

Utry Oszkár

Feladó: Iroda Prezervál [iroda@prezerval.hu]
Küldve: csütörtök 2020. május 7 9:36
Címzett: Antal, Miklós; Antal, Miklósné Edit; Bene, Judit; Bokor, László; Bokorné, Csizmadi Csilla; Bán Ildikó; Cseke Mariann; Czakó, Péter Pál; Erős, Attila; Hanyu, Zsanett; Jancsóné, Ilona; Kalmár, András; Katalin Zoltán; Koncz, Márta; Kosztolányi, Laci; Kókai, Ignác; Leitner Zoltán; Leitner, Zoltán; Lőrinczi, Katalin; Margó Dalmadi; Mária Kispál; Mónika Leitner; Nagy, Gabriella; Németi, Pál; Prez_Iroda; Sasváry, Éva; Szentes, Vidor; Taska, Andrea; Utry, Gyula; Utry, Oszkár; Utry-Tőke, Lívía
Tárgy: Fwd: Aegon Tájékoztató_Üzletmenet folytonosság 3.1/Tájékoztató egyes életbiztosítási ajánlatokhoz elvárt pénzügyi kérdőív használatáról

Kispál Mária - irodavezető

Prezervál Biztosítási Alkusz Kft.

fax: 06-1-343-1211

mobil: 06-30-222-0737

e-mail: iroda@prezerval.hu

web: www.biztositasi-tippek.hu

(régí web site: www.prezerval.hu)

----- Forwarded message -----

Feladó: <alkusziigazgatosag@aegon.hu>

Date: 2020. máj. 6., Sze, 15:41

Subject: Aegon Tájékoztató_Üzletmenet folytonosság 3.1/Tájékoztató egyes életbiztosítási ajánlatokhoz elvárt pénzügyi kérdőív használatáról

To:



Kedves Partnerünk!

Tájékoztatlak, hogy **élet- és nyugdíjbiztosításoknál** a hatályos kockázatelbírálási szabályok kiegészítéseként **egyes ajánlatok felvételéhez, az érdemi kockázatelbíráláshoz** már a korábbi szabályokhoz mérten **alacsonyabb biztosítási összegek esetén is** kérjük a pénzügyi kérdőív alkalmazását.

Kérem, hogy már az igényfelmérés, az ügyféltájékoztatás előtt tájékozódj.

A részletek [ITT](#) olvashatók! A pénzügyi kérdőív alkuszi honlapunkon [ITT](#) érhető el.

Korábbi fentebb hivatkozott (kiadva: 2020.03.18., Aegon Tájékoztató Üzletmenet folytonosság 3.0/Egyéni életbiztosítások ajánlatfelvételi és kockázatelbírálási változások!) **tájékoztatónkat [ITT](#) olvashatod.**

Kérem, hogy a lényeges változásról szíveskedj munkatársaidat tájékoztatni.

Munkátokhoz kiváló egészséget és eredményes Aegon termékközvetítést és kívánok!

Üdvözlettel,

Vincze Géza
alkuszi és banki igazgató

www.aegon.hu

Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.



From: AEGON Alkuszi Igazgatóság
Sent: Monday, May 4, 2020 1:14 PM
Subject: Aegon Tájékoztató_Üzletmenet folytonosság 17.0/Egyszeri díjfizetésű életbiztosítások kedvezményes kötési lehetősége



Kedves Partnerünk!

A koronavírus miatt kialakult rendkívüli helyzetben lehetőséget kínálunk az új, Aegon 1x1 (TR-03R, 13403R) egyszeri díjfizetésű életbiztosítási szerződés kedvezményes megkötésére azon ügyfelei számára, akiknek meghatározott típusú egyszeri díjfizetésű életbiztosítási szerződése a kialakult rendkívüli tőkepiaci helyzetben járt le, vagy lejárata a meghirdetett időszak során várható.

Időbeli hatály: 2020. április 29-től visszavonásig érvényes.

Az érintett termékek:

- **Aegon Multifund** (MF-01R, 13250R)
- **Aegon Select** (MF-02R, 13251R)
- **Amsterdam Bridge** (MF-02R, 13251R)
- **Matrix Value** (MF-02R, 13251R)
- **Multifund Dollár** (MF-21R, 13254R)
- **Multifund Euró** (MF-11R, 13253R)

Kedvezmények, melyek akkor érhetők el, ha az érintett szerződések lejáratát megelőző, vagy az azt követő 30 napon belül az ügyfél új Aegon 1x1 (TR-03R/13403R) életbiztosítási ajánlatot tesz:

- nem érvényesítjük az újonnan létrejövő szerződések tartama alatt a hatályos szerződési feltételekben és függelékben rögzített szerződéskötési költséget (100% üzleti kedvezmény),
- nem érvényesítjük az újonnan létrejövő szerződések tartama alatt a hatályos szerződési feltételekben és függelékben rögzített rész-visszavásárlási és visszavásárlási költségeket.

A hirdetményt [ITT](#) olvashatod, az ajánlatfelvételt támogató felhasználói segédlet [ITT ÉRHETŐ EL>>>](#) .

A létrejövő új Aegon 1*1 életbiztosítás a 100%-os üzleti kedvezmény miatt közvetítői díjazást nem tartalmaz.

Kérem, hogy az ügyfélszolgálatot segítő változásról szíveskedj munkatársaidat tájékoztatni.

Üdvözlettel,

Vincze Géza
alkuszi és banki igazgató

From: AEGON Alkuszi Igazgatóság

Sent: Monday, April 27, 2020 3:47 PM

Subject: Aegon Tájékoztató_Üzletmenet folytonosság 5.1/Lejáró UL életbiztosítások tartamhosszabbítási lehetőségének kiterjesztése öt újabb módozatra

Importance: High



Kedves Partnerünk!

Tájékoztatlak, hogy további befektetési egységekhez kötött életbiztosításoknál vált elérhetővé a lejáró szerződések tartamhosszabbítása.

Az új tájékoztató és az igénylő nyilatkozat [ITT ÉRHETŐ EL >>>](#)

Korábbi kapcsolódó tájékoztatónkat (kiadva 2020. március 24-én; 5.0/Hasznos információk élet- és vállalati biztosításokhoz, elektronikus díjfizetési módokhoz) [ITT OLVASHATOD >>](#) .

Bízom benne, hogy az újabb felkínált lehetőséggel további olyan megoldást kínálunk számodra és a hozzád segítségért forduló ügyfeleknek, melynek köszönhetően jelen körülmények között megfontoltan tudtok dönteni.

Kiváló egészséget kívánok!

Üdvözlettel,

Vincze Géza
alkuszi és banki igazgató

From: AEGON Alkuzsi Igazgatóság

Sent: Monday, April 27, 2020 12:13 PM

Subject: Aegon Tájékoztató_Üzletmenet folytonosság 16.0/ Videós kárszemle lehetőség, nyomtatványmentes hitelesítéshez kapcsolódó változások és a kötvénykölcson igénylés folyamata már elérhető a partneri írjon nekünk! szolgáltatásban

Importance: High



Kedves Partnerünk!

Tájékoztatlak, hogy **jelen körülmények között ha a lakásbiztosítási kárrendezéshez elvárt a szemle, akkor az videóhívásban is megvalósítható.**

Kérem, hogy **ehhez az online lakáskár bejelentő felületen** (saját kár, felelősségi kár, társasházi, illetve partneri írjon nekünk! esetén is) **a bejelentés folyamatában ezt szíveskedjete kiválasztani:** „Igénybe kívánja venni a videón keresztüli kárrendezés lehetőségét?”

Az ideiglenes kárrendezési gyakorlatról, annak menetéről a részletes tájékoztató [ITT OLVASHATÓ >>>](#).

A veszélyhelyzetre való tekintettel **szeretnénk még könnyebbé tenni az ügyintézését** azon ügyfelek és partnereink számára, akik nem rendelkeznek nyomtatóval, nincs lehetőségük postára menni és nincs lehetőségük hagyományos, papíralapú ügyintézésre.

