

IDD

Változások

az értékesítési folyamatban

KÉRDÉSEK, VÁLASZOK, INFORMÁCIÓK

Központi Értékesítés Támogatási Csoport



## MI AZ IDD?

### **Insurance Distribution Directive, azaz Biztosítási Értékesítésről szóló Irányelv**

A 2016 februárjában kihirdetett biztosítási értékesítésről szóló uniós irányelv a biztosítási termékek értékesítését szabályozza EU-s szinten, melyek kapcsán a tagállamoknak 2018. február 23-ig van idejük az irányelvben előírtak átültetésére.

## MI A CÉLJA AZ IDD-NEK?

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

Az IDD több szempontból átfedésben van a PRIIPs rendelettel, mely a csomagolt lakossági és biztosítás-alapú befektetési termékek terméktájékoztatását szabályozza.

A direktíva célja továbbá, hogy egységesítse az élet és nem életbiztosítási termékekre vonatkozó előírásokat.

## MIRE BIZTOSÍT VÉDELMEZ AZ IDD?

Ennek az irányelvnek azonos szintű védelmet kell biztosítania

- a fogyasztók számára,
- biztosítania kell, hogy minden fogyasztó javát összehasonlítható standardok szolgálják,
- ló kell mozdítania az egyenlő feltételeket,
- és az egyenlő feltételeken alapuló versenyt a közvetítők között, függetlenül attól, hogy valamely biztosítóhoz kötődő, függő közvetítőkről van-e szó,
- a fogyasztók javát szolgálja, ha a biztosítási termékek értékesítését különböző csatornákon keresztül a biztosítókkal különböző formában együttműködő közvetítők végzik, feltéve, hogy a fogyasztóvédelem tekintetében hasonló szabályokat kell alkalmazniuk,
- ezen irányelv végrehajtásakor a tagállamoknak ezeket az elveket figyelembe kell venniük.

## MIRE VONATKOZIK AZ IDD?

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

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

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

## KIKRE KELL ALKALMAZNI AZ IDD-T?

Ezt az irányelvet azokra a személyekre kell alkalmazni,

- akik harmadik felek számára biztosítási értékesítési vagy viszontbiztosítási értékesítési szolgáltatásokat nyújtanak.
- akiknek a tevékenysége magában foglalja, hogy akár weboldalon, akár más tájékoztatási eszközön keresztül az ügyfél által kiválasztott kritériumok alapján tájékoztatást nyújtanak egy vagy több biztosítási szerződésről, vagy biztosítási termékeket rangsorolnak, vagy kedvezményt nyújtanak a biztosítási szerződés árából, amennyiben az ügyfélnek a folyamat végén közvetlenül vagy közvetve lehetősége van biztosítási szerződés megkötésére.

## MELY TERÜLETEKET ÉRINTI AZ IDD?

- A biztosításközvetítők nyilvántartásba vételét
- Képzés és továbbképzés szabályozását a biztosításközvetítők esetében
- Értékesítőikkel szemben támasztott elvárásokat (jó hírnév, szakmai felelősségbiztosítás, biztosítási díjak továbbítása, stb.)
- Panaszkezelést
- Ügyfél tájékoztatási szabályokat és az ehhez kapcsolódó információs dokumentumokat
- Biztosításközvetítők jogállása kérdéskörét – biztosításközvetítői tájékoztató
- Értékesítés különböző szintjeinek szabályozását (tanácsadás és tanácsadás nélküli értékesítés kérdésköre)
- Keresztértékesítés szabályozását
- Termékfelügyeletet és ellenőrzési rendszert
- Tisztán befektetési termékekre vonatkozó szabályok átültetését a PRIIPs termékekre, egységes terméktájékoztatók bevezetését
- Harmadik fél javadalmazása, jutalékok transzparenciája körét
- Összeférhetlenség kérdését

## MILYEN ELEMEEK ALKOTJÁK AZ IDD FOLYAMATOT?

A fogyasztói bizalom növelésére közös tájékoztatási és értékesítési szabályok kialakítása és üzemeltetése

