



Belső utasítás: Utasbiztosítások

Belső utasítás: Utasbiztosítások	1
1. Minden utasbiztosításra érvényes általánosságok:	2
1.1 Hol lehet utasbiztosítást kötni?	2
1.2 Hol érdemes utasbiztosítást kötni?	2
1.3 Hogy kell az utasbiztosítások díját rendezni?	2
1.4 Biztosítói utasbiztosítási bankszámlaszámok:	3
1.5 Az aláírt utasbiztosítások, és díjtájékoztatók archiválása	3
1.6 Utasbiztosítások rögzítése a Dossziében	3
1.7 Utasbiztosítások rögzítése a leadási táblázatokban	3
1.8 Elszámolási bizonylatok - számlák	3
2. Utasbiztosítások biztosítónkénti specialitásai:	4
2.1 EUB Online utasbiztosítások:	4
2.2 MONDIAL online utasbiztosítások:	4
2.3 QBE online utasbiztosítások:	4
2.4 ALLIANZ online utasbiztosítások:	5
2.5 AIG-CHARTIS online utasbiztosítások:	5
2.6 Groupama-Garancia online utasbiztosítások:	5
2.7 ASTRA online utasbiztosítások:	5
2.8 UNIQA online utasbiztosítások:	6
2.9 WÁBERER online utasbiztosítások:	6
2.10 AEGON (volt CIG) online utasbiztosítások:	6
2.11 AXA online utasbiztosítások:	6
2.12 EUROPE-ASSISTANCE AUTO-SOS online assistance biztosítások:	7
3. Bázisnet felületen kötött utasbiztosítások:	7

Az alábbi utasításban leírtak maradéktalan betartása minden Prezervál üzletkötőre és adminisztratív munkatársra nézve kötelező.

Budapest, 2015. 01. 01.

Utryné Tőke Livia

Az utasítást átvettem, és a benne lévőket elfogadom.
Budapest,

.....
Üzletkötő aláírása

1. Minden utasbiztosításra érvényes általánosságok:

1.1 Hol lehet utasbiztosítást kötni?

- Biztosítói **Portál** felületen:
 - EUB: <http://www.eub.hu/login/login.php>
 - ALLIANZ: ALOE+ felületén keresztül a 056279 üzletkötői kód alatt
 - Mondial: <http://www.poleasy.at/>
 - ASTRA: portál felületén keresztül
 - QBE: portál <https://online.qbeatlasz.hu/utbizt.jsp?ref=p1166>
 - UNIQA: az SSP felületén keresztül
 - Europe_Assistance: <http://app.europ-assistance.hu/autosos/>
- **TravelSOFT** felületén keresztül: AIG-CHARTIS; AXA-ViennaLife; a QBE, és a közeljövőben az ASTRA is
<http://www.webonline.travelonline.hu/>
- PREZERVÁL **weblap** felületén keresztül: EUB, QBE, AXA-ViennaLife, Mondial, Groupama-Garancia, AIG-CHARTIS, QBE, UNIQA, AEGON (volt CIG-Pannónia), WÁBERER
- BÁZISNET **tarifáló** felületén keresztül

1.2 Hol érdemes utasbiztosítást kötni?

- Téli sportbiztosítást az EUB-nál
- Nyári sportbiztosítást az AIG-CHARTIS-nál
- Tengerparti nyaraláshoz az EUB-nál
- I-Phone (kb. 250 eFt) telefont senki sem térít teljes összegben, talán az Allianz Gold, és a ViennaLife Horizont Prémium, vagy a Hóbarát Fekete téríti a legmagasabb kártérítési összegben, de ott is végig kell olvasni a feltételeket!!!
- Tengeren túli és hosszabb utazásokhoz a Mondial-nál (itt érdemes megnézni, hogy a biztosítási díj meddig fedezi az utazást, mert ugyanazon díjért még 1-2 nap hosszabbítás beleférhet és egy járatkésés miatt nem marad biztosítás nélkül az ügyfél.)
- 30 napon túli utazásnál a Mondial-nál
- Terhesség esetén a 24. hétig EUB-nál és a Mondial-nál, a 24. hét után a Mondial-nál
- Autós kiegészítőt az EUB-nál és az AIG-CHARTIS-nál, sokat utazóknak EUROPE-ASSISTANCE AUTO-SOS éves bérlettel

