

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΕΛΑΧΙΣΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΕΣ ΓΝΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΙΚΑΝΟΤΗΤΕΣ

I. Κίνδυνοι ζημιών που ταξινομούνται στο άρθρο 4 του Ν. 4364/2016 (ΦΕΚ Α 13):

α. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση των όρων και των προϋποθέσεων των προσφερόμενων ασφαλιστικών συμβάσεων, περιλαμβανομένων των παρεπόμενων κινδύνων εάν καλύπτονται από τις συμβάσεις αυτές,

β. 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,

γ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση διαχείρισης περιπτώσεων ζημιών,

δ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση διαχείρισης καταγγελιών,

ε. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση αξιολόγησης των αναγκών του πελάτη,

στ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση της ασφαλιστικής αγοράς,

ζ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση των προτύπων επαγγελματικής δεοντολογίας και

η. ελάχιστη απαιτούμενη επάρκεια στον χρηματοοικονομικό τομέα.

II. Επενδυτικά προϊόντα βασισόμενα σε ασφάλιση

α. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση επενδυτικών προϊόντων που βασίζονται σε ασφάλιση, περιλαμβανομένων των όρων και των προϋποθέσεων και των καθαρών ασφαλίσεων, και, κατά περίπτωση, των καλυπτόμενων και μη καλυπτόμενων από εγγύηση οφειλών,

β. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση των πλεονεκτημάτων και μειονεκτημάτων των διαφόρων επενδυτικών επιλογών για τους ασφαλισμένους,

γ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση των χρηματοοικονομικών κινδύνων που βαρύνουν τους ασφαλισμένους,

δ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση των συμβολαίων που καλύπτουν κινδύνους ασφάλισης ζωής και άλλων προϊόντων αποταμίευσης,

ε. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση για την οργάνωση και τα οφέλη που καλύπτονται από εγγύηση του συνταξιοδοτικού συστήματος,

στ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση της εφαρμοστέας νομοθεσίας που διέπει τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων, όπως η νομοθεσία για την προστασία των καταναλωτών και η σχετική φορολογική νομοθεσία,

ζ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση της ασφαλιστικής αγοράς και της αγοράς των προϊόντων αποταμίευσης,

η. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση διαχείρισης καταγγελιών,

θ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση αξιολόγησης των αναγκών του πελάτη,

ε. διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων,

στ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση των προτύπων επαγγελματικής δεοντολογίας και

ζ. ελάχιστη απαιτούμενη επάρκεια στον χρηματοοικονομικό τομέα.

III. Κίνδυνοι ασφάλισης ζωής που ταξινομούνται στο άρθρο 5 του ν. 4364/2016 (ΦΕΚ Α 13):

α .ελάχιστη απαιτούμενη γνώση συμβολαίων, περιλαμβανομένων των όρων, των προϋποθέσεων, των καλυπτόμενων από εγγύηση οφελών και, όπου έχει εφαρμογή, των παρεπόμενων κινδύνων,

β. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση για την οργάνωση και τα οφέλη που καλύπτονται από εγγύηση του συνταξιοδοτικού συστήματος του σχετικού κράτους μέλους,

γ. γνώση της εφαρμοστέας νομοθεσίας για τις συμβάσεις ασφάλισης, της νομοθεσίας για την προστασία του καταναλωτή, της νομοθεσίας για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, της νομοθεσίας για τη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και, όπου έχει εφαρμογή, της σχετικής φορολογικής νομοθεσίας και της σχετικής κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας,

δ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση της ασφαλιστικής αγοράς και των αγορών σχετικών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών,

ε. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση διαχείρισης καταγγελιών,

στ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση αξιολόγησης των αναγκών των καταναλωτών,

ζ. διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων,

η. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση των προτύπων επαγγελματικής δεοντολογίας και

θ. ελάχιστη απαιτούμενη επάρκεια στον χρηματοοικονομικό τομέα.