Ennek érdekében az alábbi kilenc ügýtípusánál cseréltük a nyomtatványokat digitálisan kitölthető új pdf-re. Így már a partneri írjon nekünk! szolgáltatáson keresztül is, a folyamatba építve elérhetők a nyomtatásmentes dokumentumok:

- Kötelező ügyfél-azonosítás (PM 2017. évi LIII. törvény)
- Lakásbiztosítás szerződő váltás
- Személyes adatok módosítása
- Szerződésadatok, kedvezmények, díjfizetési módok gyakoriság módosítása
- Zálogkötelezetti nyilatkozattal kapcsolatos ügyintézés
- Lejáráttal kapcsolatos szolgáltatási igény
- Lejáráttal kapcsolatos szolgáltatási igény (II. melléklet)
- Haláleset bejelentés
- Egészségi állapottal kapcsolatos szolgáltatási igény

A nyomtatásmentes hitelesítés menetéről további információk [ITT OLVASHATÓ >>>](#) találhatóak.

A **kötvénykölcson igénylő folyamat** már beépítve is elérhető az Írjon nekünk! és a partneri Írjon nekünk! szolgáltatásban (Ügyintézés tárgya/Meglévő szerződéssel kapcsolatos ügyintézés/Kötvénykölcson igény ÚJ) menüpontjában, [ITT>>>](#) .

Kérem, segítsenek az ügyfeleknek eligazodni a számukra felkínált egyszerűbb, könnyített szolgáltatás igénybevételi lehetőségek elérésében.

Együttműködésüket köszönöm.

Üdvözlettel,

Vincze Géza

alkuszi és banki igazgató

www.aegon.hu

Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.



From: AEGON Alkuszi Igazgatóság

Sent: Thursday, April 23, 2020 11:03 AM

Subject: Aegon Tájékoztató_Üzletmenet folytonosság 15.0/ Átmeneti díjfizetés szüneteltetés és biztosítási összeg csökkentés igénylése meghatározott kockázati élet-, baleset- és egészségbiztosítási termékeknél

Importance: High



Kedves Partnerünk!

Tájékoztatlak, hogy **átmeneti díjfizetés szüneteltetési és biztosítási összeg csökkentési lehetőséget biztosítunk azon ügyfeinknek, akik kockázati élet-, baleset- és egészségbiztosítási (Aegon Vitál Max, Aegon Vitál, Aegon Gondoskodás, Aegon Gondviselés, Aegon RetróCSÉB, Aegon Help Baleset- és Egészségbiztosítás) szerződéssel rendelkeznek az Aegonnál és a megváltozott körülmények miatt díjfizetési nehézséggel szembesülnek.**

Kik igényelhetik?

Azon szerződések esetén nyújthatnak be igényt, akik az alábbi feltételek mindegyikének megfelelnek:

- szerződő lehet magánszemély vagy gazdálkodó szervezet,
- a biztosítás a fentebb felsorolt termékek körébe tartozik,
- a szerződés élő állapotú és az aláírás dátuma 2020.04.22 vagy annál korábbi,
- korábban még nem lett igényelve a szerződésre átmeneti díjfizetési szüneteltetés és biztosítási összeg csökkentés,
- ha a szerződésre csak 2 havi foglaló díj érkezett, akkor maximum 1 havi díjmaradásban lehet,
- legalább 2020. 02 29-i, vagy annál későbbi díjrendezettséggű,
- nem hitel fedezeteként szolgál,
- az „Átmeneti díjfizetés szüneteltetés és biztosítási összeg csökkentés Szabályzat”-ot a szerződő elfogadta és
- a hiánytalanul kitöltött, „Átmeneti díjfizetés szüneteltetés és biztosítási összeg csökkentést igénylő nyilatkozat”-ot a szükséges dokumentum másolatokkal együtt beküldte.

A pontos részletekért kérjük látogass el alkuszi honlapunkra, [olvasd el, ismerd meg](#) a Hírdetményt, az Értékesítési tájékoztatót, a Szabályzatot és a digitálisan kitölthető nyilatkozatot. A Partneri Írjon nekünk! szolgáltatáson keresztüli igénybenyújtás lehetősége várhatóan a következő hét közepétől már elérhető lesz.

További könnyítés ügyfeinknek a kötvénykölcsön lehetősége, melyről korábbi

tájékoztatónkban részletesen [itt](#) olvashatsz. Újdonság, az igénylő folyamat már beépítve is elérhető Partneri Írjon nekünk! Kötvénykölcsön ügyintézés (Ügyintézés tárgya/Meglévő szerződéssel kapcsolatos ügyintézés/Kötvénykölcsön igény ÚJ) menüpontjában.

Bízom benne, hogy a felkínált díjfizetési könnyítési lehetőség a hozzád segítségért forduló Ügyfeleknek érdemi megoldás lehet.

Kérem, hogy tájékoztatóinkat szíveskedj munkatársaidal is megosztani.

Köszönöm.

Üdvözlettel,

Vincze Géza
alkuszi és banki igazgató

www.aegon.hu

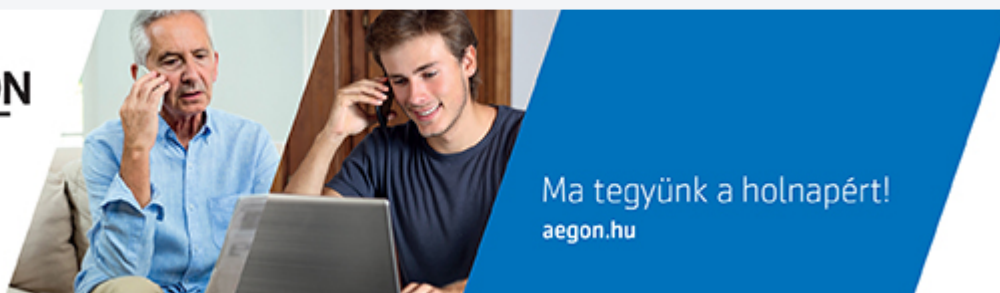
Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.



From: AEGON Alkuszi Igazgatóság

Sent: Wednesday, April 22, 2020 11:22 AM

Subject: Aegon Tájékoztató_Üzletmenet folytonosság 14.0/Speciális tájékoztató csekkes ügyfelek részére



Kedves Partnerünk!

Tájékoztatlak, hogy a jelenleg kialakult helyzet miatt ügyfeleink és szerződéseink védelme érdekében ügyfeleinknek speciális értesítéseket küldünk. A küldeményeinkben a csekkes díjfizetés alternatíváira hívjuk fel a figyelmet. Több csatornán juttatjuk el ezen tájékoztatásokat számukra, megkönnyítve a díjfizetés teljesítését.

A jelenlegi **intervenciós és díjfelszólító** leveleinkbe külön tájékoztatót csatoltunk,

amelyet a héten postázunk csekkes díjfizetésű lakás-, casco-, valamint KGFB biztosítással rendelkező ügyfeleink részére. [Megnézem a levelet >>](#)

Ezzel párhuzamosan egy új tájékoztató levelet küldünk azoknak a lakás- vagy casco biztosítással rendelkező ügyfeleinknek, akiknek **esedékessé vált csekkjük** befizetése és még nem teljesítették a díjfizetést. [Megnézem a levelet >>](#)

2020. április hónap végétől az esedékességi és intervenció e-mailjeinkben is megjelenik a csekkes díjfizetés alternatívájaként szolgáló tájékoztató, amelyek módozattól függetlenül kerülnek kiküldésre.

Tájékoztatóink célja, segítséget adjunk azoknak, akik nem tudnak vagy nem akarnak postára menni, csekkjeiket befizetni. Lehetőségként kínáljuk fel az egyedi utalást, a rendszeres bankkártyás díjfizetést illetve a bankkártyás eseti díjfizetést.

Kérem, segítsétek ügyfeleinket ezekkel az információkkal. Együttműködésüket köszönöm.

Üdvözlettel,

Vincze Géza

alkuszi és banki igazgató

www.aegon.hu

Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.



From: AEGON Alkuszi Igazgatóság
Sent: Tuesday, April 7, 2020 12:36 PM
Subject: Aegon Tájékoztató_Üzletmenet folytonosság 13.0/Életbiztosítás - kötvénykölcson



Kedves Partnerünk!

Tájékoztatunk, hogy az AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt. a korona vírus (COVID19) terjedése és a veszélyhelyzet elrendelése következtében kialakult helyzetre

való tekintettel bizonyos életbiztosítási módozatok esetében kötvénykölcson ajánl fel azon ügyfeleink, akik díjfizetési nehézségeik kezelésére a díjmentesítési lehetőség, a díjfizetés szüneteltetése vagy a megtakarítási díjrész csökkentése nem nyújt megoldást.

