

Ερωτήσεις Τομέα Β 2019 – Η ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 2016/97/ΕΕ σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων

Νόμος 4583/2018

- 1. Η εφαρμογή του Ν.4583/2018 εξασφαλίζει μεταξύ άλλων:**
 - α. Ίσους όρους ανταγωνισμού για όλα τα κανάλια διανομής.
 - β. Ίδιο επίπεδο προστασίας για καταναλωτές ανεξαρτήτως «μέσου» διανομής.
 - γ. Υψηλό δείκτη φερεγγυότητας για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις.
 - δ. Το α και το β.

- 2. Ποιοι θεωρούνται διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων:**
 - α. Οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές.
 - β. Οι παρεμπιπτόντως ασκούντες ασφαλιστική διαμεσολάβηση (διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας).
 - γ. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις (απευθείας πωλήσεις).
 - δ. Όλες οι υπόλοιπες απαντήσεις.

- 3. Πώς εξασφαλίζεται η ισότητα των όρων ανταγωνισμού για όλα τα κανάλια διανομής ασφαλιστικών προϊόντων:**
 - α. Με παρόμοιες επαγγελματικές προϋποθέσεις.
 - β. Με παρόμοιες υποχρεώσεις έναντι των πελατών.
 - γ. Με παρόμοιες οργανωτικές υποχρεώσεις.
 - δ. Όλες οι υπόλοιπες απαντήσεις.

- 4. Η αναφορά του Ν.4583/2018 σε παρόμοιες επαγγελματικές προϋποθέσεις μεταξύ των καναλιών διανομής αναφέρεται τουλάχιστον σε:**
 - α. Εγγραφή σε μητρώο (εκτός ασφαλιστικών επιχειρήσεων).
 - β. Επαγγελματικές γνώσεις και δεξιότητες/ δια βίου εκπαίδευση.
 - γ. Λευκό ποινικό μητρώο.
 - δ. Όλες οι υπόλοιπες απαντήσεις.

- 5. Τι δεν περιλαμβάνει η αναφορά του Ν.4583/2018 αναφορικά με την ομοιομορφία των επαγγελματικών προϋποθέσεων των καναλιών διανομής ασφαλιστικών προϊόντων;**
 - α. Ασφάλιση επαγγελματικής αστικής ευθύνης.
 - β. Λευκό ποινικό μητρώο.
 - γ. Εγγραφή σε μητρώο (εκτός ασφαλιστικών επιχειρήσεων).
 - δ. Προσυμβατική ενημέρωση για ενδεχόμενη σύγκρουση συμφερόντων.

- 6. Ποια μορφή κινδύνου αποκτά ιδιαίτερη σημασία μέσω του Ν.4583/2018;**
- α. Ο κίνδυνος εξαπάτησης του καταναλωτή.
 - β. Ο κίνδυνος από τις πρακτικές προώθησης των ασφαλιστικών προϊόντων.
 - γ. Ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.
 - δ. Κανένας από τους αναφερόμενους κινδύνους.
- 7. Πότε πραγματοποιείται ο κίνδυνος από τις πρακτικές προώθησης των ασφαλιστικών προϊόντων που λαμβάνουν οι καταναλωτές;**
- α. Όταν δεν ικανοποιούνται οι προσδοκίες των καταναλωτών.
 - β. Όταν οι καταναλωτές επιλέγουν προϊόντα ασφάλισης αστικής ευθύνης.
 - γ. Όταν οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων χρησιμοποιούν ιστότοπους ή άλλα μέσα.
 - δ. Όλες οι υπόλοιπες απαντήσεις.
- 8. Για ποιο λόγο ο κίνδυνος από τις πρακτικές προώθησης των ασφαλιστικών προϊόντων/ υπηρεσιών έχει ιδιαίτερη σημασία;**
- α. Τα ασφαλιστικά προϊόντα/ υπηρεσίες αποτελούν υπόσχεση μελλοντικών παροχών ή αποδόσεων.
 - β. Τα ασφαλιστικά προϊόντα/ υπηρεσίες συμπληρώνουν την ασφάλιση μέσω των κοινωνικών φορέων ασφάλισης.
 - γ. Τα ασφαλιστικά προϊόντα/ υπηρεσίες αποτελούν εργαλεία μετριασμού των επιπτώσεων του καλυπτόμενου κινδύνου.
 - δ. Το α και το γ.
- 9. Για ποιους λόγους οι καταναλωτές παγκόσμια έχουν υποστεί τις σοβαρές συνέπειες αστοχίας ασφαλιστικών προϊόντων;**
- α. Γιατί τα ασφαλιστικά προϊόντα δεν ήταν επαρκώς κατανοητά.
 - β. Γιατί τα ασφαλιστικά προϊόντα δεν ήταν κατάλληλα για τους καταναλωτές.
 - γ. Το α και το β.
 - δ. Γιατί τα ασφαλιστικά προϊόντα αποτελούν υπόσχεση μελλοντικών παροχών ή αποδόσεων.
- 10. Ποιος φορέας καταγράφει τις καταναλωτικές τάσεις σε ευρωπαϊκό επίπεδο;**
- α. Η Τράπεζα της Ελλάδος.
 - β. Η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος.
 - γ. Ο Συνήγορος του Καταναλωτή.
 - δ. Η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (EIOPA).

11. Ποιες εργασίες, μεταξύ άλλων περιλαμβάνονται στην έννοια της διανομής ασφαλιστικών προϊόντων;

- α. Παροχής συμβουλής.
- β. Σύναψης σύμβασης ασφάλισης.
- γ. Παροχής καταλόγου κατάταξης ασφαλιστικών προϊόντων συμπεριλαμβανομένης της σύγκρισης τιμών και των προϊόντων.
- δ. Όλες οι υπόλοιπες απαντήσεις.

12. Ποιοι θεωρούνται διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων σύμφωνα με τον Ν.4583/2018;

- α. Οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές
- β. Οι ασφαλιστικές διαμεσολαβητές που ασκούν ως δευτερεύουσα δραστηριότητα την ασφαλιστική διαμεσολάβηση.
- γ. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις (απευθείας πωλήσεις).
- δ. Όλες οι υπόλοιπες απαντήσεις.

13. Ποιοι δε θεωρούνται διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων σύμφωνα με τον Ν.4583/2018;

- α. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις (απευθείας πωλήσεις).
- β. Οι συνδεδεμένοι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές.
- γ. Οι ασφαλιστικοί σύμβουλοι.
- δ. Το β και το γ.

14. Με ποιες προϋποθέσεις ένας ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας μπορεί να ασκεί επ' αμοιβή δραστηριότητες διανομής ασφαλιστικών προϊόντων;

- α. Η κύρια επαγγελματική δραστηριότητα δεν είναι η διανομή ασφαλιστικών προϊόντων.
- β. Διανέμει μόνο ορισμένα ασφαλιστικά προϊόντα συμπληρωματικά προς ένα αγαθό ή μία υπηρεσία.
- γ. Τα εν λόγω ασφαλιστικά προϊόντα δεν καλύπτουν την ασφάλιση ζωής ή τους κινδύνους αστικής ευθύνης, παρά μόνο εάν οι εν λόγω καλύψεις συμπληρώνουν το αγαθό ή την υπηρεσία της κύριας επαγγελματικής δραστηριότητας του διαμεσολαβητή.
- δ. Όλες οι υπόλοιπες απαντήσεις.

15. Η εγγραφή σε μητρώο της αρμόδιας αρχής στο κράτος μέλος καταγωγής του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή είναι υποχρεωτική:

- α. Ναι.
- β. Όχι.
- γ. Εξαρτάται από την κατηγορία διαμεσολάβησης.
- δ. Ναι, μόνο για τους διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας.

16. Το Ενιαίο Σημείο Πληροφόρησης (ΕΣΗΠ) των ενεργών ασφαλιστικών διαμεσολαβητών αφορά όλες τις κατηγορίες ασφαλιστικής διαμεσολάβησης;

- α. Όχι.
- β. Μόνο τους μεσίτες ασφαλίσεων.
- γ. Μόνο τους συντονιστές ασφαλιστικών πρακτόρων.
- δ. Αφορά όλες τις κατηγορίες διαμεσολάβησης.

17. Η παροχή στον πελάτη προσυμβατικά μέσων εξακρίβωσης της εγγραφής του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή στο μητρώο εγγραφής του είναι υποχρεωτική (διαδικτυακός σύνδεσμος προς το ΕΣΗΠ).

- α. Σε καμία περίπτωση.
- β. Είναι υποχρεωτική μόνο για τους πράκτορες.
- γ. Είναι υποχρεωτική μόνο για τους πράκτορες και τους συντονιστές πρακτόρων.
- δ. Είναι υποχρεωτική σε κάθε περίπτωση.

18. Ποιες κατηγορίες ασφαλιστικής διαμεσολάβησης προβλέπει ο Ν.4583/2018;

- α. Ασφαλιστικούς πράκτορες.
- β. Συντονιστές ασφαλιστικών πρακτόρων.
- γ. Μεσίτες ασφαλίσεων.
- δ. Όλες τις υπόλοιπες κατηγορίες.

19. Ποιες κατηγορίες ασφαλιστικής διαμεσολάβησης συγχωνεύτηκαν με τον Ν.4583/2018;

- α. Μεσίτης και ασφαλιστικός σύμβουλος.
- β. Ασφαλιστικός σύμβουλος και συντονιστής ασφαλιστικών συμβούλων.
- γ. Ασφαλιστικός σύμβουλος και πράκτορας.
- δ. Πράκτορας και συντονιστής ασφαλιστικών συμβούλων.

20. Με ποια διαδικασία εγγράφεται στο σχετικό μητρώο ένα νομικό πρόσωπο που επιθυμεί να δραστηριοποιηθεί στην διανομή ασφαλιστικών προϊόντων;

- α. Τα νομικά πρόσωπα εγγράφονται μόνο ως διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας.
- β. Τα νομικά πρόσωπα εγγράφονται στο ειδικό μητρώο νομικών προσώπων που υποχρεωτικά λειτουργεί στα αρμόδια επαγγελματικά επιμελητήρια της έδρας τους.
- γ. Τα νομικά πρόσωπα ορίζουν με απόφαση του οργάνου διοίκησης ένα ή περισσότερα φυσικά πρόσωπα εκ των μελών του οργάνου διοίκησης στα οποία ανατίθεται η ευθύνη της διανομής.
- δ. Μόνο τα φυσικά πρόσωπα, ατομικές επιχειρήσεις, υποχρεούνται να εγγραφούν σε κάποιο σχετικό μητρώο.

21. Ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας είναι ασυμβίβαστος με:

- α. Πράκτορα ή/ και συντονιστή ασφαλιστικών πρακτόρων.
- β. Μεσίτη.
- γ. Το α και το β.
- δ. Δεν τίθεται θέμα συμβατότητας με άλλες κατηγορίες διαμεσολάβησης.

22. Τα πιστωτικά ιδρύματα, οι αγροτικοί συνεταιρισμοί και οι επιχειρήσεις επενδύσεων σε ποια κατηγορία διαμεσολάβησης περιλαμβάνονται;

- α. Μεσίτης.
- β. Συντονιστής ασφαλιστικών πρακτόρων.
- γ. Πράκτορας.
- δ. Ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας.

23. Ο συντονιστής ασφαλιστικών πρακτόρων μπορεί να συνάπτει συμβάσεις απευθείας με τους πράκτορες που επιβλέπει.

- α. Σωστό.
- β. Εξαρτάται από τον αριθμό των πρακτόρων που επιβλέπει.
- γ. Μόνο εάν του το επιτρέψουν οι συνεργαζόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις.
- δ. Λάθος.

24. Ο συντονιστής ασφαλιστικών πρακτόρων μπορεί να εγγραφεί στο σχετικό μητρώο χωρίς περιορισμό σχετικά με τα έτη εγγραφής του σε οποιαδήποτε κατηγορία διαμεσολάβησης.

- α. Λάθος. Θα πρέπει να είναι εγγεγραμμένος επί τρία τουλάχιστον έτη σε οποιαδήποτε κατηγορία διαμεσολάβησης.
- β. Λάθος. Θα πρέπει να είναι εγγεγραμμένος επί δύο τουλάχιστον έτη σε οποιαδήποτε κατηγορία διαμεσολάβησης.
- γ. Λάθος. Θα πρέπει να είναι εγγεγραμμένος επί τέσσερα τουλάχιστον έτη σε οποιαδήποτε κατηγορία διαμεσολάβησης.
- δ. Λάθος, Εφόσον ήταν εγγεγραμμένος ως ασφαλιστικός σύμβουλος εγγράφεται αυτόματα και ως συντονιστής ασφαλιστικών πρακτόρων.

25. Ποιους φορείς οφείλει να ενημερώσει ένας ασφαλιστικός διαμεσολαβητής που επιθυμεί να ασκήσει τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών σε κάποιο άλλο κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης;

- α. Την Τράπεζα της Ελλάδος.
- β. Την Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος.
- γ. Το Επιμελητήριο στο οποίο είναι εγγεγραμμένος.
- δ. Το α και το γ.

26. Ποιους φορείς οφείλει να ενημερώσει ένας ασφαλιστικός διαμεσολαβητής που επιθυμεί να ασκήσει τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων με καθεστώς εγκατάστασης σε κάποιο άλλο κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης;

- α. Την Τράπεζα της Ελλάδος.
- β. Την Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος.
- γ. Το Επιμελητήριο στο οποίο είναι εγγεγραμμένος.
- δ. Το α και το γ.

27. Σε ποιες περιπτώσεις μια ασφαλιστική επιχείρηση δεν οφείλει να καταβάλλει προμήθειες σε πράκτορα ή συντονιστή ασφαλιστικών πρακτόρων σε περίπτωση διακοπής της σύμβασης συνεργασίας τους;

- α. Εάν υπεβλήθη μήνυση, μηνυτήρια αναφορά, ή έγκληση από την ασφαλιστική επιχείρηση και ο διαμεσολαβητής έχει καταδικαστεί με οριστική απόφαση.
- β. Εάν αυτεπαγγέλτως ασκήθηκε ποινική δίωξη εναντίον του διαμεσολαβητή για πράξεις που απορρέουν από τη σχέση με την ασφαλιστική επιχείρηση.
- γ. Σε περίπτωση λύσης της σύμβασης με πρωτοβουλία του διαμεσολαβητή.
- δ. Όλες οι υπόλοιπες απαντήσεις.

- 28. Για πόσο χρονικό διάστημα μια ασφαλιστική επιχείρηση οφείλει να καταβάλλει προμήθειες σε πράκτορα ή συντονιστή ασφαλιστικών πρακτόρων, εφόσον δε συντρέχουν άλλοι λόγοι, σε περίπτωση διακοπής της σύμβασης συνεργασίας τους;**
- α. Για 3 έτη.
 - β. Για 4 έτη.
 - γ. Για 2 έτη.
 - δ. Για 1 έτος.
- 29. Ο Ν.4583/2018 καθιερώνει για πρώτη φορά την υποχρέωση καταβολής προμηθειών σε πράκτορα ή συντονιστή ασφαλιστικών πρακτόρων από μια ασφαλιστική επιχείρηση σε περίπτωση συνταξιοδότησης του διαμεσολαβητή. Για πόσο χρονικό διάστημα;**
- α. Για 2 έτη.
 - β. Για 4 έτη.
 - γ. Για 3 έτη.
 - δ. Για 1 έτος.
- 30. Για πόσο χρονικό διάστημα μια ασφαλιστική επιχείρηση οφείλει να καταβάλλει προμήθειες σε πράκτορα ή συντονιστή ασφαλιστικών πρακτόρων, σε περίπτωση μόνιμης ολικής ανικανότητας του διαμεσολαβητή;**
- α. Για 3 έτη.
 - β. Για 4 έτη.
 - γ. Για 2 έτη.
 - δ. Για 1 έτος.
- 31. Για πόσο χρονικό διάστημα μια ασφαλιστική επιχείρηση οφείλει να καταβάλλει προμήθειες στους δικαιούχους, εφόσον έχουν οριστεί, πράκτορα ή συντονιστή ασφαλιστικών πρακτόρων, σε περίπτωση θανάτου του διαμεσολαβητή;**
- α. Για 3 έτη.
 - β. Για 4 έτη.
 - γ. Για 2 έτη.
 - δ. Για 1 έτος.

- 32. Για πόσα χρόνια οφείλει να είναι εγγεγραμμένος, σε οποιαδήποτε κατηγορία διαμεσολάβησης, ένας συντονιστής ασφαλιστικών πρακτόρων προτού εγγραφεί στο αντίστοιχο μητρώο;**
- α. Ένα έτος.
 - β. Δύο έτη.
 - γ. Τρία έτη.
 - δ. Τέσσερα έτη.
- 33. Σύμφωνα με τον Ν.4583/2018, ο μεσίτης έχει δυνατότητα αμοιβής:**
- α. Μόνο από την ασφαλιστική επιχείρηση.
 - β. Μόνο από τον πελάτη.
 - γ. Τόσο από την ασφαλιστική επιχείρηση όσο και από τον πελάτη.
 - δ. Όλες οι υπόλοιπες απαντήσεις.
- 34. Όσοι ασφαλιστικοί σύμβουλοι εγγράφησαν στο σχετικό μητρώο κατά το διάστημα από 1 Οκτωβρίου 2017 έως 18 Δεκεμβρίου 2018, μετά από πόσο χρονικό διάστημα θα συγχωνευτούν με την κατηγορία του Πράκτορα;**
- α. Άμεσα χωρίς καθυστέρηση.
 - β. Παραμένουν εγγεγραμμένοι ως σύμβουλοι για δύο έτη από την εγγραφή τους.
 - γ. Παραμένουν εγγεγραμμένοι ως σύμβουλοι για τρία έτη από την εγγραφή τους.
 - δ. Παραμένουν εγγεγραμμένοι ως σύμβουλοι για 1 έτος από την εγγραφή τους.
- 35. Υπάρχει δυνατότητα για κάποιον ασφαλιστικό σύμβουλο που εγγράφηκε στο σχετικό μητρώο κατά το διάστημα από 1 Οκτωβρίου 2017 έως 18 Δεκεμβρίου 2018, να συγχωνευτεί άμεσα με την κατηγορία του Πράκτορα:**
- α. Όχι σε καμία περίπτωση.
 - β. Υπάρχει εφόσον έχει εργαστεί τουλάχιστον επί τρία χρόνια ως υπάλληλος ασφαλιστικής επιχείρησης.
 - γ. Υπάρχει εάν πιστοποιηθεί νωρίτερα ως πράκτορας.
 - δ. Υπάρχει εφόσον έχει εργαστεί τουλάχιστον επί δύο χρόνια ως υπάλληλος σε πρακτορείο ασφαλειών.

36. Σύμφωνα με τον Ν.4583/2018, ποια προϋπόθεση πρέπει να ισχύει στη συνεργασία μεταξύ των διαφόρων κατηγοριών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης;

- α. Οι συνεργαζόμενοι διαμεσολαβητές πρέπει να ανήκουν στην ίδια κατηγορία διαμεσολαβητών του Ειδικού Μητρώου.
- β. Δεν υφίσταται κάποια συγκεκριμένη προϋπόθεση για το σκοπό αυτό.
- γ. Αρκεί οι συνεργαζόμενοι διαμεσολαβητές να είναι εγγεγραμμένοι σε κάποια κατηγορία διαμεσολαβητών του Ειδικού Μητρώου.
- δ. Ο Ν.4583/2018 απαγορεύει τη συνεργασία μεταξύ των διαφόρων κατηγοριών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης.

37. Υπάρχει δυνατότητα ένας πράκτορας με απευθείας συνεργασία με ασφαλιστική επιχείρηση να χρησιμοποιήσει άλλους συνεργαζόμενους με αυτόν πράκτορες για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων;

- α. Σε καμία περίπτωση καθώς η ασφαλιστική επιχείρηση δεν έχει σύμβαση με όλα τα εμπλεκόμενα μέρη.
- β. Εξετάζεται κατά περίπτωση και ανάλογα με το στόχο πωλήσεων που έχει συμφωνηθεί από τα εμπλεκόμενα μέρη.
- γ. Υπάρχει η δυνατότητα και μάλιστα χωρίς επιπλέον προϋποθέσεις.
- δ. Υπάρχει η δυνατότητα μόνον εφόσον η ασφαλιστική επιχείρηση έχει δώσει την έγκριση της.

38. Σε περίπτωση προώθησης προϊόντων ασφαλιστικής επιχείρησης από μη εγκεκριμένη συνεργασία, τι δυνατότητες παρέχει ο Ν.4583/2018 στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις;

- α. Σ' αυτήν την περίπτωση ο Ν.4583/2018 δε δίνει δυνατότητες αντίδρασης στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις.
- β. Η ασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να ζητήσει εγγράφως διευκρινήσεις εντός προθεσμίας τριών ημερών.
- γ. Μετά την παρέλευση της προθεσμίας των τριών ημερών η ασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να καταγγείλει τη σύμβαση.
- δ. Το β και το γ.

39. Στα πλαίσια του Ν.4583/2018 για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων, τι προβλέπεται σχετικά με την επάρκεια γνώσεων και ικανοτήτων των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών;

- α. Δεν υφίστανται πλέον οι εποπτικοί μηχανισμοί αξιολόγησης της επάρκειας και των γνώσεων.
- β. Οι εποπτικοί μηχανισμοί αξιολόγησης της επάρκειας και των γνώσεων διατηρούνται μόνο για ορισμένες κατηγορίες διαμεσολάβησης.

- γ. Οι εποπτικοί μηχανισμοί αξιολόγησης της επάρκειας και των γνώσεων διατηρούνται για όλες τις κατηγορίες ασφαλιστικών διαμεσολαβητών καθώς και για τους υπαλλήλους ασφαλιστικών διαμεσολαβητών/επιχειρήσεων.
- δ. Καμία από τις υπόλοιπες απαντήσεις.

40. Πώς ικανοποιείται στην πράξη η απαίτηση για καλή φήμη στους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές;

- α. Με την ύπαρξη λευκού ποινικού μητρώου αναφορικά με εγκλήματα σχετικά με οικονομικές δραστηριότητες.
- β. Με την απουσία πτώχευσης κατά το παρελθόν, εκτός εάν υπάρχει αποκατάσταση.
- γ. Με την παροχή σχετικής βεβαίωσης από το οικείο επαγγελματικό επιμελητήριο.
- δ. Με το α και το β.

41. Σε περιπτώσεις διανομής επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενα σε ασφάλιση, ποιος φέρει την υποχρέωση κατάρτισης του Εντύπου Βασικών Πληροφοριών;

- α. Ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής.
- β. Ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής σε συνεργασία με την ασφαλιστική επιχείρηση.
- γ. Η ασφαλιστική επιχείρηση που έχει παράξει το εν λόγω προϊόν (παραγωγός).
- δ. Η ασφαλιστική επιχείρηση σε συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος.

42. Για ποιο λόγο η Πολιτική Αμοιβών αποτελεί απαραίτητη διαδικασία για τους διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων;

- α. Για την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.
- β. Για την δίκαιη αμοιβή των υπαλλήλων του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή.
- γ. Για την προσέλκυση ικανών στελεχών της ασφαλιστικής αγοράς.
- δ. Καμία από τις υπόλοιπες απαντήσεις.

43. Στα πλαίσια του Ν.4583/2018 επιβάλλονται κυρώσεις όταν η διανομή ασφαλιστικών προϊόντων εκτελούνται από πρόσωπα μη εγγεγραμμένα σε μητρώο;

- α. Όχι, δεν προβλέπονται κυρώσεις σε καμία περίπτωση.
- β. Όχι, όταν η διανομή γίνεται περιστασιακά.
- γ. Όχι, όταν η διανομή αφορά τον Κλάδο Αστικής Ευθύνης.
- δ. Ναι σε κάθε περίπτωση.

- 44. Σε ποιες περιπτώσεις επιτρέπεται η συνεργασία μεταξύ πράκτορα και μεσίτη;**
- Εφόσον διανέμουν προϊόντα υποχρεωτικής ασφάλισης.
 - Εφόσον τα προϊόντα του ενός συμπληρώνουν τα προϊόντα του άλλου.
 - Επιτρέπεται σε κάθε περίπτωση χωρίς επιπλέον προϋποθέσεις.
 - Δεν επιτρέπεται η συνεργασία τους σε καμία περίπτωση.
- 45. Για ποιο λόγο ένας διανομέας ασφαλιστικών προϊόντων θεσπίζει και υλοποιεί Διαδικασία Διανομής Προϊόντων (ΔΔΠ);**
- Θα του επιτρέψει αύξηση πωλήσεων εντός τριών ετών από τη θέσπιση της.
 - Αποτελεί προαπαιτούμενο για την ανανέωση της άδειας ασφαλιστικής διαμεσολάβησης (στο πλαίσιο της διασφάλισης της καλής φήμης).
 - Η ΔΔΠ του επιτρέπει την εις βάθος εξέταση και γνώση των προϊόντων και των υπηρεσιών που προτίθεται να προσφέρει τους πελάτες του.
 - Δεν είναι απαραίτητο να θεσπιστεί.
- 46. Η Διαδικασία Διανομή Προϊόντων (ΔΔΠ) έχει ως στόχο:**
- Την αποφυγή ή το μετριασμό των σημείων τριβής με τους πελάτες.
 - Τη διαχείριση πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων.
 - Την κατανόηση των συμφερόντων και των χαρακτηριστικών των πελατών κατά τη διανομή των ασφαλιστικών προϊόντων.
 - Όλες οι υπόλοιπες απαντήσεις.
- 47. Σε περίπτωση νομικού προσώπου που παραβιάζει τις διατάξεις σχετικά με επενδυτικά ασφαλιστικά προϊόντα, τι διοικητικά πρόστιμα προβλέπονται;**
- Έως 5.000.000€ ή έως και 5% του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών ή έως το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης.
 - Έως 4.000.000€ ή έως και 4% του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών ή έως το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης.
 - Έως 3.000.000€ ή έως και 3% του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών ή έως το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης.
 - Έως 2.000.000€ ή έως και 2% του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών ή έως το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης.

48. Σε περίπτωση φυσικού προσώπου που παραβιάζει τις διατάξεις σχετικά με επενδυτικά ασφαλιστικά προϊόντα, τι διοικητικά πρόστιμα προβλέπονται;

- α. Έως 700.000€ έως το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης.
- β. Έως 500.000€ έως το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης.
- γ. Έως 350.000€ έως το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης.
- δ. Έως 600.000€ έως το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης.

49. Σε περίπτωση νομικού προσώπου που παραβιάζει τις διατάξεις σχετικά με την επαγγελματική συμπεριφορά, τι διοικητικά πρόστιμα προβλέπονται;

- α. Έως 300.000€ και σε περίπτωση κατ' επανάληψη παράβασης έως 1 εκατ. Ευρώ.
- β. Έως 350.000€ και σε περίπτωση κατ' επανάληψη παράβασης έως 1 εκατ. Ευρώ.
- γ. Έως 400.000€ και σε περίπτωση κατ' επανάληψη παράβασης έως 1 εκατ. Ευρώ.
- δ. Έως 450.000€ και σε περίπτωση κατ' επανάληψη παράβασης έως 1 εκατ. Ευρώ.

