

# AXA Tavaszi Kedvcsináló MABIASZ Konferencia

**Csepeli Sándor**  
értékesítési vezérigazgató helyettes

**2013. április 22.**

**másképp / mint mások**



# Ami érdekelheti Önöket, mint Független Értékesítőket

## ■ Egy gyors bemutatkozás

- 47 - 2 - 1 - 18

## ■ Egy (vagy két) jó Termék

- Kockázat kezelés: AXA Nívó
- Megtakarítás / Befektetés: AXA Univerzum Start II

## ■ Egy izgalmas alap

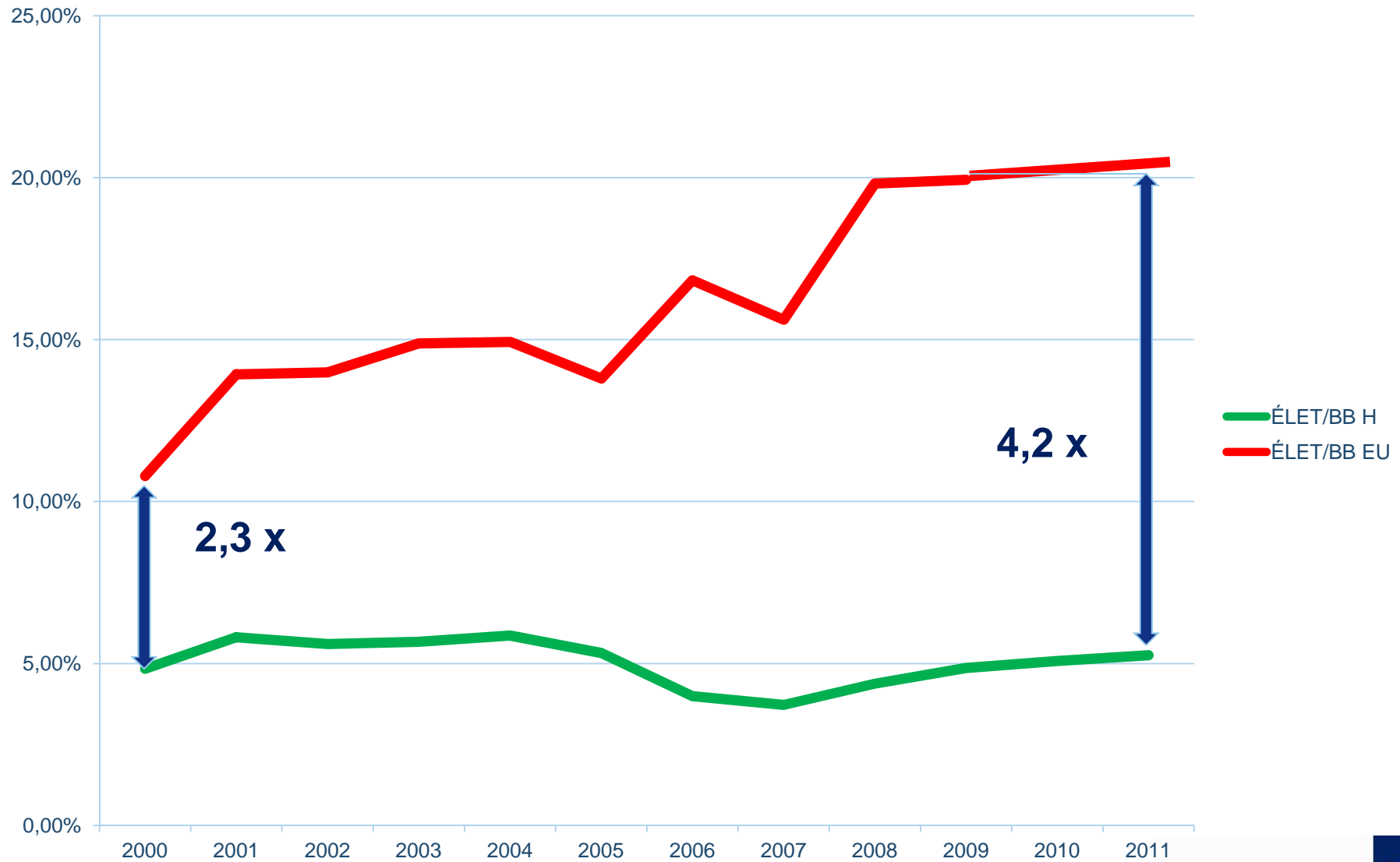
- AXA Iránytű

## ■ Újdonságok és ÚJ-ságok

## ■ Egy módszer

- Hogyan lehet vagyonos ügyfélkörnek életet eladni?????????