**Teljes bevezetés határideje: 2018. február 23.**

**IDD**  
Insurance  
Distribution  
Directive

Fogyasztói bizalom erősítésére vásárlói igényekkel adekvát termékfejlesztési, bevezetési, review folyamatok

**Teljes bevezetés határideje: 2018. január 1.**

**POG**  
Product  
Oversight and  
Governance

Megtakarításos életbiztosítási termékek összehasonlíthatósága érdekében tájékoztató elkészítése (hozamszcenáriók, kockázat, költségek)

**Teljes bevezetés határideje: 2018. január 1.**

**KID**  
Key  
Information  
Document

Nem életbiztosítási termékek összehasonlíthatóságát segítő tájékoztató elkészítése

**Teljes bevezetés határideje: 2018. február 23.**

**IPID**  
Insurance  
Product  
Information  
Document



# MI AZ, AMI A 2018.02.23-TÓL INDULÓ SZABÁLYOZÁS KAPCSÁN VÁLTOZIK AZ ÉRTÉKESÍTÉSI FOLYAMATBAN?

- Átalakított összeférhetlenségi szabályozás
- Igényfelmérő változások (Demands & needs – Biztosítási igények és szükségletek)
- Biztosítási termékismertető – IPID dokumentum
- Új ügyfél megfelelési és alkalmassági teszt – Kizárólag megtakarításos életbiztosítások
- Bővített ügyfél tájékoztatási feladatok – biztosításközvetítői Tájékoztató adatlap
- Új keresztértékesítési szabályok
- MNB regiszter – adatkör bővítés

**Részletesen az oktatási anyagokban!**

## MIT JELENT A DEMANDS & NEEDS (BIZTOSÍTÁSI IGÉNYEK ÉS SZÜKSÉGLETEK)?

A Demands&Needs az ügyfél szerződéskötéssel kapcsolatos igényeinek és szükségleteinek felmérése, a célja az, hogy még a szerződés megkötése előtt az ügyféltől kapott információk alapján megismerjük az ügyfél konkrét igényeit és szükségleteit annak érdekében, hogy az ügyfél az igényeinek leginkább megfelelő terméket tudja kiválasztani a termékpalettából. A személybiztosítások esetén (élet-, baleset- és egészségbiztosítás) a demands&needs egy egyszerű kérdéseket tartalmazó nyomtatvány, melyet az ajánlatkészítő alkalmazás tölt ki és az ajánlati dokumentáció részét képezi.

Megtakarítási célú életbiztosítások, valamint Testőr és Pajzs Munkáltatói vagy Sportolói biztosítások esetén más formátumú igényfelmérő dokumentum alkalmazásával felelünk meg a törvényi kötelezettségünknek.

Ajánlatszám:

1/1

## Biztosítási igények és szükségletek felmérése



Generali Biztosító Zrt. • Lavalaz-dél cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3030 • [generali.hu](http://generali.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 határozni 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.

### 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 megíusulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosítási szerződésekkel kapcsolatos adatkezelésekről további részletes tájékoztatást a [generali.hu](http://generali.hu) honlapról elérhető Adatkezelési tájékoztatóban talál.

## MIT ÉRDEMES TUDNI AZ IPID-RŐL?

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. A BIT az egészség- és balesetbiztosításokat a nem-életbiztosítási ágazatba sorolja, így ezért van szükség ezen termékek esetében is az IPID dokumentumra.

Az IPID dokumentumot a mindennapi tevékenységeink során Biztosítási termékismertető néven találjuk meg.



## SZEMÉLYBIZTOSÍTÁS ESETÉN

A Személybiztosítások esetén 2018.02.23-tól a nyomtatványokban és az Ajánlatkészítők működésében több változással találkozhattok.

