

A Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentum (KID) 2018. január 1-i bevezetéséhez kapcsolódó változások az ajánlatfelvétel során

Hogyan változik az értékesítési folyamat?

- 2018.01.01-től aláírt ajánlatok esetében kell átadni az új szabályozás által előírt dokumentumokat a megtakarításos életbiztosításokra. **Szerződéskötést megelőző tájékoztatás kötelező része.**
- Az **igényfelmérést követően**, de még az **ajánlat aláírását megelőzően** (a szerződési feltételekkel együtt) **kell átadni.**
- Az ügyfélnek **elegendő időt kell biztosítani** a dokumentum átolvasásához és megértéséhez. (Nem új gyakorlat, ez alkalmazandó a szerződési feltételekre is.)

Hány db KID tartozik egy termékhez? Melyek az érintett biztosítási módok?

A szabályozás szerint **befektetési lehetőségenként** kell KID-et előállítani.

Unit-linked termékeink a választható eszközalapok által többféle befektetési lehetőséget kínálnak. Ezeknél a termékeknél az előírt összes információ nem foglalható bele egyetlen, tömör dokumentumba, ezért a **KID általános leírást tartalmaz a befektetési lehetőségekről.**

Az egyes eszközalapokra, mint befektetési lehetőségekre vonatkozó részletes információkat külön dokumentum tartalmazza. → **Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum (röviden: SID)**

A SID-ben található számítások abból a feltételezésből indulnak ki, hogy a teljes befektetés 100%-ban az adott eszközalapban került elhelyezésre!

Unit-linket termékeink esetében tehát a KID dokumentum mellett SID dokumentumot is át kell adni.

Amennyiben unit-linked **nyugdíjbiztosítást kíván kötni** ügyfelünk, fontos, hogy a **nyugdíjváltozatra elkészített KID/SID dokumentumokat kell átadni.**

Termék	KID	SID	Hány db eszközalap kerül bemutatásra a SID-ben?	Dokumentumok száma összesen
Generali MyLife egyszeri díjas (U60E)	1 db	1 db	8 db	2 db
Generali MyLife egyszeri díjas (U60E) NYUGDÍJ változat	1 db	1 db	8 db	2 db
Generali MyLife rendszeres díjas (U66)	1 db	1 db	11 db	2 db
Generali MyLife rendszeres díjas (U66) NYUGDÍJ változat	1 db	1 db	11 db	2 db
Generali MyLife Prémium (U72)	1 db	1 db	11 db	2 db
Generali MyLife Prémium (U72) NYUGDÍJ változat	1 db	1 db	11 db	2 db
Aktív Megtakarítás II. (U65EV)	1 db	1 db	8 db	2 db
Jövőkép II (UG21)	1 db	-	-	1 db

Milyen formában kell átadni a dokumentumokat?

Az ajánlatkészítési módtól függetlenül **kétféle módon** lehet átadni:

- papíron megkapja az üzletkötőtől
- ügyfél letölti a honlapunkról

Az **ügyfélnek nyilatkozatot kell tenni arról, hogy** a KID / SID dokumentumot milyen formában kérte.

Honlapos letöltés esetén tájékoztatni kell az ügyfelet a dokumentumok honlapos eléréséről. A honlapról történő letöltés csak abban az esetben választható, ha ügyfél **rendelkezik rendszeres internet eléréssel** (ezt a nyilatkozata is tartalmazni fogja).

Annak érdekében, hogy szükség esetén az értékesítési folyamat során át lehessen adni a megfelelő KID és SID dokumentumot, a Generali honlapjáról, valamint a PartnerPortálról is letölthető nyomtatványokból egy-egy példány rendelkezésre kell álljon.

Ajánlatok készítése 2018.01.01-től



- Az alkalmazásban a Nyilatkozatok blokkban **meg kell jelölni a KID / SID átadásának módját.**
- Elektronikus kommunikáció (on-line ajánlatok) esetén emailben is kiküldjük a KID / SID honlapos elérhetőségét, függetlenül a dokumentum átvételénél módjától.
- Automatikusan töltődik a Nyilatkozatokon a KID / SID átadása, valamint honlapos letöltési mód választása esetén a KID / SID elérhetőségének útvonala.

A **PartnerPortál MyLife** ajánlatkészítője 2018.01.01-jén karbantartás miatt nem lesz elérhető, **január 2-ától** áll rendelkezésre a fentiek szerint módosított verzió.

A **Genius ajánlatkészítő** programnak 2018. **január 1-jétől** csak a módosításokkal frissített verziójában vehető fel, illetve véglegesíthető ajánlat.

