



Vállalkozás és Fejlődés IV. Vállalkozói vagyon- és felelősségbiztosítás 2016

Tartalomjegyzék

1. Ajánlatkészítés – V&F IV. (221-224 módzatok)	3
2. Alapadatok.....	4
3. Kiegészítő biztosítások	8
4. Díjkínálat/Díjpaletta.....	12
5. Szerződő adatok.....	12
6. Főbiztosított.....	15
7. Biztosítottak.....	15
8. További adatok	19
9. Nyilatkozatok	21
10. Áttekintő.....	21
11. Ajánlat lekérdezés	21
12. Teendők az ajánlat aláírása után	22

1. Ajánlatkészítés – V&F IV. (221-224 módozatok)

A **Vállalkozás és fejlődés** tarifáló az Ajánlat készítés menüpont alatt található.



A tarifáló minden oldalán lehetőség van menteni a **Mentés** gomb megnyomásával (nem kötelező, csak lehetőség, mentés nélkül is végigvihető az ajánlat készítés). Az alábbi adatok megadása minimálisan szükséges a mentéshez:

- telephelyek száma
- kockázatviselés kezdete
- legalább az 1. Telephely Kockázatviselés helye rész kitöltése
- szerződő jogállása (természetes vagy jogi személy)
- vezető- és utónév, születési dátum, irányítószám (természetes személy esetén)
- társaság név (jogi személy esetén)

A felületen a *-gal jelzett mezők kitöltése kötelező.

⚠ FONTOS: Amennyiben már mentett ajánlatot hívunk elő az **Ajánlat betöltés** funkcióval, minden esetben, minden oldalról a **Következő** gombra kattintva kell továbblépni. Semmiképpen nem javasolt az oldal tetején lévő füleken ugrani egyikről a másikra, mert ezzel díjszámítási, ajánlat-ellenőrzési funkciók maradnak ki, ami hibákat generálhat.

2. Alapadatok

Fájl Szerkesztés Nézet Előzmények Könyvtelzők Eszközök Súgó

Vállalkozás és fejlődés - UP... x

10.178.109.161:8080/group/upp/vallalkozas-es-fejlodes

Keresés

Alapadatok Kiegészítő biztosítások Díjkínálat Szerződő adatok Főbiztosított Biztosítottak

További adatok Nyilatkozatok Áttekintő Ajánlat lekérdezés

1. Telephelyek száma * 1

Kockázatviselés kezdete * 2016.09.02

Áfavisszatérítésre jogosult

1. Telephely

Kockázatviselés helye

1. Irányítószám *

Helység * Kérem válasszon

2. Utca, házszám *

3. TEÁOR szám * 2008/

4. Tevékenység megnevezése * Kérem válasszon

5. Létszám * fő

6. Szerződő jogviszonya * Kérem válasszon

7. Épület jellege * Kérem válasszon

8. Sérült épület * Kérem válasszon

Biztosított vagyontárgyak, biztosított összegek

1. Épületek, építmények Biztosítási összeg

2. Ipari és kereskedelmi gépek, berendezések, eszközök Biztosítási összeg Hányadrész

3. Számítógépek Biztosítási összeg Hányadrész

4. Áruk, készletek Biztosítási összeg Hányadrész

5. Speciális üvegezés biztosítása Biztosítási összeg

6. Cégtábla, reklámtábla üvegezésének biztosítása Biztosítási összeg

7. Késpénz, értékpapír Biztosítási összeg

Verzió: 7.1.10

Az Alapadatok oldalon az egyes telephelyekre vonatkozó biztosított vagyontárgyakat, biztosítási összegeket tudjuk megadni.

Telephelyek száma: minimum 1 (alapesetben ez jelenik meg), maximum 9 lehet az értéke. Az oldal második részében annyi telephely jelenik meg, ahány telephelyet megadunk a Telephelyek száma mezőben. Dinamikusan változik a képernyő, ha pl. a Telephelyek számánál az 1-es átírjuk 2-9 ig terjedő számra.

Kockázatviselés kezdete: legkorábban a tarifálás napját követő nap (alapesetben ez jelenik meg), legkésőbbi dátum a tarifálást követő 61. nap lehet (felület vezérli, nem is választható ki későbbi nap).

Áfavisszatérítésre jogosult: itt be kell pipálni, ha a biztosított jogosult ÁFA-visszatérítésre (alapesetben üres a mező)

Telephelyek részletezése: annyi telephely jelenik meg, ahány telephelyet megadtunk a Telephelyek száma mezőben.

Kockázatviselés helye:

Irányítószám megadása után a **Helység** automatikusan kitöltődik, illetve ha több helység tartozik ugyanazon irányítószámhoz, akkor a legördülőkből kell kiválasztani.

Utca, házszám: pontos utcanévet és házszámot kell megadni, helyrajzi szám is megadható.

TEÁOR szám: a telephelyen ténylegesen végzett tevékenység TEÁOR számát kell megadni. Amennyiben kitöltésre kerül, a rendszer automatikusan kitölti a **Tevékenység megnevezése** mezőt. Amennyiben több telephelyet rögzítünk, a TEÁOR szám telephelyenként eltérhet. Ha nem tudjuk a pontos TEÁOR számot, akkor a **Tevékenység megnevezése** listából is kiválasztható az adott telephelyen végzett tevékenység, ebben az esetben a rendszer a TEÁOR számot kitölti automatikusan. A megadott tevékenységnek szerepelnie kell a vállalkozás cégjegyzékben regisztrált tevékenységei között. A listában nem szereplő tevékenységek nem biztosíthatóak.

Létszám: A mező alapesetben nincs kitöltve, értéke 1-100 közötti lehet. A telephelyek számától függetlenül összesen maximum 100 fő adható meg. A telephelyen szerződéses viszonyban dolgozók számát kell megadni.

Szerződő jogviszonya: a szerződő adott telephelyhez fűződő tulajdonjoga, listából kell kiválasztani

Épület jellege: a biztosítandó épületszerkezet falazatának típusát kell megadni, listából kell kiválasztani

Sérült épület: listából kell kiválasztani. Amennyiben „Igen” választ adunk, a következő sorban megjelenik a Sérülés leírása mező, ebben az esetben ennek kitöltése kötelező.

Biztosított vagyontárgyak, biztosított összegek - a következő négy alapfedezetből legalább egy választása kötelező.

⚠ Egy ajánlaton – a telephelyek számától függetlenül – az összes vagyoncsoport együttes biztosítási összege nem haladhatja meg az 500 millió forintot.

Épületek, építmények: az épületek, építmények újraépítési értékét kell megadni (a biztosítási összeg (BÖ) 500 000 - 400 000 000Ft-ig terjedhet)

Ipari és kereskedelmi gépek, berendezések, eszközök: a biztosítási összeget és a betöréses lopás kockázatra feladott hányadrész %-át is meg kell adni. A hányadrész a legördülő értékek közül választható ki. (BÖ 20 000 - 300 000 000Ft-ig terjedhet)

Számítógépek: a biztosítási összeget és a betöréses lopás kockázatra feladott hányadrész %-át is meg kell adni. A hányadrész a legördülő értékek közül választható ki. (BÖ 20 000 - 40 000 000Ft-ig terjedhet)

Áruk, készletek: a biztosítási összeget és a betöréses lopás kockázatra feladott hányadrész %-át is meg kell adni. A hányadrész a legördülő értékek közül választható ki. (BÖ 20 000 - 300 000 000Ft-ig terjedhet)

⚠ Fontos! A hányadrész százalékos arányával módosított biztosítási összeg nem lehet kevesebb, mint 2 000 000Ft.

