

TestŐr kockázati élet-, baleset és egészségbiztosítás

Tanácsadói távértékesítés



TestŐr tanácsadói távértékesítés bevezetésének célja

- Jogilag valid kötési mód távértékesítés keretében, amellyel a földrajzi távolságok áthidalhatók
- Létrejönnek olyan –jellemzően alacsony díjú – szerződések is, amelyekre egyébként nem mennének ki a tanácsadó kollégák
- Többfordulós kötési folyamatban csökkenthető az ügyféltalálkozók száma



TestŐr tanácsadói távértékesítés feltételei



- Szerződő = Biztosított
- Magánszemély szerződő
- Csak 1 biztosított
- Elektronikus kommunikációhoz való hozzájárulás
- Nincs szükség fokozott átvilágításra *(Fokozott átvilágítás szükséges: Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok esetén; PL: Afganisztán, Bosznia-Hercegovina, Tunézia, Pakisztán, részletesen Lsd DGU00054)*
- Inkasszó fizetési mód esetén:


„Csoportos beszédési megbízást netbankon vagy telebankon keresztül adja meg?” kérdésre „igen” a válasz


TestŐr tanácsadói távértékesítés folyamata

- 1 . PP-n normál folyamat szerint felvételre kerül az ajánlat
 - üzenet, ha nem felel meg az ajánlat a távértékesítésnek
2. „Összesítés” oldalon választás
 - Személyes értékesítés esetén a folyamat változatlan
 - Távértékesítés esetén a kötési folyamat az alábbiak szerint alakul
3. Script és nyilatkozat annak elmondásáról
4. Díjkalkuláció kiküldése az ügyfélnek emailben
5. Ügyfélemailben link, amely a Tanácsadói Honlapra vezet
 - a link 30 napig él
6. Tanácsadói Honlapon:
 - ajánlat részletei jelennek meg
 - nyilatkozatok megtétele
 - véglegesítés
7. Ajánlat és egészségi nyilatkozat kiküldése emailben az ügyfél részére
8. Tanácsadó tájékoztatása emailben


Üzenetek, ha nem felel meg az ajánlat a távértékesítésnek

- Több biztosított esetén

2. Biztosított 

Titulus 

Név *

Születési dátum * 

Távértékesítés csak 1 biztosítottal lehetséges!

[+ Hozzáadás](#)

- Elektronikus kommunikáció nélküli ajánlat esetén

Hozzájárulás elektronikus kommunikációhoz.

Részletek 

Távértékesítés csak elektronikus kommunikációval lehetséges.

Üzenetek, ha nem felel meg az ajánlat a távértékesítésnek

- Szerződő nem egyezik meg a biztosítottal

Szerződő adatai

Szerződő megegyezik az első biztosítottal

Távértékesítés csak akkor lehetséges, ha a szerződő megegyezik a biztosítottal.

- A szerződő fokozott átvilágítása szükséges


Állandó lakhely

Ország

Afganisztán

Fokozott ügyfél átvilágítás miatt csak személyes értékesítés lehetséges.

- Csoportos beszedési megbízást nem telebankon adja meg

Csoportos beszedési megbízást netbankon vagy telebankon keresztül adja meg? 

igen nem

Távértékesítés csak „igen” válasz esetén lehetséges.

Üzenetek, ha nem felel meg az ajánlat a távértékesítésnek

- Ha nem tudnánk, hogy az ajánlatunk miért nem felel meg a távértékesítés feltételeinek, akkor az „Összesítés” oldalon összefoglaljuk.

Alapadatok Életmód Biztosítás védelem **Összesítő** Szerződő adatai Biztosított adatai Szerződés adatai **Összesítés**

[← Vissza](#) [Mentés](#) [✓ Személyes értékesítés](#)

[Minta ajánlati nyomtatvány letöltése](#)

A Távértékesítéshez egy vagy több feltétel nem teljesült. (Melyek ezek?)

- Szerződőnek meg kell egyeznie a biztosítással
- Hozzá kell járulni az elektronikus kommunikációhoz

Kedvezményezett-jelölés

- A PP felületen lehetőség van kedvezményezett jelölésre. Sajnos ez a távértékesítés keretében készülő ajánlatok vonatkozásában nem lesz érvényes, így a kedvezményezett-jelöléshez szükséges dokumentumokat külön csatolmányként el fogjuk küldeni a szerződőnek emailben, amelyet ki kell nyomtatnia, alá kell írnia és vissza kell juttatnia a biztosítóhoz. A felületen az alábbi jelzések fognak figyelmeztetni minket a kedvezményezett-jelölés sajátosságára távértékesítés esetén.

