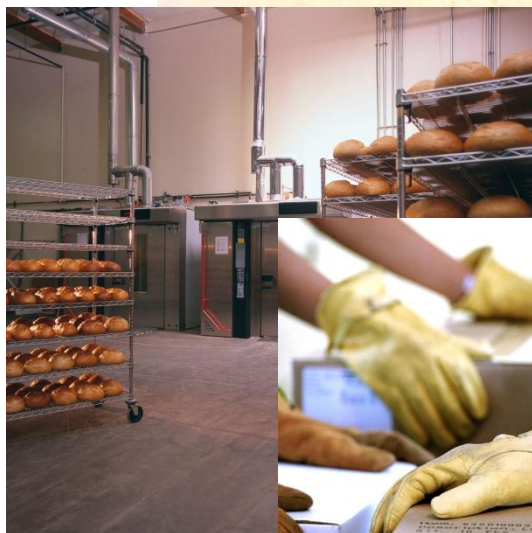
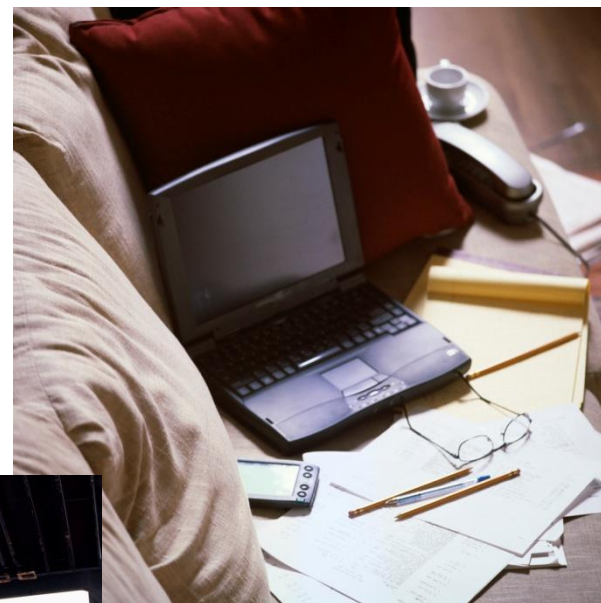


# Kulcsember-ACV/AVV keresztértékesítési akció

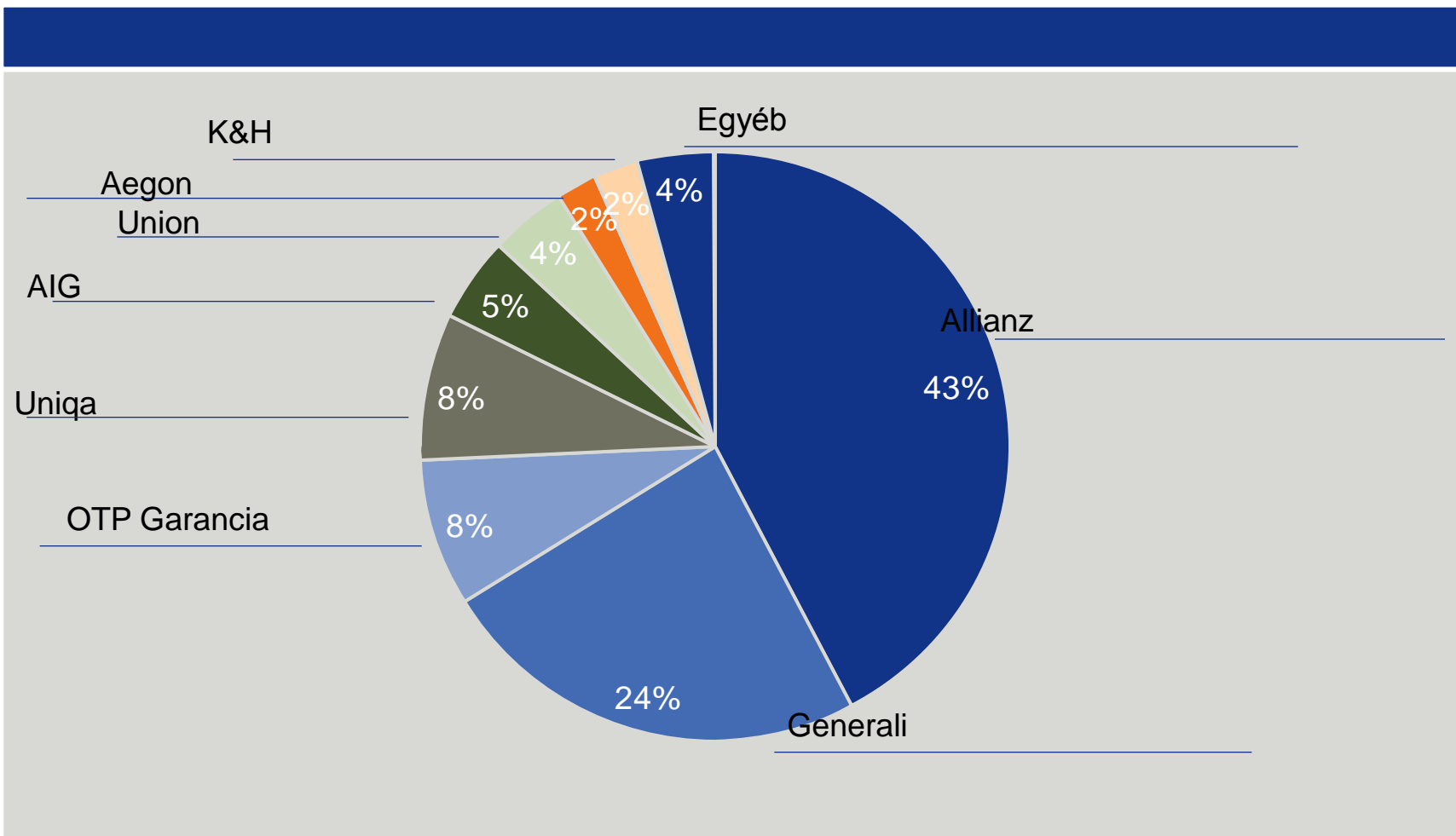
Együtt 2010 ősz

**Allianz** 

# Termékeink mikro és kisvállalkozások számára



# Piaci részesedések – vállalkozói vagyonbiztosítások\*



\* Forrás: MABISZ éves jelentés 2008-2009

# KKV piackutatás\*

- A kutatás időzítése: lekérdezés 2009. július
- Módszertan:
  - Kvantitatív fázis: 600 fős telefonos interjú - mikro-, kis- és középvállalkozások
  - Kvalitatív fázis: fókuszcsoportos és mélyinterjúk – mikro vállalkozások, Allianz üzletkötők, alkuszok

## Rettegett káresemények

- Betöréses lopás-rablás
- Tűz, robbanás, vihar, villámcsapás, árvíz, földrengés
- Elektronikus berendezések károsodása
- Gépjármű káresemény
- Üvegtörés
- Személyi sérüléssel járó baleset, halál

## Biztosítási termékek igénybevétele

- Tűz-elemi és egyéb dologi károk elleni biztosítás
- Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás
- Üvegbiztosítás
- Betöréses lopás- és rablás biztosítás
- Casco
- Általános felelősségbiztosítás
- Elektronikus berendezések biztosítása
- Kockázati életbiztosítás

# A kutatás főbb megállapításai\* – biztosításkötés

## Biztosítás kötés indokai

- Kedvező ajánlat miatt
- Csomagban kapta más termék(ek) mellé (pl. hitel)
- Biztosítási üzletkötővel/alkusszal való jó kapcsolat
- Törvényi előírások
- Saját szándékból

## Mi befolyásolja a biztosításokra költött összeget

- Azoknak a kockázatoknak a figyelembe vétele, amelyektől a legjobban tartanak
- Törvényi előírások betartása
- Cég mérete



\*Bell Research: KKV kvantitatív kutatás 0-100 millió Ft vagyonértékű cégek

# A kutatás főbb megállapításai\* – biztosításkötés

Preferált biztosítók	Biztosításkötési módok
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Allianz</li><li>2. Generali</li><li>3. Aegon</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Személyesen a cég telephelyén</li><li>2. Biztosítási alkusznál</li><li>3. Személyesen a biztosító irodájában/fiókjában</li><li>4. Interneten</li></ol>
	

\*Bell Research: KKV kvantitatív kutatás 0-100 millió Ft vagyonértékű cégek

# Allianz Vállalkozás Védelem



## Allianz Vállalkozás Védelem

Vagyon- és felelősségbiztosítási megoldás kis- és középvállalkozásoknak

Kinek ajánljuk:

Kis- és közepes méretű gazdálkodó szervezetek (KKV szegmens ), melyek

- összvagyonának/telephelyének biztosítási összege 100 és 500 millió Ft közé esik
- felelősségbiztosításoknál éves 1 milliárd Ft bruttó forgalom a felső korlát
- ahol a kockázat biztosítói szemmel „tipikusnak” mondható



