

SZÜKSÉGLET- ÉS IGÉNYFELMÉRŐ – Biztosítási termék értékesítése (közvetítése) céljából

- ☐ Megtakarítás jövőbeni céljaimhoz – Életbiztosítások
- ☐ Felkészülés a nyugdíjas évekre – Nyugdíjbiztosítások
- ☐ Baleset anyagi következményeinek csökkentése – Balesetbiztosítás
- ☐ Betegséggel kapcsolatos kockázatok – Betegségbiztosítás
- ☐ Gondoskodás a család anyagi biztonságáról – Kockázati életbiztosítás

Privát életem

Privát vagyonom

- ☐ Utazással kapcsolatos kockázatok kezelése – Utasbiztosítás
- ☐ Egyéb vagyontárgyaim védelme – Műtárgy-, kishajó biztosítás
- ☐ Gépjárművel kapcsolatos kockázatok csökkentése – Gfb, Casco
- ☐ Helytállás másoknak okozott károk esetére – Felelősségbiztosítás
- ☐ Lakásom, ingóságaim védelme – Lakásbiztosítás, Társasház biztosítás

Kijelentem, hogy szükségleteim és igényeim felmérésére pontosan került sor.

Ügyfél neve // Képviselő neve: _____

Születési idő, hely // Képviselt cég neve: _____

Kelt: _____

- ☐ Betegség miatti munkaerő kiesés csökkentése – Csoportos betegségbiztosítás
- ☐ Anyagi segítség munkahelyi balesetekre – Csoportos balesetbiztosítás
- ☐ Munkatársak védelme – Kockázati életbiztosítás, megtakarítási célú életbiztosítás
- ☐ Üzleti utazók biztonsága – Keretnapos utasbiztosítás
- ☐ Helytállás döntéshozók személyi felelőssége estén – Vezető tisztségviselők felelősségbiztosítása

Munkatársaim

Vállalati vagyon

- ☐ Helytállás másoknak okozott károk esetén – Felelősségbiztosítások (pl.: általános, tevékenységi, munkáltatói, termék, bérlői, szolgáltatói, egyéb)
- ☐ Szállítás során keletkező károk csökkentése – Szállítmánybiztosítás, felelősségbiztosítások
- ☐ Járművekkel kapcsolatos kockázatok kezelése – Gfb, Casco, GAP, Kiterjesztett garancia, Telephelyi casco biztosítás
- ☐ Technikai kockázatok kezelése – Építés-szerelés biztosítás, géptörés- és üzemszünet biztosítás
- ☐ Vállalkozás vagyontárgyainak védelme – Vállalkozói és vállalati vagyonbiztosítás
- ☐ Pénzügyi biztosíték adása – Kezesi biztosítás (BOND)
- ☐ Vevőkövetelésből adódó kockázatok csökkentése - Hitelbiztosítás



Ügyfél aláírása



Tájékoztatói kiegészítő nyilatkozat

Az Európai Parlament és Tanács (EU) 2016/97számú, ún. „IDD irányelvét” a magyar jogba átültető 2017. évi CXLV. törvénynek való megfelelés érdekében.

Szerződő/Képviselő neve: _____

Szerződő szül. helye, ideje /Képviselt cég neve: _____

Érintett termék neve, Biztosító neve: _____

Kelt: _____

Felhívjuk Ügyfeleink szíves figyelmét, hogy a fent hivatkozott ún. *IDD irányelv* és az azt átültető 2017. évi CXLV. törvény 2018. február 23. napjától alapvetően változtatják meg a biztosítási értékesítés szabályait. Ezért az Ensure Pénzügyi Szolgáltató Kft.-nek (2724 Újlengyel, Kossuth Lajos u. 20, MNB nyilvántartási szám: 206072611083, rövid: Ensure Kft. továbbiakban: Biztosításközvetítő) az ismeretes és kihirdetett jogszabályoknak megfelelően meg kell felelnie bizonyos többlettájékoztatói követelményeknek. Jelen dokumentum e többlettájékoztatói kötelezettségek teljesítésére szolgál.

A Biztosításközvetítő a vele szerződéses kapcsolatban álló Biztosítótársaságok termékeinek értékesítését végzi. Az Ensure Kft. független biztosításközvetítő (alkusz) céggént működik. Az Ensure Kft. által az Ügyfél számára értékesített (közvetített) biztosítási termék nem a Biztosításközvetítő saját terméke.

Az Ensure Kft. hogy az Ügyfél érdekében a Biztosítótársaságoknál eljárasson, az Ügyféllel megbízási szerződést köt. Az Ügyfél jelen dokumentum aláírásával kijelenti, hogy a megbízási szerződésben foglaltakat megismerte és tudomásul vette.

A Biztosításközvetítő a biztosítási termékek értékesítése során tanácsadást nyújt az Ügyfél részére. Az Ensure Kft. független biztosításközvetítőként köteles felmérni az Ügyfél igényeit és szükségleteit, ennek megfelelően tesz javaslatot a megfelelő biztosítási termék (vagy termékek) kiválasztására az Ügyfél számára.

A Biztosításközvetítő egy adott termék (módozat) vonatkozásában az Ügyfél döntésének elősegítése érdekében elégséges számú, de minimálisan 3 különböző Biztosítótársaság termékét prezentálja az Ügyfél számára. Ennek a 3 ajánlatnak a meglétét és azoknak az Ügyfél számára való megismertetését az Ensure Kft. külön dokumentumon vagy dokumentumokon rögzíti. A különböző ajánlatok az Ügyfél számára történő elemző összehasonlításra szóban kerül sor. (Különleges esetben, amennyiben az adott módozat, vagy speciális ügyféligény esetén kevesebb, mint három termék lelhető fel a piacon, a három különböző ajánlat nem prezentálható!)

