



**Εγχειρίδιο για την Διανομή Ασφαλιστικών ή Αντασφαλιστικών Προϊόντων
(Insurance Distribution Directive Manual)**

ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΕΚΔΟΣΕΩΝ

Έκδοση	Συγγραφέα	Ημερομηνία Έκδοσης	Σχόλια
V.1	Έλενα Χριστοφή	2019	
V.2	Έλενα Χριστοφή	2024	Ένεκα της μετονομασίας της Εταιρείας

ΑΝΑΘΕΩΡΗΤΕΣ ΕΝΤΥΠΩΝ

Όνομα	Θέση	Ημερομηνία Υπογραφής

ΕΓΚΡΙΣΗ ΕΓΓΡΑΦΟΥ

Όνομα	Θέση	Ημερομηνία Υπογραφής
	BoD	

Περιεχόμενα

Εισαγωγή	4
Στόχος της αναθεωρημένης νομοθεσίας.....	4-5
1. Συμμόρφωση με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.....	5
Έγκριση και Επικαιροποίηση της Πολιτικής	5
Συνεχής Επικαιροποίηση	5-6
Ευθύνες	6
2. Κατηγορίες Διαμεσολάβησης	6
3. Εγγραφή σε Μητρώο και Προϋποθέσεις Δραστηριότητας	6-7
4. Επαγγελματική Αστική Ευθύνη.....	7
5.Εκπαίδευση & Καταλληλότητα.....	7-8
5.1 Απαιτήσεις για συνεχή επαγγελματική κατάρτιση και εξέλιξη.....	8-9
6. Σύμβαση Διανομής.....	9
7. Δεοντολογία & Σύγκρουση Συμφερόντων.....	9-10
8. Προσυμβατική Ενημέρωση & Εξειδικευμένη Σύσταση στη Συμβουλή	10-11
9. Εντυπα.....	11-12
Όροι Ενημέρωσης.....	12-13
10. Κυρώσεις.....	12-13
11. Επιμέρους Διαδικασίες.....	13-14
Υπεύθυνα Πρόσωπα.....	14
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ I – V.....	15-25

Εισαγωγή

Η Ypera Insurance Co. Ltd (εφ' εξής «Υπερα») στα πλαίσια των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εφαρμόζει τη Πολιτική αναφορικά με την Διανομή Ασφαλιστικών Προϊόντων (Insurance Distribution Directive IDD), όπου περιγράφεται ο σκοπός της νέας οδηγίας και οι αντίστοιχες επί μέρους διαδικασίες συμμόρφωσης όσο αναφορά την διανομή ασφαλιστικών προϊόντων τόσο από το προσωπικό όσο και από τους συνεργάτες της Εταιρείας.

Σκοπός της εν λόγω Πολιτικής είναι να παράσχει στρατηγική καθοδήγηση στα στελέχη, το προσωπικό μα και τους συνεργάτες της Υπερα Ασφαλιστικής για την σωστή διανομή των ασφαλιστικών προϊόντων της Εταιρείας καθώς και να υπάρχει συμμόρφωση με την Οδηγία (ΕΕ) 2016/97 Νόμος 4583/2018 σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων. Η Πολιτική τυγχάνει τακτικής ανασκόπησης και αναθεωρείται και επικαιροποιείται σε περίπτωση μείζονων αλλαγών ή/και οδηγιών της Εφόρου Ασφαλίσεων, καθώς και σε περιπτώσεις σημαντικών μεταβολών στα ασφαλιστικά προϊόντα, από τα οποία τυχόν προκύπτουν αλλαγές βάσει νέων αναγκών της αγοράς ή νέες ευκαιρίες βελτίωσης των ασφαλιστικών προϊόντων.

Η εν λόγω Πολιτική βασίστηκε στα νέα δεδομένα τα οποία προκύπτουν από την Οδηγία (ΕΕ) 2016/97 Νόμος 4593/2018 σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων η οποία απαιτεί από 01/10/2018 όπως υπάρχει τυποποιημένο μορφότυπο παρουσίασης έγγραφου πληροφοριών για κάθε ασφαλιστικό προϊόν (IPID), καθώς και εποπτεία και διακυβέρνηση που πρέπει να χρήζουν τα ασφαλιστικά προϊόντα για την ασφαλιστική επιχείρηση και διανομείς των ασφαλιστικών προϊόντων.

Τα στελέχη, το προσωπικό και οι συνεργάτες της Εταιρείας οφείλουν να εφαρμόζουν και να συμβουλευονται ανελλιπώς την Πολιτική Διανομής Ασφαλιστικών Προϊόντων σε κάθε απόφασή τους, που αφορά ή μπορεί να επηρεάσει, άμεσα ή έμμεσα, την διανομή ή/και διεκπεραίωση των εργασιών όσο αναφορά τα ασφαλιστικά προϊόντα της Εταιρείας. Σε περίπτωση παράκλησης και/ή παραβίασης της Πολιτικής, η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να επιβάλλει κυρώσεις.

Στόχος της αναθεωρημένης νομοθεσίας

Η οδηγία ΕΕ/97/2016 και το νομοσχέδιο που τροποποιεί τους 'Περί Ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών εργασιών και άλλων συναφών θεμάτων νόμους του 2016 & 2017' στόχο έχει να:

- Αντιμετώπιση των παραπόνων των καταναλωτών,
- 'Διόρθωση' των εποπτικών διαδικασιών και εργαλείων,
- Προσυμβατική Ενημέρωση,
- Εκπαίδευση των διαμεσολαβητών, και
- Έντυπα πληροφοριών.

Σημειώνεται πως τα νέα μέτρα διαμορφώνουν ένα νέο πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου τόσο για το προϊόν όσο και για τις εταιρείες, τους διαμεσολαβητές αλλά και τους υπαλλήλους τους. Σκοπός τους να προστατεύσουν το συμφέρον του καταναλωτή, την ορθή διαχείριση συστημάτων κινδύνου και πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων αλλά και να βοηθήσουν ως προς τον καλύτερο σχεδιασμό στη διανομή / διαμεσολάβηση του ασφαλιστικού προϊόντος.

Σκοπός

Η εν λόγω Πολιτική καθοδηγεί τη λήψη αποφάσεων σε όλες τις βαθμίδες Διοίκησης και αποτελεί αποτελεσματικό μέσο για την εποπτεία και διακυβέρνηση των ασφαλιστικών προϊόντων τόσο από την Εταιρεία όσο και από τους διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων ως αυτά προνοεί η αναθεωρημένη νομοθεσία. Τα ακόλουθα θέματα εξετάζονται από το παρόν εγχειρίδιο:

1. Συμμόρφωση με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που αφορά την διανομή ασφαλιστικών προϊόντων.
2. Κατηγορίες Διαμεσολάβησης

3. Εγγραφή σε μητρώο και προϋποθέσεις δραστηριότητας
4. Επαγγελματική Αστική Ευθύνη
5. Εκπαίδευση και καταλληλότητα
6. Σύμβαση διανομής
7. Δεοντολογία και σύγκρουση συμφερόντων
8. Προσυμβατική ενημέρωση και εξειδικευμένη σύσταση στη συμβουλή
9. Έντυπα
10. Κυρώσεις
11. Επιμέρους διαδικασίες που οφείλουν να ακολουθούνται από έκαστο τμήμα της Εταιρείας και της διαδικασίας εσωτερικών ελέγχων προς την σωστή λειτουργία της πολιτικής.

1. Συμμόρφωση με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο

Η Υπερα Ασφαλιστική δεσμεύεται για την τήρηση της νομοθεσίας που αφορά την διανομή ασφαλιστικών προϊόντων και γενικά τις πρόνοιες που απορρέουν από τους κανονισμούς που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Ένωση, (όπως τον Κανονισμό ΕΕ/97/2016) και το νομοσχέδιο που τροποποιεί τους 'Περί ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών εργασιών και άλλων συναφών θεμάτων νόμους του 2016 & 2017'.

Η Διοίκηση της Εταιρείας μεριμνά ώστε όλα τα μέλη του προσωπικού να γνωρίζουν τις απορρέουσες από τη νομοθεσία υποχρεώσεις τους σχετικά με την διανομή ασφαλιστικών προϊόντων. Εάν διαπιστωθεί ασάφεια και/ή ελλείψεις στην παρούσα πολιτική άμεση γραπτή ενημέρωση αποστέλλεται στον Επικεφαλλή της Λειτουργίας Διανομής Ασφαλιστικών Προϊόντων. Περεταίρω για οποιαδήποτε συμβουλή και/ή καθοδήγηση αναφορικά με την διανομή ασφαλιστικών προϊόντων καθώς και για αναφορά οποιουδήποτε περιστατικού αποστέλλεται γραπτό αίτημα και/ή αναφορά στον Επικεφαλλή της Λειτουργίας Διανομής Ασφαλιστικών Προϊόντων και στον Αναπληρωτή του.

Έγκριση και επικαιροποίηση της Πολιτικής

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) είναι το αρμόδιο όργανο για την έγκριση της εν λόγω πολιτικής που εφαρμόζει η Εταιρεία. Η ισχύς της αρχίζει από την ημέρα που αυτή εγκριθεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και μέχρι την μεταγενέστερη επικαιροποίηση της. Η επικαιροποίηση της παρούσας πολιτικής καθώς και η καθημερινή παρακολούθηση συμμόρφωσης με τις διαδικασίες έγκειται στον Επικεφαλλή της Λειτουργίας Διανομής Ασφαλιστικών Προϊόντων και στον Αναπληρωτή του.

Συνεχής Επικαιροποίηση

Η παρούσα πολιτική επικαιροποιείται τουλάχιστον σε ετήσια βάση ή όποτε κρίνεται δέον από τον Επικεφαλλή της Λειτουργίας Διανομής Ασφαλιστικών Προϊόντων και τίθεται προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας σύμφωνα με τις επιχειρησιακές ανάγκες, τηρώντας εσωτερικές κατευθυντήριες γραμμές για συνεχή επαλήθευση της επιχειρησιακής τεκμηρίωσης, για την διασφάλιση ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες αντανακλούν τις απαραίτητες κανονιστικές απαιτήσεις και επιχειρηματικές αλλαγές ή διαδικασίες.

Ευθύνες

Όλοι οι εργοδοτούμενοι της Εταιρείας, οι οποίοι ασχολούνται με την διανομή ασφαλιστικών προϊόντων, ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές και συνεργάτες έχουν ευθύνη για την τήρηση των διαδικασιών προς συμμόρφωση με την αναθεωρημένη νομοθεσία. Κάθε τμήμα της Εταιρείας που χειρίζεται θέματα όσο αναφορά την διανομή ασφαλιστικών προϊόντων διασφαλίζει ότι η παρούσα πολιτική και διαδικασίες κατοπτρίζουν τα πρότυπα του νόμου καθώς και της παρούσα συμπληρωματικής και βοηθητικής πολιτικής της Εταιρείας.

