
A lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel (PRIIPs) kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok bevezetéséről (KID)

A szabályzat célja / Purpose of the policy

A szabályzat összefoglalja a 2018. január 1-jétől, Európai Uniói szabályozás alapján, az értékesítés alatt álló megtakarítási termékekre vonatkozóan bevezetésre kerülő újtájékoztató dokumentummal kapcsolatos tudnivalókat.

Tartalomjegyzék

1. Összefoglaló.....	2
2. Részletes szabályozás.....	2
2.1. A változás hatálya, érintett termékkör.....	2
2.2. A KID célja.....	2
2.3. A KID fajtái.....	2
2.4. A KID átadásának dokumentálása.....	2
2.4.1. A KID Nyilatkozat 1. része.....	2
2.4.2. A KID Nyilatkozat 2. része.....	3
2.4.3. A KID Nyilatkozat 3. része.....	3
2.4.4. A KID Nyilatkozat biztosításközvetítő általi aláírása.....	3
2.5. A KID-ek elérhetősége.....	3
2.6. A KID-ek aktualizálása.....	3

1. Összefoglaló

A 2018. január 1-jétől aláírt ajánlatok esetén az UNIQA Biztosító Zrt. számára biztosítást közvetítőknél a továbbiakban részletezettek szerint kell eljárni. Az értékesítési beszélgetés során át kell adni (választás alapján interneten vagy papíron) az új tájékoztatókat az ügyfélnek és számára kellő időt kell biztosítani az azokban foglaltak megismerésére az ajánlatfelvételt megelőzően. Mindezt nyilatkozaton dokumentálni kell, a nyilatkozat feltétele a kötvényesítésnek.

2. Részletes szabályozás

2.1. A változás hatálya, érintett termékkör

A 2018.01.01-jétől aláírt ajánlatok esetében Európai Unió szabályozás alapján bevezetésre kerül egy **új tájékoztató dokumentum** (Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum vagy eszközalapokra vonatkozó Konkrét információt tartalmazó dokumentum- **KID**), amely az értékesítés alatt álló klasszikus és befektetési egységekhez kötött **megtakarítási biztosításokra** vonatkozik.

2.2. A KID célja

A **KID célja**, hogy a megalapozott befektetési döntés meghozatala érdekében a piacon elérhető megtakarítási termékekkel kapcsolatos információkat – kiemelten a kockázatok, hozamkilátások, költségek tekintetében – egységesített, könnyen összehasonlítható formában ismertesse meg az ügyféllel, szerződéskötést megelőzően.

2.3. A KID fajtái

Klasszikus megtakarítási módozatok esetén az adott termékre vonatkozó KID-et szükséges átadni.

Befektetési egységekhez kötött biztosítások (UL) esetén a termék szintű KID összefoglaló, sávós formában tartalmazza az egyes választható eszközalapokkal kapcsolatos megjelenítendő információkat, adatokat. **UL termékek esetén** emellé a **termék szintű tájékoztató dokumentum mellé** át kell adni az ügyfél részére az adott termék mellé választható **egy-egy eszközalapokra vonatkozó konkrét információkat tartalmazó dokumentumokat** is.

2.4. A KID átadásának dokumentálása

A termékszintű és eszközalap szintű KID-ek **átadását dokumentálni kell**. Erre egy külön – több részből álló – nyilatkozat (továbbiakban: **KID Nyilatkozat**) szolgál, amelyet az ajánlati csomaggal együtt kell a Kockázatalbírálás részére eljuttatni. Papír alapú kötés esetén különálló nyomtatványként (az utánnyomások során az ajánlati csomag része lesz), UPP-s kötés esetén a felületen egy – ugyancsak több részből álló – KID Nyilatkozatot kell tennie az ügyfélnek és a biztosításközvetítőnek is. **A KID Nyilatkozat hiányában kötvényesítés nem történhet.**

A KID Nyilatkozat minden részét a tényleges helyzetnek megfelelően ki kell tölteni a jelölődobozok megfelelő kiválasztásával, és az aláírások megtételével.

