

Telefonos kockázatelbírálás

**ÚJ KOCKÁZATELBÍRÁLÁSI FOLYAMAT
A RELEVA ÉS A GYÓGYTÁRS
TERMÉKEKHEZ 2015. május 18-tól**

Zöld út a garantált biztonsághoz



Groupama Garancia

Biztosító

Az OTP Csoport partnere



Kockázatelbírálás



A kockázatelbírálás célja

- Az átlagtól eltérő kockázatú ügyfelek kiszűrése
- A valós kockázat mértékének megállapítása

Életbiztosítási kockázatelbírálás adatai

- az Ajánlaton rögzített foglalkozás, sport, hobbi
- az Egészségi nyilatkozatban rögzített egészségi állapot (+ korábbi orvosi dokumentumok)
- orvosi vizsgálat eredménye (ha szükséges)



Egészségi nyilatkozat

Jelenleg

- Papíron
- Üzletkötő tölti ki
- „Kínos kérdések”
- Több adminisztráció
- Orvosilag kevésbé értékelhető
- Sok utólagos adat és dokumentum kérés



A jövőben

- Telefonon
- Egészségügyi szakember végzi
- Az egészségi állapot pontosabb felmérése
- Kevesebb orvosi vizsgálat
- Kevesebb levelezés





TUW (Tele-underwriting)

- Élet- és egészségbiztosítási termékekhez
- Kockázatelbírálás - telefonos interjú alapján
- A leendő biztosított írásos hozzájárulása (papíros ajánlatnál külön hozzájáruló nyilatkozat – 3358 sz. nyomtatvány 2015. július 1-jéig) kell!
- Egészségügyi szakember méri fel a leendő biztosított egészségi állapotát és tölti ki a teljes egészségi kérdőívet (3157)
- A beszélgetésről hangfelvétel készül
- **Kiváltja** a korábbi teljes egészségi nyilatkozatot és a kisorvosi vizsgálatot
- **Nem váltja ki** a 6 havi várakozási időt, a biztosító által szükségesnek tartott egyéb orvosi vizsgálatot



A szolgáltató

advance|medical

Advance Medical Hungary Kft

- az Advance Medical S.A. (Barcelona) magyarországi leányvállalata
- az anyacég a világ több országában is jelen van
- 2006 óta van Magyarországon
- Tevékenysége
 - Orvosi Tele-underwriting
 - Orvosi vizsgálatok megszervezése





Milyen termékeknél alkalmazzuk?

Induláskor

- GB760* Integra és GB761 Releva Kockázati Életbiztosítás
 - életkor és biztosítási összeg függvényében
- GB271 és GB272 GyógyTárs Egyéni és Csoportos Egészségbiztosítás
 - minden esetben



A jövőben tervezzük bevezetni más termékek esetében is.



Mikor kell TUW?



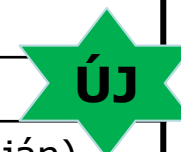
7

ÖSSZESÍTŐ TÁBLÁZAT MINDEN KOCKÁZATRA

Összevonandó biztosítási összegek:

Kockázati élet BÖ+ rokkantsági BÖ (GB1031, GB108) + rettegett betegség BÖ (GB1034, GB100, GB101) + GB1040, GB105, GB106 + meglévő főbiztosítás BÖ + Forrás (GB118, GB126, GB169)

Belépési kor	Biztosítási összeghatár (Ft)	Vizsgálat típusa
45 éves korig	1 000 000 – 7 000 000	egyszerűsített eü. nyilatkozat (3156)
	7 000 001 – 17 000 000	TUW (3157 alapján)
	17 000 001 – 32 000 000	nagyorvosi vizsgálat + TUW (3157 alapján)
	32 000 001 -től	kiegészítő orvosi vizsgálat + teljes eü. (3157)
46 – 55 év	1 000 000 – 7 000 000	egyszerűsített eü. nyilatkozat (3156)
	7 000 001 – 12 000 000	TUW (3157 alapján)
	12 000 001 – 32 000 000	nagyorvosi vizsgálat + TUW (3157 alapján)
	32 000 001 -től	kiegészítő orvosi vizsgálat + teljes eü. (3157)
56 éves kortól	1 000 000 – 7 000 000	TUW (3157 alapján)
	7 000 001 – 32 000 000	nagyorvosi vizsgálat + TUW (3157 alapján)
	32 000 001 -től	kiegészítő orvosi vizsgálat + teljes eü. (3157)





