

UNIQA ALKUSZ ÉRTÉKESÍTÉS

Együtt az ügyfeleinkért

2017.03

Erich Frimmel – értékesítési igazgató



Higgy abban, hogy egy év
csupán 365 nap, de a lehetőségek
száma VÉGTELEN.

Higgy magadban.



Program

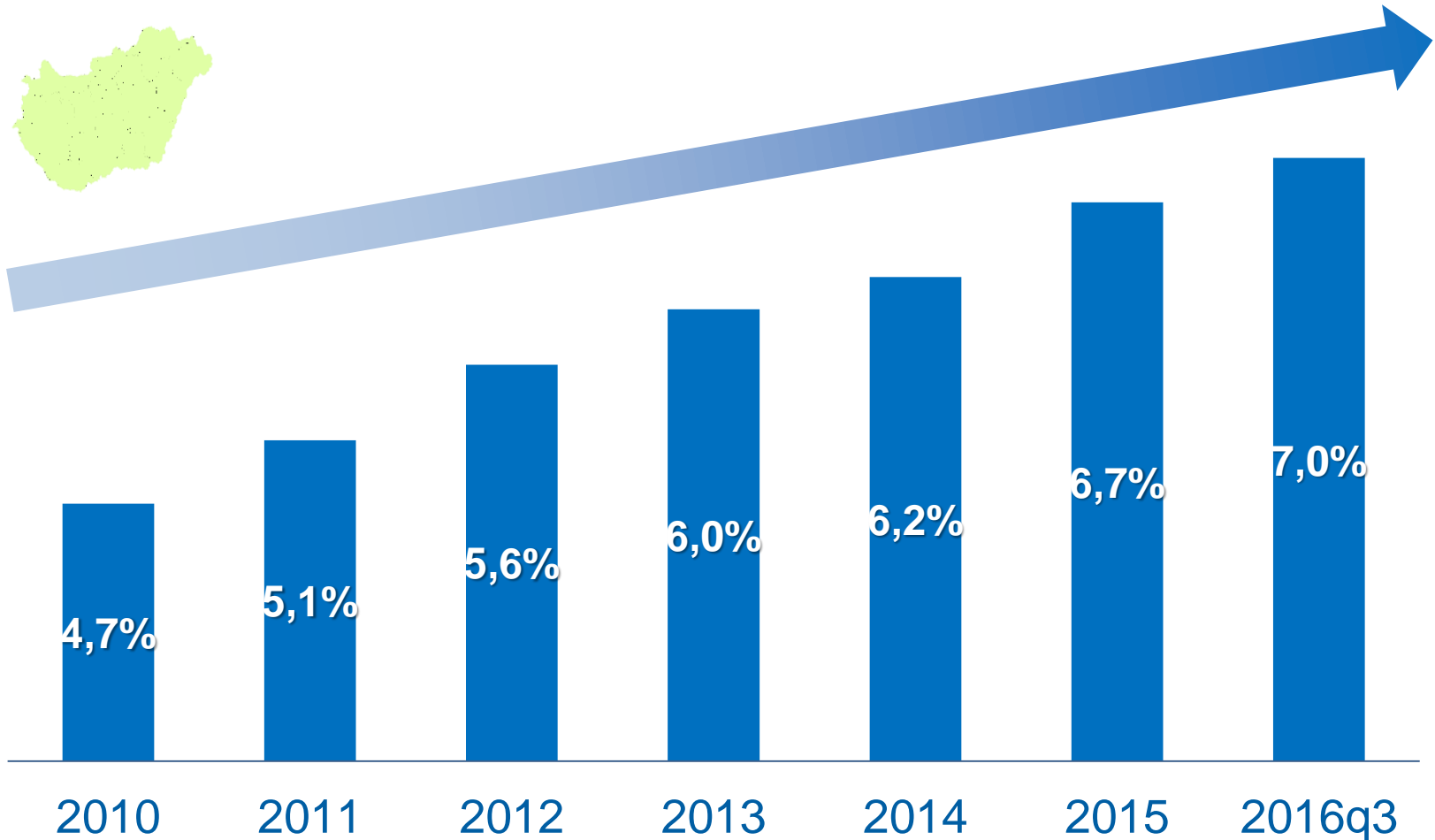
UNIQA – Alkusz tréning nap

2017. április 4.

