

# AHL termék az ALOÉ+ ban

Felhasználói kézikönyv

az

Allianz Hungária Zrt.

számára

## Tartalomjegyzék

<b>1</b>	<b>Bevezetés .....</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Minőségbiztosítás .....</b>	<b>3</b>
<b>3</b>	<b>Általános megállapítások.....</b>	<b>3</b>
<b>4</b>	<b>Díjkalkuláció .....</b>	<b>4</b>
4.1.1	Díjfizetési adatok.....	5
4.1.2	Tarifálási adatok .....	6
<b>5</b>	<b>Ajánlatkészítés.....</b>	<b>9</b>
5.1	Szerződő választása .....	10
5.1.1	Partnerkeresés.....	10
5.1.2	Társasház rögzítése .....	11
5.2	Díjfizetési adatok.....	12
5.3	Tarifálási adatok .....	13
5.4	biztosított és kiegészítő adatok .....	16
5.5	Lakóközösség választása .....	19
5.6	Szemlekérés .....	22
5.7	Kockázatfelmérési adatok.....	22
5.8	Nyilatkozatok.....	23
5.9	Aláírás képernyő.....	24
	<b>Ábrajegyzék .....</b>	<b>26</b>

## **1 Bevezetés**

Ez a dokumentum a „**AHL termék az ALOÉ+-ban**” felhasználói kézikönyvét tartalmazza. Minden dokumentumváltozás a „Jóváhagyó táblázat” alapján nyomon követhető.

Jelen dokumentumnak nem célja a rendszer kialakításának technológiai szintű tárgyalása, ez a rendszer-, illetve üzemeltetési dokumentációban kerül részletesen kifejtésre.

## **2 Minőségbiztosítás**

Az ARDINSYS Zrt az MSZ EN ISO 9001:2009 minőség biztosítás szabványait alkalmazza. Cégünket az IQ Net magyarországi tagja, a Magyar Szabványügyi Testület auditálta 2007-ben.

Dokumentumkövetési módszerünk a szabványnak megfelelően szabályozott, minden dokumentumon található egy jóváhagyási táblázat, mely alapján a dokumentum egyértelműen azonosítható.

## **3 Általános megállapítások**

A dokumentációban szereplő adatkitöltések lehetséges értékeit, illetve azok validációit az AHL funkcionális specifikáció tartalmazza.

Minden adatot értelemszerűen, a valóságnak megfelelően kell kitölteni, ezen dokumentumban nem részletezzük minden egyes felület esetén. Hibás, a validációnak nem megfelelő adat megadása során a rendszer üzenetet küld az általa hibásnak titulált adat megjelölésével.

## 4 Díjkalkuláció

**Folyamat:** A díjkalkuláció folyamat során nem történik ügyfél kiválasztás, meghatározott szempont alapján készül egy előzetes díjkalkuláció, illetve a kapcsolódó nyomtatvány kinyomtatható.



1. ábra Lakóközösség / Díjkalkuláció menüpont

### Belépési pontok

- Lakás/AHL/Kalkuláció menüpont.

### Továbblépési lehetőségek

A díjkalkuláció folyamatból tetszőlegesen más folyamatra ki lehet lépni, illetve a kalkuláció elkészülte után, tovább lehet lépni az ajánlati folyamatra. A kalkulációs eredményét ki lehet nyomtatni.

### Lehetséges lépések a díjkalkuláció folyamaton belül

Díjkalkuláció készítés: Az adatok kitöltése után a Kalkuláció gomb megnyomásával egy kalkulációs táblát kapunk melyben szerepelnek a tarifális díjak, a díjösszesítés.

Az oldal tetején lévő linkről elérhető az Ügyfél-tájékoztató és az Általános szerződési feltételek letöltési lehetősége PDF formátumban.

### 4.1.1 Díjfizetési adatok

▼ Ügyfél-tájékoztató és feltételek	
<a href="#">AHL Ügyfél-tájékoztató és Szerződési feltételek letöltése</a>	
▼ Ügynök adatai	
Ügynök neve*	<input type="text"/>
Ügynök telefonszáma*	06 20 <input type="text"/>
▼ Díjfizetés adatai	
Díjfizetés gyakorisága*	éves <input type="text"/>
Díjfizetés módja*	lehívás <input type="text"/>
Egységár korrekció	<input type="text"/> %
<input type="button" value="Tovább"/>	

2. ábra Díjfizetési adatok képernyő

## Ügyfél-tájékoztató és feltételek panel

▼ Ügyfél-tájékoztató és feltételek
<a href="#">AHL Ügyfél-tájékoztató és Szerződési feltételek letöltése</a>

3. ábra Ügyfél-tájékoztató és szerződési feltételek letöltése panel

A megjelenő linkre kattintva letölthető az Ügyfél-tájékoztató és Szerződési feltételek. A link hivatkozott címe: [https://www.allianz.hu/www/file/AHB\\_12801\\_OBP\\_20090109.pdf](https://www.allianz.hu/www/file/AHB_12801_OBP_20090109.pdf)

## Ügynök adatai

Az ügynök adataink bekérése azért szükséges hogy megjeleníthetők legyenek a díjkínálati nyomtatványon.

▼ Ügynök adatai	
Ügynök neve*	<input type="text"/>
Ügynök telefonszáma*	06 20 <input type="text"/>

4. ábra Ügynök adatai panel

## Díjfizetési adatok panel

▼ Díjfizetés adatai	
Díjfizetés gyakorisága*	éves <input type="text"/>
Díjfizetés módja*	lehívás <input type="text"/>
Egységár korrekció	<input type="text"/> %

5. ábra Díjfizetési adatok panel

## 4.1.2 Tarifálási adatok

### Kockázatviselési adatok panel

Kockázatviselési adatok	
Kockázatviselés kezdete*	T+1 nap
Kockázatviselés vége	
Kockázatfelmérési módosító tényező*	1

Kockázatviselés helye	
Irányítószám, helység*	

6. ábra Kockázatviselési adatok panel

Az itt megadott kock.felm. mód. tényező az ajánlatkészítési folyamat során a későbbiekben módosulhat a kockázatfelm. adatok felületen beállított értékek alapján, ha az ott megállapított érték magasabb, mint az ezen a felületen megadott érték. Ez itt kézzel magasabbra módosítható, de kisebbre nem, csak később ismételten a kockázatfelm. adatok módosításával.

