

AJÁNLATBEKÜLDÉSI LEHETŐSÉGEK

ÖSSZEFOGLALÓ



1. Dijkalkuláció és ajánlat készítés



2. Ajánlat átvétele az ügyféltől

Papír alapon
aláírt ajánlat



Ügyfélkapu
regisztrált ügyfél



Fogyasztó ügyfél

Az aláírt ajánlatot és a Távértékesítési nyilatkozatot szkennelve/lefotózva e-mailben elküldi a biztosításközvetítőnek.

Nem fogyasztó ügyfél

Az aláírt ajánlatot, valamint az Ajánlattételi nyilatkozatot szkennelve/lefotózva e-mailben elküldi a biztosításközvetítőnek.

Papír alapon
aláírt ajánlat



Ügyfélkapu
regisztrált ügyfél



Fogyasztó ügyfél

Az ügyfél a pdf. formában elkészített ajánlatot és a Távértékesítési nyilatkozatot digitális aláírással látja el (AVDH szolgáltatás útján), majd mindkettőt e-mail csatolmányban visszaküldi a biztosításközvetítőnek.

Nem fogyasztó ügyfél

Az ügyfél a pdf. formában elkészített ajánlatot és az Ajánlattételi nyilatkozatot digitális aláírással látja el (AVDH szolgáltatás útján), majd mindkettőt e-mail csatolmányban visszaküldi a biztosításközvetítőnek.

Papír alapon
aláírt ajánlat



Ügyfélkapu
regisztrált ügyfél



Fogyasztó ügyfél

Az ügyfél az ajánlatot és a Távértékesítési nyilatkozatot az ajánlaton szereplő e-mail címéről megküldi a biztosításközvetítőnek és az e-mailben megerősíti ajánlattételi szándékát. Az ajánlatra az ügyfél telefonszáma is kerüljön felvezetésre.

Nem fogyasztó ügyfél

Az ügyfél ajánlatot és az Ajánlattételi nyilatkozatot az ajánlaton szereplő e-mail címéről megküldi a biztosításközvetítőnek és az e-mailben megerősíti ajánlattételi szándékát. Az ajánlatra az ügyfél telefonszáma is kerüljön felvezetésre.



3. Ajánlat beküldése a biztosítónak

A biztosításközvetítőnek az ügyféltől e-mailben megkapott dokumentumokat (ajánlatot és fogyasztó esetén a Távértékesítési nyilatkozatot, nem fogyasztó esetén az Ajánlattételi nyilatkozatot) a partnerajanlatok@groupama.hu, mezőgazdasági biztosítások esetén pedig az mgallomanykezeles@groupama.hu címre kell továbbítani olyan e-mail címről, amelynek domain neve tartalmazza a biztosításközvetítő cég nevét (amennyiben van rá lehetőség, a biztosításközvetítő az ügyféltől szkennelve kapott ajánlatot lássa el aláírásával és úgy továbbítsa a fenti e-mail címre).

Kérjük, hogy az **e-mail tárgyában** az ügyfél, a biztosításközvetítő cég neve, valamint az ajánlatszám kerüljön megjelölésre.
pl. Kovács János_Biztosításközvetítő Kft_10524144578965, mezőgazdasági ajánlatok esetén AGROB444159753456852456753



A papír beküldés mentes (**GreenLine**) folyamatba tartozó ajánlatokat továbbra sem kell beküldeni. Ha az ügyfélnek nincs lehetősége az ajánlatot aláírni, akkor a kézzel történő aláírást helyettesítő fenti lehetőségek valamelyikével az ügyfél nyilatkozatát az ajánlattal együtt tárolni szükséges a GreenLine megállapodásban foglaltaknak megfelelően.

