

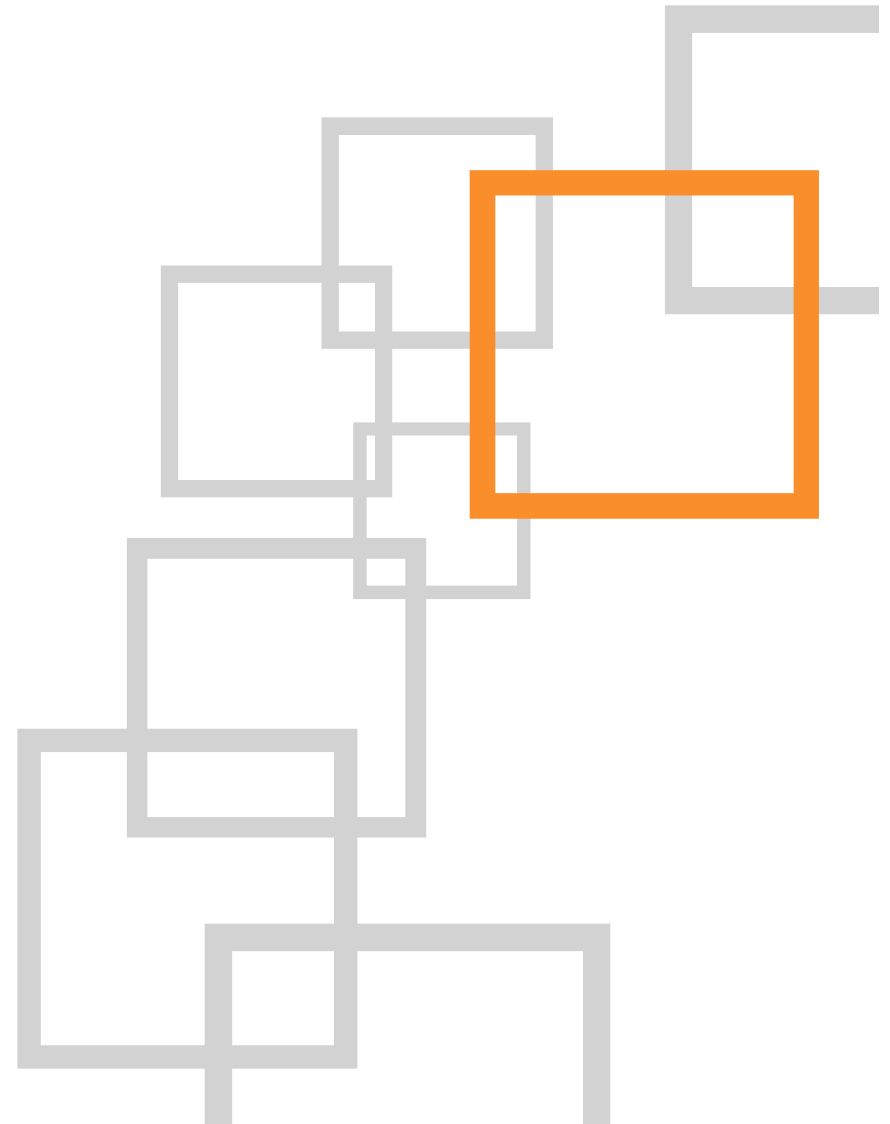


GÁRDOS
MOSONYI
TOMORI
ÜGYVÉDI IRODA

A BIZTOSÍTÁSÉRTÉKESÍTÉS ÚJ SZABÁLYAI

DR. KOVÁCS ZSOLT

MABIASZ SZAKMAI NAP
2018. MÁRCIUS 5.



ÁTTEKINTÉS



GÁRDOS
MOSONYI
TOMORI
ÜGYVÉDI IRODA

A biztosításértékesítés szabályozási keretei

Értékesítők

Működési feltételek

Értékesítési tevékenység

Alkuszi újdonságok



I. A BIZTOSÍTÁSÉRTÉKESÍTÉS SZABÁLYOZÁSI KERETEI



AZ ÚJ SZABÁLYOK BEVEZETÉSÉNEK CÉLJA

**Egységes követelmények
valamennyi értékesítőre**

**Értékesítői tevékenység
színvonalának emelése**

**Ügyfelek érdekeinek
fokozottabb védelme**

A SZABÁLYOZÁS FORRÁSAI

Bit. - Elsődleges forrás

EU Bizottság végrehajtási rendeletei (IDD felhatalmazása alapján)

MNB Rendeletek

- 28/2014. (VII. 23.) MNB rendelet - A pénzügyi szervezetek panaszkezelésére vonatkozó szabályokról
- 56/2015. (XII. 22.) MNB rendelet - Az életbiztosítási igényfelmérő tartalmi elemeiről

A SZABÁLYOZÁS FORRÁSAI I. - A BIT MÓDOSÍTÁS HATÁLYBA LÉPÉSE

IDD Insurance Distribution Directive (Biztosítás-értékesítési Irányelv) 2016

- Átültetés határideje: 2018.02.23.

Bit. módosítás 2017. évi CXLV. tv.

- Hatályba lépés 2018.02.23.

Irányelv javaslat COM (2017) 792/DOCUMENT-2017-85314

- Alkalmazás kötelező időpontja – 2018.10.01.

Módosult Bit. szabályok alkalmazásának kezdő időpontja

- 2018.02.23.

MNB jogérvényesítés?

A SZABÁLYOZÁS FORRÁSAI II. – EU BIZOTTSÁG VÉGREHAJTÁSI RENDELETEI

Biztosítási termékismertető egységesített mintadokumentuma

- 2017/1469 bizottsági (EU) végrehajtási rendelet

Termékfelügyeleti és irányítási követelmények

- 2017/2358 bizottsági (EU) végrehajtási rendelet

Unit linked kérdések

- 2017/2359 bizottsági (EU) végrehajtási rendelet
- **ösztönzők használata unit linked biztosítások esetén**
- **összeférhetetlenség** kezelése
- **Alkalmasság és megfelelés értékelése**

A SZABÁLYOZÁS FORRÁSAI III. – BIT. ÉS EU BIZOTTSÁG VÉGREHAJTÁSI RENDELETEINEK KAPCSOLÓDÁSI PONTJAI



Termékirányítási követelmények

- 131/A. § (7) **Az e §-ban foglaltakat** az Európai Bizottságnak a 2016/97/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 25. cikk (2) bekezdésében meghatározott tárgykörben kiadott **rendeletében foglaltakkal összhangban kell alkalmazni.**

Biztosítási termékismertető egységesített mintadokumentuma

- 158/B. § (9) **Az e §-ban foglaltakat** a biztosítási termékismertető egységesített mintadokumentumának meghatározásáról szóló, 2017. augusztus 11-i 2017/1469 bizottsági (EU) végrehajtási **rendeletben foglaltakkal összhangban kell alkalmazni.**

