

# SZEMÉLYBIZTOSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS HÍREK

## ÉLETBIZTOSÍTÁSOKKAL KAPCSOLATOS IGÉNYEK BEJELENTÉSE A GOSZ FELÜLETEN.

A GOSZ (Generali Online Szerződéskezelő) hozzáféréssel rendelkező Ügyfeleink a lentiek szerint tudnak igényeket bejelenteni.

Fontos, hogy a jóváhagyáshoz egy SMS kódot fog kapni a hívás során, ami az emelt szinthez szerződésben rögzített telefonszámra megy (más telefonszámmal – Ekom, sima, stb – ez nem működik, csak GOSZ emelt szintű telefonszámmal).

TELEFONOS AZONOSÍTÁS TÍPUSA		Egyszer használatos jelszó alapján
Általános információk	Biztosító adatai, elérhetősége	X
	Ügyfélszolgálatok, nyitva tartás	X
	Termékinformációk, feltételek	X
	Eszközalapok összetétele, kockázatai, árfolyamai	X
	Nettó eszközérték	X
	Tanácsadó-kérés továbbítása	X
Szerződész intű információk	Általános szerződésinformációk (módozat, tartam, szerződés jellemzői, módosítások)	X
	Díjfizetéssel kapcsolatos adatok (rendezettség, díjak, fizetési mód, ütem, bankszámlaszám)*	X
	Biztosítás szereplői**	X
	Kedvezményezettek, arány	X
	Biztosítási összegek, kockázatok	X
	Kötvénykölcson információ	X
	Költségek, kockázati díjak, levonások	X
	Pótlékok, egészségi adatok***	X
	Befektetési egységek aktuális értéke	X
	Díjfelosztás	X
	Portfólió összetétele, egységek	X
	Kifizetések részletei (összeg, mikor, hova)*	X
	Hitelbejegyzéssel kapcsolatos információk	X
	Szerződés-história, záradékok	X

## TELEFONOS AZONOSÍTÁS TÍPUSA

		Egyszer használatos jelszó alapján
<b>Dokumentumok igénylése</b>	Rendszeres díjas csekk küldése	X
	Eseti/rendkívüli díjas csekk küldése	X
	Adó-, kamadadó-, SZJA-igazolás pótlása	X
	Számlakivonat igénylése (napi, évfordulós)	X
	Kötvénypótlás	X
	Hozamértesítő pótlás	X
	Díjigazolás küldése	X
	Egyenlegközlő igénylése	X
	Költségkimutatás küldése	X
	Tranzakciós levelek pótlása	X
	Szolgáltatási levelek pótlása	X
	Formanyomtatványok igénylése	X

## TELEFONOS AZONOSÍTÁS TÍPUSA

Módosítások,  
tranzakciók

	Egyszer használatos jelszó alapján
Ügyfélpanasz felvétele	X
Névváltoztatás	<b>Csak írásban, igazolvány alapján!</b>
Állandó lakcím módosítása	<b>Csak írásban, igazolvány alapján!</b>
Levelezési cím módosítása	X
Foglalkozás és sporttevékenység bejelentése	X
Egyéb ügyféladat módosítása	<b>Csak írásban, igazolvány alapján!</b>
E-komm adatok módosítása	X
Rögzítési hibára vonatkozó kérelem	X
Értékkövetési nyilatkozat, módosítás	X
Díjmódosítás	X
Fizetési ütem és mód módosítás	X
Biztosítási védelem módosítása	X
Eseti felosztás	X
Átváltás, átirányítás	X
Trendfigyelő módosítása	X
Tőkeemelés	X
Részleges díjmentesítés****	X
Díjmentesítés	X
Szüneteltetés	X
Sztornó	<b>Csak írásban!</b>
Visszavásárlás	<b>Csak írásban!</b>
Reaktiválás (sztornóból)	X
Reaktiválás (díjmentesítésből)	X
Díjfizetés újraindítása	X
Kötvénykölcsön igénylése	X
Részleges visszavásárlás	X
Rendszeres pénzkivonás	X
Átvezetés	X
Szerződőcsere, biztosítottcsere	<b>Csak írásban!</b>
Kedvezményezett és arány módosítása	<b>Csak írásban!</b>
Szolgáltatási igény bejelentése	X



**Fontos! A jóváhagyáshoz, az ügyfél egy SMS kódot fog kapni a hívás során, ami az emelt szinthez szerződésben rögzített telefonszámra megy (más telefonszámmal – Ekom, sima, stb – ez nem működik, csak GOSZ emelt szintű telefonszámmal).**

## **TŐKEGYŰJTŐ ÉLETBIZTOSÍTÁSOK -KOMBI HITEL- SZERZŐDÉSEK**

2020. március 19-től érvénybe lépett a hiteltörlesztési moratórium. A kormányzati döntés a banki hiteltörlesztésekre vonatkozik, a biztosításokra nem. Az általános szabály, hogy a biztosítási fedezet fennállásának alapvető feltétele a biztosítási díj megfizetése. Egyes biztosítások esetében azonban vannak mentőövek, ezekről itt találtok tájékoztatót.

