



Tájékoztatósi pótlap

– az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/97 számú, ún. „IDD irányelvét” a magyar jogba átültető 2017. évi CXLV. törvénynek való megfelelés érdekében –

Szerződő neve: _____

Szerződő szül. helye, ideje / Cégjegyzékszám: _____

Érintett termék neve / módozati kódja, vagy ajánlatszám: _____

Tisztelt Ügyfelünk!

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a fent hivatkozott ún. „IDD irányelv” és az azt átültető 2017. évi CXLV. törvény 2018. február 23. napjától alapvetően változtatják meg a biztosítási értékesítés szabályait. Ezért az UNIQA Biztosító Zrt.-nek (székhelye: 1134 Budapest, Róbert Károly körút 70–74., továbbiakban: **Biztosító**) az ismert és kihirdetett jogszabályoknak megfelelően meg kell felelnie bizonyos többlettájékoztatósi követelményeknek. A jelen „Tájékoztatósi pótlap” e többlettájékoztatósi kötelezettségek teljesítésére szolgál.

Kérjük a jelen „Tájékoztatósi pótlap”-ban foglaltakat figyelmesen, a többi tájékoztatást szolgáló dokumentummal (biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztatóval, ügyféltájékoztatóval és biztosítási feltételekkel, ajánlati úrlappal/díjkalkulációval) együtt értelmezve olvassa végig!

Köszönettel:
UNIQA Biztosító Zrt.

I. számú kiegészítő tájékoztató

Az I. számú kiegészítő tájékoztatót **kizárólag abban az esetben kell Önnek, mint Ügyfélnek figyelembe vennie, ha a biztosítási értékesítést** (közvetítést) az UNIQA Biztosító Zrt. megbízásából biztosításközvetítést végző függő biztosításközvetítő ügynök (továbbiakban: **Biztosító Ügynöke**) végzi.

A Biztosító Ügynökére vonatkozó **biztosításközvetítői tájékoztató** az alábbi két ponttal egészül ki:

1. A Biztosító Ügynöke a Biztosító által értékesített biztosítási termékek közvetítése során tanácsadást nyújt.
2. A Biztosító Ügynöke a biztosításközvetítői tevékenységével kapcsolatban javadalmazásban részesül:
 - a) a Biztosító Ügynöke nem közvetítői díj alapján dolgozik, vagyis javadalmazását nem közvetlenül az Ügyféltől kapja;
 - b) a Biztosító Ügynöke a Biztosítótól kapott jutalék alapján dolgozik, vagyis a közvetített biztosítás szerződés biztosítási díja magában foglalja a Biztosító Ügynöke javadalmazását.

Alulírott Szerződő nyilatkozom, hogy a fent hivatkozott biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztatót a biztosítási szerződés megkötése előtt megfelelő időben átvettem és a fenti két kiegészítő ponttal együtt megismertem.

Kelt: _____

Szerződő aláírása: _____

II. számú kiegészítő tájékoztató

Az ügyféltájékoztató és biztosítási feltételek az alábbi három ponttal és nem-élet biztosítások esetén egy dokumentummal egészülnek ki:

1. UNIQA Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1134 Budapest, Róbert Károly körút 70-74.) **biztosítási tevékenységet végez.**
2. A jelen biztosítási értékesítés során
 - a) a Biztosító nem nyújt tanácsadást, ha a biztosítási értékesítés **online** felületen (a Biztosító honlapján keresztül) történik;
 - b) a Biztosító tanácsadást nyújt, ha a biztosítási értékesítés **telefonos** úton történik;
 - c) ha a biztosítási értékesítés a **Biztosító Ügynökének közreműködésével** történik, akkor a *Biztosító Ügynöke tanácsadást nyújt.* Amennyiben a jelen „Tájékoztatósi pótlap”-ban és a hozzá kapcsolódó ügyféltájékoztatóban és biztosítási feltételekben meg-

határozott biztosítási terméket az Ön részére a Biztosítótól független biztosításközvetítő *alkusz*, vagy – a Biztosító Ügynökével nem azonos – függő biztosításközvetítő *többes ügynök* közvetíti, az alkusz/többes ügynök biztosításközvetítői (ügyfél)tájékoztatójában olvashat részletesen arról, hogy nyújtanak-e tanácsadást.

3. A Biztosító – biztosításközvetítőnek nem minősülő – **közreműködői** a biztosításértékesítési tevékenységüket munkaviszony keretében végzik, amely ellenértékéért a munkajogi jogviszonyokra jellemző javadalmazásban részesülnek.

+1 dokumentum: A Biztosító a nem-életbiztosítási termékek esetén – az előírt követelményeknek megfelelő – ún. „**Biztosítási termékismertető**” (IPID) dokumentumot készített, amelyet a biztosításértékesítő az ügyféltájékoztatóval és biztosítási feltételekkel egyidejűleg köteles átadni a Szerződő részére.

