

Utry Oszkár

Feladó: Balajti Szilvia [szilvia.balajti@external.allianz.hu]
Küldve: kedd 2020. november 17 10:32
Másolatot kap: Ruzsinszky Norbertné
Tárgy: Allianz HozamMax akció
Mellékletek: AHB-00128-2_HozamMax_Kupon_III.pdf

Kedves Partnereink!

Tájékoztatunk Benneteket, hogy a **HozamMax** termékre **2020. november 9-től** visszavonásig, de legkésőbb 2020. december 31-ig **nettó évi 4%-os hozamakciót** hirdetünk!

Az értékesítési akció szabályai:

- Az akció a **2020. november 9.** és a visszavonás időpontjáig, **de legkésőbb december 31.** között aláírt ajánlat alapján létrejött HozamMax szerződésekre vonatkozik.
- Az értékesítési akció időtartama alatt aláírt ajánlat alapján létrejött HozamMax szerződésekre a biztosító **extra hozamot** hirdet, melynek **mértéke nettó évi 4 százalékos hozammal számított időarányos hozam az első három hónap vonatkozásában.** A további időszakra a biztosító gyakorlatának megfelelően hirdet majd hozamot ezen szerződésekre, a többi, eltérő időszakban létrejött szerződésekkel összhangban. Az első három hónapot leszámítva extra hozamígéret így a biztosító részéről nincs. A termék garantált szolgáltatási összege a szokásos szerződési feltételek alapján érvényes a továbbiakban is. A hozam számítása havi hozamszámítással történik, és havonta kerül tőkésítésre. A biztosító tört hónapra nem ír jóvá hozamot. A biztosító hozamot a hozamszámítási időszakra fizet.
- A hozamszámítási időszak kezdete és **az akciós hozam jóváírásának időtartama** az alábbiak szerint kerül meghatározásra:
 - **2020 november 9. és 30 között** kötött szerződések esetén:
 - Ha a biztosítási díj a biztosítási tartam kezdetéig, vagy azon a napon érkezik be, akkor a hozamszámítási időszak kezdete a biztosítási tartam kezdete. Vagyis, ha az egyszeri díj 2020. novemberében, vagy december 1-én beérkezik, akkor a hozamszámítás kezdete: 2020. december 1. Ebben az esetben az akciós hozam **3 hónapra** kerül elszámolásra.
 - Ha a biztosítási díj a biztosítási tartam kezdetét követően, de nem hónap elsején érkezik be, akkor a hozamszámítási időszak kezdete a díj biztosítóhoz történő beérkezését követő hónap elseje. Vagyis, ha az egyszeri díj 2020. decemberében érkezik be, akkor a hozamszámítás kezdete: 2021. január 1. Ebben az esetben az akciós hozam **2 hónapra** kerül elszámolásra.
 - Ha a biztosítási díj a biztosítási tartam kezdetét követően, hónap elsején érkezik be, akkor a hozamszámítási időszak kezdete a díj biztosítóhoz történő beérkezésének napja. Vagyis, ha az egyszeri díj 2021. január 1-jén érkezik be, akkor a hozamszámítás kezdete: 2021. január 1. Ebben az esetben az akciós hozam **2 hónapra** kerül elszámolásra.
 - **2020 december 1. és 31 között** kötött szerződések esetén:
 - Ha a biztosítási díj a biztosítási tartam kezdetéig, vagy azon a napon érkezik be, akkor a hozamszámítási időszak kezdete a biztosítási tartam kezdete. Vagyis, ha az egyszeri díj 2020. decemberében, vagy 2021. január 1-én beérkezik, akkor a hozamszámítás kezdete: 2021. január 1. Ebben az esetben az akciós hozam **3 hónapra** kerül elszámolásra.
 - Ha a biztosítási díj a biztosítási tartam kezdetét követően, de nem hónap elsején érkezik be, akkor a hozamszámítási időszak kezdete a díj biztosítóhoz történő beérkezését követő hónap elseje. Vagyis, ha az egyszeri díj 2021. januárjában érkezik be, akkor a hozamszámítás kezdete: 2021. február 1. Ebben az esetben az akciós hozam **2 hónapra** kerül elszámolásra.
 - Ha a biztosítási díj a biztosítási tartam kezdetét követően, hónap elsején érkezik be, akkor a hozamszámítási időszak kezdete a díj biztosítóhoz történő beérkezésének napja. Vagyis, ha az egyszeri díj 2021. február 1-jén érkezik be, akkor a hozamszámítás kezdete: 2021. február 1. Ebben az esetben az akciós hozam **2 hónapra** kerül elszámolásra.
- A biztosítási **díjat** a szerződés kockázatviselése kezdetének napjától számított **8. nappal bezárólag meg kell fizetni.**
- A termék feltételei nem változnak, de az ügyfeleket a hozamot érintő szabályokról tájékoztatni szükséges, így **kupon készül (AHE-00128/2)**, melynek egy változatát csatoltan küldöm, illetve az AKP-n is elérhető lesz, és a szerződési feltételekkel együtt szükséges átadni. A **kupon** az értékesítési akció időtartama alatt az **Allianz Közvetítői Portálon**, az alábbi elérési útvonalon lesz elérhető: **Infótár / Célfeladatok, kampányok / Kampány 2020 / Akciós HozamMax 2020.**

