmények elkerülésére és a felelősök felderítésére. Az Ön adatait összevethetjük pénzügyi bűncselekményekre vonatkozó adatokat tartalmazó adatbázisokkal. Hamis vagy pontatlan információk szolgáltatása esetén kötelesek lehetünk ezeket az adatokat kiadni az illetékes hatóságoknak, amelyek felhasználhatják ezeket az információkat.

Harmadik felek jogai

Erre vonatkozó megállapodás hiányában a jelen Megállapodás egyetlen rendelkezése sem kényszeríthető ki harmadik fél által a WTW Társaságok kivételével.

Irányadó jog

Az Önnel fennálló kapcsolat rendelkezéseit meghatározó jelen Megállapodásra és értelmezésére a **magyar törvények** vonatkoznak, és a Megállapodásból eredő minden vita a **magyar** bíróságok kizárólagos illetékessége alá esik.

Dátum: 2022. Július

Willis Towers Watson Kft.

www.wtwco.com

Melléklet – Piaci származtatott jövedelem

Nekünk és más WTW Társaságoknak szerződéseink vannak különböző biztosítókkal, amelyek alapján bizonyos szolgáltatásokat nyújtunk, mint például a jegyzési jogkörrel járó szolgáltatások, az általános ügynöki tevékenység és a biztosításkötési jog delegálása más biztosítók számára (például nyilatkozatok adása az elvállalt ügyletekről és igazolások adása a biztosítási fedezetről).

Viszontbiztosítási alkuszi szolgáltatásokat is nyújthatunk biztosítók számára. Megbízási szerződéseket is köthetünk bizonyos biztosítókkal, hogy elősegítsük biztosítási termékek kidolgozását ügyfeleink számára.

E megállapodások értelmében térítésben részesülhetünk a biztosítóktól a részükre nyújtott szolgáltatások fejében azon díjakon és jutalékokon felül, amelyeket az Ön biztosítási fedezetének közvetítéséért kaphatunk Öntől. E megállapodások közé tartoznak:

Feltételes térítés

A WTW a feltételes térítés bizonyos formáit elfogadhatja azokon a helyeken, ahol törvényesen megengedettek, és teljesíti az összeférhetetlenség kezelésére szolgáló normákat és szabályozásokat. Mivel a biztosítók az árképzésük során a feltételes térítéseket számításba veszik, az ügyfeleink által a biztosításaik fejében fizetett árat nem befolyásolja, hogy a WTW elfogad-e feltételes térítést, vagy nem. Amennyiben egy WTW ügyfél nem kívánja, hogy az ügyletével kapcsolatban feltételes térítést fogadjunk el, megkeressük az ügyfél biztosítóját annak érdekében, hogy az ügyfél ügyletét a feltételes térítésre vonatkozó számításaiból zárja ki.

FINMAR, MarineMar és TerrorMar – (Mar Megállapodások)

A Willis Towers-en belüli azon üzletágak, amelyek a Mar Megállapodásokkal kapcsolatos tevékenységet végzik, külön csapattal rendelkeznek és szolgáltatások széles körét nyújtják közvetlenül egyes biztosítók részére, amelyek az üzletágakhoz kapcsolódó, a Mar Megállapodások köréhez tartozó ügyleteket kötnek. E biztosítók külön díjat fizetnek e szolgáltatások

igénybevételéért. E díjat a teljes közvetített biztosítási díj 3,125% és 7.50%-a közötti tartományban (plusz áfa) számítják ki, a nyújtott szolgáltatások nagyságrendjétől függően. A biztosítók hozzájárultak ahhoz, hogy ezt a díjat működési költségeik részeként fogják viselni, és nem növelik a WTW ügyfelei által közvetlenül fizetendő biztosítási díjakat.

Panelek

A WTW bizonyos piaci szegmensekben biztosítók paneljeit alakítja ki. A részt vevő biztosítókat több tényező alapján vizsgálják meg. A paneleken keresztüli jutalékok magasabbak lehetnek a panelfolyamaton kívül közvetített megbízásokhoz képest. A WTW a panelfolyamaton keresztül kapott ajánlatok jutalékkulcsait a fedezet lekötése előtt közli az ügyfelekkel. Az Ön WTW alkusza kérésre további tájékoztatást ad a WTW panelekről.