2. Κατηγορίες Διαμεσολάβησης (Εγγεγραμμένοι στο αντίστοιχο Μητρώο κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 383 νομοσχεδίου)

- Ασφαλιστικοί ή αντασφαλιστικοί πράκτορες
- Μεσίτες ασφαλίσεων ή αντασφαλίσεων
- Ασφαλιστικοί ή αντασφαλιστικοί μεσάζοντες
- Ασφαλιστικοί ή αντασφαλιστικοί σύμβουλοι
- Συνδεδεμένοι ασφαλιστικοί σύμβουλοι
- Δευτερεύουσας δραστηριότητας διαμεσολαβητές

Ειδικότερα:

- Ασφαλιστικός Πράκτορας – ορισμός, εργασίες που ασκεί, υποχρεώσεις – Άρθρα 364 & 365
- Μεσίτης Ασφαλίσεων – ορισμός, εργασίες που ασκεί, νομική και οικονομική ανεξαρτησία, υποχρεώσεις – Άρθρα 366 & 367
- Ασφαλιστικός Μεσάζοντας – ορισμός, δραστηριότητες και εργασίες διανομής – Άρθρο 368
- Ασφαλιστικός Σύμβουλος – ορισμός, εργασίες – Άρθρο 369
- Συνδεδεμένος Ασφαλιστικός Σύμβουλος – ορισμός, εργασίες – Άρθρο 370
- Δευτερεύουσας Δραστηριότητας Διαμεσολαβητής – ορισμός, δυνατότητες, ευθύνες, απαγορεύσεις – Άρθρο 371

Σημειώνεται ότι οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι υπάλληλοι τους και οι υπάλληλοι νομικών προσώπων διαμεσολαβητών που συμμετέχουν στη διανομή καταχωρούνται σε ειδικό αρχείο του Εφόρου για παρακολούθηση και εποπτεία των απαιτούμενων προσόντων τους. Επίσης η Εταιρεία έχει υποχρέωση όπως εντός του πρώτου τριμήνου κάθε έτους υποβάλει κατάσταση με τους υπαλλήλους οι οποίοι συμμετέχουν άμεσα στη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων. Βάση της αναθεωρημένης νομοθεσίας όλοι οι προαναφερόμενοι οφείλουν σε όλα τα έγγραφα που εκδίδουν να αναφέρουν την ιδιότητα τους και τον αριθμό πιστοποιητικού εγγραφής που κατέχουν.

3. Εγγραφή σε Μητρώο και Προϋποθέσεις Δραστηριότητας

Όλοι οι ασφαλιστικοί διανομείς θα πρέπει να είναι εγγεγραμμένοι σε ένα από τα μητρώα που προβλέπονται αναλόγως της ιδιότητας τους (οι ήδη εγγεγραμμένοι θεωρούνται ότι είναι εγγεγραμμένοι σύμφωνα με τις νέες διατάξεις). Ο πιο κάτω πίνακας δείχνει αναλυτικά τα μητρώα εγγραφής φυσικών και νομικών προσώπων που ασκούν διαμεσολάβηση και τηρούνται από τον Έφορο ως προνοεί το Άρθρο 383 της αναθεωρημένης νομοθεσίας (Κυπριακή Δημοκρατία ως κράτος καταγωγής):

Φυσικά Πρόσωπα	Νομικά Πρόσωπα
1. Μητρώο Ασφαλιστικών Πρακτόρων, Ασφαλιστικών Μεσαζόντων και Ασφαλιστικών Συμβούλων	1.Μητρω Εταιρειών Ασφαλιστικής Πρακτόρευσης, Εταιρειών Ασφαλιστικών Μεσαζόντων και Εταιρειών Ασφαλιστικών Συμβούλων.
2. Μητρώο Μεσιτών Ασφαλίσεων	2.Μητρω Εταιρειών Ασφαλειομεσιτών
3. Μητρώο Συνδεδεμένων Ασφαλιστικών Συμβούλων	3.Μητρω Εταιρειών Συνδεδεμένων Ασφαλιστικών Συμβούλων
4. Μητρώο Δευτερεύουσας Δραστηριότητας Διαμεσολαβητών	4.Μητρω Εταιρειών Δευτερεύουσας Δραστηριότητας Διαμεσολαβητών.

Ειδικότερα:

- Η εγγραφή στα Μητρώα γίνεται μετά από υποβολή αίτησης.
- Ο Έφορος διατηρεί επιγραμμικό σύστημα υποβολής αίτησης.
- Ο Έφορος καταρτίζει ενιαίο σημείο πληροφόρησης για όλα τα Μητρώα το οποίο επιτρέπει την ταχεία και εύκολη πρόσβαση σε πληροφορίες από τα εν λόγω Μητρώα.
- Δικαίωμα πρόσβασης, προϋποθέσεις εγγραφής φυσικών και νομικών προσώπων, ειδικές προϋποθέσεις εγγραφής για διαμεσολαβητές τρίτης χώρας – Άρθρα 383 – 389.
- Αίτηση εγγραφής.

Σημειώνεται ότι ο Έφορος μπορεί να απορρίψει αίτηση εγγραφής στο Μητρώο εφόσον δεν συντρέχουν όλες οι απαιτήσεις εγγραφής παραθέτοντας τους λόγους που δικαιολογούν την απόρριψη της. Η απόφαση του Εφόρου δύναται να προσβληθεί απευθείας με προσφυγή δυνάμει του άρθρου 146 του Συντάγματος. Επίσης ο Έφορος μπορεί να προβεί και στην διαγραφή προσώπων από τα Μητρώα όταν:

- Οι προϋποθέσεις που απαιτούνται για την εγγραφή ή την ανανέωση της εγγραφής, δεν πληρούνται πλέον.
- Σε περίπτωση που δόθηκαν ψευδείς, εσφαλμένες ή παραπλανητικές πληροφορίες για τα έγγραφα που κατατέθηκαν.
- Σε περίπτωση παραβίασης υποχρεώσεων / όρων για την εγγραφή σε Μητρώο.
- Σε περίπτωση τελεσίδικης καταδίκης για το προβλεπόμενο για ποινικό αδίκημα.
- Σε περίπτωση μη συνετής και αντιδεοντολογικής άσκησης καθηκόντων κλπ.

Σημειώνεται ότι η απόφαση του Εφόρου για διαγραφή από Μητρώο, συνοδεύεται από δημόσια ανακοίνωση σε δυο (2) ή περισσότερες εγχώριες εφημερίδες, ή με δημοσιοποίηση με οποιονδήποτε τρόπο κρίνει κατάλληλο ο Έφορος που αναφέρει το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ευθύνεται και τη φύση της παράβασης.

4. Επαγγελματική Αστική Ευθύνη

Οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές υποχρεούνται να διαθέτουν ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης κατά τα οριζόμενα με το Άρθρο 386, σε περίπτωση που το πρόσωπο είναι ασφαλιστικός διαμεσολαβητής, ανασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή δευτερεύουσας δραστηριότητας διαμεσολαβητής. Η εν λόγω ασφάλιση θα πρέπει να είναι σε ισχύ (εντός Ε.Ε. για επαγγελματική αμέλεια τουλάχιστον για 1.200.000 EUR ανά απαίτηση και 1.850.000 EUR συνολικά κατά έτος για όλες τις απαιτήσεις).

5. Εκπαίδευση και Καταλληλότητα

Μα βάση το Άρθρο 361 της αναθεωρημένης νομοθεσίας οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές θα πρέπει να έχουν την απαραίτητη ικανότητα και καταλληλότητα για την άσκηση των εργασιών τους.

Ως εκ τούτου ένα πρόσωπο είναι ικανό και κατάλληλο όταν:

1. Διαθέτει κατάλληλες επαγγελματικές γνώσεις και ικανότητες για την εκτέλεση των εργασιών του και την άσκηση των καθηκόντων του επαρκώς, ανάλογα με τις εργασίες που προτίθεται να ασκεί και διαθέτει τα απαιτούμενα προσόντα.
2. Συμμορφώνεται προς τις σχετικές ελάχιστες απαιτήσεις επαγγελματικών γνώσεων και ικανοτήτων που καθορίζονται στο Έκτο Παράρτημα του Νομοσχεδίου (15 ώρες επαγγελματικής κατάρτισης).
3. Συμμορφώνεται προς τις απαιτήσεις για συνεχή επαγγελματική κατάρτιση και εξέλιξη.
4. Επαρκές από πλευράς ακεραιότητας και χαίρει καλής φήμης.

Σημειώνεται ότι με βάση το Άρθρο 361 ένα πρόσωπο δεν λογίζεται κατάλληλο όταν:

6. Δεν διαθέτει λευκό ποινικό μητρώο
7. Εάν καταδικάστηκε οποτεδήποτε για πλαστογραφία, κλοπή, απάτη, υπεξαίρεση, τοκογλυφία, αισχροκέρδεια, εκβίαση, δωροδοκία, λαθρεμπορία, απόσπαση χρημάτων με ψευδείς παραστάσεις, φόνο εκ προμελέτης, ανθρωποκτονία, βιασμό, αδικήματα ηθικής αισχύροτητας ή άλλα συναφή προς τα ανωτέρω ποινικά αδικήματα.
8. Εάν κηρύχθηκε σε πτώχευση και δεν έχει αποκατασταθεί.

Επιπλέον το Άρθρο 361 ξεκαθαρίζει ότι οι Ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις, επιχειρήσεις διαμεσολάβησης, περιλαμβανομένης και της δευτερεύουσας δραστηριότητας όπως οι προαναφερόμενες απαιτήσεις ικανότητας και καταλληλότητας πληρούνται από τους Διευθύνοντες και τα πρόσωπα που ασχολούνται άμεσα με την διανομή ασφαλιστικών προϊόντων.

5.1 Απαιτήσεις για συνεχή επαγγελματική κατάρτιση και εξέλιξη

Τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν δραστηριότητες διανομής ασφαλιστικών ή/και ανασφαλιστικών προϊόντων ως ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές ή δευτερεύουσας δραστηριότητας διαμεσολαβητές, καθώς και οι υπάλληλοι ασφαλιστικού διαμεσολαβητή, δευτερεύουσας δραστηριότητας διαμεσολαβητή ή ασφαλιστικής επιχείρησης οι οποίοι άμεσα συμμετέχουν στη διανομή συμμορφώνονται προς τις πιο κάτω απαιτήσεις για συνεχή επαγγελματική κατάρτιση και εξέλιξη κατά την έννοια της παραγράφου (γ) εδαφίου (2) του άρθρου 361 του Νόμου:

(α) Για τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές ή ανασφαλιστικούς διαμεσολαβητές όλων των κατηγοριών ισχύουν τα ακόλουθα:

- i. Δέκα (10) ώρες βασική εκπαίδευση ετησίως, προσφερόμενη από το Ασφαλιστικό Ινστιτούτο Κύπρου (ΑΙΚ) ή από πανεπιστήμια, επαγγελματικά σώματα, συνδέσμους, ασφαλιστικές επιχειρήσεις, οργανισμούς ή αρχές του κράτους.
- ii. Τουλάχιστον πέντε (5) ώρες κατάρτισης ετησίως για τους ασφαλιστικούς και ανασφαλιστικούς διαμεσολαβητές ασφάλισης Γενικής Φύσεως η οποία να αφορά εκπαίδευση για τα ασφαλιστικά προϊόντα της κάθε ασφαλιστικής ή ανασφαλιστικής επιχείρησης με την οποία συνεργάζεται ο ασφαλιστικός ή ανασφαλιστικός διαμεσολαβητής και η οποία προσφέρεται από τη σχετική ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση.

