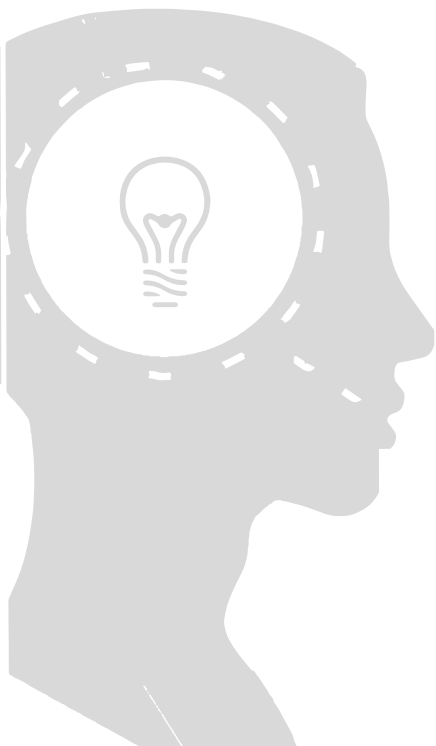


ΜΥΡΤΩ ΧΑΜΠΑΚΗ

Οδηγία IDD

Ενας πρακτικός οδηγός για τη διανομή
ασφαλιστικών προϊόντων.
(Insurance Distribution Directive EE 2016/97)



2018
iWrite.gr
publications

τίτλος συγγράμματος

Οδηγία IDD

συγγραφέας

Μυρτώ Χαμπάκη

διεύθυνση ατελιέ

Νικόλαος Κουμαρτζής

συντονισμός έκδοσης

Βαλάντης Ναγκολούδης

σελιδοποίηση - εξώφυλλο

Αντώνης Καραναύτης

φιλολογική επιμέλεια

Γιούλη Γαλάνη

α΄ έκδοση Φεβρουάριος 2018

isbn 978-960-627-008-6

Εκδόσεις iWrite An iWrite Publication

Θεσσαλονίκη, Ελλάδα Thessaloniki, Greece

Ιστοσελίδα: www.iWrite.gr

Επικοινωνία: 2311 27 28 03 | info@iWrite.gr

ο συντονισμός της έκδοσης, η καλλιτεχνική επιμέλεια,
η σελιδοποίηση και η σχεδίαση της μακέτας
εξωφύλλου έγιναν από τα
ατελιέ του [iWrite.gr](http://www.iWrite.gr)

iWrite Creative Team

<http://www.iWrite.gr>



iWrite.gr
scripta manent | η δική σου ιδέα σε βιβλίο

Απαγορεύεται η δημοσίευση μέρους ή του συνόλου του βιβλίου αυτού, η αναπαραγωγή ή η μετάδοσή του με οποιοδήποτε οπτικο-ακουστικό μέσο, χωρίς την έγγραφη άδεια της συγγραφέως.

*Αφιερωμένο στον μικρό Γιώργο-Άρη για να θυμάται να
παλεύει για τα όνειρά του...*

*«Είπα: δε θα 'ναι το Άδικο τιμιότερο απ' το αίμα!
Και είπα: με μόνο το Άσπιλο του νου μου θα χτυπήσω!
Στο πείσμα των σεισμών, στο πείσμα των λιμών,
στο πείσμα των εχτρών, στο πείσμα των δικών μου,
ανάντισα, κρατήθηκα, ψυχώθηκα, κραταιώθηκα...»*

Οδυσσέας Ελύτης, «Άξιον Εστί»

Με ιδιαίτερες ευχαριστίες στον Αριστείδη Βασιλειάδη, σύμμαχο και συνοδοιπόρο σε κάθε προσπάθεια ...

Με ιδιαίτερες ευχαριστίες στον κ. Κωνσταντίνο Δημητρουλάκη, για την τιμή και τη μεγάλη χαρά που μας έδωσε υποστηρίζοντας την έκδοση του βιβλίου...

Με την επικοινωνιακή υποστήριξη:

Asfalisinet.gr
Τα νέα της ασφάλισης

insurance
eea

insurance
world.gr

Underwriter

Σοφοκλέουςin
www.sofokleousin.gr

EURO2day.gr

Reporter.gr

Το παρόν βιβλίο υπόκειται σε προστασία της νομοθεσίας περί πνευματικών δικαιωμάτων. Επισημαίνεται ότι σύμφωνα με τον Ν.2121/1993 όπως ισχύει, απαγορεύεται η αναδημοσίευση και γενικά η αναπαραγωγή του παρόντος έργου, με οποιοδήποτε τρόπο, τμηματικά ή περιληπτικά, σε πρωτότυπο ή σε μετάφραση ή σε άλλη διασκευή χωρίς γραπτή άδεια του συγγραφέα. Κατ' εξαίρεση, επιτρέπεται η τμηματική αναπαραγωγή του παρόντος εφόσον γίνεται αναφορά στην πηγή ως εξής: ISBN: 978-960-627-008-6

