

Willis Towers Watson Kft. Az üzleti megállapodás általános feltételei

2025. Április

Hatály és alkalmazás

Ebben a dokumentumban a „**WTW**” a Willis Towers Watson Kft-t, az „**Ügyfél**” pedig azt a szervezetet jelenti, amelynek a WTW a szolgáltatásait nyújtja.

Az Ügyfélnek figyelmesen el kell olvasnia jelen dokumentumot, mert az tartalmazza a WTW szolgáltatásainak feltételeit (kivéve az Ügyfél és a WTW által kötött külön írásbeli megállapodás alapján nyújtott szolgáltatásokat, ha vannak ilyenek), valamint fontos szabályozási és jogszabályi információkat tartalmaz.

Az Ügyfélnek az ajánlatkérésre, a biztosítási fedezet megkötésére és/vagy az Ügyfél biztosítási fedezetének elhelyezésével kapcsolatos bármely követelés vagy kifizetés teljesítésére vonatkozó utasítása az Ügyfél aláírt, írásbeli beleegyezését jelenti, hogy az Ügyfélre nézve kötelezőek a jelen dokumentum rendelkezései. Ezért az Ügyfélnek fel kell vennie a kapcsolatot a WTW-vel, ha a jelen dokumentumban van olyan rendelkezés, amelyet az Ügyfél nem ért, vagy amellyel az Ügyfél nem ért egyet.

Különösen felhívjuk a figyelmét az alábbi pontokra:

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

A jelen dokumentum a közlésével (kézhezvétele napján) lép hatályba, és felváltja valamennyi olyan üzleti megállapodás feltételeit, amelyeket korábban küldtünk az Ön részére.

Bevezetés és a jogállás ismertetése

A WTW vezető biztosításközvetítő és kockázatkezelési tanácsadó cég. A WTW-t a Magyar Nemzeti Bank engedélyezte és szabályozza. A WTW engedélyezett tevékenysége biztosítási szerződések közvetítése.

A WTW engedélye (nyilvántartási szám: 204121401960) a biztosításközvetítői nyilvántartásban (<https://apps.mnb.hu/regisztr/>) ellenőrizhető.

A WTW legfőbb anyavállalata a Willis Towers Watson PLC, amely az Ír Köztársaságban bejegyzett és a NASDAQ-on jegyzett társaság. A Willis Towers Watson PLC és leányvállalatai, valamint közös vállalatai a továbbiakban „**WTW társaság**”, illetve együttesen „**WTW társaságok**”.

A WTW tranzakciós és tanácsadói szolgáltatásokat nyújt az Ügyfél biztosítási igényeihez az általános biztosítási termékek széles skáláján (e dokumentumban a biztosításra való hivatkozás magában foglalja a viszontbiztosítást is). A WTW nem nyújt tanácsadást adóügyi, számviteli, szabályozási vagy jogi kérdésekkel (beleértve a szankciókat is) kapcsolatban, és az Ügyfélnek külön tanácsot kell kérnie az ilyen kérdésekkel kapcsolatban, amennyiben szükségesnek tartja.

A WTW elkötelezett amellett, hogy szolgáltatásai nyújtása során az Ügyfél érdekeit szem előtt tartva járjon el. Biztosításközvetítőként a WTW általában az Ügyfél nevében jár el, és a WTW az Ügyfél által kért biztosítások jellegének megfelelően ajánlja és intézi a biztosításokat. Előfordulhat azonban, hogy a WTW a javasolt fedezet tekintetében a biztosítók ügynökeként jár el, vagy a biztosítók kiszerveztek a WTW-nek bizonyos, a szerződés adminisztrációjával kapcsolatos munkákat. A WTW például az Ügyfél biztosítási ügyleteit – a WTW által a biztosítók számára működtetett – *binding authority*, általános ügynöki tevékenység (*managing general agency*), *lineslip* vagy hasonló megállapodás hatálya alá helyezheti, amennyiben a WTW úgy ítéli meg, hogy ez megfelel az Ügyfél biztosítási igényeinek. A WTW a javasolt biztosítási fedezetre vonatkozó információk átadásakor tájékoztatja az Ügyfelet, ha biztosító ügynökeként jár el.

Alapszolgáltatások nyújtása

Tárgyalás és a kockázat elhelyezése

A WTW megvitatja az Ügyféllel vagy az Ügyfél képviselőivel az Ügyfél biztosítási igényeit, beleértve a keresendő biztosítási fedezet terjedelmét, korlátait és költségeit, hogy az Ügyfél eldönthesse, elfogadja-e a WTW által ajánlott biztosítási fedezetet.

Az Ügyfél írásbeli vagy szóbeli utasításainak kézhezvételét követően a WTW ésszerű erőfeszítéseket tesz annak érdekében, hogy az Ügyfél biztosítással kapcsolatos igényeit – a rendelkezésre álló biztosítók és a kért fedezet nyújtására való hajlandóságuk függvényében – a fedezet tervezett kezdete, megújítása vagy kiterjesztése előtt (attól függően, hogy melyik a megfelelő) kielégítse. Az Ügyfél biztosítással kapcsolatos igényei kielégítése során a WTW igénybe veheti az elektronikus biztosításközvetítő rendszereket, és az Ügyfél nevében elfogadhatja az ezekhez kapcsolódó általános szerződési feltételeket. A WTW a lehető legrövidebb időn belül továbbítja az Ügyfél nevében elfogadott szerződéses dokumentumokat, ha van ilyen, valamint az Ügyfél szerződéséhez kapcsolódó módosításokat vagy kiegészítéseket.

Az Ügyfél felelős a biztosítási fedezetről nyújtott információk felülvizsgálatáért. Ha az nem felel meg az Ügyfél utasításainak, vagy ha az Ügyfélnek bármilyen kérdése van a fedezettel, a biztosítási összeggel vagy egyéb feltételekkel kapcsolatban, az Ügyfélnek haladéktalanul értesítenie kell a WTW-t.

Biztosítók

A WTW az általa ajánlott biztosítók pénzügyi megbízhatóságát nyilvános információk alapján értékeli, beleértve az elismert minősítő intézetek által készített információkat is. A WTW azonban nem végez ilyen pénzügyi megbízhatósági értékelést a harmadik fél biztosításközvetítők által ajánlott biztosítások esetében. Kérésre a WTW az ügyfél rendelkezésére bocsátja a WTW elemzését az ilyen biztosítókról, amennyiben az rendelkezésre áll. A WTW külön díjazásért és alkalmi jelleggel elfogadhatja a piaci értékpapírok egyedi elemzésére vonatkozó megbízásokat.

A WTW semmilyen körülmények között nem jár el biztosítóként, és a WTW nem garantálja egyik biztosító fizetőképességét sem. Ez magában foglalja a megbízott harmadik fél brókerek által javasolt biztosítókat is. Következésképpen bármely biztosító megfelelőségéről az ügyfél dönt. Az Ügyfélnek a javasolt biztosítókkal kapcsolatos aggályait a WTW-vel kell közölnie, hogy azokat közösen megvitathassák.

A WTW az általa ajánlott biztosítókról teljesítményértékelési mérőszámokat is készít a szolgáltatási jellemzők széles skálája alapján, amelyeket kérésre az Ügyfél rendelkezésére bocsát.

