

ενημέρωση συνεργατών

ΠΡΟΣ **Όλα τα Δίκτυα Πωλήσεων**
ΑΠΟ **Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης - Γενική Διεύθυνση Πωλήσεων**
ΗΜ/ΝΙΑ Παρασκευή 07 Νοεμβρίου 2025

ΘΕΜΑ Υπενθυμιστική Ενημέρωση: Συμπλήρωση και Παράδοση του Έντυπου Αναγκών Πελάτη

Αγαπητοί Συνεργάτες,

Στο πλαίσιο εφαρμογής του Ν. 4583/2018, ο οποίος ενσωματώνει την Οδηγία 2016/97/ΕΕ (IDD) για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων, και σύμφωνα με τις υποχρεώσεις προσυμβατικής ενημέρωσης (βλ. Εγκύκλιο 52/2018, Υ/Σ 26/01/2021) και τις σχετικές επικαιροποιήσεις, **υπενθυμίζουμε** την υποχρέωση τήρησης των προβλεπόμενων διαδικασιών από τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές.

Κατά το προσυμβατικό στάδιο, μεταξύ των υποχρεώσεων των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών, ως υποχρεωτικό βήμα υφίσταται η συμπλήρωση του **Έντυπου Αναγκών Πελάτη**. Η υποχρέωση αυτή υφίσταται και για τα ασφαλιστικά προϊόντα των κλάδων Ζημιών, χωρίς εξαίρεση.

Ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής οφείλει, πριν τη σύναψη της σύμβασης, να συλλέξει και να καταγράψει επαρκείς πληροφορίες από τον πελάτη, ώστε να προσδιορίσει τις ανάγκες, τις απαιτήσεις και την πρόθεση ανάληψης κινδύνου. Η διαδικασία αυτή επιτρέπει την αξιολόγηση της κατανόησης του πελάτη ως προς τα χαρακτηριστικά και τους κινδύνους του προϊόντος, και διευκολύνει την παροχή κατάλληλης συμβουλής. Με βάση τις πληροφορίες που παρέχονται εγγράφως, ο διαμεσολαβητής προτείνει το ασφαλιστικό προϊόν που ανταποκρίνεται πληρέστερα στις ανάγκες και το συμφέρον του πελάτη.

Υπενθυμίζουμε ότι σε περιπτώσεις όπου ο συμβαλλόμενος είναι νομικό πρόσωπο, το Έντυπο Αναγκών συμπληρώνεται με γνώμονα και τις ανάγκες των ασφαλισμένων φυσικών προσώπων που καλύπτονται από την υπό σύναψη σύμβαση.

Για τη διευκόλυνσή σας, σας υπενθυμίζουμε ότι το εν λόγω έντυπο είναι διαθέσιμο στα έντυπα στο askme στην ενότητα Υποστήριξη / Ενημέρωση Συνεργάτη / Θεσμικό Πλαίσιο-Κανονιστική Συμμόρφωση και διατίθεται και με δυνατότητα ηλεκτρονικής συμπλήρωσης, εφόσον το επιθυμεί ο πελάτης.

Με φιλικούς χαιρετισμούς,

Η Interamerican είναι μέλος της **achmea**

Νίκος Μαρκόπουλος
Compliance Manager

Σπύρος Οικονόμου
Sales Leader