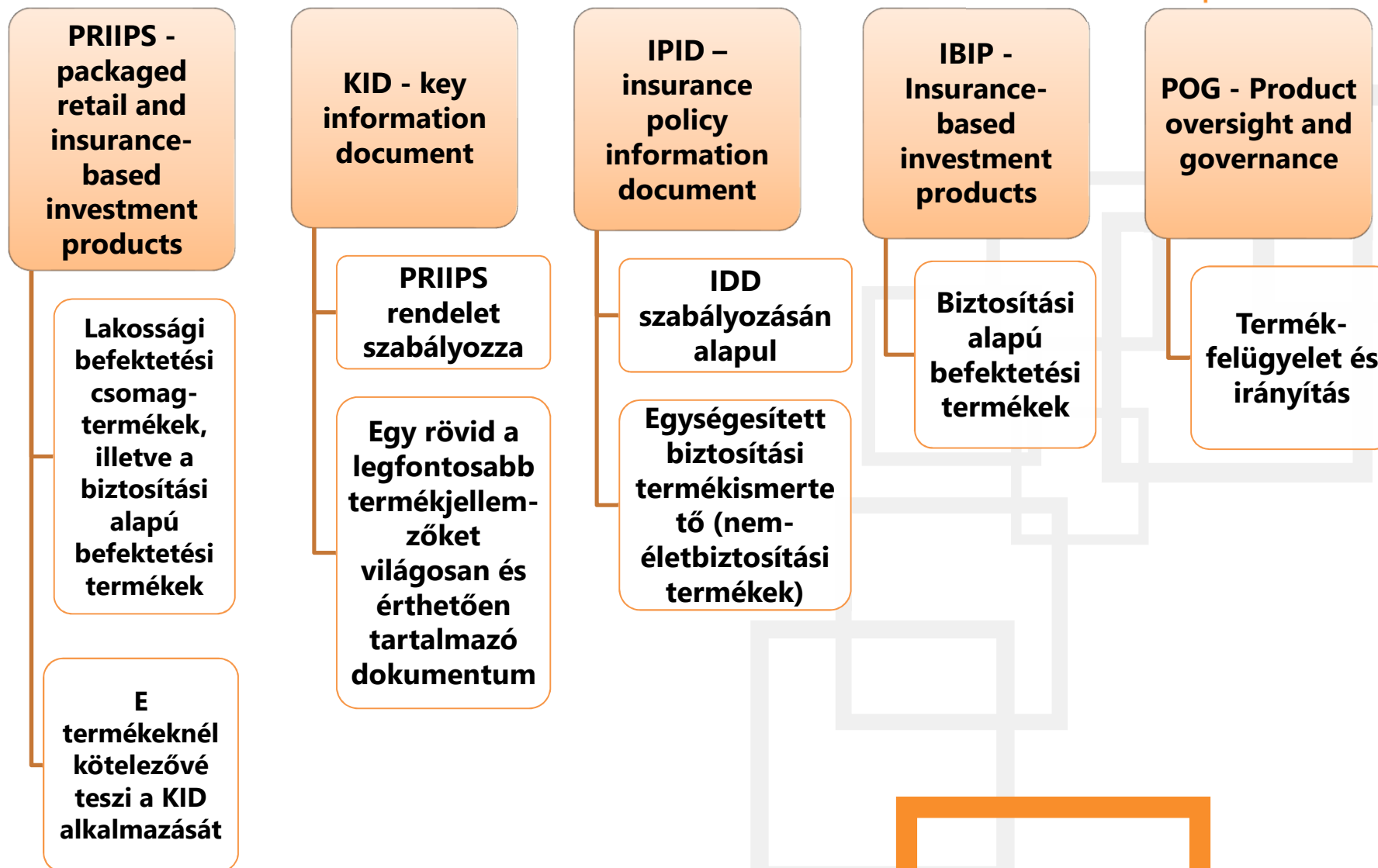
Unit linked termékek értékesítési többletkövetelményei

- 166/A. § **Az e fejezet szerinti többletkövetelményeket** a biztosítók biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésével összefüggő tevékenységére **kell alkalmazni,** a Bizottságnak a 2016/97/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 28. cikk (4) bekezdésében, 29. cikk (4) bekezdésében és 30. cikk (6) bekezdésében meghatározott tárgykörben kiadott **rendeleteiben foglaltakkal összhangban.**

GYAKRAN HASZNÁLT BETŰSZAVAK (EU-MAGYAR KISSZÓTÁR)

GMT

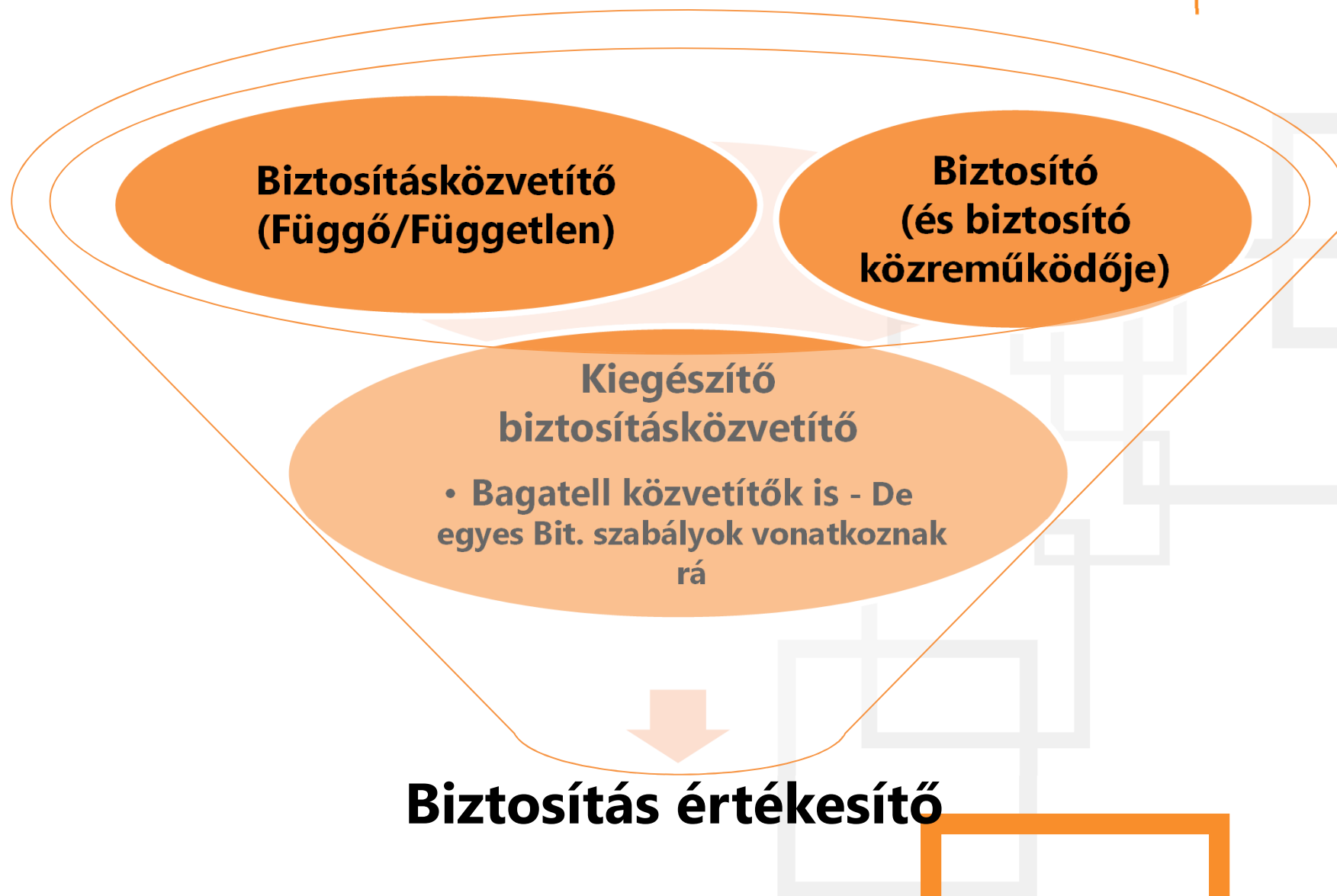
GÁRDOS
MOSONYI
TOMORI
ÜGYVÉDI IRODA





II. ÉRTÉKESÍTŐK

ÉRTÉKESÍTŐI KATEGÓRIÁK – SZEMÉLYI OLDAL





Biztosítási értékesítés

- a biztosításközvetítés jelenlegi fogalma
- plusz elemek:
 - tanácsadás
 - kárigény érvényesítésben közreműködés
 - biztosítási termékösszehasonlító eszközök (pl. honlap) működtetése (ha szerződéskötésre is lehetőséget ad)

Biztosításközvetítői tevékenység

- **biztosítási értékesítés**
- értékesítés-szervezés
- független biztosításközvetítői szaktanácsadás

ÉRTÉKESÍTŐI KATEGÓRIÁK I. - BIZTOSÍTÓ (A BIZTOSÍTÓ KÖZREMŰKÖDŐJE)



Biztosító

Biztosító közreműködője

- **IDD: alkalmazott (employee)**
- **Értékesítési tevékenységben közvetlenül részt vesz**
- **Nem megbízott biztosításközvetítő**
- **Új kötelezettségek kapcsolódnak hozzájuk mint értékesítőkhöz (nyilvántartás, jó hírnév, szakmai képzettség és továbbképzés, tájékoztatás javadalmazásuk jellegéről, összeférhetetlenség)**