1.3 Hogy kell az utasbiztosítások díját rendezni?

- A **bankkártyás** fizetéssel kiegyenlített szerződések díjai egyenesen a biztosítóhoz kerülnek, ezért ezt az opciót célszerű választani, és ezekkel további tennivaló nincs.
- Az összes többi esetben az **üzletkötőknek kell gondoskodni az utasbiztosítás díjának a megfelelő időben, és a megfelelő helyre való eljuttatásáról.**
- A díjak kezelésének egyszerűsítésére létrehoztunk egy **Prezerválos ügyfélszámlát**. Ennek az adatai:
Utry Oszkárné – UniCredit - 10918001-00000074-67060006
 - Erre a számlára utalhatja a díjat az **ügyfél** is.
 - Erre a számlára **utalhatjátok ti** is az ügyféltől **készpénzben** átvett díjat,
 - A készpénzben átvett pénzről **átvételi elismervényt** kell kiállítani (még mindig érvényes)
 - UniCredit Bankban **be lehet fizetni** erre a számlára.
 - És legvégső esetben a készpénzben átvett díjat átadhatjátok az **irodában Andinak**, vagy nekem. A biztosítók felé erről a számláról egyenlítjük ki az utasbiztosítási díjakat, tehát előbb a pénzt be kell fizetni erre a számlára, majd innen utalunk.
 - Kérek mindenki, hogy **az irodában leadott utasbiztosítási díjat Andin keresztül intézzétek**, készpénzátvételi bizonylaton nyugtázva. **Ne kerüljenek beazonosíthatatlan borítékok**,

pénzzel, és kötvénnyel az asztalomra, mert ez nem ellenőrizhető, és nem lehet nyomon követni.

- A díjat lehetőség szerint azonnal, de legkésőbb a **hónap utolsó napjáig kell elutalni, vagy az átvett készpénzt befizetni az ügyfélszámlára.**
- Utalásnál a **megjegyzés/közlemény** rovatban meg kell adni: a **Biztosító nevét, kötvény számát és a szerződő nevét.** Adatok nélkül nem tudom beazonosítani a beérkezett díjat.

- Abban az esetben, ha az ügyfél közvetlenül beutalta a díjat a biztosító bankszámlájára, akkor azt a **tranzakciót dokumentálni kell a Prezervál felé**, vagyis el kell kérni az utalási bizonylat másolatát.

1.4 Biztosítói utasbiztosítási bankszámlaszámok:

- Amennyiben az ügyfél, vagy ti utaljátok a díjat, akkor a következő számlaszámok érvényesek:

Biztosító	UTAS Bankszámlaszám	Bankkártyás
AEGON	12001008-00312421-00100004	www.aegon.hu/dijfizetes
ALLIANZ	18100002-00001191-21010103	
ASTRA	10800007-40000000-11315003	Bankkártyával a portálról lehet fizetni
EUB	12001008-00178056-00100004	
Europe Assistance	12001008-00147618-00100004	Közlemény: prezervál_(ktv#)_(frsz)
Groupama-Garancia	11794008-20071099	
QBE utas	1080007-87962053-0000000	
UNIQA	10900042-00000005-00832608	
Wabard	10700024-48040509-52000001	-

1.5 Az aláírt utasbiztosítások, és díjtájékoztatók archiválása

- Az Utasbiztosítási kötvényeket is **alá kell írni a szerződőnek.** Egy esetleges PSZÁF (MNB) ellenőrzés esetén, akár a biztosító, akár a felügyelet kérheti tőlünk az aláírt példányt. Ezért ezeket a szerződéseket is aláírva el kell juttatni az irodába, ahol **archiválva** lesznek.
- Alkusként az utasbiztosítások esetén is szükséges, további választható termékekről, és díjakról tájékoztatni az ügyfelet. Ezeket és az elkészített alkuszi megbízást is archiválni kell az irodában.

