

## **Invest Broker International Kft.**

1131 Budapest, Keszkenő utca 21.3.6.



Tisztelt Hölygem/Uram!

Természetes, hogy a gazdálkodó szervezeteket - gazdasági helyzetük megőrzése érdekében - komolyan foglalkoztatja vagyonuk, gépeik, szállítóeszközök korrekt, megbízható biztosítása, amelyhez szakemberek segítségét igénylik, ezért az alábbiakban szeretnénk tájékoztatni Önt az Invest Broker International Kft. tevékenységéről és működéséről.

Célunk **partnereink egyedi biztosítási igényeinek** magas színvonalon történő kiszolgálása, amelynek személyi és infrastrukturális feltételeit megteremtettük.

### Személyi feltételek:

A biztosítás három nagy területére (vagyon-, gépjármű és személybiztosítás) témamanagereket jelöltünk ki, akik a magyarországi biztosítótársaságok szakmai továbbképzéseiben rendszeresen részt vesznek.

Annak érdekében, hogy megbízóinknak teljes szakmai segítséget tudjunk nyújtani, úgy éreztük a biztosítás területén feltétlenül tovább kell képeznünk magunkat.

Ezért 5 fő a Gödöllői Szent István Egyetem Gépészmérnöki Karán "Felsőfokú Műszaki Kárszakértői", 4 fő pedig "Felsőfokú Műszaki Gépjármű Kárszakértői" oklevelet adó képzésen tanulmányait sikeresen elvégezte, továbbá 5 fő a Biztosítási Oktatási Intézetnél „Független Biztosítás Közvetítői” képesítést szerzett.

Ezeken a szakmai képzéseken nemcsak a műszaki ismereteket, hanem a biztosítási ajánlatok kidolgozásához, szerződések előkészítéséhez szükséges elengedhetetlen jogi, közgazdasági és biztosítástechnikai ismereteket is megszereztük.

### Infrastrukturális feltételek:

- Ügyfélforgalom lebonyolítására alkalmas önálló irodával rendelkezünk.
- A számítógépes nyilvántartási rendszerek, a megfelelő software-vel a rendelkezésünkre állnak. Cégünk internetes portállal rendelkezik, amely lehetővé teszi a biztosító társaságok nyilvántartásába való betekintést.
- Az állapotrögzítő szemlék elvégzéséhez digitális fényképező és videó technikával rendelkezünk.

Mindezek együttesen biztosítják ügyfeleinkkel való folyamatos kapcsolattartást, biztosítási paramétereik naprakész karbantartását, káreseményeik gyors és rugalmas kezelését.

### Bróker díjazása:

**Az Invest Broker International Kft. a szolgáltatásait a partnerei részére díjmentesen, teljesen ingyen nyújtja!**

## Vagyonbiztosítási szerződésekkel kapcsolatos előkészítési, lebonyolítási és állománykezelési elképzeléseink

### Előkészítés, állománykezelés:

Meggyőződésünk és tapasztalatunk szerint csak a korrekt módon felmért és megfelelően előkészített vagyonsomag (videó és fényképfelvételek készítése, újraépítési, újrabeszerzési értékek megállapítása) alapján kötött biztosítás elégíti ki a megbízó azon igényét, hogy káreseménynél a tényleges helyreállítási, pótlási költsége kifizetésre kerüljön.

Elképzelésünk szerint az Önök telephelyein **biztosítási igényfelmérést végzünk**, valamint vagyonszoportonkénti **helyszíni szemlét tartunk** (épületállomány, gépek, berendezések stb.), és **a tényleges állapot bizonyítására**, valamint az újraépítési, újra beszerzési értékek és így a szükséges biztosítási összegek meghatározására alkalmas **dokumentációt állítunk össze**.

A dokumentációt telephelyenként összesített rendszer szerint tetszőleges időben, ellenőrizhető formában készítjük el, hogy az mindig az Önök és a biztosító kárszakértője számára rendelkezésre álljon.

