

Biztosításközvetítő természetes személy neve: **Tóth Tamás**

A biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet neve és székhelye:

Sales and Marketing Agency Nonprofit Kft.

2336 Dunavarsány Patak utca/3

Székhely állama: **Magyarország**

Biztosításközvetítő felügyeleti hatósága: **Magyar Nemzeti Bank (MNB)**

Tájékoztatom, hogy a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 369. §-a alapján a biztosításközvetítői tevékenységet a Magyar Nemzeti Bank által vezetett biztosításközvetítői nyilvántartásba vételhez kötötten végzem.

Természetes személy nyilvántartási száma: **122121200045**

Gazdálkodó szervezet nyilvántartási száma: **222121200035**

(A fenti nyilvántartási számok leellenőrizhetők a <https://intezmenykereso.mnb.hu/honlapon>. Tájékoztatom, hogy a hitelintézettel munkaviszonyban álló természetes személy biztosításközvetítői tevékenységét a munkáltatója utasításának megfelelően a munkáltató ügyfélfogadásra szolgáló helyiségében felügyeleti nyilvántartásba vétel nélkül végezheti.)

Kijelentem, hogy

- biztosításközvetítői tevékenységet végzek,
- a Generali Biztosító Zrt. társaságban minősített befolyással nem rendelkezem,
- sem a Generali Biztosító Zrt. sem anyavállalata nem rendelkezik minősített befolyással a biztosításközvetítőben. Amennyiben a biztosításközvetítő a Roar Kft., akkor azt a tájékoztatást adjuk, hogy a Generali Biztosító Zrt. minősített befolyással rendelkezik a Roar Kft.-ben.
- szakmai tevékenységem során függő biztosításközvetítőként a Generali Biztosító Zrt. nevében járok el,
- a biztosításközvetítői szakmai tevékenységem során okozott kárért vagy felmerült sérelemdíj megfizetéséért a Generali Biztosító Zrt. áll helyt,
- a biztosítási termék közvetítése során az ügyféltől díjat vagy díjelőleget 250.000 Ft összegig vehetek át, kivéve azon biztosítási termékeket, melyek ajánlatán az szerepel, hogy a biztosító ügynöke nem vehet át biztosítási díjat, ebben az esetben az ügyféltől díjat vagy díjelőleget nem vehetek át,
- függő biztosításközvetítőként a Generali Biztosító Zrt.-től az ügyfélnek járó összeget nem vehetek át,
- a Generali Biztosító Zrt. nevében nem köthetek biztosítási szerződést,
- tanácsadást kizárólag biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése esetén nyújtok, egyéb termékek vonatkozásában nem nyújtok tanácsadást,
- a biztosítási szerződéssel összefüggésben közvetlenül vagy közvetetten a biztosítótól kapok javadalmazást és a biztosítási díj ezt magában foglalja. (Ugyanez a szabály vonatkozik a megtakarítási célú életbiztosításhoz kapcsolódó rendkívüli vagy eseti díj fizetésére is.).

Kijelentem továbbá, hogy az alábbi termékek ismeretével rendelkezem és értékesítésükre van jogosultságom:

- | | |
|--|--|
| –Élet-, baleset- és egészségbiztosítások | –Kollektív élet-, baleset- és egészségbiztosítások |
| –Hagyományos életbiztosítások | –Szolgáltatásfinanszírozó egészségbiztosítások |
| –Unit linked életbiztosítások | –Kötelező gépjármű felelősségbiztosítás |
| –CASCO biztosítás | –Házörző otthonbiztosítás |
| –Házörző többlakásos lakóépület biztosítás | –Vagyonőr vállalkozói biztosítás |
| –Általános felelősségbiztosítás | –Szakmai felelősségbiztosítás |
| –Jogvédelem biztosítás | –Gépbiztosítások |
| –Szállítmány biztosítások | –Építés - szerelés biztosítások |
| –Mezőgazdasági biztosítás | –Szolgáltatásfinanszírozó egészségbiztosítások II. |
| –CliniCare egészségbiztosítás | |

A közvetítő adatok megfelelőségére vonatkozó nyilatkozata

Nyilatkozom, hogy az általam közvetített biztosítási szerződésekhez kapcsolódóan a kitöltött adatoknak megfelelő tájékoztatást adom az ügyfeleknek. Kötelezettséget válllok továbbá, hogy a változást követően a módosított biztosításközvetítői tájékoztatót alkalmazom.

PANASZTÉTEL LEHETŐSÉGE

A biztosító biztosítja, hogy az ügyfél és a fogyasztói érdekképviseleti szervek (a továbbiakban együtt: ügyfél) a biztosító, az általa alkalmazott vagy megbízott ügynök vagy — adott termék kapcsán — általa megbízott kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, elektronikus levélben) közölhesse.

