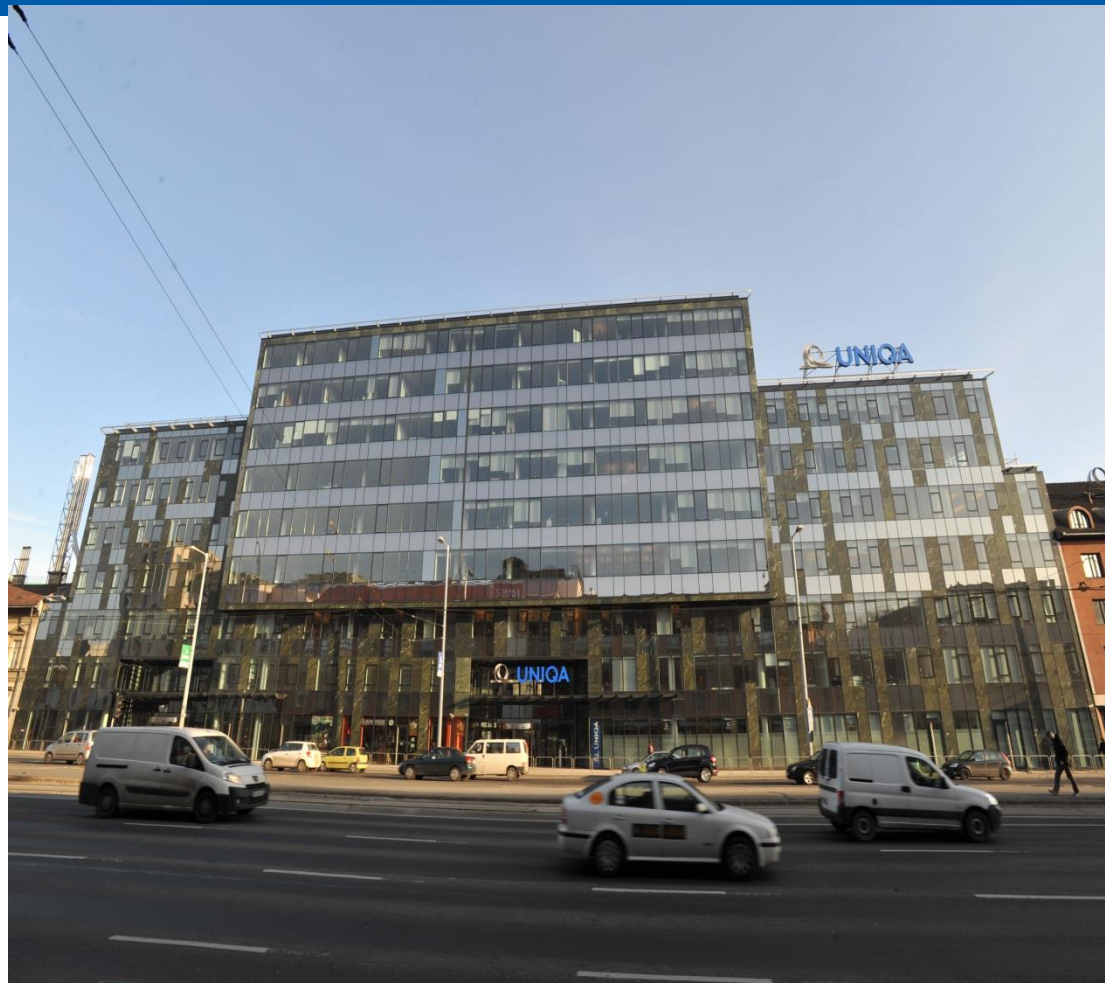


UNIQA Életbiztosítások röviden



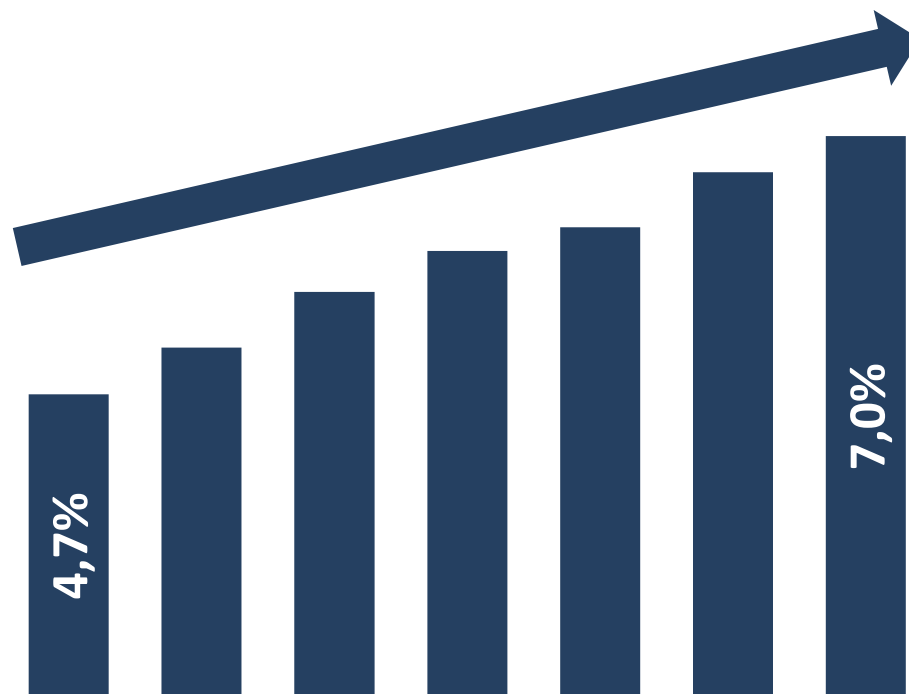


Miért UNIQA ?