A mellékelt tájékoztatóban ismertettük a felajánlható kötvénykölcson szabályait és rögzítésre került a jelenleg hatályban lévő Alkuzi és Banki Igazgatóság partnereire alkalmazott általános jutalékszabályzatának (azaz az 12/B/2019. sz. AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt. Biztosítói Értékesítési, Életbiztosítási Vezérgazdátó-helyettesi utasítás Közvetítőre vonatkozó szabályainak) az érintett szerződésekre vonatkozó megbízási díj visszairási szabályaira vonatkozó átmeneti módosítása.

Felhívjuk figyelmeteket, hogy a díjfizetési késedelemben lévő biztosítások esetében fontos, hogy ne a törlés előtti napokban érkezzen meg az igény, maradjon átfutási idő az igény feldolgozására is. Ez mit jelent aktuálisan? A **január 31-ig díjfizetett szerződések esetében a kötvénykölcson igénylésének beküldését célszerű legkésőbb április 20-áig eljuttatni hozzánk**, ellenkező esetben a szerződés törlésbe mehet.

Kérem, a tájékoztatóban leírtakat szíveskedj átadni munkatársaidnak.

Jó egészséget kívánok!

Üdvözlettel,

Vincze Géza

alkuzi és banki igazgató

www.aegon.hu

Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.



From: AEGON Alkuzi Igazgatóság

Sent: Friday, April 3, 2020 9:51 AM

Subject: Aegon Tájékoztató_Üzletmenet folytonosság 12.0/Ügyintézés nyomtatásmentes dokumentumok használatával; Partneri Írjon nekünk!



Kedves Partnerünk!

A jelenleg kialakult egészségügyi helyzet mindannyiunkat új kihívások elé állít. Folyamatosan azon dolgozunk, hogy értékesítési és ügyfélszolgálati munkátokat támogatva továbbra is magas színvonalon szolgálhassuk ki a már meglévő és leendő ügyfeleinket.

Most az egyik legfontosabb, hogy a személyes találkozások elhagyásával se kelljen lemondani az ügyintézésről. Mai tájékoztatómban ehhez kínálok új megoldásokat, a nyomtatás nélküli irat és aláírás hitelesítés két módját: az **ügyfélkapun történő hitelesítést** és az egészségügyi vészhelyzet idejére kialakított **rendkívüli (ideiglenes) nyomtatásmentes folyamatunkat**.

Továbbá hasznos információkat olvashatsz a **Partneri írjon nekünk!** szolgáltatásunkról, ahol lehetőség van meglévő szerződésekhez kapcsolódó ügyintézésre és káresemények bejelentésére is.

A részletekért kérem látogass el [alkuszi honlapunkra!](#)

Biztosítási kérdésekben személyes találkozó nélkül is örömmel segítünk!

Bízom benne, hogy levelem jó egészségben talál!

Üdvözlettel,

Vincze Géza

alkuszi és banki igazgató

www.aegon.hu

Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.



From: AEGON Alkuszi Igazgatóság

Sent: Thursday, April 2, 2020 2:20 PM

Subject: Aegon Tájékoztató_Üzletmenet folytonosság 11.0/Flotta Casco biztosítások e-ajánlattétel és szerződésmódosítás

Importance: High



Kedves Partnerünk!

Tájékoztatlak, hogy az **AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt.** a kialakult járványügyi helyzetben, tekintettel a személyes találkozások lecsökkent számára és az egyre elterjedtebb otthoni munkavégzés korlátozott technikai lehetőségeire a **Flotta Casco biztosítások területén egyes eljárásait a következők szerint módosítja.**

Amennyiben nincs lehetőség a dokumentumok ügyfél általi aláírására, úgy kérem, hogy a veszélyhelyzet időtartama alatt az alábbiak szerint járjatok el. Fontos, hogy a veszélyhelyzet elmúltával az aláírt dokumentumokat pótlólag meg kell küldeni a biztosító részére, a normál ügyrendnek megfelelően.

Flotta Casco biztosítási keretszerződéshez ELŐZETES AJÁNLAT érvényesíthető oly módon, hogy az ajánlati nyilatkozat az Ügyfél (Szerződő) e-mail címéről kerül megküldésre a biztosító megfelelő e-mail címére*. A megküldött biztosítási ajánlathoz csatolni kell az ajánlat alapját képező, a biztosító által korábban kiadott díjajánlatot, az e-mail szövegének pedig tartalmaznia kell a következő nyilatkozatot:

„Alulírott _____ a mellékelt ajánlatot teszem..
Egyúttal kijelentem, hogy az ajánlattevő nevében jogosult vagyok jognyilatkozatot tenni és az ajánlattétel előtt a vonatkozó szabályzatokat és termékismertetőket a díjajánlattal együtt e-mailen átvettem és megismertem.”

Flotta casco keretszerződés érvényesíthető oly módon, hogy a szerződés az Ügyfél (Szerződő) e-mail címéről kerül megküldésre a biztosító megfelelő e-mail címére*. A megküldött biztosítási szerződéshez csatolni kell a ajánlat szerződés alapját képező, a biztosító által korábban kiadott keretszerződést, az e-mail szövegének pedig tartalmaznia kell a következő nyilatkozatot:

„Alulírott _____ a mellékelt, szerződést elfogadom, egyúttal kijelentem, hogy az ajánlattevő nevében jogosult vagyok jognyilatkozatot tenni”

*Érvényes előzetes ajánlat és szerződés a biztosítási feltételek szerint kizárólag a flottacascoadmin@aegon.hu címre, vagy arra az e-mail címre küldhető, melyről a Biztosító alkalmazottja a korábban a szerződési- illetve módosítási ajánlat alapját képező díjkalkulációt a Szerződőnek vagy képviselőjének megküldte.

A zálogkötelezetti- és lízingnyilatkozatokkal kapcsolatos szabályok egyelőre nem módosulnak.

A fenti rendelkezések 2020. április 01-től visszavonásig maradnak érvényben és vonatkoznak minden 2020. április 01. vagy azt követő kockázatviselési kezdetű új szerzésre, illetve a 2020. április 01-jétől hatályos szerződés módosításokra.

Kollégáink ezután is mindent megtesznek a zökkenőmentes kiszolgálásotok érdekében.

Aktuális tájékoztatóinkat alkuszi honlapunkon folyamatosan frissítjük: [látogass el hozzánk!](#)

Kérem, a tájékoztatóban leírtakat szíveskedj átadni munkatársaidnak.

Jó egészséget kívánok!

Üdvözlettel,

Vincze Géza

alkuszi és banki igazgató

www.aegon.hu

Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.



From: AEGON Alkuszi Igazgatóság

Sent: Thursday, April 2, 2020 10:39 AM

Subject: Aegon Tájékoztató_Üzletmenet folytonosság 10.0/Tanulj velünk! Digitális partneri oktatás

Importance: High



Kedves Partnerünk!

A járványügyi intézkedések időszakában a képzések, oktatások is átalakultak, előtérbe kerültek a digitális megoldások, az e-learning tartalmak. A következőkben szeretnénk felhívni figyelmeteket az Aegon termékismereti oktatási lehetőségeire.

- **Központi oktatások:**

Korábban meghirdettük az első féléves központi oktatások idejét és témáit, amit a továbbiakban szeretnénk tartani. Alkalmazkodva a kialakult helyzethez most nem a székházban várunk titeket, hanem az online térben, az oktatásokhoz Skype-on keresztül lehet majd csatlakozni előzetes regisztrációt követően.

Ami nem változik:

- ✓ A részvétel előzetes regisztrációhoz kötött, jelentkezni az [alkuszi honlapon](#) lehet, az Események menüpontban erre létrehozott Webinárium és videokonferencia almenü jeleníti meg az aktuálisan elérhető lehetőségeket.
- ✓ A termékismereti oktatáson való részvételért igazolást állítunk ki. Fontos azonban, hogy csak a termékoktatásra regisztrált e-mail címmel jelentkezők és résztvevők részére tudjuk az igazolást kiadni, abban az esetben is, ha a Skype túlsó oldalán többen hallgatják az előadást. A regisztrált résztvevők részére az oktatást tartó kolléga visszaigazoló e-mailt küld a képzést követően, a papír alapú elismeréseket pedig szervezeten a későbbiekben juttatjuk el hozzátok.
- ✓ Az oktatásokat terméktámogatási kollégáink tartják, mondanivalójukat a szokásos módon dia sorral kísérvé.