### Tarifálási adatok panel

Tarifálási adatok	
Tarifa*	Normál
Egységár*	Normál
Épület tulajdoni forma*	Társasház
Építés éve	
Biztosítás hatásköre*	AHL egész
Albetétek száma*	
Garázshelyek száma*	0
Közös tulajdon aránya*	65 %
Szerződéses partner*	Nem
Épület építési formája*	2-4 emeletes épületek

7. ábra Tarifálási adatok panel

### Engedmények panel

Engedmények	
<input type="checkbox"/>	Tömegengedmény jelölése
<input type="checkbox"/>	VIG engedmény jelölése
<input type="checkbox"/>	Korengedmény jelölése
<input type="checkbox"/>	Tartamengedmény jelölése
<input type="checkbox"/>	Allianz / FHB banki engedmény jelölése
<input type="checkbox"/>	Akció

8. ábra Engedmények panel

## Épületek panel

Épületek	Alapterület	Közösség által választott bizt. összeg	Tulajdonos által választott bizt. összeg
Lakás célú területek	<input type="text"/> nm	<input type="text"/> E HUF	<input type="text"/> E HUF
Vállalkozás célú területek	<input type="text"/> nm	<input type="text"/> E HUF	<input type="text"/> E HUF
Egyéb területek	<input type="text"/> nm	<input type="text"/> E HUF	<input type="text"/> E HUF
Közös tulajdonú melléképületek	<input type="text"/> nm	<input type="text"/> E HUF	
Épületbiztosítás összesen			<input type="text"/> E HUF
Kockázatelbírálási módosító tényező	<input type="text"/> %		

9. ábra Épületek panel

## Kiegészítő biztosítások panel

Kiegészítő biztosítások	Biztosítási összeg	Kock. elbírálási mód. tényező
<input checked="" type="checkbox"/> Tetőbeázás- és panelhézag <input type="checkbox"/> Csak főépületre	<input type="text"/> E HUF	<input type="text"/> %
<input checked="" type="checkbox"/> Üvegbiztosítás bővítése <input type="checkbox"/> Csak főépületre	<input type="text"/> E HUF	<input type="text"/> %
<input checked="" type="checkbox"/> Rongálásbiztosítás közös tulajdonra	<input type="text" value="100"/> E HUF	<input type="text"/> %
Rongálásbiztosítás külön tulajdonra	<input type="text" value="50"/> E HUF	
<input checked="" type="checkbox"/> Felelősségbiztosítás közösségi károokra	<input type="text" value="25 000"/> E HUF	<input type="text"/> %
Felelősségbiztosítás egyéni károokra	<input type="text" value="5 000"/> E HUF	
<input checked="" type="checkbox"/> Különleges üvegezés közös tulajdonra	<input type="text" value="100"/> E HUF	<input type="text"/> %
<input checked="" type="checkbox"/> Közös képviselő felelősség-biztosítása	<input type="text" value="5 000"/> E HUF	<input type="text"/> %
<input checked="" type="checkbox"/> Csoportos családi baleset biztosítás	<input type="text" value="200"/> E HUF	<input type="text"/> %
<input checked="" type="checkbox"/> VSZ záradék	<input type="text"/> E HUF	<input type="text"/> %
<input checked="" type="checkbox"/> Többletszolgáltatás külön tulajdonú üvegtörésre	<input type="text" value="50"/> E HUF	<input type="text"/> %
<input checked="" type="checkbox"/> Jogvédelem-biztosítás	<input type="text" value="500"/> E HUF	<input type="text"/> %
<input checked="" type="checkbox"/> Kiegészítő biztosítás felújításhoz	<input type="text"/> E HUF	<input type="text"/> %

10. ábra Kiegészítő biztosítások panel

## Kalkulációs táblázat panel

Kalkulációs táblázat		
	Bizt. összeg (E HUF)	Tarifált díj (HUF)
<b>Vagyonbiztosítás</b>	<b>105 840</b>	<b>68 796</b>
<b>Kiegészítő biztosítások</b>		
Tetőbeázás- és panelhézag	105 840	16 934
Üvegbiztosítás bővítése	105 840	15 876
Rongálásbiztosítás		
a közös tulajdonra	100	360
a külön tulajdonra (külön tulajdononként)	50	
Felelősségbiztosítás		
közösségi felelősség	25 000	2 100
egyéni felelősség (külön tulajdononként)	5 000	
Különleges üvegezés	100	6 000
Közös képviselő felelősség-biztosítása	5 000	25 500
Csoportos családi baleset-biztosítás	200	1 500
VSZ záradék gépkocsi beállónként	3 000	1 500
Többletszolgáltatás üvegtörésre	50	900
Jogvédelem-biztosítás	500	1 050
Felújítás-biztosítás	100	65
<b>Biztosítási alapidíj</b>		<b>140 581</b>
<b>Engedmények</b>		
Fizetési mód szerinti engedmény		7 029
Díjfizetési gyakoriság szerinti engedmény		11 248
<b>Fizetendő éves díj</b>		<b>122 304</b>
<b>Gyakoriság szerint fizetendő díj</b>		<b>122 304</b>

Kalkuláció

Díjkínálat nyomtatás

Tovább az ajánlathoz

11. Ábra Kalkulációs táblázat

A **Kalkuláció** gombra kattintva lefutnak az OPUS-os validációk, majd megjelenik a tarifálási táblázat (beállítástól függően vagy a jobb oldalon fent vagy a kalkulációhoz szükséges panelek végén). Tarifálás után, ha az OPUS módosít a beküldött értékeken, akkor azt a felületen is frissítésre kerül.

