

Utry Oszkár

Tárgy: Testőr élet-, egészség-, balesetbiztosítás - külföldiek kötési szabályai
Melléletek: okmányok_tudnivalok.pdf

----- Forwarded message -----

Feladó: **Tóth Vilmos** <vilmos.toth@partner.general.hu>

Date: 2021. jan. 28., Cs, 15:56

Subject: Testőr élet-, egészség-, balesetbiztosítás - külföldiek kötési szabályai

To: <iroda@prezerval.hu>

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



2021.01.28.



TESTŐR ÉLET-, BALESET- ÉS EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁS KÜLFÖLDIEK KÖTÉSI SZABÁLYAI

Kedves Partnerünk!

A TestŐr biztosításunk szerződéskötési folyamatával kapcsolatos tájékoztatást küldünk.

Az elmúlt időszakban kiemelt figyelmet fordítottunk arra, hogy összegyűjtsük a kockázati életbiztosítások szerződéskötése során keletkezett leggyakoribb hibákat. Látjuk, hogy a dokumentumok (okmányok másolata) beküldése kifejezetten problémás terület, melyből sajnos számos hibajegy született. Erről írunk a tájékoztató első részében.

életbiztosításokat tartalmazó TestŐr szerződések megkötésével kapcsolatban.

Távértékesítéses kockázati életbiztosítást tartalmazó TestŐr ajánlatnál az okmánymásolatok beküldése kötelező minden esetben!

2020. május 16. óta nem fogadunk be okmánymásolat nélkül ajánlatot/azonosítást.

Minden élet kockázatot tartalmazó szerződés esetén, okmány másolatok beküldése szükséges átvilágítási szinttől függetlenül!

Igaz ez a távértékesítés útján kötött szerződésekre is.

Amennyiben nem kerülnek csatolásra az okmányok, úgy az ajánlat hibajegyzékezésre kerül. Ha a hibajegyre pótlás nem érkezik, akkor az ajánlat elutasításra kerül!

A minőségi problémák elkerülése érdekében javasoljuk a Generali Partnerpont applikáció használatát.

Kockázati életbiztosítást tartalmazó TestŐr ajánlat csak tartózkodási engedéllyel köthető külföldi szerződővel!

Életbiztosítási kockázatot tartalmazó TestŐr szerződés kötése csak már meglévő, érvényes, magyar hatóság által kiállított tartózkodási engedéllyel történhet (vízummal, egyéb iratokkal nem). Ez minden olyan ország polgárára vonatkozik, akinél kell tartózkodási engedély. (Részletes információk a csatolt oktatási anyagban láthatóak.)

Amennyiben a fentebb leírt szabály ellenére mégis életbiztosítási kockázat kerül a TestŐr ajánlatba, úgy az állománykezelés - 2021.02.12. után aláírt ajánlatokra érvényes - hibajegyzéket küld a tanácsadó részére, melyben bekéri a tartózkodási engedélyt.

Amennyiben a hibajegyre pótlás nem érkezik, akkor az alábbi záradékkal fogadja be az ajánlatot: „A tartózkodási engedély hiánya miatt a szerződés élet-kockázati kiegészítő nélkül kötvényesítve.”

Élet-kockázatból kizárt ország érintettségek

Amennyiben a szerződő vonatkozásában az alábbi ország érintettségek (Irán, Szíria, Észak-Korea, Krím Régió, Venezuela, Kuba - Cuba with US nexus) merülnek fel, a TestŐr szerződés életbiztosítási kockázattal egyáltalán nem köthető. Tartózkodási engedéllyel sem!

Érintettség származás alatt értjük: születési hely, állandó lakcím, állampolgárság, adóügyi illetőség.

Amennyiben mégis életbiztosítási kockázatot tartalmazó ajánlat érkezik az állománykezelőkhöz a fent felsorolt ország érintettséggel, úgy a következő záradékkal fogadják be az ajánlatot, ez a 2021.02.12 után aláírt ajánlatokra érvényes. „A felmerült

A kockázati életbiztosítás elutasításáról hibajegyzékben értesítjük a tanácsadót és lezárjuk a hibajegyet.

Külföldi állampolgárságú szerződők fokozott átvilágítása esetén figyelni kell az okmánymásolatok helyes oldalainak fotózására.

Életbiztosítási kockázatot tartalmazó TestŐr szerződés kötése csak már meglévő, érvényes, magyar hatóság által kiállított tartózkodási engedéllyel történhet (vízummal, egyéb iratokkal nem).

Amennyiben az ügyfél külföldi állampolgárságú, az alábbi okmánymásolatok meglétére és helyességére kell kiemelt figyelmet fordítani:

- Ha a szerződő EU-s és vízum mentes területről származik (születési hely, állampolgárság, állandó lakcím, adóügyi illetőség), akkor az útlevelet. Azok az oldalak kerüljenek csatolásra, ahonnan az állománykezelés adatot rögzít.
Név, állampolgárság, születési hely, útlevelet száma és érvényessége.
- Ha a szerződő Vízum köteles 3. országból származik (születési hely, állampolgárság, állandó lakcím, adóügyi illetőség), akkor az útlevelet ÉS tartózkodási engedély. Azok az oldalak kerüljenek csatolásra, ahonnan az állománykezelés adatot rögzít.
Név, állampolgárság, születési hely, útlevelet száma és érvényessége + tartózkodási engedély.

A 3. országok listája [ITT](#) található.

(Mivel vízumot már nem kérünk/fogadunk be, ezért nem kell ellenőrizni, hogy az ügyfél mikor lépett be az ország területére.)



CSATOLTAN TALÁLOD AZ OKMÁNYOKKAL KAPCSOLATOS RÉSZLETES OKTATÁSI ANYAGOT.

Kérjük, hogy figyelmesen olvasd el és tartsd be ezeket a szabályokat, hogy a leggyorsabban kerülhessenek kötvényesítésre (lehetőleg hibajegy nélkül) szerződéseitek!

Generali Partnerpont - Mobil alkalmazás

Casco szemlefény készítés és feltöltés gyorsan,
egyszerűen mobilról a Partnerpont segítségével.



Indítsuk el telefonunkon a Play Áruházat, és a keresőbe írjuk be: **Generali Partnerpont**.



Indítsuk el a telefonon vagy a tableten az App Store-t, és a keresésnél írjuk be: **Generali Partnerpont**.



Kérdésed van, támogatásra van szükséged?



Tóth Vilmos

partner értékesítési kapcsolattartó

M: +36203196364

vilmos.toth@partner.generali.hu

Generali Értékesítési Menedzsment Igazgatóság

Cím: 1132 Budapest, Váci út 36-38.

E-mail: ertekesitestamogatas.hu@generali.com, alkusztamogatas.hu@generali.com

Telefon: +36 1 452 3500, +36 1 452 3333