

Pannónia biztosító állomány-átruházás

Helping people achieve a lifetime of financial security



Napirendi pontok

1. Általános információk
2. Lakás és társasház állomány- átruházás
3. KGFB állomány - átruházás

A hand is shown holding a white paper cutout of a car. Below it, another hand holds a white paper cutout of a house and a family silhouette (a man, a woman, and a child). The background is a blurred green. A blue bar is at the top right, and a white box with blue text is at the bottom.

Általános információk

Általános információk

- MKB – Pannónia – CIG – Aegon
- Lakás, Társasház, KGFB
- Transzfer várható időpontja: 2017. július eleje - MNB engedély függvénye, GVH megvan
- Az átvett portfóliók elkülönített kezelése
- Az élő és a törölt szerződéseket is átvesszük a Pannónia vagy a CIG biztosítótól
- A szerződésekkel együtt átvesszük a hozzájuk tartozó függő károkat (és panaszügyeket) is
- Az állomány-átruházást követően bejelentett késői károkat is az Aegon rendezzi
- A felügyeleti engedély kézhezvételétől számítva 30 napon belül kiértékeljük az ügyfeleket a portfólió átvételéről

Általános információk

- Mindent megteszünk az állomány stabilitásának érdekében, és ebben a Te segítségedre is számítunk, nem tartjuk szükségesnek átdolgozni ezen szerződéseket
- A szükséges adminisztratív teendőket teljes körűen ellátjuk, a díjfizetés módján és gyakoriságán sem kell változtatni
- Felvettük a kapcsolatot a bankokkal a folyószámlás díjfizetésű szerződések kapcsán, és előreláthatólag az ügyfelek bevonása nélkül fenn tudjuk tartani a csoportos beszédési megbízások érvényességét az átvételt követően is
- Az átruházást követően kárügyintézésel kapcsolatban minket keressetek
- Jutalék megállapodások, az eddiginél nem lehet kedvezőtlenebb
- Partnerek tájékoztatása
 - Tájékoztató levél I. kiment
 - Tájékoztató levél II. kiküldése jövő hét



Lakás és társasház állomány - átruházás

Lakás és társasházállomány átruházás

- Az élő és a törölt szerződéseket is átvesszük a CIG Pannónia biztosítótól
 - Az így átvett állományt védett állományként kezeljük, azaz **mindent megteszünk az állomány megtartásának, stabilitásának érdekében**, és ebben alkuszi partnereink segítségére is számítunk
- Nem tartjuk szükségesnek átdolgozni ezen szerződéseket, amíg kifejezett ügyféligény (kockázatok bővítése, tartalmi változtatás) nem indokolja
- Az átadás-átvételt követően **a károkat már az Aegonnál kell bejelenteni**, az ezzel kapcsolatos tájékoztatásban szintén kérjük alkuszi partnereink közreműködését.
 - A még MKB-Pannóniás időszakban indult, függő kárügyeket átvesszük és mi zárjuk le.
- A Europ-Assistance változatlan módon nyújtja a szolgáltatásokat.

Lakás és társasházállomány átruházás

Néhány technikai információ

- Felvettük a kapcsolatot a bankokkal, jó eséllyel az ügyfelek bevonása nélkül is fenn tudjuk tartani a csoportos beszedési megbízások érvényességét az átvételt követően is
- Díjfizetési módot és gyakoriságot átdolgozás nélkül is lehet módosítani a szerződésen. Ha tartalmi változtatásra szorul a szerződés, átdolgozható az aktuálisan köthető Aegon lakás- ill. társasház-biztosítási termékre
- A szerződések átvételét követően az eredeti jutalékstruktúrán nem változtatunk, átdolgozás után azonban az új módozat jutalékszabályai válnak érvényessé
- Mindent meg fogunk tenni annak érdekében, hogy közös ügyfeleink lehetőleg semmit ne észleljenek az átadás-átvételből