**Díjkínálat nyomtatás** gombra kattintva kezdeményezhető a díjkínálati PDF letöltése és nyomtatása.

**Tovább az ajánlathoz** gombra kattintva tovább lehet lépni az ajánlatkészítési folyamatba.



## 5 Ajánlatkészítés

**Folyamat:** Az ajánlat folyamat ügyfélkereséssel választhatóak ki a szerződési szereplők, majd a kiválasztott vagy létrehozott ügyfél adatai bekerülnek az ajánlat megfelelő részeibe. Amennyiben a díjkalkuláció folyamatból jutunk el az ajánlathoz, akkor a kalkuláció folyamatban megadott adatok is megmaradnak és kitöltődnek az ajánlat megfelelő részeiben.

### Belépési pontok

A Lakás / AHL / Ajánlat menüpontból, ill. a díjkalkulációs folyamatból.



12. ábra Lakóközösség / Ajánlat menüpont

A díjkalkulációból történő továbblépés esetén a rendszer magával hozza az ott megadott adatokat, amikkel a megfelelő mezőket feltölti.

### Továbblépési lehetőségek

Az Ajánlat folyamatból tetszőleges más folyamatba ki lehet lépni. Részben vagy egészben kitöltött Ajánlati űrlapot piszkozatként el lehet menteni a (Piszkozat mentése). Az ajánlat készítése gomb segítségével készíthetünk ajánlatot, ekkor teljes körű ellenőrzés történik. Ha minden rendben van, akkor az Ajánlat beküldhető az OPUS-ba

## 5.1 Szerződő választása

▼ Ügyfél keresés	
Ügyfél típus*	Intézmény
Név	Személy
Adószám	Intézmény
▼ Egyéb adatok	
Ország*	Magyarország
Irányítószám, helység	
Utca név	
Házszám, emelet, ajtó	
Ügyfélkártyaszám	
Cégjegyzékszám	
Szerződésszám	
Rendszám	
Termékcsoport	Mind
Keresés	
Új ügyfél	

13. ábra Szerződő választása képernyő

### 5.1.1 Partnerkeresés

Partner keresése történhet az alábbi paraméterek megadásával:

#### Személy esetén:

- Név és anyja neve, születési ideje, okmánytípus+okmányszám, lakcím, adóazonosító közül legalább kettő megadásával
- Csak üfkártyaszám
- Csak szerződésszám

#### Intézmény esetén

- Csak adószám
- Csak cégjegyzékszám
- Csak üfkártyaszám
- Adószám+cégjegyzékszám: az adószám az erősebb, az alapján történik a keresés
- Adószám+név: figyelembe vesszük a nevet is
- Adószám+cím: nincs a címre visszaellenőrzés, csak adószám alapján történik a keresés
- Cégjegyzékszám+név: figyelembe vesszük a nevet is

- Cégjegyzékszám+cím: nem vesszük figyelembe a címet, csak cégjegyzékszám alapján történik a keresés
- Üfkártyaszám+cégjegyzékszám: az üfkártyaszám az erősebb, az alapján történik a keresés
- Üfkártyaszám+adószám: üfkártyaszám az erősebb, a alapján történik a keresés
- Üfkártyaszám+név: üfkártyaszám az erősebb, az alapján történik a keresés
- Név+cím+céj: nem vesszük figyelembe a címet, csak a nevet és a cégjegyzékszámot

Név+cím, vagy csak cím, vagy csak név megadásával kevés keresési paraméter miatt nem lehet partnert keresni!

### 5.1.2 Társasház rögzítése

Amennyiben a rögzítendő új partner társasház, az alábbi módosításokkal kell a rögzítést elvégezni:

- Ügyféltípus: Társasház
- Nem kötelező megadni cégjegyzékszámot
- Adószámot csak abban az esetben kell megadni, ha a „Rendelkezik adószámmal?„ checkbox bejelölésre került. Ez a checkbox alapesetben nincs bejelölve.

The screenshot shows a form titled "Partneradatok" with the following fields and values:

- Ügyféltípus\***: Társasház (selected from a dropdown menu that also shows Személy and Intézmény)
- Rövid név\***: (empty text field)
- Név\***: (empty text field)
- Képviselőre jogosult személy\***: (empty text field)
- Cégjegyzékszám**: (empty text field)
- Cégforma**: (empty text field)
- Cégjegyzékszámot kiállító ország**: (empty text field)
- Rendelkezik adószámmal?**:
- Adószám\***: (empty text field)
- TEÁOR szám**: (empty text field)
- TEÁOR év**: (empty text field)
- Fő tevékenységi kör**: (empty text field)

14. ábra Adószámmal rendelkező társasházi partner rögzítése

Partneradatok	
Ügyféltípus*	Társasház
Rövid név*	
Név*	
Képviselőre jogosult személy*	
Céggjegyzékszám	
Cégforma	
Céggjegyzékszámot kiállító ország	
Rendelkezik adószámmal?	<input type="checkbox"/>
TEÁOR szám	
TEÁOR év	
Fő tevékenységi kör	

15. ábra Adószámmal nem rendelkező társasházi partner rögzítése

## 5.2 Díjfizetési adatok

### Ügyfél-tájékoztató és feltételek panel

A megjelenő linkre kattintva letölthető az Ügyfél-tájékoztató és az Általános szerződési feltételek. A link hivatkozott címe:

[https://www.allianz.hu/www/file/AHB\\_12801\\_OBP\\_20090109.pdf](https://www.allianz.hu/www/file/AHB_12801_OBP_20090109.pdf)