Alulírott Szerződő kijelentem, hogy a fent hivatkozott ügyféltájékoztató és biztosítási feltételek; továbbá nem-életbiztosítási szerződés értékesítés során a „*Biztosítási termékismertető*” áttanulmányozására, értelmezésére az ajánlatom megtételét megelőzően kellő idő állt a rendelkezésemre, azokat a biztosítási szerződés megkötése előtt átvettem és a fenti három kiegészítő ponttal együtt megértettem.

Kelt: _____ Szerződő aláírása

III. számú kiegészítés – Szerződő további nyilatkozatai

Alulírott Szerződő kijelentem, hogy igényeim és szükségleteim felmérésére pontosan került sor.

Alulírott Szerződő megértettem, hogy a jelen „Tájékoztatósi pótlap” II. számú kiegészítő tájékoztató 2. pontja alapján a jelen biztosítási értékesítés során

tanácsadás történt nem történt tanácsadás

Amennyiben a fenti „tanácsadás történt” kijelentést választottam, akkor kijelentem, hogy a jelen biztosítási szerződés megkötésére vonatkozóan **megfelelő tanácsadásban részesültem**, amely során az igényeimnek és szükségleteimnek leginkább **megfelelő termék kiválasztása történt meg**. Kijelentem továbbá, hogy a tanácsadás minősége és terjedelme vonatkozásában nincs kifogásom.

igen, kijelentem nem, nem tudom kijelenteni

A fentiekre tekintettel teszem meg ajánlatomat a Biztosító részére.

Kelt: _____ Szerződő aláírása

Biztosításközvetítő nyilatkozata

Alulírott biztosításközvetítő a fentiek alapján – a Szerződő biztosítási termékekkel, így különösen a jelen biztosítási értékesítéssel közvetített termékkel összefüggésben szerzett ismereteire és tapasztalataira figyelemmel – megállapítottam, hogy az Ügyfélnek megfelelő, kellő idő állt rendelkezésére ahhoz, hogy a fent megjelölt dokumentumokban foglaltakat áttanulmányozza, értelmezze és megértse, és hogy annak alapján megalapozott döntést hozzon a biztosítási szerződés megkötésére vonatkozó ajánlattételkor.

Biztosításközvetítő aláírása



Tájékoztatósi pótlap

– az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/97 számú, ún. „IDD irányelvét” a magyar jogba átültető 2017. évi CXLV. törvénynek való megfelelés érdekében –

Szerződő neve: _____

Szerződő szül. helye, ideje / Cégjegyzékszám: _____

Érintett termék neve / módozati kódja, vagy ajánlatszám: _____

Tisztelt Ügyfelünk!

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a fent hivatkozott ún. „IDD irányelv” és az azt átültető 2017. évi CXLV. törvény 2018. február 23. napjától alapvetően változtatják meg a biztosítási értékesítés szabályait. Ezért az UNIQA Biztosító Zrt.-nek (székhelye: 1134 Budapest, Róbert Károly körút 70–74., továbbiakban: **Biztosító**) az ismert és kihirdetett jogszabályoknak megfelelően meg kell felelnie bizonyos többlettájékoztatósi követelményeknek. A jelen „Tájékoztatósi pótlap” e többlettájékoztatósi kötelezettségek teljesítésére szolgál.

Kérjük a jelen „Tájékoztatósi pótlap”-ban foglaltakat figyelmesen, a többi tájékoztatást szolgáló dokumentummal (biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztatóval, ügyféltájékoztatóval és biztosítási feltételekkel, ajánlati űrlappal/díjkalkulációval) együtt értelmezve olvassa végig!

Köszönettel:
UNIQA Biztosító Zrt.

I. számú kiegészítő tájékoztató

Az I. számú kiegészítő tájékoztatót **kizárólag abban az esetben kell Önnek, mint Ügyfélnek figyelembe vennie, ha a biztosítási értékesítést** (közvetítést) az UNIQA Biztosító Zrt. megbízásából biztosításközvetítést végző függő biztosításközvetítő ügynök (továbbiakban: **Biztosító Ügynöke**) végzi.

A Biztosító Ügynökére vonatkozó **biztosításközvetítői tájékoztató** az alábbi két ponttal egészül ki:

1. A Biztosító Ügynöke a Biztosító által értékesített biztosítási termékek közvetítése során tanácsadást nyújt.
2. A Biztosító Ügynöke a biztosításközvetítői tevékenységével kapcsolatban javadalmazásban részesül:
 - a) a Biztosító Ügynöke nem közvetítői díj alapján dolgozik, vagyis javadalmazását nem közvetlenül az Ügyféltől kapja;
 - b) a Biztosító Ügynöke a Biztosítótól kapott jutalék alapján dolgozik, vagyis a közvetített biztosítás szerződés biztosítási díja magában foglalja a Biztosító Ügynöke javadalmazását.

