



IDD bevezetése 2018.02.23-tól



IDD - Insurance Distribution Directive

- IDD: az Európai Parlament és a Tanács 2016/97. Irányelve a biztosítási értékesítésről
- Célja:
Egy hatékonyabb fogyasztóvédelem megvalósítása, az ügyfél legjobb érdekében történő eljárás elvének érvényre juttatása
- A szabályozás egyik legnagyobb része a minden részletre kiterjedő tájékoztatási kötelezettség, amit dokumentáltan kell megtenni a vagyon – és a nem élet területen is egyaránt



Főbb változások - Igényfelmérő

- Kötelező a dokumentált igényfelmérő
- Az igényfelmérő eredménye 1 termék
- Offline program az SPP-n

1. Saját hálózat / Banki hálózat

Kötelező a SIGNAL igényfelmérőjének használata

2. Többesügynökök

Használhatja a saját igényfelmérőjét is, de köteles számunkra megküldeni!

3. Független biztosításközvetítők

Az igényfelmérőt az alkuszoknak is el kell végezniük, de ezt mi nem – élet termékek esetén nem fogjuk bekérni/ellenőrizni

SIGNAL IDUNA 

Vagyonbiztosítási igényfelmérő

Kötvényszám:

Ügyfél név:
Cím/Székhely:

Születési dátum:
Célgjegyzék szám:

Az alábbi tájékoztatás a biztosítási igényfelméréssel kapcsolatos tudnivalókat tartalmazza. Kérjük, nagyon figyelmesen olvassa el!
Ez a nyomtatvány a biztosítási igényfelmérés vagy igénypontozás (a továbbiakban: igényfelmérés) elvégzését segíti elő. Az igényfelmérés célja, hogy az Ön elvárásához legelőbbre igazodó biztosítás megkötésére lehessünk javaslatot, tehát segítse. Ezt abban, hogy az igényfelmérés, kérdőívjeleink, legmegelőbbre szerződést közzésszünk. Az igényfelmérés során az Ön által megadott adatok alapján fel tudjuk mérni, hogy milyen biztosítás az, amelyek az Ön szükségleteinek leginkább megfelelnek. Az igényfelmérés segítségével Ön pontozhatja a biztosítással kapcsolatos saját elvárásait is.

Az alábbi aláírással elismerem, hogy az igényfelmérésre vonatkozó fenti tájékoztatást megcélzom. Önnek. Az igényfelmérő nyomtatvány végleti is szükséges az Ön aláírása, amelyet az interneti el, hogy az igényfelmérésben szereplő adatok, információk megegyeznek az Ön által megadottakkal, ezért kérem, hogy annak aláírása előtt alaposan olvassa át a dokumentumot.

Kelt:év.....hó.....nap.....

Ügyfél aláírása

Dinamikus rész a kérdésekkel

Tájékoztatom, hogy a jelen igényfelmérőt más termékismertető elkészítéséhez nem használja fel a biztosító, illetve biztosításközvetítő.

Az alábbi tájékoztató nyilatkozom, hogy az igényfelmérésben szereplő adatok, információk megegyeznek az általam megadottakkal.
Tudomásom rendelkezésemre áll, hogy a megadott adatok, információk kizárólag a kártételt céljából szolgálják az igényfelmérés elkészítéséhez használhatóak fel.
Aláírásommal igazolom, hogy az igényfelmérőből egy példányt átvettem.

Kelt:év.....hó.....nap.....

Ügyfél aláírása

Tízestellett: SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. (1123 Budapest Alkotás utca 50)



Igényfelmérő program

Igényfelmérő [Igenyfelmero01]

Vagyonbiztosítási igényfelmérő

Képes

Ügyfél neve:

Születési dátum:

Cím/Székhely:

Cégjegyzékszám:

← Előző kérdés

Igényfelmérő PDF

A biztosítást . . .

Amennyiben az ajánlatkészítési folyamat során derül ki, hogy a Vagyonbiztosítási igényfelmérő adatlapján meghatározott termék teljes mértékben mégsem felel meg Ügyfelünk igényeinek, akkor új igényfelmérés szükséges.



