

Szolgáltatási szabályzat

Biztosítási audit

Meglévő biztosítottsági állapot feltárása és előzményszerződések vizsgálata

Megvizsgáljuk a megbízó összes élő biztosítási kötvényét. A meglévő biztosítási szerződéseket, azok aktuális biztosítási feltételeinek figyelembevételével, ellenőrizzük a biztosítóknál. Ennek keretében:

- Megvizsgáljuk a biztosítási szerződések díjrendezetségét.
- Áttekintjük a biztosítási szerződésekben lefedett kockázatokat, kizárásokat, mentesüléseket, kártérítési limiteket, önrészesedéseket, és minden egyéb lényeges információt, amelyeket a meglévő kötvények tartalmaznak.



Igényfelmérés

- A Megbízó tevékenységéhez igazodva felmérjük a telephelyek és tevékenységek kockázatait.
- Felmérjük Megbízó tevékenységéhez kapcsolódó kockázatokat mind az okozható mind az elszenvedhető károk vonatkozásában.
- Segítséget nyújtunk a vagyoneértékek helyes meghatározásához.
- Megismerjük a Megbízó speciális biztosítási, kockázatkezelési igényeit, felelősségi területeit, kockázatvállalási hajlandóságát.
- A szükséges eszközök igénybevételével (*személyes egyeztetések, helyszín bejárások, kérdőívek, stb.*) felmérjük a Megbízó biztosítási igényeit.

Értékelés

- Megbízónk tevékenységével, vagyoni értékeivel kapcsolatos kockázatok felmérése után, szakembereink meghatározzák a Megbízónk szempontjából potenciális veszélyhelyzetek és veszélyeztető események körét (*a továbbiakban „valós kockázat”*).
- Amennyiben az adott kockázat megkívánja, úgy javaslatot teszünk e kockázatokból a cég által vállalható részesedés (*önrész*) mértékére, valamint az elképzelhető legnagyobb kár nagyságára (*limit*) vonatkozóan. A díj és a kockázatvalószínűség összehasonlítása lehetővé teszi, hogy valós kockázatok kerüljenek biztosításra, valamint a díj és kockázat arányának kialakítása a partner számára a legoptimálisabb legyen.
- Az adatközlők, a kockázatelemzés és Megbízó hatályos biztosítási szerződesei alapján az Alkusz elkészíti az aktuális biztosítottság értékelését, különös figyelmet fordítva a fedezet nélküli kockázatokra.

Miért a Monday?

- Mert megmondjuk, hogy mit csinálunk!
- Mert számon kérhetik rajtunk, amit vállaltunk!
- Mert elérhetőek vagyunk!
- Mert akkor is ott vagyunk, amikor baj van!
- Mert átláthatóan működünk!

Szakvélemény készítése

- Az aktuális biztosítások elemzése, a Megbízó igényeinek felmérése, illetve a potenciális biztosító társaságokkal történt egyeztetést követően a díjajánlatokat, a kockázatokat, az önrészesedéseket, és a limiteket összehasonlító elemzést, értékelést készítünk.
- Minősítjük a biztosítótársaságokat mind az adminisztrációs, mind a kárrendezési tevékenységük, teljesítményük alapján.
- A szakvéleményben csak a biztosítással lefedhető kockázatok kezelésére teszünk javaslatokat.
- Az értékelést követően javaslatot teszünk a Megbízónk részére az optimális biztosítási konstrukcióra, melyet a Megbízóval közösen alakítunk ki. Javaslatot teszünk a Megbízónk részére, hogy szakmailag indokolt-e a hatályos szerződések módosítása vagy új biztosítási szerződés megkötése.

Versenyeztetés

- Amennyiben az adott helyzet lehetővé teszi, úgy a Megbízó által elfogadott biztosítási konstrukcióra ajánlatot kérünk a biztosító társaságoktól a hazai, szükség esetén a nemzetközi biztosítási piacon, jellemzően többfordulós versenyeztetés keretében.
- Amennyiben a meglévő szerződések nem teszik lehetővé (*például azért mert évközben nem lehet biztosítót váltani*) a versenyeztetést, úgy a lehetőségekhez mérten a meglévő biztosítókkal tárgyalást kezdeményezünk a kialakítandó fedezet szükség szerinti módosítása és ár-érték arányának optimalizálása érdekében.

Szerződések létrehozásának technikai megvalósítása

- A Megbízó által kiválasztott, illetve utasításai alapján átdolgozott biztosítási konstrukciókra vonatkozó biztosítási szerződések, illetve szerződésmódosítások kidolgozásában szorosan együttműködünk az érintett biztosítókkal.
- A biztosító által kiadott kötvényt, fedezetigazolást ellenőrizzük és meggyőződünk arról, hogy a kötvényt az ajánlattal megegyező tartalommal állították-e ki.





