

LÉPÉSEK	MI A DOKUMENTUM JELENLEG?	MI LESZ A DOKUMENTUM FEBRUÁR 23-TÓL?	MIKOR, MIT KELL TENNED A DOKUMENTUMMAL?	HOGYAN KELL IGAZOLNI A LÉPÉST?
Felkészülés a tárgyalásra				
Bizalomépítés <ul style="list-style-type: none"> Hangulatteremtés Üzletkötő bemutatkozása UNIQA bemutatása Ügyfél bemutatkozása 	Általános tájékoztatás – Biztosítás közvetítői nyilatkozat megtétele	Általános tájékoztatás – Biztosítás közvetítői nyilatkozat megtétele + 1.sz. Tájékoztatósi pótlap (1.sz. kiegészítő tájékoztató)	Megismertetni az ügyféllel a tartalmát és igazolni a megtörténtét	Ügyfél aláírásával (üzletkötő aláírásával a legvégén)
Szükséglet és igényfelmérés <ul style="list-style-type: none"> Szükségletelemzés Prioritás felállítása Javasolt termékkör Igények konkretizálása 		Szükséglet és igényfelmérő	Kérdésekkel feltárni az ügyfél igényeit, szükségleteit és az ügyfél válaszai alapján elkészíteni az ügyfél kockázati térképét	Ügyfél aláírásával
Megoldási javaslat <ul style="list-style-type: none"> Lehetőségek bemutatása <ul style="list-style-type: none"> Nem életbiztosítások Életbiztosítások <ul style="list-style-type: none"> Életbiztosítási igényfelmérés <ul style="list-style-type: none"> Kockázati életbiztosítási termék Biztosítás alapú befektetési termék <ul style="list-style-type: none"> Alkalmassági vizsgálat Alkalmasság értékelése Előzetes díjkalkuláció Személyre szabott tanácsadás használatával Tájékoztatók átadása 	Életbiztosítási igényfelmérő	Életbiztosítási igényfelmérő	Kitölteni	Ügyfél aláírásával
		Alkalmassági teszt Alkalmassági vizsgálati segédlet Alkalmassági nyilatkozat	Ügyfél válasza alapján kitölteni Alkalmassági segédlet útmutatása szerint, az alkalmassági teszt és az Életbiztosítási igényfelmérő alapján kitölteni az Alkalmassági nyilatkozatot.	Ügyfél és üzletkötő aláírásával
	Díjpaletta	Díjpaletta	Díjkalkuláció készítése	
	Terméktájékoztatók (KID)	Terméktájékoztatók (KID vagy IPID)	Feltételeket, tájékoztatókat átadni, nyilatkozatokat aláírni	Az ajánlat Nyilatkozat az ügyféltájékoztatóról részét kitölteni, ügyféllel aláírni.
	Biztosítási feltétel/ek - Ügyféltájékoztató - ÁSZF - Különös feltételek - Kiegészítő feltételek	Biztosítási feltétel/ek - Ügyféltájékoztató - ÁSZF - Különös feltételek - Kiegészítő feltételek	A szerződés megkötése előtt kellő időben	
	Életbiztosítási termékmertető Adatkezelési + marketing nyilatkozat	Életbiztosítási termékmertető Adatkezelési + marketing nyilatkozat		
Zárás <ul style="list-style-type: none"> Ügyfél megalapozott döntése Szerződés megkötése / adminisztráció 	Termékenként meghatározott ajánlati csomag Adatbekérés, biztosítási ajánlat készítése, véglegesítése Nyilatkozat a terméktájékoztató átvételéről + egyéb nyilatkozatok	Termékenként meghatározott ajánlati csomag Adatbekérés, biztosítási ajánlat készítése, véglegesítése Nyilatkozat a terméktájékoztató átvételéről + egyéb nyilatkozatok Jogszabályból fakadó tájékoztatói kötelezettségek elvárt módon történő megfelelésegerő csekklista	Adatokat bekérni, biztosítási ajánlatot készíteni, véglegesíteni, nyilatkozatokat aláírni és aláírni	Aláírásokkal
Ajánlaskérés				