



ORSZÁGGYŰLÉSI KÉPVISELŐ

T/3692/25.

## Módosító javaslat

Dr.Szili Katalin asszonynak  
az Országgyűlés elnöke

Tisztelt Elnök Asszony!

A Hárszabály 94. § (1) bekezdése és 102.§(1) bekezdése alapján a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló T/3692. számú törvényjavaslathoz az alábbi

### *módosító javaslatot*

terjesztjük elő.

A javaslat 166.§ (1)-(3) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„166. §[(1) Életbiztosítási szerződés megkötése előtt a biztosító, illetve a biztosításközvetítő köteles felmérni, illetve legalább az ügyfél által megadott információk alapján pontosítani az ügyfél igényeit

(2) A biztosítónak és a biztosításközvetítőnek a kötelezettségvállalás helye szerinti állam hivatalos nyelvén, a biztosítási szerződés megkötése előtt bizonyítható és azonosítható módon, közérthető, egyértelmű és részletes írásbeli tájékoztatást kell adnia a szerződést kötni kívánó ügyfél részére a biztosító, a biztosításközvetítő főbb adatairól (a társaság neve, székhelye, jogi formája és címe, székhely államának és felügyeleti hatóságának megjelölése, fióktelep útján kötött biztosítási szerződés esetén annak címe) és a biztosítási szerződés jellemzőiről. A biztosítót a szerződő félle szemben terhelő tájékoztatási kötelezettsége irányadó a szerződés tartama alatt a fenti adatokban bekövetkezett változások esetében is. A 35. §-ban foglaltak szerinti biztosításközvetítő kizárólag a biztosító főbb adatairól és a biztosítási szerződési feltételek jellemzőiről köteles tájékoztatást adni. A biztosítási szerződésre vonatkozó tájékoztatás jellemzőit a 10. számú melléklet A. pontja tartalmazza.

(3) Életbiztosítási szerződések esetében a biztosító és a biztosításközvetítő köteles – a (2) bekezdésben foglalt tájékoztatási kötelezettségen túl – az (1) bekezdés szerinti igényfelmérés, illetve igénypontosítás alapján legkésőbb a biztosítási kötvénnyel egyidejűleg a 10. számú melléklet B. pontja szerinti termékismertetőt is bemutatni.”

A javaslat 10. számú melléklet „B” pontja az alábbiak szerint módosul:

„B. Az életbiztosítási termékismertető minimális tartalma:

1. Annak rövid indokolása, hogy az igényfelmérés, illetve igénypontosítás alapján miért az adott:

- a) szolgáltatású,
  - b) tartamú, és
  - c) biztosítási összegű
- biztosítás megkötésére tesznek javaslatot.

2 Annak bemutatása, hogy a [ **biztosító által az igényfelmérés alapján**] megkötni javasolt életbiztosítás tartama alatt – feltéve hogy a biztosítási díj és a biztosítási összeg változatlan marad – minden évre nézve a biztosítási év első napján mekkora az adott biztosítási szerződésre:

- a) a visszavásárlási érték,
- b) a díjmentes leszállítás értéke.”

Indokolás:

A tervezet az életbiztosítási szerződés megkötése előtt igényfelmérés végzését írja elő. Az igényfelmérés azonban olyan adatok kérését is indokolhatja, amelyeket az ügyfél nem kíván közölni. Ebből kiindulva a módosító javaslat szűkíti a biztosítónak, illetve a biztosításközvetítőnek a kötelezettségét: azt írja elő, hogy legalább az ügyfél által feltárt adatok, körülmények alapján mérlegelve ajánlja az általa terjesztett, illetve közvetített termékek közül azt a terméket, amelyik az ügyfél szükségleteit kielégíti.

A normaszövegben javasolt módosítás érinti az életbiztosítási termékismertető minimális tartalmát is, ezért az erről szóló 10. számú melléklet B. pontja is értelemszerűen módosul.

Budapest, 2003. május 9.

ÉRKEZETT

2003 MÁJ 13.

MTI.  
Sós Tamás  
MSZP

Göggös Zoltán  
MSZP

Bakonyi Tibor  
MSZP

Gazdag János  
MSZP

Páva Zoltán  
MSZP

Szabados Ákos  
MSZP

Sós Tamás, Göggös Zoltán, Bakonyi Tibor, Gazdag János, Páva Zoltán, Szabados Ákos - mind MSZP