

Cumplimiento de la IDD

Gestión integral de documentos IPID, test de idoneidad y conveniencia, así como firma de contratos, a través de procesos de comunicación multicanal

El pasado 1 de octubre entró en vigor la nueva **Directiva de Distribución de Seguros (IDD)**, que pretende armonizar las disposiciones nacionales relativas a la distribución de seguros y reaseguros, **reforzar la transparencia y la protección del consumidor**, así como facilitar la libre competencia entre los diferentes actores del mercado.

Entre las **principales novedades de esta directiva** está la obligación por parte de las aseguradoras y mediadores de **enviar al cliente el Insurance Product Information Document (IPID)**, un documento en el que se le **informará al cliente de forma honesta sobre el producto que va a contratar**. En el caso de **seguros de vida basados en fondos de inversión**, a partir de ahora la entidad deberá hacer un estudio para conocer si ese producto es adecuado para su cliente. De este modo, se exigirá enviar al cliente los **test de conveniencia y/o de idoneidad**.

Esta normativa no solo afecta al **sector asegurador, ya que el sector financiero deberá informar debidamente a sus clientes sobre aquellos productos de inversión**

basados en seguros. De este modo, una entidad financiera deberá comunicar a sus clientes los **riesgos de los productos financieros basados en seguros, los costes y gastos asociados**.

En caso de no cumplir con la IDD, las empresas se verían obligadas a soportar **multas de hasta cinco millones de euros o hasta el 5% del volumen de negocio anual** para las **personas jurídicas**, o de **hasta 700.000 euros para personas físicas**.

MailTeck & Customer Comms pone al servicio de sus clientes una **solución multicanal con la que cumplir esta normativa** situando la **transformación digital** en el centro del proceso. De este modo, MailComms puede **generar el IPID** para su cliente, **enviarlo por cualquier canal en función de las preferencias** de este último y **certificar** mediante una notificación que el cliente ha recibido dicho documento. Además, también puede **generar, enviar, incluir firma electrónica, certificar, digitalizar, custodiar y trazar los test de idoneidad y conveniencia** que la empresa mande a sus clientes.

Un único proveedor para el cumplimiento de la nueva Directiva de Distribución de Seguros



SOLUCIÓN DE COMPOSICIÓN

Composición de los test de conveniencia e idoneidad, así como generación y adaptación de documentos informativos sobre los productos adaptados a la nueva directiva.



SOLUCIÓN DE DISTRIBUCIÓN MULTICANAL

Gestión del envío de los documentos informativos y los test mediante Communicalia, una plataforma multicanal que permite seleccionar el mejor canal para cada cliente.



SOLUCIÓN DE FIRMA ELECTRÓNICA

Posibilidad de integrar una firma electrónica avanzada para la contratación de una póliza de seguros o la formalización de los test de idoneidad y conveniencia.



SOLUCIÓN DE CUSTODIA Y DIGITALIZACIÓN

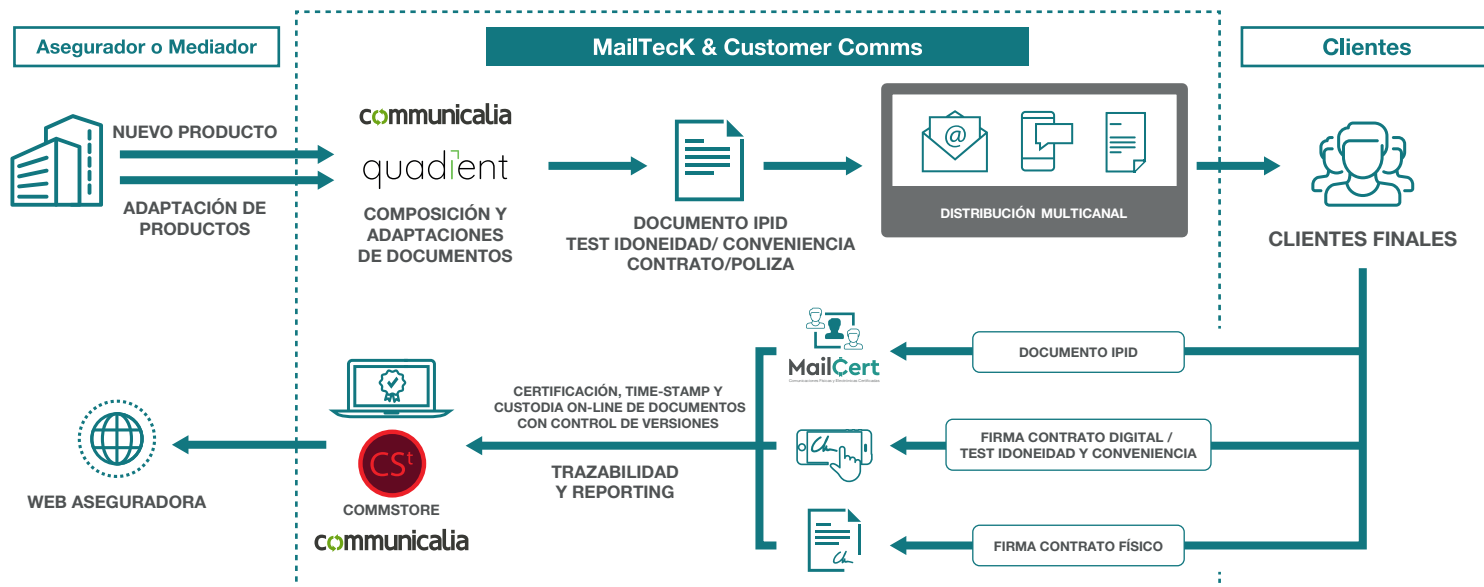
Digitalización, certificación y custodia de los test de idoneidad y conveniencia, así como de pólizas u otro tipo de contrato gestionado desde las oficinas de las entidades aseguradoras.



SOLUCIÓN DE TRAZABILIDAD Y REPORTING

La plataforma Communicalia permite monitorizar todo el proceso, guardando la traza y certificando cada uno de los procesos implicados en la solución global para cada cliente.

Una visión única de todo el proceso de comunicación multicanal para la adaptación a la IDD



Principales beneficios de esta solución:

- ✓ **Especialistas en comunicaciones personalizadas multicanal.** Le ayudamos a dirigirse al cliente a través del mejor canal.
- ✓ **Un único proveedor** (diseño, gestión, producción, distribución y entrega) que reduce el riesgo de sufrir fugas de información.
- ✓ **Dilatada experiencia en el sector asegurador** desde posiciones de dirección y **profundo conocimiento** de las diferentes **figuras de la mediación**.
- ✓ **Amplia experiencia** en la participación en **procesos de adaptación y transformación masivos**.
- ✓ **Total seguridad** en la gestión de los datos personales de los clientes. **Prestador de servicios de confianza con certificación ISO 27001.**
- ✓ **Salvaguardamos los intereses de las empresas** en caso de conflicto legal con los clientes.
- ✓ **Dispondrá de las pruebas necesarias ante una posible reclamación** de un organismo regulador (AEPD, CNMV, DGSFP o BdE).



Tecnología

Plataforma para todas las comunicaciones legales



Seguridad jurídica

Máxima garantía legal de las comunicaciones y transacciones



Terceros de Confianza

Certificación y custodia digital de comunicaciones y evidencias



Accesibilidad

Servicios disponibles desde PC, móvil y tableta



Escanee este código QR si quiere más información acerca de nuestras soluciones sobre comunicaciones legales.

MailTeck & customer comms

Avda. de la Recomba, 14. P. E. La Laguna.
28914 Leganés - Madrid
www.customercomms.com - www.mailteck.com