50. Σε περίπτωση φυσικού προσώπου που παραβιάζει τις διατάξεις σχετικά με την επαγγελματική συμπεριφορά, τι διοικητικά πρόστιμα προβλέπονται;

- α. Έως 100.000€ και σε περίπτωση κατ' επανάληψη παράβασης έως 300.000 Ευρώ.
- β. Έως 70.000€ και σε περίπτωση κατ' επανάληψη παράβασης έως 300.000 Ευρώ.
- γ. Έως 80.000€ και σε περίπτωση κατ' επανάληψη παράβασης έως 300.000 Ευρώ.
- δ. Έως 90.000€ και σε περίπτωση κατ' επανάληψη παράβασης έως 300.000 Ευρώ.

51. Με ποιον τρόπο, μεταξύ άλλων, ο Ν.4583/2018 διασφαλίζει την προστασία του καταναλωτή;

- α. Με την υποχρέωση του διανομέα να παρέχει πληροφορίες σωστές, ξεκάθαρες και μη παραπλανητικές.
- β. Με την υποχρέωση του διανομέα να αμείβεται ή να αμείβει το προσωπικό του με τρόπο που να αποφεύγεται η σύγκρουση συμφερόντων.
- γ. Με την υποχρέωση του διανομέα να διατηρεί ανανεωμένο διαφημιστικό υλικό.

δ. Με το α και το β.

52. Οι υπάλληλοι των ασφαλιστικών επιχειρήσεων με άμεση συμμετοχή στις απευθείας πωλήσεις διαθέτουν:

- α. Επαρκείς γνώσεις και ικανότητες (υποχρέωση πιστοποίησης).
- β. Καλή φήμη (λευκό ποινικό μητρώο, μη πτώχευση).
- γ. Δια βίου εκπαίδευση (15 ώρες ετησίως τουλάχιστον).
- δ. Όλες οι υπόλοιπες απαντήσεις.

53. Σε περιπτώσεις διανομής προϊόντων του κλάδου ζημιών, ποιος φέρει την υποχρέωση κατάρτισης του Τυποποιημένου Εγγράφου Πληροφοριών (IPID);

- α. Ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής.
- β. Ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής σε συνεργασία με την ασφαλιστική επιχείρηση.
- γ. Η ασφαλιστική επιχείρηση που έχει παράξει το εν λόγω προϊόν (παραγωγός).
- δ. Η ασφαλιστική επιχείρηση σε συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος.

54. Ποιο από τα παρακάτω χαρακτηριστικά του Τυποποιημένου Εγγράφου Πληροφοριών (IPID) είναι ανακριβές:

- α. Είναι σύντομο και χωριστό έγγραφο.
- β. Είναι σαφές και ευανάγνωστο.
- γ. Είναι σύντομο και αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της αίτησης ασφάλισης.
- δ. Είναι ακριβές και όχι παραπλανητικό.

55. Ποιες πληροφορίες δεν περιλαμβάνονται στο Τυποποιημένο Έγγραφο Πληροφοριών (IPID);

- α. Πληροφορίες για τον τύπο ασφάλισης.
- β. Υποχρεώσεις σε περίπτωση απαίτησης αποζημίωσης.
- γ. Περίληψη της ασφαλιστικής κάλυψης.
- δ. Πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο αμοιβής του διανομέα.

56. Ποιες πληροφορίες περιλαμβάνονται κατ' ελάχιστο στο Τυποποιημένο Έγγραφο Πληροφοριών (IPID);

- α. Πληροφορίες για τον τύπο ασφάλισης.
- β. Υποχρεώσεις σε περίπτωση απαίτησης αποζημίωσης.
- γ. Περίληψη της ασφαλιστικής κάλυψης.
- δ. Όλες οι υπόλοιπες απαντήσεις.

57. Σε ποιες περιπτώσεις ο Κλάδος 10 (αστική ευθύνη από χερσαία οχήματα) μπορεί να θεωρηθεί μεγάλος κίνδυνος και επομένως ο διανομέας ασφαλιστικών προϊόντων δεν υποχρεούται να δημοσιοποιεί προσυμβατικά συγκεκριμένες πληροφορίες:

- α. Όταν ο αντισυμβαλλόμενος διαθέτει σύνολο ισολογισμού άνω των 6.200.000€ & απασχολεί κατά μέσο όρο πάνω από 250 άτομα.
- β. Όταν ο αντισυμβαλλόμενος διαθέτει σύνολο ισολογισμού άνω των 5.200.000€ & απασχολεί κατά μέσο όρο πάνω από 150 άτομα.
- γ. Όταν ο αντισυμβαλλόμενος διαθέτει σύνολο ισολογισμού άνω των 7.200.000€ & απασχολεί κατά μέσο όρο πάνω από 250 άτομα.
- δ. Όταν ο αντισυμβαλλόμενος διαθέτει σύνολο ισολογισμού άνω των 1.200.000€ & απασχολεί κατά μέσο όρο πάνω από 150 άτομα.

58. Το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών (Key Information Document – KID) που συνοδεύει τα επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση, παραδίδεται στον ασφαλισμένο μαζί με το ασφαλιστήριο συμβόλαιο:

- α. Σωστό.
- β. Δεν είναι υποχρεωτική η παροχή του εντύπου στον ασφαλισμένο.
- γ. Λάθος, το KID αποτελεί προσυμβατικό έντυπο.
- δ. Λάθος, το KID παραδίδεται πάντοτε μετά την πληρωμή του 1^{ης} δόσης του ασφαλιστρού.

59. Ένα πιστωτικό ίδρυμα που επιθυμεί να δραστηριοποιηθεί στη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων, σε ποια κατηγορία διαμεσολάβησης πρέπει να εγγραφεί:

- α. Μεσίτης.
- β. Συνδεδεμένος ασφαλιστικός διαμεσολαβητής.
- γ. Ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας.
- δ. Πράκτορας.

60. Σε περίπτωση που ένας μεσίτης αμείβεται και ή μόνο από τον πελάτη του, ποιος τύπος είναι υποχρεωτικός για συμφωνία μ' αυτόν;

- α. Έγγραφος.
- β. Προφορικός.
- γ. Απαιτείται ειδική εξουσιοδότηση από τον πελάτη.
- δ. Δεν προβλέπεται η δυνατότητα αμοιβής του μεσίτη και ή μόνο από τον πελάτη.

61. Πότε είναι υποχρεωτική η προσυμβατική ενημέρωση του καταναλωτή για την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων αναφορικά με τη συμμετοχή ενός διαμεσολαβητή στο κεφάλαιο μιας ασφαλιστικής επιχείρησης;

- α. Όταν ο διαμεσολαβητής κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο από 10% των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου συγκεκριμένης ασφαλιστικής επιχείρησης.
- β. Όταν ο διαμεσολαβητής κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο από 5% των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου συγκεκριμένης ασφαλιστικής επιχείρησης.
- γ. Όταν ο διαμεσολαβητής κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο από 7% των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου συγκεκριμένης ασφαλιστικής επιχείρησης.
- δ. Όταν ο διαμεσολαβητής κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο από 6% των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου συγκεκριμένης ασφαλιστικής επιχείρησης.

62. Πότε είναι υποχρεωτική η προσυμβατική ενημέρωση του καταναλωτή για την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων αναφορικά με τη συμμετοχή μιας ασφαλιστικής επιχείρησης στο κεφάλαιο του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή;

- α. Όταν η ασφαλιστική επιχείρηση κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο από 6% των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή.
- β. Όταν η ασφαλιστική επιχείρηση κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο από 8% των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή.
- γ. Όταν η ασφαλιστική επιχείρηση κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο από 9% των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή.
- δ. Όταν η ασφαλιστική επιχείρηση κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο από 10% των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή.

63. Ποια είναι η απαραίτητη συνθήκη για τη σύναψη συνεργασιών μεταξύ ασφαλιστικών διαμεσολαβητών;

- α. Η διανομή ασφαλιστικών προϊόντων Κλάδου Αστικής Ευθύνης.
- β. Η ύπαρξη συνεργασίας πριν τη ψήφιση του Ν.4583/2018.
- γ. Οι συνεργασίες μεταξύ διαμεσολαβητών είναι ελεύθερες, εφόσον τηρούνται οι απαιτήσεις προσυμβατικής ενημέρωσης των καταναλωτών.
- δ. Οι συνεργαζόμενοι οφείλουν να ανήκουν στην ίδια κατηγορία διαμεσολαβητών του ειδικού μητρώου.

64. Υπό ποιες συνθήκες επιτρέπεται η συνεργασία μεταξύ ενός πράκτορα και ενός διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας;

- α. Αρκεί ο πράκτορας να διανέμει ασφαλιστικά προϊόντα που απουσιάζουν από το χαρτοφυλάκιο του διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας.
- β. Αρκεί η συνεργασία τους να ήταν εν ισχύ πριν τη ψήφιση του Ν.4583/2018.
- γ. Αρκεί η ασφάλιση της επαγγελματικής αστικής ευθύνης του πράκτορα να καλύπτει τις πράξεις του διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας.
- δ. Δεν επιτρέπεται η συγκεκριμένη συνεργασία καθώς οι διανομείς ανήκουν σε διαφορετικές κατηγορίες το ειδικού μητρώου.

65. Σε περίπτωση προώθησης προϊόντων από μη εγκεκριμένη συνεργασία, η ασφαλιστική επιχείρηση έχει το δικαίωμα να καταγγείλει άμεσα τη σύμβαση με τον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή.

- α. Σωστά εφόσον δε γνώριζε για την ύπαρξη της συνεργασίας η καταγγελία οφείλει να γίνει άμεσα.
- β. Λάθος, η ασφαλιστική επιχείρηση οφείλει να ζητήσει πρώτα έγγραφες διευκρινήσεις από τον συμβαλλόμενο μ' αυτήν διαμεσολαβητή εντός προθεσμίας όχι μικρότερης των πέντε ημερών.
- γ. Λάθος, η ασφαλιστική επιχείρηση οφείλει να ζητήσει πρώτα έγγραφες διευκρινήσεις από τον συμβαλλόμενο μ' αυτήν διαμεσολαβητή εντός προθεσμίας όχι μικρότερης των δέκα ημερών.
- δ. Λάθος, η ασφαλιστική επιχείρηση οφείλει να ζητήσει πρώτα έγγραφες διευκρινήσεις από τον συμβαλλόμενο μ' αυτήν διαμεσολαβητή εντός προθεσμίας όχι μικρότερης των τριών ημερών.

66. Τι προβλέπουν οι εποπτικοί μηχανισμοί αξιολόγησης για την επάρκεια και τις γνώσεις των υπαλλήλων των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών;

- α. Τουλάχιστον 20 ώρες επαγγελματικής κατάρτισης κατ' έτος και απόδειξη της επιτυχημένης εκπλήρωσης των απαιτήσεων κατάρτισης.
- β. Τουλάχιστον 15 ώρες επαγγελματικής κατάρτισης κατ' έτος και απόδειξη της επιτυχημένης εκπλήρωσης των απαιτήσεων κατάρτισης.
- γ. Τουλάχιστον 25 ώρες επαγγελματικής κατάρτισης κατ' έτος και απόδειξη της επιτυχημένης εκπλήρωσης των απαιτήσεων κατάρτισης.
- δ. Τουλάχιστον 10 ώρες επαγγελματικής κατάρτισης κατ' έτος και απόδειξη της επιτυχημένης εκπλήρωσης των απαιτήσεων κατάρτισης.

67. Πότε επιτρέπεται η υποεξουσιοδότηση στην είσπραξη ασφαλίσεων από τον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή σε οποιονδήποτε τρίτο;

- α. Δεν επιτρέπεται σε καμία περίπτωση.
- β. Επιτρέπεται μόνο εάν ο τρίτος είναι εγγεγραμμένος σε οποιοδήποτε μητρώο ασφαλιστικής διαμεσολάβησης στο οικείο Επαγγελματικό Επιμελητήριο.
- γ. Επιτρέπεται εφόσον ο τρίτος είναι οικονομικά φερέγγυος.
- δ. Δεν επιτρέπεται χωρίς τη γραπτή συναίνεση της ασφαλιστικής επιχείρησης για λογαριασμό της οποίας ενεργείται η είσπραξη.

68. Ποια δικαιολογητικά οφείλει να παραδίδει ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής στον πελάτη στην περίπτωση που η είσπραξη ασφαλίσεων δεν αποδεικνύεται από άλλα ισοδύναμα μέσα, π.χ. καταθετήρια σε τραπεζικό λογαριασμό;

- α. Τη νόμιμη απόδειξη είσπραξης ασφαλίσεων που εξέδωσε η ασφαλιστική επιχείρηση ή την υπογεγραμμένη απόδειξη που εκδίδει ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής.
- β. Εφόσον ο διαμεσολαβητής έχει την εξουσιοδότηση της ασφαλιστικής επιχείρησης για την είσπραξη ασφαλίσεων δεν πρέπει να προβαίνει σε κάποια άλλη ενέργεια.
- γ. Εφόσον ο διαμεσολαβητής έχει σε ισχύ το ασφαλιστήριο συμβόλαιο επαγγελματικής αστικής ευθύνης δεν απαιτούνται περαιτέρω ενέργειες.
- δ. Καμία από τις υπόλοιπες απαντήσεις.

69. Στα πλαίσια της προσυμβατικής πληροφόρησης για θέματα αμοιβών, ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής οφείλει να ενημερώνει αν εργάζεται:

- α. Βάση αμοιβής ή βάση προμήθειας.
- β. Βάση άλλου τύπου αμοιβής.
- γ. Βάση συνδυασμού οποιονδήποτε τύπων αμοιβής.
- δ. Όλες οι υπόλοιπες απαντήσεις.

70. Όταν ο μεσίτης συνάπτει έγγραφη συμφωνία με τον πελάτη του ποιο είναι το ελάχιστο περιεχόμενο της συμφωνίας αυτής:

- α. Ο ΑΦΜ του μεσίτη ασφαλίσεων και ο ΑΦΜ του πελάτη.
- β. Ο χρόνος και ο τρόπος απόδοσης της αμοιβής του μεσίτη.
- γ. Το ακριβές ποσό της αμοιβής ή αν αυτό δεν είναι δυνατό, η βάση και η μέθοδος υπολογισμού της αμοιβής.
- δ. Όλες οι υπόλοιπες απαντήσεις.

71. Πότε ο μεσίτης έχει υποχρέωση σύναψης έγγραφης συμφωνίας με τον πελάτη του:

- α. Όταν ο κίνδυνος για τον οποίο θα αναζητηθεί η κατάλληλη ασφαλιστική κάλυψη αφορά τον Κλάδο Μεταφορών.
- β. Δεν υφίσταται υποχρέωση έγγραφης συμφωνίας σε καμία περίπτωση.
- γ. Όταν ο μεσίτης αμείβεται αποκλειστικά από την ασφαλιστική επιχείρηση.
- δ. Όταν ο μεσίτης αμείβεται και ή μόνο από τον πελάτη του.

72. Σε ποιες περιπτώσεις ο Ν.4583/2018 περιορίζει τη χρήση πιστοποιητικών ασφάλισης από τον μεσίτη;

- α. Στην ασφάλιση μεγάλων κινδύνων.
- β. Στην περίπτωση επαγγελματία πελάτη.
- γ. Στη συνασφάλιση.
- δ. Όλες οι υπόλοιπες απαντήσεις.

73. Ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας έχει τη δυνατότητα να διανέμει προϊόντα όλων των κλάδων ασφάλισης, χωρίς κανέναν περιορισμό.

- α. Σωστά, εφόσον ο παραγωγός των εν λόγω ασφαλιστικών προγραμμάτων αναλαμβάνει την ευθύνη των ενεργειών του διαμεσολαβητή.
- β. Εξαρτάται από την παραγωγική δυναμική του διαμεσολαβητή.
- γ. Σωστά, εφόσον τα εν λόγω προϊόντα δεν είναι ανταγωνιστικά μεταξύ τους.
- δ. Λάθος. Δεν μπορεί να διανέμει προϊόντα που καλύπτουν την ασφάλιση ζωής ή τους κινδύνους αστικής ευθύνης (εκτός και εάν οι εν λόγω καλύψεις συμπληρώνουν το αγαθό ή τις υπηρεσίες της κύριας επαγγελματικής δραστηριότητας του).

74. Ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας δεν έχει υποχρέωση ασφάλισης της επαγγελματικής του αστικής ευθύνης.

- α. Λάθος, η ασφάλιση της επαγγελματικής αστικής είναι υποχρεωτική για όλες τις κατηγορίες διανομένων.
- β. Σωστά, εφόσον ασκεί τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων ως δευτερεύουσα δραστηριότητα.
- γ. Σωστά, διότι οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις των οποίων τα προϊόντα διανέμει έχουν την πλήρη ευθύνη για την δραστηριότητα.
- δ. Λάθος, οφείλει να ασφαλίσει την επαγγελματική του αστική ευθύνη αποκλειστικά με συμβόλαιο occurrence.

75. Σε ποιες περιπτώσεις ένας ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας μπορεί να λάβει αμοιβή από τον πελάτη του;

- α. Όταν αυτό προβλέπεται στη σύμβαση του με την ασφαλιστική επιχείρηση.
- β. Όταν αυτό προβλέπεται στο συμφωνητικό του διαμεσολαβητή με τον πελάτη του.
- γ. Το α και το β.
- δ. Σε καμία περίπτωση διότι ο διαμεσολαβητής αμείβεται από τις συνεργαζόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις έναντι προμήθειας.

76. Σε ποιο στάδιο πρέπει να παρέχεται στον καταναλωτή η Δήλωση Αξιολόγησης Καταλληλότητας Προϊόντος;

- α. Παρέχεται κατά την παράδοση του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.
- β. Παρέχεται πάντοτε προσυμβατικά.
- γ. Παρέχεται σύμφωνα με τα συμφωνηθέντα μεταξύ διαμεσολαβητή και ασφαλισμένου.
- δ. Παρέχεται προσυμβατικά ή κατά την παράδοση του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

77. Ποια είναι η αποστολή της Δήλωσης Αξιολόγησης Καταλληλότητας Προϊόντος;

- α. Να περιγράψει στον καταναλωτή με όρους κατανοητούς και σαφείς τις καλύψεις του προτεινόμενου προϊόντος.
- β. Να αποτυπώσει τη συμβουλή του διαμεσολαβητή και να εξηγήσει πώς αυτή ανταποκρίνεται στο προφίλ του πελάτη.
- γ. Να αναλύσει τα σενάρια επιδόσεων του προτεινόμενου ασφαλιστικού προϊόντος.
- δ. Καμία από τις υπόλοιπες απαντήσεις.

78. Ποιες πληροφορίες οφείλει να συγκεντρώσει ο διαμεσολαβητής για να δομήσει το προφίλ του καταναλωτή βάσει του οποίου θα παρέχει συμβουλή για ένα επενδυτικό προϊόν βασιζόμενο σε ασφάλιση;

- α. Τους επενδυτικούς στόχους.
- β. Την ανοχή στον κίνδυνο.
- γ. Τη χρηματοοικονομική κατάσταση.
- δ. Όλες οι υπόλοιπες απαντήσεις.


79. Τι προβλέπεται σχετικά με την πώληση ενός προϊόντος βασιζόμενο σε ασφάλιση σε περίπτωση ελλιπούς εκ μέρους του πελάτη πληροφόρησης;

- α. Η πώληση δεν πραγματοποιείται σε καμία περίπτωση.
- β. Η πώληση πραγματοποιείται εφόσον ο διαμεσολαβητής προειδοποιήσει τον πελάτη εάν διαπιστώσει ότι το προϊόν δεν είναι συμβατό με το προφίλ του.
- γ. Η πώληση πραγματοποιείται σε κάθε περίπτωση.
- δ. Η πώληση πραγματοποιείται εφόσον ο καταναλωτής έχει παραλάβει το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών.



1η ενότητα

Η ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 2016/97/ΕΕ σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων.



Νόμος 4583/2018

Με μια ματιά...

- 1 Εισαγωγή
- 2 Επαγγελματικές & οργανωτικές απαιτήσεις
- 3 Προσυμβατική ενημέρωση
- 4 Εποπτεία & διακυβέρνηση προϊόντων
- 5 Πολιτική αμοιβών
- 6 Κυρώσεις
- 7 Σύνοψη



Εισαγωγή

Ασφαλιστική διαμεσολάβηση και καταναλωτής

12/2002

Οδηγία 2002/92/ΕΚ

Π.Δ. 190/2006

12/2014

Κανονισμός (ΕΕ) 1286/2014

PRIIPs: Έγγραφα βασικών πληροφοριών για συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασισμένα σε ασφάλιση.

Εφαρμογή: 1/1/2018

01/2016

Οδηγία (ΕΕ) 2016/97

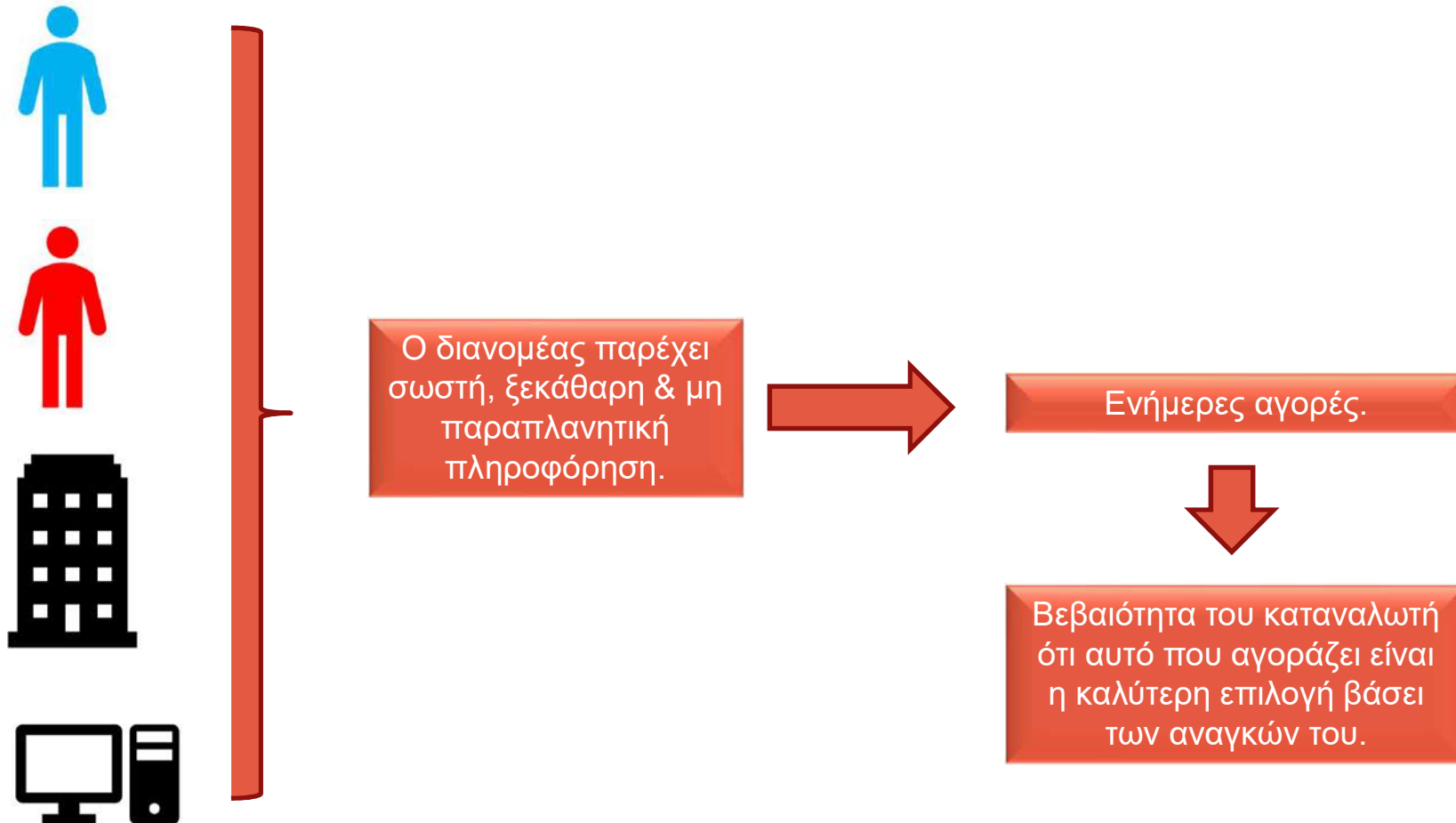
Διανομή ασφαλιστικών προϊόντων

**Εφαρμογή: 18/12/2018
Ν. 4583/2018**

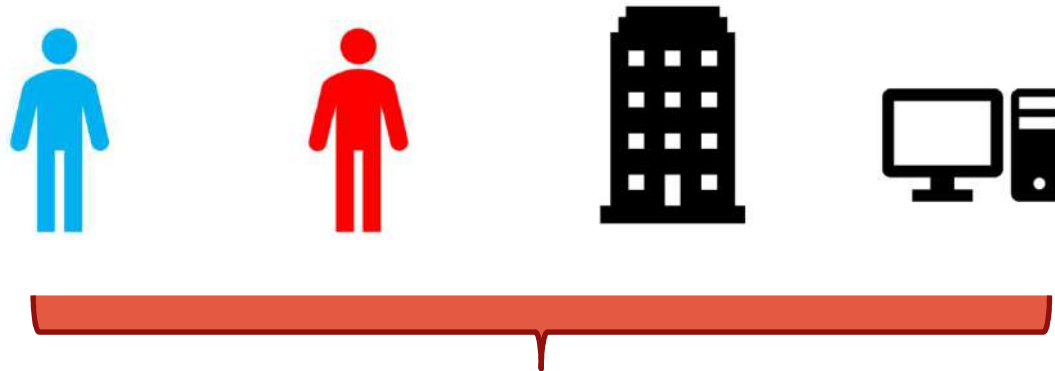
Ασφαλιστική διαμεσολάβηση και καταναλωτής

- Ο Ν.4583/2018 ενσωματώνει στο ελληνικό δίκαιο μια ενωσιακή νομοθεσία.
- Βασίζεται στην αρχή της προστασίας των συμφερόντων του καταναλωτή, επιβάλλοντας για όλα τα κανάλια διανομής:
 - Ίσους όρους ανταγωνισμού
 - Ίδιες επαγγελματικές προϋποθέσεις, δηλαδή:
 - Εγγραφή σε μητρώο.
 - Επαγγελματικές γνώσεις και δεξιότητες.
 - Λευκό ποινικό μητρώο.
 - Ασφάλιση επαγγελματικής αστικής ευθύνης.
- Ίδιες υποχρεώσεις έναντι των πελατών.
- Ίδιες οργανωτικές υποχρεώσεις.

Ασφαλιστική διαμεσολάβηση και καταναλωτής



Ασφαλιστική διαμεσολάβηση και καταναλωτής



Ο διανομέας αμείβεται ή αμείβει το προσωπικό του με τρόπο ώστε να αποφεύγεται η σύγκρουση συμφερόντων.



