

A Magyar Biztosítók Szövetségének SZABÁLYZATA a Lakásbiztosítási Standard Termékvázlat alkalmazásáról (továbbiakban Szabályzat)

Tartalomjegyzék

- I. Preambulum
- II. A Standard Termékvázlat célja és rövid ismertetése
- III. A szakmai önszabályozás deklarálása és a csatlakozás formája
- IV. A Standard Termékvázlat alkalmazása
- V. A Standard Termékvázlat felülvizsgálata
- VI. Ellenőrzés és szankciók
- VII. A Standard Termékvázlat hatályba lépése

Melléklet

1. sz. melléklet: Csatlakozó nyilatkozat
2. sz. melléklet: Lakásbiztosítási Standard Termékvázlat

I. Preambulum

A MABISZ által kiadott Lakásbiztosítási Standard Termékvázlathoz (továbbiakban Standard Termékvázlat) csatlakozott biztosítók elkötelezték abban, hogy a lakásbiztosítási termékek összehasonlíthatósága és átláthatósága tekintetében a fogyasztók és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban PSZÁF) alapvető elvárásának megfelelően. A résztvevő társaságok ezért lakásbiztosítási termékeiket a Szabályzat **2. sz. mellékletében** található **Standard Termékvázlat struktúrájában** készítik el.

Résztvevő társaságok: a MABISZ Standard Termékvázlatához – a Szabályzat rendelkezéseinek megfelelően – **önkéntes alapon** csatlakozott biztosítótársaságok, amelyek olyan lakásbiztosítási termékkel rendelkeznek, ahol a kockázat felmerülésének helye Magyarországon van.

II. A Standard Termékvázlat célja és rövid ismertetése

A lakásbiztosítás az egyike a legszélesebb körben kötött lakossági biztosításoknak, megközelítőleg 3,2 millió szerződés van a piacon. A KSH 2011. évi adatai szerint 4,3 millió lakás van Magyarországon, így a penetráció mintegy 73 %.

A **Standard Termékvázlat célja**, hogy a lakásbiztosítási terméket kereső vagy azzal rendelkező fogyasztók számára **transzparens, összehasonlítható** legyen a résztvevő társaságok termékválasztéka. A résztvevő társaságok kiemelt célja az **ügyfélközpontú működés további erősítése**.

A Standard Termékvázlat alkalmazásával a résztvevő társaságok az alábbi **célokat** kívánják elérni:

- a lakásbiztosítási termékek átláthatóbbá tétele,
- a lakásbiztosítási termékek könnyebb összehasonlíthatósága,
- az információk hozzáférhetőségének megkönnyítése, aminek segítségével a fogyasztók a termék megvásárlásakor illetve a meglévő biztosítás módosításához még megalapozottabb döntést hozhatnak,
- a verseny tisztaságának megőrzése,
- a biztosítók, a biztosításközvetítők és a fogyasztók érdekeit egyaránt szolgáló, a fogyasztói döntést támogató reklámmentes információk közzététele.

A Standard Termékvázlat tartalmazza egy per risk típusú lakásbiztosítási termék általános és különös feltételeinek pontjait, valamint kitér a kiegészítő felelősség- és balesetbiztosításra, a további kiegészítő biztosításokra, valamint a betörésvédelmi szintek és összeghatárok függelékben történő elhelyezésére illetve az alkalmazott záradékokra és függelékekre.

A Standard Termékvázlat egyfajta **közös struktúrája a piacon található lakásbiztosítási termékek feltételeinek**, melynek kialakítása során az volt a törekvés, hogy minden olyan elem szerepeljen benne, amely a piaci termékekben is megtalálható. A Standard Termékvázlat olyan szerkezete a termékek feltételeinek, amelynek kialakítása során a cél egyrészt a teljes körűség volt, vagyis, hogy ne legyen olyan konkrét biztosítói feltétel, amely nem illeszthető be valamelyik pontjába, másrészt a jövőbeli innováció lehetővé tétele. Ennek érdekében a struktúrában olyan belső rugalmassági pontok is beépítésre kerültek, amelyek segítségével a résztvevő társaságok még a legspeciálisabb egyedi terméktulajdonságokat is megjeleníthetik.

A Standard Termékvázlat kialakításának eredménye a **lakásbiztosítási feltételek szerkezetének egységesítése, a feltételekben szereplő pontok és azok sorrendiségének meghatározása**. A Standard Termékvázlat egy lakásbiztosítási feltétel szerkezetét és sorrendjét tartalmazza.

III. A szakmai önszabályozás deklarálása és a csatlakozás formája

A résztvevő társaságok a Standard Termékvázlat bevezetésének és működésének feltételeit az **önszabályozás** keretein belül teremtik meg. Az önszabályozás növelheti a fogyasztók iparágba vetett bizalmát és megfelelő módon mutatja meg a résztvevő társaságok elkötelezettségét a fogyasztók érdekeit figyelembe vevő és a hosszútávra koncentrált üzletmenetet illetően.