A haláleseti kedvezményezett

Távértékesítés keretében készülő ajánlat esetén a kedvezményezett jelölés abban az esetben lesz érvényes, ha a Szerződő részére emailben kiküldött "Kedvezményezetti nyilatkozat haláleseti szolgáltatásra" című dokumentumot kinyomtatják, aláírják és postai úton visszaküldik a Generali Biztosító Zrt levelezési címére (7602 Pécs, Pf. 888), vagy személyesen leadják a Generali Biztosító Zrt ügyfélszolgálati pontjainak egyikén.

Szeretne hitelezési kedvezményezettet megadni? *

nem igen

Távértékesítés keretében készülő ajánlat esetén a hitelezési kedvezményezett jelölése abban az esetben lesz érvényes, ha a Szerződő részére emailben kiküldött "Hitelfedezeti záradék (L80113)" című dokumentumot kinyomtatják, aláírják és postai úton visszaküldik a Generali Biztosító Zrt levelezési címére (7602 Pécs, Pf. 888), vagy személyesen leadják a Generali Biztosító Zrt ügyfélszolgálati pontjainak egyikén.

Távértékesítés vs. Személyes értékesítés

Ha a felvett adatok alapján választható távértékesítés és személyes értékesítés, akkor az „Összesítés” oldalon dönthetjük el hogyan kívánjuk megkötni.

Alapadatok Életmód Biztosítás védelem **Összesítő** Szerződő adatai Biztosított adatai Szerződés adatai **Összesítés**

