

Tájékoztató

Kiadó szervezet: Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.
Alkuzsi és Banki Igazgatóság
Dátum: 2018. április 17.
Tárgy: Változások az IDD előírásai alapján
Körlevél száma: 009/2018
Oldalak száma: 3

Kedves Partnerünk!

2018. február 22-én megküldött, „Új életbiztosítási igényfelmérő az IDD előírásai alapján” tárgyú tájékoztatónkhoz kapcsolódóan küldjük Részedre az ehhez tartozó további változásokat, melyek megjelenítését hamarosan élesben tapasztalod majd FrontEnd-en történő rögzítés esetén.

1. FrontEnd-en rögzített Aegonos igényfelmérő esetén:

- a. az ebben rögzített összes telefonszám automatikusan átemelésre kerül az ajánlati adatokba
- b. az ebben és a termékismertetőben megjelenő kockázatvállalási hajlandóságra adható válaszok sorszámozottak lesznek

2. FrontEnd-en rögzített „Más típusú (nem Aegon) igényfelmérőt tölts ki” opció választása esetén

alkuzsi termékismertető kiegészítéseként plusz adatokat szükséges bekérnünk (egyúttal ezeket meg kell jelenítenünk az ügyfél felé átadott termékismertetőben) annak érdekében, hogy indokolható legyen a termékajánlás.

Az IDD megfelelőségnek eleget téve az igényfelmérő végleges mentésére csak abban az esetben kerülhet sor, ha az összes kérdésre történt válaszadás (ezek ügyféllel történő aláírása azonban nem szükséges):

- a. Hogyan értékelte Ügyfele a saját pénzügyi ismereteinek szintjét?

Nincs semmilyen befektetési ismeretem és tapasztalatom.
Nem tanultam pénzügyi ismereteket, de tapasztalt vagyok a befektetések területén.
Jártas vagyok a befektetési területen, de szívesen fogadok el tanácsokat.
Pénzügyi ismereteim alaposak, és döntéseimhez nem szükségesek javaslatok.

b. Ügyfele szeretne-e befektetési döntéseket hozni a megtakarításaival kapcsolatban?

Igen
Nem
Jelenleg nem tudta eldönteni.

c. Nyilatkozat az Ügyfele pénzügyi kockázatvállalási hajlandóságáról:

Szint	
1	Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan nagyon alacsony hozam elérése érdekében nagyon alacsony kockázatot hajlandó vállalni. A nagyon alacsony hozamkilátásokat is tudomásul veszem. Számomra elfogadhatatlan, hogy a befektetésem értéke ingadozzon. Fontos, hogy befektetésem megőrizze értékét.
2	Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan alacsony hozam elérése érdekében alacsony kockázatot hajlandó vállalni. Az alacsonyabb hozamkilátásokat is tudomásul veszem. Számomra elfogadhatatlan, hogy a befektetésem értéke ingadozzon.
3	Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan mérsékelt hozam elérése érdekében mérsékelt kockázatot hajlandó vállalni. Kisebb-nagyobb átmeneti hozam ingadozásokat elfogadhatónak tartok.
4	Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan közepes hozam elérése érdekében közepes kockázatot hajlandó vállalni. Kisebb-nagyobb átmeneti hozam ingadozásokat elfogadhatónak tartok.
5	Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan jelentős hozam elérése érdekében jelentős kockázatot hajlandó vállalni. Kifejezetten hosszú távon gondolkodom a befektetésemet illetően.
6	Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandó vállalni. Vállalalom annak kockázatát, hogy befektetésem értéke akár jelentős mértékben csökkenhet. Kifejezetten hosszú távon gondolkodom a befektetésemet illetően.
7	Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan nagyon magas hozam elérése érdekében nagyon magas kockázatot hajlandó vállalni. Vállalalom annak kockázatát, hogy befektetésem értéke akár jelentős mértékben csökkenhet. Hajlandó vagyok annak a magas kockázatát is vállalni, hogy szélsőséges esetben akár a befektetett összeget teljes egészében is elveszíthetem Kifejezetten hosszú távon gondolkodom a befektetésemet illetően.

További hasznos információk:

- Módozat** választása: az ügyfél pénzügyi ismeretei és befektetési döntései alapján szűkíteni kell, hogy köthető-e Unit Linked (UL) szerződés. Az erre vonatkozó szabályok megegyeznek az Aegon igényfelmérőben alkalmazott szabályokkal, melyekről 2018. 03. 26-án megküldött „Aegon Tájékoztató_Új igényfelmérő az IDD előírásai alapján – kitöltési segédlet” tárgyú e-mailünkben értesítettünk.
- Ajánlati** szinten a választható eszközalapok köre szűkítésre kerül az ügyfél kockázatviselési hajlandósága alapján, az Aegon igényfelmérőben alkalmazott szabályokkal megegyezően kerülhet rögzítésre.

3. Termékismertetőben megjelenítjük az alábbi blokkot a fentebb adott válaszok alapján:

Az igényfelmérés során Ön azt nyilatkozta, hogy

- *megtakarításaival kapcsolatban: szeretne befektetési döntéseket hozni.*
- *pénzügyi ismeretei és tapasztalatai: nincsenek.*
- *kockázatviselési hajlandósága alapján: 7. Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan nagyon magas hozam elérése érdekében nagyon magas kockázatot hajlandó vállalni. Vállalom annak kockázatát, hogy befektetésem értéke akár jelentős mértékben csökkenhet. Hajlandó vagyok annak a magas kockázatát is vállalni, hogy szélsőséges esetben akár a befektetett összeget teljes egészében is elveszíthetem Kifejezetten hosszú távon gondolkodom a befektetésemet illetően.*

Kérjük, hogy a fentiekben ismertetett ügymenetet szíveskedj követni és erről értesítsd érintett Kollégáidat is.

Együttműködésüket köszönjük!

Üdvözlettel:

Vincze Géza sk.
Igazgató

Jakab Zsófia Virág sk.
Élet Termék Key Account Menedzser