- Az akcióban szerződként **magánszemélyek** (fogyasztók) és **jogi személyek, továbbá egyéb, fogyasztónak nem minősülő** ügyfelek egyaránt részt vehetnek.
- **Egyesületek és Alapítványok** számára HozamMax szerződés kötése az akció időtartama alatt is **kizárólag papír alapú ajánlaton** a Biztosító által erre a célra rendszeresített, AKP-n található AHE-21027 nyomtatványszámú **záradékkal** és eredeti példányának a Biztosítóhoz történő beérkezésével, valamint a „**kedvezményezett folyamatos hatályban tartása**” jelölésével lehetséges.
- Az elhelyezhető összeg **szerződésenként legalább 1 000 000 forint kell legyen**. Az akció időtartama alatt az előzetes engedélykérési összeghatárt felemeljük 10 millió Ft-ról 40 millió Ft-ra. Így, ha a díj összege a **40 millió Ft**-ot meghaladja (egy szerződőre vonatkozóan akár több HozamMax szerződésben), akkor **az Életbiztosítási igazgatóság előzetes engedélyét kell kérni a szerződés megkötése előtt az alábbi lépések szerint**:
 1. Előzetes engedély kérése e-mailben. Az e-mailt az életbiztositas@allianz.hu címre kell megküldeni.
 2. Pozitív válasz esetén a válasz e-mailt csatolni kell a WebBüro alábbi ügykörébe: Életbiztosítási állománykezelési ügy/Élet ajánlattal kapcsolatos kockázatelbírálást igénylő megkeresés.
 3. Az ajánlat rögzítése az ALOÉ+-on
- Az **egyedi engedélyhez kötött HozamMax szerződések** biztosítási összegtől függetlenül **egyedi jutalékozásúak lehetnek**.
- Ha a szerződő a halasztott egyszeri díj megfizetésére megállapított határidő (8 nap) lejártáig a minimális díjnál magasabb díjat fizet, de a megfizetett díj eltér az ajánlatban szereplő díjtól, akkor a szerződés a ténylegesen megfizetett díjjal – de legalább a minimális 1.000.000 Ft összeggel – jön létre.

Balajti Szilvia
Területi értékesítési vezető



Allianz Hungária Zrt.
Alkuszi és kiemelt vállalati értékesítési igazgatóság
1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.
Telefon: +36 (30) 953 6733
E-mail: szilvia.balaiti@allianz.hu

Gondoljon a környezetre, mielőtt kinyomtatja ezt az e-mailt.
Please consider the environment before printing this e-mail.

Figyelem! Jelen üzenet bizalmas információkat, üzleti titkokat és személyes adatokat tartalmazhat, s azt kizárólag annak címzettje ismerheti meg. Az üzenet illetéktelen megismerése, továbbítása, tárolása vagy az azzal végzett bármely más művelet szigorúan tilos és azt a törvény bünteti. Ha jelen üzenetet Ön tévedésből kapta, kérjük, értesítse a feladót e-mailen vagy egyéb módon (Allianz Hungária Zrt., 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52., tel.: +36-1-421-1-421), majd törölje a kapott üzenetet. A jelen üzenet küldőjének elektronikus levélcímére való üzenetküldéssel Ön hozzájárul ahhoz, hogy a levél tartalmát az Allianz Hungária Zrt.-nek a címzetten kívüli kijelölt munkatársa megismerje.