

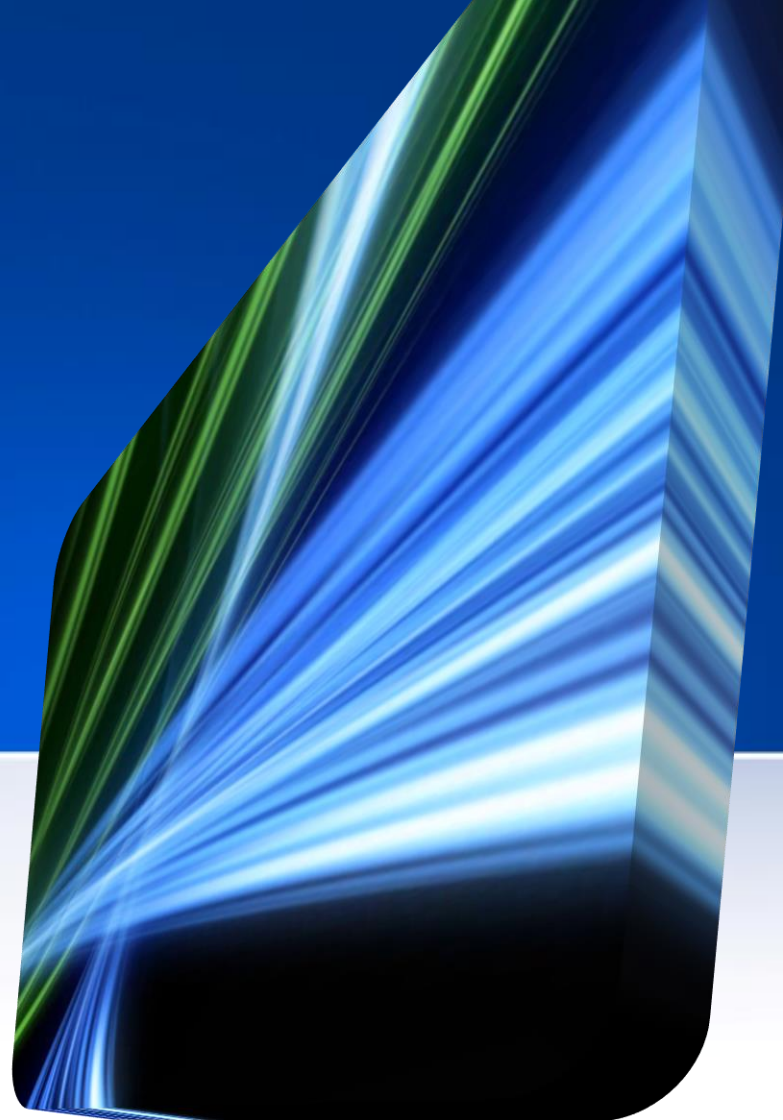
# *BázisNet szakmai konferencia*

**2014. 10. 09.**



**Bázisnet**  
rendszerház

LEGÜZSEBBISS  
**Bázisnet**



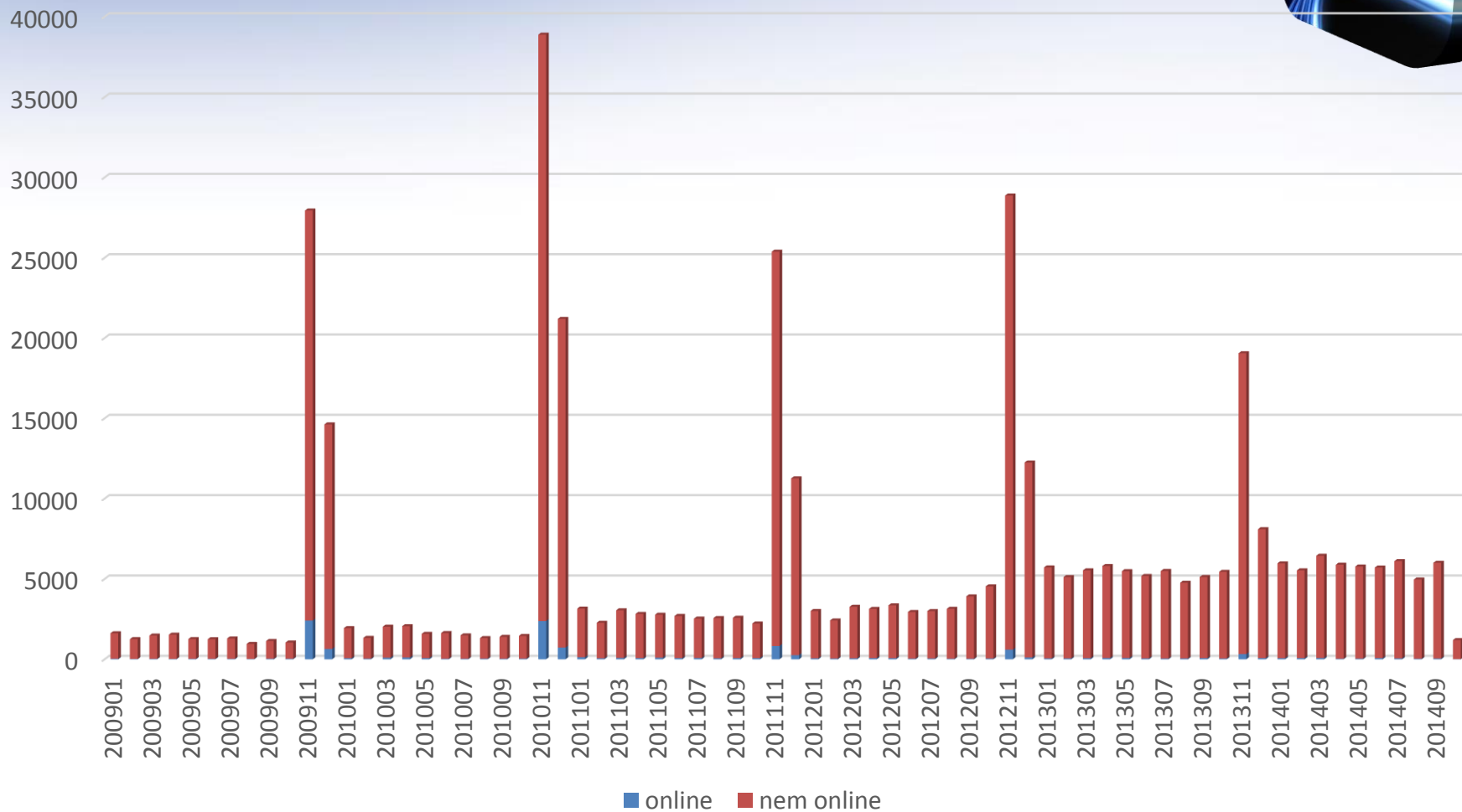
# Miről lesz ma szó



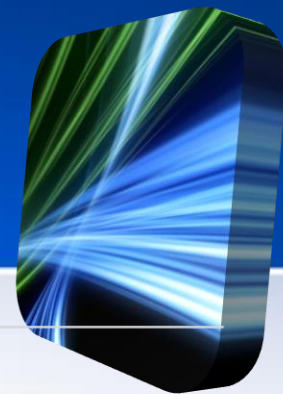
- Az elmúlt időszak a BázisNet életében számok nélkül és számokban
- Mit változtattunk a rendszereinkben
- Mit szeretnénk a közeljövőben változtatni
  
- Változások a törvényi szabályozásban
- Hogyan készülünk ezekre a változásokra
  
- Sok-sok ajándék kisorsolása!