**A vagyonfelméréshez szükséges technikai és személyi feltételekkel rendelkezünk.**

### Lebonyolítás:

A biztosítási szerződéshez szükséges dokumentációt (ajánlatokat és a részletezőket) aláírásig előkészítjük. A biztosító által kiállított okmányokat ellenőrizzük és átadjuk Önöknek.

**Az Invest Broker International Kft. a magyarországi biztosító társaságoknál 1MRDFt-ot meghaladó összdíj bevételű biztosítási szerződést kezel, kárrendezést végez, ezért a díjkalkuláció és a kárrendezési eljárások során a brókert és partnereit egyaránt kiemelten kezelik.**

### Állománykezelés:

A **biztosítási díj optimalizálása céljából** a telephelyenkénti **állományváltozásnak megfelelően módosítjuk** a konkrét biztosítási összegeket. Igény esetén az egész biztosítási csomagot átdolgozzuk.

A biztosítási piacon végbemenő változásokat figyelemmel kísérve, **minden évben beterjesztjük** a következő évre vonatkozó **biztosítási javaslatainkat**.

### Káreseménynél történő közreműködés:

Partnereinktől minden esetben azt kérjük, hogy **a káresemény bekövetkeztekor**, a szükséges hatóságok értesítése után, a kárhelyszín állapotának rögzítésére, valamint a biztosító felé összeállítandó kárigény kidolgozására **az Invest Broker International Kft-t**, az együttműködési szerződésben feltüntetett telefonszámok alapján **értesítsék**.

A kárhelyszíni állapotrögzítő szemle azonnali lehetőségét folyamatos ügyeleti szolgáltatón keresztül okleveles kárszakértőinkkel **non-stop** jelleggel biztosítjuk. A **káresetekkel kapcsolatos összes dokumentumot ellenőrizzük, és eljuttatjuk rendeltetési helyére**.

## Felelősségbiztosítások

Partnereink igényeinek és tevékenységeinek megfelelően javaslatot teszünk a megfelelő felelősségi módozatok kiválasztására.

### Főbb módozatok:

**Általános felelősségbiztosítások:** a módozat alapján biztosítási esemény olyan, másnak okozott kár miatti kártérítési kötelezettség, amelyet a magyar jog szerint jelen szerződés biztosítottjának kell teljesítenie, és amelynek a teljesítése alól a biztosítottat a biztosító – biztosítási díj fizetése ellenében – jelen feltételben, a kiegészítő feltételekben és a külön feltételekben meghatározottak szerint mentesíti.

**Szolgáltatói felelősségbiztosítások:** a biztosító társaság a szerződésben megállapított mértékben és feltételek szerint megtéríti a biztosított által nyújtott szolgáltatás teljesítése során, illetve hibás teljesítése következtében a biztosított szerződéses partnereit (a szolgáltatás igénybevevőit) ért azon dologi károkat, amelyekért a biztosított a magyar magánjog szabályai szerint kártérítési felelősséggel tartozik.

**Munkáltatói felelősségbiztosítások:** a biztosító társaság a szerződésben megállapított mértékben és feltételek szerint fedezetet nyújt azokra a kártérítési követelésekre, amelyeket a biztosítottal munkaviszonyban (szövetkezeti tagsági jogviszonyban) álló személyek munkabalesete miatt és címén a biztosítottal szemben támasztanak, és amelyekért a magyar jog szerint kártérítési felelősséggel tartozik.

**Termékfelelősség biztosítás:** a biztosító társaság a szerződésben megállapított mértékben és feltételek szerint mentesíti a biztosítottat, mint a biztosítási ajánlaton megnevezett termék gyártóját, importálóját, forgalmazóját, a termék hibája által a biztosítón és a biztosítotton kívüli személynek okozott olyan

- személysérüléssel járó károk és
- dologi károk

megtérítése alól, amelyekért a biztosított a termékfelelősségre vonatkozó jogszabályok szerint felelősséggel tartozik.

**Menedzser felelősségbiztosítás:** A felsőszintű tisztségviselők felelősségbiztosítása Magyarországon a '90-es években megjelent új biztosítási módozat.