(β) Για τα πρόσωπα που εργάζονται σε επιχειρήσεις ασφαλιστικής ή ανασφαλιστικής διαμεσολάβησης και συμμετέχουν άμεσα στη διανομή ασφαλιστικών ή ανασφαλιστικών προϊόντων εφαρμόζονται κατ'αναλογία οι πρόνοιες της υποπαραγράφου (α).

(γ) Για τα πρόσωπα που εργάζονται σε ασφαλιστικές ή ανασφαλιστικές και συμμετέχουν άμεσα στη διανομή ασφαλιστικών ή ανασφαλιστικών προϊόντων ισχύουν τα ακόλουθα:

- i. Τουλάχιστον δέκα (10) ώρες βασική κατάρτιση ετησίως προσφερόμενες σύμφωνα με τις πρόνοιες της υποπαραγράφου (i) της παραγράφου (α) και
- ii. Τουλάχιστον πέντε (5) ώρες εκπαίδευσης ετησίως για ασφάλιση Γενικής Φύσεως ή/και πέντε (5) ώρες ετησίως ανάλογα με τα προϊόντα που διανέμουν, προσφερόμενη από την ασφαλιστική επιχείρηση.

(δ) Για τους δευτερεύουσας δραστηριότητας διαμεσολαβητές και τους υπαλλήλους τους οι οποίοι συμμετέχουν άμεσα στην διανομή ασφαλιστικών προϊόντων, τουλάχιστον πέντε (5) ώρες ετησίως για ασφάλιση Γενικής Φύσεως ανάλογα με τα προϊόντα που διανέμουν.

6. Σύμβαση Διανομής

Σύμφωνα με το Άρθρο 372 για την άσκηση δραστηριοτήτων διανομής ασφαλιστικών προϊόντων ή διανομής αντασφαλιστικών προϊόντων από ασφαλιστικό διαμεσολαβητή, αντασφαλιστικό διαμεσολαβητή ή δευτερεύουσας δραστηριότητας διαμεσολαβητή, ανάλογα με την περίπτωση, εξαιρουμένης της άσκησης εργασιών μεσίτη ασφαλίσεων, απαιτείται η προηγούμενη σύναψη σύμβασης διανομής ασφαλιστικών προϊόντων ή διανομής αντασφαλιστικών προϊόντων, αναλόγως της κατηγορίας διαμεσολάβησης.

7. Δεοντολογία & Σύγκρουση Συμφερόντων

Η Οδηγία, εκτός των άλλων, θέτει τις προϋποθέσεις άσκησης της δραστηριότητας την διανομής, επαγγελματικές και οργανωτικές απαιτήσεις, αλλά και κανόνες επαγγελματικής δεοντολογίας και παροχής πληροφοριών προς τους πελάτες, όπως άλλωστε έκανε και το υπάρχον νομοθετικό πλαίσιο. Οριοθετεί αναλυτικότερα την πρόβλεψη για συγκρούσεις συμφερόντων, ενισχύοντας τη διαφάνεια, και θέτει πρότυπα ενημέρωσης τόσο στη διανομή προϊόντων ασφάλισης ζημιών, αλλά, ακόμη περισσότερο, στη διανομή επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενων σε ασφάλιση.

Βάση του Άρθρου 394 οι κανόνες επαγγελματικής δεοντολογίας οι οποίοι πρέπει να τηρούνται από όλους τους διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων είναι ως εξής:

- Οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές, οφείλουν να ενεργούν πάντοτε με έντιμο, αμερόληπτο και επαγγελματικό τρόπο, με γνώμονα την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των συμφερόντων των πελατών.
- Οι διαφημίσεις από διανομέα ασφαλιστικών προϊόντων σε πελάτες ή δυνητικούς πελάτες είναι αμερόληπτες, σαφείς και μη παραπλανητικές.
- Οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων 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 των πελατών τους και δεν προβαίνουν σε καμία ρύθμιση υπό τη μορφή αμοιβών, στόχων πωλήσεων ή υπό άλλη μορφή που θα αποτελούσε κίνητρο για τους ίδιους ή τους υπαλλήλους τους να συστήσουν ένα συγκεκριμένο ασφαλιστικό προϊόν σε πελάτη, ενώ ο διανομέας ασφαλιστικών προϊόντων θα μπορούσε να προσφέρει διαφορετικό ασφαλιστικό προϊόν το οποίο θα ικανοποιούσε καλύτερα τις ανάγκες του πελάτη.

Επίσης απαγορεύεται να:

- Παρουσιάζουν παραπλανητικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο ως προς το ισχύον τιμολόγιο & τους Όρους.
- Υπόσχονται καλύψεις που δεν περιλαμβάνονται, να αποκρύπτουν κινδύνους που φέρει ο πελάτης ή/και κόστος που τον επιβαρύνει.
- Δημιουργούν, αναπαράγουν και διαδίδουν ψευδείς ειδήσεις.
- Προσφέρουν εκπτώσεις ή άλλα ευεργετήματα σε στόχο τη σύναψη της ασφάλειας.
- Διαφημίζουν εκπτώσεις, ωφελήματα ή παροχές που δεν ανταποκρίνονται στα ισχύοντα τιμολόγια και Όρους.
- Διακρίνουν μεταξύ πελατών που έχουν τις ίδιες προϋποθέσεις ασφάλισης.
- Παραποιούν ή αλλοιώνουν τη μορφή και το περιεχόμενο εγγράφων που αφορούν την ασφαλιστική σύμβαση.
- Εισπράττουν ασφάλιστρο χωρίς να προβαίνουν στις ενέργειες για τη σύναψη του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.
- Παραδίδουν στον πελάτη μη γνήσιο ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

8. Προσυμβατική Ενημέρωση και Εξειδικευμένη Σύσταση στη Συμβουλή

Με βάση την ανανεωμένη νομοθεσία οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων έχουν υποχρέωση προσυμβατικής πληροφόρησης του πελάτη ως εξής:

- Επεξηγούν στον πελάτη τους Όρους των συμβάσεων που προτείνουν, τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του, διασφαλίζουν ότι η παρεχόμενη ενημέρωση είναι έγκαιρη, πλήρης, ορθή, επαρκής και κατάλληλη.
- Επισημαίνουν τις συνέπειες της πρόωρης διακοπής, ακύρωσης, ή εξαγοράς του συμβολαίου, τις εξαιρέσεις του και τον ενημερώνουν για την υποχρέωση προκαταβολής του ασφαλιστρού ή της μη έγκαιρης καταβολής του.
- Ενημερώνουν για τα δικαιώματα εναντίωσης, υπαναχώρησης και καταγγελίας, χορηγώντας τα σχετικά έντυπα με απόδειξη παραλαβής.
- Ενημερώνουν τον πελάτη εάν παύσουν να ασκούν τη δραστηριότητα της ασφαλιστικής διανομής.
- Προωθούν μόνο προϊόντα ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται νόμιμα στην Κύπρο.

Επίσης ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής είναι υπόχρεος όπως παρέχει στον πελάτη **εγγράφως** τις πιο κάτω πληροφορίες εγκαίρως και πριν τη σύναψη της ασφάλισης:

- Ταυτότητα, διεύθυνση, εγγεγραμμένη κατηγορία.
- Αριθμό ειδικού Μητρώου και τον διαδικτυακό σύνδεσμο προς το ενιαίο σημείο πληροφόρησης ώστε ο πελάτης να εξακριβώσει την εγγραφή.
- Κατά πόσο παρέχει συμβουλές σχετικά με τα πωλούμενα ασφαλιστικά προϊόντα.
- Των διαδικασιών οι οποίες επιτρέπουν στους πελάτες και άλλους ενδιαφερόμενους να υποβάλλουν αιτιάσεις για τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές και των διαδικασιών εξωδικαστικής επίλυσης διαφορών.
- Κατά πόσο ο διαμεσολαβητής εκπροσωπεί τον πελάτη ή ενεργεί για λογαριασμό και εξ ονόματος της ασφαλιστικής επιχείρησης.
- Εάν του έχει δοθεί εντολή είσπραξης ασφαλιστρών.

Οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων πρέπει να δίνουν προσυμβατική ενημέρωση στο πελάτη εγκαίρως και πριν τη σύναψη της ασφάλισης προς αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων:

Επιπλέον και η ασφαλιστική επιχείρηση έχει υποχρέωση με βάση την ανανεωμένη νομοθεσία να παρέχει προσυμβατική ενημέρωση στους πελάτες ως εξής:

- Της ταυτότητας της, της διεύθυνσης της και του γεγονότος ότι είναι εγγεγραμμένη ασφαλιστική επιχείρηση στη Κύπρο με τις πρόνοιες του Κυπριακού δικαίου και των κανονισμών και οδηγιών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- Κατά πόσο παρέχει συμβουλές σχετικά με τα πωλούμενα ασφαλιστικά προϊόντα.
- Των διαδικασιών οι οποίες επιτρέπουν στους πελάτες και άλλους ενδιαφερόμενους να υποβάλλουν αιτιάσεις για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και των διαδικασιών εξωδικαστικής επίλυσης διαφορών.

Με βάση το Άρθρο 394 οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων έχουν υποχρέωση να γνωστοποιούν για τη σύγκρουση συμφερόντων προσυμβατικά τους πελάτες ως ακολούθως:

- Εάν κατέχει οποιαδήποτε συμμετοχή σε ασφαλιστική επιχείρηση 10% και άνω.
- Εάν ασφαλιστική επιχείρηση κατέχει συμμετοχή του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή από 10% και άνω.
- Σε σχέση με την προτεινόμενη σύμβαση:
 - Εάν είναι μεσίτης, ότι παρέχει συμβουλή βάσει αμερόληπτης και προσωπικής ανάλυσης.
 - Εάν είναι ασφαλιστικός πράκτορας διανέμει προϊόντα μιας μόνο εταιρείας την επωνυμία αυτής και την αποκλειστικότητα.
 - Εάν ο ασφαλιστικός πράκτορας δραστηριοποιείται με περισσότερες εταιρείες, τα προϊόντα και τις επωνυμίες αυτών.
- Την φύση της αμοιβής σε σχέση με την ασφάλιση.
- Σε σχέση με τη σύμβαση ασφάλισης, εάν εργάζεται:
 - Βάσει αμοιβής απευθείας από τον πελάτη.
 - Βάσει προμήθειας κάθε είδους που περιλαμβάνεται στο ασφαλιστρο.

