


---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**tartalom**

- az Univerzum II bemutatása
- mitől több az Univerzum II?
- szerződéskötési folyamat, nyomtatványok
- Univerzum II az AXA PartnerPortálon
- összefoglalás

red@hungary.axa.com

---

---

---

---

---

---

---


---

---

---

**merre tovább? – AXA értékek, célok**

<p><b>milyen célokat tűztünk ki 2010-ben?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ OneAXA ügyfélkapcsolatok</li> <li>■ WIN-WIN-WIN (ügyfél – értékesítő – AXA) <ul style="list-style-type: none"> <li>• hogy mindhárom fél győztes legyen (többeljobbat kapjon, mint korábban)</li> </ul> </li> <li>■ testre szabható termékek <ul style="list-style-type: none"> <li>• hogy hosszú távú ügyfélkapcsolatot teremtsünk</li> <li>• hogy a szerződésállományunk átlóképessége javuljon!</li> </ul> </li> <li>■ a család biztosítója, védelem a család egészsége <ul style="list-style-type: none"> <li>• hogy az AXA erősebb legyen a kockázati biztosítások terén!</li> </ul> </li> <li>■ innovatív, egyedülálló terméktulajdonságok <ul style="list-style-type: none"> <li>• hogy támogassuk az értékesítők sikerességét</li> <li>• hogy az AXA a piac élmezőnyébe lépjen!</li> </ul> </li> </ul>	<p><b>további célok megjelenése...</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ ügyfelek hosszú távú megtartása <ul style="list-style-type: none"> <li>• hűségbónusz rendszer továbbfejlesztése</li> </ul> </li> <li>■ alacsony költségterhelés az ügyfelek szerződésén</li> <li>■ nyugdíjhelyzet → új piaci igény <ul style="list-style-type: none"> <li>• öngondoskodási igény megjelenése</li> <li>• speciális terméktulajdonságok nyugdíjcéllra</li> </ul> </li> </ul>
--	--



**Univerzum termék továbbfejlesztése**

red@hungary.axa.com

---

---

---

---

---

---

---

---





---

---

**választható deviza**

csak forintban fizethető

**díj** megtakarítási alaptermék – UL számla visszavásárlás pénzkivonás  
(HUF vagy EUR vagy CHF)

- biztosítási díj: 
- befektetés: 
- költségek: 
- biztosítási összeg: 

**szerződés devizája**

reálidőleg / választék 2014

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**választható eszközalapok**

HUF	CHF	EUR
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Állampiaci eszközalap</li> <li>• Állami kötvény eszközalap</li> <li>• Auróra – délkelet- és közép-európai részvény portfólió eszközalap</li> <li>• Ázsiai részvény eszközalap</li> <li>• Déli csillagok – latin-amerikai részvény részvény eszközalap</li> <li>• Globális fejlett piac részvény eszközalap</li> <li>• Best Selection – menedzsment részvény eszközalap</li> <li>• Fashion bond – vésztőkei részvény eszközalap</li> <li>• World – nemzetközi részvény eszközalap</li> <li>• Magyar részvény eszközalap</li> <li>• Kínakereskedelmi részvény eszközalap</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Basel – euró államháztartáski költségvetési finanszírozás eszközalap</li> <li>• Matterhorn – vonzósvízi részvény eszközalap</li> <li>• XGA Aggressive – innovatív technológiai részvény eszközalap</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Brüsszel – euró államháztartáski költségvetési finanszírozás eszközalap</li> <li>• Auróra – délkelet- és közép-európai részvény portfólió eszközalap</li> <li>• Ázsiai részvény euro eszközalap</li> <li>• Déli csillagok – latin-amerikai részvény részvény euro eszközalap</li> <li>• Globális fejlett piac részvény euro részvény eszközalap</li> <li>• Best Selection – menedzsment részvény euro eszközalap</li> </ul>

\*11 HUF alap      \*3 CHF alap      \*6 EUR alap

reálidőleg / választék 2014

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Univerzum II**  
jól ismert termék, újdonságokkal

