

Utry Oszkár

Feladó: Iroda Prezervál [iroda@prezerval.hu]
Küldve: csütörtök 2020. március 19 9:41
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; Kalina, József; 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-Tőkē, Livia
Tárgy: Fwd: Aegon Tájékoztató_Üzletmenet folytonosság 4.0/Egyéni életbiztosítási szolgáltatások és hasznos információk az Aegon Alapkezelőtől
Mellékletek: Aegon Alapok Összefoglalója_2020 február.pdf; Aegon egyéni életbiztosítási szolgáltatások.pdf; Aegon Alapkezelő tájékoztató_2020_03_18.pdf

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. márc. 19., Cs, 9:11

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

To:

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 szolgáltatnak. A másik** legalább ennyire izgalmas téma **a (pénz)piacokon tapasztalható dinamikus változások**. A folyamatok megértéséhez ad munióit az Aegon Alapkezelő két tájékoztatója. 2020. március 26-án, a Privátbankár.hu által szervezett díjátadón a befektetési alapkezelői szakma legjobbjait 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 ügyfélkiszolgálási, tájékoztatási 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 ajánlatfelvétel 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 munkatársaidal.

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 kockázatbírálási 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
(klick 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 Igazgatóságban 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 szíveskedjetez 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 szemlélet 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 munkatársaidal.

Megértő együttműködéseket kérem és egyben köszönöm!

Üdvözléssel,

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.

III. 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 kérek 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-es-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

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

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

❖ 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 szíveskedjetek 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.

IV. Az Alkuzi 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.

V. 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.

VI. 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 együttműködéseketeket kérjük és egyben köszönjük!

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

Üdvözlettel,

Vincze Géza

alkuzi és banki igazgató

Alkuzi 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.