08:45–09:15	Érkezés	10:45–12:15	Gyakorlati tippek, módszerek a gyors értékesítéshez 2017-ben <i>Szőke Róbert</i> – bizalomépítési specialista
09:15–10:30	UNIQA újdonságok – nyugdíjbiztosítások, egyszerű díjas termékek és eszközalapok a fókuszban <i>Erich Frimmel</i> – értékesítési igazgató <i>Fazekas Melinda</i> – vezető oktató	12:15–13:00	Kávészünet, szendvicsek
10:30–10:45	Szünet	13:00–14:30	Gyors értékesítés a gyakorlatban <i>Szőke Róbert</i> – bizalomépítési specialista

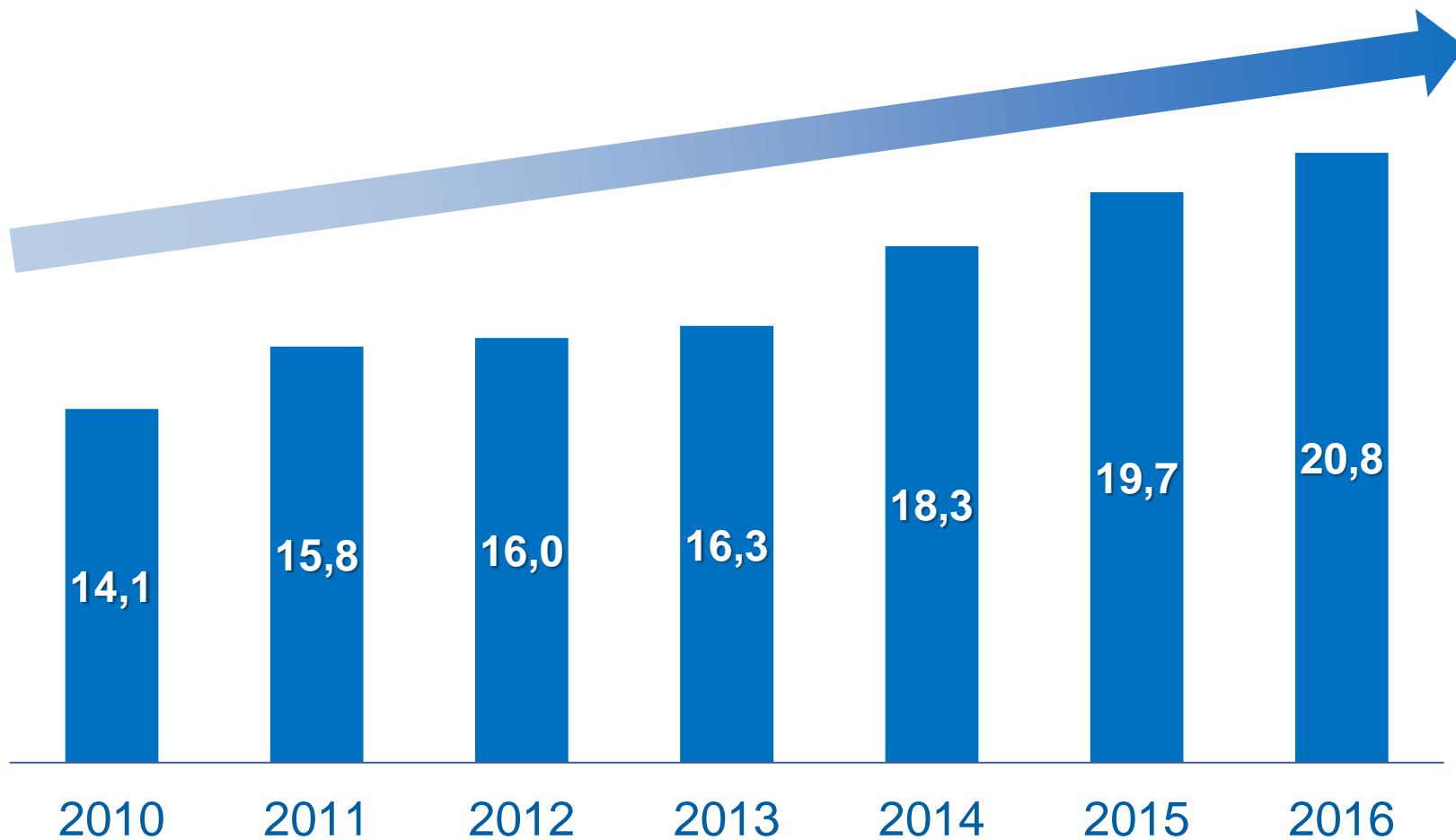
Hogyan zártuk 2016-ot?

