

Útmutató FrontEnd változásokról – minden élet termék esetében (kivételet Aegon Help)

1. Igényfelmérő

- 1.1. Aegonos igényfelmérő kitöltése esetében az Alapadatoknál az ügyfél foglalkozásának megadásakor már az aktualizált foglalkozások közül lehet választani.
- 1.2. „Más típusú (nem Aegon) igényfelmérőt tölt ki” választása esetében már nem szükséges ennél a résznél a saját kitöltött igényfelmérő képének feltöltése (lásd alábbi képernyőkép), azt együtt a többi dokumentummal az ajánlatfelvétel végén lehet feltölteni.

Lásd: [Hiteles dokumentum csatolás](#)

Igényfelmérő / Véglegesítés

Végleges mentés

Hogyan értékelte ügyfele a saját pénzügyi ismereteinek szintjét?

Nincs semmilyen befektetési ismeretem és tapasztalatom.

Nem tanultam pénzügyi ismereteket, de tanúsított vagyok a befektetések területén.

2. Kalkuláció

2.1 Kalkuláció/Alapadatok

2.1.1. A Főbiztosított adatainál kérjük megadni a Testsúly és a Testmagasság adatait.

2.1.2. Ezután megjelenik az alábbi kérdés: A biztosított végez-e rendszeres sporttevékenységet?

Szereplők

Főbiztosított

Titulus

Vezetéknév

Keresztnév

Születési ideje

Neme Férfi Nő

Testsúly kg

Testmagasság cm

A biztosított végez-e rendszeresen sporttevékenységet?

A biztosított azonos a szerződéssel?

+ Főbiztosított foglalkozása

Amennyiben „Igen” választ adunk, további (korábbról már ismert) adatokat szükséges megadnunk.

A biztosított végez-e rendszeresen sporttevékenységet? Igen

A biztosított azonos a szerződővel? Igen

+ Főbiztosított foglalkozása

+ Főbiztosított sporttevékenysége(i)

Maximum 3 sporttevékenység kiválasztása lehetséges az aktualizált listából.

+ Főbiztosított foglalkozása

- Főbiztosított sporttevékenysége(i)

További sporttevékenység +

- 1. sporttevékenység

Törli a(z) 1. sporttevékenység adatait -

Főcsoport

Alcsoport

Választható sporttevékenységek

Sporttevékenység kereső

Az információ gombra kattintva az alábbi leírás jelenik meg:

- Profi (hivatásos) sportoló definíció: Profi (hivatásos) sportolónak minősülnek azok a versenyengedéllyel és sportorvosi engedéllyel rendelkező sportegyesületi tagok, akik sportszervezettel létesített munkaviszony vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony, továbbá megbízási szerződés alapján vagy egyéni vállalkozás keretében jövedelemszerzési céllal sporttevékenységet folytatnak.

- Amatőr sportoló definíció: Amatőr sportolónak minősülnek a versenyengedéllyel és sportorvosi engedéllyel rendelkező sportegyesületi tagok, akik ugyanakkor nem profi (hivatásos) sportolók.

- Szabadidős/Hobbyi sportoló definíció: „Szabadidős/Hobbyi sportolók azok, akik sporttevékenységet nem profi (hivatásos) és nem amatőr sportolóként végeznek.

2.2 Kalkuláció/ Kalkuláció

A Műveletek/Számol gombra kattintva megjelennek a kalkuláció részletei, többek között a Kockázatebírálási feltételek, melyeket az alábbi szabályok mentén határozunk meg:

2.2.1. Kockázati életbiztosítás esetében

A.) Nem dohányzó standard (nem pályázik kiemelten kedvezményes kockázati kategóriába kerülésre)

Életkor	$KÖ^* \leq 20 \text{ M Ft}$	$20 \text{ M Ft} < KÖ^* \leq 30 \text{ M Ft}$	$30 \text{ M Ft} < KÖ^* \leq 60 \text{ M Ft}$	$60 \text{ M Ft} < KÖ^*$
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		C	C+ és szárazvér	C+ és szárazvér

B.) Nem dohányzó preferred (pályázik kiemelten kedvezményes kockázati kategóriába kerülésre)

Életkor	$KÖ^* \leq 20 \text{ M Ft}$	$20 \text{ M Ft} < KÖ^* \leq 30 \text{ M Ft}$	$30 \text{ M Ft} < KÖ^* \leq 60 \text{ M Ft}$	$60 \text{ M Ft} < KÖ^*$
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

