

**Körösladány Város Önkormányzata**  
5516 Körösladány, Dózsa Gy. u. 2.

**Kardos Károly**  
Polgármester részére

**Tisztelt Polgármester Úr!**

Köszönettel vettük megkeresésüket biztosítási alkuszi tevékenység ellátására vonatkozóan.

Társaságunk, az Optimális Kft, az önkormányzati kockázatkezelés specialistája. Több száz önkormányzattal folytatott együttműködésünk alapján úgy ítéljük meg, hogy célszerű lenne Körösladány Város önkormányzata számára is egy egységes biztosítási program kidolgozása és bevezetése a különböző intézmények, a kezelt vagyon, a végzett tevékenységek, a településüzemeltetés, gazdálkodás, az oktatás, közétkeztetés, a rendezvényszervezés, lebonyolítás, az önkormányzat által ellátott számos és nagyon szerteágazó feladatok ellátása közben elszenvedett vagy okozott károk, az önkormányzati tulajdonú, esetleg bérbe adott helyiségek, a gépjárműpark, az üzemeltetett gépek, azokkal okozott vagy azokat érintő ...stb káresemények kezelésére vonatkozóan.

Társaságunk Tanácsadói és Alkuszi, Adminisztrációs, ügyviteli és Kárrendezési, kárszakértési tevékenység ellátását is vállalja, sőt úgy gondoljuk, hogy az Önkormányzat kockázatkezelésének megvalósításához valamennyi tevékenység nélkülözhetetlen.

#### **A feladatok ellátásához**

- Okleveles Biztosítási Szaktanácsadót
- Valamennyi biztosítási forma vonatkozásában (vagyon-, felelősség-, benefit-, munkavállalói juttatások, élet-baleset-, gépjármű felelősség-, casco-, speciális biztosítások, pl. kezesi biztosítás...stb) szakképzett, okleveles, Pszáf regisztrált kockázatkezelőket
- Tevékenységi körönként specializálódott ügyviteli munkatársakat (pénzügy, számlázás, fedezetigazolások, zöldkártya kiadás, számlamegbontás intézményekre, esetleg díjbeszedés...stb)
- Biztosítási szakjogászt
- Teljes körű elektronikus nyilvántartást
- Speciális termékek esetén saját jogú kötvénykiállítás fokozott biztonságú tanúsítvánnyal ellátott elektronikus bizonylatkészítést
- Egyedülálló IT rendszer a szerződések nyilvántartására
- Egyedi Vállalat -és folyamatirányítási, ügykövető, riportáló szoftvert,
- Egyedi statisztika készítést, (kár, folyamatban lévő ügyek, önrész alatti károk, ....stb)
- Személyes kapcsolattartót biztosítunk.

A szerződésben vállalt tevékenységeinket az abban meghatározott határidők figyelembe vételével automatikusan indítjuk és végezzük, az egyedi kérések teljesítésének megkezdését 24 órán belül vállaljuk. Személyes jelenléte igénylő feladatok, káresemények esetén 24 órán belüli részvételt, segítségnyújtásra, információ adásra bővített nyitva tartással állunk megbízóink rendelkezésére 6.00-18.00-ig. A nyitva tartáson kívüli időszakban hangrögzítés működik. Személyes kapcsolattartó mobil telefonos elérhetősége állandóan biztosított.

**Cégünk az alábbiak szerint ajánlja szakértői együttműködését Körösladány Önkormányzatának biztosítási portfóliójára vonatkozóan:**

#### **I. Szolgáltatás csomag:**

- Az Önkormányzat jelenleg érvényes összes biztosítási szerződésének értékelése
- Önkormányzatok működéséből adódó kockázatok ismertetése ( Benchmark )
- Helyi speciális kockázatok azonosítása
- Kártérítési limitek, önrészesedések meghatározása
- Az Önkormányzat által már elkészített kiírás elemzése és szakértése
- Egyedi, speciális testre szabott biztosítási konstrukció kidolgozása