Változások követése

→ Megbízó által szolgáltatott adatok alapján folyamatosan figyelemmel kísérjük a tevékenységben és vagyoneértékben történt változásokat, javaslatot teszünk a szükséges kiegészítésekre, újonnan felmerült kockázatok lefedésére, a biztosítási konstrukció esetleges módosításra, aktualizálására. A Megbízó kifejezett utasítása alapján mindezek alapján kezdeményezzük a biztosítási szerződések módosítását, kiterjesztését. A megfelelő biztosítottság folyamatos fenntartásához a Megbízó gyors, pontos és szakszerű adatszolgáltatása elengedhetetlen.

Jogszabályi változások követése

→ A biztosítással kapcsolatos jogszabályok naprakész ismeretével megteremtjük partnereink számára, hogy a jogszabályi lehetőségek kihasználásával, a biztosítási területen minden számukra kedvező lehetőséget kihasználjanak.

Új konstrukciók bemutatása

→ Folyamatosan figyelemmel kísérjük a biztosítási piacon megjelenő új termékeket, és amennyiben ezek a Megbízó számára kedvező lehetőségeket hordoznak magukban, részletes ismertetést készítünk a termékről.

Díjfizetés koordinálása

→ A Megbízás tartama alatt folyamatosan ellenőrizzük a Megbízó szerződéseinek díjrendezettségét, és szükség esetén figyelmeztetjük a díjfizetés elmaradására.

→ A biztosítók által kiállított számlákat összevetjük az érvényben lévő szerződésekkel, annak érdekében, hogy a megfelelő biztosítási díj kerüljön számlázásra.

Évfordulós megújítás

→ A biztosítási évfordulókat megelőző megfelelő időben, amennyiben a piacon észlelhető változások ezt szükségessé teszik, ismételten árajánlatokat kérünk a biztosító társaságoktól, jellemzően többfordulós versenyeztetés keretében, hogy Megbízónk mindig a legkedvezőbb szerződéssel rendelkezzen.

Napi ügyintézés

→ Munkatársaink a fentiekén túl, minden biztosítással kapcsolatos ügyben segítséget nyújtanak. Ilyenek pl. nemzetközi zöldkártya kiadás, engedményezés, biztosítói igazolások beszerzése, tájékoztatás, tanácsadás biztosítási témában, bónuszátvezetés, adatváltozások bejelentése, stb.

Kárrendezés

→ Megbízónk részére vállaljuk a károk rendezésében való közreműködést. Ennek elengedhetetlen feltétele, hogy a Megbízónak a káresemény bekövetkezését követően a lehető legrövidebb időn belül tájékoztatnia kell bennünket a káresetről. Tekintettel arra, hogy a kárügyintézés biztosítási módozatonként – ingatlan biztosítás, ingóság biztosítás, építés-szerelés biztosítás, gépjármű biztosítás, felelősségbiztosítás, stb. – jelentősen eltérhet, ezért a vállalt feladatok is az adott kárügy kapcsán releváns feladatok ellátását jelenti.

→ A kárrendezési együttműködés keretében:

→ Szakembereink segítségével megteesszük a szakszerű kárbejelentést, amennyiben ahhoz minden szükséges információ a rendelkezésünkre áll.

→ Igény esetén leellenőrizzük a Megbízó által megfogalmazott kárbejelentést

→ Amennyiben szükséges, megszervezzük a kárszemlélt, szükség esetén személyesen is részt veszünk a kárszemle során

→ Részt veszünk a kárrendezés teljes folyamatában, segítséget nyújtunk a kárigény összeállításában, a kárrendezési dokumentumok megfeleltetésében, a szükséges és elégséges dokumentációs csomag összegyűjtésében, a biztosítóhoz való eljuttatásában

→ Koordináljuk a kárrendezés folyamatát, szükség esetén egyeztető tárgyalásokat folytatunk az érintett biztosítótársaságokkal Megbízónk érdekeit maximálisan képviselve.

→ Közreműködésünk a kárrendezési eljárásban nem terjed ki a harmadik személy károsultakkal történő kapcsolattartásra és egyeztetésre.

→ Társaságunk vállalja a közreműködésünkkel bonyolított kárügyek nyilvántartását.



Financial Solutions®

A MONDAY teljeskörű biztosítási megoldásai Önnek is segítenek. Pénzt, időt és fáradságot takaríthat meg! Vegye igénybe szolgáltatásainkat még ma!

1037 Budapest
Kolostor út 30/B. I. em
+36 1 413 1474
info@mdy.hu
www.mdy.hu



- ✓ Évtizedes biztosítási tapasztalat
- ✓ Vállalati ügyfélkör
- ✓ Professzionális háttértámogatás

- ✓ Nemzetközi jelenlét
- ✓ Elégedett ügyfelek