

The background of the slide is a photograph of two women standing back-to-back in a garden. The woman on the left is older with short grey hair, wearing a light-colored, long-sleeved blouse. The woman on the right is younger with long brown hair, wearing a patterned blouse. They are both smiling and looking towards the right. The garden has green plants and a white wall in the background.

# Kockázatelbírálási szabályváltozások 2021. június 1-jétől

Kis Katalin Livia  
Élet üzletág

*Segítünk az embereknek anyagi biztonságot teremteni egy életen át*



# Újra indulnak az orvosi vizsgálatok 😊

*Segítünk az embereknek anyagi biztonságot teremteni egy életen át*

BUDAI EGÉSZSÉGGKÖZPONT  
Élet. Minőség.

**PRÉMIUM NEMDOHÁNYZÓ**

Életkor	KÖ ≤ 20 M Ft	20 M Ft < KÖ ≤ 30 M Ft	30 M Ft < KÖ ≤ 60 M Ft	60 M Ft < KÖ
45 év alatt	BKENYT	BKENYT	B és szárazvér	C és szárazvér
45–54 év között		TUW	C és szárazvér	C+ és szárazvér
54 év fölött		TUW	C+ és szárazvér	C+ és szárazvér

**PRÉMIUM KIEMELTEN KEDVEZMÉNYES NEMDOHÁNYZÓ**

Életkor	KÖ ≤ 20 M Ft	20 M Ft < KÖ ≤ 30 M Ft	30 M Ft < KÖ ≤ 60 M Ft	60 M Ft < KÖ
45 év alatt	A és szárazvér	A és szárazvér	B és szárazvér	C és szárazvér
45–54 év között		B és szárazvér	C és szárazvér	C+ és szárazvér
54 év fölött		C és szárazvér	C+ és szárazvér	C+ és szárazvér

**PRÉMIUM DOHÁNYZÓ**

Életkor	KÖ ≤ 20 M Ft	20 M Ft < KÖ ≤ 30 M Ft	30 M Ft < KÖ ≤ 60 M Ft	60 M Ft < KÖ
45 év alatt	BKENYT	BKENYT	TUW	C
45–54 év között		TUW	C	C+
54 év fölött		TUW	C+	C+

**PRÉMIUM KIEMELTEN KEDVEZMÉNYES DOHÁNYZÓ**

Életkor	KÖ ≤ 20 M Ft	20 M Ft < KÖ ≤ 30 M Ft	30 M Ft < KÖ ≤ 60 M Ft	60 M Ft < KÖ
45 év alatt	A és szárazvér	A és szárazvér	B és szárazvér	C
45–54 év között		B és szárazvér	C	C+
54 év fölött		C	C+	C+

**Kockázatelbírálási követelmények egyéb alapbiztosításoknál**

Életkor	KÖ ≤ 20 M Ft	20 M Ft < KÖ ≤ 30 M Ft	30 M Ft < KÖ ≤ 60 M Ft	60 M Ft < KÖ
45 év alatt	BKENYT	BKENYT	TUW	C
45–54 év között		TUW	C	C+
54 év fölött		TUW	C+	C+

Az elvárt vizsgálati szintek újra visszatérnek némi változtatással – ezt pirossal jelöltem a táblázatban.

A FrontEnd június 1-jétől már így működik.

Jó hír:

- Újra lehet pályázni a kiemelten kedvezményes kategóriára.
- Újra lehet 60 M fölött kötni .

# Orvosi vizsgálat megrendelésének 2 módja

## 1. Affidea partnerünknél

- Ajánlatfelvételt követően azonnal a **06-1-5999-619** telefonszámon
- Hívásod egy professzionális call center fogadja
- Munkanapokon 8 és 20 óra között hívható

## 2. Saját partnereknél

- Az Affidea Kft. mellett van 32 olyan vizsgáló partnerünk is, akik közvetlenül az Aegonnal szerződtek.
- Az orvosi vizsgálat megszervezésének módja itt más:  
Az üzletkötő egyenesen a vizsgáló partnert hívja fel, és az ügyféllel való egyeztetés alapján közösen határozzák meg a vizsgálat időpontját.



# A és B vizsgálatok, szárazvérteszt

	Budapest	Budapest	Budapesten kívül	Budapesten kívül
	Affidea	Saját partner	Affidea	Saját partner
<b>Vizsgálat a rendelőben</b>	✓	✓	Nincs, de mobil vizsgálattal kiváltható	Békés, Csongrád, Borsod megyék kivételével elérhető.
<b>Mobil vizsgálat</b>	✓	✓	✓	Nincs, de az Affideánál megrendelhető.