ÉRTÉKESÍTŐI KATEGÓRIÁK II. - BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐ



Változatlan

- **Független (alkusz)/függő (ügynök, többes ügynök)**
- **Közvetítői láncolat tilalma**

Változás (IDD)

- **Versengő termékeket közvetítő ügynöki kategória megszűnik [hatályos Bit. 4. § (1) bek. 34. pont b) pont] DE *2018. február 22-én versengő termékeket közvetítő függő biztosításközvetítő a 2018. február 22. napjáig közvetített biztosítási szerződések lebonyolításában és teljesítésében történő közreműködést február 23. után is végezheti***
- **Bagatell közvetítő a kiegészítő biztosításközvetítő alesete**
- **Kivételek**



ÉRTÉKESÍTŐI KATEGÓRIÁK III. - KIVÉTELEK (NEM MINŐSÜLNEK BIZTOSÍTÁSÉRTÉKESÍTÉSNEK ÉS ÍGY BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTÉSNEK SEM)

Kárrendezés

- **Kárügyintézés**
- **Kárrendezési tevékenység**
- **Szakértői kárbecslési tevékenység**

Tippadók

- **Tájékoztatás kizárólag a potenciális szerződőről a biztosítónak vagy biztosításközvetítőnek**

Felhajtók

- **Tájékoztatás kizárólag a termékről vagy a biztosítóról, illetve a közvetítőről a potenciális ügyfélnek**

Más szakmai tevékenység keretében esetleg nyújtott tájékoztatás



Nem hitelintézet vagy befektetési vállalkozás

Biztosító, többes ügynök vagy alkusz megbízásából és felelősségvállalásával jár el

Fő szakmai tevékenysége nem a biztosítási értékesítés

Főtevékenységéhez kapcsolódóan kiegészítő jelleggel közvetít

A közvetített biztosítási szerződés kiegészítője valamely szolgáltató által kínált terméknek vagy nyújtott szolgáltatásnak

Nem-életbiztosítási szerződés felelősségi kockázat nélkül

A biztosítótól az ügyfélnek járó összeget előzetesen nem vesz át



Bagatell közvetítő

- Kiegészítő biztosításközvetítőre vonatkozó feltételek
- Fedezet:
 - termék meghibásodása, törése, elvesztése vagy károsodása, szolgáltatás igénybevételének elmaradása
 - utazáshoz kapcsolódva a poggyász elvesztése, sérülése, kapcsolódó kockázatok, **és**
- Nem haladja meg a biztosítási szerződés **arányos éves biztosítási díja személyenként a 600 eurót**, vagy legfeljebb **3 hónapos biztosítás esetén** személyenként fizetett biztosítási díj a **200 eurót**

ÉRTÉKESÍTŐI KATEGÓRIÁK VI. - KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐ
ELTÉRŐ SZABÁLYAI



Nyilvántartás

MNB:
- gazdálkodó szervezet
- értékesítési tevékenységért felelős vezető(k)

BELSŐ:
- gazdálkodó szervezet
- értékesítési tevékenységért felelős vezető(k)
- **természetes személyek**

Közvetítői tájékoztatás

Egyszerűsített tartalmú közvetítői tájékoztató

Szakmai követelmények

Nincs képesítés (felsőfokú végzettség/szakképesítés /hatósági vizsga)

Jó hírnév:
- értékesítési tevékenységért felelős vezetőnél

Van szakmai képzés és továbbképzés

ÉRTÉKESÍTŐI KATEGÓRIÁK VII. – BAGATELL KÖZVETÍTŐ
ELTÉRŐ SZABÁLYAI





III. MŰKÖDÉSI FELTÉTELEK

MŰKÖDÉSI FELTÉTELEK

Engedély

Jogszabályi feltételek (pl. tőkekövetelmény, szakmai felelősségbiztosítás stb.)

Nyilvántartásba vétel

Képesítési követelmény

Szakmai továbbképzés

Jóhírnév



ENGEDÉLY/NYILVÁNTARTÁS

| SZEREPLŐ | | ENGEDÉLY | NYILVÁNTARTÁS | | |
|---|--|----------|---------------|-------|-------------|
| | | | MNB | BELSŐ | MUNKÁLTATÓI |
| Alkusz | gazdálkodó szervezet | x | x | | |
| | szakmai vezető | x | | | |
| | értékesítési tevékenységért felelős vezető | | x | | |
| | megbízott gazdálkodó szervezet | | x | x | |
| | megbízott szervezet értékesítési tevékenységért felelős vezetője | | x | x | |
| | alkusz által közvetlenül vagy közvetetten igénybe vett természetes személyek | | x | x | |
| Kiegészítő biztosításközvetítő | gazdálkodó szervezet | | x | x | |
| | értékesítési tevékenységért felelős vezető | | x | x | |
| | természetes személyek | | | x | |
| Bagatell közvetítő | gazdálkodó szervezet | | | x | |
| | természetes személyek | | | x | |
| Postai szolgáltató (közreműködőjének) munkavállalója | | | | | x |
| Hitelintézet munkavállalója | | | | | x |



EGYÉB FELTÉTELEK

| SZEREPLŐ | | KÉPESÍTÉS | KÉPZETTSÉG | KÉPZÉS/ TOVÁBBKÉPZÉS | JÓ HÍRNÉV |
|---|--|-----------|------------|-------------------------|--------------|
| Alkusz | szakmai vezető | x | | x | x |
| | alkusz által közvetlenül vagy közvetetten igénybe vett természetes személyek | x | | x | x |
| Kiegészítő biztosításközvetítő | értékesítési tevékenységért felelős vezető | | | x | x |
| | természetes személyek | | | x | |
| Bagatell közvetítő | természetes személyek | | | | |
| Postai szolgáltató (közreműködőjének) munkavállalója | | | x | x | x |
| Hitelintézet munkavállalója | | | x | x | x |

MŰKÖDÉSI FELTÉTELEK – KÉPZETTSÉG, SZAKMAI TOVÁBBKÉPZÉS, JÓHÍRNÉV



Szakmai továbbképzés

- Évente legalább 15 óra – **Az első év tekintetében 2019. február 23-áig teljesíthető!**
- Legalább két különböző képzési forma együttes elvégzésével
- Értékesítési vezető - első alkalommal **2018. december 31-ig** köteles megfelelni (ha 2018. február 22-én jogviszonyban állt)

Jóhírnév

- büntetlen előélet
- nem volt vezető állású személy vagy vezető tisztségviselő kritikus helyzetbe került társaságnál (+ személyes felelősség a kritikus helyzetért)
- Igazolás?



ÉRTÉKESÍTÉSI VEZETŐ

Háttér

- IDD irányelv – nem kell a követelményeket alkalmazni azokra, akik közvetlenül nem vesznek részt az értékesítésben
- DE az értékesítésért felelős vezetővel szemben alkalmazni kell a követelményeket

Értékesítési vezető

- Irányítja az értékesítési tevékenységet DE
- Közvetlenül nem vesz részt biztosításértékesítésben
- NEM azonos a biztosításközvetítői tevékenység irányításáért felelős személlyel

Ki lehet?

- Bárki aki az értékesítési tevékenységet ténylegesen irányítja (nincs követelmény)

Mi a feladata?

- Nincs önállóan meghatározott feladata

Őt is regisztrálni kell külön?

- Igen, az alkusznál és az alkusz által megbízott cégeknél is



IV. ÉRTÉKESÍTÉSI TEVÉKENYSÉG



AZ ÉRTÉKESÍTÉSSEL SZEMBENI ÁLTALÁNOS KÖVETELMÉNYEK

Tisztességes eljárás

- Becsületes, tisztességes, szakszerű, az ügyfelek legjobb érdeke szerinti eljárás követelménye

Az ügyfél igényei és a javasolt termék összhangja

- Az ügyfélnek javasolt biztosítási terméknek összhangban kell állnia az ügyfél biztosítási igényeivel és szükségleteivel

Javadalmazási politika

- Tilos a javadalmazással arra ösztönözni, hogy az értékesítő bizonyos biztosítási terméket ajánljon az ügyfélnek, amikor más, az ügyfél igényeinek jobban megfelelő biztosítási terméket is ajánlhatna
- UL plusz követelmény – ne gyakoroljon káros hatást az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségére (részletes szempontok a bizottsági végrehajtási rendeletben)

Értékesítés összhangban a termék értékesítési stratégiájával

- Lásd később!