Növekedünk – nem véletlenül

Életbiztosítás piaci
részesedés



Miért UNIQA ?

Az ÜGYFÉLRE koncentrálunk !

a szükségletekhez
passzoló
megoldások

egyszerű
termékek

ügyfél-
kiszolgálás

remek
befektetések

értékesítés
támogatás



Kiváló ár-érték arány



Megtakarítások



Betegség-
biztosítások



És, amik most
kimaradnak

A MEGTAKARÍTÁSI TERMÉKEINKRŐL

Miért UNIQA ? egyszerű logika



díjnagyság
bónusz:
1-4%

díjarányos K.
ktg.
(50-)100%
vissza

díjarányos R.
ktg.
(↓)
50%
vissza

nem csekkes:
1% bónusz

bef.arányos
ktg.
(↓)
0,5%-pont
vissza

Miért UNIQA ? befektetések

- A világ 3 legnagyobb befektetője is partnerünk

BLACKROCK[®]
INVESTING FOR A NEW WORLD™

18%



Vanguard[®]

BLACKROCK =

~ 40 H

~ 1,5 D

SS&A[®]

STATE STREET GLOBAL ADVISORS

Miért UNIQA?

...remek befektetések

Átlátható
eszközalap
struktúra!

Stratégiai		"Ínyenc"
Statikus (időben állandó)	Dinamikus (időben változó)	Speciális célra
Menedzselt alapok	Cél; Spektrum	Új Techn.; Nki Ingatlan; ...

Miért UNIQA?