A panasztétel lehetőségére vonatkozó részletes rendelkezések, és a panasz elbírálására jogosult szervekre vonatkozó tájékoztatás:

Panaszügyintézés

A biztosító, a biztosító ügynöke, vagy a biztosító által megbízott kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát az alábbi elérhetőségi címeken közölheti. Postai levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888, Telefonszám: +36 1 452 3333, Email: generali.hu@generali.com, Internet: <https://generali.hu/panaszbejelentés>

Központi ügyfélszolgálat: 1132 Budapest, Váci út 36–38.

További ügyfélszolgálatok elérhetőségei:

<https://generali.hu/ugyfelszolgalat>

Szöbéli panaszát személyesen valamennyi, személyes ügyfélfogadásra nyitva álló ügyfélszolgálati irodánkban, annak nyitvatartási idejében teheti meg. Írásbeli (személyesen vagy más által átadott irat útján, avagy postai úton, továbbá a megadott elektronikus levelezési címen) panaszát a biztosító fenti elérhetőségein keresztül közölheti. A telefonon közölt szóbeli panasz megtételére telefonos ügyfélszolgálatunk hívásfogadási idejében, a panaszkezelési szabályzatban és a társaságunk honlapján közöltek szerint biztosítunk lehetőséget.

A Generali Biztosító Zrt. panaszkezelési eljárásával, a panaszkezelés módjával és a panaszkezelési nyilvántartás vezetésével kapcsolatos további részletes információkat talál a biztosító honlapján, illetőleg az ügyfélszolgálati irodáknál kihelyezett panaszkezelési szabályzatban.

Tájékoztatjuk, hogy az Európai Unió tagállamaiban bevezetett alternatív, az Európai Parlament és a Tanács fogyasztói jogviták online rendezéséről szóló, 2013. május 21-i 524/2013/EU rendelete (Rendelet) alapján az Európai Bizottság létrehozta az uniós szintű online vitarendezési platformot (platform), amely az alábbi internetes oldalon érhető el: <http://ec.europa.eu/odr>

A platformon az Unióban tartózkodási hellyel rendelkező fogyasztók (magánszemélyek), az Unióban letelepedett kereskedőkkel szemben, online szolgáltatási szerződéssel kapcsolatos jogvitáik bírósági eljárásán kívüli rendezését kezdeményezhetik. Az online vitarendezési platform felhasználható a pénzügyi fogyasztói viták rendezéséhez. A Rendelet nem alkalmazandó a fogyasztók és kereskedők közötti azon vitákra, amelyek a nem internetes (offline) úton létrejött szerződések kapcsán, illetve kereskedők között merülnek fel. A Rendelet hatálya közvetlenül kiterjed a Magyarországon székhellyel rendelkező pénzügyi szolgáltatókra, így a Generali Biztosító Zrt-re is, amennyiben a fogyasztó és a biztosító között létrejött biztosítási szerződést a fogyasztó a biztosító, vagy biztosításközvetítő weboldalán (jellemzően biztosításközvetítő személyes közreműködése nélkül) elérhető, szerződéskötést lehetővé tévő alkalmazások igénybevételével kötötte meg.

A Rendelet értelmében a fogyasztók a platform használatával online kezdeményezhetik a jogvita bírósági eljárásán kívüli rendezését. A jogvita peren kívüli rendezésére Magyarországon a Pénzügyi Békéltető Testület jogosult.

Az online vitarendezési platformról a Magyar Nemzeti Bank tájékoztatást adott ki, mely az alábbi internetes oldalon érhető el:

<https://mnb.hu/bekeltetes/online-vitarendezesi-platform>

A biztosító felügyeleti szerve a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB vagy Felügyelet).

A Felügyelet elérhetőségei: Székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., Levélcím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest, Központi telefon: +36 1 428 2600, Központi

fax: +36 1 429 8000, Email: info@mnb.hu, Webcím: <http://mnb.hu/felugyelet>, Ügyfélszolgálat címe: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6., Ügyfélszolgálat telefonszáma: +36 80 203 776, Ügyfélszolgálat elektronikus levelezési címe: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Felhívjuk a figyelmét a Felügyelet fogyasztóvédelmi honlapjára (<http://mnb.hu/fogyasztovedelem>), az ott elérhető tájékoztatókra és összehasonlítást segítő alkalmazásokra.