Δηλαδή, η υποβολή πρότασης στον πελάτη που θα είχε ως κίνητρο όχι την εξυπηρέτησή του, αλλά το συμφέρον του διανομέα.



Ασφαλιστική διαμεσολάβηση και καταναλωτής

- Ο περιορισμός του κινδύνου από τις **πρακτικές προώθησης** των ασφαλιστικών προϊόντων έχει ιδιαίτερη σημασία (conduct risk).



Ασφαλιστική διαμεσολάβηση και καταναλωτής

- Ο κίνδυνος αυτός προκύπτει εάν δεν εκπληρωθούν οι προσδοκίες των καταναλωτών σε σχέση με τα ασφαλιστικά προϊόντα που αγόρασαν ή με την υπηρεσία που έλαβαν.
- Η αδυναμία εκπλήρωσης των προσδοκιών αποκτά ιδιαίτερη σημασία αφού τα ασφαλιστικά προϊόντα αποτελούν «υπόσχεση» μελλοντικών παροχών ή αποδόσεων.



Ασφαλιστική διαμεσολάβηση και καταναλωτής

- Η πράξη καταδεικνύει ότι οι καταναλωτές παγκόσμια έχουν υποστεί τις σοβαρές συνέπειες αστοχίας χρηματοοικονομικών/ ασφαλιστικών προϊόντων για δύο λόγους:
 - Είτε γιατί δεν ήταν επαρκώς κατανοητά
 - Είτε δεν ήταν τα κατάλληλα γι' αυτούς
- Επομένως, η ασφαλιστική βιομηχανία οφείλει να παρέχει:
 - Σαφήνεια
 - Διαφάνεια και
 - Σταθερότητα στη λειτουργία της



Ποιος οδηγεί τις εξελίξεις;

- Οι καταναλωτικές τάσεις, όπως καταγράφονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ), καταδεικνύουν:
 - Την εξέλιξη της καταναλωτικής συμπεριφοράς στην ασφαλιστική αγορά και
 - Την εξέλιξη της σχέσης των καταναλωτών με τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις.
- Οι καταναλωτικές τάσεις:
 - Περιγράφουν τα αποτελέσματα και τον αντίκτυπο του κλάδου στην κοινωνία και
 - Επηρεάζουν την μετεξέλιξη του ρυθμιστικού πλαισίου.



Ποιες καταναλωτικές τάσεις επικρατούν στην Ευρώπη;

- Σημαντικά τα παράπονα από τον κλάδο της ιδιωτικής ασφάλισης, ενδεικτικά:
 - Χορήγηση προϊόντων ακατάλληλων για το οικονομικό προφίλ των καταναλωτών ή για την επιθυμητή απόδοση, αλλά με υψηλότερη προμήθεια για το διανομέα.
 - Κακή αξιολόγηση των οικονομικών στοιχείων του πελάτη.
 - Ανεπαρκής προσυμβατική ενημέρωση και πρόταση αγοράς.
 - Ασύμβατα ασφαλιστικά προϊόντα με τις ανάγκες του ασφαλισμένου.



Ποιες καταναλωτικές τάσεις επικρατούν στην Ευρώπη;

- Μειωμένη διαφάνεια (παραπλανητικές διαφημίσεις, εστίαση στην τιμή και όχι στις καλύψεις, αδυναμία σύγκρισης παρόμοιων ασφαλιστικών προϊόντων).
- Δυσκολία στην κατανόηση των ασφαλιστικών προϊόντων (μη κατανοητές καλύψεις, κόστη και επιπλέον χρεώσεις).
- Προώθηση περίπλοκων ασφαλιστικών προϊόντων χωρίς τις απαραίτητες γνώσεις (ανεπαρκής αξιολόγηση επενδυτικού προφίλ, λανθασμένη συμβουλή).



Ποιους αφορά

- Το πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας 2016/97/ΕΕ που ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με τον Ν.4583/2018, εστιάζει στην ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων διανομής ασφαλιστικών προϊόντων εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- Απευθύνεται σε κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι εγκατεστημένο σε κράτος-μέλος ή επιθυμεί να εγκατασταθεί.
- Ο ευρωπαϊός νομοθέτης επέλεξε την ευρύτερη έννοια της διανομής αντί της ασφαλιστικής διαμεσολάβησης.
- Ποιες εργασίες περιλαμβάνονται στη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων;



Διανομή ασφαλιστικών προϊόντων

Άρθρο 4 (Άρθρο 2 παρ. 1 και άρθρο 12 παρ.1 και 2 της Οδηγίας)

- Δραστηριότητες:
 - Παροχής συμβουλής.
 - Πρότασης ασφάλισης.
 - Εργασιών προετοιμασίας για τη σύναψη ασφαλιστικής σύμβασης.
 - Σύναψης σύμβασης ασφάλισης.
 - Παροχής βοήθειας κατά τη διαχείριση κι εκτέλεση των ασφαλιστικών συμβάσεων και ειδικά κατά την επέλευση του κινδύνου.



Διανομή ασφαλιστικών προϊόντων

Άρθρο 4 (Άρθρο 2 παρ. 1 και άρθρο 12 παρ.1 και 2 της Οδηγίας)

- Παροχής πληροφοριών σχετικά με μία ή περισσότερες ασφαλιστικές συμβάσεις βάσει κριτηρίων που επιλέγονται από τον πελάτη μέσω ενός ιστότοπου ή άλλου μέσου.
- Παροχής καταλόγου κατάταξης ασφαλιστικών προϊόντων συμπεριλαμβανομένης της σύγκρισης των τιμών και των προϊόντων.
- Παροχής έκπτωσης επί της τιμής ασφαλιστικής σύμβασης όταν ο πελάτης συνάπτει άμεσα ή έμμεσα μια ασφαλιστική σύμβαση χρησιμοποιώντας ιστότοπο ή άλλα μέσα.

Ποιοι θεωρούνται διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων

Άρθρο 4 (Άρθρο 2 παρ. 1 και άρθρο 12 παρ.1 και 2 της Οδηγίας)

- Ο Ν.4583/2018 διακρίνει τις εξής κατηγορίες:
 - Ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές (τρεις κατηγορίες)
 - Ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές που ασκούν ως δευτερεύουσα δραστηριότητα την ασφαλιστική διαμεσολάβηση (διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας)
 - Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις (απευθείας πωλήσεις)



Ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές

Άρθρο 4 (Άρθρο 2 παρ. 1 και άρθρο 12 παρ.1 και 2 της Οδηγίας)

- Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο αναλαμβάνει ή ασκεί επ' αμοιβή δραστηριότητες διανομής ασφαλιστικών προϊόντων

Ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας

Άρθρο 4 (Άρθρο 2 παρ. 1 και άρθρο 12 παρ.1 και 2 της Οδηγίας)

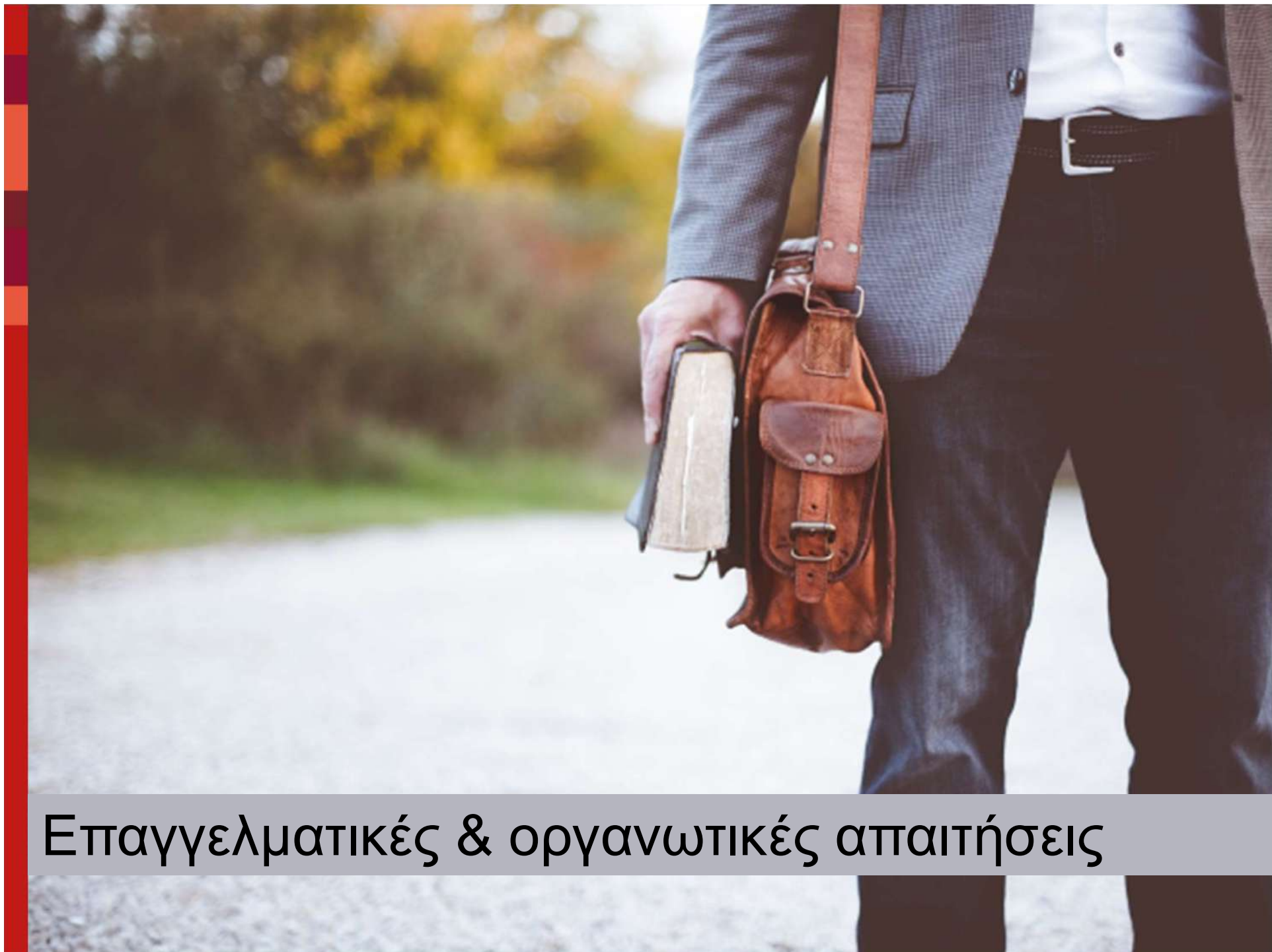
- Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, εκτός από πιστωτικό ίδρυμα ή επιχείρηση επενδύσεων, το οποίο αναλαμβάνει ή ασκεί επ' αμοιβή δραστηριότητες διανομής ασφαλιστικών προϊόντων ως δευτερεύουσα δραστηριότητα, με τις ακόλουθες συνθήκες:
 - Η κύρια επαγγελματική δραστηριότητα δεν είναι η διανομή ασφαλιστικών προϊόντων.
 - Διανέμει μόνο ορισμένα ασφαλιστικά προϊόντα συμπληρωματικά προς ένα αγαθό ή μια υπηρεσία.
 - Τα εν λόγω ασφαλιστικά προϊόντα δεν καλύπτουν την ασφάλιση ζωής ή τους κινδύνους αστικής ευθύνης (εκτός και εάν οι εν λόγω καλύψεις συμπληρώνουν το αγαθό ή την υπηρεσία της κύριας επαγγελματικής δραστηριότητας του διαμεσολαβητή).



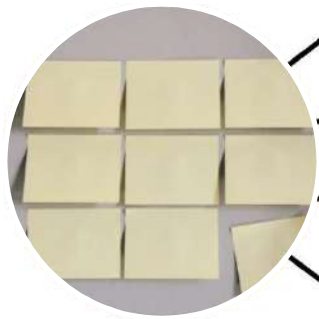
Ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας

Άρθρο 4 (Άρθρο 2 παρ. 1 και άρθρο 12 παρ.1 και 2 της Οδηγίας)

- Διανέμει προϊόντα μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων.
- Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις αναλαμβάνουν στην πλήρη ευθύνη για τη δραστηριότητα του.
- Αμείβεται από εκείνες έναντι προμήθειας, βάσει έγγραφης σύμβασης εντολής.



Επαγγελματικές & οργανωτικές απαιτήσεις



1

Επάρκεια γνώσεων & ικανοτήτων

2

Καλή φήμη

3

Επαγγελματική αστική ευθύνη

4

Προστασία ασφαλισμένου



Επάρκεια γνώσεων και ικανοτήτων

Άρθρο 20 (Άρθρο 10 παρ. 1 και 2 της Οδηγίας)

- Διατηρούνται οι εποπτικοί μηχανισμοί αξιολόγησης της επάρκειας και των γνώσεων:
 - Των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών.
 - Των υπαλλήλων ασφαλιστικών διαμεσολαβητών και
 - Των υπαλλήλων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.
- Τουλάχιστον 15 ώρες επαγγελματικής κατάρτισης κατ' έτος (75 τουλάχιστον ώρες σε διάστημα 5 ετών κατά το δυνατόν ισομερώς κατανεμημένες) και απόδειξη της επιτυχημένης εκπλήρωσης των απαιτήσεων κατάρτισης με την απόκτηση σχετικού πιστοποιητικού.
- Από την **1/1/2020** οι βεβαιώσεις επιτυχούς εξέτασης των σεμιναρίων επανεκπαίδευσης θα προσκομίζονται **εντός του πρώτου τριμήνου του έτους που έπεται** εκείνου της διενέργειας των σχετικών σεμιναρίων.



Επάρκεια γνώσεων και ικανοτήτων

Άρθρο 20 (Άρθρο 10 παρ. 1 και 2 της Οδηγίας)

- Οι ελάχιστες απαιτήσεις για επαγγελματικές γνώσεις και ικανότητες έχουν ως εξής:
 - **Για κινδύνους ζημιών:**
 - Ελάχιστη γνώση των όρων και των προϋποθέσεων των προσφερόμενων συμβολαίων
 - Ελάχιστη γνώση της νομοθεσίας για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων
 - Ελάχιστη γνώση διαχείρισης περιπτώσεων ζημιών
 - Ελάχιστη γνώση αξιολόγησης των αναγκών του πελάτη
 - Ελάχιστη γνώση της ασφαλιστικής αγοράς κ.α.



Επάρκεια γνώσεων και ικανοτήτων

Άρθρο 20 (Άρθρο 10 παρ. 1 και 2 της Οδηγίας)

- **Για επενδυτικά προϊόντα:**

- Ελάχιστη γνώση επενδυτικών προϊόντων που βασίζονται σε ασφάλιση (όροι και προϋποθέσεις, καθαρά ασφαλιστρα, καλυπτόμενα και μη καλυπτόμενα από εγγύηση οφέλη)
- Ελάχιστη γνώση των πλεονεκτημάτων και των μειονεκτημάτων των διαφόρων επενδυτικών επιλογών για τους ασφαλισμένους
- Ελάχιστη γνώση των χρηματοοικονομικών κινδύνων που βαρύνουν τους ασφαλισμένους
- Ελάχιστη γνώση της ασφαλιστικής αγοράς και της αγοράς των προϊόντων αποταμίευσης κ.α.



Επάρκεια γνώσεων και ικανοτήτων

Άρθρο 20 (Άρθρο 10 παρ. 1 και 2 της Οδηγίας)

- Για κινδύνους ασφάλισης ζωής:
 - Ελάχιστη γνώση συμβολαίων (όροι και προϋποθέσεις, καλυπτόμενα οφέλη από εγγύηση κ.α.).
 - Ελάχιστη γνώση οργάνωσης και οφελών καλυπτόμενων από εγγύηση του συνταξιοδοτικού συστήματος του σχετικού κράτους-μέλους.
 - Γνώση της εφαρμοστέας νομοθεσίας (συμβάσεις ασφάλισης, GDPR, νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες κ.α.).



Καλή φήμη

Άρθρο 21 (Άρθρο 10 παρ. 3 και 4 και άρθρο 3 παρ. 6 της Οδηγίας)

- Τα φυσικά πρόσωπα που εμπλέκονται με δραστηριότητες διανομής ασφαλιστικών προϊόντων οφείλουν να έχουν καλή φήμη, δηλαδή:
 - Λευκό ποινικό μητρώο όσον αφορά σοβαρά ποινικά αδικήματα που συνδέονται είτε με εγκλήματα κατά της περιουσίας είτε με εγκλήματα σχετικά με οικονομικές δραστηριότητες.
 - Απουσία πτώχευσης κατά το παρελθόν, εκτός εάν υπάρχει αποκατάσταση.



Επαγγελματική Αστική Ευθύνη

Άρθρο 21 (Άρθρο 10 παρ. 3 και 4 και άρθρο 3 παρ. 6 της Οδηγίας)

- Υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης για επαγγελματική αμέλεια τουλάχιστον για 1.250.618€ ανά απαίτηση και 1.875.927€ συνολικά κατ' έτος.
- Το μέγιστο ποσό απαλλαγής, εφόσον προβλέπεται, δεν μπορεί να ξεπερνά τις 18.760€.



Προστασία πελάτη

- Ο πελάτης καταβάλλοντας το ασφάλιστρο στον διαμεσολαβητή ή στον διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας, απαλλάσσεται από την υποχρέωσή του προς την ασφαλιστική επιχείρηση, ακόμη και εάν ο διαμεσολαβητής δεν αποδώσει το ασφάλιστρο στην ασφαλιστική.
- Εξαιρείται ο δόλος.
- Το βάρος της απόδειξης του δόλου του πελάτη φέρει η ασφαλιστική επιχείρηση.



Προστασία πελάτη

- Η ασφαλιστική επιχείρηση που καταβάλλει στον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή ή τον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας χρηματικά ποσά που προορίζονται για τον πελάτη, δεν απαλλάσσεται από τον υποχρέωση της έναντι του πελάτη, παρά μόνον αν ο πελάτης εισπράξει πράγματι τα χρηματικά ποσά.



Προσυμβατική ενημέρωση



1

Επαγγελματική δεοντολογία & απαιτήσεις παροχής πληροφοριών.

2

Γενικές πληροφορίες που παρέχει ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση.

3

Συναλλακτικές σχέσεις των διανομέων ασφαλιστικών προϊόντων μεταξύ τους και με τον πελάτη.

4

Συγκρούσεις συμφερόντων.

5

Παροχή συμβουλών & πρότυπα πωλήσεων.

6

Όροι ενημέρωσης.

7

Παράρτημα.

Κανόνες Επαγγελματικής Δεοντολογίας & Απαιτήσεις Παροχής Πληροφοριών – Κεφάλαιο Ε', άρθρα 27-35

Άρθρο 27 – Γενικές Αρχές (άρθρο 17 της Οδηγίας)

- Οι διανομείς κατά την άσκηση δραστηριότητας διανομής ασφαλιστικών προϊόντων ενεργούν πάντοτε:
 - Με έντιμο, αμερόληπτο και επαγγελματικό τρόπο.
 - Με γνώμονα την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των συμφερόντων του πελάτη.
- Η παροχή συμβουλής από διανομέα προς πελάτη είναι **υποχρεωτική** κατά τη διανομή των **ασφαλιστικών προϊόντων όλων των κλάδων ασφάλισης.**

Κανόνες Επαγγελματικής Δεοντολογίας & Απαιτήσεις Παροχής Πληροφοριών – Κεφάλαιο Ε', άρθρα 27-35

Άρθρο 27 – Γενικές Αρχές (άρθρο 17 της Οδηγίας)

- Οι διανομείς:
 - Επεξηγούν στον πελάτη τους όρους των ασφαλιστικών συμβάσεων που προτείνουν, τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του πελάτη και διασφαλίζουν ότι η πληροφόρηση που λαμβάνει ο πελάτης είναι έγκαιρη, πλήρης, ορθή, επαρκής και κατάλληλη.
 - Επισημαίνουν τις συνέπειες της πρόωρης διακοπής ή ακύρωσης ή εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, καθώς και κάθε εξαίρεση από την ασφαλιστική κάλυψη, και τον ενημερώνουν για την υποχρέωση του να προκαταβάλλει το ασφάλιστρο και για τις συνέπειες τις μη έγκαιρης καταβολής του οφειλόμενου ασφάλιστρου.

Κανόνες Επαγγελματικής Δεοντολογίας & Απαιτήσεις Παροχής Πληροφοριών – Κεφάλαιο Ε', άρθρα 27-35

Άρθρο 27 – Γενικές Αρχές (άρθρο 17 της Οδηγίας)

- Οι διανομείς:
 - Ενημερώνουν για τα δικαιώματα εναντίωσης, υπαναχώρησης και καταγγελίας του συμβολαίου του και του χορηγούν τα σχετικά έντυπα με **απόδειξη παραλαβής**.
 - Ενημερώνουν τον πελάτη αν παύσουν να ασκούν τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων.
 - Προωθούν μόνο προϊόντα ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται νόμιμα στην Ελλάδα.

Κανόνες Επαγγελματικής Δεοντολογίας & Απαιτήσεις Παροχής Πληροφοριών – Κεφάλαιο Ε', άρθρα 27-35

Άρθρο 27 – Γενικές Αρχές (άρθρο 17 της Οδηγίας)

- Απαγορεύεται να χρησιμοποιούν μεθόδους αθέμιτου ανταγωνισμού καθώς και αθέμιτες, παράνομες ή παραπλανητικές πράξεις και πρακτικές, όπως ειδικά:
 - Παραπλανητική παρουσίαση ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως προς το ισχύον τιμολόγιο και τους όρους της ασφαλιστικής σύμβασης.
 - Υπόσχονται στον πελάτη καλύψεις που δεν υπάρχουν ή αποκρύπτουν κινδύνους ή κόστος που επιβαρύνουν τον πελάτη.
 - Δημιουργούν, αναπαράγουν και διαδίδουν δηλώσεις και φήμες που δεν στηρίζονται σε επίσημα δημοσιοποιημένα στοιχεία
 - Προσφέρουν εκπτώσεις ή ειδικά ευεργετήματα με στόχο τη σύναψη ασφαλιστηρίων συμβολαίων. **Δυνατότητα παροχής εκπτώσεων έχουν αποκλειστικά οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις.**



Κανόνες Επαγγελματικής Δεοντολογίας & Απαιτήσεις Παροχής Πληροφοριών – Κεφάλαιο Ε', άρθρα 27-35

Άρθρο 27 – Γενικές Αρχές (άρθρο 17 της Οδηγίας)

- Διαφημίζουν εκππτώσεις, ωφελήματα ή και παροχές που δεν ανταποκρίνονται τα ισχύοντα τιμολόγια και όρους ασφάλισης.
- Διακρίνουν μεταξύ πελατών με παρόμοιες προϋποθέσεις ασφάλισης.
- Παραποιούν, αλλοιώνουν και με οποιονδήποτε τρόπο παρεμβαίνουν στη μορφή ή στο περιεχόμενο εγγράφων σχετικών με ασφαλιστική σύμβαση (αιτήσεις, αποδείξεων είσπραξης κ.α.).
- Εισπράττουν ασφάλιστρο χωρίς να προβούν στις αναγκαίες ενέργειες για τη σύναψη σύμβασης ασφάλισης.
- Παραδίδουν στον πελάτη μη γνήσιο ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

Κανόνες Επαγγελματικής Δεοντολογίας & Απαιτήσεις Παροχής Πληροφοριών – Κεφάλαιο Ε', άρθρα 27-35

Άρθρο 27 – Γενικές Αρχές (άρθρο 17 της Οδηγίας)

- Οι παραπάνω υποχρεώσεις τηρούνται **προσυμβατικά** και σε κάθε αλλαγή επιμέρους όρων, ασφαλιστικού προϊόντος ή ασφαλιστικής επιχείρησης.
- Επίσης, οι διανομείς αναρτούν σε εμφανές σημείο στο γραφείο των υπαλλήλων τους που συμμετέχουν άμεσα στη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων, πινακίδα με τα στοιχεία των υπαλλήλων αυτών που αναγράφει ότι οι εν λόγω υπάλληλοι κατέχουν τα απαραίτητα προσόντα, με ειδική μνεία αν, κατά περίπτωση, επιτρέπεται να προωθούν ασφαλιστήρια με επενδυτικά χαρακτηριστικά.

Κανόνες Επαγγελματικής Δεοντολογίας & Απαιτήσεις Παροχής Πληροφοριών – Κεφάλαιο Ε', άρθρα 27-35

Άρθρο 27 – Γενικές Αρχές (άρθρο 17 της Οδηγίας)

- Οι διανομείς δεν αμείβονται ούτε αμείβουν ή αξιολογούν την απόδοση των υπαλλήλων τους κατά τρόπο που έρχεται σε σύγκρουση με το καθήκον τους να ενεργούν προς το συμφέρον του πελάτη.
- Ο διανομέας δεν προβαίνει σε καμία εμπορική συμφωνία ή συνεργασία από την οποία να απορρέει αμοιβή, πωλησιακός στόχος ή οικονομικό όφελος υπό οποιαδήποτε άλλη μορφή που θα αποτελούσε κίνητρο για τον ίδιο ή τους υπαλλήλους του να συστήσουν ένα συγκεκριμένο ασφαλιστικό προϊόν σε πελάτη, ενώ θα μπορούσαν να προσφέρουν διαφορετικό που θα ικανοποιούσε καλύτερα τις ανάγκες του πελάτη.

Γενικές πληροφορίες που παρέχει ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση

Άρθρο 28 (Άρθρο 18 της Οδηγίας)

- Ο διαμεσολαβητής γνωστοποιεί **εγκαίρως** και **προσυμβατικά** τις εξής πληροφορίες προς τον πελάτη:
 - Τα στοιχεία ταυτότητας, διεύθυνσης, το γεγονός ότι είναι ασφαλιστικός διαμεσολαβητής και την συγκεκριμένη κατηγορία στην οποία είναι εγγεγραμμένος.
 - Τον αριθμό ειδικού μητρώου του και τα μέσα με τα οποία ο πελάτης θα μπορεί να εξακριβώσει την εγγραφή στο μητρώο (διαδικτυακός σύνδεσμος προς το ΕΣΗΠ).
 - Ότι παρέχει συμβουλή για τα πωλούμενα ασφαλιστικά προϊόντα.

Γενικές πληροφορίες που παρέχει ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση

Άρθρο 28 (Άρθρο 18 της Οδηγίας)

- Τις διαδικασίες που αναφέρονται στο Άρθρο 10, σχετικά με την υποβολή καταγγελιών και εξωδικαστικής επίλυσης διαφορών που αναφέρονται στο Άρθρο 11.
- Ένα εκπροσωπεί τον πελάτη ή ενεργεί για λογαριασμό κι εξ' ονόματος της ασφαλιστικής επιχείρησης.
- Εάν επιτρέπεται να προωθεί επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση.
- Εάν του έχει δοθεί από την ασφαλιστική επιχείρηση εντολή είσπραξης ασφαλίσεων από τον πελάτη για λογαριασμό της.