## Allianz Vállalkozás Védelem

### Kiemelkedő rugalmasság

- Áttekinthető, kifejezetten az egyes vállalkozások igényeire szabható termék
- Összesen 13+1 választható vagyon- és felelősségbiztosítás
- Csoportos személybiztosítás
- 3 féle csomag a terméken belül
  - Basic
  - Flexi
  - Maxi



## Allianz Vállalkozás Védelem

### Basic csomag

Mindenki számára szükséges alapszintű védelem

- Tűz- elemi- és egyéb dologi károk biztosítása (alapfedezetek)

**A Basic csomag megfelel a banki jelzáloghitelek felvételéhez kötelezően előírt vagyonbiztosítás feltételeinek.**



## Allianz Vállalkozás Védelem

### **Flexi csomag** – rugalmasan alakítható fedezetek

#### A Basic csomag megkötésén túl választható biztosítások:

- Tűz- elemi- és egyéb dologi károk biztosítása (kiegészítő fedezetek)
- Betöréseslopás- és rablásbiztosítás
- Üvegbiztosítás
- Üzemszünet alatt felmerülő többletköltségek biztosítása
- Elektronikus berendezések biztosítása
- Általános felelősségbiztosítás
- Munkáltatói felelősségbiztosítás

## Allianz Vállalkozás Védelem

**Maxi csomag** – minden igényt kielégítő, teljes körű védelem

A Flexi csomag legalább egy elemének megkötésén túl választható biztosítások

- Szállítmánybiztosítás
- Tűz-üzemszünet biztosítás
- Géptörés-biztosítás
- Környezetszennyezési felelősségbiztosítás
- Szolgáltatás-felelősségbiztosítás
- Termékfelelősség-biztosítás

# Miért az Allianz Vállalkozás Védelem?



## Kiterjesztett fedezet

- **Árvíz**, belvíz, felhőszakadás
- Vízvezeték-törés által idegen vagyontárgyakban okozott károk
- **Épületek falazatán elhelyezett tárgyak** (pl. cégfeliratok) rongálás, lopáskárai
- **A biztosított saját dolgozóinak a munkahelyen**, lezárt helységben elhelyezett ruházatokban és egyéb használati tárgyakban keletkezett betöréses lopás és rabláskár
- **Laptopok kárai**
- **Szállítmánybiztosítás** az egész logisztikai folyamatra
- A **felelősségbiztosítás** kiterjeszthető egész **Európára**
- Üzemszünet alatti költségek biztosítása, ahol ügyfelünk **kétféle üzemszünet biztosításunkból** kiválaszthatja a számára leginkább megfelelőt
- Elektronikus berendezések fedezete, amely alapján – a hasonló termékektől eltérően – megtérítjük a **pénztárgépekben, bankkártyaleolvasókban** keletkezett károkat is
- Összesen **ötféle felelősségbiztosítást**, melyeket ügyfeleink önállóan, **vagyonbiztosítás nélkül is megköthetnek**

# Miért az Allianz Vállalkozás Védelem?

## Egyszerű kárrendezés

- Helyszíni szemle nélkül rendezhető:
  - A 20 000 Ft-ig terjedő üvegkár
  - A baleseti halálból, egészségkárosodásból adódó kár, kórházi térítés
- Telefonos kárrendezés:
  - 50 000Ft kárösszegig a tömeges elemi károk és az úgynevezett bagatell károk



# Miért az Allianz Vállalkozás Védelem?

## Kiemelkedő kedvezmények

- Kármentességi kedvezmény
- Fizetési gyakoriság utáni kedvezmény
- Fizetési mód utáni kedvezmény
- Hűségkedvezmény
- Partner engedmény
- Csomagkedvezmény
- Allianz Banki kedvezmény

# Allianz Vállalkozás Védelem Példa

## Vállalkozás: Szálloda

Biztosított vagyon: 270 mFt



### Áttekinthető, egyszerű díjszámítás egy példán keresztül

#### Biztosítások és díjak

▪ Tűz, elemi és egyéb dologi károk biztosítása	<b>338eFt</b>
▪ Tűzivizvezeték töréséből eredő károk biztosítása	<b>7eFt</b>
▪ Légi és ismeretlen földi jármű által okozott károk	<b>2eFt</b>
▪ Általános felelősség-biztosítás ( <i>limit: 3/9mFt kár/év, éves forgalom: 60mFt</i> )	<b>11eFt</b>
▪ Munkáltatói felelősség-biztosítás ( <i>limit: 3/9mFt kár/év, éves bérkölttség: 10mFt</i> )	<b>15eFt</b>
<b>Összesen:</b>	<b>373eFt</b>

#### Kedvezmények

▪ Hűségkedvezmény	5%
▪ Csomagkedvezmény	5%
▪ Partnerkedvezmény	5%
▪ Üzletpolitikai kedvezmény	20%
<b>Kedvezmények összesen:</b>	<b>35%</b>

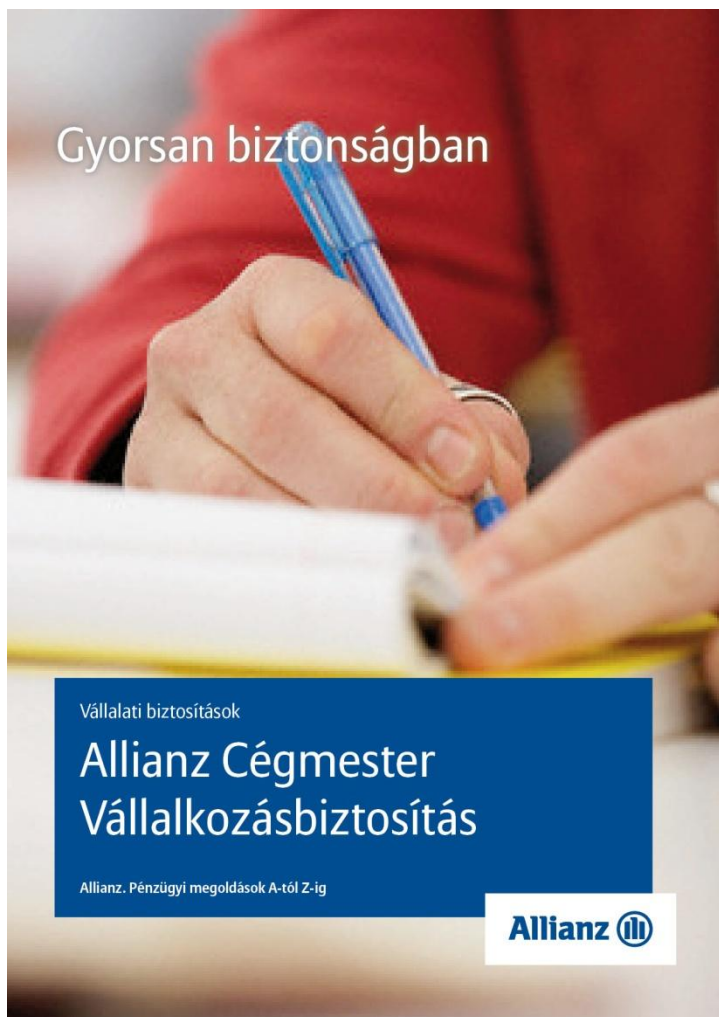
**Éves biztosítási díj: 242 450 Ft**



## Allianz Vállalkozás Védelem

Egyszerűség	✓
Kiterjesztett fedezet	✓
1 termék = 13+1 termék (komplex biztosítás)	✓
Versenyképes ár	✓
Banki együttműködés	✓
Támogatja és alátámasztja a hitelfelvételt	✓

# Allianz Cégmester Vállalkozásbiztosítás




Gyorsan biztonságban

Vállalati biztosítások

**Allianz Cégmester  
Vállalkozásbiztosítás**

Allianz. Pénzügyi megoldások A-tól Z-ig

**Allianz **



Gyorsan biztonságban

Vállalati biztosítások

**Allianz Cégmester  
Vállalkozásbiztosítás**

Allianz. Pénzügyi megoldások A-tól Z-ig

**Allianz **

## Allianz Cégmester Vállalkozásbiztosítás

Vagyon- és felelősségbiztosítási megoldás kisvállalkozásoknak (E.V., Bt., Kft)

Kiknek ajánljuk:

- Összvagyonának biztosítási összege  
0 és 100 millió Ft közé esik.
- Éves árbevétele 100 millió Ft-nál nem magasabb.
- Alkalmazotti létszám nem haladja meg a 10 főt.

