

IDD 2018

Insurance Distribution Directive

Biztosítási értékesítésről szóló irányelv

V_20.0 (2018.02.22)



Miről szól az IDD?

A **2016. év februárjában** kihirdetett biztosítási értékesítésről szóló uniós irányelv a **biztosítási termékek értékesítését szabályozza** EU-s szinten.

A tagállamoknak **2018. február 23-ig van idejük** az irányelvben előírtak átültetésére a nemzeti jogrendjükbe.



A magyar jogba átültetés a **Bit. módosításával** történik.

Mi a célja az IDD-nek?

*a fogyasztók magasabb színvonalú tájékoztatása
fogyasztói jogok megerősítése
magasabb szintű ügyfélbizalom kialakítása*

Ezt most jogszabályok is támogatják:

IDD, POG, KID, PRIIPS, IPID

IDD – és a fő alkotó elemei

4 fő alprojekt

IDD

Insurance
Distribution
Directive

A fogyasztói bizalom növelésére közös tájékoztatási és értékesítési szabályok kialakítása és üzemeltetése
2018. február 23-tól

POG

Product Oversight
and Governance

Fogyasztói bizalom erősítésére vásárlói igényekkel adekvát termékfejlesztési, bevezetési, review (felülvizsgálati) folyamatok
2018. február 23-től

KID

Key Information
Document

Megtakarítási életbiztosítási termékek összehasonlíthatósága érdekében készült tájékoztató (hozam szcenáriók, kockázat, költségek)
2018. január 01-től

IPID

Insurance Product
Information
Document

Nem életbiztosítási termékek összehasonlíthatóságát segítő tájékoztató
2018. február 23-től

IDD – és ami hozzá kapcsolódik

Átalakított
érdekeltségi
szabályok

- új jutalék szabályok
- átalakított összeférhetlenségi szabályok

Átalakított
tanácsadási és
értékesítési folyamat

- Új Demands and needs vizsgálat, igényfelmérő változásai
- Új ügyfél megfelelési és alkalmassági teszt
- Bővített ügyfél tájékoztatási feladatok
- Regisztrációs feladatok és nyilvántartási feladatok

Képzés fejlesztése

- Kötelező képzések (15 óra/év)
- Kötési jogosultság csak termékkvalifikációval rendelkezőknek (SAP fejlesztése)

Új keresztértékesítési szabályok

Kontroll mechanizmusok

TARTALOM

1

- ❖ KID dokumentumról részletesen
- ❖ IDD Személybiztosítások tanácsadói gyakorlati tudnivalói 2018. február 23-ától
 - ❑ Nyomtatványok és az ajánlatkészítő felületek

2

- ❖ IPID dokumentumról általában
- ❖ IDD Nem-élet, nem személybiztosítások gyakorlati tudnivalói 2018. február 23-ától
 - ❑ Nyomtatványok és az ajánlatkészítő felületek

3

- ❖ Új bővített ügyfél-tájékoztatók, biztosításközvetítői nyilatkozatok
- ❖ Új keresztértékesítési szabályok
- ❖ Összeférhetetlenségi szabályozás
- ❖ Jó hírnév
- ❖ POG rendelet
- ❖ Bit által előírt kötelező képzés a Generaliban

ELSŐ FEJEZET

- ❖ KID dokumentumról részletesen
- ❖ IDD Személybiztosítások tanácsadói gyakorlati tudnivalók 2018. február 23-ától
 - ☐ Nyomtatványok és az ajánlatkészítő felületek

*Insurance
Distribution
Directive*



Biztosítási értékesítésről szóló irányelv

KID-ről részletesen



Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

PRiIPs rendelet alapján

A PRIIPs rendelet



AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 1286/2014/EU RENDELETE a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel (packaged retail and insurance-based investment products = PRIIPS) kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról

Cél:

A biztosítási alapú befektetési termékek tájékoztatási és értékesítési folyamataira vonatkozó egységes előírások kialakítása, annak érdekében, hogy az ügyfelek megfelelően tájékozottak legyenek a pénzügyi döntéseik kockázataival.

Hogyan valósította meg a célt a rendelet?

Meghatározta az ún. kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (Key Information Document, rövidítve „KID”) formáját és tartalmi elemeit, továbbá a befektetési termékek vonatkozásában kötelezővé teszi annak szerződéskötést megelőző átadását.

PRIIP-nek minősülő termékeink



Biztosítási alapú befektetési termék: olyan biztosítási termék, amely **lejárat** értékkel vagy visszavásárlási értékkel rendelkezik, és amelynek lejárat vagy visszavásárlási értéke részben vagy egészben, közvetlenül vagy közvetve, **ki van téve a piaci ingadozásoknak**.

Termék	Típus	Megjegyzés
Generali MyLife egyszeri díjas (U60E)	unit-linked	Nyugdíjváltozat is PRIIP
Generali MyLife rendszeres díjas (U66)	unit-linked	
Generali MyLife Prémium (U72)	unit-linked	
Aktív Megtakarítás II. (U65EV)	unit-linked	
Jövőkép II (UG21)	klasszikus	

Hány db KID tartozik egy termékhez?¹

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!

Hány db KID tartozik egy termékhez?²

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

Hogyan változik az értékesítési folyamat?

2018.01.01-től aláírt ajánlatok esetében kell átadni. 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.)

Milyen formában kell átadni?¹

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 dokumentumot milyen formában kérte.**

Honlapos letöltés esetén tájékoztatni kell az ügyfelet a KID / SID honlapos eléréséről.

A KID honlapról történő letöltése csak abban az esetben választható, ha ügyfél **rendelkezik rendszeres internet eléréssel** (ezt a nyilatkozata is tartalmazni fogja).



Ajánlatok készítése

Ajánlat- készítőkből

- Az alkalmazásban csak meg kell jelölni a KID / SID átadásának módját.
- **Elektronikus kommunikáció** (on-line ajánlatok) esetén e-mailben is kiküldjük a KID / SID honlapos elérhetőségét.
- **Automatikusan töltődik** a Nyilatkozatokon a KID / SID átadása, valamint honlapos letöltési mód választása esetén a KID / SID elérhetőségének útvonala.

Papíron

- A nyomtatható és tölthető (gépeltető) ajánlati nyomtatványcsomagban meg kell jelölni a KID / SID átadását és az átadás módját is.

KID / SID új nyilatkozatok

A szerződéskötést megelőző tájékoztatásra vonatkozó nyilatkozatok

Kijelentem, hogy a biztosítási ajánlat megtétele 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.

Generali MyLife Prémium (U72)

Elérési útvonal: generali.hu/mylifepremium

- Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a **Generali MyLife Prémium** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)
- Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a **Generali MyLife Prémium** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)

Nyugdíjbiztosításként kötött Generali MyLife Prémium (U72)

Elérési útvonal: generali.hu/mylifepremium

- Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a **nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)
- Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a **nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)

Generali MyLife rendszeres díjas (U66)

Elérési útvonal: generali.hu/myliferendszeres

- Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a **Generali MyLife** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)
- Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a **Generali MyLife** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)

Nyugdíjbiztosításként kötött Generali MyLife rendszeres díjas (U66)

Elérési útvonal: generali.hu/myliferendszeres

- Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a **nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)
- Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a **nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)

Generali MyLife egyszeri díjas (U60E)

Elérési útvonal: generali.hu/mylifeegyszeri

- Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a **Generali MyLife egyszeri díjas**, befektetési egységekhez kötött élet-

Nyugdíjbiztosításként kötött Generali MyLife egyszeri díjas (U60E)

Elérési útvonal: generali.hu/mylifeegyszeri

- Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a **nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas**, befektetési egysé-

Szerződést megelőző tájékoztatásra vonatkozó nyilatkozatok

KID / SID dokumentumok honlapos elérhetőségei

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

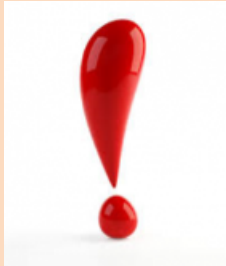
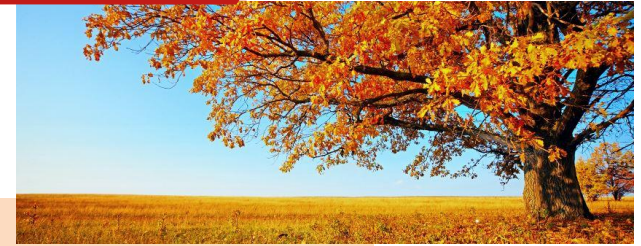
Szerződést megelőző tájékoztatásra vonatkozó nyilatkozatok



IDD, KID és SID tájékoztató dokumentum

- A KID és SID dokumentumokkal kapcsolatos **ügyfél kérdések** megválaszolásában segít
- Ezen kérdések **feldolgozása** támogatók segítségével történik **helyi szinten** az igazgatóságokon





GG16 Nyugalom

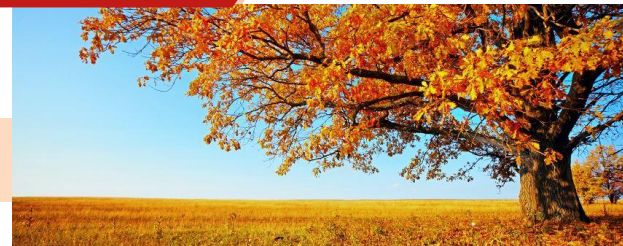
szerződésre a rendkívüli díjbefizetés
2018.01.01-től megszűnt!

Régi szerződéseknél továbbra is megmarad a lehetőség.

Hogyan oldjuk meg?

- A módosítást **Feltételkiegészítéssel** oldjuk meg. → Át kell adni az ügyfélnek a szerződési feltételekkel együtt.
- A kötvényre rákerül a feltételkiegészítésről szóló **záradék**, melyet az ajánlatra is fel kell vezetni.

GG16 Nyugalom ajánlatok készítése



GENIUS ajánlatkészítőben

- Az **alkalmazás automatikusan rátölti** az ajánlatra a feltételkiegészítésről szóló záradékot, valamint a Nyilatkozatokon is automatikusan jelöli a Feltételkiegészítés átadását.

Papíron

- Nyomtatható és tölthető (gépelhető) ajánlati nyomtatványcsomag készült, melyben az ajánlat záradékában a feltételkiegészítésről szóló záradék előre rögzítetten megtalálható. A nyomtatványcsomag nyilatkozatok részében jelölni kell a Feltételkiegészítés átadását, valamint a záradék elfogadását.

IDD Személybiztosítások

tanácsadói gyakorlati tudnivalók

2018. február 23-ától

Igényfelmérés, termékismertetés kötelező dokumentációja¹

Biztosítási igények és szükségletek felmérése

(demands and needs)

minden biztosítási termék esetén szükséges, IDD – Bit.

Életbiztosítási igényfelmérő

min. 1 M Ft életbiztosítási kockázatot tartalmazó szerződések esetén, MNB rendelet (Generali: életbiztosítási kockázatot tartalmazó szerződések esetén ezt töltjük, 1 M Ft alatt is, kivéve Nyugalom)

Igényfelmérés, termékismertetés kötelező dokumentációja²

Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív és biztosítói nyilatkozat
megtakarításos életbiztosítások esetén, IDD – Bit.

Biztosítási termékismertető (IPID)
nem életbiztosítások esetén, IDD – Bit.

Termékismertető

min. 1 M Ft életbiztosítási kockázatot tartalmazó szerződések esetén, MNB rendelet (Generali: életbiztosítási kockázatot tartalmazó szerződések esetén ezt töltjük, 1 M Ft alatt is, kivéve Nyugalom)

Tanácsadással értékesítés

TANÁCSADÁS FOGALMA



Bit. 137. § (1) bek. 132. pont alapján: a biztosításértékesítő (saját kezdeményezésére vagy az ügyfél kérésére megvalósuló) személyes ajánlása egy vagy több biztosítási termékre vonatkozóan



a Bit. értelmében megtakarításos életbiztosítás **csak és kizárólag** tanácsadással értékesíthető.

A Generalinál a megtakarításos életbiztosítások értékesítése tanácsadással történik, minden más terméké tanácsadás nélkül.

Tartalmazza a „Biztosítási igények és szükségletek”-re vonatkozó kérdéseket is

Személybiztosítás

	Életbiztosítás (életbiztosítást tartalmaz vagy tartalmazhat)			Egészség-, balesetbiztosítás
Termékek	U72 - MyLife Prémium U66 - MyLife U60E - MyLife egyszeri U65EV - Aktív Megtakarítás II. U91 - Kabala (OVB) UG21 - Jövőkép II.	GG16 - Nyugalom	TestŐr Pajzs (Munkáltatói, Sportolói)	Pajzs (Belépőjegyes, Rendezvény, Járműben utazó) Milliós Segítség GPC - Generali Private Care GCC - Generali Company Care Szimba Extrém Sport MediHelp Stúdium
Milyen dokumentum szükséges?	Életbiztosítási igényfelmérő* (Alkalmazása és tartalmának kialakítása a közvetítő cég hatáskörébe tartozik.)	Biztosítási igények és szükségletek	Életbiztosítási igényfelmérő* (Ha nincs benne kockázati élet, TestŐrnél csak az első 5, Pajzsnál csak az első 4 kérdés töltendő.) (Alkalmazása és tartalmának kialakítása a közvetítő cég hatáskörébe tartozik.)	Biztosítási igények és szükségletek felmérése
	Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív és biztosítói nyilatkozat		Biztosítási termékismertető (IPID, új, Bit.)	
	Termékismertető (rég, Bit.)		Termékismertető (rég, Bit.) – nem kell, ha nincs benne kockázati élet	

Papír alapú kötések nyomtatványai¹

Papíron kötési lehetőség nyomtatványszámai							
Termék	Ajánlat-készítő	Papíron kötési lehetőség	Biztosítási igények és szükségletek	Életbiztosítási igényfelmérő <small>Tartalmazza a Biztosítási igények és szükségletek"-re vonatkozó kérdéseket is</small>	Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív és nyilatkozat	Termék-ismertető (IPID)	Termékismertető (régi, Bit.)
U60E, U66, U72, U65EV	PP	Tölthető ajánlati pdf 20535	-	A pdf-ben	A pdf-ben	-	A pdf-ben
U91, U72, U60E, U65EV MLM	PP	Nyomdai	-	mappában *	Tölthető pdf 20658	-	mappában
UG21 Jövőkép II.	Genius	Tölthető ajánlati pdf 20590	-	A pdf-ben *	A pdf-ben	-	A pdf-ben
GG16 Nyugalom	Genius	Tölthető ajánlati pdf 20600	A pdf-ben	-	-	-	-
TestŐr	PP	Tölthető ajánlati pdf 20643	-	A pdf-ben * Ha nincs kockázati élet, csak az első 5 kérdés töltendő	-	20361	A pdf-ben Nem kell, ha nincs benne kockázati élet

* Az igényfelmérő alkalmazása és tartalmának kialakítása a közvetítő cég hatáskörébe tartozik

Papír alapú kötések nyomtatványai²

Papíron kötési lehetőség nyomtatványszámjai

Termék	Ajánlatkészítő	Papíron kötési lehetőség	Biztosítási igények és szükségletek	Életbiztosítási igényfelmérő <small>Tartalmazza a Biztosítási igények és szükségletek"-re vonatkozó kérdéseket is</small>	Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív és nyilatkozat	Termékismertető (IPID)	Termékismertető (régi, Bit.)
Pajzs (Munkáltatói, Sportolói)	Genius	nincs	-	X *	-	X	X
Pajzs (Belépőjegyes, Rendezvény, Járműben utazó)	Genius	nincs	X	-	-	X	-
Milliók Segítség	Genius	Nyomdai 16270	20353 pótlapként	-	-	20357 pótlapként	-
Generali Company Care	Genius	VIG engedély	X	-	-	X	-
Generali Private Care	Genius	VIG engedély	X	-	-	X	-
Szimba	PP	Tölthető ajánlati pdf 20509	20354 pótlapként	-	-	20468 pótlapként	-
Extrém Sport Csoportos napidíjas/egyéni éves bérlet	nincs	Tölthető ajánlati pdf 20557/20562	20567	-	-	20404	-
MediHelp	nincs	Tölthető ajánlati pdf	20599	-	-	20624 (magyar) 20625 (angol)	-
Stúdium	nincs	VIG egyedi	X	-	-	X	-

* Az igényfelmérő alkalmazása és tartalmának kialakítása a közvetítő cég hatáskörébe tartozik

Személybiztosítás IDD változások



Nyomtatványok

Biztosítási igények és szükségletek felmérése

Demands and Needs

- Minden biztosítási szerződés megkötése előtt meg kell határozni az ügyfél konkrét igényeit és szükségleteit
- A leendő szerződő igényeinek és szükségleteinek felmérését **termékcsoportonként eltérő** módon dokumentáljuk

*IDD (Insurance Distribution Directive)
Bit. 158/B. § (1) bekezdés*

Biztosítási igények és szükségletek felmérése című nyomtatvány¹

- **Alkuszok és többes ügynökök** saját nyomtatványukon végzik a szerződő biztosítási igényeinek és szükségleteinek felmérését, így ők **nem használják** a Generali nyomtatványát
- **Használandó az alábbi termékeknél:**
 - GG16 Nyugalom, Pajzs (Belépőjegyes, Rendezvény, Járműben utazó), Milliós Segítség, Generali Private Care, Generali Company Care, Szimba, Extrém Sport, MediHelp, Stúdium
- **Termékenként eltérő** nyomtatvány, **néhány feleletválasztós kérdésből** áll
- A kérdések és az azokra pipált válaszok alapján a termékpalettánkból egyértelműen **egy termék azonosítható be**. (Mire az adott termékre esett a választás, a beszélgetés során ezeket az információkat már megtudtuk a leendő szerződőtől.)

