



Ma tegyünk a holnapért!

Tájékoztató

Kiadó szervezet:

**Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.
Alkuzsi és Banki Igazgatóság**

Dátum:

2017. július 13.

Tárgy:

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (Pmt.) meghatározott többletkötelezettségekre vonatkozó intézkedésekkel kapcsolatos átmeneti rendelkezések

Tájékoztató az élet- és nyugdíjbiztosítási termékek vagyonkezelési költségeinek frissítéséről

Körlevél száma:

015/2017

Oldalak száma:

2 + mellékletek

Kedves Partnerünk!

Tájékoztatunk, hogy a tárgyi törvényben 2017. június 26-i hatállyal módosítások történtek, tételesen:

I. Az azonosításra alkalmas okmányokról másolat készítésének kötelezettsége, a másolás szabályai:

- nem szükséges a másolatkészítéshez az ügyfél írásbeli hozzájárulása
- a személyazonosító igazolványon szereplő fotót nem kell kitakarni
- a fénymásolatot nem kell az ügyfél aláírásával ellátni
- a laccímkartjának csak a címet tartalmazó első oldala másolható, a személyi számot tartalmazó oldal másolása és beküldése **tilos!**

Saját eszközzel készített másolatot az eszközön tárolni tilos, annak törléséről a partner a nyomtatást követően azonnali hatállyal köteles gondoskodni!

II. Változás a Kiemelt közszereplői nyilatkozat alkalmazásában:

A már hatályba lépett törvényi rendelkezés alapján az eddigiektől eltérően nem csak a külföldi lakcímmel rendelkező, hanem minden természetes személy ügyfél tekintetében szükséges beszerezni a Kiemelt közszereplői nyilatkozatot.

III. Nyomtatványok hatálya és hibakezelési szabályok

a. Nyomtatványok

2017.07.15-i ajánlat aláírás dátumtól, szerződőváltás vagy kárbejelentési időponttól illetve díjbefizetés esetében a befizetés időpontjától az 1. számú mellékletben található dokumentumok használhatóak a következők szerint:

Elektronikus ajánlat felvétel (e-nyilatkozat és MySigno):

- ALT-PMA-FE-170209 kizárólag az ALT-PMA-KNY-170703 számú, papíralapú kiegészítő nyilatkozattal a rendszerfejlesztés elkészültéig (papíralapon csak az ALT-PMA-KNY továbbítandó, a pénzmossási adatlap továbbra is elektronikus formában kerül továbbításra az Ajánlat Feldolgozó Centrumba)

Papíralapú ajánlat felvétel:

- ALT-PMA-170209 kizárólag az ALT-PMA-KNY-170703 számú kiegészítő nyilatkozattal 2017.07.31-ig
- 2017.08.01-jétől az ALT-PMA-170703 számú nyomtatvány

Szerződőváltás, díjbefizetés és szolgáltatás melletti azonosítás:

- 2017.07.15-től az ALT-PMA-170703 számú nyomtatvány

b. Hibakezelési szabályok

Amennyiben 2017.07.15-e l után nem az a) pontnak megfelelő dokumentum érkezik be, vagy az okmányok fénymásolata nem kerül csatolásra az azonosítási adatlaphoz:

- Ajánlati fázisban hibakezelés keretén belül be kell kérni a hiányzó és/vagy helytelenül kitöltött dokumentumot. Ennek hiányában az ajánlat nem meneszthető, amennyiben a hiánypótlás a mindenkori ajánlati utasításban szereplő dátumoknak megfelelően nem érkezik be az Ajánlat Feldolgozó centrumba, akkor el kell utasítani azt a törvényi határidők betartása érdekében.
- A szerződőváltás nem hajtható végre, hiánypótlás keretein belül be kell kérni a megfelelő dokumentumo(ka)t
- Szolgáltatási igény esetén a kárfizetés, ügyleti megbízás teljesítése nem hajtható végre, hiánypótlás keretein belül be kell kérni a megfelelő dokumentumo(ka)t
- Díjbefizetés esetén a díj könyvelése mindaddig nem tehető meg.

Tájékoztatunk továbbá, hogy a jelenleg értékesíthető élet- és nyugdíjbiztosítási termékek vagyongazdálkodási költségeit a TKM Audit miatt frissítettük, valamint a Bit változása miatt a szabályzat mellékletét képező ügyfél tájékoztatót is módosítottuk. Az új szabályzatok és függelékek 2017. július 15-től elérhetőek FrontEnd-en, a PKR rendszeren keresztül is rendelhetőek lesznek. Az új gyártásban készülő szabályzatok a fenti módosításokat tartalmazni fogják. Ha korábban rendelt szabályzattal rendelkeztek, ahhoz a PKR-en tudtok pótlapokat rendelni, vagy az Infótárból nyomtatni. Az ügyfelek megfelelő tájékoztatása érdekében, a július végéig megkötött szerződések esetén az évfordulós levelekben adunk tájékoztatást a vagyongazdálkodási költségek új mértékéről. Emlékeztetőül a módosult értékek, amelyek a 2017. július 1-től létrejött eddigi szerződésekre is vonatkoznak:

- Vagyongazdálkodási költség mértéke eszközalapoként
- A biztosítási törvény miatt módosult ügyfél tájékoztató

Kérjük, hogy fentieket figyelembe véve szíveskedj az ügymenetet folytatni.

Kérjük a változásokról szíveskedj munkatársaidat is tájékoztatni.

Együttműködésüket köszönjük!

Üdvözlettel:

**Vincze Géza sk.
igazgató**

**Jakab Zsófia Virág sk.
élet termék key account manager**

Mellékletek:

1.sz. melléklet: Pénzmossási azonosító adatlap - ALT-PMA-170703

2.sz. melléklet: Kiegészítő nyilatkozat pénzmossási azonosításhoz elektronikus ajánlattétel mellé - ALT-PMA-KNY-170703