*Teljesítés határideje: a megbízás és a biztosítási kötvények átvételét követő 8 munkanap. Tanácsadói díj : 80.000 Ft. Kifizetés határideje: a teljesítést követő 30 nap (A kifizetés határidejét társaságunk kész rugalmasan kezelni)*

#### **II. Szolgáltatás csomag:**

- Tételes kockázat felmérés (Az Önkormányzat tulajdonában lévő, vagy kezelésére bízott biztosítandó épületek, intézmények, eszközök, újrapiótlási, újjáépítési vagyonértékeinek meghatározása, védelmi szintek azonosítása, gépjárműpark, munkavállalói állomány, közmunkások alkalmazásából származó kockázati elemek azonosítása)

*Teljesítés határideje: a megbízást követő 10 munkanap. Tanácsadói díj : 70.000 Ft Kifizetés határideje: a teljesítést követő 30 nap (A kifizetés határidejét társaságunk kész rugalmasan kezelni)*

#### **III. Szolgáltatás csomag:**

- A biztosítótársaságok versenyeztetése egységes ajánlattételi felhívás alapján
- A beérkezett pályázatok értékelése, összehasonlítása
- Részvétel az egyes Biztosítók biztosítási feltételeiben rejlő különbségek, kizárások, összevetésében, versenyeztetéshez szükséges azonos szintre emelésében, súlyozásában.
- A Biztosító Társaságok értékelése, adminisztrációs, kárrendezési tevékenységük, vállalási kapacitásuk és egyéb szempontok alapján.
- Az ajánlattevőkkel történő további tárgyalások lefolytatása
- Javaslattevel a kialakítandó biztosítási fedezetre vonatkozóan

*Teljesítés határideje: A megbízást követő 20 munkanap. Tanácsadói díj : 80.000 Ft. Kifizetés határideje: a teljesítést követő 30 nap. (A kifizetés határidejét társaságunk kész rugalmasan kezelni)*

#### **IV. Szolgáltatás csomag:**

Végleges biztosítási szerződés kidolgozása, feltételek, záradékok, kizárások pontosítása, ellenőrzése, a biztosítási kötvény kiállítási folyamatának követése.

*Teljesítés határideje: az elfogadott ajánlat biztosítóhoz történt beérkezését követő 30 nap. Tanácsadói díj : 20.000 Ft Kifizetés határideje: a teljesítést követő 30 nap (A kifizetés határidejét társaságunk kész rugalmasan kezelni)*

## V. Szolgáltatás csomag:

- Változások folyamatos érvényesítése a biztosítási szerződésben (értékesítések, új beszerzések, új kockázatok megjelenése ...)
- Gépjármű Flotta kezelése
- Káresemények nyilvántartása, adminisztrációja
- Kárbejelentések rendezése, dokumentálása a biztosító társaságoknál
- Kárfelmérések megszervezése
- Kárrendezési folyamat szakmai ellenőrzése, követése.
- Kárdokumentációk beszerzése, dokumentálása adminisztrálása, biztosítóval való kapcsolattartás
- Szakmai érdekképviselő a korrekt kártérítési összeg kifizetéséig a kár lezárásáig
- Önkormányzattal szemben indított kártérítési folyamatokban szakmai tanácsadás, konzultáció az Önkormányzatot védő ügyvédekkel valamint a biztosítókkal.
- Hitelek, pályázati eszközök engedélyezésének kötvényesítése, kedvezményezett jogok bejegyeztetése a biztosítási szerződéseken
- Beruházások, kivitelezések pályázatok esetén, a kivitelező biztosítási feltételeinek, paramétereinek meghatározása, ellenőrzése, a biztosítottság folyamatos fennállásának nyomon követése.
- Gépjármű biztosítások esetén nemzetközi zöldkártyák kiadása
- Utazási biztosításoknál a lejelentések, utas napok adminisztrálása
- Balesetbiztosítások, dolgozói biztosítások esetén a munkavállalói változások nyomon követése, adminisztrációja, kötvényesítése, elszámolások készítése.
- Önrész alatti károk adminisztrálása kárstatisztika vezetése

*Biztosított időszak alatti folyamatos karbantartás: Tanácsadói díj : 150.000 Ft/év*

Az 1., 2., 3., 4., szolgáltatási csomag megrendelése esetén a kiajánlott díjakból társaságunk 20% kedvezményt nyújt.