...ügyfélkiszolgálás

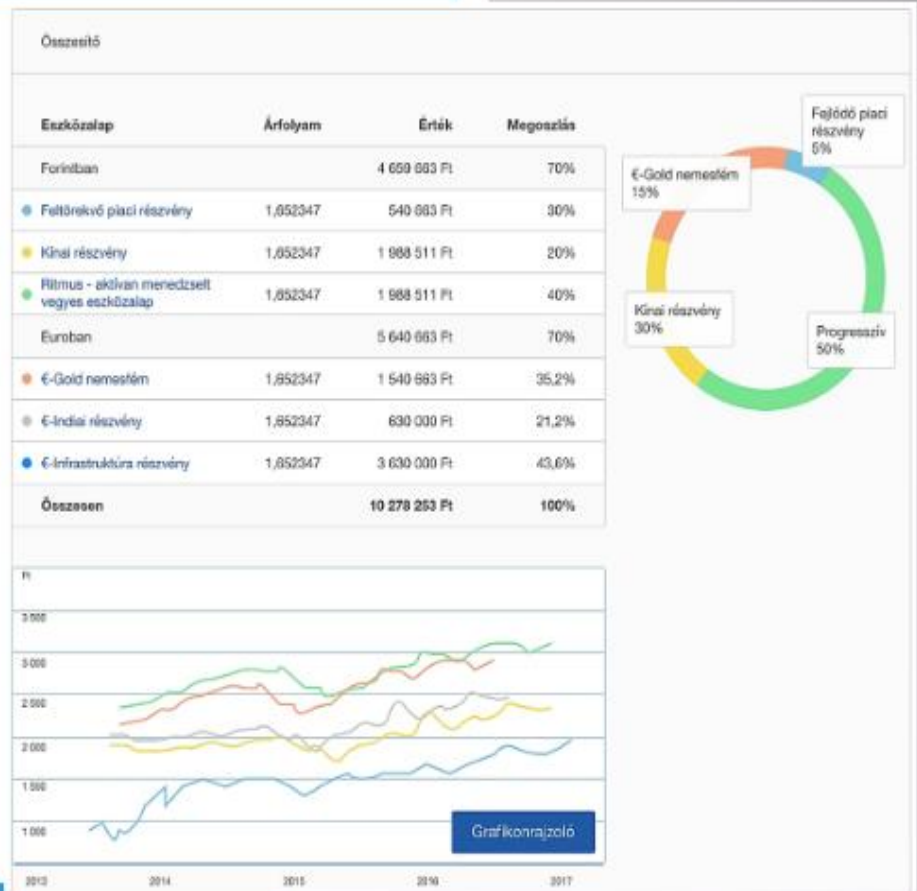
Új Befektetés-kezelő

alaponkénti csoportosítás

szűrési lehetőségek

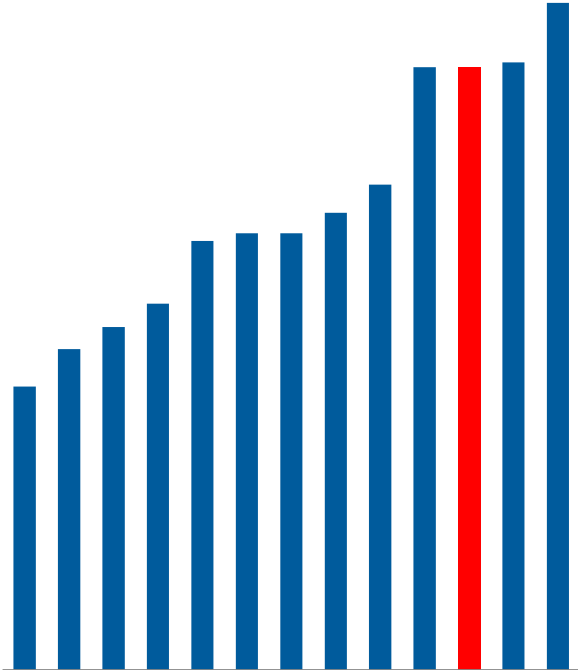
csoportosított áthelyezések

...



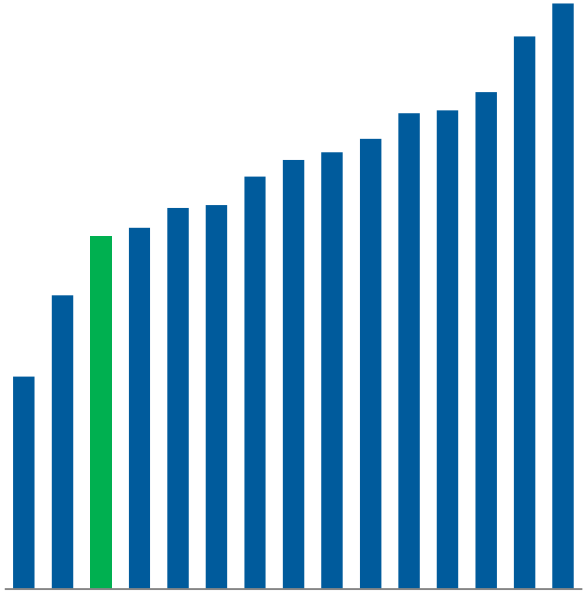
Miért UNIQA ?

kedvező ár / érték arány (és jutalék)



The screenshot shows the UNIQA website interface. At the top, there is a search bar and navigation options. Below, a table lists various insurance products with columns for product name, type, and price. The table is partially obscured by a blue overlay on the left side.

$3 \neq 3^*$



* 15 éves nyugdíj TKM példa (az on-line biztosítások kivételével)

Miért UNIQA?

Más index →

→ más díj

Rugalmas díj-
szüneteltetés

Eseti
befizetések a
legkedvezőbb
költséggel

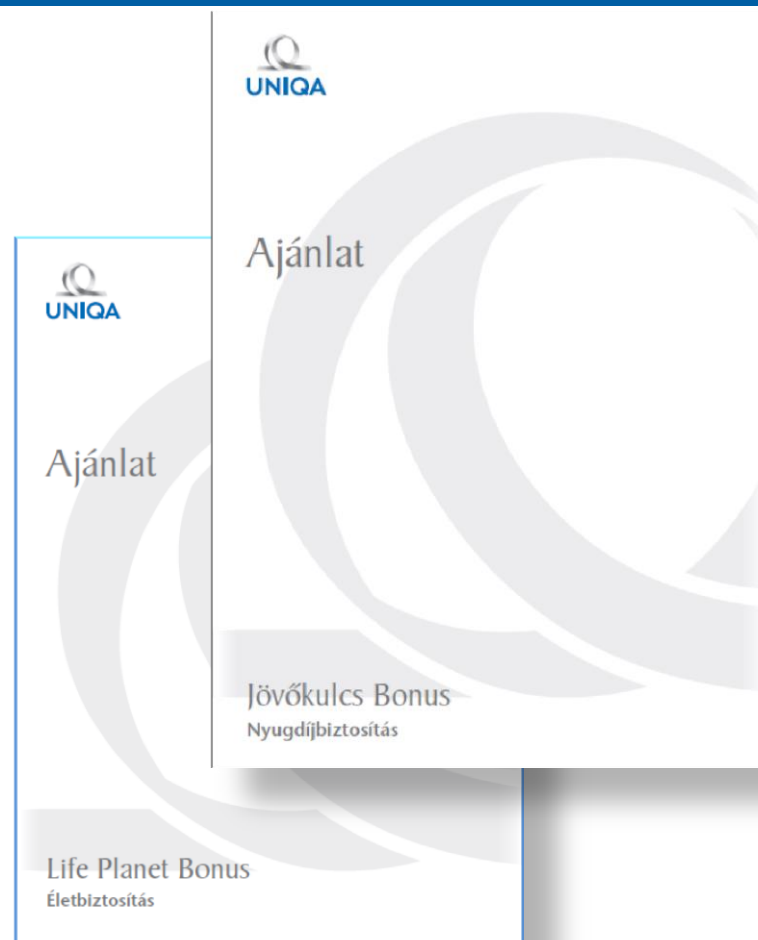
Nyugdíjnál →

→ a törtidő-
szakra nincs díj
az UNIQA-nál

Bónusz számla
hozzáférés már
az 5. évtől

€-s eseti
befizetési
lehetőség

Folyamatos díjas megtakarítások



Miért pont nyugdíjpélda?