A Testőr biztosítás teljes díja 55 896 Ft / negyedév

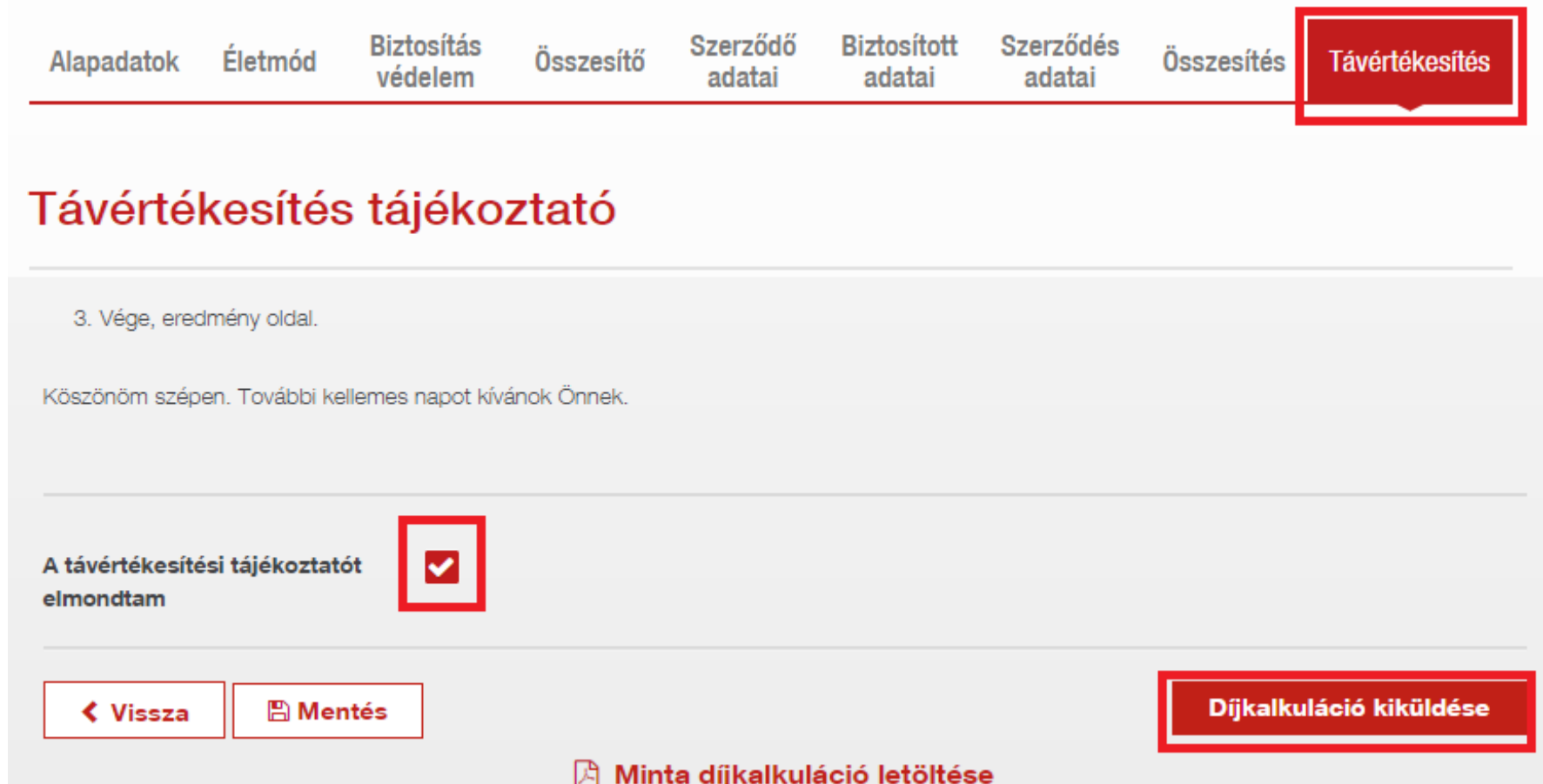
[← Vissza](#) **Mentés**

Távértékesítés **Személyes értékesítés**

Minta ajánlati nyomtatvány letöltése

Távértékesítés

Ha az „Összesítés” oldalon a Távértékesítésre kattintottunk, akkor „Távértékesítés” oldalra érkezünk, ahol el kell mondanunk az ügyfelünknek a távértékesítési tájékoztatót, illetve nyilatkoznunk kell erről. Ha megtörtént a nyilatkozattétel, akkor tudjuk elküldeni az ügyfelünk számára a díjkalkulációs linket tartalmazó email-t a „Díjkalkuláció kiküldése” gombra kattintva.



Alapadatok Életmód Biztosítás védelem Összesítő Szerződő adatai Biztosított adatai Szerződés adatai Összesítés **Távértékesítés**

Távértékesítés tájékoztató

3. Vége, eredmény oldal.

Köszönöm szépen. További kellemes napot kívánok Önnek.

A távértékesítési tájékoztatót elmondtam

[← Vissza](#) [Mentés](#) [Díjkalkuláció kiküldése](#)

[Minta díjkalkuláció letöltése](#)

Távértékesítés összesítő

A díjkalkuláció kiküldése után a „Távértékesítés összesítő” oldalra érkezünk és a PP-s folyamat véget ért.

Távértékesítés összesítő

BIZTOSÍTÁS DÍJA KIEGÉSZÍTŐKKEL

78 191 Ft / negyedév

BIZTOSÍTÁS RÉSZLETES ADATAI

A nyíl lenyitásával ellenőrizhetők a felvett adatok helyessége

i A tájékoztató email ki lett küldve a 'noreply@generali.com' email címre

Visszajelzést kapunk, hogy az email kiküldésre került.


i Az ajánlat megkötésekor az értékesítőnek kiküldött e-mail csatolmányában található orvosi vizsgálati jelentés nyomtatása, az orvosi vizsgálat megrendelés rovat töltése és a dokumentumok ügyfélhez való eljuttatása szükséges. Ennek hiányában az ajánlat kockázatelbírálási ideje megnőhet.

Orvosi vizsgálat esetén figyelmeztető üzenet a tanácsadónak arról, hogy ne felejtse el kitölteni és kinyomtatni az orvosi vizsgálat megrendeléséhez szükséges dokumentumokat.

Ügyfél email a díjkalkulációs linkkel

- Az ügyfelünknek küldött emailben lesz megtalálható a „Tovább a díjkalkulációhoz” gomb, amelyre kattintva a Tanácsadói Honlapra navigálhat.
- A link a kiküldéstől számított 30 napig él
- Ha egészségi nyilatkozatot töltöttünk ki a felületen, akkor előzetesen ezt is megküldjük ennek az emailnek a részeként, hogy ügyfelünk ellenőrizni tudja a benne szereplő adatokat, mivel a Tanácsadói Honlapon nyilatkozni fog az EÜ dokumentációban szereplő adatok valódiságáról.

Üzenet

 EgészségiNyilatkozat.pdf (97 kB)

Tisztelt Bőrrönd Ödön!