TERMÉKFELÜGYELETI ÉS IRÁNYÍTÁSI KÖVETELMÉNYEK
(+EU BIZOTTSÁGI VÉGREHAJTÁSI RENDELET!)



Termékek előzetes belső jóváhagyása

- Biztosítónak belső eljárásrendet kell kialakítania
- Értékesítési stratégia; Célpiac

Rendszeres felülvizsgálat (legalább évente)

- Szükség esetén értékesítési stratégia/célpiac módosítása

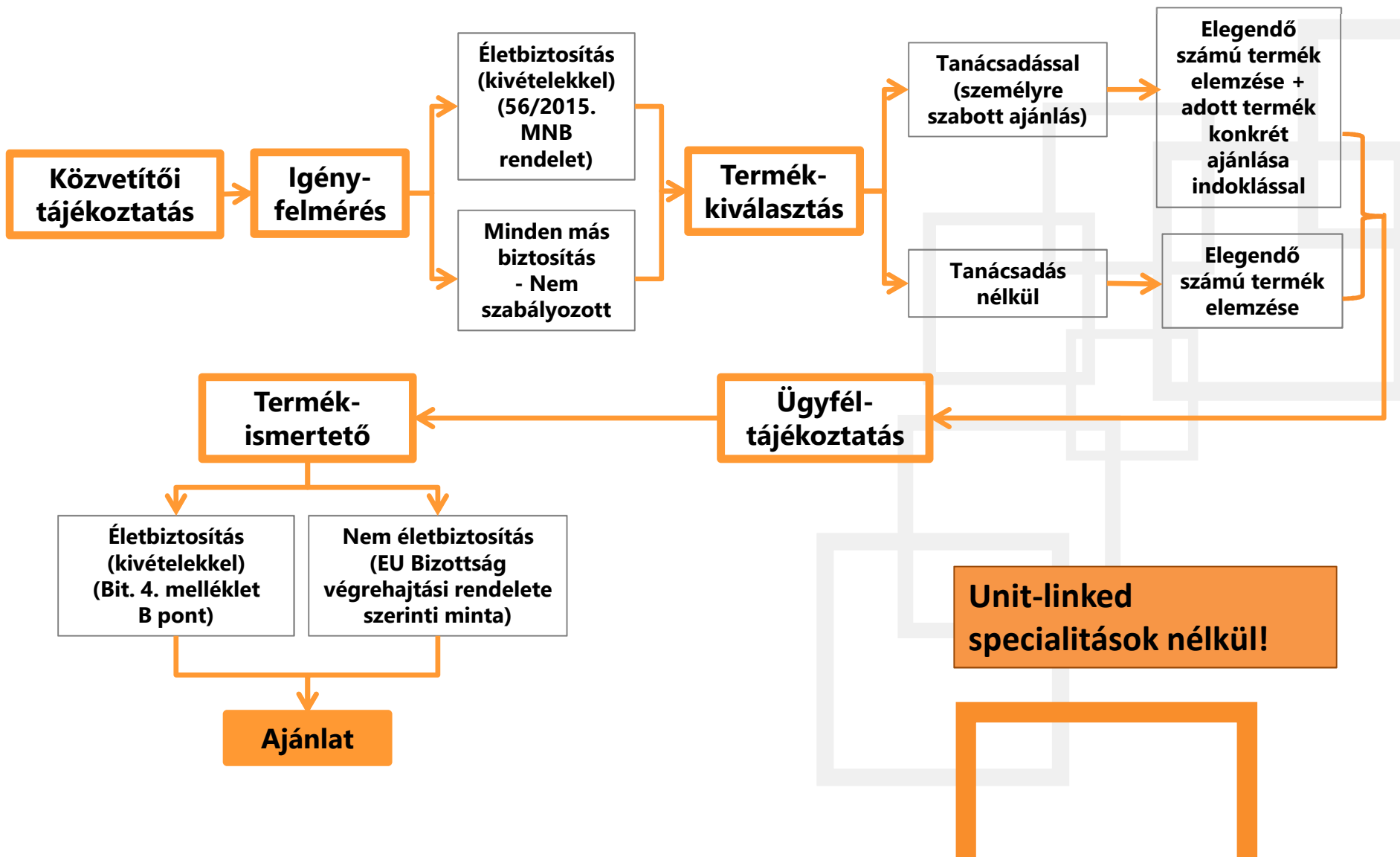
Biztosításértékesítő érintettsége

- Biztosító köteles átadni a termékhez kapcsolódó információkat
- Biztosításértékesítő köteles ezeknek megfelelően végezni az értékesítést
- Saját belső szabályzat (EU Bizottsági rendelet alapján) + rendszeres felülvizsgálat