Ami változik:

- ✓ Új platform (a fizikai helyszín helyett).
- ✓ Az oktatások létszámát 20 főben limitáljuk.

A további tudnivalókat a honlapon elhelyezett tájékoztató anyagainkban (felhasználói segédlet, házirend) foglaltuk össze. A szolgáltatás leírását [ide kattintva](#) közvetlenül is eléritek.

Emlékeztetőül, áprilisban a következő képzésekre várunk titeket:

Április 6. Kockázati életbiztosítás - Vitál Max és további személybiztosítások

Április 16. Vállalati vagyon biztosítások

Április 20. OKÉ lakásbiztosítás

Április 28. Gépjárműbiztosítások

Április 30. Társasház biztosítás

Jelentkezni a szokásos módon tudtok, a honlapon aktívak a jelentkezési linkek. (A linkeket ezúttal ne a központi oktatás menüpontban keressétek, hanem a [webinárium](#) és [videokonferencia](#) eseményeknél.)

- **E-learning**

A FBAMSZ Tudásközpontjába elkezdjük feltölteni termékismereti oktató anyagainkat és egyre több termékünkkel szeretnénk itt jelen lenni. Hiszünk benne, hogy az e-learning számos előnyével sokaknak jelenthet ideális megoldást a szükséges ismeretek megszerzésére.

A Tudásközpontban már jelenleg is elérhető oktatási anyagaink:

- ✓ Kockázati életbiztosítás – Vitál Max
- ✓ Nyugdíjbiztosítás – Relax Plusz
- ✓ Lakásbiztosítás – OKÉ
- ✓ Aegon Flotta Casco
- ✓ Aegon utasbiztosítások

A rendszerhez való hozzáférés nem korlátozódik a szövetség tagjaira, a csatlakozás lehetősége mások számára is adott. Amennyiben a FBAMSZ e-learning rendszerével kapcsolatosan további információra lenne szükségetek, úgy látogassatok el a tudaskozpont.fbamsz.hu honlapra.

Bízunk benne, hogy fenti megoldásokkal sokan tudtok élni.

Üdvözlettel,

Vincze Géza



From: AEGON Alkuszi Igazgatóság
Sent: Wednesday, April 1, 2020 8:15 AM
Subject: Aegon Tájékoztató_ Üzletmenet folytonosság 9.0/Egyéni casco és GAP biztosítás változás!



Kedves Partnerünk!

Tájékoztatlak, hogy a casco és a GAP módozatok feldolgozási folyamatában a mai naptól változtatunk.

Elfogadjuk az adásvételi szerződést mint tulajdonjogot igazoló dokumentumot, így nem szükséges megvárni, hogy a gépjármű új tulajdonosa bekerüljön a BM nyilvántartási rendszerébe.

A változás célja, megkönnyítsük és gyorsítsuk az ajánlati ügyintézését, továbbá, hogy megelőzzük az esetlegesen elhúzódó átírás, ügyintézés miatti ajánlattétel elutasítást.

Érintett termékek: Útitárs Casco, Aegon Értékkörző vételár-biztosítás (GAP), Motor Casco

Az ügyintézés menete:

1. Amennyiben a gépjármű tulajdonosa vagy üzemben tartója nem szerepel a nyilvántartási rendszerben (BM), bekérjük a forgalmi engedély vagy az adásvételi szerződés másolatát. Tudod, hogy ezeket most e-mailben is beküldheted? Tájékoztatómhoz mellékelem a frissített ügyviteli e-mail címek gyűjteményét.
2. Ha a reponálási határidőig ezek egyike sem érkezik meg hozzánk, ügyfelünket reponáló levelünkben tájékoztatjuk, hogy forgalmi engedély vagy adásvételi

szerződés szükséges az ajánlat befogadásához.

3. Amennyiben a megadott határidőig nem érkezik meg a kért dokumentum, és nem történik meg a bejegyzés, újból jelezzük felétek a hiányosságot.
4. A kért dokumentumok hiányában az ajánlat a 28. napon elutasításra kerül, ügyfelünk részére kiküldjük elutasító levelünket.

Kérem szíves együttműködésedet, hogy egyszerűsíteni tudjuk az ajánlatfeldolgozást, a gyors kötvényesítést!

Látogass el hozzánk rendszeresen és olvasd rendkívüli tájékoztatóinkat:

<https://alkuszi.aegon.hu> .

A kedvező változásról kérem, tájékoztasd munkatársaidat.

Üdvözlettel,

Vincze Géza

alkuszi és banki igazgató

www.aegon.hu

Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.



From: AEGON Alkuszi Igazgatóság

Sent: Monday, March 30, 2020 11:54 AM

Subject: Aegon Tájékoztató_Üzletmenet folytonosság 8.0/Vállalati biztosítások e-ajánlattétel és szerződésmódosítás, e-számlaküldés



Kedves Partnerünk!

Tájékoztatlak, hogy az AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt. a kialakult járványügyi helyzetben, tekintettel a személyes találkozások lecsökkent számára és az egyre elterjedtebb otthoni munkavégzés korlátozott technikai lehetőségeire a Vállalati vagyon-, felelősség- és szakmai felelősségbiztosítások (kivéve VBB) területén egyes eljárásait a következők szerint módosítja.

Amennyiben nincs lehetőség a dokumentumok Ügyfél általi aláírására, úgy kérem, hogy a veszélyhelyzet időtartama alatt az alábbiak szerint járjatok el. Fontos, hogy a veszélyhelyzet elmúltával az aláírt dokumentumokat pótlólag meg kell küldeni a biztosító részére, a normál ügyrendnek megfelelően.

Új biztosítási ajánlat érvényesen tehető oly módon, hogy az ajánlati nyilatkozat az Ügyfél (Szerződő) e-mail címéről kerül megküldésre a biztosító megfelelő e-mail címére*. A megküldött biztosítási ajánlathoz csatolni kell az ajánlat alapját képező, a biztosító által korábban kiadott díjajánlatot, az e-mail szövegének pedig tartalmaznia kell a következő nyilatkozatot:

„Alulírott _____ a mellékelt, _____ sorszámú ajánlatot teszem.

Egyúttal kijelentem, hogy az ajánlattevő nevében jogosult vagyok jognyilatkozatot tenni és az ajánlattétel előtt a vonatkozó szabályzatokat és termékismertetőket a díjajánlattal együtt e-mailen átvettem és megismertem.”

Meglévő biztosítási szerződés módosítására érvényesen tehető ajánlat oly módon, hogy az ajánlati nyilatkozat az Ügyfél (Szerződő) e-mail címéről kerül megküldésre a biztosító megfelelő e-mail címére*. A megküldött módosítási ajánlathoz csatolni kell az ajánlat alapját képező, a biztosító által korábban kiadott módosítási javaslatot vagy díjajánlatot. Az e-mail szövegének tartalmaznia kell a következő nyilatkozatot:

„Alulírott _____ a mellékelt ajánlatot teszem a _____ számú kötvény módosítására és egyúttal nyilatkozom, hogy az ajánlattevő nevében jogosult vagyok jognyilatkozatot tenni.”

*Érvényes ajánlat a biztosítási feltételek szerint csak a vagyonuzletag@aegon.hu címre, vagy arra az e-mail címre küldhető, melyről a Biztosító alkalmazottja a korábban a szerződési- illetve módosítási ajánlat alapját képező díjkalkulációt a Szerződőnek vagy

képviselőjének megküldte.

A zálogkötelezetti- és lízingnyilatkozatokkal kapcsolatos szabályok egyelőre nem módosulnak.

A fenti rendelkezések 2020. április 01-től visszavonásig maradnak érvényben. Kollégáink ezután is mindent megtesznek a zökkenőmentes kiszolgálásotok érdekében.

A Corporate ügyfeleknek a biztosítási díjról kiállított számlát elektronikusan küldjük meg.

A kézbesítés módja, kinek küldjük a számlát?

- amennyiben a Szerződő/Ügyfél e-mail kommunikációt választott és mailcímet adott meg, úgy a szerződőnek,
- amennyiben a Szerződő/Ügyfél nem adott meg e-mail címet, úgy a partnergazda kapja a számlát.