Alkuszdíj díjüzlet alapján

Egyes, Észak-Amerikán kívüli területeken a WTW alkuszdíjban részesül azon ügyletek után, amelyeknél az ügyfelünk a részünkre biztosítási díjat fizet. Az a szándékunk, hogy a WTW díjazásban részesüljön azért a munkáért, amelyet a WTW a biztosítási ügyletben részt vevő valamennyi fél számára végez, de amelyért a WTW más módon nem kap elégséges térítést. Ennek néhány példája a szabályozás jelentősen megemelkedett költsége, valamint az forgalmazási és infrastrukturális költségek. Ez az alkuszdíj, amelyben a WTW részesül, egy meghatározott százalékos arány, és nem függ az alapul fekvő ügylet növekedésétől, fenntartásától vagy nyereségétől. Ön dönthet úgy, hogy a fennálló és jövőbeli közvetített ügyletei tekintetében ezen kiegészítő megállapodások alkalmazását kizárja.

Biztosításjegyzési piaci alkuszdíj

Valószínű, hogy a WTW biztosításjegyzési piaci alkuszdíjat számol fel egyes speciális alaptervékenységeiben, amelyek ügyleteket közvetítenek a jegyzési piacokra, elsősorban Londonban. E biztosításjegyzési piaci alkuszdíj program alapelvei a következők:

- A WTW viseli a megnövekedett infrastrukturális költségeket, amelyek a biztosításjegyzési piac szereplőinek

tartott prezentációkból és tárgyalásokból erednek;

- a WTW kiegészítő adminisztratív, szabályozási, számviteli és támogatási funkciókat lát el a biztosításjegyzési piaci közvetítések teljesítéséhez. Ezek a funkciók előnyösek az ügyfeleink és a biztosítók számára; és
- a biztosításjegyzési piacon működő biztosítók munkacsoportjai elismerik ezeket a kiegészítő költségeket, és tudomásul veszik, hogy e költségek fejében a biztosítási díj kialakított százaléka megfelelő ellentételezést jelent és elősegíti e piac versenyképes elérésének biztosítását.

A WTW véleménye szerint e tevékenységek költségét a legjobban ezen alkuszdíj megfizetésén keresztül lehetséges megtéríteni. Közölni fogjuk Önnel a biztosításjegyzési piaci alkuszdíj részünkre történő kifizetéséről. Önnek lehetősége van úgy dönteni, hogy kizárja fennálló és jövőbeli közvetített ügyletei tekintetében a biztosításjegyzési piaci alkuszdíj alkalmazását.

Eszközadminisztrációs költségek és a nyereségen alapuló jutalékok

A WTW egy sor „**eszközt**” (fedezeti ígérvényt, lineslipet, programokat, MGA-t és megállapodásokat) működtet, amelyek alapján különféle feladatokat végzünk. E feladatok egy részét tisztán az ügyfeleink érdekében nyújtjuk, mások pedig olyan szolgáltatások, amelyek nyújtása elvárható egy biztosítótól.

A bevett gyakorlatnak megfelelően a WTW díjazása tükrözi ezt a több kedvezményezetti megközelítést, és valószínű, hogy a WTW ezen tevékenységek költségeinek fedezésére a biztosítótól úgynevezett eszközadminisztrációs díjra lesz jogosult. Az eszközadminisztrációs díj azon díjakon vagy jutalékon felül illeti meg a WTW-t, amelyet a szerződések ügyfelek részére történő közvetítéséért vagy egyéb szolgáltatások ellenértékéért kap. Ezek az eszközök jellemzően egyszerű, kis üzletágakra vagy speciális termékterületekre vonatkoznak, mint például kombinált kereskedelem,

gépjárművek, személyi területek, személyi balesetbiztosítás és terrorizmus.