Kárkezelés

Olyan megállapodás hiányában, amely szerint az Ügyfél közvetlenül a biztosítókkal intézi a kárigényeket, a WTW a megbízás fennállása alatt kárrendezési szolgáltatásokat nyújt (ez nem tartalmazza a gépjármű-biztosítással kapcsolatos kárrendezési szolgáltatásokat, amelyek igény esetén külön megállapodás tárgyát képezik). Ezek a szolgáltatások közös megegyezéssel a megbízás megszűnése után is folytathatók további díjazás ellenében. A WTW kárkezelési szolgáltatása – a szükséges információk Ügyfél általi közlése esetén – magában foglalja a szolgáltatási igénynek a biztosítóval való közlését vagy a körülményeknek a biztosító felé történő bejelentését. A kárkezelési szolgáltatás magában foglalja továbbá a folyamatos információnyújtást és a kárigény behajtásának és/vagy rendezésének megszervezését a biztosítási szerződés feltételeinek és a piaci gyakorlatnak megfelelően. Eltérő megállapodás hiányában a WTW kárrendezési szolgáltatásai nem foglalják magukban a WTW biztosítási kárrendezési ügyvédei által nyújtott szolgáltatásokat (lásd alább).

A WTW rendelkezik egy biztosítási jogban jártas ügyvédekből álló csapattal, amely tapasztalt az összetett kárigények tárgyalásában és a kárrendezési folyamat irányításában, arra az esetre ha a biztosítási fedezet összetettsége, bonyolultsága miatt nehézségekbe ütközik a kárigény elbírálása. A WTW fenntartja a jogot, hogy további díjazást számítson fel, ha az ügyfél ezen kárrendezési ügyvédek szolgáltatásait kéri.

Amennyiben a WTW kárköveteléseket hajt be, ezeket a lehető leghamarabb átutalja az Ügyfélnek. A WTW azonban nem előlegez kárkifizetéseket, tehát nem utalja át a biztosítási összegeket az Ügyfélnek, mielőtt a WTW megkapta volna azokat a fizetésre kötelezett biztosítóktól. Amennyiben a WTW-t a biztosítók felhatalmazzák az Ügyfél biztosításával kapcsolatos kárrendezésre, például *binding authority*, általános ügynöki tevékenység (*managing general agency*), vagy *lineslip* megállapodás alapján, a WTW ezt a meghatalmazás és az ügyfél szerződésének feltételei szerint teszi. Az átruházott hatáskör gyakorlása során a WTW szokásos ügyvitele az, hogy a kárigényeket

a biztosítókhoz utalja egyezségi döntés meghozatala céljából, amennyiben a WTW nem képes a kárigényt 100%-os alapon rendezni.

A WTW díjazása

A WTW díjazása az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokért a következők egy vagy több eleméből áll össze: közvetítói díj, amely az Ügyfél által fizetett biztosítási díj – a WTW és a biztosító megállapodásában meghatározott – százalékos aránya; az Ügyféllel egyeztetett díj; és/vagy a jelen dokumentumhoz csatolt függelékben részletesebben kifejtett piaci származékos jövedelem.

Amennyiben a felek kifejezetten írásban nem állapodtak meg az ellenkezőjéről, az egy évnél hosszabb megbízások esetén az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokért – a WTW-nek – fizetendő díjazás évente, a „**Hatálybalépés Napjának**” (jelen megállapodás hatálybalépésének időpontja) minden egyes évfordulóján emelkedik. A továbbiakban a Hatálybalépés Napjának minden egyes évfordulója a „**Releváns Évforduló Napja**”. Ez az emelés a Központi Statisztikai Hivatal által a Releváns Évforduló Napja előtt utoljára megállapított éves átlagos fogyasztói árindexnek megfelelően történik.

A közvetítói díj és a díjak a szerződéskötéskor a szerződés időtartamára járnak, és a WTW megtartja az általa közvetített szerződések teljes időtartamára vonatkozó összes díjat és közvetítói díjat, beleértve azokat a körülményeket is, amikor a biztosítási szerződés megszűnt, és az ügyfél biztosítója visszautalta az időarányos nettó díjat. A régóta fennálló szokásos piaci gyakorlattal összhangban a WTW a közvetítói és egyéb jutalékokat levonja a díjból, amint az beérkezik.

A WTW a biztosítás megvásárlása előtt nyilvánosságra hozza, hogy milyen típusú díjazásban részesül. Ésszerű és az Ügyfél érdekében álló lehet, ezért a WTW jogosult arra, hogy más feleket, például alközvetítőket, nagykereskedelmi biztosításközvetítőket, többlet- és többletbiztosítási közvetítőket (*excess and surplus lines brokers*), kockázatvállalási menedzsereket (*underwriting manager*), vezérügynököket vagy viszontbiztosítási közvetítőket vegyen igénybe. Ezek a felek jutalékokat is kaphatnak és megtarthatnak az Ügyfél számára nyújtott termékek és szolgáltatások nyújtásában betöltött szerepükért. Ha bármelyik ilyen fél – jelen megállapodás értelmében – WTW társaságnak minősül, a WTW kérésre a biztosítás megvásárlása előtt nyilvánosságra hozza, hogy ezek a WTW társaságok milyen díjazást kapnak.

A WTW időnként viszontbiztosítást is köthet a biztosítónak minősülő Ügyfél nevében, és a WTW az ilyen viszontbiztosítások közvetítéséért a szokásos módon díjazásban részesül. Az Ügyfél dönthet úgy is, hogy a WTW által közvetített biztosításokkal vagy a WTW által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban díjfinanszírozó társaságot vagy más szolgáltatót vesz igénybe. Ha a WTW díjazásban részesül valamelyik ilyen szolgáltatótól azért, mert az Ügyfél igénybe veszi a szolgáltatásukat, a WTW közli az Ügyféllel a díjazás összegét.

Közvetítés-specifikus piaci származtatott jövedelem

A WTW és más WTW-társaságok szerződéseket kötnek különböző biztosítókkal, amelyek alapján a WTW bizonyos szolgáltatásokat nyújt, például *binding authority*, általános ügynöki tevékenység (*managing general agency*), vagy *lineslip* megállapodás keretében (különösen kimutatások készítése az elfogadott üzletről és igazolások kiállítása a biztosítási fedezetről).

A WTW szolgáltatási megállapodásokat is köthet bizonyos biztosítókkal annak érdekében, hogy segítse a WTW ügyfelei számára biztosítási termékek fejlesztését. A WTW jogosult lehet díjazásra a biztosítótól az általa nyújtott szolgáltatásokért, amely díjazást a biztosító a WTW által az ügyfél biztosítási fedezetének elhelyezéséért kapott díjakon vagy szokásos jutalékokon felül fizet ki.

A WTW elfogadhatja a függő vagy kiegészítő díjazás bizonyos formáit olyan helyeken, ahol ez jogilag megengedett, és megfelel az összeférhetetlenségek kezelésére szolgáló előírásoknak és ellenőrzéseknek.

Ezeket a megállapodásokat a mellékelt „Piaci jövedelem” kiegészítés részletezi.

Harmadik fél közvetítők igénybevétele

A WTW elkötelezett a nemzetközi ügyfelek kiszolgálása iránt, és világszerte irányítja a WTW hálózatot. A WTW-hálózat levelező partnereket foglal magában, akik független harmadik fél brókerek, akikkel a WTW hivatalos szerződéses kapcsolatot tart fenn olyan országokban működő ügyfelek kiszolgálása céljából, ahol a WTW-nek nincs saját irodája.

A helyi levelezőpartnerek szolgáltatásnyújtáshoz való igénybevételeivel továbbra is kockázatokkal jár, beleértve az információbiztonsági incidensek kockázatát. Az Ügyfél azon utasítását, hogy az Ügyfél számlájával kapcsolatban levelező partner kinevezését folytassa, a WTW úgy tekinti, hogy az Ügyfél tudomásul veszi e kockázatok létezését, és elfogadja őket.