## Allianz Cégmester Vállalkozásbiztosítás

- Könnyen áttekinthető, gyorsan megköthető.
- Kínálat az alapigénytől a széleskörű fedezetig.
- Előre összeállított, választható csomagok:
  - Optimum
  - Midi
  - EU



# Allianz Cégmester Vállalkozásbiztosítás

## EU csomag

- Tűz és elemi károk biztosítás FLEXA fedezete (Tűz, villámcsapás, robbanás és összeroppanás, légi és ismeretlen földi jármű becsapódása)

## „Midi” csomag

### EU csomag +

- Tűz és elemi károk biztosítás vihar, jégverés és hónyomás, földrengés, földmozgás, földrengés és árvíz fedezetei (elemi károk)
- Tűz és elemi károk az épületek víz és gőzvezetékeinek töréséből eredő károk fedezete
- Betöréses lopás- és rablásbiztosítás
- Általános felelősségbiztosítás

## Optimum csomag

### Midi csomag +

- Tűz és elemi károk biztosítás vandalizmus fedezete
- Üvegtörés kiegészítő biztosítás
- Tűz és elemi károk bizt. techn. cső törése fedezete
- Üzemszünet alatti költségek fedezete
- Munkáltatói felelősségbiztosítás
- Általános felelősségbiztosítás bérlői kiegészítő fedezete

EU pályázatokhoz, banki hitelfelvételhez szükséges biztosítási fedezet

Mikro vállalkozások igényei szerinti leggyakoribb fedezetek

Mikro vállalkozások igényei szerinti teljes körű fedezet

# Miért az Allianz Cégmester Vállalkozásbiztosítás?

## A termék főbb jellemzői

- „C” tűzveszélyességi besorolástól köthető.
- Vagyonbiztosítás önrésze: a kárösszeg 10%-a, minimum 25 e Ft, maximum 250e Ft.
- Felelősségbiztosítás önrésze: a kárösszeg 10%-a, minimum 25 e Ft vagy 50e Ft közül választható.
- Üvegtörésnél nincs önrész, a kártérítési limit a biztosítási összeg függvényében 100, illetve 150 e Ft/kár/időszak.
- Vandalizmus limit 500 e Ft káreseményenként.
- Költségtérítés limit: A biztosítási összeg 5%-a, max. 1 millió Ft káreseményenként.

*A részletes feltételeket, kizárásokat a Szerződési feltételek tartalmazzák.*

# Miért az Cégmester Vállalkozásbiztosítás?

## A termék főbb jellemzői

- **Készpénz és értékpapír maximális biztosítási összege 5.000 e Ft.**
- **Üzemszünet fedezeti limit 1 millió Ft, a kártérítési időszak 3 hónap.**
- **A biztosítás nem terjed ki bizonyos vagyontárgyakra (pl. élőállatok, sátrak, pavilonok, játékautomaták) és tevékenységekre (pl. pénzváltók, zálogtevékenység, vegyszer kereskedelem, játékterem).**

***A részletes feltételeket, kizárásokat a Szerződési feltételek tartalmazzák.***

# Miért az Allianz Cégmester Vállalkozásbiztosítás?

A termék főbb jellemzői

- **Díjfizetés gyakorisága: negyedéves, féléves, éves (választható)**
- **Díjfizetés módja lehet: csekk, átutalás, beszédési megbízás, ügyfélszámla.**
- **Tartam: határozott és határozatlan**
- **Több telephely is biztosítható (lista szükséges)**

*A részletes feltételeket, kizárásokat a Szerződési feltételek tartalmazzák.*



# Miért az Allianz Cégmester Vállalkozásbiztosítás?

## Egyszerű kárrendezés

- Helyszíni szemle nélkül rendezhető
  - A 20 000 Ft-ig terjedő üvegtörés
- Telefonos kárrendezés
  - 50 000Ft kárösszegig a tömeges elemi károk és az úgynevezett bagatell károk

## Széleskörű kedvezmények

- Önrész utáni kedvezmény
- Díjfizetés módja utáni kedvezmény
- Díjfizetés gyakorisága utáni kedvezmény
- Partner kedvezmény

# Allianz Cégmester Vállalkozásbiztosítás

## Előnyök

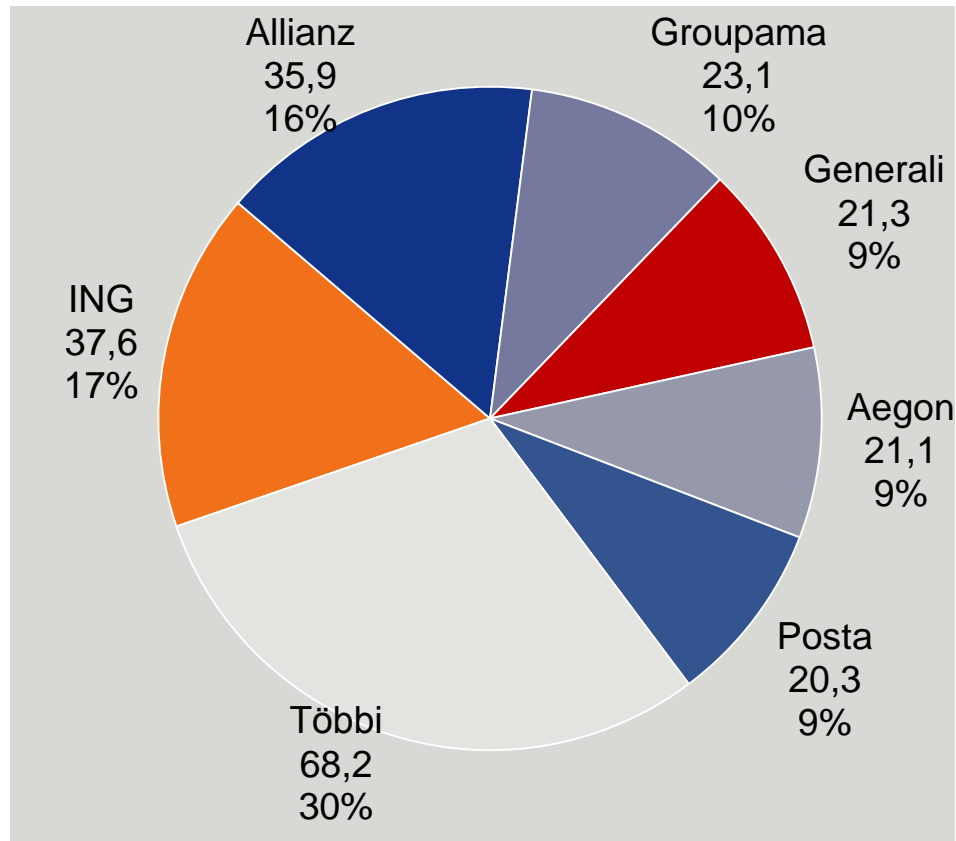
Egyszerű felépítés	✓
Egyszerű vagyónvédelmi előírás	✓
Egyoldalas ajánlat	✓
Választható csomagok	✓
Átlátható, versenyképes díjszabás	✓