Biztosítási igények és szükségletek felmérése című nyomtatvány²

- **A szerződőnek ezt a dokumentumot meg kell mutatnunk, hogy ellenőrizhesse: az abban adott válaszok valóban az ő igényeit, szükségleteit takarják,** papíros kötésnél ezt a szerződő a nyomtatványon aláírásával is igazolja
- Az ajánlati dokumentáció része, tehát annyi példányban készül mint az ajánlat
- **Az ajánlat Nyilatkozat részén** jelölni kell, hogy Biztosítási igények és szükségletek dokumentum átadásra került és a Biztosítási igények és szükségletek felmérése megtörtént **(Ez utóbbit alkusznak is többes ügynöknek is jelölni kell!)**

Biztosítási igények és szükségletek felmérése című nyomtatvány

Példa: GG16 Nyugalom

Az Önnel folytatott előzetes megbeszélésünk során elhangzott kérdéseket és az azokra adott válaszait az alábbiakban foglaljuk össze.

1. Szüksége van Önnek személybiztosításra (élet-, baleset- és egészségbiztosításra)?

- igen
- nem

2. Milyen típusú biztosítási védelemre van Önnek szüksége, mit szeretne biztosítani?

- megtakarítási célból kívánok életbiztosítást kötni biztosítási védelem mellett
- váratlan egészségügyi probléma, baleset esetén támogatást szeretnék kapni a biztosítótól
- kizárólag biztosítási védelem céljából, haláleseti kifizetésre van szükségem – megtakarítási háttér nélkül – esetleges baleset-, illetve egészségbiztosítási védelem mellett

3. Teljes életre szóló vagy határozott tartamú haláleseti biztosítási védelmet szeretne?

- Teljes életre szóló haláleseti biztosítási védelmet szeretnék. (Minden esetben a biztosított halálakor, kifizetéssel szűnik meg a szerződés.)
- Határozott tartamra szóló haláleseti biztosítási védelmet szeretnék. (Kizárólag a biztosított tartam alatt bekövetkező halála esetén történik kifizetés.)

A fenti kérdésekre adott válaszai alapján a **Generali Nyugalom életbiztosítását ajánljuk** az Ön számára.

Tájékoztatjuk arról, hogy a biztosító az Ön kifejezett hozzájárulása hiányában a megadott információkat kizárólag az ajánlat elkészítéséhez használja fel.

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben a biztosítási szerződés bármely okból nem jön létre, társaságunk a személyes adatokat a Biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvénynek a létre nem jött biztosítási szerződésekre irányadó adat- és titokvédelmi rendelkezései alapján kezeli mindaddig, ameddig a szerződés létrejöttének a megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosítási szerződésekkel kapcsolatos adatkezelésekről további részletes tájékoztatást a generali.hu honlapról elérhető Adatkezelési tájékoztatóban talál.

Biztosítási igények és szükségletek felmérése című nyomtatvány

Példa: GG16 Nyugalom, nyilatkozási blokk

Jelen nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt kellő időben, az ajánlat aláírásának időpontjában hatályos, alább felsorolt dokumentumokat megkaptam, azok tartalmát megismertem és elfogadom.

- Klasszikus életbiztosítások általános szerződési feltételei (a hatályos mellékletekkel aktualizálva)
- A Jövőkép II. klasszikus nyugdíjbiztosítás különös feltételei (a hatályos mellékletekkel aktualizálva)
- A Jövőkép II. klasszikus nyugdíjbiztosításhoz választható kiegészítő biztosítások különös feltételei
- Nyugalom életbiztosítás szerződési feltételei (a hatályos mellékletekkel aktualizálva)
- TKM melléklet a Nyugalom életbiztosításhoz
- Feltételkiegészítés a Nyugalom életbiztosítás szerződési feltételeihez
-
-
- Ügyfélértékelő és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések
- Életbiztosítási igényfelmérő (Jövőkép II.)
- Biztosítási igények és szükségletek felmérése (Nyugalom)
- Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív és biztosítói nyilatkozat (Jövőkép II.)
- Termékismertető (Jövőkép II.)
- Termékbemutató
- Tájékoztató kalkuláció a Jövőkép II. nyugdíjbiztosításhoz
- Kijelentem, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt a biztosítási igényeim és szükségleteim felmérése megtörtént, és a javasolt biztosítási termék összhangban van az igényfelmérés során általam megadott információkkal.
- Kijelentem, hogy a biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztatást a biztosításközvetítőtől átvettem.
- Kijelentem, hogy a megkötendő biztosítási szerződéssel összefüggő, a fent nevezett és jelen dokumentumban rögzített tájékoztatáson kívül egyéb tájékoztatást nem kaptam.

Biztosítási igények és szükségletek felmérése

Egészség- és balesetbiztosítások esetében:

- **Életbiztosítási kockázatot nem tartalmazó** egészség- és balesetbiztosítások esetén az ajánlati dokumentáció bővül az új nyomtatvánnyal.
- Termékenként eltérő a nyomtatvány, **néhány feleletválasztós kérdésből** áll.
- A kérdések és az azokra pipált válaszok alapján a termékpalettánkból egyértelműen egy termék azonosítható be. (Mire az adott termékre esett a választás, a beszélgetés során ezeket az információkat már megtudtuk a leendő szerződőtől.)

*IDD (Insurance Distribution Directive)
Bit. 158/B. § (1) bekezdés*

Biztosítási igények és szükségletek felmérése

Életbiztosítások esetében:

- **Megtakarítási életbiztosítások** (unit linked termékeink, Jövőkép II.),
- **Kockázati élelet** tartalmazó **Pajzs**,
- **Kockázati élelet** tartalmazó **TestŐr** esetében

az eddigi – MNB rendelet alapján készített – Életbiztosítási igényfelmérő dokumentumot kicsit módosítottuk, ill. bővítettük.

*IDD (Insurance Distribution Directive)
Bit. 158/B. § (1) bekezdés
56/2015. (XII.22.) MNB rendelet*

Életbiztosítási igényfelmérő című nyomtatvány¹

- **Alkuszok és többes ügynökök** saját nyomtatványukon végzik a szerződő biztosítási igényeinek és szükségleteinek felmérését és az MNB rendelet szerinti életbiztosítási igényfelmérést is, így ők **nem használják** a Generali nyomtatványát
- **Használandó az alábbi termékeknél:**
Unit linkedek, UG21 Jövőkép II., TestŐr, Pajzs (Munkáltatói, Sportolói)
- A nyomtatvány a fenti 4 termékénél kissé eltérő, így kitöltése, ellenőrzése egyszerűbbé válik
- Tartalmazza a Biztosítási igények és szükségletek felmérése, valamint az MNB szerinti életbiztosítási igényfelmérés kérdéseit is

Életbiztosítási igényfelmérő című nyomtatvány¹

- **Ha a szerződésben nincs életbiztosítási kockázat:** TestÖrnél csak az első 5, Pajzsnál csak az első 4 kérdés töltendő. Egyébként minden kérdésre kötelező válaszolni!
- Az ajánlati dokumentáció része, tehát annyi példányban készül mint az ajánlat
- Az ajánlat Nyilatkozat részén jelölni kell, hogy az Életbiztosítási igényfelmérő átadásra került, és azt is, hogy biztosítási igények és szükségletek felmérése megtörtént **(Az utóbbit az alkusznak és többes ügynöknek is jelölni kell!)**

- Életbiztosítási igényfelmérő Megismerési és alkalmassági kérdőív és biztosítói nyilatkozat Termékismertető
- Termékbemutató Tájékoztató a tervezett megtakarításról
- Kijelentem, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt a biztosítási igényeim és szükségleteim felmérése megtörtént, és a javasolt biztosítási termék összhangban van az igényfelmérés során általam megadott információkkal.

Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív és biztosítói nyilatkozat

- Kizárólag **megtakarításos életbiztosításoknál** (unit linked termékeink és Jövőkép II.)
- A biztosítónak kell megvizsgálnia a leendő szerződő pénzügyi helyzetét, befektetési ismereteit és tapasztalatait annak érdekében, hogy megvizsgálhassa, hogy a megkötni kívánt szerződés megfelelő-e az ügyfél számára.
- A kérdőív kitöltése nélkül nem szabad életbiztosítást kötni.
- A kérdőívet annak kiértékelése, és az ehhez kapcsolódó biztosítói nyilatkozat követi.

IDD

*Insurance Distribution Directive
Bit. 166. § IBIP rendelet*



Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív és biztosítói nyilatkozat című nyomtatvány

- **Alkuszok és többes ügynökök** is ezt használják
- **Használandó az következő termékeknél:** Unit linkedek, UG21 Jövőkép II.
- A nyomtatvány azonos minden fenti termékénél
- Az ajánlati dokumentáció része, tehát annyi példányban készül mint az ajánlat
- Az ajánlat Nyilatkozat részén jelölni kell, hogy a Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív és biztosítói nyilatkozat kitöltése, átadása megtörtént (Alkuszok és többes ügynöknek is!)

- Ügyfélértékelő és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések
 - Életbiztosítási igényfelmérő
 - Termékbemutató
 - Kijelentem, hogy a biztosítási ajánlat megtevéle előtt a biztosítási igényeim és szükségleteim felmérése megtörtént, és a javasolt biztosítási termék összhangban van az igényfelmérés során általam megadott információkkal.
- Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív és biztosítói nyilatkozat
- Termékbemutató
- Tájékoztató a tervezett megtakarításról

Az IPID dokumentum alkalmazása a nem-élet személybiztosítások esetében

Célja:

...annak biztosítása, hogy az ügyfél a **nem-életbiztosítási** termékekről a **szerződés megkötése előtt** rövid, átlátható és egyértelmű **tájékoztatást** kapjon a termék lényeges jellemzőiről annak érdekében, hogy a különböző biztosítók azonos kockázatra szóló termékeit könnyedén **összehasonlíthassa** és megalapozott **döntést** hozhasson a biztosítás megkötését illetően.

Figyelem!

**A második fejezetben részletesebben
szólunk az IPID dokumentumról.**

Biztosítási termékismertető című nyomtatvány (IPID)

- Alkuszok és többes ügynökök is használják
- Használandó az alábbi termékeknél:
TestŐr, Pajzs, Milliós Segítség, Generali Private Care, Generali Company Care, Szimba, Extrém Sport, MediHelp, Stúdium
- Termékenként eltérő nyomtatvány
- A szerződési feltételekhez hasonlóan kezelendő: 1 példányos, amely az ügyfélnek átadandó
- Az ajánlat Nyilatkozat részén jelölni kell, hogy a Biztosítási termékismertető átadásra került (Alkuszoknak és többes ügynöknek is!)

2/2

Biztosítási feltételek és egyéb dokumentumok átvétele

Jelen nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt kellő időben, az ajánlat aláírásának időpontjában hatályos, alább felsorolt dokumentumokat megkaptam, azok tartalmát megismertem és elfogadom.

- Ügyfélértékelő és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések
- TestŐr élet-, baleset- és egészségbiztosítás általános feltételei
- TestŐr élet-, baleset- és egészségbiztosítás különös feltételei
- Életbiztosítási igényfelmérő
- Termékbemutató a TestŐr kockázati élet-, baleset- és egészségbiztosításhoz
- Termékismertető TestŐr élet-, baleset- és egészségbiztosításhoz

- Kijelentem, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt megismertem a TestŐr kockázati élet-, baleset- és egészségbiztosításra vonatkozó Biztosítási termékismertetőt.
- Kijelentem, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt a biztosítási igényeim és szükségleteim felmérése megtörtént, és a javasolt biztosítási termék összhangban van az igényfelmérés során általam megadott információkkal.
- Kijelentem, hogy a biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztatást a biztosításközvetítőtől átvettem.
- Kijelentem, hogy a megkötendő biztosítási szerződéssel összefüggő, a fent nevezett és jelen dokumentumban rögzített tájékoztatáson kívül egyéb tájékoztatást nem kaptam.

Termékismertető című nyomtatvány (IPID)

Példa: TestŐr

Kockázati élet-, baleset- és egészségbiztosítás

Biztosítási termékismertető

Generali Biztosító Zrt.

Magyarországon bejegyzett biztosítótársaság

Termék:

TestŐr kockázati élet-, baleset- és egészségbiztosítás



A termékkel kapcsolatos teljes körű szerződéskötés elő...

A termékre az alább felsorolt biztosítási feltételek alkal...

- Ügyfélértékelő és a biztosítási szerződésre vonat...
- TestŐr élet-, baleset- és egészségbiztosítás általán...
- TestŐr élet-, baleset- és egészségbiztosítás különö...

A biztosítási termékismertető célja, hogy bemutassa a b...

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a biztosítási termék...

Milyen típusú biztosításról van szó?

Olyan összegbiztosítás, amely alapján a biztosító a sz...



Mire terjed ki a biztosítás?

A biztosítás a szerződő választása szerint kiterjedhet az alábbi kockázatokra:

- ✓ Kockázati életbiztosítás
- ✓ Baleseti halál
- ✓ Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás/lineáris
- ✓ Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás / progresszív
- ✓ Baleseti eredetű 50%-ot meghaladó maradandó egészségkárosodás
- ✓ Baleseti kórházi napi térítés
- ✓ Baleseti műtéti térítés
- ✓ Égési sérülés
- ✓ Közlekedési baleseti halál
- ✓ Közlekedési eredetű maradandó egészségkárosodás
- ✓ Kórházi napi térítés
- ✓ Műtéti térítés
- ✓ Rosszindulatú daganatos betegségek
- ✓ 40 elemű kiemelt kockázatu betegségek
- ✓ 69%-ot meghaladó egészségkárosodás
- ✓ 39%-ot meghaladó egészségkárosodás



Mire nem terjed ki a biztosítás?

- ✗ Nem biztosítottak a biztosítási feltételekben meghatározott biztosítási eseményektől eltérő káresemények.
- ✗ Nem biztosítottak a biztosítási feltételek kockázatkizárásról szóló fejezeteiben meghatározott események, illetve az ezekből eredő károk.
- ✗ Nem biztosítottak a biztosítási eseményekkel kapcsolatban, a biztosítási feltételekben feltüntetett további kizárt események, károk.
- ✗ Amennyiben a szerződés egészségi kockázatelbírálás nélkül jött létre, akkor a biztosító kockázatviselése nem terjed ki a biztosított olyan betegségére vagy kóros állapotára, amely a biztosító kockázatviselése kezdetét megelőző három évben bizonyíthatóan fennállott, vagy amelyet a kockázatviselést megelőző három éven belül kórisméztek, vagy amely ez idő alatt gyógykezelést, orvosi ellenőrzést igényelt.



Milyen korlátozások vannak a biztosítási fedezetben?

- ! Önrész (bizonyos rokkantsági kockázatoknál, illetve keresőképтелenség esetén)

Termékismertető című nyomtatvány

régi, Bit.

- **Alkuszok és többes ügynökök is használják**
- **Használandó az alábbi termékeknél:**
UL-ek, UG21 Jövőkép II., TestŐr kockázati élettel, Pajzs Munkáltatói, Sportolói kockázati élettel
- **Mindre eltérő** (összesen négyféle) nyomtatvány
- Az ajánlati dokumentáció része, tehát annyi példányban készül mint az ajánlat
- Az ajánlat Nyilatkozat részén jelölni kell, hogy a Termékismertető átadásra került (Alkuszoknak és többes ügynöknek is!)

Papír alapú kötések



Papír alapú kötések esetében a nyomtatványok részletes használatának feldolgozása a támogatók segítségével történik helyi szinten az igazgatóságokon.

Személybiztosítások

Genius, PP ajánlatkészítő

- KID
- IPID
- Biztosítási igények és szükségletek felmérése, Életbiztosítási igényfelmérő
- Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív és biztosítói nyilatkozat
- **A fenti dokumentumok előállnak, átvételükről a nyilatkoztatás megtörténik.**

Ajánlatkészítő felületek részletesen



Személybiztosítások



GENERALI Genius

PP 

Milyen felületeket érint?

PartnerPortál:



- TestŐr ajánlatkészítő
- Életbiztosítás ajánlatkészítő (U60E, U65EV, U72, U66, U91)
- Szimba ajánlatkészítő

Genius:



- Milliós Segítség
- GPC
- GCC
- Pajzs (5 termék)
- Klasszikus életbiztosítás (Nyugalom, Jövőkép II)

Testőr ajánlatkészítő



csak a PartnerPortálon!





Felület változás:

Igényfelmérő kérdései kiegészültek és pontosításra kerültek

Nyomtatvány változás:

- ✓ E-comm esetén: Tájékoztatás és ügyfélnyilatkozat
- ✓ Nem e-comm esetén: Nyilatkozat
- ✓ Életbiztosítás igényfelmérő
- ✓ Termékismertető
- ✓ ÚJ! Biztosítási termékismertető (csak Igényfelmérő emailben jelenik meg)

E-mail változás:

Igényfelmérő e-mail kiegészült

Értékesítési csatorna változás:

Alkuszok esetén az Igényfelmérő oldal NEM jelenik meg, így e-comm esetén az Igényfelmérő e-mailben csatolmányként sem szerepel az Igényfelmérő pdf!



Felület változás:

Igényfelmérő kérdései kiegészültek és pontosításra kerültek

- ✓ Az Igényfelmérő nyomtatványon szereplő első kérdés az ajánlatkészítő felületen NEM jelenik meg. Ezt a háttérben automatikusan tölti a program.
- ✓ Az Igényfelmérő első négy kérdése az ajánlatkészítő felületén minden esetben kötelezően kitöltendő. A további kérdések kötelezősége attól függ, hogy választott-e kockázati életbiztosítást, vagy sem.
- ✓ Az Igényfelmérő helyes kitöltését a felület hibaüzenetekkel szabályozza. Nem megfelelő kitöltés az ajánlatkészítés végén nem születhet.
- ✓ Az Igényfelmérő felület és az Ajánlatkészítő felületen megadott adatokat a Megkötöm gombra kattintva a program ellenőrzi. Az eltérést figyelmeztető üzenet jelzi, tovább lépni a felületen az eltérés javításáig nem lehetséges.



