

# 2020. február 1-jétől életbe lépő változások a megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítások szerződés-kötési folyamataiban

Szerződés-kötés nyomdai ajánlati füzetek használatával

	Érintett nyomtatvány	Módosulások/tudnivalók
Igényfelmérés, alkalmasság	Életbiztosítási igényfelmérő	A nyomtatvány alkalmazása megtakarítási UL és klasszikus termékeinkhez 2020. február 1-jétől megszűnik, azt nem kell kitölteni és beküldeni az ajánlattal. A szükséges kérdések integrálásra kerülnek az Alkalmassági tesztbe. Egyéb esetekben (Life Protect 2.0) az Életbiztosítási igényfelmérő nyomtatvány továbbra is használatban marad.
	Alkalmassági teszt	<p>A kérdések köre jelentősen átalakításra kerül:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>A megszűnő Életbiztosítási igényfelmérőből egyes kérdések átemelésre kerülnek, hogy egyszerűen, egységes nyomtatványon és duplikációk nélkül tegyünk eleget az igényfelmérési, alkalmasság-ellenőrzési célnak. A nyomtatványon belül ezentúl csupán a blokkok elnevezései utalnak rá, hogy adott kérdést „igénypontositási” (1-3. kérdések) vagy „alkalmasság és megfeleléségi” (4-13. kérdések) célból kérünk be.</li> <li>Az MNB elvárásának megfelelően a 7., 8. és 9. kérdések újak, melyek kitöltése minden esetben kötelező. Ezekben tág határok között és általánosságban kérünk be információkat ügyfeleink rendszeres jövedelmei, rendszeres kötelezettségei és vagyoni helyzete kapcsán. Új szabályok ezek kapcsán, hogy nem köthető meg az a szerződés, ahol: <ul style="list-style-type: none"> <li>a rendszeres pénzügyi kötelezettségek (8/b) sávja magasabb, mint a rendszeres jövedelmek (7/b) sávja, vagy</li> <li>egyszeri díjas szerződés esetén az egyszeri díj (3. kérdés, vagy a végén javasolt összeg) magasabb, mint a szabadon felhasználható megtakarítás (9/b) sávjának teteje.</li> </ul> </li> <li>Egyes, régi alkalmassági tesztben szereplő kérdéseket – a racionalizálás, összevonás jegyében – már nem teszünk fel az új nyomtatványon. Összességében így 13 kérdésessé vált az egységes nyomtatványunk.</li> </ul> <p>A megújult alkalmassági teszthez egy kötést könnyítő, teljesen új kalkulátort készítünk, melyet január elején adunk át.</p>
	Alkalmassági nyilatkozat	Az Alkalmassági nyilatkozat egyetlen új tartalmi eleme, hogy az ajánlott biztosítási termék eddigi sablon alapú indoklásán túl szabad szöveges lehetőséget is biztosítunk az indoklás megadására. Kérjük, hogy üzleti kollégáink lehetőség szerint minden esetben adják meg szabad szövegesen is, hogy az adott termékajánlás miként felel meg az ügyfél befektetési céljainak, kockázattűrő képességének, pénzügyi helyzetének, veszteségviselési képességének, ismereteinek és tapasztalatainak. Az MNB kiemelt hiányosságként állapította meg korábbi gyakorlatunkra nézve, hogy az előre nyomtatott, sablon indoklás túl nem alkalmazunk személyre szabott indoklást. Az indoklás tartalmára (vagy teljes hiányára) nézve egyelőre nem alkalmazunk szankciót, hiánypótlási kötelezettséget kockázatbírálási oldalon, ennek ellenére szeretnénk kérni az indoklás megadásában üzleti kollégáink aktív közreműködését.
Ajánlatfelvétel	Adatkezelési pótlap (GDPR)	A felsorolt, eddig külön alkalmazott pótlapok használata megszűnik, vagyis 2020. február 1-jétől nem kell a megújított ajánlathoz csatolni ezeket a dokumentumokat. A megszűnő pótlapok tartalma egyrészt fix szöveges nyilatkozatként került be az ajánlat végén eddig is szereplő, most azonban kissé átdolgozott nyilatkozatok közé és/vagy a feltételeinkben került sor a kiegészítésekre (pl. megújult „Adatkezelés, Adatvédelem” fejezet). Ettől a KID nyilatkozat tér el annyiban, hogy továbbra is szükséges ikszelni, aláírni, de immár nem külön pótlapon, hanem csupán az ajánlat végi nyilatkozati blokkok egyikeként.
	Tájékoztatási pótlap (IDD)	
	Nyilatkozati pótlap a KID átvételéről	