Amennyiben az Önkormányzat Cégünk teljes szolgáltatás csomagját igénybe veszi a biztosítási szerződés tartalma alatt oly módon, hogy min. két éves időtartamra kizárólagos alkuszi, tanácsadói és biztosítás kezelői megbízást ad Társaságunk részére, társaságunk az Önkormányzat által fizetendő külön tanácsadói díj nélkül vállalja a teljes körű brókeri szolgáltatás teljesítését.

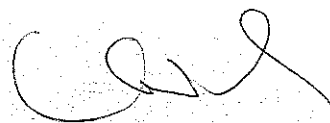
Természetesen készek vagyunk mind a szolgáltatások, mind az árak vonatkozásában további egyeztetésre, s az árak konkrétumok kialakítása után kerülnek véglegesítésre.

Ajánlatunk áttekintése során felmerült kérdéseik megválaszolására, tisztázására társaságunk készséggel áll személyes tárgyalás keretein belül is az Önkormányzat szíves rendelkezésére.

A sikeres együttműködésben bízva várom visszajelzését!

Budapest, 2012.10.29.

Tisztelettel:



**Nagy Tünde**  
Ügyvezető Igazgató

## Biztosítások kezelése az Optimális Biztosítás Kft-nél

A biztosítások kezelésére vonatkozóan céljainkat az alábbiakban fogalmaztuk meg:

- ügyfeleink számára MINDIG bizonyítottan érdekeik szerint kialakított, a legoptimálisabb biztosítási portfóliót ajánljuk, melyre a versenyeztetés eredményeként kiválasztott biztosító társaság(ok) hajlandók a kialakított feltételrendszerrel és legoptimálisabb díjért fedezetet nyújtani
- biztosítási ügyeik intézésében úgy járunk el, hogy megkötött szerződéseikben foglaltak valamint a biztosításokkal, azok pénzügyi, adminisztratív vonatkozásaival kapcsolatban felmerült igények, kötelezettségek folyamatosan a lehető legmagasabb színvonalon érvényesüljenek, és káreseménykor a maximális kártérítés kifizetését érjük el.

Annak érdekében, hogy ezen célokat teljesíteni tudjuk, s ezáltal ügyfeleink számára olyan szolgáltatást nyújtsunk, mely mindenkor a megelégedésükre szolgál, olyan minőségbiztosítási rendszert dolgoztunk ki, s vezettünk be, mely tapasztalataink szerint egyedülálló a biztosítási alkuszok körében.

Meghatároztuk a biztosítások kialakításával, kezelésével kapcsolatos valamennyi részfeladatot.

Lefektettük azokat a teendőket, melyek ellátása szükséges az adott feladat tökéletes megoldásához.

Minden egyes részfeladatnak meghatároztuk a felelősét.

Bevezettünk egy olyan vállalatirányítási rendszert, mely garantálja, hogy az adott feladat ellátható és ellátott legyen, nyomonkövethetővé teszi a munkafolyamatokat, minden teljesítést a megfelelő dokumentációjával együtt átláthatóvá és bármelyik pillanatban ellenőrizhetővé tesz.

A feladatért felelős személy minden pillanatban pontosan tudja, milyen teendői vannak, milyen határidőkkel, s mindez a területi ill. egyéb vezetők által folyamatosan kontrollált.

A biztosításokkal kapcsolatos teendőket alapvetően két csoportra bontottuk:

### 1. Általános ill. periódikusan ismétlődő feladatok

Ebbe a csoportba azokat a teendőinket foglaltuk össze, melyeket időszakról időszakra el kell látnia cégünknek anélkül, hogy azt valaki vagy valamilyen esemény külön indokolná.