A kétmillió forint összességében, szerződés szinten értendő, tehát egyes vagyoncsoportok/telephelyek esetében ennél alacsonyabb is lehet.

Amennyiben nem éri el a 2 000 000Ft-ot ez az érték, akkor a Kiegészítő biztosítások oldalon a **Díjszámítás** gombra kattintva az alábbi hibaüzenet jelenik meg. *(Azért csak a következő, Kiegészítő biztosítások oldalon jelenik meg a hibaüzenet, mert a rendszer a díjszámítás alapjául szolgáló VPMS modell „hívásakor” ellenőriz bizonyos tarifális szabályokat – rendszerbeli működés.)*

Amennyiben a hányadrésszel módosított érték nem éri el a minimális 2 000 000 Ft-ot, akkor a hibaüzenetben a 2 000 000 érték után az Alapadatok oldalon megadott értékek alapján számolt, hányadrésszel módosított biztosítási összeg is szerepel (jelen esetben 600 0000)



A hányadrésszel módosított biztosítási összeg nem lehet kevesebb, mint 2.000.000. 600000 (AD12025312)

Alapadatok Kiegészítő biztosítások Díjkínálat Szerződő adatok Főbiztosított Biztosítottak

A következő 3 kiegészítő fedezet telephelyenként külön-külön megadható:

Speciális üvegezés biztosítása: a **Rögzít** gombra kattintva megjelennek a speciális üvegezésre vonatkozó adatok

Ajánlatkészítés – V&F IV.



Minden mező kitöltése kötelező:

Típus – pl. kopolit

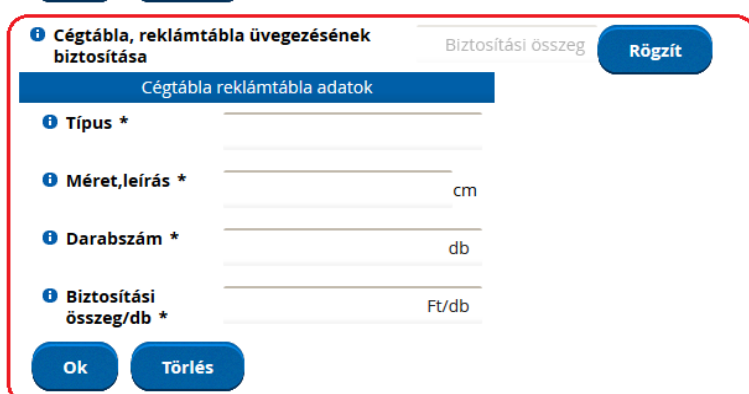
Méret, leírás – pl 50*100

Darabszám

Biztosítási összeg/db - egy darabra vonatkozó biztosítási összeget kell megadni.

Az **Ok** gombra kattintva tudjuk véglegesíteni a rögzítést. (BŐ 1 000 - 1 000 000Ft-ig terjedhet telephelyenként). A rendszer a darabszám és a biztosítási összeg/db alapján határozza meg az össz biztosítási összeget, ez automatikusan bekerül a Speciális üvegezés biztosítása mezőbe. A **Törlés** gomb használatával tudunk egy már korábban rögzített Speciális üvegezés biztosítási fedezetet törölni.

Cégtábla, reklámtábla üvegezésének biztosítása: a **Rögzít** gombra kattintva megjelennek a cégtáblára, reklámtáblára vonatkozó adatok, működése megegyezik a Speciális üvegezés biztosításával. Az **Ok** gombra kattintva tudjuk véglegesíteni a rögzítést. (BŐ 1 000 - 300 000Ft-ig terjedhet telephelyenként). A **Törlés** gomb használatával tudunk egy már korábban rögzített Cégtábla üvegezés biztosítási fedezetet törölni.



Készpénz, értékpapír: a telephelyen tárolt készpénz, értékpapír, értékészlet biztosítási összegét kell megadni (BŐ 10 000 - 5 000 000Ft-ig terjedhet)

A **Következő** gombra kattintva tudunk továbblépni a Kiegészítő biztosítások oldalra.

3. Kiegészítő biztosítások

Fájl Szerkesztés Nézet Előzmények Könyvjelzők Eszközök Súgó

Vállalkozás és fejlődés - UP... x

10.178.109.161:8080/group/upp/vallalkozas-es-fejlodes

Keresés

Ajánlat készítés > Vállalkozás és fejlődés

Alapadatok **Kiegészítő biztosítások** Díjkínálat Szerződő adatok Főbiztosított Biztosítottak

További adatok Nyilatkozatok Áttekintő Ajánlat lekérdezés

Kiegészítő felelősségbiztosítás

<input type="checkbox"/>	Általános felelősségbiztosítás	
<input type="checkbox"/>	Munkáltatói felelősségbiztosítás	
<input type="checkbox"/>	Bérbevevői tűz felelősségbiztosítás	
<input type="checkbox"/>	Bérbeadói tűz felelősségbiztosítás	Bérbeadásból származó bevétel
<input type="checkbox"/>	Szolgáltatói felelősségbiztosítás	Árbevétel
<input type="checkbox"/>	Termék felelősségbiztosítás	Árbevétel

Kiegészítő biztosítások

<input type="checkbox"/>	Tűz-üzemszünet biztosítás	Biztosítási összeg	Kérem válasszon
<input type="checkbox"/>	Küldöttrablás biztosítás	Biztosítási összeg	
<input type="checkbox"/>	Számítógép, elektromos berendezések kiegészítő biztosítása	Biztosítási összeg	
<input type="checkbox"/>	Balesetbiztosítás		

Díjfizetés

<input type="checkbox"/>	Díjfizetés módja *	Postai csekk
<input type="checkbox"/>	Első díjfizetési mód *	Postai csekk
<input type="checkbox"/>	Díjfizetés gyakorisága *	évente

Kedvezmények

<input type="checkbox"/>	Tartam	
<input type="checkbox"/>	Önrész *	Önrész nélkül
<input type="checkbox"/>	Üzletpolitikai	%
<input type="checkbox"/>	Akciókód	Kérem válasszon!

[← Előző](#) [Díjszámítás](#)

A Kiegészítő biztosítások fülön tudjuk megadni azokat a biztosítási fedezeteket és összegeket, amelyek nem az egyes telephelyekre, hanem a szerződés egészére vonatkoznak.

Kiegészítő felelősségbiztosítás

Általános, Munkáltatói és Bérbevevői tűz felelősségbiztosítás esetén pipálni kell, ha ezt a fedezetet választjuk.