A felelősség korlátozása

A WTW Társaságok összesített felelőssége szerződésszegés, szerződésen kívüli kötelezettségszegés vagy más, a jelen Megállapodásból vagy az ennek alapján nyújtott szolgáltatásokból eredő vagy ezekkel összefüggésben felmerülő követelés esetén a következőképpen korlátozódik:

(i) a WTW gondatlansága által okozott személyi sérülés vagy haláleset tekintetében nem alkalmazható korlátozás;

(ii) a WTW által elkövetett szándékos vagy csalárd cselekmények (beleértve a lopást) és szándékos mulasztás tekintetében nem alkalmazható korlátozás;

(iii) az egyéb követelések tekintetében a WTW összesített felelőssége 10 millió USD-re korlátozódik; és

(iv) a fenti (i) és (ii) pontokra is figyelemmel, a WTW semmilyen körülmények között nem vállal felelősséget a következő kártípusok tekintetében: bevételkiesés; esély elvesztése; elmaradt vagyoni előny; jó hírnév sérelme; nyereségkiesés; várható megtakarítások elmaradása; az üzleti tevékenység megnövekedett költségei; vagy bármilyen közvetett típusú kár és következménykár.

A WTW nem vállal felelősséget a szolgáltatásokkal kapcsolatban az Ügyfélen kívül senki mással szemben, és az Ügyfél – a jelen Megállapodás vagy az annak alapján nyújtott szolgáltatások tekintetében – a WTW-n kívül nem támaszthat követelést vagy igényt egyik WTW társasággal szemben sem. Jelen felelősségkorlátozás nem érinti azt, hogy a WTW ugyanúgy felel az általa igénybe vett közreműködők magatartásáért mintha maga járt volna el.

Az Ügyfél kötelezettségei

Tájékoztatási kötelezettség és az utasítás

Annak érdekében, hogy a WTW megfelelő segítséget nyújthasson az Ügyfélnek biztosítási igényeinek kielégítésében, az Ügyfélnek teljes körű és pontos információkat és utasításokat kell adnia, beleértve az ajánlattételi űrlapok időben történő kitöltését és WTW-nek történő átadását. Amennyiben az Ügyfél arra kéri a WTW-t, hogy teljes egészében vagy főként az Ügyfél a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körében kössön biztosítást (azaz nem fogyasztói biztosítási szerződést), az Ügyfél köteles minden lényeges körülményt feltárni, és ezt a feltárást olyan módon megtenni, amely egy ésszerűen eljáró biztosító számára világos és hozzáférhető lenne. Ez a kötelezettség egyaránt vonatkozik a biztosítási szerződés megkötésekor, megújításakor, módosításakor és ott, ahol a biztosítási szerződés feltételei ezt előírják. Egy körülmény akkor lényeges, ha befolyásolná egy ésszerűen eljáró biztosító megítélését annak eldöntésében, hogy vállalja-e a kockázatot, és ha igen, milyen díjjal és milyen feltételekkel. E kötelezettség elmulasztása lehetővé teheti a biztosítók számára, hogy korlátozzák a szolgáltatási kötelezettségüket, vagy módosítsák az alkalmazandó feltételeket, ami a kárigény elutasításához vagy a kárigény esetén kifizetett összeg csökkentéséhez vezethet. Még abban az esetben is, ha az ügyfél fogyasztói biztosítási szerződést köt (vagy szándékozik kötni), amelyre jelen rendelkezésben rögzített tájékoztatási kötelezettség nem vonatkozik, az ügyfélnek kötelezettsége az adott helyzetben általában elvárható gondossággal eljárni, hogy ne adjon megtévesztő vagy hiányos tájékoztatást a biztosítónak.

Ha az Ügyfélnek kétségei vannak azzal kapcsolatban, hogy mi számít lényegesnek, a tájékoztatási kötelezettség terjedelmével kapcsolatban, vagy aggályai vannak azzal kapcsolatban, hogy a WTW rendelkezik-e minden lényeges információval, akkor ezeket a megfelelő kérdéseket közölnie szükséges a WTW-vel. A WTW abból a feltételezésből indul ki, hogy az Ügyfélnek teljes felhatalmazása van arra, hogy a WTW-nek minden ilyen információt a jelen megállapodásban meghatározott módon és célokra átadjon. Amennyiben az Ügyfélnek korlátozott a joga a lényeges információk közlésével kapcsolatban, akkor haladéktalanul tájékoztatnia kell a WTW-t.

A WTW nem vállal felelősséget semmilyen következményért, amely az Ügyfél késedelmes, pontatlan vagy hiányos tájékoztatásából vagy utasításaiból, illetve az Ügyfél által tett hamis nyilatkozatokból eredhet.

Változásbejelentési kötelezettség

Az Ügyfél köteles a lehető leghamarabb értesíteni a WTW-t a körülményeiben bekövetkező minden olyan változásról, amely hatással lehet a WTW által nyújtandó szolgáltatásokra vagy az Ügyfél biztosítási szerződése alapján nyújtott fedezetre.

Az Ügyfél biztosítási szerződése

Bár a WTW ellenőrzi az általa az Ügyfélnek elküldött szerződéses dokumentumokat, Az Ügyfél felelős a WTW által közvetített biztosítási szerződéseinek ellenőrzéséért, annak érdekében hogy az pontosan tükrözze az általa igényelt fedezetet, feltételeket, limiteket és egyéb kikötéseket. Különös figyelmet kell fordítani a szerződéses feltételekre, a jogszavatossági nyilatkozatokra és a kárbejelentési kötelezettséggel kapcsolatos előírásokra, mivel ezek be nem tartása korlátozhatja a kívánt fedezet terjedelmét. Bármilyen eltérés esetén az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a WTW-t.

Kárigények bejelentése

Az Ügyfélnek gondosan meg kell vizsgálnia a biztosítási szerződés kárbejelentés kötelezettséggel kapcsolatos rendelkezéseit és a WTW által adott kárbejelentési utasításokat. A kárigény megfelelő és időben történő bejelentésének elmulasztása veszélyeztetheti a kárigény fedezetét. Ezen túlmenően az Ügyfélnek meg kell őriznie az összes biztosítási szerződésének a másolatát, valamint

a kárbejelentési utasításokat, mivel előfordulhat, hogy az ügyfélnek a szerződés megszűnése után, esetleg jóval a lejárát után is be kell jelentenie a kárigényeket.

Általánosságban elmondható, hogy a követelések bírósági úton érvényesíthetlenné válhatnak (elévülhetnek), ha azokat nem elévülési időn belül indított bírósági eljárás útján érvényesítik. A WTW nem jogosult jogi kérdésben tanácsot adni, így nem ad tanácsot az Ügyfélre vagy követeléseire vonatkozó elévülési határidőkkel kapcsolatban, és nem is ellenőrzi azokat, és a WTW nem indít jogi eljárást, illetve nem köt szüneteltetési/lekötési megállapodásokat annak érdekében, hogy az Ügyfél nevében felfüggeszse a vonatkozó elévülési határidők alkalmazását. A WTW azt ajánlja, hogy az Ügyfél jogban jártas szakembertől kérjen jogi tanácsot a szóban forgó kérdésekben, és továbbra is az Ügyfél felelőssége, hogy megértse és figyelemmel kísérelje az Ügyfél követeléseire vonatkozó elévülési időket, és szükség esetén időben megindítsa a jogi eljárást.

