



GB761 RELEVA KOCKÁZATI ÉLETBIZTOSÍTÁS

A Groupama Garancia Biztosító Zrt.
új kockázati biztosítása

Zöld út a garantált biztonsághoz



Biztosító

Az OTP Csoport partnere



DÍJKALKULÁCIÓ ÉS AJÁNLAT KÉSZÍTÉS VJDK-VAL



Technikai információk

A termék megköthető:

1. Papír alapon
 - mappás ajánlati csomag
 - minden szükséges nyomtatványt tartalmaz
 - minden ügyfélnek átadandó nyomtatványt tartalmaz
2. VJDK kalkulátor (ajánlatkészítő programmal)
3. Portalon is!





VJDK – kalkulátor ajánlatkészítővel


Groupama Garancia
 Biztosító
 Az OTP Csoport partnere

Számoljon velünk!
 Cégünkről | Magánszemélyeknek | Vállalkozásoknak | **Ügyintézés** | Dokumentumtár | Üzleti Zóna

KALKULÁTOR
 Igényfelmérés
 Díjszámolás
 Hitefedezeti záradék
 Ügyfélértékelő levél
 Ajánlatkérés
 Feltételek, Ügyfélértékelők

GB761 RELEVA KOCKÁZATI ÉLETBIZTOSÍTÁS
 Az ügyfél biztosítási igényeinek felmérése Minden adat törlése X



--- Az indításhoz kérem, kattintson az indító gombra vagy a képre! ---

Ügyféligények felmérése
 Igényfelmérő lap segítségével



GB761 jelű RELEVA Kockázati Életbiztosítás
 Díjszámítás indítása

A zöld ajtó mögött biztosságot talál.



Utolsó módosítás dátuma: 2014.04.24 ■ VJDK
 TELE CENTER: Tel: (06)-1-467-3500 Fax: (06)-1-361-0091 www.groupama-garancia.hu Ügynök Portál indítása >>>



VJDK – kalkulátor ajánlatkészítővel

Groupama Garancia Biztosító
Az OTP Csoport partnere

Számoljon velünk!

Cégünkrol Magánszemélyeknek Vállalkozásoknak Ügyintézés Dokumentumtár Üzleti Zóna

KALKULÁTOR

GB761 RELEVA KOCKÁZATI ÉLETBIZTOSÍTÁS

Díjszámítás Alaphelyzet

Főbiztosított: nő 35 éves születési éve: 1979 Szerződés megkötéséhez: Nagyorvosi vizsgálat szükséges
Nem részeseül rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásban
Dohányzik: Normál kockázatú a foglalkozása

Biztosítás tartama: 6 év Lejárati éve: 2020

Biztosítás	Választott szorzó	Biztosítási összeg	Pót-díj %	Havi tarifális díj	Díjfizetés gyakoriság szerinti díj	Éves tarifális díj
Főbiztosítás - Kockázati életbiztosítás	10 x	10 000 000 Ft	0%	3 090,0 Ft	3 090 Ft	37 080 Ft
Alap csomag	100 x	0 Ft				0 Ft
Balesetbiztosítási csomag	100 x					
- GB1010 Baleseti halál kiegészítő biztosítás		10 000 000 Ft	0%			
- GB1011 Baleseti rokkantság kiegészítő biztosítás		20 000 000 Ft	0%	6 481,0 Ft	6 481 Ft	77 772 Ft
- GB1012 Baleseti kórházi nap térítésre szóló kiegészítő biztosítás		10 000 Ft	0%			
- GB1013 Baleseti műtéti térítésre szóló kiegészítő biztosítás		1 000 000 Ft	0%			
Betegségbiztosítási csomag	nem	0 Ft				0 Ft
Gyerek csomag	nem	0 Ft				0 Ft
Hölgy csomag	nem	0 Ft				0 Ft
Családfő csomag	nem	0 Ft				0 Ft
Kiegészítő biztosítások		0 Ft				0 Ft

Díjfizetés, engedmények:

Díjfizetés havonta Postai készpénztátalási megbízás (csekk)

Üzletpolitikai engedmény 10%
(szerződésalkötési díjelőleg 5 Ft-ra kerekítve: 8 615 Ft.)

Éves díjak összesen: **114 852 Ft**
Kedvezmények összege: **11 485 Ft**
Korrigált 12-vel osztható éves díj: **103 367 Ft**
Fizetési gyakoriságnak megfelelő (havi) díj: **8 614 Ft**

A zöld ajtó mögött biztonságot talál.



Utolsó módosítás dátuma: 2014.04.24

VJDK

TELE CENTER: Tel: (06)-1- 467-3500 Fax: (06)-1- 361-0091

www.groupama-garancia.hu

Ügynök Portál indítása >>>

Csomagok kiválasztása



VJDK – kalkulátor ajánlatkészítővel

6

Cégünkről

Magánszemélyeknek

Vállalkozásoknak

Ügyintézés

Dokumentumtár

Üzleti Zóna

GB761 RELEVA KOCKÁZATI ÉLETBIZTOSÍTÁS

Dijszámítás Alaphelyzet X

Főbiztosított: nő 35 éves születési éve: 1979 Szerződés megkötéséhez: Nagyorvosi vizsgálat szükséges
Nem részeseül rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásban
Dohányzik: Normál kockázatú a foglalkozása

Biztosítás tartama: 20 év Lejárati éve: 2034

	Biztosítási összeg	Pót-díj %	Havi tarifális díj	Díjfizetés gyakoriság szerinti díj	Éves tarifális díj
Főbiztosítás - Kockázati életbiztosítás Választott szorzó: 10 x	10 000 000 Ft	0%	7 990,0 Ft	7 990 Ft	95 880 Ft
Alap csomag Választott szorzó: 100 x					
- GB1010 Baleseti halál kiegészítő biztosítás	0 Ft	0%			
- GB1011 Baleseti rokkantság kiegészítő biztosítás	0 Ft	0%	0,0 Ft	0 Ft	0 Ft
- GB1031 Rokkantság esetére szóló kiegészítő biztosítás	0 Ft	0%			
Balesetbiztosítási csomag Választott szorzó: 100 x					
- GB1010 Baleseti halál kiegészítő biztosítás	10 000 000 Ft	0%			
- GB1011 Baleseti rokkantság kiegészítő biztosítás	20 000 000 Ft	0%	6 481,0 Ft	6 481 Ft	77 772 Ft
- GB1012 Baleseti kórházi nap térítésre szóló kiegészítő biztosítás	10 000 Ft	0%			
- GB1013 Baleseti műtéti térítésre szóló kiegészítő biztosítás	1 000 000 Ft	0%			
Betegségbiztosítási csomag Választott szorzó: nem					
- GB1031 Rokkantság esetére szóló kiegészítő biztosítás	0 Ft	0%			
- GB1032 Nem baleseti kórházi napi térítés kiegészítő biztosítás	0 Ft	0%	0,0 Ft	0 Ft	0 Ft
- GB1033 Nem baleseti műtéti térítésre szóló kiegészítő biztosítás	0 Ft	0%			
Gyerek csomag Választott szorzó: nem					
- GB1010 Baleseti halál kiegészítő biztosítás	0 Ft	0%			
- GB1011 Baleseti rokkantság kiegészítő biztosítás	0 Ft	0%			
- GB1012 Baleseti kórházi nap térítésre szóló kiegészítő biztosítás	0 Ft	0%	0,0 Ft	0 Ft	0 Ft
- GB1013 Baleseti műtéti térítésre szóló kiegészítő biztosítás	0 Ft	0%			
- GB1014 Csonttörés, csontrepedés esetére kiegészítő biztosítás	0 Ft	0%			
- GB1015 Égési sérülés esetére szóló kiegészítő biztosítás	0 Ft	0%			
Hölgy csomag Választott szorzó: nem					
- GB1035 Nem baleseti női kórházi napi térítés kiegészítő biztosítás	0 Ft	0%			