Amíg bármelyik elem hiányzik, kötvényesítés nem történhet. Amennyiben az 1. és/vagy a 3. kérdésre az ügyfél nemleges választ ad, az ajánlatot a kockázatalbírálás elutasítja, tekintettel arra, hogy ez azt jelzi, hogy az ügyfél tájékoztatása nem volt megfelelő.

2.4.1. A KID Nyilatkozat 1. része

Az 1. részben az ügyfél arról nyilatkozik, hogy megértette, hogy összetett biztosítási terméket készül megvenni, amelynek megértése nehéz (ehhez ebben a részben előzőleg

felsoroljuk a termék ezt alátámasztó néhány sajátosságát). **Az ajánlatfelvétellel addig kell várni, amíg az ügyfél erről a nyilatkozatot meg tudja tenni.**

2.4.2. A KID Nyilatkozat 2. része

A 2. részben az ügyfél arról nyilatkozik, hogy milyen módon kérte és kapta meg a KID-eket. A szabályozás lehetőséget ad arra, hogy internetes oldalon történő közzététellel történjen a KID-ek átadása. Az ügyfélnek arról is nyilatkoznia kell, hogy a biztosító internetes oldalán történő közzététel útján vagy papír alapon kéri a tájékoztatást. **Üzleti elvárás, hogy amennyiben az internetes oldalon történő tájékoztatás – nyilatkozaton részletezett – feltételei fennállnak, hívjuk fel az ügyfél figyelmét erre a lehetőségre.** Ha a dokumentumot a biztosító internetes oldalán keresztül bocsátjuk az ügyfél rendelkezésére – melynek feltétele, hogy az ügyfél rendelkezzen rendszeres internetes hozzáféréssel –, akkor az ügyfél kérésére a dokumentumot térítésmentesen papíron is rendelkezésre kell bocsátani. Az ügyfelet tájékoztatni kell arról, hogy kérésre térítésmentesen jogosult papíralapú példányra.

2.4.3. A KID Nyilatkozat 3. része

A 3. részben az ügyfél arról nyilatkozik, hogy kellő idő állt-e a rendelkezésére a KID áttanulmányozására és megértésére.

A KID-ek átadásának a szabályozás alapján úgy kell megtörténnie, hogy az **ügyfélnek** a hasonló típusú befektetési termékekkel kapcsolatos **ismereteit figyelembe véve kellő idő álljon rendelkezésére az ajánlattétel előtt a dokumentumokban foglaltak megértésére.** **Az ajánlatfelvétellel addig kell várni, amíg az ügyfél erről a nyilatkozatot meg tudja tenni.**

2.4.4. A KID Nyilatkozat biztosításközvetítő általi aláírása

A biztosításközvetítő itt egyrészt arról nyilatkozik, hogy felmérte azt az időtartamot, amelyre az ügyfélnek szüksége van a KID-ek megértéséhez – figyelemmel az ügyfélnek a hasonló típusú befektetési termékekkel kapcsolatos ismereteire, tapasztalataira és a termék összetettségére –, másrészt arról, hogy ennek alapján megállapította azt, hogy az ügyfélnek kellő idő állt a rendelkezésére a KID-ek áttanulmányozására és megértésére.

2.5. A KID-ek elérhetősége

A **biztosító weboldalán** a www.uniqa.hu/kid oldalon január 1-jétől elérhetők a termékekre és termék-eszközalap kombinációkra vonatkozó dokumentumok. A weboldalon a mindig aktuális verzió mellett a biztosító az archív példányokat is elérhető módon tartja.

A papír alapú ügyféltájékoztatókat a biztosító különálló nyomtatványként teszi elérhetővé a biztosításközvetítők részére.