Biztosítási díj fizetése – amennyiben alkalmazandó

Az Ügyfél a WTW terhelési értesítésében vagy más vonatkozó fizetési dokumentációban meghatározott fizetési határidőben („**Fizetési határidő**”) és szerződésben meghatározott pénznemben (jellemzően magyar forint) teljesíti valamennyi fizetési kötelezettségét. A fizetési határidő elmulasztása ahhoz vezethet, hogy a biztosítók felmondják az Ügyfél biztosítását. A WTW nem köteles az Ügyfél nevében díjat fizetni a biztosítóknak, amíg a WTW azt meg nem kapja az Ügyféltől.

Közvetítő ügyfelek

A más személy vagy szervezet nevében biztosítást kötő Ügyfelek („**Közvetítő ügyfelek**”) további felelősségeit a jelen dokumentumhoz csatolt Közvetítői függelék tartalmazza.

Ügyfélpénz kezelése – amennyiben alkalmazandó

A WTW az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásaival kapcsolatban kezelt minden pénzt az alkalmazandó szabályoknak megfelelően kezel, amelyek az Ügyfél pénzének védelmére irányulnak a WTW fizetéseképtelensége esetén („**Ügyfélpénz-kezelési szabályok**”).

Készpénzszámlák. A WTW az Ügyfél számára a WTW által tartott készpénzegyenlegeket az Ügyfélpénz-kezelési szabályoknak megfelelően kezeli.

Közvetítők. Az Ügyfél pénze átutalható egy másik magyarországi személynek vagy szervezetnek (például egy másik biztosításközvetítőnek) az Ügyfél részére történő tranzakció végrehajtása céljából.

Külföldi közvetítők. Az ügyfél pénze átadható egy másik, Magyarországon kívül található biztosításközvetítőnek, és az így tartott ügyfélpénzre vonatkozó jogi és szabályozási rendszer eltérhet a Magyarországon alkalmazandó jogszabályoktól. A biztosításközvetítő fizetéseképtelensége esetén az Ügyfélpénz más elbírálás alá eshet, mintha a pénzt egy Magyarországon működő biztosításközvetítő tartaná. Az Ügyfél értesítheti a WTW-t, ha nem kívánja, hogy az Ügyfél pénzét egy adott joghatóságban lévő személynek adják át. Az Ügyfél értesítheti a WTW-t, ha kifejezetten kizárja, hogy a WTW egy bizonyos államban működő biztosításközvetítőnek adja át a pénzét.

Kamat. A WTW nem fizet kamatot az Ügyfélnek, és nem számol el az Ügyféllel a szolgáltatásaival kapcsolatban kezelt pénzekre elért nyereséggel.

Befektetések. A WTW az ügyfél bankszámláján tartott készpénzt az Ügyfélpénz-kezelési szabályoknak megfelelően fektetheti be. Ha a WTW ezt megteszi, felelős a befektetések értékének az ilyen befektetések realizálásakor keletkező hiányának fedezéséért.

Biztosítók pénze. Bizonyos alkalmakkor a WTW a biztosítók megbízottjaként az Ügyfél biztosításával kapcsolatban kifizetett pénzeket kap. Ez akkor fordulhat elő, ha a WTW az Ügyfél biztosítását kötelező felhatalmazás (*binding authority*) alapján köti meg, vagy ha a biztosító beleegyezett, hogy a WTW-nek történő pénzkifizetés a biztosítónak történő kifizetésnek minősül. Ez gyakorlatilag azt jelenti, hogy a WTW-hez való beérkezést a biztosítónak történő kifizetéssel egyenértékű. Tehát, ha (bármilyen okból) a WTW nem fizeti ki ezeket a pénzüsségeket a biztosítónak, az Ügyfél nem kötelezhető újabb fizetésre. Ezeket a pénzeket az ügyfél bankszámláján tartják az Ügyfélpénz-kezelési szabályoknak megfelelően.

Amennyiben a WTW saját belátása szerint bármilyen kifizetést teljesít az Ügyfél nevében, vagy bármilyen kifizetést teljesít az Ügyfélnek saját pénzeszközeiből, mielőtt a WTW megkapná a vonatkozó pénzeszközöket akár az Ügyféltől, akár a biztosítótól, akár más harmadik féltől, a WTW jogosult - bármely más rendelkezésre álló jogorvoslati lehetőség sérelme nélkül - ezt az összeget az Ügyfélnek járó bármely összegből való beszámítással behajtani, akár a WTW által az Ügyfél részére kötött biztosítás alapján, akár a WTW által kezelt bármely más megállapodás alapján. A WTW jogosult az Ügyfél pénzét más ügyfelei díjainak és követeléseinek keresztfinanszírozására felhasználni.

Amennyiben a WTW egy biztosító megbízottjaként kap pénzt, a pénzek beérkezésétől kezdve a WTW csak a biztosító utasítására utalhatja át a pénzt. Ezért a WTW az átvételt követően nem tudja az ilyen pénzeket visszaadni az ügyfélnek, illetve nem tudja azokat más félnek átutalni annak a biztosítónak a kifejezett beleegyezése nélkül, amelynek nevében a WTW a pénzeket átvette.

Adatvédelem

Ha ez a szakasz a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló Európai Parlamenti és Tanácsi (EU) 2016/679 számú rendelet-ben („Rendelet”) meghatározott kifejezést alkalmaz, úgy a Rendeletben meghatározott fogalommeghatározást kell alkalmazni.

Ha az Ügyfél a WTW rendelkezésére bocsát vagy a WTW rendelkezésére bocsát bármilyen olyan információt, amely „személyes adatnak” minősül (beleértve az „érzékeny személyes adatokat” vagy a „különleges kategóriába tartozó” adatokat), a WTW az ilyen információkat mindenkor [a Rendeletnek és az *információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról* szóló 2011. évi CXII. törvénynek („Infotv.”)] megfelelően, a WTW adatvédelmi nyilatkozatában leírt módon kezeli, amely online elérhető a www.wtwco.com/en-GB/notices/transactional-advisory-services-privacy-notice oldalon.

Az Ügyfél biztosítja, hogy az ilyen személyes adatokat a Rendeletnek, az Infotv.-nek és minden más alkalmazandó jogszabálynak megfelelően gyűjtötték össze és bocsátották a WTW rendelkezésére, és amennyiben jogszabály előírja, az Ügyfél a személyes adatok WTW-nek történő átadását megelőzően beszerzi az érintettek hozzájárulását, és adott esetben kifejezett hozzájárulását. Az Ügyfél értesíti az érintetteket arról, hogy személyes adataikat (beleértve az érzékeny személyes

adatokat és a különleges kategóriába tartozó adatokat) a WTW rendelkezésére bocsátja, és az érintettek rendelkezésére bocsátja a WTW adatvédelmi tájékoztatóját.

Az Ügyfél biztosítja, hogy a WTW-nek átadott valamennyi személyes adat pontos és adott esetben naprakész legyen, és értesíti a WTW-t, ha az Ügyfél tudomására jut, hogy az ilyen adatok pontatlanok.

Az Ügyfél kérésre ésszerű segítséget nyújt a WTW-nek az érintettektől és/vagy a felügyeleti hatóságoktól érkező, az Ügyfél által a WTW-nek e megállapodás alapján átadott személyes adatokkal kapcsolatos kérések, megkeresések vagy panaszok kezelésében.

