

Változások a biztosításközvetítésben:

a függő többes ügynökre vonatkozó főbb szabályok 2016. január 1-jétől

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény külön könyvben tartalmazza immár a biztosításközvetítőkre vonatkozó szabályokat, ezáltal is hangsúlyozva a biztosítási piac e szereplőinek jelentőségét.

Az új jogszabály a biztosításközvetítők egyes típusait is konkretizálja. Korábban ugyanis „**függő**” biztosításközvetítőnek minősült az az ügynök, aki egy biztosító biztosítási termékeit vagy több biztosító egymással nem versengő biztosítási termékeit közvetítette és néhány kivételtől eltekintve minden egyéb biztosításközvetítő „**függetlennek**” minősült. Az új szabályozás lényeges eleme, hogy a korábban függetlennek számító többes ügynök 2016. január 1-jétől függő biztosításközvetítőnek minősül. Ez változásokat eredményez a működési és felelősségi szabályok terén is. A függő és a független ügynök közötti leglényegesebb különbség tulajdonképpen az, hogy a független ügynök az ügyfelet képviseli, tehát az ügyfél megbízásából jár el, míg a függő biztosításközvetítőnél a hangsúly a biztosítóval fennálló jogviszonyon van, az ilyen ügynök a biztosítót képviseli.

A biztosításközvetítők új típusa

A „függő” ügynök biztosításközvetítői csoporton belül is külön kategóriát képez az ún. „**függő többes**” ügynök. Ilyennek az új törvény értelmében az a biztosításközvetítő minősül, aki a biztosítóval fennálló megbízási jogviszony alapján egyidejűleg több biztosító egymással versengő termékeit közvetíti. Az új szabályok értelmében a többes ügynök nem nyilatkozhatja azt, hogy független közvetítőként jár el és független biztosításközvetítői tevékenységet - beleértve a konkrét termék kiválasztására irányuló tanács nyújtását – sem végezhet. **A függő többes ügynök az ügyfél számára már nem egy konkrét termék kiválasztására vonatkozóan ad tanácsot, hanem kizárólag termékcsoporthoz irányuló tanácsadás végezhet.** Így pl. több biztosító egymással versengő baleset-, lakás-, életbiztosítását, stb. köteles bemutatni. Fontos, hogy a függő többes ügynök a termékcsoporthoz belül „kielégítő számú” versengő termék összehasonlító bemutatására köteles. A „kielégítő szám” tekintetében nem ad iránymutatást a törvény, de úgy gondoljuk, hogy ha a többes ügynök minimum három versengő terméket bemutat a termékcsoporthoz belül, az megfelel a jogszabályoknak.

Tilos az ügyfél befolyásolása

E bemutatásnak részletesnek, és az ügyfél befolyásolásától mentesnek kell lennie, amely alapján az ügyfél maga választja ki a számára megfelelő terméket. Erről egyébként az ügyfél köteles írásban nyilatkozni, tanúsítva, hogy a biztosításközvetítő számára összehasonlító módon bemutatta a termékeket az adott termékcsoporthoz belül (minden egyes termékcsoporthoz külön) és annak alapján ő maga választotta ki a számára megfelelő biztosítási terméket.

Új igényfelmérő lapok márciustól

Amennyiben a függő többes ügynök biztosításközvetítő saját igényfelmérő lapot használ a biztosítási szerződés megkötését megelőző ügyféligenyek felmérése során, akkor célszerű azt a fentieknek megfelelően módosítani. Végezetül fontosnak tartjuk kiemelni, hogy az életbiztosítási szerződések megkötése előtt történő igényfelmérések esetében ajánlatos már most felkészülni a 2016. március 1-től hatályba lépő és az életbiztosítási igényfelmérő lapok tartalmi elemeit szabályozó MNB rendelet rendelkezéseinek az alkalmazására – hívta fel a figyelmet a KRS Ügyvédi Iroda szakértője.