# GFB kötési statisztika 2009-2014



# GFB kötési statisztika 2009-2013



# Mit mutatnak a grafikonok?



**Az egy évre vetített darabszám emelkedése mellett a november-decemberi ajánlatok darabszáma csökken.**

- 2012-ben a novemberi db az átlagos havi kötés **9-szerese**  
» (3000) -> (28.000)
- 2013-ban a novemberi db az átlagos havi kötés **4-szerese**  
» (5000) -> (19.000)
- 2014-ben már arra számítunk, hogy csak **2,5-szerese** lesz.  
» (6000) -> (12-15.000)

Ez nem csak a novemberi darabszám csökkenése miatt van, hanem az **átlagos havi darabszám növekedése** miatt is.

# Mit mutatnak a grafikonok?



- Ez a tendencia egyértelműen azt jelzi, hogy a valamikori „nagy kampány” kezd teljesen kisimulni, már nem lehet arra építeni, hogy majd év végén megkeressük az ügyfelet
- Rengeteg kötelező már nem január 1-jei évfordulós
- Kell-e keresni ezeket az ügyfeleket jobb ajánlattal?

# Mit mutatnak a grafikonok?



A kötések nagyon nagy hányada a belépős felületen keresztül jön létre.

Csökkenő tendenciát mutat az online kötések darabszáma a növekvő összes darabszám ellenére is.





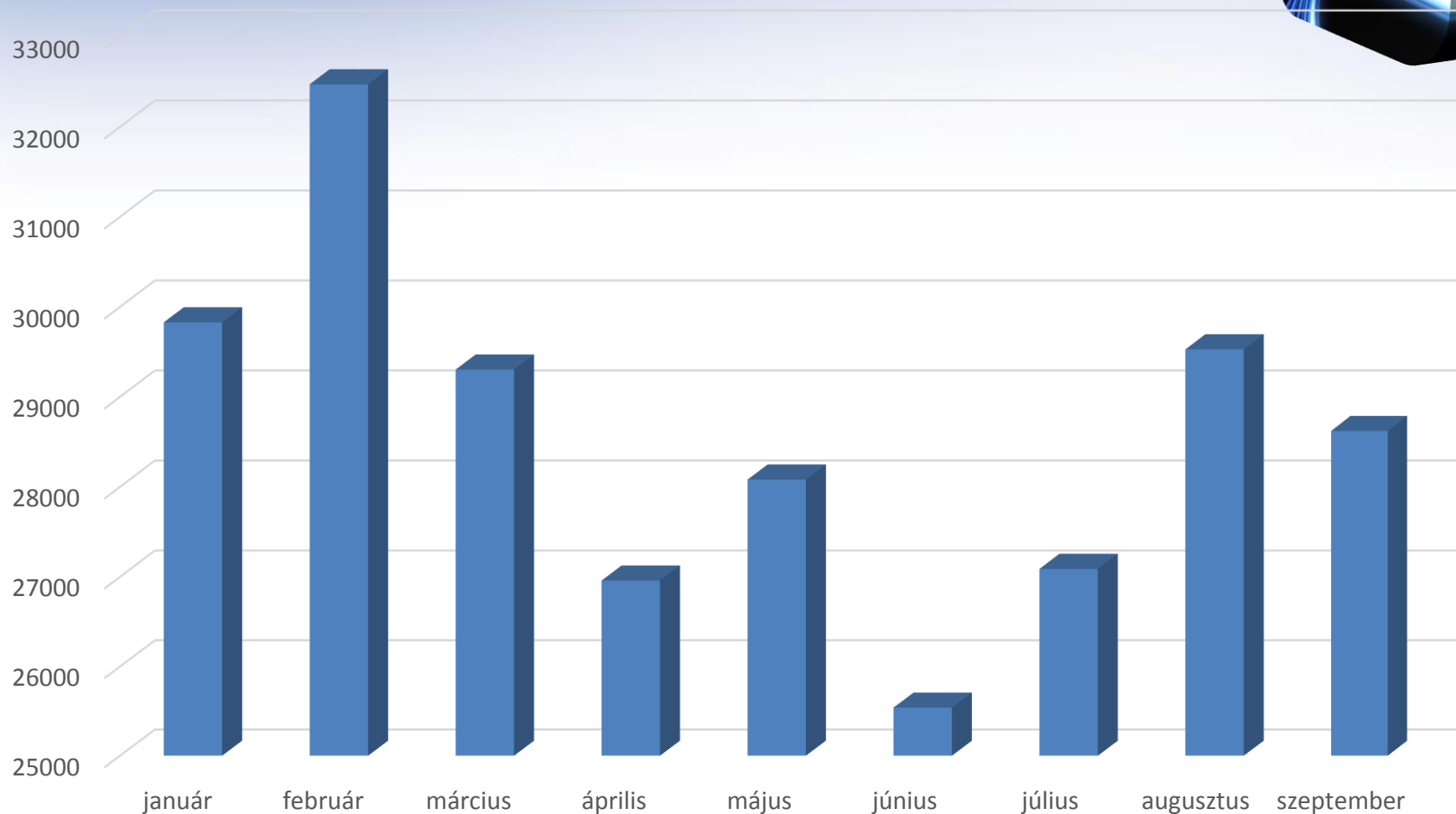
# Mit mutatnak a grafikonok?



- A tendenciából, mely szerint csökken az on-line kötések aránya, arra következtetünk, hogy az online alkuszok által megkötött szerződések darabszáma is csökken.
- Statisztikáink szerint az ügyfelek ma már úgy gondolják, hogy a gfb-ben olyan buktatók vannak, hogy célszerűbb egy szakemberre (alkuszra) bízni annak megkötését.



# GFB átlagdíjak 2014-ben





## Online felület

# *On-line felület*



A tendenciák ellenére mégis úgy gondoltuk, hogy ideje finomítani az online felületen

- Egységesebb felület
- Szébb küllem
- Biztonságosabb működés
- Új technológia

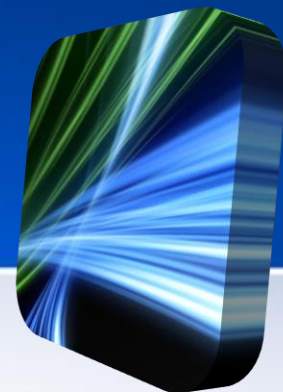
(az itt szerzett tapasztalatok alapján a belépős felület is megújul majd a kampány utáni időszakban)

# *On-line felület*



- Új felhasználói menü
- Az on-line ügyfél is használhatja az ügyféltörzset, bejelentkezés után
- Az adatok automatikusan mentődnek a tarifálás során, ha más menüpontra lép a felhasználó
- A felhasználó saját mappájában, a belépős felülethez hasonlóan megjelenik az évfordulós átkötési lehetőség is.

# Fejlesztés - Online felület



## ☰ Felhasználó adatai

Email cím:

Név:

Alkusz cég: Bázisnet Rendszerház Kft

Cím: 9141 Ikrény Sport utca 19

Üzletkötő: Fodor Zoltán

Tarifa:

## Felhasználói menü

Bejelentkezés

Új tarifálás

## ➔ Tarifálási állapotjelző

Díjszámítás adatai

Tarifatábla

Ajánlati adatok

Ellenőrző oldal

Ajánlat kész

## ☰ KGFB 2014 tarifálás

### Kockázatviselés kezdete

A kockázatviselés kezdete :

2014

.10

.06



# Fejlesztés - Online felület



## ☰ Felhasználó adatai

Email cím:

Név:

Alkusz cég: Bázisnet Rendszerház Kft

Cím: 9141 Ikrény Sport utca 19

Üzletkötő: Fodor Zoltán

Tarifa:

## Felhasználói menü

Bejelentkezés

Új tarifálás

## ☰ Választható tarifálások

▲ Kgfb biztosítás megkötése

🏠 Lakás biztosítás megkötése

🚗 Casco biztosítás megkötése

# Fejlesztés - Online felület



## ☰ Felhasználó adatai

Email cím: faju@rocketmail.com

Név: Fajkus László

Alkusz cég: Bázisnet Rendszerház Kft

Cím: 9141 Ikrény Sport utca 19

Üzletkötő: Fodor Zoltán

Tarifa:

## Felhasználói menü

Kilépés

Saját adatok

Saját Mappa

Új tarifálás

## ☰ Saját adatok



### Jelszó módosítása:

- Ha Ön módosítani szeretné jelszavát, akkor használja a "Módosítás" gombot!