1.6 Utasbiztosítások rögzítése a Dossziében

- Az utasbiztosításokért járó jutalékok is a Dossziéből kerülnek számfeljtésre, ezért havi rendszerességgel ezeket **az ügyfeleket, és a szerződéseket is rögzíteni kell a Dosszié felületén.** A rögzítés lépései megtalálhatók a Dosszié felhasználói segédletben.

1.7 Utasbiztosítások rögzítése a leadási táblázatokban

- Az EUB, Mondial, és a Travel-SOFT felületen kötött biztosításoknál látom, hogy ki készítette, ezért ezeknél nem szükséges a leadási tábla kitöltése, de a többi ezekben nem látható az üzletkötő. Ezért ezekben az esetekben **szükséges az utasbiztosítási leadási tábla vezetése**, és Andihoz való eljuttatása.
- Ha más felhasználó neve alatt (nem a saját belépési kódok alatt) készült a kötvény, akkor szükséges időben jelezni, hogy **korrigálni** tudjam a jutalék a listát.
- A leadási fájl formátuma: **2010-Leadás-Általános_utas_xy.xls.** Kérem Andihoz eljuttatni.

1.8 Elszámolási bizonylatok - számlák

- Amennyiben céges szerződő esetén számlára, illetve „**elszámolási bizonylatra**” lesz szüksége a szerződőnek, akkor javaslom az EUB, vagy az AIG-Chartis valamelyik termékét megkötni, mert az EUB, és a Travel-SOFT rendszeréből el lehet készíteni a számlát, a többi biztosító esetén külön kell kérni egy elszámolási bizonylatot.

2. Utasbiztosítások biztosítónkénti specialitásai:

- Az alábbiakban részletesen kitérünk az **egyes biztosítóknál** felmerülő eltérésekre

2.1 EUB Online utasbiztosítások:

- Online kötvény – **átírányított** (honlapon keresztül, név nélkül) bankkártyás fizetéssel
- Online kötvény – **bankkártyás** fizetéssel
- Online kötvény – **késpénzes** (vagy ezzel egyenértékű, átutalásos) fizetéssel
- Köthető az EUB saját portál felületén, vagy a Prezervál web-felületén, vagy Bázisnet felületen. Lásd a 3. fejezet alatti pontokat.
- Az EUB-nál a havi elszámolási periódus a hónap első és utolsó napja között kötött kötvények, tehát a hónap végén kötött biztosításoknál is **gondoskodni kell a díj időben** való ügyfélszámlán való elhelyezéséről, vagy az utalásról.
- Az átírányított kötvény az a kategória, amikor valaki idegen betéved a honlapra és készít egy kötvényt ezen a felületen. Ezzel egyenértékű, amikor egy ismerősünk köti meg a saját biztosítását a mi céges felületünkön keresztül.
 - Az átírányított kötvényekről nincs külön (tételes) információnk, csak egy „összeg” számot kapunk minden hónapról
 - Az átírányított kötvényeknek jutaléka a Prezervál számlán marad, kivétel, ha pontos jelzést kapunk **egy konkrét kötvényről, kötvényszámról, és díjról**, hogy kinek az ismerőse, vagyis hova lehet elszámolni. Ebben az esetben szükséges a kötvényről: név, kötvényszám, összeg, kötési dátum. A kötvény információknak a birtokában a díj után járó jutalék átírásra kerül az üzletkötő alá.
- Az EUB-s utasbiztosítás díját lehet azonnal utalni az EUB bankszámlájára, de szükséges elkérni, és továbbítani az iroda felé az utalási bizonylatot.