Bérbeadó tűz felelősségbiztosítás esetén pipálás mellett a bérbeadásból származó éves bevételt kell megadni.

Szolgáltatói és Termék felelősségbiztosítások esetében a pipálás mellett az előző évi árbevételt kell megadni.

⚠ Fontos! Általános felelősségbiztosítás önmagában választható fedezet, viszont a többi felelősségbiztosítási fedezet választása esetén az Általános felelősségbiztosítás kiválasztása kötelező (ha elmarad, a Díjszámítás gombra kattintva a rendszer hibaüzenetet ad és nem tudunk továbblépni). *(Azért csak a Díjszámítás gombra kattintva jelenik meg a hibaüzenet, mert a rendszer a díjszámítás alapjául szolgáló VPMS modell „hívásakor” ellenőriz bizonyos tarifális szabályokat – rendszerbeli működés.)*

🏠 > Ajánlat készítés > Vállalkozás és fejlődés

✖ **Általános felelősségbiztosítás választása kötelező. 42122 (AD12057395)**

Alapadatok	Kiegészítő biztosítások	Díjkínálat/Díjpaletta	Szerződő adatok	Főbiztos
További adatok	Nyilatkozatok	Áttekintő	Ajánlat lekérdezés	

Kiegészítő felelősségbiztosítás

i Általános felelősségbiztosítás	<input type="checkbox"/>			
i Munkáltatói felelősségbiztosítás	<input type="checkbox"/>			
i Bérbevevői tűz felelősségbiztosítás	<input type="checkbox"/>			
i Bérbeadó tűz felelősségbiztosítás	<input type="checkbox"/>			Bérbeadásból származó bevétel
i Szolgáltatói felelősségbiztosítás	<input checked="" type="checkbox"/>			5 000 000 Ft
i Termék felelősségbiztosítás	<input checked="" type="checkbox"/>			5 000 000 Ft

⚠ Fontos! Termék és Szolgáltatói felelősségbiztosítás nem minden tevékenységhez választható. Arra vonatkozóan, hogy melyek ezek a tevékenységek, a Tarifakönyv nyújt információt. Amennyiben adott tevékenységhez nem választható Termék és/vagy Szolgáltatói felelősségbiztosítás, a Díjszámítás gombra kattintva a rendszer szintén hibaüzenetet ad és nem is enged továbblépni.

🏠 > Ajánlat készítés > Vállalkozás és fejlődés

✖ **Tevékenységhez nem választható a kiegészítő biztosítás. TEAOR: 1012, Szolgáltatói felelősségbiztosítás (AD12057394)**

Alapadatok	Kiegészítő biztosítások	Díjkinálat/Díjpaletta	Szerződő adatok	Főbiztosított	Biztosított
További adatok	Nyilatkozatok	Áttekintő	Ajánlat lekérdezés		

Kiegészítő felelősségbiztosítás

<input checked="" type="checkbox"/> Általános felelősségbiztosítás	<input checked="" type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/> Munkáltatói felelősségbiztosítás	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/> Bérbevevői tűz felelősségbiztosítás	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/> Bérbeadó tűz felelősségbiztosítás	<input type="checkbox"/>	Bérbeadásból származó bevétel
<input checked="" type="checkbox"/> Szolgáltatói felelősségbiztosítás	<input checked="" type="checkbox"/>	5 000 000 Ft
<input checked="" type="checkbox"/> Termék felelősségbiztosítás	<input checked="" type="checkbox"/>	5 000 000 Ft

Kiegészítő biztosítások

Kiegészítő biztosítások

<input type="checkbox"/> Tűz-üzemszünet biztosítás	<input type="checkbox"/>	Biztosítási összeg Kérem válasszon ▾
<input type="checkbox"/> Küldöttrablás biztosítás	<input type="checkbox"/>	Biztosítási összeg
<input type="checkbox"/> Számítógép, elektromos berendezések kiegészítő biztosítása	<input type="checkbox"/>	Biztosítási összeg
<input type="checkbox"/> Balesetbiztosítás	<input type="checkbox"/>	

Tűz-üzemszünet biztosítás: amennyiben ezt fedezetet választjuk, meg kell adni a biztosítási összeget, illetve a fedezet tartamának hosszát. (BÖ 1 000 000 - 200 000 000Ft-ig terjedhet, a fedezeti tartam 3, 6 vagy 12 hónap lehet.)

Küldöttrablás biztosítás: a szállított készpénz biztosítási összegét kell megadni (BÖ 10 000 – 2 000 000Ft-ig terjedhet)

Számítógép, elektromos berendezések kiegészítő biztosítása: a biztosítási összeget kell megadni, ami 20 000 – 40 000 000Ft-ig terjedhet,

⚠ Fontos: a Számítógép, elektromos berendezések kiegészítő biztosításra vonatkozó biztosítási összeg nem haladhatja meg az Alapadatok oldalon megadott Számítógépek vagyonszoport - összes telephelyre vonatkozó összesített - biztosítási összegét.

Balesetbiztosítás: itt elegendő pipálni, amennyiben választjuk ezt a fedezetet. Az Alapadatok oldalon megadott létszám alapján számolódik a díj.

Díjfizetés:

A Díjfizetés módja, az Első díjfizetési mód és a Díjfizetés gyakorisága mezők kitöltése kötelező, legördülőből választható ki a megfelelő érték. Féléves és éves díjfizetés esetén a tarifában meghatározott kedvezményt érvényesítjük a szerződésen.

⚠ Fontos: Postai csekkes és banki átutalásos díjfizetés esetén havi díjfizetési gyakoriság nem választható.

További kedvezmények:

Tartam: abban az esetben kell bepipálni, ha a szerződő vállalja, hogy a biztosítást legalább három évig hatályban tartja. Amennyiben jelölésre kerül, a tarifában meghatározott kedvezményt érvényesítjük a szerződésen.

Önrész: A mező kitöltése kötelező, jelölni kell, hogy önrész nélkül vagy önrész vállalásával kerül megkötésre a szerződés az alap vagyonbiztosításra vonatkozóan. Amennyiben önrészt vállal az ügyfél, a tarifában meghatározott kedvezményt érvényesítjük a szerződésen. Az üveg fedezet önrésze ettől eltérően 10%, min. 3.000 Ft.

Üzletpolitikai: amennyiben üzletpolitikai kedvezményt szeretnénk érvényesíteni, a % mértékét kell beírni. 1-10% kedvezmény adható.

⚠ Fontos: 10%-ot meghaladó üzletpolitikai kedvezmény Biztosítástechnikai vezető engedélyével adható, azonban az összes kedvezmény a többi kedvezménnyel (díjfizetési gyakoriság, tartam, önrész) együttvéve nem haladhatja meg a tarifában meghatározott maximális kedvezményt (40%)

Akciókód: alapesetben inaktív mező. Jövőbeni értékesítési akciók kezelésére tudjuk használni. Amennyiben konkrét akció bevezetése miatt aktuálissá válik, az érintett értékesítési kollégák részére a Termékmenedzser tájékoztatást küld.