Csomagszorzó kiválasztása



AJÁNLAT FELVÉTELE A PORTALON

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

1. lépés: Tarifálók fül – Új ajánlat készítése

Biztosító

Kalkulačky Zöld Háló **Tarifálók** Ajánlatok kezelése Portfólió adatok Vállalati információk Saját adatok Teljesítmény CRM E-learning rábec

Groupama Garancia Értékesítési Portál > Tarifálók

Tarifálók

- > Ajánlat keresése
- > Ügyfél-átvilágítás típusa
- > Új ajánlat készítése**
- > Ajánlat rögzítése
- > Ajánlati adatok betöltése
- > Offline tarifálók
- > Flotta ajánlatkészítés

Tarifáló segédletek

Feltételek

- Szolgáltatási garancia vállalásának feltételei

Hirdetmények

- GFB változás – 2013.04.02.

2. lépés: Kockázati élet Ajánlatkészítés

Biztosító

Kalkulačky Zöld Háló **Tarifálók** Ajánlatok kezelése Portfólió adatok Vállalati információk Saját adatok Teljesítmény CRM E-learning rábec

Groupama Garancia Értékesítési Portál > Tarifálók

Tarifálók

- > Ajánlat keresése
- > Ügyfél-átvilágítás típusa
- > Új ajánlat készítése**
- > KGFB Ajánlatkészítés
- > Casco Ajánlatkészítés
- > Lakás Ajánlatkészítés
- > Utas Ajánlatkészítés
- > Preventor Ajánlatkészítés
- > MikroMax Ajánlatkészítés
- > Életív Program Ajánlatkészítés
- > Nyugdíj Program Ajánlatkészítés
- > Védőernyő Ajánlatkészítés
- > Kockázati élet Ajánlatkészítés**
- > Ajánlat rögzítése
- > Ajánlati adatok betöltése
- > Offline tarifálók
- > Flotta ajánlatkészítés

Tarifáló segédletek

Feltételek

- Szolgáltatási garancia vállalásának feltételei

Hirdetmények

- GFB változás – 2013.04.02.
- Ajánlat sztomó funkció leírása – 2012.10.09.
- Tájékoztató a KGFB ajánlatkészítés változásairól – 2012.10.09.

Tarifáló segédletek

- Bőngészők gyorsítótárának törlése: Segédlet böngészők gyorsítótárának törléséhez
 - Bőngészők gyorsítótárának törlése
- Életív Program felhasználói kézikönyv: A Groupama Életív Program ajánlatkészítés folyamatának ismertetése.
 - Életív Program felhasználói kézikönyv
- Díjszámoló lap 2012-es Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási ajánlathoz
 - Nyomtatvány letöltése
- Google Chrome böngésző telepítése: Az Ügynök Portálhoz a Google Chrome böngésző használatát javasoljuk. A lenti linken letölthető dokumentum a Chrome telepítésének folyamatát mutatja be.
 - Google Chrome böngésző telepítésének folyamata

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

3. lépés: Szerződés fő paramétereinek megadása

Groupama Garancia Értékesítési Portál > Tarifák > Új ajánlat készítése > Kockázati élet Ajánlatkészítés

Kockázati Életbiztosítás tarifáló

Újrakezdés Ajánlat mentése Ajánlat neve:

Díjszámítás

Biztosítási adatok

Szerződéskötés típusa:*	<input type="text" value="Új szerződés"/>
Módozat:*	<input type="text" value="Folyamatos Díjfizetésű Kockázati Élet - Releva"/>
Főbiztosított születési dátuma:*	<input type="text" value="1982.06.09"/>
Szerződés tartama:*	<input type="text" value="10"/> év
Kockázatviselés kezdete:*	<input type="text" value="2015.05.21"/>
Lejárat dátum:*	<input type="text" value="2025.05.20"/>
Díjfizetési gyakoriság:*	<input type="text" value="Havi"/>
Díjfizetési mód:*	<input type="text" value="Díjlehívás folyószámláról"/>
Üzletpolitikai kedvezmény:	<input type="text" value="5"/> %

+ Főbiztosított biztosítási adatai

+ További biztosítottak

Díjszámítás Ajánlatkészítés → Díjtájékoztató

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

4. lépés: Főbiztosított biztosítási adatai, kiegészítő csomagok, kiegészítő biztosítások

Kockázati Életbiztosítás tarifalo

Újrakezdés Ajánlat mentése Ajánlat neve:

Díjszámítás

Biztosítási adatok

Főbiztosított biztosítási adatai

Személyes adatok

Név: Előtag Vezetéknév* Utónév1* Utónév2 Utótag

Születési dátum:*

Főbiztosítás

Kockázati főbiztosítás Főbiztosítás? Biztosítási összeg (Ft)? Ft

Választható csomagok

Csomag?	Szoró?	Biztosítási összeg (Ft)?
Alap csomag	<input type="text" value="10"/>	
GB1010 Baleseti halál	<input type="text" value="1"/>	1 000 000 Ft
GB1011 Baleseti rokkantság	<input type="text" value="2"/>	2 000 000 Ft
GB1031 Rokkantság	<input type="text" value="1"/>	1 000 000 Ft
Baleseti csomag	<input type="text" value="Nem"/>	
Betegségi csomag	<input type="text" value="Nem"/>	
Családfő csomag	<input type="text" value="Nem"/>	
Gyerek csomag	<input type="text" value="Nem"/>	
Hölgy csomag	<input type="text" value="10"/>	
GB1034 Rettegett betegségek	<input type="text" value="1"/>	500 000 Ft
GB1035 Nem baleseti női kórházi napi térítés	<input type="text" value="1"/>	1 000 Ft
GB1036 Nem baleseti női műtéti térítés	<input type="text" value="1"/>	100 000 Ft

Kiegészítő biztosítások

A maximális biztosítási összeg felett a Kockázati- és Személybiztosítási Főosztály előzetes engedélye szükséges. A maximális biztosítási összeg felett csak papíros ajánlatot lehet felvenni.