**Mobil A és B típusú vizsgálat az egész országban elérhető.**

*A jövőben már nemcsak Budapest 50 kilométeres és a megyeszékhelyek 20 kilométeres körzetében rendelhetitek meg, hanem bárhol az országban.*

# C és C+ vizsgálatok

	Budapest	Budapest	Budapesten kívül	Budapesten kívül
	Affidea	Saját partner	Affidea	Saját partner
<b>C vizsgálat</b>	✓	✓	Békés, Csongrád, Borsod megyékben elérhető	Békés, Csongrád, Borsod megyék kivételeivel elérhető.
<b>C+ vizsgálat</b>	✓	✓	Nincs, helyette Budapesten végezhető el.	Nincs, helyette Budapesten végezhető el.



# Ha orvosi vizsgálatra van szükség, segít a FE

- Ha a kalkulációban legalább egy biztosítottra azt állapítja meg a FE, hogy valamilyen orvosi vizsgálat szükséges, akkor alatta megjelenik egy piros betűs figyelmeztető szöveg:

**„Kérjük, ellenőrizze a szükséges orvosi vizsgálat jelenlegi elérhetőségét!”**

- Mellette lesz egy "Letöltés" gomb, ami egy PDF-et nyit meg.

Találsz egy táblázatot, melyből kiderül, hogy milyen vizsgálatra kit hívhatsz.

A pdf-ben szerepelni fog településenként felsorolva minden település ABC sorrendben, ahol bármilyen rendelői vizsgálat elérhető, alább a lista egy részlete:

Megye	Település	Közreműködő	Rendelő címe	Kapcsolatfelvétel	Megjegyzés
Pest megye	Albertirsa	Zolnyan Orvosi Szolgáltató Bt.	2730 Albertirsa, Tessedik S. u. 14.	Dr. Zolnyan Erzsébet (20) 9679-647	A és B típusú vizsgálat
Bács-Kiskun megye	Baja	Affidea Diagnosztika Kft.	6500 Baja, Deszkás u. 8.	06-1-5999-619	A, B és C típusú vizsgálat
Békés megye	Békéscsaba	Affidea Diagnosztika Kft.	5600 Békéscsaba, Baross u. 34.	06-1-5999-619	A, B, C és C+ típusú vizsgálat
Békés megye	Békéscsaba	Csabai Foglalkozás-egészségügyi Kft.	5600 Békéscsaba, Gyulai út 18.	Maczák Margit, a rendelő: 06-66- 555-177, központ: 06-66-555- 555/5177 mellék	A és B típusú vizsgálat

*Ez a lista elérhető lesz továbbra is PKR/KINGA Infótárban, de itt is kéznél lesz, hogy ajánlatfelvétel közben egyből tudja a tanácsadó, hogy milyen számon tudja megrendelni a szükséges orvosi vizsgálatot.*



A június 1-jétől induló új helyzet augusztus 31-ig áll fenn, akkor további pozitív hírek várhatók.

*Segítünk az embereknek anyagi biztonságot teremteni egy életen át*







Ismételjük!

Változások a pénzügyi  
elbírálás területén  
április 1-jétől

*Segítünk az embereknek anyagi biztonságot teremteni  
egy életen át*



# Mi változott?

Emelkedtek azon biztosítási összeg limitek (BÖ-k), amelyek fölött kötelező a pénzügyi kérdőív kitöltése.



Kockázat megnevezése	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 *	<b>50 millió forint</b>	60 millió forint <input type="checkbox"/>
Baleseti halál (BH)	<b>50 millió forint</b>	60 millió forint <input type="checkbox"/>
Közlekedési baleseti halál (KBH)	<b>50 millió forint</b>	60 millió forint <input type="checkbox"/>
Baleseti rokkantság	<b>50 millió forint</b>	60 millió forint <input type="checkbox"/>
Közlekedési baleseti rokkantság (KBR)	<b>50 millió forint</b>	60 millió forint <input type="checkbox"/>
Megváltozott munkaképesség (TB) **	<b>15 millió forint</b>	25 millió forint
Kritikus betegségek - 1 elemű (CC), 7 elemű (KR) és 20 elemű (DD) együttesen	<b>15 millió forint</b>	25 millió forint
Műtéti térítés (MT) és Női műtéti térítés (WMT) együttesen	<b>A mindenkor érvényes maximális biztosítási összegig nem végzünk pénzügyi kockázatelbírálást</b>	A mindenkor érvényes maximális biztosítási összegig nem végzünk pénzügyi kockázatelbírálást
Baleseti műtéti térítés (BMT)		
Kórházi napi térítés (KN) és Női kórházi napi térítés (WKN) együttesen		
Baleseti kórházi napi térítés (BKN)		
Égés (ES)		

Ügyfelednek magasabb biztosítási összegek esetén szükséges nyilatkoznia bevételeiről, jövedelméről.

