

# Lakásbiztosítási állományértékelés, értékszám

Tájékoztató partnerek részére (2017.08.01.)

## Lakásbiztosítási állományértékelés

Lakásbiztosítással rendelkező ügyfeleinket szegmentáltuk. Ez azt jelenti, hogy négy (öt) ügyfél szegmenst különböztetünk meg.

### Ügyfél-szerződés szegmensek:

- Bónuszos (ezen belül Kiemelt)
- Jó
- Megtartható
- Felmondandó

Ennek alapján bevezettük a lakásbiztosításban az ügyfélhez kapcsolódó értékszámot.

### Bónuszos (ezen belül Kiemelt) szerződések

- Jellemzők: magas éves díj, több éve kármentes, néhány éven belül nem dolgozták át
- Célok: felmondás megelőzése, új, korszerű, magasabb szolgáltatású termékre áttérés, kapcsolattartás, keresztértékesítés
- Eszközök: PartnerPortálon **magasabb tanácsadó által és összességében adható engedmény!**

**Átdolgozáskor, módosításkor** az eddigi 10% (tanácsadó által adható engedmény) és 47% összes engedmény helyett, **különböző mértékű engedmény adható a PartnerPortálon. Pl.:**

- 30.000 Ft éves díj feletti, 5 éves, 4 éve kármentes szerződés: 15%, de max. 52%
- 50.000 Ft éves díj feletti, 3 éves, kármentes szerződés: 21%, de max. 58%
- **Nem kell most már külön engedély!**
- Később egyéb kedvezmények várhatók átdolgozáskor (pl. ingyenes kiegészítők, stb.)
- A szerződés kezdetétől számított **240 napig módosításkor** is adható az új kötésekre vonatkozó engedmény és összes engedmény

### Jó szerződések (A00)

- Amely szerződések egyik (málsusz vagy bónusz) kategóriába sem tartoznak, **A00** jelölést kapnak.
- Ezekkel a szerződésekkel különösebb teendő nincs.



## Felmondandó szerződések

- Jellemzők: 100% feletti kárhányad és 1 éven belül több, mint 2 kár\* vagy kevesebb, de 3 éven belül több, mint 4 db kár\*  
(\* a személyi sérüléssel vagy le nem zárt károkat nem számoljuk)
- Jelenleg is van évfordulós felmondás, a változás az, hogy **IBA-ban megjelennek a szerződések évforduló előtt 80 nappal** (Kampány neve: Biztosító által felmondott lakásbiztosítások)
- Amennyiben egy ügyfelünk lakásbiztosítási értékszám szerinti besorolása felmondandó/átdolgozandó, azonban az egyéb szerződése alapján számított **ügyfélértéke magas**, úgy a lakásbiztosítási szerződés **NEM kerül felmondásra, NEM kötelező az átdolgozása!**

## Lakás szerződés értékszám

A szegmens besorolások megjelennek a PartnerPortál Szerződéseim rendszerben, valamint, a PartnerPortál ajánlatkészítő alkalmazás ügyfélre szabottan ismeri a vonatkozó besorolást, s annak szabályai szerint működik (engedmények megadási lehetősége, elvart díj).

Megtartható/átdolgozandó szerződések esetén, amennyiben nem a PP-n, hanem a Geniusban történik a szerződés módosítás, úgy az Állománykezelés ellenőrzi, hogy 30% feletti-e az új díj, amennyiben nem, úgy Hibajegyzéket küld.

A bónuszos/kiemelt ügyfél engedmény automatikus kezelésére sincs mód a Geniusban, mivel az off-line program.

## Szerződés érték megjelenése a PartnerPortál Szerződéseim menüben

Díjfizetés	Díjtörténet	Szerződésadatok	Károk	Partner	Szerződő
Kötvényszám: 95891130090502500					
Szerződéstípus: <i>Vagyon</i>					
Terméknév: <i>Családi Otthon Biztosítás</i>					
<b>Díjfizetési adatok</b>					
Éves díj:	67.301 HUF				
BM érvényesség (-tól):	0...				
Szerződésérték:	Kötelező átdolgozás				

## Szerződésérték lehetséges üzenetei

- Felmondás
- Kötelező átdolgozás
- A00
- Kódszám: Bónuszosak/Kiemeltek - a háromjegyű kódszám utal a szerződés éves díjára, a szerződés élettartamára és a kármentes évekre