- Βάσει άλλου τύπου αμοιβής.
- Βάσει συνδυασμού οποιουδήποτε τύπου αμοιβής.

Επιπλέον κάθε ασφαλιστική επιχείρηση κοινοποιεί στον πελάτη της, εγκαίρως πριν από τη σύναψη ασφαλιστικής σύμβασης, τη φύση της αμοιβής που λαμβάνουν οι υπάλληλοι της σε σχέση με την ασφαλιστική σύμβαση. Επιπλέον ο διανομέας ασφαλιστικών προϊόντων προσδιορίζει, βάσει των πληροφοριών τις οποίες έλαβε από τον πελάτη, τις απαιτήσεις και τις ανάγκες του πελάτη και παρέχει στον πελάτη αντικειμενικές πληροφορίες για το ασφαλιστικό προϊόν σε μορφή κατανοητή που να επιτρέπει στον πελάτη να λάβει ενημερωμένη απόφαση. Ο διανομέας ασφαλιστικών προϊόντων παρέχει στον πελάτη εξατομικευμένη σύσταση, αναλόγως του προϊόντος. Όταν ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής πληροφορεί τον πελάτη ότι παρέχει συμβουλές βάσει αμερόληπτης και προσωπικής ανάλυσης, οφείλει να τις παρέχει βάσει ανάλυσης επαρκώς μεγάλου αριθμού ασφαλιστικών συμβάσεων που διατίθενται στην αγορά, ώστε να είναι σε θέση να συστήσει προσωπικά, σύμφωνα με επαγγελματικά κριτήρια, τη σύμβαση ασφάλισης που θα ανταποκρίνεται καλύτερα στις ανάγκες του πελάτη.

9. Έντυπα

Οι διατάξεις της IDD είναι γεγονός ότι προβλέπουν αυξημένες υποχρεώσεις προσυμβατικής ενημέρωσης, με στόχο τη μεγαλύτερη διαφάνεια και την προστασία των καταναλωτών. Ως εκ τούτου σύμφωνα με την Οδηγία για την διανομή ασφαλιστικών προϊόντων (IDD) οι ασφαλιστικές εταιρείες υποχρεούνται όπως προετοιμάσουν το λεγόμενο Έγγραφο Πληροφοριών για το Ασφαλιστικό Προϊόν (IPID), το οποίο έχει ως στόχο να παρέχει σαφέστερες πληροφορίες για τα προϊόντα ασφάλισης και συντάσσεται από τον παραγωγό του προϊόντος της ασφάλισης Γενικής Φύσεως.

Πρόκειται για το έγγραφο που πρέπει να έχουν όλοι οι ασφαλιστές, προκειμένου να παρέχουν βασικές πληροφορίες προς τους εν δυνάμει πελάτες τους και δίνεται προσυμβατικά. Σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις, το IPID πρέπει να παρουσιάζεται σε δυο (2) σελίδες A4 και μόνο κατ'εξαιρέση σε τρεις, και θα πρέπει να περιλαμβάνει μια σειρά πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν. Ανάλογα με το κάθε ασφαλιστικό προϊόν, ενδέχεται να μην είναι δυνατή η αναφορά όλων των απαιτούμενων πληροφοριών στο ορισμένο από τις εφαρμοστέες διατάξεις μέγεθος (**βλέπε Παράρτημα II**). Φυσικά γίνεται αναφορά των πιο σημαντικών υποχρεωτικών δεδομένων βάση νομοθεσίας. Για περαιτέρω λεπτομέρειες ο πελάτης μπορεί πάντα να κάνει αναφορά στο ασφαλιστικό του συμβόλαιο.

Τι περιλαμβάνει το έγγραφο

- Όνομα και λογότυπο της Εταιρείας
- Αναφορά σε πλήρεις προσυμβατικές και συμβατικές πληροφορίες
- Τι ασφαλίζεται;
- Τι δεν ασφαλίζεται;
- Υπάρχουν περιορισμοί στην κάλυψη;
- Που είμαι καλυμμένος;
- Ποιες είναι οι υποχρεώσεις μου;
- Πότε και πώς πληρώνω;
- Πότε αρχίζει και πότε λήγει η κάλυψη;
- Πώς μπορώ να ακυρώσω τη σύμβαση;

Επιπλέον η Ypera Insurance έχει ετοιμάσει τα πιο κάτω έντυπα τα οποία και έχει κοινοποιήσει προς όλους τους διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων με τους οποίους συνεργάζεται. Τα πιο κάτω έντυπα έχουν αναρτηθεί και στον επίσημο ιστότοπο της Εταιρείας για εύκολη πρόσβαση:

- Έντυπο Πληροφόρησης Στοιχείων Ασφαλιστικού Διαμεσολαβητή (**Παράρτημα III**) – σε αυτό το έντυπο ο διαμεσολαβητής ενημερώνει τον πελάτη για τη φύση της αμοιβής σε σχέση με την ασφάλιση.
 - Έντυπο Αναγκών Πελάτη (**Παράρτημα IV**), και

- Έντυπο Εξατομικευμένης Σύστασης (**Παράρτημα V**).

Ως έχουμε αναφέρει και πιο πάνω πριν από τη σύναψη της ασφάλισης ο διανομέας (εγγράφως) πρέπει να:

- Προσδιορίζει τις απαιτήσεις και τις ανάγκες του πελάτη, βάσει των πληροφοριών που του παρέχει. Το προτεινόμενο ασφαλιστικό προϊόν και κάθε προτεινόμενη ασφαλιστική σύμβαση πρέπει να ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις και τις ανάγκες του πελάτη.
- Επεξηγεί στον πελάτη τα χαρακτηριστικά του ασφαλιστικού προϊόντος με τρόπο αντικειμενικό και κατανοητό ώστε να αποφασίσει αφού έχει ενημερωθεί επαρκώς για τις καλύψεις, δικαιώματα και υποχρεώσεις. Επίσης οφείλει να παραδίδει το έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν σε χαρτί ή άλλο σταθερό μέσο και να παρέχει συμβουλή για τους λόγους για την ικανοποίηση των αναγκών και απαιτήσεων.

Όροι Ενημέρωσης

Οι προαναφερόμενες πληροφορίες παρέχονται στον πελάτη εγγράφως, δωρεάν, στα Ελληνικά, με σαφήνεια και ακρίβεια ώστε να είναι κατανοητές. Οι εν λόγω πληροφορίες επιτρέπεται να παρέχονται:

1. Σε σταθερό μέσο (πλην του χαρτιού) εφόσον:
 - Η χρήση του σταθερού μέσου είναι κατάλληλη στο πλαίσιο της επιχειρηματικής σχέσης διανομέα – πελάτη, και
 - Έχει δοθεί η δυνατότητα επιλογής και ο πελάτης επέλεξε το σταθερό μέσο.
2. Μέσω ιστότοπου
 - Εάν απευθύνεται προσωπικά στον πελάτη, ή
 - Εφόσον τηρούνται οι παρακάτω προϋποθέσεις:
 - Η παροχή αυτών των πληροφοριών είναι κατάλληλη στο πλαίσιο της επιχειρηματικής σχέσης διανομέα – πελάτη
 - Έχει συναινέσει
 - Έχει ενημερωθεί ηλεκτρονικά για τη διεύθυνση του δικτυακού τόπου και το σημείο αυτού με τις σχετικές πληροφορίες
 - Οι πληροφορίες παραμένουν διαθέσιμες για όσο χρόνο είναι εύλογο να τις αναζητά ο πελάτης.

Σημειώνεται ότι θα πρέπει να υπάρχουν αποδείξεις ότι ο πελάτης έχει τακτική πρόσβαση στο internet =email

10. Κυρώσεις

(Αντ) ασφαλιστικός διαμεσολαβητής = **Φυσικό Πρόσωπο**

Κατ'ελάχιστον μια των παρακάτω:

- Δημοσιοποίηση κυρώσεων
- Επίπληξη
- Προσωρινή ή οριστική διαγραφή από το μητρώο
- Αναστολή ή παύσης της Διοίκησης
- Χρηματικό πρόστιμο μέχρι €700.000
- Πρόστιμο έως ίσο και με το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης.

(Αντ) ασφαλιστικός διαμεσολαβητής = **Νομικό Πρόσωπο**

Κατ'ελάχιστον μια των παρακάτω:

- Δημοσιοποίηση κυρώσεων
- Επίπληξη
- Προσωρινή ή οριστική διαγραφή από το μητρώο
- Αναστολή ή παύσης της Διοίκησης
- Χρηματικό πρόστιμο μέχρι €5.000.000 ή μέχρι 5% του συνολικού Κ.Ε.
- Πρόστιμο έως ίσο και με το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης.

11. Επιμέρους διαδικασίες που οφείλουν να ακολουθούνται από έκαστο τμήμα της Εταιρείας και της διαδικασίας εσωτερικών ελέγχων προς την σωστή λειτουργία της πολιτικής.

Βάση της νέας νομοθεσίας όσο αφορά την διανομή ασφαλιστικών προϊόντων η Υπερα Ασφαλιστική υποχρεούται όπως εγκρίνει, εφαρμόζει και αναθεωρεί τακτικά τις εσωτερικές πολιτικές και τις κατάλληλες εσωτερικές διαδικασίες της καθώς παράλληλα διαθέτει την λειτουργία συμμόρφωσης για να διασφαλίζεται η ορθή εφαρμογή των εγκεκριμένων πολιτικών και διαδικασιών.

Προς τούτοις η Υπερα Ασφαλιστική διατηρεί και τηρεί επικαιροποιημένα αρχεία με όλα τα συναφή στοιχεία σε ότι αφορά τους υπαλλήλους της, και έχει κοινοποιήσει στον Έφορο το όνομα τόσο του Επικεφαλής της λειτουργίας όσο και το όνομα του Αναπληρωτή της εν λόγω λειτουργίας. Επίσης νοείται ότι γίνεται χρήση των υπηρεσιών μόνο εγγεγραμμένων σε Μητρώο ασφαλιστικών διανομέων.