A Generali Biztosító Zrt. az MNB által felügyelt tevékenység folytatására jogosult szervezet, amely tevékenységünk vonatkozásában a Felügyelet – kérelemre vagy hivatalból indított eljárás keretében – ellenőrzi

- a biztosító által nyújtott szolgáltatást igénybe vevő fogyasztóval szemben tanúsítandó magatartásra vonatkozó kötelezettséget megállapító, a Bit-ben vagy az annak felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban előírt rendelkezések, valamint
- a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló törvény rendelkezéseinek,
- a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló törvény rendelkezéseinek, továbbá
- az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről szóló törvény rendelkezéseinek [az a)-d) pont a továbbiakban együtt: fogyasztóvédelmi rendelkezések], továbbá
- a pénzügyi fogyasztói jogvitával kapcsolatos kötelezettség betartását, és – ide nem értve a szerződés létrejöttének, érvényességének, joghatásainak és megszűnésének, továbbá a szerződésszegésnek és annak joghatásainak megállapítását – eljárás e rendelkezések megsértése esetén (a továbbiakban: fogyasztóvédelmi eljárás).

Fogyasztóvédelmi eljárást a Felügyeletnél a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti fogyasztónak minősülő személy kezdeményezhet, abban az esetben, ha a biztosítónál panaszát már korábban előterjesztette, azonban a panaszára nem kapott választ, vagy a panasz kivizsgálása nem jogszerűen történt, vagy a biztosító válaszából egyéb, a fentiekben meghatározott jogszabályokban előírt fogyasztói jogot sértő körülményt vélelmez. A biztosítási szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és joghatásaival kapcsolatos jogvitákban a Felügyeletnek nincs hatásköre eljárni.

A Pénzügyi Békéltető Testület eljárása, a közvetítői eljárás és a bírói út igénybevétele

A Pénzügyi Békéltető Testület az MNB által működtetett szakmailag független testület. A biztosítási szerződés megkötésével és teljesítésével kapcsolatos esetleges pénzügyi fogyasztói jogviták bírósági eljárásán kívüli rendezése érdekében a fogyasztó írásban benyújtott kérelmet terjeszthet elő a Pénzügyi Békéltető Testületnél. A Pénzügyi Békéltető Testület egyezség létrehozását kísérli meg, ennek eredménytelensége esetén az ügyben döntést hoz a fogyasztói jogok egyszerű, gyors, hatékony és költségkímélő érvényesítésének biztosítása érdekében. A Testület eljárása megindításának feltétele, hogy azt megelőzően a fogyasztó a biztosítóval közvetlenül megkísérelje a vitás ügy rendezését vagy a biztosítónál eredménytelenül méltányossági kérelemmel éljen.

A Pénzügyi Békéltető Testület elérhetőségei: Székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., Ügyfélszolgálat: 1122 Budapest, Krisztina, krt. 6., Levélcím elszámolással, szerződésmódosulással kapcsolatos ügyekben: 1539 Budapest Pf. 670, Levélcím általános ügyekben: Pénzügyi Békéltető Testület, H-1525 Budapest Pf. 172, Telefon: +36 80 203 776, Email: ugyfelszolgalat@mnb.hu

A Pénzügyi Békéltető Testület működésével kapcsolatos egyéb lényeges információk (így a Testület eljárási szabályzata) megtalálhatóak a <http://mnb.hu/bekeltetes> honlapon.

A permegelőző, konfliktuskezelő, vitarendezési eljárások közül – a Pénzügyi Békéltető Testületi eljárásán kívül – közvetítői eljárás is kezdeményezhető, a közvetítői tevékenységről szóló 2002. évi LV. törvény alapján.

A biztosítási szerződésből eredő igények a fentiekben megjelölt alternatív vitarendezési módok mellőzésével bírói úton is érvényesíthetőek. A bíróság eljárására a Polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény rendelkezései irányadók.

Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztatás

Kijelentem, hogy a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatban biztosítási tanácsaim során a Generali Biztosító Zrt. Fenntarthatósági politikáját képviselve járok el.

A felmerülő fenntarthatósági kockázatok nem minősülnek relevánsnak, mivel a Generali vállalatcsoport fenntarthatóság iránti elkötelezettsége és Fenntarthatósági (ESG) politikája biztosítja ezen kockázatok megfelelő kezelését. A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások kiszűrését szintén ezen elkötelezettség és a Fenntarthatósági (ESG) politika biztosítja. További részletes információk a Generali Biztosító Zrt. Fenntarthatósági (ESG) politikájában találhatók, melyet a biztosító honlapján a <http://generali.hu/fenntarthatosag> oldalon érhet el.

A fenntarthatósági szempontok potenciálisan pozitív és negatív hatással egyaránt lehetnek a befektetési hozamokra és kockázatokra (pl. átállási kockázat, fosszilis energiahordozók miatt extra kiadások, versenyhátrány kialakulása), a volatilitásra. A Generali Biztosító Zrt. szakemberei olyan befektetési döntéshozási folyamatot követnek, amely során azonosítják és figyelemmel kísérik a meglévő és lehetséges befektetéseivel kapcsolatos jelen lévő és potenciális hosszú távú környezeti, társadalmi és vállalatirányításból fakadó hatásokat és kockázatokot.