	Ajánlat és nyilatkozatok	<p>Az ajánlati füzetek ezentúl minden esetben tartalmazzák (a fedőlapon) az érvényesség kezdő dátumát.</p> <p>Új nyilatkozatok jelennek meg valamennyi, UL és klasszikus megtakarítási termék ajánlati füzetében, ezek kitöltése 2020. február 1-jétől kötelező:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– <b>Új AML nyilatkozat:</b> jogszabályi kötelezettség alapján 2020. február 1-jétől új nyilatkozatot kell ügyfeleinktől bekérnünk, miszerint tervezik-e 100 MFT-ot meghaladó <b>kézpénzforgalom</b> lebonyolítását. A nyilatkozatot ikszelés formájában várjuk el, az ajánlat végi nyilatkozatok között. Az új nyilatkozat közvetlenül a jelenleg is használt FATCA nyilatkozat után került elhelyezésre. A nyilatkozat (igen/nem) megválaszolására kötelező, annak hiánya az ajánlat elutasításával/hiánypótlással jár.</li> <li>– <b>Új KID nyilatkozat:</b> a KID átvételéről szóló pótlapot 2020. február 1-jétől nem kell alkalmazni, ennek kiváltására jelent meg az ajánlatba integrálva az új nyilatkozat blokk. Ennek kitöltése természetesen kötelező, hiánya az ajánlat elutasításával/hiánypótlással jár.</li> </ul> <p><b>Egyes nyilatkozatokat megújítottunk, frissítettünk:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– <b>Ajánlat végi általános nyilatkozati blokk:</b> azon túl, hogy a blokkban új nyilatkozatként került beszerzésre a 100 M Ft-ot meghaladó tervezett kézpénzforgalomra vonatkozó nyilatkozat, a többi fix szöveges nyilatkozati pont is frissült olyan módon, hogy jogilag kompatibilissé váljunk az elhagyott pótlapokkal. További változás, hogy külön aláírás ezentúl nem szükséges az adatvédelmi részhez, az új ajánlat ennek megfelelően már nem tartalmaz aláírási helyet.</li> <li>– <b>Nyilatkozat az ügyféltájékoztatásról (átvett dokumentumok):</b> pontosításra került, hogy a felsorolt dokumentumok ügyfél általi átvételére az ajánlat aláírása ELŐTT került sor, a gyakorlatban is kérjük ennek szíves betartását. Az átvett dokumentumok körét frissítettük (átadandó dokumentumként megjelent az Alkalmassági teszt, Alkalmassági nyilatkozat és Termékismertető (füzet része), ügyféltájékoztató és feltétel dokumentumok összevonásra kerültek a listában).</li> <li>– <b>Kiemelt közszereplői (PEP) nyilatkozat:</b> a papír alapú ajánlatok jellemzően eddig is tartalmazták a kiemelt közszereplői nyilatkozatot, azonban ez a rész az utóbbi időben megváltozott, így a friss formátumú nyilatkozatot külön nyomtatványként kellett az ajánlathoz csatolni. A mostani frissítés során ezt a nyilatkozatot is aktualizáltuk, így a szerződő és biztosított kiemelt közszereplői nyilatkozata az ajánlati nyomtatványon immár megtehető.</li> <li>– <b>E-komm/marketing nyilatkozat:</b> mindkét nyilatkozatnál megszűnik az ikszelés és aláírás együttes kötelezettsége. Ezentúl megszűnik az ikszelés, az ügyfél egyszerűen az aláírásával nyilatkozik arról, hogy elfogadja a két nyilatkozatot. Az e-komm nyilatkozat része ezen kívül tartalmazásban is megújult.</li> <li>– <b>Egészségi nyilatkozat:</b> az egészségi nyilatkozat végén található fix szöveges rész jogi szempontok alapján frissült, hogy kompatibilissé váljunk az elhagyott pótlapokkal. További változás azon módzatoknál, ahol köthető Med TopDoc kiegészítő biztosítás, hogy az egészségi kérdőívet is aktualizáltuk (a kérdések köre megváltozott/kibővült), összhangban a Med TopDoc 2019 szeptemberétől életbe lépő változásaival).</li> </ul> <p>A <b>Termékismertető blokk kiegészült</b> – hasonlóan az Alkalmassági nyilatkozathoz – egy részletes indoklást lehetővé tévő résszel, ahol megadható annak rövid indoklása szabad szövegesen is, hogy az igényfelmérés, illetve igénypontositás alapján miért az adott szolgáltatású, tartamú és biztosítási összegű biztosítás megkötésére tesz javaslatot üzleti kollégánk. UPP-n eddig is létezett ennek gyakorlata (a felületen lehetőség van egy szabad szöveges indoklás megadására, ami a ki- nyomtatott Termékismertetőn is megjelenik), ezt honosítottuk meg a papír alapú Termékismertetőn is. Az MNB kiemelt hiányosságként állapította meg korábbi gyakorlatunkra nézve, hogy az előre nyomtatott, sablon indoklás túl nem alkalmazunk személyre szabott indoklást. Az indoklás tartalmára (vagy teljes hiányára) nézve egyelőre nem alkalmazunk szankciót, hiánypótlási kötelezettséget kockázatbírálási oldalon, ennek ellenére szeretnénk kérni az indoklás kitöltésében üzleti kollégáink aktív közreműködését.</p>