Γενικές πληροφορίες που παρέχει ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση

Άρθρο 28 (Άρθρο 18 της Οδηγίας)

- Επιπλέον των παραπάνω υποχρεώσεων, ο μεσίτης ασφαλίσεων πληροφορεί τον πελάτη ότι παρέχει αμερόληπτη και προσωπική ανάλυση των προϊόντων που προωθούνται στην ελληνική αγορά.
- Για το σκοπό της αμερόληπτης και προσωπικής ανάλυσης, ο μεσίτης αναλύει επαρκώς μεγάλο αριθμό ασφαλιστικών συμβάσεων και προϊόντων, ώστε να είναι σε θέση να συστήσει με εξατομικευμένα και επαγγελματικά κριτήρια τη σύμβαση ασφάλισης που ανταποκρίνεται καλύτερα στις απαιτήσεις και τις ανάγκες του πελάτη.

Γενικές πληροφορίες που παρέχει ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση

Άρθρο 28 (Άρθρο 18 της Οδηγίας)

- Η ασφαλιστική επιχείρηση προσυμβατικά και εγκαίρως γνωστοποιεί τις παρακάτω πληροφορίες προς τον πελάτη:
 - Την επωνυμία, την έδρα της καθώς και το γεγονός ότι είναι ασφαλιστική επιχείρηση.
 - Ότι παρέχει συμβουλή για πωλούμενα προϊόντα.
 - Να γνωστοποιεί τη διαδικασία υποβολής αιτιάσεων καθώς και τις διαδικασίες εξωδικαστικής επίλυσης.
 - Τις διαδικασίες που αναφέρονται στο Άρθρο 10, σχετικά με την υποβολή καταγγελιών και εξωδικαστικής επίλυσης διαφορών που αναφέρονται στο Άρθρο 11.
- Όλες οι παραπάνω πληροφορίες δεν χρειάζεται να παρέχονται όταν ο διανομέας ασκεί δραστηριότητες διανομής σε σχέση με την **ασφάλιση μεγάλων κινδύνων**.

Γενικές πληροφορίες που παρέχει ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση

Περιεχόμενο αίτησης ασφάλισης και συμβολαίου

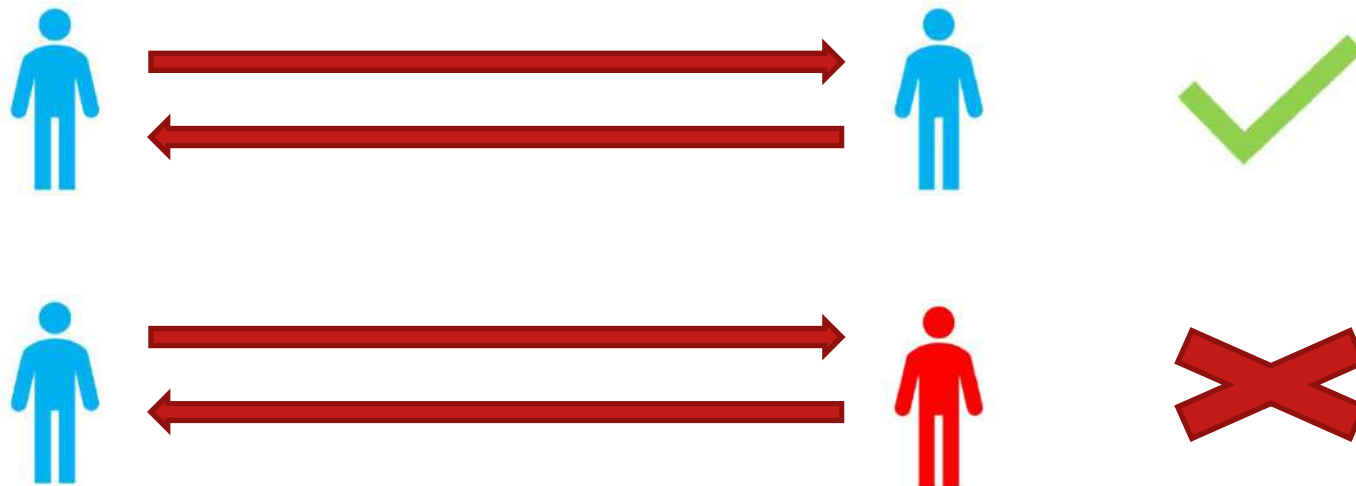
Άρθρο 28 (Άρθρο 18 της Οδηγίας)

- Η αίτηση ασφάλισης, όπως και το ασφαλιστήριο συμβόλαιο που εκδίδεται στη συνέχεια, πέραν των όσων ορίζονται στην παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 2496/1997 (Α'87), περιέχουν κατά περίπτωση τα εξής:
 - Την επωνυμία, τον ΑΦΜ, και τον αριθμό ειδικού μητρώου του μεσίτη, του πράκτορα ή του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας που έρχεται σε **άμεση επαφή** με τον πελάτη για τη διανομή του ασφαλιστικού προϊόντος.
 - Την επωνυμία, τον ΑΦΜ, και τον αριθμό ειδικού μητρώου του μεσίτη, του πράκτορα ή του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας που **διατηρεί σύμβαση** με την ασφαλιστική επιχείρηση, αν αυτός είναι **διαφορετικός** από αυτόν που έρχεται σε άμεση επαφή με τον πελάτη.
 - Την επωνυμία, τον ΑΦΜ, και τον αριθμό ειδικού μητρώου του **συντονιστή** του ασφαλιστικού πράκτορα.

Συναλλακτικές σχέσεις των διανομέων ασφαλιστικών προϊόντων μεταξύ τους και με τον πελάτη

Άρθρο 5, παρ. 7

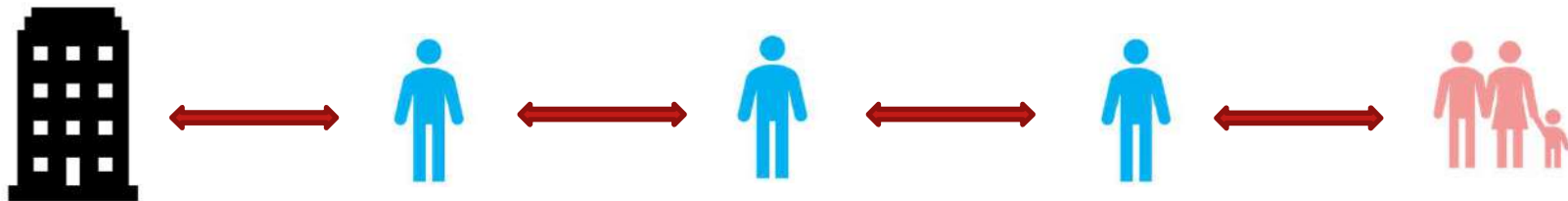
- Μόνον εφόσον οι συνεργαζόμενοι ανήκουν στην ίδια κατηγορία διαμεσολαβητών του Ειδικού Μητρώου.



Συναλλακτικές σχέσεις των διανομέων ασφαλιστικών προϊόντων μεταξύ τους και με τον πελάτη

Άρθρο 5, παρ. 7

- Ο διαμεσολαβητής που έχει σύμβαση με μία ασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να συνεργαστεί μ' άλλους διαμεσολαβητές για την προώθηση ενός προϊόντος μόνον εφόσον έχει λάβει την έγκριση της ασφαλιστικής επιχείρησης πριν συναφθεί οποιοδήποτε ασφαλιστήριο συμβόλαιο.
- Απαγορεύεται η υποεξουσιοδότηση στην είσπραξη ασφαλίσεων από το διαμεσολαβητή σε οποιονδήποτε τρίτο χωρίς γραπτή συναίνεση της ασφαλιστικής επιχείρησης.



Συναλλακτικές σχέσεις των διανομέων ασφαλιστικών προϊόντων μεταξύ τους και με τον πελάτη

Άρθρο 5, παρ. 7

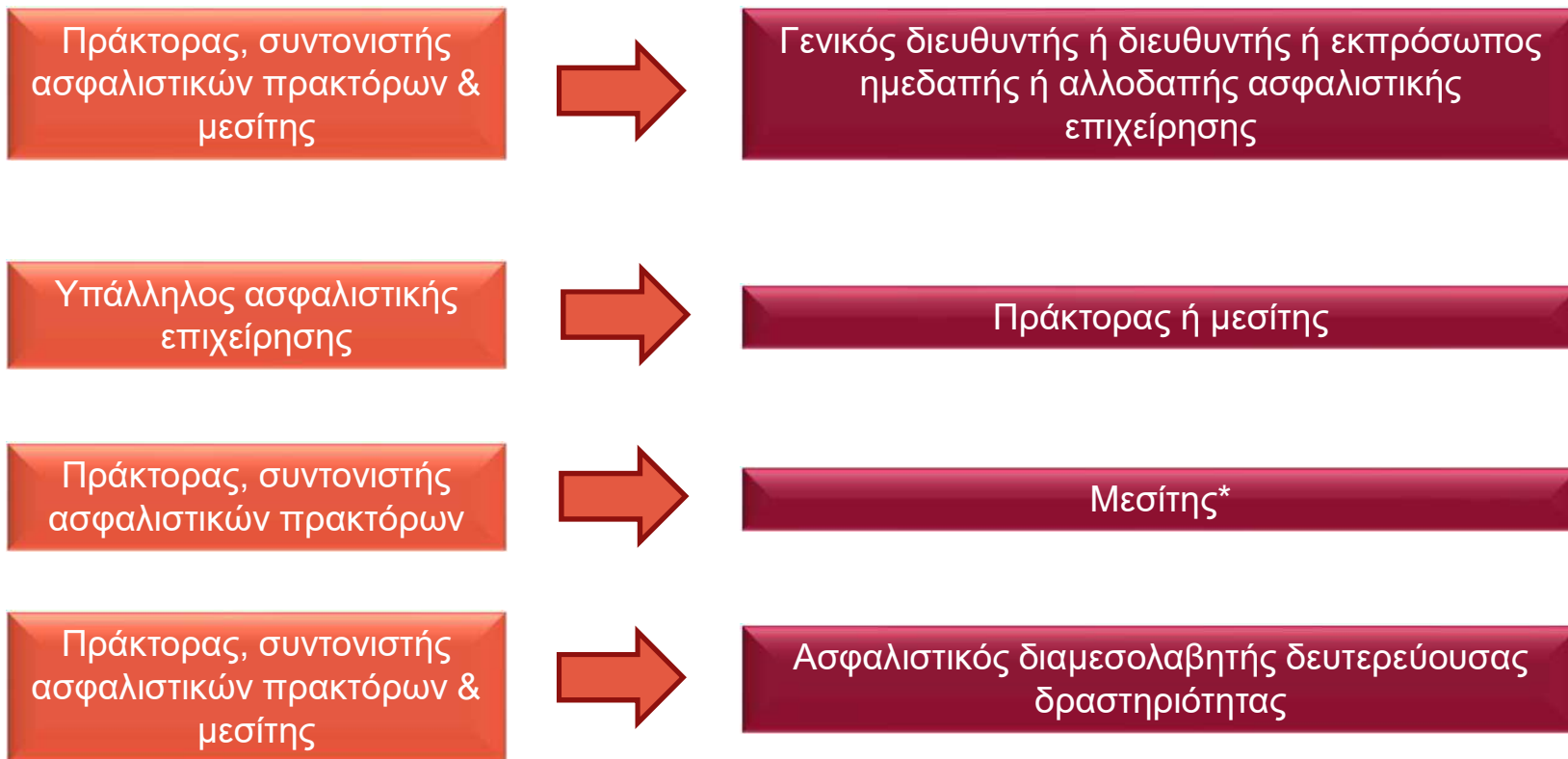
- Σε περίπτωση προώθησης προϊόντων ασφαλιστικής επιχείρησης από **μη εγκεκριμένη συνεργασία**:
 - Η ασφαλιστική επιχείρηση ζητά εγγράφως διευκρινήσεις από τον συμβαλλόμενο μ' αυτήν ασφαλιστικό διαμεσολαβητή εντός προθεσμίας όχι μικρότερης των τριών ημερών.
 - Μετά το πέρας της προθεσμίας και εφόσον ο διαμεσολαβητής δώσει μη επαρκείς διευκρινίσεις ή η προθεσμία παρέλθει άπρακτη, η ασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να καταγγείλει τη σύμβαση.
 - Τα αποτελέσματα της καταγγελίας επέρχονται μετά από τρεις ημέρες από την επίδοσή της
 - Η ασφαλιστική μπορεί να παρακρατήσει τις αναλογούσες επί του ασφαλιστρού προμήθειες που θα κατέβαλλε εάν είχε εγκρίνει τη συνεργασία.

Συναλλακτικές σχέσεις των διανομέων ασφαλιστικών προϊόντων μεταξύ τους και με τον πελάτη

Άρθρο 5, παρ. 7

- Αποκλεισμός της δυνατότητας μεσιτών να συνεργάζονται με πράκτορες αμείβοντας τους με προμήθεια.
- Προκειμένου να γίνουν ακόμη πιο κατανοητές οι συναλλακτικές σχέσεις των διανομέων ασφαλιστικών προϊόντων, παραθέτουμε τον ακόλουθο πίνακα.
- Για παράδειγμα, δεν μπορεί ένας πράκτορας που διατηρεί σύμβαση με μία ασφαλιστική επιχείρηση να συνεργάζεται για τη διανομή ασφαλιστικού προϊόντος με έναν υπάλληλο ασφαλιστικής επιχείρησης ή ένας μεσίτης να συνεργάζεται με διευθυντή ασφαλιστικής επιχείρησης κ.ο.κ.

Ασυμβίβαστες ιδιότητες



* Επιτρέπεται η εκπροσώπηση της Ένωσης Ασφαλιστών Lloyd's από μεσίτη ασφαλίσεων, δυνάμει ειδικής έγγραφης πληρεξουσιότητας.



Συγκρούσεις συμφερόντων

Άρθρο 29 – Συγκρούσεις συμφερόντων (Άρθρο 19 της Οδηγίας)

- Ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής εγκαίρως πριν από τη σύναψη ασφαλιστικής σύμβασης παρέχει στον πελάτη, επιπροσθέτως όσων προβλέπονται στο άρθρο 28 τις και προκειμένου να ενημερώσει για ενδεχόμενο ατομικό όφελος από την πώληση συγκεκριμένης ασφαλιστικής σύμβασης τις παρακάτω πληροφορίες:



Συγκρούσεις συμφερόντων

Άρθρο 29 – Συγκρούσεις συμφερόντων (Άρθρο 19 της Οδηγίας)

$\geq 10\%$

Εάν κατέχει οποιαδήποτε άμεση ή έμμεση συμμετοχή σε ασφαλιστική επιχείρηση που να φθάνει ή να υπερβαίνει ποσοστό δέκα τοις εκατό των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου της.

Αν ασφαλιστική επιχείρηση ή μητρική ασφαλιστικής επιχείρησης κατέχει οποιαδήποτε άμεση ή έμμεση συμμετοχή που να φθάνει ή να υπερβαίνει ποσοστό δέκα τοις εκατό των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή.



Συγκρούσεις συμφερόντων

Άρθρο 29 – Συγκρούσεις συμφερόντων (Άρθρο 19 της Οδηγίας)

- Σχετικά με την προτεινόμενη σύμβαση ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής διευκρινίζει κατά πόσον:
 - Παρέχει συμβουλές βάσει αμερόληπτης και προσωπικής ανάλυσης (αφορά την περίπτωση του Μεσίτη).
 - Διανέμει προϊόντα μίας μόνον ασφαλιστικής επιχείρησης, είτε αυτή αναλαμβάνει πλήρως την ευθύνη για τη δραστηριότητά του είτε όχι, ενημερώνει τον πελάτη για την αποκλειστικότητα της συνεργασίας και για την επωνυμία της ασφαλιστικής επιχείρησης.



Συγκρούσεις συμφερόντων

Άρθρο 29 – Συγκρούσεις συμφερόντων (Άρθρο 19 της Οδηγίας)

- Δραστηριοποιείται σε συνεργασία με περισσότερες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, όπου και γνωστοποιεί στον πελάτη τις επωνυμίες των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και τα προϊόντα τους τα οποία διανέμει.



Συγκρούσεις συμφερόντων

Άρθρο 29 – Συγκρούσεις συμφερόντων (Άρθρο 19 της Οδηγίας)

- Σχετικά με την προτεινόμενη σύμβαση ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής επιπλέον ενημερώνει τον πελάτη:
- Για τη φύση της αμοιβής που λαμβάνει σε σχέση με τη σύμβαση ασφάλισης.
- Σε σχέση με τη σύμβαση ασφάλισης, αν εργάζεται:
 - Βάσει αμοιβής (η αμοιβή καταβάλλεται απευθείας από τον πελάτη).
 - Βάσει προμήθειας κάθε είδους (η αμοιβή περιλαμβάνεται στο ασφαλιστήριο).
 - Βάσει άλλου τύπου αμοιβής.
 - Βάσει συνδυασμού οποιονδήποτε τύπων αμοιβής.

Συγκρούσεις συμφερόντων

Άρθρο 29 – Συγκρούσεις συμφερόντων (Άρθρο 19 της Οδηγίας)

- Αν ο πελάτης με αφορμή την ασφαλιστική σύμβαση και μετά τη σύναψη της, πραγματοποιεί καταβολές πέραν των προβλεπόμενων ασφαλίσεων και πληρωμών, ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής γνωστοποιεί επίσης, στον πελάτη, για καθεμία από τις μεταγενέστερες πληρωμές τις πληροφορίες του άρθρου 29.
- Η ασφαλιστική επιχείρηση εγκαίρως και προσυμβατικά ενημερώνει τον πελάτη για:
 - Τη φύση της αμοιβής που λαμβάνουν οι υπάλληλοί της σε σχέση με τη διανομή της ασφαλιστικής σύμβασης.
- Οι πληροφορίες του άρθρου 29 δεν χρειάζεται να παρέχονται όταν ο διανομέας ασκεί δραστηριότητες διανομής σε σχέση με την **ασφάλιση μεγάλων κινδύνων**.

Παροχή συμβουλών και πρότυπα πωλήσεων

Άρθρο 30 (Άρθρο 20 της Οδηγίας)

- Πριν από την σύναψη σύμβαση ασφάλισης, ο διανομέας ασφαλιστικών προϊόντων προβαίνει στα εξής:
 - Προσδιορίζει τις απαιτήσεις και τις ανάγκες του πελάτη, βάσει των πληροφοριών που του παρέχει ο πελάτης. Το προτεινόμενο ασφαλιστικό προϊόν και κάθε προτεινόμενη ασφαλιστική σύμβαση πρέπει να ανταποκρίνονται στις απαιτήσεις και στις ανάγκες του πελάτη.
 - Επεξηγεί στον πελάτη τα χαρακτηριστικά του ασφαλιστικού προϊόντος με τρόπο αντικειμενικό και κατανοητό, που του επιτρέπει να επιλέξει ασφαλιστικό προϊόν και να αποφασίσει για τη σύναψη της σύμβασης ασφάλισης, αφού έχει επαρκώς ενημερωθεί για τις ασφαλιστικές καλύψεις και για τα εκατέρωθεν δικαιώματα και υποχρεώσεις.



Παροχή συμβουλών και πρότυπα πωλήσεων

Άρθρο 30 (Άρθρο 20 της Οδηγίας)

- Ειδικά κατά τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων κατά ζημιών (παρ.1 του άρθρου 4 του ν. 4364/2016) ο διανομέας παραδίδει επιπροσθέτως το έγγραφο πληροφοριών των κλάδων ασφάλισης
- Παρέχει στον πελάτη συμβουλή για συγκεκριμένο ασφαλιστικό προϊόν ή συγκεκριμένη ασφαλιστική σύμβαση και εξηγεί στον πελάτη τους λόγους για τους οποίους το προτεινόμενο προϊόν ικανοποιεί καλύτερα τις απαιτήσεις και τις ανάγκες του. Ειδικότερα ο μεσίτης, επιπλέον των ανωτέρω παραδίδει στον πελάτη σύμβαση σε περίπτωση που αμείβεται αποκλειστικά ή εν μέρει απ' αυτόν.



Παροχή συμβουλών και πρότυπα πωλήσεων

Άρθρο 30 (Άρθρο 20 της Οδηγίας)

Η συμβουλή προς τον πελάτη παρέχεται από τον διαμεσολαβητή **εγγράφως** στο πελάτη

Παροχή συμβουλών και πρότυπα πωλήσεων

Άρθρο 30 (Άρθρο 20 της Οδηγίας)

- Η ασφαλιστική επιχείρηση (παραγωγός) συντάσσει έγγραφο πληροφοριών (IPID) για το ασφαλιστικό προϊόν του κλάδου ασφάλισης κατά ζημιών σε χαρτί ή σε άλλο σταθερό μέσο.
- Οι πληροφορίες παρέχονται με **τυποποιημένο έγγραφο πληροφοριών (IPID)** για το ασφαλιστικό προϊόν σε χαρτί ή σε άλλο μόνιμο υπόθεμα.
- Ως μόνιμο υπόθεμα νοείται κάθε μέσο που:
 - Παρέχει στον πελάτη τη δυνατότητα να αποθηκεύει πληροφορίες ώστε να μπορεί να ανατρέχει σε αυτές μελλοντικά και για χρονικό διάστημα ικανό για τους σκοπούς των πληροφοριών και
 - Επιτρέπει την αμετάβλητη αναπαραγωγή των αποθηκευμένων πληροφοριών.



Προϊόντα κλάδου ζημιών

Άρθρο 30 (Άρθρο 20 της Οδηγίας)

- Το έγγραφο πληροφοριών θα πρέπει να:
 - Είναι σύντομο και χωριστό έγγραφο.
 - Είναι σαφές και ευανάγνωστο, με χαρακτηριστές αναγνώσιμου μεγέθους.
 - Παραμένει ευανάγνωστο, είτε παραδίδεται έγχρωμο, είτε σε ασπρόμαυρο αντίγραφο.
 - Συντάσσεται στην ελληνική γλώσσα, με την επιφύλαξη αντίθετης συμφωνίας.
 - Είναι ακριβές και μη παραπλανητικό.
 - Φέρει τον τίτλο «έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν» στο πάνω μέρος της πρώτης σελίδας.
 - Περιλαμβάνει δήλωση ότι δεν υποκαθιστά ούτε την προβλεπόμενη από την κείμενη νομοθεσία προσυμβατική ενημέρωση, ούτε την ασφαλιστική σύμβαση και τους γενικούς και ειδικούς όρους της.

Προϊόντα κλάδου ζημιών

Άρθρο 30 (Άρθρο 20 της Οδηγίας)

- Το έγγραφο πληροφοριών περιέχει τις εξής πληροφορίες:
 - Το είδος της ασφάλισης, καθώς και την ονομασία του προϊόντος, εφόσον υφίσταται.
 - Περίληψη της ασφαλιστικής κάλυψης, συμπεριλαμβανομένων των κύριων ασφαλιζόμενων κινδύνων, του ασφαλιζόμενου ποσού και, όπου έχει εφαρμογή, του γεωγραφικού πεδίου, καθώς και περίληψη των εξαιρουμένων κινδύνων.
 - Λεπτομέρειες για τον τρόπο και το χρόνο καταβολής του ασφαλίστρου.
 - Τις περιπτώσεις για τις οποίες η ασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να αρνηθεί την καταβολή αποζημίωσης, πέραν των εξαιρούμενων κινδύνων.
 - Τις υποχρεώσεις του λήπτη της ασφάλισης κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής σύμβασης.
 - Τις υποχρεώσεις του λήπτη της ασφάλισης κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής σύμβασης.





Προϊόντα κλάδου ζημιών

Άρθρο 30 (Άρθρο 20 της Οδηγίας)

- Το έγγραφο πληροφοριών περιέχει τις εξής πληροφορίες:
 - Τις υποχρεώσεις του λήπτη της ασφάλισης σε περίπτωση αξίωσης για αποζημίωση.
 - Τη διάρκεια της ασφαλιστικής σύμβασης παραθέτοντας σχετικό παράδειγμα με τις ημερομηνίες έναρξης και λήξης της σύμβασης.
 - Τον τρόπο καταγγελίας της σύμβασης από τον λήπτη της ασφάλισης.
- Οι πληροφορίες του άρθρου 30 δεν χρειάζεται να παρέχονται όταν ο διανομέας ασκεί δραστηριότητες διανομής σε σχέση με την **ασφάλιση μεγάλων κινδύνων**.

Δείγματα IPID: Medical Family

Ασφάλιση Νοσοκομειακής Περιθαλψής

Εγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν



Εταιρεία: Generali Hellas A.A.E.

Προϊόν: Ασφαλιστήριο Ζωής και Νοσοκομειακής Περιθαλψής Medical Family

Οι πλήρεις προσυμβατικές και συμβατικές πληροφορίες για το προϊόν παρέχονται σε άλλα έγγραφα

Τι είναι αυτό το είδος ασφάλισης ;
Ασφάλιση Ζωής και Ασφάλιση Νοσοκομειακής Περιθαλψής σε περίπτωση ασθένειας ή ατυχήματος σε νοσηλευτικό ίδρυμα της Ελλάδας ή του εξωτερικού.

Τι ασφαλίζεται;

- ✓ Ασφάλιση Ζωής με δικαίωμα επιλογής του ασφαλισμένου κεφαλαίου από τον Ασφαλισμένο
- ✓ Νοσοκομειακή περίθαλψη με ή χωρίς διανυκτέρευση, από ατύχημα ή ασθένεια με δικαίωμα επιλογής του ανώτατου ορίου κάλυψης από τον ασφαλισμένο
- ✓ Δαπάνες ιατροφαρμακευτικής περιθαλψής για συγκεκριμένο διάστημα πριν και μετά την Νοσηλεία
- ✓ Δαπάνες για παροχή δεύτερης ιατρικής γνώμης σε περίπτωση συγκεκριμένων σοβαρών ασθενειών.
- ✓ Δαπάνες για έκτακτα και επείγοντα περιστατικά.
- ✓ Δαπάνες για επείγουσα υγειονομική μεταφορά
- ✓ Δαπάνες για αποκατάσταση μαστών μετά από μαστεκτομή
- ✓ Δαπάνες για Χημειοθεραπεία, Ακτινοβολία, Ραδιοθεραπεία και Αιμοκάθαρση
- ✓ Δαπάνες για επιλεκτική εγκυμοσύνης
- ✓ Επίδομα Μητρότητας
- ✓ Επίδομα καλής χρήσης του ασφαλιστηρίου
- ✓ Επίδομα Νοσηλείας και Χειρουργικής Επέμβασης
- ✓ Δαπάνες προληπτικών ελέγχων
- ✓ Δαπάνες Νομικής στήριξης Ασφαλισμένου

Τι δεν ασφαλίζεται;

- ✗ Άτομα με Ασθένειες ή συμβατικές βλάβες που υπήρχαν πριν την ημερομηνία έναρξης του Ασφαλιστηρίου
- ✗ Άτομα με Ψυχιατρικές παθήσεις
- ✗ Άτομα με μόνιμο τόπο κατοικίας εκτός Ελλάδος

Υπάρχουν περιορισμοί στην κάλυψη;

Το ασφαλιστήριο δεν καλύπτει:

- ! Δεν καλύπτονται δαπάνες που οφείλονται σε συγκεκριμένες αιτίες (εγκληματικές πράξεις, αυτοκτονία, συμμετοχή σε βάρεα αθλήματα, υπηρεσία στις ένοπλες δυνάμεις)
- ! Δεν καλύπτονται δαπάνες για συγκεκριμένες παθήσεις για συγκεκριμένα χρονικά διαστήματα (ανομιονές)
- ! Δεν καλύπτονται συγκεκριμένα ποσά δαπανών, λόγω επιλογής από τον Ασφαλισμένο ποσού συμμετοχής του στις δαπάνες αυτές

Που είμαι καλυμμένος;

- ✓ Για νοσηλεία στην Ελλάδα και στο εξωτερικό (εκτός ΗΠΑ & Καναδά) παρέχεται κάλυψη σε ποσοστό 100% μετά την αφαίρεση τυχόν ποσού συμμετοχής του ασφαλισμένου
- ✓ Για νοσηλεία στις Η.Π.Α. και Καναδά παρέχεται κάλυψη σε ποσοστό 90% μετά την αφαίρεση τυχόν ποσού συμμετοχής του ασφαλισμένου.