A jelen tájékoztatóban megadott e-mail címmel aktualizált ügyviteli mailcímekeket tartalmazó adatbázisunkat mellékelve küldöm.

Aktuális tájékoztatóinkat alkuszi honlapunkon folyamatosan frissítjük, látogass el hozzánk: <https://alkuszi.aegon.hu> .

Kérem, a tájékoztatóban leírtakat szíveskedj átadni munkatársaidnak.

Jó egészséget kívánok!

Üdvözlettel,

Vincze Géza

alkuszi és banki igazgató

www.aegon.hu

Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.



From: AEGON Alkuszi Igazgatóság

Sent: Friday, March 27, 2020 8:17 AM

Subject: Aegon Tájékoztató_Üzletmenet folytonosság 7.0/Ajánlati dokumentumok, E-nyilatkozat elektronikus beküldése

Kedves Partnerünk!

A jelenleg kialakult veszélyhelyzetben felelősséggel tartozunk ügyfeleink, partnereink és munkatársaink egészsége iránt. Azért, hogy a személyes érintkezéseket minimalizáljuk és egyben az értékesítést támogatva az eddig eredeti, papíron beküldött szerződéskötési dokumentumokat, beleértve a nyilatkoztos kötési módnál alkalmazott E-nyilatkozatot a mai naptól visszavonásig elektronikusan megküldve, szkennelve is befogadjuk.

Az egyes termékekhez kapcsolódó beküldési e-mail címekeket a csatolt összefoglaló tartalmazza. A dokumentumokat egyaránt befogadjuk a FrontEndből indítható vagy a webes E-dok alkalmazás használatával is. Kérjük, hogy az így beküldött dokumentumok teljes terjedelmükben legyenek digitalizálva, minden részletükben jól felismerhetően, olvashatóan. Az ügyfél és közvetítői aláírások megléte az ajánlati dokumentumoknál továbbra is elvárt.

Az így beérkező dokumentumok alapján az ajánlatok feldolgozásra kerülnek és kötvényesíthetők, a közvetítői díj kifizethető. **FONTOS!** – a vészhelyzet után ezen dokumentumokat pótlólagosan kérjük beküldeni, beleértve az E-nyilatkozatot is.

Tájékoztatóm mellékleteként olvashatók a web E-dok felhasználói segédletét.

Kérem, a tájékoztatóban írtakat szíveskedj munkatársaidal megosztani.

Együttműködésedet köszönöm!

Üdvözlettel,

Vincze Géza

alkuszi és banki igazgató

From: AEGON Alkuszi Igazgatóság

Sent: Wednesday, March 25, 2020 8:07 AM

Subject: Aegon Tájékoztató_Üzletmenet folytonosság 6.0/Kgfb ügyek intézése a koronavírus járvány ideje alatt és Aegon Világlátó utasbiztosítás - tavaszi változások

Kedves Partnerünk!

2020. március 18-tól - a koronavírus terjedésének megakadályozása érdekében - **a kormányablakokban és az okmányirodáknban kizárólag előzetes időpontfoglalással történik az ügyfélfogadás.** A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló törvény rendelkezései a koronavírus járvány idején is érvényesek, mind az esetleges károsultak, mind pedig a szerződéskötésre kötelezett üzemben tartók érdekében. **A kialakult helyzetre tekintettel javasolt az elektronikus ügyintézés és díjfizetés minden olyan esetben, amikor ez lehetséges.**

Összegyűjtöttük a főbb tudnivalókat az Aegonnal kötött kgfb szerződések tekintetében.

▪ Szerződéskötés és érdekmúlás **tulajdonosváltással**

Már forgalomban lévő gépjármű tulajdonos váltása esetén az új tulajdonos által kötött kgfb szerződés akkor is érvényes marad, ha az új tulajdonos bejegyzése a jelenlegi veszélyhelyzetben késik.

A régi tulajdonos által kötött szerződés a tulajdonosváltással megszűnik, a megszűnés igazolható a teljes bizonyító erejű (a felek által aláírt és két tanúval igazolt) magánokirat (szkennelt, fényképezett) képeének a biztosító részére e-mailen (contact.center.iratkezeles@aegon.hu) történő elküldésével.

▪ Szerződéskötés **új forgalomba helyezéssel**

Értelemszerűen csak forgalomba helyezett jármű vehet részt a forgalomban, és erre kell érvényes kgfb-vel rendelkezni. A kgfb-t közvetlenül forgalomba helyezés előtt célszerű megkötni. Javasolom, a kgfb megkötése előtt az ügyfél konzultáljon a gépjármű kereskedővel, hogy a jelen helyzetben reálisan mikorra várható a forgalomba helyezés.

▪ Szerződéskötés és érdekmúlás **üzemben tartó váltással**

Tulajdonostól elkülönült üzemben tartó (ill. annak változása esetén) az új üzemben tartó által kötött kgfb-t az üzemben tartó BM nyilvántartásba való bejegyzése helyezi hatályba, és erre a törvény maximum 30 napot ad. Ezért fontos, hogy az új kgfb megkötését követő 30 napon belül jegyezze be a Kormányablak az új üzemben tartót, ellenkező esetben nincs kgfb fedezete az új üzemben tartónak. A régi üzemben tartó által kötött kgfb-t is az új üzemben tartó bejegyzése szünteti meg, amíg tehát ez nem történik meg, addig a régi üzemben tartónak kell a díjat fizetnie.

▪ Szüneteltetés, ügyfélkapun elektronikusan intézhető ügyek

A nyilvántartásbeli regisztráció és a felelősségbiztosítási fedezet szorosan kapcsolódik egymáshoz, ezért a biztosító csak akkor tudja szüneteltetni a kgfb szerződést, ha a járművet a forgalomból ideiglenes kivonták (kérelemre, vagy hivatalból). Kivonás hiányában az üzemben tartó nem maradhat felelősségbiztosítási fedezet nélkül. Az ideiglenes kivonás, annak hosszabbítása és a forgalomba való visszahelyezés ügyfélkapun elektronikusan is intézhető:

<https://www.nyilvantarto.hu/ugyseged/JarmuKerelemInditasa.xhtml>

▪ Hagyatéki ügyek

Halálesetet követően az érvényes kgfb a hagyatéki végzés jogerőre emelkedését követő 30 napig díjfizetéssel hatályban tartható. A jogerős hagyatéki végzéssel kapcsolatos ügyintézéshez annak szkennelt, fényképezett, e-mailen (contact.center.iratkezeles@aegon.hu) küldött képét társaságunk elfogadja.

▪ Elektronikus díjfizetés

Korábban kiadott tájékoztatónkat újra küldöm.

Világlátó utasbiztosításunkat 2020. április 1-jétől megújítjuk! A fontosabb változásokat összefoglalom számotokra. Csatolva küldöm a 2020.április 1-jétől érvényes szabályzatot és szolgáltatási táblát (küldöm a kettőt egybe-dolgozva is). Kérem, hogy jövő szerdán és azt követően születő szerződéseknél már ezeket használjátok. **2020. április első napjától új partner, az SOS Hungary Kft. látja el az Aegon utasbiztosítások kárrendezési és asszisztóri feladatait.**

A szolgáltató váltását felhasználva további módosításokat is bevezetünk, ezek:

▪ A hatályba lépés időpontja a szabályzat elején és végén 2020. április 1-re változik.

▪ Lazítottunk a biztosításba vonható személyek körén. Eddig csak az lehetett biztosított, aki rendelkezett magyarországi lakcímmel és társadalombiztosítással. 2020.04.01-jétől „**biztosított lehet továbbá az a Magyarországgal határos ország területén élő személy is, akinek ebben az országban van állandó lakhelye és rendelkezik érvényes kötelező egészségbiztosítással**”. Ez a mondat új pontként jelenik meg a szabályzat I. fejezet 4.2.1 pontjában.

▪ Egyértelműsítettük, hogy **az utasbiztosítás nem támogatja a külföldi munkavégzést**. A szabályzat eddig sem „engedte” külföldön munkát vállaló biztosított legyen, a jövőben erre külön pontban (I. fejezet, 4.3.1 pontja) kitérünk, mely szerint: **„Nem lehetnek biztosítottak a külföldön munkát végző személyek.”**

▪ A **hatályba lépés időpontja a szolgáltatási- és díjtábla felső részén 2020. április 1-re változik, de a tartalma nem módosul.**

A legfontosabb pozitív változás: tágítjuk a biztosítottak körét!