EUB	12001008-00178056-00100004
-----	----------------------------

2.2 MONDIAL online utasbiztosítások:

- Online kötvény – **átírányított** (65812 kóddal a honlapon keresztül, név nélkül) bankkártyás fizetéssel
- Online kötvény – **késpénzes fizetéssel** 65804 kóddal való belépés esetén
- Az **átírányított kötvény** az a kategória, amikor valaki idegen betéved a honlapra és készít egy kötvényt ezen a felületen. Ezzel egyenértékű, amikor egy ismerősünk köti meg a saját biztosítását a mi céges felületünkön keresztül.
- Csak az online felületen, a **65812-es kóddal belépve lehet bankkártyával** kifizetni a biztosítási díjat.
- Az online felületen, a 65812-es kóddal kötött szerződésekhez szükséges **leadási táblázatot** kitölteni, mert ebből látszik, hogy ki és mennyit teljesített és a bejövő jutalék kinek számfejthető. Csak a leadási lista alapján lehet jutalékot számfejteni, ennek hiányában a gyűjtőre kerül az ajánlat.
- Minden más esetben (65804-es kóddal belépve) a Prezervál számlájáról **kell utalni** a díjat.
- Az elszámolási periódus a hónap első és utolsó napja között létrejött kötvények, Ezért **tilos a kötvényeken szereplő díjakat egyenként átutalni** a biztosító számlájára, mert a biztosítónál az egyenkénti utalások beazonosítása igen komplikált folyamat. Kérem a díjat az **UniCredites** számlára utalni.
- A kötvények, **ügyfél által aláírt példányát** el kell kérni, és az irodai rendszerben archiválni kell.
- A díjtájékoztató, és a megbízási archiválása szintén szükséges

2.3 QBE online utasbiztosítások:

- QBE utasbiztosítást csak **online módon a Prezervál honlapról**, bankkártyás fizetéssel lehet kötni. (illetve a közeljövőben meg fog jelenni a Travel-SOFT felületen is)

- Vagy **Bázisnet felületen** köthető. Lásd a 3. fejezet alatti pontokat.
- Az online felületen, szerződésekhez szükséges **leadási táblázatot kitölteni**, mert ebből látszik, hogy ki és mennyit teljesített és a bejövő jutalék kinek számfejthető. Csak a leadási lista alapján lehet jutalékot számfejteni.
- A kötvények, ügyfél által aláírt példányát el kell kérni, és az irodai rendszerben **archiválni** kell.
- A **díjtájékoztató**, és a megbízási archiválása szintén szükséges
- A leadási kitöltése szükséges, mert e nélkül nem lehet üzletkötő számára számfejteni.
- Az QBE-s utasbiztosítás díját lehet azonnal utalni a QBE bankszámlájára, de szükséges elkérni, és továbbítani az iroda felé az utalási bizonylatot.

QBE utas	1080007-87962053-0000000	
----------	--------------------------	--

2.4 ALLIANZ online utasbiztosítások:

- Az **ALOE+** felületén, a 056279-es kód alatt lehet utasbiztosítást kötni.
- Vagy **Bázisnet** felületen köthető. Lásd a 3. fejezet alatti pontokat.
- Csak **késpénzes** fizetési módot lehet beállítani.
- A kötés végén a biztosítási ajánlatot **elektronikusan be kell küldeni az ALLIANZhoz**.
- Az ALLIANZ utasbiztosítás díját lehet azonnal utalni az ALLIANZ bankszámlájára, de szükséges elkérni, és továbbítani az iroda felé az utalási bizonylatot.

ALLIANZ	18100002-00001191-21010103	
---------	----------------------------	--

- A kötvények, **ügyfél által aláírt példányát** el kell kérni, és az irodai rendszerben archiválni kell.
- A **díjtájékoztató**, és a **megbízási** archiválása szintén szükséges
- A **leadási** kitöltése szükséges, mert e nélkül nem lehet üzletkötő számára számfejteni.