**hűségbónusz**

reálidőleg / választék 2014

---

---

---

---

---

---

---

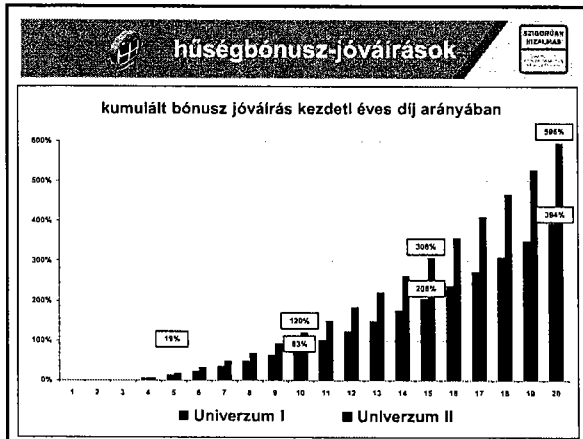
---

---

---

---

---




---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### költségek

szigorúan bizalmas

megtakarítási alaptermék – UL számla (HUF vagy EUR vagy CHF)

↓

hűségpartalék képzés (1-10. évben)

**költségek**

UL számláról havonta

- szerszámok költsége: 10% (1-3. években) / 5% (4-5. években)
- nyilvántartási költség: 300Ft / 1,5CHF / 1,05EUR / hó
- csekkes díj fizetés költsége: 300Ft / 1,5CHF / 1,05EUR / hó

tranzakciók költsége

- átváltás, átirányítás: INGYENES
- devizaváltás: 0,5%
- alapkezelési költség: 1,75% / év

14 www.fing.hu/ul/ulid **2A**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Univerzum II

jól ismert termék, újdonságokkal

szigorúan bizalmas

- új szolgáltatások
- új szolgáltatások

**védelmi csomagok**

15 www.fing.hu/ul/ulid **2A**

---

---

---

---

---

---

---

---

---


---

---

---

**Univerzum II**  
**jól ismert termék, újdonságokkal**

...  
 ...  
 ...

 **befektetés-támogató funkciók**

19 red dot / ZENITH

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**befektetés támogató funkciók**

**befektetés-támogató funkciók**  
 **megtakarítási alaptermék – UL számla**  
**(HUF vagy EUR vagy CHF)**

hűségartalék képzés (1-10. évben)    költségek    kiegészítő biztosítások    biztosítási szolgáltatások

*„Légyen lehetőségem fizetnem, realizálni, de ne kelljen hozzá nagyot kockáztatnom.”*

20 red dot / ZENITH

---

---

---

---

---

---

---

---

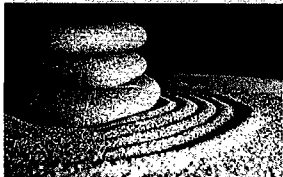

---

---

**kinek ajánlható?**

**árfolyamfigyelés**

- nincs ideje a pénzügyi piacok változásait folyamatosan nyomon követni, de
- a portfólióját maga módosítja
- tart attól, hogy egy hirtelen árfolyamesés nagy veszteséget jelenthet

21 red dot / ZENITH

---

---

---

---

---

---

---


---

---

---

**Univerzum II**  
**jól ismert termék, újdonságokkal**

■ ...  
 ■ ...  
 ■ ...  
 ■ ...

 **rendkívüli élethelyzetek**

25 rendkívüli / átváltás

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**élethelyzettől függően...**

**szabadon választható szerződés-kötéskor:**

- megtakarítási elem
  - választható deviza
  - széles alapválaszték
  - befektetés-támogató funkciók
- biztosítási védelem
  - biztosítottak személye
  - fedezetek
  - biztosítási összegek
- díjfizetés
  - módja
  - gyakorisága
  - indexálás

**szabadon módosítható bármikor:**

- megtakarítási elem
  - választható deviza
  - széles alapválaszték
  - befektetés-támogató funkciók
- biztosítási védelem
  - biztosítottak személye
  - fedezetek
  - biztosítási összegek
- díjfizetés
  - módja
  - gyakorisága
  - indexálás
  - díjnövelés
  - díjsökkentés
  - díjszüneteltetés
  - díjmentesítés

3. év után

*Nem tudom ma megmondani, hogy mi lesz velem, hogyan fogok élni 3-5, pláne 10 év múlva.*

26 rendkívüli / átváltás

---

---

---

---

---

---

---

---

---

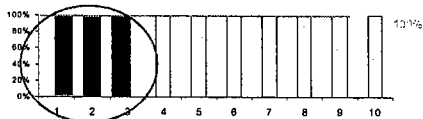
---

---

---

**rendkívüli visszavásárlás tehetősége**

- amennyiben a **kiegészítő biztosítások hányada 8% felett** van
- a számlaértékhez való teljes hozzáférés
- a Főbiztosítottak váratlan, előre nem tervezett élethelyzeteire:
  - halálozeset
  - rokkantság - TB I.-II.
  - baleseti súlyos (50% és felette) rokkantság
  - rejtveget betegség
- a szerződés kezdetétől elérhető az ügyfél kérésére