## Bejelentkezési adatok

Az Ön E-mail címe :

faju@rocketmail.com



## Személyes adatok

Neme:

férfi



Név:

Fajkus László



Cég neve:



Telefonszám :

20 9238238



Módosítás



# Fejlesztés - Online felület



## ☰ Felhasználó adatai

Email cím: **faju@rocketmail.com**

Név: **Fajkus László**

Alkusz cég: **Bázisnet Rendszerház Kft**

Cím: **9141 Ikrény Sport utca 19**

Üzletkötő: **Fodor Zoltán**

Tarifa:

## Felhasználói menü


Kilépés

Saját adatok

Saját Mappa

Új tarifálás

## Eddigi tarifálások

Tarifa Státusz	Módozat Biztosító	Kockázat Rendszám/Cím	Szerződő neve Szerződő címe	Funkciók
1482944 Dijajánlat	<b>A</b> Kgfb	2014.10.06 ASDFG4		
1482943 Dijajánlat	<b>A</b> Kgfb	2014.09.28 ASDFG4	Arafat Alamat 9028 Győr Bajnok Utca 66	
<b>+ Letölthető dokumentumok:</b> <a href="#">Díjtájékoztató letöltése</a>				
1482942 Dijajánlat	<b>A</b> Kgfb	2014.09.28 ASDFG4	Arafat Alamat 9028 Győr Bajnok Utca 66	
1482921 Ajánlat	<b>A</b> Kgfb Wáberer	2014.09.28 ASDFG4	Arafat Alamat 9028 Győr Bajnok Utca 66	
<b>+ Letölthető dokumentumok:</b> <a href="#">Nyilatkozat letöltése</a> <a href="#">Díjtájékoztató letöltése</a> <a href="#">Megbízási szerződés letöltése</a> <a href="#">Bázisnet adatközlő/ajánlat letöltése</a>				



## Üzletkötői felület

☰ Belépés a Biztosítás tarifálási rendszerbe



Felhasználónév:

Jelszó:

**Belépés**

**Rendszer információ**

**i** Amennyiben még nem rendelkezik a rendszer használatához szükséges felhasználónévvel és jelszóval, az [info@bazisnet.hu](mailto:info@bazisnet.hu) e-mail címen igényelhet ingyenes, egy hónapig érvényes, teljes használati lehetőséget biztosító azonosítót.  
A rendszer működésével kapcsolatban rengeteg aktualitás a [www.bazisnet.hu](http://www.bazisnet.hu) oldalon.

# Üzletkötős felület



**Volt már olyan gfb kötésted, ami nem ment be elektronikusan a biztosítóba, és emiatt fedezetlenségi díjat kellett fizetni?**

- Új funkció a gfb-hez:  
Amennyiben a felhasználónak van olyan elkészített ajánlata, melyet elektronikusan még nem fejezett be, erre külön figyelemfelkeltő ablak tájékoztatja
- Nem adminisztrátori funkció, arra szolgál, hogy az üzletkötőt segítse abban, hogy ne feledkezzen meg egy-egy szerződés lezárásáról.

# Fejlesztés – Üzletkötői felület



- Új kgfb kötés biztonsági funkció

Figyelmeztet a már legalább ajánlati státuszban lévő, de nem befejezett (nem teljesen kész) tarifálásokra, amelyek kockázatviselésének kezdete a mai naphoz képest 7 napon belül van, vagy maximum 6 nappal haladja meg azt.

# Fejlesztés – Üzletkötői felület



## Funkcionalitás

- Figyelmezteti a felhasználót a nem befejezett tarifálásokra
- Lehetőséget biztosít ezen tarifák azonnali kezelésére
- A nem fontosakat a lista végére száműzhetjük
- Az adminisztrátorok megtekinthetik az „alattuk” lévő ilyen tarifálásait
- Az ablak azonnal eltüntethető

# Fejlesztés – Üzletkötői felület



## ☰ NEM befejezett KGFB tarifálások!



Tarifa	Státusz	Rendsz.	Üzembentartó	Kockázat	Hátravan	Tarifáló	Funkciók
<p><b>i</b> Ezen ablakban azokat a KGFB szerződéseket láthatja, amik legalább ajánlati státuszban vannak és nincsenek befejezve (vagyis nem teljesen kész) és a kockázatviselés kezdete 7 napon belüli vagy maximum 6 nappal meghaladja azt.</p>							
1534293	Feladott	KCN646	Bak Anita Ilona	2014.10.06	-2 nap		
1534511	Feladott	JDN134	Jakab Jenő Sándor	2014.10.06	-2 nap		
1535337	Feladott	IKL976	Györgye Zoltán	2014.10.08	0 nap		
1535347	Ajánlat	GTA333	Győri József	2014.10.08	0 nap		

# Fejlesztés – Üzletkötői felület



## ☰ NEM befejezett KGFB tarifálások!

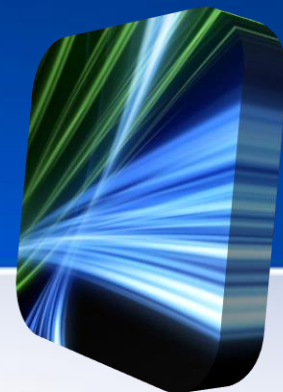


Tarifa	Státusz	Rendsz.	Üzembentartó	Kockázat	Hátravan	Tarifáló	Funkciók
--------	---------	---------	--------------	----------	----------	----------	----------

**i** Ezen ablakban azokat a KGFB szerződéseket láthatja, amik legalább ajánlati státuszban vannak és nincsenek befejezve (vagyis nem teljesen kész) és a kockázatviselés kezdete 7 napon belüli vagy maximum 6 nappal meghaladja azt.




# Fejlesztés – Üzletkötői felület








## ☰ NEM befejezett KGFB tarifálások!



Tarifa	Státusz	Rendsz.	Üzembentartó	Kockázat	Hátravan	Tarifáló	Funkciók
--------	---------	---------	--------------	----------	----------	----------	----------

 Ezen ablakban azokat a KGFB szerződéseket láthatja, amik legalább ajánlati státuszban vannak és nincsenek befejezve (vagyis nem teljesen kész) és a kockázatviselés kezdete 7 napon belüli vagy maximum 6 nappal meghaladja azt.