# Csakhogy el ne felejtssük: piac az van !



# Ma a piac a kockázatok felé fordult

## AXA NIVÓ

Kockázat / másképp

- 1 Egyszerűsített kockázat-elbírálás
- 2 Dohányzó/nemdohányzó tarifa
- 3 Kármentességi bónusz
- 4 Dr. AXA
- 5 Testreszabhatóság

# Egyszerűsített kockázat-elbírálás

1

kor		B.Ö.		
		3-20M Ft között	20-50M Ft között	50M Ft felett
56-70 év		+ Orvosi vizsgálat	+	+
1-55 év		Egészségi Nyilatkozat	7 kérdés	+

# Dr. AXA

beépített **INGYENES** szolgáltatás

4



## Dr. AXA szolgáltatás

- 0-24 órás orvosi call center
- Másodlagos orvosi szakvélemény
- Orvosi hírlevél

# A kockázat mellett a jó megtakarítás a sláger

## AXA UNIVERZUM START II.

Megtakarítás / befektetés / másképp

- 1 Választható deviza
- 2 Hűségbónusz **Megemeltük!**
- 3 Védelmi csomagok
- 4 Befektetési stratégiák
- 5 Alkalmazkodás a rendkívüli élethelyzetekhez
- 6 Öngondoskodás

- Biztosítási díj:



- Befektetés
- Költségek
- Biztosítási összeg
- Visszavásárlás

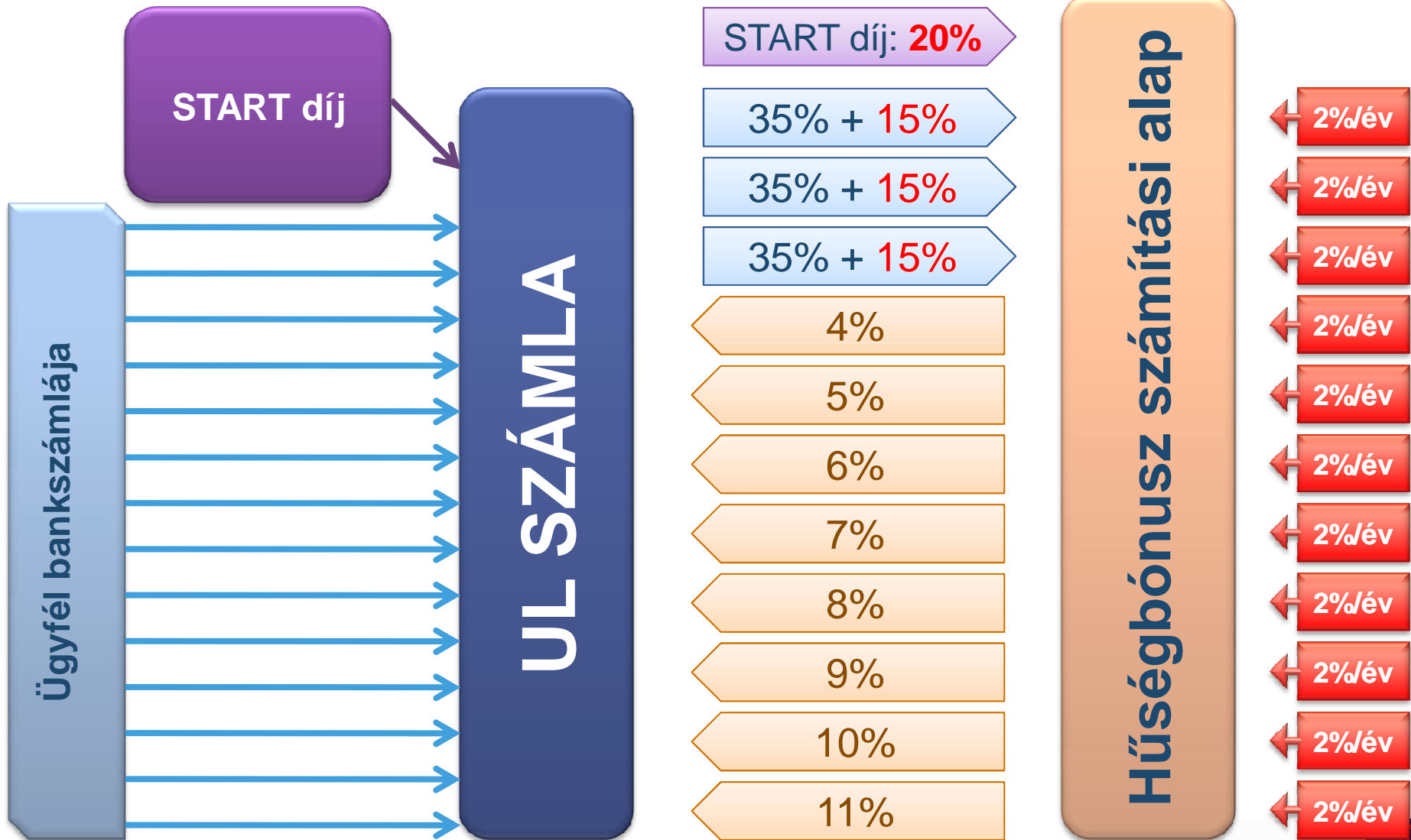


**Szerződés devizája**



# Hűségbónusz számítási alap

2



# Befektetési területek - 25 index + 1

4

Kötvények	Áruk, nyersanyagok	Szektorok – cégek	Részvények
Globális fejlett 	Nyersanyagok 	Egészségügyi 	Globális 
Globális fejlődő 	Olaj 	Energiaipari 	Ázsia 
	Arany 	Pénzügyi 	Latin-Amerika 
	Búza 	Alapanyag-ellátó 	Kelet-Európai 
		Informatikai 	Dél-Afrika 
		Fogyasztóiipari 	Lengyel 
		Telekommunikáció 	USA 
		Közművek 	EU országok 
			Japán 
			Svájc 
			UK 

+ Likviditási célú eszközök: pénzeszközök, pénzpiaci eszközök



másképp / mint mások



# De hogy lesz biztonságban az ügyfelem pénze?



## AXA IRÁNYTŰ

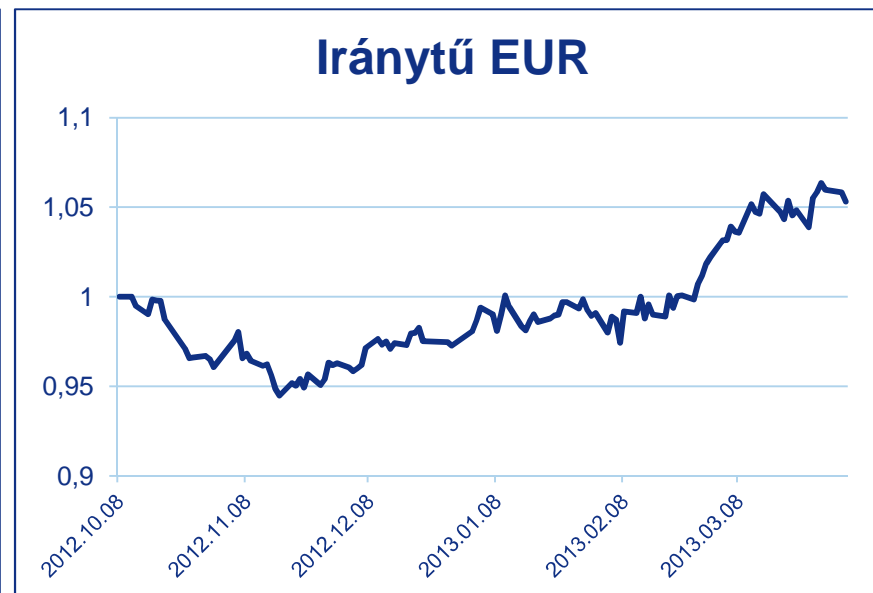
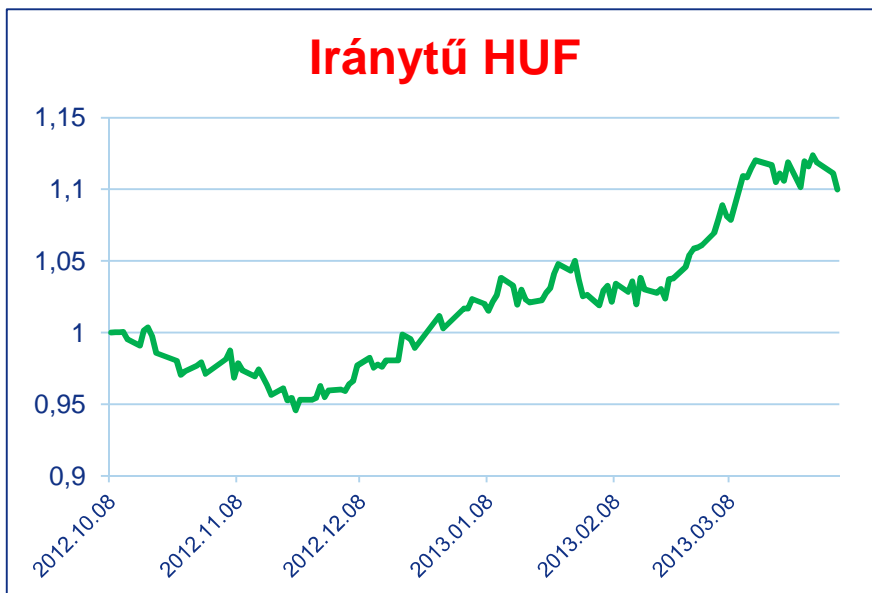
Eszköz alap / másképp