**rendkívüli visszavásárlás**

27 rendkívüli / átváltás

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**komplex rokkantsági csomagok**

**biztosítási esemény:**

- teljes rokkantság (TB I-II, 80-100%)
- baleseti súlyos rokkantság (50% és felette)

**lejárati kor: 65 év**

**szolgáltatás: legfeljebb 20 évig**

Egy ilyen szolgáltatásért akár 30%-os díjat is fizetnek

**csomag díja az éves díj 5%-a**  
kérvehető, ha a főbiztosítás éves díja maximum 1 millió Ft

**csomag díja az éves díj 10%-a**  
kérvehető, ha a főbiztosítás éves díja maximum 500 ezer Ft

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Komplex Rokkantsági csomagok**

**biztosítási esemény:**

- teljes rokkantság (TB I-II, 80-100%)
- baleseti súlyos rokkantság (50% és felette)

**lejárati kor: 65 év**

**szolgáltatás: legfeljebb 20 évig**

Egy ilyen szolgáltatásért akár 30%-os díjat is fizetnek

csomag díja az éves díj 5%-a	csomag díja az éves díj 10%-a
250 000 Ft/hó	300 000 Ft/hó

**csomag díja az éves díj 5%-a**  
kérvehető, ha a főbiztosítás éves díja maximum 1 millió Ft

**csomag díja az éves díj 10%-a**  
kérvehető, ha a főbiztosítás éves díja maximum 500 ezer Ft

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**komplex rokkantsági csomagok**

**biztosítási esemény:**

- teljes rokkantság (TB I-II, 80-100%)
- baleseti súlyos rokkantság (50% és felette)

**lejárati kor: 65 év**

**szolgáltatás: legfeljebb 20 évig**

Egy ilyen szolgáltatásért akár 30%-os díjat is fizetnek

Példa 300 000 Ft éves díj esetén a biztosítási összeg határozására:

éves díj 12	= 25 000 Ft/hó
éves díj 4-szerese	= 1 200 000 Ft
éves díj 12	= 25 000 Ft/hó

**csomag díja az éves díj 5%-a**  
kérvehető, ha a főbiztosítás éves díja maximum 1 millió Ft

**csomag díja az éves díj 10%-a**  
kérvehető, ha a főbiztosítás éves díja maximum 500 ezer Ft

---

---

---

---

---

---

---

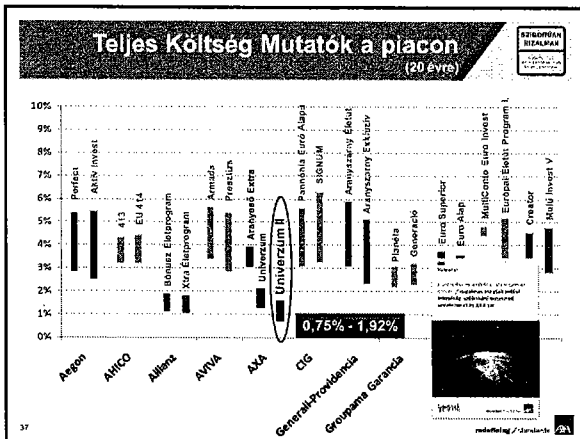
---

---

---

---

---




---

---

---

---

---

---

---

---

---

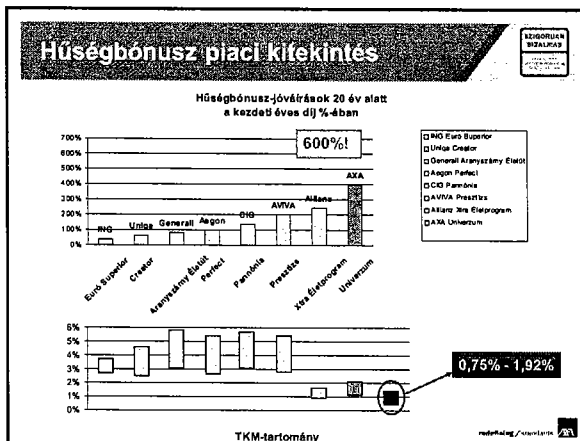
---

---

---

---

---




---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Univerzum I – Univerzum II

### Mitől több az új termék?

Univerzum I és II közötti különbség és az új termék előnyeinek bemutatása.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