### Díjfizetési adatok

Ügyfél-tájékoztató és feltételek	
<a href="#">AHL Ügyfél-tájékoztató és Szerződési feltételek letöltése</a>	
Díjfizetés adatai	
Szerződésszám generálása	<input checked="" type="checkbox"/>
Díjfizetés gyakorisága*	éves
Díjfizetés módja*	lehívás
Díjfizetési számlaszám	Új bankszámlaszám
Számlaszám*	
Egységár korrekció	1 %

[Tovább](#)

16. ábra Díjfizetési adatok képernyő

## 5.3 Tarifálási adatok

### Kockázatviselési adatok

Kockázatviselési adatok	
Kockázatviselés kezdete*	T+1 nap
Kockázatviselés vége	
Kockázatalmérés módosító tényező*	1

Kockázatviselés helye	
Irányítószám, helység*	
Utca név*	
Házszám, emelet, ajtó*	

17. ábra Kockázatviselési adatok panel

### Tarifálási adatok

Tarifálási adatok	
Tarifa*	Normál
Egységár*	Normál
Épület tulajdoni forma*	Társasház
Építés éve	
Biztosítás hatásköre*	AHL egész
Albetétek száma*	
Garázshelyek száma*	0
Közös tulajdon aránya*	65 %
Szerződéses partner*	Nem
Épület építési formája*	2-4 emeletes épületek

18. ábra Tarifálási adatok panel

## Engedmények panel

▼ Engedmények

- Tömegengedmény jelölése
- VIG engedmény jelölése
- Korengedmény jelölése
- Tartamengedmény jelölése
- Allianz / FHB banki engedmény jelölése
- Akció

19. ábra Engedmények panel

## Épületek panel

▼ Épületek

	Alapterület		Közösség által választott bizt. összeg		Tulajdonos által választott bizt. összeg
Lakás célú területek	<input type="text"/> nm		<input type="text"/> E HUF		<input type="text"/> E HUF
Vállalkozás célú területek	<input type="text"/> nm		<input type="text"/> E HUF		<input type="text"/> E HUF
Egyéb területek	<input type="text"/> nm		<input type="text"/> E HUF		<input type="text"/> E HUF
Közös tulajdonú melléképületek	<input type="text"/> nm		<input type="text"/> E HUF		
Épületbiztosítás összesen biztosítási összeg					<input type="text"/> E HUF
Kockázatalbírálási módosító tényező	<input type="text"/> %				

20. ábra Épületek panel

## Kiegészítő biztosítások panel

▼ Kiegészítő biztosítások

	Biztosítási összeg	Kock. elbírálási mód. tényező
<input checked="" type="checkbox"/> Tetőbeázás- és panelhézag <input type="checkbox"/> Csak főépületre	<input type="text"/> E HUF	<input type="text"/> %
<input checked="" type="checkbox"/> Üvegbiztosítás bővítése <input type="checkbox"/> Csak főépületre	<input type="text"/> E HUF	<input type="text"/> %
<input checked="" type="checkbox"/> Rongálásbiztosítás közös tulajdonra	100 E HUF	<input type="text"/> %
Rongálásbiztosítás külön tulajdonra	50 E HUF	
<input checked="" type="checkbox"/> Felelősségbiztosítás közösségi károokra	25 000 E HUF	<input type="text"/> %
Felelősségbiztosítás egyéni károokra	5 000 E HUF	
<input checked="" type="checkbox"/> Különleges üvegezés közös tulajdonra	100 E HUF	<input type="text"/> %
<input checked="" type="checkbox"/> Közös képviselő felelősség-biztosítása	5 000 E HUF	<input type="text"/> %
<input checked="" type="checkbox"/> Csoportos családi baleset biztosítás	200 E HUF	<input type="text"/> %
<input checked="" type="checkbox"/> VSZ záradék	<input type="text"/> E HUF	<input type="text"/> %
<input checked="" type="checkbox"/> Többlatszolgáltatás külön tulajdonú üvegtörésre	50 E HUF	<input type="text"/> %
<input checked="" type="checkbox"/> Jogvédelem-biztosítás	500 E HUF	<input type="text"/> %
<input checked="" type="checkbox"/> Kiegészítő biztosítás felújításhoz	<input type="text"/> E HUF	<input type="text"/> %

21. ábra Kiegészítő biztosítások panel

## Kalkulációs táblázat panel

Kalkulációs táblázat		
	Bizt. összeg (E HUF)	Tarifált díj (HUF)
<b>Vagyonbiztosítás</b>	<b>105 840</b>	<b>68 796</b>
<b>Kiegészítő biztosítások</b>		
Tetőbeázás- és panelhézag	105 840	16 934
Üvegbiztosítás bővítése	105 840	15 876
Rongálásbiztosítás		
a közös tulajdonra	100	360
a külön tulajdonra (külön tulajdononként)	50	
Felelősségbiztosítás		
közösségi felelősség	25 000	2 100
egyéni felelősség (külön tulajdononként)	5 000	
Különleges üvegezés	100	6 000
Közös képviselő felelősség-biztosítása	5 000	25 500
Csoportos családi baleset-biztosítás	200	1 500
VSZ záradék gépkocsi beállónként	3 000	1 500
Többletszolgáltatás üvegtörésre	50	900
Jogvédelem-biztosítás	500	1 050
Felújítás-biztosítás	100	65
<b>Biztosítási alapidj</b>		<b>140 581</b>
<b>Engedmények</b>		
Fizetési mód szerinti engedmény		7 029
Díjfizetési gyakoriság szerinti engedmény		11 248
<b>Fizetendő éves díj</b>		<b>122 304</b>
<b>Gyakoriság szerint fizetendő díj</b>		<b>122 304</b>

Kalkuláció
Díjínálat nyomtatás
Tovább az ajánlathoz

22. ábra Kalkulációs táblázat panel

A **Kalkuláció** gombra kattintva – az OPUS validációk lefutása után - megjelenik a tarifálási táblázat (beállítástól függően vagy a jobb oldalon fent vagy a kalkulációhoz szükséges panelek végén). Tarifálás után, ha az OPUS módosít a beküldött értékeken, akkor azt a felületen is frissítjük.

