



**AEGON**

Ma tegyünk a holnapért!

## Tájékoztató Körlevél

**Kiadó szervezet:** Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.  
Alkuzsi és Banki Igazgatóság

**Dátum:** 2016. április 27.

**Tárgy:** Szabályzat és Termékismertető átadása, Front End értékesítési folyamatok változása, Előajánlat

**Körlevél száma:** 013/2016

**Oldalak száma:** 5

### Kedves Partnereink!

Ezúton tájékoztatunk, hogy 2016.01.01-től a Bit. 152. § (1), 153. § (1) és (2), 155. § (1) szabályozása szerint a **Szabályzatot**, és életbiztosítások esetében a **Termékismertetőt** is kötelezően át kell adni a díjkalkulációt követően az ügyfélnek még az ajánlat átadása előtt.

Az MNB rendelet és a fent említett Bit. szabályozása miatt az ajánlatok véglegesítésének folyamatában változások történtek, melyek érintik a FronEnd-es és a WebService-s értékesítést is.

A lakossági termékek Szabályzat, és életbiztosítások esetében a Szabályzat mellett a Termékismertető átadásának is meg kell előznie az ajánlatot ezért bevezettünk egy új lépést az értékesítési folyamatainkban, az **előajánlati csomag létrehozását**.

**Az alábbi változásokkal fogtok találkozni a FE Mobile felületünkön:**

### 1, Díjkalkuláció – termékismertető adatok megjelenítése

Életbiztosítási termékeknél a díjkalkuláció „Kalkuláció” lapjának aljára felkerült egy **„Termékismertető adatok”** blokk, mely tartalmaz egy **„Termékismertető adatok lekérése”** gombot. Itt megjelennek az adott termék ismertetőjéhez szükséges adatok a termékismertető nyomtatvány felépítése szerint, tájékoztató jelleggel.

Az életbiztosítási termékismertető **egy új általános nyomtatvány**, amely többek között a következő, módozattól függő információkat is tartalmazza:

- visszavásárlási érték
- díjmentes leszállítás
- miért erre a termékre esett a választás – termékenként eltérő szöveggel.

A FrontEnd-ben az ajánlat véglegesítés folyamata leegyszerűsödött, az „Ajánlat véglegesítése”, „Átvétel módja” és „Szabályzatok” lapok szükséges adatai egy lapra kerültek és az utóbbi kettő funkció „Szabályzat átvételének módja”-ra módosult.

The screenshot shows a web form for finalizing an offer. The form is titled "LSZB+ Ajánlat / Ajánlat véglegesítése". On the left, there is a sidebar menu with the following items: "Biztosított", "Szerződő", "Ajánlati adatok", "Hitelbiztosítéki záradék", "Egyéb adatok", "Mentés", "Összegzés", "Ajánlat véglegesítése", and "Kilépés". The main form area contains several sections: "Nyomatás" with a "ajánlat" button; "Kötés módja" with radio buttons for "Ajánlat készítése nyilatkozattal (elektronikus aláírás)" and "Ajánlat készítése nyilatkozattal (papíralapú)"; "Szabályzat átvételének módja" with radio buttons for "Email küldés (letöltés internetről)", "Nyomatás és Nyomdai szabályzat", and "Nyomatás szabállyal együtt"; "Szabályzat sorszáma" with a text input field; "E-Mail cím", "E-Mail cím megerősítése", "Mobil telefonszám", and "Ajánlat keltezés helye (település)" with text input fields. At the bottom, there are buttons for "Dokumentációk nyomtatása / küldése", "Feltételek elfogadása" (with a "Nem" checkbox), and "Tovább a véglegesítésre". A "Műveletek" button is at the very bottom.

## 2, A Szabályzat és az előajánlati csomag átadási lehetőségei:

- **Email küldés (letöltés internetről)**  
Az előajánlati csomag szabályzatokkal együtt kiküldésre kerül az ügyfél email címére. [Email cím és mobil telefonszám megadása kötelező.](#)  
Telepített offline FrontEnd esetén csak aktív internetkapcsolat esetén választható.
- **Nyomatás szabállyal együtt**  
Létrejön az előajánlati csomag pdf szabályzati csomaggal együtt, kinyomtatható az ügyfél számára.
- **Nyomatás és nyomdai szabályzat**  
Létrejön az előajánlati csomag pdf szabályzati csomag nélkül, kinyomtatható az ügyfél számára, illetve átadandó a papír alapú szabályzati csomag.  
A szabályzat sorszámanak megadása opcionális. Kizárólag olyan szabályzat sorszám adható meg, amely egy korábban véglegesített, lezárt és nem rontott ajánlathoz még nem került felhasználásra.

**Felhívjuk figyelmeteket, hogy az értékesítés során a 2015 előtti, kivezetett és érvényességi hatályukat veszített, szabályzati sorszámot nem tartalmazó (pl. SZ01234567) nyomtatványok nem használhatóak fel!**

Kérjük, hogy az érvényét veszített nyomtatványok, szabályzatok hivatalos megsemmisítéséről, visszavonásáról gondoskodni szíveskedjete.