1534262	Ajánlat		Terra Hungária Építőgépgép Kft.	2014.10.06	-2 nap		
1534293	Feladott	KCN646	Bak Anita Ilona	2014.10.06	-2 nap		
1534511	Feladott	JDN134	Jakab Jenő Sándor	2014.10.06	-2 nap		
1534563	Ajánlat		Horváth Csaba	2014.10.06	-2 nap		
1534485	Ajánlat		Hermann Ottó Vadásztársaság Egyesület	2014.10.07	-1 nap		

## NEM befejezett KGFB tarifálások!



Tarifa	Státusz	Rendsz.	Üzembentartó	Kockázat	Hátravan	Tarifáló	Funkciók
<p><b>i</b> Ezen ablakban azokat a KGFB szerződéseket láthatja, amik legalább ajánlati státuszban vannak és nincsenek befejezve (vagyis nem teljesen kész) és a kockázatviselés kezdete 7 napon belüli vagy maximum 6 nappal meghaladja azt.</p>							
1534293	Feladott	KCN646	Bak Anita Ilona	2014.10.06	-2 nap	Nosza Lajos	
1534511	Feladott	JDN134	Jakab Jenő Sándor	2014.10.06	-2 nap	Nosza Lajos	
1535337	Feladott	IKL976	Györgye Zoltán	2014.10.08	0 nap	Nosza Lajos	
1535347	Ajánlat	GTA333	Győri József	2014.10.08	0 nap	Nosza Lajos	

### Tarifálások szűrése

Tarifa*:	<input type="text"/>	Módozat:	Kgfb biztosítás <input type="button" value="v"/>
Id:	<input type="text"/>	Ajánlatszám:	<input type="text"/>
Név:	<input type="text"/>	Cím:	<input type="text"/>
Rendszám:	<input type="text"/>	Státusz:	(Mind) <input type="button" value="v"/>
Biztosító:	(Mind) <input type="button" value="v"/>	Post., beérkezett:	(Mind) <input type="button" value="v"/>
Kockázatv. kezdete:	<input type="text"/> -től	Kockázatv. kezdete:	<input type="text"/> -ig
Tarifálás dátuma:	<input type="text"/> -től	Tarifálás dátuma:	<input type="text"/> -ig
Online:	(Mind) <input type="button" value="v"/>	Sorok száma:	20 <input type="button" value="v"/>
Felhasználó:	(Mind) <input type="button" value="v"/>	<input type="button" value="Szűrők törlése"/> <input type="button" value="Szűrés"/>	

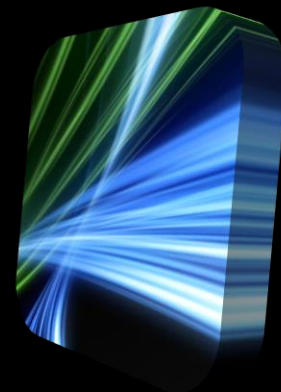


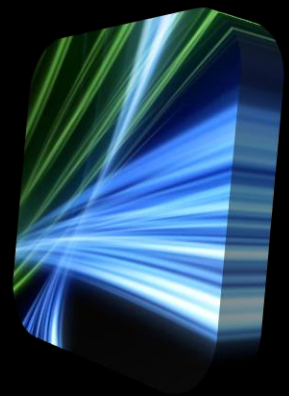
125/1. oldal



### Tarifálások

Tarifa	Módozat	Rendszám	Üzembentartó	Tarifáló	Státusz	Funkciók
(Db.)	Biztosító	Kock.vis.kezd.	(Tulajdonos)	Csoport	(Online)	
1535347 (2)	<b>A</b> Kgfb Astra	GTA333 2014.10.08	Győri József Hunyadiné Szendrei Magdolna	Nosza Lajos Nosza Lajos	Ajánlat	
1535337 (1)	<b>A</b> Kgfb Astra	IKL976 2014.10.08	Györgye Zoltán Jianu Brigitta	Nosza Lajos Nosza Lajos	Feladott	
1534511 (1)	<b>A</b> Kgfb Astra	JDN134 2014.10.06	Jakab Jenő Sándor Bohácsné Bana Margit Katalin	Nosza Lajos Nosza Lajos	Feladott	
1534293 (4)	<b>A</b> Kgfb Astra	KCN646 2014.10.06	Bak Anita Ilona Bak Nándor István	Nosza Lajos Nosza Lajos	Feladott	






## NEM befejezett KGFB tarifálások!



Tarifa   Státusz   Rendsz.   Üzembentartó   Kockázat   Hátravan   Tarifáló   Funkciók

 Ezen ablakban azokat a KGFB szerződéseket láthatja, amik legalább ajánlati státuszban vannak és nincsenek befejezve (vagyis nem teljesen kész) és a kockázatviselés kezdete 7. napon belüli vagy maximum 6 nappal meghaladja azt.

### Tarifálások szűrése:

Tarifa*:	<input type="text"/>	Módozat:	Kgfb biztosítás ▼
Id:	<input type="text"/>	Ajánlatszám:	<input type="text"/>
Név:	<input type="text"/>	Cím:	<input type="text"/>
Rendszám:	<input type="text"/>	Státusz:	(Mind) ▼
Biztosító:	(Mind) ▼	Post., beérkezett:	(Mind) ▼
Kockázatv. kezdete:	<input type="text"/> -től	Kockázatv. kezdete:	<input type="text"/> -ig
Tarifálás dátuma:	<input type="text"/> -től	Tarifálás dátuma:	<input type="text"/> -ig
Online:	(Mind) ▼	Sorok száma:	20 ▼
Csoport:	(Mind) ▼	Felhasználó:	(Mind) ▼

Szűrők törlése

Szűrés

4275/1. oldal

### Tarifálások

Tarifa	Módozat	Rendszám	Üzembentartó	Tarifáló	Státusz	Funkciók
(Db.)	Biztosító	Kock.vls. kezd.	(Tulajdonos)	Csoport	(Online)	
1535745	Kgfb	MDW125	Waga	Köteles Tiborné	Al. kftó	



## Webes dosszié

☰ Szerződéshez tartozó adatok			
Alapadatok	Jutalékok	Intervenció	Dokumentumok
<p><b>i</b> A fenti gombokra kattintva, a feliratukban megjelölt adatokat tekintheti meg. <b>Zöld</b> gomb, elérhető adatok. <b>Kék</b> gomb, aktuális adatok. <b>Szürke</b> gomb, nem elérhető adatok.</p>			
☰ Alapadatok (Dosszié azonosító:c91506254/2346078)			
Érvény. kezdete:	2014 .08 .06	Biztosító:	Groupama-Garancia ▼
		Módozat:	Casco ▼
Belső kötv.flot.szerz?	<input type="checkbox"/>		
Azonosító adatok			
Ajánlatszám:	10395000183964	Kötvényszám:	838778314
Elsőd.csekk száma:		Nyugta sorszáma:	
Rendszám:	MTL379	BM besorolás:	10
Alvázsám:	WAUZZZ8K1BA175732		

# Fejlesztés – Webes dosszié



## Jelenleg elérhető funkciók:

- Ajánlattovábbítás
- Szerződések kezelése
- Ügyfelek kezelése
- Intervenciók kezelése (új)
- Intervenciós fájlok betöltése (új)

Ajánlattovábbítás
Szerződések kezelése
Szerződés felvitel
Intervenciók
Intervenciók betöltése
Ügyfelek kezelése
Ügyfél felvitel



# Fejlesztés – Webes dosszié



## ☰ Intervenciók betöltése

Feltöltött állományok

Állományok feltöltése



A fenti gombokra kattintva, a feliratukban megjelölt adatokat tekintheti meg. **Zöld** gomb, elérhető adatok. **Kék** gomb, aktuális adatok. **Szürke** gomb, nem elérhető adatok.