2.6. A KID-ek aktualizálása

A biztosító legalább évente egyszer felülvizsgálja a dokumentumokat annak érdekében, hogy a bennük foglalt információ pontos, helytálló és egyértelmű legyen. Szükség esetén – akár éven belül is – új verzió kerül publikálásra, amely a dokumentumon feltüntetett dátumtól felvett ajánlatok esetén használandó.

Mellékletek:

1. sz. Nyilatkozat a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) átvételéről hagyományos nyugdíjbiztosításokhoz
2. sz. Nyilatkozat a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) és az egyes eszközalapokra vonatkozó konkrét információkat tartalmazó dokumentumok átvételéről befektetéshez kötött életbiztosításokhoz

1. sz. melléklet: Nyilatkozat a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) átvételéről hagyományos nyugdíjbiztosításokhoz

Nyilatkozat a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) átvételéről

Alulírott _____XY_____ mint a _xxxxxxxxxxxxx_ számú, hagyományos nyugdíjbiztosítási ajánlat szerződője nyilatkozom, hogy:

- Tudomásom van arról, hogy az általam kiválasztott biztosítási termék többek között az alábbi jellemzőkkel rendelkezik:
 - költségekkel jár, melyek hatása kiemelten jelentkezik a tartam elején, ezért a szerződés korai megszüntetése jelentős veszteséggel járhat;
 - a választott biztosítás esetében a befizetésemhez tartozó befektetés összetételét a biztosító határozza meg, egyúttal amennyiben a befektetés eredménye a szerződésben garantált kamatot meghaladja, az elért többlethozam egy részét a biztosító a szerződésben foglaltak szerint visszajuttatja a szerződésre.

A fentiekre is tekintettel kijelentem, hogy megértettem, hogy olyan terméket készülök megvenni, amely összetett és megértése nehéz.

igen, kijelentem nem, nem tudom kijelenteni

- Kijelentem, hogy a **kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot (KID)** – kérésemre – az itt következők szerint ismerem és értettem meg (kérjük, csak a megfelelő változatot jelölje):

<input type="checkbox"/> A www.uniga.hu/kid weboldalon keresztül	<input type="checkbox"/> Papíralapú nyomtatványról
A biztosításközvetítővel történt egyeztetést követően <ul style="list-style-type: none">miután a közvetítő meggyőződött arról, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezem,valamint a közvetítő a tudomásomra hozta, hogy a fenti dokumentumokat miként tölthetem le és tárolhatom tartós adathordozón,és a közvetítő tájékoztatott, hogy a fenti dokumentumokat a biztosító kérésemre térítésmentesen papíralapú nyomtatványként is a rendelkezésemre bocsátja.	A nyomtatványt a biztosító térítésmentesen bocsátotta a rendelkezésemre.

- Kijelentem, hogy a **2. pontban felsorolt dokumentumok áttanulmányozására, értelmezésére – figyelemmel befektetési ismereteimre és tapasztalataimra valamint az 1. pontban foglaltakra is – a jelen ajánlat megtételét megelőzően kellő idő állt a rendelkezésemre, és megértettem** a fenti dokumentumokban foglaltakat

igen, kijelentem nem, nem tudom kijelenteni

Kelt: _____, _____

Szerződő aláírása: _____

Biztosításközvetítő nyilatkozata

Alulírott biztosításközvetítő a fentiek alapján – így különösen a termék összetettségére és az ügyfél biztosítási alapú befektetési termékekkel összefüggésben szerzett ismereteire és tapasztalataira figyelemmel – megállapítottam, hogy az ügyfélnek kellő idő állt rendelkezésére ahhoz, hogy a fent megjelölt dokumentumokban foglaltakat áttanulmányozza, értelmezze és megértse, és hogy annak alapján kellően megalapozott döntést hozzon a biztosítási szerződés megkötésére vonatkozó ajánlattételkor.