Tanácsadónkkal folytatott telefonbeszélgetése alapján elkészítettük Önnek a Testőr megkötéséhez szükséges díjkalkulációt.



MI A TEENDŐJE A TOVÁBBIAKBAN?

A díjkalkulációt a levelünkben található „Tovább a díjkalkulációhoz” linkre kattintva tudja megnyitni. Kérjük, a díjkalkulációban szereplő adatokat ellenőrizze le! Amennyiben az adatok a valóságnak és az igényeinek is megfelelnek, kérjük, a hivatkozott felületen megjelenő nyilatkozatokat ismerje meg és fogadja el! Ezt követően a Testőr megkötésére irányuló biztosítási ajánlatát az „Ajánlat véglegesítése” gomb segítségével teheti meg, ezzel elindítva a szerződés-kötési folyamatot. A díjkalkuláció 30 napig, azaz 2019.12.24.-ig érvényes.


[TOVÁBB A DÍJKALKULÁCIÓHOZ >](#)

Tanácsadói Honlap

Távértékesítés

Általános tanácsadó adatok

Az Ön tanácsadója



ZUGROVICS MÁTÉ
Kockázati szakértő/bizt. termékei-1 csoport

Tel:
Mobil: +36308458141

Tisztelt Bőrend Üdöni!

Köszöntöm Önt on-line irodámban.

Köszönöm, hogy megtisztalt bizalmával és biztossággal szerződésait telefonos egyeztetéseinket követően elektronikus úton küldte meg.

Amennyiben kérdése, kérése van az előző biztossággal ajánlattal kapcsolatban, vagy további biztossággal szeretne szólni, telefonon, vagy személyesen a fők szíves rendelkezésére.

A továbbiakban kérem, ismerje meg azokat a lépéseket, amelyekon végighaladva eljuthat addig, hogy érvényes biztossággal – és ezzel együtt biztossággal védelemmel – rendelkezzen!

1. Az oldal legjebb görgetve megtekintheti a megköndő biztossággal fők adatait. Megtekintheti és akár le is töltheti azélműködésére a biztossággal feltételeket és tájékoztatókat. A felsorolt dokumentumok elfogadását követően a „Megköndő” gombra kattintva véglegesítheti biztossággal ajánlatát.
2. Az így elkészült biztossággal ajánlatot az oldal frissítés után megjelenő képműködésére kattintva tekintheti meg. Ezzel párhuzamosan az Ön által megadott e-mail címre is elküldjük a megköndő biztossággal ajánlatát, valamint a levélben található linkekről tekintheti a vonatkozó feltételeket és tájékoztatókat is.

A létrejött biztossággal szerződés hibákkal szerződésnek minősül.

Tájékoztatók, hogy a biztossággal szerződés magyar nyelven jön létre.

Természetesen a biztossággal szerződéseket a biztossággal is rögzíti, így azok később is, bármikor hozzáférhetőek maradnak. Ilyen jellegű igényével személyesen vagy telefonos ügyfélszolgálatunkat kell keresnie.

Mielőtt véglegesítené biztossággal ajánlatát Önnek lehetősége van az esetlegesen tévesen megadott adatok kijavítását kérdni. Ennek érdekében kérjük, hogy elérhetőségeim valamelyikén szíveskedjen megkeresni!

Üdvözlő szöveg és általános információk

Kockázatok, Biztosítási összegek Fizetési ütem szerinti díj

	EGYÉNILEG KIARAJTOTT CSOMAG
Kockázati életbiztosítás	5 000 000 Ft
Előrehozott kifizetés szolgáltatás	5 000 000 Ft
Biztossággal összegek napjandóan	4 998 Ft

A nyíl lenyitásával ellenőrizhetők a felvett adatok helyessége

Nyilatkozatok

BIZTOSÍTÁS RÉSZLETES ADATAI

Biztosítási feltételek és egyéb nyilatkozatok elfogadása.

Kérjük, hogy a biztossággal megköndőhöz olvassa el, majd jelölje be, hogy megismerte és elfogadja a felsorolt nyilatkozatokat!

- A biztossággal ajánlaton szereplő adataimat ellenőriztem, azok a valószínűnek megfelelnek. *
- Megismertem és elfogadom az Ügyféltájékoztatót és a biztossággal szerződésére vonatkozó általános rendelkezések című dokumentumban foglaltakat.
- Megismertem és elfogadom a TextÖr élet-, baleset- és egészséggbiztossággal általános feltételeiben foglaltakat.
- Megismertem és elfogadom a TextÖr élet-, baleset- és egészséggbiztossággal különös feltételeiben foglaltakat.