A jelenlegi gazdasági helyzetben a gyakran változó gazdasági szabályozók és így a tévedési lehetőségek nagyobb valószínűsége miatt is minden cég vezetője ill. vezető tisztségviselője potenciálisan ki van téve annak a veszélynek, hogy az általa állítólagosan, vagy ténylegesen elkövetett magatartásból eredően ellene kárigénnyel éljenek. Ilyen esetekben a biztosító mentesíti őt a kártérítési kötelezettség alól, és a jogi védelem költségeit is átvállalja az előzetesen egyeztetett és írásban jóváhagyott szükséges és ésszerű költségek és díjak tekintetében.

A fentiekén kívül amennyiben szükséges, javaslatot teszünk további kiegészítő módozatok megkötésére (pl.: környezetvédelmi-, bérlői-, bérbeadói felelősségbiztosítás stb.).

## **Építés-szerelés biztosítás**

Biztosítás: építés-szerelés (épített és saját vagyon káreseteire)  
építés-szerelés felelősség (okozott károkra)

Az építés-szerelés biztosítási szerződések esetében kiemelten fontos az egyedi igények figyelembevétele, hiszen az építkezések és azok feltételei, körülményei is eltérőek.

Az Invest Broker Kft. több beruházás (világbanki támogatással is) biztosítási szerződéseinek pályáztatását végezte el, a kiírási dokumentáció elkészítésétől az ajánlatok kiértékeléséig. A biztosítási szerződés kezelését a megkötéstől a kárrendezésben történő közreműködésig végezzük.

Minden építés-szerelés biztosítási szerződést - az útépítéstől a lakópark építésen át a légtechnikai berendezések szereléséig – a megbízóink egyedi igényeknek figyelembevételével állítottunk össze.

A felelősségbiztosítások esetében megkülönböztetett figyelmet kell fordítani az alvállalkozókra. A kezelésünkben lévő szerződések minden esetben tartalmazzák a kereszt-felelősségbiztosítási kiterjesztést, amely az alvállalkozók által egymásnak, vagy a fővállalkozónak okozott kárait fedezi.

## Gépjármű biztosítás

- **Kötelező gépjármű felelősségbiztosítás:** feltételeit a 190/2004. (VI. 8.) kormányrendelet szabályozza. Jelentős eltérések csak a biztosítási díjakban mutatkoznak. Összehasonlítjuk magyarországi biztosító társaságok díjait, amely alapján Önök könnyen kiválaszthatják a járműflottájukra legkedvezőbb feltételeket nyújtó biztosítót.

Elvégezzük a szükséges adminisztrációt annak érdekében, hogy a forgalomban lévő járművek a választott biztosító társaságnál biztosítási fedezetbe kerülhessenek. A járműállomány biztosítási időszak alatti esetleges változását, korrekcióit figyelemmel kísérik, a módosulást a biztosító társaságnál regisztráltatjuk.

A rendelkezésükre bocsátjuk a szükséges nyomtatványokat - igazolólap, nemzetközi zöldkártya, baleseti bejelentő, kárbejelentő, stb. - és gondoskodunk folyamatos utánpótlásukról.

- **CASCO biztosítás:** a biztosítási igényeknek - a biztosító társaságok versenyeztetésével és a beérkezett ajánlatok közül (mind árban, mind szolgáltatásában) - a cég érdekeit leginkább szolgáló módokat összehasonlításával és kiválasztásával tudunk eleget tenni.

Az Eurotax adatok alapján beazonosítjuk a járművek extratartozékait, és fényképen rögzítjük a járművek állapotát. Az esetleges károk bekövetkezésekor a károsodás mértéke így könnyebben és pontosabban határozható be, a viták korrekt módon kiküszöbölhetők és a kártalanítás mértéke egyszerűen megállapítható, folyamata felgyorsítható.