A szabályozáshoz önkéntes alapon csatlakozhat minden biztosítótársaság szervezeti formától és MABISZ tagságtól függetlenül, amely olyan lakásbiztosítási termékkel rendelkezik, ahol a kockázat felmerülésének helye Magyarországon van.

A csatlakozó biztosító az **1. sz. mellékletben** szereplő Csatlakozó nyilatkozat kitöltésével és aláírásával, majd annak a MABISZ főtitkárához való eljuttatásával deklarálja hivatalosan csatlakozási szándékát. A cégszerűen aláírt Csatlakozó nyilatkozatokat a MABISZ nyilvántartásba veszi és azokat dokumentációs rendszerében megőrzi. Az önszabályozásban résztvevő társaságok listáját a **MABISZ honlapján** is megjeleníti és a listát folyamatosan karbantartja. A MABISZ a csatlakozó biztosítók listáját eljuttatja a PSZÁF-hoz az induló állapot szerint, majd folyamatosan tájékoztatja a változásokról.

A csatlakozást követően a résztvevő társaságra nézve a Szabályzatban foglaltak kötelező érvényűek. A résztvevő társaság a csatlakozást követően minden termék esetében, melynek biztosítási feltételeinek struktúrájánál már a Standard Termékvázlatot alkalmazta, ennek tényét feltüntetheti a nyomtatott termékfeltételeken illetve a biztosító honlapján.

A Standard Termékvázlat önszabályozáson alapuló alkalmazásában való részvétel megszűnik, az alábbi esetekben:

- a résztvevő társaság tevékenységi engedélyének visszavonása esetén a PSZÁF határozat dátumával,
- a Standard Termékvázlat figyelembevételével készült lakásbiztosítási termék(ek) megszüntetése, piacról való teljes körű kivonása esetén az utolsó biztosítási szerződés megszűnésekor,
- a csatlakozási szándék, biztosító általi visszavonása esetén a MABISZ tudomására jutásával,
- az Ügyvezető Elnökség által megállapított szabálysértés esetén a biztosító a MABISZ Standard Termékvázlat alkalmazásának nyilvántartásából való törlésével az Ügyvezető Elnökség döntése szerinti határidővel.

A Standard Termékvázlatot az a biztosító is alkalmazhatja, amely nem ír alá Csatlakozó nyilatkozatot. Ebben az esetben a biztosító a MABISZ nyilvántartásában illetve honlapján, továbbá a Felügyelet részére készített listán nem szerepel.

IV. A Standard Termékvázlat alkalmazása

A Standard Termékvázlatot a résztvevő társaság **a csatlakozást követően piacra bevezetett új lakásbiztosítási termékei esetén** alkalmazza, figyelembe véve a VII. pontban a hatálybalépésre vonatkozó előírásokat. Ezen termékek nevét és bevezetésének időpontját a MABISZ részére a bevezetést követő 15 napon belül bejelenti. A MABISZ a Standard Termékvázlat alkalmazásával összeállított termékekről nyilvántartást vezet, melyet a termék biztosítási feltételeivel együtt honlapján is közzétesz. A biztosítási feltétel szövegét a résztvevő társaság PDF dokumentumként beküldi a MABISZ részére.

Új lakásbiztosítási termék: új, korábban nem létező módozat kódon nyilvántartott az adott biztosító által még nem terjesztett termék.

A Standard Termékvázlat alkalmazása azt jelenti, hogy a **termék feltételeinek struktúrája** megfelel a Standard Termékvázlatnak, annak szerkezetét követi, vagyis az abban foglalt pontokat és azok sorrendjét tartalmazza.

A Standard Termékvázlat pontjainak és sorrendjének követésén, azaz szerkezetén túl a résztvevő társaság termékének feltételeit **saját hatáskörben** alakítja ki, arra vonatkozóan semmilyen előírást a Standard Termékvázlat nem tartalmaz.

A Standard Termékvázlatban foglaltak alkalmazása **kizárólag egy egységes szerkezet figyelembevételét** foglalja magába, a **szerkezet tartalommal való kitöltése a résztvevő társaság diszkrecionális döntésén** alapul.

A Standard Termékvázlat alkalmazásával a résztvevő társaság csak szerkezetében használ egységes feltételeket, tartalmában nem, ezért semmilyen formában és módon nincs korlátozva

a fogyasztó gyakorlati választási lehetősége, a termékválaszték, valamint a szerződés alapvető elemei.

