

## Utry - Prezervál

---

**Feladó:** Cseh István [istvan.cseh@partner.general.hu]  
**Küldve:** 2016. március 1. 10:15  
**Címzett:** Partnerünk  
**Tárgy:** ÚJ IGÉNYFELMÉRŐ 2016. március 1-től!  
**Melléletek:** igenyfelmeres\_2016.pdf; igenyfelmero\_kozos\_p.pdf; kockazatfelmero\_p.pdf; magyarazo\_levdel.pdf

Nem jelenik meg a hírlevél? [Kattints ide!](#)

2016.03.01.



Kedves Partnerünk !

### Fontos személybiztosítási információk - ÚJ IGÉNYFELMÉRŐ 2016. március 1-től!

---

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének életbiztosítási igényfelmérő tartalmi elemeiről szóló 56/2015. (XII. 22.) MNB rendelete alapján 2016. március 1-jétől az eddig használatos „Igenyfelmérő adatlapok” nem használhatóak, helyettük új életbiztosítási igényfelmérőt kell alkalmazni!**

---

A rendelet szigorúan szabályozza a nyomtatvány megnevezését, kötelező tartalmi elemeit, valamint a kitöltési szabályokat.

Az 1 millió forintot meg nem haladó tisztán kockázati életbiztosítások esetében továbbra sem kell az igényfelmérőt kitölteni, **minden egyéb esetben, mind kockázati, mind pedig minden megtakarításos életbiztosításhoz kitöltése kötelező!**

**Alkusz egyedi igényfelmérőt is használhat!**

**Többes ügynök, ha nem a Generali igényfelmérőjét használja, akkor csak a Generali által jóváhagyott egyedi igényfelmérőt használhatja!**

---

**A Generali Életbiztosítási igényfelmérő választási lehetősége a Genius és PP ajánlatkészítőkben:**

Az ajánlatkészítő felületen a 0. kérdés ez lesz:

Saját igényfelmérőt használok    igen    nem

---

**Amennyiben igen a válasz a Geniusban vagy Partnerportálon, akkor**

- alkusz esetében nem szükséges az igényfelmérőt csatolni az ajánlathoz. Amennyiben mégis csatolja az ajánlathoz az egyedi Életbiztosítási igényfelmérőt, nem fogjuk ellenőrizni!
- PP-n kötésnél, „saját igényfelmérőt használok” igen válasz esetén illetve elektronikus ajánlattovábbításnál az igényfelmérést minden esetben papíron el kell végezni.

Abban az esetben, ha a Generali igényfelmérőjét használod, az alábbiak szerint kell eljárnod:

---

**Amennyiben az igényfelmérés során a \*-gal megjelölt kérdésekre nem válaszol az ügyfél, úgy a legalapvetőbb adatok, információk hiányában nem lehetséges életbiztosítási javaslatot adni, azaz részére életbiztosítás nem értékesíthető!**

---

Az Életbiztosítási igényfelmérőből 3 aláírt példányt kell készíteni, amelyből 1 példány az ügyfélé, 1 a Generali Biztosítóé, egy pedig a biztosításközvetítőé. Fontos, hogy az igényfelmérő mindkét oldalát alá kell írni az ügyféllel.

További fontos szempont, hogy létrejövő ajánlat összhangban van-e az igényfelmérőben megadott válaszokkal. Az egyezőség vizsgálata során az alábbi eljárásrendet alkalmazzuk. Első körben az állománykezelés végzi az ellenőrzést, majd a szokásos Welcome Call során az ügyfelet is megkérdezzük.

Az ajánlat rögzítő Munkatársunk minden csillagozott kérdést ellenőriz, hogy ki van-e töltve. Ha egy véletlenül kimarad, hiánypótlásra visszaküldi az igényfelmérőt. Genius/Partnerportál jelez, ha kitöltetlenül maradnak a mezők.

---

**Az ellenőrzés során nem csak a csillagozott kérdések kitöltöttségét vizsgáljuk,**

**hanem 3 fontos szempontot is nézünk a tekintetben, hogy az igényfelmérő és a kitöltött ajánlat összhangban van-e.**

---

**Elutasítjuk az ajánlatot az alábbi esetekben:**

- Ha egyszeri díjfizetésű biztosítást jelölnek az igényfelmérőn, de az ajánlat rendszeres díjas lesz. (2.)
- Kizárólag biztosítási célból, megtakarítási háttér nélkül van bejelölve az igényfelmérőn, és megtakarítási jellegű életbiztosítást kötnek. (5.)
- Szeretne Ön a befektetési döntésekben részt venni? (7.)  
Igen..... a válasz az igényfelmérőn, és hagyományos életbiztosítási ajánlat érkezik  
Nem..... a válasz az igényfelmérőn, és befektetési egységekhez kötött életbiztosítási ajánlat érkezik.

**Kérlek, olvasd át figyelmesen az igényfelmeres\_2016.pdf dokumentumot.**



**A benne foglalt eljárásrend a 2016. március 1-jétől aláírt szerződésekre kötelező érvényű!**

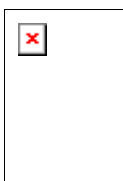
További csatolmányok:

- Életbiztosítási igényfelmérő közös pótlapozáshoz
- Pénzügyi kockázatfelmérő lap pótlapozáshoz
- Pótlapozáshoz magyarázó levél ajánlatokba

Remélem, hogy a fenti információk hasznosak számodra és segítik együttműködésünket.

Bármilyen kérdésed van, várom jelentkezésedet.

Üdvözlettel:



**Cseh István**

partner értékesítési kapcsolattartó

M +36202825202

[istvan.cseh@partner.general.hu](mailto:istvan.cseh@partner.general.hu)



**Hírek minden eszközön**

Olvasd híreinket mobilon vagy táblagépen is kényelmesen, a lehető legoptimálisabb módon.



# Partnerpont

[partner.general.hu](http://partner.general.hu)



Amennyiben le szeretné iratkozni a hírlevélről, [kattints ide](#).