



TÁJÉKOZTATÓ a nem-életbiztosítási szerződések digitális aláírási folyamatáról Ügyfélkapun történő hitelesítéssel









Eljárási szabályok a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. függő ügynökei, illetve az SPP-n kötő alkuszok részére.

Kedves Értékesítő kollégák!

Az alábbiakban részletesen meghatározásra kerül az az eljárás rend, amelynek keretében a nem-élet biztosítások eddigi személyes értékesítését felváltó telefonos és az kiegészítő e-mailos értékesítés keretében az üzletkötő teljes értékű, digitális aláírással ellátott szerződést tud kötni. Jelen szabályozás nem érinti a személyes értékesítés eddigi folyamatát, az változatlan szabályok szerint történik.

Az eljárás telefonon és e-mailen is lefolytatható, de a telefonos értékesítés során is szükséges, hogy az ügyfélnek legyen e-mail címe, illetve internetes elérhetősége.

A bemutatott folyamat kizárólag magánszemélyek szerződéskötése esetében érvényes!

- 1.** Az ügyféllel szükséges tisztázni, hogy **rendelkezik a hitelesítéshez szükséges Ügyfélkapu** (www.magyarország.hu) **regisztrációval**, valamint korábban használt felhasználóneve és jelszava érvényben van. 
- 2.** **Az ügyfelet tájékoztatni kell arról, hogy mi az, amit önállóan kell elvégeznie és ennek részletes leírását el kell juttatni részére** (ügyfeleknek szóló „Tájékoztató az ügyfélkapus hitelesítéssel történő digitális aláírási folyamatról” levelünk). 
- 3.** A folyamat a jogszabályok szerint távértékesítésnek minősül, így **az ügyfelet szükséges tájékoztatni a távértékesítés miatt őt megillető jogokról** (lásd „TÁJÉKOZTATÓ a távértékesítés útján kötött nem-életbiztosítási szerződéshez” c. dokumentum). 
- 4.** A személyes értékesítés korábbi gyakorlatának megfelelően **el kell készíteni az ajánlatot az ügyfél részére**, azonban **a folyamat végén az ajánlatot PDF formátumban szükséges lementeni**. 
- 5.** **Az ügyfél részére e-mailben kell elküldeni az alábbi dokumentumokat:**
 - a. ajánlat;
 - „Tájékoztató a távértékesítés útján kötött nem-életbiztosítási szerződéshez”;
 - az ajánlathoz tartozó biztosítási feltételek és ügyféltájékoztató;
 - az ügyfeleknek szóló „Tájékoztató az ügyfélkapus hitelesítéssel történő digitális aláírási folyamatról” c. dokumentum.
- 6.** Az ügyfél az e-mailben kapott leírás alapján **az ajánlat és a távértékesítési tájékoztató esetén elvégzi ügyfélkapus hitelesítéssel a digitális aláírást**. 
- 7.** **Az ügyfél a digitális aláírással ellátott ajánlatot és távértékesítési tájékoztatót e-mailen visszaküldi az üzletkötőnek**. A hitelesített dokumentumok elküldhetőek a magyarország.hu oldalról közvetlenül a hitelesítést követően, illetve a dokumentumokat lementve, saját eszközéről, saját e-mail fiókjába történő csatolással is. 
- 8.** **Az üzletkötő a visszakapott dokumentumokat** (ajánlat, távértékesítési tájékoztató) **elküldi az ajánlatok@signal.hu e-mail címre**. Az e-mail tárgyában kérjük szerepeltetni a **ajánlat-számot és a szerződő nevét, valamint a dokumentumokat az alábbiak szerint elnevezve szükséges csatolni:** <ajánlatszám>ajánlat.pdf és <ajánlatszám>távértékesítés.pdf 

Budapest, 2020. március 31.

Sikeres értékesítést kívánunk!

Üdvözlettel,
SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.



1123 Budapest, Alkotás u. 50.
+36 1 458 4200
www.signal.hu • info@signal.hu

SIGNAL IDUNA 