Személybiztosítási igényfelmérő

Tájékoztató az igényfelmérőről

Tájékoztató a biztosítási igények és szükségletek felméréséről

Milyen típusú biztosítási védelemre van Önnek szüksége, mit szeretne biztosítani? *

Kérem válasszon ...

Pénzbeli kifizetésre vagy kivizsgálásokhoz, egészségügyi ellátásokhoz való hozzájárulás biztosítására és finanszírozására gondol inkább? *

Kérem válasszon ...

Kiket szeretne biztosítani? *

Kérem válasszon ...

Ön szeretné meghatározni a biztosítási kockázatok körét és a hozzájuk tartozó biztosítási összegeket? *

Kérem válasszon ...

Ön egyszeri vagy folyamatos díjfizetést részesít előnyben?

Kérem válasszon ...

Belátható időn belül mekkora összegű díj megfizetését tudja vállalni az előnyben részesített díjfizetési gyakoriságnak és tartamnak megfelelően, vagy nagyságrendileg mekkora összegű életbiztosítási összeget szeretne elérni?

Vállalható biztosítási díj (díjfizetési gyakoriságnak szerint) *

Ft

Életbiztosítási összeg *

Ft/fő

Milyen időtartamra kíván biztosítást kötni?

évre

Megtakarítási igényéhez kapcsolódóan korábban kötött-e megtakarítási célú biztosítást?

Kérem válasszon ...

Szeretne Ön a befektetési döntésekben részt venni?

Kérem válasszon ...

A jelen befektetési igényére vonatkozó kockázatvállalási hajlandóság szempontjából melyik leírás illik Önre a leginkább?

Kérem válasszon ...

Minimalizálni kívánja-e a kockázati biztosítási költségeket?

Kérem válasszon ...

Nyilatkozom arról, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az általam megadottakkal. *

Hozzájárulok a fent megadott adataim marketing célú kezeléséhez. (Az

Adatok törlése

Véglegesítés >



Felület változás

- E-comm esetén: Tájékoztatás és ügyfényilatkozat **Új ny.sz. 20359**
- Nem e-comm esetén: Nyilatkozat **Új ny.sz. 20360**

Jelen nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt kellő időben, az ajánlat aláírásának időpontjában hatályos, alább felsorolt dokumentumokat megkaptam, azok tartalmát megismertem és elfogadom.

- Ügyféltájékoztató és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések
- TestŐr élet-, baleset- és egészségbiztosítási általános feltételei
- TestŐr élet-, baleset- és egészségbiztosítás különös feltételei
- Életbiztosítási Igényfelmérő
- Termékbemutató a TestŐr kockázati élet-, baleset- és egészségbiztosításhoz
- Termékismertető TestŐr élet-, baleset- és egészségbiztosításhoz
- Kijelentem, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt megismertem a TestŐr kockázati élet-, baleset- és egészségbiztosításra vonatkozó Biztosítási termékismertetőt.
- Kijelentem, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt a biztosítási igényeim és szükségleteim felmérése megtörtént, és a javasolt biztosítási termék összhangban van az igényfelmérés során általam megadott információkkal.
- Kijelentem, hogy a biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztatást a biztosításközvetítőtől atvettem.
- Kijelentem, hogy a megkötendő biztosítási szerződéssel összefüggő, a fent nevezett és jelen dokumentumban rögzített tájékoztatáson kívül egyéb tájékoztatást nem kaptam.

- Életbiztosítás igényfelmérő **Új ny.sz. 20362**
- Termékismertető **Új ny.sz. 20367**



Nyomtatvány változás

- **ÚJ!** Biztosítási termékismertető **ny.sz. 20361**
 - E-comm esetén: Igényfelmérő e-mailben linkként szerepel
 - Nem e-comm esetén: A feltételek nem szerepelnek az ajánlatkészítés végén, így ez a dokumentum sem jelenik meg. A TestŐr biztosítás kapcsolódó feltételeivel együtt adja át a tanácsadó.

Kockázati élet-, baleset- és egészségbiztosítás

Biztosítási termékismertető

Generali Biztosító Zrt.

Magyarországon bejegyzett biztosítótársaság

Termék:

TestŐr kockázati élet-, baleset- és egészségbiztosítás



A termékkel kapcsolatos teljes körű szerződés-kötés előtti és a szerződéses tájékoztatás a biztosítási feltételekben olvasható.

A termékre az alább felsorolt biztosítási feltételek alkalmazandók:

- Ügyféléjtájékoztató és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések
- TestŐr élet-, baleset- és egészségbiztosítás általános szerződési feltételek
- TestŐr élet-, baleset- és egészségbiztosítás különös feltételei

A biztosítási termékismertető célja, hogy bemutassa a biztosítási termék legfontosabb jellemzőit és megkönnyítse több biztosítási termék összehasonlítását.

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a biztosítási termékismertető nem képezi a biztosítási szerződés részét és nem minősül a biztosító ajánlatának.

Milyen típusú biztosításról van szó?

Olyan összegbiztosítás, amely alapján a biztosító a szerződésben meghatározott kockázatokra fedezetet nyújt és szolgáltatást teljesít a biztosítási események bekövetkezésekor, a biztosítási díj megfizetése ellenében.



Mire terjed ki a biztosítás?

A biztosítás a szerződő választása szerint kiterjedhet az alábbi kockázatokra:

- ✓ Kockázati életbiztosítás
- ✓ Baleseti halál
- ✓ Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás/lineáris



Mire nem terjed ki a biztosítás?

- ✗ Nem biztosítottak a biztosítási feltételekben meghatározott biztosítási eseményektől eltérő káresemények.
- ✗ Nem biztosítottak a biztosítási feltételek kockázatkizárásról szóló fejezetében meghatározott események, illetve az ezekből eredő károk.
- ✗ Nem biztosítottak a biztosítási eseményekkel kapcsolat-





e-mail változás

Igényfelmérő email kiegészült a Biztosítási termékismertetőre vonatkozó linkkel.

Tisztelt Ügyfelünk!

Köszönettel vettük TestŐr élet-, baleset- és egészségbiztosításunkkal kapcsolatos megkeresését és bizalmát.

TestŐr biztosításához kapcsolódó legfontosabb dokumentumokat az alábbi linkekről töltheti le:

[Biztosítási termékismertető](#)

[Általános Feltételek](#)

[Különös Feltételek](#)

[Ügyfélértékelő és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések](#)

[Termékbemutató a TestŐr élet-, baleset- és egészségbiztosításhoz](#)

Ha a szerződéskötésre nem olyan alkuusz, vagy többes ügynök közreműködésével kerül sor, aki saját Életbiztosítási igényfelmérő dokumentumot használ, akkor a jelen levelünkhöz **csatoljuk az Életbiztosítási igényfelmérő dokumentumot is.**

PP - Életbiztosítás ajánlatkészítő



U72 – MyLife Prémium

U66 – MyLife

U60E – MyLife egyszeri

U65EV – Aktív Megtakarítás II

U91 – Kabala (OVB)





Felület változás:

- ✓ Alapadatok oldalon tervezés célja kibővült
- ✓ Alapadatok oldalon új kérdés jelent meg
- ✓ Igényfelmérő kérdései kiegészültek és pontosításra kerültek
- ✓ Pénzügyi kockázatfelmérő megszűnt
- ✓ ÚJ! Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív

Nyomtatvány változás:

- ✓ E-comm esetén: Tájékoztatás és ügyfélnyilatkozat
- ✓ Nem e-comm esetén: Nyilatkozat
- ✓ Életbiztosítás igényfelmérő
- ✓ ÚJ! Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív
- ✓ Termékismertető

Értékesítési csatorna változás:

Alkuszok esetén az Igényfelmérő oldal NEM jelenik meg, így e-comm esetén az Igényfelmérő emailben csatolmányként sem szerepel az Igényfelmérő pdf!



Felület változás

Alapadatok oldalon tervezés célja kibővült: **ÚJ!**
„Kiegészítő megtakarítási program nyugdíjbiztosításhoz”
válaszlehetőséggel. Ezt a választ akkor jelöljük, ha
U65EV Aktív Megtakarítás II biztosítást készítünk.

Életbiztosítás ajánlatkészítő

Alapadatok Befektetési ajánlat Életmód Biztosítási védelem Eredmény Szerződő adatai Biztosított adatai Szerződés adatai Összesítés

Alapadatok

Biztosított születési időpontja *

Tervezés célja

Befektetési döntésben részt kívánok venni *

Díjfizetési ütem

Díjfizetési mód



Felület változás


Alapadatok oldalon új kérdés:


„Befektetési döntésben részt kívánok venni”


Ha a válasz „**Igen**” -> Befektetési egységekhez kötött életbiztosítást készít.

Ha a válasz „**Nem**” -> Klasszikus nyugdíjbiztosítást készít.

Alapadatok

Biztosított születési időpontja * 

Tervezés célja 

Befektetési döntésben részt kívánok venni * igen nem 



Felület változás

Igényfelmérő kérdései kiegészültek és pontosításra kerültek

- Az Igényfelmérő nyomtatványon szereplő első kérdés az ajánlatkészítő felületen NEM jelenik meg. Ezt a háttérben automatikusan tölti a program.
- Az Igényfelmérő helyes kitöltését a felület hibaüzenetekkel szabályozza. Nem megfelelő kitöltés az ajánlatkészítés végén nem születhet.
- Az Igényfelmérő felületen, az Ajánlatkészítő felületen és a Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív felületén megadott adatokat a Megkötöm gombra kattintva a program ellenőrzi. Az eltérést figyelmeztető üzenet jelzi, tovább lépni a felületen az eltérés javításáig nem lehetséges.



Felület változás

- Változott a Befektetési ajánlat oldalon a *Nem tudja milyen profilba tartozik?* felugró ablak neve és tartalma!
- Új név: **Kockázati képesség felmérése**
- Az itt megadott válaszok alapján továbbra is ajánlunk portfóliót. A mögöttes logika változatlan.

The screenshot shows the 'Befektetési ajánlat' (Investment offer) tab selected in the navigation bar. The main heading is 'MyLife Prémium életbiztosítás'. Under 'Rendszeres díj felosztása', the 'Kockázati profil' (Risk profile) dropdown menu is open, showing '1* Kockázatkerülő' as the current selection and 'Kockázatvállaló képesség felmérése' (Risk-taking ability assessment) as the new option, which is highlighted with a red box. Below this, the 'Hozambeeslés' (Investment strategy) dropdown is set to 'Optimista'. At the bottom, there is a table with investment portfolio details.

	Százalék	Eszközalap	Trend	Infó
3***	20%	Tallózó abszolút hozam	➔	i
2**	20%	Hazai kötvény	➔	i
1*	60%	Pénzpiaci 2016	➔	i



Felület változás

- Pénzügyi kockázatfelmérő megszűnt
- **ÚJ!** Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív

A kérdőív az Alapadatok oldal elhagyása után jelenik meg először!

Alapadatok **Befektetési ajánlat** Életmód Biztosítási védelem Eredmény Szerződő adatai Biztosított adatai Szerződés adatai Összesítés

MyLife Prémium életbiztosítás

Rendszeres díj felosztása

Kockázati profil: 1* Kockázatkerülő

Kockázatvállaló képesség felmérése

Hozambecslés: Optimista

	Százalék	Eszközalap	Trend	Infó
3***	20%	Tallózó abszolút hozam	↔	i
2**	20%	Hazai kötvény	↔	i
1*	60%	Pénzpiaci 2016	↔	i



Felület változás

- **ÚJ!** Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív
- Ha az első három kérdés mindegyikénél az utolsó válaszlehetőség illik az ügyfélre, akkor NEM köthető vele megtakarításos életbiztosítás!
- Ha a kérdőív összes kérdését megválaszolják, az **Értékelés** gombra kattintva megjelenik a **Biztosítói megfelelőségi és alkalmassági nyilatkozat**.

Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív

Biztosítói megfelelőségi és alkalmassági nyilatkozat

Meglévő ismeretek, korábbi pénzügyi tapasztalat értékelése (Megfelelőség)

Az Ön meglévő ismeretei és pénzügyi tapasztalatai alapján a megtakarítási célú életbiztosítás megfelelő lehet az Ön számára.

Kockázatvállalási képesség felmérése (Alkalmassági kérdések)

Az Ön által megadott válaszokhoz tartozó pontszámok összesítése alapján, Ön a kockázatvállalási képesség szempontjából

3* Közepes kockázatot vállaló**

Értékelés

Az Ön kockázatvállalási hajlandósága mérsékelt, ebből adódóan tisztában van vele, hogy az átlagos, illetve az ezt meghaladó hozam elérése ugyanekkorra kockázattal is jár. Kisebb átmeneti ingadozásokat elfogadhatónak tart és tisztában van azzal, hogy a befektetett pénz egy részét elveszítheti.

Az Ön számára a Generali eszközalapjai közül, a közepes kockázatú eszközalapok ajánlottak.

Ajánlatkészítő programunk az Ön kockázatviselési képességének megfelelő portfóliót az egyes eszközalapok múltbeli árfolyammozgása alapján állítja össze. Egyéni portfólió a befektetési időhorizont alapján is kialakítható, ebben segít a generali.hu honlapunkon található Portfólióajánló. Az Ön kockázatvállalási képessége alapján a(z) MyLife Prémium életbiztosítás megfelelő az Ön számára. Felhívjuk figyelmét, hogy az eszközalapok választásánál, legyen tekintettel a kockázatvállalási képességére!

Veszteségtűrő-képesség felmérése (Alkalmassági kérdések)

Az Ön aktuális anyagi helyzete alapján az igényfelmérés során meghatározott díj megfelelő lehet az Ön számára.

[Adatok törlése](#) [Értékelés](#) [Véglegesítés](#)



ÚJ! Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív

Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív

Tájékoztató a megfelelőségi és alkalmassági kérdőívről

Legmagasabb iskolai végzettség *

Kérem válasszon...

Milyen szintű pénzügyi ismeretekkel és/vagy tapasztalattal rendelkezik tanulmányai, jelenlegi vagy korábbi munkája, illetve személyes érdeklődése következtében? *

Kérem válasszon...

Van-e vagy volt-e Önnek valaha megtakarítási célból életbiztosítása? *

Kérem válasszon...

Mi a rendszeres jövedelmének, bevételének forrása/forrásai?

Befektetésből származó jövedelem *

Vállalkozási tevékenységből származó jövedelem *

Alkalmazotti jogviszonyból származó jövedelem *

Nyugdíj *

Nincs rendszeres jövedelmem *

Milyen távra szeretné megtakarítását elhelyezni? *

Kérem válasszon...

Milyen megtakarítási formával rendelkezik?

Műkinccsel *

Részvényrel *

Ingatlannal *

Befektetési alap befektetési jegyével *

Kötvénnyel, lekötött bankbetéttel, megtakarítási életbiztosítással *

Egyikkel sem *

Hány fajta megtakarítási, befektetési formával rendelkezik jelenleg? *

Kérem válasszon...

Mit tenne Ön akkor, ha részvénytúlsúlyos portfóliójának értéke egy hét alatt 10-15%-ot csökkenne? *

Kérem válasszon...

Mit vár el Ön egy befektetéstől? *

Kérem válasszon...

Mekkora az Ön átlagos havi rendszeres nettó megtakarítási képessége (kötelezettségvállalásokkal - pl. rezszi költség, hiteltörlesztő részlet, biztosítás, lakástakarék-pénztár - csökkentett bevétel nagysága)? *

Kérem válasszon...

Rendelkezik-e Ön likvid (pl. készpénz, bankbetét) megtakarítással? *

Igen Nem

Mekkora értékű vagyonnal (beleértve pl. a fenti likvid megtakarításokat, befektetéseket, nem saját lakóhelyként szolgáló ingatlanokat) rendelkezik Ön? *

Kérem válasszon...

[Adatok törlése](#) [Értékelés](#)



Nyomtatvány változás

- E-comm esetén: Tájékoztató és ügyfényilatkozat **ÚJ ny.sz. 20388**
- Nem e-comm esetén: Nyilatkozat **ÚJ ny.sz. 20387**

Jelen nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt kellő időben, az ajánlat aláírásának időpontjában hatályos, alább felsorolt dokumentumokat megkaptam, azok tartalmát megismertem és elfogadom.

- Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános feltételei
- díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei (a hatályos melléletekkel aktualizálva)
- Befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz választható élet-, baleset- és egészségbiztosítások, illetve díjvállalás biztosítás különös feltételei
- Nyugdíjbiztosítási kiegészítő dokumentáció (feltételkiegészítés, TKM^{Ny} melléklet, adótájékoztató) a díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz
-
-
- Ügyfélértékoztató és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések
- Életbiztosítási igényfelmérő Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív és biztosítói nyilatkozat Termékismertető
- Termékbemutató Tájékoztató a tervezett megtakarításról
- Kijelentem, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt a biztosítási igényeim és szükségleteim felmérése megtörtént, és a javasolt biztosítási termék összhangban van az igényfelmérés során általam megadott információkkal.
- Kijelentem, hogy a biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztatást a biztosításközvetítőtől átvettem.
- Kijelentem, hogy a megkötendő biztosítási szerződéssel összefüggő, a fent nevezett és jelen dokumentumban rögzített tájékoztatáson kívül egyéb tájékoztatást nem kaptam.

- Életbiztosítás igényfelmérő **ÚJ ny.sz. 20386**
- ÚJ! Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív **ny.sz. 20389**
- Termékismertető **ÚJ ny.sz. 20395**



U91 – Kabala ajánlatkészítő

- **Felületi módosítások:** A MyLife termékeknél leírtak szerint változott.
- **Nyomtatvány változás:** Tájékoztató és ügyfélnyilatkozat **ÚJ ny.sz. 20485**

Jelen nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy a biztosítási ajánlat írásba foglalása előtt az ajánlat aláírásának időpontjában hatályos, alább felsorolt dokumentumokat megkaptam, azok tartalmát megismertem és elfogadom.

- Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános feltételei
- Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei (a hatályos mellékletekkel aktualizálva)
- Befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz választható élet-, baleset- és egészségbiztosítások, illetve díjtávallás biztosítás különös feltételei
- Nyugdíjbiztosítási kiegészítő dokumentáció a Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz
- PortfólióMenedzser szolgáltatás szerződési feltételei
-
-
- Ügyfélértékelő és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések
- Életbiztosítási igényfelmérő
- Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív és biztosítói nyilatkozat
- Termékismertető
- Termékismertető
- Kijelentem, hogy a biztosítási ajánlat megtevéle előtt a biztosítási igényeim és szükségleteim felmérése megtörtént, és a javasolt biztosítási termék összhangban van az igényfelmérés során általam megadott információkkal.
- Kijelentem, hogy a biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztatást a biztosításközvetítőtől átvettem.
- Kijelentem, hogy a megkötendő biztosítási szerződéssel összefüggő, a fent nevezett és jelen dokumentumban rögzített tájékoztatáson kívül egyéb tájékoztatást nem kaptam.

- Életbiztosítás igényfelmérő **ÚJ ny.sz. 20386**
- ÚJ! Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív **ny.sz. 20389**
- Termékismertető **ÚJ ny.sz. 20486**

Szimba ajánlatkészítő



csak a PartnerPortálon!





Felület változás:

Alapadatok oldalt kiegészítettük. Első eleme a Biztosítási igények és szükségletek tájékoztatás. Új mezőt nem tartalmaz, csak szöveges leírás.

Nyomtatvány változás:

- E-comm esetén: Tájékoztatás és ügyfélnyilatkozat **ÚJ ny.sz. 20516**
- Ajánlat: **ÚJ ny.sz. 20517**
- **ÚJ!** Biztosítási igények és szükségletek **ny.sz. 20354**

A nyomtatványon lévő kérdések a felületen nem jelennek meg. A Biztosítási igények és szükségletek felmérése nyomtatványt alá kell íratni az ügyféllel és az ajánlattal együtt továbbítani kell a Biztosítónak.

- **ÚJ!** Biztosítási termékismertető **ny.sz. 20468**

Értékesítési csatorna változás:

Alkuszok esetén a felületen a Biztosítási igények és szükségletekről szóló tájékoztatás nem jelenik meg. Továbbá a Biztosítási igények és szükségletek pdf sem jelenik meg a kinyomtatandó pdf-ek között.

GENIUS



GG16 – Nyugalom

MS – Milliós Segítség

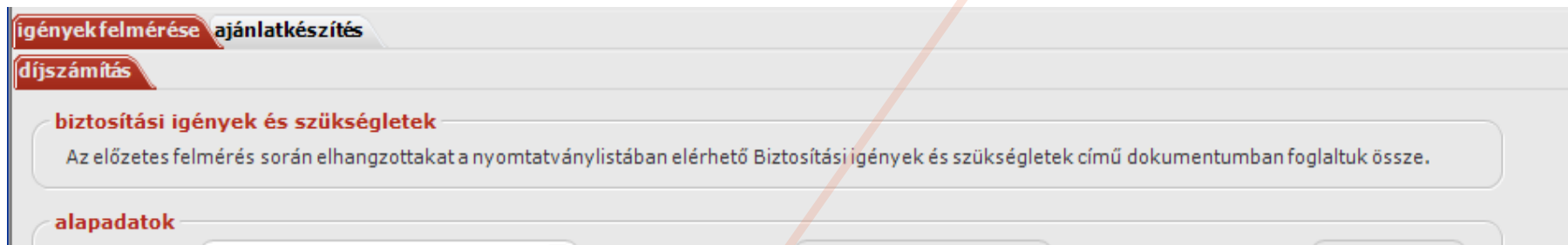
GCC – Generali Company Care

GPC – Generali Private Care

Pajzs (Belépőjegyes, Rendezvény, Járműben utazó)

Felület változás

Díjszámítás oldalt kiegészítettük. Első eleme a Biztosítási igények és szükségletek tájékoztatás. Új mezőt nem tartalmaz, csak szöveges leírás.



Értékesítési csatorna változás

Alkuszok esetén a felületen a Biztosítási igények és szükségletekről szóló tájékoztatás nem jelenik meg. Továbbá a Biztosítási igények és szükségletek pdf sem jelenik meg a kinyomtatandó pdf-ek között.

Nyomtatvány változás GG16 Nyugalom

Nyilatkozat ÚJ ny.sz. 20392

Jelen nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt kellő időben, az ajánlat aláírásának időpontjában hatályos, alább felsorolt dokumentumokat megkaptam, azok tartalmát megismertem és elfogadom.


- Klasszikus életbiztosítások általános szerződési feltételei (a hatályos mellékletekkel aktualizálva)
- A Jövőkép II. klasszikus nyugdíjbiztosítás különös feltételei (a hatályos mellékletekkel aktualizálva)
- A Jövőkép II. klasszikus nyugdíjbiztosításhoz választható kiegészítő biztosítások különös feltételei
- Nyugalom életbiztosítás szerződési feltételei (a hatályos mellékletekkel aktualizálva)
- TKM melléklet a Nyugalom életbiztosításhoz
-
-
-
- Ügyféltájékoztató és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések
- Életbiztosítási igényfelmérő (Jövőkép II.) Biztosítási igények és szükségletek felmérése (Nyugalom)
- Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív és biztosítói nyilatkozat (Jövőkép II.) Termékismertető (Jövőkép II.)
- Termékbemutató Tájékoztató kalkuláció a Jövőkép II. nyugdíjbiztosításhoz
- Kijelentem, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt a biztosítási igényeim és szükségleteim felmérése megtörtént, és a javasolt biztosítási termék összhangban van az igényfelmérés során általam megadott információkkal.
- Kijelentem, hogy a biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztatást a biztosításközvetítőtől átvettem.
- Kijelentem, hogy a megkötendő biztosítási szerződéssel összefüggő, a fent nevezett és jelen dokumentumban rögzített tájékoztatáson kívül egyéb tájékoztatást nem kaptam.

Nyomtatvány változás GG16 Nyugalom

ÚJ! Biztosítási igények és szükségletek **ny.sz. 20390**

A nyomtatványon lévő kérdések a felületen nem jelennek meg. A háttérben tölti a Genius. A Biztosítási igények és szükségletek nyomtatványt alá kell írni az ügyféllel és az ajánlattal együtt továbbítani kell a Biztosítónak.

Ajánlatszám: 1/1

Biztosítási igények és szükségletek felmérése 

Generali Biztosító Zrt. • Levellezési cím: 7602 Pécs, Pf. 686 • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • general.hu

Az alábbi kérdések a Biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (továbbiakban röviden: Bit.) 158/B. § (1) bekezdésében foglalt előírásokkal összhangban kerültek megfogalmazásra. A Bit. 158/B. § (1) bekezdése értelmében társaságunknak az Öntől kapott tájékoztatás alapján meg kell határoznia az Ön konkrét biztosítási igényeit és szükségleteit annak érdekében, hogy a legmegfelelőbb terméket ajánlhassuk, és így a termék kiválasztásakor Ön megalapozott döntést hozhasson.


Az Önnel folytatott előzetes megbeszélésünk során elhangzott kérdéseket és az azokra adott válaszait az alábbiakban foglaljuk össze.

- Szüksége van Önnek személybiztosításra (élet-, baleset- és egészségbiztosításra)?**
 - igen
 - nem
- Milyen típusú biztosítási védelemre van Önnek szüksége, mit szeretne biztosítani?**
 - megtakarítási célból kívánok életbiztosítást kötni biztosítási védelem mellett
 - váratlan egészségügyi probléma, baleset esetén támogatást szeretnék kapni a biztosítótól
 - kizárólag biztosítási védelem céljából, haláleseti kifizetésre van szükségem – megtakarítási háttér nélkül – esetleges baleset-, illetve egészségbiztosítási védelem mellett
- Teljes életre szóló vagy határozott tartamú haláleseti biztosítási védelmet szeretne?**
 - Teljes életre szóló haláleseti biztosítási védelmet szeretnék. (Minden esetben a biztosított halálakor, kifizetéssel szűnik meg a szerződés.)
 - Határozott tartamra szóló haláleseti biztosítási védelmet szeretnék. (Kizárólag a biztosított tartam alatt bekövetkező halála esetén történik kifizetés.)

A fenti kérdésekre adott válaszai alapján a Generali Nyugalom életbiztosítását ajánljuk az Ön számára.

Tájékoztatjuk arról, hogy a biztosító az Ön kifejezett hozzájárulása hiányában a megadott információkat kizárólag az ajánlat elkészítéséhez használja fel.

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben a biztosítási szerződés bármely okból nem jön létre, társaságunk a személyes adatokat a Biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvénynek a létre nem jött biztosítási szerződésekre irányadó adat- és titokvédelmi rendelkezései alapján kezeli mindaddig, ameddig a szerződés létrejöttének a meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosítási szerződésekkel kapcsolatos adatkezelésekről további részletes tájékoztatást a general.hu honlapról elérhető Adatkezelési tájékoztatóban talál.



Nyomtatvány változás Milliós Segítség

Nyilatkozat **ÚJ ny.sz. 20356**

Biztosítási feltételek és egyéb dokumentumok átvétele

Jelen nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt kellő időben, az ajánlat aláírásának időpontjában hatályos, alább felsorolt dokumentumokat megkaptam, azok tartalmát megismertem és elfogadom.

- Ügyfélértájékoztató és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések
- Milliós segítség balesetbiztosítás szerződési feltételei
- Biztosítási termékismertető Milliós segítség balesetbiztosításhoz
- Biztosítási igények és szükségletek felmérése
- Termékbemutató Milliós segítség balesetbiztosításhoz (Milliós 2014)
- Egyéb:
- Kijelentem, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt a biztosítási igényeim és szükségleteim felmérése megtörtént, és a javasolt biztosítási termék összhangban van az igényfelmérés során általam megadott információkkal.
- Kijelentem, hogy a biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztatást a biztosításközvetítőtől átvettem.
- Kijelentem, hogy a megkötendő biztosítási szerződéssel összefüggő, a fent nevezett és jelen dokumentumban rögzített tájékoztatáson kívül egyéb tájékoztatást nem kaptam.

Nyomtatvány változás Milliós Segítség

ÚJ! Biztosítási igények és szükségletek **ny.sz. 20353**

A nyomtatványon lévő kérdések a felületen nem jelennek meg. A háttérben tölti a Genius. A Biztosítási igények és szükségletek nyomtatványt alá kell írni az ügyféllel és az ajánlattal együtt továbbítani kell a Biztosítónak.

ÚJ! Biztosítási termékismertető **ny.sz. 20357**

Ajánlatszám: _____ Kérdőív azonosító: _____ 1/1

Biztosítási igények és szükségletek felmérése

Összevett Biztosítási - Levelezési cím: 1022 Pécs, PE 888 - Telefonszám: 06 70 423000 - genius@generali.hu

Az alábbi kérdések a Biztosítási Iktatószámról származnak a 2014. évi LXXXVIII. törvény (továbbiakban röviden: Bt.) 159/B. § (1) bekezdésében foglalt előírásokkal összhangban kerültek megfogalmazásra. A Bt. 159/B. § (1) bekezdése értelmében társaságunknak az Öntől kapott tájékoztatás alapján meg kell határozni az Ön konkrét biztosítási igényeit és szükségleteit annak érdekében, hogy a legmegfelelőbb terméket ajánlhassuk, és így a termék kiválasztásakor Ön magátparancsolt döntést hozhasson.

Az Önnel folytatott előzetes megbeszéléseink során elhangzott kérdéseket és az azokra adott válaszait az alábbiakban foglaltuk össze.

- Bizsége van Önnek személybiztosításra (élet-, baleset- és egészségbiztosítás)?**
 - Igen
 - Nem
- Milyen típusú biztosítási védelemre van Önnek szüksége, mit szeretne biztosítani?**
 - magtakartási célból kívánok életbiztosítást kötni biztosítási védelem mellett
 - váratlan egészségügyi probléma, baleset esetén támogatást szeretnék kapni a biztosítóból
 - kizárólag biztosítási védelem céljából, haláleseti kifizetésre van szükségem - magtakartási háttér nélkül - esetleges baleset-, illetve egészségügyi biztosítási védelem mellett
- Pénzübeli kifizetésre vagy kifizetéshez való hozzájárulás biztosítására és finanszírozására gondol inkább?**
 - pénzübeli kifizetésre
 - egészségügyi ellátások szorvadására, finanszírozására
- Kiket szeretne biztosítani?**
 - magamat és/vagy hozzátartozómat
 - munkavállalókat
 - sportcsapatok tagjait
 - köznevelési intézmények tagjait
 - rendezvényen részt vevőket
 - járműben utazókat
 - oktató és nevelőintézményként 0-25 éves kor közötti, oktató, nevelő intézménybe járókat
- Ön szeretné meghatározni a biztosítási kockázatok körét, és a hozzájuk tartozó biztosítási összegüket?**
 - Igen, ön szeretné meghatározni a biztosítási kockázatok körét, és a hozzájuk tartozó biztosítási összegüket.
 - Nem, előre meghatározott balesetbiztosítási csomagok közül szeretnék választani.

A fenti kérdésekre adott válasza alapján a Milliós segítség balesetbiztosításunkat ajánljuk az Ön számára.

Tájékozottak arról, hogy a biztosító az Ön kifejezett hozzájárulása hiányában a megadott információkat kizárólag az ajánlat elkészítéséhez használja fel.

Tájékoztattuk, hogy amennyiben a biztosítási szerződés bármely okból nem jön létre, társaságunk a személyes adatait a Biztosítási Iktatószámról származó 2014. évi LXXXVIII. törvénynek a létre nem jött biztosítási szerződésekre irányadó adat- és titokvédelmi rendelkezései alapján kezelni mindaddig, ameddig a szerződés létrejöttének a megvalósulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosítási szerződésalkal kapcsolatos adatkezelésekről további részletes tájékoztatást a generali.hu honlapról elérhető Adatkezelési tájékoztatóban talál.

Balesetbiztosítás

Biztosítási termékismertető

Generali Biztosító Zrt.

Magyarországon bejegyzett biztosítótársaság

Termék:

Milliós segítség balesetbiztosítás



A termékkel kapcsolatos teljes körű szerződéskötés előtti és szerződéses tájékoztatás a biztosítási feltételekben olvasható.

A termékre az alább felsorolt biztosítási feltételek alkalmazandók:

- Ügyféltájékoztató és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések
- Milliós segítség balesetbiztosítási szerződési feltételek

A biztosítási termékismertető célja, hogy bemutassa a biztosítási termék legfontosabb jellemzőit és megkönnyítse több biztosítási termék összehasonlítását.

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a biztosítási termékismertető nem képezi a biztosítási szerződés részét és nem minősül a biztosító ajánlatának.

Milyen típusú biztosításról van szó?

Olyan összegbiztosítás, amely alapján a biztosító a biztosított balesetéből eredő, szerződésben meghatározott kockázatokra fedezetet nyújt és szolgáltatást teljesít a biztosítási események bekövetkezésekor, a biztosítási díj megfizetése ellenében.



Mire terjed ki a biztosítás?

Biztosítási szolgáltatás	Bizis	Optimum	Prémium	Költség	Brniga	Pártnán
Balesetbiztosítás	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Balesetbiztosítás



Mire nem terjed ki a biztosítás?

- ✗ Nem biztosítottak a biztosítási feltételekben meghatározott biztosítási eseményektől eltérő káresemények.
- ✗ Nem biztosítottak a biztosítási feltételek kockázataira.

Nyomtatvány változás Generali Company Care

Biztosítási ajánlat/betétlap **ÚJ ny.sz. 20382**

ÚJ! Biztosítási igények és szükségletek **ny.sz. 20352**

A nyomtatványon lévő kérdések a felületen nem jelennek meg. A háttérben tölti a Genius. A Biztosítási igények és szükségletek nyomtatványt alá kell írni az ügyféllel és az ajánlattal együtt továbbítani kell a Biztosítónak.

ÚJ! Biztosítási termékismertető **ny.sz. 20413**

Csoportos egészségbiztosítás

Biztosítási termékismertető

Generali Biztosító Zrt.

Magyarországon bejegyzett biztosítóársaság

Termék:
Generali Company Care
egészségbiztosítás



A termékkel kapcsolatos teljes körű szerződés-kötés előtti és szerződéses tájékoztatás a biztosítási feltételekben olvasható.

A termékre az alábbi felsorolt biztosítási feltételek alkalmazandók:

- Ügyfélék közötti és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések
- Generali Company Care egészségbiztosítás általános szerződési feltételei
- Generali Company Care egészségbiztosítás szolgáltatásfinanszírozására vonatkozó különös szerződési feltételei
- Generali Company Care egészségbiztosítás második orvosi véleményre vonatkozó különös feltételei
- Generali Company Care egészségbiztosítás onkológiai diagnosztikára vonatkozó különös feltételei
- Generali Company Care egészségbiztosítás összegbiztosításokra vonatkozó különös feltételei

A biztosítási termékismertető célja, hogy bemutassa a biztosítási termék legfontosabb jellemzőit és megkönnyítse több biztosítási termék összehasonlítását.

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a biztosítási termékismertető nem képezi a biztosítási szerződés részét és nem minősül a biztosító ajánlatának.

Milyen típusú biztosításról van szó?

Olyan csoportos, jellemzően kárbiztosítás - kiegészítő összegbiztosítási elemekkel -, amely alapján a biztosító a szerződésben meghatározott kockázatokra fedezetet nyújt és szolgáltatást teljesít a biztosítási események bekövetkezésekor, a biztosítási díj megfizetése ellenében.



Mire terjed ki a biztosítás?

Alapfedezet (Start csomag)

- ✓ Generali Medi24
- ✓ Állat-és emberápolás



Mire nem terjed ki a biztosítás?