C.) Dohányzó standard (nem pályázik kiemelten kedvezményes kockázati kategóriába kerülésre)

Életkor	$KÖ^* \leq 20 \text{ M Ft}$	$20 \text{ M Ft} < KÖ^* \leq 30 \text{ M Ft}$	$30 \text{ M Ft} < KÖ^* \leq 60 \text{ M Ft}$	$60 \text{ M Ft} < KÖ^*$
45 év alatt	BKENYT**	BKENYT**	TUW	C
45-54 év között		TUW	C	C+
54 év fölött		C	C+	C+

D.) Dohányzó preferred (pályázik kiemelten kedvezményes kockázati kategóriába kerülésre)

Életkor	$KÖ^* \leq 20 \text{ M Ft}$	$20 \text{ M Ft} < KÖ^* \leq 30 \text{ M Ft}$	$30 \text{ M Ft} < KÖ^* \leq 60 \text{ M Ft}$	$60 \text{ M Ft} < KÖ^*$
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+

2.2.2. Megtakarítási és egyszeri díjas biztosítások esetében:

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		C	C+	C+

*A KÖ a kockázatelbírálási összeg rövidítése, és az adott biztosítottra vonatkozó bármely okú haláleseti és egészségbiztosítási biztosítási összegekből (BÖ-kből) számítjuk ki az alábbi képlettel:

$$KÖ = H + TB + (CC + KR + DD) + 45x (KN + WKN) + 2x (MT + WMT) + GYCC$$

H = Bármely okú halál kiegészítő biztosítás

TB = TB rokkantsági ellátáshoz kapcsolódó kiegészítő biztosítás

CC = Daganatos megbetegedések esetére szóló kiegészítő biztosítás

KR = Kritikus betegségekre szóló, 7 elemű kiegészítő biztosítás

DD = Kritikus betegségekre szóló, 20 elemű kiegészítő biztosítás

KN = Kórházi napi térítést nyújtó kiegészítő biztosítás

WKN = Nőknek szóló kórházi napi térítést nyújtó kiegészítő biztosítás

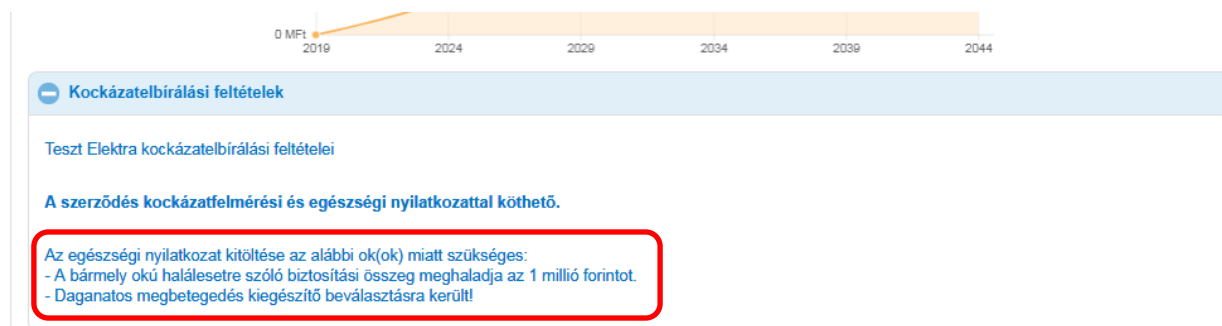
MT = Műtéti térítést nyújtó kiegészítő biztosítás

WMT = Nőknek szóló műtéti térítést nyújtó kiegészítő biztosítás

GYCC = Gyermekre szóló kiegészítő baleset- és egészségbiztosítások

**BKENYT: a biztosított kockázatfelmérési és egészségi nyilatkozata

2.2.3. A fentiek alapján meghatározott feltételek esetében amennyiben Egészségi nyilatkozat kitöltése szükséges, ott a jövőben megtekinthető lesz ennek oka is.



3. Ajánlat

3.1 Ajánlat/Főbiztosított

3.1.1 Ajánlat/Főbiztosított/Alap adatok

Nem magyar állampolgár esetében a jövőben már csak a FrontEnden szükséges kitölteni a „Külföldi kérdőív”-et, papír alapon már nem.