#### 1.1. Szakmai tevékenység

Annak érdekében, hogy ügyfeleink MINDIG a legoptimálisabb biztosítási portfólióval rendelkezzenek, folyamatosan fölül kell vizsgálni a már megkötött szerződéseket is. Minden biztosítási évfordulót megelőzően szakembereink felveszik a kapcsolatot ügyfeleink megbízott vezetőivel, hogy újragondolják a biztosításokkal szemben támasztott vállalati elvárásokat, egyeztessék a vállalati stratégiákkal s aktualizálják a vállalat kockázatkezelési elképzeléseinek ill. változásainak megfelelően.

Szakértő kollégáink folyamatosan nyomon követik a biztosítási, kockázatkezelési piac változásait, a vonatkozó törvényi, jogszabályi változásokat, s ezek függvényében kidolgozzák a vállalat számára leginkább megfelelő konstrukciókat, alternatív megoldási lehetőségeket és azok hatásait, javaslatokat tesznek az esetleges módosításokra, a szükséges vagy lehetséges változtatásokra. Amennyiben a megbízónk él a felajánlott

lehetőségekkel a szerződések kidolgozását, előkészítését és az abban megfogalmazottak érvényesítését is vállalják.

## 1.2 Technikai biztosításkezelés

A szakmailag kiválóan kidolgozott biztosítások sem tudják biztosítani ügyfeleinknek az elvárt eredményt, amennyiben az valamilyen technikai problémát hordoz magában. Tapasztalataink szerint egyre pontatlanabb a biztosítók adminisztrációja, a kötvényesítés, módosítások kezelése egyre több hibával történik. 2011 évi statisztikánk azt mutatta, hogy a biztosító társaságokhoz dokumentáltan megküldött anyagok, feladatok rendezése 67%-ban hibásan vagy egyáltalán nem történt meg az elvárt határidő alatt.

Fentiekben már vázolt minőségbiztosítási rendszerünk külön figyelmet szentel az "elvileg megoldott" feladatok megvalósulásának kontrolljára.

Egyetlen feladat, probléma kezelés sem zárható le mindaddig, amíg annak visszaigazolása dokumentáltan nem történt meg. Cégünkönél elektronikus irattárolás zajlik. Minden, az adott ügyvel kapcsolatban keletkezett irat, levelezés (legyen az akár levél, fax, e-mail) a megfelelően kidolgozott dokumentáció kezelési, tárolási rendszer szerint van elhelyezve. A dokumentumtárról, az adatbázisról napi mentés készül, mely térbelileg is több helyen, megfelelő biztonsági szisztémának alávetve kerül tárolásra.

## 1.3 Biztosítások érvényességének folyamatos fenntartása

A szakmailag kiválóan kialakított, tökéletesen adminisztrált biztosítások sem nyújtanak azonban mindig megfelelő fedezetet ügyfeleink számára, ha azoknak a díjrendezettsége nem megfelelő.

Sok esetben tapasztaljuk, hogy a biztosítók által kiállított számlák nem pontosan vagy egyáltalán nem jutnak el az ügyfelekhez, s így nincs módjuk a biztosítások díját határidőre megfelelően rendezni. Ennek következményei nagyon súlyosak lehetnek, ugyanis kieshet az ügyfél a biztosítási kockázatból, így egy káreseménykor a biztosító megtagadhatja a kártérítést.

Cégünk két megoldást is kínál ezen probléma megoldására:

- vállaljuk a biztosítási díjak beszedését, szétbontását
- folyamatosan ellenőrizzük a biztosító által kiállítandó számlákat, elérjük, hogy határidőre, a megfelelő kockázatokról szóló, pontos díjnak megfelelő számlát állítson ki az adott biztosító társaság

Folyamatosan nyilvántartjuk minden biztosítás díjrendezetségét, s amennyiben díjhátralékot tapasztalunk, még a biztosító kockázatviselésének megszűnése előtt értesítjük ügyfelünket a hiányosságról. Amennyiben ügyfelünk rendezte a számla fizetését, elérjük, hogy a biztosító társaság is a saját nyilvántartásában a tényleges teljesítésnek megfelelően könyvelje a tételeket.

