

# Grassor Biztosításközvetítő és Tanácsadó KFT.

5600 Békéscsaba, Andrássy 24-28. II. 51.

Tel./fax: 66/452-285 e-mail: grassorkft@globonet.hu

Körösladány Város Önkormányzatának Polgármestere  
Kardos Károly  
Polgármester

Ikt.sz.: 133/2012

Tárgy: Alkuszi  
tevékenységre ajánlás

Körösladány  
Dózsa György út 2.  
5516

4122-3

Tisztelt Kardos Károly Polgármester Úr!

Alkuszi tevékenység ajánlatkérése tárgyú 4122/2012 iktatószámú levelére hivatkozással az alábbiak alapján ismertetném cégünket.

A Grassor Biztosításközvetítő és Tanácsadó KFT. 1999. szeptember hónapban alakult és kapta meg a tevékenységhez szükséges engedélyeket (PSZÁF engedély száma 197/1999). Székhelyünk és egyben telephelyünk 5600 Békéscsaba, Andrássy út 24-28.II.51. Jelenlegi szakmai vezető személyem, Fábiánné Gráczik Krisztina (2006. áprilistól), egyben személyes közvetítője Vagyonbiztosítási szerződésüknek. A törvényi előírásoknak megfelelően az Allianz Hungária Biztosító Zrt-nél érvényes Szakmai felelősségbiztosítással rendelkezünk (biztosítási összeghatár: 307 millió Ft/kár és 460 millió Ft/év).

Cégünk 100%-ban magyar érdekeltségű, Magyarországon területi korlátozás nélkül biztosításközvetítő tevékenységet végezhet. Jelenleg 15 biztosítótársasággal van érvényes együttműködési megállapodásunk, élet és nem életbiztosítási, egészségpénztári, önkéntes nyugdíjpénztári termékek közvetítésére, természetesen a Biztosítók által kínált termékeket figyelembe véve.

Személyem szakmai pályafutásáról alábbiakban tájékoztatnám. 1991-ben kerültem a jelenlegi AEGON Magyarország Biztosító Zrt-hez, ahol 1999-ig, cégünk megalakulásáig dolgoztam. Azóta a Grassor KFT-nél dolgozom, jelenleg, mint ügyvezető, szakmai vezető. Legmagasabb iskolai végzettségem főiskola (pénzügyi szakértő), felsőfokú képesitésem mérlegképes könyvelő.

Közvetítői tevékenységünk minden szerződött partner felé így önök felé is ingyenes (jelenleg is és eddig is az volt).

Körösladány Polgármesteri Hivatala és a Grassor Biztosításközvetítő és Tanácsadó KFT. 2000. október 27-én írta alá a megbízási szerződést, mely a meglévő vagyon-, személy-, felelősség és kapcsolódó biztosítási módozatok átvizsgálására, valamint új biztosítási ajánlatok kérésére, közvetítésére irányul. (Megbízási szerződésünk határozatlan időre szól, és évforduló előtt 3 hónap a szerződés szerinti felmondási határidő.) A megbízáshoz kapcsolódó legfontosabb eseményeket alábbiakban ismertetném.

2000-2011. évben a fentiekben felsorolt feladat a Vagyonbiztosítás és a Felelősségbiztosítás átvizsgálást jelentette a meglévő, és az Önök igénye szerinti biztosítótársaságok díjajánlatának elemzésével, értékelésével. Ennek eredményeként új szerződés került megkötésre melynek 3 éves lejáratát 2004.12.31-e volt. Ekkor ismét versenyeztetés történt, biztosítóváltás azonban nem, mivel az akkor érvényes szerződéssel rendelkező biztosító kínálta a legmegfelelőbb díjú, kockázati, és önrészt biztosítást.

2007. évben a vagyonbiztosítási körbe be lettek vonva az addig külön szerződés keretein belül biztosított intézmények vagyontárgyai, és a biztosítási összegek teljes felülvizsgálatára és aktualizálására került sor. Ennek legfontosabb eredményét az alábbiakban összesítem:

- a biztosítási összeg 546.117eFt-ról 1.666.831eFt-ra nőtt (új érték meghatározás miatt)
- az eddig meglévő Általános felelősségbiztosítás kiegészült a Bérleti, Bérbeadói felelősségbiztosítással, Útthibák okozta károk fedezetével, valamint a Munkáltatói felelősségbiztosítással. A térítési limit 1 millió Ft/kár, ill. 3 millió Ft/év biztosítási összegről megemelkedett 5 millió Ft/kár és 15 millió Ft/év biztosítási összegre.
- A korábbi 3 szerződés  $\Sigma$  fizetendő éves biztosítási díja 654e Ft volt, míg az új, Önök által kiválasztott szerződésé 919 eFt lett.

Ez a szerződés is - mint a korábbiak - 3 éves tartamkedvezménnyel került megkötésre, ezt figyelembe véve 2010. évben kértünk új ajánlatokat. Képviselő Testületük ekkor úgy döntött, hogy a meglévő szerződés felbontásra kerül és új szerződést kötöttek 2011.01.01. kezdettel.