Összeadandó kockázatok

Mi történik, ha a kockázatelbírálás során kiderül, hogy az összeadandó kockázatok biztosítási összegei miatt szigorúbb kockázatelbírálási szabály lenne szükséges, mint amit a Portal, VJDK kért?

Pl.

1. Egyszerűsített eü. nyilatkozat helyett TUW?

Ebben az esetben nem kérjük a TUW-ot, a felvett Egyszerűsített eü. nyilatkozat alapján bíráljuk el az ajánlatot.

2. Egyszerűsített nyilatkozat helyett orvosi vizsgálatra és Teljes eü. Nyilatkozatra van szükség?

Ebben az esetben befogadjuk az ajánlatot az Egyszerűsített eü. nyilatkozattal, de az orvosi vizsgálaton részt kell vennie.



Egyéb elbírálási feltételek



EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI KOCKÁZATOK ELBÍRÁLÁSA			
Kód	Megnevezés	Egyszerűsített egészségi nyilatkozat	KÉSZ előzetes engedély kell
GB1032	Nem baleseti kórházi napi térítés	15 000 Ft	15 000 Ft felett
GB1033	Nem baleseti műtéti térítés	1 000 000 Ft	1 000 000 Ft felett
GB1035	Nem baleseti női kórházi napi térítés	15 000 Ft	15 000 Ft felett
GB1036	Nem baleseti női műtéti térítés	1 000 000 Ft	1 000 000 Ft felett
GB1037	Nem baleseti keresőképtelenség	10 000 Ft	10 000 Ft felett

TUW vagy orvosi vizsgálat csak a limitek meghaladása felett szükséges. („KÉSZ előzetes engedély kell” oszlop)



Balesetbiztosítási kockázatoknál 32 000 000 Ft-ig nem kell egészségi nyilatkozat, felette Teljes egészségi nyilatkozat szükséges.



KÉSZ előzetes engedély

10

- Egyedi igény
- Előzetes kockázatelbírálati igény
- Viszontbiztosítás szükségessége esetén

YES
NO



az Ajánlat felvétele előtt a két megadott postaládába kell megküldeni az igényt, módozattól függően.

GB760 és 761 esetén:

Életbiztosítás technikai postaláda címre

elet@groupamagarancia.hu

GB271 és 272 esetén:

Egészségbiztosítási technikai postaláda címére

egeszsegbiztositas@groupamagarancia.hu





Az üzletkötő feladata

1. Díjkalkuláció és ajánlatkészítés a **Portálon vagy a VJDK-ban**
2. Ajánlati nyomtatványok aláírása a TUW hozzájáruló nyilatkozattal együtt
3. Biztosított felkészítése a TUW-ra
 - Mi fog történni?
 - Mennyi időt vesz igénybe?
 - Orvosi dokumentumok legyenek készenlétben!
 - Azonosítási dokumentumok előkészítése szükséges
4. TUW megrendelése
 - **Portálon keresztül** (VJDK-s kalkuláció és papíros ajánlat esetén is)
5. Ajánlati dokumentáció leadása



Feltételek módosítása - TUW

12

1. Életbiztosítási Általános Feltételek és Ügyféltájékoztató
2. Baleset-és Egészségbiztosítási Általános Feltételek és Ügyféltájékoztató