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

4. lépés: Főbiztosított – önállóan választható kiegészítők

Kiegészítő biztosítás ?	Biztosítási összeg (Ft) ?
GB1010 Baleseti halál	? <input type="text"/> Ft
GB1011 Baleseti rokkantság	? <input type="text"/> Ft
GB1012 Baleseti kórházi napi térítés	? <input type="text"/> Ft
GB1013 Baleseti műtéti térítés	? <input type="text"/> Ft
GB1014 Csonttörés, csontrepedés	? <input type="text"/> Ft
GB1015 Égési sérülés	? <input type="text"/> Ft
GB1016 Baleseti keresőképtelenség	? <input type="text"/> Ft
GB1017 Közlekedési baleseti halál	? <input type="text"/> Ft
GB1018 Közlekedési baleseti rokkantság	? <input type="text"/> Ft
GB1031 Rokkantság	? <input type="text"/> Ft
GB1032 Nem baleseti kórházi napi térítés	? <input type="text"/> Ft
GB1033 Nem baleseti műtéti térítés	? <input type="text"/> Ft
GB1034 Retteggettségek	? <input type="text"/> Ft
GB1037 Nem baleseti keresőképtelenség	? <input type="text" value="1 000"/> Ft
GB1040 Kockázati kiegészítő biztosítás	? <input type="text"/> Ft

Egyéb adatok

Részesül rehabilitációs vagy rokkantsági ellátásban?

Nem dohányzó kedvezményt igénybe kívánja venni?

Szárazvér teszt szükséges! A biztosítottal a Kockázati Személybiztosítási Főosztály tájékoztatása alapján az Egészségügyi szolgáltatást szervező egyeztet időpontot telefonon!

További biztosítottak

Díjszámítás Ajánlatkészítés → Díjtájékoztató

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

5. lépés: További biztosított felvétele

Kockázati Életbiztosítás tarifáló

Újrakezdés Ajánlat mentése Ajánlat neve:

Díjszámítás

+ Biztosítási adatok

+ Főbiztosított biztosítási adatai

- **További biztosítottak**

Neve Születési dátum

Hozzáad Módosít Töröl

Díjszámítás Ajánlatkészítés → Díjtájékoztató

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

6. lépés: Díjszámítás oldalon a kalkulátor összesíti az adott biztosítottra vonatkozó biztosítási összegeket (csomagok + önálló kiegészítők) és díjakat

Díjszámítás		Ajánlatkészítés →	Díjtájékoztató
Kalkulált díjak			
☐ Főbiztosított díjai - Teszt Dóra (1982.06.09)			
Választott biztosítások			
	Szorzó	Biztosítási összeg	Éves díj
Kockázati főbiztosítás:		5 000 000 Ft	13 200 Ft
Alap csomag:	10		11 304 Ft
GB1010 Baleseti halál		1 000 000 Ft	1 968 Ft
GB1011 Baleseti rokkantság		2 000 000 Ft	4 536 Ft
GB1031 Rokkantság		1 000 000 Ft	4 800 Ft
Hölgy csomag:	10		11 664 Ft
GB1034 Retteggett betegségek		500 000 Ft	3 360 Ft
GB1035 Nem baleseti női kórházi napi térítés		1 000 Ft	2 496 Ft
GB1036 Nem baleseti női műtéti térítés		100 000 Ft	5 808 Ft
GB1037 Nem baleseti keresőképtelenség		1 000 Ft	14 196 Ft
Összesen			50 364 Ft
Kockázatok összesítve			
Kockázat neve		Biztosítási összeg	
Kockázati főbiztosítás		5 000 000 Ft	
GB1031 Rokkantság		1 000 000 Ft	
GB1010 Baleseti halál		1 000 000 Ft	
GB1011 Baleseti rokkantság		2 000 000 Ft	
GB1034 Retteggett betegségek		500 000 Ft	
GB1035 Nem baleseti női kórházi napi térítés		1 000 Ft	
GB1036 Nem baleseti női műtéti térítés		100 000 Ft	
GB1037 Nem baleseti keresőképtelenség		1 000 Ft	
☐ További biztosítottak díjai - Teszt Nóra (1978.06.28)			
☐ Összesítés			

**Utána az
Ajánlatkészítés
gombra kell nyomni!**

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

7. lépés: Biztosítottak és kedvezményezettek adatai

7.1. Biztosított személy kijelölése

7.2. Adatok hozzáadása/módosítása gomb

Groupama Garancia Értékesítési Portál > Tarifák > Új ajánlat készítése > Kockázati élet Ajánlatkészítés

Kockázati Életbiztosítás tarifáló

Újrakezdés Ajánlat mentése Ajánlat neve:

Biztosítottak és kedvezményezettek adatai

Biztosítottak adatai

Az alábbiakban kérjük, adja meg valamennyi Biztosított további, részletes adatait.

Név	Születési idő	Cím	Egészségi nyilatkozat	Biztosított típusa
Teszt Dóra	982.06.09		Egyszerűsített	Főbiztosított
Teszt Nóra	1978.06.28		Egyszerűsített	Biztosított

Adatok hozzáadása/módosítása

Kedvezményezett megjelölése:

Halál típusú biztosítási események vonatkozásában a biztosított örököse, a díjfizetés átvállalására vonatkozó biztosítási események vonatkozásában a szerződő, minden más biztosítási esemény tekintetében pedig a biztosított tekintendő alapértelmezett kedvezményezettnek.