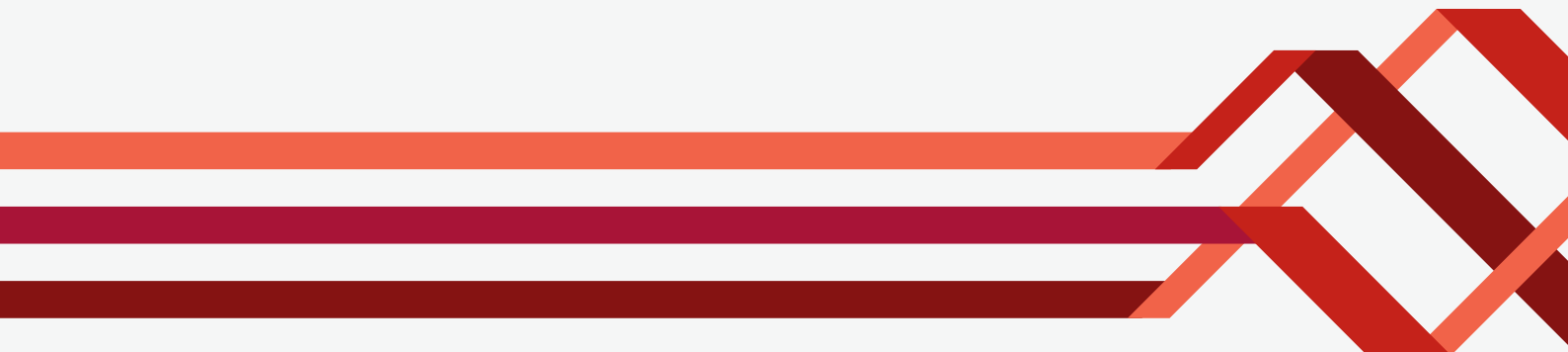
Az új/módosított nyomtatványok használatára vonatkozó információk az alábbi táblázatban kerültek összefoglalásra.

Bővebb információkért használd az oktatási anyagainkat a speciálisan erre a célra kialakított Partnerportál oldalunkon!

SZEMÉLYBIZTOSÍTÁS				
Termékek	Életbiztosítás (életbiztosítást tartalmaz vagy tartalmazhat)			Egészség, és baletesebiztosítás
	U72 - MyLife Prémium U66 - MyLife U60E - MyLife Egyszeri U65EV - Aktív Megtakarítás 2 U91 - Kabala (OVB) UG22 - Jövőkép 2.	TestŐr Pajzs (Munkáltatói, Sportolói)	GG16 - Nyugalom	Pajzs (Belépőjegyes, Rendezvény, Járműben utazó) Milliók Segítség GPC - Generali Private Care GCC - Generali Company Care Szimba Extrém Sport MediHelp Stúdium
Milyen dokumentum szükséges	Életbiztosítási igényfelmérő*	Életbiztosítási igényfelmérő* (Ha nincs benne kockázati élet, TestŐrnél csak az első 5, Pajzsnál csak az első 4 kérdés töltendő.)	Biztosítási igények és szükségelemek	Biztosítási igények és szükségelemek felmérése
	Megfelelősségi és alkalmassági kérdőív és biztosítói nyilatkozat	Biztosítási termékismertető (IPID, új, Bit.)		Biztosítási termékismertető (IPID, új, Bit.)
	Termékismertető (rég, Bit.)	Termékismertető (rég, Bit.) – nem kell, ha nincs benne kockázati élet		

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

**Alkalmazása és tartalmának kialakítása a közvetítő cég hatáskörébe tartozik.**



Az alábbi táblázatban termékenként található, hogy amennyiben nem Ajánlatkészítőt használunk, akkor milyen nyomtatványok szükségesek a szerződés rögzítéséhez.

Termék	Ajánlatkészítő	Papíron kötési lehetőség	Papíron kötési lehetőség nyomtatványszámai				
			Biztosítási igények és szükségletek	Életbiztosítási igényfelmérő	Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív és nyilatkozat	Termék-ismertető (IPID)	Termék-ismertető (rég. Bit.)
U60E, U66, U72, U65EV	PP	Tölthető ajánlati pdf 20535	-	pdf-ben	pdf-ben	-	pdf-ben
U91, U72, U60E, U65EV MLM	PP	Nyomdai	-	mappában	Tölthető pdf 20658	-	mappában
UG21 Jövőkép II.	Genius	Tölthető ajánlati pdf 20590	-	pdf-ben	pdf-ben	-	pdf-ben
GG16 Nyugalom	Genius	Tölthető ajánlati pdf 20600	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
Pajzs (Munkáltatói, Sportolói)	Genius	nincs	-		-		
Pajzs (Belépőjegyes, Rendezvény, Járműben utazó)	Genius	nincs		-	-		-
Milliós Segítség	Genius	Nyomdai 16270	20353 pótlapként	-	-	20357 pótlapként	-
Generali Company Care	Genius	VIG engedély		-	-		-
Generali Private Care	Genius	VIG engedély		-	-		-
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		-	-	-	-

