

Útmutató az új kockázati életbiztosítási termék, az **Aegon Vitál Max** FrontEnd kötési folyamatáról

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 tanácsoltam valakinek a befektetésekről.

2. Kalkuláció

2.1 Kalkuláció/Alapadatok

- 2.1.1. A Főbiztosított adatainál kérjük megadni a Testsúly, Testmagasság és Derékkörfogat adatait.
- 2.1.2. Az esetleges kedvezmény automatikusan, a biztosítási összeg növelésében jelentkezik.
- 2.1.3. Ezt követően megjelenik az alábbi kérdés: A biztosított végez-e rendszeres sporttevékenységet?

Főbiztosított

Titulus:

Vezetéknév:

Keresztnév:

Születési ideje:

Neme: Férfi Nő

Testsúly: kg

Testmagasság: cm

Derékkörfogat: cm

A biztosított dohányzó? Dohányzó Nem dohányzó

Dohányzási kiegészítő információ:

Pályázik-e a Prémium kiemelten kedvezményes kockázati kategóriába kerülésre? Igen Nem

A biztosított végez-e rendszeresen sporttevékenységet? Igen Nem

A biztosított azonos a szerződővel? Igen

Amennyiben „Igen” választ adunk, további (korábbiól 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 a már 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, segítségképpen:

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

2.1.4. Gyermek kiegészítő választása esetén már csak az alábbi adatok megadására van szükség. A biztosítási szolgáltatások illetve biztosítási összegek megadására a következő oldalon, a kiegészítő biztosítások végén van lehetőség.

Gyermekbiztosítás? Igen

Gyermekek adatai

Új gyermek adatai +

1. gyermek

Törli 1. gyermek adatait -

Vezetéknév

Keresztnév

Nem

Születési idő

Teszt Gyerek gyerek biztosított kiegészítői

KIEGÉSZÍTŐ	BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEG FT / BEVÁLASZT	HAVIDÍJ FT
Jó és rosszindulatú daganatos megbetegedések gyermek kiegészítő biztosítás	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Baleseti kórházi napi térítés gyermek kiegészítő biztosítás	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Baleseti műtéti térítés gyermek kiegészítő biztosítás	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Baleset rokkantság gyermek kiegészítő biztosítás	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Csonttörés, csontrepedés gyermek kiegészítő biztosítás	<input type="text"/>	<input type="text"/>

2.2 Kalkuláció/ Kalkuláció

A Műveletek/Számol gombra kattintva megjelennek a kalkuláció részletei, többek között a Kockázatelbírálási feltételek, melyek az alábbiak szerint változnak (változások piros színnel jelölve):

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

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 B	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* ≤ 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

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

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 B	C	C+
54 év fölött		C	C+	C+

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

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

*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

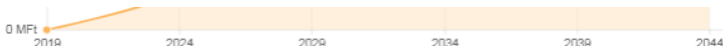
CC = Daganatos megbetegedések esetére szóló kiegészítő biztosítás

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 = Műteti térítést nyújtó kiegészítő biztosítás
 WMT = Nőknek szóló műteti térítést nyújtó kiegészítő biztosítás
 GYCC = Gyermekekre szóló kiegészítő baleset- és egészségbiztosítások

**BKENY: a biztosított kockázatfelmérési és egészségi nyilatkozata

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



Kockázatfelmérési feltételek

Teszt Elektra kockázatfelmérési feltételei

A szerződés kockázatfelmérési és egészségi nyilatkozattal köthető.

Az egészségi nyilatkozat kitöltése az alábbi ok(ok) miatt szükséges:
 - A bármely okú halálesetre szóló biztosítási összeg meghaladja az 1 millió forintot.
 - Daganatos megbetegedés kiegészítő beválasztásra került!

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	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.