KGFB Állomány-átruházás

KGFB állomány - átruházás

Néhány technikai információ

- Az élő és a törölt szerződéseket is átvesszük a Pannónia biztosítótól
 - A szerződésekkel együtt átvesszük a hozzájuk tartozó függő károkat is
 - Az állomány-átruházást követően bejelentett késői károkat is az Aegon rendezi
- A szerződésszámok még az Aegon portfóliós rendszerébe történő migráció előtt megváltoznak
 - **KKNYR**
 - az élő szerződésekről betöltő táblát adunk át a MABISZ részére, ez tartalmazni fogja az MKB-s szerződésszámot, a lista alapján módosítják az adatbázisban lévő szerződésszámokat és a biztosító kódot
 - A törölt szerződések esetében, ha nincs szükség utólagos módosításokra akkor azok továbbra is MKB-s biztosító kódon lesznek nyilvántartva
 - A törölt szerződések utólagos reaktiválásához és módosításához kapcsolódó üzenet feladásokra az Aegon lesz jogosult

KGFB állomány - átruházás

Néhány technikai információ

- A júliusi és augusztusi szerződéseket még a Pannonia Biztosító felmondja
 - Amennyiben átvették a tértivevényesen kiküldött felmondást - törlésre előjegyzett állapotban vesszük át a szerződést, az állomány-átruházáshoz szóló tájékoztató levél nem jelenti az ismételt érvénybe helyezést
 - Ha nem veszik át a tértivevényes küldeményt akkor az évfordulót követően a Pannónia Biztosító által kiajánlott index díjon fogjuk a szerződést nyilvántartani

KGFB állomány - átruházás

Néhány technikai információ

- Az MNB engedély kézhezvételi időpontjának függvényében az ötven napos határidőre tekintettel a Pannónia Biztosító kiküldi az index értesítőt és a felmondást
 - Így tudunk eleget tenni a Gfbt.-ben előírt 50 napos határidőnek
- Amint a Gfbt.-ben írt index értesítési határidő lehetővé teszi az Aegon küldi ki az index értesítőt
- Nem hirdettünk külön díjszabást, technikailag az Aegon meglévő ügyfeleire vonatkozó KGFB díjszabás szerint fogjuk megállapítani a szerződések díját
 - A lakásbiztosítás alapján igénybe vehető kedvezmények között átjárhatóság lesz

Válaszok a szövetség kérdéseire

Válaszok a szövetség kérdéseire I.

Az állomány átruházás tervezett dátuma 07.01. Milyen tarifával kerülnek át az Aegonhoz a futó szerződések? Mivel az Aegon tudomásom szerint nem hirdetett tarifát külön erre, folytathatja-e Aegonos kötvényszámon egy szerződés a korábbi, MKB-Pannóniás díját?

- Az átvett szerződések díja a biztosítási időszak alatt nem változhat, ez azt jelenti, hogy az átvett szerződések az átruházó biztosító által megállapított díjon lesznek nyilvántartva a biztosítási időszak végéig

Válaszok a szövetség kérdéseire II.

Évforduló: mivel jelenleg is a Pannónia értesíti ki az új díjról (és egyben egy felmondásról) a fordulós ügyfeleket és ez júniusban már az augusztusi fordulóokra történik, aug. végéig történő fordulóknak esetén (amennyiben a felmondás egyik fél részéről sem válik hatályossá) az Aegon is a többszázszékre díjakon fogja megújítani a július-augusztusi fordulókat, amiről most kiértékelésre kerültek/kerülnek? Van lehetőség ezeket Aegonos hatályos tarifára átkötni majd a fordulókor? Fog ez ügyben az Aegon bármilyen kommunikációt folytatni az ügyfelek felé? Várnak valamilyen alkuszi kommunikációt, mit képviselünk?