5.§ Kockázatelbírálás, egészségügyi kockázatfelmérés

(1) A biztosító a szerződés létrejöttét kockázatelbírálástól teszi függővé. Ennek keretében a biztosító jogosult az ajánlaton közölt adatok ellenőrzésére, továbbá a kockázat elbírálása céljából kérdéseket feltenni a biztosított foglalkozásával, életkörülményeivel, szabadidős- és sporttevékenységével kapcsolatban, valamint kérdéseket tehet fel a biztosított egészségi állapotával kapcsolatban az egészségi nyilatkozaton, orvosi vizsgálatot írhat elő. A biztosító az egészségi nyilatkozatot írásban papír alapú nyomtatványon vagy – az ehhez történt hozzájárulásától függően a biztosító megbízott partnere útján – telefonon szóban kérheti a biztosítottól.

(2) Ha a kockázatelbírálás során a biztosító egészségügyi kockázat-

A biztosító az egészségi nyilatkozatot írásban papír alapú nyomtatványon vagy – az ehhez történt hozzájárulásától függően a biztosító megbízott partnere útján – telefonon szóban kérheti a biztosítottól.

Honnan tudjuk, hogy TUW kell?

13

- **Portál** ill. VJDK „jelzi” a szükséges vizsgálat típusát

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
Testt Péter	2013.12.31	9000 Esztrék, Ábrányi út 3	Telefonos	Főbiztosított
Testt Éva	2014.12.02	9000 Szalók, Ábrányi út 3	Nem kell	Biztosított

Adatak hozzáadásamódosítása

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.

• Kedvezményezettek felsorolása

• Kedvezményezettség mértéke

← Díjszámítás Szerződő adatai →

FONTOS!

- Szárazvér teszt megrendelése és a nagyorvosi /kiegészítő orvosi vizsgálat a megszokott módon történik (GB760-761)
- GyógyTárs (271,272) ajánlatnál minden esetben TUW kell



VJDK – TUW jelzése

14

Számoljon velünk!

Cégünkről

Magánszemélyeknek

Vállalkozásoknak

Ügyintézés

Dokumentumtár

Üzleti Zóna

GB761 RELEVA KOCKÁZATI ÉLETBIZTOSÍTÁS

Dijszámítás Alaphelyzet X

Főbiztosított: férfi 30 éves Születési éve: 1985 Nem részesül rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásban Normál kockázatú a foglalkozása	Nemdohányzó kedvezményt igénybe kívánja venni? Nem, Dohányzó tarifát kérek. Dohányzás mértéke: 16 szál/nap
Biztosítás tartama: 10 év Lejárat éve: 2025	(Főbiztosított esetében: TUW telefonos kockázatbírálás szükséges)
Főbiztosítás - Kockázati életbiztosítás	Biztosítási összeg 10 000 000 Ft
	Havi tarifális díj 2 890,0 Ft
	Díjfizetés gyakoriság szerinti díj 2 890 Ft
	Éves tarifális díj 34 680 Ft
Alap csomag Választott szorzó: 20 x	
- GB1010 Baleseti halál kiegészítő biztosítás	2 000 000 Ft
- GB1011 Baleseti rokkantság kiegészítő biztosítás	4 000 000 Ft
- GB1031 Rokkantság esetére szóló kiegészítő biztosítás	2 000 000 Ft
	1 704,0 Ft
	1 704 Ft
	20 448 Ft
Balesetbiztosítási csomag Választott szorzó: nem	0 Ft
Betegségbiztosítási csomag Választott szorzó: nem	0 Ft
Gyerek csomag Választott szorzó: nem	0 Ft
Hölgy csomag Választott szorzó: nem	0 Ft
Családfő csomag Választott szorzó: nem	0 Ft
Kiegészítő biztosítások	0 Ft
További biztosítottak	0 Ft
(Jelenleg nincs beállítva további biztosított)	
Díjfizetés, engedmények:	(Főbiztosított esetében: TUW telefonos kockázatbírálás szükséges)
Díjfizetés havonta 0%	Postai készpénzátutalási megbízás (csekk) 0%
Üzletpolitikai engedmény 0%	12. havi díjkedvezmény AKCIÓ!
(szerződéskötési díjelőleg 5 Ft-ra kerekítve: 9190 Ft)	
	Éves díjak összesen: 55 128 Ft
	Kedvezmények összege: 0 Ft
	Korrigált 12-vel osztható éves díj: 55 128 Ft
	Fizetési gyakoriságnak megfelelő (havi) díj: 4 594 Ft



