

Kockázati modul	Biztosítási összeg (biztosítottanként)			Szolgáltatás
	mínimum	maximum	maximum, amely fölött pénzügyi kérdőív is szükséges	
Bármely okú halál alapbiztosítási kockázat + TX-02 + KÉK	100 e Ft	60 M Ft	30 M Ft	BÖ
BH	100 e Ft	60 M Ft	30 M Ft	BÖ
BR	100 e Ft	60 M Ft	30 M Ft	BÖ (tartam alatt összesen)
KBH	100 e Ft	60 M Ft	30 M Ft	BÖ
KBR	100 e Ft	60 M Ft	30 M Ft	BÖ (tartam alatt összesen)
BMT	50 e Ft	1,5 M Ft	*	BÖ
BKN	1 e Ft	30 e Ft	30 e Ft	BÖ
BJOV	1 e Ft	10 e Ft	*	BÖ
CC-rák, KR-7, DD-20	100 e Ft	30 M Ft	10 M Ft	BÖ (tartam alatt egyszer)
TB	100 e Ft	30 M Ft	10 M Ft	BÖ (tartam alatt egyszer)
KN	1 e Ft	30 e Ft	30 e Ft	BÖ
MT	50 e Ft	1,5 M Ft	*	BÖ
WKN	1 e Ft	30 e Ft	30 e Ft	BÖ
WMT	50 e Ft	1,5 M Ft	*	BÖ
JOV	1 e Ft	5 e Ft	*	BÖ
ES	100 e Ft	1 M Ft	*	BÖ
CS	5 e Ft	100 e Ft	*	BÖ
DR	24 órás Call Center, második orvosi vélemény, előrehozott életbiztosítási szolgáltatás			
BSZ	betegszállítás (kórház 50 km-es körzetén belül)			
HV	házi vizit (Budapest + 20km/minden nap 24h, megyeszékhely + 10km/munkanap 8-20 h)			
ON	Daganatdiagnosztika és betegvezetés			
GYCC	10 e Ft	5 M Ft	*	BÖ
GYBKN	1 e Ft	25 e Ft	*	BÖ
GYBMT	50 e Ft	500 e Ft	*	BÖ
GYBR	10 e Ft	5 M Ft	*	BÖ
GYCS	5 e Ft	50 e Ft	*	BÖ

Pénzügyi kérdőív

Amennyiben a biztosítási összeg nagysága miatt szükséges pénzügyi kérdőívet kitölteni, **a FE már kéri.**

Ha a FE nem írja elő, csak indokolt esetben töltsétek ki pl. előzmény szerződés miatt.

Pénzügyi kérdőívhez szükséges dokumentumok

A pénzügyi kérdőív kitöltése során változatlanul rákérdezzünk a **biztosítás céljára**, és ennek alapján kérünk be egyéb dokumentumokat.

1. Biztosítás célja: Céges hitelfedezeti biztosítás; Céges kulcsembert biztosítás; Részvénykivásárlás / Üzleti társulás védelme
 - Dokumentum: Mérleg és eredménykimutatás (vagy éves beszámoló) az elmúlt egy évre vonatkozóan (2021 májusáig a 2019-re vonatkozót, utána a 2020-ra vonatkozót stb.).
2. Biztosítás célja: Céges hitelfedezeti biztosítás; Személyes hitelfedezeti biztosítás
 - Dokumentum: Hitelszerződés vagy hitelbírálati jegyzőkönyv – ezek helyett a jövőben elfogadjuk az ún. „lead” lapot is. Az ún. „lead” lap a banki partnerünkhöz (BB) a saját tanácsadóink által hitelfelvétel céljából irányított ügyfelek adatait tartalmazza.
3. Biztosítási cél: Családról való gondoskodás; Személyes hitelfedezeti biztosítás
 - Dokumentum: 2 legutóbbi lezárt adóévre vonatkozó NAV által kiállított jövedelemigazolás. A jövedelemigazolás helyett pedig elfogadjuk a NAV által készített adóbevallási tervezetet is.

Könnyítések a dokumentumok
bekéréséhez

**Bevezetés hatálynapja
2020.10.01.**

A pénzügyi kockázatelbíráláshoz
szükséges egyéb
dokumentumok eddig az A
oszlopban szereplő BÖ
limitekhez voltak kötve.

