

ÜZLETSZABÁLYZAT

DUNA HOUSE Biztosításközvetítő és Pénzügyi Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság

Hatályos: 2025.04.15.

Székhely: 1027 Budapest, Kapás u. 6-12. A. ép.

Cg.: 01-09-877554

Adószám: 13870937-2-41

Képviselők: Gay Dymischiz, Doron Dymischiz ügyvezetők önállóan

MNB nyilvántartási szám: 207012722193

Web: <https://credipass.hu/>

Felügyeleti szerv: Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina krt. 55.,
ügyfélszolgálat: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6., tel.: +36 (80) 203-776, e-mail:
ugyfelszolgalat@mnbb.hu

Ügyfélszolgálat elérhetőségei: 1027 Budapest, Kapás u. 6-12. A. ép.,

telefon: +36 1 555 2222,

E-mail: biztositas@dh.hu

Biztosításközvetítői

nyilvántartásban ellenőrizhető: <https://intezmenykereso.mnb.hu/>

Szakmai felelősségbiztosító: Allianz Biztosító Zrt.

Biztosításközvetítői jogállása: Többes ügynök

A DUNA HOUSE Biztosításközvetítő és Pénzügyi Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „**Bit.**”) 4. § (1) 34. b) pontja szerint egyidejűleg több biztosító egymással versengő biztosítási termékeit közvetítő függő biztosításközvetítő (a továbbiakban: „**Biztosításközvetítő**” vagy „**Többes Ügynök**”).

A Többes Ügynök nem nyújt a Bit. 4. § (1) 132. pontja szerinti tanácsadást (saját kezdeményezésre vagy az ügyfél kérésére megvalósuló személyes ajánlás egy vagy több biztosítási termékre vonatkozóan).

A Többes Ügynök a biztosítási termék közvetítése során az Ügyfélől díjat vagy díjelőleget nem vehet át.

A Többes Ügynök a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget előzetesen nem vehet át.

A biztosítóval kötött megállapodás alapján képviseleti jogosultsága **nem terjed** ki arra, hogy a biztosító nevében megkösse a biztosítási szerződést.

A Többses Ügynök nem rendelkezik minősített befolyással biztosítóban, továbbá biztosító vagy

biztosító anyavállalata nem rendelkezik minősített befolyással a Többses Ügynökben. A Többses Ügynök kijelenti, hogy a partnerbiztosítói biztosítási termékeinek a terjesztésére jogosult.

A Többses Ügynökkel szerződéses jogviszonyban álló partnerbiztosítók listája:

- Aegon Biztosító Zrt.
- Generali Biztosító Zrt.
- Groupama Biztosító Zrt.
- K&H Biztosító Zrt.
- Magyar Posta Biztosító Zrt.
- Union Biztosító Zrt.
- Uniqa Biztosító Zrt.

I. MEGHATÁROZÁSOK

A jelen Üzletszabályzat alkalmazásában az alábbi meghatározások az alábbi jelentéssel bírnak

1.) Biztosításközvetítő:

Az a természetes vagy jogi személy, aki biztosításközvetítői tevékenységet végez, jelen esetben a Többses Ügynök.

A Bit. Többses Ügynökre vonatkozó rendelkezései alapján:

387. § (1) a többses ügynök előkészíti a biztosítási szerződés megkötését, tevékenysége kiterjedhet

a) a biztosító ez irányú meghatalmazása esetén a szerződés biztosító képviseletében történő megkötésére és a biztosítási díj átvételére, továbbá

b) a biztosító szerződésből eredő jogainak gyakorlásában és kötelezettségeinek teljesítésében való közreműködésre és a szerződéskötés lebonyolításában való közreműködésre.

(2) A többses ügynök független biztosításközvetítői tevékenységet nem végezhet.

(3) A többses ügynök tanácsadás nélküli értékesítés esetén - az e törvényben foglalt, tanácsadás nélküli értékesítésre vonatkozó követelményeken túlmenően és azokkal

összhangban - a biztosítási szerződés megkötésének előkészítése során köteles az ügyfél igényeihez igazodó termékcsoporthoz összehasonlításra alkalmas elemzést végezni, amely lehetővé teszi az ügyfél számára a legmegfelelőbb termék kiválasztását.

(4) A többes ügynök tanácsadással történő értékesítés esetén - az e törvényben foglalt, tanácsadással történő értékesítésre vonatkozó követelményeken túlmenően és azokkal összhangban - a biztosítási szerződés megkötésének előkészítése során köteles az ügyfél igényeihez igazodó termékcsoporthoz összehasonlításra alkalmas elemzést végezni, és az ügyfél tájékoztatása alapján megállapítható igényeihez és szükségleteihez igazodó elemzési szempontok alapján és azoktól függően az ügyfél részére személyre szabott - bizonyos biztosítási termék vagy termékek választására irányuló - konkrét ajánlást is adni, ismertetve, hogy az adott termék - az adott elemzési szempontot figyelembe véve - miért felel meg leginkább az ügyfél igényeinek és szükségleteinek.