A szerződéskötést megelőző tájékoztatásra vonatkozó nyilatkozatok

Nyilatkozat kiemelt és speciális információkat tartalmazó dokumentumok átvételéről

Kijelentem, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt kellő időben, az ajánlat aláírásának időpontjában hatályos alábbi dokumentumokat

- nyomtatott formában (papíron) átvettem és megismertem
- a biztosító honlapjáról (mely a generali.hu honlapon, az alábbi útvonalon érhető el) letöltöttem és megismertem. Kijelentem továbbá, hogy rendszeres internet eléréssel rendelkezem.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a/az **Generali MyLife Prémium rendszeres** díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (www.generali.hu/mylifepremium)

Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a/az **Generali MyLife Prémium rendszeres** díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (www.generali.hu/mylifepremium)

Nyilatkozat kiemelt információkat tartalmazó dokumentum átvételéről

Kijelentem, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt kellő időben, az ajánlat aláírásának időpontjában hatályos Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot a Jövőkép II. klasszikus nyugdíjbiztosításhoz

- nyomtatott formában (papíron) átvettem és megismertem
- a biztosító honlapjáról (www.generali.hu/jovokep2) letöltöttem és megismertem. Kijelentem továbbá, hogy rendszeres internet eléréssel rendelkezem.



- A régi unit-linked ajánlati csomagok felhasználhatóak lesznek az IDD bevezetésig, ezekhez **kiegészítő Nyilatkozat nyomtatvány készült** a KID / SID átadásának tényéről és módjáról.
- A **gépelhető UL, valamint a Jövőkép II. ajánlati nyomtatványcsomagot módosítottuk.**
- Honlapos letöltés esetén az dokumentumok átadásánál meg kell jelölni a KID / SID elérhetőségének pontos útvonalát, elírás nélkül. A nyilatkozatok kialakításánál fontos szerepet játszott, hogy minél kisebb hibázási lehetőség legyen a dokumentumok helyes letöltési útvonalának megjelölésében.

Amennyiben az ajánlatfelvétel gépelhető ajánlati csomag kitöltésével történik, 2018. január 1-től csak a módosított nyomtatványcsomagok használhatóak.

A kiegészítő nyilatkozat, illetve a gépelhető unit-linked ajánlati csomag kitöltésénél figyelemmel kell lenni arra, hogy:

- a dokumentumok átadási módja (papír vagy honlapos letöltés), valamint
- az ajánlat szerinti biztosítási módozathoz tartozó dokumentumok átvétele

megfelelő módon legyen jelölve.

Kérjük, hogy nyugdíjbiztosítás kötése esetén kiemelt figyelem legyen azon, hogy az adott biztosítási módozatnak a nyugdíjváltozatához kapcsolódó dokumentumok legyenek bejelölve.

Hibás, vagy hiányos kitöltés esetén az SZKK az ajánlatot hibajegyzékezni fogja!

Kiegészítő nyilatkozat a kiemelt és speciális információkat tartalmazó dokumentumok átvételéről

befektetési egységekhez kötött életbiztosítások ajánlatához



Generali Biztosító Zrt. • Lavelle-dei út: 1902 Pécs, Ft. 888 • Telefonos ügykezelőközpont: +36 1 452 3030 • general.hu

Ajánlatszám: **123456789** (Ajánlatszám matricán található szám)

Szerződő/cég neve: **Kiss Katalin**

Születési hely, idő: **Budapest, 1970.01.01**

A szerződéskötést megelőző tájékoztatásra vonatkozó nyilatkozat

Kijelentem, hogy a biztosítási ajánlat megtetele előtt kellő időben, az ajánlat aláírásának időpontjában hatályos, a lenti táblázatban megjelölt dokumentumokat

- nyomtatott formában (papíron) átvettem és megismertem.
- a biztosító honlapjáról (a lenti táblázatban megjelölt elérési útvonalról) letöltöttem és megismertem. Kijelentem továbbá, hogy rendszeres internet-eléréssel rendelkezem.

<p>Generali MyLife Prémium (U72) Elérési útvonal: general.hu/mylifepremium</p> <p><input type="checkbox"/> Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)</p> <p><input type="checkbox"/> Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)</p>	<p>Nyugdíjbiztosításként kötött Generali MyLife Prémium (U72) Elérési útvonal: general.hu/mylifepremium</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)</p>
<p>Generali MyLife rendszeres díjas (U66) Elérési útvonal: general.hu/myliferendszeres</p> <p><input type="checkbox"/> Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)</p> <p><input type="checkbox"/> Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)</p>	<p>Nyugdíjbiztosításként kötött Generali MyLife rendszeres díjas (U66) Elérési útvonal: general.hu/myliferendszeres</p> <p><input type="checkbox"/> Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)</p> <p><input type="checkbox"/> Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)</p>
<p>Generali MyLife egyszeri díjas (U60E) Elérési útvonal: general.hu/mylifeegyszeri</p> <p><input type="checkbox"/></p>	<p>Nyugdíjbiztosításként kötött Generali MyLife egyszeri díjas (U60E) Elérési útvonal: general.hu/mylifeegyszeri</p> <p><input type="checkbox"/></p>

KID és SID dokumentumok honlapos elérési útvonala

Termék	Honlapos elérés I.	Honlapos elérés II. (termékkódos)
Generali MyLife egyszeri díjas (U60E)	www.general.hu/mylifeegyszeri	www.general.hu/U60E
Generali MyLife rendszeres díjas (U66)	www.general.hu/myliferendszeres	www.general.hu/U66
Generali MyLife Prémium (U72)	www.general.hu/mylifepremium	www.general.hu/U72
Aktív megtakarítás II. (U65EV)	www.general.hu/aktivmegtakaritas	www.general.hu/U65EV
Jövőkép II. (UG21)	www.general.hu/jovokep2	