Hány EU országban szigorították a nyugdíjrendszert az elmúlt 5 évben?

6

16

26



Miért UNIQA?

...ügyfélszolgálat, értékesítés támogatás

Higgy abban, hogy
előtted az **ÉLET.**

Nyugdíj-
korong

A várható havi nyugdíj összege:

332 200
512 300

20 év szolgálati idő után
44 év szolgálati idő után

Ennyivel lesz kevesebb havonta:

997 800
817 700

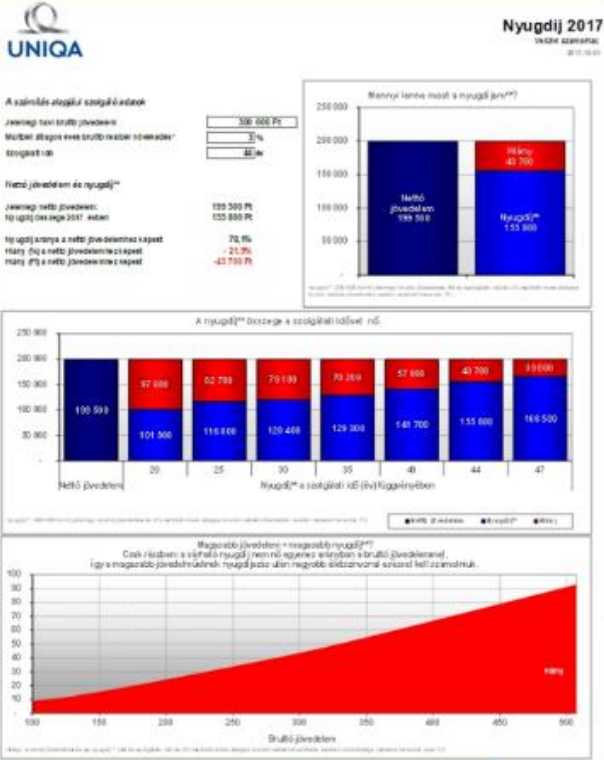
Nem fog hiányozni?!



Higgy magadban.

Miért UNIQA?

...ügyfélszolgálat, értékesítés támogatás



Nyugdij-Kalkulátor



Jövőkulcs Bonus

UL nyugdíjbiztosítás



Ajánlat

Jövőkulcs Bonus
Nyugdíjbiztosítás

Miért UNIQA ?

Nyugdíjbiztosítás

Minimum díj: 144.000 Ft / év

Ajándék: baleseti halál
szolgáltatás

Bónuszok már az 5. évtől
megszolgáltá válnak

Eseti befizetés

Nyugdíj eseti
Kiegészítő eseti

Pénzneme

Forintban
Euróban

Minimuma

20.000 Ft vagy
100 euro

Ahol a tanácsadó segíteni tud....

Meghatározott díjat
veszünk
(20 ezer)

kihagyjuk a „felfelé”
díjalkut
(jutalék 😊)

	Díjnagyság bónusz
180 e - (15 e -)	1,0%
240 e - (20 e -)	1,5%
270 e - (22,5 e -)	3,0%
360 e - (30 e -)	3,5%
480 e - (40 e -)	4,0%

Miért UNIQA ?

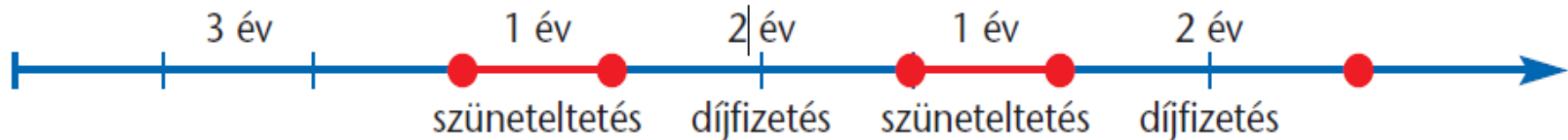
Mentőövek a tartam alatt



Átmeneti pénzügyi zavar esetén

A díj 180 napig **pótolható**

Többszöri szüneteltetés (egy évre, amit két díjjal fedezett év után korlátlanul ismételhető)



Törölt, vagy díjmentesített szerződés reaktiválása után a bónusz számlát **visszatöltjük**.