(5) A (3) és (4) bekezdés szerinti tájékoztatásban ki kell térni arra is, hogy az elemzés a többes ügynök által közvetített versengő termékek teljes körére vagy azok közül elegendő számú termékre terjed-e ki, és az elemzést igazolható módon át is kell adni az ügyfél részére.

2.) Biztosítási Szerződés:

Az Ügyfél által kezdeményezett és a Biztosításközvetítő közreműködésével megkötött biztosítási szerződés.

3.) Ügyfél

A Biztosításközvetítőn keresztül Biztosítási Szerződés megkötését kezdeményező természetes vagy jogi személy, aki a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek fogadja el.

4.) Biztosító

Az a biztosítótársaság, amelyik felé az Ügyfél a Biztosításközvetítőn keresztül Biztosítási Szerződés megkötésére szóló ajánlatot tesz.

5.) Biztosítási titok

Minden olyan - minősített adatot nem tartalmazó -, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a

biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval,

illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

6.) Fogyasztónak Minősülő Ügyfél - az a természetes személy Ügyfél, akinek - önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eső célból - a Biztosításközvetítő szolgáltatást nyújt, továbbá, aki e szolgáltatással kapcsolatos tájékoztatás vagy ajánlat (ajánlati felhívás) címzettje.

7.) Biztosításközvetítő személy - valamennyi, a Biztosításközvetítő részére munkaviszony, megbízási-, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony alapján biztosításközvetítést végző természetes személy.

II. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

A Biztosítási Szerződés megkötésére a Ptk. és a Bit. mindenkor hatályos szabályai vonatkoznak. Ha a szerződő fél fogyasztó, a Biztosításközvetítő közvetítésével megkötött biztosítási szerződések létrejöttére vonatkozó és a Ptk. 6:444. § (1) bekezdésében szabályozott 15 napos elbírálási határidőt attól a naptól kell számítani, amikor a biztosítási ajánlat a Biztosítóhoz beérkezik. Az Ügyfél Biztosítási Szerződése már a kockázat elbírálási határidő lejártá előtt is létrejöhet, ha a Biztosító ennél korábbi időpontban az Ügyfél bármilyen formában tett biztosítási ajánlatát elfogadja és erről biztosítási kötvényt, vagy igazolást bocsát ki.

A Biztosításközvetítő által kalkulált biztosítási díj előzetes, a Biztosító által várhatóan felszámításra kerülő díj, amelyet a Biztosító a kockázat elbírálás során módosíthat.

III. BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐ FELELŐSSÉGE

A Többes Ügynök a tevékenysége során a biztosítási szakmai szabályokat mindenkor megtartva, becsületesen, tisztességesen, szakszerűen, az ügyfelek legjobb érdeke szerint köteles eljárni.

A Többes Ügynök nem hozhat olyan - különösen javadalmazással összefüggő - intézkedéseket, amelyek arra ösztönözhetik a biztosításértékesítőket, hogy bizonyos biztosítási terméket ajánljanak az Ügyfélnek, amikor más, az Ügyfél igényeinek jobban megfelelő biztosítási terméket is ajánlhatnának.

A Többes Ügynök - és az általa közvetítésre igénybe vett, vele munkaviszonyban, megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy - közvetítői tevékenysége során okozott kárért a Biztosító felelős, és a biztosító köteles a felmerült sérelemdíjat megfizetni.

A közvetítői tevékenységével okozott kárért az a Biztosító felelős és az a Biztosító köteles a felmerült sérelemdíjat megfizetni, amely termékének közvetítése során a Többes Ügynök a tevékenységével vagy mulasztásával a kárt okozta.

Ez a Biztosító megtérítést követelhet a Többes Ügynöktől, így különösen abban az esetben, ha a többes ügynök megszegte a fenti kötelezettséget, és a kárt vagy a sérelemdíj iránti igényt ez idézte elő.

Ha vitás, vagy nem állapítható meg, hogy mely biztosító termékének a közvetítése során okozta a Többes Ügynök a kárt vagy a sérelemdíj iránti igényt, a Többes Ügynök köteles a kárt megtéríteni, illetve a felmerült sérelemdíjat megfizetni.

A Többes Ügynök tevékenységének felelősségbiztosítására mindenkor legalább

a) biztosítási eseményenkénti 1 250 000 euró, és évente együttesen legalább 1 850 000 euró összegű, az Európai Unió egész területére kiterjedő hatályú felelősségbiztosítással, vagy

b) 1 850 000 euró vagyoni biztosítékkal

rendelkezik.