SZERZŐDÉSKÖTÉSI FOLYAMAT



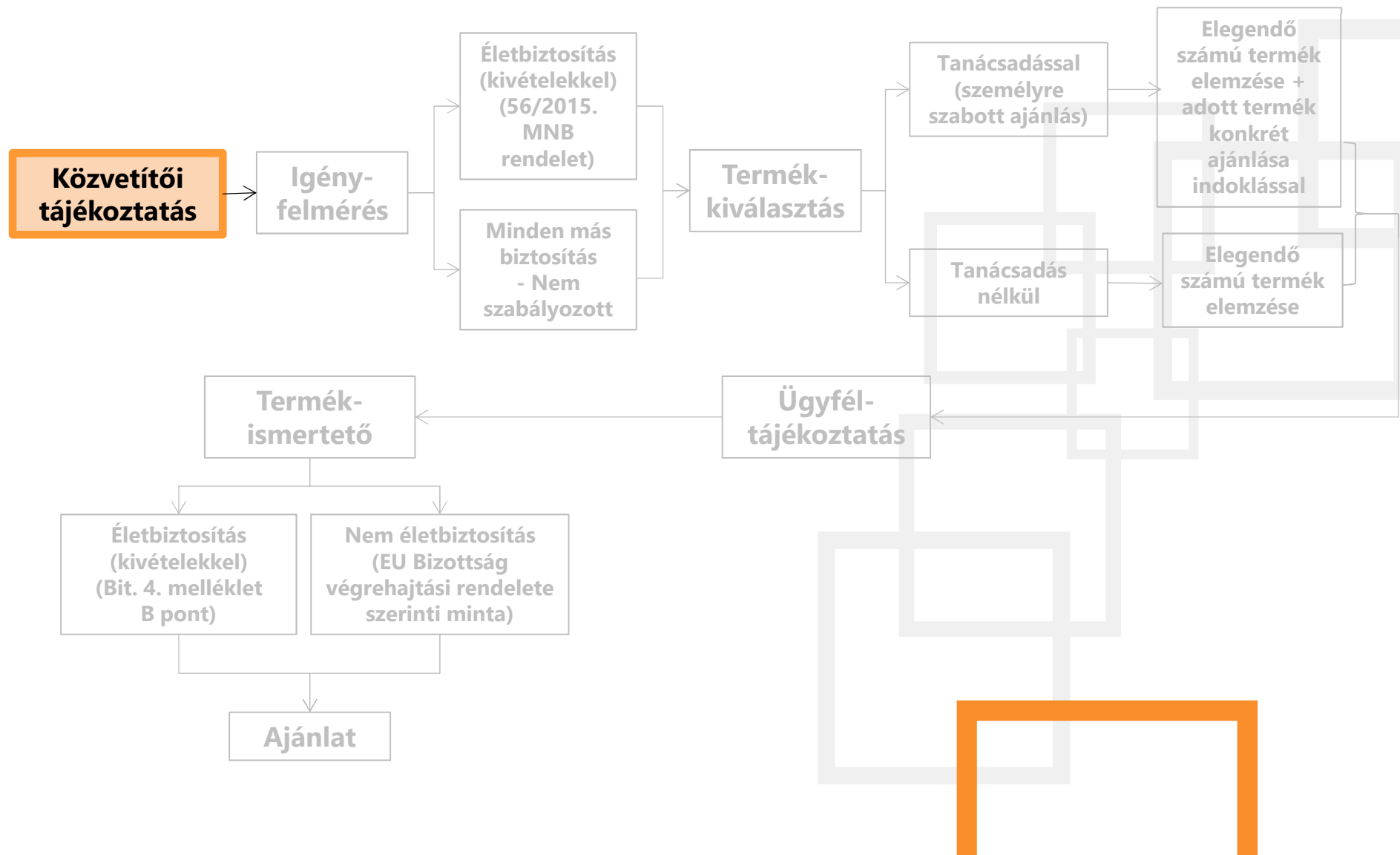
GÁRDOS
MOSONYI
TOMORI
ÜGYVÉDI IRODA



SZERZŐDÉSKÖTÉSI FOLYAMAT – KÖZVETÍTŐI TÁJÉKOZTATÓ

GMT

**GÁRDOS
MOSONYI
TOMORI**
ÜGYVÉDI IRODA





Jelentős részben változatlan

- **Felügyeleti hatóság, biztosítói kapcsolat, ki felelős a tevékenységéért stb.**

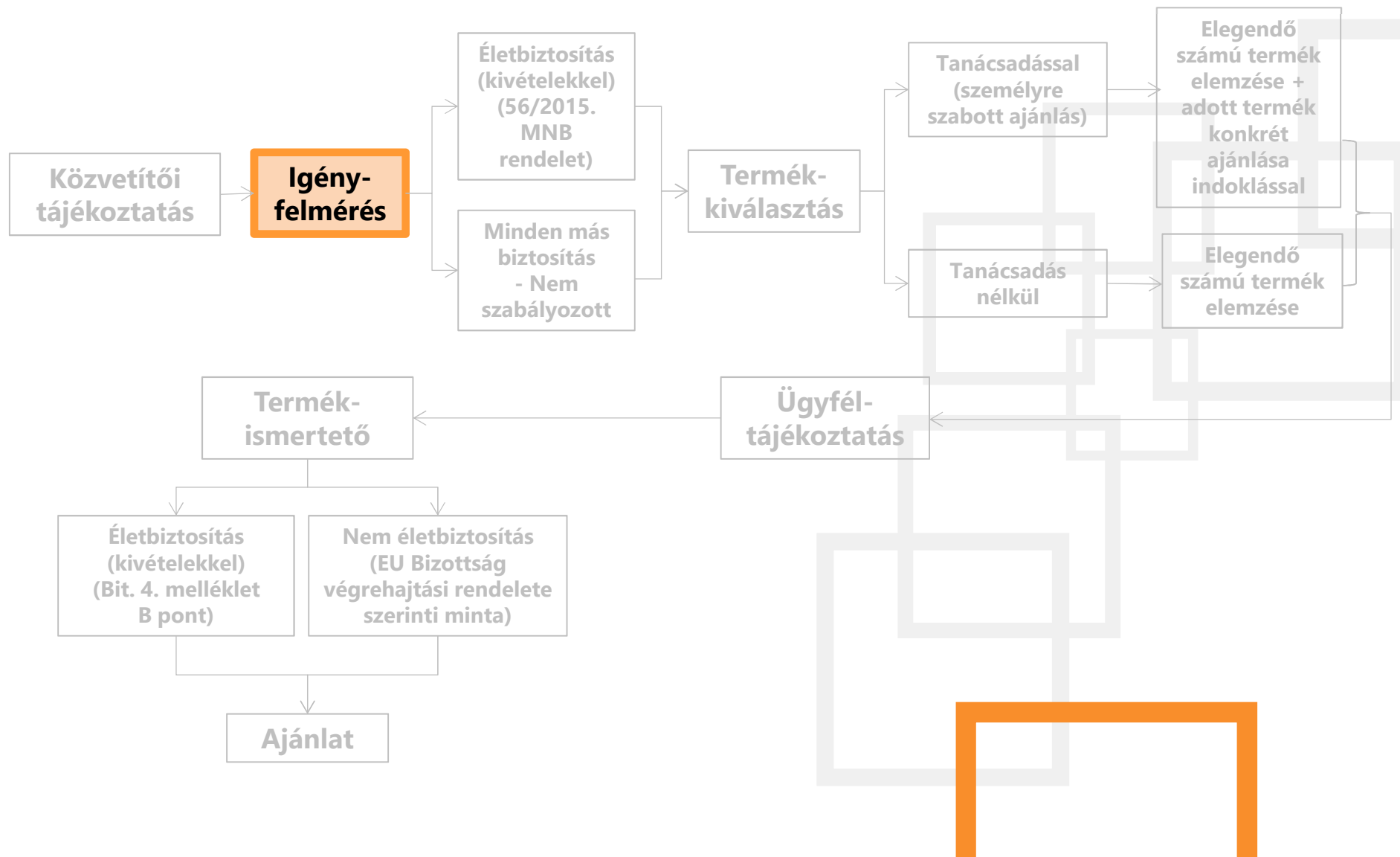
Új elemek

- **Javadalmazás jellege (kitől kapja, ha az ügyféltől akkor mértéke is)**
- **Akkor is, ha az ügyfél további fizetést teljesít a szerződés során (kivéve a folyamatos díjakat)**
- **Papíron vagy tartós adathordozón (honlap és e-mail is)**

SZERZŐDÉSKÖTÉSI FOLYAMAT - IGÉNYFELMÉRÉS

GMT

**GÁRDOS
MOSONYI
TOMORI**
ÜGYVÉDI IRODA





Értékesítési alapelv

- Az ügyfélnek javasolt biztosítási terméknek összhangban kell állnia az ügyfél biztosítási igényeivel és szükségleteivel

Közvetítői igényfelmérés

- Alkusz és többes ügynök önálló kötelezettsége megszűnik (mivel minden értékesítőre kiterjed)

Életbiztosítási igényfelmérés

- Életbiztosítások (DE kockázati életbiztosítás 1 millió alatt nem!)
- Tartalma - MNB rendelet [56/2015. (XII. 22.) MNB rendelet]
- Az MNB Rendelet további sorsa kérdéses