Születési dátum	1990.01.01.
Adóazonosító jel	8449251001
Állampolgársága	Q új-zélandi (ÚJ-ZÉLAND)
Beosztása igényel-e rendszeres utazásokat?	Igen Nem
Mióta tartózkodik Magyarországon?	1
Tartózkodásának célja	Családegyesítés
Tartózkodásának tervezett időtartama	15 év
Amerikai adóügyi illetőség?	Igen Nem
Más, nem amerikai, külföldi adóilletőség?	Igen Nem

3.1.2 Ajánlat/Főbiztosított/EÜ Nyilatkozat

A korábbi „Általános kérdések 1.” és „Általános kérdések 2.” összevonásra került.

Jövőtervező Ajánlat / Első biztosított EÜ Nyilatkozat	
Általános kérdések	Egészségi kérdések
Biztosított neve	Teszt Elektra
Állampolgársága	új-zélandi
Születési ideje	1990.01.01.
Családi állapota	Házass
Balkezes?	Igen Nem
Foglalkozásai	adó-szakértő, -tanácsos, tanácsadó, -végrehajtó
Testmagasság	170 cm
Testsúly	70 kg
Derékkörfogat	70 cm
Javasolt orvosi vizsgálat	Kockázatfelmérési és egészségi nyilatkozat
Megrendelt orvosi vizsgálat	Kockázatfelmérési és egészségi nyilatkozat

A korábban a harmadik blokkban szereplő Egészségi kérdések egyszerűsödtek, összesen 7+2 kérdés szerepel.

1. Van-e Önnek veleszületett rendellenessége, születésével, meglévő betegségével, baleseti sérülésével kapcsolatos maradandó egészségkárosodása?

Igen Nem

2. Szedett-e valaha, vagy szed-e Ön rendszeresen gyógyszert vagy javasoltak-e ilyet? Részesült-e/ részesül-e tartós gyógykezelésben?

Igen Nem

Ne adjon Igen választ, ha kizárólag az alábbi esetekben áll(t) fenn rendszeres gyógyszereszedés, vagy részesült tartós gyógykezelésben:

- allergiás szem-, orr-, vagy bőrtünetek miatt
- menstruációs görcsök
- megfázás miatt
- vitaminok, étrend kiegészítők
- laborban észlelt húgysavszint emelkedés miatt

3. Kórházi vagy rendelőintézeti (ide értve az elrendelt laborvizsgálatot is) ellátás keretében vizsgálták-e, kezelték-e, illetve vizsgálják, kezelik, vagy terveznek-e ilyet?

Igen Nem

Ne adjon Igen választ, ha kizárólag a következő esetek valamelyike miatt kezelik vagy vizsgálják:

- baleseti ok miatt
- szűrővizsgálat ? negatív eredménnyel
- terhsgondozás
- fogászati ellátás
- bőrgyógyászat, mely nem járt szteroid kezeléssel
- fül-orr-gégészet: gyulladásos betegségek - szövődmény nélkül
- szemészet: közel- vagy távollátás miatt

4. Voltak-e műtétei, vagy terveznek-e Önnél műtétet?

Igen Nem

Ne adjon Igen választ, ha kizárólag az alábbi műtétek valamelyikén esett át vagy fog átesni:

- fogászati beavatkozás
- esztétikai műtét
- vakbélműtét
- orr- vagy garatmandula műtét
- benőtt köröm
- sterilizáció/terhesség megelőzése
- spontán vagy művi abortusz
- jóindulatú bőrelváltozások (pl. zsírcsomó, anyajegy, szemölcs)
- lézeres látásjavítás, kancsalság

5. Volt-e/van-e Önnek olyan balesete, csonttörése/csontrepedése, ízületi, porc vagy lágyrész sérülése, mely kórházi ápolást/bentfekvést vagy műtéti kezelést igényel?

Igen Nem

Ne adjon Igen választ, ha kizárólag gyermekkori sérülése volt.

6. Jelenleg várandós-e?

Igen Nem

7. Éi-e most az EU-n kívül, vagy tervez-e 3 hónapnál hosszabb időre az EU-n kívülre utazni?

Igen Nem

8. Hol él, illetve hova tervez utazni?

AZERBAJDZSÁN

Q ...



Hozzáad

9. Milyen célból él az EU-n kívül vagy tervez az EU-n kívülre utazni?



Turizmus

Kockázatbírálási feltételként a díjkalkulációban megadott paraméterek alapján vagy az EÜ nyilatkozaton adott válaszok alapján megjelenhet egy harmadik oszlop is, az ún. Telefonos Kockázatbírálás (TUW). Ez esetben a felületen megadott két időszámban fogja partnerünk, az Advance Medical felhívni az ügyfelet telefonon. Ezt nem szükséges külön megrendelni, a Biztosító az ajánlatban szereplő adatokat továbbítja az egészségügyi partnerünk részére.