Biztosításközvetítő aláírása: _____

2. sz. melléklet: Nyilatkozat a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) és az egyes eszközalapokra vonatkozó konkrét információkat tartalmazó dokumentumok átvételéről befektetéshez kötött életbiztosításokhoz

Nyilatkozat a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) és az egyes eszközalapokra vonatkozó konkrét információkat tartalmazó dokumentumok átvételéről

Alulírott _____XY_____ mint a _xxxxxxxxxxxxxxxx_ számú, befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítási ajánlat szerződője nyilatkozom, hogy:

1. Tudomásom van arról, hogy az általam kiválasztott biztosítási termék többek között az alábbi jellemzőkkel rendelkezik:
- költségekkel jár, melyek hatása kiemelten jelentkezik a tartam elején, ezért a szerződés korai megszüntetése jelentős veszteséggel járhat;
 - a választott biztosítás esetében a befizetésem az általam választott eszközalapokba kerülnek, melyek tipikusan pénz- és tőkepiaci eszközökből állnak;
 - a megtakarításom lejáratát előre nem garantált, annak értéke akár jelentősen is ingadozhat attól függően, hogy az általam választott eszközalapokhoz tartozóan a tőkepiaci árfolyamok nőnek vagy csökkennek, és az is előfordulhat, hogy a befizetett díjknál jelentősen alacsonyabb összegű kifizetés történik a biztosításból;
 - a befektetések jövőbeli hozamalakulása akár jelentősebben is eltérhet a múltbeli hozam-tapasztalatoktól, a hozamokat – egyebek mellett – a több tényezőtől is függő, időben változó piaci várakozások alakítják, és a magasabb hozamvárakozások általában magasabb árfolyamkockázattal is járnak.

A fentiekre is tekintettel kijelentem, hogy megértettem, hogy olyan terméket készülok megvenni, amely összetett és megértése nehéz.

igen, kijelentem nem, nem tudom kijelenteni

2. Kijelentem, hogy a **kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot (KID) és az egyes választható eszközalapokra vonatkozó konkrét információkat tartalmazó dokumentumokat** – kérésre – az itt következők szerint ismertem és értettem meg (kérjük, csak a megfelelő változatot jelölje):

<input type="checkbox"/> A www.uniga.hu/kid weboldalon keresztül	<input type="checkbox"/> Papíralapú nyomtatványról
A biztosításközvetítővel történt egyeztetést követően <ul style="list-style-type: none">- miután a közvetítő meggyőződött arról, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezem,- valamint a közvetítő a tudomásomra hozta, hogy a fenti dokumentumokat miként tölthetem le és tárolhatom tartós adathordozón,- és a közvetítő tájékoztatott, hogy a fenti dokumentumokat a biztosító kérésre térítésmentesen papíralapú nyomtatványként is a rendelkezésemre bocsátja.	A nyomtatványt a biztosító térítésmentesen bocsátotta a rendelkezésemre.

3. Kijelentem, hogy a **2. pontban felsorolt dokumentumok áttanulmányozására, értelmezésére – figyelemmel befektetési ismereteimre és tapasztalataimra valamint az 1. pontban foglaltakra is – a jelen ajánlat megtételét megelőzően kellő idő állt a rendelkezésemre, és megértettem** a fenti dokumentumokban foglaltakat

igen, kijelentem nem, nem tudom kijelenteni

Kelt: _____, _____

Szerződő aláírása: _____

Biztosításközvetítő nyilatkozata

Alulírott biztosításközvetítő a fentiek alapján – így különösen a termék összetettségére és az ügyfél biztosítási alapú befektetési termékekkel összefüggésben szerzett ismereteire és tapasztalataira figyelemmel – megállapítottam, hogy az ügyfélnek kellő idő állt rendelkezésére ahhoz, hogy a fent megjelölt dokumentumokban foglaltakat áttanulmányozza, értelmezze és megértse, és hogy annak alapján kellően megalapozott döntést hozzon a biztosítási szerződés megkötésére vonatkozó ajánlattételkor.

Biztosításközvetítő aláírása: _____