## 5.4 biztosított és kiegészítő adatok

### Szerződés adatok panel

▼ Szerződő és biztosított adatok	
▼ Szerződő	AUTÓ PULAI Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társ
Ügyfélértípus	Intézmény
Rövid név	AUTÓ PULAI
Név	AUTÓ PULAI Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társ
Képviselőre jogosult személy	Pulai Pál
Cégjegyzékszám	0809004460
Cégforma	Korlátolt felelősségű társaság
Cégjegyzékszámot kiállító ország	Magyarország
Adószám	11137854208
▶ Biztosított	Megegyezik a szerződővel ▼
▶ Közös képviselő	
Keresés	
▶ Társasház kezelő	
Keresés	
▶ Díjfizető	Megegyezik a szerződővel ▼

23. ábra Szerződési adatok panel

### Címadatok panel

▼ Címadatok	
Számlát kér?	<input checked="" type="checkbox"/>
▶ Számlázási cím	Megegyezik a Díjfizető címével ▼
▼ Levelezési cím	Új cím megadása ▼
<b>Címzett*</b>	<input type="text"/>
Ország	Magyarország
<b>Irányítószám, helység*</b>	<input type="text"/> <input type="text"/>
<b>Utca név*</b>	<input type="text"/>
<b>Házzám, emelet, ajtó*</b>	<input type="text"/>

24. ábra Címadatok



## Engedményezés panel

A finanszírozó lenyíló listából választható (alapértelmezetten „Nincs engedményes”), a lista az OPUS –ból érkezik.

Engedményezés	Allianz Hungária Biztosító Zrt. (Budapes
Hitelszerződés száma*	
Hitel/kölcsönszerződés típusa*	Jelzáloghitel
Hitelösszeg*	HUF
Minimális kárösszeg*	300 E HUF
Engedményezés kezdete*	
Engedményezés vége*	

25. ábra Engedményezés panel

## Megjegyzések panel

Megjegyzés	
Megjegyzés	
Üzenet a kockázatelbírálónak	

26. ábra Megjegyzések panel

## Záradékok panel

A checkboxokat bejelölve megjelenik egy megjegyzés mező, melyekbe opcionálisan megjegyzések írhatóak V09, V17 –től a V28-ig, valamint a VBE, VEG, VAC, VJZ záradékok esetében. A megjegyzés mezőkbe maximálisan 200 karakter adható meg.

▼ Záradékok		
V17	A külső-belső felújítási, átalakítási, építési munkálatok végzésének idejére a biztosító a "Záradéklapon" (az ajánlat 2. számú melléklete) felsorolt lakásokra, nem lakás célját szolgáló helyiségekre, a biztosított épület közös tulajdonú részeire, ill. a szerződésben meghatározott kockázatviselés helyére a csőtörés- és/vagy a kiegészítő üvegkár- és/vagy a kiegészítő tetőbeázás- és panelhézag-kockázatokat a biztosító nem vállalja.	<input checked="" type="checkbox"/>
	Megjegyzés	<input type="text"/>
V18	Az épület tartószerkezetein egyenetlen süllyedésből származó repedések láthatók, a födémek és/vagy tartófalak állékonysága nem megfelelő, felsorolás a "Záradéklapon" (az ajánlat 2. számú melléklete). A biztosító a régi süllyedéssel /a födémek és tartófalak állapotával/ kapcsolatban bekövetkező károk térítését nem vállalja.	<input type="checkbox"/>
V19	A "Záradéklapon" (az ajánlat 2. számú melléklete) feltüntetett tető ácsszerkezete felújításának, megépítésének, ill. a gombafentőzött vagy/és bogár- és szúfirtözött ácsszerkezet felújításának elvégzéséig a vihar-, a felhőszakadás-, a hőnyomás- és a jégveréskárok kockázatát, valamint a mindezekkel összefüggésben bekövetkező beázások térítését a biztosító nem vállalja.	<input type="checkbox"/>
V20	A "Záradéklapon" (az ajánlat 2. számú melléklete) feltüntetett tetőlecezés, tetőfedés felújításának, kialakításának elvégzéséig a vihar-, a felhőszakadás-, a hőnyomás- és a jégveréskárok kockázatát, valamint a mindezekkel összefüggésben bekövetkező beázások térítését a biztosító nem vállalja.	<input type="checkbox"/>
V21	A "Záradéklapon" (az ajánlat 2. számú melléklete) feltüntetett lapos tető szigetelésének és szegélybádoggazásának felújításáig a vihar- és a felhőszakadások kockázatát, valamint az ezekkel összefüggésben bekövetkező beázások térítését a biztosító nem vállalja.	<input type="checkbox"/>
V22	A "Záradéklapon" (az ajánlat 2. számú melléklete) feltüntetett kémények, szellőzők, tetőkibúvók felújításának elvégzéséig a vihar-, a felhőszakadás-, a hőnyomás- és a jégveréskárok kockázatát, valamint az ezzel összefüggésben bekövetkező beázások térítését a biztosító nem vállalja.	<input type="checkbox"/>
V23	A padlástérben szabálytalanul tárolt gyúlékony anyagokból kiinduló tűzkárok a biztosító mentesülését eredményezhetik.	<input type="checkbox"/>
V24	A "Záradéklapon" (az ajánlat 2. számú melléklete) feltüntetett függő vagy/és fekvő ereszcsonna, attikacsatorna, belső vízelvezető vagy felújításának elvégzéséig a csapadékvíz által okozott beázások térítését, a vihar- és felhőszakadások kockázatát, valamint az ezzel összefüggésben bekövetkező beázások térítését a biztosító nem vállalja.	<input type="checkbox"/>
V26	A "Záradéklapon" (az ajánlat 2. számú melléklete) feltüntetett szennyvízvezeték, víznyomócső, fűtés-cső, melegvíz-vezeték és ezek szerelvényeinek felújításáig, a javítás elmulasztásával összefüggésben bekövetkező csőtörés- és vízkárok kockázatát a biztosító nem vállalja. Csőtörés esetén a biztosító a "Záradéklapon" megjelölt víznyomócső-vezeték pótlását nem téríti.	<input type="checkbox"/>
V27	A "Záradéklapon" (az ajánlat 2. számú melléklete) feltüntetett hófogók, a tetőhéjalás felújításáig, a hófogók felszereléséig a lezúduló hó, jég vagy a vihar miatt lehulló tetőfedő anyag darabja által okozott felelősségi károk kockázatát a biztosító nem vállalja.	<input type="checkbox"/>
V28	A "Záradéklapon" (az ajánlat 2. számú melléklete) feltüntetett homlokzatvakolatok, ereszvakolatok, párkányok, erkélyek, függőfolyosók felújításának elvégzéséig a lehulló épületdarab által okozott felelősségi károk kockázatát a biztosító nem vállalja.	<input type="checkbox"/>
V29	A kockázatviselés a felújítás számlával történő igazolása és az ismített helyszíni szemlén történő jóváhagyás napjától kezdődhet.	<input type="checkbox"/>
VEG	A jelen Allianz lakóközösség-biztosítási szerződés az ajánlat mellékletét képező egyedi záradékkal jött létre.	<input type="checkbox"/>
VBE	A jelen Allianz lakóközösség-biztosítási szerződés az ajánlat mellékletét képező egyedi záradékkal jött létre, mely a betörésselopás-kockázatra a szerződési feltételekben meghatározottól eltérő szolgáltatási limiteket tartalmaz.	<input type="checkbox"/>
VJZ	A biztosított épület jelzáloggal terhelt.	<input type="checkbox"/>
LUX	A jelen LUX záradék alkalmazásával a biztosító az Allianz lakóközösség-biztosítás kiegészítő felelősségbiztosítása, csoportos családi baleset-biztosítása és rongálásbiztosítása esetében - külön díj megfizetése nélkül - az ajánlat mellékletét képező LUX záradékban felsorolt többletszolgáltatásokat vállalja.	<input type="checkbox"/>