VJDK – TUV szükségessége

15

GB761 RELEVA KOCKÁZATI ÉLETBIZTOSÍTÁS

Dijszámítás Alaphelyzet ✕

Főbiztosított: férfi 30 éves Születési éve: 1985 Nemdohányzó kedvezményt igénybe kívánja venni?
Nem részesül rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásban Nem, Dohányzó tarifát kérek Dohányzás mértéke: 18 szál/nap
Normál kockázatú a foglalkozása

BÖ (Főbiztosított esetében: TUV telefonos kockázatelbírálás szükséges)

Biztosítás tartama: 10 év Lejarat éve: 2025

Főbiztosítás - Kockázati életbiztosítás

▶ Alap csomag	Választott szorzó: 20 x		
- GB1010 Baleseti halál kiegészítő biztosítás			
- GB1011 Baleseti rokkantság kiegészítő biztosítás			
- GB1031 Rokkantság esetére szóló kiegészítő biztosítás			
▼ Balesetbiztosítási csomag	Választott szorzó: nem		
▼ Betegségbiztosítási csomag	Választott szorzó: nem		
▼ Gyerek csomag	Választott szorzó: nem		
▼ Hölgy csomag	Választott szorzó: nem	0 Ft	0 Ft
▼ Családfő csomag	Választott szorzó: nem	0 Ft	0 Ft
▼ Kiegészítő biztosítások		0 Ft	0 Ft

Ha TUV telefonos kockázatelbírálás szükséges, azt a Portalon tudja megrendelni !

Kockázati Személybiztosítási Főosztály engedély szükségessége esetén:
KSZF előírhat a szerződés megkötéséhez a VJDK-ban megjelölt "Egyszerűsített egészségi nyilatkozat" helyett "Teljes egészségi nyilatkozatot" és orvosi vizsgálat elvégzését is, illetve a VJDK-ban megjelölt "Teljes egészségi nyilatkozat" mellett orvosi vizsgálat elvégzését is.

Amennyiben orvosi vizsgálati igényt jelez a VJDK, akkor előfordulhat, hogy az összkockázat számítása miatt (előzményszerződések, további ajánlatok) a Kockázati Személybiztosítási Főosztály részletesebb orvosi vizsgálatot kér.



VJDK – ajánlati kép

16

7. Nyilatkozatok (folytatás)

7

c./2. 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 megtételével közvetlenül összefüggő, azokhoz elengedhetetlenül szükséges adatokat a biztosító beszerze 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.

Főbiztosított: hozzájárulok nem járulok hozzá

A biztosító az egészségügyi állapottal közvetlenül összefüggő, általa kezelt adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon idő tartam 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 titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani.

d. Hozzájáruló nyilatkozat telefonos kockázatelbírálás elvégzéséhez

Alulírott biztosított hozzájárulok az egészségi nyilatkozat szóban, telefonon feltett kérdésekre adott válaszaimmal történő megtételéhez.

Tudomásul veszem és elfogadom, hogy az ajánlatom tartalma alapján az egészségi nyilatkozat megtételére nem írásban, papír alapú nyomtatványon, hanem szóban, a biztosító megbízott szakértője által telefonon feltett kérdésekre adott válaszaimmal kerül sor.

Tudomásul veszem, hogy a telefonon feltett

Főbiztosított: hozzájárulok nem járulok hozzá

kérdésekre adott, valóságnak megfelelő válaszokkal a biztosítóval szembeni közlési kötelezettségemnek eleget teszek.

