

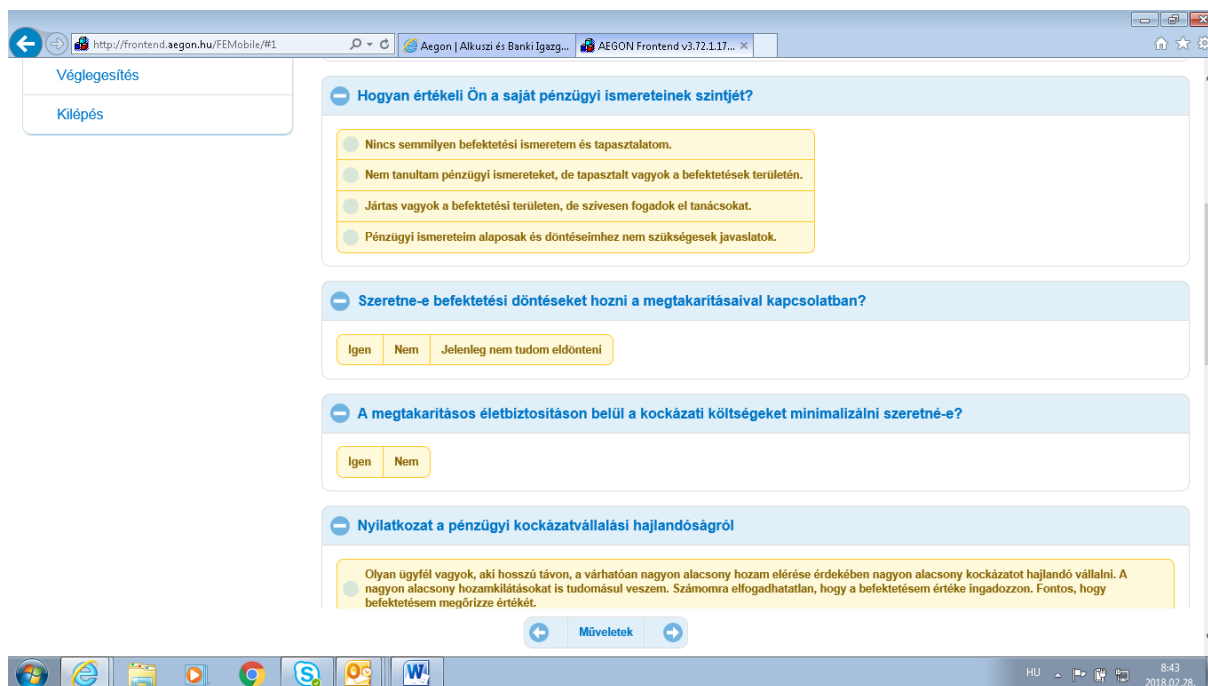
Tájékoztató

Kiadó szervezet: Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.
Alkuzsi és Banki Igazgatóság
Dátum: 2018. március 26.
Tárgy: Új igényfelmérő az IDD előírásai alapján – kitöltési segédlet
Körlevél száma: 005/2018
Oldalak száma: 4

Kedves Partnerünk!

2018. február 22-én megküldött, „Új életbiztosítási igényfelmérő az IDD előírásai alapján” tárgyú tájékoztatónkhoz kapcsolódóan küldjük Részedre az alábbi hasznos, gyakorlatias kitöltési segédletet.

- 1. FrontEnd-en rögzített Aegonos igényfelmérő esetén,** a 2018. február 23-tól alkalmazott változásokhoz kapcsolódóan segítségül szolgál az alábbi leírás, amelyből megtudhatod, mely válaszok esetén enged hagyományos, vagy Unit Linked (befektetési egységekhez kötött) módozatot kalkulálni a rendszer:



The screenshot shows a web browser window with the URL <http://frontend.aegon.hu/FEMobile/#1>. The page contains a questionnaire with the following questions and options:

- Hogyan értékeli Ön a saját pénzügyi ismereteinek szintjét?**
 - Nincs semmilyen befektetési ismeretem és tapasztalatom.
 - Nem tanultam pénzügyi ismereteket, de tapasztalt vagyok a befektetések területén.
 - Jártas vagyok a befektetési területen, de szívesen fogadok el tanácsokat.
 - Pénzügyi ismereteim alaposak és döntéseimhez nem szükségesek javaslatok.
- Szeretne-e befektetési döntéseket hozni a megtakarításaival kapcsolatban?**
 - Igen
 - Nem
 - Jelenleg nem tudom eldönteni
- A megtakarításos életbiztosításon belül a kockázati költségeket minimalizálni szeretné-e?**
 - Igen
 - Nem
- Nyilatkozat a pénzügyi kockázatvállalási hajlandóságról**
 - Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan nagyon alacsony hozam elérése érdekében nagyon alacsony kockázatot hajlandó vállalni. A nagyon alacsony hozamköltségeket is tudomásul veszem. Számomra elfogadhatatlan, hogy a befektetésem értéke ingadozzon. Fontos, hogy befektetésem megőrizze értékét.