Tovább

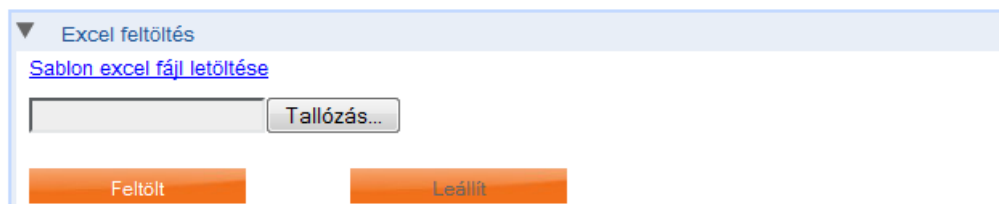
27. ábra Záradékok panel

## 5.5 Lakóközösség választása

Ezen az oldalon lehet albetéteket rögzíteni, aminek két módja lehet:

- Albetéteket tartalmazó xls file feltöltése (jelenleg csak xls formátumú file - Excel 97-2003 munkafüzet – tölthető fel)
- Manuális felületi rögzítés

### Excel file-n keresztüli feltöltés



28. ábra Excel sablon letöltése és albetétes adatok feltöltése

A feltöltéshez első lépésként meg kell keresni a feltölteni kívánt adatokat tartalmazó file-t, amit a klasszikus tallózás funkcióval lehet megtenni. A file kiválasztása után a **Feltölt** gombra kattintva kezdeményezhető a feltöltés. Ha nem feldolgozható egy-egy sor, akkor arról információs üzenet jelenik meg a felületen. A beolvasott sorok alapján sorszámozott albetét panelek jelennek meg. A panelek adatai tetszőlegesen szerkeszthetők, albetétek törölhetők, továbbiak hozzáadhatók.

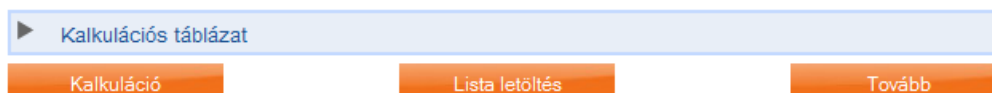
A feltöltendő adatok kitöltéséhez segítségként letölthető egy sablon táblázat, ami a „Sablon excel fájl letöltése” linken érhető el.

A kitöltendő file adatmezői a következők:



Az adatok kitöltését követően a file-t Excel 97-2003 munkafüzet (xls) formátumban kell a feltöltéshez elmenteni.

A rendszer képes a már berögzített albetétesek adatait kiexportálni Excel file-ba, ami a felület alján a kalkulációs táblázat található **Lista letöltés** gombbal végezhető el. Ezután a lista igény esetén szabadon módosítható, bővíthető és így visszatölthetők a friss adatok.



29. ábra Albetétesek adatainak exportálása

## Manuális rögzítés

Lehetőség van az albetétesek adatainak manuális rögzítésére is. Ez a funkció csak néhány albetétes rögzítése esetén hasznos.

