

## Tájékoztató

2014. évi LXXXVIII. törvény

A biztosításközvetítő és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy tájékoztatási kötelezettsége

### Optimális Biztosítási Portfólió Tanácsadó és Biztosítási Alkusz Kft

|                                  |                                       |
|----------------------------------|---------------------------------------|
| Székhely:                        | 1181 Budapest Kemény Zsigmond u. 1.;  |
| Adószám:                         | 13620897-2-43;                        |
| Cégjegyzékszám:                  | Cg 01-09-864733;                      |
| Számlavezető bank és számlaszám: | CIB Bank, 11102704-13620897-01000003; |
| Felügyeleti hatóság:             | MNB;                                  |
| Felügyeleti engedély szám:       | 35387/3/2005                          |

Eljárás minősége: független biztosításközvetítő (a Bit.4.§(1) bekezdés 35.pont és 4.§-ik 14.pont alapján)

A Biztosításközvetítő felügyeleti nyilvántartása ellenőrzésének módja:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/piaci-szereplok-keresese>

Biztosítók nevében nem jár el, nincs közvetlen vagy közvetett részesedése biztosítóban, más biztosításközvetítőben. Biztosító, biztosító anyavállalata vagy más biztosításközvetítő nem rendelkezik részesedéssel a megbízott társaságban.

Szakmai tevékenysége során okozott kár vagy felmerült sérelemdíj megfizetéséért köteles helyt állni.

Biztosításközvetítői tevékenységére vonatkozó szakmai felelősségbiztosítással rendelkezik, melyet a Colonnade Insurance S.A. Magyarországi Fióktelepe (1139 Budapest, Váci u. 99.) tart nyilván. Kötvényszám: 421 0000425. **Kártérítési limit: 1.300.380 EUR/kár, 1.924.560 EUR/év.**

Megbízott tájékoztatja Megbízót, Megbízó pedig tudomásul veszi az alábbiakat:

- Az érintett biztosítóval kötött eltérő megállapodás hiányában a Megbízott nem tekinthető a Biztosító képviselőjének, ezért a Biztosító nevében jognyilatkozatot, fedezeti ígéretet nem tehet, fedezeti és díjigazolást nem állíthat ki,
- Az érintett biztosítóval kötött eltérő megállapodás hiányában a Megbízott közvetítésével kötött biztosítási szerződés létrejöttére vonatkozó, és a Ptk. 6:443. §-ban, valamint gépjármű-felelősségbiztosítási szerződés esetében a 2009. évi LXII. tv. (Gfb tv.) 6.§ (3), (4), (6) bekezdésében szabályozott 15 napos kockázat elbírálási határidőt - mely idő alatt a biztosító az ajánlatot visszautasíthatja - attól a naptól kell számítani, amikor a biztosítási ajánlat akár papír alapon akár elektronikus ajánlattovábbító rendszereken keresztül a Biztosítóhoz igazoltan beérkezik,

- Az érintett biztosítóval kötött eltérő megállapodás hiányában a Megbízott által kalkulált biztosítási díj tájékoztató jellegű, s azt a Biztosító a rendelkezésére álló adatok és a díjképzésre vonatkozó előírások alapján a kockázat-elbírálás során módosíthatja (gépjármű-felelősségbiztosítási szerződés esetén a GFB tv. 6.§ (6) bekezdése szerint).
- Az érintett biztosítóval kötött eltérő megállapodás hiányában a Megbízott a biztosító nevében biztosítási díj beszedésére nem jogosult,
- illetve az érintett biztosítóval kötött eltérő megállapodás hiányában biztosítási díjnak a Megbízott által történt beszedése nem minősül a Biztosító számlájára vagy pénztárába történt beérkezésnek.
- Megbízott nem-életbiztosítási és életbiztosítási ágazatokba tartozó biztosítási termékek terjesztésére jogosult.
- Megbízott a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése során alapos és személyre szabott elemzés alapján tanácsadást nyújt, egyéb biztosítási termékek értékesítése során megbízott külön nyilatkozatban nyújt tájékoztatást arról, hogy az értékesítés tanácsadással vagy tanácsadás nélkül történik.
- Megbízott **tanácsadással történő értékesítés esetén** alapos és személyre szabott elemzés alapján ad tanácsot a Megbízónak. A Megbízott a biztosítási szerződés megkötésének előkészítése során elegendő számú, a piacon hozzáférhető biztosítást tárgyszerűen elemez, és a Megbízó tájékoztatása alapján megállapítható igényeihez és szükségleteihez igazodó elemzési szempontok alapján és azoktól függően a Megbízó részére személyre szabott - bizonyos biztosítási termék vagy termékek választására irányuló - konkrét ajánlást is ad. Az ajánlás során a Megbízott ismerteti, hogy az adott termék - az adott elemzési szempontot figyelembe véve - miért felel meg leginkább a Megbízó igényeinek és szükségleteinek.
- Az Alkusz **tanácsadás nélküli értékesítés esetén** a biztosítási szerződés megkötésének előkészítése során elegendő számú, a piacon hozzáférhető biztosítást tárgyszerűen elemez és ezt az elemzést az ügyfél részére igazolható módon átadja.

