

K&H Biztosító Zrt
Eljárásrend és a közvetítói portál
Tájékoztató független biztosításközvetítők részére

1.	Kapcsolattartás, ügyintézés	2. old.
	1.1 Alkusz értékesítési vezető	2. old.
	1.2 Alkusz értékesítés támogató	2. old.
	1.3 Alkusz értékesítési munkatárs	2. old.
	1.4 Értékesítési helpdesk	2. old.
	1.5 Informatikai helpdesk	2. old.
	1.6 Egyedi ajánlatkérés	2. old.
	1.7 Kárbejelentés	3. old.
	1.8 Nyomtatvány, ajánlati sorszám rendelés	3. old.
2.	Kockázatvállalási, ajánlatkészítési jogosultságok	3. old.
	2.1 Önálló ajánlatkészítési jogosultságok	3. old.
	2.2 Egyedi ajánlatkérés	3. old.
	2.3 Az ajánlatok leadásának szabályai	3. old.
3.	Kockázatviselés kezdete az első díj halasztott fizetésével	4. old.
4.	Díjbeszedési szabályok	4. old.
	4.1 Első díj	4. old.
	4.2 Folytatólagos díj	4. old.
	4.3 GFB fedezetlenségi díj	4. old.
5.	GFB fedezet igazolása, zöld kártya kibocsátás	4. old.
6.	A K&H Biztosító Zrt. honlapja	4. old.
	6.1 Tartalom	4. old.
7.	A K&H közvetítói portál	4. old.
	7.1 Mi a tanusítvány és miért szükséges	4. old.
	7.2 A tanusítvány beszerzése	4. old.
	7.3 A tanusítvány telepítése	4. old.
	7.4 A K&H közvetítói portál szolgáltatásai	5. old.
	7.4.1 Listák	5. old.
	7.4.1.1 Állománylista	5. old.
	7.4.1.2 Havonkénti jutalékok listája	5. old.
	7.4.1.3 Intervenció lista	5. old.
	7.4.1.4 Korábbi listák megtekintése	5. old.
	7.4.1.5 Listák konvertálása excel formátumra	5. old.
	7.4.2 Díjkalkulátorok	5. old.
	7.4.2.1 On-line kalkulátorok	5. old.
	7.4.2.2 Off-line (letölthető) kalkulátorok	6. old.
	7.4.3 A Polisy 400 szerződésadminisztrációs rendszer	6. old.
	7.4.3.1 Mit tartalmaz a rendszer	6. old.
	7.4.3.2 Belépési jogosultság	6. old.
	7.4.3.3 Mire használható	6. old.
	7.4.3.4 Funkció billentyű parancsok	6. old.
	Funkció kijelölése	6. old.
	Kilépés az ablakból, visszalépés az előző ablakba	6. old.
	7.4.3.5 Leggyakrabban használt funkciók	6. old.
	Kötvény tartalmának lekérdezése kötvényszám alapján	6. old.
	Kötvény tartalmának lekérdezése rendszám alapján	6. old.
	Kötvény keresés ügyfélnév alapján	7. old.
	Kötvény díjforgalmának, díjgyenlegének lekérdezése	7. old.

1. Kapcsolattartás, ügyintézés

K&H Biztosító Zrt.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/A. 2. em./211

1.1 Alkusz értékesítési vezető:

Csavajda György
Tel.: 06/1-236-8240
E-mail: gyorgy.csavajda@khab.hu

Milyen ügyekkel/ kérdésekkel fordulhattok hozzá?

- Cégszintű együttműködést érintő kérdések
- egyedi elbírálást igénylő ügyek
- közös értékesítési akciók, és
- minden más, ami nem a napi rutin része

1.2 Alkusz értékesítés támogató

Harco Éva
Tel: 06/1-236-8241
E-mail: eva.harco@khab.hu

Milyen ügyekkel / kérdésekkel kapcsolatban fordulhattok hozzá?

- Általános információk
- értékesítési akciókkal kapcsolatos információk
- szakmai kérdések (feltételek, szabályzatok, stb.)
- Oktatások, képzések

1.3 Alkuszértékesítési munkatárs

Kádár Zoltán
Tel: 06/1-236-8242
E-mail: zoltan.kadar@khab.hu

Milyen ügyekben fordulhattok hozzá?