Ha minden szükséges adatot rögzítettünk az Alapadatok és Kiegészítő biztosítások oldalakon, a **Díjszámítás** gombra kattintva jutunk a Díjkinálat/Díjpaletta oldalra.

4. Díjkinálat/Díjpaletta

Ezen az oldalon a korábban megadott adatok alapján köthető módozatok jelennek meg. A Standard csomag nem jelenik (nem köthető) abban az esetben, ha:

- 100%-tól eltérő hányadrészt választottunk az Alapadatok oldalon az Ipari és kereskedelmi gépek, berendezések, eszközök, a Számítógépek vagy az Áruk, készletek vagyoncsoportok valamelyikénél, VAGY
- a speciális üveg, cégtábla, készpénz, értékpapír fedezetek közül valamelyiket kiválasztottuk, VAGY
- a Kiegészítő biztosítások közül (Tűz-üzemszünet, Küldöttrablás, Számítógép, elektromos berendezések kiegészítő biztosítása, Balesetbiztosítás) választottuk valamelyiket

Ezen a ponton már lehetőség van Díjpaletta nyomtatására vagy e-mailben történő kiküldésére. A **Díjpaletta** gombra kattintva – mivel a szerződő adatait még nem adtuk meg – feljön egy ablak, ahol a szerződő jogalanyiségát (Jogi személy vagy Természetes személy), valamint néhány adatát megadva tudjuk nyomtatni / küldeni e-mailben a Díjpalettát.

Jogi személy esetén: Társaság neve, E-mail cím, Irányítószám

Természetes személy esetén: Vezeték- és utónév, Születési dátum, E-mail cím, Irányítószám

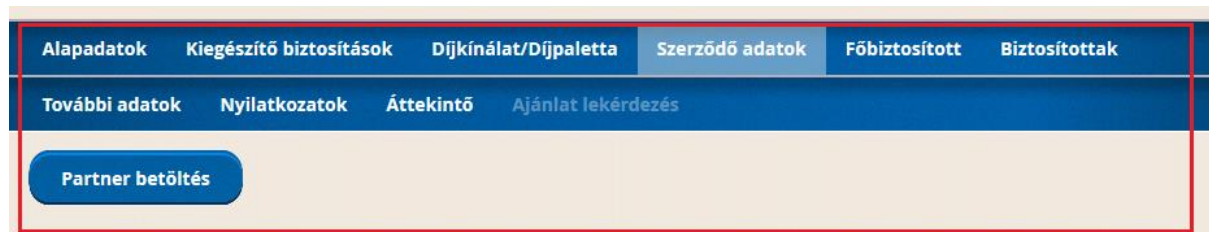
Ha megadtuk az adatokat, a **Mentés** gombra kattintva választhatunk a Nyomtatás vagy Küldés e-mailben opciók közül. Ebben az esetben mindenképpen mentésre kerül az ajánlat, így a későbbiekben az Ajánlat betöltés funkcióval bármikor előhívhatjuk az adott ajánlatot.

Ha kiválasztásra került a megköthető módozat, a **Megkötöm** gombra kattintva tudunk továbblépni a Szerződő adatok oldalra.

5. Szerződő adatok

A szerződő adatait feltölthetjük manuálisan, vagy a Partner betöltés funkciót is használhatjuk erre a célra.

A Díjpaletta nyomtatásnál korábban már megadott néhány adat megjelenik a Szerződő adatok oldalon is, ezek az adatok módosíthatóak.



Partner betöltés funkció használatánál a partner jogalanyiságától függően az alábbi adatokat kell megadni a kereséshez:

Természetes személy esetén:

Vezetéknév + az Utónév, Születési dátum, Irányítószám adatok közül legalább kettőt

Partner választás
✕

Ajánlat rögzített partnerei
Partneradat nyilvántartó rendszer

Partner jogalanyiség formája * Természetes személy

Vezetéknév *

Utónév

Születési dátum

Irányítószám

Keresés a teljes állományban

Név	Szül. idő	Partnerkód	Partnergazda	MultiPartner
Nincs találat!				

Jogi személy esetén:

Cég teljes neve (társasági forma nélkül) + irányítószám

A „Keresés a teljes állományban” mező alapesetben pipálva van, ezt érdemes így hagyni a keresésnél.

Amennyiben a rendszer talált a megadott adatok alapján partnert, a Kiválaszt gombra kattintva tudjuk betölteni.

Ajánlat rögzített partnerei
Partneradat nyilvántartó rendszer

Partner jogalanyiség formája * Jogi személy

Cég teljes neve *

Irányítószám *

Keresés a teljes állományban

Név	Szül. idő	Partnerkód	Partnergazda	MultiPartner
Törlési Levél Kft. 1111 Budapest Buda u. 1.		3821139		<input type="button" value="Kiválaszt"/>

Ajánlatkészítés – V&F IV.

A Szerződő adatok oldalon lehetőség van jelölni, ha a Szerződő megegyezik a biztosítottal, így a szerződő adatai automatikusan feltöltésre kerülnek a Főbiztosított oldalán is.

Alapadatok	Kiegészítő biztosítások	Díjkínálat/Díjpaletta	Szerződő adatok	Főbiztosított	Biztosítottak
További adatok	Nyilatkozatok	Áttekintő	Ajánlat lekérdezés		
<div style="display: flex; justify-content: space-around;"> Partner betöltés Új partner Aktuális partner újként </div> <div style="border: 1px solid red; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>A szerződő a biztosított? <input type="checkbox"/></p> </div>					

A *-gal jelölt mezők kitöltése kötelező. ⚠ Amennyiben a szerződő jogi személy, mindig meg kell adni bankszámlaszámot is.

Amennyiben az Állandó / Székhely címtől eltérő levelezési címet kívánunk megadni, úgy a „Van levelezési címe” mellett lévő rubrikát pipálni kell. Ezután dinamikusan megjelennek a levelezési cím megadására szolgáló mezők.

Alapadatok	Kiegészítő biztosítások	Díjkínálat/Díjpaletta	Szerződő adatok	Főbiztosított	Biztosítottak
További adatok	Nyilatkozatok	Áttekintő	Ajánlat lekérdezés		
<div style="display: flex; justify-content: space-around;"> Partner betöltés Új partner Aktuális partner újként </div> <div style="margin-top: 10px;"> <p>A szerződő a biztosított? <input type="checkbox"/></p> <p>Partner jogalanyiség formája * <input type="text" value="Jogi személy"/></p> <p>Cég teljes neve * <input type="text" value="Tesztes"/></p> <p>Társasági forma * <input type="text" value="Kft."/></p> <p>Adószám * <input type="text"/></p> <p>Irányítószám * <input type="text" value="1157"/></p> <p>Helység * <input type="text" value="Budapest"/></p> <p>Utca, házzszám * <input type="text"/></p> <div style="border: 1px solid red; padding: 2px;"> <p>Van levelezési címe <input type="checkbox"/></p> </div> <p>Bankszámlaszám <input type="text"/></p> </div>					