Alulírott Szerződő nyilatkozom, hogy a fent hivatkozott biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztatót a biztosítási szerződés megkötése előtt megfelelő időben átvettem és a fenti két kiegészítő ponttal együtt megismertem.

Kelt: _____

Szerződő aláírása: _____

II. számú kiegészítő tájékoztató

Az ügyféltájékoztató és biztosítási feltételek az alábbi három ponttal és nem-élet biztosítások esetén egy dokumentummal egészülnek ki:

1. UNIQA Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1134 Budapest, Róbert Károly körút 70-74.) **biztosítási tevékenységet végez.**
2. A jelen biztosítási értékesítés során
 - a) a Biztosító nem nyújt tanácsadást, ha a biztosítási értékesítés **online** felületen (a Biztosító honlapján keresztül) történik;
 - b) a Biztosító tanácsadást nyújt, ha a biztosítási értékesítés **telefonos** úton történik;
 - c) ha a biztosítási értékesítés a **Biztosító Ügynökének közreműködésével** történik, akkor a *Biztosító Ügynöke tanácsadást nyújt.* Amennyiben a jelen „Tájékoztatósi pótlap”-ban és a hozzá kapcsolódó ügyféltájékoztatóban és biztosítási feltételekben meg-

határozott biztosítási terméket az Ön részére a Biztosítótól független biztosításközvetítő *alkusz*, vagy – a Biztosító Ügynökével nem azonos – függő biztosításközvetítő *többes ügynök* közvetíti, az *alkusz/többes ügynök* biztosításközvetítői (ügyfél)tájékoztatójában olvashat részletesen arról, hogy nyújtanak-e tanácsadást.

3. A Biztosító – biztosításközvetítőnek nem minősülő – **közreműködői** a biztosításértékesítési tevékenységüket munkaviszony keretében végzik, amely ellenértékéért a munkajogi jogviszonyokra jellemző javadalmazásban részesülnek.

+1 dokumentum: A Biztosító a nem-életbiztosítási termékek esetén – az előírt követelményeknek megfelelő – ún. „**Biztosítási termékismertető**” (IPID) dokumentumot készített, amelyet a biztosításértékesítő az ügyféltájékoztatóval és biztosítási feltételekkel egyidejűleg köteles átadni a Szerződő részére.

Alulírott Szerződő kijelentem, hogy a fent hivatkozott ügyféltájékoztató és biztosítási feltételek; továbbá nem-életbiztosítási szerződés értékesítés során a „*Biztosítási termékismertető*” áttanulmányozására, értelmezésére az ajánlatom megtételét megelőzően kellő idő állt a rendelkezésemre, azokat a biztosítási szerződés megkötése előtt átvettem és a fenti három kiegészítő ponttal együtt megértettem.

Kelt: _____ Szerződő aláírása _____

III. számú kiegészítés – Szerződő további nyilatkozatai

Alulírott Szerződő kijelentem, hogy igényeim és szükségleteim felmérésére pontosan került sor.

Alulírott Szerződő megértettem, hogy a jelen „Tájékoztatósi pótlap” II. számú kiegészítő tájékoztató 2. pontja alapján a jelen biztosítási értékesítés során

tanácsadás történt nem történt tanácsadás

Amennyiben a fenti „tanácsadás történt” kijelentést választottam, akkor kijelentem, hogy a jelen biztosítási szerződés megkötésére vonatkozóan **megfelelő tanácsadásban részesültem**, amely során az igényeimnek és szükségleteimnek leginkább **megfelelő termék kiválasztása történt meg**. Kijelentem továbbá, hogy a tanácsadás minősége és terjedelme vonatkozásában nincs kifogásom.

igen, kijelentem nem, nem tudom kijelenteni

A fentiekre tekintettel teszem meg ajánlatomat a Biztosító részére.

Kelt: _____ Szerződő aláírása _____

Biztosításközvetítő nyilatkozata

Alulírott biztosításközvetítő a fentiek alapján – a Szerződő biztosítási termékekkel, így különösen a jelen biztosítási értékesítéssel közvetített termékkel összefüggésben szerzett ismereteire és tapasztalataira figyelemmel – megállapítottam, hogy az Ügyfélnek megfelelő, kellő idő állt rendelkezésére ahhoz, hogy a fent megjelölt dokumentumokban foglaltakat áttanulmányozza, értelmezze és megértse, és hogy annak alapján megalapozott döntést hozzon a biztosítási szerződés megkötésére vonatkozó ajánlattételkor.

Biztosításközvetítő aláírása