





Felhasználói leírás
K&H fészek otthonbiztosítás
díjkalkulációs és szerződéskötő alkalmazás

Fő szempontok:

-  Minden új ajánlat készítéséhez a korábbi ajánlatkészítés céljából megnyitott fájl nem használható, **új ajánlathoz kötelező a fájl újbóli megnyitása** (nem lehet korábban, más ajánlatkészítésre használt fájlt használni)!!!
Ez azért fontos, mert a korábban beírt adatok benntmaradása miatt az új díjkalkuláció hibás lehet.
-  Az ajánlat készítéséhez első lépésként mind a 'Díjkalkuláció', mind a 'Adatfelvétel' munkalap (**2 db munkalap**) szükséges adatait meg kell adni;
-  **Valamennyi szükséges adat megadása után, az ajánlat készítéséhez a 'Díjkalkuláció' munkalap alján, az 'Ajánlat készítése' gomb megnyomása szükséges. Az 'Adatfelvétel' munkalapon végzett módosítások is csak az 'Ajánlat készítése' gomb megnyomásával kerülnek át az ajánlatra!**
-  Az ajánlatot ('Ajánlat' munkalap) mind a Szerződőnek, mind a helyszíni szemlét végző személynek **alá kell írnia.**

Lépések

I. Általános adatok

- meg kell adni, hogy:
 - a. önálló ingóságbiztosítást szeretne kötni az ügyfél;
 - b. saját tulajdonú lakásra vagy albérletre;
 - c. **építés alatt áll-e** az épület (automatikusan ideiglenesen lakottra módosul a lakottság);
 - d. állandóan lakott az épület vagy ideiglenesen (ha építés alatt áll, akkor nem lehet az ideiglenes lakottságot módosítani!);
 - e. szerződéskötés, meglévő szerződés **módosítás** vagy **megújítása** céljából kerül kitöltésre az ajánlat. Az utóbbi két esetben meg kell adni a felugró ablakban (2. kép) a vonatkozó kötvényszámot.

Önálló ingóságbiztosítás? <input type="radio"/> Igen <input checked="" type="radio"/> Nem	Tulajdonforma <input checked="" type="radio"/> Saját <input type="radio"/> Bérlemény	új üzlet <input type="button" value="v"/>
Építés alatt áll az ingatlan? <input type="radio"/> Igen <input checked="" type="radio"/> Nem	Lakottság <input checked="" type="radio"/> Állandó <input type="radio"/> Ideiglenes	Kötvényszám: <input type="text"/>

A dat bekérés:

Adja meg az előző kötvény számát!

módosítás

Kötvényszám:

- meg kell adni:
 - a. a komfortfokozatot;
 - b. a „Hely beállítása” gombra kattintva az alábbi felugró ablakban a kockázatviselés településének típusát és irányítószámát;

Kockázat viselés helye ✖

Település típusa:

Irányítószám:

- c. a tűzveszélyességi besorolást.

Komfortfokozat:

Település típusa:

Tűzveszélyeztettség:

II. Biztosított vagyontárgyak meghatározása

- az épületek, építmények adatait kell megadni:
 - a. a biztosítandó épületek épületszerkezetét;
 - b. alapterületét;
 - c. a biztosítandó épület megnevezését;
 - d. a választott m² értéket (eFt/m²);

Épületek, építmények Alap biztosítás (Tűzkárok és tűzkár típusú károk)

Lakóépület:

