

Tisztelt Partnerünk!

A biztosítási értékesítésről szóló új IDD (angol elnevezéséből származó betűszó: Insurance Distribution Directives) 2016/97 számú irányelv európai uniós szinten szabályozza a biztosítási termékek értékesítését. Az új irányelv legfontosabb céljai: egységes követelmények valamennyi értékesítőre, az értékesítői tevékenység színvonalának emelése és az ügyfelek érdekeinek fokozottabb védelme. Az ismert IDD irányelveket tovább pontosítják az uniós szinten megszülető második szintű végrehajtási rendeletek és harmadik szintű ajánlások is.

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 IDD szabályozás célja az ügyfelek azonos szintű védelmének biztosítása, az ügyfelek bizalmának megerősítése, valamint az értékesítésre vonatkozó szabályok egységesebbé tétele. Az IDD-től a jogalkotó azt is várja, hogy a KID, illetve IPID 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.

A biztosítási termékek rugalmasan, különböző értékesítési csatornákon keresztül érhetőek el, ami az ügyfelek érdekét szolgálja, amennyiben a fogyasztó azonos szintű (érdek)védelemben részesül az értékesítési csatornától függetlenül. Az IDD ennek megfelelően meg kívánja teremteni az egyenlő feltételeket és az egyenlő feltételeken alapuló versenyt az egyes csatornák vonatkozásában, függetlenül attól, hogy valamely biztosítóhoz kötődő függő vagy attól független értékesítési csatornáról van-e szó. Természetesen hatálya alá tartoznak az ún. aggregátor, összehasonlító weboldalak is, amennyiben az ügyfélnek a folyamat végén közvetlenül vagy közvetve lehetősége van a szerződés online megkötésére.

Az UNION Biztosító a következő nem-életbiztosítási termékekhez készít információs dokumentumot (IPID) az alkuszi értékesítés számára:

- vagyonbiztosítások:
 - UNION–Business Class
 - UNION-Üzlettárs
 - UNION-Vagyonbiztosítás (megnevezett kockázatokra szóló) és kiegészítő üzemszünetbiztosítás
 - UNION-All Risks vagyonbiztosítás és All Risks kiegészítő-üzemszünetbiztosítás
 - UNION-Építési (CAR) és Szerelési (EAR) biztosítás
 - UNION-ELBER
 - UNION-Géptörés és kiegészítő géptörés-üzemszünetbiztosítás
 - UNION-All Risks gépbiztosítás
 - UNION-Sínen közlekedő járművek vagyonbiztosítása
 - UNION-Filmbiztosítás
 - UNION-Belföldi szállítmánybiztosítás
 - UNION-Nemzetközi szállítmánybiztosítás

- felelősségbiztosítások:
 - UNION-Nemzetközi közúti árufuvarozói felelősségbiztosítás
 - UNION-Belföldi közúti árufuvarozói felelősségbiztosítás
 - UNION-Szállítmányozói felelősségbiztosítás
 - UNION-Általános felelősségbiztosítás
 - UNION-Szolgáltatói felelősségbiztosítás
 - UNION-Bérlői felelősségbiztosítás
 - UNION-Bérbeadói felelősségbiztosítás
 - UNION-Termékfelelősség-biztosítás
 - UNION-Munkáltatói felelősségbiztosítás
 - UNION-Környezetszennyezési felelősségbiztosítás
 - UNION-Rendezvényszervezői felelősségbiztosítás
 - UNION-Szállodai szolgáltatók felelősségbiztosítása
 - UNION-Vasúti társaságok kombinált felelősségbiztosítása
 - UNION-Tervezői felelősségbiztosítás
 - UNION-Egészségügyi szolgáltatók szakmai felelősségbiztosítása
 - UNION-Pénzügyi szolgáltatás-közvetítők szakmai felelősségbiztosítása
 - UNION-Biztosítási alkuszok és többes biztosítási ügynökök szakmai felelősségbiztosítása
- lakásbiztosítások:
 - UNION-Otthonbiztosítás
 - UNION-Kandalló Extra
- egyedi és flotta kgfb, casco gépjármű-biztosítások
- utasbiztosítások
 - UNION utasbiztosítási termékek
- csoportos és egyéni balesetbiztosítások
 - UNION-Menta baleset-biztosítás
 - UNION SOS-Extra baleset-biztosítás
 - UNION Utitárs-Extra közlekedési baleset-biztosítás
 - UNION-Kompakt csoportos biztosítás (Kompakt, Kompakt Business Plus)
- csoportos és egyéni egészségbiztosítás
 - PrivateMed Pro egészségbiztosítás
- kiegészítő baleset-és egészségbiztosítások
 - UNION-Nyitány életbiztosítás mellé választható kiegészítő biztosítások
 - UNION Rizikó-Extra kockázati biztosítás mellé választható kiegészítő biztosítások

- 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 esetén a nyomdailag legyártott (vagy pdf.-ben előállított, illetve tartós adathordozón rögzített) és az értesítőnek eljuttatott IPID dokumentumot a szerződéskötés előtt kell átadni. A nyomdailag legyártott dokumentumok kiérkezésig, illetve az ajánlati csomagok cseréjéig az IPID dokumentumot nyomtatni szükséges.
- Függetlenül attól, hogy a Nyitány vagy Rizikó Extra alapbiztosítás mellé kiegészítő biztosítás értékesítésre sor kerül-e vagy nem, a kiegészítő biztosításokra vonatkozó információs dokumentumot is minden esetben át kell adni az ügyfélnek.
- 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 a cseréig kézzel tüntessétek fel a nyomtatványon, hogy a Biztosítási termékismertető (IPID dokumentum) is át lett véve! 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).

Az ajánlatkészítő kalkulátorok frissítésre kerültek: tartalmazzák az IPID dokumentumot, továbbá a Biztosított nyilatkozat illetve nyomtatvány átvételi nyilatkozat rész kiegészül az IPID-re történő utalással.

Az ajánlatkészítőket az alábbi határidőig hosszabbítjuk meg:

- o S.O.S. Extra: 2018.03.31
- o Útitárs Extra: 2018.03.31
- o Rizikó Extra: 2018.03.31
- o Kompakt: 2018.04.30
- o Kompakt Business Plus: 2018.04.30
- o PrivateMed Pro: 2018.04.30
- o UNION-Kandalló Extra 2018.05.25.
- o Egyéni gépjármű tarifáló 2018.03.31.

További kérdés esetén minden kollégánk rendelkezésére áll!

Alkusz Igazgatóság
UNION Biztosító
Vienna Insurance Group