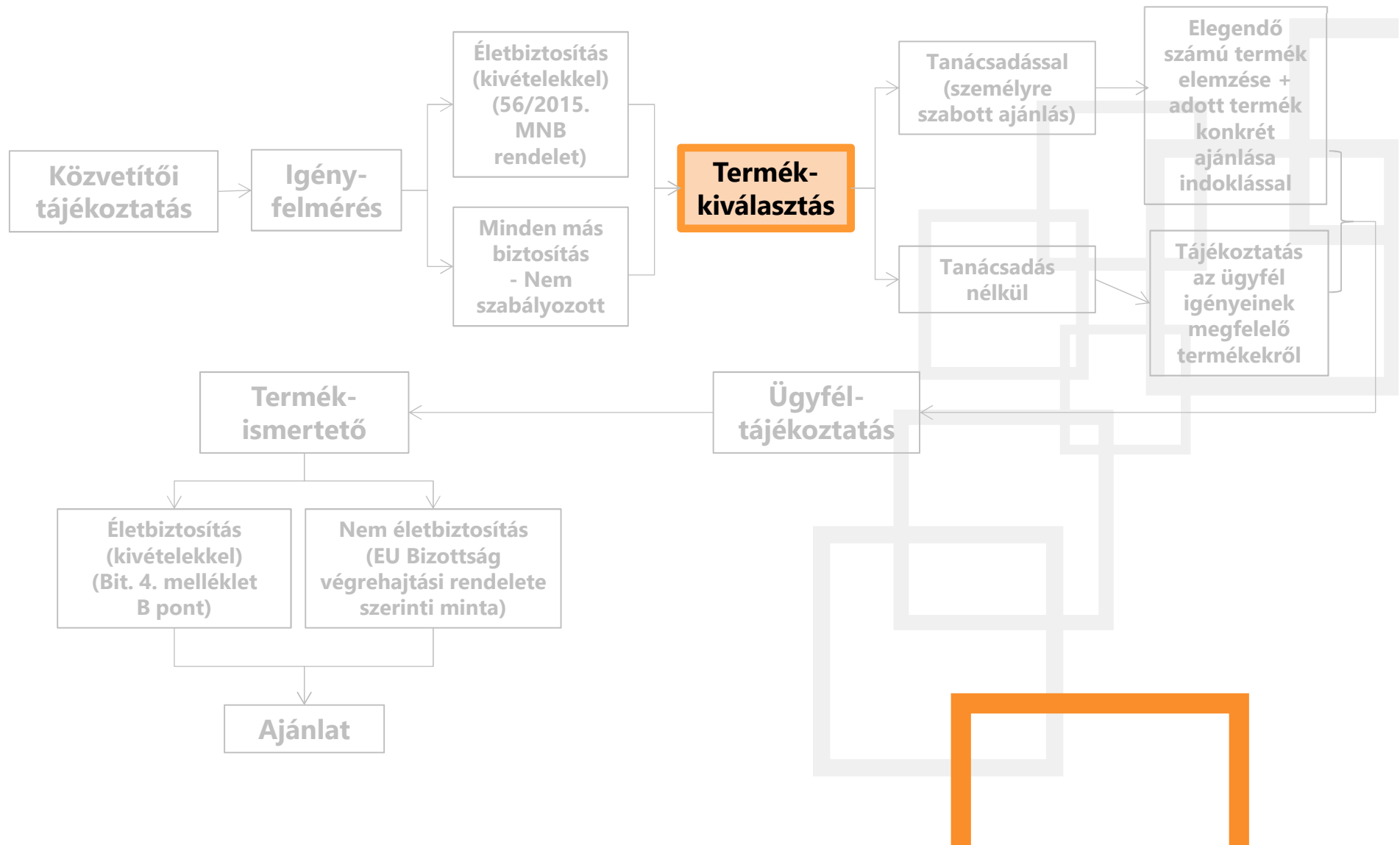
Minden más biztosítás

- Nincs formai előírás
- Testre szabható (termék összetettsége és ügyfél típusa)

SZERZŐDÉSKÖTÉSI FOLYAMAT - TERMÉKKIVÁLASZTÁS

GMT

**GÁRDOS
MOSONYI
TOMORI**
ÜGYVÉDI IRODA



Tanácsadással

- Tanácsadás = személyes ajánlás egy vagy több biztosítási termékre vonatkozóan
- Nem elég az ügyfél igényeinek megfelelő termékeket ismertetni
- Javaslat konkrét termékre + indokolás, hogy miért az felel meg legjobban az ügyfél igényeinek

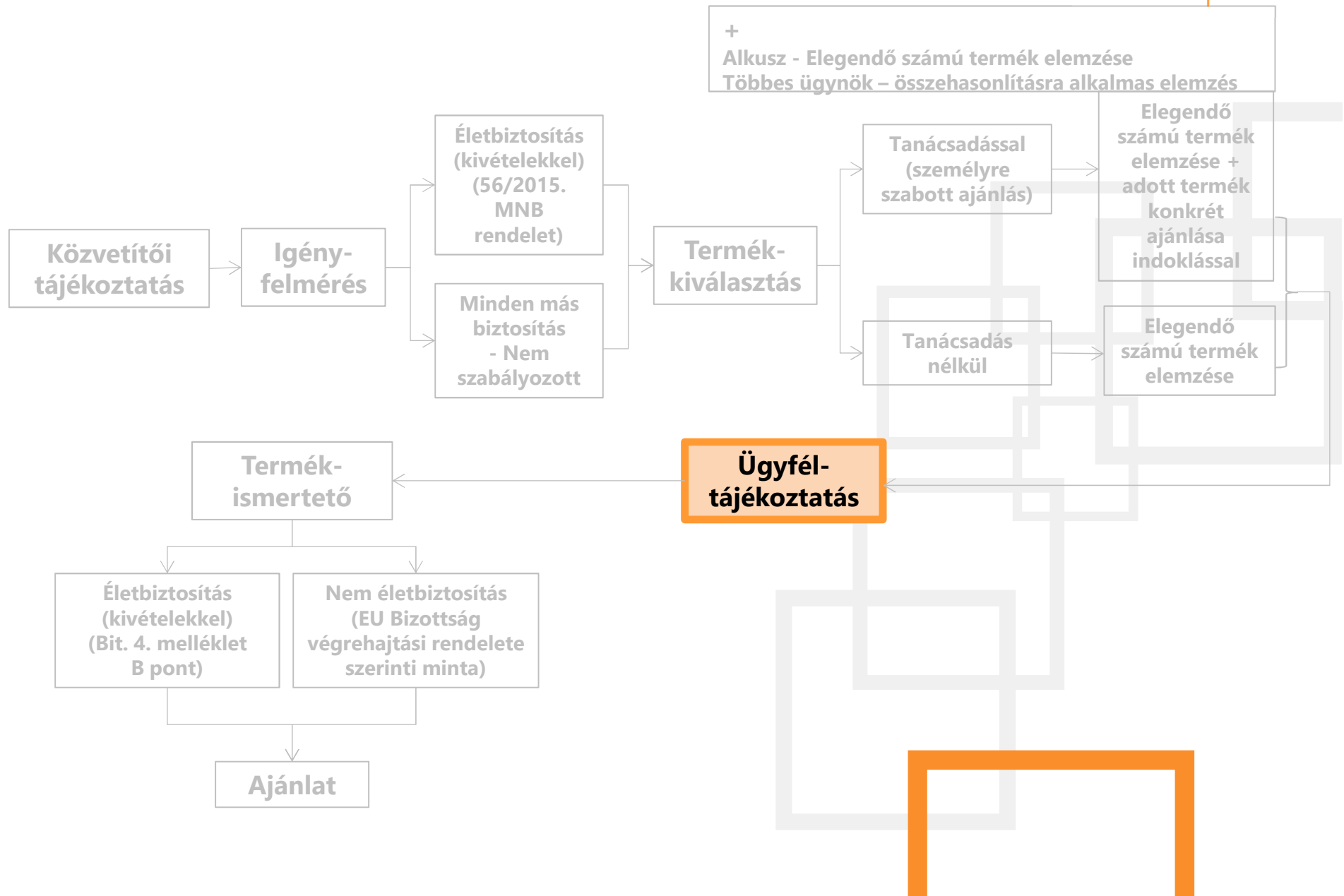
Tanácsadás nélkül

- Ebben az esetben is tárgyilagos tájékoztatást kell nyújtani a szóba jöhető termékekről
- De a konkrét termék kiválasztása az ügyfélre van bízva

Alkusz/Többes ügynök többletkötelezettsége

- Többes ügynök: összehasonlításra alkalmas elemzés
 - Közvetített termékek teljes köre VAGY
 - Elegendő számú termék
- Alkusz: elegendő számú, piacon hozzáférhető termék elemzése

SZERZŐDÉSKÖTÉSI FOLYAMAT - ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÁS



SZERZŐDÉSKÖTÉSI FOLYAMAT - ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÁS

Lényegében változatlan

- **Pluszelemek**

- Nyújt-e tanácsadást
- Javadalmazás jellege
- Biztosítót nem terheli, ha biztosításközvetítő működik közre