2.5 AIG-CHARTIS online utasbiztosítások:

- A CHARTIS utasbiztosítást online módon a **Prezervál honlapról, bankkártyás fizetéssel** lehet kötni.
- Az utasbiztosításokat a TRAVEL-SOFT felületén kényelmesen lehet kezelni. Itt lehet új biztosítást kötni, és régieket áttekinteni. Első lépésként ki kell választani az aktuális biztosítót. Lehetséges csak kalkulálni, kötni, és céges számlát készíteni
- Az elszámolási periódus a hónap első és utolsó napja között létrejött kötvények, Ezért **tilos a kötvényeken szereplő díjakat egyenként átutalni** a biztosító számlájára, mert a biztosítónál az egyenkénti utalások beazonosítása igen komplikált folyamat. Kérem a díjat az **UniCredites** számlára utalni.
- A kötvények, **ügyfél által aláírt példányát** el kell kérni, és az irodai rendszerben archiválni kell.
- A **díjtájékoztató**, és a **megbízási** archiválása szintén szükséges

2.6 Groupama-Garancia online utasbiztosítások:

- G-G utasbiztosítást online módon a **Prezervál honlapról, bankkártyás fizetéssel** lehet kötni.
- Vagy **Bázisnet** felületen köthető késpénzes fizetési móddal. Lásd a 3. fejezet alatti pontokat.
- A GROUPAMA-GARANCIA utasbiztosítás díját lehet azonnal utalni a GROUPAMA-GARANCIA bankszámlájára, de szükséges elkérni, és továbbítani az iroda felé az utalási bizonylatot.

Groupama-Garancia	11794008-20071099	
-------------------	-------------------	--

- A kötvények, **ügyfél által aláírt példányát** el kell kérni, és az irodai rendszerben archiválni kell.
- A **díjtájékoztató**, és a **megbízási** archiválása szintén szükséges
- A **leadási** kitöltése szükséges, mert e nélkül nem lehet üzletkötő számára számfejteni.

2.7 ASTRA online utasbiztosítások:

- Az ASTRA utasbiztosítást online az **ASTRA portálon** keresztül lehet kötni.
- Az **ASTRA portálon bankkártyával ki is lehet fizetni** a megkötött biztosítást

- Vagy **Bázisnet** felületen köthető. Lásd a 3. fejezet alatti pontokat.
- A kötvények, **ügyfél által aláírt** példányát el kell kérni, és az irodai rendszerben archiválni kell.
- A **díjtájékoztató**, és a **megbízási** archiválása szintén szükséges
- A **leadási** kitöltése szükséges, mert e nélkül nem lehet üzletkötő számára számfejtteni.

2.8 UNIQA online utasbiztosítások:

- Az UNIQA utasbiztosítást az **SSP** felületén keresztül lehet kötni. (**csekkazonosító** szükséges)
- Az UNIQA utasbiztosítást online módon a Prezervál honlapról, bankkártyás fizetéssel lehet kötni.
- Vagy Bázisnet felületen köthető. Lásd a 3. fejezet alatti pontokat.
- A kötvények, ügyfél által aláírt példányát el kell kérni, és az irodai rendszerben archiválni kell.
- A díjtájékoztató, és a megbízási archiválása szintén szükséges
- A leadási kitöltése szükséges, mert e nélkül nem lehet üzletkötő számára számfejtteni.

2.9 WÁBERER online utasbiztosítások:

- A Wáberer utasbiztosítást online módon a Prezervál honlapról, bankkártyás fizetéssel lehet kötni.
- Vagy Bázisnet felületen köthető. Lásd a 3. fejezet alatti pontokat.
- A kötvények, ügyfél által aláírt példányát el kell kérni, és az irodai rendszerben archiválni kell.
- A díjtájékoztató, és a megbízási archiválása szintén szükséges
- A leadási kitöltése szükséges, mert e nélkül nem lehet üzletkötő számára számfejtteni.