Ποιες είναι οι υποχρεώσεις μου;

Για την σύναψη και έναρξη ισχύος του Ασφαλιστηρίου:

- Να δηλώσω αληθή, πλήρη και αποτυπωμένα με ακρίβεια τα στοιχεία που θα μου ζητήσει η Εταιρία στην Αίτηση Ασφάλισης

Κατά τη διάρκεια ασφάλισης:

- Να ενημερώνω γραπτά την Εταιρία:
 - ο για κάθε αλλαγή διεύθυνσης
 - ο για κάθε στοιχείο ή περιστατικό που μπορεί να μεταβάλλει τον ασφαλισμένο κίνδυνο

Σε περίπτωση απαίτησης αποζημίωσης:

- Να ενημερώνω το Generali Call Centre πριν από κάθε νοσηλεία
- Να προσκομίζω όλα τα δικαιολογητικά που θα μου ζητήσει η Εταιρία

Πότε και πως πληρώνω;

Πληρώνω το ασφαλιστήριο εφάπαξ ή με τμηματικές καταβολές όπως αναγράφεται στο Ασφαλιστήριο με την έκδοση του Ασφαλιστηρίου με έναν από τους ακόλουθους τρόπους:

- Ηλεκτρονικά, μέσα από την ιστοσελίδα της εταιρίας www.generali.gr, επιλέγοντας την υπηρεσία on line πληρωμής
- Μέσω web ή phone banking
- Με πάγια εντολή χρέωσης του τραπεζικού σας λογαριασμού ή της πιστωτικής σας κάρτας
- Με μετρητά:
 - ο Στο ταμείο της Generali
 - ο Στις τράπεζες Alpha Bank & Εθνική Τράπεζα
 - ο Στα ΕΛΤΑ
 - ο Στον εξουσιοδοτημένο Ασφαλιστικό μου Διαμεσολαβητή

Πότε αρχίζει και πότε λήγει η κάλυψη;

Η ισχύς του Ασφαλιστηρίου αρχίζει από την «Ημερομηνία Έναρξης» που αναγράφεται στο Ασφαλιστήριο και διαρκεί έως την αναγραφόμενη «Ημερομηνία Λήξης».

Πως μπορώ να ακυρώσω τη σύμβαση;

Εκτός από το δικαίωμα εναντίωσης και υπαναχώρησης όπως αυτά ορίζονται στην σύμβαση, έχετε δικαίωμα ακύρωσης της σύμβασης οποτεδήποτε, αποστέλλοντας επιστολή στα στοιχεία επικοινωνίας της Εταιρίας μας .

Δείγματα IPID: Business Dynamic

Ασφάλιση Περιουσίας

Εγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν

Εταιρεία: Generali Hellas A.A.E.

Προϊόν: Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο Επιχείρησης Business Dynamic



Οι πλήρεις προσυμβατικές και συμβατικές πληροφορίες για το προϊόν παρέχονται σε άλλα έγγραφα

Τι είναι αυτό το είδος ασφάλισης; Ασφάλιση περιουσίας που καλύπτει επιχειρήσεις για συγκεκριμένους ασφαλιστικούς κινδύνους που αναγράφονται στο ασφαλιστήριο.

Τι ασφαλιζεται:

Βασικές καλύψεις (με ασφαλισμένο κεφάλαιο που αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης της εταιρίας)

- ✓ Πυρκαγιά, Κεραυνός, Έκρηξη, Καπνός
- ✓ Πυρκαγιά από βραχυκύκλωμα
- ✓ Διασάλευση / Διατάραξη Δημόσιας Τάξης
- ✓ Κακόβουλες Ενέργειες
- ✓ Τρομοκρατικές Ενέργειες
- ✓ Φυσικά Φαινόμενα
- ✓ Διαρροή, Διάρρηξη ή Υπερχείλιση εγκαταστάσεων σωληνώσεων / sprinklers
- ✓ Κλοπή / Ληστεία
- ✓ Πρόσκρουση οχήματος
- ✓ Πτώση Αεροσκάφους
- ✓ Πτώση Δένδρων / Στυλών
- ✓ Δαπάνη μελετών και έκδοσης αδειών

Βασικές καλύψεις (με επιμέρους όριο κάλυψης που αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης κάθε κάλυψης και αναγράφεται στην προσφορά ασφάλισης & στο ασφαλιστήριο)

- ✓ Ηλεκτρικές Εγκαταστάσεις – Συσκευές
- ✓ Αλλοίωση εμπορευμάτων
- ✓ Τυχαία θραύση Κρυστάλλων
- ✓ Απώλεια Ενοικίων
- ✓ Πρόσθετες Δαπάνες ως επακόλουθο Υλικής Ζημιάς
 - Αποκομιδή συντρυμιών
 - Δαπάνη προσωρινής στέγασης / παραμονής
 - Δαπάνη μεταφοράς / επανεγκατάστασης περιεχομένου
 - Δαπάνη φύλαξης
- ✓ Απώλεια / Ζημιά περιεχομένου σε προσωρινή μεταστέγαση
- ✓ Χρήματα στις εγκαταστάσεις της επιχείρησης
- ✓ Χρήματα κατά τη μεταφορά τους
- ✓ Ημερήσιο επίδομα λόγω διακοπής εργασιών
- ✓ Νεοαποκτηθέντα περιουσιακά στοιχεία
- ✓ Προστασία Υπασφάλισης
- ✓ Αστική Ευθύνη
- ✓ Αστική Ευθύνη Εργοδότη

Προαιρετικές καλύψεις (με ασφαλισμένο κεφάλαιο που αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης της εταιρίας)

- ✓ Σεισμός
- ✓ Καθίζηση / Κατολίσθηση

Τι δεν ασφαλιζεται:

- ✗ Αποθετικές Ζημιές
- ✗ Ζημιές που προϋπάρχουν στην ασφαλισμένη περιουσία πριν την έναρξη ισχύος της ασφάλισης
- ✗ Ζώντα ζώα και οργανισμοί, δένδρα, φυτά και κάθε είδους βλάστηση
- ✗ Εύφλεκτα υλικά, εκρηκτικές ή εμπρηστικές ύλες

Υπάρχουν περιορισμοί στην κάλυψη:

Το ασφαλιστήριο δεν καλύπτει:

- ✗ Ζημιές που οφείλονται άμεσα ή έμμεσα σε πολεμικές επιχειρήσεις
- ✗ Ζημιές που οφείλονται άμεσα ή έμμεσα σε πυρηνικά όπλα ή υλικά κατασκευής τέτοιων όπλων
- ✗ Ζημιές που οφείλονται άμεσα ή έμμεσα σε φυσιολογική φθορά
- ✗ Ζημιές που οφείλονται άμεσα ή έμμεσα σε εργασίες επέκτασης ή επισκευής στην ασφαλισμένη περιουσία
- ✗ Ζημιές που οφείλονται άμεσα ή έμμεσα σε δόλο ή βαρεία αμέλεια του Συμβαλλόμενου ή του Ασφαλισμένου
- ✗ Φόρτωση, μεταφορά, εκφόρτωση, παραλαβή εμπορευμάτων και άλλων πραγμάτων από κάθε είδους μεταφορικά μέσα
- ✗ Επαγγελματική Αστική Ευθύνη
- ✗ Εάν το ασφαλισμένο κεφάλαιο είναι μικρότερο από την αξία αντικατάστασης των ασφαλισμένων αντικειμένων με καινούργια της ίδιας χρήσης και ποιότητας τότε σε περίπτωση ζημιάς η αποζημίωση θα περιοριστεί αναλογικά.

Προαιρετικές καλύψεις (με επιμέρους όριο κάλυψης που αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης και αναγράφεται στην προσφορά ασφάλισης & στο ασφαλιστήριο)

- ✓ Ηλεκτρονικός εξοπλισμός
- ✓ Απώλεια Ενοικίων σε περίπτωση ολικής καταστροφής
- ✓ Αστική Ευθύνη Προϊόντος
- ✓ Ασφάλιση Προσωπικού

Οι ως άνω καλύψεις αποτελούν τις κύριες καλύψεις του ασφαλιστηρίου. Το σύνολο των καλύψεων αναγράφεται στην προσφορά ασφάλισης και στο ασφαλιστήριο.

Τα χρηματικά ποσά που ορίζονται ως απαλλαγή ανά κάλυψη, βαρύνουν τον Ασφαλισμένο, αναγράφονται στην προσφορά ασφάλισης και στο ασφαλιστήριο και αφορούν τις κάτωθι καλύψεις: Φυσικά Φαινόμενα, Διαρροή, Διάρρηξη ή Υπερχείλιση Εγκαταστάσεων Σωληνώσεων / Sprinklers, Κλοπή / Ληστεία, Σεισμός, Καθίζηση/ Κατολίσθηση, Χρήματα, Ηλεκτρονικός εξοπλισμός, Αστική Ευθύνη και Αστική Ευθύνη Προϊόντος.

Που είμαι καλυμμένος:

- ✓ Στα όρια της Ελληνικής επικράτειας

Ποιες είναι οι υποχρεώσεις μου:

Κατά την έναρξη και διάρκεια ισχύος του Ασφαλιστηρίου:

- Να τηρώ πιστά τους όρους του Ασφαλιστηρίου
 - Να δηλώσω στην Εταιρία για την σύναψη της ασφάλισης τα στοιχεία που θα ζητήσει με ειλικρίνεια, ακρίβεια και πληρότητα
 - Να δηλώσω όποια αλλαγή αφορά στην ασφαλισμένη επιχείρηση, που μεταβάλει ή ενισχύει τον ασφαλισμένο κίνδυνο
 - Να προστατεύω την επιχείρησή μου σαν να μην ήταν ασφαλισμένη
- Σε περίπτωση ζημιάς:
- Να αναγγείλω άμεσα το γεγονός στην Εταιρία και να συνδράμω την Εταιρία στον καθορισμό της ζημιάς

Πότε και πως πληρώνω:

Πληρώνω το ασφαλιστήριο εφόπαξ ή με τμηματικές καταβολές όπως αναγράφεται στο Ασφαλιστήριο με την έκδοση του Ασφαλιστηρίου με έναν από τους ακόλουθους τρόπους:

- Ηλεκτρονικά, μέσα από την ιστοσελίδα της εταιρίας www.generaligr, επιλέγοντας την υπηρεσία on line πληρωμής
- Μέσω web ή phone banking
- Με πάγια εντολή χρέωσης του τραπεζικού σας λογαριασμού ή της πιστωτικής σας κάρτας
- Με μετρητά:
 - Στο ταμείο της Generali
 - Στις τράπεζες Alpha Bank & Εθνική Τράπεζα
 - Στα ΕΛΤΑ
 - Στον εξουσιοδοτημένο Ασφαλιστικό μου Διαμεσολαβητή

Πότε αρχίζει και πότε λήγει η κάλυψη:

Η ισχύς του Ασφαλιστηρίου αρχίζει από την «Ημερομηνία Έναρξης» που αναγράφεται στο Ασφαλιστήριο και διαρκεί έως την αναγραφόμενη «Ημερομηνία Λήξης».

Πως μπορώ να ακυρώσω τη σύμβαση:

Εκτός από το δικαίωμα εναντίωσης και υπαναχώρησης όπως αυτά ορίζονται στην σύμβαση, έχετε δικαίωμα ακύρωσης της σύμβασης οποτεδήποτε, αποστέλλοντας επιστολή στα στοιχεία επικοινωνίας της Εταιρίας μας.



Δείγματα IPID: Home Made

Ασφάλιση Περιουσίας

Έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν



Εταιρεία: Generali Hellas A.A.E.

Προϊόν: Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο Κατοικίας Home Made

Οι πλήρεις προσυμβατικές και συμβατικές πληροφορίες για το προϊόν παρέχονται σε άλλα έγγραφα.

Τι είναι αυτό το είδος ασφάλισης;

Ασφάλιση περιουσίας που καλύπτει κατοικίες για συγκεκριμένους ασφαλιστικούς κινδύνους που αναγράφονται στο ασφαλιστήριο.

Τι ασφαρίζεται;

Βασικές καλύψεις (με ασφαλισμένο κεφάλαιο που αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης της εταιρίας)

- ✓ Πυρκαγιά, Κεραυνός, Έκρηξη, Καπνός
- ✓ Πυρκαγιά από βραχυκύκλωμα
- ✓ Διασάλευση / Διατάραξη Δημόσιας Τάξης
- ✓ Κακόβουλες Ενέργειες
- ✓ Τρομοκρατικές Ενέργειες
- ✓ Φυσικά Φαινόμενα
- ✓ Διαρροή, Διάρρηξη ή Υπερχείλιση εγκαταστάσεων σωληνώσεων
- ✓ Κλοπή / Ληστεία
- ✓ Πρόσκρουση οχήματος
- ✓ Πτώση Αεροσκάφους
- ✓ Πτώση Δένδρων / Στύλων
- ✓ Δαπάνη μελετών και έκδοσης αδειών

Βασικές καλύψεις (με επιμέρους όριο κάλυψης που αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης και αναγράφεται στην προσφορά ασφάλισης & στο ασφαλιστήριο)

- ✓ Τυχαία θραύση Κρυστάλλων
- ✓ Απώλεια Ενοικίων
- ✓ Πρόσθετες Δαπάνες ως επακόλουθο Υλικής Ζημιάς
- Αποκομιδή συντρίμμιατων
- Δαπάνη προσωρινής στέγασης / διαμονής
- Δαπάνη μεταφοράς / επανεγκατάστασης περιεχομένου
- ✓ Δαπάνη φύλαξης
- ✓ Απώλεια / Ζημιά περιεχομένου σε προσωρινή μεταστέρηση
- ✓ Δόση στεγαστικού δανείου
- ✓ Αστική Ευθύνη

Προαιρετικές καλύψεις (με ασφαλισμένο κεφάλαιο που αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης της εταιρίας)

- ✓ Σεισμός
- ✓ Καθίζηση / Κατολίσηση

Προαιρετικές καλύψεις (με επιμέρους όριο κάλυψης που αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης και αναγράφεται στην προσφορά ασφάλισης & στο ασφαλιστήριο)

- ✓ Ηλεκτρικές Εγκαταστάσεις – Συσκευές
- ✓ Ηλεκτρονικός εξοπλισμός

Τι δεν ασφαρίζεται;

- ✗ Αποθετικές Ζημιές
- ✗ Ζημιές που προϋπέρχαν στην ασφαλισμένη περιουσία πριν την έναρξη ισχύος της ασφάλισης
- ✗ Ζώντα ζώα και οργανισμοί, δένδρα, φυτά και κάθε είδους βλάστηση
- ✗ Εύφλεκτα υλικά, εκρηκτικές ή εμπρηστικές ύλες

Υπάρχουν περιορισμοί στην κάλυψη;

- Το ασφαλιστήριο δεν καλύπτει:
 - ✗ Ζημιές που οφείλονται άμεσα ή έμμεσα σε πολεμικές επιχειρήσεις
 - ✗ Ζημιές που οφείλονται άμεσα ή έμμεσα σε πυρηνικά όπλα ή υλικά κατασκευής τέτοιων όπλων
 - ✗ Ζημιές που οφείλονται άμεσα ή έμμεσα σε φυσιολογική φθορά
 - ✗ Ζημιές που οφείλονται άμεσα ή έμμεσα σε εργασίες επέκτασης ή επισκευής στην ασφαλισμένη περιουσία
 - ✗ Ζημιές που οφείλονται άμεσα ή έμμεσα σε δόλο ή βαρεία αμέλεια του Συμβαλλόμενου ή του Ασφαλισμένου
 - ✗ Εάν το ασφαλισμένο κεφάλαιο είναι μικρότερο από την αξία αντικατάστασης των ασφαλισμένων αντικειμένων με καινούργια της ίδιας χρήσης και ποιότητας τότε σε περίπτωση ζημιάς η αποζημίωση θα περιοριστεί αναλογικά.
 - ✗ Τα χρηματικά ποσά που ορίζονται ως απαλλαγή ανά κάλυψη, βαρύνονται τον Ασφαλισμένο, αναγράφονται στην προσφορά ασφάλισης και στο ασφαλιστήριο και αφορούν τις κάτωθι καλύψεις: Φυσικά Φαινόμενα, Κλοπή/Ληστεία, Σεισμός, Καθίζηση/ Κατολίσηση και Ηλεκτρονικός εξοπλισμός.

- ✓ Απώλεια Ενοικίων σε περίπτωση ολικής καταστροφής
 - ✓ Αντικείμενα στην εξωτερική πλευρά της οικοδομής
 - ✓ Αντικείμενα στο ύπαιθρο
 - ✓ Εξωτερικά βοηθητικά κτίσματα
 - ✓ Κοσμήματα
- Οι ως άνω καλύψεις αποτελούν τις κύριες καλύψεις του ασφαλιστηρίου. Το σύνολο των καλύψεων αναγράφεται στην προσφορά ασφάλισης και στο ασφαλιστήριο.

Που είμαι καλυμμένος;

- ✓ Στα όρια της Ελληνικής επικράτειας

Ποιες είναι οι υποχρεώσεις μου;

Κατά την έναρξη και διάρκεια ισχύος του Ασφαλιστηρίου:

- Να τηρώ πιστά τους όρους του Ασφαλιστηρίου
 - Να δηλώσω στην Εταιρία για την σύναψη της ασφάλισης τα στοιχεία που θα ζητησει με ειλικρίνεια, ακρίβεια και πληρότητα
 - Να δηλώσω όποια αλλαγή αφορά στην ασφαλισμένη κατοικία, η οποία ενισχύει τον ασφαλισμένο κίνδυνο
 - Να προστατεύω την κατοικία μου σαν να μην ήταν ασφαλισμένη
- Σε περίπτωση ζημιάς:
- Να αναγγείλω άμεσα το γεγονός στην Εταιρία και να συνδράμω την Εταιρία στον καθορισμό της ζημιάς

Πότε και πώς πληρώνω;

Πληρώνω το ασφαλιστήριο εφάπαξ ή με τμηματικές καταβολές όπως αναγράφεται στο Ασφαλιστήριο με την έκδοση του Ασφαλιστηρίου με έναν από τους ακόλουθους τρόπους:

- Ηλεκτρονικά, μέσα από την ιστοσελίδα της εταιρίας www.generali.gr, επιλέγοντας την υπηρεσία on line πληρωμής
- Μέσω web ή phone banking
- Με πάγια εντολή χρέωσης του τραπεζικού σας λογαριασμού ή της πιστωτικής σας κάρτας
- Με μετρητά:
 - Στο ταμείο της Generali
 - Στις τράπεζες Alpha Bank & Εθνική Τράπεζα
 - Στα ΕΛΤΑ
 - Στον εξουσιοδοτημένο Ασφαλιστικό μου Διαμεσολαβητή

Πότε αρχίζει και πότε λήγει η κάλυψη;

Η ισχύς του Ασφαλιστηρίου αρχίζει από την «Ημερομηνία Έναρξης» που αναγράφεται στο Ασφαλιστήριο και διαρκεί έως την αναγραφόμενη «Ημερομηνία Λήξης».

Πως μπορώ να ακυρώσω τη σύμβαση;

Εκτός από το δικαίωμα εναντίωσης και υπαναχώρησης όπως αυτά ορίζονται στην σύμβαση, έχετε δικαίωμα ακύρωσης της σύμβασης οποτεδήποτε, αποστέλλοντας επιστολή στα στοιχεία επικοινωνίας της Εταιρίας μας.



Πρόσβαση στα έντυπα IPIDs

- Μπορείτε να προμηθευτείτε τα έντυπα IPIDs με δύο τρόπους:
 - Είτε αναζητώντας το επιθυμητό έντυπο μέσω της **e-βιβλιοθήκης** του **Oneview** (Οδηγία IDD - έγγραφα πληροφοριών IPIDs), όπου εκεί μπορείτε να εντοπίσετε IPIDs για:
 - Ατομικές γενικές ασφαλίσεις.
 - Ατομικές ασφαλίσεις ζωής.
 - Εταιρικές γενικές ασφαλίσεις.
 - Είτε επιλέγοντας το ειδικό πλήκτρο IPID που έχει δημιουργηθεί στο Βήμα «Τιμολόγηση» σε κάθε σχετικό quote του OneView, ώστε να λάβετε αυτόματα το IPID για το συγκεκριμένο προϊόν.

Πρόσβαση στα έντυπα IPIDs

The screenshot displays the 'Medical One' web interface. At the top, a navigation bar includes a menu icon, the 'one' logo, and the text '• προσφορά / Νέα προσφορά Medical (1)'. Below this, a horizontal menu contains five steps: 1 Παράμετροι, 2 Τιμολόγηση (circled in red), 3 Επιχειρήματα, 4 Ερωτηματολόγιο, and 5 Προσφορά. The main content area is titled 'Επιλέξτε ένα πρόγραμμα' and features a table of insurance plans. The table lists various programs such as 'Συνολικά ασφαλιστικά', 'Πρόσκαιρη Θανάτου', 'Term Plus', 'MED/S', 'MED/S on demand', 'Αμοιβή PLUS GLOBAL', 'ΘΑ', 'ΜΟΑ', 'ΜΑ', 'ΑΕ (ημερήσιο εισόδη)', 'ΑΕΑ (ημερήσιο εισόδη)', 'Προσ.Μελλ. Ασφίστρων Ασφ/νου', 'NE', 'ΕΠΑ', 'ΣΑ', 'ΧΕ', 'First Expenses IOT', 'First Expenses IOT Family', 'Health Keeper', 'Health Keeper Αθήνα-Θεσσαλονίκη', 'Health Keeper Family Αθήνα-Θεσσαλονίκη', and 'Keeper PLUS'. A red arrow points from the '2 Τιμολόγηση' step to a sidebar on the right. In the sidebar, under the 'Μελίσσι' section, the 'IPID' option is circled in red. Below the sidebar, a summary box shows 'Ετήσια Μιστό 567,48 €' and 'Καθαρό 453,19 €'. The bottom right corner of the page contains the text 'DEV'.

Όροι ενημέρωσης

Άρθρο 33 (Άρθρο 23 της Οδηγίας)

- Οι πληροφορίες των παραγράφων 1 & 2 του άρθρου 28 και των άρθρων 29,30, 39 και 40 παρέχονται στον πελάτη εγγράφως και δωρεάν, στην ελληνική γλώσσα, ή σε άλλη γλώσσα, ύστερα από συμφωνία των μερών.
- Οι ανωτέρω πληροφορίες διατυπώνονται με σαφήνεια και ακρίβεια, ώστε να είναι κατανοητές στον πελάτη.
- Κατά παρέκκλιση από τη γενική υποχρέωση έγγραφης ενημέρωσης, οι παραπάνω πληροφορίες επιτρέπεται να παρέχονται στον πελάτη με ένα από τα εξής μέσα:
 - Σε σταθερό μέσο πλην του χαρτιού εφόσον:
 - Η χρήση του σταθερού μέσου είναι κατάλληλη στο πλαίσιο της επιχειρηματικής σχέση μεταξύ διανομέα ασφαλιστικών προϊόντων και πελάτη.
 - Η δυνατότητα επιλογής μεταξύ πληροφόρησης σε χαρτί και σε σταθερό μέσο έχει δοθεί στον πελάτη και εκείνος επέλεξε το σταθερό μέσο.





Όροι ενημέρωσης

Άρθρο 33 (Άρθρο 23 της Οδηγίας)

- Μέσω ιστοτόπου, αν:
 - Απευθύνονται προσωπικά στον πελάτη ή εφόσον πληρούνται οι εξής προϋποθέσεις:
 - Η παροχή των πληροφοριών αυτών μέσω δικτυακού τόπου είναι κατάλληλη στο πλαίσιο της επιχειρηματικής σχέσης διανομέα ασφαλιστικών προϊόντων και πελάτη.
 - Ο πελάτης έχει συναινέσει στην παροχή των πληροφοριών αυτών μέσω δικτυακού τόπου.
 - Ο πελάτης έχει ενημερωθεί ηλεκτρονικά για τη διεύθυνση του δικτυακού τόπου και το σημείο αυτού με τις σχετικές πληροφορίες.
 - Οι πληροφορίες αυτές παραμένουν διαθέσιμες στο δικτυακό τόπο για όσο χρόνο είναι εύλογο να τις συμβουλευέται ο πελάτης.

Όροι ενημέρωσης

Άρθρο 33 (Άρθρο 23 της Οδηγίας)

- Η παροχή πληροφοριών με σταθερό μέσο πλην του χαρτιού ή μέσω ιστοτόπου θεωρείται κατάλληλη, στο πλαίσιο της επιχειρηματικής σχέσης διανομέα και πελάτη, αν υπάρχουν αποδεικτικά στοιχεία ότι ο πελάτης έχει τακτική πρόσβαση στο διαδίκτυο μέσω της παροχής στον διανομέα διεύθυνσης ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.
- Οι πληροφορίες των παραγράφων 1 & 2 του άρθρου 28 και των άρθρων 29,30,39 και 40 παρέχονται σε κάθε περίπτωση εγγράφως στον πελάτη, εφόσον αυτός υποβάλλει σχετική αίτηση.



Παράρτημα



Μεγάλοι κίνδυνοι

- Κατάταξη «μεγάλων κινδύνων»:
 - Κλάδος 4: σιδηροδρομικά οχήματα
 - Κλάδος 5: αεροσκάφη
 - Κλάδος 6: πλοία (θαλάσσια, λιμναία, και ποτάμια σκάφη)
 - Κλάδος 7: μεταφερόμενα εμπορεύματα
 - Κλάδος 11: αστική ευθύνη από αεροσκάφη
 - Κλάδος 12: αστική ευθύνη από θαλάσσια, λιμναία και ποτάμια σκάφη
 - Κλάδος 14: Πιστώσεις και Κλάδος: 15 Εγγυήσεις όταν:
 - Ο αντισυμβαλλόμενος ασκεί κατ' επάγγελμα βιομηχανική ή εμπορική δραστηριότητα ή ελεύθερο επάγγελμα και ο κίνδυνος σχετίζεται μ' αυτό το επάγγελμα.