# Allianz Életprogramok



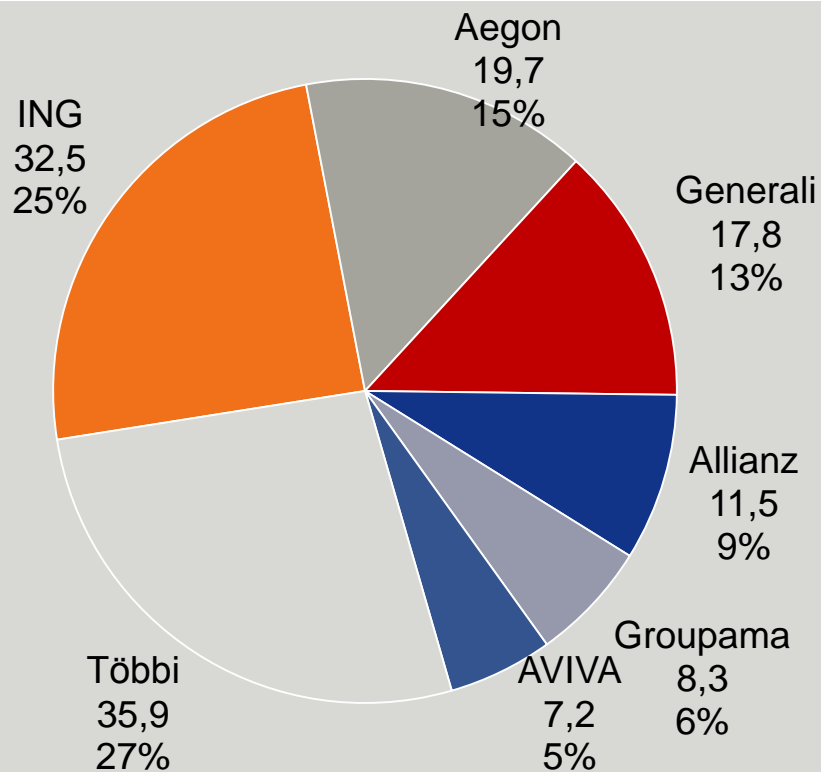
## Allianz életbiztosítások - tények

### Piaci részesedés 2010Q2 (Mrd Ft)

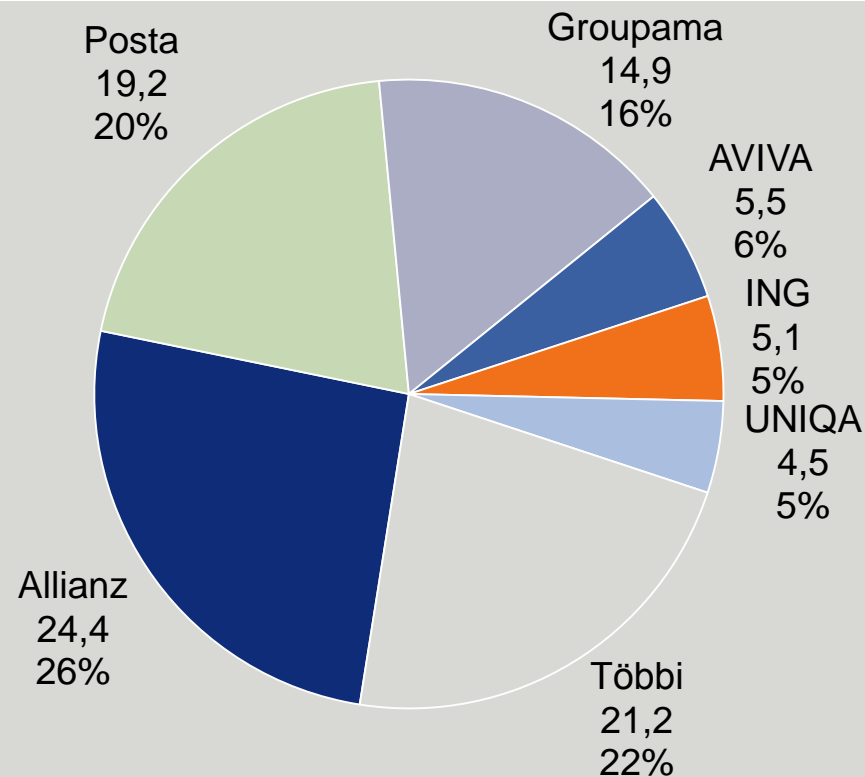


## Allianz életbiztosítások - tények

Piaci részesedés 2010Q2 (Mrd Ft)  
Folyamatos díjak

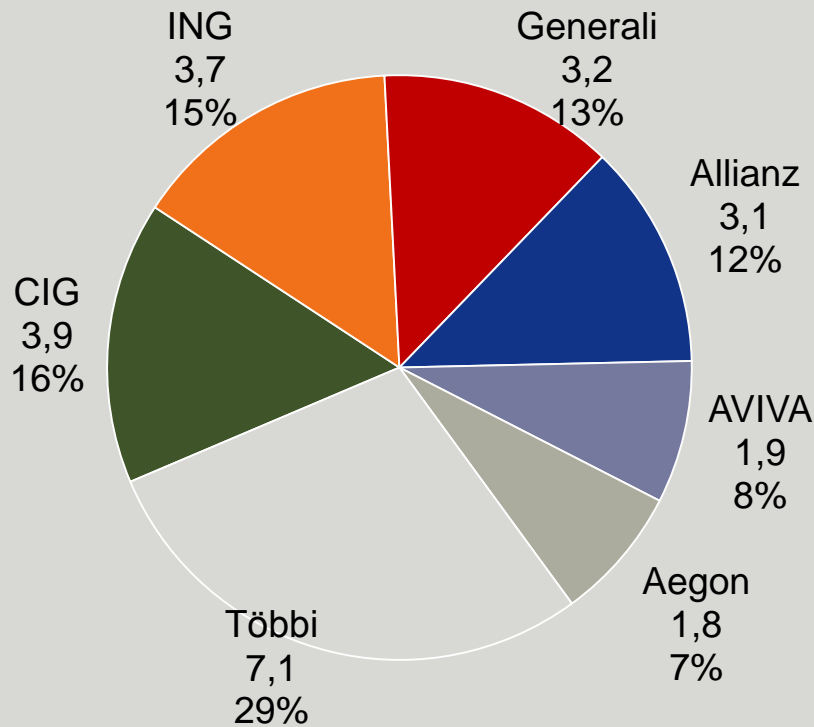


Piaci részesedés 2010Q2 (Mrd Ft)  
Egyszeri díjak

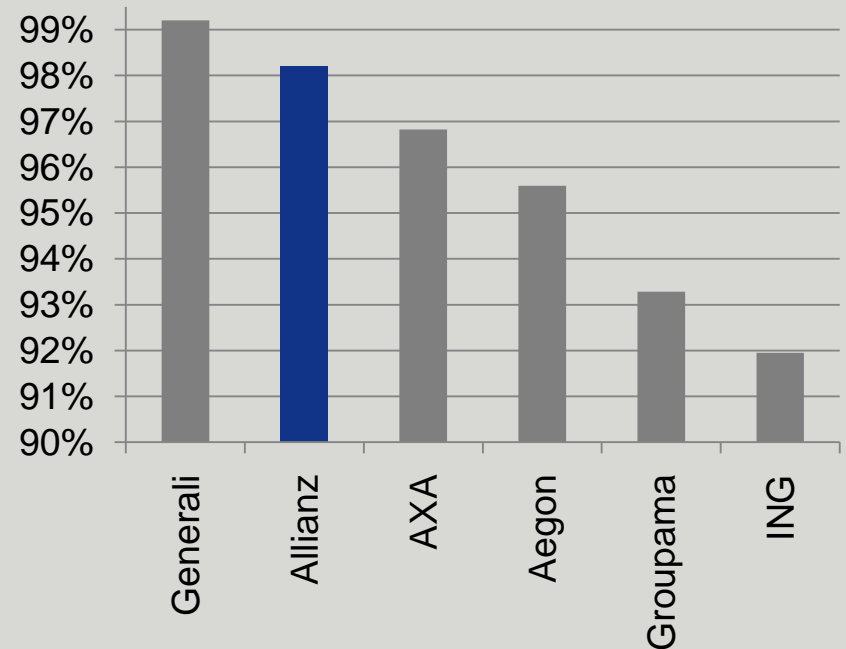


## Allianz életbiztosítások – tények

Piaci részesedés 2010Q2 (Mrd Ft)  
Új szerzés



Portfólió – minőség (bázis: 100)  
2009/2010 Q2 alapján



## Új szerzés / portfólió

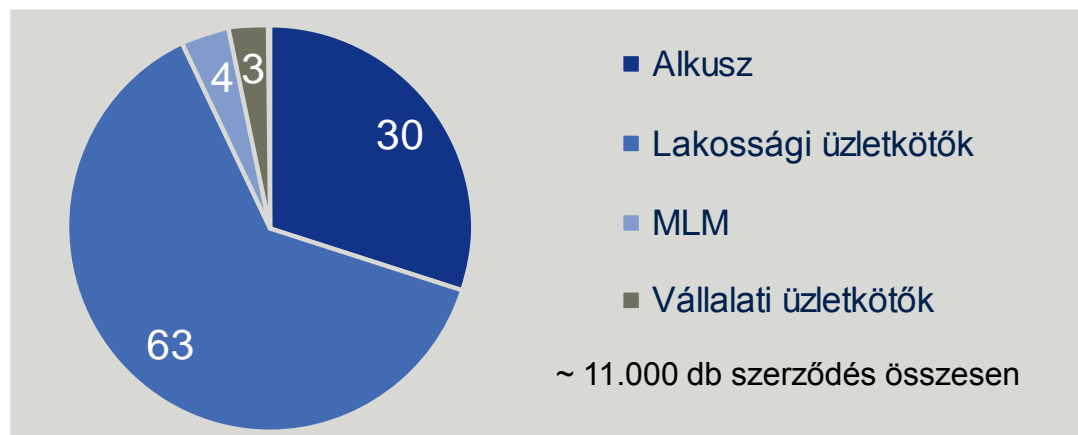
### Új szerzés megoszlása

Termékcsoport	2009		2010	
	db	díj	db	díj
Élet - kockázati	564	81.500	584	58.500
Élet - UL	1096	445.560	875	262.572
Élet - csoportos	70	12.564	516	101.925
Összesen	1730	539.625	1975	422.992

Átlagdíj  
lakossági ügyfelek: 166 eFt

Átlagdíj  
vállalati ügyfelek: 214 eFt

### Portfólió megoszlása csatornánként (%)



# Allianz Életprogramok - Alapkonceptció

## A versenyképesség legfőbb tényezői

### Költséghatékonyság

- Alacsony alapkezelési költség
- Nincs vételi-eladási árrés
- Eszközalapok közötti átváltás versenyképes költségek mellett