## Eltérések UPP használatával történő szerződéskötés esetén

UPP-n kisebb volumenű változások lépnek hatályba 2020. február 1-jén, melyeket az alábbiakban felsorolunk.

Az itt nem érintett témák tekintetében a szerződéskötés folyamata megegyezik az eddig is hatályos működéssel.

- **Igényfelmérés, alkalmasság:** mivel az igényfelmérés és teljes alkalmasság/megfelelőségi ellenőrzés jelenleg nincs UPP-n leprogramozva, hanem külön papír/Excel alapon működik, így UPP-s szerződéskötés esetén is kötelező az áttérés az előző blokkban bemutatott új nyomtatványokra (Alkalmassági teszt, Alkalmassági nyilatkozat), illetve folyamatokra, ugyanúgy, mint ajánlati füzettel történő szerződéskötés esetén.
- **Új AML nyilatkozat:** a 100 MFT-ot meghaladó tervezett **készpénzforgalomról** szóló nyilatkozatot UPP-s kötés esetén is kötelező kitölteni 2020. február 1-jétől. Az UPP felületén egyelőre nem kerül lefejlesztésre ilyen nyilatkozat, hanem az ajánlattal együtt kerül **kinyomtatásra** statikus pótlapként, amit **tollal szükséges kitölteni**.
- **Termékismertető:** UPP-n eddig is létezett annak gyakorlata, hogy rövid, szabad szöveges indoklás adható meg arra nézve, hogy az igényfelmérés, illetve igénypontositás alapján miért az adott szolgáltatású, tartamú és biztosítási összegű biztosítás megkötésére tesz javaslatot üzleti kollégánk (a felületen lehetőség van egy szabad szöveges indoklás megadására, ami a kinyomtatott Termékismertetőn is megjelenik). Az indoklás tartalmára (vagy teljes hiányára) nézve egyelőre nem alkalmazunk szankciót, hiánypótlási kötelezettséget kockázatbírálási oldalon, ennek ellenére szeretnénk kérni az indoklás kitöltésében üzleti kollégáink aktív közreműködését.