AJÁNLAT VÉGLGESÍTÉSE ➔

AZ ÜGYFELÜNK VÉGLGESÍTHETI AZ AJÁNLATOT!



Záróoldal

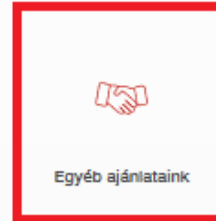
BIZTOSÍTÁSI AJÁNLATÁT SIKERESEN BEKÜLDTE



Díjfizetés



Ajánlat



Egyéb ajánlataink

A „Záróoldalon” az alábbiak közül választhat a szerződő:

- Díjfizetés
- Ajánlat letöltése (emailben is küldjük)
- Egyéb ajánlataink

DÍJFIZETÉS



DÍJBEFIZETÉS BANKKÁRTYÁVAL

Befizetésre váró összeg: 4 998 Ft

Fizesse be díjmentesen, kényelmesen és gyorsan a választott fizetési gyakoriságának megfelelő első díjrészletet bankkártyájával.

BEFIZETEM >

ELSŐ DÍJRÉSZLET FIZETÉSE ÁTUTALÁSSAL

Átutalással: Az első díjrészlet internetbankon keresztül átutalással is rendezhető, azonban ez a fizetési mód a számlavezető bank kondíciói listájában meghatározott költséggel járhat. A befizetéshez szükséges adatok és az első díjrészlet pontos összege az ügyfél korábban megadott email címére küldött levelünkben is megtalálhatóak:

Kedvezményezett neve: Generali Biztosító Zrt.

Számlaszáma: 12001008-00100594-00100008

Befizetendő összeg: 4 998 Ft

A közlemény mezőben feltüntetendő ajánlatszám: ED69013123848

A TOVÁBBI DÍJAK FIZETÉSÉVEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK



Ügyfél email(ek) az ajánlat véglegesítése után

Az „Ajánlat véglegesítése” gombra kattintva a szerződő két emailt kap.

Nem szükséges egyik dokumentumot sem kinyomtatni sem aláírni, teljesen papírmentes a folyamat.

1. Email tartalma:

- Ajánlat
- Lánckedvezmény kupon (ha jogosult rá a szerződő)
- Kedvezményezetti nyilatkozat(ok): haláleseti, hitelfedezeti
- Djfizetésre hivatkozó link

Üzenet

GeneraliTestOr59013123848.pdf (213 kB) GeneraliTestOr59013123848Kupon.pdf (104 kB) GeneraliTestOr59013123848Kedvny.pdf (86 kB)

Iesz érvényes, ha a csatolmányban szereplő "Kedvezményezetti nyilatkozat haláleseti szolgáltatásra" és/vagy „Hitelfedezeti záradék (L80113)" című dokumentumo(ka)t kinyomtatja, aláírja, és postai úton visszaküldi a Generali Biztosító Zrt. levelezési címére (7602 Pécs, Pf. 888), vagy személyesen leadja a Generali Biztosító Zrt. ügyfélszolgálati pontjainak egyikén.

Biztosítási ajánlata alapján kockázatelbírálást végzünk, majd a biztosítási szerződés érvényes létrejötte esetén a szerződésről biztosítási kötvényt küldünk Önnek. Amennyiben az ajánlatot nem áll módunkban elfogadni, arról írásban tájékoztatjuk.

AZ ELSŐ DÍJRÉSZLET BEFIZETÉSE

Fizesse be biztosítása díját kényelmesen, költségmentesen bankkártyájával az alábbi gombra kattintva.

BEFIZETEM MOST >

2. Email tartalma:

- Egészségi nyilatkozat (ha töltöttek ki a felületen)
- Kiegészítő kérdőívek (ha töltöttek ki a felületen)