AJÁNLATBEKÜLDÉS MÓDJAI

RÉSZLETES SZABÁLYOK

Tekintettel arra, hogy a személyes találkozások száma jelentősen lecsökkent, illetve a szükséges technikai eszköz hiányában nincs minden esetben lehetősége sem az ügyfeleknek, sem nektek a különböző dokumentumok nyomtatására, aláírására, a vészhelyzet idejére az alábbi intézkedéseket hoztuk. Kérjük, hogy a jelen tájékoztatásban foglaltaknak megfelelően járjatok el.

Az ajánlatok beküldési lehetőségei

A jelenlegi helyzetre tekintettel visszavonásig lehetőséget biztosítunk arra, hogy a korábbi tájékoztatónkban már publikált partnerajánlatok@groupama.hu, mezőgazdasági biztosítások esetén pedig az mgallomanykezeles@groupama.hu e-mail címre papír alapú ajánlat nélkül is beküldhessétek a biztosítási ajánlatokat.

Ennek **három módja** lehetséges:

1. Ahogy azt már korábbi tájékoztató levelünkben is jeleztük, a rendkívüli helyzetre tekintettel az olyan ajánlatok esetén, ahol lehetőség nyílik arra, hogy a dokumentumot mind a biztosításközvetítő, mind a szerződő aláírja, visszavonásig elfogadjuk az ajánlat **szkennelt** példányát a Távértékesítési vagy Ajánlattételi nyilatkozattal együtt (attól függően, hogy a szerződő fogyasztónak minősül, vagy nem) Kérjük, hogy az így beküldött ajánlatok eredeti példányait elkülönítetten tároljátok, mert azokat a járványveszély elmúltával el kell küldeni a biztosító részére.
2. Amennyiben a szerződőnek nincs lehetősége az ajánlatot aláírni, kérjük, hogy **Ügyfélkapu**, jogi személynél **Cégkapu/Ügyfélkapu regisztrációval** rendelkező ügyfelek esetén elsősorban az így elérhető digitális aláírással (AVDH szolgáltatás útján) hitelesíttessétek a pdf formátumban elkészített ajánlatot és a Távértékesítési vagy Ajánlattételi nyilatkozatot (attól függően, hogy a szerződő fogyasztónak minősül, vagy nem).
3. Nyomtatási lehetőséggel és Ügyfélkapu regisztrációval nem rendelkező ügyfelek esetén aláírás helyett elfogadjuk az ügyfél ajánlattételre vonatkozó e-mailben rögzített megerősítő nyilatkozatát, és az e-mail mellékleteként elküldött Távértékesítési vagy Ajánlattételi nyilatkozatot (attól függően, hogy a szerződő fogyasztónak minősül, vagy nem). Elengedhetetlen feltétel, hogy az ügyfél a nyilatkozatát az ajánlaton szereplő e-mail címéről küldje. A nyilatkozatnak a szerződő adatait, fogyasztó szerződő esetén az ajánlatszámot minden esetben tartalmaznia kell. Ezen esetekben kérjük, hogy az ajánlatra az ügyfél **telefonszáma is** kerüljön felvezetésre. Kérjük, hogy ezzel a lehetőséggel kizárólag abban az esetben éljete, amikor az ügyfélnek és a biztosításközvetítőnek nincs más lehetősége a biztosítási ajánlat kinyomtatására és aláírására.

Teendők az ajánlat beküldésekor:

- az ajánlattal együtt **küldjétek ki a melléklet szerinti Távértékesítési, illetőleg Ajánlattételi nyilatkozatot is** az ügyfelek részére attól függően, hogy a szerződő fogyasztónak minősül, vagy nem. Az ügyfél a nyilatkozat kitöltésével és számotokra történő visszaküldésével fogadja el az abban foglaltakat.
- az ügyfél az e-mail szövegébe kérjük írja be: „ **Megerősítem a mellékelt nyilatkozatomat, a csatolt biztosítási ajánlatban lévő szerződéskötési szándékomat fenntartom.**”
- **az e-mail tárgyában** az ügyfél, a biztosításközvetítő cég neve és az ajánlatszám kerüljön megjelölésre. *pl. Kovács János_Biztosításközvetítő Kft_1052444578965, mezőgazdasági ajánlatok esetén AGROB444159753456852456753*
- a dokumentumokat (ajánlatot és az ügyfél nyilatkozatát) **olyan e-mail címről küldjétek meg, melynek domain neve tartalmazza a biztosításközvetítő cég nevét.**