## ☰ Feltöltött állományok szűrése

Biztosító: Allianz Hungária Biztosító ▼

Státusz: (Mind) ▼

Sorok száma: 30 db ▼

Beszámolási hat.idő: (Mind) ▼

Szűrés



1/1. oldal



## Feltöltött állományok

Biztosító	Fájl	Beszámolási határidő	Feltöltés dátuma Beolvas. dátuma	Feltöltő Beolvasó	Funkciók
Allianz AHB	Ahb_lista_20140416.csv <a href="#">Feltöltés</a>		2014.10.08	Tápai János	
Allianz AHB	Allianz inter <a href="#">Feltöltés</a>	2014.08.22	2014.08.15 2014.08.15	Hubert Erika Hubert Erika	
Allianz AHB	Allianz 20140513 <a href="#">Feltöltés</a>	2014.05.20	2014.05.13 2014.05.13	Tápai János Tápai János	

# Fejlesztés – Webes dosszié



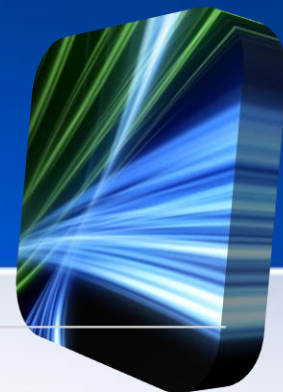
## Tervezett funkciók:

- Jutaléklista betöltése
- Állománylista betöltése





# Casco kötési statisztika
































# Casco törekvések



- A gfb kötések **15%-ában** a gépjárművek **5 évnél fiatalabbak**
- Mégis a casco kötések darabszáma csak a gfb kötések 3,6%-a
- Megváltozna-e az ügyfelek véleménye a cascoról, ha gfb kötéskor látnák, hogy már 40e Ft-ért teljeskörű cascot is köthetnek az autójukra?
- Lehet-e növelni a casco értékesítés darabszámát, ha a gfb mellé kötelezően kiszámoljuk a casco díjakat is?

# GFB és casco együttkötés



 <b>Groupama Garancia</b> Biztosító ★★★★★ Adóval növelt éves díj: 10.639,- Ft/év + Kiegészítők 0/1  Kedvezmények <input checked="" type="checkbox"/> kiválasztom	 <b>Groupama Garancia</b> Biztosító ★★★★★ <b>PREMIUM</b> 10% 50.000,- Ft <input type="checkbox"/> szabályzat ⚡    * Tarifa + Kieg. 0/3 <input checked="" type="checkbox"/> kiválasztom
<b>SIGNAL BIZTOSÍTÓ</b>  ★★★★★ Adóval növelt éves díj: 11.654,- Ft/év + Kiegészítők 0/0  Kedvezmények <input type="checkbox"/> kiválasztom	<b>UNION BIZTOSÍTÓ</b> VIENNA INSURANCE GROUP ★★★★★ <b>CASCO</b> 10% 50.000,- Ft <input type="checkbox"/> szabályzat ⚡    * Tarifa + Kieg. 0/3 <input type="checkbox"/> kiválasztom
 <b>WABERER</b> WABERER Hungarian Reinsurance Zrt. ★★★★★ Adóval növelt éves díj: 16.396,- Ft/év + Kiegészítők 0/0  Kedvezmények <input type="checkbox"/> kiválasztom	 <b>UNIQA</b> ★★★★★ <b>Plus Teljes (290)</b> 10% 50.000,- Ft <input type="checkbox"/> szabályzat ⚡    * Tarifa + Kieg. 0/4  Kedv. 0/2 <input type="checkbox"/> kiválasztom
 <b>K&amp;H</b> ★★★★★ Adóval növelt éves díj: 16.598,- Ft/év + Kiegészítők 0/0  Kedvezmények <input type="checkbox"/> kiválasztom	<b>ASTRA BIZTOSÍTÓ</b> ★★★★★ <b>PrimusFull</b> 10% 50.000,- Ft <input type="checkbox"/> szabályzat ⚡    * Tarifa + Kieg. 0/1 <input type="checkbox"/> kiválasztom
 <b>KÖBE</b> A MAGYAR TULAJDONŰ BIZTOSÍTÓ ★★★☆☆ Adóval növelt éves díj: 16.608,- Ft/év + Kiegészítők 1/1  Kedvezmények <input type="checkbox"/> kiválasztom	 <b>K&amp;H</b> ★★★★★ <b>CLASSIC</b> 10% 50.000,- Ft <input type="checkbox"/> szabályzat ⚡    * Tarifa + Kieg. 0/2 <input type="checkbox"/> kiválasztom

# Kisvállalkozói vagyónbiztosítás



A mai naptól kisvállalkozói vagyónbiztosítás is köthető a BázisNet rendszerében

- Aegon (WS, már köthető)
- MKB (dec. 1-től)
- Union (dec. 1-től)
- UNIQA (már köthető)

Egységes felületet adunk a biztosítók rendszereihez



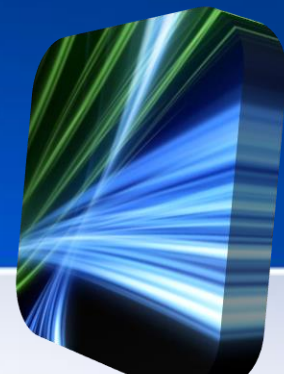
# Kisvállalkozói vagyónbiztosítás



- Az üzletkötős lakáshoz hasonlóan itt is biztosítónként lehet paraméterezni a terméket.
- Díjtájékoztató és ajánlat is készíthető a rendszerrel



# *Kisvállalkozói vagyónbiztosítás*



A szoftver csak segítség a díjak  
kiszámításához és az ajánlati kép elkészítéséhez!

A termékek ismerete nélkülözhetetlen!







Böngésző: chrome (37.0.2062.120); Böngészőmotor: webkit (537.36); Operációs rendszer: linux

Alapadatok

Díjszámítás

Ajánlati adatok

Ajánlat kezelése

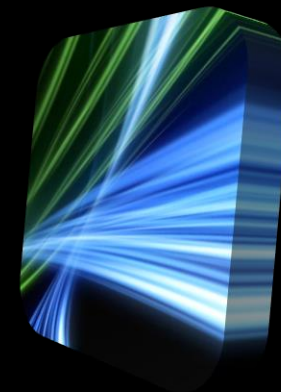
### Alapadatok

Szerződő	<input type="text"/>
Kockázatviselés kezdete	<input type="text" value="éééé.hh.nn."/>
Díjfizetés módja	<input type="button" value="Kérem válasszon"/> ▼
Díjfizetés üteme	<input type="button" value="Kérem válasszon"/> ▼
Létszám	<input type="text"/> fő

### Telephey

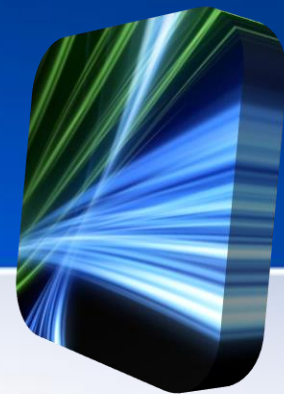
Irányítószám, város	<input type="text"/> , <input type="button" value="Adja meg az irányít"/> ▼
Tevékenység	<input type="text"/> <input type="button" value="i"/> <input type="button" value="?"/>
Építmény falazat	<input type="button" value="Kérem válasszon"/> ▼
Szomszédos terület	<input type="button" value="Kérem válasszon"/> ▼
Tűzvédelem	<input type="checkbox"/> sprinkler <input type="checkbox"/> tűzoltó készülék <input type="checkbox"/> tűzfal
Betöréses lopás fedezet	<input type="button" value="Kérem válasszon"/> ▼ <input type="button" value="?"/>

Saját tulajdonú vagyontárgyak biztosítási összegei





# *Kisvállalkozói vagyónbiztosítás*



Ez a rendszer már okostelefonra/tabletre is optimalizálva van





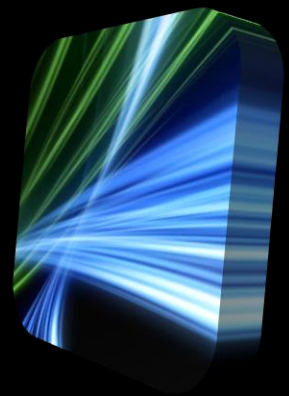
Böngésző: chrome (37.0.2062.117); Böngészőmotor: weblít (537.36); Operációs rendszer: linux

- rendszerház Kft
- Kilépés
- + -
- écek
- lás
- kás tarifálás
- ulós tarifák
- as 2013
- as P, E, Z

Alapadatok

Szerződő	<input type="text"/>
Kockázatviselés kezdete	<input type="text" value="2013.01.01"/>
Díjfizetés módja	<input type="text" value="Kérem válasszon"/>
Díjfizetés üteme	<input type="text" value="Kérem válasszon"/>
Létszám	<input type="text" value="1"/> fő

Telephey	
Irányítószám, város	<input type="text"/> Adja meg az irányít
Tevékenység	<input type="text"/> i
Építmény falazat	<input type="text" value="Kérem válasszon"/>





- A Dosszié automatikusan szinkronizálja magát
- Változik a dizájn
- A dizájn megváltozásával a mögöttes programkódok is átnézésre, gyorsításra kerülnek.