← Díjszámítás **Szerződő adatai** →

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

7. lépés: Biztosított adatainak kitöltése

Biztosított adatai

- Személyes adatok

Személye

Neme: *

Teljes név

Előtag:

Név: *

Utótag:

Születési adatok

Születési neve: *

Anyja neve: *

Születési dátum: *

Születési hely: *

Állampolgárság: *

+ Igazoló iratok

+ Kapcsolattartási adatok

+ Lakcím, levelezési cím

+ Hitelfedezeti záradék

+ Kockázatelbírálási adatok

+ EÜ nyilatkozat adatai

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

7. lépés: Biztosított adatainak kitöltése

Biztosított adatai

Személyes adatok

Személyia

Neme:*

Teljes név

Előtag:

Név:*

Utótag:

Születési adatok

Születési neve:*

Anyja neve:*

Születési dátum:*

Születési hely:*

Állampolgárság:*

Igazoló iratok

Kapcsolattartási adatok

Lakcím, levelezési cím

Hitelfedezeti záradék

Kockázatelbírálási adatok

EÜ nyilatkozat adatai

Igazoló iratok

Igazoláshoz használt 1. okmány:*

Személyi igazolvány száma:*

Vezetői engedély száma:

Útleveél száma:

Adóazonosító jel:

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

7. lépés: Biztosított adatainak kitöltése

Biztosított adatai

[-] Személyes adatok

Személye

Neme:

Teljes név

Előtag:

Név:

Utótag:

[-] Születési adatok

Születési neve:

Anyja neve:

Születési dátum:

Születési hely:

Állampolgárság:

[+] Igazoló iratok

[+] Kapcsolattartási adatok

[+] Lakcím, levelezési cím

[+] Hitelfedezeti záradék

[+] Kockázatbírálási adatok

[+] EÜ nyilatkozat adatai

[-] Kapcsolattartási adatok

	Ország	Körzet	Hívószám	Mellék
Vezetékes:	<input type="text" value="Magyarország"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Mobil:	<input type="text" value="Magyarország"/>	<input type="text" value="30"/>	<input type="text" value="2451764"/>	
E-mail cím:	<input type="text" value="krisztinaovari@gmail.com"/>			

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

7. lépés: Biztosított adatainak kitöltése

Biztosított adatai

Személyes adatok

Személye
Neme: *

Teljes név
Előtag:

Név: *
Vezetéknév: Keresztnév: Utónév:

Utótag:

Születési adatok

Születési neve: *
Vezetéknév: Keresztnév: Utónév:

Anyja neve: *
Vezetéknév: Keresztnév: Utónév:

Születési dátum:

Születési hely: *

Állampolgárság: *

Igazoló iratok

Kapcsolattartási adatok

Lakcím, levelezési cím

Hitelezési záradék

Kockázatbírálási adatok

EÜ nyilatkozat adatai

Lakcím, levelezési cím

Lakcím

Korábbi címek kiválasztása:

Ország: *

Település: *
Irányítószám: Település:

Községi terület: *
Nev: Típus:

Cím: *
Házzám: Emelet: Ajtó:

Levelezési cím

Korábbi címek kiválasztása:

Ország: *

Település: *
Irányítószám: Település:

Községi terület: *
Nev: Típus:

Cím: *
Házzám: Emelet: Ajtó:

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

7. lépés: Biztosított adatainak kitöltése

Biztosított adatai

Személyes adatok

Személye
Neme:

Teljes név
Előtag:

Név:
Utótag:

Születési adatok

Születési neve:
Anyja neve:
Születési dátum:
Születési hely:
Állampolgárság:

Igazoló iratok

Kapcsolattartási adatok

Lakcím, levelezési cím

Hitelfedezeti záradék

Kockázatbírálási adatok

EÜ nyilatkozat adatai

Kockázatbírálási adatok

Foglalkozása:

Igen Nem *** Sportol?**

Sporttevékenysége:

Igen Nem *** Díjazásért?**

Igen Nem *** Foglalkozáson kívül van balesetveszélyes tevékenysége?**

Mi az?

Igen Nem *** Van egyéb érvényes életbiztosítása vagy életbiztosítási ajánlata cégünkénél?**

Módozat kódja (GB...): A szerződés, ajánlat száma:

Módozat kódja (GB...): A szerződés, ajánlat száma:

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

7. lépés: Biztosított adatainak kitöltése

Biztosított adatai

☑ Személyes adatok

Személye
Neme:

Teljes név
Előtag:

Név:

Utótag:

☑ Születési adatok

Születési neve:

Anyja neve:

Születési dátum:

Születési hely:

Állampolgárság:

☑ Igazoló iratok

☑ Kapcsolattartási adatok

☑ Lakcím, levelezési cím

☑ Hitelfedezeti záradék

☑ Kockázatbírálási adatok

☑ EÜ nyilatkozat adatai

Ajánlat neve:

Ajánlat sorszáma: PORTAL12782488597150511356

Biztosított adatai

☑ Személyes adatok

☑ Igazoló iratok

☑ Kapcsolattartási adatok

☑ Lakcím, levelezési cím

☑ Zálogjog

☑ Kockázatbírálási adatok

☑ EÜ nyilatkozat adatai

Teljes egészségi nyilatkozatot tölt ki

Egyszerűsített egészségi nyilatkozatot tölt ki

Telefonos kockázatbírálásban vesz részt

A Telefonos kockázatbírálás helyett a Teljes egészségi nyilatkozat kitöltésére a szakosztályi engedélyt megkaptam:

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

8. lépés: Kedvezményezett adatainak kitöltése

A kedvezményezett adatai

Személyes adatok

Személye
Neme:*

Teljes név
Előtag:

Név:*

Utótag:

Születési adatok

Születési neve:

Anyja neve:*

Születési dátum:*

Születési hely:*

Állampolgárság:

← Mégsem

Biztosítottak és kedvezményezettek adatai

Biztosítottak adatai

Kedvezményezettek felsorolása

Kedvezményezettség mértéke

Biztosítási események kedvezményezettjei

Biztosított	Módozat	Esemény	Kedvezményezett	%
Nagyobb Veronika, 1982.10.20	GB108 - Rokkantsági kieg. bizt.	Rokkantság	Nagyobb Veronika, 1982.10.20	100
Óvári Krisztina, 1969.04.17	Főbiztosítás	Halál	Biztosított Örököse	100
Óvári Krisztina, 1969.04.17	GB103 - Kórházi szolg. szülő kieg. bizt. - kórházi kezelés	Kórházi kezelés	Óvári Krisztina, 1969.04.17	100
Óvári Krisztina, 1969.04.17	GB103 - Kórházi szolg. szülő kieg. bizt. - műtéti támogatás	Műtét	Óvári Krisztina, 1969.04.17	100
Óvári Krisztina, 1969.04.17	GB105 - Kiegészítő kockázati életbiztosítás	Halál	Biztosított Örököse	100
Óvári Krisztina, 1969.04.17	GB109 - Kieg. balesetbiztosítás	Balesetből következő Kórházi Ápolás	Óvári Krisztina, 1969.04.17	100
Óvári Krisztina, 1969.04.17	GB109 - Kieg. balesetbiztosítás	Baleseti Halál	Biztosított Örököse	100
Óvári Krisztina, 1969.04.17	GB109 - Kieg. balesetbiztosítás	Baleseti rokkantság	Óvári Krisztina, 1969.04.17	100