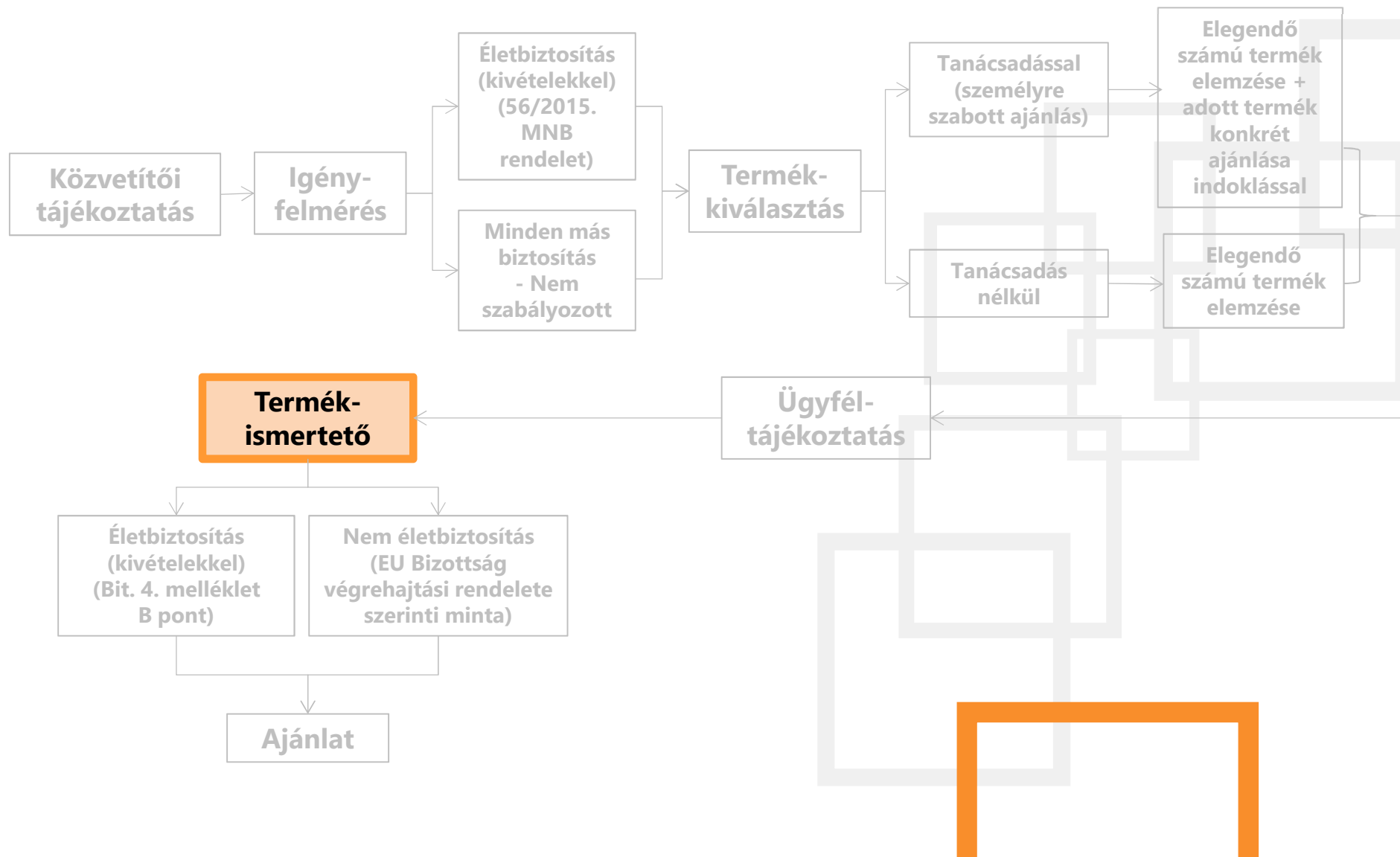
Többlettájékoztatás keresztértékesítés esetén

- **Biztosítási terméket olyan kiegészítő termékkel vagy szolgáltatással együtt kínálnak, amely nem biztosítás**
- *Tájékoztatás arról, hogy van-e lehetőség a csomag különböző elemeinek külön történő megvásárlására*
- *Amennyiben igen, tájékoztatás a csomag különböző elemeiről, valamint az egyes elemek költségeiről és díjairól.*
- **A biztosítási termék egy csomag részeként olyan áru vagy szolgáltatás kiegészítője, amely nem biztosítás**
- *Tájékoztatás az áru vagy szolgáltatás külön történő megvásárlásának lehetőségéről*
- *Kivéve, ha a biztosítási termék befektetési szolgáltatási tevékenységhez, lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződéshez vagy fizetési számlához kapcsolódó kiegészítő termék.*

SZERZŐDÉSKÖTÉSI FOLYAMAT - TERMÉKISMERTETŐ

GMT

**GÁRDOS
MOSONYI
TOMORI**
ÜGYVÉDI IRODA



SZERZŐDÉSKÖTÉSI FOLYAMAT - TERMÉKISMERTETŐ



GÁRDOS
MOSONYI
TOMORI
ÜGYVÉDI IRODA

Xxxxx biztosítás

Biztosítási termékismertető

A társaság: <név>

A termék: <név>

[Hivatkozás arra, hogy a termékre vonatkozó teljeskörű, szerződésalkötés előtti és szerződéses tájékoztatás más dokumentumokban érhető el.]

Milyen típusú biztosításról van szó?

[a biztosítás ismertetése]



Mire terjed ki a biztosítás?

- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx



Mire nem terjed ki a biztosítás?

- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx



Milyen korlátozások vannak a biztosítási fedezetben?

- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx



Hol érvényes a biztosításom?

- ✓ Xxxxxx



Milyen kötelezettségeim vannak a biztosítással kapcsolatban?

- Xxxxxx
- Xxxxxx
- Xxxxxx
- Xxxxxx



Mikor és hogyan kell fizetnem?

Xxxxxx



Mikortól meddig tart a kockázatviselés?

Xxxxxx



Hogyan szüntethetem meg a szerződést?

Xxxxxx

- **Ügyféltájékoztatóval egyidejűleg kell átadni**
- **Kötelező termékismertető minta**

Xxxxxx biztosítás

Biztosítási termékismertető

A társaság: <név>

A termék: <név>

[Hivatkozás arra, hogy a termékre vonatkozó teljeskörű, szerződéskötés előtti és szerződéses tájékoztatás más dokumentumokban érhető el.]

Milyen típusú biztosításról van szó?

[a biztosítás ismertetése]



Mire terjed ki a biztosítás?

- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx



Hol érvényes a biztosításom?

- ✓ Xxxxxx



Milyen kötelezettségeim vannak a biztosítással kapcsolatban?

- Xxxxxx
- Xxxxxx
- Xxxxxx
- Xxxxxx



Mikor és hogyan kell fizetnem?

- Xxxxxx



Mikortól meddig tart a kockázatviselés?

- Xxxxxx



Hogyan szüntethetem meg a szerződést?

- Xxxxxx



Mire nem terjed ki a biztosítás?

- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx



Milyen korlátozások vannak a biztosítási fedezetben?

- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx

A BIZTOSÍTÁSI ALAPÚ BEFEKTETÉSI TERMÉKEK – ÜZLETVITELI ÉS TÁJÉKOZTATÁSI TÖBBLETKÖVETELMÉNYEK I.

ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

- **Kizárólag tanácsadással (személyesen) értékesíthető**
- **Befektetési termékek értékesítési feltételeinek egységesítése (MiFID II mintára)**
- **Felügyeleti bírság**
 - a biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozó többlet követelmények megsértése esetén
 - nem természetes személy: 1,5 milliárd forint (max. nagyságrend)
 - természetes személy: 200 millió forint (max. nagyságrend)

A BIZTOSÍTÁSI ALAPÚ BEFEKTETÉSI TERMÉKEK – ÜZLETVITELI ÉS TÁJÉKOZTATÁSI TÖBBLETKÖVETELMÉNYEK II.

ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG

•**Összeférhetetlenségi politika**

- azon körülmények azonosítása, amelyek az ügyfél érdekeivel való összeférhetetlenséget jelentik vagy ahhoz vezethetnek
- az összeférhetetlenség kezelése (eljárások és intézkedések)

•**Összeférhetetlenségre vonatkozó tájékoztatás**

- végső esetben, ha a szervezeti és adminisztratív intézkedések nem elegendőek
- nem mentesít az intézkedések fenntartásának és alkalmazásának kötelezettsége alól

SZÉLESEBB KÖRŰ TÁJÉKOZTATÁS

•**Értékesítést megelőzően**

van-e rendszeres értékelés a termék alkalmasságáról
kockázatok, illetve javasolt befektetési stratégiák
kapcsolódó költségek és díjak (beleértve a tanácsadás költségét)

•**Befektetés élettartama alatt** - rendszeres tájékoztatás (biztosító)

A BIZTOSÍTÁSI ALAPÚ BEFEKTETÉSI TERMÉKEK – ÜZLETVITELI ÉS TÁJÉKOZTATÁSI TÖBBLETKÖVETELMÉNYEK III.