Életbiztosítás – piaci részesedés (súlyozott*)



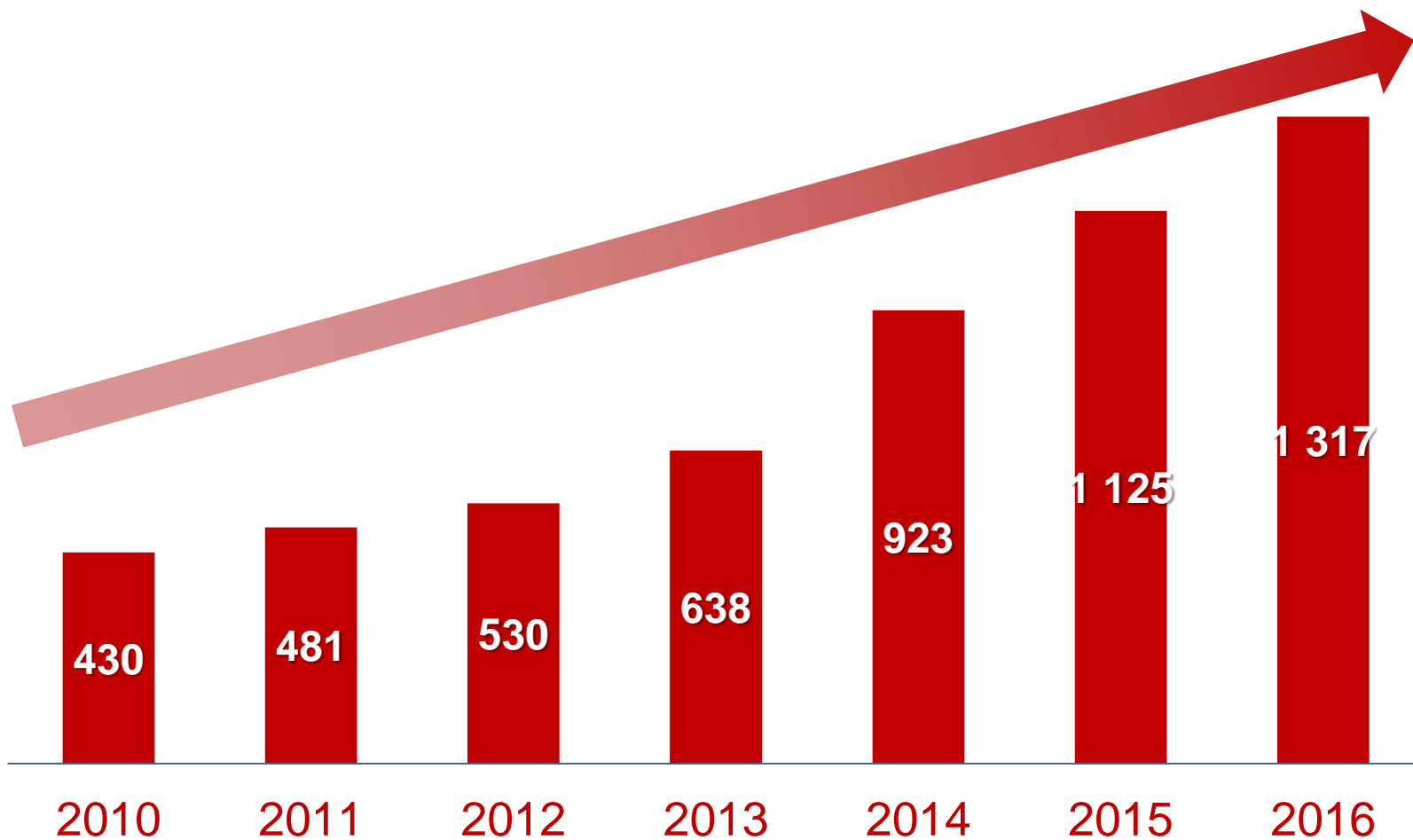
* egyszeri díj 10%-kal

Életbiztosítás – záró állománydíj (md Ft)