- együttműködési megállapodás
- örökítés előkészítés
- nyomtatványrendelés
- cégadatok, elérhetőségek változása, ill
- minden kapcsolattartási adatok változásának bejelentése
- fenti ügyek adminisztrációja

1.4 Értékesítési helpdesk

Tel: 06/1-468-8188
E-mail: ertekesitesihelpdesk@khab.hu

Miben tudnak nektek segíteni?

- információ szolgáltatás
- ügyfélszolgálati kérdések
- azonnali tranzakciók
- ügyintézés
- közvetítés a problémakezelésben

1.5 Informatikai helpdesk

Tel: 06/1-465-4500
E-mail: servicedesk@kh.hu

Miben tudnak nektek segíteni?

- portal telepítése
- partner portál jogosultság meghosszabbítása
- egyéb informatikai segítségnyújtás

1.6 Egyedi ajánlatkérések

E-mail: ajanlatkeres@khab.hu

- 1.7 Kárbejelentés
- Fax: 461-5254
 - E-mail - gépjárművek esetében: gepjarmukar@khab.hu
 - E-mail - vagyon kárbejelentések: kar@khab.hu
 - K&H Biztosító honlapján www.khbiztosito.hu

1.8 Nyomtatvány, ajánlati sorszámrendelés

Nyomtatványokat és GFB ajánlatszám tartományt kizárólag a Biztosító által kiadott nyomtatvány megrendelőn lehet igényelni. A nyomtatvány megrendelő ívet (excel formátumban) közvetlenül az együttműködési megállapodás aláírását követően küldi a Biztosító a közvetítői kóddal együtt. Nyomtatvány megrendelés címe : nyomtatvany@khab.hu

2. Kockázatvállalási, ajánlatkészítési jogosultságok

2.1 Önálló ajánlatkészítési jogosultságok az alábbi módozatokra

- GFB
- Casco (standard típusokra)
- Fészek Otthon Biztosítás (FOB)
- Start Fészek Otthon Biztosítás (SFO)
- K&H Vállalkozói biztosítás (KVB)
- Csoportos élet és balesetbiztosítás
- K&H élet-társ kockázati élet, baleset,- és egészségbiztosítás

Nem-élet biztosítási kockázatvállalási határok :

- Lakás 50 millió Ft. épület bizt. összegig
- Casco a mindenkori tarifa szerint sztandardnak minősülő típusokra
- Kisvállalkozói biztosítás 200 millió Ft. vagyon bizt. összegig, vagy 200 millió Ft. éves árbevételig

2.2 Egyedi ajánlatkérés

Amennyiben a tarifa szerint kalkulált díjból egyedi engedmény szükséges, az igényt el kell juttatni az alkusz értékesítési vezetőjének.

Egyedi ajánlatkéréssel kiadható ajánlatok:

- Vállalkozói vagyont biztosítás (VTB)
- Felelősségbiztosítás
- Fészek Társasház Biztosítás (FTB)
- Géptörés Biztosítás (GKH)

E-mail : ajanlatkeres@khab.hu

2.3 Az ajánlatok leadásának szabályai

- ✚ Az ajánlati dokumentáció részei:
 - Ajánlat
 - Ügyfél adatlap
 - Nyilatkozat biztosítási szerződéshez
 - KGFB esetén: + kedvezmény adatlap
 - Casco esetén: + előzmény kármentességi alapján kapott kedvezmények igazolása vagy casco nyilatkozat és tájékoztató várható kármentesség alkalmazásához

3. A kockázatviselés kezdete az első díj halasztott fizetésével

Az első díj a biztosító által kiküldött első díjas esedékességi értesítőn szereplő fizetési esedékességkor fizetendő az értesítéssel együtt kiküldött postai csekken vagy átutalással. A Biztosító kockázatviselése az első díj halasztott (későbbi) befizetése ellenére az ajánlaton feltüntetett időponttól indul.