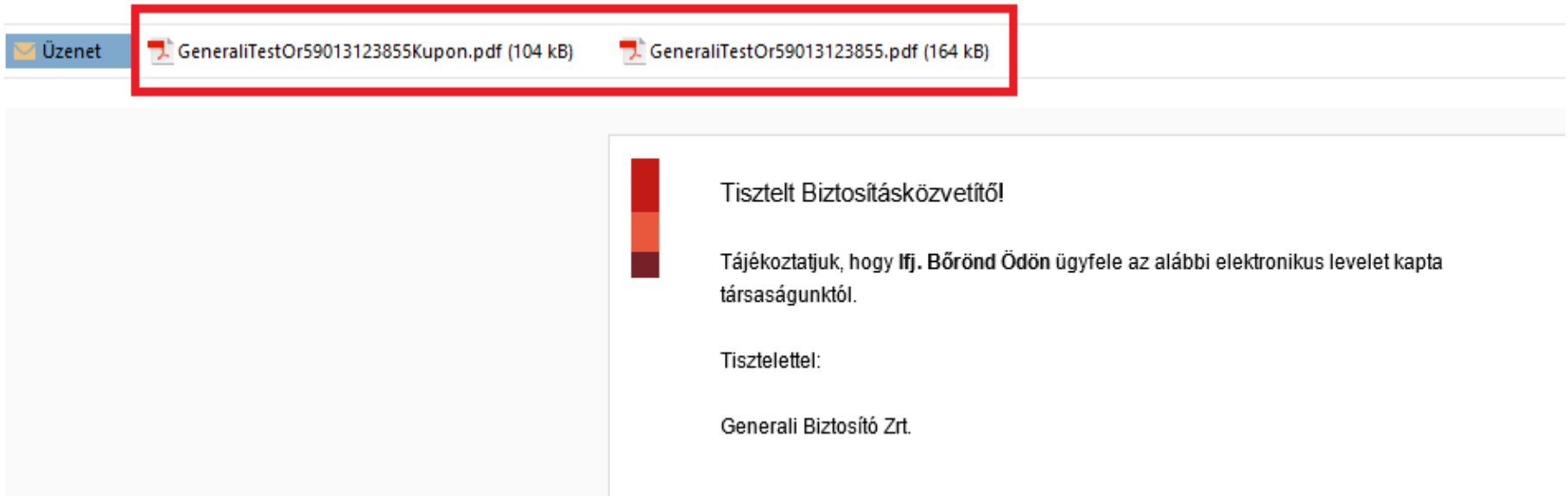


Üzenet

Egészségi nyilatkozat - 59013123848.pdf (121 kB)

Tanácsadó email az ajánlat véglegesítése után

Az „Ajánlat véglegesítése” gombra kattintva a tanácsadó tájékoztatást kap, hogy az ügyfele véglegesítette a Tanácsadói Honlapon az ajánlatot, illetve kiküldjük ügyfél adatok nélkül az orvosi vizsgálatok megrendeléséhez szükséges dokumentációt (ha szükséges orvosi vizsgálat) és a Lánckedvezmény kupont (ha a szerződő jogosult rá).



Ajánlatkezelő

Az ajánlatkezelő távértékesítési folyamatába bekerült a TestŐr módozat, így nyomon követhetők és visszanyithatók a távértékesítés keretében készült ajánlatok.

Távértékesítési folyamat

Szűrés

Termék neve: ▼

Státusz: ▼

Készítés dátum(tól):

Készítés dátum(ig):

Kiküldés dátum(tól):

Kiküldés dátum(ig):

Szerződő neve:

Just kód: ▼

Keres

Piszkozatok

	JUST kód	Termék	Leírás	Létrehozva	Kiküldés dátuma	Szerződő neve	Rendszám	Állapot
Megnyit	71013235	TestŐr távértékesítés	TK_2019.11.25 00:56:15	2019.11.24. 23:39:37	2019.11.25. 00:56:21	Böränd Ödön		E-mailben kiküldött
Megnyit	71013235	TestŐr távértékesítés	TK_2019.11.20 09:41:35	2019.11.20. 09:36:46	2019.11.20. 09:41:40	Böränd Ödön		Ajánlat készült
Megnyit	71013235	TestŐr távértékesítés	TK_2019.11.19 16:11:48	2019.11.19. 16:11:48	2019.11.19. 16:11:52	Böränd Ödön		E-mailben kiküldött
Megnyit	71013235	TestŐr távértékesítés	TK_2019.11.19 15:48:59	2019.11.19. 15:39:09	2019.11.19. 15:49:04	Böränd Ödön		Ajánlat készült
Megnyit	71013235	TestŐr távértékesítés	TK_2019.11.15 14:40:16	2019.11.15. 14:25:07	2019.11.15. 14:40:21	Böränd Ödön		Ajánlat készült
Ront	Megnyit	71013235	TestŐr távértékesítés	TK_2019.11.06 15:40:43	2019.11.06. 15:40:43	Böränd Ödön		Piszkozat



Köszönöm a figyelmet!