# Mit fejlesztünk a Dossziéba?



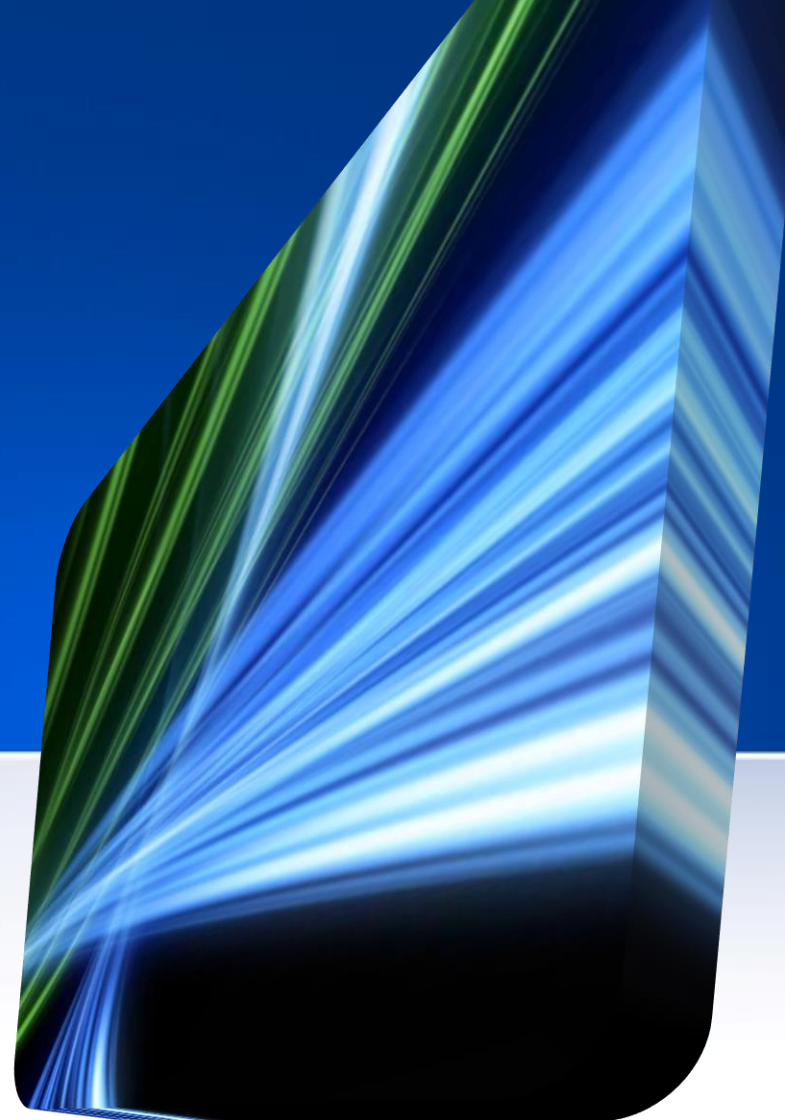
Dosszié és biztosítók rendszere közötti kommunikáció kialakítása

- Szerződés adatok
- Jutalék adatok
- Díjrendezettségi adatok



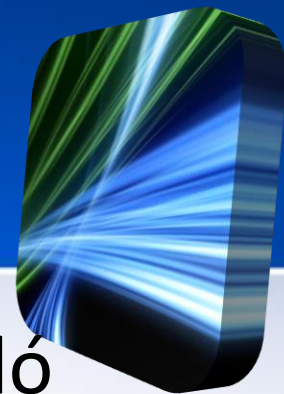
# *BázisNet szakmai konferencia*

**Alkuszok adminisztrációs  
teendői**





# Változások a felügyeleti jelentésben



- Tartalmilag teljesen megújul a benyújtandó adatszolgáltatás
- A tervezet szerint már a 2015-ben, a 2014-es évről benyújtandó jelentést is az új adattartalommal kell elkészíteni
- Azt még nem lehet tudni, mikor lehet letölteni az új formátumú excel fájlt

# *Változások a felügyeleti jelentésben*



A kisebb változások:

- A felelősségbiztosítás kötvényszámát meg kell adni
- A munkavállalók részére kifizetett bruttó bért meg kell adni

A benyújtás módja nem változik, csak a kitöltendő táblázat.



# Változások a felügyeleti jelentésben



- Összehasonlító felületen kötött szerződések darabszáma
  - Élet
    - Hagyományos élet
    - Befektetési egységhez kötött élet
  - Nem élet
    - Gfb
    - Casco
    - Lakás
    - Utas

# Változások a felügyeleti jelentésben



- Jutalékbevételek
  - Továbbra is csak élet/nem élet megbontásban kell szerepeltetni
- Meg kell adni a közvetítőknek továbbadott jutalék összegét is
  - Élet/nem élet bontásban
  - Figyelni kell rá, hogy a befogadott számlákkal összhangban legyen!

# Változások a felügyeleti jelentésben



- Közvetített szerződések száma, díja
  - Nem élet
    - Gfb
    - Casco
    - Lakás
    - Vállalati vagyon
  - Élet
    - Hagyományos élet
    - Befektetési egységhez kötött élet

# Hogyan segítünk a felügyeleti jelentés kitöltésében?



- Átalakítjuk a Felügyeleti jelentés menüpontot
- A jutalék betöltéshez több adatot kell rögzíteni



# Hogyan segítünk a felügyeleti jelentés kitöltésében?



- A kifizetett jutalékokat is be fogjuk tenni a táblázatokba, ám azzal kell számolni, hogy ott is szükséges lesz egyeztetni a befogadott számlákkal, mert egy esetleges ellenőrzés alkalmával az az elsődleges bizonylat



# A felügyeleti jelentésben szereplő számokról



Nem akarunk nagy terhet helyezni a biztosítókra, de arra számítunk, hogy mint eddig is, az új jelentéshez is fognak adatot szolgáltatni az új struktúrának megfelelően.





# A felügyeleti törzsadat jelentésről



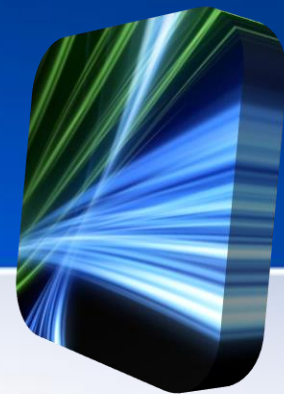
## Adatvédelmi felelős

- Az adatkezelő, illetve az adatfeldolgozó szervezetén belül, közvetlenül a szerv vezetőjének felügyelete alá tartozó - jogi, közigazgatási, informatikai vagy ezeknek megfelelő, felsőfokú végzettséggel rendelkező - belső adatvédelmi felelőst kell kinevezni vagy megbízni a pénzügyi szervezeteknél.