A könnyítési javaslat értelmében
mostantól az előző slide-on
felsorolt dokumentumokat a
pirossal jelölt fedezetek esetén
csak magasabb BÖ limitek
meghaladása esetén kéri be a
kockázatelbírálás

Ezeket a BÖ limiteket
tartalmazza a B oszlop.

Kockázat megnevezése	Maximális biztosítási összeg, amely fölött pénzügyi kérdőív is szükséges (A)	Maximális biztosítási összeg, amely fölött egyéb dokumentum (pl. NAV igazolás) is szükséges (B) (ez jelenleg A oszloppal azonos)
Bármely okú halál (alapbiztosítás + KEK-17 + TX-02 összege)	30 millió forint	60 millió forint
Baleseti halál (BH)	30 millió forint	60 millió forint
Közlekedési baleseti halál (KBH)	30 millió forint	60 millió forint
Baleseti rokkantság (BR)	30 millió forint	60 millió forint
Közlekedési baleseti rokkantság (KBR)	30 millió forint	60 millió forint
Megváltozott munkaképesség (TB)	10 millió forint	25 millió forint
Kritikus betegségek - 1 elemű (CC), 7 elemű (KR) és 20 elemű (DD) együttesen	10 millió forint	25 millió forint
Műtéti térítés (MT) és Női műtéti térítés (WMT) együttesen	1,5 millió forint	2 millió forint
Baleseti műtéti térítés (BMT)	1,5 millió forint	2 millió forint
Egés (ES)	1 millió forint	1 millió forint
Csonttörés (CS)	100 ezer forint	100 ezer forint
Kórházi napi térítés (KN) és Női kórházi napi térítés (WKN) együttesen	30 ezer forint/nap	50 ezer forint
Baleseti kórházi napi térítés (BKN)	30 ezer forint/nap	50 ezer forint
Keresőképtelenségre szóló napi térítés (JOV)	5 ezer forint/nap	5 ezer forint
Baleseti keresőképtelenségre szóló napi térítés (BJOV)	10 ezer forint/nap	10 ezer forint
	Gyermekekre köthető kiegészítő biztosítások	
Jó- és rosszindulatú daganatos megbetegedések (GYCC)	5 millió forint	5 millió forint
Baleseti kórházi napi térítés (GYBKN)	25 ezer forint/nap	25 ezer forint/nap
Baleseti műtéti térítés (GYBMT)	500 ezer forint	500 ezer forint
Baleset rokkantság (GYBR)	5 millió forint	5 millió forint
Csonttörés, csontrepedés (GYCS)	50 ezer forint	50 ezer forint

A NAV-tól a jövedelemigazolást az ANYK programmal kitöltött „IGAZOL” nyomtatvány kitöltésével lehet megtenni.

- A kérelem benyújtásához a NAV az IGAZOL nyomtatványt rendszeresítette.
- Az IGAZOL nyomtatvány letölthető a NAV honlapjáról (www.nav.gov.hu), a Nyomtatványkitöltő menüpont alatt.
- Az igazolás iránti kérelmet az
 - **elektronikus kapcsolattartásra kötelezettek** elektronikusan, vagy telefonon az ÜCC-n keresztül,
 - **elektronikus kapcsolattartásra nem kötelezettek** személyesen, a NAV ügyfélszolgálatain, postai úton, elektronikusan, ÜCC-n keresztül terjeszthetik elő.

Az igazolás kiadásának határideje **hat nap**. A határidő indokolt esetben, egy alkalommal, az ügyfél értesítése mellett, legfeljebb harminc nappal meghosszabbítható.

Kézbesítés

- **Személyesen vagy postai úton kérelmezett igazolások:** adózó választása szerint személyes átadás vagy postai kézbesítés.
- **Elektronikus úton vagy ÜCC-ben kérelmezett igazolások:** az adózó választása szerint elektronikus vagy postai kézbesítés, illetve személyes átadás.

Az elektronikus úton érkezett kérelmeknél – függetlenül az igazolás kiadás módjától – a közbenső leveleket (hiánypótlás, illetékességi áttétel, stb.) kizárólag elektronikus úton kézbesíti a NAV, ezért a kérelem elküldését követő napokban fontos ellenőrizni az elektronikus tárhelyet.

Ha 2 évre kérünk jövedelemigazolást, akkor 2 db IGAZOL nyomtatványt kell kitölteni. Csak azokra az évekre lehet kérni a jövedelemigazolást, amely évekre megtörtént az adóbevallás benyújtása.