Μεγάλοι κίνδυνοι

- Κλάδοι 3 Χερσαία οχήματα, 8 Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως, 9 Λοιπές ζημίες αγαθών, 10 Αστική ευθύνη από χερσαία οχήματα, 13 Γενική αστική ευθύνη, 16 Διάφορες χρηματικές απώλειες όταν ο αντισυμβαλλόμενος πληροί δύο τουλάχιστον από τα ακόλουθα τρία αριθμητικά κριτήρια:
 - Διαθέτει σύνολο ισολογισμού άνω των 6.200.000€
 - Διαθέτει καθαρό ποσό κύκλου εργασιών άνω των 12.800.000€
 - Απασχολεί κατά μέσο όρο πάνω από 250 άτομα



ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΚΑΙ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ



Εποπτεία προϊόντων και απαιτήσεις διακυβέρνησης

Άρθρο 35 (Άρθρο 25 της Οδηγίας)

- Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές που δημιουργούν ασφαλιστικό προϊόν προς πώληση, διαθέτουν, εφαρμόζουν και επανεξετάζουν διαδικασία για την έγκριση κάθε ασφαλιστικού προϊόντος ή για την έγκριση σημαντικών προσαρμογών σε υφιστάμενο ασφαλιστικό προϊόν, πριν το προωθήσουν στην αγορά ή το διανείμουν σε πελάτη.
- Η διαδικασία έγκρισης προϊόντων είναι κατάλληλη και ανάλογη προς τη φύση του ασφαλιστικού προϊόντος και:
 - Εντοπίζει και προσδιορίζει συγκεκριμένη αγορά στόχο για κάθε προϊόν.
 - Διασφαλίζει ότι έχουν ληφθεί υπόψη όλοι οι κίνδυνοι που συνδέονται με την προσδιορισμένη αγορά – στόχο.

Εποπτεία προϊόντων και απαιτήσεις διακυβέρνησης

Άρθρο 35 (Άρθρο 25 της Οδηγίας)

- Ένας διαμεσολαβητής θεωρείται ότι παράγει όταν:
 - Έχει ρόλο στον καθορισμό των ουσιωδών χαρακτηριστικών και των βασικών στοιχείων ενός προϊόντος, π.χ. καλύψεις, τιμή, κόστος, κίνδυνοι, αγορά στόχος κ.α. τα οποία δεν τροποποιούνται σημαντικά από την ασφαλιστική που παρέχει κάλυψη για το προϊόν.
- Η προσαρμογή υφιστάμενων προϊόντων για μεμονωμένους πελάτες δε θεωρείται παραγωγή.

Εποπτεία προϊόντων και απαιτήσεις διακυβέρνησης

Άρθρο 35 (Άρθρο 25 της Οδηγίας)

- Διασφαλίζει ότι η σκοπούμενη στρατηγική διανομής είναι κατάλληλη για την προσδιορισμένη αγορά – στόχο.
- Λαμβάνει εύλογα μέτρα για να διασφαλίσει ότι το ασφαλιστικό προϊόν διανέμεται στην προσδιορισμένη αγορά – στόχο.

Εποπτεία προϊόντων και απαιτήσεις διακυβέρνησης

Άρθρο 35 (Άρθρο 25 της Οδηγίας)

- Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις παρακολουθούν, επανεξετάζουν και αναθεωρούν τακτικά τα ασφαλιστικά προϊόντα που προσφέρουν ή προωθούν στην αγορά, λαμβάνοντας υπόψη κάθε γεγονός που μπορεί να επηρεάσει σοβαρά το δυνητικό κίνδυνο για την προσδιορισμένη αγορά – στόχο, με σκοπό να αξιολογούν τουλάχιστον κατά πόσον το ασφαλιστικό προϊόν συνεχίζει να είναι συνεπές με της ανάγκες της προσδιορισμένης αγοράς-στόχου και κατά πόσον η στρατηγική διανομής συνεχίζει να είναι κατάλληλη.
- Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές που δημιουργούν ασφαλιστικό προϊόν θέτουν στη διάθεση των διανομέων που δίδουν συμβουλή για ασφαλιστικά προϊόντα ή προτείνουν ασφαλιστικά προϊόντα που δεν δημιουργούν οι ίδιοι τις κατάλληλες πληροφορίες για το ασφαλιστικό προϊόν και τη διαδικασία έγκρισης προϊόντων, στις οποίες περιλαμβάνονται και η προσδιορισμένη αγορά – στόχος.



Εποπτεία προϊόντων και απαιτήσεις διακυβέρνησης

Άρθρο 35 (Άρθρο 25 της Οδηγίας)

- Οι διανομείς που δίδουν συμβουλή για ασφαλιστικά προϊόντα ή προτείνουν ασφαλιστικά προϊόντα που δεν δημιουργούν οι ίδιοι διαθέτουν τις κατάλληλες οργανωτικές ρυθμίσεις για να λαμβάνουν τις απαραίτητες πληροφορίες και να κατανοούν τα χαρακτηριστικά και την προσδιορισμένη αγορά – στόχο για κάθε ασφαλιστικό προϊόν.
- Οι διατάξεις του άρθρου 35 δεν εφαρμόζονται στην ασφάλιση μεγάλων κινδύνων.



Πρόσθετες απαιτήσεις σε σχέση με βασιζόμενα σε ασφάλιση επενδυτικά προϊόντα

Άρθρο 36 (Άρθρο 26 της Οδηγίας)

- Οι πρόσθετες απαιτήσεις ασκούνται σε σχέση με την πώληση βασιζόμενων σε ασφάλιση επενδυτικών προϊόντων από:
 - Ασφαλιστικό διαμεσολαβητή
 - Ασφαλιστική επιχείρηση

Πρόσθετες απαιτήσεις σε σχέση με βασιζόμενα σε ασφάλιση επενδυτικά προϊόντα

Άρθρο 37 (Άρθρα 27 και 28 της Οδηγίας)

- Οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές και οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν διανομή επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενων σε ασφάλιση διαθέτουν και εφαρμόζουν αποτελεσματικές οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις για την αποτροπή φαινομένων σύγκρουσης συμφερόντων.
- Οι εν λόγω ρυθμίσεις είναι ανάλογες προς τις ασκούμενες από εκείνους δραστηριότητες, το είδος του διανομέα και τα ασφαλιστικά προϊόντα που προωθεί.

Πρόσθετες απαιτήσεις σε σχέση με βασιζόμενα σε ασφάλιση επενδυτικά προϊόντα

Άρθρο 37 (Άρθρα 27 και 28 της Οδηγίας)

- Οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές και οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα για τον έγκαιρο εντοπισμό σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ αυτών των ιδίων, συμπεριλαμβανομένων των διευθυντών και των υπαλλήλων τους και κάθε προσώπου που ενεργεί υπό τον άμεσο ή έμμεσο έλεγχό τους, και των πελατών τους ή μεταξύ δύο πελατών τους κατά την άσκηση δραστηριοτήτων διανομής ασφαλιστικών προϊόντων.

Πρόσθετες απαιτήσεις σε σχέση με βασιζόμενα σε ασφάλιση επενδυτικά προϊόντα

Άρθρο 37 (Άρθρα 27 και 28 της Οδηγίας)

- Εάν παρά τα παραπάνω μέτρα εξακολουθεί και υφίσταται κίνδυνος βλάβης των συμφερόντων του πελάτη, τον ενημερώνουν εγγράφως ή με άλλο σταθερό μέσο, με σαφήνεια και εγκαίρως πριν από τη σύναψη της σύμβασης ασφάλισης, για τη γενική φύση ή την πηγή της σύγκρουσης συμφερόντων, και η ενημέρωση περιλαμβάνει επαρκείς λεπτομέρειες, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του πελάτη, για να μπορέσει ο εν λόγω πελάτης να λάβει απόφαση ενημερωμένος για τις δραστηριότητες διανομής ασφαλιστικών προϊόντων στο πλαίσιο των οποίων προκύπτει η σύγκρουση συμφερόντων.



Πρόσθετες απαιτήσεις σε σχέση με βασιζόμενα σε ασφάλιση επενδυτικά προϊόντα

Άρθρο 39 (Άρθρο 29 της Οδηγίας)

- Οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές και οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ενημερώνουν τον πελάτη εγκαίρως πριν από τη σύναψη σύμβασης επενδυτικών προϊόντων βασιζομένων σε ασφάλιση, για τον συνολικό κόστος διανομής και τις συναφείς επιβαρύνσεις.
- Η ενημέρωση περιλαμβάνει τουλάχιστον τα εξής:

Πρόσθετες απαιτήσεις σε σχέση με βασιζόμενα σε ασφάλιση επενδυτικά προϊόντα

Άρθρο 39 (Άρθρο 29 της Οδηγίας)

- Το κατά πόσο θα παρέχεται στον πελάτη περιοδική αξιολόγηση της καταλληλότητας των βασιζόμενων σε ασφάλιση επενδυτικών προϊόντων που συστήνονται στον εν λόγω πελάτη. Αν ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση έχουν ενημερώσει τον πελάτη ότι θα πραγματοποιούν περιοδική επαναξιολόγηση της καταλληλότητας του επενδυτικού προϊόντος που βασίζεται σε ασφάλιση, οφείλουν να αποστέλλουν στον πελάτη επικαιροποιημένη δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας του προϊόντος.

Πρόσθετες απαιτήσεις σε σχέση με βασιζόμενα σε ασφάλιση επενδυτικά προϊόντα

Άρθρο 39 (Άρθρο 29 της Οδηγίας)

- Όσον αφορά την ενημέρωση για τα βασιζόμενα σε ασφάλιση επενδυτικά προϊόντα και τις προτεινόμενες στρατηγικές, κατάλληλη καθοδήγηση και προειδοποιήσεις σχετικά με τους κινδύνους που συνδέονται με τα βασιζόμενα σε ασφάλιση επενδυτικά προϊόντα ή με την πρόταση συγκεκριμένων επενδυτικών στρατηγικών.

Πρόσθετες απαιτήσεις σε σχέση με βασιζόμενα σε ασφάλιση επενδυτικά προϊόντα

Άρθρο 39 (Άρθρο 29 της Οδηγίας)

- Όσον αφορά την ενημέρωση για όλα τα κόστη και τις συναφείς επιβαρύνσεις που πρέπει να κοινοποιηθούν, πληροφορίες σχετικά με τη διανομή του βασιζόμενου σε ασφάλιση επενδυτικού προϊόντος, μεταξύ άλλων, σχετικά με το κόστος των συμβουλευτικών υπηρεσιών, κατά περίπτωση, το κόστος του βασιζόμενου σε ασφάλιση επενδυτικού προϊόντος που συνίσταται ή διαφημίζεται στον πελάτη, και σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο μπορεί ο πελάτης να το πληρώσει, περιλαμβάνοντας και όλες τις πληρωμές σε τρίτους.

Πρόσθετες απαιτήσεις σε σχέση με βασιζόμενα σε ασφάλιση επενδυτικά προϊόντα

Άρθρο 39 (Άρθρο 29 της Οδηγίας)

- Το κόστος και οι επιβαρύνσεις αθροίζονται, ώστε ο πελάτης να κατανοήσει το συνολικό κόστος που επωμίζεται μέχρι την προβλεπόμενη λήξη της σύμβασης και την αθροιστική επίπτωσή του στην επένδυση.
- Αν το ζητήσει ο πελάτης του χορηγείται επιπλέον αναλυτική καταγραφή του κόστους και των χρεώσεων.
- Η ενημέρωση αυτή παρέχεται σε κατανοητή μορφή, ώστε ο πελάτης να επιλέξει προϊόν και να αποφασίσει για τη σύναψη της σύμβασης, έχοντας επαρκώς ενημερωθεί όχι μόνο για τα δικαιώματα και τις καλύψεις, αλλά και για τις υποχρεώσεις, τα βάρη και τους κινδύνους που πηγάζουν για εκείνον από το βασιζόμενο σε ασφάλιση επενδυτικό προϊόν.

Δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας και συμβατότητας του βασιζόμενου σε ασφάλιση επενδυτικό προϊόν

Άρθρο 40 (Άρθρο 30 παρ. 1, 2 και 5 της Οδηγίας)

- Ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση λαμβάνουν τις αναγκαίες πληροφορίες για τη γνώση και την προηγούμενη εμπειρία του πελάτη ως επενδυτή σε προϊόν βασιζόμενο σε ασφάλιση, τη χρηματοοικονομική κατάστασή του, τη δυνατότητά του να υποστεί ζημιές, καθώς και για τους επενδυτικούς του στόχους, συμπεριλαμβανομένου του επιπέδου ανοχής του σε κίνδυνο, ώστε να είναι σε θέση να συστήσουν στον πελάτη το προϊόν που ταιριάζει με το επίπεδο ανοχής του πελάτη στον κίνδυνο, με τη δυνατότητα να υποστεί ζημιές και με τα άλλα χαρακτηριστικά του.

Δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας και συμβατότητας του βασιζόμενου σε ασφάλιση επενδυτικό προϊόν

Άρθρο 40 (Άρθρο 30 παρ. 1, 2 και 5 της Οδηγίας)

- Σύμφωνα με τις πληροφορίες που λαμβάνουν, οι διανομείς παρέχουν στον πελάτη προσυμβατικά, δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας προϊόντος όπου αποτυπώνεται η συμβουλή τους και εξηγείται πώς αυτή ανταποκρίνεται στις επιλογές, στους στόχους και στα άλλα χαρακτηριστικά του πελάτη.
- Η δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας προϊόντος παρέχεται με έγγραφο ή άλλο σταθερό μέσο.



Δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας και συμβατότητας του βασιζόμενου σε ασφάλιση επενδυτικό προϊόν

Άρθρο 40 (Άρθρο 30 παρ. 1, 2 και 5 της Οδηγίας)

- Αν οι πελάτες ή οι δυνητικοί πελάτες δεν παράσχουν τις απαραίτητες πληροφορίες ή αν παράσχουν ανεπαρκείς σχετικές πληροφορίες, ο διανομέας τους προειδοποιεί ότι δεν είναι σε θέση να κρίνει κατά πόσον το σκοπούμενο προϊόν είναι κατάλληλο γι' αυτούς.
- Η προειδοποίηση αυτή μπορεί να παρέχεται σε τυποποιημένη μορφή.

Δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας και συμβατότητας του βασιζόμενου σε ασφάλιση επενδυτικό προϊόν

Άρθρο 40 (Άρθρο 30 παρ. 1, 2 και 5 της Οδηγίας)

- Αν ο διανομέας δεν εξασφαλίσει τις απαιτούμενες πληροφορίες, οφείλει **να απέχει από την παροχή συμβουλής** στον πελάτη και να τον ενημερώσει ότι, λόγω ελλειπούς εκ μέρους του πληροφόρησης, δεν είναι σε θέση να εκτιμήσει κατά πόσον το συγκεκριμένο προϊόν είναι κατάλληλο για αυτόν, ώστε να του παρέχει τη δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας προϊόντος.

Δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας και συμβατότητας του βασιζόμενου σε ασφάλιση επενδυτικό προϊόν

Άρθρο 40 (Άρθρο 30 παρ. 1, 2 και 5 της Οδηγίας)

- Αν ο πελάτης παρόλο που έλαβε την ενημέρωση, επιθυμεί να συνάψει τη συγκεκριμένη ασφαλιστική σύμβαση, ο διανομέας οφείλει να **αξιολογήσει** βάσει των πληροφοριών που έχει λάβει αν το συγκεκριμένο προϊόν είναι συμβατό με τον πελάτη, και αν δεν είναι συμβατό να τον **προειδοποιήσει** γι' αυτό.



Δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας και συμβατότητας του βασιζόμενου σε ασφάλιση επενδυτικό προϊόν

Άρθρο 40 (Άρθρο 30 παρ. 1, 2 και 5 της Οδηγίας)

- Οι πληροφορίες που αναφέρονται στα άρθρα 39 και 40 δεν χρειάζονται να παρέχονται σε **επαγγελματία πελάτη**.

Δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας και συμβατότητας του βασιζόμενου σε ασφάλιση επενδυτικό προϊόν

Κανονισμός 2017/2359, Άρθρο 9

**Συλλεγόμενες πληροφορίες για τους σκοπούς της αξιολόγησης της
καταλληλότητας**

- Οι πληροφορίες που αφορούν τη χρηματοοικονομική κατάσταση και τη δυνατότητα του πελάτη ή δυνητικού πελάτη να υποστεί ζημιές, περιλαμβάνουν στοιχεία σχετικά:
 - Με την πηγή και την έκταση του σταθερού εισοδήματος.
 - Με τα περιουσιακά στοιχεία (ρευστά στοιχεία, επενδύσεις, ακίνητη περιουσία).
 - Με τις σταθερές οικονομικές υποχρεώσεις.

Δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας και συμβατότητας του βασιζόμενου σε ασφάλιση επενδυτικό προϊόν

Κανονισμός 2017/2359, Άρθρο 9

**Συλλεγόμενες πληροφορίες για τους σκοπούς της αξιολόγησης της
καταλληλότητας**

- Στις πληροφορίες σχετικά με τους επενδυτικούς στόχους του πελάτη ή δυνητικού πελάτη, συμπεριλαμβανομένου του επιπέδου ανοχής κινδύνου, περιλαμβάνονται πληροφορίες σχετικά:
 - Με την επιθυμητή χρονική διάρκεια της επένδυσης.
 - Με τις προτιμήσεις του εν λόγω προσώπου σχετικά με την ανάληψη κινδύνων.
 - Με το προφίλ κινδύνου.
 - Με τους σκοπούς της επένδυσης.

Δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας και συμβατότητας του βασιζόμενου σε ασφάλιση επενδυτικό προϊόν

Κανονισμός 2017/2359, Άρθρο 10

Αξιοπιστία των πληροφοριών

- Οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές λαμβάνουν εύλογα μέτρα για τη διασφάλιση της αξιοπιστίας των πληροφοριών που συλλέγονται, όπως ενδεικτικά τα εξής:
 - Τη διασφάλιση ότι οι πελάτες γνωρίζουν τη σημασία παροχής επακριβών και επικαιροποιημένων πληροφοριών.
 - Τη διασφάλιση ότι όλα τα εργαλεία, όπως αυτά της δημιουργίας προφίλ αξιολόγησης κινδύνου ή τα εργαλεία των γνώσεων και της εμπειρίας του πελάτη εξυπηρετούν το σκοπό και είναι κατάλληλα σχεδιασμένα.



Δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας και συμβατότητας του βασιζόμενου σε ασφάλιση επενδυτικό προϊόν

Κανονισμός 2017/2359, Άρθρο 10

Αξιοπιστία των πληροφοριών

- Τη διασφάλιση της πιθανότητας οι ερωτήσεις που χρησιμοποιούνται στη διαδικασία να γίνουν κατανοητές από τους πελάτες και να αποτυπώνουν με ακρίβεια τους στόχους και τις ανάγκες του πελάτη.
- Τη λήψη μέτρων για τη διασφάλιση της συνέπειας των πληροφοριών των πελατών, μέσω εξέτασης, για παράδειγμα, αν υπάρχουν εμφανείς ανακρίβειες στις πληροφορίες που παρέχονται από τον πελάτη.



Δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας και συμβατότητας του βασιζόμενου σε ασφάλιση επενδυτικό προϊόν

Κανονισμός 2017/2359, Άρθρο 11

Επικοινωνία με τους πελάτες σε σχέση με την αξιολόγηση της καταλληλότητας

- Οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές ενημερώνουν τους πελάτες με σαφή και απλό τρόπο, ότι σκοπός της αξιολόγησης καταλληλότητας είναι να τους προσφέρει τη δυνατότητα να ενεργούν με γνώμονα το βέλτιστο συμφέρον του πελάτη.
- Οι ασφαλιστικού διαμεσολαβητές δεν δημιουργούν αμφιβολίες ή σύγχυση όσον αφορά τις υποχρεώσεις τους στη διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας.

Δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας και συμβατότητας του βασιζόμενου σε ασφάλιση επενδυτικό προϊόν

Κανονισμός 2017/2359, Άρθρο 17

Πληροφορίες που πρέπει να συλλέγονται από τον πελάτη

- Στις αναγκαίες πληροφορίες που πρέπει να συλλέγονται όσον αφορά τις γνώσεις και την εμπειρία του πελάτη στον σχετικό επενδυτικό τομέα περιλαμβάνονται:
 - Οι τύποι υπηρεσιών, συναλλαγών, επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενων σε ασφάλιση ή χρηματοοικονομικών μέσων με τους οποίους είναι εξοικειωμένος ο πελάτης.
 - Η φύση, ο αριθμός, η αξία και η συχνότητα των συναλλαγών που έχει διενεργήσει ο πελάτης σε σχέση με επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση ή χρηματοοικονομικά μέσα και το χρονικό διάστημα στη διάρκεια του οποίου διενεργήθηκαν.





Δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας και συμβατότητας του βασιζόμενου σε ασφάλιση επενδυτικό προϊόν

Κανονισμός 2017/2359, Άρθρο 17

Πληροφορίες που πρέπει να συλλέγονται από τον πελάτη

- Το εκπαιδευτικό επίπεδο και το επάγγελμα ή συναφές προηγούμενο επάγγελμα του πελάτη.
- Ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δεν αποθαρρύνει πελάτες να παρέχουν πληροφορίες που απαιτούνται.
- Ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής οφείλει να βασίζεται στις παρεχόμενες πληροφορίες, εκτός εάν γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει ότι οι πληροφορίες είναι καταφανώς παρωχημένες, μη ακριβείς ή ελλιπείς.

Ερωτηματολόγιο καταλληλότητας Generali



Στοιχεία Αιτούμενου

Όνοματεπώνυμο/Επωνύμιο Επίσημο: _____

Α.Φ.Μ.: _____ Έθνος: _____

Οικογενειακή κατάσταση: _____

Επάγγελμα: _____

Στοιχεία Νόμιμου Εκπροσώπου του Αιτούμενου

Εάν υπάρχει, που ο νόμιμος είναι σύζυγος ή δικό του ή άλλο πρόσωπο που είναι νομικά πρόνομιος

Όνοματεπώνυμο: _____

Α.Φ.Μ.: _____ Έθνος: _____

Οικογενειακή κατάσταση: _____

Επάγγελμα: _____

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΠΑΡΟΝ ΕΠΙΓΡΑΦΟ

- Συμπληρώθηκε από φυσικό ή γυναικείο πρόσωπο
- Δεν επιδόθηκε ποτέ
- Προβλέπεται για συμπλήρωσή του τον επόμενο χρόνο
- Οι απαντήσεις θα χρησιμοποιηθούν για την αξιολόγηση των προϊόντων που προτείνονται και μόνο για τον σκοπό αυτόν

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟΥ

- Η ενότητα (1) θα αναφέρεται στον νόμιμο εκπαιδευτικό και επαγγελματικό χώρο του αιτούντος.
- Η ενότητα (2) και (3) θα αναφέρονται στον ασφαλιστικό χώρο.

ΕΝΟΤΗΤΑ 1

Ποιο εξοικειωμένος είστε με τις οικονομίες αλλά και το ρίσκο που ενέχουν τα χρηματοοικονομικά προϊόντα;

Οι περισσότερες απαντήσεις αφορούν στην αξιολόγηση και την φερεσιμότητα των προϊόντων, καθώς και το επίπεδο της επένδυσης σας. Σίγουρα είναι να σας παρακαλέσουμε να απαντήσετε με ειλικρίνεια και κατανοητή πληροφόρηση για το προϊόν που σας ενδιαφέρει.

Σε ποιο βαθμό έχετε εξοικείωση και εμπειρία στον χρηματοοικονομικό ή στον ασφαλιστικό τομέα;

Δεν έχω εμπειρία στον χρηματοοικονομικό ή στον ασφαλιστικό τομέα

Έχω περιορισμένη εμπειρία ή εξοικείωση αλλά με απογοητεύματα/απέτυχες επενδύσεις/αποφασιστικές ή οικονομικές εντάσεις

Ναι, διαθέτω εμπειρία και εξοικείωση με θέματα ασφαλιστικής και μετρίως με επενδύσεις τους οποίους και έχω επενδύσει με χρηματοοικονομικά ή ασφαλιστικά προϊόντα

Ποιο είναι το επίπεδο εκπαίδευσής σας;

- Γραμμικό/Βασική εκπαίδευση
- Δευτεροβάθμια εκπαίδευση
- Διδακτα ή/και μεταπτυχιακή/πτυχιακή εκπαίδευση
- Παρονομιούχο επαγγελματικό ή άλλο μεταπτυχιακό ή άλλο επαγγελματικό

Οι παραπάνω απαντήσεις αναφέρονται στην προηγούμενη εμπειρία και γνώση σας σχετικά με τα χρηματικά οικονομικά και επενδυτικά προϊόντα.