- Az alkuszoktól a szerződések tényleges megszüntetésére vonatkozó proaktív magatartást tartunk az adott helyzetben kívánatosnak!
- Tájékoztató levelet küldünk az ügyfeleknek, amelyben értesítjük őket arról, hogy az átruházó biztosító szerződésüket felmondta, ha nem vette át az értesítőt akkor keresse társaságunkat
- Az új biztosítási időszak kezdete előtt minden lehetőséget megadunk, hogy a szerződés megszűnhessen
- Az évforduló után a Pannónia által kiajánlott díjon fogjuk a szerződést nyilvántartani mindaddig amíg az ügyfél nem kezdeményezi a szerződés megszüntetését közös megegyezéssel

Válaszok a szövetség kérdéseire III.

A 07.01., azaz az átruházás után kiértécsítendő évfordulósok (véltetően a 08.31 utáni évfordulók) milyen folyamatra számíthatnak majd az Aegontól? Aegon tarifa szerinti index? Továbbra is első körben felmondásra számítsanak? Van-e bármilyen extra, amire az alkuszoknak készülnie kell?

- Azon szerződések amelyeknél már képesek leszünk az 50 napos határidő betartására az Aegon meglévő ügyfeleire vonatkozó KGFB díjszabása szerint állapítjuk meg a díjat

Válaszok a szövetség kérdéseire IV.

Mi lesz azokkal, akik élnének az átruházás miatti elállási jogukkal?

- Nincs elállási jog, állományátruházáshoz kapcsolódó speciális felmondási jog van!
 - Ez azért lényeges különbségtétel, mert a felmondás következtében való megszűnés bekövetkeztéig köti a feleket a fennálló biztosítási szerződés (díjfizetés, kárfizetés, változásjelentési kötelezettség stb.), a biztosító személyében bekövetkezett alanycserét követően is.
- Bit 118. § (7) A szerződésállományt átvevő biztosító az engedélyező határozat kézhezvételétől számított harminc napon belül köteles az átadásról minden érintett szerződő felet írásban értesíteni a szerződéskötés nyelvén.

(8) A szerződő fél az értesítés kézhezvételétől számított harminc napon belül az átvevő biztosítóhoz intézett **írásbeli nyilatkozatával a szerződését - harmincnapos felmondási idővel - felmondhatja.**

Válaszok a szövetség kérdéseire V.

Mikor és milyen formában várható tájékoztatás az Aegontól ügyfelek felé az állomány átvételről?

Jól tudom, hogy ennek kézhezvételétől van 30napja az ügyfélnek, hogy elálljon az Aegonos szerződéstől?

- A Bit-nek megfelelően levelet küldünk a szerződőnek (az engedélyező határozat kézhezvételétől számított harminc napon belül).
- A szerződő fél az értesítés kézhezvételétől számított harminc napon belül az átvevő biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával a szerződését - harmincnapos felmondási idővel - felmondhatja.

Válaszok a szövetség kérdéseire VI.

Milyen dátumra engedi majd el az Aegon az elmenni szándékozókat?

- a) az elállási kérés beküldés dátuma?**
- b) az elállási kérés feldolgozásának/válaszának dátuma?**
- c) 07.01, azaz az átruházás dátuma, akár visszamenőleg?**

- A Bit. szerinti határidő az irányadó, a belső ügyviteli eljárásrend és utasítás még kidolgozás alatt
- Visszamenőleges hatállyal nem törölünk egy szerződést sem!

Válaszok a szövetség kérdéseire VII.

Mikorra kell az új szerződést kötnie? Megtudja-e időben kötni a szerződését? Amennyiben az a) vagy b) válasz szerint történik majd az elengedés, hogyan fogja az Aegon kezelni az akár pár napos tört díjakat? Bekéri? Ha igen, addig nem hatályos az elengedés, amíg nincs megfizetve a díj? Ha nem fizet az ügyfél pár napos tört díjat, lehet emiatt akár dnf is?