Titoktartás

A WTW mindenkor bizalmasan kezeli az Ügyfélről birtokában lévő valamennyi bizalmas információt, és azokat ugyanúgy védi, ahogyan a WTW a saját bizalmas információit védené. A jelen szakasz rendelkezései hatályon kívül helyeznek és megszüntetnek minden korábbi, adatvédelemmel és/vagy titoktartással kapcsolatos megállapodást. A kétségek elkerülése végett, amennyiben az Ügyfél még nem nevezte ki a WTW-t brókerként, de egy ilyen lehetséges kinevezésre tekintettel az Ügyfél olyan információkat ad át a WTW-nek, amelyekkel való rendelkezésre az Ügyfél kizárólagosan jogosult és/vagy bizalmasak, az ilyen információk tekintetében e szakasz rendelkezései alkalmazandók.

A WTW az Ügyfél előzetes beleegyezése nélkül nem ad át másoknak az Ügyféllel kapcsolatos bizalmas információkat, kivéve:

- (i) amennyiben a WTW-t erre jogszabály kötelezi, vagy ha közigazgatási hatóság ezt kéri vagy előírja;
- (ii) biztosítók, kárszakértők, kárrendezők, informatikai szolgáltatók, adminisztratív támogató szolgáltatók és mások számára, amennyiben ez szükséges ahhoz, hogy a WTW időben nyújthassa szolgáltatásait az Ügyfélnek;
- (iii) kárbecslők, ügyvédek és más hasonló személyek számára, amennyiben ez szükséges ahhoz, hogy az ilyen harmadik felek az Ügyfél által kért információkat vagy szolgáltatásokat nyújthassák;
- (iv) a díjfinanszírozó társaságok számára a szükséges mértékben ahhoz, hogy az Ügyfél számára árajánlatot adhassanak vagy szolgáltatásokat nyújthassanak a díjfizetés során; és
- (v) más WTW társaságok számára a WTW és szolgáltatásai hatékony irányításának, adminisztrációjának és/vagy működésének elősegítése érdekében.

Az Ügyféllel kapcsolatos információk felhasználása

Az Ügyfél adatainak az itt meghatározottak szerinti felhasználását szabályozó egyéb feltételeken túlmenően az Ügyfél beleegyezik, hogy a WTW az Ügyfél adatait az alábbiakban leírtak szerint használhatja. A WTW

(i) felhasználhatja az Ügyfél által megadott bármely információt (akár személyes adatokról van szó, akár másról) anonimizált iparági vagy ágazati statisztikák készítésére, amelyeket harmadik felekkel megoszthat, azzal a feltétellel, hogy - hacsak a WTW nem kapta meg az Ügyfél hozzájárulását - az Ügyfélre bizalmas információkat csak anonimizált formában hozhatja nyilvánosságra;

(ii) megosztja az Ügyfél biztosítási megállapodására vonatkozó információkat a biztosítókkal vagy azok ügynökeivel, amennyiben ez szükséges ahhoz, hogy a biztosítók eldönthessék, hogy részt vesznek-e az Ügyfél kockázatának biztosításában, vagy részt vesznek-e a WTW által kötött olyan megállapodásban, amelyben a részt vevő biztosítók vállalják egy kockázati portfólió (teljes vagy részleges) biztosítását anélkül, hogy szükségszerűen eseti alapon hoznának kockázatvállalási döntéseket az ilyen portfólión belüli egyedi kockázatokra vonatkozóan;

(iii) összegyűjti és felhasználja az Ügyfél kockázati, kár-, tartalék- és kárigényadatait veszteségadatbázisok, elemző vagy statisztikai jelentések, modellek és eszközök, biztosítási és tőkepiaci termékek (amelyek bármelyike felhasználható vagy nem felhasználható az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokban vagy harmadik félnek nyújtott szolgáltatásokban) létrehozásához, forgalmazásához és kereskedelmi hasznosításához; és

(iv) az Ügyfél által megadott bármely információt további értesítés nélkül felhasználhatja a következő célokra: (1) fakultatív viszontbiztosítási ügyletek felkutatása leendő biztosítóügyfeleknél; (2) fakultatív viszontbiztosítás elhelyezése a biztosítási tevékenységet végző Ügyfelek nevében; és (3) fakultatív viszontbiztosítás értékesítése leendő viszontbiztosítóknál a biztosítási tevékenységet végző Ügyfél nevében.

Az ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a WTW az Ügyfél cégnevét és logóját marketinganyagokban és a WTW belső anyagaiban használja.

Szellemi tulajdon és a WTW Munkatermékeinek felhasználása

„Munkatermék”: a WTW által az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatások során készített bármely írásbeli közlemény vagy dokumentáció.

Az Ügyfél vagy a WTW Munkatermékében (amennyiben az a jelen Megállapodás dátuma előtt készült) a szellemi oltalmat a jelen Megállapodás vagy a WTW szolgáltatásainak nyújtása nem változtatja meg.

A WTW fenntartja a jogait szellemi oltalmakat a Munkatermékre, valamint az általunk a szolgáltatások nyújtása során használt vagy megszerzett készségekre, know-how-ra és módszerekre vonatkozóan.

Az Ügyfélnek joga van a Munkatermék másolatainak felhasználására, sokszorosítására és átalakítására saját szervezetén belüli belső célokra. A WTW által a megbízása teljesítése során készített dokumentáció a WTW szellemi tulajdonát képezi, és a WTW nem köteles ezeket az Ügyfél

rendelkezésére bocsátani. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a WTW a szolgáltatásokkal kapcsolatos dokumentációt, jelentéseket és egyéb nyilvántartásokat az iratmegőrzési eljárásainak megfelelően megsemmisítheti.

A szolgáltatások, beleértve a Munkatermékeket is, kizárólag a rendeltetészerű használatra szolgálnak, és a WTW előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem hivatkozhatnak rájuk, illetve nem oszthatók meg harmadik féllel.

Az Ügyfél nem hivatkozhat a WTW-re, és a munkatermékeket nem foglalja bele semmilyen részvényesi közleménybe vagy bármely értékpapír nyilvános kibocsátásakor vagy zártkörű forgalomba hozatalakor készített ajánlati anyagba [vagy az Ügyfél szakmai tanácsadói által készített tisztességesnek minősített véleménybe (*fairness opinion*)], kivéve, ha írásban másként nem állapodtak meg.

Elektronikus kommunikáció

A felek a szolgáltatásokkal kapcsolatban egymással e-mailen és egyéb módon az interneten keresztül kommunikálhatnak. Felek tisztában vannak az elektronikus kommunikációval járó kockázatokat, beleértve az ilyen kommunikáció lehallgatásának, illetve az ahhoz való illetéktelen hozzáférésnek a kockázatát, a vírusok kockázatát és azt a tényt, hogy az ilyen módon kézbesíteni kívánt üzeneteket nem mindig vagy nem mindig kézbesítik azonnal. Az Ügyfél felelős a neki küldött elektronikus kommunikáció vírusellenőrzéséért, valamint a kapott üzenetek teljességének ellenőrzéséért. Vita esetén egyik fél sem vonja kétségbe az elektronikus dokumentum hitelességét és bizonyító erejét.

Kiberbiztonság

Az Ügyfél köteles a kereskedelmi szempontból ésszerű kiberbiztonsági ellenőrzéseket fenntartani az összes alkalmazandó jogi követelménynek megfelelően. Az Ügyfél informatikai rendszerei integritásának vagy bizalmas jellegének bármilyen megkísérelt, feltételezett vagy tényleges veszélyeztetése esetén az Ügyfél köteles értesíteni a WTW-t.