Alapadatok	Kiegészítő biztosítások	Díjkínálat/Díjpaletta	Szerződő adatok	Főbiztosított	Biztosítottak
További adatok	Nyilatkozatok	Áttekintő	Ajánlat lekérdezés		
<div style="display: flex; justify-content: space-around;"> Partner betöltés Új partner Aktuális partner újként </div> <div style="margin-top: 10px;"> <p>A szerződő a biztosított? <input type="checkbox"/></p> <p>Partner jogalanyiség formája * <input type="text" value="Jogi személy"/></p> <p>Cég teljes neve * <input type="text" value="Tesztes"/></p> <p>Társasági forma * <input type="text" value="Kft."/></p> <p>Adószám * <input type="text"/></p> <p>Irányítószám * <input type="text" value="1157"/></p> <p>Helység * <input type="text" value="Budapest"/></p> <p>Utca, házzszám * <input type="text"/></p> <div style="border: 1px solid red; padding: 2px;"> <p>Van levelezési címe <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>Levelezési cím irányítószám * <input type="text"/></p> <p>Levelezési cím helység * <input type="text" value="Kérem válasszon egyet!"/></p> <p>Levelezési cím utca, házzszám * <input type="text"/></p> </div> <p>Bankszámlaszám <input type="text"/></p> </div>					

6. Főbiztosított

Amennyiben a Szerződő adatok oldalon bepipáltuk, hogy a szerződő = biztosított, akkor a Főbiztosított oldalon az adatok automatikusan kitöltésre kerülnek. Ebben az esetben a mezők inaktívak. Ha mégis más biztosítottat szeretnénk megadni, akkor a Szerződő adatok oldalon „A szerződő a biztosított?” mezőnél a pipát kivéve, majd a Következő gombra kattintva a Főbiztosítottak oldalon a mezők „kiürülnek” és manuálisan fel tudjuk vinni az adatokat.

A Főbiztosított oldalon a Szerződő adatok oldalhoz hasonlóan lehetőség van Partner betöltésre.

7. Biztosítottak

A Főbiztosított oldalon a Következő gombra kattintva jutunk el a Biztosítottak oldalra, de csak abban az esetben, ha a Kiegészítő biztosítások oldalon választottunk Balesetbiztosítás kiegészítő biztosítást. (ha nem választottunk balesetbiztosítást, akkor automatikusan a következő, További adatok oldalra lép a rendszer)

A biztosítottak adatainak feltöltése történhet manuálisan, vagy a minta táblázatok használatával is beolvashatóak az adatok.

A biztosítottak esetében a Vezeték- és Utónév, Születési dátum és Anyja születési neve adatok megadására van szükség.

Adatok betöltése minta táblázat segítségével:

Ügyelni kell arra, hogy a táblázatnak annyi sort kell tartalmaznia, amennyi létszámot megadtunk az Alapadatok fülön, az összes telephelyet együttvéve.

A biztosítottak adataival feltöltött táblázatot első körben le kell menteni a gépre (pl. az asztalra), majd innen tudjuk betölteni a Tallózás gombra kattintva:

Alapadatok	Kiegészítő biztosítások	Díjkínálat/Díjpaletta	Szerződő adatok
További adatok	Nyilatkozatok	Áttekintő	Ajánlat lekérdezés

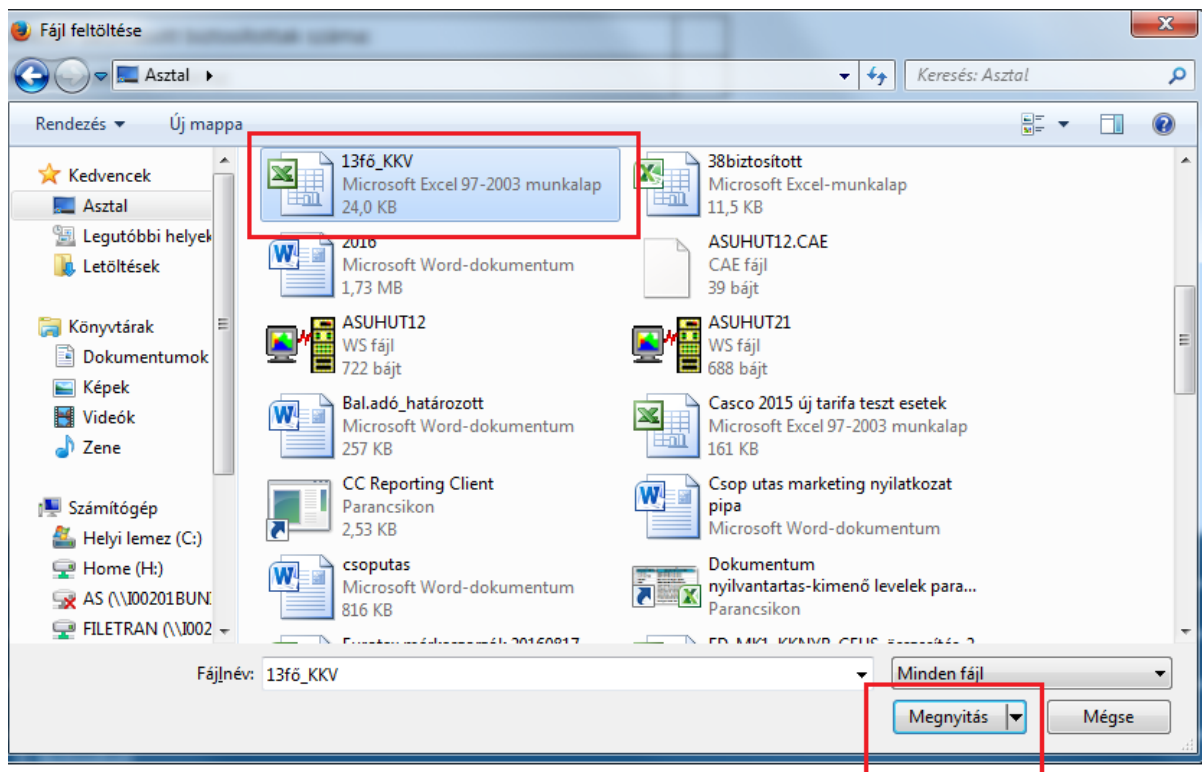
Kérem adja meg a Biztosított(ak) adatait.

Biztosítottak adatai: + Tallózás

[minta.csv](#)
[minta.xls](#)
[minta.xlsx](#)

Sikeresen beolvasott biztosítottak száma:	
---	--

A feltöltendő file kiválasztása, majd „Megnyitás”



Ezután a „Feldolgozás” gombra kattintva történik meg az adatok importálása:



Amennyiben a beolvasott létszám megegyezik a kalkulációban megadottal, az eredménytáblázat nem mutat hibás biztosítottat:

Ajánlatkészítés – V&F IV.

Alapadatok Kiegészítő biztosítások Díjkínálat/Díjpaletta Szerződő adatok Főbiztosított Biztosítottak

További adatok Nyilatkozatok Áttekintő Ajánlat lekérdezés

Kérem adja meg a Biztosított(ak) adatait.