Generali Hellas Ανώνυμη Ελληνική Εταιρεία
Κεντρική Γραμμή: Δευτέρα - Πέμπη 09:00-17:00, Παρασκευή 09:00-16:00, Σάββατο 10:00-14:00, Κυριακή 10:00-14:00
Μόλις και Καθώς Γενική Διοίκηση για Ελλάδα, Λογιστική Κέντρο, Α.Β.Μ. (0210)27196, Α.Β.Μ.Α.Ε. (0210)27197, Α.Π.Ρ. ΑΝ. (01) 6121222 www.generali.gr

Κίνδυνος Αγοράς

- Δεν αγοράζει τίποτα
- Ο κίνδυνος που προκύπτει από τη διακίνηση των ασφαλιστικών προϊόντων είναι μικρότερος από το όφελος που προκύπτει
- Δεν αγοράζει τίποτα
- Ο κίνδυνος που προκύπτει από τη μεταβολή των οικονομικών συνθηκών στην επένδυση γίνεται να γίνεται διαφορετικό από το νόμισμα της χώρας μας

Συναίσθημα Κίνδυνος

- Δεν αγοράζει τίποτα
- Ο κίνδυνος που προκύπτει από τη μεταβολή των οικονομικών συνθηκών στην επένδυση γίνεται να γίνεται διαφορετικό από το νόμισμα της χώρας μας

ΕΝΟΤΗΤΑ 2

Ποιο μέρος είναι οι δυνατότητες αποταμίευσής μου;

Ποιο μέρος του αποταμιευτικού κεφαλαίου θα χρησιμοποιήσετε πριν από την ολοκλήρωση ή τη λήξη του ασφαλιστηρίου;

- Περαιτέρω από 25%
- Από 20% έως 25%
- Από 15% έως 20%
- Από 10% έως 15%
- Από 5% έως 10%
- Από 0% έως 5%
- Καθόλου

Ποιο μέρος των εξόδων σας καλύπτεται από έσοδα από πάγια περιουσιακά στοιχεία και όχι από τρέχοντα έσοδα;

- Καθόλου
- Από 10% έως 20%
- Από 20% έως 30%
- Από 30% έως 40%
- Από 40% έως 50%
- Από 50% έως 60%
- Από 60% έως 70%
- Από 70% έως 80%
- Από 80% έως 90%
- Από 90% έως 100%

Ποιο είναι η πηγή του μεγαλύτερου μέρους των εισοδημάτων σας;

- Δεν έχω τρέχον εισόδημα
- Παροχές λόγω ανεργίας/απολύσεως ή παροχές παροχών
- Εργασιμότητα/εργασία
- Κατάσταση ανεργίας/απολύσεως, κατά έσοδα από επένδυση σε αสังκτα

Ποιο είναι η δυνατότητα αποταμίευσής σας σε χρονικό διάστημα ενός χρόνου;

- Τέως €100000
- Από €100000 έως €200000
- Από €200000 έως €300000
- Περαιτέρω από €300000

Υποχρεώσεις Αιτούμενου

- Ο αιτώντας αναλαμβάνει να ενημερώσει τον ασφαλιστικό διαχειριστή του ασφαλιστικού δικτύου για κάθε περίπτωση που μπορεί να επηρεάσει ή να υπονομεύσει τις πληροφορίες που έχει λάβει αυτή τη στιγμή και σύμφωνα με το παρόν έγγραφο για τη διακίνηση των ασφαλιστικών προϊόντων
- Η Generali δεν αξιολογεί την καταλληλότητα της προτεινόμενης πρότασης και θα πραγματοποιήσει ο Αποφασιστικός Διαχειριστής στην επόμενη φάση
- Η Generali δεν θα παρείχει περιοδικές αξιολογήσεις σχετικά με την καταλληλότητα και πραγματοποιούμενων προτεινόμενων προκλήσεων

Ποιο μέρος των εισοδημάτων σας προτίθεστε να αποταμίεψτε το χρόνο;

- Τέως 5%
- Από 5% έως 10%
- Από 10% έως 20%
- Τέως από 20%

ΕΝΟΤΗΤΑ 3

Ποιο είναι το επενδυτικό μου προφίλ και ποιοι οι επενδυτικοί μου στόχοι;

Ποιο λόγο επιθυμείτε την αποταμίευση κεφαλαίων; Διατηρήσει επένδυση κεφαλαίων κατά τη μεταβολή της

Χρηματοδοτήσει των σπουδών ή άμεση οικονομική ανακούφιση (παι/των σπουδών)

Διατηρήσει κεφάλαια για μελλοντική χρήση

Άλλο (περιγράψτε ανακριβώς)

Πο πόσο χρονικό διάστημα σκοπεύετε να διατηρήσετε το πρόγραμμά;

- Από 1 έως 6 ετη
- Από 7 έως 10 ετη
- Από 11 ετη και πάνω

Δεσμόν ότι οι επενδύσεις με μεγαλύτερη κερδοφορία τείνουν να είναι υψηλότερου κινδύνου, ποιο από τα παρακάτω θα επιλέγατε;

Δεν επιθυμώ να αναλάβω κάποιο κίνδυνο επιθυμώ μετρίως κίνδυνο ή μετρίως κίνδυνο

Μπορώ να αναλάβω κάποιο κίνδυνο με το ίδιο επίπεδο απόδοσης της επένδυσης μου. Είναι προτιμότερο να αναλαμβάνω μετρίως κίνδυνο

Μπορώ να αναλάβω σημαντικό κίνδυνο με στόχο μια μεγαλύτερη κερδοφορία. Είναι προτιμότερο να αναλαμβάνω σημαντικό κίνδυνο για να πραγματοποιήσω το πρόγραμμά μου με το στόχο να αναλάβω μεγαλύτερη κερδοφορία, μελλοντικά

Εάν η επένδυση που πραγματοποιήσετε χάνει αξία με τη πάροδο του χρόνου, θα σκεφτόσασταν να ρυθμιστείτε την επένδυση σας εάν:

- Εάν χάνει αξία επένδυση μειώνεται από 0% έως 10%
- Εάν χάνει αξία επένδυση μειώνεται από 10% έως 20%
- Εάν χάνει αξία επένδυση μειώνεται πάνω από 20%



Επενδυτικά προϊόντα βασισμένα σε ασφάλιση

Ενημέρωση πελάτων

- Οι παραγωγοί επενδυτικών προϊόντων βασισμένων σε ασφάλιση υποχρεούνται να συντάσσουν το **Έντυπο Βασικών Πληροφοριών (Key Information Document – KID)**.
- Το πρόσωπο που παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με ένα PRIIP ή το πωλεί παρέχει το έγγραφο βασικών πληροφοριών αρκετά νωρίς, προσυμβατικά, ώστε να δώσει στους ιδιώτες επενδυτές αρκετό χρόνο για να εξετάσουν το έγγραφο.
- Το έντυπο βασικών πληροφοριών χορηγείται ανεξάρτητα από το κατά πόσον χορηγείται στον ιδιώτη επενδυτή περίοδος υπαναχώρησης.



Πρόσβαση στα έντυπα KIDs

- Μελλοντικά, θα μπορείτε να προμηθευτείτε τα έντυπα KIDs με δύο τρόπους:
 - Είτε αναζητώντας το επιθυμητό έντυπο μέσω της e-βιβλιοθήκης του Oneview / Οδηγία IDD / έγγραφα πληροφοριών KIDs.
 - Είτε επιλέγοντας το ειδικό πλήκτρο KID που θα έχει δημιουργηθεί στο Βήμα «Τιμολόγηση» σε κάθε σχετικό quote του OneView, ώστε να λάβετε αυτόματα το KID για το συγκεκριμένο προϊόν.

Πρόσβαση στα έντυπα KIDs

The screenshot displays the 'OneLife' web application interface. The top navigation bar includes a menu icon, the 'OneLife' logo, and the text 'Προσφορά / Νέα προσφορά Unit Linked (1)'. Below this, a progress indicator shows five steps: 1. Παράμετροι, 2. Τιμολόγηση (highlighted with a red circle), 3. Στοιχεία, 4. Ερωτηματολόγιο, and 5. Προσφορά.

The main content area is titled 'Επιλέξτε ένα πρόγραμμα' (Select a program) and shows a table of insurance options. The total premium is listed as 1,606,13 €. A red notification icon indicates a warning for the main policy.

Πρόγραμμα	Ποσό	Ποσό
Πρόσκαιρη Θανάτου	500	1,78 €
ΣΑΘ	100.000	362,2 €
ΘΑ		
ΜΟΑ		
ΜΑ		
Προστ.Μελλ.Ασφ/στριν Ασφ/νου		
ΣΑ		

Below the table, there is a section for 'Επένδυση' (Investment) with a red notification icon. It includes a table for investment options:

Πρόγραμμα	Ποσό	Ποσό
Κάλυψη Επένδυσης	0 €	1.200 €

On the right side, a 'Μελέτη' (Study) sidebar is visible. It contains a 'Δημιουργία' (Create) button and a 'Μονοδικτυακές αποδόσεις' (Single-network returns) section. The 'KID' button is highlighted with a red circle. Below this, the total premium is shown as 1,606,13 €.

At the bottom of the sidebar, the following values are displayed:

Ετήσια	Μιστά	Καθαρά
1606	13 €	1563
		98 €

Προσυμβατική παροχή προϊόντικών εντύπων





Δήλωση τήρησης διαδικασιών N.4583/2018 (disclaimer)

- Η Generali προκειμένου να εξασφαλίσει την τήρηση των απαραίτητων προσυμβατικών διαδικασιών των συνεργατών της, ενσωμάτωσε στο βήμα Προσφορά σε κάθε quote του OneView τη Δήλωση Τήρησης Διαδικασιών για τον N.4583/2018.
- *Απαραίτητη συνθήκη για την υποβολή της προσφοράς ασφάλισης από τον συνεργάτη είναι η αποδοχή της Δήλωσης επιλέγοντας το αντίστοιχο πλαίσιο.*

Δήλωση τήρησης διαδικασιών Ν.4583/2018 (disclaimer)

The screenshot shows the One Bank app interface. At the top, there is a navigation bar with the text "Προσφορά / Νέα προσφορά Unit Linked (1)". Below this, there are five tabs: "1 Παράμετροι", "2 Τιμολόγηση", "3 Στοιχεία", "4 Ερωτηματολόγιο", and "5 Προσφορά". The main content area displays a dialog box titled "Να δημιουργηθεί προσφορά;" (Should an offer be created?). On the left of the dialog is a green box with the number "02587678" and a question mark. The main text of the dialog asks the user to confirm if they want to create an offer based on the selected parameters, noting that they will not have the opportunity to edit the offer details. A red box highlights a disclaimer in smaller text: "Δηλώνω ότι έχω τηρήσει πλήρως όλες τις προαναβαθμισμένες μου υποχρεώσεις προς τον πελάτη με την ιδιότητα του/ας ασφαλιστικής διαμεσολαβητή/ης σύμφωνα με όσα ορίζονται από την Ευρωπαϊκή Οδηγία 2016/97 περί διανομής ασφαλιστικών προϊόντων (IDD) και την κάθε φορά ισχύουσα νομοθεσία." A red circle highlights a checkmark icon in the top right corner of the dialog. Below the text is a green "OK" button with a checkmark. At the bottom of the screen, there are navigation arrows and a "DEV" label in the bottom right corner.

Δήλωση τήρησης διαδικασιών N.4583/2018 (disclaimer)

- Το κείμενο της δήλωσης έχει ως εξής:

«Δηλώνω ότι έχω τηρήσει πλήρως όλες τις προσυμβατικές μου υποχρεώσεις προς τον πελάτη με την ιδιότητά μου ως ασφαλιστικός διαμεσολαβητής, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται από την Ευρωπαϊκή Οδηγία 2016/97 περί διανομής ασφαλιστικών προϊόντων (IDD) και την κάθε φορά ισχύουσα νομοθεσία»



Παράρτημα

Διαδικασία έγκρισης προϊόντος (ασφαλιστικές επιχειρήσεις)





Επαγγελματίας Πελάτης

- Σύμφωνα με την περίπτωση 10 της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 επαγγελματίες πελάτες θεωρούνται:
 - Πιστωτικά ιδρύματα.
 - Επιχειρήσεις επενδύσεων.
 - Άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια ή υπόκεινται σε ρυθμίσεις.
 - Ασφαλιστικές εταιρείες.



Επαγγελματίας Πελάτης

- Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων και εταιρείες διαχείρισής τους.
- Συνταξιοδοτικά ταμεία και εταιρείες διαχείρισής τους.
- Διαπραγματευτές σε χρηματιστήρια εμπορευμάτων και συναφών παραγώγων.
- Τοπικές επιχειρήσεις.
- Άλλοι θεσμικοί επενδυτές.



Επαγγελματίας Πελάτης

- Μεγάλες επιχειρήσεις που πληρούν δύο από τα ακόλουθα κριτήρια μεγέθους σε βάση επιμέρους εταιρείας:
 - Σύνολο ισολογισμού: 20.000.000€
 - Καθαρός κύκλος εργασιών: 40.000.000€
 - Ίδια κεφάλαια: 2.000.000€
- Εθνικές και περιφερειακές κυβερνήσεις συμπεριλαμβανομένων των δημόσιων φορέων που διαχειρίζονται το δημόσιο χρέος εθνικό ή περιφερειακό επίπεδο, κεντρικές τράπεζες διεθνείς και υπερεθνικοί οργανισμοί, όπως η Παγκόσμια Τράπεζα, το ΔΝΤ, η ΕΚΤ, η ΕΤΕ και άλλοι παρόμοιοι διεθνείς οργανισμοί.



Πολιτική αμοιβών



Πολιτική αμοιβών

- Οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων ρυθμίζουν την πολιτική αμοιβών τους και τη στοχοθεσία των πωλήσεων για την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων με τέτοιο τρόπο, ώστε να μην αποτελεί κίνητρο:
- Η σύσταση ενός ασφαλιστικού προϊόντος που είναι ακατάλληλο για τον πελάτη, ενώ θα μπορούσε να του προσφερθεί κάποιο άλλο που θα ταίριαζε καλύτερα στις ανάγκες του.



Πολιτική αμοιβών

- Οι διανομείς δεν αμείβονται ούτε αμείβουν ή αξιολογούν την απόδοση των υπαλλήλων τους με τρόπο που συγκρούεται με την υποχρέωση της προστασίας των συμφερόντων του πελάτη τους.
- Οποιαδήποτε εμπορική συμφωνία ή συνεργασία απ' την οποία απορρέει αμοιβή, στόχος πωλήσεων ή οικονομικό όφελος σε οποιαδήποτε μορφή, δε θα πρέπει να αποτελεί κίνητρο για τον παραγκωνισμό των αναγκών του πελάτη.



Κυρώσεις



Πότε επιβάλλονται κυρώσεις

- Όταν οι δραστηριότητες διανομής εκτελούνται από πρόσωπα που δεν τήρησαν τις απαιτήσεις εγγραφής τους σε μητρώο.
- Όταν ασφαλιστικές επιχειρήσεις ή ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές χρησιμοποιούν για τις υπηρεσίες διανομής ασφαλιστικών προϊόντων πρόσωπα που δεν ενέγραψαν τις δραστηριότητές τους σε μητρώο.
- Όταν ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές ή ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας εγγράφηκαν σε μητρώο με αντικανονικό τρόπο, π.χ. ψευδείς δηλώσεις.
- Όταν οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων δεν ανταποκρίνονται στις επαγγελματικές και οργανωτικές απαιτήσεις.



Πότε επιβάλλονται κυρώσεις


- Όταν ασφαλιστικές επιχειρήσεις ή διαμεσολαβητές δεν συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις επιχειρηματικής δεοντολογίας σε σχέση με τη διανομή επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενων σε ασφάλιση.
- Όταν οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων δεν συμμορφώνονται προς τις απαιτήσεις επιχειρηματικής δεοντολογίας σε σχέση με ασφαλιστικά προϊόντα εκτός από αυτές των επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενων σε ασφάλιση.

Κυρώσεις για παραβιάσεις διατάξεων σχετικά με επενδυτικά ασφαλιστικά προϊόντα

- Δημόσια ανακοίνωση στην ιστοσελίδα της ΤτΕ που αναφέρει το ευθυνόμενο φυσικό ή νομικό πρόσωπο και τη φύση της παράβασης.
- Επίπληξη/ διαταγή προς το ευθυνόμενο φυσικό ή νομικό πρόσωπο για παύση της επίμαχης συμπεριφοράς και αποφυγή της επανάληψής της στο μέλλον.
- Αναστολή/ οριστική παύση άσκησης καθηκόντων διοίκησης εκ μέρους υπεύθυνου φυσικού προσώπου (αφορά νομικά πρόσωπα).
- Σε περίπτωση ασφαλιστικού διαμεσολαβητή προσωρινή/ οριστική διαγραφή από το Ειδικό Μητρώο.

Διοικητικά πρόστιμα για παραβιάσεις διατάξεων σχετικά με επενδυτικά ασφαλιστικά προϊόντα

- Σε περίπτωση **νομικού προσώπου** επιβολή των ακόλουθων μέγιστων διοικητικών προστίμων:
 - Έως 5.000.000€ ή έως και 5% του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών ή
 - Έως το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης.
- Σε περίπτωση **φυσικού προσώπου** επιβολή των ακόλουθων μέγιστων διοικητικών προστίμων:
 - Έως 700.000€ ή
 - Έως το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης.



Κυρώσεις για παραβιάσεις διατάξεων επαγγελματικής συμπεριφοράς σε σχέση με λοιπά προϊόντα ή χρήσης προσώπων μη εγγεγραμμένων ή μη τήρησης οργανωτικών υποχρεώσεων

- Επίπληξη.
- Προσωρινή/ οριστική διαγραφή διαμεσολαβητή από Ειδικό Μητρώο.
- Αναστολή/ οριστική παύση άσκησης καθηκόντων διοίκησης εκ μέρους υπεύθυνου φυσικού προσώπου (σε περίπτωση νομικού προσώπου).



Διοικητικά πρόστιμα για παραβιάσεις διατάξεων επαγγελματικής συμπεριφοράς κ.α.

- Σε περίπτωση **νομικού προσώπου**:
 - Έως 300.000€ και σε περίπτωση κατ' επανάληψη παράβασης έως 1 εκατ. Ευρώ.
- Σε περίπτωση **φυσικού προσώπου**:
 - Έως 100.000€ και σε περίπτωση κατ' επανάληψη παράβασης έως 300.000€.



Παραβιάσεις οργανωτικών υποχρεώσεων ασφαλιστικής επιχείρησης

- Επιπλέον των προηγούμενων κυρώσεων σε περίπτωση παραβιάσεων οργανωτικών υποχρεώσεων ασφαλιστικής επιχείρησης, οποιοδήποτε μέτρο/ κύρωση εκ του άρθρου 30 παρ. 5 του ν. 4364/ 2016, π.χ. εποπτική απαίτηση περί αντικατάστασης υπευθύνου).



Λοιπές παραβάσεις

- Πρόστιμο έως 200.000€ σε κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που αρνείται τη συνεργασία ή παρακωλύει έρευνα ή έλεγχο της εποπτικής αρχής.
- Πρόστιμο έως 100.000€ και σε περίπτωση κατ' επανάληψη παράβασης μέχρι 300.000€ σε κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που προβαίνει σε κάθε άλλη παράβαση.



Λοιπές παραβάσεις

- Οι κυρώσεις επιβάλλονται και για την παράβαση των εκτελεστικών κανονισμών, όπως για παράδειγμα του Κανονισμού 2017/2359.



Σύνολο

Υποχρέωση ασφαλιστικού διαμεσολαβητή	Ποια έντυπα/ διαδικασίες προβλέπονται	Σκοπός χρήσης	Προμήθεια εντύπων/ αναγραφή & συχνότητα διαδικασιών
Προσυμβατική ενημέρωση καταναλωτή	Έντυπο παροχής πληροφοριών ασφαλιστικού διαμεσολαβητή	Υποχρεωτική διαδικασία για την έναρξη εργασιών διανομής ασφαλιστικών προϊόντων	Oneview/ e- βιβλιοθήκη/ Έντυπα Εργασίας/ Έντυπα IDD.
	Έντυπο αναγκών		
	IPIDs	Υποχρεωτικό βήμα για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων κλάδου ζημιών	1. Oneview/ e- βιβλιοθήκη/ Οδηγία IDD/ Έγγραφα Πληροφοριών IPIDs, 2. Αυτόματα στο βήμα Τιμολόγηση κάθε προσφοράς ασφάλισης (quote) του OneView που αφορά υπόχρεο προϊόν.
	KIDs	Υποχρεωτικό βήμα για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων βασιζόμενα σε επένδυση	Δεν διατίθεται – απουσία σχετικού προϊόντος.
	Δήλωση καταλληλότητας & συμβατότητας επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενων σε ασφάλιση.		Δεν διατίθεται – απουσία σχετικού προϊόντος.
	Δήλωση τήρησης διαδικασιών N.4583/2018 (disclaimer)	Υποχρεωτική διαδικασία της Generali για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων όλων των κλάδων ασφάλισης	Αναγράφεται στο τελευταίο βήμα της δημιουργίας κάθε quote (Βήμα: Προσφορά) καθώς και στις χειρόγραφες αιτήσεις ασφάλισης.
	Παροχή συμβουλής	Υποχρεωτικό βήμα για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων όλων των κλάδων ασφάλισης	Αναγραφή στο έντυπο αναγκών
Ενημέρωση ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια ισχύος του συμβολαίου	Επικαιροποιημένη δήλωση καταλληλότητας & συμβατότητας επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενων σε ασφάλιση.	Υποχρεωτική διαδικασία που συνεπάγεται από τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων βασιζόμενα σε επένδυση	Υλοποιείται από τον διαμεσολαβητή τουλάχιστον μία φορά ετησίως

Σας ευχαριστούμε.



Generali Hellas

Αθήνα

ublic





2η ενότητα

Η ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 2016/97/ΕΕ σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων.

Νόμος 4583/2018

Με μια ματιά...

- 1 Εγγραφή σε μητρώα
- 2 Καταγγελίες συμβάσεων συνεργασίας
- 3 Συνεργασίες μεταξύ διαμεσολαβητών



Εγγραφή σε μητρώα



Μητρώα

- Οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές και ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας υποχρεούνται να εγγραφούν σε σχετικό μητρώο της αρμόδιας αρχής στο κράτος-μέλος καταγωγής τους.
- Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι υπάλληλοί τους δεν έχουν υποχρέωση εγγραφής σε μητρώο.

Μητρώα

- Στην Ελλάδα από τον Ιανουάριο του 2018 δημιουργήθηκε το **Ενιαίο Σημείο Πληροφόρησης (ΕΣΗΠ)** των Ενεργών Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών και περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία που επιβάλλει η νομοθεσία για όλες τις κατηγορίες διαμεσολάβησης (<http://insuranceregistry.uhc.gr/>).

Α.Φ.Μ.

ΑΡΙΘΜΟΣ ΓΕΜΗ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ - ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ

ΑΝΑΖΗΤΗΣΗ



Κατηγορίες διαμεσολάβησης

- Προβλέπονται οι εξής κατηγορίες:
 - Οι ασφαλιστικοί πράκτορες.
 - Οι συντονιστές ασφαλιστικών πρακτόρων.
 - Οι μεσίτες ασφαλίσεων με απόλυτο ασυμβίβαστο μεταξύ των δύο πρώτων κατηγοριών.
- Συγχώνευση της κατηγορίας του ασφαλιστικού συμβούλου μ' αυτήν του πράκτορα.

Κατηγορίες διαμεσολάβησης

Φυσικά Πρόσωπα



Ασφαλιστικός
διαμεσολαβητής



Πράκτορας ή/ και
συντονιστής ασφαλιστικών
πρακτόρων

ή

Μεσίτης

ή

Ασφαλιστικός
διαμεσολαβητής
δευτερεύουσας
δραστηριότητας



Μόνον ως ασφαλιστικός
διαμεσολαβητής
δευτερεύουσας
δραστηριότητας

Κατηγορίες διαμεσολάβησης

Νομικά Πρόσωπα

Ασφαλιστικός
διαμεσολαβητής



Πράκτορας ή/ και
συντονιστής ασφαλιστικών
πρακτόρων

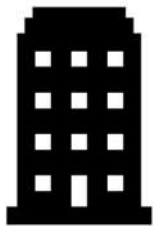
ή

Μεσίτης

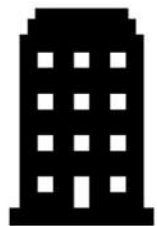
Ασφαλιστικός
διαμεσολαβητής
δευτερεύουσας
δραστηριότητας



Μόνον ως ασφαλιστικός
διαμεσολαβητής
δευτερεύουσας
δραστηριότητας



Διαδικασίες εγγραφής Νομικού Προσώπου



Απόφαση του οργάνου
διοίκησης που ορίζει:



Ένα ή περισσότερα φυσικά
πρόσωπα εκ των μελών του
οργάνου διοίκησης στα
οποία ανατίθεται η ευθύνη
της διανομής ασφαλιστικών
προϊόντων

Δικαιολογητικά Εγγραφής	Φυσικό Πρόσωπο (ατομική επιχείρηση)	Νομικό Πρόσωπο (αφορούν τα οριζόμενα φυσικά πρόσωπα)	Υπάλληλοι ασφαλιστικού διαμεσολαβητή (άμεση συμμετοχή στη διανομή)	Διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας
A) Απολυτήριο Λυκείου ή εξατάξιου Γυμνασίου κ.α.	✓	✓	✓	✓
B) Πιστοποιητικό ποινικού μητρώου γενικής χρήσης	✓	✓	✓	✓
Γ) Πιστοποιητικό μη πτώχευσης ή αποκατάστασης	✓	✓	✓	✓
Δ) Πιστοποιητικό βεβαίωσης ότι δεν έχει υποβληθεί σε στερητική ή επικουρική δικαστική συμπάρσταση	✓	✓	✓	✓
Ε) Βεβαίωση ασφάλισης επαγγελματικής αστικής ευθύνης	✓	✓		✓
ΣΤ) Ένα ή περισσότερα πιστοποιητικά γνώσεων που προβλέπονται/ επαναπιστοποίηση	✓	✓	✓	✓
Η) Υπεύθυνη δήλωση διαμεσολαβητή με τις ακόλουθες πληροφορίες:		✓		✓
Ηα) Ταυτότητα μετόχων ή εταίρων με συμμετοχή πάνω από 10% και τα ποσοστά συμμετοχής τους		✓		✓
Ηβ) Την ταυτότητα των προσώπων με στενούς δεσμούς με τον διαμεσολαβητή		✓		✓
Ηγ) Διαβεβαίωση ότι εν λόγω συμμετοχές ή οι στενοί δεσμοί δεν εμποδίζουν την εποπτεία		✓		✓



Παρέχονται βεβαιώσεις από τις εμπλεκόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις

10



Μόνο σε περίπτωση νομικού προσώπου

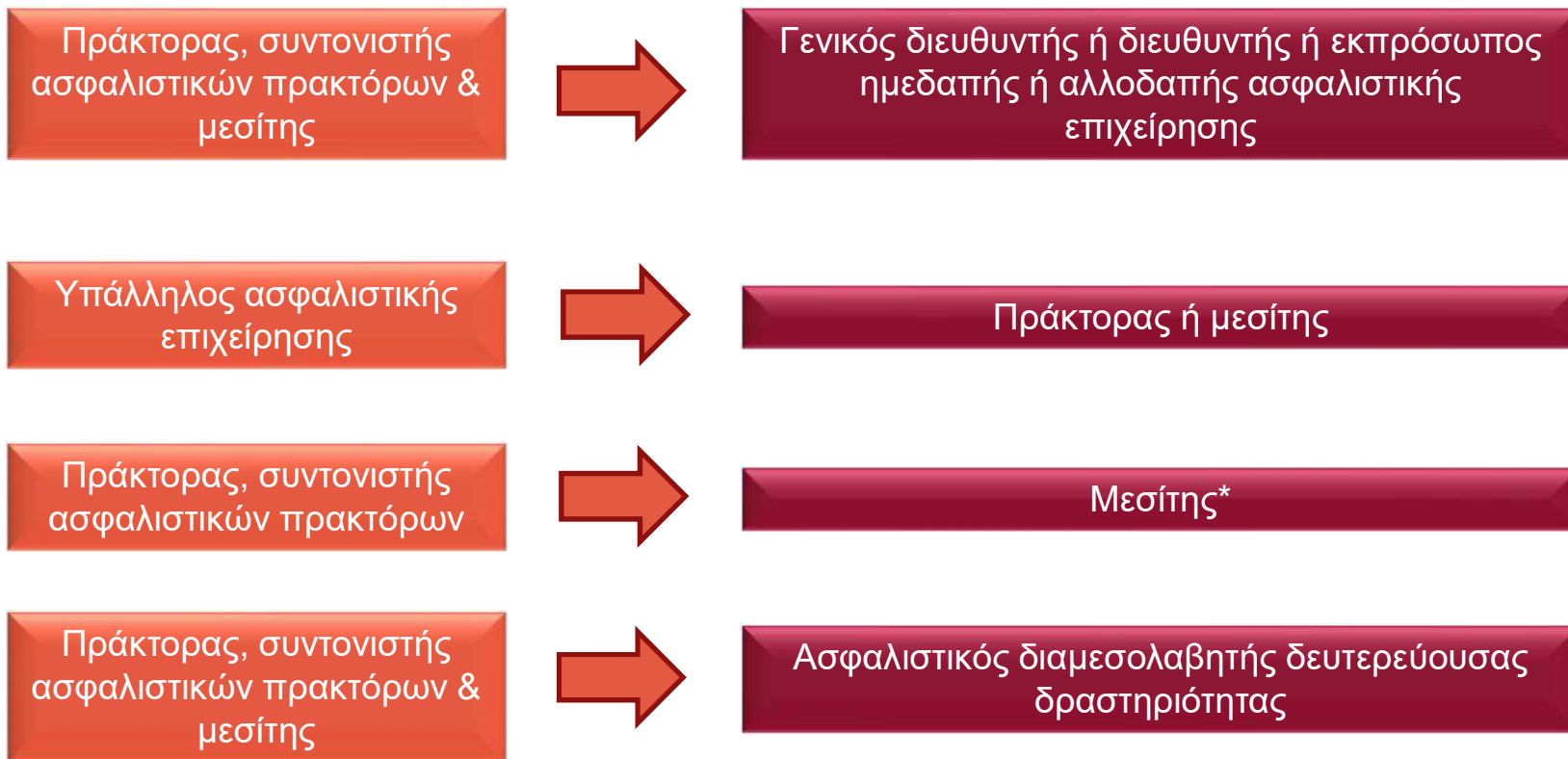
Ανανεώσεις Δικαιολογητικών	Εντός του 1 ^{ου} τριμήνου κάθε τρίτου έτους *	Εντός του 1 ^{ου} τριμήνου κάθε έτους **	Όποτε τροποποιηθεί η σχετική πληροφορία
A) Απολυτήριο Λυκείου ή εξατάξιου Γυμνασίου κ.α.			
B) Πιστοποιητικό ποινικού μητρώου γενικής χρήσης	✓		
Γ) Πιστοποιητικό μη πτώχευσης ή αποκατάστασης	✓		
Δ) Πιστοποιητικό βεβαίωσης ότι δεν έχει υποβληθεί σε στερητική ή επικουρική δικαστική συμπαράσταση	✓		
E) Βεβαίωση ασφάλισης επαγγελματικής αστικής ευθύνης		✓	
Z) Βεβαίωση ΔΟΥ περί μη διακοπής δραστηριότητας διανομής ασφαλιστικών προϊόντων	✓		
ΣΤ) Απόδειξη της εκπλήρωσης των ωρών επαναπιστοποίησης		✓	
Z) Υπεύθυνη δήλωση μη οφειλής σε άλλον διανομέα			✓
H) Υπεύθυνη δήλωση διαμεσολαβητή με τις ακόλουθες πληροφορίες:			✓
Hα) Ταυτότητα μετόχων ή εταίρων με συμμετοχή πάνω από 10% και τα ποσοστά συμμετοχής τους			✓
Hβ) Την ταυτότητα των προσώπων με στενούς δεσμούς με τον διαμεσολαβητή			✓
Hγ) Διαβεβαίωση ότι εν λόγω συμμετοχές ή οι στενοί δεσμοί δεν εμποδίζουν την εποπτεία			✓

* Ως αφετηρία ορίζεται η 1^η Ιανουαρίου του έτους που έπεται εκείνου της φγγραφής.