Az Ensure Kft. a Biztosító által értékesített biztosítási termékek közvetítése során javadalmazásban (jutalék) részesül. A Biztosításközvetítő nem közvetítői díj alapján dolgozik, vagyis javadalmazását nem közvetlenül az Ügyféltől kapja. A Biztosításközvetítő a Biztosítótól a felé közvetített szerződések után részesül javadalmazásban, vagyis a közvetített biztosítási szerződés biztosítási díja magában foglalja a Biztosításközvetítő jutalékát.

Az adott Biztosító termékének kiválasztása során a Biztosításközvetítő kizárólag az ügyfél érdekeit és megismert preferenciáit veszi figyelembe. A tanácsadás és az adott Biztosító termékének ajánlása során nincs szerepe a Biztosításközvetítőnek járó jutalék mértékének.

Fentieket megértettem, és elfogadtam:

Ügyfél aláírása

Az igény- és szükségletfelmérés eredményeképpen megállapításra kerülhet, hogy az Ügyfél számára biztosítás alapú befektetési termék javasolható. Ebben az esetben a tényleges ajánlat létrehozásához úgynevezett Alkalmassági teszt Ügyfél által való kitöltésére van szükség. Ilyen esetben az Ensure Kft. az adott Biztosító(k) által létrehozott, illetve kötelezően alkalmazandó eljárásrendet, valamint dokumentumokat alkalmazza. (Alkalmassági teszt, Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – KID átadása)

A Biztosító ill. a Biztosításközvetítő a nem-életbiztosítási termékek értékesítése esetén az előírt körülményeknek megfelelő Biztosítási termékismertető (IPID) dokumentumot készített, amelyet a Biztosításiértékesítő a biztosítás megkötése előtt átadott az Ügyfél részére.

Alulírott Szerződő kijelentem, hogy a fent hivatkozott tájékoztató dokumentumok és biztosítási feltételek; nem-életbiztosítási szerződés értékesítés során a Biztosítási termékismertető, biztosítás alapú befektetési termék értékesítése során a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum áttanulmányozására, értelemszerűen az ajánlat megtételét megelőzően kellő idő állt rendelkezésemre, azokat a biztosítási szerződés megkötése előtt átvettem, tartalmukat megértettem.

Ügyfél aláírása

Alulírott Szerződő kijelentem, hogy igényeim és szükségleteim felmérésére pontosan került sor. Kijelentem, hogy a jelen biztosítási szerződésre vonatkozóan megfelelő tanácsadásban részesültem, amely során igényeimnek és szükségleteimnek leginkább megfelelő termék kiválasztása történt meg. Kijelentem továbbá, hogy a tanácsadás minősége és terjedelme vonatkoztatásában nincs kifogásom.

Ügyfél aláírása

Alulírott Biztosításközvetítő a fentiek alapján a Szerződő biztosítási termékekkel, így különösen a jelen biztosítási értékesítéssel közvetített termékekkel összefüggésben szerzett ismereteire és tapasztalataira tekintettel megállapítottam, hogy az Ügyfélnek kellő idő állt rendelkezésére ahhoz, hogy a fent megjelölt dokumentumokban, valamint jelen dokumentumban foglaltakat áttanulmányozza, értelmezze és megértse; ennek alapján megalapozott döntést hozzon a biztosítási szerződés megkötésére vonatkozó ajánlattételkor. Aláírással kijelentem, hogy a biztosításközvetítői tevékenység folytatására jogosult vagyok, a Magyar Nemzeti Bank regiszterében szereplő személyként megfelelő képzettséggel rendelkezem. A tanácsadás során érintett termékekre vonatkozóan megfelelő oktatásban részesültem.

Biztosításközvetítő aláírása

Alulírott _____ (név) mint Szerződő (Szerződő képviselője) nyilatkozom, hogy az Ensure Pénzügyi Szolgáltató Kft. (továbbiakban: Biztosításközvetítő) a számomra kialakított biztosítási ajánlatok létrehozása előtt –igényeim és szükségleteim felmérése során– kellő mélységben megismerte biztosítási igényeimet, és az egyes termékekben rejlő lehetőségek és sajátosságok figyelembe vételével az elérhető biztosítói kínálatot pontosította és bemutatta.

A Biztosításközvetítő részéről eljáró neve: _____

Szerződő/Képviselő neve: _____

Képviselt cég neve // Születési dátum: _____

A Biztosításközvetítő az alábbiakban felsorolt biztosításokkal kapcsolatosan termékenként minden olyan lényeges körülményről és jellemző sajátosságról kellő alapossggal tájékoztatást adott, melyek kellőképpen alátámasztották a biztosítással kapcsolatos végleges döntésem meghozatalát.

A Biztosításközvetítő által bemutatásra került biztosítási termékek:

BIZTOSÍTÓ	TERMÉK	KALKULÁLT ÉVES DÍJ

A bemutatott ajánlatok közül döntésem alapján választott biztosítási termék:

BIZTOSÍTÓ	TERMÉK	KALKULÁLT ÉVES DÍJ

A kialakításra került biztosítási szerződés annak aláírásakor az igényeimnek, elképzeléseimnek, és lehetőségeimnek mindenben megfelel, továbbá mindenben egyezik a megfogalmazásra került céljaimmal és szerződői akaratommal. A biztosításra vonatkozó ügyfél tájékoztatót, szerződési feltételeket, és a költségekre, költségelemekre vonatkozó dokumentumokat az ajánlat aláírása előtt megismertem, átvettem és az abban foglaltakat elfogadom. A Tájékoztató kiegészítő nyilatkozatban szereplő információkat megértettem és elfogadtam.

Kelt: _____

Ügyfél aláírása