Az elmaradt díj eseti befizetésekből **átkönyvelhető**, nyugdíj terméknel a Kiegészítő (szabad felhasználású) esetiből Részleges visszavásárlásnál a minimum bent maradó összeg **50.000 Ft**, a bónusz számlát **nem érinti**

Miért UNIQA ?

Harmonizáló kiegészítők



Nyugdíj és **túlélés**

Baleseti rokkantság
Kritikus betegségek
Med TopDoc

Med TopDoc

Külföldi kezelés

- rák, szívműtétek, idegsebészet, transzplantáció

Hihetetlenül jó ár !

Nyugdíjbiztosítások

Módozat * 230 - Jövőkulcs Bonus Nyugdíjbiztosítás

Biztosítás kezdete * 2017.04.01

Folytatólagos díjfizetés módja * Csoportos lehívás

Díjfizetés gyakorisága * évente

Kiegészítő biztosítások

	Tartam (év)	Biztosítási összeg
Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás K1 csomag *	25 év	1000000
Gyakoriság szerinti díj		7 461 Ft
Éves díj		14 922 Ft

Baleseti rokkantságra szóló kiegészítő biztosítás *	25 év	5000000
Gyakoriság szerinti díj		4 050 Ft
Éves díj		8 100 Ft

Med TopDoc kiegészítő betegségbiztosítás *	25 év	Kérem
Gyakoriság szerinti díj		28 899 Ft
Éves díj		57 798 Ft

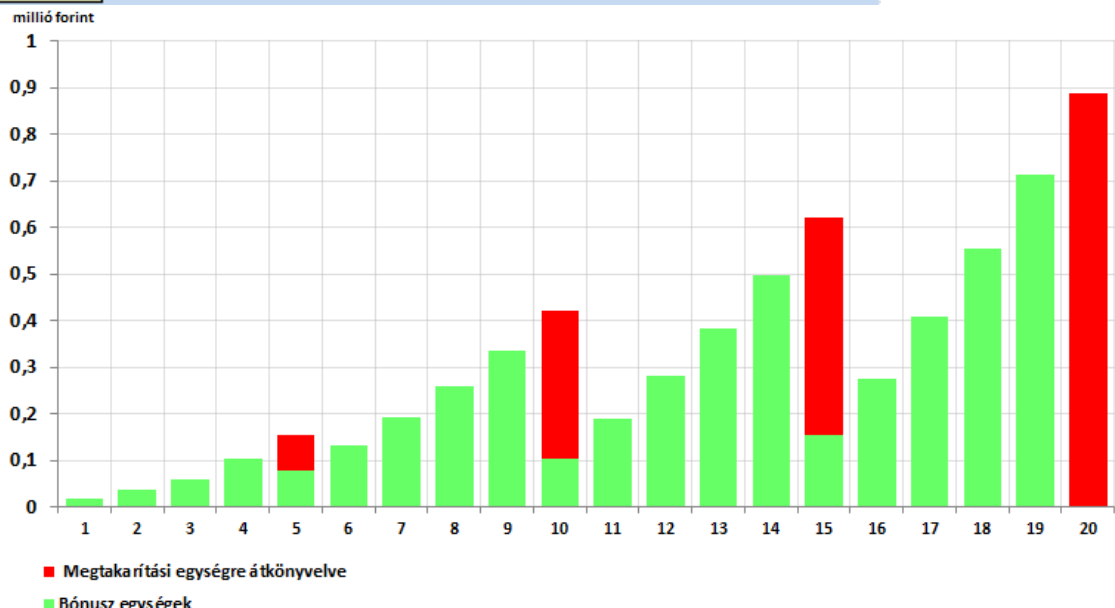
Éves díj összesen:	580 820 Ft
Gyakoriság szerint fizetendő díj:	290 410 Ft/ félévente