Az ajánlatot a fenti e-mail címekre érkezéssel tekintjük beérkezettnek. Kérjük, hogy továbbra is legyetek figyelemmel az együttműködési megállapodásban rögzített, az ajánlat keltétől számított 10 napos ajánlatbeküldési határidőre

Igényfelmérés, díjszámítás, alkuszi megbízás, távértékesítési tájékoztató, ügyfél nyilatkozat

Az ügyféllel történt telefonos kapcsolatfelvétel során mérjétek fel az igényeit, a szükséges adatok ismeretében végezzétek el a díjszámítást, melynek eredményét küldjétek el az ügyfélnek, hogy meghozhassa döntését. Ezt követően, de még az ajánlatkészítést megelőzően küldjétek el az ügyfélnek az alkuszi megbízási szerződést, illetve a kiválasztott biztosító termékének feltételeit, a távértékesítési tájékoztatót továbbá a Távértékesítési, illetve Ajánlattételi nyilatkozat mintát.

Javasoljuk, hogy – ahol erre lehetőség van – először csak MINTA ajánlatot küldjétek az ügyfélnek, hogy az esetleges módosítási igényeket még az ajánlat véglegesítése előtt végre lehessen hajtani.

Csoportos beszédési megbízás

Amennyiben az ügyfél csoportos beszédés díjfizetési módot választ, akkor kérjétek meg, hogy a megbízást lehetőség szerint intézze a bankjában (netbankon, vagy telefonon keresztül) mert a csoportos beszédési megbízást sajnos továbbra is csak eredetiben tudja a biztosító elfogadni és a bank felé továbbítani.

Tárolás

Kérjük, hogy az ügyfélnek küldött e-maileket és az ügyfél választát a megerősítő nyilatkozatokkal együtt visszakereshető módon tároljátok annak érdekében, hogy később az ügyféltájékoztatás megtörténte és az ügyfél szerződéskötési szándéka igazolható legyen.

Hibajavító folyamat

Amennyiben az ajánlatot is magában foglaló e-mail nem tartalmazza az ügyfél nyilatkozatát, a hiányosságról hibajavító kerül kiküldésre, és ha a megadott határidőig nem érkezik be az ügyfél nyilatkozatát tartalmazó e-mail, az ajánlat elutasításra kerül. Kérjük, hogy a hibajavítóra az ismert, a Partner Portál erre a célra rendelkezésre álló funkciója útján válaszoljatok (az ajánlatok fogadására fenntartott technikai postaládába küldött hiánypótlások nem kerülnek feldolgozásra)

Flotta szaporulat bejelentés

Amennyiben a biztosításközvetítő, illetve az ügyfél az aláírás tekintetében akadályoztatva van, a korábbi tájékoztatónkban írtaktól eltérően flotta szaporulatok adatközlőinek biztosítónak történő eljuttatása kapcsán is a fenti, a nem fogyasztókra vonatkozó eljárásrend érvényes.

Életbiztosítások

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy életbiztosítások esetén az ügyfélazonosítás szabályait távértékesítés esetén is be kell tartani. Kockázati életbiztosításra vonatkozó ajánlat felvételekor, orvosi vizsgálatot igénylő esetekben ezen kötelezettségre külön hívjátok felé az ügyfél figyelmét. Ügyfélatvilágítást igénylő esetekben a személyazonosító okmányok másolatait az ajánlat aláírása szerinti folyamatnak megfelelő hitelesítést követően az ajánlattal együtt kérjük beküldeni. Normál és fokozott ügyfélatvilágítást igénylő esetekben távértékesítés útján nem vehető fel életbiztosítási ajánlat.