- ✗ Nem biztosítottak a biztosítási feltételekben meghatározott biztosítási eseményektől eltérő káresemények.

Ajánlatkérő: _____ Kérdőív szám: _____ 1/1

Biztosítási igények és szükségletek felmérése

Generali Biztosító Zrt. - Levelezési cím: 1022 Pécs, Pf. 08 - Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 422 2000 - generali.hu

Az alábbi kérdésekre a Biztosítási Irványkérdőív szerző 2014. évi LXXXVIII. törvény (továbbiakban törvény: Btk.) 159/B. § (1) bekezdésében foglalt előírásokkal összhangban kerültek megfogalmazásra. A Btk. 159/B. § (1) bekezdés értelmében társaságként az Önök közötti kapcsolatok alapján meg kell határozni az Ön konkrét biztosítási igényeit és szükségleteit annak érdekében, hogy a legmagasabb szintű terméket ajánljassuk, és így a termék kiállításakor Ön magátólparó döntést hozhasson.


Az Önrel folytatott előzetes megbeszélésünk során elhangzott kérdéseket és az azokra adott válaszait az alábbiakban foglaltuk össze.

- Biztosítva van Önnek személybiztosításra (élet-, baleset- és egészségügyi biztosítás)?
 igen
 nem
- Milyen típusú biztosítási védelemre van Önnek szüksége, mit szeretne biztosítani?
 magánéleti célból kívánok életbiztosítást kötni biztosítási védelem mellett
 korábbi egészségügyi probléma, baleset esetén támogatást szeretnék kapni a biztosítástól
 általában biztosítási védelem céljából, halál esetén kifizetésre van szükségem - magánéleti háttér nélkül - esetleges baleset, illetve egészségügyi biztosítási védelem mellett
- Pénzügyi kifizetésre vagy kivégzésre, egészségügyi ellátásokhoz való hozzáférés biztosításra és finanszírozásra gondol inkább?
 pénzügyi kifizetésre
 egészségügyi ellátások szervezésére, finanszírozásra
- Kérem a fedezetet azon társadalombiztosítás által nem térített egészségügyi ellátásokra, melyek extrém sportos körökben bekövetkező balesetek miatt vannak szükségesek?
 igen
 nem
- Hol szeretné igénybe venni az egészségügyi ellátások szervezését és finanszírozását?
 kizárólag Magyarországon
 Magyarországon és külföldön is
- S többet szeretne biztosítani?
 igen
 nem
- Kiket szeretne biztosítani?
 munkavállalókat
 hallgatókat/diákokat
 családtagokat

A fenti kérdésekre adott válaszait alapján a Generali Company Care egészségbiztosításunkat ajánljuk az Ön számára.

Tájékoztattuk arról, hogy a biztosított az Ön kifejezett hozzájárulása nélkül nem adhat megadott információkat kizárólag az ajánlat elkészítéséhez használja fel.

Tájékoztattuk, hogy amennyiben a biztosítási szerződés bármely okból nem jön létre, társaságunk a személyes adatait a Biztosítási Irványkérdőív szerző 2014. évi LXXXVIII. törvénynek a létre nem jött biztosítási szerződésekre irányadó adat- és tájékoztatói rendelkezés alapján kezel mindaddig, ameddig a szerződés létrejön, a magánéletével kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosítási szerződéshez kapcsolatos adatkezelésről további részletes tájékoztatást a generali.hu honlaponál elérhető A datavédelmi tájékoztatóban talál.



Nyomtatvány változás Generali Private Care

- Nyilatkozat HU **ÚJ ny.sz. 20380**
- Nyilatkozat EN **ÚJ ny.sz. 20381**
- **ÚJ!** Biztosítási igények és szükségletek HU **ny.sz. 20351**
- **ÚJ!** Biztosítási igények és szükségletek EN **ny.sz. 20377**

A nyomtatványon lévő kérdések a felületen nem jelennek meg. A háttérben tölti a Genius. A Biztosítási igények és szükségletek nyomtatványt alá kell íratni az ügyféllel és az ajánlattal együtt továbbítani kell a Biztosítónak.

- **ÚJ!** Biztosítási termékismertető **ny.sz. 20368**
- **ÚJ!** Biztosítási termékismertető **ny.sz. 20379**

Nyomtatvány változás Pajzs

- Belépőjegyes Betétlap **ÚJ ny.sz. 20406**
- Rendezvény Betétlap **ÚJ ny.sz. 20407**
- Járműben utazó Betétlap **ÚJ ny.sz. 20405**
- Belépőjegyes **ÚJ!** Biztosítási igények és szükségletek **ny.sz. 20364**
- Rendezvény **ÚJ!** Biztosítási igények és szükségletek **ny.sz. 20365**
- Járműben utazó **ÚJ!** Biztosítási igények és szükségletek **ny.sz. 20366**

A nyomtatványon lévő kérdések a felületen nem jelennek meg. A háttérben tölti a Genius. A Biztosítási igények és szükségletek nyomtatványt alá kell írni az ügyféllel és az ajánlattal együtt továbbítani kell a Biztosítónak.

- Belépőjegyes **ÚJ!** Biztosítási termékismertető **ny.sz. 20370**
- Rendezvény **ÚJ!** Biztosítási termékismertető **ny.sz. 20371**
- Járműben utazó **ÚJ!** Biztosítási termékismertető **ny.sz. 20372**

GENIUS PAJZS



Munkáltatói

Sportolói

 **GENERALI** Genius

Felület változás:

- ✓ Igényfelmérő kérdései kiegészültek és pontosításra kerültek

Nyomtatvány változás:

- ✓ Munkáltatói Betétlap **ÚJ ny.sz. 20408**
- ✓ Sportolói Betétlap **ÚJ ny.sz. 20409**
- ✓ Munkáltatói és Sportolói Életbiztosítási igényfelmérő **ny.sz. 20363**
- ✓ Munkáltatói ÚJ! Biztosítási termékismertető **ny.sz. 20368**
- ✓ Sportolói ÚJ! Biztosítási termékismertető **ny.sz. 20369**
- ✓ Munkáltatói Termékismertető **ny.sz. 20411**
- ✓ Sportolói Termékismertető **ny.sz. 20412**

Értékesítési csatorna változás:

Alkuszok esetén az Igényfelmérő oldal NEM jelenik meg, így e-comm esetén az Igényfelmérő emailben csatolmányként sem szerepel az Igényfelmérő pdf!

Felület változás

Igényfelmérő kérdései kiegészültek és pontosításra kerültek

- Az Igényfelmérő nyomtatványon szereplő első kérdés az ajánlatkészítő felületen NEM jelenik meg. Ezt a háttérben automatikusan tölti a program.
- Az Igényfelmérő első három kérdése a Genius ajánlatkészítő felületén minden esetben kötelezően kitöltendő. A további kérdések kötelezősége attól függ, hogy választott-e kockázati életbiztosítást valamelyik csoportban, vagy sem.
- Az Igényfelmérő helyes kitöltését a felület hibaüzenetekkel szabályozza. Nem megfelelő kitöltés az ajánlatkészítés végén nem születhet.

GENIUS JÖVŐKÉP II.



JÖVŐKÉP



GENERALI Genius



Felület változás:

- ✓ Igényfelmérő kérdései kiegészültek és pontosításra kerültek
- ✓ ÚJ! Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív

Nyomtatvány változás:

- ✓ Nyilatkozat
- ✓ Életbiztosítás igényfelmérő
- ✓ ÚJ! Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív
- ✓ Termékismertető

Értékesítési csatorna változás:

Alkuszok esetén az Igényfelmérő oldal NEM jelenik meg, így e-comm esetén az Igényfelmérő emailben csatolmányként sem szerepel az Igényfelmérő pdf!

Felület változás

Igényfelmérő kérdései kiegészültek és pontosításra kerültek

- Az Igényfelmérő nyomtatványon szereplő első kérdés az ajánlatkészítő felületen NEM jelenik meg. Ezt a háttérben automatikusan tölti a program.
- Az Igényfelmérő helyes kitöltését a felület hibaüzenetekkel szabályozza. Nem megfelelő kitöltés az ajánlatkészítés végén nem születhet.
- Az Igényfelmérő felületen és a Genius ajánlatkészítő felületen megadott adatokat a program ellenőrzi. Az eltérést figyelmeztető üzenet jelzi, véglegesíteni, sorszámozni az ajánlatot az eltérés javításáig nem lehetséges.

Igényfelmérő

rendszeres díjas

Készítés alatt >> Ellenőrzött >> Sorszámozott >> Nyomtatott >> Beküldésre vár >> Beküldött

igényekfelmérése kockázatkezelés ajánlatkészítés

díjszámítás igényfelmérő megfeleléségi és alkalmassági kérdőív

igényfelmérő

tájékoztatás az igényfelmérőről tájékoztatás a biztosítási igények és szükségletek felméréséről

Milyen típusú biztosítási védelemre van Önnek szüksége, mit szeretne biztosítani?*

-

Mi a biztosítás célja?

váratlan események anyagi fedezete

anyagi biztonság megteremtése

nyugdíjas évekre kiegészítés

kiegészítő megtakarítási program nyugdíjbiztosításhoz

gyermek(ek) taníttatása, önálló életkezdésnek támogatása

egyéb távlati cél

ön egyszeri vagy folyamatos díjfizetésű életbiztosítást részesíti előnyben?*

díjfizetés típusa: - fizetési ütem: -

Belátható időn belül mekkora összegű díj megfizetését tudja vállalni az előnyben részesített díjfizetési gyakoriságnak és tartamnak megfelelően, vagy nagyságrendileg mekkora összegű életbiztosítási összeget szeretne elérni?*

Jövőkép II. (UG21) esetén a biztosítási díjat kérjük megadni!

vállalható biztosítási díj (díjfizetési gyakoriságnak szerint): eFt

biztosítási összeg: eFt

Milyen időtartamra kíván biztosítást kötni?*

évre

a biztosított öregségi nyugdíjkorhatáráig

teljes életre

Megtakarítási igényéhez kapcsolódóan korábban kötött-e megtakarítási célú biztosítást?

Felület változás

ÚJ! Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív

Ha az első három kérdés mindegyikénél az utolsó válaszlehetőség illik az ügyfélre, akkor NEM köthető vele megtakarításos életbiztosítás!

Ha a kérdőív összes kérdését megválaszolják, az **Értékelés** gombra kattintva megjelenik a **Biztosítói megfelelőségi és alkalmassági nyilatkozat**.

Csak akkor válik aktívvá, ha a Díjszámítás és az Igényfelmérő fülön minden kötelező mező helyesen van kitöltve!

ÚJ! Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív

rendszeres díjas

Készítés alatt >> Ellenőrzött >> Sorszámozott >> Nyomatott >> Beküldésre vár >> Beküldött

igények felmérése **ockázatkezelés** ajánlatkészítés

dijszámítás igényfelmérő **megfelelőségi és alkalmassági kérdőív**

megfelelőségi és alkalmassági kérdőív

tájékoztató a megfelelőségi és alkalmassági kérdőívről

Legmagasabb iskolai végzettsége?

-

Milyen szintű pénzügyi ismeretekkel és/vagy tapasztalattal rendelkezik tanulmányai, jelenlegi vagy korábbi munkája, illetve személyes érdeklődése következtében?

-

Van-e vagy volt-e Önnek valaha megtakarítási célból életbiztosítása?

-

Mi a rendszeres jövedelmének, bevételének forrása/forrásai?

befektetésből származó jövedelem

vállalkozási tevékenységből származó jövedelem

alkalmazotti jogviszonyból származó jövedelem

nyugdíj

nincs rendszeres jövedelem

Milyen távra szeretné megtakarítását elhelyezni?

-

Milyen megtakarítási, befektetési formával rendelkezik?

műkinccsel

ingatlannal

részvénnel

befektetési alap befektetési jegyével

kötvénnyel, lekötött bankbetéttel, megtakarításos életbiztosítással

Nyomtatvány változás

- Nyilatkozat **ÚJ ny.sz. 20392**

Jelen nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt kellő időben, az ajánlat aláírásának időpontjában hatályos, alább felsorolt dokumentumokat megkaptam, azok tartalmát megismertem és elfogadom.

- Klasszikus életbiztosítások általános szerződési feltételei (a hatályos mellékletekkel aktualizálva)
- A Jövőkép II. klasszikus nyugdíjbiztosítás különös feltételei (a hatályos mellékletekkel aktualizálva)
- A Jövőkép II. klasszikus nyugdíjbiztosításhoz választható kiegészítő biztosítások különös feltételei
- Nyugalom életbiztosítás szerződési feltételei (a hatályos mellékletekkel aktualizálva)
- TKM melléklet a Nyugalom életbiztosításhoz
-
-
-
- Ügyfélértájékoztató és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések
- Életbiztosítási igényfelmérő (Jövőkép II.) Biztosítási igények és szükségletek felmérése (Nyugalom)
- Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív és biztosítói nyilatkozat (Jövőkép II.) Termékismertető (Jövőkép II.)
- Termékbemutató Tájékoztató kalkuláció a Jövőkép II. nyugdíjbiztosításhoz
- Kijelentem, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt a biztosítási igényeim és szükségleteim felmérése megtörtént, és a javasolt biztosítási termék összhangban van az igényfelmérés során általam megadott információkkal.
- Kijelentem, hogy a biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztatást a biztosításközvetítőtől átvettem.
- Kijelentem, hogy a megkötendő biztosítási szerződéssel összefüggő, a fent nevezett és jelen dokumentumban rögzített tájékoztatáson kívül egyéb tájékoztatást nem kaptam.

- Életbiztosítás igényfelmérő **ÚJ ny.sz. 20386**

- **ÚJ!** Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív **ny.sz. 20389**

- Termékismertető **ÚJ ny.sz. 20394**

MÁSODIK FEJEZET

- ❖ IPID dokumentumról általában
- ❖ IDD Nem-élet nem személybiztosítások gyakorlati tudnivalók 2018. február 23-ától
 - ☐ Nyomtatványok és az ajánlatkészítő felületek

*Insurance
Distribution
Directive*



Biztosítási értékesítésről szóló irányelv

IPID dokumentumról általában



*Insurance
Distribution
Directive*



Biztosítási értékesítésről szóló irányelv

Az IPID alkalmazásának célja...

...annak biztosítása, hogy az ügyfél a nem-életbiztosítási termékekről a szerződés megkötése előtt rövid, átlátható és egyértelmű tájékoztatást kapjon a termék lényeges jellemzőiről annak érdekében,



hogy a különböző biztosítók azonos kockázatra szóló termékeit könnyedén összehasonlíthassa és megalapozott döntést hozhasson a biztosítás megkötését illetően.

Az IPID szempontjai

Ügyfeleknek készített dokumentum
(nem értékesítési segédlet!)

Nem-élet termékek esetében kell
alkalmazni

Meghatározott formában és
tartalommal összeállított dokumentum

Az IPID szabályai¹

Legfontosabb szabályok:

- ✓ nem a konkrét szerződéshez, hanem a termékhez kapcsolódik, az ügyfél igényeit tehát még nem tükrözi
- ✓ csak a termékről szóló általános tájékoztató
- ✓ jogi szempontból az IPID nem a szerződés és nem az ajánlat része, de technikailag viszont annyiban igen, hogy a feltételekkel azonosan kell kezelnünk, azaz, az átadásáról, megismertetéséről az ajánlat megtételét megelőzően kell gondoskodni
- ✓ tartalmát a kötés folyamán meg kell ismertetni az ügyféllel
- ✓ megismerését az ügyfél nyilatkozat aláírásával tanúsítja
- ✓ az IPID /termékismertető nyomtatványszámmal ellátott dokumentum

Az IPID szabályai²

Legfontosabb szabályok:

- ✓ csak szerződéskötésnél adminisztráljuk az átvételét
- ✓ nem kezeljük megkülönböztetve a fogyasztókat – nem fogyasztókat
- ✓ **papíros kötésnél papíron át kell adni (ilyenkor nem csak kérésre!)**
- ✓ **elektronikus kötésnél emailen küldjük ki az IPID linkjét (feltétellel, ügyféltájékoztatóval együtt) Ha az ügyfél kéri, papíron is át kell adni**
- ✓ elérhetővé kell tenni a céges honlapon portálokon mind a külső, mind a belső ügyfelek számára

A gépjármű és vagyon biztosítások termékköre

ahol megjelenik az IPID

Gépjármű

- ✓ KGFB 1 IPID
- ✓ Flotta (casco) 1 IPID
- ✓ Casco 3 IPID

Lakossági vagyon

- ✓ Lakás 1 IPID
- ✓ Társasház 1 IPID

Vállalati vagyon

- ✓ Vállalkozói vagyon 4 IPID
- ✓ Általános felelősség 1 IPID
- ✓ Szakmai Felelősség 11 IPID
- ✓ Jogvédelem 3 IPID
- ✓ Kezesi biztosítások 6 IPID
- ✓ Szállítmány 7 IPID
- ✓ Gépbiztosítások 4 IPID
- ✓ Építés-szerelés 2 IPID
- ✓ Mezőgazdaság 3 IPID

ahol megjelenik az IPID

- ✓ Milliós segítség termékismertető
- ✓ TestŐr termékismertető
- ✓ Pajzs munkáltatói_termékismertető
- ✓ Pajzs sportolói_termékismertető
- ✓ Pajzs belépőjegyes_termékismertető
- ✓ Pajzs rendezvényes_termékismertető
- ✓ Pajzs járműben ülők termékismertető
- ✓ Generali Private Care termékismertető
- ✓ Generali Private Care termékismertető (angol nyelvű)
- ✓ Extrém sport termékismertető
- ✓ Generali Company Care termékismertető
- ✓ Studium termékismertető
- ✓ Szimba termékismertető
- ✓ Medihelp
- ✓ Medihelp (angol nyelvű)

KGFB termékismertető

A sablon minden nem-élet termék esetében ugyanaz

Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás

Biztosítási termékismertető

Generali Biztosító Zrt.