A Többes Ügynök szakmai felelősségbiztosítása és vagyoni biztosítéka a többes ügynöki tevékenységgel összefüggésben okozott, de a felelősségbiztosítási szerződés vagy a vagyoni biztosítékra vonatkozó szerződés megszűnését követő öt éven belül bekövetkezett és bejelentett károkra és sérelemdíj iránti igényekre is kiterjed.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a helytelen vagy működésképtelen e-mail cím megadásából, továbbá a neki címzett elektronikus üzenetek elolvasásának elmulasztásából eredő károkért a Biztosításközvetítő nem vállal felelősséget.

Az Ügyfél köteles a Biztosításközvetítővel a valóságnak megfelelően, hiánytalanul közölni a Biztosítási szerződéssel kapcsolatos minden olyan körülményt, adatot, amelyeket ismert vagy a tőle elvárható gondosság mellett ismernie kellett, vagy amelyekre az Többes Ügynök kérdést tett fel.

Az Ügyfél a Biztosításközvetítővel akár írásban, akár elektronikusan közölt információk és adatok valóságtartalmáért teljes-körűen és kizárólagosan felelős.

Az Ügyfelet terhelő közlési, illetőleg változás-bejelentési kötelezettség elmulasztása vagy megsértése miatt bekövetkező károkért a Biztosításközvetítő nem felel.

A Biztosításközvetítő nem tartozik felelősséggel a Biztosító(k) szerződésszerű magatartásáért és teljesítéséért. Az erre vonatkozó igények közvetlenül az adott Biztosítóval szemben érvényesíthetők, aminek elősegítésében a Biztosításközvetítő igény szerint közreműködik. A Biztosításközvetítő nem felel a Biztosítók fizetőképességéért.

IV. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTÉVEL, LEBONYOLÓDÁSÁVAL ÉS MEGSZŪNÉSÉVEL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK

A Biztosításközvetítő a Biztosítási Szerződés megkötésére irányuló ajánlat megtételét megelőzően az ügyfelek tájékoztatására mindenkor irányadó jogszabályok szerint tájékoztatja az Ügyfelet a Biztosításközvetítő adatairól a jelen, továbbá a kiválasztott Biztosító adatairól és a megkötni kívánt biztosítás főbb jellemzőiről a Termék- vagy Ügyfél-tájékoztatóját és a Biztosítási Feltételek útján, a

Bit. 152. § (1) a-d) pontjainak megfelelően, valamint életbiztosítás esetén a 153. § (1)-(2a) és (5) bekezdésének megfelelően.

A 152. § (1) bekezdés szerinti tájékoztatásra vonatkozó különös rendelkezések:

(3) Az (1) bekezdésben meghatározott tájékoztatás az ügyféllel történő megállapodásban kikötött más nyelven és - az adott esettől függően a (3a) vagy a (3b) bekezdésben meghatározott feltételek teljesülése esetén - tartós adathordozón vagy honlapon keresztül is történhet, azzal, hogy az ügyfél ez irányú kérésére a tájékoztatást díjmentesen, írásban is rendelkezésére kell bocsátani.

(3a) A (3) bekezdés szerinti tartós adathordozón akkor történhet a tájékoztatás, ha az ügyfél kifejezetten ezt a tájékoztatási módot választotta, és a tájékoztatás, valamint a kapcsolattartás szempontjából ez a mód megfelelő a számára; ennek kell tekinteni különösen, ha rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik, így különösen, ha a biztosító számára megadta az e-mail-címét.

(3b) A (3) bekezdés szerinti honlapon keresztül történő tájékoztatás feltétele, hogy

a) azt személyesen az ügyfélnek címezzék, vagy

b) az ügyfelet elektronikus úton értesítsék a honlap címéről és a tájékoztatásnak a honlapon belüli elérhetőségéről; a tájékoztatás a honlapon az igényérvényesítési határidő lejártáig elérhető maradjon, valamint a (3a) bekezdés szerinti feltételek is fennálljanak.

(3c) Telefonon történő értékesítés esetében az (1) bekezdés szerinti tájékoztatásnak (a biztosítási termékismertetőt is beleértve) összhangban kell lennie a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvénnyel és a vonatkozó uniós szabályokkal. Mindezekén túlmenően az e § szerinti tájékoztatást a biztosítási szerződés megkötése után haladéktalanul meg kell adni az ügyfél részére, az ügyfél által választott módon, amely független az előzetes tájékoztatás választott módjától.

A jelen Üzletszabályzat tartalmazza a Biztosításközvetítő minden olyan adatát, amelyről jogszabály szerint az Ügyfelet tájékoztatni szükséges.

A Biztosítási Szerződés akkor tekinthető létrejöttnek, ha

a) a Biztosító az Ügyfél által tett írásbeli ajánlatra 15 napon belül nem nyilatkozik, vagy

b) a Biztosító az Ügyfél ajánlatát - a rendelkezésére álló 15 napos kockázat-elbírálási határidőn belül - biztosítási kötvény kiállításával kifejezetten elfogadja.

