

Fontos változás az UNIWEB felületén!

Kedves Partnerünk!

Az UNION Biztosító létrehozott a tanácsadók számára egy online szerződéskötő felületet (**UNIWEB**), ahol mindig a legfrissebb anyagok, dokumentumok felhasználásával lehet megkötni a biztosítási szerződéseket.

Folyamatosan arra törekszünk, hogy a változó törvényi szabályokat beépítsük az UNIWEB felületére – ezáltal megkönnyítve a tanácsadói munka ajánlatkitöltéssel kapcsolatos adminisztrációját.

Tájékoztatni szeretnénk benneteket, hogy **2019. január 17- én csütörtökön** 16:00-kor élesítünk néhány változtatást a rendszerben – ezt követően az UNIWEB másnapról használható újra. Az elérés korlátozásáról a felületen is elhelyeztünk egy értesítést.

A legfontosabb változás, hogy az életbiztosítások (UNION-Pezsgő, -Nyitány, -Solo szerződéskötési folyamatába beillesztettük a megfelelési és alkalmassági tesztet, így ezt a nyomtatványt a változás élesítését követően már nem kell külön papír alapon hozzánk beküldeni.

Az igényfelmérő és a megfelelési és alkalmassági teszt - egy logikai egységként méri az ügyfelet. A kérdésekre adott válaszok összességéből automatikusan számolja az eredményt, és adja ki a választható módozatokat, eszközalapokat, **ezért ezt a részt minden esetben ki kell tölteni.** A megadott válaszok alapján a kérdések sora dinamikusan változik – tehát az előző kérdések alapján releváns következő kérdések jelennek csak meg.

A képernyő alján folyamatosan látható az összes UNIWEB-en elérhető életbiztosításunk. Ezek közül színes keretben vannak feltüntetve azok, melyek az igények és a megadott válaszok elemzése alapján még kijánlhatók az ügyfélnek, szürke keretben, amik már nem...



Az igényfelmérő és alkalmassági teszt kérdéssort a véglegesítés gomb megnyomásával lehet jóváhagyni. **A véglegesítés gomb megnyomása után javításra nincsen lehetőség!** Ha mégis javítani kell, akkor az elejétől kell kezdeni a folyamatot.

érted

Miután a véglegesítés gomb megnyomásra került - megjelenik a kérdőív értékelése:

EREDMÉNY

kockázatvállalási képesség, hajlandóság

Az ügyfél kockázatvállalási képessége/ hajlandósága az 1. kategóriához képest magasabb, közepes kockázatot is képes/ hajlandó vállalni, a közepes és a közepesen magas kockázatú befektetéseket is tolerálja, a befektetett összegnek egy részét hajlandó kockáztatni.

Ajánlat befektetési eszközök és ügyletek

- 1. kategória:
 - pénzügyi eszközök
 - hazai és külföldi (OECD) állampapírok
 - hazai és külföldi fejlett piaci befektetési kategóriájú vállalati- és jelzálog kötvények
 - konzervatív kockázatosságú vegyes allokációs alapok
 - hazai és nemzetközi részvények 40% stratégiai súlyig
 - vagy a fentiekbe fektető befektetési alapok és eszközalapok
- 2. kategória: az 1. kategóriában megjelöltek túl
- fejlődő piaci állampapírok
- fejlett és fejlődő piaci nem befektetési kategóriájú vállalati- és jelzálog kötvények
- kiegyensúlyozott kockázatosságú vegyes allokációs alapok
- hazai és nemzetközi részvények 60% stratégiai súlyig
- vagy a fentiekbe fektető befektetési alapok és eszközalapok



UNION-
Nyitány

KALKULÁCIÓ INDÍTÁSA



UNION-Pezsgő
Nyugdíjprogram

KALKULÁCIÓ INDÍTÁSA



UNION-
Solo

KALKULÁCIÓ INDÍTÁSA

Ettől a ponttól ismét a régi rendszer szerint megszokott módon működik a felület, így a díj adatok és az allokáció megadása után a megoldási javaslat továbbra is megtekinthető (de nem kötelező...). Nagy segítség, hogy az ügyfél kockázatviselési hajlandósága az igényfelmérő és a megfelelési és alkalmassági teszt alapján automatikusan betöltésre kerül (csak a hozam-feltételezést kell kiválasztani), továbbá szintén a teszt elemzésének megfelelő eszközalapokat engedni csak kiválasztani a felület. A gombra kattintva a rendszer egy PDF fájlt generál, amit ki lehet nyomtatni, vagy akár el is lehet küldeni az ügyfélnek.

ÖSSZES GYAKORISÁG
SZERINTI DÍJ

450 000 Ft

MEGOLDÁSI JAVASLAT MEGTEKINTÉSE

MENTÉS

ELSŐ

ELŐZŐ LÉPÉS

AJÁNLAT KÉSZÍTÉSE

VÉGE

Az Ajánlat készítése gombra kattintva lehet tovább haladni a szerződéskötési folyamatban. Erre a gombra kattintva automatikusan elküldésre kerül a termékismertető és minden kapcsolódó dokumentum. Ha a tanácsadó is megadta az e-mail elérhetőségét, akkor oda is megérkezik ez a dokumentáció.

érted

Amennyiben még nem szeretne szerződést kötni az ügyfél, de érdeklődik – lehetőség van „kalkulációs módban” használni az UNIWEB-et. Ezt az imént bemutatott folyamat elején az életbiztosítás kezdőképernyőjén fölül lehet majd kiválasztani.

Ebben az esetben nincsen igényfelmérés, és megfelelési és alkalmassági teszt kitöltés, csak a díjadatak, eszközalapok, kiegészítők tartalommal lehet variálni, akár többféle megoldást megvizsgálni. **Erről a kalkulációs felületről sajnos jogi szempontok miatt nincsen lehetőség egyből átugrani az ajánlat megkötésére.** Szerződés csak az igényfelmérés, és a megfelelési és alkalmassági teszt kitöltésével indítható – tehát a folyamatot a már korábban bemutatott módon- az elejéről kell majd elindítani.

A fenti változás bevezetésével egy időben egyszerűsödik az elektronikus aktiválás választása esetén szükséges E-nyilatkozat is!

Tájékoztató levelem mellé csatolom az új E-nyilatkozatokat PDF-formátumban is – így ezek akár biankó E-nyilatkozatként is használhatóak: **UNION-Pezsgő, -Nyitány, -Solo, -Menta, PrivateMed-Next** módozatokra.

Az UNION-Útitárs, és vagyonbiztosítások esetén (lakás, és gépjármű) a szakterületek ígérete szerint hamarosan elkészülnek az új E-nyilatkozatok, amiket - amint a rendelkezésünkre állnak – szintén továbbítani fogunk a részetekre.

Reméljük, hogy örömmel fogadjátok a fent bemutatott változásokat, melyek nagyban leegyszerűsítik és meggyorsítják a szerződéskötési folyamatot!

2019. január 14.

Üdvözlettel,

Alkusz igazgatóság
UNION VIG Biztosító Zrt.

érted