Tájékoztatunk benneteket, hogy a tőkegyűjtő életbiztosítással kombinált hitelek (például G68, GL78) érintettsége még vizsgálat alatt van. A kormányrendelet egyelőre erre külön nem tért ki, ezért a Ti és az érdeklődő ügyfelek türelmét is kérjük. Célunk továbbá, hogy a bankokkal és a többi biztosítóval közös, egységes állásfoglalás is szülessen ez ügyben, azonban ehhez még egy kis időre van szükség. Az egyeztetések már elkezdődtek nem csak a fentebb említett termékkör tekintetében, hanem az összes hitelhez/kölcsönhöz kapcsolódó hitelfedezeti biztosítással kapcsolatban.

Előreláthatóan az érintett tőkegyűjtő életbiztosítási szerződésekre az áprilisi csoportos beszédést még biztosan el fogjuk indítani.

## **NYUGALOM PLUSZ ELSŐ DÍJ KÉSZPÉNZMENTES FOLYAMAT**

A Nyugalom Plusz ajánlatkészítő is már a készpénzmentes megoldással lett létrehozva, vagyis az első díjrészletet bármely fizetési mód esetén lehet kártyával, vagy átutalással rendezni, nincs különbség ebben a többi termékhez képest.

### **Díjfizetési módok:**

- készpénzáttalási megbízás: Amennyiben a technikai kezdet az aláírást követő hó elseje és a mód készpénzáttalási megbízás és a mai nap = az aktuális hó 15.-ét követő nap, akkor az ajánlatra alapértelmezetten rákerül az L813 záradék, de ez módosítható. Ha az ügyfél kártyával, vagy átutalással fizeti az első díjat, akkor nincs szükség a záradékra. Azért van erre szükség, mert a kötvény a csekkel lehet, hogy csak a technikai kezdet után érkezik meg.
- banki átutalás
- csoportos beszédési megbízás: CSBM és havi díjfizetési ütem esetén van lehetőség 2 havi díj befizetésére (más termékeknél is így van)



**FONTOS INFÓ: az L813 záradék nincs beégetve, tehát a fenti esetnek megfelelően az ügyfél bár csekkes díjfizetést választ, de befizeti kártyával vagy átutalással az első díjat, akkor javasolt a záradék levétele, amit a záradék melletti pipa kivételével lehet megtenni. Ezt az ajánlat készítése során érdemes tisztázni az ügyféllel, mivel ettől függ a kockázatviselés kezdete és lehet, hogy a csekkes díjfizetési mód ellenére emiatt az első díjat kártyával, vagy átutalással rendezzi.**

## **INFORMÁCIÓK A JELENLEG TÁVÉRTÉKESÍTÉSBEN ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉLETBIZTOSÍTÁSOK ÁTVILÁGÍTÁSÁRÓL**

A korábbi megtakarításos életbiztosítási szerződések értékesítésében történő változásokról szóló (távértékesítési folyamat) tájékoztatónkban írtuk az általános szabályok között, hogy amennyiben a megkötött ajánlat Nyugdíjbiztosítás vagy olyan egyszeri díjas szerződés, melynek egyszeri díja nem haladja meg a 650 000 Ft-ot, úgy elegendő az egyszerűsített átvilágítás. Minden ettől eltérő esetben teljes körű átvilágítást alkalmazunk!

Amennyiben az EGYSZERI díj nem haladja meg a 650 e Ft-ot, úgy mehet egyszerűsített átvilágítással az ajánlat. DE amennyiben eseti díj kerül befizetése, akár már rögtön, kötéskor, úgy már nem járható út az egyszerűsített átvilágítás, hanem teljes körű átvilágítás kell. Ezt az állománykezelés rögtön észlelni fogja és nem fogják elfogadni ott az egyszerűsített szintet, tehát aki 650 e Ft alatti egyszeri díjasat köt és kötéskor rögtön van eseti befizetés is, akkor azt alapból teljes körűen kell átvilágítani.

A Nyugalom Plusz szerződések továbbra is a kockázati szerződések szabályai alapján kerülnek átvilágításra. Tehát továbbra is a határ a 260.000 Ft. Az alattiak továbbra is egyszerűsített átvilágítást igényelnek, a felettiak teljes körű átvilágítást igényelnek.

A Nyugalom Plusz tehát ugyanúgy, ahogy korábban a Nyugalom, egyszerűsített átvilágítással jöhet létre (összeghatártól függően), amennyiben azonban a díj a tartam alatt el fogja majd érni a 260 000 Forintot, teljes körű átvilágítás szükséges.

## **ÉLETBE LÉPETT VESZÉLYHELYZET MIATT SZÜKSÉGES ELJÁRÁS/LEJÁRT OKMÁNYOK**

A közelmúltban kihirdetett veszélyhelyzet kapcsán megjelent első kormányrendelet rendelkezik arról, hogy magyar állampolgárok Magyarország területén hatályos, lejárt hivatalos okmányai a veszélyhelyzet megszűnését követő 15 napig érvényesek.