#### **Hűségbónusz rendszer!**

### Versenyképes befektetési lehetőségek

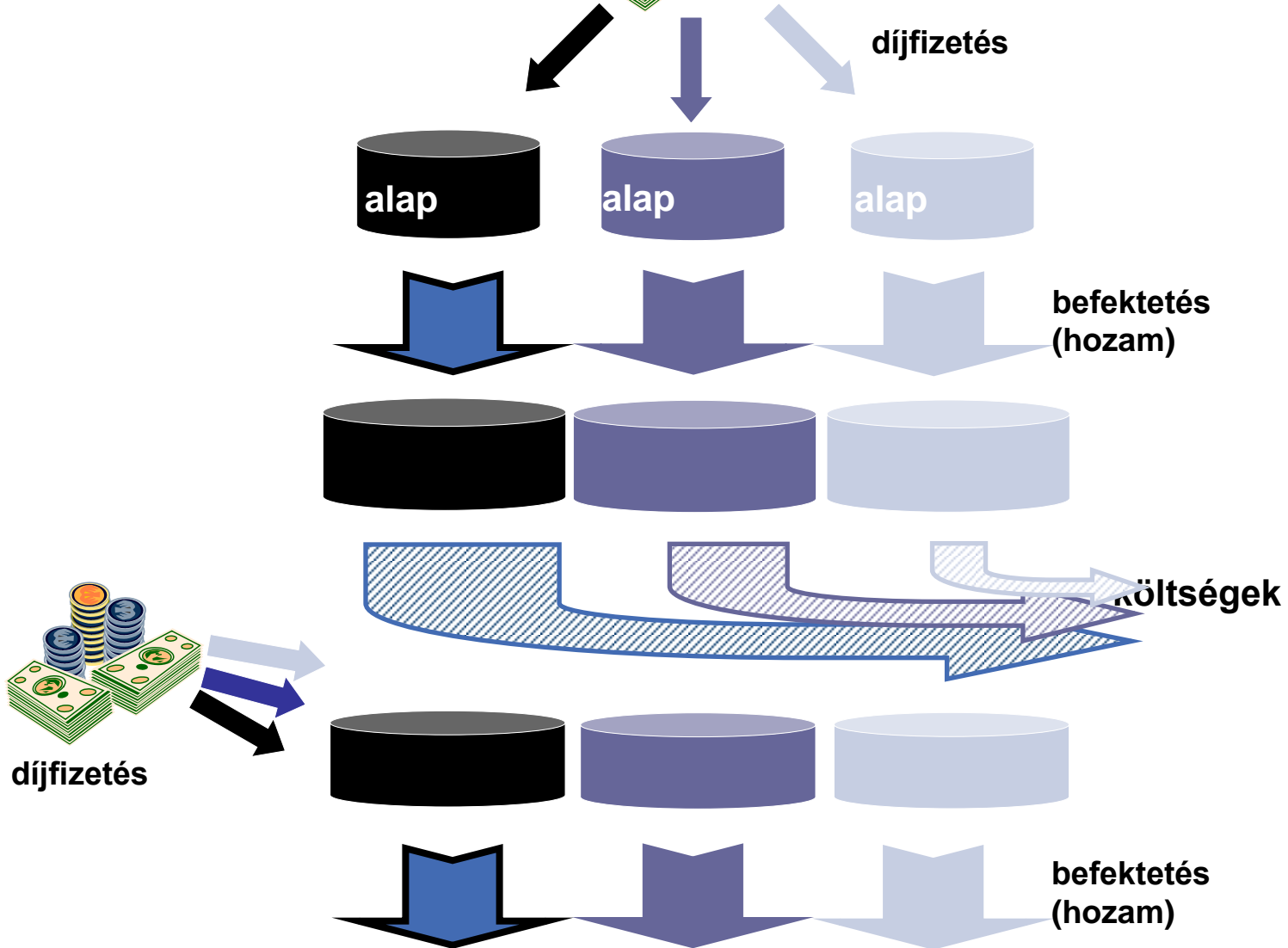
- 14 eszközalap
- 14 előre összeállított portfólió
- Eszközalapok arányának rendszeres rögzítése

### Rugalmasság

- Akár 10 biztosított egy szerződésen belül (a tartam során cserélhetők)
- 6-féle fedezetből összeállított, kiterjedt védelmet nyújtó biztosítási csomagok + utas-biztosítás + egyéni összetétel
- A biztosítási fedezetek rugalmasan módosíthatók



# Díjak és költségek



## Befektetési lehetőségek

### Cél:

- A széleskörű ügyféligények teljes lefedése
- Speciális ügyfélelvárásoknak való megfelelés

Euró alapú befektetési lehetőségek

Feltörekvő országok részvénypiacainak elérése

Árutőzsdékre irányuló befektetések...



**14 befektetési eszközalap**

**14 előre összeállított befektetési portfólió**

## A befektetések menedzselése

A termék rugalmasan támogatja a befektetések aktív menedzselését...

... és lehetőséget nyújt korszerű (automatikus) stratégia alkalmazására is.

- Az átváltások és a díjak átirányítása **számbeli korlátozás nélkül ingyenes!**
- Az átváltás és átirányítás megvalósítható **Interneten vagy telefonon keresztül is!** (ingyenes szolgáltatások)

Eszközalapok arányának rendszeres rögzítése

- A rendszeres díjfizetésre vonatkozó eszközalap-felosztáshoz rögzíti az eszközalapok egymáshoz viszonyított arányát.
- A pénzügyi racionalitás automatizálása  
**Felülértékelt eszközalapokból átcsoportosítás az alulértékelt eszközalapokba!**

## Mi is az a TKM?

A MABISZ tájékoztató így fogalmaz:

„A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén közelítőleg mekkora hozamvesztés éri az ügyfelet egy elméleti, költségmentes hozamhoz képest amiatt, hogy azt az adott unit linked termékben érte el.”

Tehát:

A Teljes Költség Mutató egy olyan – százalékban kifejezett – mutatószám, mely azt hivatott megmutatni, mennyibe is kerül egy adott unit-linked biztosítás (minden „látható-” és „rejtett” költséggel).



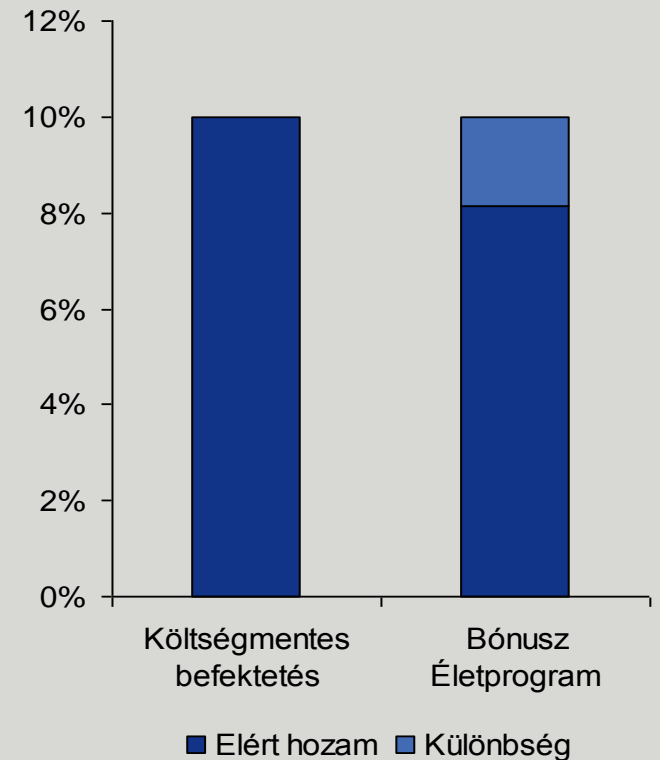
Tehát:

Ha az ügyfél elhelyezi a pénzét 10%-os éves hozamú – elméleti, **költségmentes** - befektetésben, akkor **a unit linked termék ehhez képest a TKM százalékos értékével kevesebb hozamot** eredményez számára éves szinten,

azaz például

az Allianz Bónusz Életprogram esetében (melynek legmagasabb TKM mutatója 1,85%) az ügyfél éves 8,15 %-os hozamot tud realizálni.