Biztosítottak							
	Név	Cím	Lakáscélú bizt. (Ft)	m2	Üzleti célú bizt. (Ft)	m2	Egyéb célú bizt. (Ft)
<input type="checkbox"/>		2030, Érd, Szilvafa 6	31 360 000	160			
<input checked="" type="checkbox"/>	Második Albetétes	2030, Érd, Szilvafa 6	29 400 000	150			
<input type="checkbox"/>		2030, Érd, Szilvafa 6	37 240 000	190			
	Összesen		98 000 000	500			

Lista törlése      Bizt. összegek törlése      Töröl      Új biztosított

---

Biztosított albetétes

Albetét tulajdonos neve:

Kockázatviselési hely

Irányítószám, helység\*:

Utca név\*:

Házszám, emelet, ajtó\*:

	Alapterület	Tul. ált. vál. bizt. összeg
Lakás célú területek	<input type="text" value="150"/> nm	<input type="text" value="29 400"/> E HUF
Vállalkozás célú területek	<input type="text"/> nm	<input type="text"/> E HUF
Egyéb célú területek	<input type="text"/> nm	<input type="text"/> E HUF

Ok      Mégsem

30. ábra Albetétesek panel

Az összes albetétest a **Lista törlése**, egyenkénti törlést a **Töröl** gombbal lehet elvégezni. Az **Új biztosított** gombbal vehető fel további albetét.

Az albetétesek adatai között szereplő tul- által vál. bizt. összeg megadható manuálisan is, amink egyetlen feltétele, hogy magasabb legyen, mint a rendszer által kalkulált összeg. Ezeket az összegeket törölni lehet a biztosítottak táblázat alatt található **Bizt. összegek törlése** gombbal, és a Kalkuláció gombbal újra feltölteni a rendszer által megállapított összegekkel.

▼ Kalkulációs táblázat		
	Bizt. összeg (E HUF)	Tarifált díj (HUF)
<b>Vagyonbiztosítás</b>	<b>105 840</b>	<b>68 796</b>
<b>Kiegészítő biztosítások</b>		
Tetőbeázás- és panelhézag	105 840	16 934
Üvegbiztosítás bővítése	105 840	15 876
Rongálásbiztosítás		
a közös tulajdonra	100	360
a külön tulajdonra (külön tulajdononként)	50	
Felelősségbiztosítás		
közösségi felelősség	25 000	2 100
egyéni felelősség (külön tulajdononként)	5 000	
Különleges üvegezés	100	6 000
Közös képviselő felelősség-biztosítása	5 000	25 500
Csoportos családi baleset-biztosítás	200	1 500
VSZ záradék gépkocsi beállónként	3 000	1 500
Többletszolgáltatás üvegtörésre	50	900
Jogvédelem-biztosítás	500	1 050
Felújítás-biztosítás	100	65
<b>Biztosítási alapidíj</b>		<b>140 581</b>
<b>Engedmények</b>		
Fizetési mód szerinti engedmény		7 029
Díjfizetési gyakoriság szerinti engedmény		11 248
<b>Fizetendő éves díj</b>		<b>122 304</b>
<b>Gyakoriság szerint fizetendő díj</b>		<b>122 304</b>
<a href="#">Kalkuláció</a>		<a href="#">Tovább</a>

31. ábra Kalkulációs panel

A kalkuláció gombra kattintva megtörténik a kalkuláció és megjelenik a kalkulációs táblázat. Tarifálás után, ha az OPUS módosít a beküldött értékeken, akkor azt a felületen is frissítjük.

## 5.6 Szemlekérés

**Szemlét kér?\*** (rádiógombok): alapértelmezetten nem megadott, ha igen a bejelölt, akkor megjelenik a többi mező, illetve a Küldés e-mailben gomb

### Szemleigény adatok panel

▼ Szemlekérés	
<b>Szemlét kér?*</b>	<input checked="" type="radio"/> Igen <input type="radio"/> Nem
Igénylés dátuma	2011.02.18
Szemlekérő neve	
<b>Szemlekérő telefonszáma*</b>	+36 20
<b>Szemlekérő e-mail-címe*</b>	
<b>Ügyfél neve*</b>	Kiss Anna
<b>Ügyfél telefonszáma*</b>	+36 1 1231231
<b>Épületek száma*</b>	
Albetétek száma	2
Biztosítási összeg	77 100 E HUF
▼ Kockázatviselési hely	
Irányítószám, helység	1123 Budapest
Utca név	Kék Golyó utca
Házszám, emelet, ajtó	1
Küldés e-mail-ben	
Tovább	

32. ábra Szemlekérés képernyő

## 5.7 Kockázatfelmérési adatok

Amennyiben nincs szemlekérés, kockázatfelmérési adatokat meg kell adni. A képernyő dinamikusan, kódtábla vezérelten, dinamikus adatokat visszaadó OPUS szolgáltatásra épülve inicializálódik.

Amennyiben az adatok kitöltése alapján a kockázatfelmérési módosító tényező nagyobb lesz, mint az ajánlatkészítési folyamat elején a kockázatviselési adatok panelben (15. ábra) kézzel megadott, úgy az újonnan számított értéket veszi figyelembe a rendszer. A kockázatfelmérési adatok panelre történő visszalépés esetén az ott szereplő eredetileg megadott érték felülírásra kerül az újonnan megállapított értékkel. Ez az érték magasabbal felülírható, de kisebbel nem.

Ebben az esetben ezen magasabb érték fog szerepelni a folyamat során a kock.felm. oldalon is.

Kockázatviselési adatok	
Helyszíni szemle dátuma*	2011.02.15
Kockázatfelmérési módosító tényező	1,42

33. ábra Kock.felmi adatok alapján kialakult kock.felm. módosító tényező

## Kalkulációs táblázat

A kalkulációs táblázat az aktuálisan kalkulált értékekkel jelenik meg, ezen az oldalon nincs lehetőség újbóli kalkulációra, ez csak egy információs felület.

## 5.8 Nyilatkozatok

Ezen a képernyőn jelennek meg a termékhez rendelt nyilatkozatok. Azok pontos szövege illetve formája egyeztetendő.