Díjszámítás

Következő >

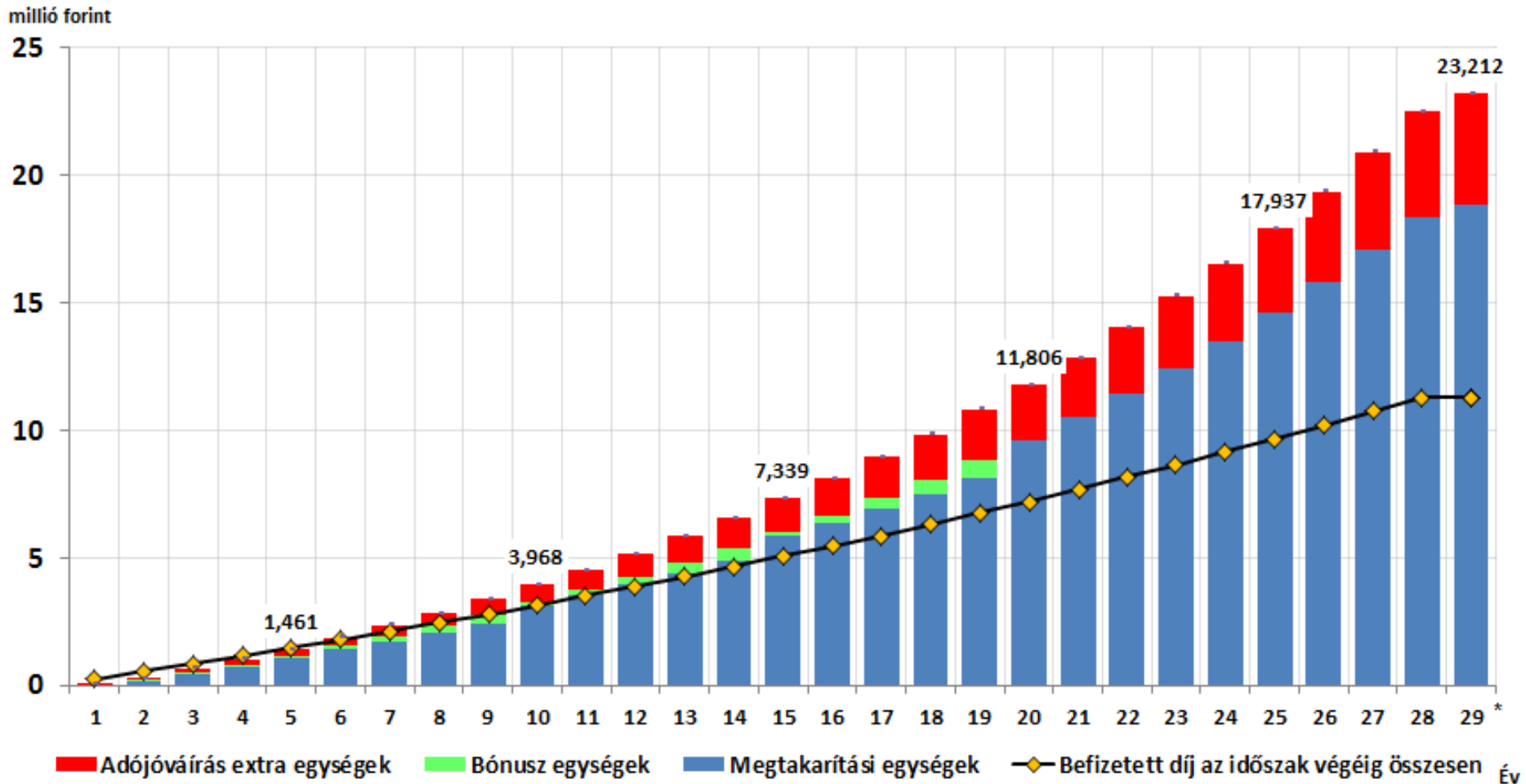
Inverz kalkulátor_ díjszámítás járadékból

biztosított neve		Ugyrei Neve		Kód: 230		v. 3.17	
Termék	Termék	Jövőkulcs Bonus		Kód: 230		2017.08.02	
	Díjfizetés típus			folyamatos díjas		Járadék tartam (év)	
	Terméktípus			nyugdíjbiztosítás		8	
Kor	Biztosított születési dátuma	1981 év	7 hó	1 nap	1981.07.01	Járadéktag (havi)	Ehhez szükséges tőke
	Belépési kor (18-55)			36 év		100 000	9 648 241
Tartam	Ajánlat aláírása:	2017 év	11 hó	7 nap	2017.11.07	<div style="background-color: #00aaff; color: white; padding: 10px; text-align: center; border-radius: 10px;"> Díjszámítás járadéktagból </div>	
	Biztosítás Kezdetre			2017.12.01			
	Díjfizetési tartam vége			2045.11.30	<div style="background-color: #ffcc00; padding: 10px; text-align: center; border-radius: 10px;"> Tőkeszükséglet lejáratkor 8 000 000 </div>		
	Díjfizetési tartam	fix	20 év	28 év			
	Lejárat (nyugdíjkorhatár)			2046.07.01	<div style="background-color: #808000; color: white; padding: 10px; text-align: center; border-radius: 10px;"> Díjszámítás tőkéből </div>		
	Tartam (nyugdíjkorhatárig)			28 év + 7 hó (343 hó)			
Díj	Kezdeti éves díj	minimum 144 000 Ft	283 677				
	Díjfizetési gyakoriság és gyakoriság szerinti díj	havi		23 640 Ft			
	Díjfizetési mód	beszedési megbízás					
	Díj index	2,5%					
Befektetés	Feltételezett éves átlagos hozam	6,0%					