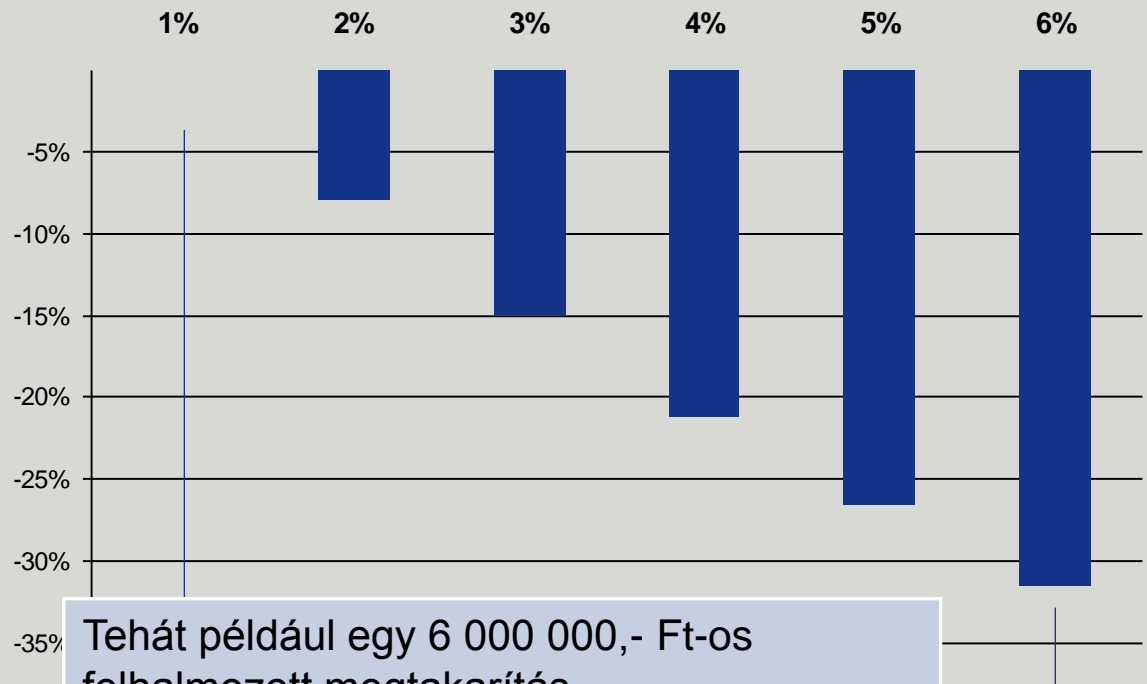
### TKM példa



# TKM és a lejáratí érték kapcsolata

## Lejáratí összeg csökkenése az 1%-os TKM-hez viszonyítva

TKM



Tehát például egy 6 000 000,- Ft-os felhalmozott megtakarítás 5%-os TKM különbségnél akár 1 800 000,- Ft-os különbséget is eredményezhet a kifizetésnél.

- A TKM értékek látszólagos kis eltérései a lejáratí összegeket tekintve sokkal nagyobb hatásúak
- 1% TKM eltérés (növekmény) ~6-7%-os csökkenést eredményez a lejáratí összegekben.
- Allianz-os standard termék és MLM partneri termék között akár ~20-25% különbség is lehet a szolgáltatásban.

## Egy – két alapelv a TKM számításáról

A TKM számításakor azonos példát használtak a biztosítók, mely az alábbi volt:

- Biztosított: 35 éves férfi
- 1 287 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €-ért) egyszeri díjas
- 232 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €) rendszeres díjú biztosítást köt (ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással, vagy átutalással történik)
- A kockázati biztosítási elemek díját is tartalmazza, de csak azokat, amelyeket kötelező a szerződésbe tenni.
- Egyszeri díjas szerződés esetén a számítás 5-10-20 évre,
- Rendszeres díjú szerződés esetén a számítás 10-15-20 évre,
- míg teljes életre szóló szerződés esetén 20 évre történik.



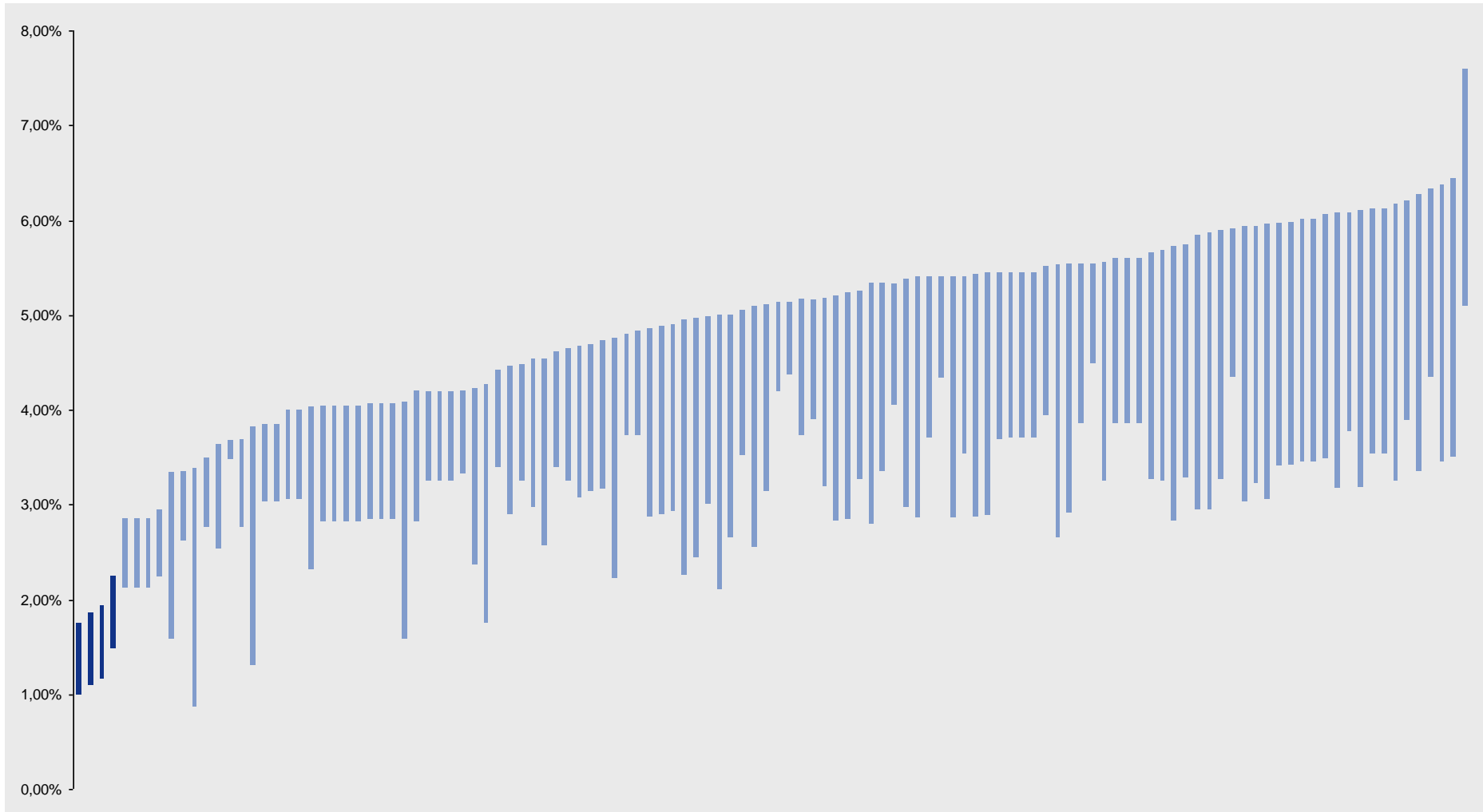
## Egy – két alapelv a TKM számításáról

A TKM azzal a feltételezéssel készül, hogy a szerződés a biztosítási tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra (így az esetleges módosítási költségeket természetesen nem tartalmazza), és a megállapított díj a tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen szám helyett egy minimum-maximum tartományt kell megadni.