Igenyfelmero parancsikonja.lnk



Főbb változások – IPID (termékismertető)

Vállalkozói felelősségbiztosítás SIGNAL IDUNA

Biztosítási termékismertető

SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

Magyarország, tevékenységi engedély száma: 05/1993

SIGNAL Vállalkozói felelősségbiztosítás

A termékre vonatkozó teljes körű, szerződéskötés előtti és szerződéses tájékoztatás a termékre vonatkozó szerződési feltételekben és egyéb dokumentumokban érhető el.

MILYEN TÍPUSÚ BIZTOSÍTÁSRÓL VAN SZÓ?

A SIGNAL Vállalkozói felelősségbiztosítások fedezetet nyújtanak a szerződésben meghatározott tárgyrongálásból és/vagy személyi sérülésből eredő károk, valamint az ehhez kapcsolódó sérelmi díj megtérítése alól, melyekért a biztosított a magyar jog szabályai szerint helytállóan tartozik.



Mire terjed ki a biztosítás?

✓ Általános felelősségbiztosítás

Válászható fedezetek:
teljesítési segítség/vállalkozó által okozott károk,
európai területi hatály,
úthibák és sortűz okozta károk,
rendszervisszaverő tevékenység,
vegyszerek kijuttatásával okozott károk,
állattartói károk,
vezetékben, kábelben okozott károk,
hatósági jogkörben okozott károk,
vezető tisztségviselő felelősségbiztosítása,
munkáltatói felelősségbiztosítás:
záradékok,
távmunka kiterjesztés,
munkaadó kölcsönzés kiterjesztés,
termékfelelősség:
záradék,
bérmunkával okozott károk,
szolgáltatási felelősségbiztosítás:
záradék,
vendéglátói vagy szállásadói tevékenység kiterjesztés,
környezet-szennyezési felelősség,
berbeadói felelősségbiztosítás,
bérleti felelősségbiztosítás,
felelős akkreditált közbeszerzési szaktanácsadók
felelősségbiztosítása,
iskolák felelősségbiztosítása,
munkavállalói felelősségbiztosítása.

Kártérítési limit: A biztosítási szerződésben rögzített összeg,
amely meghatározott kockázatok esetén a biztosító
szolgáltatásának felső határa.



Mire nem terjed ki a biztosítás?

- ✗ a szerződő és a biztosított által egymásnak okozott károk,
- ✗ a biztosított önmagának vagy a biztosítottak egymásnak okozott károk,
- ✗ a törvényes kártérítési kötelezettséget meghaladó egyoldalú kötelezettségvállalás,
- ✗ önrészesedés alatti károk,
- ✗ amely büntető jellegű többletköltségből ered (pl.: büntetés, közbér, bírság, kamat),
- ✗ amely sem személyi sérülésre, se tárgyrongálásra nem vezethető vissza.



Milyen korlátozások vannak a biztosítási fedezetben?

- ! szándékosan vagy súlyosan gondtalanul okozott károk,
- ! a biztosítási összeg és a kártérítési limit a biztosított teljesítési kötelezettségének felső határa,
- ! közlési, illetégteljesítés bejelentési kötelezettség megsértése esetén,
- ! a jogszabály alapján megtérülő, illetve más biztosítással már fedezett károk,
- ! amely a biztosítási eseményekkel nem közvetlen összefüggésben következett be, az elmaradt hasznolt, így különösen az üzemszünetből eredő termékesítését állásidőre fizetett bért, a későbbi teljesítés következményeit.



Hol érvényes a biztosításom?

- ✓ A kockázatviselés hatálya Magyarországon okozott és bekövetkezett károokra terjed ki.
- ✓ A felek ettől eltérően, külön díj ellenében megállapodhatnak a területi hatály kiterjesztésében.



Milyen kötelezettségeim vannak a biztosítással kapcsolatban?

