

Pénzügyi kockázatbírálással kapcsolatos tájékoztató – 2021. március 18.

Kedves Kollégák!

2021. április 1-jei ajánlatfelvételt kezdőden újabb, a **pénzügyi kockázatbírálással kapcsolatos könnyítés** élesedik a FrontEnd rendszerben. A jelen tájékoztató ezt a változást mutatja be.

1. Biztosítási összegek (BÖ-k), amelyek fölött kötelező a pénzügyi kérdőív kitöltése

Az alábbi táblázat 2. oszlopa tartalmazza, hogy az egyes biztosítási fedezetek esetén **jelenleg** mekkora BÖ fölött szükséges pénzügyi kérdőív kitöltése. A **4. oszlopban** szerepeltetjük azokat az új határokat, amelyekig 2021. április 1-jétől nem szükséges pénzügyi kérdőív kitöltése.

Kockázat megnevezése	2020. október 1-jétől (jelenleg) érvényes szabályok		2021. április 1-jétől érvényes új szabályok		Jelenlegi maximális biztosítási összeg, amely fölött ajánlat nem vehető fel
	Maximális biztosítási összeg, amely fölött pénzügyi kérdőív is szükséges	Maximális biztosítási összeg, amely fölött pénzügyi kérdőív és egyéb dokumentum (pl. NAV igazolás) is szükséges	Maximális biztosítási összeg, amely fölött pénzügyi kérdőív is szükséges	Maximális biztosítási összeg, amely fölött pénzügyi kérdőív és egyéb dokumentum (pl. NAV igazolás) is szükséges	
Bármely okú halál *	30 millió forint	60 millió forint	50 millió forint	60 millió forint \$	60 millió forint
Baleseti halál (BH)	30 millió forint	60 millió forint	50 millió forint	60 millió forint \$	60 millió forint
Közlekedési baleseti halál (KBH)	30 millió forint	60 millió forint	50 millió forint	60 millió forint \$	60 millió forint
Baleseti rokkantság	30 millió forint	60 millió forint	50 millió forint	60 millió forint \$	60 millió forint
Közlekedési baleseti rokkantság (KBR)	30 millió forint	60 millió forint	50 millió forint	60 millió forint \$	60 millió forint
Megváltozott munkaképesség (TB) **	10 millió forint	25 millió forint	15 millió forint	25 millió forint	30 millió forint
Kritikus betegségek - 1 elemű (CC), 7 elemű (KR) és 20 elemű (DD) együttesen	10 millió forint	25 millió forint	15 millió forint	25 millió forint	30 millió forint
Műtéti térítés (MT) és Női műtéti térítés (WMT) együttesen	1,5 millió forint	1,5 millió forint	A mindenkor érvényes maximális biztosítási összegig nem végzünk pénzügyi kockázatbírálást		1,5 millió forint
Baleseti műtéti térítés (BMT)	1,5 millió forint	1,5 millió forint			1,5 millió forint
Kórházi napi térítés (KN) és Női kórházi napi térítés (WKN) együttesen	30 ezer forint/nap	50 ezer forint/nap			100 ezer forint/nap
Baleseti kórházi napi térítés (BKN)	30 ezer forint/nap	50 ezer forint/nap			100 ezer forint/nap
Égés (ES)	1 millió forint	1 millió forint			1 millió forint

\$: A jelenlegi abszolút BÖ limitek miatt nem releváns szabályok.

*: Bármely okú halálnál az albiztosításokként szereplő bármely okú halál kockázat mellett a KÉK és Jövőtervező esetén a TX (Term fix) kiegészítők biztosítási összegét összesítve kell figyelembe venni.

** : A TB rokkantság (megváltozott munkaképesség) kockázatba az NY-01-ben és NY-07-ben albiztosításként szereplő TB-NY modulok BÖ-je is beletartozik.

A pénzügyi kérd ív továbbra is az ajánlatfelvétel során a FrontEndben tölthet ki. Amennyiben az adott ajánlat BŐ-i alapján nem szükséges pénzügyi kérd ív, de az ügyfél rendelkezik olyan él szerz déssel, amelyet meg is kíván tartani (tehát nem lejártó szerz désr l, felmondani kívánt szerz désr l vagy átdolgozásról van szó¹), akkor az él szerz dés és az aktuálisan felvett ajánlat BŐ-it fedezetenként össze kell adni, és ennek alapján kell megvizsgálni, hogy szükséges-e a pénzügyi kérd ív kitöltése. Amennyiben igen, úgy a tanácsadó „felül tudja bírálni” a FrontEndet, tehát maga is átállíthatja úgy, hogy pénzügyi kérd ívet tölt ki.

2. „Nagykockázat elbírálás” és pénzügyi kérd ív szükségességének megjelenése a FrontEnden a díjkalkuláció során

Az 1. pontban összefoglalt kockázatelbírálási könnyítések kapcsán a FrontEndben már a díjkalkuláció során megjelenik azon információ biztosítottanként, hogy egy adott ajánlathoz szükség lesz-e pénzügyi kérd ív kitöltésére vagy ún. „nagykockázat elbírálás”-ra. A **pénzügyi kérd ív szükségessége** esetén az alábbi üzenet jelenik meg a díjkalkuláció során:

„A megadott biztosítási összegek alapján pénzügyi kérd ív kitöltése szükséges a szerz déskötéshez.”

Nagykockázat elbírálásra az 1. pontban szerepl táblázat 2. oszlopát meghaladó BŐ-k esetében van szükség. Az ilyen esetekben a díjkalkuláció során az alábbi üzenet jelenik meg:

„A megadott biztosítási összegek alapján nagykockázat elbírálás szükséges a szerz déskötéshez.”

Fontos, hogy ezekben az esetekben az ajánlat központi engedélyezést igényel, ez azonban érdemben nem hosszabbítja meg a kötvényesülési id t. Pénzügyi kérd ív kitöltésére pedig nincs szükség, a FrontEnd az ajánlatfelvétel során ezt nem is várja el.

Budapest, 2021. március 18.

Központi kockázatelbírálás (Életbiztosítási Üzletág) - Aegon Magyarország Biztosító

¹ Ugyanez a helyzet abban az esetben is, ha ugyanazon biztosítottra egyszerre több ajánlatot vesznek fel (párhuzamosan felvett ajánlatok). Ekkor a különböző ajánlaton szerepl BŐ-eket kell összeadni biztosítottanként.