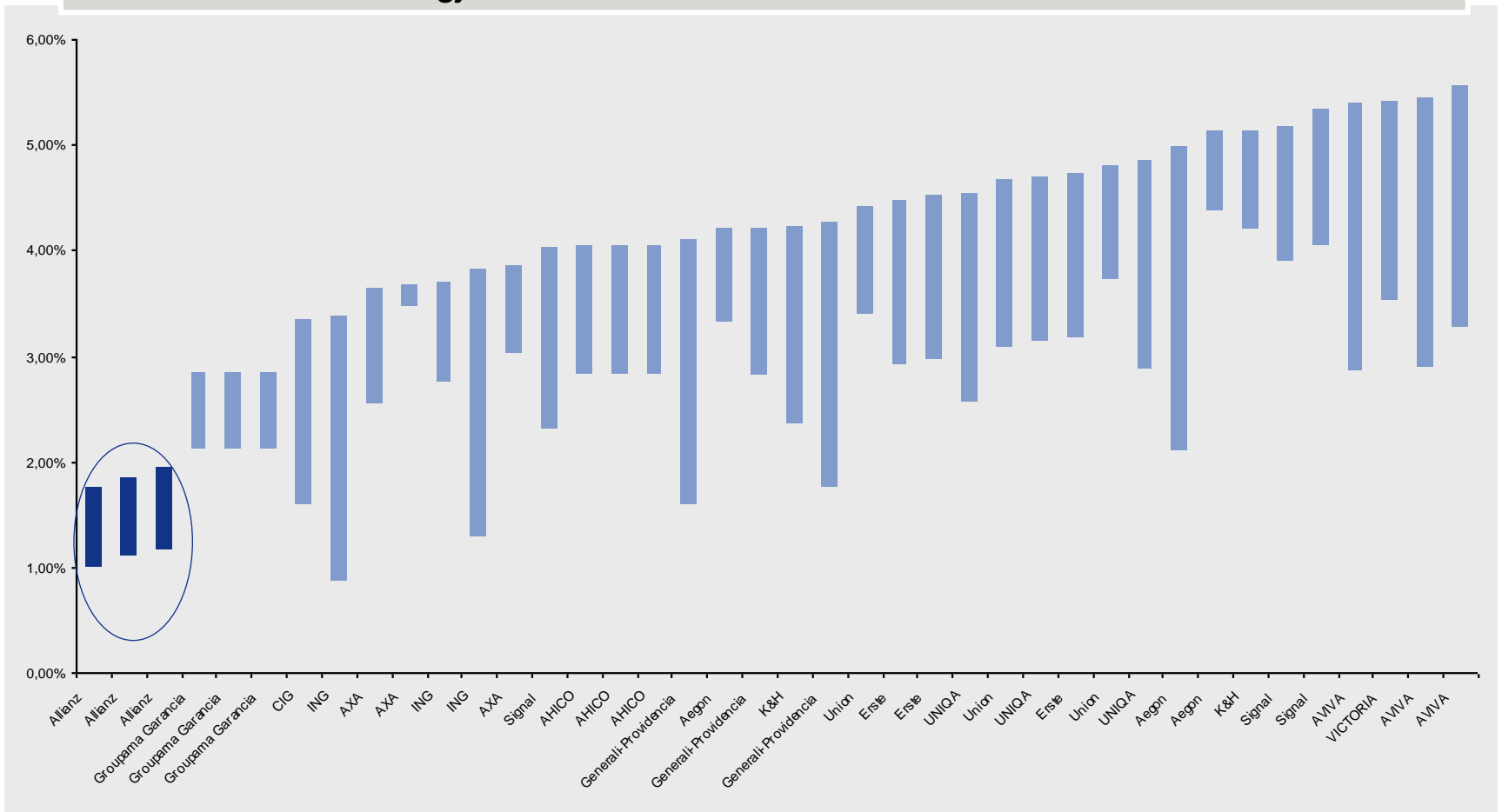
# TKM térkép



- TKM értékek 20 éves tartamra, a felső sávhatár alapján sorba rendezve. Sötétkéssel az Allianz TKM értékei

# TKM (Teljes Költség Mutató)

A diagram a legmagasabb értékek alapján van sorba rendezve, és minden biztosító legjobb 3 termékét tartalmazza



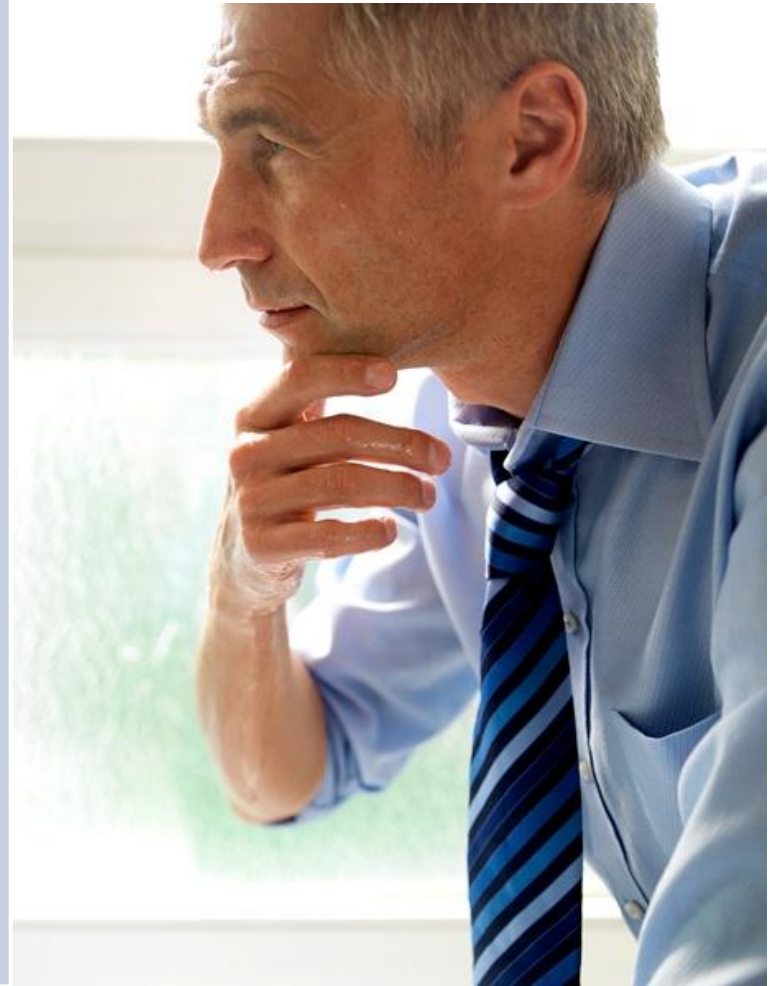
## Felhasználási mód – Kulcsembler program

### Általános jellemzők

- A dolgozók lojalitásának elismerésére nyújt lehetőséget
- A vállalat differenciálhat a különböző munkavállalói szintek és az eltérő teljesítmények alapján
- Az egyes munkavállalókra külön szerződés

### Adóhatékonyság

- Költségként történő elszámolás
- SZJA, TB-, nyugdíj- és egészségbiztosítási járulék mentes a befizetés és a szerződő módosítás
- Adókötelezettség csak a munkavállaló visszavásárlásakor:  
SZJA + EHO



## Kikről van szó?

### Kulcsemberek egy vállalkozás életében

- Tulajdonosok
- Vezető beosztású munkatársak, irányítók
- Szakértők, speciális tudással rendelkezők
- Bárki, akit a vezetés annak tart

### Kulcsember távozásának kihatásai

- Pótlás költségei (hirdetés, időráfordítás, többletbér)
- Betanítás költségei (oktatás, időráfordítás, „selejt”)
- Korábban működő értékesítési/beszerzési csatornák elvesztése
- Üzleti titkok kiszivárgása
- Az eltávozott munkatárs a konkurenciát erősíti

## Megoldások eddig és ezután

### Ösztönzés/megtartás/jutalmazás bér jellegű kifizetéssel

- A bér magas terhei miatt nem költséghatékony
- Kilépéssel a már felvett összeget „kidobtuk az ablakon”
- Alacsony a jövőre vonatkozó megtartó ereje

### Ösztönzés/megtartás/jutalmazás Kulcsemler programmal

- A vállalkozás számára költséghatékony
- Idő előtti kilépéssel a felhalmozott pénz megmarad a vállalkozás számára
- Jelentős a jövőre vonatkozó megtartó ereje
- A vállalkozás személyre szabottan tudja kialakítani a megfelelő mértékű megtartó/ösztönző rendszert

# Életprogramok speciális adózása 1

## Feltételes adómegállapítás PM 11067/2005/13

- Az Életprogramok kockázati életbiztosítás(ok)!
- halál és közlekedési baleseti halál a bizt. esemény!
- elérési/lejárati biztosítási esemény nincs nevesítve

## A szerződés szereplői

- Szerződő a vállalkozás
- Biztosított a munkavállalója, vezető tisztségviselője, személyesen közreműködő tagja, szakképző iskolai tanulója szerződés alapján
- Haláleseti kedvezményezett a biztosított által kijelölt magánszemély

## Életprogramok speciális adózása 2

### A vállalkozás, mint szerződő által fizetett díj

- Vállalkozás költségként elszámolhatja
- Az alapbiztosítás díját nem terheli nyugdíj-, és egészségbiztosítási járulék, sem SZJA fizetési kötelezettség

### Mit ne tegyünk?

- A vállalkozás ne legyen haláleseti kedvezményezett, mert ebben az esetben nem lehet a díjat költségként elszámolni, hanem azt elhatárolt követelésként kell kezelni
- Ne kössünk „Kritikus betegségek” és „Műtéti térítés” fedezeteket, mert azok díja adóköteles a munkáltató és a munkavállaló számára is

## Életprogramok speciális adózása 3

### Szerződői jog átadása (munkáltató a biztosítottnak)

- Szerződői jog átadása önmagában még nem jelent adófizetési kötelezettséget sem a munkáltató, sem a munkavállaló/biztosított magánszemély számára

### Adók, járulékok megfizetésének módja

- Csak a visszavásárlás/pénzkivonás időpontjában
- Kifizetésből a Biztosító a tárgyévi legmagasabb SZJA kulcs szerinti adóelőleget (jelenleg 32%) és EHO-t (jelenleg 27%) von le
- A magánszemély önbevallóvá válik, amennyiben túlzott SZJA - előleg elvonás történt, visszaigényelheti



## Életprogramok speciális adózása 4

### Rendeltetésszerű joggyakorlás esetei

- Rendeltetésszerű joggyakorlásnak minősül a szerződés megkötésétől számított 5. év elteltét követő visszavásárlás vagy pénzkivonás

