

Tisztelt Partnerünk !

2018. február 23-tól a bevezetésre kerül az IDD irányelv, ezzel összefüggésben, a nem-életbiztosítási termékekre vonatkozó információs IPID dokumentumok.

Kérjük, figyelmesen olvassa el az alábbi tájékoztatót és értesítse 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.

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 szerződés megkötése előtt tájékoztatást kell adni arról, hogy történik-e tanácsadás az értékesítés során. A tanácsadás fogalma alatt a tisztességes és személyes ajánlást értjük egy vagy több biztosítói szerződésre vonatkozóan. Ki kell térni arra, hogy a tanácsadás személyre szóló elemzés alapján történik-e, illetőleg, hogy a közvetítő mely biztosítókkal milyen jellegű kapcsolatban áll.

Egy rövid ügyféldokumentumot a jövőben a nem-életbiztosítások esetében is alkalmazni kell és a **szerződéskötés előtt** ezt az uniós szinten egységesített dokumentumot **kell átnyújtani az ügyfélnek** az IDD szabályok szerint. Ez a dokumentum az **IPID (Insurance Policy Information Document)**. Az IPID-re vonatkozó tartalmi és formai követelményeket az IDD sorolja fel, mivel rendkívül változatos termékcsoporthoz beszélünk.

SZABÁLYOK ALKALMAZÁSA AZ UNION BIZTOSÍTÓBAN

A nem-életbiztosítási információs dokumentum (IPID) legfeljebb 3 oldalon foglalja össze a jogszabályban meghatározott tartalommal a legfontosabb termékjellemzőket. **Az IPID dokumentum a szerződéskötés előtti tájékoztatás része és az ajánlat felvétele és aláírása előtt kell átadni a szerződőnek.**

A Biztosító termékeihez tartozó IPID dokumentumok elérhetőek lesznek a Biztosító honlapján.

AZ IPID DOKUMENTUM ÁTADÁSÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

- UNIweb-en történő biztosítás kötés esetén az IPID dokumentum kiküldésre kerül az ügyfélnek emailben egyrészt a megoldási javaslattal együtt, másrészt az ajánlati dokumentumokkal együtt. Amikor nem elektronikus aktiválással történik az Uniweb-en a biztosítás megkötése, akkor az ajánlati dokumentumokkal együtt kerül nyomtatásra az IPID dokumentum is.
- Papír alapú ajánlaton történő biztosítás értékesítés az IPID dokumentumot a szerződéskötés előtt kell átadni.
- Az IPID dokumentumnak a szerződéskötés előtt történő átadását és átvételét az **Átvett dokumentumok nyomtatványon kell jelölni és azt a szerződőnek az aláírásával elismernie.**
- Régi nyomtatványok esetében kérjük kézzel tüntessék fel a nyomtatványon a Biztosítási termékismertető (IPID dokumentum) átvételét.
- Átvételi nyomtatvány hiányában (SOS Extra, Menta, Útitárs Extra) a „Nyilatkozat baleset-biztosításhoz” elnevezésű dokumentumon jelezzék a Biztosítási termékismertető átvételét (javasolt a Szerződéskötési előtti tájékoztatás szakasz kiegészítésével).
- Lakásbiztosítási termékek esetében a tarifálók 2018.02.23-tól érvényesek, azok az ajánlatok, amelyek nem ezen érvényességű ajánlatkötésekben kerültek megkötésre, elutasításra kerülnek.
- A tarifális vagyon-, a tarifális gép-, valamint a tarifális felelősségbiztosítási ajánlatkészítő kalkulátorok frissítésre kerültek, tartalmazzák az IPID dokumentumot, továbbá a Biztosított nyilatkozat, illetve nyomtatvány átvételi nyilatkozat rész kiegészül az IPID-re történő utalással.
- A vállalati igazgatóság által használt ajánlatkészítő sablonok módosításra kerültek, annak átvételi nyilatkozati része kiegészül az IPID-re történő utalással.
- A csoportos biztosítások esetében az IPID dokumentumot a Szerződő köteles átadni a Biztosítottak részére.

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

Budapest, 2018.február 22.