A Standard Termékvázlat **II.3. Biztosítható vagyontárgyak köre és a II.5. Biztosítási események pontjai kizárólag felsorolást és sorrendiséget** tartalmaznak, annak tartalmát a résztvevő társaság saját hatáskörben állapítja meg. Az egyes pontok felsorolása és sorrendje a fogyasztó érdekét szolgálja, hogy a különböző biztosítók különböző termékei esetében a biztosítási feltételek meghatározását egységes szerkezetben találja meg és ezáltal könnyebben össze tudja hasonlítani.

A Standard Termékvázlat II.5. pontjában felsorolt biztosítási események egy követendő struktúrát tartalmaznak a résztvevő társaság részére, de ha a feltüntetett biztosítási esemény hiányzik a résztvevő társaság adott termékéhez kapcsolódó feltételei közül, az kimarad a konkrét termék esetén. Ez azt jelenti, hogy a résztvevő társaság konkrét termékének nem kell kötelezően és hiánytalanul tartalmazni a Standard Termékvázlatban feltüntetett biztosítási eseményeket. Kizárólag a struktúrát, a sorrendiséget kell követni.

Ha valamely biztosítási esemény nem került kiemelésre a Standard Termékvázlatban, az az Egyéb (II.5.T.) pont alatt tüntethető fel nevesítetten.

A fentiek vonatkoznak a II.3. Biztosítható vagyontárgyak körére is, továbbá amennyiben a résztvevő társaság a III. Kiegészítő felelősségbiztosítás és a IV. Kiegészítő balesetbiztosítás körén kívül további kiegészítő biztosításokat is kínál az adott termékhez, az arra vonatkozó feltételeket a V. pontban tünteti fel. A VI. Függelék valamint a VII. Alkalmazott záradékok és függelékek pont elhagyható, amennyiben az adott termék feltételei nem tartalmazzák a betörésvédelmi szinteket és az összehatárokat, valamint záradékokat és további függelékeket.

V. A Standard Termékvázlat felülvizsgálata

A Standard Termékvázlat szakmai felülvizsgálatát a **MABISZ Lakásbiztosítási Bizottsága** látja el. A módosítás előterjesztéséről a MABISZ Ügyvezető Elnöksége felé a Lakásbiztosítási Bizottság kétharmados szavazattöbbséggel dönt. **A felülvizsgálat végrehajtásáért felelős a MABISZ Vagyonbiztosítási Tagozat tagozatvezetője valamint a Lakásbiztosítási Bizottság elnöke, a jogi megfeleléséért a Jogi szekció elnöke.** A Standard Termékvázlat felülvizsgálatát **3 évente** el kell végezni (általános felülvizsgálat), amennyiben egyéb körülmény nem indokolja a felülvizsgálat korábbi, rendkívüli elvégzését. Az első felülvizsgálat tervezett időpontja **2016. március 31.**

A piaci körülmények illetve a jogszabályi változások okozhatnak olyan hatást, amely indokoltá teszi az általános felülvizsgálaton kívül a **rendkívüli felülvizsgálatot**. Ennek végrehajtására és felelőseire az általános felülvizsgálatra vonatkozó szabályok vonatkoznak.

Az általános és a rendkívüli felülvizsgálat eredményeként a Standard Termékvázlat módosítását a **MABISZ Ügyvezető Elnökség** hagyja jóvá.

VI. Ellenőrzés és szankciók

A MABISZ az önszabályozáshoz csatlakozó biztosítókról továbbá a Standard Termékvázlat alkalmazásával összeállított termékekről nyilvántartást vezet, azt folyamatosan karbantartja, annak aktualizált változatát a termék biztosítási feltételeivel együtt a honlapján közzéteszi.

Amennyiben a Standard Termékvázlat alkalmazása során bebizonyosodik, hogy a résztvevő társaság nem tett eleget a Szabályzatban foglaltaknak a Lakásbiztosítási Bizottság tagjaiból alakult 3 fős vizsgálóbizottság az érintett biztosító bevonásával megtárgyalja az ügyet és a vizsgálat eredményétől függően a MABISZ főtitkára felszólítja a Szabályzat betartására. Amennyiben a résztvevő társaság a felszólításnak az abban megadott határidőre nem tesz eleget, a MABISZ főtitkára az ügyet döntésre a MABISZ Ügyvezető Elnöksége elé terjeszti. Az Ügyvezető Elnökség dönt a biztosító nyilvántartásból való törléséről.

VII. Standard Termékvázlat hatálybalépése

A Standard Termékvázlat **2013. március 26-án lép hatályba és jelenik meg egyidejűleg a MABISZ honlapján** (www.mabisz.hu). A résztvevő társaság a Standard Termékvázlatot a csatlakozási nyilatkozat aláírását követően, de legkésőbb 6 hónap elteltével a piacra bevezetett új lakásbiztosítási termék esetén alkalmazza.