Ügyfél-tájékoztató, a Szerződési feltételek és egyéb dokumentumok	
Az Ügyfél-tájékoztató, a Szerződési feltételek és egyéb dokumentumok átvétele megtörtént*	<input type="radio"/> Igen <input type="radio"/> Nem

Személyes adatok	
Személyes adatok átadása*	<input type="radio"/> Rendelkezem <input type="radio"/> Nem rendelkezem

Előző szerződés	
A meglévő szerződésem felmondom*	<input type="radio"/> Igen <input checked="" type="radio"/> Nem

[Tovább](#)

34. ábra Nyilatkozatok képernyő

A nyilatkozatok külön panelekre rendezettek, igény esetén a nyilatkozat szövege is megjeleníthető rajtuk (hasonlóan, mint az életes termékeknél).

**Nyilatkozat az Ügyfél-tájékoztató, a Szerződési feltételek és egyéb dokumentumok átvételéről valamint az abban foglaltak elfogadásáról panel**

**Nyilatkozat a személyes adatok átadásáról és kezeléséről panel**

Az ajánlat beküldéséhez elengedhetetlenül szükséges erre vonatkozó beleegyező nyilatkozat megléte, ezért nemleges válasz esetén nem folytatható az ajánlat készítése, amire a rendszer figyelmeztet.

## Nyilatkozat előző szerződés felmondásáról panel

## 5.9 Aláírás képernyő

### Aláírási adatok panel

The screenshot shows a web interface for signing a document. It is divided into several sections:

- Üzenetek** (Messages): A green message states: "- A munkafolyamat mentés sikeres volt. A mentett folyamat azonosítója: SWF3935 - APFC\_05\_0001".
- Aláírás adatok** (Signature data):
  - Ajánlati azonosító: AHB817624553 / 2
  - Aláírás helye\*: Budapest (text input field)
  - Aláírás ideje\*: 2011.02.18 (text input field)
- Engedményezés** (Consent): A checkbox is present next to the text "Az engedményes nyilatkozatot az ügyfél aláírta" (The consent statement is signed by the customer).
- Kalkulációs táblázat** (Calculation table): A section header for a table that is not fully visible.

At the bottom of the form, there are two orange buttons: "Nyomtatás" (Print) on the left and "Beküldés" (Submit) on the right.

35. ábra Aláírás képernyő

- Engedményezés panel (csak akkor jelenik meg, ha van engedményes jelölve)

Az engedményezési nyilatkozatot az ügyfél aláírta (checkbox, alapértelmezetten nem bejelölt)

A folyamat során a rendszer előállít egy verzió számot (szerződésszám / azonosító). Amennyiben ezek után az ajánlat bármely beviteli adata módosul, az ajánlat mentésekor, nyomtatásakor, e szám megnövelt verziója kerül tárolásra, valamint elhelyezésre az előállított dokumentumokon. A megjelenő kalkulációs táblázat az aktuálisan kalkulált értékekkel jelenik meg, ezen az oldalon nincs lehetőség újbóli kalkulációra, ez csak egy információs felület.

Minden esetben, mielőtt megtörténik a beküldés, szükséges az ajánlat nyomtatása a **Nyomtatás** gombbal. Amennyiben ez nem történik meg, a rendszer hibaüzenetet ad. Ha az



engedményezési nyilatkozat bejelölt akkor megjelenik „Az engedményezési nyilatkozatot az ügyfél aláírta”. Az aláírás képernyőn történő mentés esetén a folyamat Aláírásra vár státuszban mentődik el.

A pizskozati listában a Státusz oszlopban jelenik meg a pizskozat státusza (Aláírásra vár).

A **Beküldés** gombra kattintva az ajánlati folyamatban kitöltött űrlap adatai ajánlatként bekerülnek az OPUS -ba, majd egy információs felületet jelenik meg a sikeres beküldésről.

Az ajánlat beküldése után megjelenő képernyőről nem lehetséges visszalépni és módosítani az adatokon, ez csak egy információs felület. A megjelenő adatok nem módosíthatóak.

## Ábrajegyzék

1. ábra Lakóközösség / Díjkalkuláció menüpont .....	4
2. ábra Díjfizetési adatok képernyő .....	5
3. ábra Ügyfél-tájékoztató és szerződési feltételek letöltése panel .....	5
4. ábra Ügynök adatai panel .....	5
5. ábra Díjfizetési adatok panel .....	5
6. ábra Kockázatviselési adatok panel .....	6
7. ábra Tarifálási adatok panel .....	6
8. ábra Engedmények panel .....	6
9. ábra Épületek panel .....	7
10. ábra Kiegészítő biztosítások panel .....	7
11. Ábra Kalkulációs táblázat .....	8
12. ábra Lakóközösség / Ajánlat menüpont .....	9
13. ábra Szerződő választása képernyő .....	10
14. ábra Adószámmal rendelkező társasházi partner rögzítése .....	11
15. ábra Adószámmal nem rendelkező társasházi partner rögzítése .....	12
16. ábra Díjfizetési adatok képernyő .....	12
17. ábra Kockázatviselési adatok panel .....	13
18. ábra Tarifálási adatok panel .....	13
19. ábra Engedmények panel .....	14
20. ábra Épületek panel .....	14
21. ábra Kiegészítő biztosítások panel .....	14
22. ábra Kalkulációs táblázat panel .....	15
23. ábra Szerződési adatok panel .....	16
24. ábra Cím adatok .....	16

25. ábra Engedményezés panel .....	17
26. ábra Megjegyzések panel .....	17
27. ábra Záradékok panel .....	18
28. ábra Excel sablon letöltése és albetétes adatok feltöltése .....	19
29. ábra Albetétesek adatainak exportálása.....	20
30. ábra Albetétesek panel .....	20
31. ábra Kalulációs panel .....	21
32. ábra Szemlekérés képernyő .....	22
33. ábra Kock.felmi adatok alapján kialakult kock.felm. módosító tényező .....	23
34. ábra Nyilatkozatok képernyő .....	23
35. ábra Aláírás képernyő.....	24

©ARDINSYS2011