

Utry Oszkár

Feladó: Tóth Vilmos [vilmos.toth@partner.general.hu]
Küldve: csütörtök 2017. december 21 9:47
Címzett: info@prezerval.hu
Tárgy: Biztosítási értékesítésről szóló irányelv - KID és SID
Melléletek: folyamat_valtozas.pdf; idd_informacio.pdf; UG21_kid_minta.pdf

Nem jelenik meg a hírlevél? [Kattints ide!](#)



2017.12.21.



Biztosítási értékesítésről szóló irányelv

Kedves Partnerünk !

Ezúton szeretnék tájékoztatni a biztosítási értékesítést érintő kiemelkedően fontos változásról.

A biztosítási értékesítésről szóló új IDD (Insurance Distribution Directive) irányelv 2016. február 22-én került kihirdetésre, és a jelenleg még hatályban lévő IMD (Insurance Mediation Directive) irányelv helyébe lépve, európai uniós szinten szabályozza a biztosítási termékek értékesítését.

Az IDD legfontosabb célja az ügyfelek azonos szintű védelme, függetlenül attól, hogy melyik értékesítési csatornát választják. A fogyasztói jogok megerősítése, továbbá magasabb szintű ügyfélbizalom kialakítása.

Mire vonatkozik az IDD?

A biztosítási értékesítés szabályozása az IDD alapján több szinten történik, az uniós szinten meghatározott alapelveket másod-, illetve harmadszintű szabályok pontosítják, segítve a keretszabályok végrehajtását.

A korábbi szabályozáshoz képest, az új irányelv immár nem csak a biztosításközvetítők értékesítésére, hanem a biztosítói értékesítésre is vonatkozik. Az IDD hatálya kiterjed az összehasonlító weboldalakra is, ahol az ügyfélnek ténylegesen lehetősége van biztosítási szerződés megkötésére.

Az új szabályozás alá esik immár nem csak a főtevékenységként, hanem kiegészítő tevékenységként végzett biztosításközvetítés is, amennyiben a biztosítási díj meghaladja az irányelvben rögzített összeghatárt.

Az egész folyamatot tekintve az első lépés az életbiztosítási termékek összehasonlíthatósága érdekében készült tájékoztatók bevezetése.

Mi az, hogy KID és mi az, hogy SID?

KID: Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum, melynek létrehozását az Európai Parlament és Tanács 1286/2014/EU rendelete teszi kötelezővé.

Segíti az összehasonlítást a hasonló megtakarítási jellegű termékek között, felhívja a figyelmet a termékekben rejlő kockázatokra, lehetővé teszi az ügyfél részére a számára nem elfogadható kockázatú vagy költségszintű termékek kiszűrését.

SID: Speciális információkat tartalmazó dokumentum, amely a unit-linked termékhez társítható eszközalapokra vonatkozó tájékoztatást szolgálja a rendelet előírásainak megfelelően.



Kötelező átadni a KID-et és SID-et?

2018.01.01-től kötelező átadni. Ügyfelünk nyilatkozatot tesz az ajánlatfelvétel során arról, hogy a KID és SID dokumentumot milyen formában (papíron vagy honlapról letöltés) vette át. **Amennyiben hiányzik az átadás tényét igazoló nyilatkozat, úgy nem jöhet létre a megtakarítási célú életbiztosítási szerződés.**

TOVÁBBI RÉSZLETEK A CSATOLT DOKUMENTUMOKBAN

A csatolt anyagban lévő információk természetesen megtalálhatóak a [Partnerportálon](#) is.



Futó akcióink

Ne feledd további, korábban meghirdetett akcióinkat sem!



[Év végi lakossági akciók](#)



[Vállalati Bónuszkérék 2017](#)



[Fundamenta értékesítési verseny - 2017. december 31.](#)



[Házörző otthon- és életmód-biztosítási akció - Visszavonásig](#)



[Kötelező építési felelősségbiztosítás akció - Visszavonásig](#)



[Ötezres ajánlat - Visszavonásig](#)

Generali Partnerpont - Mobil alkalmazás

Casco szemlefoto készítés és feltöltés gyorsan, egyszerűen mobilról a Partnerpont segítségével.



Indítsuk el telefonunkon a Play Áruházat, és a keresőbe írjuk be: **Generali Partnerpont**.



Indítsuk el a telefonon vagy a tableten az App Store-t, és a keresésnél írjuk be: **Generali Partnerpont**.



Kérdésed van, támogatásra van szükséged?



Tóth Vilmos

partner értékesítési kapcsolattartó

M: +36203196364

vilmos.toth@partner.general.hu

Generali Biztosító Zrt - Alkusz- és Dealer Értékesítési Igazgatóság

Cím: 1038 Budapest, Váci út 36-38.

E-mail: ertekesitestamogatas.hu@general.com, alkusztamogatas.hu@general.com

Telefon: +36 1 452 3500, +36 1 452 3333

Amennyiben le szeretnél iratkozni a hírlevélről, [kattints ide](#).