Az ajánlatkészítők frissítése a változások életbe lépéséig megtörténik. Javasoljuk azok használatát a hibás ajánlatok készítésének elkerülése érdekében!



## PARTNERPORTÁL AJÁNLATKÉSZÍTŐKBEN TÖRTÉNŐ VÁLTOZÁSOK

### TESTŐR AJÁNLATKÉSZÍTŐ (PP):



- Igényfelmérő kérdései kiegészülnek és pontosításra került.
- Kiszélesedett az Ajánlatkészítő ellenőrző funkciója (figyelmeztető üzenetek nem megfelelő kitöltés, eltérés esetén).

### ÉLETBIZTOSÍTÁSI AJÁNLATKÉSZÍTŐ (PP):



- Alapadatok oldalon a Tervezés célja választási lehetőségei kibővülnek. Az ÚJ választási lehetőség: Kiegészítő megtakarítási program nyugdíjbiztosításhoz.
- Alapadatok oldalon ÚJ kérdés: Befektetési döntésben részt kívánok venni.
- Igényfelmérő kérdései kiegészülnek és pontosításra kerülnek.
- Kiszélesedett az Ajánlatkészítő program ellenőrző funkciója (figyelmeztető üzenetek nem megfelelő kitöltés, eltérés esetén).
- Változik a Befektetési ajánlat oldalon a „Nem tudja milyen profilba tartozik?” felugró ablak neve és tartalma. Új neve: Kockázati képesség felmérése.
- A Pénzügyi kockázatfelmérő megszűnt. Helyette ÚJ Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív és biztosítói nyilatkozat lép életbe. A kérdőív - az Alapadatok oldal elhagyása után - először a Befektetési ajánlat oldaltól választható és tölthető a jobb oldali menüből.

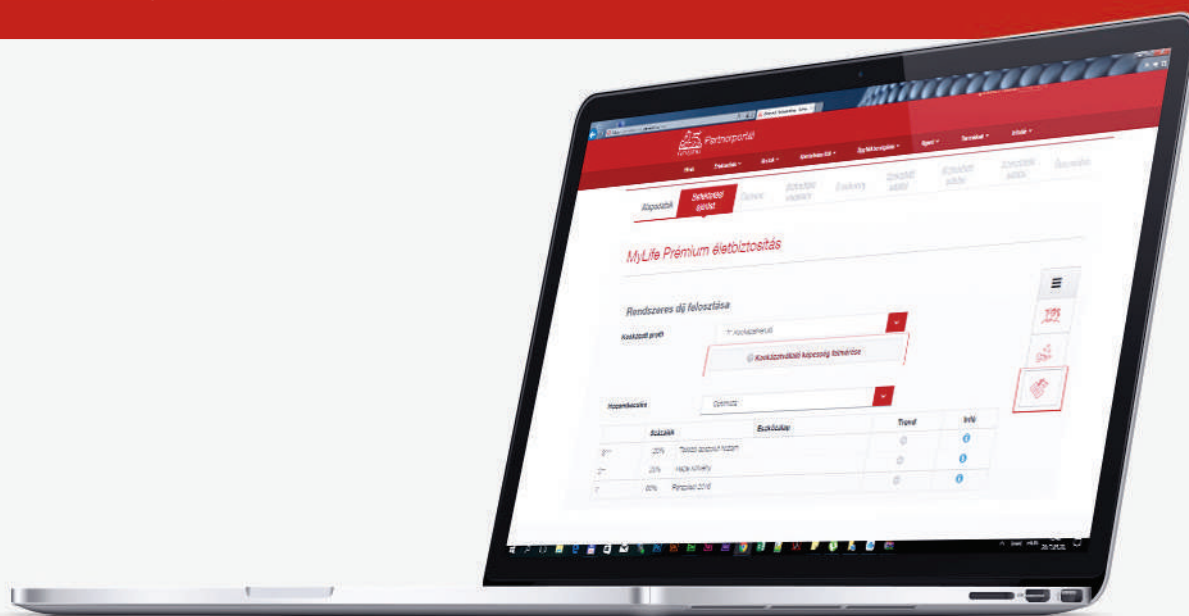
### SZIMBA AJÁNLATKÉSZÍTŐ (PP):



