

Tisztelt Partnerünk !

**2018. február 23-tól a unit linked és megtakarításos életbiztosítási módozatainknál bevezetésre kerülnek az IDD dokumentumok.**

**Kérjük, figyelmesen olvassa el az alábbi tájékoztatót és értesitse erről munkatársait is !**

## MI AZ IDD ?

A biztosítási értékesítésről szóló új IDD (Insurance Distribution Directives) 2016/97 számú irányelv európai uniós szinten szabályozza a biztosítási termékek értékesítését. Az IDD irányelvek hazai átültetését szolgálja a 2017. év végén elfogadásra került, és 2018. február 23-tól hatályos Bit. módosítás, a 2017. évi CXLV. törvény. Az új irányelv legfontosabb céljai: egységes követelmények valamennyi értékesítőre, az értékesítői tevékenység színvonalának emelése és az ügyfelek érdekeinek fokozottabb védelme.

Az UNION Biztosító esetében a következő megtakarításos életbiztosításoknál minden értékesítésnél kötelező az IDD alkalmazása:

- UNION – NYITÁNY életbiztosítás
- UNION – PEZSGŐ Nyugdíjprogram
- UNION – SOLO ÉLETBIZTOSÍTÁS

## MI AZ IDD SZABÁLYOZÁS CÉLJA?

Az új IDD szabályozással az európai jogalkotó célja az ügyfelek - értékesítési csatornától független - azonos szintű védelmének biztosítása, az ügyfelek bizalmának megerősítése, valamint az értékesítésre vonatkozó szabályok egységesebbé tétele.

Az IDD-től a jogalkotó azt is várja, hogy az alkalmazandó dokumentumok által biztosított összehasonlíthatóság révén, az ügyfél az értékesítő segítségével a folyamat végén jobb döntést hoz, és a számára megfelelő terméket választja ki a kínálatból.

## MILYEN SZABÁLYOK VONATKOZNAK A BIZTOSÍTÁSI ÉRTÉKESÍTŐKRE ?

- A közvetítőkkel szemben elvárás a megfelelő képzettség, illetve kompetencia, és az IDD ehhez további elvárásként szabja a folyamatos képzést is, amelynek legalább az évi 15 órát el kell érnie.
- Az értékesítővel szemben támasztott elvárás a jó hírnév (büntetlen előélet) továbbá a közvetítők esetében a szakmai felelősségbiztosítás vagy az ennek megfelelő vagyoni biztosíték megkövetelése is.
- Fontos új szabály, hogy az értékesítők javadalmazása nem történhet ellentétes módon azon kötelezettségükkel, hogy az ügyfelek legjobb érdekében járjanak el. Nem alkalmazható olyan ösztönző rendszer, amely arra sarkallná az értékesítőt, hogy egy bizonyos biztosítási terméket ajánljon az ügyfélnek, amikor más, az ügyfél igényeinek jobban megfelelő biztosítási terméket is ajánlhatna.

## AZ ÉRTÉKESÍTÉSI TEVÉKENYSÉG SZABÁLYOZÁSA

**A biztosítás alapú befektetési termékek - megtakarításos életbiztosítások - kizárólag tanácsadással értékesíthetők.** A tanácsadás során el kell magyarázni, miért azt a terméket ajánlotta a közvetítő, és az hogyan felel meg az ügyfél igényeinek. Minden esetben elvárt az igényfelmérés és ezen alapuló, kiválasztott termék ismertetése.

Az IDD elvárja, hogy tanácsadással történő értékesítés esetén az értékesítő felmérje az ügyfél pénzügyi ismereteit, helyzetét, kockázattűrő képességét, alkalmasságát annak érdekében, hogy a fentiek szerint meghatározott ügyféligénynek megfelelő befektetési terméket ajánlhasson és erről alkalmassági nyilatkozatot adjon át az ügyfélnek (Megfelelési és alkalmassági teszt).

