



Iránymutatások a WÁBERER Hungária Biztosító Zrt. és partnerei számára termékfelügyeleti és irányítási elvekről.

A biztosítási értékesítésről szóló, 2016/97/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 25. cikke alapján az értékesítés céljából kialakított termékek biztosítási piacon történő forgalomba hozásával egy időben az alábbi iránymutatásokat fogalmaz meg Társaságunk és ad át a közvetítői számára;

Könyvvizsgálók és könyvvizsgáló cégek, adótanácsadók, könyvviteli szolgáltatást végzők, bérszámfejtők és társadalombiztosítási ügyintézők szakmai felelősségbiztosítása (könyvvizsgálói felelősségbiztosítás)

TERMÉK IGÉNY: (Ügyfelek érdekei, céljai)

A könyvvizsgálói felelősségbiztosítás egy felelősség típusú biztosítás, amely alapján a biztosító arra vállal kötelezettséget, hogy a Feltételekben meghatározott biztosítási esemény bekövetkezése esetén, és a Szerződő/Biztosított által választott biztosítási összeg mértékéig mentesíti a Biztosítottat annak a kárnak a megtérítése alól, amelyért őt, mint szakmai tevékenységet végző könyvvizsgálót, adótanácsadót, könyvviteli szolgáltatást végzőt a magyar jogszabályok szerint kártérítési felelősség terheli.

JOGI SZABÁLYOZÁS:

- A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény,
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény

BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY:

Biztosítási esemény a szerződés szerint a biztosított, ideértve a vele munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által végzett biztosított tevékenységre vonatkozó szakmai szabályok megszegésével (tevékenységgel vagy mulasztással) közvetlenül okozati összefüggésben okozott vagyoni kár, amelyért a biztosított kártérítési felelősséggel tartozik.

BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA:

A Biztosító a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítási összeg erejéig mentesíti a biztosítottat azoknak a károknak a megtérítése alól, amelyekért a magyar jogszabályok alapján felelősséggel tartozik.

KORLÁTOZÁSOK:

A biztosító szolgáltatásának felső határa (a fedezet mértéke) a szerződésben (biztosítási ajánlaton, illetve kötvényen) kárónként és biztosítási időszakonként meghatározott összeg.

BIZTOSÍTÓ SZÁMÁRA KEDVEZŐ CÉLPIAC:

- Legalább 10 éves szakmai gyakorlattal rendelkező könyvvizsgálók, adótanácsadók, könyvviteli szolgáltatást végzők, bérszámfejtők és társadalombiztosítási ügyintézők,

BIZTOSÍTÓ SZÁMÁRA NEM KEDVEZŐ CÉLPIAC:

- a szakmai tevékenységét az elmúlt egy évben indító vállalkozás,
- az a könyvvizsgáló, akivel szemben a megelőző 5 éven belül szakmai tevékenységével összefüggésben felelősségi kárigényt érvényesítettek,

CÉLPIACON BELÜL SZEGMENS:

- 15-20 éves szakmai gyakorlattal rendelkező könyvvizsgálók, adótanácsadók, könyvviteli szolgáltatást végzők, bérszámfejtők és társadalombiztosítási ügyintézők,
- az adott munkáltatónál 5 évnél hosszabb munkaviszonnal rendelkező könyvvizsgálók, adótanácsadók, könyvviteli szolgáltatást végzők, bérszámfejtők és társadalombiztosítási ügyintézők,

ÉRTÉKESÍTÉSI CSATORNÁK:

- Alkuszi és többes ügynöki csatorna.

STRATÉGIA:

A könyvvizsgáló, adótanácsadó, könyvviteli szolgáltatást végző vállalkozások szakmai érdekképviseletét ellátó szervezetekkel történő együttműködés.

KOCKÁZATVÁLLALÁS:

Biztosító kockázatainak csökkentése érdekében a kockázatvállalás során információt szerez a szerződni kívánó könyvvizsgáló, adótanácsadó, könyvviteli szolgáltatást végző vállalkozások nyilvános üzleti adatairól, fizetőképességéről.

TERMÉK KÖLTSÉGEI:

A termék díjában az alábbi költségelemeket érvényesítjük:

- több éves kárinformációk alapján számolt kockázati díjrész,
- normál kockázatot meghaladó tevékenység miatti pótdíj
- biztosítási adó
- működési költségek (Back Office, kárrendezési, marketing stb.)
- szerzési és fenntartási jutalékköltségek

KÁRRENDEZÉS:

A kárrendezés területén célunk a pártatlan ügyintézés, ezért független kárszakértő iroda bevonásával végezzük a kárügyintézését.

EGYÉB: fedezetigazolás kiadása.

ÉRTÉKESÍTÉSI LEHETŐSÉGEK:

Hagyományos papíralapú termék.