Tudomásul veszem, hogy a valóságnak nem megfelelő adatok közlése, illetve bármilyen betegség elhallgatása esetén a biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha bizonyítják, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem

hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében, illetve, ha a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig öt év már eltelt. A biztosítónak jogában áll az egészségi nyilatkozat kérdéseire adott válaszoktól függetlenül a szerződési feltételek szerint orvosi vizsgálatot előírni. Aláírással **hozzájárulok** ahhoz, hogy az egészségi nyilatkozat megtétele során a telefonbeszélgetésről hangfelvétel készüljön.

szerződő / törvényes képviselő aláírása

főbiztosított / törvényes képviselő aláírása



VJDK – ajánlati kép

17

A biztosító az egészségügyi állapotáról kizárólag a biztosított hozzájárulásával, annak közlési adatokkal a biztosítási jogviszony fennmaradásának kért, valamint azonnali jogokkal 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. A biztosító a törölt adatok kezelésére a törölt adatok felhasználására jutott adatokat biztosítási titokként kezelni és e titkot időbeli korlátozás nélkül kezelheti.

d. Hozzájáruló nyilatkozat telefonos kockázatbírálás

Alulírott biztosított hozzájárulok az egészségi nyilatkozat szóban, telefonon feltett kérdésekre adott válaszaimmal történő megtételéhez.

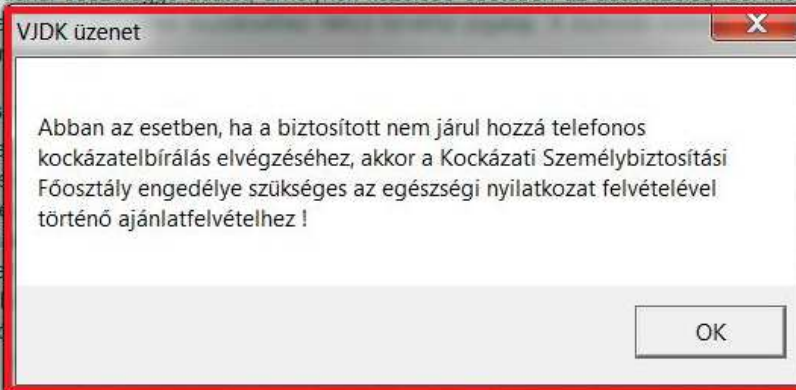
Tudomásul veszem és elfogadom, hogy az ajánlatom tartalma alapján az egészségi nyilatkozat megtételére nem írásban, papír alapú nyomtatványon, hanem szóban, a biztosító megbízott szakértője által telefonon feltett kérdésekre adott válaszaimmal kerül sor.

Tudomásul veszem, hogy a telefonon feltett

Főbiztosított:

hozzájárulok

nem járulok hozzá



szerződő / törvényes képviselő aláírása

főbiztosított / törvényes képviselő aláírása

TUW megrendelése - Portalon

18

Groupama Garancia Értékesítési Portál > Tanfűlők > Új ajánlat készítése > Telefonos kockázatbírálás bejelentése

Telefonos kockázatbírálás AP

Telefonos kockázatbírálás bejelentése

Telefonos kockázatbírálás bejelentése

A *-gal jelölt mezők elengedhetetlenül szükséges adatokat tartalmaznak, kérjük, töltsse ki azokat! Kitöltést követően a táblázatban a Bejelentés gombbal

Ajánlatszám:

Ajánlat adatai

Szerződő neve:

Főmódoszat:

Ajánlat átvételének dátuma:

Biztosításközvetítő adatai

Kezelő szervezet száma: 350101

Biztosításközvetítő neve: TESZT ÜZLETKŐTŐ

Ország: Magyarország Körzet: Hívószám:

Mobil:

Email cím:

Itt kell megrendelni a TUW-ot akkor is, ha papíron vagy VJDK-ban történt az Ajánlat felvétele.