Alapértelmezett kitöltés Automatikusan rendezés Módosít Töröl

← Díjszámítás →

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

9. lépés: Szerződő adatainak kitöltése

Szerződő adatai

- Személye

Korábbi személy adatainak másolása:

Neme:*

+ Személyes adatok

+ Igazoló iratok

+ Kapcsolattartási adatok

+ Lakcím, levelezési cím

↳ Számítási adatok

← Biztosítottak adatai

Azonosítás szintje →

- Személyes adatok

Teljes név

Előtag:

Név:*

Utótag:

Születési adatok

Születési neve:*

Anyja neve:*

Születési dátum:*

Születési hely:*

Állampolgárság:*

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

9. lépés: Szerződő adatainak kitöltése

Szerződő adatai

- Személye

Korábbi személy adatainak másolása:

Neme:*

+ Személyes adatok

+ Igazoló iratok

+ Kapcsolattartási adatok

+ Lakcím, levelezési cím

↳ Számítási adatok

← Biztosítottak adatai

Azonosítás szintje →

- Igazoló iratok

Igazoláshoz használt 1. okmány:*

Személyi igazolvány száma:*

Vezetői engedély száma:

Útleveél száma:

Adóazonosító jel:*

- Kapcsolattartási adatok

Vezetékes:

Ország	Körzet	Hívószám	Mellék
<input type="text" value="Magyarország"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Mobil:

Ország	Körzet	Hívószám
<input type="text" value="Magyarország"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

E-mail cím:

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

9. lépés: Szerződő adatainak kitöltése

Szerződő adatai

- Személye

Korábbi személy adatainak másolása:

Neme:*

+ Személyes adatok

+ Igazoló iratok

+ Kapcsolattartási adatok

+ Lakcím, levelezési cím

↳ Számítási adatok

← Biztosítottak adatai

Azonosítás szintje →

- Lakcím, levelezési cím

Lakcím

Korábbi címek kiválasztása:

Ország:*

Település:*

Közterület:*

Cím:*

↓ Másolás

Levelezési cím

Korábbi címek kiválasztása:

Ország:*

Település:*

Közterület:*

Cím:*

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

10. lépés: Azonosítás szintje

Azonosítás szintje

Az átvilágítás adatai

Az átvilágítás adatai

Ügyfél:*

Szerződő

- kettős állampolgár:* Igen Nem

- rendelkezik külföldi lakóhellyel:* Igen Nem

Átvilágítás szintje:*

[← Számítási adatok](#) [← Szerződő adatai](#) [Azonosítási adatok →](#)

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

11. lépés: Azonosítási adatok (szerződő adatai)

Szerződő adatai

Szerződő lakcímkártya
Lakcímkártya:* 1244567895

Tartózkodási hely

Tartózkodási hely

Korábbi címek kiválasztása:

Ország:*

Település:*

Közterület:*

Cím:*

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

12. lépés: Igényfelmérés

Igényfelmérés

[-] Igényfelmérő kitöltése

Az igényfelmérés elkészítéséhez:

- hozzájárulok
 nem járulok hozzá

[+] Szerződő adatai

[+] Jövedelmi helyzet

[+] Biztosítási, pénzügyi igények

[+] Az igényfelmérés alapján Önnek ajánlott biztosítás

[+] Megjegyzések

← Számítási adatok

← Azonosítási adatok

Díjfizetési adatok →

[-] Szerződő adatai			
Személye			
Neme:*	Férfi		
Teljes név			
Előtag:			
Név:	Vezetéknév*	Keresztnév*	Utónév
	Teszt	Elek	Áron
Utótag:			
Személyes adatok			
Születési dátum:*	1978.03.16		
Születési hely:*	B1		
Családi állapota:			
Gyermekek száma:			
Állandó lakcím			
Ország:*	Magyarország		
Település:*	Irányítószám*	Település*	
	1111	Budapest	
Közterület:*	Neve*	Típusa*	
	Bártfai	utca	
Cím:*	Házzszám*	Emelet	Ajtó
	1		
Kommunikációs adatok			
E-mail cím:			
Telefon:	Ország	Körzet	Hívószám
	Magyarország		
			Mellék

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

12. lépés: Igényfelmérés

Igényfelmérés

Igényfelmérő kitöltése

Az igényfelmérés elkészítéséhez: hozzájárulok nem járulok hozzá

Szerződő adatai

Jövedelmi helyzet

Biztosítási, pénzügyi igények

Az igényfelmérés alapján Önnek ajánlott biztosítás

Megjegyzések

Jövedelmi helyzet

Foglalkozás:

Munkahely: Kezdetre (év):

Egy háztartásban élők száma:

Háztartásának nettó havi bevétele:

Ön a fő kereső a családban? Igen Nem

Rendelkezik megtakarítással? Igen Nem

Rendelkezik hitellel?

Mennyit tud megtakarítani havonta? Ft

Jövedelmi helyzetének várható alakulása:

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

12. lépés: Igényfelmérés

Igényfelmérés

Igényfelmérő kitöltése

Az igényfelmérés elkészítéséhez: hozzájárulok nem járulok hozzá

Szerződő adatai

Jövedelmi helyzet

Biztosítási, pénzügyi igények

Az igényfelmérés alapján Önnek ajánlott biztosítás

Megjegyzések

Biztosítási, pénzügyi igények

Kérem, rangsorolja az alábbi szükségletek közül az Ön számára relevánsakat!

1 Gondoskodás (önmagáról, családtagról, egyéb személyről)

Pénzügyi szolgáltatás biztosítása váratlan esemény bekövetkeztére

Biztosítási védelemmel kombinált befektetés

Lakásvásárlás, felújítás

Biztosítással kombinált hiteltörlesztés

Nyugdíjas évek anyagi biztonságának megteremtése

Hagyaték, temetkezési költségek fedezetének előteremtése

Egyéb:

Hány év távlatában szeretné megvalósítani a legfontosabbnak megjelölt célját?

év

Ezen cél eléréséhez mekkora összeget kíván biztosítással fedezni?

Ft

Hogyan szeretne gondoskodni céljának megvalósításáról?

Megtakarítás pénzneme:

Díjfizetési gyakoriság:

Összeg:

Mely személyeket szeretné biztosítási védelemben részesíteni?

Név	Születési dátum
B1 B1	1978.03.16

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

13. lépés: Díjfizetési adatok

Díjfizetési adatok

Fizetendő díjak

Első díj

Díjelőleg:	14 543 Ft
Fizetendő első díj:	14 543 Ft

Az első díjrészlet befizetésének módja:

Első díj

Ajánlattal átvett díj összege:

Átutalás bankon keresztül a jelen ajánlat aláírásától számított 10 napon belül.