Magyarországon bejegyzett biztosító

Termék: Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás

A termékre vonatkozó teljes körű szerződésük előtti és szerződéses tájékoztatás a biztosítási feltételekben, valamint a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvényben olvasható.

A termékre az alábbi felsorolt biztosítási feltételek alkalmazandók:

- Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási feltételek,
- Kötelező gépjármű-felelősségbiztosításhoz köthető kiegészítő biztosítások feltételei,
- Általános Vagyontulajdonosi Feltételek,
- Ügyféltájékoztató és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések.

A biztosítási termékismertető célja, hogy bemutatssa a biztosítási termék legfontosabb jellemzőit és megkönnyítse több biztosítási termék összehasonlítását.

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a biztosítási termékismertető nem képezi a biztosítási szerződés részét és nem minősül a biztosító ajánlásának.

Milyen típusú biztosításról van szó?

Olyan felelősségbiztosítás, amely alapján a biztosító a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvényben (a továbbiakban: Gftv.) meghatározott kockázatokra fedeztet nyújt és szolgáltatást nyújt a biztosított gépjármű üzemeltetője során harmadik személynek okozott károk esetén, biztosítási díj megfizetése alapján.



Mire terjed ki a biztosítás?

- ✓ A biztosított gépjármű üzemeltetés során harmadik személynek okozott dologi kár.
- ✓ A biztosított gépjármű üzemeltetés során harmadik személynek okozott személyi sérülés kára.

A biztosítási összeg:

- egy biztosítási esemény vonatkozásában dologi károk esetén 1 220 000* €;
- egy biztosítási esemény vonatkozásában személyi sérülés esetén 8 070 000* €.

Választható kiegészítő biztosítások

- Autótárs gépjármű jogvédelmi biztosítás,
- Beműlők balesetbiztosítása,
- Kátyúkár biztosítás,
- Természetli kár biztosítás,
- Vad- és hirtelállatkár biztosítás,
- Műszaki segítségnyújtás,
- Baleseti asszisztencia,
- Orvosiellátás kiegészítő biztosítás,
- Poggyászbiztosítás és gyermekülés kiegészítő biztosítás.

*A társaság meghatározott összegig tart.



Mire nem terjed ki a biztosítás?

A biztosítás nem terjed ki a Gftv. szerinti kártételek kockázatokra és károkat, így arra a kárra, amely:

- ✗ a károsító gépjárműben elhelyezett tárgyban keletkezett, ha azok nem a gépjárművel üzemelő személyi használatra szolgáló tárgyak;
- ✗ a károsító gépjárműben keletkezett;
- ✗ a károsító gépjármű biztosítottjának egy személlyel szembeni igényéből származó dologi kárként, illetve elvártak használatát keletkezett;
- ✗ sugárzó, toxikus anyagok és termékek hatása, vagy az egészségügyi hatások részéről a sugárzás káros hatásának megakadályozását célzó intézkedések folyóán keletkezett;
- ✗ a gépjármű balesete nélkül és lételemében keletkezett;
- ✗ a gépjármű - forgalomban való részvétele nélkül - munkagépként való használatát során keletkezett;
- ✗ álló gépjárműre fel-, illetve arról való lecsúszás következtében keletkezett;
- ✗ természeti károk miatt, és a gépjármű javítás vagy helyreállítása során keletkezett;
- ✗ gépjárművevényen vagy az ahhoz szükséges eszközökön keletkezett;
- ✗ környezetszennyezéssel a gépjármű balesete nélkül keletkezett;
- ✗ a gépjármű üzemeltetésével egy időben vagy utána történő jogellenes állagromlás miatt okozott, illetőleg állagromlásból adódó;
- ✗ háború, háborús cselekmény, terrorcselekmény következményeként keletkezett;
- ✗ Kiegészítő biztosítás választása esetén nem biztosítottak továbbá a biztosítási feltételekben közölt események, károk.



Milyen korlátozások vannak a biztosítási fedezetben?

- ! A biztosítási szolgáltatás felül határozza a biztosítási összeget.
- ! A biztosítás az állami kifizetési kötelezések összeg megfizetését követően a Gftv.-ben meghatározott esetekben és az ott meghatározott személyektől.



Hol érvényes a biztosításom?

- ✓ A biztosítási fedezet a Zöldkárnyal Egyezményhez csatlakozott országokra terjed ki.
- Bővebb információ: <http://mbizts.hu/hu/gepjarmu-kamandzesel-iroda/nemzeti-iroda.html>



Milyen kötelezettségek vannak a biztosítással kapcsolatban?

- A gépjármű üzemben tartójának kötelezettségei:
- biztosításkötési kötelezettség,
 - a szerződés kezdetekor közlési kötelezettség,
 - a szerződés tartama alatt változás bejelentési, díjtérítési, kár megfizetési kötelezettség,
 - kár esetén kárnyilatkozati, bejelentési, felvilágosítási és információ adási kötelezettség,
 - és a biztosítási szerződésben meghatározott további kötelezettségek teljesítése.



Mikor és hogyan kell fizetnem?

- A biztosítást díjjal:
- közpénztulajdonosi megbízással (csékekkel),
 - csopontos beszedéssel megbízással (inkasszálással),
 - banki átutalással,
 - bankkártyával fizethető.

A fizetési úton meggyedőves, nélféves vagy éves lehet.



Mikortól meddig tart a kockázatviselés?

A biztosító kockázatviselése (a biztosítási fedezet) a felek által a szerződésben meghatározott időpontban, annak hiányában a szerződés létrejöttének időpontjában, a Gftv. 4. § (3) bekezdésében meghatározott üzemben tartó által kötött szerződés esetén az üzemben tartó jogosultság keletkezésének - járműnyilvántartásba bejegyzés - időpontjában - de legkorábban a biztosítási szerződésben megállapított időpontban, annak hiányában a szerződés létrejöttének időpontjában - kezdődik és a szerződés megszűnéséig tart. A gépjármű forgalomból történő ideiglenes kivonásának időszaka alatt a biztosítási védelem szünetel és a szerződés díjtérítési kötelezettsége sem áll fenn.



Hogyan szüntethetem meg a szerződést?

A szerződés a biztosítási a biztosítási időszak végére, indoklás nélkül, írásban, 30 nap felmondási idő megtartásával felmondható.

A biztosítás megszüntethető továbbá:

- a felek közös megegyezésével,
- a biztosítási időszak megszüntetésével,
- a díjtérítési kötelezettség elmulasztásával,
- a biztosító indoklás nélkül, írásban, a biztosítási időszak végére történő, 30 nap felmondási idő megtartásával közölt felmondásával,
- a gépjármű forgalomból történő végleges, vagy 12 hónapnál hosszabb időre történő kivonásával.



Kapcsolódó változások

Módosul az ajánlati kép

- **Bővül a nyilatkozatok blokkja** (termékismertető és igényfelmérő)
- **Nyilatkozat előtti checkboxokban pipa**
- **Nyilatkozatok sorrendje:** 1. feltételek, 2. IPID/termékismertető, 3. egyéb tájékoztatást nem kapott, 4. igényfelmérés, 5. megkapta a közvetítői tájékoztatót


Módosul a kötési folyamat

- Ajánlatkészítés során az ügyfél **ismerje meg** a termékismertető tartalmát (ki kell neki küldeni vagy át kell adni részére), és **nyilatkoztatni kell** arról, hogy megismerte az abban foglaltakat
- **Minimálisan változnak** az online és offline ajánlatkészítő felületek, illetve a távértékesítés oldalai, valamint az ajánlatok és Tájékoztatás és Ügyfélnyilatkozat pdf.(azon belül II. nyilatkozatos oldal)

AJÁNLATKÉSZÍTŐK RÉSZLETESEN

 **GENERALI** Genius



 **bizagi**
Suite

Nem-élet, nem személybiztosítási termékek

Milyen felületeket érint?

Carins:

- ✓ gépjármű (KGFB, casco, flotta)

PartnerPortál:

- ✓ gépjármű (KGFB, casco, flotta)
- ✓ vagyon (Lakás, vállalati)

Genius:

- ✓ lakás
- ✓ lakóépület (Házörző – többlakásos)
- ✓ vállalkozói (Vagyonőr)
- ✓ felelősség és jogvédelem (általános, szakmai, Generali Juris)
- ✓ szállítmány (Sztráda, TGK)
- ✓ gép (Gépész Plusz, Genelektronik)
- ✓ mezőgazdaság (Agrárőr)

Puccini:

Egyéb (xls) tarifálók

Biztosítási igények és szükségletek felmérése

Nem személybiztosítások esetében:

A **vagyon termékek** esetében külön az igényfelméréshez nem készül dokumentum.

Indoklás:

az ajánlatkészítési folyamat tartalmazza mindazon kérdéseket, amelyeket az igényfelméréskor az ügyfélnek fel kell tenni.

*IDD (Insurance Distribution Directive)
Bit. 158/B. § (1) bekezdés*

AJÁNLATKÉSZÍTŐK RÉSZLETESEN

The image shows a desktop login page for the Generali Partnerportál and a smartphone displaying the mobile app. The desktop page features the Generali logo and the text "Partnerportál" at the top left. The main heading is "Bejelentkezés" (Login), followed by the instruction "Kérjük, add meg az alábbi adatokat a belépéshez!" (Please provide the following data for login!). There are two input fields: one for a user icon and one for a lock icon. Below these is a "Belépek >" (Login) button. At the bottom, there are links for "Regisztráció" (Registration), "Elfelejtett jelszó" (Forgot password), and "Elfelejtett bejelentkezési azonosítók" (Forgot login identifiers). The smartphone screen shows the mobile app interface with the Generali logo and "Partnerpont" text, and two red buttons: "Időjárás riasztások >" (Weather alerts) and "Casco szemlefordók >" (Insurance claim forms).

Partnerportál





kiegészül az ajánlatadó felület

Az ajánlatkészítés nyitó oldalán megjelenik az **Igényfelmérés**re vonatkozó tájékoztatás

Lakásnál:

Házörző otthon- és életmód-biztosítás ajánlatkészítő

Alapadatok

Értékek

Kockázatok

Módozatok

Szerződéskötés

Összesítés

Az elektronikus szerződéskötés lépéseiről, ellenőrzési és hibajavítási lehetőségeiről, valamint a létrejövő szerződésről szóló tájékoztatónkat **itt tekintheti meg**.

A díjkalkulációval kapcsolatos adatkezelés szabályait **adatkezelési tájékoztatónk** tartalmazza.

A szerződéskötést megelőző „Módozatok” lépéssel záródó igényfelmérés célja, hogy lehetővé tegyük az igényeknek és szükségleteknek megfelelő biztosítás választását.

Lekérdezés

Generali kötvényszáma alapján

Adatok megadása

Lekérdezés nélkül

x CalculationFlowId: f516cca3727c4a3cbbbb029

x FlowId: 6798ff7acc9a4e8cb9414f78d98530c

?



kiegészül az ajánlatadó felület

Az ajánlatkészítés nyitó oldalán megjelenik az **Igényfelmérés**re vonatkozó tájékoztatás

Gépjárműnél:

GÉPJÁRMŰ BIZTOSÍTÁS AJÁNLATKÉSZÍTŐ

Ügyféladatok

Biztosítás választás

Szerződéskötés

1. MIÉRT KERES GÉPJÁRMŰ BIZTOSÍTÁST?

- Gépjármű tulajdonjogának megszerzése
- Évfordulóra felmondott Kötelező biztosítás kötés
- Meglévő autómhoz Casco biztosítást keresek

A szerződéskötést megelőző „Biztosítás választás” lépéssel záródó igényfelmérés célja, hogy lehetővé tegyük az igényeknek és szükségleteknek megfelelő biztosítás választását.



kiegészül az ajánlatadó felület

Az ajánlatkészítés nyitó oldalán megjelenik az **Igényfelmérésre** vonatkozó tájékoztatás

Távértékesítésnél:

BIZTOSÍTÁS DÍJA KIEGÉSZÍTŐKKEL 14 905 Ft/negyed

BIZTOSÍTÁS RÉSZLETES ADATAI >

Biztosítási feltételek és egyéb nyilatkozatok elfogadása

Kérjük, hogy a biztosítás megkötéséhez olvassa el, majd jelölje be, hogy megismerte és elfogadja a felsorolt nyilatkozatokat!

- A szerződéshez megadott adataimat ellenőriztem, azok a valóságnak megfelelnek.
- Elolvastam és elfogadom a **biztosítási feltételekben** foglaltakat.
- Elolvastam és elfogadom az **Ügyféltájékoztatóban** foglaltakat.
- Elolvastam és elfogadom a **távértékesítési tájékoztatóban** foglaltakat.

- Megismertem a **Házórzó otthon- és életmód-biztosításra vonatkozó Biztosítási Termékismertetőt**.
- Kijelentem, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt a biztosítási igényeimet, szükségleteimet felmérték és a javasolt biztosítási termék összhangban van az igényfelmérés során általam megadott adatokkal.

Felhívjuk a figyelmet, hogy a biztosító a biztosítási szerződésre vonatkozó általános feltételekben külön fejezet(ek)ben foglalta össze a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerinti rendelkezéseket.

✕ CalculationFlowId: 435249154ce04e
✕ FlowId: 24d828085e2d48b6be2b



kiegészül a tájékoztató e-mail

Email címmel rendelkező kötések esetén a feltételeket, ügyféltájékoztatót tartalmazó tájékoztató email kiegészül a **biztosítási termékismertető** linkjével

Tisztelt Kis Éva!

Lakásbiztosítási ajánlatának megtétele előtt kérjük, figyelmesen olvassa el az alábbi szerződési feltételeket, mely a biztosítási szerződés részét képezi.

Házőrző otthon- és életmód-biztosítási termékismertető

Házőrző otthon- és életmód-biztosítási feltételek

Ügyféltájékoztató

A csatolt dokumentum hitelességének védelmében elektronikus aláírással van ellátva. Az elektronikus aláírás ellenőrzéséhez szükséges útmutatót [itt](#) érheti el.

Tisztelettel,





Kiegészülnek a nyomtatványok

- ✓ az ajánlatok nyilatkozatos része a termékismertető és az igényfelmérés checkboxával
- ✓ az Ügyfélnyilatkozat a termékismertető és az igényfelmérés checkboxával

II. Egyéb nyilatkozatok és hozzájárulások

Jelen nyilatkozat aláírásával a szerződő megerősíti, hogy a biztosítási ajánlat írásba foglalása előtt az alább felsorolt, az ajánlattétel időpontjában hatályos dokumentumokat* megkapta, megismerte és elfogadja.

- Házörző otthon- és életmód-biztosítási feltételek
- Ügyféltájékoztató és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések
- A szerződő kijelenti, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt megismerte a Házörző otthon- és életmód-biztosításra vonatkozó Biztosítási Termékismertetőt.
- A szerződő kijelenti, hogy a megkötendő biztosítási szerződéssel összefüggő, a fent nevezett és jelen dokumentumban rögzített tájékoztatáson kívül egyéb tájékoztatást nem kapott.
- A szerződő kijelenti, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt a biztosítási igényeit, szükségleteit felmérték és a javasolt biztosítási termék összhangban van az igényfelmérés során általa megadott adatokkal.
- A szerződő jelen nyilatkozat aláírásával elismeri továbbá, hogy a biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztatást a biztosításközvetítőtől átvette.

Kelt: , év hó nap



Kiegészül a felület... és a szerződéstervezet

A terméklapokon megjelenik az **Igényfelmérés**re vonatkozó tájékoztatás és a letölthető **biztosítási termékismertető**
>>> a nyilatkozatok a szerződés szövegébe kerülnek bele

Nyitóoldal | Ajánlatok | Teendők | Piszkozatok | Index adatok | Személyes beállítások

[Új ajánlat feltöltés kézikönyv](#) [Növekmény feltöltés kézikönyv](#) [B tarifa igény kézikönyv](#)
[Flotta KGFB biztosítási termékismertető](#) [Flotta casco biztosítási termékismertető](#) [Flotta gépjármű táblázat sablon](#)

Partner KGFB

Bezárás Mentés piszkozatként Elutasítás

Új	Javításra vár	BM	Adatlehívás	Kock. ellen.	Díjkalkuláció	Elutasított / T. elutasítás	Elbírált	Elfogadott / Pontosítás	Elfogadott / Postázás	Állománykezelői ellenőrzés	Állománykezelői feldolgozás	Kötv. (k)	Kötv. (e)
----	---------------	----	-------------	--------------	---------------	-----------------------------	----------	-------------------------	-----------------------	----------------------------	-----------------------------	-----------	-----------

i IGÉNYFELMÉRÉS - Új KGFB flotta ajánlat kérése. Az Ügyfél igényeinek megfelelően kérjük, adja meg a kért kedvezményeket, fizetési ütemet és az igényelt kiegészítő szolgáltatásokat. A pontos gépjármű adatok megadására a Flotta gépjármű táblázat sablon szolgál. Csak díjkalkuláció céljából megadható a biztosítandó járművek kategóriánkénti darabszáma.



Kiegészül az ajánlatadó felület...és az ajánlat

Megváltozott a Termék kiválasztása fül neve
Igényfelmérés és termék kiválasztás-ra:

Partnerportál  GENERALI UNICREDIT BORÁROS TÉR 75119711

Új ajánlat | Keresés

Partner **Igényfelmérés és termék kiválasztása** Vagyon kockázat

Ajánlatkérés elküldése Mentés piszkozatként Nyomtatás

Piszkozatként mentve: 2018.02.14 12:29

Ajánlatközlő

Ajánlatkérés saját adatközlővel? Igen* Nem

*Saját adatközlő helyett, javasoljuk a Generali ajánlatkérő felületen történő adatmegadást, mert a **leggyorsabb** ajánlatkérési forma, akár 24 órán belüli ajánlatkiadás, pontos kitöltés esetén **nem fordulhat elő adathiány** és az ebből adódó ajánlatadási idő meghosszabbodás, a kockázati és egyéb információk (pl. elvárt díj) részletes, pontos megadásával már **első körben is versenyképes ajánlat** érhető el, így az ajánlatadási idő rövidül.