A Megbízott tevékenységére vonatkozó adatkezelési elvek és elvárások a honlapján az Adatkezelési tájékoztatóban található.

[http://www.optimalis.info/static/pdf/Adatkezelesi\\_tajekoztato\\_-OPTIMALIS.pdf](http://www.optimalis.info/static/pdf/Adatkezelesi_tajekoztato_-OPTIMALIS.pdf)

Megbízott biztosítja, hogy az ügyfél és a fogyasztói érdekképviseleti szervek (a továbbiakban együtt: ügyfél), a megbízott illetve a biztosításközvetítői tevékenységet végző személy magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozóan panaszt nyújtsanak be.

A Megbízott a tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszokat a honlapján megtalálható Panaszkezelési szabályzatban foglaltak alapján kezeli.

[http://www.optimalis.info/static/pdf/Panaszkezelesi\\_szabalyzat\\_Optimalis.pdf](http://www.optimalis.info/static/pdf/Panaszkezelesi_szabalyzat_Optimalis.pdf)

Panasztételi lehetőségek:

|                          |  |
|--------------------------|--|
| Szóban vagy személyesen: | 1181 Budapest, Kemény Zsigmond utca 1. 3 |
| Telefonon:               | 36 1 211-0033                            |
| Elektronikus úton:       | info@optimalis.info                      |
| Levélben:                | 1181 Budapest, Kemény Zsigmond utca 1. 3 |

Amennyiben a Megbízó panaszára 30 napon belül nem kapott választ, vagy annak tartalmával nem ért egyet, úgy az alábbi hatóságokhoz fordulhat:

Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ:  
levelezési cím: 1534 Budapest, BKKP Postafiók: 777.  
személyes ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. (Krisztina Plaza)  
telefon: +36 (80) 203-776  
elektronikus levelek, beadványok: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)  
honlap: <http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>

Pénzügyi Békéltető Testület  
levelezési cím: 1525 Budapest BKKP Postafiók:172.  
személyes ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. (Krisztina Plaza)  
telefon: +36 (80) 203-776  
e-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)  
honlap: <http://www.mnb.hu/bekeltetes>

Az Európai Parlament és a Tanács fogyasztói jogviták online rendezéséről szóló, 2013. május 21-i 524/2013/EU rendelete alapján a fogyasztó online szolgáltatási szerződéssel kapcsolatban az online vitarendezési platformon keresztül is kezdeményezheti a pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljárásom kívüli rendezését a közösen megválasztott vitarendezési fórumnál. Magyarországon a pénzügyi fogyasztói jogviták rendezésére a Pénzügyi Békéltető Testület jogosult.

Az online vitarendezési platform honlapja:

<http://ec.europa.eu/odr>

A felhasználói útmutatók elérhetőek az online vitarendezési platform honlapján:

<https://webgate.ec.europa.eu/odr/userguide/>

Az Alkusz e-mail címe (amit az online vitarendezési platformon meg kell adni):

[info@optimalis.info](mailto:info@optimalis.info)

Érvényes: 2022.05.01-től