



Ma tegyünk a holnapért!

Tájékoztató

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

Dátum: 2017. 02.28.

Tárgy: Aegon Vitál, Relax Plusz és Jövőtervező jó hírek 2017. március 1-jétől

Körlevél száma: 005/2017

Oldalak száma: 2

Kedves Partnerünk!

Tartamos élet-és nyugdíjbiztosítási termékeinket folyamatosan fejlesztjük azért, hogy a változó ügyféligényekhez alkalmazkodva azokat rugalmas és versenyképes szolgáltatásokkal bővítsük. Az elmúlt hónapokban nagyon gyakran találkoztunk oktatásokon, konzultációkon. A tőletek kapott sok-sok jó ötletből valósítottunk meg most néhányat.

Három méltán népszerű termékünk egyes tulajdonságait a 2017. március 1-jétől felvett ajánlatoknál (technikai kezdet: 2017. április 1.) az eddigi szabályokhoz képest, az Ügyfelek javára kedvezően eltérve módosítjuk.

I. Aegon Vitál tartamos kockázati életbiztosítás (PR-01/13240) kockázatelbírálásának megújulása

A nemdohányzó alap kategóriába 25 millió Forintos kockázat-elbírálási összegig a jövőben szárazvér mintavétel nélkül fogadunk be ajánlatokat.

Célunk, hogy ezzel a változtatással az élő szerződések közel kétharmadát kitevő kockázati csoportba tartozó Ügyfelekhez hasonló új ajánlatok átlagos kötvényesülési idejét 5-6 munkanappal (7-10 naptári nappal) csökkenteni tudjuk és ezzel együtt a kötés körülményei is jelentős mértékben egyszerűsödnek. A kockázatelbírálás könnyítése a Vitál díjszabását nem érinti.

Az Ügyfelek érdekeinek védelmére a módosítással egy időben a Vitálnál is bevezetjük a „welcome call” hívást, melynek során a dohányzási szokásokat is egyeztetjük, így a megadott dohányzási kategóriát és azt is, hogy milyen következményei lehetnek, ha azt az Ügyfél nyilatkozatában tévesen adta meg. A változás a már kockázatelbírálás alatt lévő, a 2017. március 1-jét megelőző keltezésű ajánlatokat nem érinti. A FeMobile 2017. március 1-jétől automatikusan az új szabályok szerint működik, ettől kezdődően telepített FrontEnd használatával Vitál ajánlat már csak a telepített FE új verziójával vehető fel.

FIGYELEM! Papíralapú ajánlatfelvételkor a „MEGBÍZÁS egészségi felmérésre/orvosi vizsgálatra” c. nyomtatvány elfogyásig felhasználható, ez esetben kérjük, hogy az ALT-MEF (ALT-MEF-150530) c. nyomtatványon, ha az új szabályok szerint nem kell az Ügyfélnél szárazvér-vizsgálat, akkor egy vízszintes vonallal szíveskedj kihúzni a „Szárazvér-mintavétel (ujjbegyből)” kifejezést az „A” illetve „B” típusú vizsgálat összetevői közül is. A 2017. március 1-jétől gyártott, majd rendelt érintett nyomtatványcsomagokban (Vital, Jövőtervező és Relax Plusz) már az új MEGBÍZÁS lesz (ALT-MEF-170131), melyen a szárazvér-mintavétel jelölés már módosult. Természetesen ajánlatfelvételhez már használható az új nyomtatvány is, ami alkuszi honlapunkról letölthető (<https://alkuszi.aegon.hu/termek/szemelybiztositas/1-kockazati/vital/vital-elozetes-kockazatelbiralas/>).

II. Változások az Aegon Relax Plusz Nyugdíjbiztosításban (NY-01/13401) és Jövőtervező Életbiztosításban (TR-03/13403)

Újdonság: már mindkét termékben elérhető az ügyfélbónusz, valamint a Jövőtervezőnél az alapbiztosításra rész-visszavásárlási szolgáltatást vezetünk be.

Az új terméktulajdonságok visszamenőleges hatállyal, a már 2017. január 1-jén vagy azt követően megkötött biztosítási szerződésekre is vonatkoznak. Azon Ügyfeleinket, akik úgy kötötték meg szerződéseiket, hogy szabályzataik még nem tartalmazták az új szolgáltatásokra vonatkozó pontokat, a biztosítási évfordulójuk előtt 60 nappal esedékes index levélben tájékoztatjuk a változásokról.

A Szabályzatok és Függelékek a termékek hagyományos és unit linked verzióinál azonos módon változnak, melyeket alkuszi honlapunkon elérhetővé teszünk: <https://alkuszi.aegon.hu/termek/szemelybiztositas>.

A változások minden esetben pozitívak, az új szolgáltatások költségnövekedést nem jelentenek, vagyis Ügyfeleink javára az eddigiéhez képest kedvezően térünk el.

A Jövőtervezőt érintő változások:

Rész-visszavásárlás:

- rész-visszavásárlási lehetőség az Ügyfélérték számláról a 13. hónaptól
- a részvisszavásárlás költsége 2.500,-Ft alkalmanként
- a részvisszavásárlásokkal csökkentett ügyfélérték számla értéke nem lehet kevesebb, mint 50.000,-Ft.

Ügyfélbónusz:

- ügyfélbónusz jár a 15.000,-Ft vagy annál magasabb teljes díjú (kiegészítőkkal együtt) és 15 év vagy annál hosszabb tartamú szerződések esetében
- lejáratkor kerül kifizetésre
- nagysága: a tartam során fizetett legkisebb havi díj (egy hónapra eső díj) 12-szerese.

A Relax Pluszt érintő változások:

Ügyfélbónusz:

- ügyfélbónusz jár a 15.000,-Ft vagy annál magasabb teljes díjú (kiegészítőkkal együtt) és 15 év vagy annál hosszabb tartamú szerződések esetében
- lejáratot megelőző évfordulón az ügyfélérték számlán jóváírásra kerül
- nagysága: a tartam során fizetett legkisebb havi díj (egy hónapra eső díj) 12-szerese.

Köszönjük, hogy az évindító oktatásokon, konzultációkon találkoztunk és bemutathattuk új élet- és nyugdíjbiztosításunkat, és külön köszönjük a sok-sok hasznos kérdést, a javaslatot.

A változásokról kérjük, szíveskedj munkatársaidat tájékoztatni.

Bízunk benne, hogy újdonságainkkal még több Ügyfélnek tudjátok az Aegon élet- és nyugdíjbiztosításait kínálni.

Eredményes Aegon termék-közvetítést, értékesítést kívánunk!

Üdvözlettel:

Vincze Géza sk.
igazgató

Drubina Zsolt sk.
éltet termék key account manager