Lakóépület alapterülete: m²

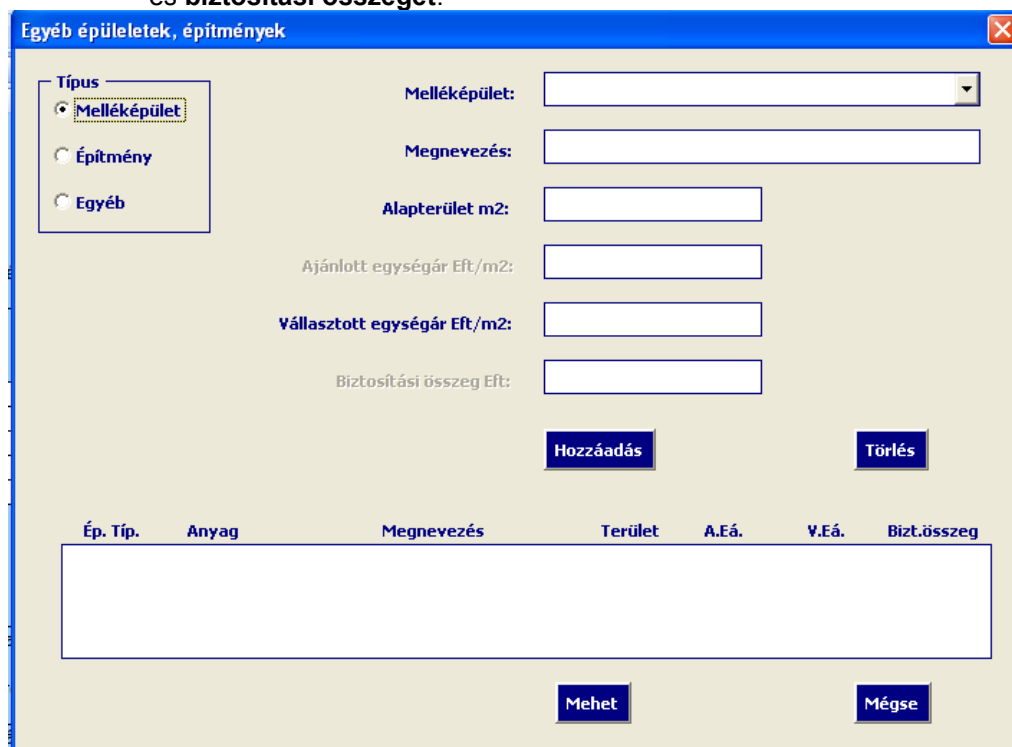
Megnevezés	Ajánlott egységár Eft/m ²	Választott egységár Eft/m ²	Alapterület m ²	Biztosítási összeg Eft.
Családi ház	108	300	110	33 000

Melléképület/Építmények/Egyéb

Melléképület /Egyéb	T	Megnevezés	Ajánlott egységár Eft/m ²	Választott egységár Eft/m ²	Alapterület m ²	Biztosítási összeg Eft.

Melléképület	0
Építmény	0
Egyéb	0

- e. a „Tábla feltöltése” gombra kattintva pedig a melléképületek, építmények és 'egyéb' épülettartozékokat (kazán, geotermikus hűtési-fűtési rendszerek, napkollektor) **megnevezését és biztosítási összegét.**



A „Típus” címszó alatt lehet kiválasztani, hogy melléképület/építmény/egyéb vagyontárgyat szeretne biztosítani. A szükséges adatok megadása után a „Hozzáadás” gombra kattintva kell véglegesíteni, és szükség esetén újabb vagyontípust felvinni.

A „Törlés” gombbal a kijelölt tétel törölhető (a kívánt tételre kell kattintani a kijelöléshez).

A „Mehet” gombra kattintva a 'Díjkalkuláció' munkalap Melléképület/építmény/egyéb tábla a megadott adatokkal automatikusan feltöltésre kerül.

- f. A „Tábla törlése” gombbal a teljes Melléképület/építmény/egyéb tábla adatai törölhetőek.

- az **ingóságok** (A, B, C, D és E vagyoncsoport) **biztosítási összegeit** kell megadni.

III. Kiegészítő biztosítások körének meghatározása

A kiegészítő biztosításoknál a „kérem/nem kérem” gomb értelemszerű kiválasztása, illetve bizonyos esetekben a biztosítási összegek megadása (Eft-ban) szükséges.

- a **földmozgás** kiegészítő biztosítás;
- a **vízkárok** kiegészítő biztosítás (szükséges víz-veszélyességi besorolást megadni);

- **általános üvegkárok** kiegészítő biztosítás: **üvegérték vagy épületérték** alapján kell megadni a biztosítási összeget.

Amennyiben **üvegérték** alapján kerül meghatározásra a biztosítási összeg, meg kell adnia üvegtípusonként az üvegfelületek nagyságát és a biztosítási összegét:

Értékelés üvegérték alapján			
Épületüvegezés minősége	Sima	Vegyes	Minőségi
Üvegfelület (m ²)	0	0	0
Ajánlott érték (Eft. / m ²)	7,6	10,2	14,4
Biztosítási összeg (Eft.)	0	0	0

Újdonság! Amennyiben épületérték alapján kerül meghatározásra a biztosítási összeg, a legördülő mezőkből aszerint kell választani, hogy a szerződő **főépületérték vagy főépület ÉS melléképület értéke** szerint kéri az üvegbiztosítási összeg meghatározását, illetve annak hány %-ában (2,3,4 vagy 5%):