A WTW nem vállal felelősséget semmilyen veszteségért, amely az Ügyfél által a jelen bekezdésben foglaltak megsértésével összefüggésben, abból ered, vagy ahhoz részben vagy egészben kapcsolódik, kivéve, ha az ilyen veszteség közvetlenül a WTW csalárd cselekedetével, szándékos mulasztásával vagy súlyos gondatlanságával áll közvetlen ok-okozati összefüggésben.

Szankciók és exportellenőrzés

A szankciók és az exportellenőrzés alkalmazása számos összetett tényező alapján különbözik. A WTW semmilyen körülmények között nem tud tanácsot adni a szankciós rendszerek és jogszabályok vagy exportellenőrzési jogszabályok (**“Szankciók”**) alkalmazhatóságával vagy értelmezésével kapcsolatban, illetve nem tudja garantálni vagy más módon szavatolni bármely biztosító helyzetét a meglévő vagy jövőbeli Szankciók alapján. Az Ügyfélnek tájékoztatnia kell a WTW-t minden olyan biztosítási igényéről, amely Szankció hatálya alá tartozó területet, személyeket vagy szervezeteket érint vagy azokhoz kapcsolódik.

A WTW betartja az összes alkalmazandó Szankciót (akár hatályos akár a későbbiekben tervezik implementálni). A WTW nem tehető felelőssé az alkalmazandó Szankcióknak való megfelelés fenntartása érdekében tett bizonyos lépésekért, illetve harmadik felek lépéseikért, akiknek saját szankciós politikájukkal kapcsolatos korlátozások és korlátozások lehetnek. Az Ügyfél kérésre a WTW által kért információkat a vonatkozó Szankciók betartása érdekében rendelkezésre bocsátja. Ha az Ügyfél tudomására jut, hogy olyan szervezet tulajdonában vagy ellenőrzése alatt áll, amely szerepel valamely szankciós listán, az Ügyfélnek haladéktalanul tájékoztatnia kell a WTW-t.

Pénzmosás

Az alkalmazandó pénzmosási szabályoknak való megfelelés érdekében a WTW bizonyos esetekben kérheti az Ügyféltől személyazonosságának megerősítését (vagy újbóli megerősítését). A WTW-nek ezt akkor kell megtennie, amikor az Ügyfél és a WTW között létrejön egy szerződés, vagy már korábban létrejött de jogszabály értelmében kötelező, például az ajánlati űrlapokon szereplő adatok ellenőrzése és a követelések kifizetésének átutalása során. A WTW ellenőrzi az Ügyfél által a WTW-nek az Ügyfél (akár magánszemély, akár vállalat) személyazonosságára vonatkozóan megadott információkat, és bizonyos körülmények között a WTW kérheti az Ügyfelet, hogy további információkat adjon meg, hogy segítse a WTW-t ebben az ellenőrzési folyamatban. Ezek az információk megoszthatók más WTW-társaságokkal, és amennyiben a WTW ezt szükségesnek tartja, a rendészeti vagy egyéb közigazgatási és bírósági szervekkel. Felhívjuk figyelmét, hogy a WTW-nek tilos az Ügyféllel közölnie a WTW által a pénzmosás ismerete vagy gyanúja alapján tett bármilyen bejelentést, beleértve azt a tényt is, hogy ilyen bejelentés történt.

A WTW rendelkezik olyan rendszerekkel, amelyek védik a WTW Ügyfeleit és a WTW-t a csalással és egyéb bűncselekményekkel szemben. A WTW harmadik felek szolgáltatásait veheti igénybe az ügyfelek azonosítása és ellenőrzése érdekében. Az ügyfélinformációk felhasználhatók a bűncselekmények megelőzésére és a bűncselekmény elkövetéséért felelős személyek felkutatására. A WTW ellenőrizheti az Ügyfél adatait a pénzügyi bűnözéssel kapcsolatos adatbázisokban. Hamis vagy pontatlan adatok megadása esetén a WTW köteles lehet továbbítani ezeket az adatokat az illetékes hatóságoknak.

Etikus üzleti gyakorlat

A WTW nem tolerálja az etikátlan magatartást sem a saját tevékenységeivel szemben, sem azon személyek magatartásával szemben akikkel a WTW üzleti kapcsolatba kíván lépni. A WTW betartja az összes alkalmazandó jogszabályt és számviteli standardot. A WTW továbbá nem tesz semmilyen olyan intézkedést, amely elősegíti az adóelkerülést bárhol a világon, vagy amely ellentétes az adóelkerülés elősegítésére vonatkozó hatályos jogszabályokkal.

A WTW fenntartja magának a jogot a jelen Megállapodás azonnali hatályú felmondására abban az esetben, ha az Ügyfél megsérti vagy ésszerű véleménye szerint fennáll annak kockázata, hogy az Ügyféllel való szerződéses kapcsolat fenntartásával a WTW megsérti az alkalmazandó jogszabályokat vagy szabályozást, beleértve a Szankciókat vagy a pénzmosással kapcsolatos jogszabályokat.

Összeférhetetlenség

A biztosítási piac összetett, és előfordulhat, hogy a WTW összeférhetetlenséget tapasztal, vagy egyébként olyan lényeges érdekeltsége van egy ügyben, amely miatt nem várható el, hogy a WTW tartan tudná biztosításközvetítőként a függetlenségét. A WTW rendelkezik összeférhetetlenségi szabályzatokkal, és igyekszik elkerülni az összeférhetetlenséget, de amennyiben az összeférhetetlenség elkerülhetetlen, a WTW teljes körűen feltárja a helyzetet az Ügyfél előtt, és úgy kezeli a helyzetet, hogy az ne okozzon kárt az összeférhetetlenséggel érintett egyik félnek sem.

A körülményektől függetlenül a WTW az ügyfél érdekeit szem előtt tartva jár el. Ha olyan összeférhetetlenség merül fel, amelyre nincs kivitelezhető megoldás, a WTW felmondja a megbízást, kivéve, ha az ügyfél azt kívánja, hogy a WTW továbbra is eljárjon, és ehhez írásban hozzájárul.

Panaszkezelés

Amennyiben az Ügyfélnek bármilyen panasza van a WTW által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban, az ügyet első körben a WTW-nél kell felvetni. Alternatívaként felveheti a kapcsolatot a WTW üzletágvezetőjével, vezetőivel. A WTW tájékoztatja az Ügyfelet az Ügyfél panaszával foglalkozó személyről, és a WTW megküldi az Ügyfélnek a WTW panaszkezelési eljárásának egy példányát.

Panaszkezelési eljárásunk a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; tel.: (06 1) 428 2600; web.: <https://www.mnb.hu/web/fooldal>) által meghatározott panaszkezelési eljárást követi az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról szóló 46/2018. (XII. 17.) MNB rendelet és a biztosítók, a többes ügynökök és az alkuszok panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 437/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet szabályainak megfelelően.

Ha az Ügyfél nem elégedett az Ügyfél panaszára adott válasszal, és jogosult panaszosnak minősül, az Ügyfélnek jogában áll panaszát a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; tel.: (06 1) 428 2600; web.: <https://www.mnb.hu/web/fooldal>; email: ugyfelszolgalat@mnb.hu) elintézésre továbbítani.

Az Ügyfelek a WTW szolgáltatásával kapcsolatban a WTW honlapjának „Kapcsolat” (*Contact us*) menüpontján keresztül is tehetnek észrevételeket: <http://www.wtwco.com>.

Felmondás

A WTW szolgáltatásait bármelyik fél felmondhatja a másik félhez intézett 60 napos felmondási idővel. A WTW szolgáltatásainak felmondása esetén a WTW jogosult a WTW által közvetített biztosítási szerződésekkel kapcsolatban fizetendő valamennyi díjra vagy közvetítői díjra (függetlenül attól, hogy azokat a WTW megkapta-e vagy sem).