A hatályos Szabályzatok:

- rendelhetők a <https://alkuszi.aegon.hu/termek/aegon-nyomtatvany-megrendelo/> linken található nyomtatvány megrendelőn keresztül, illetve
- leölthetők, és kinyomtathatók a [www.aegon.hu](http://www.aegon.hu) illetve az az alkuszi web oldalról, amelynek az elérhetősége: <https://alkuszi.aegon.hu>

A gördülékeny ügymenet érdekében azt javasoljuk, hogy az „E-mail küldés (letöltés internetről)” opciót használjátok.


Ebben az esetben **az ügyfél mail-boxában automatikusan megérkezik** az előajánlati csomag, amit **a mobiltelefonjára kapott PIN kód segítségével letölthet.**

### 3. Dokumentum nyomtatása


Az előajánlati csomag generálása a **„Dokumentációk nyomtatása / küldése”** gomb után indul el, a program tájékoztat a folyamat aktuális állásáról.

Nyomtatás	Előzetes nyomtatás / Nyomtatás
Létrehozás	Kész
Hitelesítés	Kész
Archiválás	Folyamatban...
E-mail küldés	

Az előajánlati csomag pdf legenerálása / email kiküldése után vissza kell menni az **„Ajánlat véglegesítése”** lapra és ekkor **aktívvá válik** a Szabályzati feltételek elfogadása gomb, és el kell fogadni a szabályzati feltételeket, majd ezt követően az ajánlat véglegesíthető.

 **Dokumentációk nyomtatása / küldése**

Feltételek elfogadása?  Igen

 **Tovább a véglegesítésre**

**Fontos!** Az ajánlat csak abban az esetben véglegesíthető, ha az előajánlati csomag generálásának és az ajánlat véglegesítésének **dátuma megegyezik!** Amennyiben például egy, a mai napnál korábbi, ideiglenesen elmentett és már előajánlati csomag generáláson túlesett ajánlat kerül megnyitásra, a szerződés kötési dátum változásra hivatkozva vissza kell lépni a díjkalkulációba, hogy egy új kalkulációt készítsünk a mai dátummal. Ezt követően az ajánlat már a megszokott módon véglegesíthető, nyomtatható, és lezárható.

A véglegesített ajánlat e-mailben történő kiküldése nem változott.

Az e-nyilatkozatot továbbra is várjuk tőletek! (jutalék kifizetési feltétel)

A folyamat elindítását követően, az észrevételek alapján készíteni fogunk egy összefoglalót a gyakori kérdésekről (GYIK), melyet az <https://alkuszi.aegon.hu> honlapunkon érhetnek majd el. Ennek elkészültéről tájékoztatni fogunk benneteket.

Azok a partnereink, akik WebService felületen keresztül is értékesítenek, a változásokkal kapcsolatban érdeklődjenek az összehasonlító felületet üzemeltető cégnél.

Bit. hivatkozások:

152. § (1) „A biztosítónak” ..... „a biztosítási szerződés megkötése előtt, bizonyítható és azonosítható módon, közérthető, egyértelmű és részletes írásbeli tájékoztatást kell adnia a szerződést kötni kívánó ügyfél részére”

153. §

(1) „Életbiztosítási szerződés megkötése előtt - az olyan megtakarítási elemet nem tartalmazó, tisztán kockázati életbiztosítások kivételével, amelyeket pénzügyi intézmény az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatással összefüggésben javasolt, vagy amelyeknek a biztosítási összege nem haladja meg az egymillió forintot - a biztosító köteles felmérni, illetve legalább az ügyfél által megadott információk alapján pontosítani az ügyfél igényeit.”

(2) „Azon életbiztosítási szerződések esetében, amelyek megkötése előtt az (1) bekezdés alapján igényfelmérést kell készíteni, a biztosító köteles - a 152. §-ban meghatározott tájékoztatáson túl - az (1) bekezdésben meghatározott igényfelmérés, illetve igénypontosság alapján a 4. melléklet B) pontja szerinti termékismertetőt is a 152. § (1) bekezdésében meghatározott módon átadni.”

(3) „A biztosítót a 152. §-ban, az (1)-(2) és (5) bekezdésben és a 155. § (1) bekezdésben meghatározott kötelezettség”...

b) „az alkusszal szemben terheli, ha a biztosítási szerződés megkötése során alkusz működik közre.”

155. § (1) „A biztosító - ha törvény eltérően nem rendelkezik - a szerződés megkötése előtt bizonyítható módon köteles beszerezni ügyfele arra vonatkozó külön nyilatkozatát, hogy a 152. § (1) bekezdésében és a 153. § (2) bekezdésében meghatározott tájékoztatást megkapta.”

**Üdvözlettel:**

**Alkuszi és Banki Igazgatóság**