Az ajánlat telefonos kockázatbírálást igényel. Kérem, az alábbi két mezőben legyen szíves megadni két olyan 120 perces időszót, amelyek alkalmasak az Ön számára a 10-15 perces telefonos kockázatbírálásra. Kollégánk először az első időszóban fogják Önt felhívni. Amennyiben az első hívás időpontja mégsem lenne alkalmas Önnek, a második időszóban ismét hívni fogják Önt.

Preferált hívási időszáv 1.

Kezdetre

2019.03.26 08 00

Vége

2019.03.26 10 00

Megjegyzés 1.

Preferált hívási időszáv 2.

Kezdetre

2019.03.31 08 00

⚠ A második preferált hívási időszáv hétvégére vagy ünnepnapra esik!

Vége

2019.03.31 10 00

Megjegyzés 2.

3.2 Ajánlat/ Főbiztosított/Pénzügyi kérdőív

Ajánlat felvétel során, ha az alap- vagy kiegészítő biztosítások biztosítási összegei fő- vagy társbiztosított esetén meghaladják a maximumot, akkor megjelenik a bal oldali menüsávban a „Pénzügyi kérdőív” mely a továbbiakban itt tölthető, papíron nem szükséges beküldeni.

<input checked="" type="checkbox"/> Főbiztosított
<input checked="" type="checkbox"/> Alap adatok
<input checked="" type="checkbox"/> Elérhetőség
<input checked="" type="checkbox"/> EÜ Nyilatkozat
<input checked="" type="checkbox"/> A-06 válaszok
<input checked="" type="checkbox"/> A-07 válaszok
<input type="checkbox"/> Pénzügyi kérdőív
<input type="checkbox"/> Társbiztosított

4. Hiteles dokumentum csatolás

Ajánlat véglegesítését követően megjelenik az EDOK felület. Itt az alább felsorolt típusú dokumentumok csatolására van mód.

Fontos, hogy ezen a felületen csatolt és beküldött dokumentum „hitelesnek” minősül, így nem szükséges azokat papír alapon is beküldeni a Biztosító részére! Ezáltal teljesen papírentessé tehető egy ajánlafelvétel!

A felsorolt dokumentumok képének feltöltésére vagy közvetlenül az ajánlat véglegesítése után vagy a „Hiánypótlás” gomb megnyomásával utólag is lehetőség van.

Első lépésként el kell döntenünk, hogy „**Saját eszközzel**” (arról, amin az ajánlatot épp felvesszük, pl. laptop, táblagép) vagy „**Más eszközzel**” (amivel a fényképet szeretnénk készíteni, pl. telefon).

EDOK csatolások listája

Sorszám	390621722				
Dokumentumok feltöltése	<div style="border: 2px solid red; padding: 2px; display: inline-block;"> Saját eszközzel Más eszközzel </div>				
▲ Dokumentumok feltöltése kérdésre válaszolni kell!					
KÓD	NEVE	CSATOLÁS STÁTUSZA	HATÓKÖR	ÜGYFÉL TÍPUS	ÜGYFÉL NEVE
ENYIL	ENYILATKOZAT	Még nem válaszolt	Szerződés		
					<div style="text-align: right;"> Hiánypótlás Csatolás </div> <div style="text-align: right; margin-top: 10px;"> Csatolás </div>
ORVOSI	EÜ. NYILHOZ KAPCSOLÓDÓ DOKUMENTUMOK	Még nem válaszolt	Ügyfél	Biztosított	Teszt Elektra
					<div style="text-align: right;"> Hiánypótlás Csatolás </div>
SZEM	SZEMÉLYI OKMÁNYOK	Még nem válaszolt	Ügyfél	Szerződő	Teszt Elektra
					<div style="text-align: right;"> Hiánypótlás Csatolás </div>
IGFELM	PAPÍR ALAPÚ IGÉNYFELMÉRŐ	Még nem válaszolt	Ügyfél	Szerződő	Teszt Elektra
					<div style="text-align: right;"> Hiánypótlás Csatolás </div>
Csatolások véglegesítése					

4.1 Csatolás „Saját eszközzel”

Kiválasztás után újabb két választásunk van. Amennyiben rendelkezésre áll a csatolandó dokumentum akkor a csatolás (majd egy megjelenő csatolás gombra kattintva) egy webes (EDOK) felület jelenik meg, ahol az elkészített fotót fel tudjuk tölteni. Ha minden elvárt dokumentum képét feltöltöttük, a „Tovább a jóváhagyásra” gombra kattintunk. Ha csak később tudjuk feltölteni a képe(ke)t, abban az esetben a „Hiánypótlás” gombra kattintunk.