Termékválasztás



Kiegészül az ajánlatadó felület...és az ajánlat

Termék oldalon letölthetőek lesznek a **biztosítási termékismertető** (IPID) dokumentumok, az **ide** linkre kattintva:

Partnerportál  GENERALI UNICREDIT BORÁROS TÉR 75119711

Új ajánlat | Keresés

Partner Igényfelmérés és termék kiválasztása **Vagyon kockázat**

Ajánlatkérés elküldése Mentés piszkozatként Nyomtatás

Piszkozatként mentve: 2018.02.14 12:33

Vagyon kockázat biztosításra vonatkozó Biztosítási Termékismertető **ide** kattintva tölthető le.

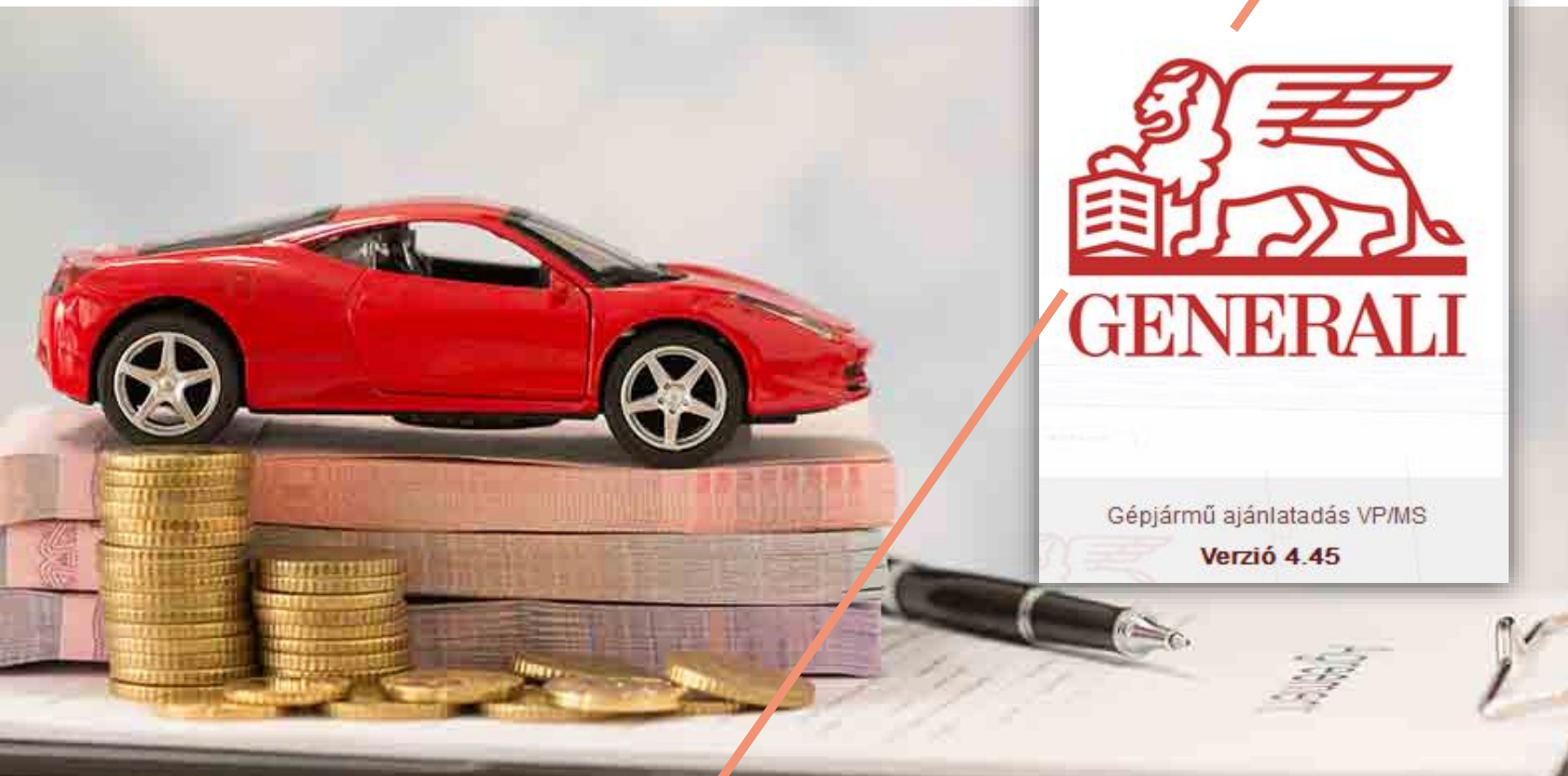
A telephelyadatok megadására használható a szabványos telephely részletező fájlt (akár egy telephely esetén is). Több telephely esetén csak a telephely részletező használható. A kitöltött fájlt az oldal alján tudod feltölteni. A hivatalos sablon letölthető **itt**. A kockázattertelő információkkal kapcsolatban **itt** találsz segítséget.

Az ajánlat beküldése után az adatokat a kockázatvállalás felülírhatja, erről a tájékoztatást a naplóban találod

Telephely

Ir.szám*	Település*	Közterület*	Hsz.*	Épületek BÖ(eFt)	Berend. BÖ(eFt)	Készletek BÖ(eFt)	KP és értékt. BÖ (eFt)	Egyéb vagyont. BÖ (eFt)

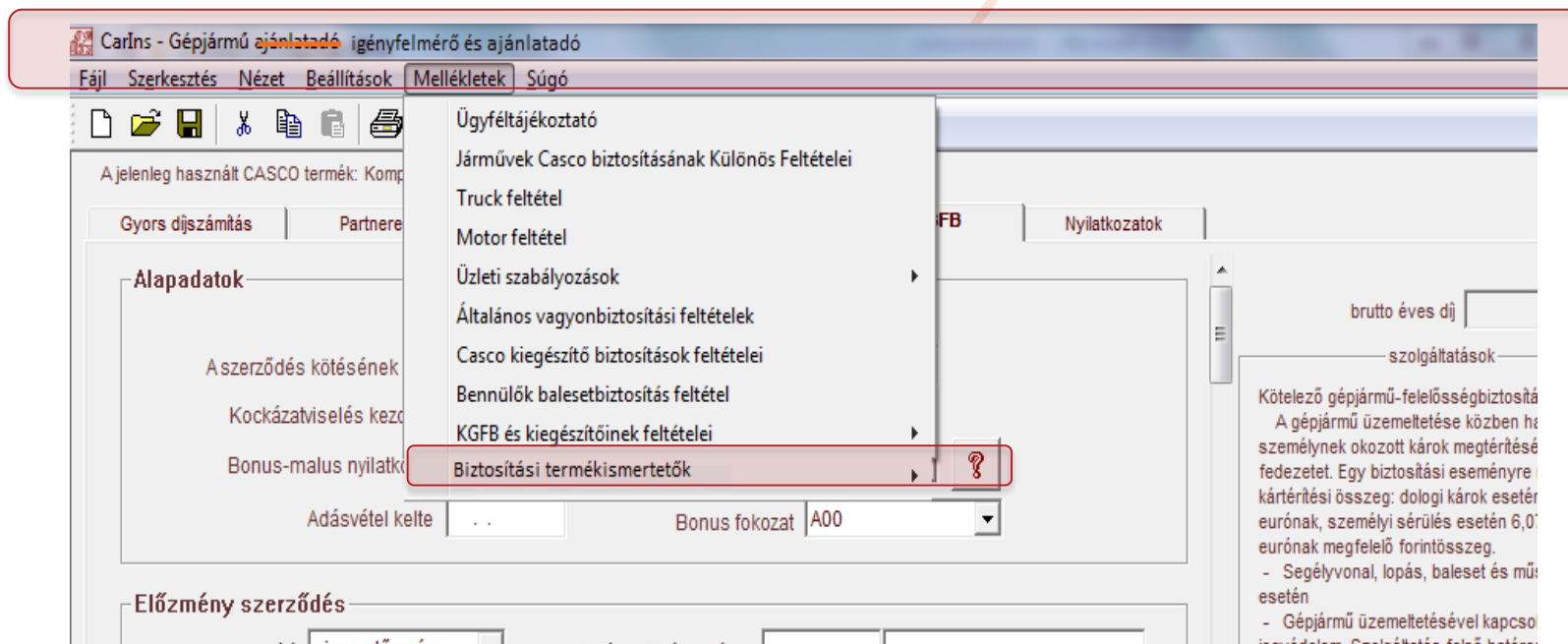
AJÁNLATKÉSZÍTŐK RÉSZLETESEN



Carins

Kiegészül a felület neve, a mellékletek...és az ajánlat

- „Carins – Gépjármű ajánlatadó” helyett
„Carins - Gépjármű **igényfelmérő** és ajánlatadó”
- Mellékletek között megjelenik a **Biztosítási termékismertető** almenü



Az ajánlatok nyilatkozati részében megjelenik a két új checkbox (termékismertető, igényfelmérés)

AJÁNLATKÉSZÍTŐK RÉSZLETESEN

Bejelentkezés a Geniusba

 **GENERALI** Genius

Felhasználói azonosító:

Jelszó:

felhasználói adatok frissítése a Partnerportálról

bejelentkezés **mégse**

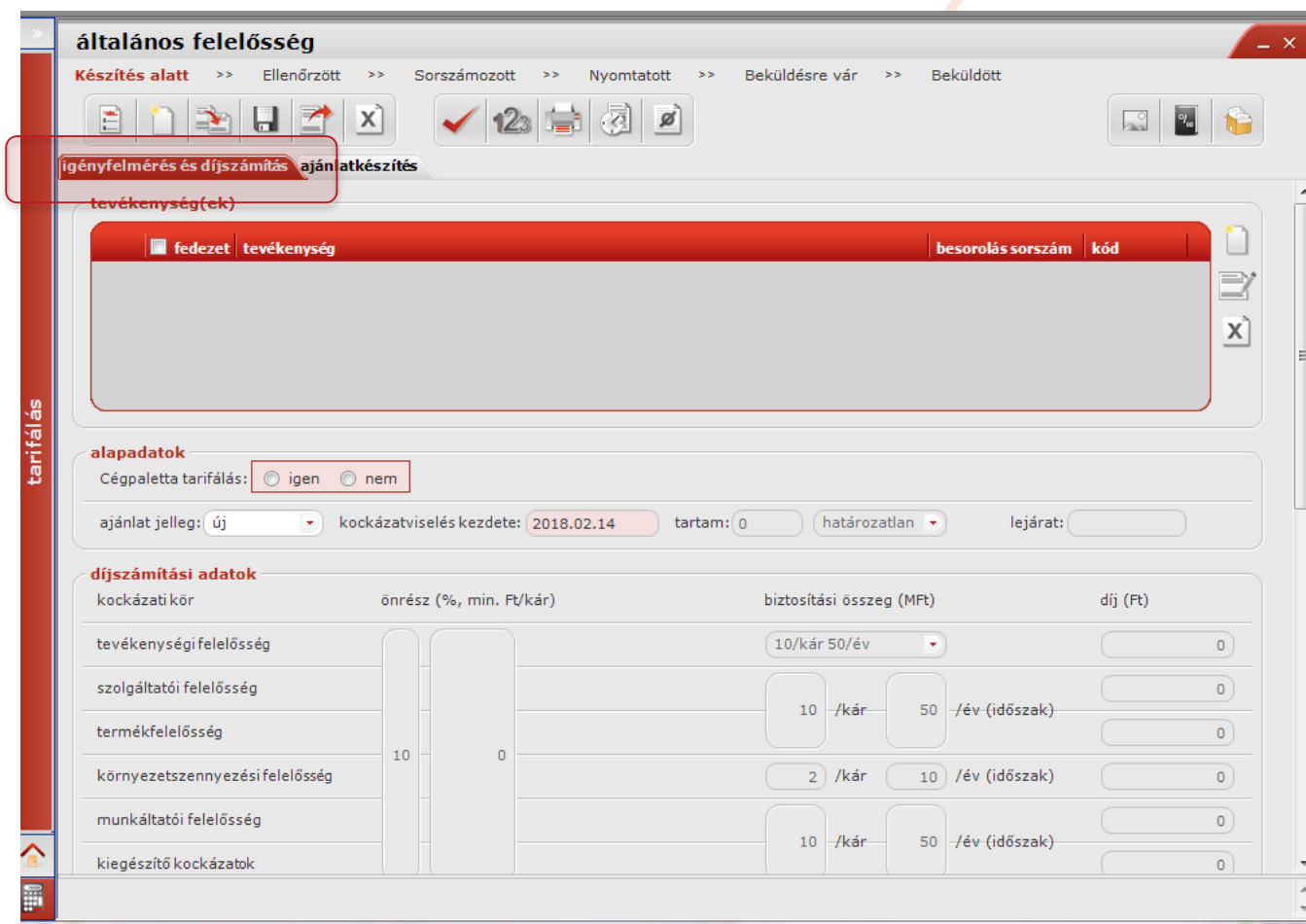
Genius

 **GENERALI** Genius



Kiegészül a felületen a TAB-ok elnevezése

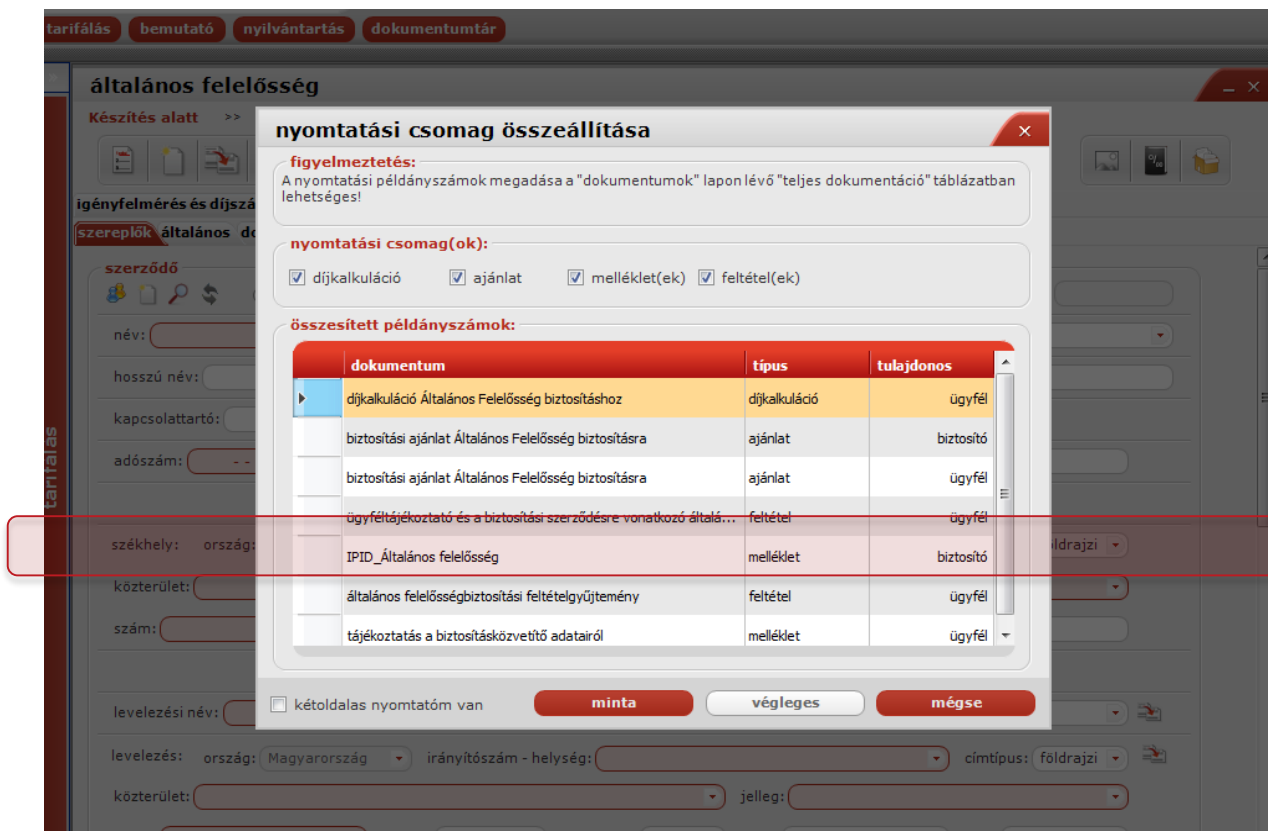
Az ajánlatkészítő (TAB-fül) átnevezésre kerül
„Igényfelmérés és díjszámítás” –ra



Screenshot of the Generali Genius web application interface. The window title is "általános felelősség". The navigation bar shows the current step: "Készítés alatt" (highlighted in red), followed by "Ellenőrzött", "Sorszámozott", "Nyomtatott", "Beküldésre vár", and "Beküldött". Below the navigation bar is a toolbar with various icons. The main content area has a tabbed interface with two tabs: "igényfelmérés és díjszámítás" (highlighted in red) and "ajánlatkészítés". Below the tabs is a table with columns: "fedezet", "tevékenység", "besorolás sorszáma", and "kód". The table is currently empty. Below the table is the "alapadatok" section with a radio button for "Céppaletta tarifálás:" (set to "igen") and a dropdown for "ajánlat jelleg:" (set to "új"). Below that is the "díjszámítási adatok" section with a table of risk categories, percentages, and insurance amounts.

kockázati kör	önrész (% min. Ft/kár)	biztosítási összeg (M Ft)	díj (Ft)
tevékenységi felelősség		10/kár 50/év	0
szolgáltatói felelősség		10 /kár 50 /év (időszak)	0
termékfelelősség	10 0		0
környezetszennyezési felelősség		2 /kár 10 /év (időszak)	0
munkáltatói felelősség		10 /kár 50 /év (időszak)	0
kiegészítő kockázatok			0

Megjelenik a termékismertető a „nyomtatási csomagban” és a dokumentumtárban



nyomtatási csomag összeállítása

figyelmeztetés:
A nyomtatási példányszámok megadása a "dokumentumok" lapon lévő "teljes dokumentáció" táblázatban lehetséges!

nyomtatási csomag(ok):

díjkalkuláció ajánlat melléklet(ek) feltétel(ek)

összesített példányszámok:

dokumentum	típus	tulajdonos
díjkalkuláció Általános Felelősség biztosításhoz	díjkalkuláció	ügyfél
biztosítási ajánlat Általános Felelősség biztosításra	ajánlat	biztosító
biztosítási ajánlat Általános Felelősség biztosításra	ajánlat	ügyfél
ügyfeltájékoztató és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános feltételek	feltétel	ügyfél
IPID_Általános felelősség	melléklet	biztosító
általános felelősségbiztosítási feltételgyűjtemény	feltétel	ügyfél
tájékoztató a biztosításközvetítő adatairól	melléklet	ügyfél

kétoldalas nyomtatóm van



Az ajánlatok nyilatkozati részében megjelenik a két új checkbox (termékismertető, igényfelmérés)

AJÁNLATKÉSZÍTŐK RÉSZLETESEN



bizagi
Suite



GENERALI



Puccini



GENERALI

Felületi változás nincs, az ajánlat egészül ki...