Általános üveg

- Üvegérték a főépületérték 2 %-a
- Nem kérem
- Értékelés üvegérték alapján
- Üvegérték a főépületérték 2 %-a
- Üvegérték a főépületérték és a melléképület(ek) értékének 2%-a
- Üvegérték a főépületérték 3 %-a
- Üvegérték a főépületérték és a melléképület(ek) értékének 3%-a
- Üvegérték a főépületérték 4 %-a
- Üvegérték a főépületérték és a melléképület(ek) értékének 4%-a

- **betöréses lopás és rablás** kiegészítő biztosítás;

- „kérem” megadása esetén automatikusan feltöltődik a tábla 'Díjalap' oszlopa az ingóságoknál megadott biztosítási összegekkel;
- meg kell adnia milyen védelemmel rendelkezik és
- és van-e értéktárolója.
- Amennyiben a maximális kártérítési limit alacsonyabb, mint az alapbiztosításra feladott biztosítási összeg, lehetőség van a **„Feladott/Limit”** gombbal a Szerződő választása szerint az adott védelemhez tartozó kártérítési összeg feladására.

Vagyon csoport	Kártérítési limit Eft.	Díjalap Eft.	Feladott/Limit
A	200	0	
B	1 000	0	
C	C+D+E	450	
D	összesen	220	
E	4 800	15 000	

A „C+D+E” vagyoncsoport vonatkozásában az összevont kártérítési összeg megbontásához kiegészítő tábla ugrik fel, mely a „Mehet” gombbal véglegesíthető.

C+D+E vagyon csoport beállítása

C+D+E összesen: 4 800 Eft.

C díjalap Eft.:

D díjalap Eft.:

E díjalap Eft.:

Mehet Mégse

- **különleges üveg kiegészítő biztosítás;**
- **vihar** kiegészítő biztosítás;
- **vandalizmus károk** kiegészítő biztosítás;
- **tetőbeázás károk** kiegészítő biztosítás;
- **törzskönyvezett kutyák baleset és betegség** kiegészítő biztosítás;
- **kényelmi csomag;**
- **háztartási gépek garancia időn túli javítása** kiegészítő biztosítás.
- **általános felelősségbiztosítás** (kártérítési limittel);
 - a. ha kér, a felugró ablakban meg kell adni az együttlakó személyek számát;
 - b. ezen kiegészítő biztosítás területi hatályát ki akarja-e terjeszteni a Szerződő Európára;
 - c. illetve a kutyatartói minőségben okozott károk térítésére is.
- **Balesetbiztosítás** (többszörözés mértékének megadásával)
Újdonság! az **'Adatfelvétel'** munkalapon kell megadni (nem a „Díjkalkuláció” munkalapon!) a Biztosítottak nevét, amely alapján az alkalmazás automatikusan kiszámolja a Biztosított személyek számát.
- **mezőgazdasági vagyontárgyak kiegészítő biztosítás** (betöréses lopás és rablás kockázat nélkül vagy azzal, illetve ha azzal, akkor állandóan lakott vagy ideiglenesen lakott ingatlanra);
 - a. ha kér meg kell adni vagyontípusonként a biztosítási összegeket;
 - b. Újdonság! Lehetőség van eltérő kockázatviselési hely megadására!
- **vállalkozói vagyontárgyak kiegészítő biztosítása,**
 - c. ha igen, a felugró ablakba meg kell adni a tevékenységet;
 - d. valamint a vállalkozói tevékenység tárgyi eszközeinek és készleteinek biztosítási összegét.

IV. Díjfizetés és kedvezmények

- meg kell adni a választott díjfizetési ütemet és módot.
- a kedvezmények körét kell definiálni:
 - a. a **kockázati kedvezményt** automatikusan számolja az alkalmazás a feltételek teljesülése esetén;
 - b. a **kockázati és területi (városi) kedvezményt** automatikusan számolja az alkalmazás a feltételek teljesülése esetén;
 - c. a **keresztértékesítési kedvezmény** megadásához ki kell választani azon biztosítástípust és meg kell adni a kötvényszámát, amely alapján jár a Szerződőnek ezen kedvezmény;
 - d. a **DES** kedvezmény mértéke megadható (0-10%-ig);
 - e. önrész kedvezmény mértékét be kell állítani aszerint, hogy milyen mértékű önrészt vállal a Szerződő.

V. Nyomtatványok

Az elkészült ajánlat tartalmazza az Ügyféladatlap nyomtatvány adatait is, így **nem kell külön kitölteni Ügyfél adatlapot.**