**Egyéb speciális igényeik esetén (pl.: utasbiztosítás ....stb.) is állunk szíves rendelkezésükre.**



## Jelenlegi biztosítási szerződéseik

***A meglévő biztosítási szerződéseiket javasoljuk felülvizsgálni, a biztosítási összegek, limitek, fedezetek, kizárások és kedvezmények szempontjából. Kiemelten fontosnak tartjuk a szerződések revízióját a csúcskockázatokra, katasztrófa kockázatokra nyújtott fedezetek esetében.***

A szerződések felülvizsgálata, a helyszíni szemle tapasztalatai, valamint a felmért igények figyelembevételével ***javaslatot teszünk az optimális, ár-érték arányos biztosítási háló kialakítására.***

A biztosítási szerződésük - Önökkel egyeztetett – optimalizálását letárgyaljuk az érintett biztosító társaságokkal, szükség esetén a biztosítási tenderanyagot összeállítjuk. Tender (közbeszerzés) esetén a beérkező árajánlatokat szakmai szempontok és Társaságuk igényeinek figyelembevételével összehasonlítjuk, a biztosító és a biztosítási szolgáltatás kiválasztásához javaslatot teszünk.

Mint a kereskedelemben általában, a biztosítási szerződések esetében is alkalmazható a volumen kedvezmény. ***Minél nagyobb a biztosítandó vagyon, annál alacsonyabb az alkalmazott díjtétel és fajlagosan annál alacsonyabb a biztosítási díj.***

Társaságuk úgy válhat a biztosító megbecsültebb partnerévé és úgy érhet el további előnyöket, kedvezményeket, hogy az összes biztosítási igény lefedésére ***egy biztosítót választ.***

***Megbízásunk esetén, és itt szükségesnek tartjuk megjegyezni, hogy a bróker évfordulótól függetlenül, év közben is megbízható, a hatályos szerződésük kezelését év közben is át tudjuk venni - a vagyon és biztosítási igényfelmérést követően - tárgyalásokat kezdeményezünk a jelenleg kockázatot viselő biztosító társaságokkal, annak érdekében, hogy a vagyonmegóvás és a kármegelőzés érdekében tett intézkedéseket a biztosítási díjban, a lehető legnagyobb mértékben érvényesítsük.***

További célkitűzésünk, hogy az összes biztosítási szerződésüket egy (a legjobb feltételeket kínáló) biztosító társaság kezelésébe helyezzük és a lehető legnagyobb volumen engedményt kialakdjuk. Meggyőződésünk, hogy a biztosítási szerződések egy biztosítónál történő elhelyezésével a jelenlegi szerződéseiknél ***alacsonyabb biztosítási díjakat, vagy kedvezőbb feltételeket tudunk elérni.***

További előnyök:

- **tárgyalási pozíciójuk** a választott biztosítónál „**megerősödik**”
- a szerződések **kezelhetősége** leegyszerűsödik, **átláthatóbbá válik**
- a kedvezőtlen kockázatok kárhányadát a többi fedezet semlegesíti, ezért a **díjemelés elkerülhetővé válik**.

**Társaságuk biztosítási szerződéseinek kezelését** csak úgy tudjuk elképzelni, hogy a választott biztosítónál - **a kiemelt kezelést garantáló – vezérigazgatóság hatáskörébe helyeztetnék az összes szerződés kezelését.**

**Természetesen az Invest Broker International Kft.** biztosítási szakemberei **is „jó gazda módjára” kiemelten kezelnék társaságuk biztosítási ügyeit,** folyamatos kapcsolattartással garantálnák a biztosítások és a folyamatban lévő kárügyek naprakész állapotát.

**A biztosítók** a jelenlegi törvények értelmében azonos feltételek esetében **csak egyféle ajánlatot adhatnak ki. Több bróker egyidejű megbízása nem vezet díjversenyhez. Több bróker versenyeztetése esetén a** bemutatkozó levelünkben **felsorolt előnyöket nem tudjuk érvényesíteni.**

**Társaságuk a legjobb feltételekkel szerződni képes alku sz kiválasztásával tudja a biztosítását a legelőnyösebb módon rendezni.**

Cégünkkel és biztosítási tevékenységünkkel kapcsolatos további információkkal személyesen is szívesen állunk rendelkezésükre. Örölnénk, ha igénybe vennék a szolgáltatásainkat és megelégedésükre képviselhetnék Önöket a biztosító társaságoknál.

Üdvözlettel:

Tóth Konstantin  
ügyvezető igazgató