EGON

Ma tegyük a holnapért!

Értékesítői/dolgozói kód: 0000948983

CSATOLÁS: b02a85d5-d60e-4694-81ac-ca51e56b8f36

Aktív kamera:

Bekért dokumentum

Személyi igazolvány
szemlg
Tulajdonos: Kaszásné Halál Irén
Ide összesen 2, de minimum 1 dokumentumot tölts fel.

Fénykép
 Feltöltés

Még nincs feltöltött kép

Jogosítvány
jogsi
Tulajdonos: Csecs Emőke
Ide összesen 2, de minimum 1 dokumentumot tölts fel.

Fénykép
 Feltöltés

Még nincs feltöltött kép

🔍 Tovább a jóváhagyásra

4.2 Csatolás „Más eszközzel”

A „Más eszközzel” gomb kiválasztása után el kell dönteni, hogy az adott dokumentum képe rendelkezésre áll-e és ennek megfelelően a „Hiánypótlás” (későbbi feltöltés) vagy „Csatolás” gombra kell kattintani.

A csatolás gombra kattintva egy QR kód jelenik meg, amelyet azzal az eszközzel kell beolvasnunk amelyikkel a képet szeretnénk készíteni. A kód beolvasását egy erre alkalmas (ingyenesen letölthető) alkalmazás segítségével vagy a már eleve a készülékbe épített (pl. kamerába) olvasóval tehetjük meg. A folyamat végrehajtásához aktív internetkapcsolat szükséges az eszközön.

A QR kódra (mely egy linket tartalmaz) kattintva a folyamat átkerül a mobiltelefonunkra ahol betöltődik az EDOK weboldala. A következő lépés a fénykép elkészítése a fénykép gomb megnyomásával. Ha a készített kép megfelelő minőségű, nyomjuk meg a „Használat” gombot majd a fényképező alkalmazást bezárhatjuk.

Ezután kattintsunk a „Tovább a jóváhagyás” gombra majd az „Adatok beküldése” gombra. Ekkor egy visszaigazolást kapunk és visszatérve a laptopra a FrontEnd felületen nyomjuk meg a „Csatolás rendben” gombot.

A folyamatot a „Csatolások véglegesítése” gomb megnyomásával tudjuk lezárni.

FONTOS: Csak az a dokumentum számít „hitelesnek” melyet a tanácsadó a saját maga készít miután meggyőződik a dokumentum hitelességéről!

Kizárólag olyan képet tudunk elfogadni melyen az egész dokumentum látható, részleges másolat nem megfelelő!

Emlékeztetőképpen: lakcímkártyának csak a címet tartalmazó oldala fotózható, a másik nem.

Az EDOK felületén csatolható dokumentumtípusok:

Dokumentum neve
Aláírási címpéldány
Alkuzsi megbízás
30 napnál nem régebbi cégbírósági bejegyzésről dokumentum
Jogerős hagyatéki végzés
E-nyilatkozat
Hitelfedezeti/zálogkötelezetti nyilatkozat
Igényfelmérő
Igényfelmérő nyilatkozat
Legutóbbi 3 lezárt adóév jövedelem igazolása
Külföldi kérdőív
Mérleg- és eredménykimutatás
Orvosi dokumentumok
Pénzügyi kérdőív
Személyi igazolvány másolat
Zálogkötelezetti dokumentum

Amennyiben később szeretnénk csatolni dokumentumot egy 2019. április 1-je után felvett ajánlathoz, azt a főmenüben a Hiánypótlás ikonra kattintva tehetjük meg (lásd alább).



Keresés

Kilépés

EDOK hiánypótlás kereső / Eredmény

Sorszám	Kontakt státusz	Módozat kód	Mentés dátuma
Melléklet típusa	Létrehozó folyamat	Módozat neve	Hiánypótlás lejárat dátuma
390621722	nem érkezett be	13403	2019.03.25. 2:24
Csatolás	Ajánlat	Jövőtervező	2019.04.09

Rendezés Mentés dátuma