TUW megrendelése - Portalon

19

Ajánlat adatai		
Szerződő neve:*	Óvári Krisztina	
Főmódoszat:*	GB761 Releva	
Ajánlat átvételének dátuma:*	2015.04.27	
Biztosításközvetítő adatai		
Kezelő szervezet száma:*	350101	
Biztosításközvetítő neve:*	TESZT ÜZLETKÖTŐ	
Mobil:*	Ország: Magyarország	Körzet: 30 Hívószám: 2041212
Email cím:*	krisztina.ovari@groupamagarancia.hu	
Biztosított adatai		
Neme:*	Nő	
Név:*	Vezetéknév: Teszt	Utónév1: Krisztina
Személyi ig. száma:*	3234442AA	
Vezetői engedély száma:		
Útlevel száma:		
Születési dátum:*	1980.01.01	
Anyja neve:*	Vezetéknév: Teszt	Utónév1: Anyuka
Telefonszám:*	Ország: Magyarország	Körzet: 1 Hívószám: 4109145
Mobil:*	Ország: Magyarország	Körzet: 30 Hívószám: 1111111
Levelezési cím		
Ország:*	Magyarország	
Település:*	Irányítószám: 1111	Település: Budapest
Közterület:*	Neve: Bertalan Lajos	Típusa: utca
Cím:*	Házzám: 7	Emelet: Ajtó:

Automatikusan töltődő
adatok a Portálon
készített ajánlat
esetén.

Egyéb esetben be kell
írni!

TUW megrendelése - Portalon

Kockázatelbírálási adat

Amennyiben a biztosított szárazvér teszten vesz részt a kockázatelbírálási idő 15 nappól 60 napra növekszik és az interjút az ajánlat átvételétől számított 10. nap helyett a 19. napig kell elvégezni.

Szárazvér teszt vizsgálaton a biztosított részt vesz-e? **Szárazvér teszt jelölése**

Interjú adatai

Kérjük, rögzítse a kapcsolatfelvételhez szükséges adatokat! Kötelező 2 lehetséges időpontot megadni! Az időpontok nem eshetnek ugyanazon napra!

Dátum*	Hívható (óratól-ig)*	Megjegyzés
2015.04.29	17-18	
2015.05.07	19-20	Ebben az időben csak a vezetékes számon vagyok elérhető!

Választható TUW időpontok

- **legkorábbi:** ajánlat átvétele + 1 nap
- **legkésőbbi:**
 - ajánlat átvételétől számított **10. nap (1+9 nap)**, ha nincs szárazvér teszt
 - ajánlat átvételétől számított **20. nap (1+19 nap)**, ha van szárazvér teszt is

Bejelentés →

Ajánlatot a Portalon az ajánlat átadását követően 5 napon belül lehet rögzíteni!

Időpontok megadásának szabályai

21

1. A folyamat felgyorsítása érdekében minél hamarabbi időpont (legkorábban rögzítés + 1 nap) megadása szükséges!
2. Ne eshetnek ugyanazon napra a kért idő-intervallumok
3. Nem eshet az ajánlat átadásának/megrendelésének dátumára az igényelt telefonos eü. interjú napja
4. 1 órás intervallumokat lehet kiválasztani
5. Kerüljük a pontos időpont, pl. 10.15 megadását a megjegyzésben, mert nem biztos, hogy tartható.
6. Reggel 8-20-ig terjedő időintervallumban adhatóak meg időpontok
7. Amennyiben szükséges, akkor az interjú-időpontokat hétvégére is lehet kérni

TUW megrendelése - Portalon

22

Kockázatbírálási adat

Amennyiben a biztosított szárazvér teszten vesz részt a kockázatbírálási idő 15 napról 60 napra növekszik és az interjút az ajánlat átvételétől számított 10. nap helyett a 19. napig kell elvégezni.

Szárazvér teszt vizsgálaton a biztosított részt vesz-e?*

Igen ▼

Interjú adatai

Kérjük, rögzítse a kapcsolatfelvételhez szükséges adatokat! Kötelező 2 lehetséges időpontot megadni! Az időpontok nem eshetnek ugyanazon napra!