- Alapadatok oldalt kiegészítettük: első eleme a Biztosítási igények és szükségletek tájékoztatás.

### Alkuszok esetén :

- a felületen a Biztosítási igények és szükségletekről szóló tájékoztatás és a Biztosítási igények és szükségletek felmérése pdf nem jelenik meg a kinyomtatandó pdf-ek között.



## GENIUS AJÁNLATKÉSZTŐBEN TÖRTÉNŐ VÁLTOZÁSOK

### NYUGALOM, JÖVŐKÉP II., MILLIÓS SEGÍTSÉG, COMPANY CARE, PRIVATE CARE, PAJZS

- Pajzs Munkáltatói és Sportolói termékek esetén az Igényfelmérő kérdései kiegészülnek és pontosításra kerülnek.
- Kiszélesedett az Ajánlatkitöltő program ellenőrző funkciója (figyelmeztető üzenetek nem megfelelő kitöltés, eltérés esetén).
- Jövőkép II esetében megjelenik a Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív és biztosítói nyilatkozat, amennyiben a kérdőív összes kérdését megválaszoljuk és az Értékelés gombra kattintunk.
- Díjszámítás oldal kiegészül: a Biztosítási igények és szükségletek tájékoztatás szöveges leírásként megjelenik.

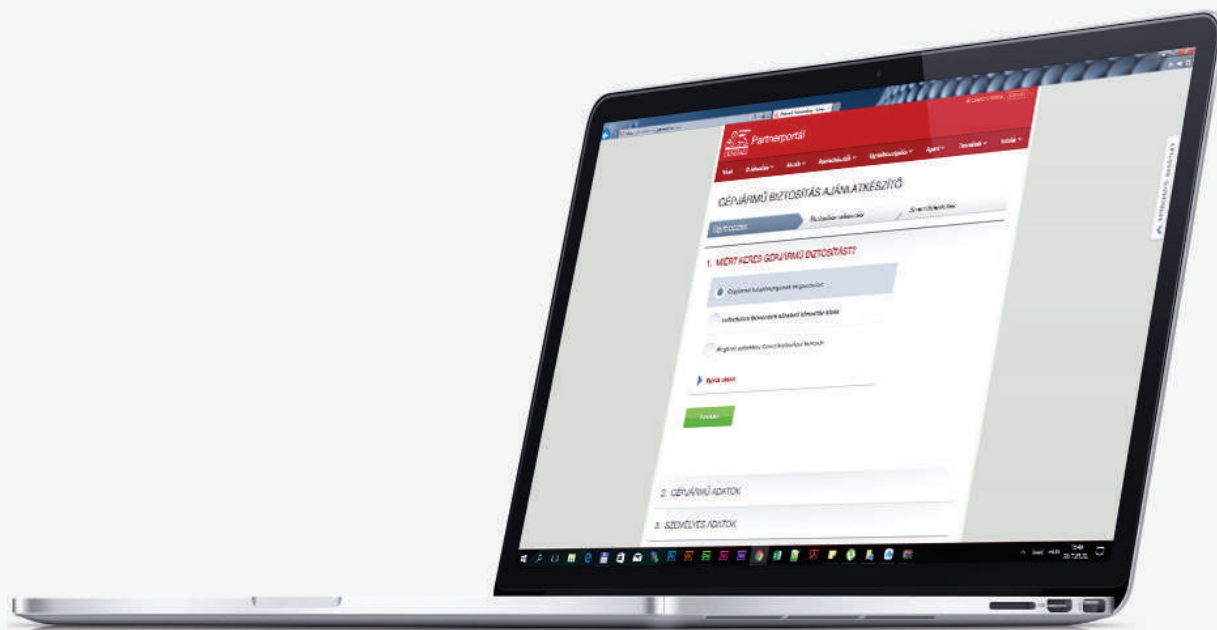
#### **Alkuszok esetén nem jelennek meg és nem kell nyomtatni sem:**