Kiváló egészséget és új Aegonos szerződéseket kívánok!

Üdvözlettel,

Vincze Géza

alkuszi és banki igazgató

Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.

Alkuszi és Banki Igazgatóság

From: AEGON Alkuszi Igazgatóság

Sent: Tuesday, March 24, 2020 12:14 PM

Subject: Aegon Tájékoztató_ Üzletmenet folytonosság 5.0/Hasznos információk élet- és vállalati biztosításokhoz, elektronikus díjfizetési módokhoz

Kedves Partnerünk!

Különösen fontos számomra, hogy most rendszeresen lássunk el benneteket naprakész, hasznos információkkal, melyekkel segíteni tudunk nektek és a már meglévő és leendő ügyfeleinknek.

Aktuális tájékoztatómban küldök egy bővített szakmai anyagot, ami valamennyi termékcsoporthoz (egyéni élet-, baleset- és betegségbiztosítások; csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítások; lakásbiztosítási termékek és utasbiztosítások) tartalmazza a koronavírussal kapcsolatban felmerülő legfontosabb tudnivalókat.

Mindenki számára előnyös, ha a készpénzhasználatot mellőzve az elektronikus díjfizetési módokat választva fizetünk az igénybe vett szolgáltatásokért. Aktuális összefoglalónk ehhez ad praktikus segítséget.

Alkuszi honlapunk nyitó oldalán továbbra is egyben megtalálható minden korábbi tájékoztatónk: <https://alkuszi.aegon.hu> , kérem folyamatosan kövessétek, olvassátok. Azokban a témákban, ahol változás következik be megadom az aktuális tájékoztatást és egyben a korábbi leírás is frissül. **Az előzményben aktualizálom a Corporate Igazgatósághoz kapcsolódó egyik fontos információt** (Aegon Tájékoztató_Üzletmenet folytonosság, kiadva 2020. március 16. 8:41), külön **szövegkiemeléssel** jelölve.

Továbbá egyéb hasznos információkat az életbiztosításokhoz.

1. Tájékoztató a már meglévő díjfizetési nehézségekkel küzdő ügyfelek részére, azokról a lehetőségekről, amelyeket tartalmaz a szerződésük már most.

2. Tájékoztató a tartamhosszabbítás lehetőségéről lejáró szerződések esetén és a kapcsolódó nyilatkozat

3. Rendkívüli befektetési tájékoztató

Vigyázzatok magatokra, és válasszátok a digitális ügyintézési csatornákat, ahol csak tehetitek!

Üdvözlettel,

Vincze Géza

alkuszi és banki igazgató

Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.

Alkuszi és Banki Igazgatóság

From: AEGON Alkuszi Igazgatóság

Sent: Thursday, March 19, 2020 9:11 AM

Subject: Aegon Tájékoztató_Üzletmenet folytonosság 4.0/Egyéni életbiztosítási szolgáltatások és hasznos információk az Aegon Alapkezelőtől

Kedves Partnerünk!

Aktuális tájékoztatómban két fontos témára szeretném szíves figyelmeteket felhívni. **Az első** a COVID-19, közismert nevén **az új koronavírus okozta megbetegedés következtében az Aegon**

Magyarország egyéni életbiztosításai miként szolgálatnak. A másik legalább ennyire izgalmas téma **a (pénz)piacokon tapasztalható dinamikus változások.** A folyamatok megértéséhez ad muníciót az Aegon Alapkezelő két tájékoztatója. 2020. március 26-án, a Privátbankár.hu által szervezett díjátadón a befektetési alapkezelői szakma legjobbait ismerik el (Klasszis 2020). **Idén ismét bekerültünk a 8 legjobb közé, így három olyan kategóriában jelöltek minket,** melyben nagyrészt a közönség szavazata dönti el, hogy ki hozhatja el a díjat.

Év Portfóliómenedzsere – Loncsák András, részvény üzletágvezető

Év Feltörekvő portfóliómenedzsere – Szűcs Zoltán, senior kötvény portfólió menedzser

Év Alapkezelője – Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

Bízom benne, hogy a mellékelt dokumentumok tartalma segíti a mindennapi értékesítési és ügyfélszolgálati, tájékoztatói munkákat és a piacokon való eligazodást!

Az egyre jobban lassuló tempót használjátok fel az alaposabb tájékozódásra, az elmélyültebb elemzésre.

Kérem, hogy az információkat szíveskedj megosztani munkatársaidal.

Mindannyiőtoknak kiváló egészséget kívánok, vigyázatok magatokra, családtagjaitokra, a környezetetekben lévőkre, az ügyfelekre!

Üdvözlettel,

Vincze Géza

alkuszi és banki igazgató

Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.

Alkuszi és Banki Igazgatóság

From: AEGON Alkuszi Igazgatóság

Sent: Wednesday, March 18, 2020 9:01 AM

Subject: Aegon Tájékoztató Üzletmenet folytonosság 3.0/Egyéni életbiztosítások ajánlatfelvételi és kockázatelbírálási változások!

Kedves Partnerünk!

A koronavírus miatt kialakult helyzetre tekintettel az alábbi szabályok léptek életbe 2020. március 17-én az Aegon Biztosító élet- és nyugdíjbiztosításaival, illetve ezek kockázatelbírálásával kapcsolatban.

1. Aegon Vitál Max ajánlatokra vonatkozó (PR-02 és PR-03) szabályok

A Prémium Kiemelten Kedvezményes kategóriára való pályázás lehetősége ideiglenesen szünetel, mert az ehhez szükséges orvosi vizsgálatokat orvospartnereink nem tudják elvégezni. Kérjük, hogy a FrontEnden a díjkalkuláció során a fentiek miatt erre a kérdésre („Pályázik-e prémium kiemelten kedvezményes kockázati kategóriára?") NEM választ állítsatok be!

2. Élet- és nyugdíjbiztosítási ajánlatokra vonatkozó általános szabályok (Aegon Vitál Max, Jövőtervező és Relax Pluszra vonatkozó szabályok)

Az alábbi szabályok az egyes kockázatok biztosítási összegeinek (BÖ), valamint az ún. kockázatelbírálási összegre (KÖ) vonatkoznak. Nagyon fontos, hogy amennyiben az ügyfélnek van az Aegonnál élet- vagy nyugdíjbiztosítási szerződése, akkor az abban szereplő kockázatok biztosítási összegeit is hozzá kell adni a most felvenni tervezett ajánlat BÖ-ihez. A KÖ-be – a rendes gyakorlattól eltérően - a meglévő szerződések BÖ-it nem kell beleszámítani a jelen szabályok alkalmazásakor.

2.1. Egyes kockázatok biztosítási összegeinek maximuma 2020.03.17-től visszavonásig

A biztosítási összegek (beleértve a már esetleg létező szerződések biztosítási összegeit is) nem haladhatják meg a következő limiteket:

- Bármely okú halál: 60 millió forint
- Baleseti halál (BH): 60 millió forint
- Közlekedési baleseti halál (KBH): 60 millió forint
- Baleseti rokkantság (BR): 60 millió forint
- Közlekedési baleseti rokkantság (KBR): 60 millió forint
- Megváltozott munkaképesség (TB): 30 millió forint
- Kritikus betegségek - 1 elemű (CC), 7 elemű (KR) és 20 elemű (DD) együttesen: 30 millió forint
- Műtéti térítés (MT) és Női műtéti térítés (WMT) együttesen: 1,5 millió forint
- Baleseti műtéti térítés (BMT): 1,5 millió forint
- Égés (ES): 1 millió forint
- Csonttörés (CS): 100 ezer forint

- *Kórházi napi térítés (KN) és Női kórházi napi térítés (WKN) együttesen: 30 ezer forint/nap*
- *Baleset kórházi napi térítés (BKN): 30 ezer forint/nap*
- *Keresőképtelenségre szóló napi térítés (JOV): 5 ezer forint/nap*
- *Baleseti keresőképtelenségre szóló napi térítés (BJOV): 10 ezer forint/nap*

Gyermekekre köthető biztosítások

- *Jó- és rosszindulatú daganatos megbetegedések (GYCC): 2,5 millió forint*
- *Baleseti kórházi napi térítés (GYBKN): 25 ezer forint//nap*
- *Baleseti műtéti térítés (GYBMT): 500 ezer Ft*
- *Baleset rokkantság (GYBR): 5 millió forint*
- *Csonttörés, csontrepedés (GYCS): 50 ezer forint*

A dőlt betűvel szedett sorokban szereplő kockázatok nem abszolút limitek, azonban ha ezen esetekben a 30 ezer forint/nap limitet meghaladja a biztosítási összeg, a FrontEnd automatikusan pénzügyi kérdőív kitöltését fogja elvárni, ahogy eddig is.