### Kivételek a rendeltetésszerű joggyakorlásban

- Rendeltetésszerű joggyakorlás esetei 5 éven belül:
  - ha jogszabályba ütközne a további díjfizetés a biztosított javára
    - Munkaviszonya megszűnik, nyugdíjba megy
    - Munkáltató jogutód nélküli megszűnése

## Mennyivel hatékonyabb kifizetés?

### 1 Millió Ft ráfordítás, 5 év távlatában, hozamok nélkül

- Bérként kifizetve, nettó 1 866 484 Ft
- Életprogramként juttatva, nettó 3 070 035 Ft  
(6%-os átlaghozammal számolva)

### Elérhető többlet

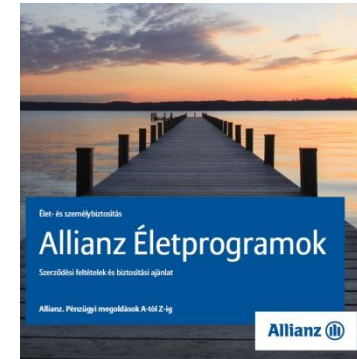
- Az Életprogramok/Kulcsember program nettó  
**1 213 551** Ft-tal előnyösebb juttatás, ami a bérként történő kifizetésnél

**Több mint 60%-kal nagyobb hasznosulás!**

# Életprogramok euró alapon!

## A jó dolgokat továbbvisszük...

- Hűségbónusz rendszer változatlan formában megmarad
- Díjmentes átváltás, átirányítás korlátlanul, változatlan formában
- 6 kockázati kiegészítő
- Díjkedvezmény a kockázati kiegészítők díjából több biztosított esetén



## ... és euró alapon is elérhetővé tesszük

- Induláskor két termékvariáns (ÉP és Bónusz ÉP)
- 6 eszközalap a célcsoport igényeihez igazítva továbbra is az egyik legalacsonyabb, 1,19%-os alapkezelési költséggel
- Csoportos díjlehívás lehetősége forintban



# A Hozamfigyelő szolgáltatás

## A még nagyobb biztonságért és a kedvező lehetőségekért



- Automatikus sms és email értesítés árfolyamcsökkenés esetén, a nagyobb biztonság érdekében
  - Az ügyfél %-osan meghatározhatja, hogy az eszközalap milyen mértékű esése esetén kíván értesítést kíván kapni
  - Az ügyfél megadhatja azt a cél (minimum) árfolyamat, amelynek elérése esetén értesítést kíván kapni
- Automatikus portfólióátrendezés
  - Az eszközalap árfolyamának csökkenése esetén az eszközök automatikus áthelyezése biztonságos eszközalapba a veszteség megállítása érdekében.



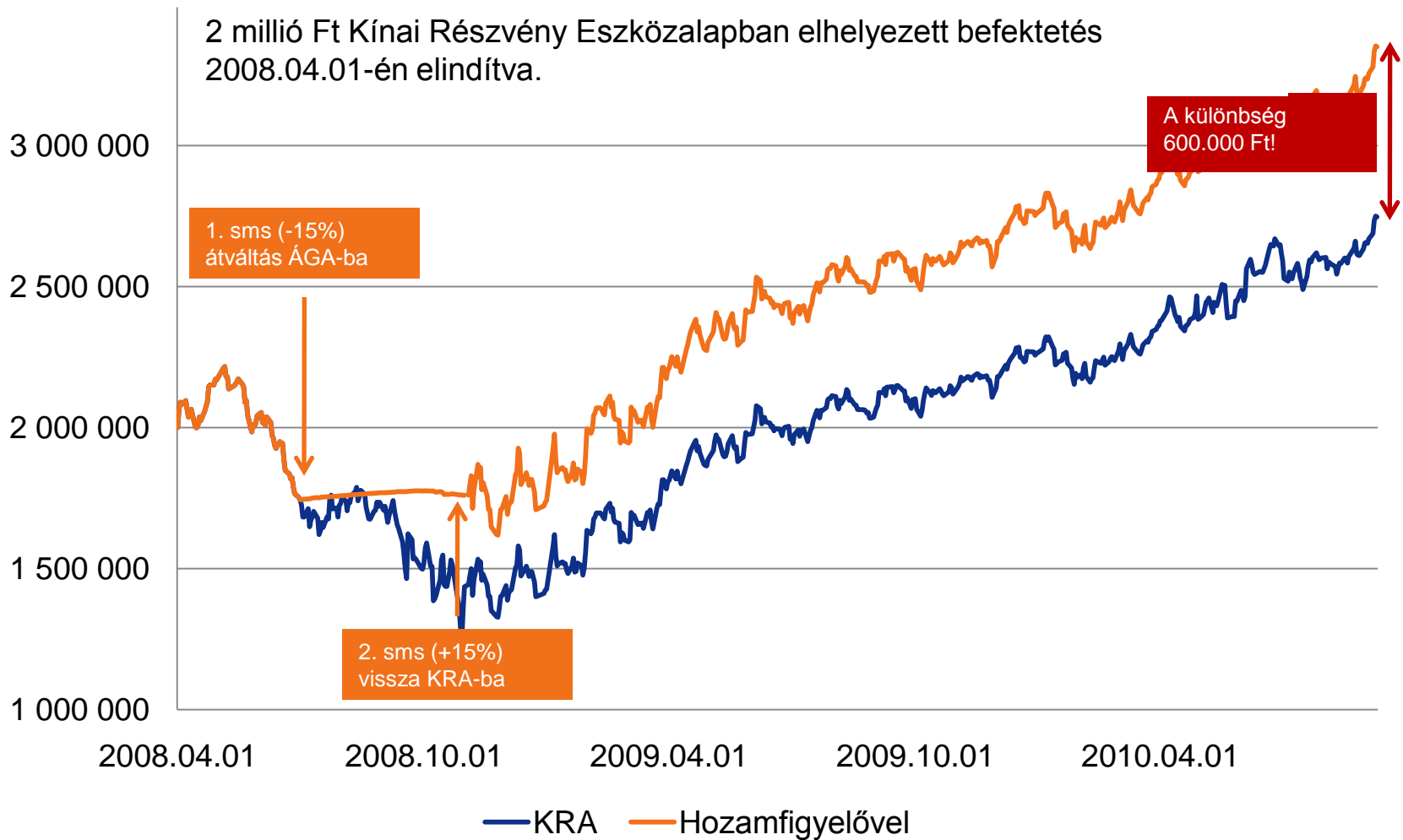
- Automatikus sms és email értesítés árfolyam növekedés esetén, a lehetőségek kiaknázásaért
  - %-os növekedés, vagy célárfolyam meghatározása.



- A havi költség csak 0,5 EUR alaponként!
- Díjmentes a szolgáltatás 1.500 EUR állománydíj , illetve 40.000 EUR egység számla-érték felett.

# Csak két sms...

## Egy példa a Hozamfigyelő hasznáról



## A keresztértékesítési program



## Élet keresztértékesítés ACV/AVV termékekkel mikro és kisvállalkozók részére

**Üzenet:** a Kulcsemler program és ACV/AVV keresztértékesítése  
keresztkedvezményekkel



**Akció leírása: Együttkötés esetén** 10% kedvezményt adunk a vállalati termék tarifális díjából, úgy, hogy a Kulcsemler program számláján az ACV/AVV éves díjának 10%-át jóváírjuk

**Kármentesség esetén** az évfordulót követően a következő éves díj 10%-át ismét befizetjük a Kulcsemler számlájára (csak abban az esetben, ha nincs előre adott kármentességi engedmény)

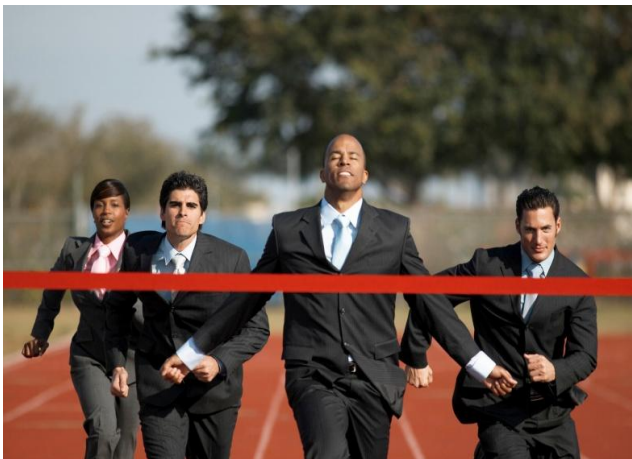


## Élet keresztértékesítés ACV/AVV termékkel mikro és kisvállalkozó ügyfeleknek

**Jutalék:** az ACV/AVV jutalékot a teljes díj után fizetjük (beleértve azt a részt is, amit jóváírnunk), az életprogram jutalékát pedig a jóváírással megnövelt díj után

(Azaz 2x10%-al magasabb a jutalékalap!)

**Értékesítési előny:** az egyik termék támogatja a másik eladását



**Hosszú távú előny:** a Kulcsemler kapcsolódás az ACV/AVV élettartamát is megnöveli