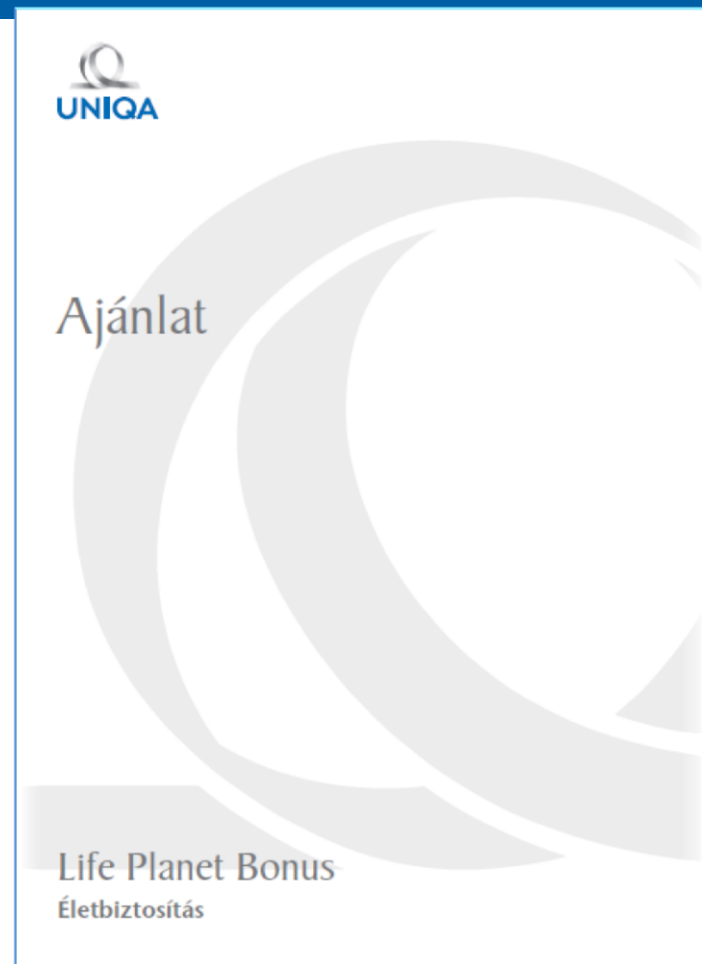
Biztosítási év	Befizetett díj az időszak végéig összesen	Adójóváírás az adott biztosítási évben	Befektetési érték az időszak végén				Visszavásárlási érték az időszak végén	Adójóváírás 20%-kal növelt értéke: a visszavásárlási értékből levonásra kerül
			Megtakarítási egységek	Bónusz egységek	Adójóváírás extra egységek	Összesen		
1	283 677	4 728	58 563	17 569	4 824	80 956	63 387	
2	574 447	56 854	212 144	36 631	63 074	311 850	275 219	73 898
3	872 485	58 275	470 984	60 364	125 661	657 009	596 645	143 828
4	1 177 975	59 732	748 776	104 526	192 836	1 046 138	941 612	215 506
5	1 491 102	61 225	1 118 753	77 348	264 863	1 460 964	1 383 616	288 977
6	1 812 057	62 756	1 429 117	131 645	342 021	1 902 783	1 771 138	364 284
7	2 141 036	64 325	1 755 617	192 729	424 604	2 372 950	2 180 221	441 473
8	2 478 239	65 933	2 098 906	261 056	512 919	2 872 881	2 611 825	520 593
9	2 823 873	67 581	2 459 659	337 106	607 293	3 404 058	3 066 952	601 690
10	3 178 147	69 271	3 154 613	405 346	708 068	3 968 027	3 862 681	684 815
11	3 541 278	71 002	3 561 795	484 007	815 603	4 566 405	4 377 398	770 018
12	3 913 487	72 778	3 988 896	575 708	930 278	5 200 882	4 919 173	857 351
13	4 295 002	74 597	4 436 703	680 028	1 052 492	5 873 222	5 489 194	946 867
14	4 686 054	76 462	4 906 031	796 575	1 182 665	6 585 270	6 088 695	1 038 622
15	5 086 883	78 373	5 862 716	934 997	1 321 239	7 338 952	7 183 955	1 132 670
16	5 497 733	80 333	6 391 444	1 096 158	1 468 679	8 136 281	7 860 123	1 229 069
17	5 918 854	82 341	6 944 727	1 281 156	1 625 474	8 979 358	8 570 201	1 327 878
18	6 350 502	84 400	7 523 516	1 484 722	1 792 140	9 870 377	9 315 655	1 429 158
19	6 792 942	86 510	8 128 793	1 705 622	1 969 217	10 811 632	10 098 010	1 532 969
20	7 246 443	88 672	8 768 241	1 939 000	2 157 276	11 805 517	11 805 517	1 639 376
21	7 711 282	90 889	9 448 778	2 140 000	2 356 916	12 895 694	12 895 694	1 748 443
22	8 187 741	93 161	10 169 284	2 350 000	2 568 767	14 049 051	14 049 051	1 860 237
23	8 676 112	95 490	10 923 303	2 570 000	2 793 493	15 273 796	15 273 796	1 974 825
24	9 176 693	97 878	11 711 844	2 795 000	3 031 790	16 568 634	16 568 634	2 092 279
25	9 689 787	100 325	12 535 713	3 030 000	3 284 393	17 937 106	17 937 106	2 212 668

Jövőkulcs Bonus - folyamatos díjas nyugdíjbiztosítás



Life Planet Bonus

Új generációs UL
életbiztosítás



Miért UNIQA ?