4. Díjbeszedési szabályok

- 4.1 *Első díj:* Az alkusz a biztosítási díjak számlázására és beszedésére nem jogosult. A Biztosító a díjat közvetlenül, halasztott díjbeszedési rendszerrel szedi be.
- 4.2 *Folytatólagos díj:* Az alkusz folytatólagos díj beszedésére sem jogosult. A Biztosító a díjat közvetlenül, díjbeszedési rendszerrel szedi be.
- 4.3 *GFB fedezetlenségi díj:* minden esetben a Biztosító számolja ki rögzítéskor, a központi dszer adatai alapján és közvetlenül számlázza ki az ügyfélnek.

5. KGFB fedezet igazolása, zöldkártya kibocsátása

A GFB szerződés létrejöttének, a fedezet igazolására a biztosításközvetítő által a szerződéskötéskor kiállított és az ügyfélnek átadott zöld kártya szolgál. Szerződéskötéskor a zöld kártyát a kötést követő hónap utolsó napjáig érvényesítheti a közvetítő.

6. A K&H Biztosító Zrt. honlapja (www.khbiztosito.hu)

6.1 Az alkuszi munkát is segítő szolgáltatások a honlapon

- Nem-élet és Élet biztosítások összefoglalója, feltételek PDF formátumban
- On-line ügyfélszolgálati funkciók
 - Zöld kártya igénylése
 - Kártörténeti igazolás igénylése
 - Csekk pótlása
 - Kárbejelentés

7. A K&H közvetítői portál szolgáltatásai

A K&H Biztosító közvetítői portálja a

<https://khabugynok.hu>

címen hívható be. (a https címezést a szokásos www címzés helyett kell alkalmazni)

7.1 Mi a tanúsítvány és miért szükséges?

A K&H közvetítői portáljának tanúsítványa hordozza magában azokat a jogosultságokat és információ védelmi jelszavakat, amelyek kizárják a portál tartalmához történő illetéktelen hozzáférést. A portál csak arról a számítógépről használható, amelyre előzetesen telepítették a tanúsítványt.

7.2 A tanúsítvány beszerzése

Tanúsítványt az kaphat, aki az eljárásrendi és a portál használatával kapcsolatos ismeretek birtokában van és erről sikeres vizsgát tesz.

7.3 A tanúsítvány telepítés (lásd 1. sz. melléklet)

7.4 A K&H közvetítói portál szolgáltatásai

7.4.1 Listák

A „Listák” menüpont alatt az aktuális információk jeleníthetők meg, de a „korábbi listák” opcióval lehetőség van a múltban generált listák lekérdezésére is.

A fejlécben beépített szűrőkön különböző egyedi lekérdezések beállítására is mód van.

7.4.1.1 Állománylista

Havi frissítéssel kerül fel az alkuhoz tartozó portfólió.

7.4.1.2 Havonkénti jutalékok listája

Havi zárást követően kerül fel az alku portfólióhoz tartozó azon szerződések jutalék listája, amelyekre adott hónapban a teljes díj befizetésre került.