A veszélyhelyzet megszűnését követő 15. napig (amelynek pontos időpontja jelenleg nem ismert) mindez azt jelenti, hogy 2020. március 12. naptól kezdődően **MAGYAR** állampolgárok vonatkozásában el kell fogadnunk személyazonosítás céljából a lejárt okmányokat is.

**Az értékesítési folyamatokat a Kormány által meghozott rendelkezés gyakorlati oldalról az alábbiak szerint érinti:**

### **FONTOS! TOVÁBBRA IS SZÜKSÉGES OKMÁNYMÁSOLAT KÉSZÍTÉSE!**

- A fenti rendelkezés nem vonatkozik a kizárólag külföldi állampolgársággal rendelkező személyek okmányaira, ott az átvilágítás során továbbra is csak érvényes okmányt fogadunk el.
- Átvilágításhoz az ügyfél vonatkozásában személyazonosító igazolvány, útlevel és vezetői engedély is elfogadható. A tipikusan használt személyazonosító igazolvány lejáratára esetén
  - mindenképp szükséges rákérdezni arra, hogy a másik két elfogadható okmánytípus közül az ügyfél rendelkezik-e érvényes okmánnyal és amennyiben igen, úgy az átvilágítás annak alapján történjen meg.



**FIGYELEM! Jogszabályi kötelezettség alapján, a személyazonosságot igazoló okmányok ellenőrzésének része az okmányon szereplő adatok összevetése az ügyfélnyilatkozaton szereplő adatokkal, mely a biztosításközvetítő feladata és felelőssége. Az ellenőrzést lejárt okmányok esetén is szükséges elvégezni!**

### **Technikai információ:**

- az online felületeinken, az okmány érvényessége mezőbe az **adatrögzítés napját** szükséges beírni! (ennek oka, hogy a mező kódolva van arra, hogy csak aznapi illetve jövőbe mutató dátumot enged rögzíteni beírni)
- papír alapú azonosítási adatlap töltése esetén pedig a lejárt okmányon szereplő lejárat dátum rögzítendő a kérdéses mezőbe.

**Az érvényes okmányokkal történő átvilágításra továbbra is az eddigi működés szabályai érvényesek!**

### **ÉLETBIZTOSÍTÁSOKAT ÉRINTŐ KIFIZETÉSI SZABÁLYOK (VESZÉLYHELYZET IDEJÉN ALKALMAZHATÓ REND)**

#### **1. haláleseti kifizetés (nem kockázati életbiztosítások kapcsán) – az átvilágítandó személy „pozíciójára” tekintet nélkül egységesen:**

- 4,5 M alatt a Pmt. új szabályok szerinti egyszerűsített átvilágítás (TELJES azonosítási adatlap kitöltése + okmánymásolatok és szükséges dokumentumok beküldése elektronikus formában)
- 4,5 M felett szokásos folyamat online ágot preferálva kerülendő a személyes kontaktot (itt elektronikusan beküldött másolatokat, iratokat nem fogadunk el)

A kockázati életbiztosítások esetén haláleseti kifizetéskor a korábbi gyakorlatot követve természetesen továbbra is egyszerűsített ügyfél átvilágítást alkalmazunk összeghatárra való tekintet nélkül. (TELJES azonosítási adatlap kitöltése + okmánymásolatok és szükséges dokumentumok beküldése elektronikus formában)

#### **2. minden egyéb kifizetés**

**szereződő:** (ha még nem volt megfelelően átvilágítva vagy nem elég az adatpótlás/frissítés – pl. csak okmánycsatolás):

- 4,5 M alatt Pmt. új szabályok szerinti egyszerűsített átvilágítás (TELJES azonosítási adatlap kitöltése + okmánymásolatok és szükséges dokumentumok beküldése elektronikus formában)
- 4,5 M felett szokásos folyamat online ágot preferálva kerülendő a személyes kontaktot (itt elektronikusan beküldött másolatokat, iratokat nem fogadunk el)

### **kedvezményezett:**

- 4,5 M alatt Pmt. új szabályok szerinti egyszerűsített átvilágítás (**TELJES** azonosítási adatlap kitöltése + okmánymásolatok és szükséges dokumentumok beküldése elektronikus formában)
- 4,5 M felett szokásos folyamat online ágot preferálva kerülendő a személyes kontaktot (itt elektronikusan beküldött másolatokat, iratokat nem fogadunk el)

### **bankszámla tulajdonos:**

Értékhatárra tekintet nélkül a szokásos folyamat, online ágot preferálva (itt elektronikusan beküldött másolatokat, iratokat nem fogadunk el)

**FIGYELEM! Az Azonosítási adatlap TELJES kitöltése alatt a teljes körű ügyfél-átvilágítás adatkörét értjük. Természetesen, ahol a felmerülő körülmények indokolják a fokozott átvilágítást, ott a pénzeszköz forrásának megjelölése továbbra is szükséges.**