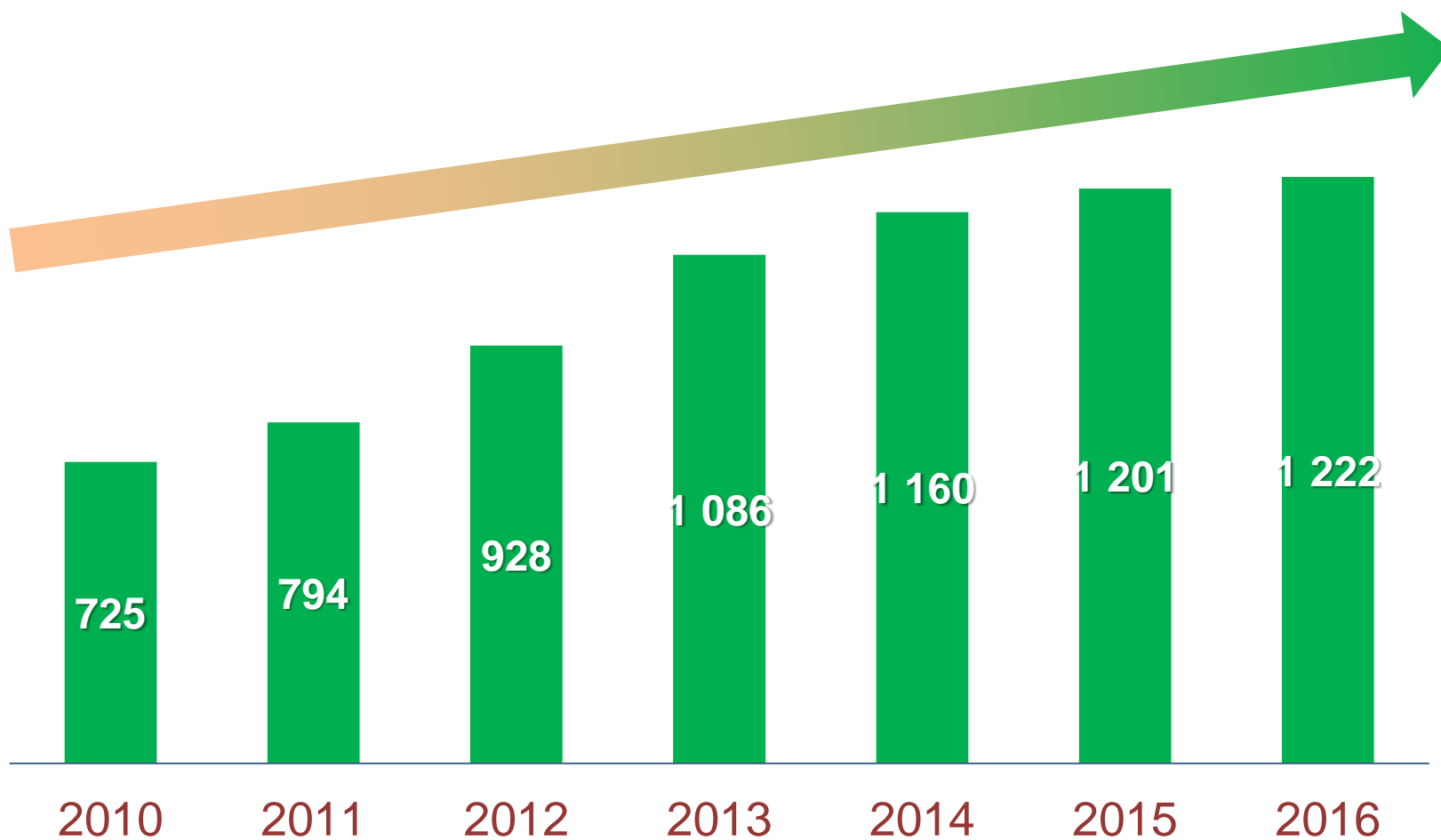


Balesetbiztosítás – záró állománydíj (m Ft) UNIQA





Egészségbiztosítás – záró állománydíj (m Ft) UNIQA

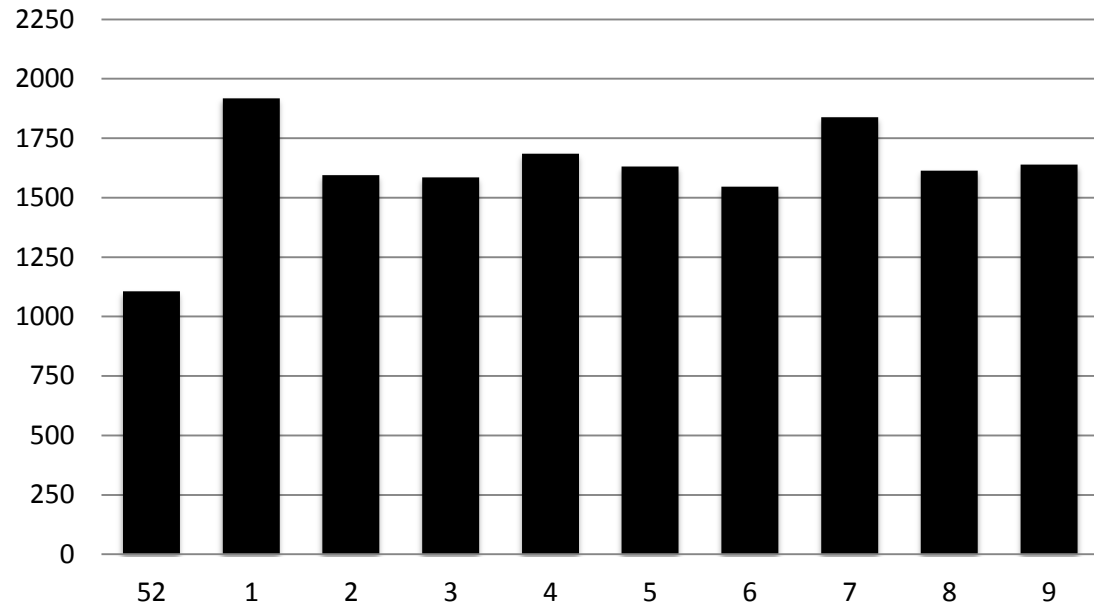


Ügyfélexpérimény

Szolgáltatások területe

2016.08.01-el vezettük be,
azóta 35.694 db
szerződést módosítottunk
a bejelentés helyén
azonnal.