...a **biztosítási termékismertető** és az **igényfelmérés** checkboxával

Nyilatkozat



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 868 • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • generali.hu

A fenti [200098] díjkalkulációval egyetértünk, kérjük azt általunk tett biztosítási ajánlatként kezelni.

Kapcsolattartó mobiltelefonoszáma:

Kapcsolattartó e-mail címe:

Szerződéskötést megelőző tájékoztatásra vonatkozó nyilatkozat

1. Jelen nyilatkozat aláírásával a szerződő megerősíti, hogy a biztosítási díjkalkuláció írásba foglalása előtt megkapta, megismerte és elfogadja az ajánlat megtétele idején hatályos alábbi dokumentumokat:

- Ügyféltájékoztató és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések
- Általános vagyonbiztosítási feltételek (ÁVF)
- A díjtámogatott biztosítások feltétfüzete
- Kiegészítő biztosítás feltételei a díjtámogatott biztosításhoz

2. A szerződő kijelenti, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt megismerte a Díjtámogatott növénybiztosításra vonatkozó Biztosítási Termékismertetőt.

3. A szerződő kijelenti, hogy a megkötendő biztosítási szerződéssel összefüggő, a fent nevezett és jelen dokumentumban rögzített tájékoztatáson kívül egyéb tájékoztatást nem kapott.

4. A szerződő kijelenti, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt a biztosítási igényeit, szükségleteit felmérték és a javasolt biztosítási termék összhangban van az igényfelmérés során általa megadott adatokkal.

5. Szerződő jelen nyilatkozat aláírásával elismeri továbbá, hogy a biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztatást a biztosításközvetítőtől átvette.

Kelt:

.....
Szerződő-Biztosított aláírása

Papír alapú nyomtatványok cseréje

Tilos a régi ajánlatok használata!

Minden papíros ajánlatunk frissült!

Az összes érintett nyomtatvány cserélődik a Dokutárban, azaz onnan a legfrissebbek letölthetőek.

2018.02.23-a után a régi ajánlati nyomtatványokon tilos szerződést kötni!

Természetesen az is követelmény, hogy minden ilyen esetben a Biztosítási termékismertető is átadásra kerüljön! Ezek szintén elérhető a Dokutárból. Azon módoszatok esetében – pl.Generali Kikötő, D&O – ahol csak papíros nyomtatványunk van, ez kiemelten fontos!

HARMADIK FEJEZET

- ❖ Új bővített ügyféltájékoztatók
- ❖ Új keresztértékesítési szabályok
- ❖ Összeférhetetlenségi szabályozás
- ❖ Jó hírnév
- ❖ POG rendelet
- ❖ Bit. által előírt kötelező képzés a Generaliban

*Insurance
Distribution
Directive*



Biztosítási értékesítésről szóló irányelv

ÚJ bővített ügyfél tájékoztatási feladatok

A Biztosítási tevékenységről szóló törvény (Bit) 2018. évi változása miatt módosult az érintett értékesítők és a biztosításközvetítői tájékoztatónk adattartalma.



A változást az új **ERU20013** VIGUT szabályozza:
A biztosítási törvény által előírt közvetítői Tájékoztató adatlapok bevezetésének és használatának folyamata

ÚJ Biztosításközvetítői nyilatkozat

Tájékoztató

a Generali Biztosító Zrt. megbízottjaként eljáró függő biztosításközvetítő adatairól



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • generali.hu

Biztosításközvetítő ter

A biztosításközvetítő t

Székhely állama:

Biztosításközvetítő fel

Tájékoztatom, hogy a

Nemzeti Bank által vez

Természetes személy

Gazdálkodó szervezet

(A fenti nyilvántartási s

Tájékoztató

a Generali Biztosító Zrt. megbízottjaként eljáró függő biztosításközvetítőnek minősülő hitelintézet és alkalmazottjának adatairól



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • generali.hu

Biztosításközvetítő természetes személy neve:

A biztosításközvetítő t

Székhely állama:

Biztosításközvetítő fel

Tájékoztatom, hogy a

zeti Bank által vezetett

évi LXXXVIII. törvény 3

mészetes személy bizt

felügyeleti nyilvántartá

Természetes személy

Gazdálkodó szervezet

(A fenti nyilvántartási s

Tájékoztató

a Generali Biztosító Zrt. megbízottjaként eljáró kiegészítő biztosításközvetítő adatairól



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • generali.hu

A kiegészítő biztosításközvetítő természetes személy neve:

A kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet neve és székhelye:

.....

.....

Székhely állama: **Magyarország**

Biztosításközvetítő felügyeleti hatósága: **Magyar Nemzeti Bank (MNB)**

Tájékoztatom, hogy a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 369. §-a alapján a kiegészítői biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezetek a Magyar Nemzeti Bank által vezetett biztosításközvetítői nyilvántartásban szerepelnek.

Gazdálkodó szervezet nyilvántartási száma:

(A fenti nyilvántartási számok leellenőrizhetők a <https://apps.mnb.hu/registar> honlapon.)

ÚJ Biztosításközvetítői nyilatkozat

FONTOS!

Független értékesítő partnereknek (alkusz és többes ügynök) esetén a csatolt biztosításközvetítői nyilatkozat nem kerül kinyomtatásra a rendszereinkből.

Ők a saját nyilatkozataikat használják.

Az állománykezelés nem is várja ezt tőlük az ajánlat mellé.

II. Egyéb nyilatkozatok és hozzájárulások

Jelen nyilatkozat aláírásával a szerződő megerősíti, hogy a biztosítási ajánlat írásba foglalása előtt az alább felsorolt, az ajánlattétel időpontjában hatályos dokumentumokat* megkapta, megismerte és elfogadja.

- Háziorzó otthon- és életmód-biztosítási feltételek
- Ügyfeltájékoztató és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések
- A szerződő kijelenti, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt megismerte a Háziorzó otthon- és életmód-biztosításra vonatkozó Biztosítási Termékismertetőt.
- A szerződő kijelenti, hogy a megkötendő biztosítási szerződéssel összefüggő, a fent nevezett és jelen dokumentumban rögzített tájékoztatáson kívül egyéb tájékoztatást nem kapott.
- A szerződő kijelenti, hogy a biztosítási ajánlat megtétele előtt a biztosítási igényeit, szükségleteit felmérték és a javasolt biztosítási termék összhangban van az igényfelmérés során általa megadott adatokkal.
- A szerződő jelen nyilatkozat aláírásával elismeri továbbá, hogy a biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztatást a biztosításközvetítőtől átvette.

Új keresztértékesítési szabályok

A nehéz értelmezhetőség ellenére azt mondhatjuk, hogy...

az ügyféltájékoztatókban tájékoztatjuk az ügyfelet arról, ha a biztosítást valamely áruhoz vagy szolgáltatáshoz kapcsolva vásárolja meg, úgy a külön történő megvásárlás lehetőségéről kérjen tájékoztatást az árut vagy szolgáltatást eladó biztosításközvetítőtől – akire egyébként a szóban forgó tájékoztatási kötelezettség a Bit. 378. § (6) bekezdése alapján szintén kiterjed. (PL.: utazási iroda):

a közvetítői szerződésekben (egyedi vagy ászf) rögzítjük, hogy a közvetítő köteles tájékoztatni az ügyfelet a 158/C. § (3) bekezdésének megfelelő helyzetben és körülményről.

ha egyedi szerződés érkezik hozzánk véleményezésre, megvizsgáljuk, hogy szükséges-e az előző pontban írt megállapodás alkalmazása és ha igen, gondoskodunk ennek szerződésbe foglalásáról.

Bit. 158/C. § (3) bekezdés

Összeférhetetlenségi szabályozás¹



Összeférhetetlenség a Biztosító tevékenysége során felmerülhet az alábbi alanyok között:

- a Biztosító és az Ügyfele között,
- a Biztosító Ügyfelei között,
- a Biztosító és alkalmazottai között,
- a Biztosító alkalmazottai és az Ügyfelek között.

Hogyan ismerjük fel?

- a Biztosító pénzügyi nyereséghez jut, vagy pénzügyi veszteséget kerül el az ügyfél kárára;
- a Biztosító pénzügyi vagy egyéb okból egy másik ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekét részesíti előnyben az ügyfél érdekével szemben;
- a Biztosító az ügyfélnek nyújtott biztosítás-értékesítési tevékenységért pénzügyi vagy nem pénzügyi ösztönzést kap vagy fog kapni olyan személytől, aki nem az ügyfél;
- a Biztosító, vagy olyan személy, aki a Biztosítónál biztosítási alapú befektetési termékek értékesítéséért felelős, vagy bármely hozzá kapcsolódó személy jelentős mértékben érintett a biztosítási alapú befektetési termékek kezelésében vagy fejlesztésében, különösen, ha tevékenységükkel befolyásolni tudják ezen termékek árazását vagy értékesítési költségeit.

Összeférhetetlenségi szabályozás²

Mit kell tenni?

Felismerés

Bármilyen, a fentiekben ismertetett összeférhetlenségi vagy lehetséges összeférhetlenségi eset felismerése a Biztosító dolgozóinak feladata.

Amennyiben a dolgozó nem tudja egy esetről eldönteni, hogy ebbe a körbe tartozik-e, a Megfelelőségi vezetőhöz kell fordulnia.

Értékelés

A Megfelelőségi vezető minden bejelentést megvizsgál, és eldönti arról, hogy

- valóban összeférhetlenségi esetről van-e szó;
- hogyan kell megfelelően kezelni az esetet;
- az összeférhetlenség jelentőségét (amennyiben súlyosnak ítéli meg, azonnal jelentenie kell az Igazgatóság felé);
- szükséges-e az ügyfelet is értesíteni az esetről

Bővebben

A Biztosító Összeférhetlenségi Politikájáról készül egy részletes szabályozás, mely megismerése minden munkavállaló számára ajánlott.



Biztosításközvetítői tevékenységet kizárólag olyan személy végezhet, aki rendelkezik a törvény által definiált **Jó hírnévvel**.

- A feltétel teljesülését a biztosító a **belépést megelőzően** ellenőrzi (erkölcsi bizonyítvány, nyilatkozat)
- Hatályba lépéskor az **aktív biztosításközvetítők** csak nyilatkozatot tesznek.

Nem lehet jó hírnévvel rendelkezőnek minősíteni azt a személyt, aki

- nem büntetlen előéletű, vagy
- **vezető állású személy vagy vezető tisztségviselő** volt olyan biztosítónál, viszontbiztosítónál vagy pénzügyi szervezetnél, illetve **vezető állású személy vagy vezető tisztségviselő** volt olyan gazdasági társaságnál, amely esetében a **fizetőképtelenséget** kizárólag az illetékes felügyeleti hatóság által alkalmazott intézkedéssel lehetett elkerülni, vagy amelyet **felszámoltak**, vagy **felszámolási eljárás alatt áll**, vagy amelyet **kényszertörlési eljárásban töröltek** vagy **kényszertörlési eljárás alatt áll**, és akinek személyes felelősségét e helyzet kialakulásáért öt évnél nem régebbi, jogerős bírósági vagy végleges hatósági határozat megállapította.



Biztosításközvetítési tevékenységet végző **gazdálkodó szervezetek** esetén a **jogviszony létesítéskor** kell megadni:

- az értékesítési tevékenységért felelős vezető nevét,
- minősített befolyással rendelkező részvényesek vagy tagok azonosító adatai és a befolyás mértéke,
- gazdálkodó szervezettel **szoros kapcsolatban** álló személyek azonosító adatai.

Az aktív státuszú gazdasági társaságoktól Nyilatkozat formában kérjük a fenti adatokat.

A nyilatkozatok kitöltésében és értelmezésében a jogi képviselő, könyvelő, Generali részéről az Értékesítési CC-től kérhető iránymutatás.

POG rendelet



Termékfelügyeleti és irányítási intézkedések
(Product oversight & governance – POG)

POG rendelet

A biztosító a termékek fejlesztése során:

- **meghatározza a célpiacot**, amelynek a terméket értékesíteni kívánja
- meghatározza a célpiacnak **megfelelő értékesítési stratégiát**
- kiválasztja a célpiacnak megfelelő **értékesítési csatornákat**
- az értékesítés megkezdése előtt **terméktesztelést végez**, ami annak megállapítására irányul, hogy a termék megfelel-e a célpiac érdekeinek, céljainak és jellemzőinek
- **rendszeresen ellenőrzi és felülvizsgálja** a már értékesített termékeket az értékesítési adatok, panaszok, tanácsadói visszajelzések alapján és szükség esetén a hibákat kiküszöbölő korrekciós intézkedéseket alkalmaz (pl. célpiac megváltoztatása, termékmódosítás, más értékesítési csatorna kijelölése)
- **dokumentálja** a termékfelügyeleti és irányítási intézkedésekkel kapcsolatban hozott valamennyi intézkedést
- gondoskodik arról, hogy a kiválasztott értékesítési csatornák különösen **termékoktatások és értékesítés támogatási anyagok útján megismerjék és megértsék a terméket, azonosítsák a célpiacot, valamint azon ügyélcsoportokat, amelyeknek az adott termék valószínűleg nem felel meg.**

POG rendelet

A tanácsadó kötelessége, hogy:

- megfelelő intézkedéseket alkalmazzon ahhoz, hogy a biztosítótól minden szükséges információt megszerezzen az értékesíteni kívánt biztosítási termékről
- tájékoztassa a biztosítót, ha megítélése szerint a termék nincs összhangban a célpiac érdekeivel, céljaival, jellemzőivel, vagy olyan körülményről szerez tudomást, amelyek kedvezőtlenül érinthetik az ügyfeleket.”

BIT ÁLTAL ELŐÍRT KÉPZÉS



Megvalósítás a Generaliban

Bit által előírt kötelező képzés

Bit-ben foglalt legfontosabb sarokpontok:



- Kötelező minimum 15 órányi szakmai képzés/év, mely a Bit. 7. számú melléklete szerinti ismeretanyagra épül (minimumkövetelmény)
- Két különböző továbbképzési formában valósulhat meg (e-learning, tantermi képzés, szakmai konferencia, egyéb...)
- Felügyelet részére a képzésen résztvevőkről igazolást kell adni, ezért szigorú nyilvántartást kell vezetni

Bit által előírt kötelező képzés...

...megvalósítása a Generaliban:

Két képzési forma

10 órás e-learning képzés

5 órás tantermi képzés

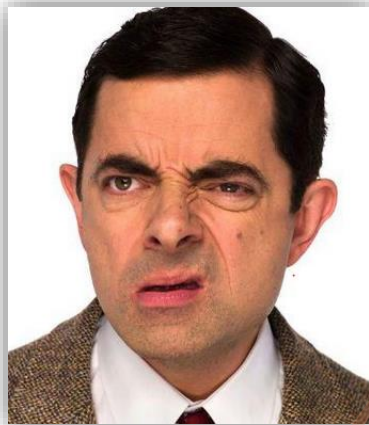


Bit által előírt kötelező képzés...

...megvalósítása a Generaliban:

RÉSZTVEVŐK

Új belépő tanácsadók /
megbízott partnerek
és vezetők



Meglévő tanácsadók /
megbízott partnerek
és vezetők



Bit által előírt kötelező képzés...

...megvalósítása a Generaliban:

Új belépő tanácsadók/megbízott partnerek és vezetők esetén

10 óra e-learning képzés:

Alapozó online képzés és vizsgával teljesül:

- 1 szakmai rész
- 5 compliance téma

5 óra tantermi képzés:

- onboardinggal érkezők számára a Generali Akadémia I. 4 napjával
- a nem onboardinggal érkezők számára pedig a Unit linked életbiztosítások egynapos tantermi képzéssel teljesül

Vezetők esetében:

- Vezetői Alapképzés minimum 1 napján történő részvétellel.

Bit által előírt kötelező képzés...

...megvalósítása a Generaliban:

Meglévő tanácsadók/megbízott partnerek és vezetők esetén

10 óra e-learning képzés:

A Bit 7. sz. melléklete által előírt minimumkövetelményekkel kiegészített **Szakmai és Compliance témakörök éves képzése és vizsgálja**

(1 szakmai és 7 compliance ismeretanyag)

Terv: 2018.05. hónaptól

5 óra tantermi képzés:

A Bit 7. sz. melléklete előír az ügyfelek igényeinek felmérésével kapcsolatos minimálisan szükséges ismereteket. Erre készül egy **5 órás igényfelmérésre épülő gyakorló tréning**, melyet fiók szinten kell lebonyolítani (egyenként vagy akár összevontan).

Terv: 2018.04. hónaptól

Vezetők esetében:

Hálózatfejlesztési konferencián való részvétel



Eredményes munkát!