[Számítási adatok](#) [← Igényfelmérés](#) [Nyilatkozatok →](#)

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

14. lépés: Nyilatkozatok

Nyilatkozatok

✚ Záradékok

Elektronikus ügyintézés

Hozzájárulok, hogy a szerződés létrejöttével a biztosítóval elektronikus úton kommunikáljak.
 hozzájárulok nem járulok hozzá

Hozzájárulok, hogy a biztosító részemre „Regisztráció”-t hajtson végre, és a GroupamaDirekt.hu szolgáltatásaihoz hozzáférést biztosítson számomra.
 hozzájárulok nem járulok hozzá

Kapcsolattartási adatok rögzítése:

Szerződő mobilszáma: *
Ország Körzet Hívószám

Szerződő e-mail címe: *

✚ Nyilatkozat adatkezeléssel és titoktartás alóli felmentéssel kapcsolatban

✚ Értékesítési adatok

✚ Jutalék

[Számítási adatok](#) [Díjfizetési adatok](#) [Nyomtatás](#)

✚ Értékesítési adatok

Szervezeti egység kódja:

Szervezeti egység neve:

✚ Jutalék

	GRID*	Munkaszerz. szám*	Szerzési százalék*	Speratív jogosult
Jutalék jogosult 1:*	<input type="text" value="100004225"/>	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="100"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Portal – ajánlatfelvétel folyamata

14. lépés: Nyilatkozatok – Ajánlat nyomtatása

Nyilatkozatok

✚ Záradékok

Elektronikus ügyintézés

Hozzájárulok, hogy a szerződés létrejöttével a biztosítóval elektronikus úton kommunikáljak.
 hozzájárulok nem járulok hozzá

Hozzájárulok, hogy a biztosító részemre „Regisztráció”-t hajtson végre, és a GroupamaDirekt.hu szolgáltatásaihoz hozzáférést biztosítson számomra.
 hozzájárulok nem járulok hozzá

Kapcsolattartási adatok rögzítése:

Ország	Körzet	Hívószám
Szerződő mobilszáma: * Magyarország	31	2451764

Szerződő e-mail címe: * krisztina.ovari@groupamagarancia.h

Nyilatkozat adatkezeléssel és titoktartás alóli felmentéssel kapcsolatban

Értékesítési adatok

Jutalék

← Számítási adatok

← Díjfizetési adatok

Nyomtatás

Nyilatkozat adatkezeléssel és titoktartás alóli felmentéssel kapcsolatban

Általános hozzájárulások

a) Alulírott kijelentem, hogy „A személyes adatok kezelésére, valamint a biztosítási szerződéssel kapcsolatos panaszok ügyintézésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók”-at (a továbbiakban: Tudnivalók) megismertem. A Tudnivalók ismeretében tudomásul veszem és a Tudnivalókban foglaltak szerint hozzájárulok ahhoz, hogy a biztosító a részére önkéntesen megadott adataimat a Tudnivalókban, illetve a szerződésben meghatározottak szerint kezelje.

b) Alulírott a Tudnivalókban foglaltak ismeretében kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy a biztosító vagy vele szerződéses kapcsolatban álló biztosításközvetítő közvetlen megkereséssel tájékoztatást célzó és reklám küldeményt juttasson el részemre.

Teszt Elek Áron (Szerződő): hozzájárulok nem járulok hozzá
 B1 B1 (Biztosított): hozzájárulok nem járulok hozzá

c) Alulírott jelen nyilatkozat b) pontja szerinti közvetlen üzletszerzés céljából történő adatkezelés esetén a megkeresést az alábbi módon nem kívánom igénybe venni:

Teszt Elek Áron (Szerződő): telefonon elektronikus levelezés útján
 közvetlen levélben SMS/MMS/egyéb elektronikus csatornán
 B1 B1 (Biztosított): telefonon elektronikus levelezés útján
 közvetlen levélben SMS/MMS/egyéb elektronikus csatornán

Egészségügyi állapottal összefüggő adatokra vonatkozó nyilatkozat

A biztosított felhatalmazza a biztosítót, hogy az egészségi állapotára vonatkozó, a biztosítási szerződés megkötésével, módosításával, állományban tartásával, a biztosítási szerződésből származó követelések megítélésével közvetlenül összefüggő, azokhoz elengedhetetlenül szükséges adatokat a biztosító beszerzeze és nyilvántartsa, és ebben a körben felhasználja, illetve a Bit. 157. § (1) és (6)-(7) bekezdésében, valamint a 159. § (1) bekezdésében meghatározott egyéb célok körében az arra jogosultak számára továbbítsa. Egyúttal a biztosított felmenti az ezen adatokat jogszabályi felhatalmazás alapján nyilvántartó személyeket (pl. háziorvos) és szervezeteket (pl. társadalombiztosítási szerv) a titoktartási kötelezettségük alól.

B1 B1 (Biztosított): hozzájárulok nem járulok hozzá

A biztosító az egészségügyi állapottal közvetlenül összefüggő, általa kezelt adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos, az egészségügyi állapottal közvetlenül összefüggő adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap. A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat biztosítási titokként kezelni, és e titok időbeli korlátozás nélkül megtartani.



NYOMTATVÁNYOK



Szükséges nyomtatványok

34

Az ajánlati füzet tartalma:

- Igényfelmérés (3201)
- **Ajánlat Releva életbiztosításhoz (3263)**
- **Egyszerűsített egészségi nyilatkozat (3156)**
- **Teljes egészségi nyilatkozat (3157)**
- **Nyilatkozat a kapott tájékoztatásról és az átvett dokumentumokról Releva szerződéshez (3262)**
- Csoportos beszédési megbízás (2298)
- Független biztosításközvetítői nyilatkozat (3145)



Ha nem csak főbiztosított van:

- **Biztosított és kedvezményezett jelölő lap Releva életbiztosításhoz (3251)**

**Pirossal jelöltek speciálisan
Releva nyomtatványok**

Ajánlat Releva életbiztosításhoz 1.

Szerződő, biztosított, díjfizetés, kockázatviselés adatai részek megegyeznek más ajánlatokkal.