** Εντός του πρώτου τριμήνου του έτους που έπεται εκείνου της διενέργειας των σχετικών σεμιναρίων. Ισχύει από την 1.1.2020.



Ασυμβίβαστες ιδιότητες



* Επιτρέπεται η εκπροσώπηση της Ένωσης Ασφαλιστών Lloyd's από μεσίτη ασφαλίσεων, δυνάμει ειδικής έγγραφης πληρεξουσιότητας.



Πράκτορας

- Φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο, βάσει σύμβασης εντολής, διανέμει ασφαλιστικά προϊόντα στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων.
- Ο πράκτορας αποτελεί τον εκπρόσωπο της ή των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και αμείβεται με προμήθεια αποκλειστικά απ' αυτές.
- Πιστωτικά ιδρύματα, αγροτικοί συνεταιρισμοί και επιχειρήσεις επενδύσεων εντάσσονται στην κατηγορία του πράκτορα.



Συντονιστής πρακτόρων

- Φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ασκεί τη δραστηριότητα της διανομής ασφαλιστικών προϊόντων μέσω ομάδας ασφαλιστικών πρακτόρων.
- Υπεύθυνος για την επιλογή και την πρότασή τους στην ή στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις για συνεργασία.
- Πλέον, ευθύνεται και για την επίβλεψη των υπό το συντονισμό του πρακτόρων με σκοπό τη διασφάλιση της εφαρμογής εκ μέρους τους των σχετικών με τον Ν.4583/2018 πολιτικών και διαδικασιών της ή των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Συντονιστής πρακτόρων

- Δυνατότητα συνεργασίας με περισσότερες ασφαλιστικές επιχειρήσεις (και όχι με μία ασφαλιστική εταιρεία ζωής ή και με μία ζημιών σύμφωνα με τον νόμο 1569/1985, άρθρο 14, παράγρ. 2).
- Δραστηριοποιείται βάσει έγγραφης σύμβασης εντολής.
- Αμείβεται αποκλειστικά με προμήθεια από τις συνεργαζόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις.
- Απαγόρευση σύναψης σύμβασης απευθείας με τους πράκτορες που επιβλέπει.
- Εγγραφή επί τρία τουλάχιστον έτη ως φυσικό πρόσωπο σε οποιαδήποτε κατηγορία διαμεσολάβησης.



Μεσίτης

- Φυσικό ή νομικό πρόσωπο που, κατ' εντολή του πελάτη, ασκεί τη δραστηριότητα της διανομής ασφαλιστικών προϊόντων με βάση την ανάλυση επαρκούς αριθμού ασφαλιστικών συμβάσεων που διατίθενται στην αγορά, χωρίς δέσμευση ως προς την επιλογή της ασφαλιστικής επιχείρησης.



Μεσίτης

- Διαφοροποιήσεις σε σχέση με το προηγούμενο καθεστώς:
 - Δυνατότητα καταβολής αμοιβής τόσο από την ασφαλιστική επιχείρηση όσο και από τον πελάτη ή και μόνο από τον πελάτη.
 - Έγγραφος τύπος υποχρεωτικός για συμφωνία με πελάτη, στο βαθμό που αμείβεται και, ή μόνον από αυτόν. Ελάχιστο περιεχόμενο της συμφωνίας είναι:
 - Ο ΑΦΜ του μεσίτη ασφαλίσεων και ο ΑΦΜ του πελάτη.
 - Ο χρόνος και ο τρόπος απόδοσης της αμοιβής.
 - Το ακριβές ποσό της αμοιβής ή αν αυτό δεν είναι δυνατό, η βάση και η μέθοδος υπολογισμού της αμοιβής.



Μεσίτης

- Ανατροπή πρακτικής cover notes: περιορισμός χρήσης στην ασφάλιση μεγάλων κινδύνων, συνασφάλισης και όταν πρόκειται για επαγγελματία πελάτη κατά την έννοια του Νόμου 4514/ 2018.
- Σ' αυτές τις περιπτώσεις:
 - Ο μεσίτης μπορεί, στην περίπτωση που δεν είναι δυνατή η άμεση έκδοση της ασφαλιστικής σύμβασης, να υποβάλλει στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις «συμφωνητικό ασφαλιστικής κάλυψης», στο οποίο αναγράφονται όλες οι προϋποθέσεις και οι όροι αποδοχής της ασφάλισης από τις ενδιαφερόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι οποίες βεβαιώνουν την αποδοχή της κάλυψης του κινδύνου.



Μεσίτης

- Ο μεσίτης εκδίδει «πιστοποιητικά ασφάλισης» με βάση τα στοιχεία που συμφώνησε με την ασφαλιστική επιχείρηση τα οποία παραδίδει στον πελάτη.
- Αντικαθιστά το «πιστοποιητικό ασφάλισης» με την σύμβαση ασφάλισης χωρίς υπαίτια βραδύτητα.



Μεταβατικές διατάξεις

Ημερομηνία
Δημοσίευσης
18/12/2018



Εντός 30
ημερών

- Όσοι διαμεσολαβητές είναι εγγεγραμμένοι σε περισσότερες από μία κατηγορίες για τις οποίες υπάρχει ασυμβίβαστο (π.χ. μεσίτη και ασφαλιστικού συμβούλου), οφείλουν να δηλώσουν την κατηγορία που επιθυμούν να παραμείνουν.



Μεταβατικές διατάξεις

Λήξη
προθεσμίας



Εντός 30
ημερών

- Τα αρμόδια επιμελητήρια έχουν καθήκον:
 - Να διαγράψουν όσους διαμεσολαβητές δεν προέβησαν στην προηγούμενη ενημέρωση από όλες τις κατηγορίες διαμεσολάβησης.
 - Να συγχωνεύσουν μηχανογραφικά στην κατηγορία του ασφαλιστικού πράκτορα τις κατηγορίες του πράκτορα, του συνδεδεμένου πράκτορα, του συμβούλου, του συνδεδεμένου συμβούλου καθώς και τα πιστωτικά ιδρύματα, τους αγροτικούς συνεταιρισμούς και τις επιχειρήσεις επενδύσεων.



Μεταβατικές διατάξεις

Λήξη
προθεσμίας



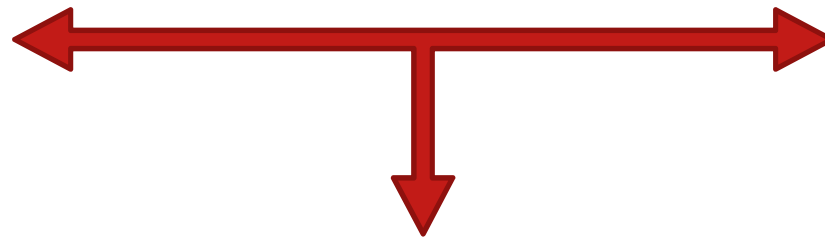
Εντός 30
ημερών

- Τα αρμόδια επιμελητήρια έχουν καθήκον:
 - Να διαγράψουν όσους διαμεσολαβητές δεν προέβησαν στην προηγούμενη ενημέρωση από όλες τις κατηγορίες διαμεσολάβησης.
 - Να συγχωνεύσουν μηχανογραφικά στην κατηγορία του ασφαλιστικού πράκτορα τις κατηγορίες του πράκτορα, του συνδεδεμένου πράκτορα, του συμβούλου, του συνδεδεμένου συμβούλου καθώς και τα πιστωτικά ιδρύματα, τους αγροτικούς συνεταιρισμούς και τις επιχειρήσεις επενδύσεων.



Συγχωνεύσεις

Ασφαλιστικός
Πράκτορας



Ασφαλιστικός
Σύμβουλος

Ασφαλιστικοί
Πράκτορες



Συγχωνεύσεις

Συντονιστές
ασφαλιστικών
συμβούλων



Συντονιστές
ασφαλιστικών
πρακτόρων

Μεσίτες
ασφαλίσεων



Μεσίτες
ασφαλίσεων

Μεταβατικές διατάξεις

- Εγγεγραμμένοι στην κατηγορία του ασφαλιστικού συμβούλου από:

1.1.2017



Δημοσίευση
18/12/2018

- Η αυτόματη συγχώνευση δεν ισχύει.
- Παραμένουν εγγεγραμμένοι ως σύμβουλοι για δύο έτη από την εγγραφή τους και κατόπιν μεταφέρονται αυτόματα στην κατηγορία του ασφαλιστικού πράκτορα.
- Εκτός εάν πιστοποιηθούν νωρίτερα ως πράκτορες.



Μεταβατικές διατάξεις

- Οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων που προέβησαν σε πωλήσεις από τις **30/09/2018** και έως την έναρξη ισχύος του νόμου, **18/12/2018**, οφείλουν να προβούν, μέχρι τις **31/3/2019**, σε πρόσθετη ενημέρωση των πελατών τους, σύμφωνα με τους κανόνες επαγγελματικής δεοντολογίας και τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών καθώς και σύμφωνα με τις πρόσθετες απαιτήσεις σε σχέση με βασιζόμενα σε ασφάλιση επενδυτικά προϊόντα του ν. 4583/ 2018.

Ελεύθερη παροχή υπηρεσιών/ ελευθερία εγκατάστασης σε άλλα Κράτη – Μέλη

- Ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής με χώρα καταγωγής την Ελλάδα ενημερώνει εγγράφως:
 - Το Επιμελητήριο στο οποίο είναι εγγεγραμμένος και
 - Την ΤΤΕ.



Ελεύθερη παροχή υπηρεσιών/ ελευθερία εγκατάστασης σε άλλα Κράτη – Μέλη

Εντός 15 ημερών

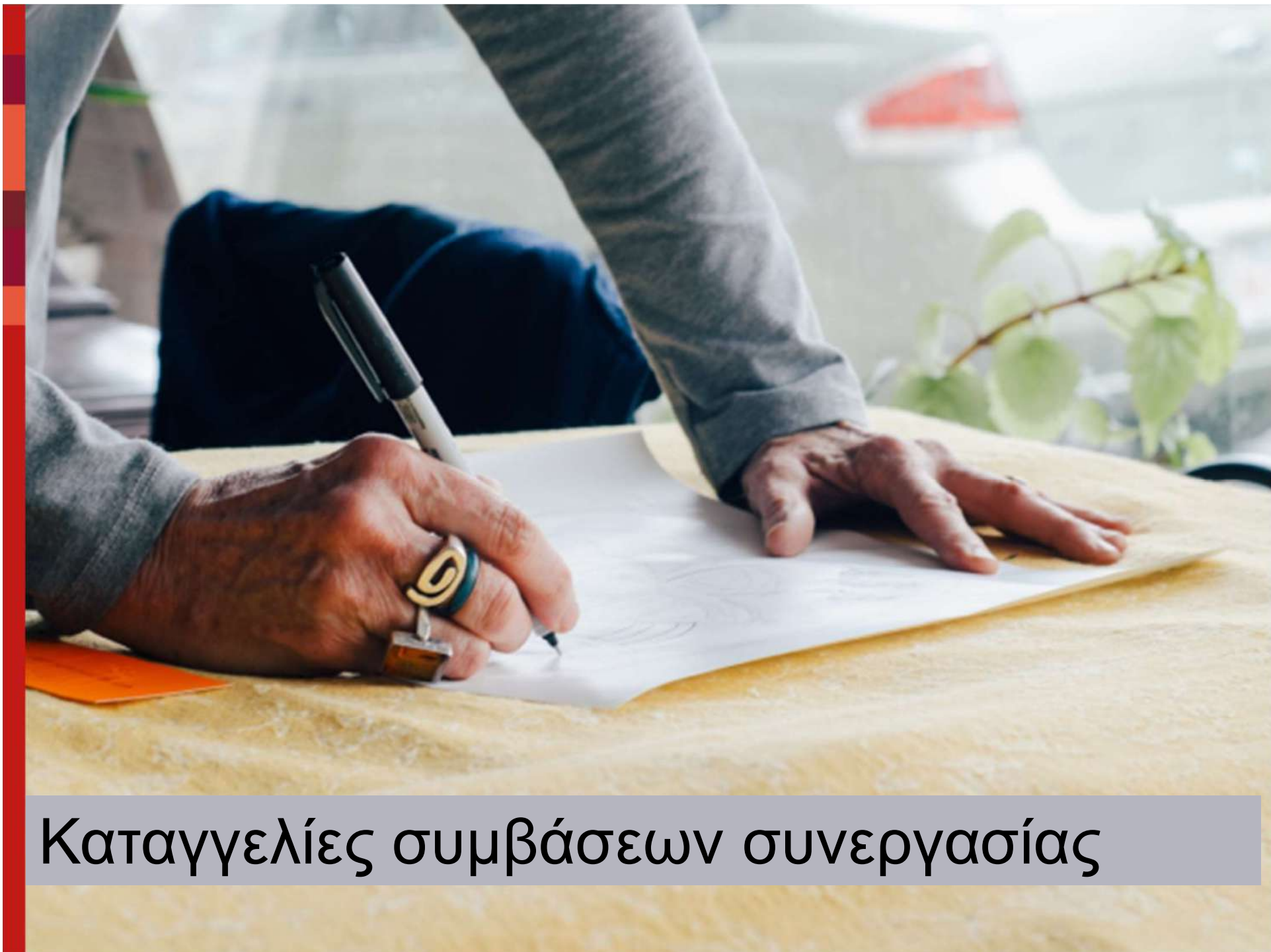
Επιμελητήριο

ΤτΕ

- Το ονοματεπώνυμο, τη διεύθυνση, και τον αριθμό Ειδικού Μητρώου.
- Το κράτος/η μέλος/η δραστηριοποίησης.
- Την κατηγορία διαμεσολάβησης.
- Τους ασφαλιστικούς κλάδους δραστηριοποίησης/ δυνατότητα προώθησης unit-linked.
- Τις επωνυμίες των συνεργαζόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων.
- Αντίγραφο συμβολαίου επαγγελματικής αστικής ευθύνης.
- Κάθε διεύθυνση εγκατάστασης / το όνομα κάθε αρμόδιου για την διοίκηση του υποκαταστήματος (σε περίπτωση εγκατάστασης).

Ελεύθερη παροχή υπηρεσιών/ ελευθερία εγκατάστασης σε άλλα Κράτη – Μέλη





Καταγγελίες συμβάσεων συνεργασίας



Καταβολή προμηθειών

3 ετών

- Που αναλογεί στην παραγωγή που εξακολουθεί να παραμένει στην επιχείρηση στο μέτρο που θα την εδικοιούτο ο διαμεσολαβητής εάν δεν είχε λυθεί η σύμβαση.

Καταβολή προμηθειών (περίπτωση ποινικής δίωξης)

- Σε περίπτωση άσκησης ποινική δίωξης εναντίον πράκτορα ή συντονιστή πρακτόρων, για αξιόποινες πράξεις από τη σχέση του με την ασφαλιστική επιχείρηση ή που τελέστηκαν επ' ευκαιρίας αυτής, καταβάλλεται στον διαμεσολαβητή το ήμισυ του ποσού που θα δικαιούτο, αν δεν είχε λυθεί η σύμβαση.
- Σε περίπτωση αμετάκλητης αθωωτικής απόφασης ή παύσης της ποινική δίωξης ή εν γένει απαλλαγής του διαμεσολαβητή, η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να καταβάλει εντόκως στον διαμεσολαβητή το υπολειπόμενο ποσό.



Καταβολή προμηθειών (περίπτωση ποινικής δίωξης)

- Αντίθετα, αν ο διαμεσολαβητής καταδικαστεί αμετάκλητα, επιστρέφει εντόκως το ποσό που έλαβε μετά την άσκηση της ποινικής δίωξης.



Καταβολή προμηθειών

3 ετών

- Σε περίπτωση συνταξιοδότησης του πράκτορα ή του συντονιστή (καθιερώνεται για πρώτη φορά).

4 ετών

- Σε περίπτωση μόνιμης ολικής ανικανότητας του πράκτορα ή του συντονιστή.

4 ετών

- Σε περίπτωση θανάτου του πράκτορα ή του συντονιστή (η ασφαλιστική επιχείρηση καταβάλλει αποζημίωση στα πρόσωπα που έχουν οριστεί ως δικαιούχοι ή στους μέχρι 4^{ου} βαθμού συγγένειας κληρονόμους).



Μη καταβολή προμηθειών






- Σε περίπτωση λύσης της σύμβασης με πρωτοβουλία του πράκτορα ή του συντονιστή ασφαλιστικών πρακτόρων.

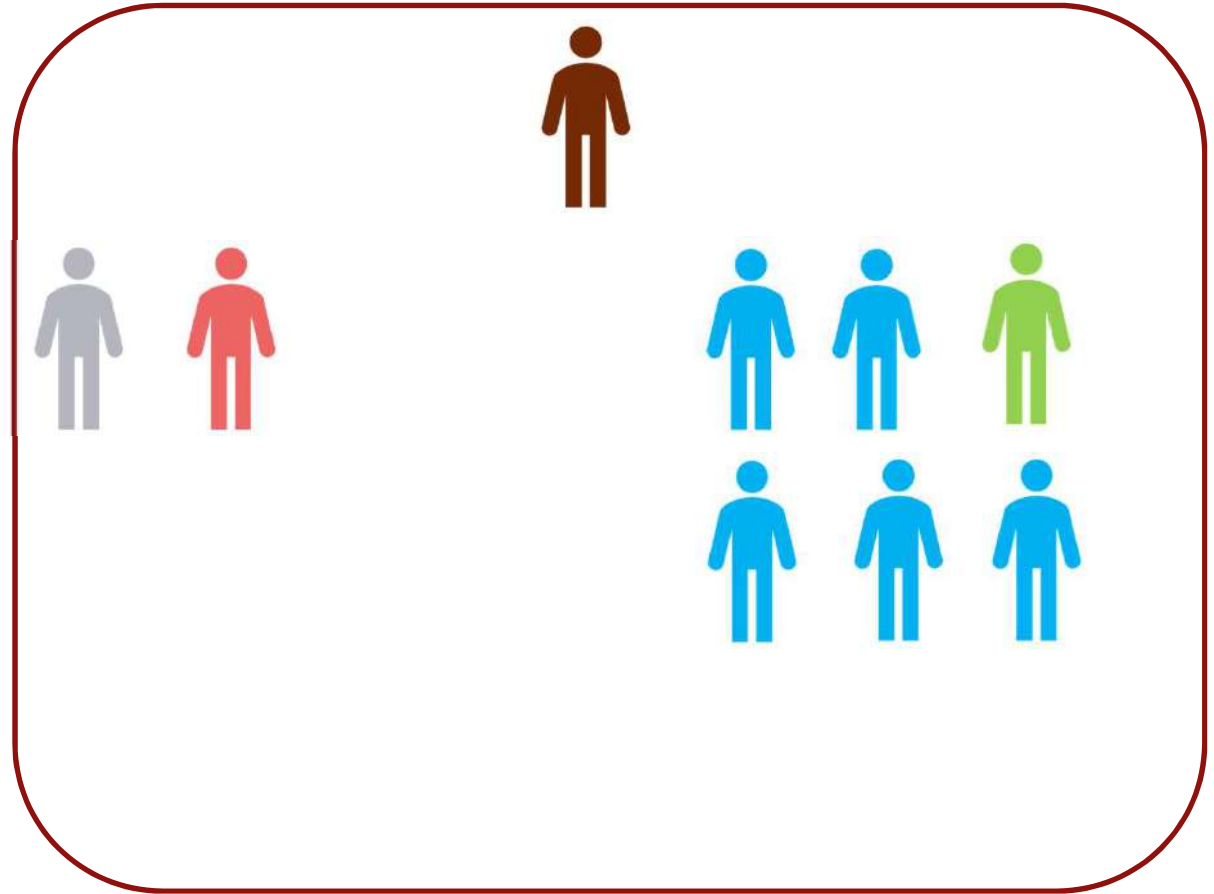


Συνεργασίες μεταξύ διαμεσολαβητών



Παράδειγμα Δομής Πράκτορα

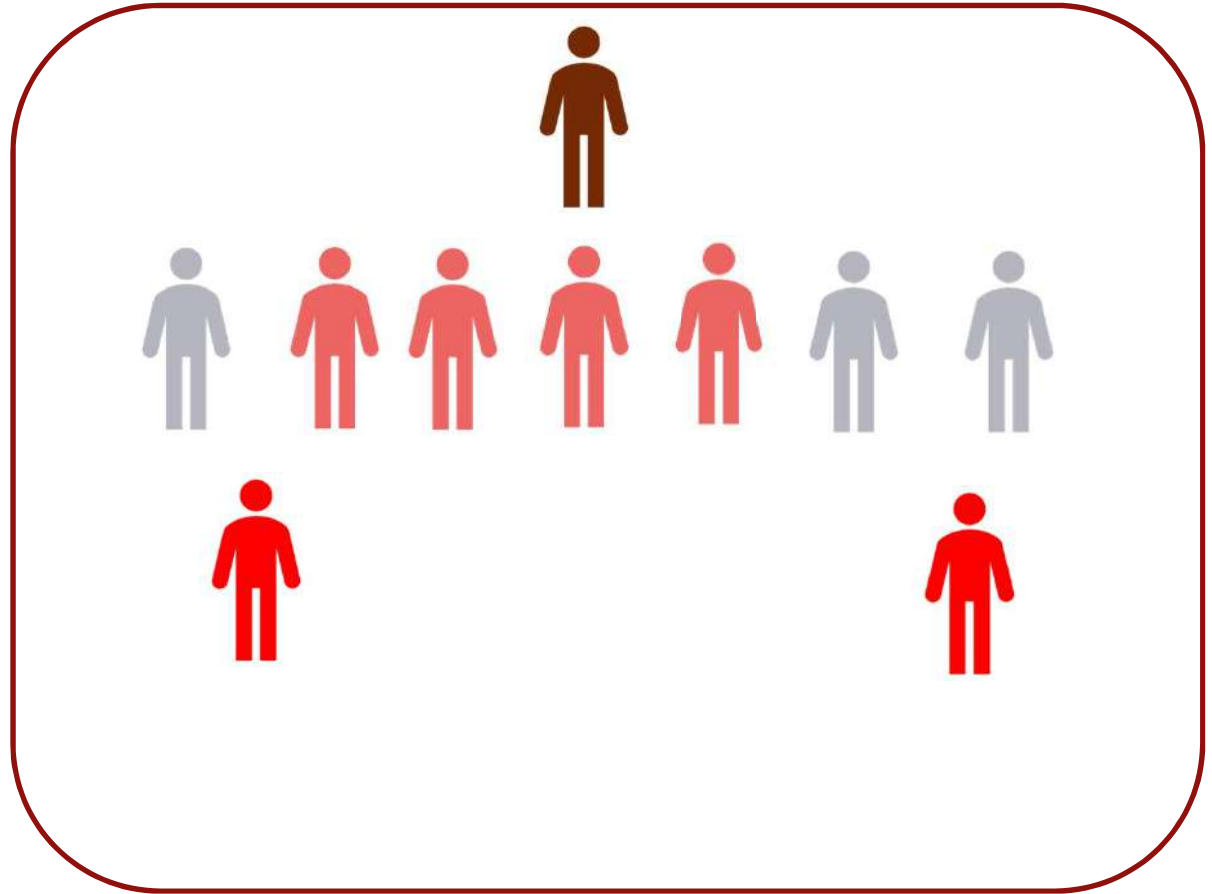
-  Υπεύθυνος Διοίκησης
-  Πράκτορας
-  Ασφ. Σύμβουλος (εγγραφές από 1.1.2017 έως 18.12.2018)
-  Υπάλληλος (χωρίς εμπλοκή στη διανομή)
-  Υπάλληλος (με εμπλοκή στη διανομή)
-  Μεσίτης





Παράδειγμα Δομής Μεσίτη

-  Υπεύθυνος Διοίκησης
-  Μεσίτης
-  Υπάλληλος (χωρίς εμπλοκή στη διανομή)
-  Υπάλληλος (με εμπλοκή στη διανομή)
-  Πράκτορας/ Συντονιστής ασφαλιστικών πρακτόρων



Σας ευχαριστούμε.