- a Biztosítási igények és szükségletekről szóló tájékoztatás
- a Biztosítási igények és szükségletek felmérése
- az Igényfelmérő



## PARTNERPORTÁL AJÁNLATKÉSZÍTŐK

Az ajánlatkészítő felületén megjelenik az Igényfelmérésre vonatkozó tájékoztatás. Külön igényfelmérési adatlap/adatbekérő nem készül, az igényfelmérést az ajánlatadás keretében végezzük el:



Az igényfelmérésről és a Biztosítási termék tájékoztató megismeréséről az ügyfél a nyilatkozik.

## 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
- Ügyféltájékoztató 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.

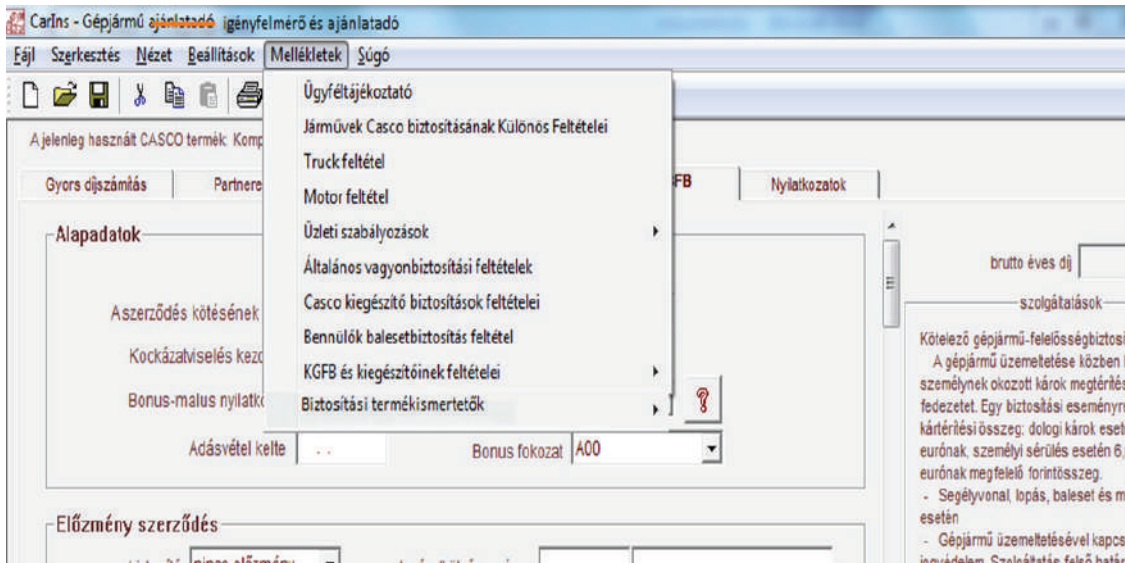
Kelt: ..... év ..... hó ..... nap

**AMENNYIBEN AZ ÜGYFÉL AD MEG EMAIL CÍMET, ÚGY A NYOMTATVÁNY KIKÜLDÉSRE KERÜL A SZÁMÁRA, EGYÉB ESETBEN ILLETVE KÉRÉS ESETÉN AZT KINYOMTATVA ÁT KELL ADNI A SZÁMÁRA.**

## CARINS

Megjelenik az Igényfelmérés a felületen, s az igényfelmérés itt is megegyezik az ajánlatadással. A mellékletek között megjelenik a Biztosítási termékismertető almenü.

Az ajánlaton a Nyilatkozatok között megjelenik az igényfelmérésre és a Termékismertető megismerésére vonatkozó két checkbox, melyeket jelölni kell.