FONTOS! Amennyiben a biztosított 2013. július 1-jei technikai kezdetnél korábbi szerződéssel rendelkezik, az abban szereplő MT, BMT és WMT biztosítási összegeket öttel meg kell szorozni, és így kell figyelembe venni.

2.2. Kockázatbírálási összeggel kapcsolatos szabályok

A kockázatbírálási összeget az alábbi képlet alapján számoljuk, ahol a „H” a bármely okú halál kockázatot jelenti:

$$KÖ = H + TB + (CC + KR + DD) + 45x (KN + WKN) + 2x (MT + WMT) + GYCC$$

A fentiek alapján 2020.03.17.-től visszavonásig egy adott ajánlat KÖ-je nem haladhatja meg a 60 millió forintot.

Amennyiben mégis ezt meghaladó KÖ-jű ajánlat érkezik be, az AFC munkatársai PKR üzenetben egyeztetnek a tanácsadóval a biztosítási összegek csökkentéséről.

Az alkalmazott kockázatbírálási eszközök a KÖ és a belépési életkor függvényében:

Belépési életkor	KÖ ≤ 20 M Ft	20 M Ft < KÖ ≤ 30 M Ft	30 M Ft < KÖ ≤ 60 M Ft
45 év alatt	BKENYT	BKENYT	TUW
45-54 év között		TUW	TUW
54 év fölött		TUW	TUW

BKENYT: Kockázatfelmérési és egészségi nyilatkozat

TUW: Telefonos kockázatfelmérés (egészségfelmérés)

FONTOS! A **pirossal jelölt** esetben a FrontEnden az ajánlatfelvevél során a „**Megrendelt orvosi vizsgálat**”-ot **manuálisan kell átállítani TUW-re** (Telefonos egészségfelmérésre)!

Amennyiben bármi változik a fenti szabályokkal kapcsolatban, azonnal jelezni fogom.

Együttműködésüket és megértésüket köszönöm!

Kérem, hogy az információkat szíveskedj megosztani munkatársaiddal.

Üdvözlettel,

Vincze Géza

alkuszi és banki igazgató

Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.

Alkuszi és Banki Igazgatóság

From: AEGON Alkuszi Igazgatóság

Sent: Tuesday, March 17, 2020 3:23 PM

Subject: Aegon Tájékoztató_Üzletmenet folytonosság 2.0/Corporate és casco szemle információk

Importance: High

Kedves Partnerünk!

Célom, hogy a krízishelyzet időszakában rendre hasznos információkkal segítsem mindennapi értékesítési és ügyfélszolgálati munkátokat.

A információfolyamban megtartom az előzetesen kiküldött tartalmakat és amennyiben azokhoz kapcsolódóan változás lesz, akkor azt külön jelzem.

Most két fő témát érintő információt osztok meg veletek, ezek:

- A Corporate ügyfelek ajánlati, állománykezelési folyamataihoz adok kontaktgyűjteményt, továbbá
- A CASCO kockázatelbírálási folyamat szemléjéhez adok tájékoztatót.

I. Kérem, hogy a csoportos élet- és balesetbiztosítási, a csoportos egészségbiztosítási a vállalati vagyon- és felelősségbiztosítások továbbá a flotta casco biztosítások ajánlattételi dokumentációt és minden további kapcsolódó igényt, dokumentációt (a teljesség igénye nélkül pl. új ajánlat, létszámszámváltozás bejelentése, új telephely fedezetbe vonása, biztosítási összeg módosítása, fedezetigazolás, zálogkötelezetti nyilatkozat, adatközlő, gépjármű szaporulat bejelentése), **elfogadott díjtájékoztatót az Alkuszi Ügyrendi és Jutalékmegállapodás 1.sz. melléklet (Ügyrend) 24. pontjában írtakhoz képest az üzletmenet folytonosságot biztosítva, az itt megadott e-mail címekre szíveskedjetez küldeni. Hogyan? A dokumentumokat digitalizálva pl. szkennelve, képfájlbán és FONTOS! olvasható minőségben megküldve.**

A Corporate Igazgatóság munkatársai home office-ban dolgoznak, így a Vállalati Call center hívása helyett is kérem, hogy az e-mailos kommunikációt használjátok.

A dokumentumok visszaküldése szintén elektronikusan történik. Postai kézbesítést most nem alkalmazunk.

- A vállalati és a flotta casco biztosítások díjkalkuláció kéréseit, az igényelt kockázatok vállalását a már megismert és megszokott módon és elérhetőségeken, a kockázatvállaló kollégákkal tudjátok egyeztetni
(klikk ide: https://alkuszi.aegon.hu/wp-content/uploads/2018/01/Aegon_Vállalói-Vagyon-Üzletág-termékek_vállalók_alkuszira_201801.pdf)
- A vállalati vagyonbiztosítások állománykezelésével kapcsolatos kérdéseiteket kérem, hogy a vagyonadmin@aegon.hu címre írjátok meg
- A flotta casco szerződések állománykezelésével kapcsolatosan kérem, hogy a flottacascoadmin@aegon.hu címre szíveskedjetez írni
- A csoportos élet- és balesetbiztosításnál kérem, hogy annak a kollégánknak küldj meg mindent, akivel az ügyletről, a díjtájékoztatóról, az ajánlatról egyeztetted, leveleztél:
 - i. Erszény Krisztián: erszeny.krisztian@aegon.hu
 - ii. Pető Kiss-Evelin: peto-kiss.evelin@aegon.hu
- A csoportos élet- és balesetbiztosításnál a már élő szerződések díjkönyvelését és állományváltozását László Hajnallal tudod egyeztetni: laszlo.hajnal2@aegon.hu
(munkatársunk nem azonos az Alkuszi és Banki Igazgatóságon dolgozó László Hajnallal!)

- A csoportos egészségbiztosításnál kérjük, hogy Tokody Rékának: tokody.reka@aegon.hu írj

II. A casco kockázatvállalási szabályok és eljárások a korona vírus járvány idején is a korábbiak szerint működnek. A gépjárművek szemléje során azonban kérjük, hogy a vírus terjedésének megakadályozása érdekében az egészségügyi előírásokat maximálisan szíveskedjete szem előtt tartani, mint pl. kézfogás, egyéb kontaktus kerülése, távolság tartás, szabad térben végzett szemle, egyszerre legfeljebb két személy legyen jelen (egy a szerződő képviselőjében, egy pedig a szemlét végző szakértő) stb. Abban az esetben, ha a gépjármű a kockázatvállalási szabályaink értelmében szemleköteles és a szemle elvégzése nem lehetséges, a casco ajánlat elutasításra kerül (a korábbi gyakorlathoz hasonlóan).

Kérem, hogy az információkat folyamatosan szíveskedj megosztani munkatársaiddal.

Megértő együttműködésedet kérem és egyben köszönöm!

Üdvözlettel,

Vincze Géza

alkuszi és banki igazgató

Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.

Alkuszi és Banki Igazgatóság

From: AEGON Alkuszi Igazgatóság
Sent: Monday, March 16, 2020 8:41 AM
Subject: Aegon Tájékoztató_Üzletmenet folytonosság
Importance: High

Kedves Partnerünk!

Az Aegon Igazgatótanácsa és a magyar cégcsoport vezetői folyamatosan nyomon követik a kialakult koronavírus helyzetet és ennek megfelelően hozzák meg a megelőzésre vonatkozó döntéseket. Ezúton tájékoztatlak benneteket, hogy naprakész információval rendelkezettek az Aegont érintő intézkedésekről.