Aegon Vítál Max Ajánlat / Első biztosított EÜ Nyilatkozat

Általános kérdések	Egészségi kérdések
Biztosított neve	Teszt Elektra
Állampolgársága	
Születési ideje	1990.01.01.
Családi állapota	Házias
Balkezes?	Igen Nem
Foglalkozásai	fogorvos
Testmagasság	180 X cm
Testsúly	70 X kg
Derékkörfogat	70 X cm
Javasolt orvosi vizsgálat	"B" vizsgálat és szárazvér mintavétel
Megrendelt orvosi vizsgálat	"B" vizsgálat és szárazvér mintavétel

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

Általános kérdések	Egészségi kérdések
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 gyógyszeres kezelés, 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 - terhességvizsgálat - fogászati ellátás - bőrgyógyászat, mely nem járt szteroid kezeléssel - fül-orr-gégészeti: gyulladásos betegségek - szövődmény nélkül - szemészeti: közel- vagy távollátás miatt	
4. Voltak-e műtétei, vagy terveznek-e Önénél 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/csontrpedése, 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 szerint, 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.

Általános kérdések Egészségi kérdések **Tele UW**

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

Preferált hívási időszámban 1.

Kezdetre

2019.03.26 08 00

Vége

2019.03.26 10 00

Megjegyzés 1.

Preferált hívási időszámban 2.

Kezdetre

2019.03.31 08 00

▲ A második preferált hívási időszámban 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.

- Főbiztosított
- Alap adatok
- Elérhetőség
- EÜ Nyilatkozat
- A-06 válaszok
- A-07 válaszok
- Pénzügyi kérdőív
- 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 papírmentessé 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 eszközzől**” (arról, amin az ajánlatot épp felvesszük, pl. laptop, táblagép) vagy „**Más eszközzől**” (amivel a fényképet szeretnénk készíteni, pl. telefon).

EDOK csatolások listája

Sorszám	390621722					
Dokumentumok feltöltése	<div style="border: 2px solid red; border-radius: 10px; padding: 5px; display: inline-block;"> Saját eszközzől Más eszközzől </div>					
⚠ Dokumentumok feltöltése kérdésre válaszolni kell!						
KÓD	NEVE	CSATOLÁS STÁTUSZA	HATÓKÖR	ÜGYFÉL TÍPUS	ÜGYFÉL NEVE	
ENYIL	ENYILATKOZAT	Még nem válaszolt.	Szerződés			<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> Hiánypótlás Csatolás </div> <div style="text-align: center; margin-top: 5px;"> Csatolás </div>
ORVOSI	EÜ. NYILHOZ KAPCSOLÓDÓ DOKUMENTUMOK	Még nem válaszolt.	Ügyfél	Biztosított	Teszt Elektra	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> Hiánypótlás Csatolás </div> <div style="text-align: center; margin-top: 5px;"> Csatolás </div>
SZEM	SZEMÉLYI OKMÁNYOK	Még nem válaszolt.	Ügyfél	Szerződő	Teszt Elektra	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> Hiánypótlás Csatolás </div> <div style="text-align: center; margin-top: 5px;"> Csatolás </div>
IGFELM	PAPÍR ALAPÚ IGÉNYFELMÉRŐ	Még nem válaszolt.	Ügyfél	Szerződő	Teszt Elektra	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> Hiánypótlás Csatolás </div> <div style="text-align: center; margin-top: 5px;"> 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 jóváhagyás” gombra kattintunk.

Ha csak később tudjuk feltölteni a képe(ke)t, abban az esetben a „Hiánypótlás” gombra kattintsunk.

Értékesítői/dolgozói kód: 0000948983	
CSATOLAS: b02a85d5-d60e-4694-81ac-ca51e56b8f36	
Aktív kamera: <input type="checkbox"/>	
Bekért dokumentum	
Személyi igazolvány szemlg Tulajdonos: Kaszásné Halál Irén Ide összesen 2, de minimum 1 dokumentumot tölts fel.	<input type="text"/> Még nincs feltöltött kép
<input type="button" value="Fénykép"/> <input type="button" value="Feltöltés"/>	
Jogosítvány jogsi Tulajdonos: Csecs Emőke Ide összesen 2, de minimum 1 dokumentumot tölts fel.	<input type="text"/> Még nincs feltöltött kép
<input type="button" value="Fénykép"/> <input type="button" value="Feltöltés"/>	
<input type="button" value="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 amelyekkel a képet szeretnénk készíteni. A kód beolvasását egy erre alkalmas (ingyenesen letölthető) alkalmazás segítségével vagy a már eleve a készülékbe épített (pl. kamera) 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 alábbi képernyőképek).



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