At the bottom of the page, there is a navigation bar with a home icon, a 'Műveletek' button, and a settings icon. The system tray at the bottom right shows the date and time: HU, 8:43, 2018.02.28.

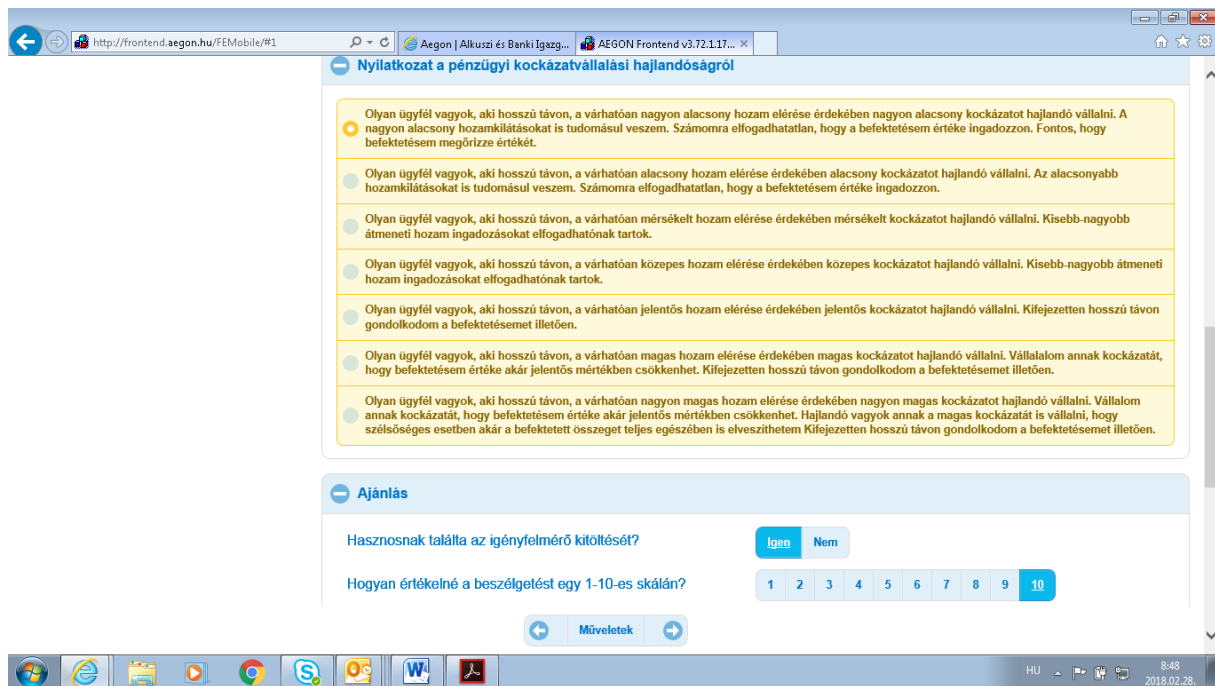
- „Hogyan értékeli Ön a saját pénzügyi ismereteinek szintjét?” kérdés esetében
 - az alábbi 3 lehetséges választ jelölve UL és hagyományos ágra is enged:
 - Nem tanultam pénzügyi ismereteket, de tapasztalt vagyok a befektetések területén.
 - Jártas vagyok a befektetési területen, de szívesen fogadok el tanácsokat.
 - Pénzügyi ismereteim alaposak, és döntéseimhez nem szükségesek javaslatok.
 - „Nincs semmilyen befektetési ismeretem és tapasztalatom.” válasz esetén pedig kizárólag hagyományos ágra enged tovább

The screenshot shows a web browser window with the URL <http://frontend.aegon.hu/FEMobile/#1>. The page title is "Aegon | Alkuzsi és Banki Igazg...". The main content area contains three sections:

- Szeretne-e befektetési döntéseket hozni a megtakarításaival kapcsolatban?**
 - Buttons: Igen, Nem, Jelenleg nem tudom eldönteni
- A megtakarítás életbiztosításon belül a kockázati költségeket minimalizálni szeretné-e?**
 - Buttons: Igen, Nem
- Nyilatkozat a pénzügyi kockázatvállalási hajlandóságról**
 - Radio button 1: Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan nagyon alacsony hozam elérése érdekében nagyon alacsony kockázatot hajlandó vállalni. A nagyon alacsony hozamkifizetéseket is tudomásul veszem. Számomra elfogadhatatlan, hogy a befektetésem értéke ingadozzon. Fontos, hogy befektetésem megőrizze értékét.
 - Radio button 2: Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan alacsony hozam elérése érdekében alacsony kockázatot hajlandó vállalni. Az alacsonyabb hozamkifizetéseket is tudomásul veszem. Számomra elfogadhatatlan, hogy a befektetésem értéke ingadozzon.
 - Radio button 3: Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan mérsékelt hozam elérése érdekében mérsékelt kockázatot hajlandó vállalni. Kisebb-nagyobb átmeneti hozam ingadozásokat elfogadhatónak tartok.
 - Radio button 4: Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan közepes hozam elérése érdekében közepes kockázatot hajlandó vállalni. Kisebb-nagyobb átmeneti hozam ingadozásokat elfogadhatónak tartok.
 - Radio button 5: Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan jelentős hozam elérése érdekében jelentős kockázatot hajlandó vállalni. Kifejezetten hosszú távon gondolkodom a befektetésemet illetően.
 - Radio button 6: Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandó vállalni. Vállalok annak kockázatát.

At the bottom of the form, there is a "Műveletek" button with left and right arrows.

- „Szeretne-e befektetési döntéseket hozni a megtakarításaival kapcsolatban?” kérdés esetében
 - igen válaszról: kizárólag UL
 - nem válaszról: kizárólag hagyományos
 - jelenleg nem tudom eldönteni válaszról: UL és hagyományos ágra enged tovább



- „Nyilatkozat a pénzügyi kockázatvállalási hajlandóságról” nyilatkozási modul esetében
 - 1-es és 2-es válasz: kizárólag hagyományos
 - 3-as válasz: hagyományos vagy Tempo eszközalapok 1-5
 - 4-5-6-7-es válaszok: hagyományos vagy Tempo eszközalapok 1-10 ágra (és Aegon Jövőtervező befektetési egységekhez kötött mód esetében eszközalap választási lehetőségre) enged tovább

2. Papír alapon felvett Aegonos igényfelmérő esetében, szintén a 2018. február 23-tól alkalmazott változásokhoz kapcsolódóan, az alábbi leírás jelenthet segítséget ahhoz, hogy hagyományos, vagy Unit Linked (befektetési egységekhez kötött) módozatú ajánlatot vehetsz fel Ügyfeled részére:

„Hogyan értékeli Ön a saját pénzügyi ismereteinek szintjét? A tanácsadó által felsorolt 4 szint közül az alábbi választottam:” kérdés/nyilatkozási modul esetében

- az alábbi 3 lehetséges választ jelölve UL és hagyományos módra is felvehető ajánlat:
 - Nem tanultam pénzügyi ismereteket, de tapasztalt vagyok a befektetések területén.
 - Jártas vagyok a befektetési területen, de szívesen fogadok el tanácsokat.
 - Pénzügyi ismereteim alaposak, és döntéseimhez nem szükségesek javaslatok.
- „Nincs semmilyen befektetési ismeretem és tapasztalatom.” válasz esetén pedig kizárólag hagyományos módra vehető fel ajánlat

- „Szeretne-e befektetési döntéseket hozni a megtakarításaival kapcsolatban?” kérdés esetében
 - igen válasznál: kizárólag UL
 - nem válasznál: kizárólag hagyományos
 - jelenleg nem tudom eldönteni válasznál: UL és hagyományos módra vehető fel ajánlat

- „Pénzügyi kockázatvállalási hajlandóság felmérése - Hogyan értékeli Ön a saját kockázatvállalási hajlandóságának szintjét?” kérdés/nyilatkozási modul esetében
 - 1-es és 2-es válasz: kizárólag hagyományos

- 3-as válasz: hagyományos vagy Tempo eszközalap 1-5
- 4-5-6-7-es válaszok: hagyományos vagy Tempo eszközalap 1-10 módra (és Aegon Jövőtervező befektetési egységekhez kötött mód esetében eszközalapokra) vehető fel ajánlat

Kérjük, hogy a fentiekben ismertetett ügymenetet szíveskedj követni és erről értesítsd érintett Kollégáidat is.

Együttműködésüket köszönjük!

Üdvözlettel:

Vincze Géza sk.
Igazgató

Jakab Zsófia Virág sk.
Élet Termék Key Account Menedzser