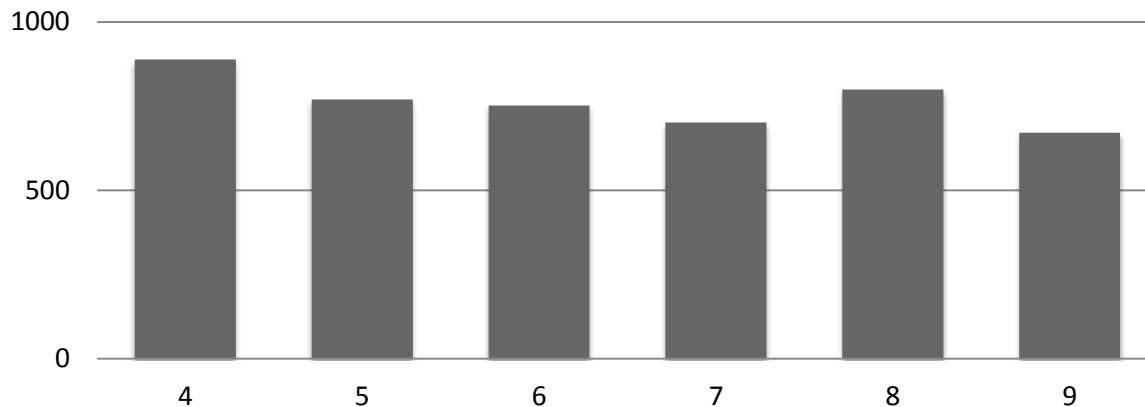
Szerződés módosítás telefonon (darabszám)



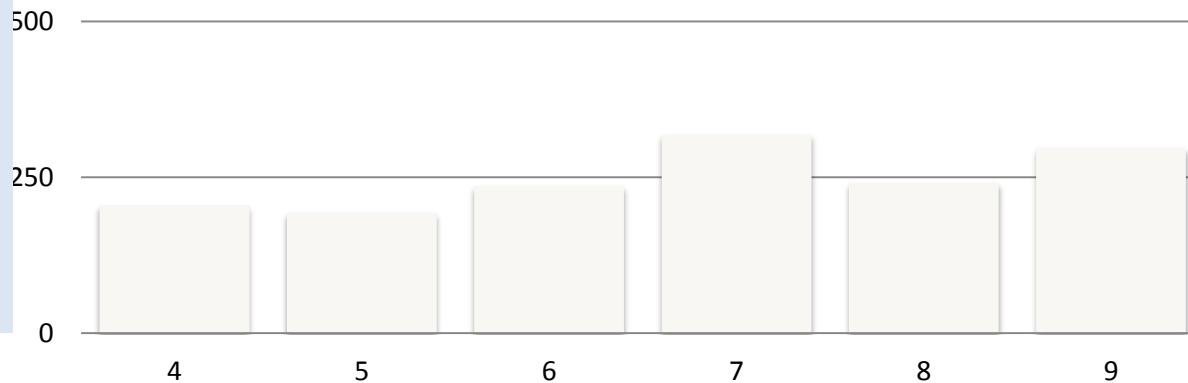
■ CC szerződés módosítás

Front Office

Kezelt hívások darabszáma sales support



Beérkező chat darabszámok



Chat-en
hétköznapokon este 22
óráig vagyunk
elérhetőek.

Hosszabb elérhetőség
telefonon:

Hétfő: 8-17

Kedd: 8-17

Szerda: 8-17

Csütörtök: 8-20

Péntek: 8-16

Beérkező chat

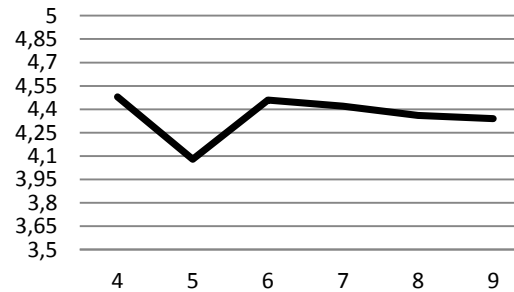
Customer Satisfaction

Hívások

Összes hívás: 5.722
Sikeres értékelés: 1.258
22%

4,3

Ügyfél elégedettség telefon

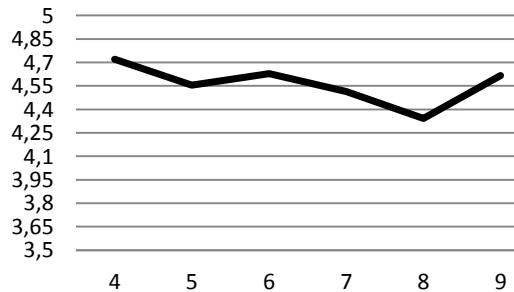


Chat

Összes chat: 297
Sikeres értékelés: 141
47,5%

4,6

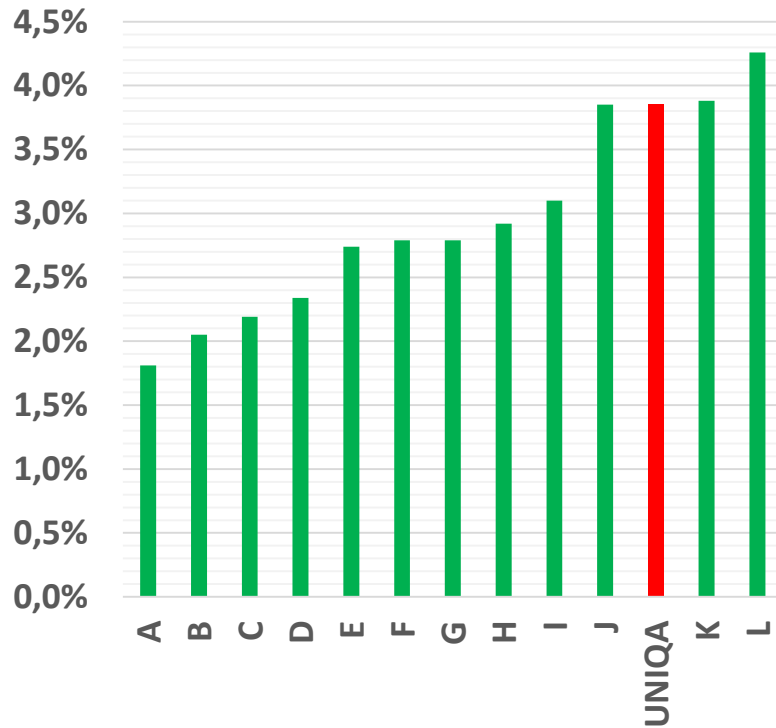
Ügyfél elégedettség chat



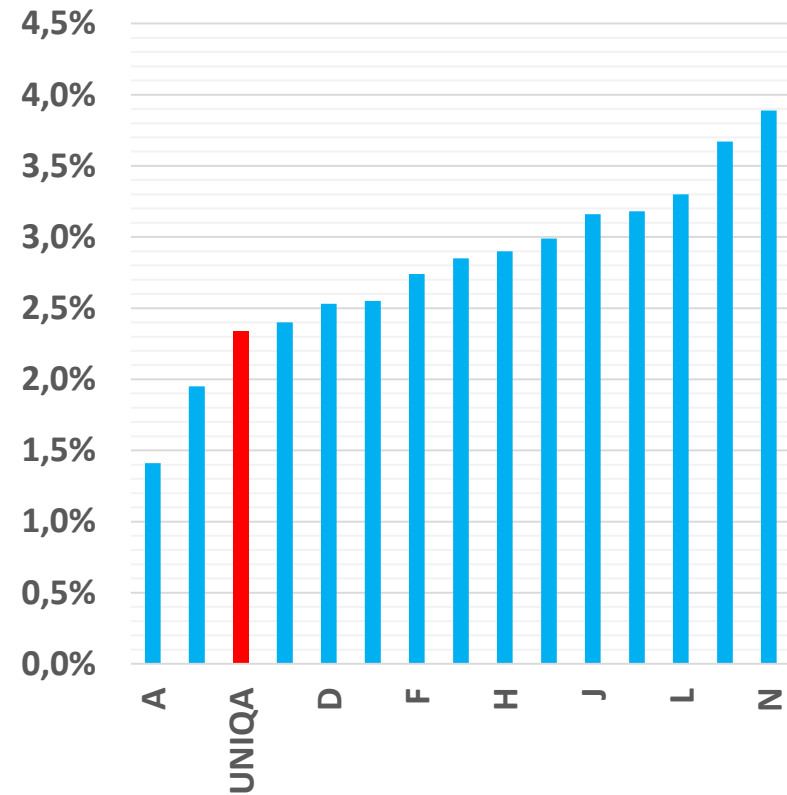
**Melyik a legjobb
termék?**

Olcsók lettünk? – nyugdíjbiztosítások

15 éves alsó TKM – korábban



15 éves alsó TKM – most



Eszközalapok

	HUF	EUR
BEFECTETÉSI STRATÉGIÁT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK		
Menedzselt konzervatív	✓	
€-Menedzselt konzervatív		✓
Menedzselt kötvénytúlsúlyos	✓	
€-Menedzselt kötvénytúlsúlyos		✓
Menedzselt kiegyensúlyozott	✓	
Menedzselt részvénytúlsúlyos	✓	
€-Menedzselt részvénytúlsúlyos		✓
Feltörekvő Piaci részvény	✓	
Fejlett Piaci részvény	✓	
SPECIÁLIS BEFECTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK		
Rövid lejáratú pénzügyi termékekbe fektető	✓	
Forint likviditás	✓	
€-Likviditás		✓
Magyar államkötvény	✓	
Hazai részvény	✓	
Spektrum abszolút hozam	✓	
€-Spektrum abszolút hozam		✓
Arany	✓	
€-Arany		✓
Globális kötvény	✓	
Nemzetközi ingatlan	✓	
Új technológiák	✓	
ProtAktív Globális részvény	✓	
LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK		
Cél 2030-50	✓	

- Új csoportosítás
- Eszközalaponként számolt TKM-ek
- Eszközalaptól függő befektetés arányos költségek
 - Bónusz időszak után jelentősen lecsökken (1,75%, 2%)
 - Eseti díjanknál 1,5%



„Év Biztosítója
Díj 2016”
– a kimagasló
eszközalap
teljesítményért

A világ legnagyobb alapkezelői

Top 400 Asset Managers 2016 (Top 25)

Company	Country	Total 2016 31/12/15 (€m)	Total 2015 31/12/14 (€m)