Τώρα όσο αφορά την εποπτεία των ασφαλιστικών προϊόντων και τις απαιτήσεις διακυβέρνησης με βάση την νέα νομοθεσία περί διανομής ασφαλιστικών προϊόντων τόσο οι ασφαλιστικές εταιρείες όσο και οι διαμεσολαβητές οι οποίοι δημιουργούν το ασφαλιστικό προϊόν προς πώληση σε πελάτες, οφείλουν να διαθέτουν, χρησιμοποιούν και επανεξετάζουν διαδικασία για την έγκριση κάθε ασφαλιστικού προϊόντος ή των σημαντικών προσαρμογών υφιστάμενου ασφαλιστικού προϊόντος πριν το προωθήσουν στην αγορά. Η διαδικασία έγκρισης προϊόντων προσδιορίζει και εντοπίζει συγκεκριμένη αγορά –στόχο για κάθε προϊόν και διασφαλίζει ότι όλοι οι κίνδυνοι που συνδέονται με αυτή την προσδιορισμένη αγορά –στόχο αξιολογούνται και ότι η σκοπούμενη στρατηγική διανομής είναι κατάλληλη για την προσδιορισμένη αγορά –στόχο και λαμβάνει εύλογα μέτρα για να διασφαλίσει ότι το ασφαλιστικό προϊόν διανέμεται στην προσδιορισμένη αγορά –στόχο.

Επιπλέον είναι επιτακτική ανάγκη όπως ο κίνδυνος επαφής με τον πελάτη θα πρέπει να λάβει τη δέουσα επιμέλεια από τα αρμόδια διοικητικά επίπεδα της κάθε ασφαλιστικής εταιρείας. Ως εκ τούτου για την Υπερα Ασφαλιστική εμπλέκονται τα πιο κάτω μέρη:

- Το Διοικητικό Συμβούλιο,
- Το Τμήμα Μάρκετινγκ & Ανάπτυξης Προϊόντων,
- Το Τμήμα Πωλήσεων,
- Η Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων, η Αναλογιστική Λειτουργία και η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης, και
- Τα διαμεσολαβούντα πρόσωπα / επιχειρήσεις.

Τώρα με βάση το νομοσχέδιο υπάρχουν τρεις (3) γραμμές άμυνας τις οποίες οφείλουν όλες οι Εταιρείες να ακολουθούν για την συμμόρφωση τους με την ανανεωμένη νομοθεσία περί διανομής ασφαλιστικών προϊόντων. Οι τρεις άμυνες είναι ως εξής:

- **Πρώτη γραμμή άμυνας** αποτελεί ο σωστός προσδιορισμός της αγοράς –στόχου του κάθε προϊόντος (target market), η δοκιμή του προϊόντος (testing) πριν την επίσημη προώθηση του στην αγορά – στόχο και η επιλογή των κατάλληλων καναλιών διανομής για την επιτυχή προώθηση του προϊόντος.

- **Δεύτερη γραμμή άμυνας** αποτελούν όλες οι διαδικασίες που αφορούν στην καταλληλότητα και την εφαρμογή της Πολιτικής για τη Διακυβέρνηση των προϊόντων (ΠΔΠ), η συστηματική παρακολούθηση της πορείας των προϊόντων και η αναθεώρηση των σχετικών πολιτικών που τα διέπουν, καθώς και η συστηματική επίβλεψη των επιλεγμένων καναλιών διανομής και της δικής τους συμμόρφωσης με την ΠΔΠ.
- **Τρίτη γραμμή άμυνας** αποτελεί η συνεχής παρακολούθηση και δοκιμή όλων των δικλίδων ασφαλείας – των ελέγχων (controls) που τίθενται από την επιχείρηση προκειμένου να μειώνεται ο Κίνδυνος Επαφής με τον Πελάτη στο ελάχιστο δυνατό σημείο, καθώς και η ανά τακτά χρονικά διαστήματα αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των ελέγχων αυτών.

Επίσης η Υπερα Ασφαλιστική σε τακτά χρονικά διαστήματα επανεξετάζει και αναθεωρεί τις πιο κάτω διαδικασίες:

- Διαδικασία ανάληψης κινδύνων (Underwriting),
- Διαδικασία αποζημιώσεων,
- Διαδικασία αιτιάσεων / παραπόνων,
- Διαδικασία ελέγχου για την τήρηση των απαιτήσεων προσυμβατικής ενημέρωσης,
- Η πολιτική πωλήσεων και η αποφυγή της σύγκρουσης συμφερόντων μέσα από ειδικά προγράμματα κινήτρων ή δώρων που ενδέχεται να επηρεάσουν τη σχέση πελάτη και πωλητή,
- Ο έλεγχος της ποιότητας κατά τον εξωπορισμό διάφορων σταδίων της αλυσίδας διανομής προϊόντων,
- Το επίπεδο επιμόρφωσης του προσωπικού σε θέματα νομοθεσίας και σχετικών απαιτήσεων κατά την επαφή με τον πελάτη.

Υπεύθυνα Πρόσωπα

Ο Επικεφαλής της Λειτουργίας Διανομής Ασφαλιστικών Προϊόντων σε συνεργασία με τον Αναπληρωτή του έχει την ευθύνη για την εφαρμογή και τη συνεχή παρακολούθηση συμμόρφωσης με την Πολιτική Διανομής Ασφαλιστικών Προϊόντων.

Οι Διευθυντές και οι Προϊστάμενοι των Τμημάτων είναι υπεύθυνοι και έχουν την υποχρέωση να υποστηρίζουν και να ελέγχουν την εφαρμογή της παρούσας Πολιτικής από τις διευθύνσεις και τα τμήματά τους, καθώς και να προβαίνουν σε συνεχή παρακολούθηση συμμόρφωσης με την Πολιτική Διανομής Ασφαλιστικών Προϊόντων εντός της επιχείρησης και την εφαρμογή των ελέγχων για το σκοπό αυτό. Για κάθε διευκρίνιση και/ή αμφιβολία θα πρέπει να απευθύνονται στον Επικεφαλής της Λειτουργίας Διανομής Ασφαλιστικών Προϊόντων γραπτώς.

Σημαντική Σημείωση

Η παρούσα Πολιτική σε καμία περίπτωση δεν υποκαθιστά με οποιονδήποτε τρόπο τον Νόμο και τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Κίνδυνοι Γενικής Φύσεως που ταξινομούνται στους κλάδους 1 έως 18

- Ελάχιστη απαιτούμενη γνώση των όρων και των προϋποθέσεων των προσφερόμενων συμβολαίων, περιλαμβανομένων των παρεπόμενων κινδύνων εάν καλύπτονται από τα συμβόλαια αυτά.
- Ελάχιστη απαιτούμενη γνώση της εφαρμοστέας νομοθεσίας που διέπει τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων, όπως η νομοθεσία για την προστασία των καταναλωτών, η σχετική φορολογική νομοθεσία και το σχετικό κοινωνικό και εργατικό δίκαιο.
- Ελάχιστη απαιτούμενη γνώση διαχείρισης περιπτώσεων ζημιών.
- Ελάχιστη απαιτούμενη γνώση διαχείρισης αιτιάσεων.
- Ελάχιστη απαιτούμενη γνώση αξιολόγησης των αναγκών των πελατών.
- Ελάχιστη απαιτούμενη γνώση της ασφαλιστικής αγοράς.
- Ελάχιστη απαιτούμενη γνώση των πρότυπων επαγγελματικής δεοντολογίας.
- Ελάχιστη απαιτούμενη επάρκεια στον χρηματοοικονομικό τομέα.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

Έγγραφο Πληροφοριών για το Ασφαλιστικό Προϊόν (IPID)

Ασφάλιση Μηχανοκίνητου Οχήματος

Έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν

Εταιρεία: Ypera Insurance Co. Ltd, (HE 131789)

Προϊόντα: Περιεκτική



Το παρόν έντυπο πληροφοριών ασφαλιστηρίου συμβολαίου παρέχει την καταγραφή των κύριων καλύψεων, εξαιρέσεων και λοιπών πληροφοριών. Οι πλήρεις προ-συμβατικές και συμβατικές πληροφορίες για το εν λόγω προϊόν παρέχονται στους Όρους Ασφάλισης που είναι αναρτημένοι στον ιστότοπο της Ypera Ασφαλιστικής www.ypera.com.cy ή που διατίθενται μέσω του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή σας. Το παρόν έντυπο πληροφοριών δεν υποκαθιστά ούτε την προβλεπόμενη από την ισχύουσα νομοθεσία προ-συμβατική και συμβατικής ενημέρωση, ούτε την ασφαλιστική σύμβαση και τους γενικούς και ειδικούς όρους αυτής.

Τι είναι αυτό το είδος ασφάλισης; Αυτό το είδος ασφάλισης καλύπτει τις ζημιές και αστική ευθύνη για ατυχήματα που θα προκληθούν από την κυκλοφορία του οχήματος, καθώς και τις συμπληρωματικές βασικές και προαιρετικές καλύψεις αυτού.



Τι ασφαλιζεται;

Καλύψεις:	Mini	Mini2nd	Maxisafe	Maxi2nd
Έναντι Τρίτου Βασικό	✓	✓	✓	✓
Πέραν της Οδού	✓	✓	✓	✓
Οδική Βοήθεια	✓	✓	✓	✓
Φροντίδα Ατυχήματος	✓	✓	✓	✓
Νομική Προστασία	€3500	€3500	€3500	€3500
Ευθύνη Επιβατών	✓	✓	✓	✓
Προσωπικά Ατυχ. Ασφαλισμένου	€5000	€5000	€17500 H&W	€17500 H&W
Οποιοσδήποτε Οδηγός 23-70 με 4 Χρόνια Ευρωπαϊκή Άδεια	✓		✓	
Κάλυψη Οποιοσδήποτε Οδηγού 23-70 για κάλυψη Έναντι Τρίτων		✓		✓
Ανεμοθώρακας	€500	€500	€1000	€1000
Κάλυψη Όταν Σύρει Ρυμουλκούμενο			✓	✓
Οδήγηση Άλλου Οχήματος στην Κύπρο	✓	✓	✓	✓
Κατοίκον Επιδιόρθωση Ανεμοθώρακα	✓	✓	✓	✓
Φωτιά & Κλοπή	✓	✓	✓	✓
Ιδίες Ζημιές	✓	✓	✓	✓
Φόρτωση & Εκφόρτωση	✓	✓	✓	✓
Κακόβουλες Ενέργειες	✓	✓	✓	✓
Π/σία της έκ/σης μη Υποβολής Απαιτήσης Έν.Τρίτων μέχρι €3000	✓	✓		
Κακόβουλες Ενέργειες Εμπρησμός			✓	✓
Απώλεια Χρήσης (20 Μέρες €20 τη Μέρα)			✓	✓
Π/σία της έκ/σης μη Υποβολής Απαιτήσης			✓	✓
Κάλυψη Φυσικών Κινδύνων			✓	✓
Κάλυψη Οχλαγωγιών & Απεργιών			✓	✓
Αντικατάσταση Οχήματος Με Καινούργιο (1Y)			✓	✓
Απώλεια Προσωπικών Αντικειμένων €175			✓	✓
Υπερ-Βοήθεια			✓	✓



Τι δεν ασφαλιζεται;

- ✗ Το ποσό της απαλλαγής που οφείλεται να καταβάλλεται σύμφωνα με τον Πίνακα Ασφάλισης σας
- ✗ Καλύψεις πακέτου που δεν έχει επιλεγεί
- ✗ Ζημιές που προκλήθηκαν πριν την έναρξη της ασφάλισης
- ✗ Ενοικιαζόμενα Οχήματα
- ✗ Οχήματα Δημόσιας Χρήσης