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

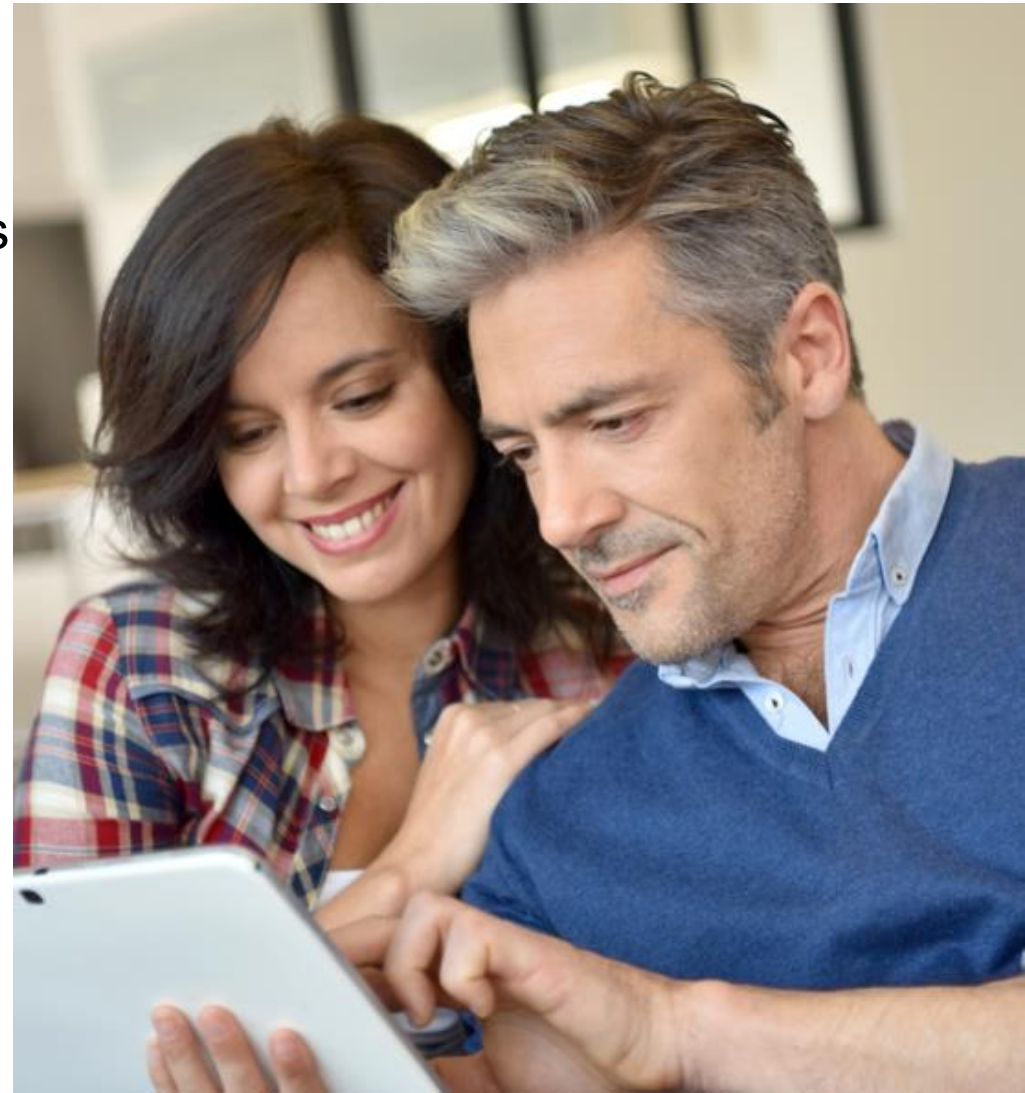
\*\* A TB rokkantság (megváltozott munkaképesség) kockázatba az NY-01-ben és NY-07-ben alapbiztosításként szereplő TB-NY modulok BÖ-je is beletartozik.