- 1 Algoritmus működéséről
- 2 25 index
- 3 Diverzifikáció
- 4 Széleskörű lefedettség
- 5 Konzisztens módszer (110-55-30)
- 6 Alacsony vagyonkezelési költség

## Algoritmus működéséről

- Különböző paraméter beállításokkal **több, mint 18,000 (!) futtatás**
- Megváltozott piaci körülmények figyelembevétele (2008-as világválság)
- 10 év alatt a lehető legtöbbször verje meg 25 piaci index átlagát
- Ne legyen 20%-nál nagyobb visszaesés

# Teljesítmények



TELJESÍTMÉNY			
	2012.10.08. - 2013.04.03.	maximális csökkenés	maximális növekedés
<b>Iránytű HUF</b>	9,99%	-5,42%	<b>18,82%</b>
<b>Iránytű EUR</b>	5,31%	-5,52%	<b>12,57%</b>

## Gondoskodás / másképp

- 1 15 kritikus betegségre szóló összegbiztosítás
- 2 Diagnosztizálás/ műtét
- 3 Várakozási idő nélkül
- 4 Csoportos, Szolidáris alap
- 5 **500.000.- Ft-os védelem, havi 100.- Ft-ért**

## Kritikus betegségek

- Rosszindulatú daganat
- Előrehaladott bőrkérgesség
- Szervátültetés
- Agyi érkatasztrófa
- Szívbillentyű műtét
- Szívinfarktus
- Vakság
- Süketség
- Krónikus veseelégtelenség
- Nagyfokú égés
- Aorta műtét
- Szívkoszorúér műtét
- Beszédképesség elvesztése
- Csontvelő elégtelenség
- Szisztémás lupus

# Utásbiztosítás – MEGÚJULT!



- Áttekinthetőbb módozatok
- Szolgáltatások bővülése
- Szolgáltatási kör térítési limit növelése
- Megnövekedett területi hatályok (Marokkó, Egyiptom)
- Utásbiztosítási bérlet!!
- Keretnap



# Utásbiztosítás – **Módozatok**



# Utásbiztosítás – Szolgáltatások



- Magasabb limitek (orvosi költségek)
  - 15 mFt ► 30 mFt
  - 50 mFt ► 150 mFt
- Új fedezetek
  - légi katasztrófa,
  - hajó katasztrófa
  - poggyász (poggyászsrongálódás, műszaki cikkek bővültek, pipere dolgok)
- Sportkedvelők
- Szélesebb körű személygépkocsi asszisztencia
  - Magasabb limitek minden esetben
  - Sofőrküldés

# Utásbiztosítás – **Bérlet**



- Gyakori rövidebb tartamú utazásokra (Max. 30/45 nap)
- Horizont Prémium éves bérlethez Magyarország határain belül felmerülő **ingyenes, beépített balesetbiztosítási szolgáltatások** tartoznak!
- Választási lehetőség:

Horizont	Horizont Prémium
Éves bérlet	Éves bérlet
Féléves bérlet	Féléves bérlet
Európai éves bérlet	

# Hogyan adhat el vagyonos életet?

**AXA helyett MDRT**

**Módszer / másképp**



**másképp / mint mások**