Dátum*

2015.04.29



Hívható (óratól-ig)*

17-18



Megjegyzés

Kérem, pontosan 17:30-kor hívjanak!

2015.05.07



19-20



Ebben az időben csak a vezetékes számon vagyok elérhető!

Az adatok elektronikusan továbbítódnak az Advance Medical rendszerébe.

Csak a megrendelésben szereplő adatokat kapja meg a biztosítotttól a Szolgáltató.

Bejelentés →

Telefonos kockázatbírálás AP

Sikeres rögzítés

☐ Telefonos kockázatbírálás bejelentése

A(z) 1456986 sorszámú ajánlathoz rögzített telefonos kockázatbírálási adatokat a szolgáltatóhoz elküldtük. Köszönjük!



Újrakezdés



TUW Hozzájáruló nyilatkozat



Biztosító

Az OTP Csoport partnere

**HOZZÁJÁRULÓ NYILATKOZAT TELEFONOS KOCKÁZATELBÍRÁLÁS ELVÉGZÉSÉHEZ
A GB761 JELŰ RELEVA KOCKÁZATI ÉLETBIZTOSÍTÁSHOZ, A GB760 JELŰ INTEGRA KOCKÁZATI
ÉLETBIZTOSÍTÁSHOZ ÉS A GB271 ÉS GB272 JELŰ GYÓGYTÁRS EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSOKHOZ**

Az ajánlat sorszáma: _____

1. Biztosított adatai

a. Név: _____
b. Születési idő: _____
c. Anyja neve: _____

2. Nyilatkozat

Alulírott biztosított **hozzájárok** az egészségi nyilatkozat szóban, telefonon feltett kérdésekre adott válaszaimmal történő megtételéhez.

Tudomásul veszem és elfogadom, hogy az ajánlatom tartalma alapján az egészségi nyilatkozat megtételére nem írásban, papír alapú nyomtatványon, hanem szóban, a biztosító megbízott szakértője által telefonon feltett kérdésekre adott válaszaimmal kerül sor.

Tudomásul veszem, hogy a telefonon feltett kérdésekre adott, valóságnak megfelelő válaszokkal a biztosítóval szembeni közlési kötelezettségemnek eleget teszek. **Tudomásul veszem**, hogy a valóságnak nem megfelelő adatok közlése, illetve bármilyen betegség elhallgatása esetén a biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha bizonyítják, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte,

vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében, illetve, ha a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig öt év már eltelt. A biztosítónak jogában áll az egészségi nyilatkozat kérdéseire adott válaszoktól függetlenül a szerződési feltételek szerint orvosi vizsgálatot előírni. Aláírással **hozzájárok** ahhoz, hogy az egészségi nyilatkozat megtétele során a telefonbeszélgetésről hangfelvétel készüljön.

Kelt: _____, _____, _____, _____.

A nyilatkozatot átvettem.

Kelt: _____, _____, _____, _____.

biztosított/törvényes képviselő aláírása

biztosításközvetítő aláírása

**Július 1-ig
ezt a
nyomtatványt
kell kitölteni!**

**Július 1. után
az ajánlati
nyomtatvány
része lesz a
nyilatkozat!**

3358 sz. nyomtatvány - Intranetről letöltendő!



TUW Hozzájáruló nyilatkozat

24

2. Nyilatkozat

Alulírott biztosított **hozzájárok** az egészségi nyilatkozat szóban, telefonon feltett kérdésekre adott válaszaimmal történő megtételéhez.

Tudomásul veszem és elfogadom, hogy az ajánlatom tartalma alapján az egészségi nyilatkozat megtételére nem írásban, papír alapú nyomtatványon, hanem szóban, a biztosító megbízott szakértője által telefonon feltett kérdésekre adott válaszaimmal kerül sor.