Ami más:

**2015. Július 1-től
módosul: Kisdohányzó
kategória és TUW miatt!**

4. A biztosítási díj és biztosítási összeg meghatározása (adatok forintban)

a. Nemdohányzó kedvezményt igényli-e? igen nem

b. A főbiztosítás biztosítási összege és díja:

Biztosítási összeg	Havi tarifálási díj	Díjfizetési gyakoriság szerinti díj (ha nem havi gyakoriság)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

c. Engedmény a főbiztosítás díjából:

banki díjlehívás díjfizetési gyakoriság egyéb %

Biztosítási összeg	Havi tarifálási díj	Díjfizetési gyakoriság szerinti díj (ha nem havi gyakoriság)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

d. Kiegészítő biztosítási csomagok:

Biztosítási csomag szorzója	Havi tarifálási díj	Díjfizetési gyakoriság szerinti díj (ha nem havi gyakoriság)
d/1. Alap csomag (1-100-ig szorzó választható)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
d/2. Balesetbiztosítási csomag (1-100-ig szorzó választható)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
d/3. Betegségbiztosítási csomag (1-100-ig szorzó választható)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
d/4. Gyerek csomag (1-100-ig szorzó választható)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
d/5. Hölgy csomag (1-100-ig szorzó választható)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
d/6. Családfő csomag (1-100-ig szorzó választható)	<input type="text"/>	<input type="text"/>



Ajánlat Releva életbiztosításhoz 2.

e. Választható kiegészítő biztosítások:	Biztosítási összeg	Havi tarifálási díj	Díjfizetési gyakoriság szerinti díj (ha nem havi gyakoriság)
e/1. GB1010 Baleseti halál			
e/2. GB1011 Baleseti rokkantság			
e/3. GB1012 Baleseti kórházi napi térítés			
e/4. GB1013 Baleseti műtéti térítés			
e/5. GB1014 Csonttörés, csontrepedés			
e/6. GB1015 Égési sérülés			
e/7. GB1016 Baleseti keresőképtelenség			
e/8. GB1017 Közlekedési baleseti halál			
e/9. GB1018 Közlekedési baleseti rokkantság			
e/10. GB1031 Rokkantság (D, E kategória)			
e/11. GB1032 Nem baleseti kórházi napi térítés			
e/12. GB1033 Nem baleseti műtéti térítés			
e/13. GB1034 Rettegott betegségek			
e/14. GB1037 Nem baleseti keresőképtelenség			
e/15. GB1040 Kockázati kiegészítő			

A GB1014 Csonttörés, csontrepedés, GB1015 Égési sérülés, GB1016 Baleseti keresőképtelenség és a GB1037 Nem baleseti keresőképtelenség kiegészítő biztosítások kizárólag valamilyen kiegészítő biztosítási csomag (d/1.-d/6.) mellé köthető.

- f. A kiegészítő biztosítások díja összesen (4.d. + 4.e.):
- g. Engedmény a kiegészítő biztosítás(ok) díjából:
- banki díjlehívás díjfizetési gyakoriság egyéb _____ %

Nyilatkozat az átvett dokumentumokról

**Csak a
Relevához!**

NYILATKOZAT A KAPOTT TÁJÉKOZTATÁSRÓL ÉS AZ ÁTVETT DOKUMENTUMOKRÓL A RELEVA KOCKÁZATI ÉLETBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSHEZ

Az ajánlat sorszáma:

1. Nyilatkozat a kapott tájékoztatásról és az átvett dokumentumokról

a. Alulírott szerződő aláírással elismerem, hogy a Groupama Garancia Biztosító Zrt. (székhelye: 1051 Budapest, Október 6. utca 20.) részére történő ajánlattétel előtt tájékoztatást kaptam a biztosító főbb adatairól, a biztosító titoktartási kötelezettségéről, a panaszügyek intézésének lehetőségéről és módjáról, valamint az ajánlat tárgyát képező Releva Kockázati Életbiztosítás jellemzőiről.

b. A biztosítási ajánlatom megtétele előtt az alábbi nyomtatványokat átvettem, és ezt aláírással igazolom:

Nyomtatvány	Aláírás
Tájékoztató a Groupama Garancia Biztosító Zrt. nevében eljáró függő biztosításközvetítő adatairól	Aláírás
A személyes adatok kezelésére, valamint a biztosítási szerződéssel kapcsolatos panaszok ügyintézésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók	Aláírás
Általános Szerződési Feltételek a GroupamaDirekt.hu Internetes Szolgáltatások Igénybevételére	Aláírás
Releva Kockázati Életbiztosítás Feltételfüzet	Aláírás
Adatkezelési tájékoztató	Aláírás
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>

c. A biztosítási ajánlatom megtételét követően az ajánlati dokumentáció ügyfélpéldányát átvettem.

Tudomásul veszem, hogy a fentiek szerint átvett dokumentumok a felek közti megállapodás minden feltételét tartalmazzák, így a korábbi megállapodások, nyilatkozatok hatályukat veszítik, és nem képezik a biztosítási szerződés részét.

Tudomásul veszem, hogy a szóbeli közlések vagy kikötések nem érvényesek.

Kelt: Budapest, 2015. 05. 01.

Aláírás

szerződő aláírása



Releva Kisokos

42

Releva kisokos

1



TARTALOM

1. MI A RELEVA?	2
2. MILYEN CÉLBŐL JAVASOLJUK MEGKÖTNI A RELEVA KOCKÁZATI ÉLETBIZTOSÍTÁST?	2
3. MIÉRT JÓ A RELEVA ÉLETBIZTOSÍTÁS?	2
4. FŐBB TERMÉKPARAMÉTEREK	2
5. VÁLASZTHATÓ KIEGÉSZÍTŐ CSOMAGOK	3
5.1. A csomagokban szereplő kiegészítő biztosítások onállóan is köthetők az alábbi szabályok figyelembe vételével	3
6. KEDVEZMÉNYEK	4
7. HOGYAN KÖTHETSZ RELEVA BIZTOSÍTÁST?	5
8. MELYEK A RELEVÁHOZ SZÜKSÉGES NYOMTATVÁNYOK?	5
8.1. A szerződéskötéskor szükséges ajánlati nyomtatványok	5
8.2. Meghatározott esetekben használatos nyomtatványok	5
9. KOCKÁZATELBÍRÁLÁS	6
9.1. Célja	6
9.2. Szintjei	6
9.3. Előzetes elbírálás	7
9.3.1. Mikor van szükség előzetes elbírálásra és milyen nyomtatványok szükségesek?	7
9.3.2. Mit kell tenned, ha előzetes elbírálás szükséges?	7
10. ÖSSZESÍTETT TÁBLÁZAT AZ EGÉSZSÉGI NYILATKOZATOKRA, TELE-UNDERWRITING-RA (TUW) ÉS AZ ORVOSI VIZSGÁLATOKRA VONATKOZÓAN	8
10.1. Jelenleg érvényben lévő ÖSSZEVONT biztosítási összegek a RELEVA (761) módoszatok kötetekkor a már meglévő életbiztosítási szerződésekkel együtt)	9
11. NEM DOHÁNYZÓ ÉS KIS DOHÁNYZÓ TARIFA	10
12. SZÁRAZVÉR TESZT	10
12.1. Mit jelent a szárazvér teszt?	10
12.2. Miért jó a szárazvér teszt?	10
12.3. Ki a szolgáltatás szervezője és a vérminta kiértékelője?	11
13. MI A SZÁRAZVÉRTESTZT VIZSGÁLAT MENETE?	11
13.1. Vizsgálati eredmények	12
14. EGÉSZSÉGI NYILATKOZATOK	12
15. TELEUNDERWRITING (TUW)	13
15.1. Mi a teleunderwriting (TUW)?	13
15.2. Miért jó a TUW?	13
15.3. Kivégzi a TUW-ot?	13
15.4. Mikor van szükség TUW-ra?	13
15.5. Mi a TUW folyamata?	14
16. ORVOSI VIZSGÁLAT	15
16.1. Orvosi vizsgálat típusai	15
16.2. Ki a szolgáltatás szervezője?	15
16.3. Orvosi hálózat	15
16.4. Orvosi vizsgálat megszervezése	15
17. MIT KELL TENNI, A GYORS, GÖRDÜLÉKENY KÖTVÉNYESÍTÉSI FOLYAMAT ÉRDEKÉBEN?	16
17.1. 1. példa: Normál elbírálási folyamat, amikor nincs vizsgálat és nincs hiánypótlás sem	17
17.2. 2. példa: Rosszul kitöltött ajánlat, orvosi irat bekérése nem szükséges, legkésőbb az ajánlat átadásától számított 13. napra be kell érkeznie!	17
17.3. 3.példa: Szárazvérteszt szükséges – kisdohányos tarifával felvett ajánlat esetén	17
17.4. 4.példa: Szárazvérteszt szükséges – kisdohányos tarifával felvett ajánlat esetén, de az ügyfél nem vesz részt a vizsgálaton a megadott időpontban	18
18. FÜGGELEK	19
Leggyakoribb betegségek és az elbíráláshoz szükséges orvosi dokumentumok listája (leggyakrabban előforduló betegségek esetén)	19