Biztosítottak adatai: + Tallózás 13fő_KKV_ok.xls [minta.csv](#)
[minta.xls](#)
[minta.xlsx](#)

Feldolgozás
Teljes lista törlése

Státusz	Eredmény
Sikeresen beolvasott biztosítottak száma:	13
Hibás biztosítottak száma:	0
Eltérés a díjkalkulációhoz képest:	0

Amennyiben a betöltött excel táblázatban szereplő biztosítottak száma eltér attól, mint amennyit az Alapadatok oldalon az összes telephelyet figyelembe véve megadtunk, VAGY a biztosítottak adatai hiányosak/hibásak, akkor

- megjelenik az oldal tetején a hibaüzenet
- az eredménytáblázatban is látszik, mennyi az eltérés a kalkulációhoz képest
- nem tudunk továbbmenni a Következő gombra kattintva

⚠ Fontos: azokban az esetekben, ahol a feltöltött táblázatra hibaüzenetet kapunk, a Teljes lista törlése gombra kattintva érvényteleníteni kell a feltöltött táblázatot, majd az excel javítása után a korábban leírt módon (tallózás, file kiválasztása, megnyitás, feldolgozás) újra fel kell tölteni.

Példák:

- 1) Kevesebb biztosított szerepel a táblázatban, mint az Alapadatok oldalon megadott létszám:

🏠 > Ajánlat készítés > Vállalkozás és fejlődés

✖
Ellenőrizd a listát, mert a betöltött adatok alapján a biztosítottak száma eltér a kalkulációban megadottaktól!
 (sorok száma: 12, elvárt: 13)

Alapadatok Kiegészítő biztosítások Díjkínálat/Díjpaletta Szerződő adatok Főbiztosított Biztosítottak

További adatok Nyilatkozatok Áttekintő Ajánlat lekérdezés

Kérem adja meg a Biztosított(ak) adatait.

Biztosítottak adatai: + Tallózás 13fő_KKV_kevesebb.xls [minta.csv](#)
[minta.xls](#)
[minta.xlsx](#)

Feldolgozás
Teljes lista törlése

Státusz	Eredmény
Sikeresen beolvasott biztosítottak száma:	12
Hibás biztosítottak száma:	0
Eltérés a díjkalkulációhoz képest:	1

- 2) Több biztosított szerepel a táblázatban, mint az Alapadatok oldalon megadott létszám:

🏠 > Ajánlat készítés > Vállalkozás és fejlődés

✘ Ellenőrizd a listát, mert a betöltött adatok alapján a biztosítottak száma eltér a kalkulációban megadottaktól!
(sorok száma: 14, elvárt: 13)

Alapadatok Kiegészítő biztosítások Díjkínálat/Díjpaletta Szerződő adatok Főbiztosított **Biztosítottak**

További adatok Nyilatkozatok Áttekintő Ajánlat lekérdezés

Kérem adja meg a Biztosított(ak) adatait.

Biztosítottak adatai: + Tallózás 13fő_KKV_több.xls [minta.csv](#)
[minta.xls](#)
[minta.xlsx](#)

Feldolgozás Teljes lista törlése

Státusz	Eredmény
Sikeresen beolvasott biztosítottak száma:	13
Hibás biztosítottak száma:	0
Eltérés a díjkalkulációhoz képest:	1

- 3) Ugyanannyi biztosított szerepel a táblázatban, mint az Alapadatok oldalon megadott létszám, DE az adatok hibásak/hiányosak

🏠 > Ajánlat készítés > Vállalkozás és fejlődés

✘ 2. sor: A név nem megfelelő: (Hiányzik vagy rosszul van megadva)
12. sor: A születési dátum nem megfelelő: (helyes formátum: éééé.hh.nn)

Alapadatok Kiegészítő biztosítások Díjkínálat/Díjpaletta Szerződő adatok Főbiztosított **Biztosítottak**

További adatok Nyilatkozatok Áttekintő Ajánlat lekérdezés

Kérem adja meg a Biztosított(ak) adatait.

Biztosítottak adatai: + Tallózás 13fő_KKV_hibás adat.xls [minta.csv](#)
[minta.xls](#)
[minta.xlsx](#)

Feldolgozás Teljes lista törlése

Státusz	Eredmény
Sikeresen beolvasott biztosítottak száma:	11
Hibás biztosítottak száma:	2
Eltérés a díjkalkulációhoz képest:	0

- 4) Ha a táblázatban megadott biztosítottak száma sem egyezik az Alapadatok oldalon megadott létszámmal, és hibás/hiányos adat is van, a hibaüzenet mindkettőre felhívja a figyelmet:

🏠 > Ajánlat készítés > Vállalkozás és fejlődés

2. sor: A név nem megfelelő: (Hiányzik vagy rosszul van megadva)
 ✖ Ellenőrizd a listát, mert a betöltött adatok alapján a biztosítottak száma eltér a kalkulációban megadottaktól!
 (sorok száma: 12, elvárt: 13)

Alapadatok Kiegészítő biztosítások Díjkínálat/Díjpaletta Szerződő adatok Főbiztosított **Biztosítottak**

További adatok Nyilatkozatok Áttekintő Ajánlat lekérdezés

Kérem adja meg a Biztosított(ak) adatait.

Biztosítottak adatai: + Tallózás [minta.csv](#)
[minta.xls](#)
[minta.xlsx](#)
 13fő_KKV_kevesebb és hibás.xls

Feldolgozás Teljes lista törlése

Státusz	Eredmény
Sikeresen beolvasott biztosítottak száma:	11
Hibás biztosítottak száma:	1
Eltérés a díjkalkulációhoz képest:	1

8. További adatok

Megjegyzések, záradékok: 1000 karakternyi megjegyzés írható be, az itt rögzített szöveg megjelenik az ajánlaton is. Itt kell rögzíteni a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges körülményeket, amelyeket a szerződő ismer, vagy ismernie kellett, valamint a kockázattal kapcsolatos egyéb fontos információkat, megjegyzéseket

Biztosításkötés oka: a mező kitöltése kötelező, legördülőből választható.

Amennyiben biztosításkötés okaként Átdolgozást választottunk, dinamikusan megjelenik az **Előzményszerződés száma** mező, kitöltése kötelező.

Ha a Kiegészítő biztosítások oldalon az első díjfizetés módjánál Postai csekket választottunk, akkor a További adatok oldalon megjelenik a **Halasztott díjfizetés** mező. Ha ezt a bepipáljuk, akkor a szerződés rögzítése után az ügyfél megkapja a csekket az első fizetendő díjrészletről. Ha nem pipáljuk – tehát az első díjrészletet az ügyfél azonnal kifizeti -, akkor az **Elsődíjas csekk azonosító** mező kitöltése kötelező.

Hitelnyújtó hozzáadása funkcióval tudunk zálogjogosultat megadni.

Hitelnyújtó hozzáadása

▼ 1. Hitelnyújtó

❗ Kapcsolódó telephely *	Kérem válasszon	▼
❗ Hitelnyújtó *	Kérem válasszon	▼
❗ Hitel kezdete *		📅
❗ Hitel vége		📅
❗ Hitel típusa *		
❗ Hitelszerződés száma *		
❗ Hitel összege *		Kérem válasszon ▼

Hitelnyújtó törlése

Kapcsolódó telephely: elsőként ezt kell kiválasztani legördülőből. A legördülő menüben annyi telephely jelenik meg, ahány telephelyet az Alapadatok oldalon rögzítettünk.