1. sz. melléklet: Csatlakozó nyilatkozat**Nyilatkozat****a MABISZ Lakásbiztosítási Standard Termékvázlat alkalmazásához történő csatlakozásról**

.....
(csatlakozó biztosító neve)

.....
(székhelye)

.....
(cégjegyzék helye és száma)

kijelenti és jelen nyilatkozat aláírásával megerősíti, hogy

- a.) csatlakozni kíván a MABISZ Lakásbiztosítási Standard Termékvázlat alkalmazásához
- b.) elfogadja és magára nézve kötelezőnek ismeri el a MABISZ Standard Termékvázlat alkalmazásáról szóló szabályzatot
- c.) vállalja az abban a csatlakozó tagok számára meghatározott előírások teljesítését.

Tudomásul veszi, hogy részvétele a MABISZ Lakásbiztosítási Standard Termékvázlat alkalmazásának önszabályozásában a jelen nyilatkozat benyújtásának napján veszi kezdetét, a MABISZ a csatlakozás tényét a honlapján közzéteszi és erről a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletét is tájékoztatja.

Kelt,,évhónapnap

.....
(csatlakozó biztosító cégszerű aláírása)

I. Általános feltételek

1. *Biztosító, szerződő, biztosított, kedvezményezett, engedményes*
2. *A biztosítási szerződés létrejötte*
3. *A biztosítási szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete*
4. *A biztosítási szerződés tartama, a biztosítási évforduló és a biztosítási időszak*
5. *A biztosítási szerződés módosítása*
6. *A biztosítási szerződés megszűnésének esetei*
 - A. *Érdekmúlás, lehetetlenülés*
 - B. *Évfordulóra történő felmondás*
 - C. *Díjnemfizetés*
 - D. *Közös megegyezés*
7. *A biztosítási díj, díjfizetés szabályai*
8. *A biztosítási összeg/alulbiztosítottság*
9. *Az értékkövetés szabályai*
10. *Önrészesedés*
11. *A szerződő felek speciális kötelezettségei*
 - A. *Szerződő, biztosított kötelezettségei*
 - a) *Tájékoztatási*
 - b) *Közlési és változásbejelentési*
 - c) *Kármegelőzési, kárenyhítési*
 - d) *Kárbejelentési*
 - e) *Kárbejelentéshez szükséges dokumentumok*
 - f) *Díjfizetési*
 - B. *Biztosító kötelezettségei*
 - a) *Tájékoztatási*
 - b) *Szolgáltatási*
12. *Mentesülés*
13. *Általános kizárások*
14. *Egyéb rendelkezések*
 - A. *Törvényi engedményi jog*
 - B. *Elévülés*
 - C. *Adatkezelés, adatvédelem*
 - D. *Eltérés a szokásos szerződési gyakorlattól*

II. Különös feltételek /kiegészítő feltételek

1. *Biztosított*
2. *Területi hatály*
3. *Biztosítható vagyontárgyak köre*
 - A. Épület vagyonszoport
 - B. Ingóság vagyonszoport
 - C. Egyéb biztosítható vagyontárgyak
4. *Biztosítási összeg meghatározása vagyonszoportonként*
5. *Biztosítási események*
 - A. Tűz
 - B. Robbanás
 - C. Villámcsapás
 - D. Villámcsapás másodlagos hatása
 - E. Vihar
 - F. Felhőszakadás
 - G. Jégverés
 - H. Hónyomás
 - I. Árvíz
 - J. Földrengés
 - K. Földcsuszamlás
 - L. Kő- és földomlás
 - M. Ismeretlen építmény, ismeretlen üreg beomlása
 - N. Idegen jármű ütközése (légi jármű ütközése is)
 - O. Idegen tárgy rádőlése
 - P. Betöréses lopás, rongálás
 - Q. Rablás
 - R. Vízkár
 - S. Üvegtörés
 - T. Egyéb
6. *A biztosító szolgáltatása*
 - A. Szolgáltatásra jogosultak köre
 - B. A térítési összeg meghatározásának alapelvei
 - C. Költségtérítések
 - D. A szolgáltatás különös szabályai

III. Kiegészítő felelősségbiztosítás

1. *Biztosított, károsult*
2. *Területi és időbeli hatály*
3. *A biztosítás megszűnése*
4. *A biztosítás díja*
5. *Biztosítási összeg*
6. *Biztosítási események*
7. *A biztosító szolgáltatása*

IV. Kiegészítő balesetbiztosítás

1. *Biztosított, kedvezményezett*
2. *Területi és időbeli hatály*
3. *A biztosítás megszűnése*
4. *A biztosított, kedvezményezett kötelezettségei*
5. *A biztosítás díja*
6. *A biztosítási összeg*
7. *A biztosítási események*
8. *A biztosító szolgáltatása*

V. További kiegészítő biztosítások

VI. Függelék: betörésvédelmi szintek és összeghatárok

VII. Alkalmazott záradékok és függelékek