Az ajánlati kép, nyilatkozatok szövege, struktúrája egyéb tekintetben nem változik, azaz az eddig UPP által nyomtatott pótlapok továbbra is a jelenlegi struktúrában kerülnek nyomtatásra, és a jelenlegi folyamat szerint szükséges megtenni a nyilatkozatokat.

## Megújult KID dokumentumok

Termék- és eszközalapszintű KID dokumentumaink 2020. január 1-jétől frissültek, a következő változásokkal:

- Az MNB elvárásainak megfelelően kisebb technikai szövegmodosítások, kiegészítések történtek, illetve elhagytuk az apróbetűs lábjegyzeteket.
- Frissítettük, aktualizáltuk a RIY mutatók és hozamszenáriók becsült értékeit.

Honlapunkon 2020. január 1-jétől frissített KID-jeinket érik el ügyfeleink. Strukturális változás, hogy termékenként ezentúl legfeljebb 2 típusú pdf-et készítünk és publikálunk: a termékszintű általános KID-et és (UL termékek esetében) az adott termékhez választható eszközalapok KID-jeit összevontan tartalmazó pdf-et. Az egyes eszközalapok KID-jeiről ezentúl tehát nem készítünk külön-külön pdf-et, nyomtatási igény esetén az eszközalapok KID-jeit összevontan bemutató pdf-ből lehet kinyomtatni a szükséges oldalakat.

Amennyiben az ajánlat részét képező KID nyilatkozaton az kerül bejelölésre, hogy az ügyfélnek papír alapon kerülnek átadásra a KID-ek, úgy 2020. február 1-jétől kizárólag az új verziójú KID-ek adhatók át, a régieket selejtezni szükséges.

## Megújult termékfeltételek

Minden UL és klasszikus megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítás feltétele megváltozik **2020. február 1-jétől**, ezen dátumtól **kizárólag az új feltételek** adhatók át. A változások tételesen az alábbiak:

- **Pótlapok megszüntetése miatti változások:** GDPR-ral és IDD tájékoztatással kapcsolatos pótlapjaink elhagyása miatt technikai kiegészítések történtek az Ügyféltájékoztatóban (pl. tanácsadással kapcsolatos tájékoztatás), illetve feltételeinkben, ahol az adatkezeléssel és adatvédelemmel kapcsolatos fejezet teljes egészében felváltotta a régi adatkezelési tudnivalókat. A panaszok kezelésére vonatkozó tájékoztatónk szintén frissítésre került a Jog elvárásainak megfelelően.
- **Technikai pontosítások, kiegészítések:** az MNB kérésének megfelelően az általános feltételek szövegezése több helyen kiegészült, módosult, amelyek azonban egyetlen esetben sem jelentenek tartalmi változást, csupán a biztosítási szerződésre egyébként is vonatkozó Ptk. rendelkezéseinek szó szerinti megismétlését. Pl.: biztosító, fogyasztó és kötvény definíciójának pontosítása, biztosított hozzájárulásának szabályai a szerződés megkötéséhez, biztosítási szerződés létrejöttének szabályai, elévülésre vonatkozó rendelkezések pontosítása, stb. Szintén ide sorolandó, hogy ügyfélvédelmi okokból egyes helyeken megismétlünk tudnivalókat (pl. a nyugdíjbiztosítások tartamhosszabbítása esetén felmerülő adójóváírás visszafizetési kötelezettséget), vagy termékulajdonságokat teszünk egyértelműbbé (pl. a hozam bónusz alapjának meghatározása, annak kifejtése).
- **Kockázatbírálási idő változása:** tartalmi változásként a Ptk-val összhangba került, hogy az alapértelmezés szerint 15 napos kockázatbírálási határidő kizárólag abban az esetben hosszabbodhat meg 60 napra, ha az ajánlat elbírálásához a biztosító orvosi vizsgálat elvégzését is kéri. Önmagában az egészségi nyilatkozat kitöltésének kötelezettségét a továbbiakban nem tekintjük a Ptk. szerinti egészségügyi kockázatfelmérésnek, vagyis 15 nap marad a kockázatbírálási határidő ezen esetekben. Emiatt a jövőben még fontosabbá válik, hogy az ajánlati nyomtatványok időben, jóval a kockázatbírálási határidő letelte előtt beérkezzenek a biztosítóba, kérjük ebben üzletők kollégáink aktív közreműködését.
- **Kockázatviselés kezdetének pontosítása:** klasszikus nyugdíjbiztosításaink esetében – ahol az UL módozatokkal ellentétben a befizetett díj nem kerül rögtön befektetésre, átváltásra a választott eszközalap egységeire – pontosításra került, hogy a kockázatviselés kezdete – az előbbi működési sajátosságból adódóan – a biztosítás technikai kezdetének megfelelő nap, tehát a kötést követő hónap 1-je.
- **Automatikus díjnövelés visszautasíthatósága:** technikai okok miatt szükségessé vált az alábbi, tartalmi változást hangsúlyozottan nem okozó módosítás. Rendszeres díjas módozataink feltétele a továbbiakban nem tartalmazza kiemelten, hogy a 4. biztosítási évtől a rendszeres díjak éves, automatikus díjnövelése visszautasítható. A gyakorlatban ez nem jelent változást, hiszen UL biztosításainknál a 4. biztosítási évtől egyébként is lehetőség van díjsökkentésre, az tulajdonképpen eddig is duplikáció volt, hogy a díjsökkentés egy speciális esetét külön is nevesítettük a feltételben, nevesen azt, amikor pontosan az automatikus díjnövelés mértékével megegyező díjsökkentést kér az ügyfél a következő biztosítási évfordulótól. Ügyfeleink lehetőségei, jogai tehát semmiben sem csorbulnak, a díjnövelés visszautasításának folyamata is ugyanaz marad; a változtatás technikai jellegű.
- **Nyugdíjbiztosítások 10 éven belüli egyszögű szolgáltatása:** enyhítünk jelenlegi feltételeinken, melyek – egyes kivételes esetektől eltekintve – kötelezően előírják a járadék formájában történő szolgáltatást abban az esetben, ha nyugdíjbiztosítási szolgáltatás teljesítése válik esedékessé a szerződéskötéstől számított 10 éven belül. Hangsúlyozzuk, hogy törvényi változás NEM történt, vagyis a 10 éven belül teljesített egyszögű szolgáltatás továbbra is adójóváírás visszafizetési kötelezettséggel jár, azonban lehetnek olyan élethelyzetek, amikor ügyfeleinknek ennek ellenére is fontos, hogy egy összegben juthassanak a szolgáltatáshoz. Feltétel szinten nem indokolt fenntartanunk a tiltást, ahogyan pl. egy visszavásárlást sem tilthatunk meg: minden esetben az ügyfél döntése, hogy adott adószankció mellett is kíván-e élni az egyszögű kifizetés lehetőségével. A feltételeinkben az enyhítés mellett természetesen ennek adójogi szankcióira is kiemelten felhívjuk a figyelmet, és a személyes ügyfélkapcsolat során is kérjük üzleti kollégáink segítségét, hogy ügyfeleinket minden esetben megfelelően tájékoztassák az egyes szolgáltatástípusok következményeiről.
- **Klasszikus nyugdíjbiztosítások díjtáblája:** ügyféltájékoztatói célból és az MNB elvárásának megfelelően klasszikus nyugdíjbiztosításaink feltételeink új mellékleteként megjelenik a 100 000 Ft lejáratú biztosítási összegre vonatkoztatott, – tartam függvényében bemutatott – bruttó éves díjak táblázata.
- **Magyar államkötvény eszközalap aktualizálása:** szakmai jellegű frissítések történtek a befektetési politikában, illetve egy régebb óta nem vezetett változás alapján az eszközalap kockázati besorolása 2-esről 3-as kategóriájúvá módosult.
- **TKM tájékoztató frissítése:** az éves újraszámolás keretében frissített TKM értékeink és kapcsolódó figyelemfelhívások aktualizálásra kerültek.