Γυρίστε στην πίσω σελίδα >



Υπάρχουν περιορισμοί στην κάλυψη

- Όριο ευθύνης ανά περίοδο κάλυψης αναγράφεται στο ασφαλιστήριο.
- Ζημιές που προκαλούνται λόγω παλαιότητας και/ή ανεπαρκούς συντήρησης.
- Οι ζημιές ή ευθύνη που προκαλείται όταν μηχανοκίνητο όχημα με την άδεια του ή με την γνώση χρησιμοποιείται αντίθετα με τους Περιορισμούς ως προς τη Χρήση.
- Οι ζημιές των ασφαλισμένων προσώπων που προκαλούνται από πρόθεση.
- Οι ζημιές που προκαλούνται από οδηγό που δεν έχει την άδεια οδήγησης που προβλέπει ο νόμος για την κατηγορία του οχήματος.
- Οι ζημιές που προκαλούνται από οδηγό ο οποίος κατά το χρόνο του ατυχήματος τελεί υπό την επίδραση οινοπνεύματος ή/και τοξικών ουσιών.
- Οι ζημιές που προκλήθηκαν από μη εξουσιοδοτημένο οδηγό
- Η δαπάνη αποκατάστασης ζημιάς των τζαμίων στον ανεμοθώρακα.
- Ευθύνη που εγείρεται βάση συμφωνίας η οποία δεν θα προέκυπτε αν δεν υπήρχε η συμφωνία
- Θάνατο, ανικανότητα, απώλεια, ζημιά, καταστροφή, οποιοσδήποτε νομικές ευθύνες, έξοδα και δαπάνες συμπεριλαμβανομένης συνεπακόλουθης ζημιάς οποιασδήποτε φύσης που προκαλείται από:
 - (α) Πόλεμο, εισβολή, πράξη ξένου εχθρού, εχθροπραξίες ή πολεμικές επιχειρήσεις, (είτε έχει κηρυχθεί πόλεμος είτε όχι), εμφύλιο πόλεμο, στάση, ανταρσία, επανάσταση, εξέγερση, στρατιωτικό κίνημα ή σφετερισμό εξουσίας
 - (β) Τρομοκρατική ενέργεια
 - (γ) Κατακράτηση, κατάσχεση, δήμευση ή κατά τη διάρκεια απόπειρας επίτευξής τους.



Πού είμαι καλυμμένος;

- ✓ Οι παραπάνω καλύψεις ισχύουν μόνο εντός της επικράτειας της Κυπριακής Δημοκρατίας εκτός από την κάλυψη αστικής ευθύνης έναντι τρίτων που ισχύει και για τα κράτη που έχουν προσυπογράψει την πολυμερή συμφωνία εγγύησης.



Ποιες είναι οι υποχρεώσεις μου;

Ο Ασφαλισμένος υποχρεούται:

- Κατά τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης:
 - Να γνωστοποιεί στην Ypera Ασφαλιστική, όλα τα στοιχεία του ασφαλισμένου κινδύνου, καθώς και κάθε στοιχείο ή περιστατικό το οποίο έχει επίδραση στην εκτίμηση του κινδύνου, στην αποδοχή ή μη της ασφάλισης και στον υπολογισμό των ασφαλιστρών.
- Κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής σύμβασης:
 - Να δηλώνει γραπτώς στην Ypera Ασφαλιστική, το συντομότερο δυνατό από τότε που περιήλθε σε γνώση του, κάθε μεταβολή των στοιχείων του ασφαλισμένου κινδύνου καθώς και κάθε στοιχείο ή περιστατικό που μπορεί να επιφέρει σημαντική επίταση του κινδύνου, σε βαθμό που αν η Ypera Ασφαλιστική το γνώριζε δεν θα είχε συνάψει τη σύμβαση ή δεν θα την είχε συνάψει με τους ίδιους όρους.
 - Να γνωστοποιεί αμέσως και εγγράφως στην Ypera Ασφαλιστική κάθε μεταβολή της διεύθυνσης κατοικίας του ή της έδρας της επιχείρησής του.
 - Να γνωστοποιεί αμέσως και εγγράφως την Ypera Ασφαλιστική για την σύναψη οποιοδήποτε Ασφαλιστηρίου παρόμοιας φύσης με το παρόν με οποιαδήποτε άλλη Εταιρεία
 - Σε περίπτωση επέλευσης ζημιογόνου γεγονότος:
 - Να ειδοποιήσει την Ypera Ασφαλιστική εγγράφως, το συντομότερο δυνατό αν περιήλθε σε γνώση του το ζημιογόνο γεγονός καθώς και κάθε δικαστικό ή εξώδικο έγγραφο, που αφορά την επέλευση του κινδύνου, απ' όπου και αν προέρχεται αυτό. Περαιτέρω σε περίπτωση εξέγερσης ή ειδοποίηση πρέπει να αποστέλλεται άμεσα .
 - Να διευκολύνει και να δίνει κάθε δυνατή και εύλογη βοήθεια στους εκπροσώπους ή στους πραγματογνώμονες της Ypera Ασφαλιστικής, για τη διαπίστωση και τα αίτια του ατυχήματος, την εκτίμηση των ζημιών, καθώς και οποιοδήποτε άλλου θέματος το οποίο άμεσα ή έμμεσα αφορά στο ασφαλιστικό γεγονός.



Πότε και πώς πληρώνω;

Η πληρωμή του ασφαλιστρου δύναται να πραγματοποιηθεί με εφάπαξ ποσόν κατά τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης είτε δια τριών (3) μηνιαίων δόσεων μέσω:

- Των γραφείων της Ypera Ασφαλιστικής
- Της υπηρεσίας JCC
- Ασφαλιστικού συμβούλου της Ypera Ασφαλιστικής
- Τράπεζας
- Web banking / Phone banking

Για περισσότερες πληροφορίες, παρακαλείσθε όπως ανατρέξετε στον ιστότοπο της Ypera Ασφαλιστικής www.ypera.com.cy



Πότε αρχίζει και πότε λήγει η κάλυψη;

Η ασφάλιση ισχύει για το χρονικό διάστημα που ορίζεται στην ασφαλιστική σύμβαση.




Πώς μπορώ να ακυρώσω τη σύμβαση;

Ο Ασφαλισμένος μπορεί να καταγγείλει την ασφαλιστική σύμβαση, οποτεδήποτε, δίνοντας επταήμερη γραπτή προειδοποίηση που αποστέλλεται είτε με μορφή τηλεομοιοτυπίας είτε ηλεκτρονικά στα στοιχεία επικοινωνίας που αναγράφει η Ypera Ασφαλιστική στην επίσημη ιστοσελίδα της και στα κάθε είδους έντυπά της. Σε περίπτωση ακύρωσης διαχειριστικά τέλη ύψους €15 καθώς και επιπρόσθετες επιβαρύνσεις της τάξης του 10% του συνολικού ασφαλιστρου θα πρέπει να καταβληθούν στην Εταιρεία. Επιπλέον, θα επιστρέφεται στον Ασφαλισμένο το ανάλογο ασφάλιστρο από την ημερομηνία ακύρωσης μέχρι την λήξη της ασφαλιστικής σύμβασης, με την προϋπόθεση πάντα ότι ο Ασφαλισμένος έχει καταβάλει ολόκληρο το ποσό του ασφαλιστρου

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

Έντυπο Πληροφόρησης Στοιχείων Ασφαλιστικού Διαμεσολαβητή

		ΕΝΤΥΠΟ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗ	
1. Στοιχεία Ασφαλιστικού Διαμεσολαβητή			
Όνοματεπώνυμο/Επωνυμία		Περιοχή, Τ.Κ.	
Διεύθυνση		Τηλέφωνο	
Πόλη		Κινητό	
Fax		Website	
E-mail		Εποπτική Αρχή – Έφορος Ασφαλίσεων (Κύπρου)	
Αρ. Μητρώου			
2. Ιδιότητα Ασφαλιστικού Διαμεσολαβητή			
Ασφ. Σύμβουλος <input type="checkbox"/> Ασφ. Πράκτορας <input type="checkbox"/> Ασφ. Μεσάζων <input type="checkbox"/> Συνδεδεμένος Ασφ. Σύμβουλος <input type="checkbox"/> Μεσίτης Ασφ. <input type="checkbox"/> Ασφ. Διαμεσολαβητής Δευτερεύουσας Δραστηριότητας <input type="checkbox"/>			
3. Λοιπές Πληροφορίες			
α. Άμεση ή έμμεση συμμετοχή μου σε ψήφους ή σε μετοχικό κεφάλαιο σε ποσοστό >10 % ασφαλιστικής επιχείρησης Αν Ναι, να δοθούν λεπτομέρειες:	Ναι <input type="checkbox"/> Όχι <input type="checkbox"/>		
β. Συμμετοχή συγκεκριμένης ασφαλιστικής επιχείρησης ή μητρικής της (άμεση ή έμμεση) σε ποσοστό >10 % σε ψήφους ή σε μετοχικό κεφάλαιο στην επιχείρησή μου που ασκεί δραστηριότητες ασφαλιστικής διαμεσολάβησης Αν Ναι, να δοθούν λεπτομέρειες:	Ναι <input type="checkbox"/> Όχι <input type="checkbox"/>		
Η φύση της αμοιβής που λαμβάνω σε σχέση με τη Σύμβαση Ασφάλισης είναι:			
<input type="checkbox"/> Βάσει προμήθειας κάθε είδους που περιλαμβάνεται στο ασφάλιστρο	<input type="checkbox"/> Άλλο Όφελος:		
Οι επωνυμίες των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων με τις οποίες συνεργάζομαι καθώς και τα προϊόντα τα οποία διανέμω είναι:			
A/A	Επωνυμία Ασφαλιστικής Επιχείρησης	Ασφαλιστικά Προϊόντα	
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
<input type="checkbox"/> Σας ενημερώνω ότι ενεργώ για λογαριασμό και στο όνομα της εκάστοτε Ασφαλιστικής Επιχείρησης			
<input type="checkbox"/> Σε κάθε περίπτωση παρέχω συμβουλή για τα πωλούμενα ασφαλιστικά προϊόντα			
<input type="checkbox"/> Μου έχει δοθεί από την ασφαλιστική επιχείρηση εντολή εισπραξης ασφαλίσεων από τον πελάτη για λογαριασμό της			
<input type="checkbox"/> Πιστοποίηση γνώσεων για διανομή ασφαλιστικών προϊόντων με επενδυτικά χαρακτηριστικά			
4. Λοιπές Γνωστοποιήσεις στον πελάτη			
Ο πελάτης μπορεί να υποβάλλει καταγγελία κατά του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή στη Εποπτική Αρχή – Έφορος Ασφαλίσεων (Κύπρου) για πράξεις ή παραλείψεις που συνιστούν παραβίαση της κείμενης νομοθεσίας σχετικά με την ασφαλιστική διαμεσολάβηση, καθώς και για πράξεις που αντιβαίνουν στα χρηστά συναλλακτικά ήθη, που προσκρούουν στη δημόσια τάξη και ιδιαίτερα για πράξεις ή παραλείψεις που μπορούν να καταλογιστούν στον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή. Οι σχετικές κυρώσεις που προβλέπονται στο άρθρο 394Λ του Ν. 38(Ι)/2016, επιβάλλονται κατόπιν έρευνας της Εποπτικής Αρχής και ακρόασης του καταγγελλόμενου ασφαλιστικού διαμεσολαβητή, τόσο για τη βασιμότητά τους όσο και για την επάρκεια των εξηγήσεων εκ μέρους του διαμεσολαβητή.			
Έλαβα γνώση των ανωτέρω στοιχείων		Ο Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής	
Ο Υποψήφιος προς Ασφάλιση (Όνοματεπώνυμο & Υπογραφή)	 (Όνοματεπώνυμο & Υπογραφή)	
Ημ/νία / /20.....			