⚠️ Egy telephelyhez maximum 10 hitelnyújtó rögzíthető.

Hitelnyújtó: legördülőből választható ki. A hitelintézet kiválasztása után tájékoztatásképpen megjelenik adott hitelnyújtó címe is.

Hitel kezdete: kitöltése kötelező

Hitel vége: kitöltése nem kötelező (pl. olyan esetekben, ahol „visszavonásig” szerepel a hitelszerződésben). Amennyiben a hitel vége a tárgyévhez képest több mint 10 évvel későbbi, úgy két lépésben tudjuk kiválasztani az évet a legördülőből (maximum 20 évvel későbbit tudunk kiválasztani). Pl. 2016-ot írunk, hitel vége 2028 -> legördülőből először 2026-ot tudjuk választani, majd újra lenyitva a legördülőt már a 2028 is megjelenik. Ha esetleg több, mint 20 év múlva jár le a hitel – mivel nem kötelező mező – továbbenged a rendszer ennek kitöltése nélkül is, majd nyomtatás után kézzel beírható a lejárat.

Hitel típusa és Hitelszerződés száma mező: kitöltése kötelező

Hitel összege: a hitelszerződésen szereplő összeget kell rögzíteni, majd a pénznemet a legördülőből kiválasztani.

Amennyiben rögzítésre kerül hitelnyújtó, ez az ajánlat első oldalán is megjelenik (itt csak néhány adat: hitelnyújtó neve, címe, hitelszám, hitel összege), illetve a hitelnyújtók számától függően zálogkötelezetti nyilatkozatok is nyomtatásra kerülnek az ajánlattal együtt.

⚠ Fontos: A zálogkötelezetti nyilatkozaton 3 adatot nyomtatás után kézzel kell beírni, ezek a következők:

Zálogtárgy

Biztosított vagyonszoport – a megfelelőnél X-et jelölni

Biztosítási összege – a biztosított vagyonszoport biztosítási összegét kell beírni (adott telephelyre vonatkozóan)

Illetve ha nem adtuk meg a hitelnél lejárat dátumot, akkor a *Visszavonásig* mezőbe X-et kell írni, vagy a fentebb részletezett okok miatt a több mint 20 évvel későbbi dátumot be kell írni.

Lehetőség van az ajánlaton **Hitelnyújtó törlése**-re is, az erre vonatkozó funkciógombbal.

9. Nyilatkozatok

A Nyilatkozatok fülön a checkbox-ok bejelölésével lehet rögzíteni, hogy az ügyfél elfogadja a szerződéses feltételeket (elegendő a szövegre kattintani, nem szükséges pontosan a checkboxra). Mind az öt nyilatkozat elfogadása kötelező, ha ez nem történik meg, nem tudunk továbblépni az **Áttekintő** oldalra.

10. Áttekintő

Ezen az oldalon a megadott adatok ellenőrizhetők a szerződés megkötése előtt, itt még lehetőség van az előző oldalakon az adatokban javítani, amennyiben azok tévesen kerültek kitöltésre. Amennyiben javításra kerül bármely adat, a Következő gombra kattintva kell továbblépni. A **Díjtájékoztató** gombra kattintva lehetőség van a dokumentum nyomtatására (**Mentés/Nyomtatás** gomb), vagy e-mail küldésére (**Küldés e-mail-ben** gomb).

A **Szerződéskötés** gombra kattintva tudjuk véglegesíteni az ajánlatot és eljutunk az Ajánlat lekérdezés oldalra.

11. Ajánlat lekérdezés

A felületen megjelenik a biztosítási ajánlat száma, amely egyben a későbbi kötvényszám. A **Kisvállalati vagyonbiztosítás ajánlat** gombra kattintva tudjuk kinyomtatni a végleges ajánlatot.

12. Teendők az ajánlat aláírása után

Az ügyfél és üzletkötő által aláírt, szkennelt ajánlatot UPP-n keresztül iktatni kell – ezzel a kötvényesítés megkezdődhet.

⚠ Fontos: Amennyiben az ajánlat felvétele során Biztosítástechnikai vezető általi engedélyezésre is sor került, vagy az ajánlatfelvétel során fényképek készültek, akkor az ajánlathoz ezeket a dokumentumokat is csatolni kell.

A szkenneléstől függetlenül az eredeti ajánlatot a Folyamat kisokosban leírtaknak megfelelően postai úton el kell juttatni a Biztosító központjába.

UPP-n keresztüli iktatás folyamata:

1. lépés



2. lépés

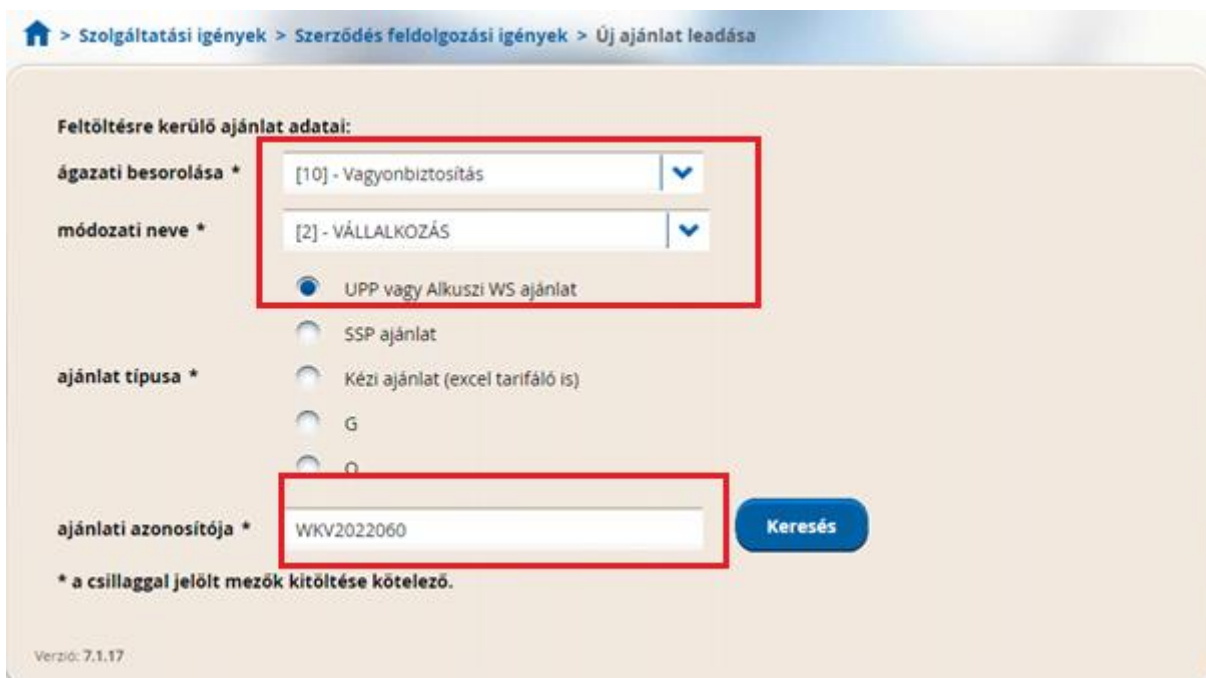


3. lépés



4. lépés

A kijelölt mezők kitöltése után a **Keresés** gombra kell kattintani:



The screenshot shows the 'Új ajánlat leadása' form with the following fields and options:

- Feltöltésre kerülő ajánlat adatai:**
 - ágazati besorolása * [10] - Vagyonbiztosítás
 - módozati neve * [2] - VÁLLALKOZÁS
- ajánlat típusa ***
 - UPP vagy Alkuzsi WS ajánlat
 - SSP ajánlat
 - Kézi ajánlat (excel tarifáló is)
 - G
 - O
- ajánlati azonosítója * WKV2022060

Keresés button

* a csillaggal jelölt mezők kitöltése kötelező.