# A felügyeleti törzsadat jelentésről



## Fogyasztóvédelmi kapcsolattartó

- 17/D§ (3) Fogyasztóvédelmi referens az a magyar állampolgár vagy az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam állampolgára lehet, aki
  - a) államilag elismert fogyasztóvédelmi szakképesítést vagy szakképzettséget szerzett, vagy
  - b) részére iskolarendszeren kívüli hatósági jellegű képzést követően képesítési bizonyítvány kiadására került sor.



# Elektronikus számlázás



Adatok a NAV bejelentéshez:

- A program azonosítója minden esetben a cég adószáma (csak az első 8 számjegy!)

Használatba vétel bejelentésének törlése <input type="checkbox"/>	Saját fejlesztésű program <input type="checkbox"/>
Program neve <u>Dosszié</u>	azonosítója _____
Program fejlesztő (gyártó) neve <u>Bázisnet Rendszerház Kft.</u>	adószáma <b>1 3 4 1 4 5 7 5</b> – <b>2</b> – <b>0 8</b>
Program fejlesztő (gyártó) külföldi adószáma _____	Országkód <input type="text"/> <input type="text"/> Külföldi adószám _____
Értékesítő/rendelkezésre bocsátó neve _____	adószáma <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> – <input type="text"/> – <input type="text"/> <input type="text"/>
Értékesítő/rendelkezésre bocsátó külföldi adószáma _____	Országkód <input type="text"/> <input type="text"/> Külföldi adószám _____
Program beszerzése	Programhasználat kezdete
<b>2 0 1 3</b>   <b>0 1</b>   <b>0 1</b> év hó nap	<b>2 0 1 3</b>   <b>0 1</b>   <b>0 9</b> év hó naptól

- A program beszerzését és a használat kezdetét kérdezzétek tőlem!

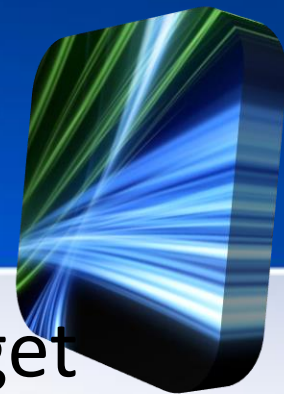


Fontos, hogy

**a Dossziét MINDENKINEK be KELL  
jelenteni,**

annak is, aki a számlázási modult nem  
használja, csak neki a használat kezdetét  
üresen kell hagyni!

# A biztosításközvetítők szakmai továbbképzése

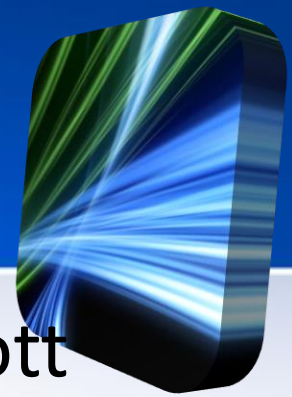


376. § (1) A biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személy

**köteles az általa közvetített biztosítási termékek alapos ismeretével rendelkezni,** a már

megszerzett ismereteket naprakészen tartani, fejleszteni és a változásokból eredő követelményekkel összhangba hozni.

# A biztosításközvetítők szakmai továbbképzése



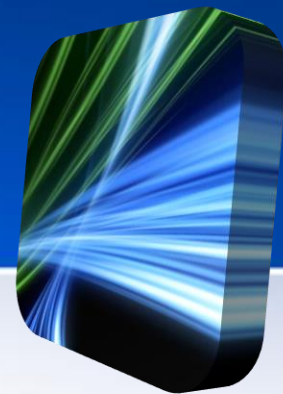
- 376. § (2) A (1) bekezdésben meghatározott követelmény teljesítése érdekében a biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személy **köteles** az általa közvetített vagy a jövőben közvetíteni szándékozott biztosítási termék vonatkozásában **szakmai továbbképzésen részt venni.**

# A biztosításközvetítők szakmai továbbképzése



- 376. § (7) A (2) bekezdésben meghatározott szakmai továbbképzésen történő részvételt a biztosításközvetítői tevékenységet folytató természetes személyt foglalkoztató vagy megbízó biztosító, többes ügynök vagy független biztosításközvetítő köteles nyilvántartani és a felügyeleti ellenőrzés során a Felügyelet részére – a nyilvántartásban szereplő dokumentumokkal – igazolni.

# A biztosításközvetítők szakmai továbbképzése



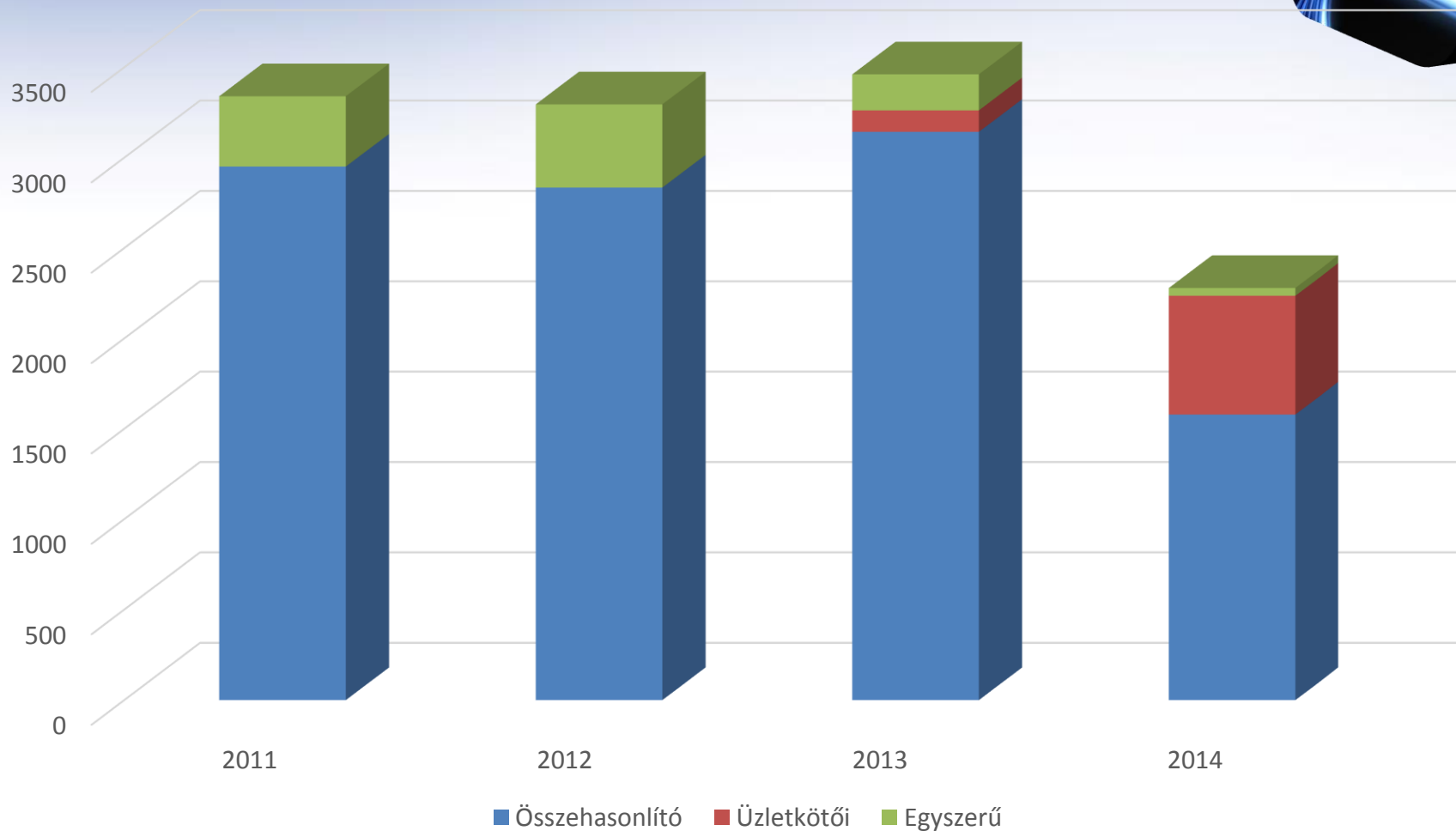
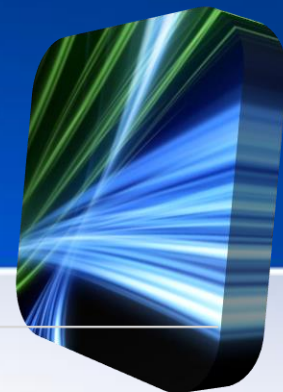
## Oktatás nyilvántartása a Dossziében