Παράρτημα IV

Έντυπο Αναγκών Πελάτη

Έντυπο Αναγκών Πελάτη

Όνοματεπώνυμο Πελάτη:

.....

Όνοματεπώνυμο

Ασφαλιστικού Διαμεσολαβητή:

.....

Ημερομηνία:



Αγαπητέ πελάτη,

Πέραν της νομικής μας υποχρέωσης, θεωρούμε επαγγελματική αλλά και ανθρώπινη υποχρέωσή μας να διερευνήσουμε μαζί τις ασφαλιστικές σας ανάγκες, ώστε να σας προσφέρουμε τις καλύτερες δυνατές λύσεις. Η πληρότητα και η ακρίβεια των πληροφοριών σας θα μας βοηθήσει να κατανοήσουμε σε βάθος τις ανάγκες σας, ώστε να σας προτείνουμε το καλύτερο από τα διαθέσιμα προϊόντα της αγοράς, με γνώμονα πάντα το δικό σας συμφέρον.

Ας ξεκινήσουμε!

Εσείς . . .

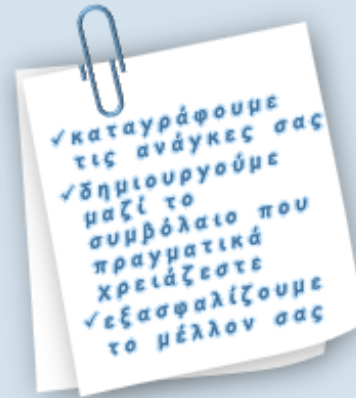
Επώνυμο:

Όνομα:

Ημερομηνία Γέννησης:

Επάγγελμα:

ΑΦΜ:



Σταθερό Τηλέφωνο:

Κινητό Τηλέφωνο:

E-mail:

Με ποιο τρόπο επιθυμείτε να επικοινωνούμε;

Ημέρες & Ώρες Επικοινωνίας:

Διεύθυνση Κατοικίας:

Οδός:

Αριθμός:

Πόλη:

ΤΚ:

Διεύθυνση Εργασίας:

Οδός:

Αριθμός:

Πόλη:

ΤΚ:

Εσείς και η **Οικογένειά** σας . . .



Άγαμος-η / Έγγαμος-η / Διαζευγμένος-η

Σύζυγος

Όνοματεπώνυμο:

Ημερομηνία Γέννησης:

1^ο παιδί:

Όνοματεπώνυμο:

Ημερομηνία Γέννησης:

2^ο παιδί:

Όνοματεπώνυμο:

Ημερομηνία Γέννησης:

3^ο παιδί:

Όνοματεπώνυμο:

Ημερομηνία Γέννησης:

Άλλοι Συγγενείς:
.....

Εσείς και οι **Επιθυμίες** σας . . .

Τι είδους Ασφάλιση έχετε;

Οχήματος
(Αυτοκινήτου/Μοτοσυκλέτας/Άλλο)

Κατοικίας (Κύριας / Εξοχικής)

Επιχείρησης

Σκάφους

Αστικής Ευθύνης

Ατυχήματος/Υγείας

Liabilities (OI, PI, EL etc.).....

Θα θέλατε να συζητήσουμε για...

Ασφάλιση Οχήματος
(Αυτοκινήτου/Μοτοσυκλέτας/Άλλο)

Ασφάλιση Κατοικίας
(Κύριας/Εξοχικής)

Ασφάλιση Επιχείρησης

Ασφάλιση Σκάφους

Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης

Ατυχήματος/Υγείας

Liabilities (PI, PL, EL etc.)

Εσείς και το Όχημά σας . . .



Υπάρχει όχημα στην ιδιοκτησία σας;

Ναι / Όχι

Τι είδους όχημα έχετε; (επιλέξτε ένα ή περισσότερα)
Ιδιωτικό / Μοτοσυκλέτα / Φορτηγό / Ταξί /
Λεωφορείο / Μηχ. Έργου / Άλλο

Αριθμός Κυκλοφορίας:

Ημερ. 1^{ης} Αδείας:

Μάρκα: Μοντέλο:

Κυβικά: Αξία: €

Ημερομηνία Ανανέωσης (σε περίπτωση που είναι ήδη ασφαλισμένο):

Πέραν της υποχρεωτικής από το νόμο Αστικής Ευθύνης (Εναντι Τρίτου), για τι από τα παρακάτω θα θέλατε να καλύψετε το όχημά σας;

A) Περιεκτική Κάλυψη **ΝΑΙ / ΌΧΙ**

Για περισσότερες επιλογές κάλυψης μπορείτε να ανατρέξετε στην αίτηση ασφάλισης.

Εσείς και η Κατοικία σας . . .



Τύπος Κατοικίας:

Κύρια / Εξοχική

Τετραγωνικά Μέτρα: Έτος Κατασκευής:

Τύπος Κατασκευής Σκελετός:

Τοίχοι: Στέγη:

Αξία Οικοδομής: €

Αξία Περιεχομένου: €

Έχετε ιδιόκτητη κύρια κατοικία;
Είναι ενυπόθηκη;

Ναι/Όχι/Νοικιάζω
Ναι / Όχι

Έχετε ιδιόκτητη εξοχική κατοικία;
Είναι ενυπόθηκη;

Ναι/Όχι/Νοικιάζω
Ναι/Όχι

Γνωρίζετε τους κινδύνους που μπορούν να απειλήσουν την κατοικία σας; (φωτιά, φωτιά από δάσος, κλοπή, καιρικά φαινόμενα, νερά, σεισμός, κακόβουλες ενέργειες τρίτων κ.α.)

Ναι / Όχι

Γνωρίζετε ότι έχετε ευθύνη από το νόμο, εάν προξενήσετε ζημιά σε γειτονικές περιουσίες; (μια φωτιά από εσάς να επεκταθεί σε γειτονικό διαμέρισμα, κάτι να πέσει από το μπαλκόνι σας κ.α.)

Ναι / Όχι

Ημερομηνία Ανανέωσης (σε περίπτωση που είναι ήδη ασφαλισμένη)

Για ποιους κινδύνους θα επιθυμούσατε κάλυψη;

Καιρικά Φαινόμενα (πλημμύρα, χιόνι, θύελλα, καταιγίδα)

Κλοπή περιεχομένου/ Ζημιές στο κτίριο μετά από διάρρηξη

Σεισμός

Άλλο

Για περισσότερες επιλογές κάλυψης μπορείτε να ανατρέξετε στην αίτηση ασφάλισης.

Υπάρχει Φωτοβολταϊκή Εγκατάσταση στη Στέγη σας;

Ναι / Όχι

Εάν ναι, θα σας ενδιέφερε να συζητήσουμε για την ασφάλισή της;

Ναι/Όχι

Ypera
Ασφάλισια

4

Εσείς και το Σκάφος σας . . .

Έχετε σκάφος αναψυχής; **Ναι/Όχι**

Γνωρίζετε ότι η αστική ευθύνη έναντι τρίτων των μηχανοκίνητων σκαφών αναψυχής κατά τη διάρκεια πλόων είναι υποχρεωτική από το νόμο; **Ναι/Όχι**

Ημερομηνία Ανανέωσης (σε περίπτωση που είναι ήδη ασφαλισμένο)

Τύπος Σκάφους:

Χρήση Σκάφους:

Ιπποδύναμη Μηχανής:

Εσείς και η Επιχείρησή σας . . .

Τι είδους επιχείρηση έχετε;
(κατάστημα λιανικής πώλησης, εστίασης, γραφείο, αποθήκη, βιοτεχνία, φωτοβολταϊκό πάρκο, άλλο)

Γνωρίζετε τους κινδύνους που μπορούν να απειλήσουν την επιχείρησή σας; (φωτιά, φωτιά από δάσος, κλοπή, καιρικά φαινόμενα, νερά, σεισμός, κακόβουλες ενέργειες τρίτων κ.α.) **Ναι / Όχι**

Γνωρίζετε ότι έχετε ευθύνη από το νόμο, εάν προξενήσετε ζημιά σε γειτονικές περιουσίες; (μια φωτιά από εσάς να επεκταθεί σε γειτονικό κτίριο κ.α.) **Ναι/ Όχι**

Γνωρίζετε ότι έχετε ευθύνη από το νόμο εάν κάποιος πελάτης/εργαζόμενός σας τραυματιστεί εντός της επιχείρησής σας από δικό σας λάθος; **Ναι/Όχι**

Ημερομηνία Ανανέωσης (σε περίπτωση που είναι ήδη ασφαλισμένη)

Εσείς και η Προστασία της Υγείας σας . . .

Θα θέλατε να προστατεύσετε οικονομικά την οικογένειά σας σε περίπτωση που χρειαστεί να νοσηλευτείτε ή να επισκεφτείτε κάποιον ιατρό εσείς και μέλη της οικογενείας σας; **Ναι/Όχι**

Δραστηριότητα Επιχείρησης:

Τετραγωνικά Μέτρα: Έτος Κατασκευής:

Τύπος Κατασκευής Σκελετός:

Τοίχοι: Στέγη:

Αξία Οικοδομής:€

Αξία Περιεχομένου:€

Επιπλέον επιλογές ασφάλισης που θα σας ενδιέφερε να συζητήσουμε:

Αστικής Ευθύνης από την Λειτουργία της Επιχείρησης	
Αστικής Ευθύνης Εργοδότη	
Επαγγελματικής Αστικής Ευθύνης	
Απώλειας Κερδών	
Ομαδικού Ατυχήματος Προσωπικού	
Μεταφορών	
Εμπορευμάτων σε ψυγεία εντός της επιχείρησης	

Θα θέλατε να υπάρχει στη διάθεσή σας ένα χρηματικό ποσό σε περίπτωση μόνιμης ολικής ή μερικής ανικανότητας; **Ναι/Όχι**

Θα σας ενδιέφερε η Ενδονοσοκομειακή/ Εξωνοσοκομειακή Κάλυψη; **Ναι/Όχι**

Εσείς και οι Ανάγκες σας . . .