- a szerződés kezdetekor közlési kötelezettség,
- a szerződés tartalma alatt változás-bejelentési, díjfizetési és kármegelőzési kötelezettség,
- a szerződés tartalma alatt a biztosított(ak)nak történő tájékoztatási kötelezettség,
- kár esetén kárbejelentési, kárenyhítési, állapot megőrzési, felvilágosítási és információadási kötelezettség.



Mikor és hogyan kell fizetnem?

A díjesszélességet követő 30 napon belül. A választott díjfizetési gyakoriságnak megfelelően (évente, félévente, negyedévente, vagy havonta). A biztosítási díj megfizetése különböző módokon történhet, így például: csekkes befizetés, csoportos beszédes megbízás átutalás.



Mikortól meddig tart a kockázatviselés?

A biztosító kockázatviselése a felek által a szerződésben meghatározott időpontban kezdődik, feltéve, hogy a szerződő addig a napig megfizeti az első díjat, ameddig a biztosító erre halasztási adót.
A fedezet a szerződés díjrendeztettségének napjáig vagy a szerződés megszűnéséig tart.

Vállalkozói felelősségbiztosítás SIGNAL IDUNA

Biztosítási termékismertető

SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

Magyarország, tevékenységi engedély száma: 05/1993

SIGNAL Vállalkozói felelősségbiztosítás



Hogyan szüntethetem meg a szerződést?

Évfordulóra történő felmondással, amennyiben az írásos kérelem az évforduló előtt legalább 30 nappal a biztosítóhoz beérkezik.
A szerződés megszűnésének további esetei:
Erőnként megszüntetés, ha a biztosító kockázatviselésének tartalma alatt a biztosítási érdek megszűnik.
Lehetetlenítés következik be, ha a biztosítási esemény bekövetkezésére lehetetlenné vált (például a biztosított cég szűntetlét a biztosított tevékenységét).
Közös megegyezés: A felek a biztosítási szerződést közös megegyezéssel bármikor megszüntethetik.

Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy a biztosítási termékismertető nem teljes körű, nem képezi a biztosítási szerződés részét és nem minősül ajánlatnak. A biztosítási termékismertető alapvető célja, hogy bemutassa a biztosítási termék legfontosabb jellemzőit és megkönnyítse több biztosítási termék összehasonlítását.



Főbb Változások – ÁSZF/Nyilatkozatok

- Minden feltételünk és nyilatkozatunk változik 02.23-tól

Módosítások:

Feltételekben:

- Tanácsadás nélkülség
- Javadalmazás
- Biztosításközvetítő definíciójának változása
- Ptk. / Bit. változások aktualizálása pl.: titok/panasz rész / fogyatékkal élő ügyfelekkel való különös bánásmód...

Nyilatkozatok:

- IPID, termékismertető átvétele
- Tanácsadás nélküli értékesítés
- Marketing nyilatkozat



Főbb Változások – Tarifaprogramok / SIG-UT-ak

Online Programok / Offline programok

- Kötés megkezdése előtt figyelmeztető ablakok – igényfelmérő meglétére, valamint az IPID ismertetésére
- Kötés befejezése után / Ajánlat nyomtatása esetén – az IPID dokumentum is az ajánlati csomag része

SIG-UT -ak

- POG
Termékfejlesztési SIG-UT megfeleltetése az L2-es szabályoknak
- Értékesítésre vonatkozó SIG-UT módosítása



Értékesítési folyamat a Biztosító szemszögéből

Függő/ Többesügynök esetén



Alkuszok esetén





Admin folyamatok változása

1. Ellenőrizni az igényfelmérő meglétét
 - Ha nem érkezett be, vagy hiányos (nincs aláírva) hiánypótlásra visszaküldeni
 - Ha tartalmilag nem egyezik meg az igényfelmérő eredménye az ajánlaton szereplő termékkel – akkor ELUTASÍTÁS
2. Milyen igényfelmérőt fogadunk be?
 - Saját igényfelmérőt
 - Többesügynök esetén az általuk készített igényfelmérő is OK



Köszönöm a figyelmet!