- A Bit szerinti határidő figyelembe vételével az új szerződés időben történő kötése nem okozhat gondot.
- A szerződés megszűnéséig esedékes díjat meg kell fizetni, a túlfizetést visszautaljuk

Válaszok a szövetség kérdéseire VIII.

Milyen kötési okkal kell új szerződést kötnie az Aegont elhagyni szándékozó ügyfeleknek? Mert jelenleg sehol nem láttam olyat, hogy „állomány átruházás miatti elállás”! A tulajdonszerzés nem lehet, mert nem valós+ bónuszba bezavar, a KM előzmény több cégnél tarifálisan büntetett, ezeket az ügyfeleket nem sújthatjuk ezzel, az évfordulós megint csak a KKNYR-ben okozna zavarokat, így sajnos nem látom még, mi lehet az igazán jó megoldás....

- A magunk részéről a közös megegyezéssel megszüntetéssel látjuk a legtöbb analógiát (azzal, hogy itt a szerződőt természetesen megilleti az egyoldalú szerződésmegszüntetés joga), tehát – speciális előzmény ill. törlés ok hiányában – a gyakorlatban a KM előzmény használatát tartjuk a legalkalmasabbnak.

Válaszok a szövetség kérdéseire IX.

Mi lesz az elhagyók bónuszával? Az új szerződésen folytatódik az előzmény tárgyév és a jogosultsági napok?(ez nyilván nem nagyon kivitelezhető..) Úgy működik, mint egy érdekmúlásnál? Ha megvolt a 270nap, lép az új szerződés, ha nem, akkor majd csak 1 év múlva?

- Önmagában az állományátruházás a szerződés hatályát nem befolyásolja, „mindössze” alanycsere van a biztosítói pozícióban. A biztosítási időszak tehát folyik tovább.
- A KM-es megszüntetés analógiáját látjuk alkalmazhatónak azon esetekben, amelyekben a szerződés biztosítási időszakon belüli megszüntetésére kerül sor az állományátruházáshoz kapcsolódó egyoldalú szerződői felmondással.

Válaszok a szövetség kérdéseire X.

Ha az állomány átkerült, gondolom, az Aegonnál új kötvényszámot kap. Ha az ügyfél azonnal eláll ettől a szerződéstől, mi lesz a KKNYR előzménye? A Pannóniás? Az új Aegonos, amitől elállt? Vagy csak ha néhány napot élt is az Aegon, akkor válik előzménnyé?

Le fogja tudni ezt a KKNYR kezelni? Készülnek rá a fejlesztők?

- A szerződésszám még az Aegon általi átvételt megelőzően változik meg, az Aegon ezt fogja továbbvinni.
- Mint fent tisztáztuk, nincs elállás.
- Igen, a fejlesztők minden érintettnél (ide értve a KKNYR-t is) dolgoznak a megfelelő megoldáson.

Válaszok a szövetség kérdéseire XI.

A dnf-fel törölt jelenleg Pannónia kgfb szerződéseket hol kell/lehet újrakötni, és persze milyen díjon?

- A bizt. időszakon belül csak ott lehet/ kell újrakötni, ahol megszűnt DNF-sel. Sőt, az MNB állásfoglalása szerint ez a rendelkezés az állományátruházást követő időszakra is alkalmazandó: ha tehát az előzmény az MKB/ Pannónia/ CIG-nél szűnt meg DNF-sel, akkor oda/ annak jogutódjához kell visszakötni a bizt. időszakon belül.

Válaszok a szövetség kérdéseire XII.

A Pannóniánál van egy olyan kgfb állomány, amelynél sikertelen kézbesítésű volt a felmondás: ezeknek a szerződéseknek mi lesz a sorsa?

- Ha még lesz ebből „állomány” az átruházás időpontjában, azt igyekezünk mielőbb és minél hatékonyabban kezelni.
- Ebben számítunk az alkusz társadalom fokozott együttműködésére is.