Módosítások

Az Ügyfél elfogadja, hogy a WTW-nek joga van módosítani ezt a dokumentumot az Ügyfélnek küldött írásbeli módosítási értesítéssel vagy a módosított Üzleti feltételekről szóló megállapodással.

Bármely módosítás azonnali hatállyal alkalmazandó minden későbbi biztosítási szerződés közvetítése tekintetében, és a WTW által a meglévő szerződéskötésekkel kapcsolatban nyújtott szolgáltatások tekintetében az Ügyfélnek küldött módosításról szóló értesítést követő huszadik munkanapon vagy az értesítésben meghatározott későbbi időpontban.

Teljességi záradék

Ez a dokumentum és bármely módosítása a felek közötti megállapodás valamennyi feltételét tartalmazza és minden korábbi megállapodás hatályát veszti, kivéve, ha azt a WTW később külön és kifejezetten elfogadta.

Engedményezés

Egyik fél sem engedményezheti vagy ruházhatja át jelen szerződésből eredő jogait vagy kötelezettségeit harmadik félre a másik fél előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül. A fentiek ellenére bármelyik fél átruházhatja vagy átruházhatja jogait és kötelezettségeit egy kapcsolt vállalkozásra.

Harmadik fél jogai

A felek eltérő megállapodása hiányában, a felek a jelen megállapodásból eredő egyetlen joggal kapcsolatban sem kívánják, hogy azt harmadik fél érvényesítse. Ezen rendelkezés nem vonatkozik a WTW társaságokra.

Irányadó jog és joghatóság

A WTW és az Ügyfél közötti kapcsolat feltételeit rögzítő jelen Megállapodásra, valamint az ebből eredő vagy ezzel kapcsolatos minden szerződésen kívüli kapcsolatra a magyar jog irányadó és a magyar jog szerint értelmezendő, és a jelen Megállapodás alapján, illetve azzal, annak tárgyával vagy létrejöttével kapcsolatban felmerülő bármely szerződéses vagy szerződésen kívüli jogvita a magyar bíróságok kizárólagos joghatósága alá tartozik.

Kelt: 2025. Április

Willis Towers Watson Kft.
Lomb utca 37-39., Budapest 1139, Magyarország

www.wtwco.com

Willis Towers Watson Kft., Cégjegyzékszám: 01-09-166172
Székhely: 1139 Budapest, Lomb utca 37-39.

A Magyar Nemzeti Bank által felügyelt intézmény.

Közvetítői függelék

Jelen függelék meghatározza azokra az Ügyfelekre vonatkozó további kötelezettségeket és követelményeket, akik egy másik személy vagy szervezet („**Közvetítő ügyfelek**”) nevében kötnek biztosítást.

Ebben a kiegészítésben a „biztosított” a biztosítottat, vagy a biztosítási fedezetet igénylő Közvetítő Ügyfél ügyfelét jelenti.

Tárgyalás és szerződéskötés

A Közvetítő ügyfél köteles biztosítani, hogy a biztosított biztosítási igényeit és minden egyéb vonatkozó információt teljeskörűen közöljön a WTW-vel. A Közvetítő ügyfél felelős a biztosított nevében a WTW által ajánlott biztosítási fedezetre vonatkozó információk felülvizsgálatáért és a biztosítottnak a javasolt fedezet megfelelőségére vonatkozó tanácsadásért.

A Közvetítő ügyfél felelős azért, hogy a biztosítottnak a lehető legrövidebb időn belül továbbítsa a szerződés dokumentumait vagy összefoglalóit, valamint a szerződés módosításait vagy kiegészítéseit.

Biztosítók

A biztosítók alkalmasságáról a biztosított dönt. A Közvetítő ügyfél feladata annak biztosítása, hogy a biztosított írásbeli jóváhagyását megszerezze, mielőtt bármely (viszont)biztosítónál biztosítási szerződés megkötéséhez hozzájárulna.

Engedélyezés

A Közvetítő ügyfél felelős annak biztosításáért, hogy rendelkezik a biztosított számára végzett feladatának ellátásához szükséges hatósági vagy egyéb engedélyekkel. A Közvetítő ügyfél felelős továbbá a felügyeleti hatósággal, szakmai testületekkel és a biztosítottal szemben fennálló kötelezettségeinek teljesítéséért, beleértve, de nem kizárólagosan, a biztosított számára szükséges tájékoztatás nyújtását. A WTW megbízik a Közvetítő ügyfélben, hogy megértse és teljesítse ezeket a kötelezettségeket. A jelen megállapodás megszegése befolyásolhatja a WTW azon képességét, hogy a biztosított biztosítási szerződésével kapcsolatban a Közvetítő ügyféllel tárgyaljon.

Etikus üzleti gyakorlat

Sem a Közvetítő ügyfél, sem a WTW nem vehet részt semmilyen pénzügyi vagy egyéb előny olyan jogellenes felajánlásában, ígéretében vagy nyújtásában amellyel jogszabályt sért. A WTW és a Közvetítő ügyfél, betartja az összes alkalmazandó jogszabályt, számviteli standardot, és saját korrupció/vesztegetés elleni szabályzatait beleértve.

Függelék – Piaci Származtatott Jövedelem

Amint azt az Willis Towers Watson Kft. *Üzleti Megállapodás Általános Feltételei* elnevezésű általános szerződési feltételei is rögzítik, a WTW és más WTW-társaságok alkuszi tevékenységük során bevételekhez juthatnak a biztosítóktól is, amely bevételek kiegészítik a WTW által az Ügyfél biztosítási kockázatainak elhelyezéséből származó díjakat. Ezt a bevételt nevezzük piacról származó jövedelemnek vagy piaci származtatott jövedelemnek („**PSZJ**”). A biztosítókkal kötött megállapodások, amelyek a WTW számára PSZJ-t eredményeznek, a WTW által a biztosítóknak nyújtott szolgáltatások széles körére terjednek ki, mint például a képviseleti felhatalmazások (*binding authority*), a vezérügynöki tevékenység ellátása (*managing general agency*) és a linelips. Ide tartoznak továbbá az egyes biztosítókkal kötött szolgáltatási megállapodások, amelyek célja, hogy segítsék a biztosítási termékek fejlesztését ügyfeleink javára. A WTW-n belül minden PSZJ-t független vizsgálatnak vetnek alá annak biztosítása érdekében, hogy az megfeleljen az összeférhetlenségek kezelésére vonatkozó előírásoknak és ellenőrzéseknek. A PSZJ elsődleges formái a következők:

Repüléshez- és űrhajózáshoz kapcsolódó adatszolgáltatások és analitikák (amennyiben alkalmazandó)

A WTW-n belül a légitársasági üzletág kifejlesztett bizonyos aggregált és anonimizált elemzési és adatszolgáltatási módszertant a repülőgépipari üzletágakra vonatkozóan, amelyeket a WTW-vel szolgáltatási megállapodást kötött biztosítóknak nyújtanak. A szolgáltatások célja, hogy a biztosítók jobban megértsék a kiválasztott repülőgépipari üzletágakra vállalt kockázatok típusát és jellegét, ezáltal lehetővé téve a biztosítók számára, hogy jobban megértsék az ügyfelek igényeit.