2010 októberében létrejött megállapodás alapján a Generali-Providencia Biztosító Zrt. lehetőséget biztosít egy kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási VIP tarifához pl. az Önkormányzat munkavállalói számára, megbízásos jogviszonyban álló személyek, gazdasági társaságok számára, mely közreműködésünkkel jött létre.

2011 novemberében szintén összeállítottuk 5 Biztosító Társaság díjajánlatából az összehasonlító értékelést.

Az idei évben megkért vagyonbiztosítási díjajánlatokról az értékelést és összehasonlítást, a meglévő szerződés módosítási, átdolgozási lehetőségét külön anyagban küldjük.

Az ajánlatkérések az összehasonlíthatóság egyszerűbbé tétele miatt minden esetben ugyanazokkal a paraméterekkel történtek, előzetes egyeztetést követően. Amennyiben az adott Társaságnak nem volt lehetősége az igény szerinti díjajánlatra, az értékelésnél minden esetben kitértünk rá. Egy biztosító társaság az azonos paraméterekre megkért díjajánlatokat azonos feltételekkel ajánlhatja ki, tekintettel az 1996. évi LVII. törvényre, mely a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szól.

A folyamatos kapcsolattartás során minden hozzánk eljuttatott biztosítási igényre elkészítettünk a kérésnek megfelelő díjkínálatot a megbeszél, ill. szükséges határidőkön belül.

A Casco és Kötelező Gépjármű-felelősségbiztosítások nem a mi közreműködésünkkel kerültek megkötésre, mert erre vonatkozó igényt nem jeleztek. Ezen módokat áttekintéséhez, díjajánlat készítéséhez már korábban jeleztem, hogy a mely adatok szükségesek.

Egyéb módokról is történtek tárgyalások, egyeztetések, de mivel nem volt realitása a megkötésnek, ezért nem kértük ajánlatokat.

A biztosítások állománykezelésével összefüggő feladatok gyakorlati leírását az alábbiakban foglalnám össze:

- Biztosítási összegek meghatározása Megbízó által kapott adatok alapján, egyeztetést követően, a Megbízó döntésének megfelelően (könyv szerinti nettó érték, könyv szerinti bruttó érték, pótlási érték, új érték)
- A biztosítási összegekben bekövetkező változások átvezetése Megbízótól kapott információ, megkeresés alapján (időponthoz kapcsolódóan, pl. értékesítés, vásárlás); szükséges bizonylatok megkérése
- Időpont egyeztetést követően, kb. negyedéves gyakorisággal, a biztosítási összegek közös áttekintése Megbízóval, az esetlegesen elmaradt módosítások pótlása, az átvezetéséhez szükséges adminisztrációs feladatok végrehajtása
- A Biztosítók által a díjfizetési ütemezéseknek megfelelően, illetve a változásokhoz kapcsolódóan kiállított számlák egyeztetése, továbbítása
- A megbízó igénye alapján a szükséges dokumentumok (pl. igazolások, engedményező nyilatkozatok) elkészítéséhez a megfelelő nyomtatványok beszerzése, kitöltés utáni továbbítása az illetékes Biztosítóhoz, ügyintézőhöz. Az elkészített dokumentumok tartalmi áttekintése, közreműködés Megbízóhoz való eljuttatásában.
- Biztosítási szerződések évfordulójának, lejáratának figyelemmel kísérése, megbízó tájékoztatása, új ajánlatok igény szerinti elkészítése
- Káreseményekhez kapcsolódóan követendő eljárásról felvilágosítás adása, kárbejelentéshez és kárigény összeállításához igény szerinti segítségnyújtás, kármentességi engedményrendszerhez kapcsolódó kimutatás elkészítése, aktuális engedmény elszámolásának megkérése
- Folyamatos kapcsolattartás a Megbízó által megnevezett munkatársakkal adott területhez kapcsolódóan

Referenciaként néhány partnerünket megemlíteném:

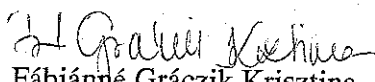
Agro-Békés Ker. és Szolgáltató KFT.	(2000-től)
Sarkad Város Önkormányzat	(2006-től)
Gyulai Fafém Bútor Zrt.	(2001-től)
Körös-Maros Nemzeti Park Ig.	(2003-től)

Bízva a további együttműködésben a személyes konzultációra is jelezni szeretném részvételi szándékom - időpontjáról kérem, szíveskedjenek értesíteni -, melyen, levelemben nem igényüknek megfelelően részletezett témában válaszadási lehetőséggel élnék.

Békéscsaba, 2012. november 27.

GRASSOR  
Biztosításközvetítő és Tanácsadó Kft.  
5600 Békéscsaba, Andrássy út 24-28. II. 51.  
Adószám: 11802436-1-04  
Szá.sz.: BB 10102615-37407000-00000009  
Cg.: 04-C9-004703

Tisztelettel:

  
Fábíánné Gráczik Krisztina  
szakmai vezető