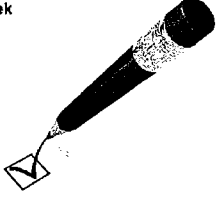
---

---

### feltételcsomag tartalma

SZIGORÚAN  
 SZÁMOLANDÓ  
 SZÁMOLANDÓ

- **ügyfél tájékoztató**
- **általános személybiztosítási feltételek**
- **Univerzum különös feltételek**
  - 1. számú melléklet – állandó adatok
  - 2. számú melléklet – változó adatok
  - 3. számú melléklet – rendkívüli visszavásárlás
  - 4. számú melléklet – befektetési politika
- **kiegészítő biztosítások**
  - általános feltételek
  - különös feltételek
- **egyedi funkciók**
  - árfolyamfigyelés
  - trendvadászat
  - optimális választás szolgáltatási csomag (nyugdíj megtakarítás)
- **kitöltendő nyomtatványok**
  - nyilatkozatok
  - Önkéntes NYP belépési nyilatkozat



AXA Magyarország Zrt.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### változások

SZIGORÚAN  
 SZÁMOLANDÓ  
 SZÁMOLANDÓ

- **ügyfél számára kötelező az SMS-képes telefonszám megadása**
  - a Biztosító SMS-t küld az ajánlat elbírálásáról (elfogadta/elutasította)
- **szerződés-kötési költség**
  - amennyiben az ügyfél 30 napon belül a szerződés megszüntetését kéri, az addig befizetett díjakból képzett számlaértékbeli kerül levonásra annak kifizetése előtt, mértéke 10 000 Ft / 50 CHF / 35 EUR.
- **megváltozik a sorszámozás**
  - csekkorszám = ajánlatszám = kötvényszám --- 8 karakter
- **a Trendvadászat választása esetén az allokációt nem kell kitölteni!**
  - a befizetések automatikusan a legkisebb kockázati alapsba - Basel, Brüsszel, Pénzügyi - kerülnek befektetésre a Trendvadász átváltásig
- **Komplex Rókkantsági csomagok**
- **Optimális Választás szolgáltatási csomag** – külön nyomtatvány

AXA Magyarország Zrt.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

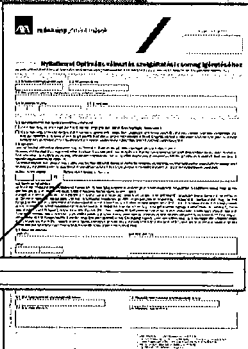
---

---

### változások – Optimális Választás

SZIGORÚAN  
 SZÁMOLANDÓ  
 SZÁMOLANDÓ

- külön nyilatkozat
- amennyiben nem rendelkezik az ügyfél AXA Önkéntes Nyugdíjpénztári tagsággal, akkor belépési nyomtatvány kitöltése is szükséges!



	Ft	
--	----	--

AXA Magyarország Zrt.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



### Trendvadászat funkció kiválasztása

**Trendvadászat**  
A keresés mindig a legkisebb díj a Trendvadászat funkció kiválasztása az elektronikus megrendelési rendszerben. Az első befizetés automatikusan a legkisebb kockázattal rendelkező eszközre kerül.

**Az első befizetett díj 100%-a automatikusan a legkisebb kockázattal rendelkező eszközalapba kerül.**

HUF – Pénzpiaci  
CHF – Basel  
EUR – Brüsszel

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### megjelenítés az ajánlaton

Egyedi funkciók - A Szerződés számjára	Függőleges díj	Eszközalapokhoz kapcsolódó egyéb funkciók	Eszközalap-kezelés	Eszközalap-alkotás
Elektronikus megrendelés	100% Trendvadászat	100% Trendvadászat	100% Trendvadászat	100%

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### az új öngondoskodás oldal

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**ajánlat leadási határidők**

hónap	leadási határidő	nap
július	07.26	szerda
augusztus	08.25	csütörtök
szeptember	09.26	hétfő
október	10.24	hétfő
november	11.24	csütörtök
december	12.22	csütörtök

67

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**rendszeres információ és adatszolgáltatás**

**visszajelzés központilag**

- a hiányzó telefonszámról
- a nem kötvényesendő ajánlatokról
- a sikeres telefonhívások arányáról, minőségéről
- az ajánlatok beérkezésének idejéről

**partnereink felé**

- e-mail-ben, szerződésenként
- havonta, összesítve
- negyedévente, e-mail-ben
- negyedévente, e-mail-ben

68

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**csak együtt!**

69

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---