ÜGYFÉL ALKALMASSÁGÁNAK ÉS MEGFELELŐSÉGÉNEK ÉRTÉKELÉSE

- **Szemponatok**

- befektetési cél és kockázattűrés
- pénzügyi helyzet, veszteségviselési képesség
- befektetések terén szükséges ismeret és tapasztalat

Alkalmassági teszt

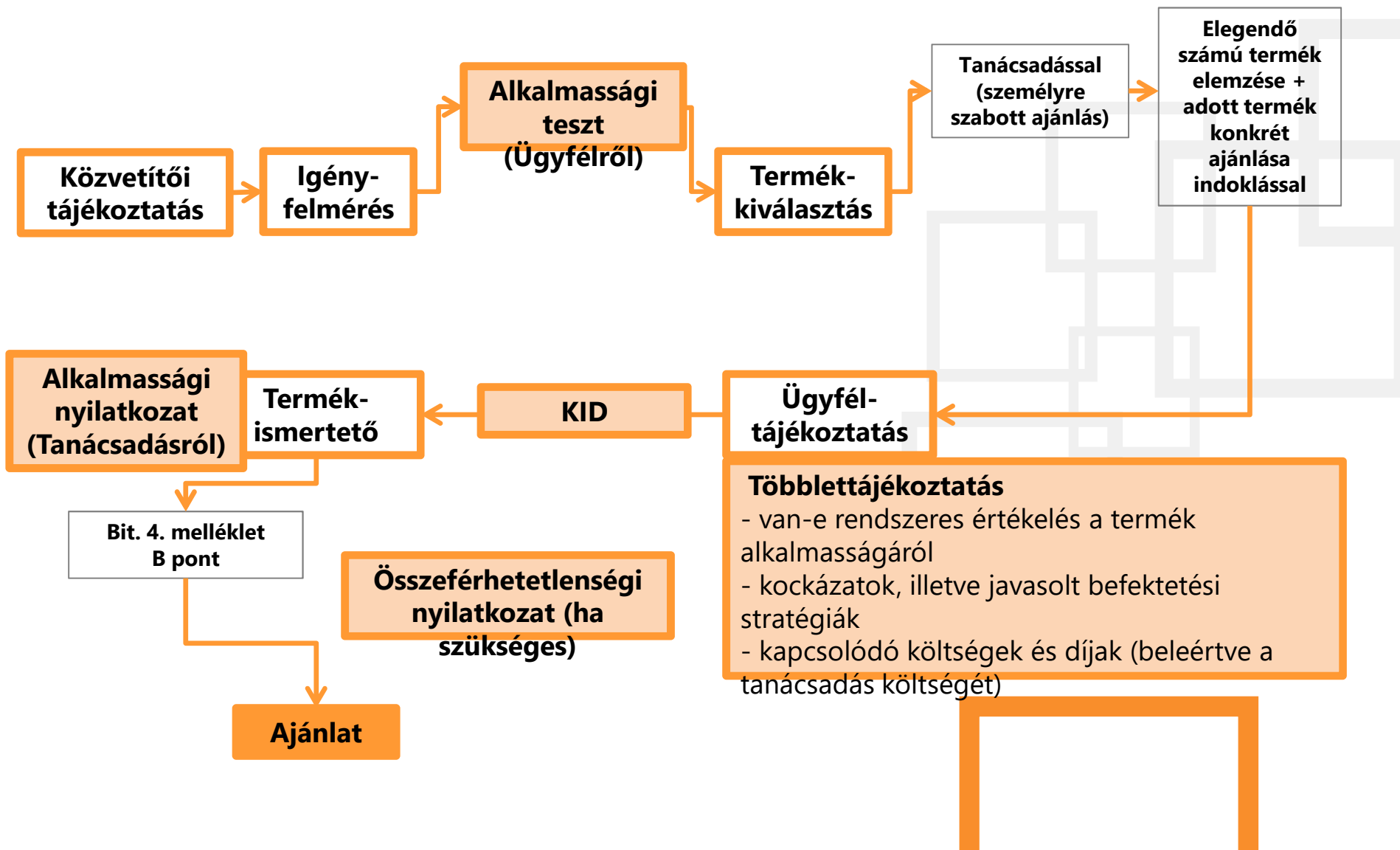
- **Alkalmassági nyilatkozat**

- tanácsadás tartalma
- a tanácsadás milyen módon felel meg az ügyfél igényeinek és szükségleteinek

KID – KEY INFORMATION DOCUMENT

- Alkalmazandó – 2018. január 1-jétől
- Rövid, nyomtatásban legfeljebb három A/4-es oldal terjedelmű
- A legfontosabb termékjellemzőket világosan és érthetően tartalmazó dokumentum

SZERZŐDÉSKÖTÉSI FOLYAMAT - UNIT-LINKED SPECIALITÁSOK





V. ALKUSZI ÚJDONSÁGOK

DÍJAZÁSI KÉRDÉSEK I.

Jutalécsepegtetés

- Alkusz esetében is alkalmazandó (megtakarítási jellegű életbiztosítások esetén)
- Megbízottra is alkalmazandó

A (csepegtetésen kívüli) jutalékszabályok bármely típusú biztosítás esetén alkalmazandóak

- Írásbeli megállapodás
- Kötelező tartalmi elemek
- Jutalékelőleg nem fizethető
- Jutalékon kívül más juttatás nem adható
- Megbízottra is alkalmazandó

Javadalmazással kapcsolatos belső szabályzat

- Ne vezessen érdekkonfliktushoz
- Ne veszélyeztesse a tárgyyszerű piacelemzést és tanácsadást

Meghatározott termékekre irányuló ösztönzés tilalma

- Ha arra vezethet, hogy nem azt a terméket ajánlják, ami az ügyfél igényeinek jobban megfelel

DÍJAZÁSI KÉRDÉSEK II. – HATÁLYBA LÉPÉS

2018. február 23.

- Javadalmazási szabályzat
- Ügyfél igényeivel ellentétes ösztönzés tilalma

2018. július 1.

- A (csepegtetésen kívüli) jutalékszabályok bármely típusú biztosítás esetén alkalmazandóak
- Jutalékelőleg !!

2018. december 31.

- ekkor fennálló vagy
- ezt követően kötött
- jutalékfizetési megállapodások és
- alkuszi együttműködési megállapodások

ALKUSZI ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS

Új intézmény

- Háttér: Ptk. 6:208-210. § szerződésátruházás
- Háromoldalú szerződés

Az alkuszi megbízási szerződések kerülnek átruházásra

- Nem érinti a biztosítási szerződéseket
- Automatikus gondozóváltás (elvileg)

Nem szükséges hozzá az ügyfelek hozzájárulása

- De értesíteni kell őket
- Harminc napos felmondási idő az értesítéstől

Átvevő alkusz válik adatkezelővé

MNB-hez csak bejelentés

- Megtilthatja meghatározott esetekben

Hatályos 2018. január 1-jétől!

ALKUSZ DÍJAZÁSA I.

1995-ös Bit.

- **Az alkusz a közvetítői tevékenységéért attól a biztosítótól jogosult díjazásra, amely az alkusz közvetítésével létrejött szerződésben a biztosítási kockázatot elvállalja [32. § (2) bek.]**

2003-as Bit.

- **Nincs szabály**

Új Bit.

- **Nincs szabály**

Főszabály – díjazás a megbízótól (ún. közvetlen díjazás)

kizárólag
szaktanácsadás

részben vagy
egészben nettó díjas
biztosítási szerződés

Ha nincs közvetlen díjazás

díjazás járhat a biztosítótól

megbízóval történő
megállapodás

megbízó tájékoztatása

KÖSZÖNJÜK A FIGYELMET!

dr. Kovács Zsolt | kovacs.zsolt@gmtlegal.hu

1056 Budapest, Váci utca 81. | 1461 Budapest, Pf.: 377
+36 1 327 7560 | www.gmtlegal.hu