## 2. Esetileg felmerült problémák kezelése, kárrendezés

Az általánosan vállalt feladatainkon kívül természetesen mindig adódnak egyedi eseti igények, megoldandó problémák, melyek érkezhetnek akár az ügyfél, akár az adott biztosító társaság részéről. Ilyen eseti feladatkezelésnek minősíthető pl. fedezetigazolások beszerzése, banki engedélyezés intézése, telephelymódosulások, zöldkártya kiadása, ...stb, de logikailag ide tartozik a káresemények rendezése is.



Kidolgozott rendszerünk szerint az előkészítési részleg feladata, hogy fogadjon minden egyes beérkező problémát, igényt, ügyet, kérést, panaszt, kárbejelentést, ...stb. A beérkezést és a megfelelő dokumentálást követően az előkészítő elindítja a jelzett probléma megoldásához szükséges folyamatot, s a megfelelő határidő megadásával átadja a feladat kezelésére kijelölt szakembernek, kövénykezelőnek, adminisztrátornak, kárrendezőnek,....stb.

Ezen részlegünkhöz érkeznek a levelek, faxok, központi e-mailek is, garantálva ezáltal, hogy minden egyes probléma kezelésre kerül. Amennyiben valamilyen kérés, illetve társaságunkat érintő levél nem az előkészítési részleghez, hanem valamelyik munkatársunkhoz érkezik, köteles azt az előkészítőnek továbbítani, hogy elindíthassák a megfelelő megoldási folyamatot. Amennyiben már folyamatban lévő problémához érkezik dokumentáció, azt a dokumentumrendben meghatározottak szerint kell kezelni.

Társaságunk külön kapcsolattartót is biztosít megbízónk ilyen irányú igénye esetén. A vázolt szisztémánkkal együtt így garantálhatunk a személyes kontaktust is egyben, azonban a feladatok ellátásának biztosítása nem egy ember teljesítésének és megbízhatóságának függvénye.(történhet pl. egy baleset, s a folyamatban lévő ügyek kezelése problematikussá válhatna)

A már említett rendszerünkben minden felhasználó feladatai folyamatosan regisztrálva vannak, s minden munkatársunk minden pillanatban látja, hogy melyek a határidős ellátandó feladatai. A munkafolyamat elvégzettét, dokumentálását követően átadható az ügy a következő részfeladatvégző munkatársanak. Pl. kövénykezelés, postázás, számlafigyelés, díjrendeztettség ellenőrzés, stb.

A fenti rendszerünk biztosítja, hogy bármely időpontban Megbízónk rendelkezésére álljon minden számára kívánatos adat, információ.

Cégünk fő erénye a

- kiváló szakmai ismeret
- kreativitás, gyors, hatékony problémamegoldás
- a biztosítási alkuszi piacon egyedülálló, saját vállalat- és folyamat irányítási rendszer, mely a gyakorlatban is garantálja, hogy

**ÜGYFELEINK MINDIG BIZONYÍTOTTAN AZ ÉRDEKEIK  
SZERINT KIALAKÍTOTT OPTIMÁLIS BIZTOSÍTÁSI  
PORTFÓLIÓVAL RENDELKEZZENEK,  
BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSEKBEN FOGLALTAK A  
LEGMAGASABB SZÍNVONALON ÉRVÉNYESÜLJENEK,  
BIZTOSÍTÁSAIKKAL KACSOLATOS ÜGYEIK HATÁRIDŐRE  
MARADÉKTALANUL INTÉZÉSRE KERÜLJENEK  
ÉS KÁRESEMÉNYKOR A MAXIMÁLIS KÁRTÉRÍTÉST ÉRJÜK EL.**



Optimális Biztosítási Portfólió Kft.  
H-1181, Budapest, Üllői út 395.  
tel.: +36 1 297 0155, fax : +36 1 290 0978  
[www.optimalis.info](http://www.optimalis.info)  
[info@optimalis.info](mailto:info@optimalis.info)