Releva kisokos

- **Üzletkötőknek készül**
- Speciálisan a Relevára vonatkozóan lett összeállítva
- Releva főbb ismérveit is tartalmazza.
- Telefonos kockázatelbírálás bevezetésével kerül kiadásra.
- Marketing által elkészített színes – szakmai anyag.
- Egy „Kockázatelbírálási Nagyokos” összeállítása is folyamatban van, amely az összes életbiztosítási termékre vonatkozó legfontosabb kockázatelbírálási tudnivalókat tartalmazza.
- **Pdf formátum!**



Releva Kisokos tartalom

- Releva tulajdonságai és a főbb termékparaméterek
- Kiegészítő biztosítások és biztosítási csomagok
- Kedvezmények
- Ajánlat felvételének módjai
- Nyomtatványok
- Kockázatelbírálás, előzetes kockázatelbírálás
- Nemdohányzó/Kisdohányzó/Dohányzó kategória
- Szárazvér teszt vizsgálat és a vizsgálat menete
- Orvosi vizsgálat, szolgáltatást szervezők
- Egészségi nyilatkozatok
- **Telefonos kockázatelbírálás (TUW) folyamata**
- Kötvényesítési folyamat
- Leggyakoribb betegségek és az elbíráláshoz szükséges orvosi dokumentumok listája



Előnyök



- Nemdohányzó tarifa, Kisdohányzó tarifa
- Versenyképes díj mind a főbiztosítás, mind a kiegészítő csomagok tekintetében
- A biztosítási összegek többszörözhetők
- A kiegészítő biztosítások díjfordulón is megköthetők
- A kiegészítő biztosításokba több biztosított is bevonható
- Tartam közben a kiegészítőkre, tartam végén a főbiztosításra bónusz-díjvisszatérítés
- Egyszerűsített egészségi nyilatkozat bizonyos életkorig és biztosítási összegig



42 éves apa, 38 éves anya, 2 gyerek, 15 éves tartam, nemdohányzók, csoportos beszédés, havi díj



Biztosított	Választott termék	Kockázatok	Bizt.összeg	Havi díj	Összdíj	AXA	Generali	Aegon
APA	Releva	Haláleset	5 000 000	3 010 Ft	8 704 Ft	3 152 Ft	4 036 Ft	3 285 Ft
	Családfő csomag	Baleseti halál	1 000 000	2 173 Ft		4 830 Ft	3 239 Ft	3 628 Ft
		Baleseti rokkantság	2 000 000					
		Baleseti műtéti térítés	100 000					
		Rettegett betegség	1 000 000					
	Betegség csomag	Nem baleseti kórházi napi térítés	1 000	2 049 Ft		1720 Ft (kórházi térítés nincs!)	1 310 Ft	2 250 Ft
		Nem baleseti műtéti térítés	100 000					
Rokkantság		1 000 000						
	Nem baleseti keresőképtelenség		1 000	1 650 Ft				
ANYA	Alap csomag	Baleseti halál	500 000	611 Ft	1 400 Ft	385 Ft	550 Ft	385 Ft
		Baleseti rokkantság	1 000 000					
		Rokkantság	500 000					
	Hölgy csomag	Nem baleseti női napi térítés	500	818 Ft		1065 Ft (kórházi térítés nincs!)	4405 Ft (nincs női)	2544 Ft (nincs női)
		Nem baleseti női műtéti térítés	5 000					
Rettegett betegség		250 000						
Gyerekek (2 fő)	Gyerek csomag	Baleseti halál	100 000	117 Ft	117 Ft	72 Ft	160 Ft	92 Ft
		Baleseti rokkantság	200 000					
		Baleseti kórházi napi térítés	100					
		Baleseti műtéti térítés	1 000					
		Csonttörés	500					
		Égési sérülés	10 000					



Miért a Releva?

- Mert a kiegészítő csomagokkal komplex biztosítási szolgáltatás érhető el.
- Mert a kiegészítők rugalmasan köthetők, módosíthatók és megszüntethetők.
- Mert a kiegészítőkkal az egész családra kiterjeszhető a védelem.
- Mert a tartam során akár többször is a kiegészítőkre bónusz-díjvisszatérítést nyújt.
- Mert a tartam végi életben lét esetén bónusz-díjvisszatérítést fizet.
- Mert aki nem dohányzik, a piac egyik legkedvezőbb tarifájával kötheti meg.



An aerial photograph of a sailboat with a crew on a rough sea. The boat is tilted, and the crew members are visible on the deck. The water is dark and turbulent. A white rectangular box highlights the crew members. A large orange banner is overlaid on the image, containing the text 'Sikeres értékesítést kívánunk!'.

Sikeres értékesítést kívánunk!

Zöld út a garantált biztonsághoz



Biztosító

Az OTP Csoport partnere