A biztosítók díjazást fizetnek a WTW-nek az összesített és anonimizált elemzésekért és adatszolgáltatásokért. Ez a díj legfeljebb a nettó díjköltség 5%-ának felel meg (a bruttó díjbevételekből számított bruttó díj mínusz a bruttó jutalékbevételek) a megállapodás szerinti üzletágakra vonatkozó közvetítések esetében. Ha az Ügyfélnek további információra van szüksége a biztosítók által e megállapodások alapján fizetett díjazással kapcsolatban, az Ügyfélnek a WTW ügyfélkapcsolati ügyintézőjéhez kell fordulnia.

Közvetett díjazás biztosítóktól

Egyes Észak-amerikai területeken kívül a WTW közvetítői díjat kap olyan ügyletek után is, amelyekért az ügyfél díjat fizet a WTW-nek. A WTW szándéka, hogy díjazást kérjen az általa elvégzett olyan munkákért, amelyeket a WTW a biztosítási ügyletben részt vevő valamennyi fél javára nyújt, de amelyért a WTW egyébként nem kap megfelelő ellentételezést. Néhány példa erre a szabályozás és felügyelés, az értékesítés és az infrastruktúra okozta nagymértékben megnövekedett költségek. A WTW által kapott közvetítői díj egy meghatározott százalékos arányban kerül kifizetésre, és nem függ az érintett üzletágban elért növekedési, megtartási vagy nyereségszintektől. Az ügyfél dönthet úgy, hogy egyes jelenlegi és a jövőbeni kockázatainak az elhelyezését kizárja a biztosítói megállapodások ezen formájából.

Sikerdíjas kompenzáció

A WTW a javadalmazás sikerdíjas (feltételtől függő) formáit is elfogadhatja olyan joghatóságú helyeken, ahol ezek jogilag megengedettek, és megfelelnek az összeférhetlenségre vonatkozó előírásoknak és

ellenőrzéseknek. Mivel a biztosítók az általános árképzésük kialakításakor figyelembe veszik a közvetítők juttatott díjazást, az ügyfelek által a kötvényeik után fizetett biztosítási díjat nem befolyásolja, hogy a WTW elfogad-e sikerdíj alapú (feltételtől függő) kifizetéseket vagy sem. Ha az Ügyfél azt preferálja, hogy a WTW ne fogadjon el az Ügyfél biztosításaival kapcsolatban feltételtől függő díjazást, a WTW kémi fogja az érintett biztosító(k)tól, hogy az adott Ügyfél biztosításait zárják ki a WTW-t megillető feltételtől függő díjazás alapjául szolgáló kalkulációkból.

Programkezelési díjak és nyereségrészesedésen alapuló díjak

A WTW számos tevékenységet végez (lineslip, biztosítók nevében tett kötelezettségvállalások, program biztosítások kezelése, vezérügynöki szolgáltatások, és egyéb megállapodások), amelyek keretében a WTW számos feladatot vállal a biztosítók számára. E feladatok közül néhány tisztán a WTW ügyfeleinek érdekét szolgálják, mások olyan szolgáltatások, amelyeket egy biztosítótól elvárnak, mások pedig a biztosítók kockázatvállalását és/vagy üzletvezetését támogató információszolgáltatáshoz és nem specifikus elemzésekhez kapcsolódnak. A szokásos gyakorlat szerint a WTW díjazása tükrözi ezt a több kedvezményezettre vonatkozó megközelítést, és valószínű, hogy a WTW a biztosítótól úgynevezett programkezelési díjat kap, amely fedezi a biztosító számára végzett ezen tevékenységek költségeit. A programkezelési díj kiegészíti a WTW-nek az ügyfelek közvetítéséért és egyéb szolgáltatásokért fizetett közvetlen vagy közvetett díjazást.

Nagyon korlátozott számú esetben a WTW díjazásának egy részét a biztosító kockázatvállalási tevékenységének nyereségessége is meghatározhatja, az ez alapján fizetett díjazás a nyereségrészesedésen alapuló díjazás. Tekintettel azonban arra, hogy a nyereségrészesedésen alapuló díjazást befolyásoló üzleteket csoportosítják, nem lehet meghatározni, hogy egy-egy ügyfél milyen mértékben befolyásolja egy adott üzletág jövedelmezőségét.

FINMAR, MarineMar és TerrorMar („Mar-megállapodások”) (amennyiben alkalmazandó)

A WTW megalkotta az ún. Mar Megállapodásokat, amelyek szolgáltatások széles körét nyújtják közvetlenül egyes biztosítóknak. A WTW-n belüli azon üzletágak, amelyek a Mar Megállapodásokkal kapcsolatos tevékenységet végzik, külön csapattal rendelkeznek és a Mar Megállapodások köréhez tartozó ügyleteket kötnek. A nekik nyújtott szolgáltatások körétől függően a biztosítók külön díjat fizetnek WTW-nek. A biztosítók vállalták, hogy ezeket a díjakat működési költségeik részeként viselik, és nem a WTW ügyfelei által közvetlenül fizetendő biztosítási díjak emelésére fordítják.

Panelek

A WTW bizonyos piaci szegmensekben úgynevezett biztosítói paneleket alakít ki. A részt vevő biztosítókat több tényező alapján vizsgálják meg. A paneleken keresztül elhelyezett kockázatok utáni díjazás magasabb lehet a panelen kívül elhelyezett kockázatok díjazásához képest. A WTW a panelfolyamaton keresztül kapott ajánlatok utáni díjazását a fedezet lekötése előtt közli az ügyfelekkel. Az Ön WTW alkusza kérésre további tájékoztatást ad a WTW panelekről.

Kockázat felmérési szolgáltatások

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

SMB (Subscription Market Brokerage) jutalék

A WTW úgynevezett *Subscriptions Market Brokerage (SMB)* jutalékot kaphat bizonyos speciális alaptevékenységei után, amelynek keretében a Lloyds piacain helyez el bizonyos kockázatokat, amelyeket több biztosító együtt vállal el. Az SMB jutalékok alapelvei a következők:

(i) A WTW-nek megnövekedett infrastrukturális költségei merülnek fel, mint amilyenek például a kockázat több biztosítóknak történő bemutatásból és a velük folytatott tárgyalásokból adódnak;

(ii) a WTW további adminisztratív, szabályozási, számviteli és támogató funkciókat lát el a jegyzési piaci elhelyezések lebonyolítása érdekében. Ezek a funkciók az ügyfeleink és a biztosítók javát szolgálják; és

(iii) a biztosítók munkacsoportjai az előfizetési piacon elismerik ezeket a többletköltségeket, és egyetértenek abban, hogy a díjnak egy kialakított százalékos aránya e költségek elszámolására megfelelő, és segít biztosítani a versenyképes hozzáférést ehhez a piachoz.

A WTW úgy véli, hogy e funkciók költségeinek fedezésére a legjobb módszer ez a típusú közvetítői tevékenység. A WTW közli az Ügyféllel, ha SMB jutalékban részesül. Az Ügyfél dönthet úgy, hogy jelenlegi és jövőbeli elhelyezéseit kizárja a SMB hatálya alól.

Munkaadási szolgáltatások (harmadik fél által nyújtott adminisztrációs szolgáltatások)

Bizonyos körülmények között a WTW megállapodásokat köt a biztosítók nevében történő munkavégzésre, amelyért a WTW díjazást kap a biztosítótól. A WTW által e megállapodások alapján végzett feladatokat általában a biztosítók végzi, azonban e tevékenységek WTW-re történő átruházása adminisztratív hatékonyságot eredményez a biztosító számára. A WTW tájékoztatja az Ügyfelet, ha a WTW az Ügyfél üzleti tevékenységének kiszolgálása során ilyen típusú díjazásban részesül.

2025. Április

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).