Στον παρακάτω πίνακα, ο Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής θα επισημάνει τις ανάγκες που προέκυψαν από την συμπλήρωση του Εντύπου Αναγκών και ο Υποψήφιος προς Ασφάλιση θα τις ιεραρχήσει από το 1 έως το 7 (η σημαντικότερη με 1)

Ασφαλιστική Ανάγκη		1-7
Ασφάλιση Οχήματος	✓	
Ασφάλιση Κατοικίας		
Ασφάλιση Σκάφους		
Ασφάλιση Επιχείρησης		
Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης		
Ασφάλιση Υγείας /Ατυχήματος		
Liabilities (PI, PL)		

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Στα πλαίσια της προσυμβατικής σας ενημέρωσης από τον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή σας, η Εταιρεία θα συλλέξει και θα επεξεργαστεί τα προσωπικά σας δεδομένα αποκλειστικά για την διερεύνηση και εξυπηρέτηση των ασφαλιστικών σας αναγκών. Σε περίπτωση που θελήσετε να εναντιωθείτε στην ως άνω επεξεργασία των προσωπικών σας δεδομένων, παρακαλούμε να ανατρέξετε στον παρακάτω σύνδεσμο: <http://www.ypera.com.cy/qdpr.html>

Είδη Προσωπικών Δεδομένων

Συλλέγουμε και χρησιμοποιούμε κατά περίπτωση τα δεδομένα που περιγράφονται στην παρούσα ενότητα:

A. Δεδομένα Ταυτοποίησης	Όνομα, Επώνυμο, Ημερομηνία Γέννησης, Α.Δ.Τ, Οικογενειακή Κατάσταση, Επάγγελμα
B. Δεδομένα Επικοινωνίας	Διεύθυνση Ηλεκτρονικού Ταχυδρομείου/ Αλληλογραφίας, Αριθμοί Τηλεφώνου
Γ. Δεδομένα Ταυτοποίησης Μελών Οικογενείας	Όνομα, Επώνυμο, Ημερομηνία Γέννησης, Ιδιότητα

Ποιους σκοπό εξυπηρετεί η συλλογή των δεδομένων σας και ποια η νομική βάση επεξεργασίας

Σκοπός Επεξεργασίας: Επεξεργασία που επιβάλλεται από το Νόμο, στο πλαίσιο της προσυμβατικής σας ενημέρωσης σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων στα πλαίσια του νόμου 38(Ι)/2016.

Νομική Βάση: Συμμόρφωση με Νομική Υποχρέωση.

Ποιοι λαμβάνουν και επεξεργάζονται τα δεδομένα σας

Πρόσβαση στα στοιχεία σας μπορούν να έχουν μόνο κατάλληλα εξουσιοδοτημένοι υπάλληλοί μας.

Επεξεργασία Δεδομένων Ανηλίκων

Σε περίπτωση που έχετε δηλώσει ανήλικο/ους κάτω των 15 ετών, η επεξεργασία των προσωπικών τους δεδομένων γίνεται από την Εταιρεία μόνο κατόπιν της λήψης συγκατάθεσης του έχοντος την γονική μέριμνα.

Ασφάλεια και Διατήρηση των Προσωπικών σας Δεδομένων

Για την ενημέρωσή σας, παρακαλούμε να ανατρέξετε στον παρακάτω σύνδεσμο: <http://www.ypera.com.cy/qdpr.html>.

Τα Δικαιώματά σας

Η Εταιρεία διασφαλίζει τα δικαιώματά σας όσον αφορά την επεξεργασία των προσωπικών σας δεδομένων και την άσκησή τους. Για την πλήρη ενημέρωσή σας παρακαλούμε να ανατρέξετε στον παρακάτω σύνδεσμο: <http://www.ypera.com.cy/qdpr.html>

Δήλωση ενημέρωσης και επεξεργασία Προσωπικών Δεδομένων

Δηλώνω υπεύθυνα ότι:

- Ενημερώθηκα για την επεξεργασία των προσωπικών μου δεδομένων και τη τήρηση αρχείου εκ μέρους της Ασφαλιστικής Εταιρείας.
- Ενημερώθηκα για τα δικαιώματά που έχω και διατηρώ ως Υποκείμενο των δεδομένων.

Περαιτέρω, δηλώνω υπεύθυνα ότι τα παραπάνω στοιχεία είναι ακριβή και αληθή.

Ημερομηνία / /

Όνοματεπώνυμο

Υπογραφή

Για τον/τους ανήλικο/ους (κάτω των 15 ετών), ο έχων την γονική μέριμνα

Όνοματεπώνυμο

Υπογραφή



ΕΝΤΥΠΟ ΕΞΑΤΟΜΙΚΕΥΜΕΝΗΣ ΣΥΣΤΑΣΗΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ



Προς τον / την κ. του

Η ΠΡΟΤΑΣΗ ΜΑΣ

Σύμφωνα με όσα συζητήθηκαν στη συνάντηση που πραγματοποιήθηκε στις __/__/20__ και βάσει των στοιχείων που δηλώθηκαν και καταγράφηκαν στο «Έντυπο αναγκών πελάτη», διαπιστώθηκαν οι ακόλουθες προτεραιότητες:

Προστασία κινητής περιουσίας (οχήματα, σκάφη κλπ.) - συμπεριλαμβανομένης της αστικής ευθύνης	
Προστασία ακίνητης περιουσίας (κατοικία/κατοικίες) - συμπεριλαμβανομένης της αστικής ευθύνης	
Προστασία επιχείρησης	
Αστική ευθύνη για οικογενειάρχες, επαγγελματίες και επιχειρήσεις	
Εξασφάλιση πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας περίθαλψης (προσωπικό ατύχημα κλπ.)	

Για την κάλυψη των παραπάνω προτεραιοτήτων, προβήκαμε στις σχετικές μελέτες ασφάλισης και είμαστε σε θέση να σας υποβάλλουμε συνημμένα τις ακόλουθες προσφορές:

Η ΜΕΛΕΤΗ ΜΑΣ

Για την ασφάλιση του / των οχήματος / οχημάτων σας:

Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____ που αφορά το όχημα υπ' αριθμόν κυκλοφορίας _____	ΕΤΗΣΙΟ ΚΟΣΤΟΣ
Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____ που αφορά το όχημα υπ' αριθμόν κυκλοφορίας _____	_____
Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____ που αφορά το όχημα υπ' αριθμόν κυκλοφορίας _____	_____
Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____ που αφορά το όχημα υπ' αριθμόν κυκλοφορίας _____	_____

Για την ασφάλιση του / των ακινήτων σας:

Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____ για το ακίνητο επί της οδού _____	_____
Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____ για το ακίνητο επί της οδού _____	_____
Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____ για το ακίνητο επί της οδού _____	_____
Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____ για το ακίνητο επί της οδού _____	_____

Για την ασφάλιση του σκάφους σας με το όνομα:

Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____	_____
Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____	_____
Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____	_____
Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____	_____

Για την προστασία της επιχείρησής σας:

Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____	_____
Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____	_____
Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____	_____
Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____	_____

Για την ασφάλιση γενικής αστικής ευθύνης:

Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____	_____
Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____	_____
Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____	_____
Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____	_____

Για την εξασφάλιση πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας περίθαλψης (προσωπικό ατύχημα κλπ.):

Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____	_____
Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____	_____
Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____	_____
Επισυνάπτεται η προσφορά <u>Νο</u> _____	_____

Με βάση την αξιολόγηση των παραπάνω ασφαλιστικών σας αναγκών, τις επισυναπτόμενες μελέτες ασφάλισης ανά περίπτωση και την καταλληλότερη, κατά τη γνώμη μας, επιλογή ασφαλιστικής κάλυψης σας προτείνουμε:

Η ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΗ ΠΡΟΤΑΣΗ ΜΑΣ

Για την ασφάλιση (συμπεριλαμβανομένης της αστικής ευθύνης) του/των οχήματος/οχημάτων σας :

Την προσφορά Νο	για το υπ' αριθμόν κυκλοφορίας:	για τους εξής λόγους:

Για την ασφάλιση (συμπεριλαμβανομένης της αστικής ευθύνης) του/των ακινήτων σας:

Την προσφορά Νο	για το ακίνητο επί της οδού:	για τους εξής λόγους:

Για την ασφάλιση του σκάφους σας με το όνομα:

Την προσφορά Νο:	για το σκάφος	για τους εξής λόγους:

Για την προστασία της επιχείρησής σας:

Την προσφορά Νο	για τους εξής λόγους:

Για την ασφάλιση αστικής ευθύνης της οικογένειάς σας / του επαγγέλματός σας / της επιχείρησής σας:

Την προσφορά Νο	για τους εξής λόγους:

Για την εξασφάλιση πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας περίθαλψης (προσωπικό ατύχημα κλπ.):

Την προσφορά Νο	για τους εξής λόγους:

Δηλώσεις Πελάτη – Υποψηφίου προς Ασφάλιση

- Δηλώνω υπεύθυνα ότι παρέλαβα:
 1. Την ανάλυση αναγκών μου με βάση το «Έντυπο αναγκών» που συμπληρώθηκε, για το οποίο δηλώνω ότι όλα τα στοιχεία του είναι αληθή
 2. Το έντυπο εξατομικευμένης σύστασης
 3. Το έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν (IPID)
 4. Το ενημερωτικό έντυπο πληροφόρησης πελάτη για τα στοιχεία της Εταιρείας
 5. Το ενημερωτικό έντυπο πληροφόρησης πελάτη για τα στοιχεία του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή
- Δηλώνω υπεύθυνα ότι ο διανομέας μου με ενημέρωσε για την φύση της αμοιβής που λαμβάνει σε σχέση με τη σύμβαση ασφάλισης
- Δηλώνω υπεύθυνα ότι ο διανομέας μου εξήγησε επαρκώς τους όρους και τις προϋποθέσεις των προϊόντων που μου προτείνει, καθώς και τους κινδύνους, τους οποίους και κατανόησα πλήρως. Επίσης, μου εξήγησε ότι η πρόταση του γίνεται κατόπιν έρευνας επαρκούς αριθμού ασφαλιστικών συμβάσεων και κατόπιν αυτού, μου προτείνει την καταλληλότερη στις ανάγκες μου λύση
- Τέλος, ο διανομέας με ενημέρωσε σχετικά με τα δικαιώματα εναντίωσης, υπαναχώρησης και καταγγελίας της ασφαλιστικής σύμβασης

Ο ΠΕΛΑΤΗΣ-ΥΠΟΨΗΦΙΟΣ προς ασφάλιση
(ονοματεπώνυμο και υπογραφή)

.....

Ο ΔΙΑΝΟΜΕΑΣ
(ονοματεπώνυμο και υπογραφή)

.....