Tudomásul veszem, hogy a telefonon feltett kérdésekre adott, valóságnak megfelelő válaszokkal a biztosítóval szembeni **közlési kötelezettségemnek** eleget teszek. **Tudomásul veszem**, hogy a valóságnak nem megfelelő adatok közlése, illetve bármilyen betegség elhallgatása esetén a biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha bizonyítják, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte,

vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében, illetve, ha a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig öt év már eltelt. A biztosítónak jogában áll az egészségi nyilatkozat kérdéseire adott válaszoktól függetlenül a szerződési feltételek szerint orvosi vizsgálatot előírní. Aláírással **hozzájárok** ahhoz, hogy az egészségi nyilatkozat megtétele során a telefonbeszélgetésről hangfelvétel készüljön.

FONTOS!

Az aláírt Hozzájáruló Nyilatkozat nélkül a TUW érvénytelen.

Ügyfél felkészítése a TUW-ra

25

1. FONTOS! Az ügyfél nyugodt körülmények között várja a hívást.



2. A hívó az Advence Medicaltől először azonosítja az ügyfelet

- Személyi okmányok és orvosi dokumentumok legyenek készenlétben!
- A hívó elmondja, hogy mi fog történni.
- A hívó tájékoztatja, hogy az eü. interjú kb. mennyi időt fog igénybe venni?

3. A beszélgetés ideje **kb. 10 perc**

■ Ügyfél felkészítése a TUW-ra

26

4. Mely orvosi dokumentumok szükségesek?

pl.

- Baleseti sérülésekről szóló teljes orvosi dokumentáció,
- Rokkantság dokumentumai (Pl. rehabilitációs szakértői szerv határozata az egészségkárosodás-, rokkantág okáról, mértékéről, hatályáról)
- Krónikus betegség esetén (magas vérnyomás; cukorbetegség stb.) az utolsó kontroll eredménye
- **általában 5 évre visszamenőleg**, de szükség esetén korábbi dokumentumokat is kérhet a szolgáltató pl. műtétek, kórházi ápolások, betegségek dokumentumai, laborok, diagnosztikai vizsgálatok (UH, Rtg., CT, MRI...)



Sikertelen hívás esetén..

27



Pl.

- **Nem érik el a megadott 2 időpontban** az ügyfelet – határidőn belül újra hívják, miután a biztosításközvetítőt értesítette a szolgáltató és egyeztetett vele.
- **Rossz a szám** – ugyanaz, mint az előző pontban, Szolgáltató értesíti a biztosításközvetítőt, ügyfelet a jó számon felhívják.
- **Ügyfél nem nyilatkozik** mégsem – Szolgáltató értesíti a biztosítót és engedély hiányában az ajánlat elutasításra kerül.
- **Nem alkalmas az időpont** mégsem – Szolgáltató az ügyféllel új időpontot egyeztet a határidőn belül.
- **Nincsenek kikészítve a dokumentumok** - Szolgáltató az ügyféllel új időpontot egyeztet a határidőn belül.

TUW folyamat a szolgáltatónál

28

Hívás a megadott időpontok valamelyikében



Ügyfél azonosítása



Egészségi kérdőív kitöltése
(kb. 10 perc)



Kérdőív elektronikus továbbítása az AC-nak.



Hangfelvétel készül, ami az Advance Medicalnél marad.

Ha orvosi dokumentum szükséges, szolgáltató bekéri, de azt az üzletkötő küldi az AC-be, a jelenlegi folyamat szerint.

A kockázatelbírálást a biztosító végzi.



Telefonos eü. interjú

29

3157 sz. nyomtatvány:

Teljes egészségi nyilatkozat alapján történik meg a telefonos egészségi interjú.





TUW folyamat folytatása a biztosítónál

- A TUW eredményeként készült kérdőív **automatikusan betöltődik** a biztosító rendszerébe.
- A folyamat **innen kezdődően megegyezik a jelenlegiekkel** (orvosi vizsgálat megrendelése, elbírálás, vállalás, kötvény kiállítása stb.).