Sok adatot tartalmaz, első kitöltése sok munkával jár.



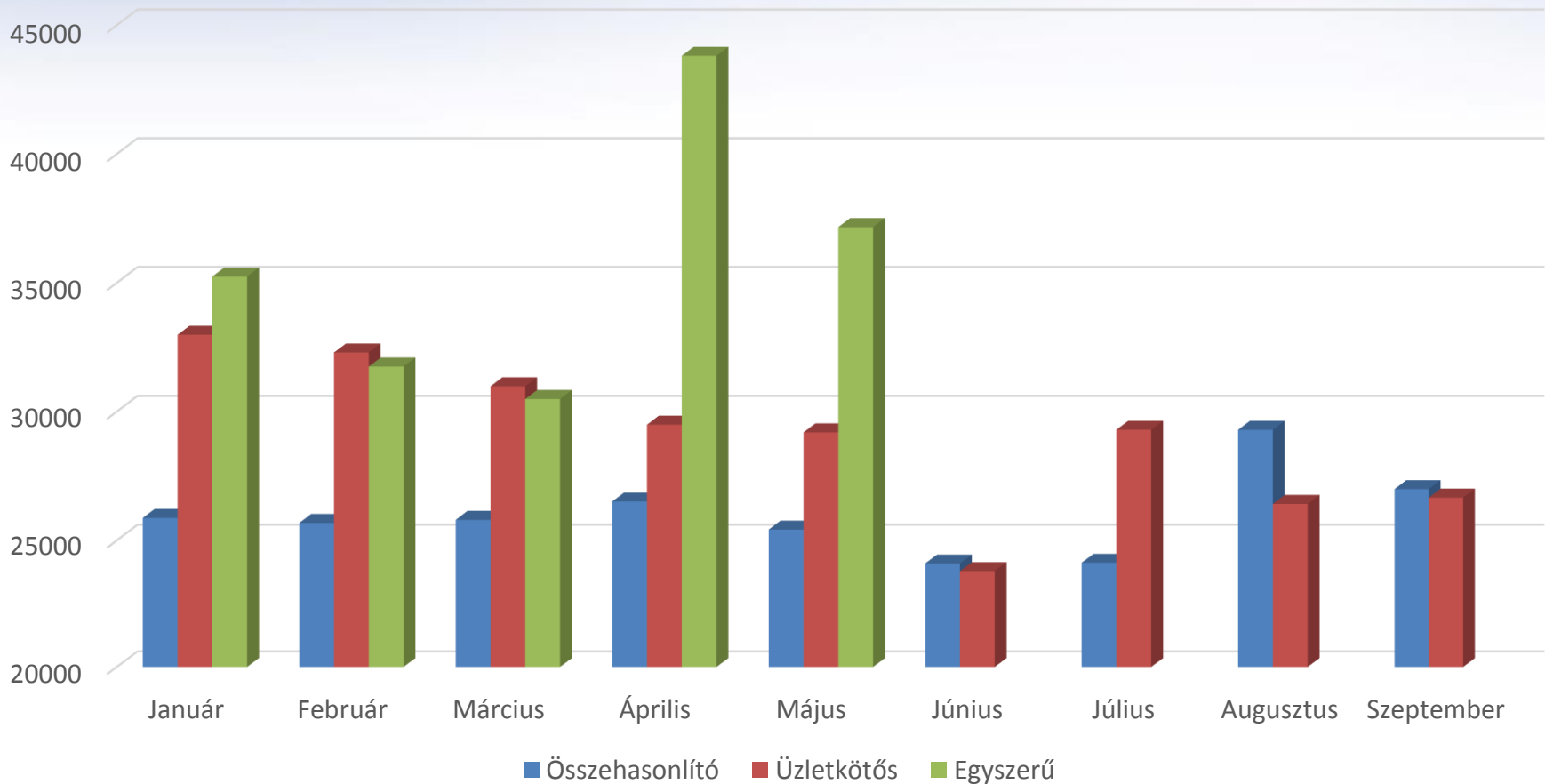
# Lakás kötési statisztika



# Lakásbiztosítási verseny



Lakásbiztosítás átlagdíjak



# *Lakásbiztosítási verseny*



A nyertesek:

A BázisNet által felajánlott Samsung Gear 2 okosóra  
nyertese:

**Lendvai László**  
**695.618 Ft állománydíj**

# Lakásbiztosítási verseny



A nyertesek:

Az Aegon Biztosító által felajánlott  
**Apple iPad 4 Retina 4G 16GB** nyertese

A legmagasabb állománydíj miatt:  
**Lendvai László 391.188 Ft állománydíj**

A sorsoláson nyert:  
Gyeskó-Antal Viktória  
Biztor Alkusz Kft.

# Lakásbiztosítási verseny



A nyertesek:

Az Allianz Biztosító által felajánlott  
**Apple iPad mini** nyertese

Seller András  
Nelson Biztosítási Alkusz Zrt.

# *Lakásbiztosítási verseny*



A nyertesek:

Az Astra Biztosító által felajánlott  
**"Dolce Vita" Hotelcsekk** nyertese

Sponga János  
Nelson Biztosítási Alkusz Zrt.

# Lakásbiztosítási verseny



A nyertesek:

A Generali-Providencia Biztosító által felajánlott  
**Magyarországi 2 fős/2 éjszakás Wellness Utalvány**  
nyertese

Jenei Mária  
Biztosítás.ma Független Biztosítási Alkusz Kft.



# Lakásbiztosítási verseny



A nyertesek:

Az MKB Biztosító által felajánlott  
**2 fős/2 éjszakás/3 napos wellness utalvány** nyertese

Tóth Gergely  
Optimum Bróker Biztosítási Alkusz Kft.

# *Lakásbiztosítási verseny*



A nyertesek:

A Signal Biztosító által felajánlott  
**50 000 Ft értékű utalvány** nyertese

Sponga János  
Nelson Biztosítási Alkusz Zrt.

# Lakásbiztosítási verseny



A nyertesek:

Az UNIQA Biztosító által felajánlott  
**„Egy hétvége 2 éjszaka, 2 fő részére a Fehér Hattyú  
étterem és panzió egyik apartmanjában”** nyertese

Szabó Péter  
UFS Bróker Biztosításközvetítő Kft.

# Lakásbiztosítási verseny



- A Posta Biztosító
- Az Union Biztosító
- A Wáberer Biztosító és
- A Groupama Biztosító

2014. december 15-ig meghosszabbították a nyereményjáték kiírásukat, mert a most következő időszakban még olyan díjmódosításokat terveznek, melyek az értékesítést jelentősen növelni fogják.