A mai naptól, azaz 2020. március 16-tól 2020. március 27-ig az Aegon Magyarország vezetősége otthoni munkavégzést rendelt el minden olyan munkavállalója számára, akiknél technikai és munkafolyamat oldalról az biztosítható. Az Alkuszi és Banki Igazgatóság valamennyi munkatársa fel lett készítve az otthoni munkavégzésre, melyet szükség esetén tovább is fent fogunk tartani.

A döntést annak tudatában hozta meg a menedzsment, hogy az otthonról dolgozás vállalati tesztje sikeres volt. Ezzel a lépéssel sokat tettünk azért, hogy az üzletmenet folytonosságát fenn tudjuk tartani. Technikai környezetünknek köszönhetően a kollégák minden rendszert távolról is elérnek, így feladataikat maradéktalanul el tudják látni.

Így mind Ügyfeleink, mind a Ti kiszolgálásotok zavartalan maradhat. A soproni (Ajánlat Feldolgozó Centrum és Contact Center) és szombathelyi (Országos Kárrendezési Központ) egységeknél lépcsőzetesen valósul meg az otthoni munkavégzés bevezetése, szem előtt tartva a kiszolgálás folytonosságát.

I. A fentiek alapján a munkavégzés folyamatos, a kollégákhoz fordulhattok kérdéseitekkel, ügyeitek intézésével, ezzel együtt néhány kérést szeretnék megfogalmazni, hogy kiszolgálásunk megszokott minősége fenntartható legyen:

- Eddigi gyakorlatunk szerint a biztosítási szerződéssel kapcsolatos dokumentumokat székházunkban, igazgatóságunkon le tudtátok adni vagy pl. igazolást, zálogkötelezetti nyilatkozatot állítottunk ki. Kérlek benneteket, hogy a korábban már kommunikált, ismert e-mail címekre küldjétek megkereséseiteket, és minimalizáljuk a személyes találkozásokat! A fenti időszakban az Alkusz és Banki Igazgatóság ügyeleti rendben működik, naponta 1-1 fővel, tömeges kiszolgálást nincs lehetőségünk biztosítani!
- Minden kollégánk e-mailben elérhető, ezért kérlek benneteket, hogy írásban kommunikáljunk, a telefonos egyeztetést próbáljuk a valóban sürgős esetekre korlátozni. Kérdéseitekkel elsődlegesen a területi KAM-okat és a termékes KAM-okat keressétek! Igazgatóságunk munkatársainak elérhetőségét alkuszi weblapunkon megtaláljátok: https://alkuszi.aegon.hu/wp-content/uploads/2020/02/Aegon-Alkuzsi-és-Banki-Igazgatóság-elérhetőségei_2020_február.pdf .
- Kérem, hogy az ajánlati szakaszban lévő és/vagy a már szerződéssé vált ügyleteknél használjátok az alábbi elérhetőségeket:

❖ Meglévő szerződésekkel kapcsolatos ügyintézés: contact.center.iratkezeles@aegon.hu

❖ Lakossági ajánlati hiánypótlások: aegonajanlat@aegon.hu fax: +36 1 476 5708

❖ Életbiztosítási ajánlatok hiánypótlása: aegonajanlatelet@aegon.hu , fax: +36 1 476 5789

❖ Lakás –és társasházbiztosítási ajánlatok hiánypótlása: aegonajanlatlakas@aegon.hu

❖ Kgf-b-egyéni ajánlati hiánypótlás: aegonajanlatgfb@aegon.hu

❖ Kgfb-flotta szaporulat bejelentése és egyéb kapcsolódó kérdés egyeztetése: aegonkgfbflotta@aegon.hu

❖ Casco és GAP ajánlati hiánypótlás: aegonajanlatutitars@aegon.hu

❖ A Vállalati Vagyon Call Center +36 1 477-4808 telefonszámán kárbejelentésre és a folyamatban lévő károkkal kapcsolatos ügyintézésre van lehetőség. Adminisztrációs ügyekkel, például kötvényesítéssel, engedélyezéssel, adatmódosítással kapcsolatos kérdéseiteket a vagyonadmin@aegon.hu e-mail címre küldjétek.

❖ A flotta casco szerződések állománykezelésével kapcsolatosan kérem, hogy a flottacascoadmin@aegon.hu címre szíveskedjétek írni.

❖ Amennyiben ajánlathoz kapcsolódóan küldtök hiánypótlást, az e-mail tárgyában kérem feltüntetni az ajánlat Aegonos sorszámát ebben a formátumban: #IVKAjánlatszám#, példa: 123456789 sorszámú ajánlat esetén ez szerepeljen csak a tárgyban: #IVK123456789#. Ez biztosítja, hogy a küldött e-mail a beérkezéskor azonnal az érintett ajánlathoz és kérem, hogy egyéb szövegezést, számokat ne írj a tárgyba!

❖ Új hitel vagy lízing bejegyzésekhez, fedezetigazolások kiállítására vonatkozó kéréseiteket kérem, hogy a zalogkotelezetti@aegon.hu címre küldjétek.

❖ A már kötvényesedett, hitel vagy lízing bejegyzéssel rendelkező lakossági szerződés díjigazolás kérését a letezesigazolas@aegon.hu címre kérem küldeni. Ez az igazolás - konkrét lakás- vagy társasházbiztosítási szerződés vonatkozásában - PKR-ből is kinyomtatható, de a fenti e-mail címre küldött, tárgyában a szerződésszámot tartalmazó e-maillal is kérhető. A kapott nyomtatvánnyal tudja ügyfelünk igazolni, hogy a lakossági vagyonbiztosítása érvényes, élő és díjrendezett, illetve amennyiben van, feltüntetjük az igazoláson a hitelfedezeti bejegyzés kapcsán a hitel és a pénzügyi adatait is.

❖ Társbiztosított nyilatkozat a gépjármű-biztosításoknál alkalmazható dokumentum (lízing, tartós bérlet) igényt a tarsbiztosított@aegon.hu címre kérem küldeni. Ezeket a nyomtatványokon kérheti ügyfelünk a gépjárművére felvett hitel/kölcsön zálogkötelezetti vagy lízing/tartós bérlet társbiztosított bejegyzését a casco biztosítására.

II. Az Alkuszi Call Center a regisztrált partnerek számára továbbra is a megszokott kiszolgálást nyújtja. Egyben kérek, hogy a már fentebb is jelzett módon, elsődlegesen e-mailben, írásban kommunikáljunk.

III. Casco, lakás- vagy társasházbiztosítás, ha szemleköteles, akkor az adott termékhez kapcsolódó protokoll szerint kérem, hogy vedd fel a kapcsolatot kockázati szakértő kollégánkkal vagy az ajánlati folyamatban rendeld meg a szemlét/kockázatelbírálást.

IV. Kárrendezési folyamatainkban nincs változás. Kérem, hogy elsődlegesen itt is az elektronikus kárbejelentést, az „Írjon nekünk!” szolgáltatást használjátok és a hozzátok tanácsért forduló ügyfeleknek is ezt ajánljátok.

Megértő együttműködéseket kérjük és egyben köszönjük!

Mindannyiótoknak kiváló egészséget kívánunk, vigyázatok magatokra, családtagjaitokra, a környezetetekben lévőkre, az ügyfelekre!

Üdvözlettel,

Vincze Géza

alkuszi és banki igazgató

Alkuszi és Banki Igazgatóság



Aegon Magyarország

alkusziigazgatosag@aegon.hu

Általános Biztosító Zrt.

 +36 1 476 5841

1091 Budapest, Üllői út 1.

 aegon.hu



<http://alkuszi.aegon.hu>

Fontos!

Ezt az elektronikus levelet - beleértve az esetleges mellékleteit is - a levél feladója a címzettként megjelölt személynek szánta. Ha Ön nem címzettje a levélnek kérjük, haladéktalanul értesítse a feladót és a levelet törölje! Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az üzenet tartalmának nyilvánosságra hozatala, másolása, terjesztése az Aegon Magyarország engedélye nélkül szigorúan tilos.

ATTENTION:

This email message (including any attachments) may be confidential and is intended solely for the use of the individual or entity to which it is addressed. If you have received it by mistake please notify the sender by return e-mail and delete this message (including any attachments) from your system. You are hereby notified that any disclosure, reproduction, distribution or use of this message without the authority of AEGON N.V. is strictly prohibited and that no rights can be derived from such distribution.