7.4.1.3 Korábbi listák megtekintése

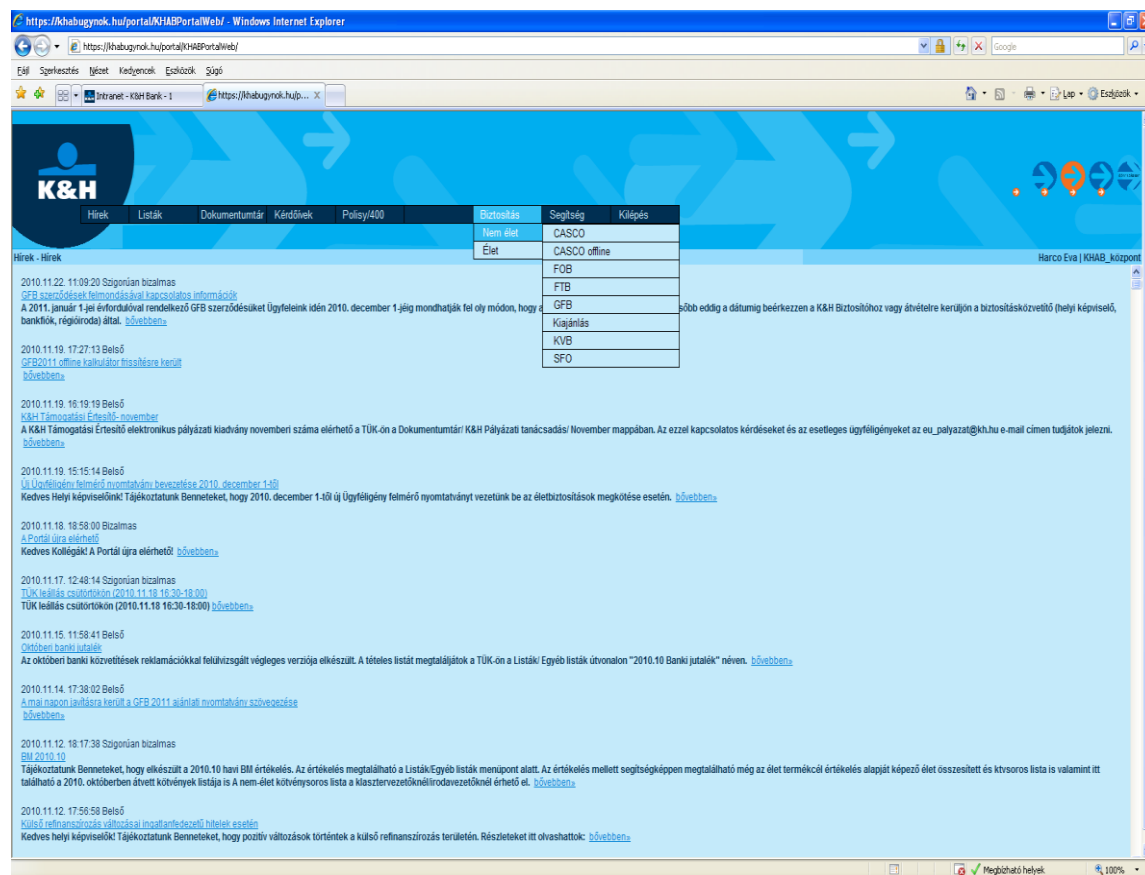
Az előző hónapok (max. 10 hónap) listái.

7.4.1.4 Listák konvertálása Excel formátumra

A képernyőn megjelenő listák egy gombnyomásra konvertálhatók excel formátumba, az így keletkező táblázat alkalmas további automatikus feldolgozásra (adatbeolvasás, szűrések, stb..)

7.4.2 Díjkalkulátorok

A K&H Biztosító díjkalkulátorai a portál „Biztosítás” ablakának lenyitásával érhetők el.



The screenshot shows the K&H portal interface in Internet Explorer. The top navigation bar includes links for Hírek, Listák, Dokumentumtár, Kérdőív, Policy/400, Biztosítás, Segítség, and Kijelzés. A dropdown menu is open under 'Biztosítás', listing various insurance types: Nem Élet, Élet, CASCO, CASCO offline, FOB, FTB, OFB, Kiegészítés, KVB, and SFO. The main content area displays a list of news items with dates and titles, such as '2010.11.22. 11:09:20 Szegényen bizalmas' and '2010.11.19. 16:19:19 Belső'. The footer of the page indicates 'Megbízható helyek' and '100%' zoom level.

7.4.2.1 On-line kalkulátorok

- K&H casco biztosítás
- K&H KGFB
- K&H start fészkek otthon biztosítás
- K&H vállalkozói biztosítás

- 7.4.2.2 Off-line (letölthető) kalkulátorok
 - K&H fészek otthon biztosítás
 - K&H csoportos élet és baleset biztosítás

7.4.3 A Polisy 400 szerződésadminisztrációs rendszer

7.4.3.1 Mit tartalmaz a rendszer

A Polisy 400 rendszer a K&H Biztosító hivatalos szerződés adminisztrációs nyilvántartási rendszere. Az egyes kötvényekkel kapcsolatos valamennyi adat itt érhető el. A portálon a tárgynapot megelőző nap zárásakor aktuális adatok kérdezhetőek le.

7.4.3.2 Belépési jogosultság

Az illetéktelen lekérdezések megelőzése érdekében a portál felhasználói belépési jelszavakat kapnak. A funkció megnyitása után a „ User : „ és „ Password : „ mezőkbe begépelve nyílik meg a program. Minden felhasználó csak a saját közvetítői kódja alatt nyilvántartott információkat tudja lekérdezni.