A biztosítási termékismertetőt papíron át kell adni.

## GENIUS

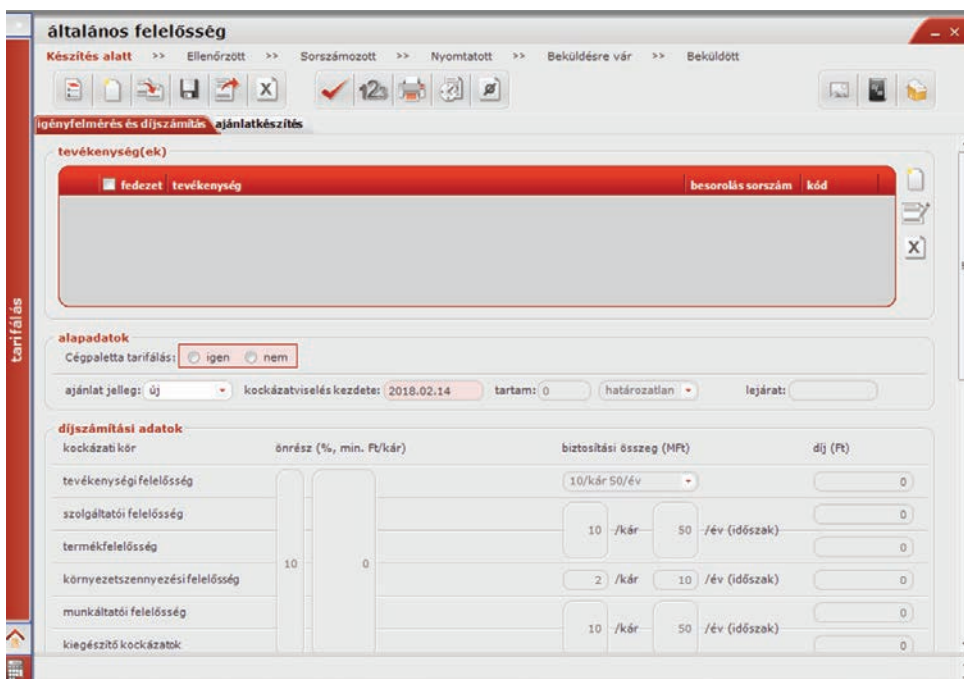
Az ajánlatadó felületen az Ajánlatlalkészítő lap átnevezésre kerül, az új neve „Igényfelmérés és díjszámítás”. Az igényfelmérés megegyezik az ajánlatadással, külön nyomtatvány nincs.

A Biztosítási termékismertető megjelenik a „nyomtatási csomagban” és a dokumentumtárban.

Az ajánlatok nyilatkozati részében az ügyfélnek el kell fogadni az Igényfelmérésre és a termékismertető megismerésére vonatkozó pontokat.

Amennyiben az ügyfél nem nyilatkozik a feltételek elektronikus átadásáról/letöltéséről, abban az esetben a Biztosítási termékismertetőt – a Feltételekkel azonos módon – nyomtatott formában kell átadni.

A Biztosítási Termékismertető elérhető a belső portálokon valamint a Generali honlapján (generali.hu)



# KÉRDÉSED VAN? FORDULJ HOZZÁNK BIZALOMMAL!

## **PINTÉR JÁNOS**

központi értékesítéstámogatási csoportvezető

janos.pinter@generalali.com

M: +36202943651

## **KUTHY TIBOR TAMÁS**

központi értékesítéstámogatási szakértő

tamas.kuthy@generalali.com

M: +36204213551

## **ILLÉS KATALIN**

központi értékesítéstámogatási szakértő

katalin.illes@generalali.com

M: +36205818520

## **GULYÁS ILDIKÓ**

központi értékesítéstámogatási szakértő

ildiko.gulyas@generalali.com

M: +36209781818

## **FATALIN MIKLÓS**

központi értékesítéstámogatási szakértő

miklos.fatalin@generalali.com

M: +36203196391

## **BÁTORI ILDIKÓ**

központi értékesítéstámogatási szakértő

ildiko.batori@generalali.com

M: +36203569040