2.10 AEGON (volt CIG) online utasbiztosítások:

- Az AEGON utasbiztosítást online módon a Prezervál honlapról, bankkártyás fizetéssel lehet kötni.
- Vagy Bázisnet felületen köthető. Lásd a 3. fejezet alatti pontokat.
- A kötvények, ügyfél által aláírt példányát el kell kérni, és az irodai rendszerben archiválni kell.
- A díjtájékoztató, és a megbízási archiválása szintén szükséges
- A leadási kitöltése szükséges, mert e nélkül nem lehet üzletkötő számára számfejtteni.

2.11 VIENNALIFE (volt AXA) online utasbiztosítások:

- Az ViennaLife utasbiztosítást online módon a Prezervál honlapról, bankkártyás fizetéssel lehet kötni.
- Vagy Bázisnet felületen köthető. Lásd a 3. fejezet alatti pontokat.
- Az utasbiztosításokat a TRAVEL-SOFT felületén is kényelmesen lehet kezelni. Itt lehet új biztosítást kötni, és régieket áttekinteni. Első lépésként ki kell választani az aktuális biztosítót. Lehetséges csak kalkulálni, kötni, és céges számlát készíteni
- Az elszámolási periódus a hónap első és utolsó napja között létrejött kötvények, Ezért **tilos a kötvényeken szereplő díjakat egyenként átutalni** a biztosító számlájára, mert a biztosítónál az egyenkénti utalások beazonosítása igen komplikált folyamat. Kérem a díjat az **UniCredites** számlára utalni.
- A kötvények, **ügyfél által aláírt példányát** el kell kérni, és az irodai rendszerben archiválni kell.

- A **díjtájékoztató**, és a **megbízási** archiválása szintén szükséges
- A **leadási** kitöltése szükséges, mert e nélkül nem lehet üzletkötő számára számfejteni.

2.12 EUROPE-ASSISTANCE AUTO-SOS online assistance biztosítások:

- Az Auto-SOS biztosítást csak online módon az **Europ Assistance** honlapról lehet kötni.
- A szerződés kezdete a **kötést követő 3. munkanap**
- **Egyedi utalással fizethető** az ügyfél által közvetlenül. Csekkes, vagy egyéb Kp-s fizetési mód nincs.
- Az utalási adatok (fontos a közlemény pontos kitöltése!):
 Számla tulaj: Europ Assistance Hungary Irish Branch (EAHIB)
 Számlaszám: **12001008-00147618-00100004**
 Összeg variációk: 7900 / 11900 / 14900 HUF
Közlemény: prezerval (kötvényszám) (rendszám)

Europe Assistance	12001008-00147618-00100004	Közlemény: prezerval_(ktv#)_(frsz)
-------------------	----------------------------	------------------------------------

- A kötvények, **ügyfél által aláírt példányát** el kell kérni, és az irodai rendszerben archiválni kell.
- A **díjtájékoztató**, és a **megbízási** archiválása szintén szükséges
- A **leadási** kitöltése szükséges, mert e nélkül nem lehet üzletkötő számára számfejteni.

3. Bázisnet felületen kötött utasbiztosítások:

- A Bázisnet felületén a következő biztosítók utasbiztosítási termékeit lehet megkötni: Allianz, Astra, AXA, EUB, Groupama-Garancia, QBE, Uniqa, Wáberer
- A bázisneten kötött utasbiztosítások **készpénzes biztosítások, ezért ezeknek a biztosításoknak a díjtutalásáról az üzletkötőnek kell gondoskodni.**
- A kötvények, **ügyfél által aláírt példányát** el kell kérni, és az irodai rendszerben archiválni kell.
- A **díjtájékoztató**, és a **megbízási** archiválása szintén szükséges
- A **leadási** kitöltése szükséges, mert e nélkül nem lehet üzletkötő számára számfejteni.