Az Ügyfél biztosítási kötvényét a kockázatot elvállaló Biztosító állítja ki, írja alá és küldi meg közvetlenül az Ügyfél részére.

Az Ügyfél által fizetendő biztosítási díj minden esetben közvetlenül a Biztosító számlájára kerül befizetésre, a Biztosításközvetítő biztosítási díjat nem szed.

Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy a Biztosításközvetítő tájékoztathatja őt arról, hogy az általa kiválasztott biztosítás megkötéséhez az Ügyfélnek még valamely hiányt pótolnia kell. Az Ügyfél

tudomásul veszi és elfogadja, hogy amennyiben a hiánypótlási felhívásnak nem, vagy nem megfelelően, illetve késedelmesen tesz eleget, úgy az ebből fakadó következményekért a Biztosításközvetítő nem felelős.

A hiánypótlási késedelem következménye lehet az is, hogy az Ügyfél által kiválasztott biztosítást már csak az Ügyfél által a megbízásban megjelölt időponttól eltérő kockázatviselési kezdettel, vagy az Ügyfél által igényelt - de az általa hibásan, vagy hiányosan megadott adatok, dokumentumok miatt nem érvényesíthető - kedvezmény nélkül lehet csak megkötni.

Az Ügyfél köteles a Biztosítási Szerződést érintő bármely lényeges körülmény bekövetkezéséről vagy valamilyen korábban közölt lényeges körülmény változásáról a Biztosításközvetítőt 5 napon belül értesíteni. Lényeges mindaz a körülmény, amelyre vonatkozóan a Biztosítási Szerződés adatot tartalmaz.

V. BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐ DÍJAZÁSA

Az Ügyfél biztosítási-, valamint pénzügyi szolgáltatási szerződéseinek előkészítésében való közreműködéséért a Biztosításközvetítő külön megbízási díjat az Ügyféllel szemben nem számít fel.

A Biztosításközvetítő attól a Biztosítótól jogosult díjazásra (jutalékra), amellyel az Ügyfél Biztosítási

Szerződést a Biztosításközvetítő közvetítésével megköti, illetve amely a Biztosítási Szerződésben az Ügyfél kockázatait elvállalta.

VI. ADATKEZELÉS

A Többes Ügynök adatkezelése az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendeletén (GDPR), az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényen és a Bit. adatvédelmi rendelkezésein (137-143. § és 145-147. §) alapul.

Az adatkezelés célja, hogy a Biztosításközvetítő a részére megadott adatok alapján előkészítse a biztosítási szerződések megkötését és közreműködjön a Biztosítási Szerződés megkötésében.

Az Érintett a Biztosításközvetítő megbízásával önkéntes, határozott hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Biztosításközvetítő a jelen Üzletszabályzat, valamint a mindenkor hatályos, adatkezelésre vonatkozó jogszabályoknak megfelelően a személyes, és különleges adatait (a továbbiakban együtt: személyes adatok) kezelje. A Biztosításközvetítő adatkezelése az Érintett hozzájárulásán alapul.

Az adatkezelés céljait, jogalapjait és részletes feltételeit Többes Ügynök adatkezelési tájékoztatója tartalmazza, amely elérhető a Többes Ügynök weboldalán (<https://credipass.hu/szabalyzatok->).

A jelen adatkezelésre vonatkozó szabályok nem érintik az Érintett egyéb - adatkezelést is érintő - hozzájáruló nyilatkozatainak (pl. marketing hozzájárulás) hatályát.

A Biztosításközvetítő az Ügyfél által megadott e-mail címre jogosult eljuttatni hírleveleit, amennyiben az Ügyfél ehhez előzetes hozzájárulását adta az adatkezelési tájékoztatóban foglaltak szerint.

VII. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

Az Ügyfél a Biztosításközvetítő irányában felmenti a kockázatait vállaló Biztosító(ka)t a titoktartási

kötelezettség alól, minden egyes a Biztosítási Szerződéshez kapcsolódó, azzal összefüggő és bármilyen módon arra vonatkozó biztosítási titoknak minősülő adat és információ tekintetében.

Biztosításközvetítő fenntartja a jogot a jelen Üzletszabályzat egyoldalú módosítására. A módosítás attól a naptól kezdve hatályos, amikor a módosított Üzletszabályzat nyilvánosságra kerül a Biztosításközvetítő honlapján. A módosítás nyilvánosságra kerülését követő naptól kezdődően minden szerződésre a megváltozott feltételek érvényesek.

Fogyasztói panasz esetén a Biztosításközvetítő Panaszkezelési szabályzat pontjai az irányadóak.

A jelen Üzletszabályzatra egyebekben a Ptk. és a Bit. rendelkezései irányadóak.