Σημειώνεται ότι μολοντί όλα τα στοιχεία και οι πληροφορίες που χρησιμοποιήθηκαν για την έκδοση του παρόντος έργου έχουν ληφθεί από αξιόπιστες πηγές, η συγγραφέας καθώς και ο εκδότης, δεν φέρουν καμία ευθύνη για την ακρίβεια ή την αλήθεια αυτών. Το παρόν βιβλίο εκδίδεται για σκοπούς ενημερωτικούς και εκπαιδευτικούς και μόνο και σε καμία περίπτωση δεν υποκαθιστά νομικές ή εξειδικευμένες συμβουλές. Η συγγραφέας και ο εκδότης δεν φέρουν ευθύνη για οποιαδήποτε ζημιά ή απώλεια που θα προέλθει από τη χρήση των στοιχείων του παρόντος.

περιεχόμενα

- 9 **Πρόλογος εκδότη**
- 13 **Πρόλογος Συγγραφέως**
- 16 **Μέρος Πρώτο: Τα νέα δεδομένα στη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων**
- 17 Εισαγωγή
- 23 Καταναλωτικές τάσεις, διαφάνεια και η ασφαλιστική νομοθεσία – Cause and Effect!
- 29 Η Οδηγία IDD με μια ματιά
- 33 Πού βρίσκω την πληροφορία;
- 35 Κοινή γλώσσα – Βασική Ορολογία
- 41 Ποια άρθρα παρουσιάζουν ιδιαίτερο ενδιαφέρον;
- 46 **Μέρος Δεύτερο: Το νέο πλαίσιο στην πράξη για ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές**
- 47 Με αφορά άμεσα;
- 51 Πρέπει να εγγραφώ σε μητρώο;
- 55 Ποιες επαγγελματικές οργανωτικές απαιτήσεις πρέπει να τηρώ;

- 63 Ποιες είναι οι αρχές δεοντολογίας και πώς εφαρμόζονται;
- 65 Ποιες πληροφορίες πρέπει να παρέχω σε τρίτους;
- 67 Τι σημαίνει σύγκρουση συμφερόντων για μένα;
- 71 Ποιες είναι οι υποχρεώσεις μου όταν παρέχω συμβουλές;
- 73 Ποιο τυποποιημένο έγγραφο πρέπει να δίνω στον πελάτη για προϊόντα του κλάδου ζημιών;
- 77 Τι γίνεται στις περιπτώσεις μεγάλων κινδύνων;
- 79 Με ποιον τρόπο γίνεται η παροχή πληροφοριών;
- 81 Τι γίνεται με τις διασταυρούμενες πωλήσεις;
- 83 Τι σημαίνει εποπτεία και διακυβέρνηση προϊόντων για μένα;
- 89 Τι πρέπει να προσέξω εάν έχω στο χαρτοφυλάκιό μου επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση;
- 95 Εάν δεν τηρήσω τη νομοθεσία έχω συνέπειες;
- 98 Μέρος Τρίτο: Το νέο πλαίσιο στην πράξη – κομβικά σημεία για τις ασφαλιστικές εταιρίες**
- 99 Ο κίνδυνος επαφής με τον πελάτη μέσα στο πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων
- 103 Πολιτική Διανομής Προϊόντος
- 105 Πολιτική επάρκειας και ικανοτήτων διανομέων – Διαδικασίες – Υπεύθυνη Λειτουργία – Αρχείο
- 107 Πολιτική Αμοιβών
- 109 Έντυπα για ανάλυση αναγκών, πρόταση και σύγκρουση συμφερόντων
- 111 Σύνταξη Εγγράφου Πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν (κλ. Ζημιών)
- 113 Σύνταξη Εντύπου Βασικών Πληροφοριών για επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση – Πρόσθετες απαιτήσεις
- 115 Πολιτική σχετικά με τις συγκρούσεις συμφερόντων για επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση
- 118 Μέρος Τέταρτο: Η ασφαλιστική διαμεσολάβηση σε ένα διαφορετικό «αύριο»**
- 119 Οι νέες γενιές πελατών
- 125 Το μέλλον στα κανάλια διανομής
- 129 Επίλογος
- 132 Appendixes
- 144 Πηγές Πληροφόρησης