Verzió: 7.1.17

5. lépés

A listán ki kell jelölni azt az iktatószámot, amelyhez rögzíteni szeretnénk az ajánlatot, majd a **Kiválasztott tételhez dokumentum csatolása** gombra kell kattintani:



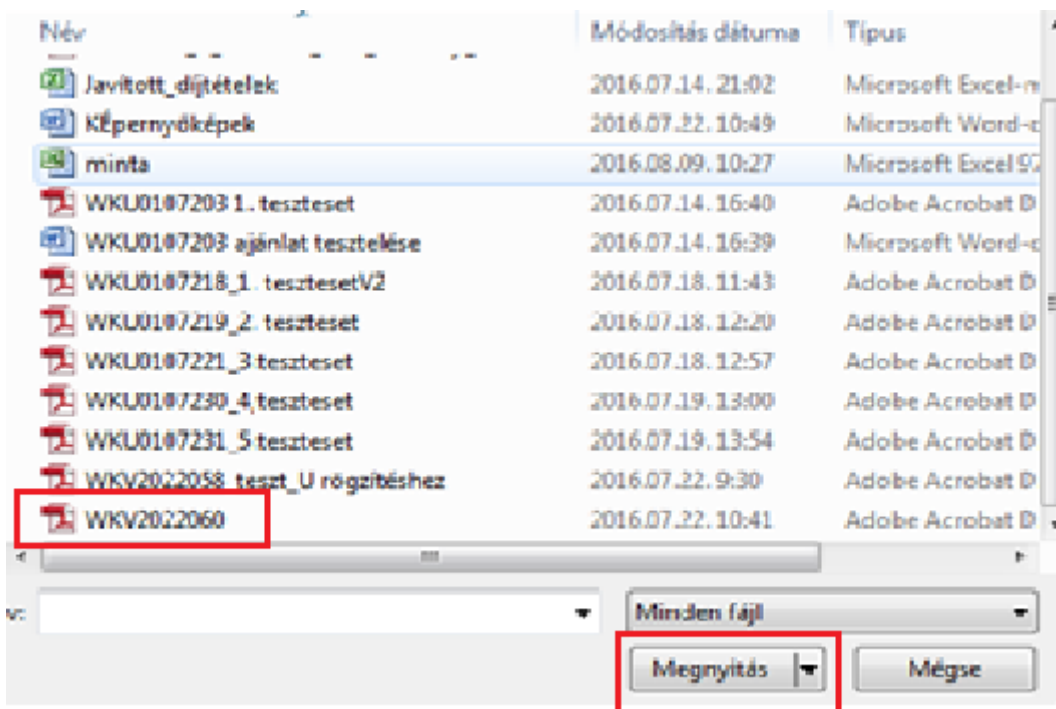
6. lépés

A csatolni kívánt dokumentum (ajánlat) keresése:



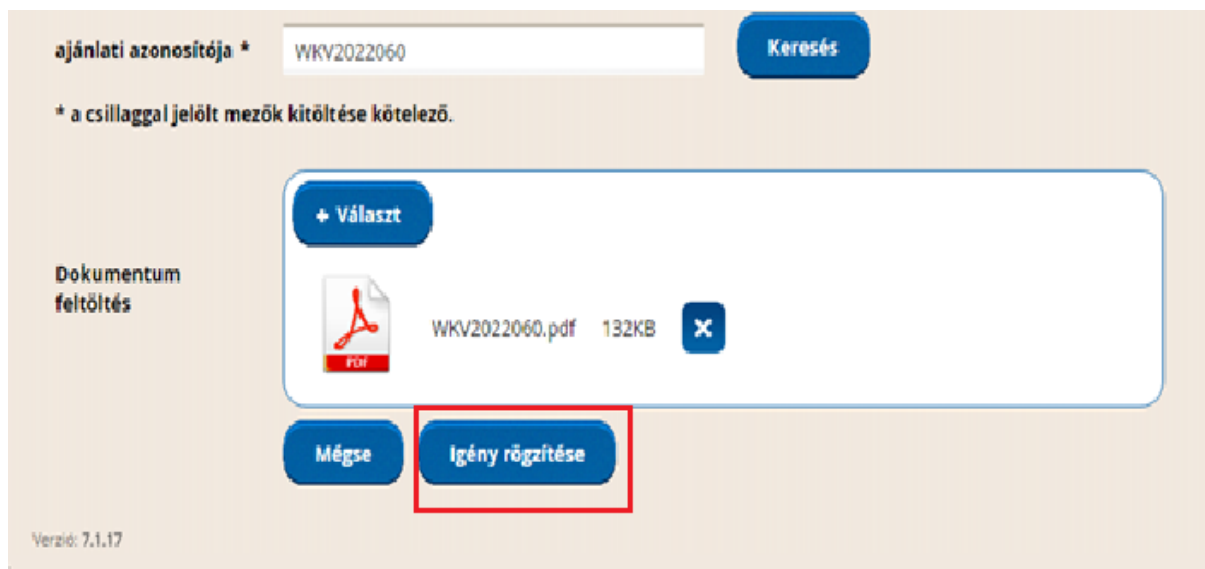
7. lépés

A mentett dokumentum kiválasztása -> Megnyitás



8. lépés

A dokumentum csatolása az **Igény rögzítése** gombra kattintva.



The screenshot shows a web interface for bid submission. At the top, there is a search bar with the text "ajánlati azonosítója *" and the value "WKV2022060". To the right of the search bar is a blue button labeled "Keresés". Below the search bar, there is a note: "* a csillaggal jelölt mezők kitöltése kötelező." In the center, there is a large white rounded rectangle labeled "Dokumentum feltöltés" on the left. Inside this rectangle, there is a blue button with a plus sign and the text "Választ". Below this, there is a document upload area showing a PDF icon, the filename "WKV2022060.pdf", the size "132KB", and a blue "X" button to remove the file. At the bottom of the interface, there are two blue buttons: "Mégse" and "Igény rögzítése". The "Igény rögzítése" button is highlighted with a red rectangular box. In the bottom left corner, there is a small text "Verzió: 7.1.17".