Az ezen eszközökkel lebonyolított ügyletek jellemzően nagy volumenű, alacsony díjú ügylettípusok, amelyek jegyzése egyénileg, a nyílt piacon nem lenne jövedelmező a biztosítóknak. Ezen ügyletek csoportosításával az ügyfelek élvezhetik a szükségleteikhez igazodó, azok széles körét lefedő termékek előnyeit és a közös vásárlóerőből eredő költségmegtakarítást. A WTW által rendszerint ellátott feladatok és nyújtott szolgáltatások köre a következő:

- Biztosítási ajánlatok megtétele biztosítók nevében;
- Biztosítások, illetve azokhoz kapcsolódó szerződésmódosítások megkötése a biztosítók portfóliójához kapcsolódóan;
- Biztosítási dokumentáció előállítása, aláírása és átadása a biztosító nevében;
- A biztosító alkuszaként történő eljárás a biztosítottaktól való biztosítási díjak beszedése, visszatérítési ügyek elintézése, követelések tárgyát képező pénzüsszegek átvétele tárgyában a biztosítottaknak történő továbbítást megelőzően;
- Korlátozott körben hiteellenőrzés elvégzése és adatok szolgáltatása fizetetlen díjak tekintetében;
- Összefoglaló (nem specifikált) statisztikai adatok gyűjtése a közvetített és biztosítók által elutasított ügyletek tekintetében;
- Információk szolgáltatása biztosítók részére annak érdekében, hogy eleget tehessenek a szerződéses biztonsággal kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettségüknek.

Szűk körben a díjazásunk egy részét az adott eszköz jegyezhetőségének jövedelmezősége határozhatja meg. Lehetőségünk van ilyen jövedelmezőségre alapuló bevétel szerzésére, de tekintettel arra, hogy az ügyletek csoportosítva vannak, nem lehet meghatározni, hogy egy csoport jövedelmezőségét milyen mértékben határozzák meg egyes ügyfelek.

Kockázat felmérési szolgáltatások

A WTW professzionális kockázat felmérési szolgáltatásokat nyújthat a biztosítóknak az Ön kockázatainak egyes üzletágakhoz történő közvetítésével kapcsolatban. E szolgáltatások célja, hogy objektív elemzést nyújtsanak az Ön kockázati profiljáról a biztosítók számára. A WTW az Ön biztosítóitól díjazást kap ezen mérnöki szolgáltatások nyújtásáért. Ha az Ön biztosításainak közvetítése során mérnöki szolgáltatásokat nyújtanak, a WTW javadalmazásáról az általunk Önnek kiállított dokumentációban kap tájékoztatást.

Munkaáthelyezési szolgáltatások (harmadik fél adminisztrációs szolgáltatásai)

Bizonyos körülmények között a WTW megállapodásokat köt biztosítók nevében munka elvégzésére, amelyért a WTW díjazást kap a biztosítóktól. A WTW által ezen megállapodások alapján vállalt munkát általában a biztosító végzi, azonban ezeknek a tevékenységeknek a WTW-nak történő átadása a biztosító adminisztratív hatékonyságát eredményezi. Tájékoztatást adunk Önnek, ha ilyen típusú díjazásban részesülünk az Ön ügyletének kiszolgálása során.

Repülési analitikai és adatszolgáltatások

A WTW légitársasági részlege kifejlesztett bizonyos összesített és anonimizált elemzési és adatszolgáltatási termékeket a polgári repülés egyes üzletágaihoz, amelyeket a résztvevő biztosítóknak nyújt. A szolgáltatások célja, hogy a részt vevő biztosítók jobban megértsék az egyes repülőipari üzletágakra jegyzett kockázatok típusát és természetét, ezáltal lehetővé téve a biztosítók számára, hogy jobban megértsék a repülési ügyfelek igényeit. A résztvevő biztosítók díjat fizetnek a WTW-nak az összesített és anonimizált elemzési és adatszolgáltatási tevékenységéért. Ez a díj egyenlő vagy kevesebb, mint a nettó biztosítási díjköltség (a bruttó felszámított díj csökkentve a megkeresett bruttó jutalékkal) 5%-a a megállapodás szerinti üzletágakhoz közvetített ügyletek vonatkozásában. Ha további információra van szüksége a

biztosítók által e megállapodásért fizetett díjról, forduljon WTW ügyfélkezelőjéhez.

Willis Towers Watson Kft.

Dátum: 2022. Július

www.wtwco.com

About WTW

At WTW (NASDAQ: WTW), we provide data-driven, insight-led solutions in the areas of people, risk and capital. Leveraging the global view and local expertise of our colleagues serving 140 countries and markets, we help you sharpen your strategy, enhance organisational resilience, motivate your workforce and maximise performance. Working shoulder to shoulder with you, we uncover opportunities for sustainable success — and provide perspective that moves you. Learn more at [wtwco.com](https://www.wtwco.com).