

KOCKÁZATI ÉLET,- BALESET- ÉS EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI AJÁNLATOK (TESTŐR)

Digitális aláírással ellátott dokumentumok használatára vonatkozó tudnivalók

Jelen tájékoztató kifejezetten abból a célból készült, hogy a Generali Biztosító Zrt belső- és külső hálózatában dolgozó munkatársak, Partnerek részére a kockázati biztosítási szerződések tekintetében nyújtson segítséget. Kérjük, hogy ezt a tájékoztatót ne küldd meg ügyfelednek! Ez a folyamat csak természetes személy szerződő esetén alkalmazható!

TISZTÁZANDÓ!

Van-e az ügyfélnek ügyfélkapuja, azaz tudja-e használni az AVDH (Azonosításra visszavezetett dokumentumhitelesítés) szolgáltatást? Ha a szerződő nem egyezik meg a biztosítóval, akkor vagy a szerződésben szereplő/ajánlaton felvett minden ügyfélnek szükséges ügyfélkapus regisztrációval rendelkeznie, hogy a szükséges dokumentumokat elektronikus aláírással elláthassa, vagy azon ügyfél, akinek nincs ügyfélkapus regisztrációja, a dokumentumot papír alapon kell aláírnia. Ügyfélkapus azonosítót bármely természetes személy elektronikusan is létrehozhat, 2016. január 1-jét követően kiállított érvényes személyazonosító igazolvány birtokában az ugyfelkapu.gov.hu/regisztracio/regEszemelyi felületen.

ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK A DIGITÁLIS ALÁÍRÁSSAL ELLÁTOTT DOKUMENTUMOK HASZNÁLATÁRÓL:

Milyen esetekben alkalmazható

- TestŐr E-kom ajánlatok
- TestŐr távértékesítés keretében létrejött ajánlatok kedvezményezett-jelölése
- Kockázati élet-, baleset- és egészségbiztosítási szerződés kedvezményezett-jelölése/módosítása
- Kockázati élet-, baleset- és egészségbiztosítási szerződés módosítása (PL: biztosítási összeg növelés/csökkentés)
- Kockázati élet-, baleset- és egészségbiztosítási szerződés felmondása

FONTOS!

- Egy, vagy több biztosított esetén is alkalmazható
- Kizárólag magánszemély szerződő esetén alkalmazható
- Csak egyszerűsített átvilágítás esetén alkalmazható
- Jelenleg csak a NISZ (https://magyarorszag.hu/szuf_avdh_feltoltes), mint szolgáltató által végzett aláírás hitelesítést fogadjuk el

DIGITÁLIS ALÁÍRÁSSAL ELLÁTOTT DOKUMENTUMOK HASZNÁLATA AZ ÉRTÉKESÍTÉSI FOLYAMATBAN:

- PartnerPortálon a kapott információk és adatok alapján készítsd el az ajánlatot és a folyamat végén válaszd a „személyes értékesítés” gombot.
- Fontos! ajánlatkészítéskor írd a megjegyzés mezőbe, hogy „papírmentes értékesítési folyamat”
- Az ajánlatkészítés végén generált PDF formátumban előálló dokumentumokat küldd el az ügyfeled e-komphoz rögzített e-mail címére. Amennyiben az ügyfél által választott díjfizetési mód csoportos beszédési megbízás, úgy az ügyfelet meg kell kérni, hogy a megbízást netbankon/telebankon keresztül adja meg.
- Az ajánlat elfogadása esetén az ügyfél az általa AVDH hitelesítéssel ellátott dokumentumokat e-mailben vissza kell, hogy küldje részedre. Az AVDH-s hitelesítés folyamatáról egy külön anyagban írunk, amelyet továbbíthatsz az ügyfelednek.
- Az ügyfél által küldött e-mail közvetítőhöz való beérkezésének napja lesz az ajánlat aláírás dátuma.
- Az AVDH hitelesítéssel ellátott PDF dokumentumokat ajánlatonként egy e-mailben összegyűjtve küldd a generali.hu@generali.com e-mail címre.
- E-mail tárgya: <ajánlatszám> kockázati biztosítási ajánlat
- A folyamat gördülékenységének az érdekében kérjük, hogy egy e-mailben legyen minden kapcsolódó dokumentum (beleértve az okmányok másolatát is, ha azok beküldése is szükséges)
- Ha a szerződő és a biztosított(ak) személye eltér, úgy a dokumentumok minden érintett fél részéről (akár szerződő, akár biztosított) AVDH-s hitelesítéssel ellátva, vagy papír alapon aláírva kell, hogy megérkezzenek hozzád. (Külön kell a szerződőnek feltölteni és hitelesíteni és külön kell a biztosított(ak)nak feltölteni és hitelesíteni a PDF fájlokat). Fontos, hogy a szerződő csak az(oka)t a fájl(oka)t lássa el digitális vagy papír alapú aláírással, amelyhez a szerződő aláírása szükséges és ugyanez igaz a biztosított(ak)ra vonatkozó dokumentációra is.
- Ugyanazt a PDF dokumentumot több AVDH hitelesítéssel, az AVDH rendszer sajátossága miatt, nem lehet ellátni. A hitelesített PDF dokumentumokat a szerző és a biztosított(ak) külön-külön e-mailben küldik el számodra. A különálló PDF dokumentumokat a fent leírt módon, egy e-mailben összegyűjtve küldd tovább a fent megjelölt e-mail címre.

AMENNYIBEN A FENTI FOLYAMAT NEM KERÜL BETARTÁSRA, AKKOR AZ AJÁNLAT ELUTASÍTÁSRA KERÜLHET!

DIGITÁLIS ALÁÍRÁSSAL ELLÁTOTT DOKUMENTUMOK HASZNÁLATA KEDVEZMÉNYEZETT-JELÖLÉS, VAGY KEDVEZMÉNYEZETT-MÓDOSÍTÁS, SZERZŐDÉSMÓDOSÍTÁS, VAGY A SZERZŐDÉSFELMONDÁSA ESETÉN

- **Kedvezményezett-jelölés/módosítás**
 - Az ügyfél az AVDH hitelesítéssel ellátott PDF dokumentumot e-mailben vissza kell, hogy küldje a generali.hu@generali.com e-mail címre a tárgyban hivatkozva az ajánlatszámra. Az AVDH-s hitelesítés folyamatáról egy külön anyagban írunk, amelyet továbbíthatsz az ügyfelednek.
 - A kedvezményezett-jelölés időpontja a dokumentum a biztosítóhoz történő beérkezésének az időpontja.
- **Kedvezményezett-jelölés TestŐr távértékesítés esetén**
 - Ha az ügyfélnek e-mailben kiküldött kedvezményezetti nyilatkozatot az ügyfél AVDH hitelesítéssel ellátja, akkor e-mailben vissza kell, hogy küldje a generali.hu@generali.com e-mail címre a tárgyban hivatkozva az ajánlatszámra. Az AVDH-s hitelesítés folyamatáról egy külön anyagban írunk, amelyet továbbíthatsz az ügyfelednek.
 - A kedvezményezett-jelölés időpontja a dokumentum a biztosítóhoz történő beérkezésének az időpontja.
 - Távértékesítéssel kötött TestŐr ajánlatok esetén kérek, hogy tájékoztasd a fentiekről az ügyfeled!
- **Szerződés módosítás, vagy a szerződés felmondása**
 - Az ügyfél az AVDH hitelesítéssel ellátott PDF dokumentumot e-mailben vissza kell, hogy küldje a generali.hu@generali.com e-mail címre a tárgyban hivatkozva az ajánlatszámra. Az AVDH-s hitelesítés folyamatáról egy külön anyagban írunk, amelyet továbbíthatsz az ügyfelednek.
 - A szerződés módosítás, vagy a szerződés felmondásának az időpontja a dokumentum a biztosítóhoz történő beérkezésének az időpontja.

A FENTI FOLYAMAT VISSZAVONÁSIG ÉRVÉNYES!