1 <u>BlackRock</u>	US/UK	4,398,439	3,844,383
2 <u>Vanguard Asset Management</u>	US/UK	3,091,979	2,577,380
3 <u>State Street Global Advisors</u>	US/UK	2,066,479	2,023,149
4 Fidelity Investments	US	1,830,330	1,595,380
5 BNY Mellon Investment Management	US/UK	1,492,895	1,407,163
6 J.P. Morgan Asset Management	US/UK	1,361,178	1,266,805
7 <u>PIMCO</u>	US/Germany	1,321,158	1,162,583
8 Capital Group	US	1,272,080	1,167,231
9 Prudential Financial	US	1,089,737	968,628
10 Legal & General Investment Mngt.†	UK	1,012,389	893,900
11 Goldman Sachs Asset Management Int.	US/UK	996,651	846,182
12 <u>Amundi</u>	France	985,028	865,985
13 Wellington Management	US	853,274	755,108
14 Northern Trust Asset Management	US/UK	805,763	771,951
15 <u>Natixis Global Asset Management</u>	France/US	801,128	735,530
16 TIAA Global Asset Management	US	786,479	703,529
17 Deutsche Asset Management	Germany	777,091	721,747
18 <u>Invesco</u>	US/UK	714,070	654,645
19 Franklin Templeton Investments	US/UK	703,220	727,394

- Alkalmazottak száma:
 - Blackrock: 12000
 - Vanguard: 14000
 - State Street: 2500
 - PIMCO: 2200
 - Amundi: 3800

No. 1 Top 5 Asset Management Firms – \$15.5 Trillion

Rank	Asset Management	HQ	Founded in	AUM (USD)
1	BlackRock	United States	1988	\$5.1 Trillion
2	Vanguard	United States	1975	\$3.9 Trillion

A lehető legolcsóbb alapok



ETF-ek + direkt befektetés = alacsonyabb TKM!

ETF: tőzsdén kereskedett befektetési alap, ami a referenciaindexbe fektet.

1. Előnye: **nagyságrendekkel alacsonyabb** vagyonkezelési költség.
2. Hátránya: nincs felülteljesítés (de alulteljesítés sem!)

Direkt befektetések:

1. kötvényalapok **helyett** kötvények
2. részvényalapok **helyett** részvények
3. vagyonkezelési **költsége nagyon kicsi, költséghatékony**