# Ami nem változott

## De érdemes ismételni

- A pénzügyi kérdőív továbbra is az ajánlatfelvétel során a FrontEndben tölthető ki.
- Amennyiben az adott ajánlat BÖ-i alapján nem szükséges pénzügyi kérdőív, de az ügyfél rendelkezik olyan élő szerződéssel, amelyet meg is kíván tartani, akkor az élő szerződés és az aktuálisan felvett ajánlat BÖ-it fedezetenként össze kell adni, és ennek alapján kell megvizsgálni, hogy szükséges-e a pénzügyi kérdőív kitöltése.
  - Amennyiben igen, úgy a tanácsadó „felül tudja bírálni” a FrontEndet, tehát ő maga is átállíthatja úgy, hogy pénzügyi kérdőívet tölt ki.





Kockázat megnevezése	Maximális biztosítási összeg, amely fölött pénzügyi kérdőív is szükséges	Maximális biztosítási összeg, amely fölött nagykockázat elbírálás szükséges.
Bármely okú halál *	50 millió forint	30 millió forint
Baleseti halál (BH)	50 millió forint	30 millió forint
Közlekedési baleseti halál (KBH)	50 millió forint	30 millió forint
Baleseti rokkantság	50 millió forint	30 millió forint
Közlekedési baleseti rokkantság (KBR)	50 millió forint	30 millió forint
Megváltozott munkaképesség (TB) **	15 millió forint	10 millió forint
Kritikus betegségek - 1 elemű (CC), 7 elemű (KR) és 20 elemű (DD) együttesen	15 millió forint	10 millió forint
Műtéti térítés (MT) és Női műtéti térítés (WMT) együttesen	<b>A mindenkor érvényes maximális biztosítási összegig nem végzünk pénzügyi kockázatelbírálást</b>	1,5 millió forint
Baleseti műtéti térítés (BMT)		1,5 millió forint
Kórházi napi térítés (KN) és Női kórházi napi térítés (WKN) együttesen		30 ezer forint/nap
Baleseti kórházi napi térítés (BKN)		30 ezer forint/nap
Égés (ES)		1 millió forint

# Új fogalmat vezettünk be

## Nagykockázat elbírálás

- Az új fogalom a kockázatelbírálásban dolgozó szakértő kollégák számára jelent teendőt.
- **A táblázatban megadott BÖ-k fölött az ajánlat központi engedélyezést igényel, ez azonban érdemben nem hosszabbítja meg a kötvényesülési időt.**
- Az üzletkötőnek semmilyen teendője nincs ezzel összefüggésben, hiszen pénzügyi kérdőív kitöltésére nincs szükség, a FrontEnd az ajánlatfelvétel során ezt nem is várja el.

### FE-en megjelenő szöveg:

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

# COVID-19 betegség kockázatelbírálási vonatkozásai\*

A SARS-COV-2 fertőzöttségen és/vagy COVID-19 betegségen való átesettség az **egészségi nyilatkozat 3. kérdésére adott „Igen”** válasszal jelzendő.

- **Aktuálisan SARS-COV-2 fertőzött és/vagy COVID-19 betegséggel küzdő biztosított esetén nem vehető fel ajánlat.**
- Olyan SARS-COV-2 fertőzésen és/vagy COVID-19 betegségen átesett biztosítottakkal, akik tünetmentes voltak, vagy **enyhe tünetekkel estek túl a fertőzésen és/vagy a betegségen** (sem gyógyszeres, sem kórházi kezelés alatt nem állt), **a fertőzöttség végét követően leghamarabb 1 hónappal** vehető fel ajánlat.
- A **közepesen súlyos és súlyos betegségen átesett** (bármilyen gyógyszeres, vagy kórházi kezelést igényelt) biztosítottakkal leghamarabb **a gyógyulást követően 2 hónappal** vehető fel ajánlat. Az ajánlatfelvételhez szükséges a vonatkozó orvosi leletek csatolása.

\*A tájékoztatás iránymutató jellegű, a biztosítottak pontos egészségi állapotának függvényében a biztosító az alábbiaktól eltérő kockázatelbírálási döntést is hozhat.



# Hajrá Mindenki!

*Segítünk az embereknek anyagi biztonságot teremteni egy életen át*