7.4.3.3 Mire használható

A rendszer a szerződésekkel kapcsolatos valamennyi információ (a kötvény tartalma, díjfizetési információk, stb...) lekérdezésére használható.

7.4.3.4 Funkció billentyű parancsok

A kurzort az egyes lekérdezések kijelölésére szolgáló cellákba az egérrel vagy a tabulátor gombbal lehet állítani.

Funkció kijelölése : a cellába „ 1 „ karaktert kell beütni
Kilépés az ablakból, visszalépés az előző ablakba : F3 billentyűparanccsal

7.4.3.5 Leggyakrabban használt funkciók

Az alábbiakban a leggyakoribb lekérdezések leírásai találhatók.

Kötvény tartalmának lekérdezése kötvényszám alapján:

- kötvények → enter
- Akció: A, akció választás: 1.
- Beírni a kötvényszámot → enter → szerződés adatok lekérdezése
- Attól függően hogy mit akarunk megnézni, kiválasztjuk a „kiválasztás” mező alatt a téglalapokat 1-el, és megnézzük a kötvény tartalmát
- 1. téglalap: kötvény fedlap I-II, 2. és további téglalap: kockázati képernyők.

Kötvény tartalmának lekérdezése rendszám alapján

- kötvények → enter
- Akció: A, akció választás: 3.
- Beírni a rendszámot (folyamatosan, nincs kötőjel, szóköz stb.) → enter → szerződés adatok lekérdezése
- Megjelenik a rendszámhoz tartozó kötvényszám (ha régi a szerződés, minden évre vonatkozóan lekérdezhetjük, de célszerű az utolsó év sorát választani. Ha van casco biztosítás, annak a kötvényszáma is megjelenik.)
- 1-el kiválasztani a kívánt szerződésszámot → enter
- Attól függően hogy mit akarunk megnézni, kiválasztjuk a „kiválasztás” mező alatt a téglalapokat 1-el, és megnézzük a kötvény tartalmát 1-es téglalap: kötvény fedlap I-II, 2. és további téglalap: kockázati képernyők.

Kötvény keresés ügyfélnév alapján

- Ügyfelek → enter → akció mezőbe C-t írni (az akció mező feletti sort üresen hagyni) → F4
- Szűkítés- névhez beírni a keresett nevet (irányítószámot) pl.:Mayerné Hatos Eszter → Enter
- 1-el kiválasztani a név melletti ügyfélszámot → Enter
- Automatikusan megadja az ügyfélszámot (akció C) → Enter
 - Megjelennek az ügyfélszámhoz tartozó szerződések, innen lehet kiválasztani azt, amelyiket szeretnénk megnézni. Ha az Aktuális/Mind mezőben lévő A betűt átírjuk M-re, akkor nem csak az aktuális évi állapotot mutatja (a díj és kár mezőben), hanem amióta a kötvény a rendszerbe bekerült.
- A kötvényszám előtt lévő mezőben 1-et írni, → Enter
 - Szerződés történet lekérdezés (ha a jobb alsó sarokba P-t írunk, kötvényadatokhoz jutunk – fedlap I-II és a kockázati képernyő- a S-t: számlakivonat lekérdezés.

Ha nem azt a szerződést választottuk ki, ami minket érdekel, → Enter, és visszaadja az előző képernyőt, ahol másik szerződést tudunk választani.

Ügyfél név alapján az ügyfél személyes adatait (név, lánykori név, anyja neve, lakcím, születési hely és dátum stb.) szeretnénk megnézni:

- Ügyfelek → enter → akció mezőbe A-t írni (az akció mező feletti sort üresen hagyni) → F4
- Szűkítés- névhez beírni a keresett nevet (irányítószámot) pl.:Mayerné Hatos Eszter → Enter
- 1-el kiválasztani a név melletti ügyfélszámot → Enter
- Automatikusan megadja az ügyfélszámot (akció A) → Enter
- A képernyőről leolvashatóak a keresett adatok

Kötvény díjforgalmának, díjegylenlegének lekérdezése

F3, az akció mezőt átírjuk D-re, (az akció választás marad 1-es, és meghagyjuk a kötvényszámot is) → ha a jobb alsó sarokba P-t írunk → kötvény fedlap I-II-t tudjuk választani, **ha S-t → számlakivonat lekérdezés**