## MI AZ A MEGFELELÉSI ÉS ALKALMASSÁGI TESZT?

### MIKOR MIT ÉS HOGYAN KELL ÁTADNI AZ ÜGYFÉLNEK?

**A Megfelelési és alkalmassági tesztet a bevezetéskor – UNIweben történő elektronikus vagy papír alapú szerződéskötés esetén egyaránt – papír alapú nyomtatványon kell kitölteni.** (mellékletben)

A tesztet a szerződőnek kell kitöltenie. A teszt minden kérdésére válaszolni kell, nem maradhat megválaszolatlan kérdés, ellenkező esetben a biztosító nem tudja a szerződő biztosítási ajánlatát elfogadni.

Az alkalmassági teszt értékelését az ügyfél által adott válaszok alapján az értékesítő végzi el. Az összesített pontszám alapján kerül az ügyfél a 1-3. befektetői kategóriák közül az egyikbe besorolásra.

**A Megfelelési és alkalmassági tesztnek a szerződéskötés előtt történő átadását és átvételét az Átvett dokumentumok nyomtatványon kell jelölni és az szerződőnek az aláírásával elismernie.**

Ha az ajánlattal együtt az Alkalmassági teszt nem kerül beküldésre, a kitöltés hiányos vagy a teszt tartalma és az ajánlaton felvett eszközalapok összetétele nem áll összhangban, akkor az ajánlatot el kell utasítani!

## TANÁCSADÁSRA ÉS ÉRTÉKESÍTÉSRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÁS

A független közvetítők (alkuszok, többes ügynökök) saját biztosításközvetítői tájékoztatójának az alábbi kiegészítést kell tartalmaznia:

- *A biztosítás alapú befektetési termékek értékesítése minden esetben tanácsadással történik, egyéb termékek értékesítése tanácsadással / tanácsadás nélkül történik. (Megfelelő választ a képviselőnek kell megjelölnie!).*
- *A biztosításközvetítői javadalmazás jellege: jutalék.*

**Az alapbiztosítás mellé teljesítésre kerülő eseti díj esetén a biztosításközvetítői javadalmazás jellege (=jutalék) előre nyomtatott módon feltüntetésre kerül az eseti díjas nyilatkozatokon is.** (mellékletben)

## DOKUMENTUMOK ÁTVÉTELÉNEK IGAZOLÁSA

- Papír alapú ajánlaton történő biztosítás értékesítés esetén az IPID dokumentumot (Nyitány vagy Rizikó Extra alapbiztosítás mellé kiegészítő biztosítás értékesítésekor) a szerződéskötés előtt kell átadni (csatolt pdf melléklet) átadását és átvételét az Átvett dokumentumok nyomtatványon kell jelölni és az szerződőnek az aláírásával elismernie.
- A Megfelelési és alkalmassági teszt kitöltése, értékelése és aláírása után kerülnek a példányok szétválasztásra. A 3. példányt alkalmassági nyilatkozatként az ügyfélnek kell átadni, a 2. példány a

tanácsadónál marad, és az alkalmassági teszt 1. példányát az ajánlati dokumentumokkal és nyilatkozatokkal együtt a biztosító vezérgazgatóságára kell továbbítani.

- A Megfelelési és alkalmassági tesztnek a szerződéskötés előtt történő átadását és átvételét az Átvett dokumentumok nyomtatványon kell jelölni és az szerződőnek az aláírásával elismernie.

**A szükséges új nyomtatványok mellékletként megtalálhatóak, kérjük február 23-tól ezeket használják szerződéskötéskor!**

A módosított nyomtatványok nyomdai úton is legyártásra kerülnek a korábban legyártott papír alapú ajánlatok felhasználása érdekében, hamarosan eljuttatjuk Önökhöz!  
Az ajánlati csomagok újragyártásakor a módosított nyilatkozatok kerülnek be az ajánlati csomagba.

**Mellékletek:**

- Megfelelési és alkalmassági teszt
- Megfelelési és alkalmassági teszt – kiértékelési segédlet
- Nyitány kiegészítők IPID – biztosítási termékismertető
- Átvett dokumentumok - kiegészítve az IPID és az Alkalmassági teszt dokumentumokkal (ez a jelenlegi Átvett dokumentumok nyomtatványra kézzel ráírható)
- Eseti díjas nyilatkozatok (Nyitány, Pezsgő, Solo)

Budapest, 2018.február 22.