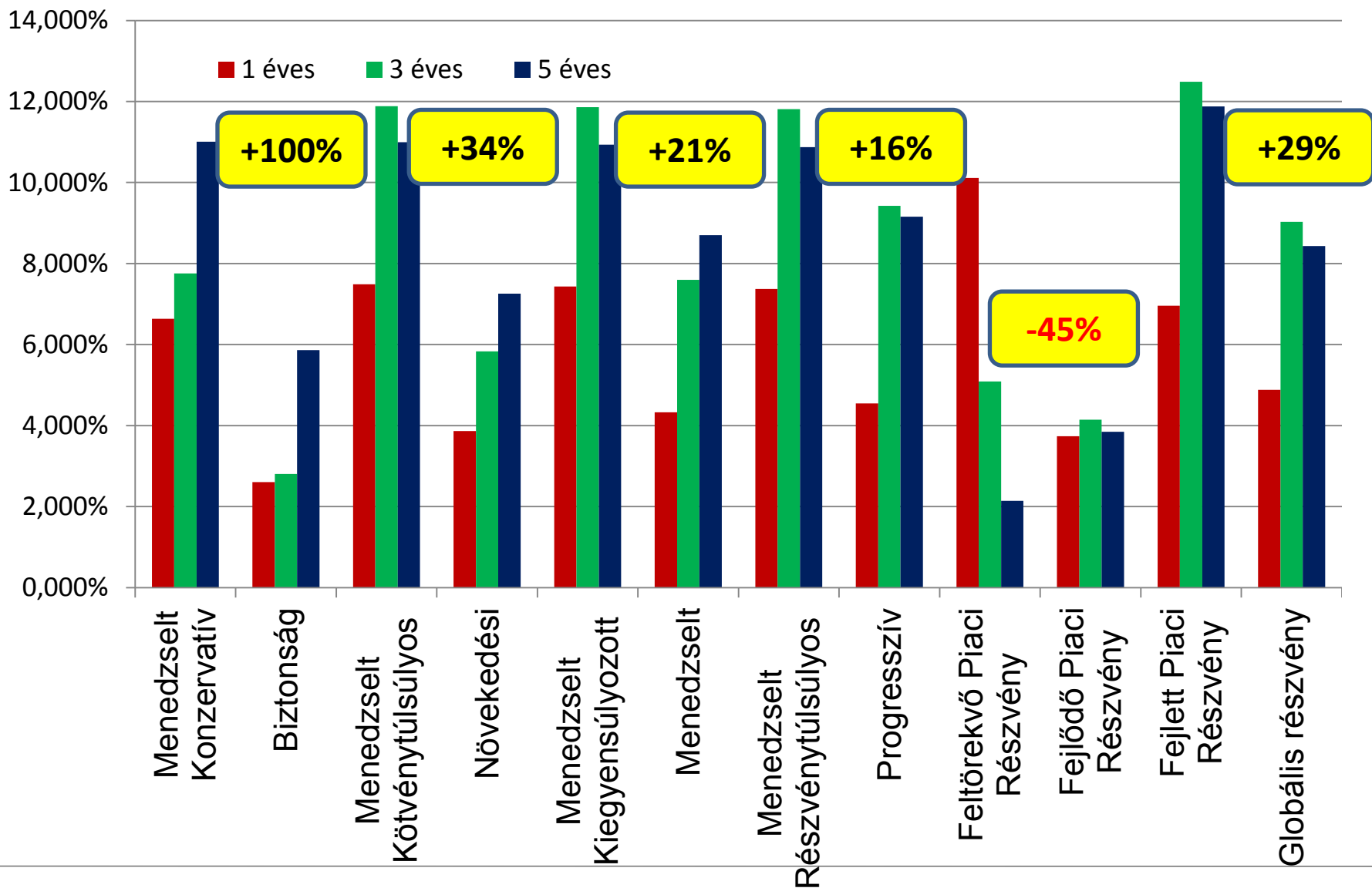
Deutsche Bank
db X-trackers ETFs



A lehető legnagyobb szaktudás

- **Egyedi** kötvény- és részvénybefektetések elemzési háttérrel megtámogatva
- Devizakockázat hatékonyabb kezelése devizafedezeti műveletekkel (USDHUF **esés** vagy EURHUF **esés** esetén az árfolyam rögzítése az adott szinten)
- Elemzési támogatás a világ egyik **legelismertebb független** elemző cége által: BCA Research, 1949-ben alapítva, Montreal-i (Kanada) székhellyel

Befektetési stratégiát kínáló ÚJ és régi eszközalapok



Egyszeri díj

Néhány szó az 1x-i díjasról

Kezdeti költségek

100%-át visszaadjuk (%)

kb. a tartam fele („**bónuszidőszak**”) alatt

Vagyonarányos költségek

díjnagyságtól függ (RVV-től is)

csökkennek a **bónuszidőszak** után (kb. -33%)!



Nyugdíj

Egy-két kérdés



Higgy abban, hogy lehet
EGYSZERŰBBEN!

Higgy magadban.



Insurance Europe kérdőív 1.



1950-ben 6 dolgozó tartott el egy nyugdíjast.

2060-ban mekkora lesz az arány?

- A. 2 az 1-hez
- B. 4 az 1-hez
- C. 8 az 1-hez



Insurance Europe kérdőív 2.



1970-ben egy átlagos női OECD állampolgár 15 évet élt nyugdíjasként.

2060-ban hány évet fog így élni?

- A. 26 évet
- B. 22 évet
- C. 19 évet



Insurance Europe kérdőív 3.



A nyugdíjasok növekvő száma, a javuló életkilátások és a finanszírozási nehézségek miatt hány EU országban szigorították a nyugdíjrendszert az elmúlt 5 évben?

- A. 6
- B. 16
- C. 26



Higgy abban, hogy
egy év csupán 365 nap,
de a lehetőségek
száma VÉGTELEN.

Most érdemes!