Megtakarítás

Belépés 65 éves korig
Minimum díj: 120.000 Ft / év
Tartam: 10-35 év vagy
élethosszig szóló
Bónuszok már az 5. évtől
megszolgáltá válnak
Díjcsökkentés vagy díjnövelés a
4. évtől

Eseti befizetés

Pénzneme

Forintban

Euróban

Minimuma

20.000 Ft vagy

100 euro

Miért UNIQA ?

Harmonizáló kiegészítők



UL és **kockázat**

Baleseti rokkantság

Baleseti halál

Bármely okú halál

Miért UNIQA ?

Összefoglaló

- ✓ Alacsonyabb TKM-ek
- ✓ **Bónusz számláról 5 évente jóváírások**
- ✓ Kezdeti költségek részben vagy teljesen a tartam alatt **visszajuttatjuk** az ügyfélnek **(55% -110%)**

- ✓ Díjfizetési mód bónusz **(inkasszó vagy átutalásnál)**
- ✓ Díjnagyságtól függő bónusz **(1- 4%)**

- ✓ Szakmailag többszörösen elismert vagyonkezelői csapat
- ✓ **Rugalmas díjfizetés élethelyzethez alkalmazkodva**
- ✓ A céltudatos ügyfélnek egyszerűbb, átláthatóbb, kedvezőbb!

Jövőkulcs Classic

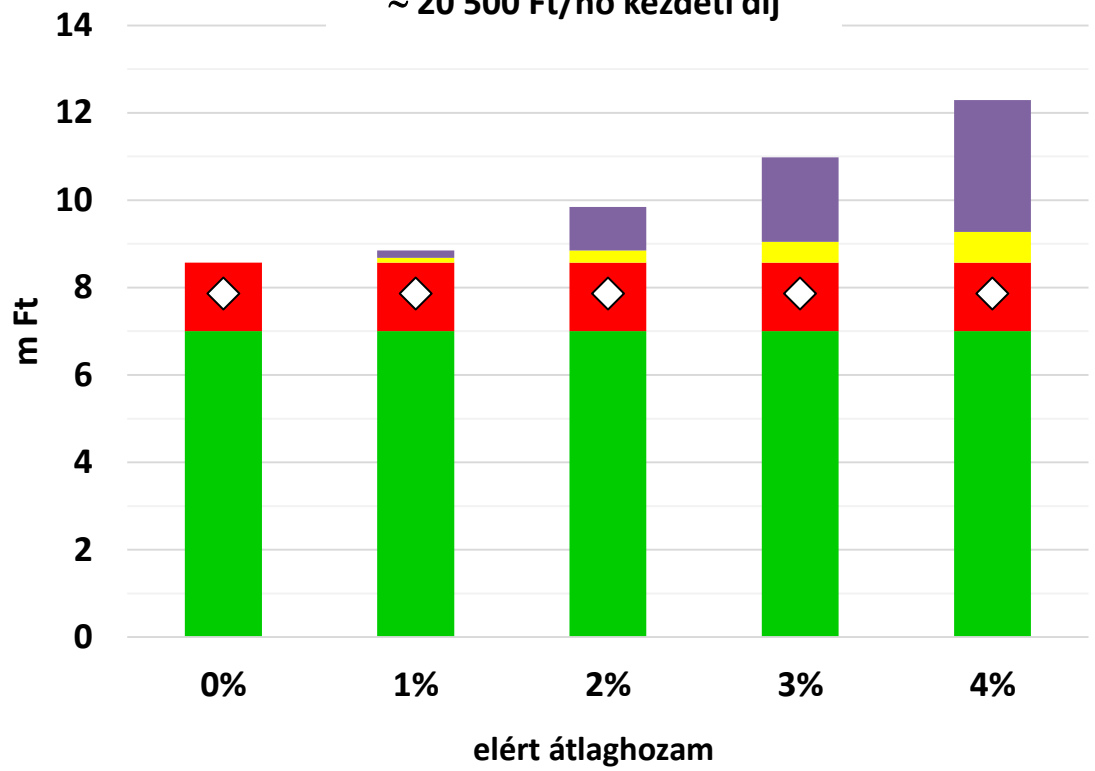
Klasszikus nyugdíjbiztosítás



Megéri-e klasszikus (GARANTÁLT!) nyugdíjbiztosítást (is) kötni?

- A 20%-os szabály: $B.Ö. > DÍJ - 20\%$
- 2% index
- 0,5% garantált kamat
- Többlethozam-megosztás
- Eseti díjfizetés (adóoptimalizálás)

40 éves belépő; 7 m kezdeti B.Ö.
~ 20 500 Ft/hó kezdeti díj



■ Garantált B.Ö. ■ Adójóváírás ■ Adójóváírás hozam ■ Nyereségszámla ◇ DÍJ

Miért UNIQA ?

Harmonizáló kiegészítők



Nyugdíj és **túlélés**

Baleseti rokkantság
Kritikus betegségek
Med TopDoc

Med TopDoc

Külföldi kezelés

- rák, szívműtétek, idegsebészet, transzplantáció

Hihetetlenül jó ár !

Jövőkulcs Classic kalkulátor*

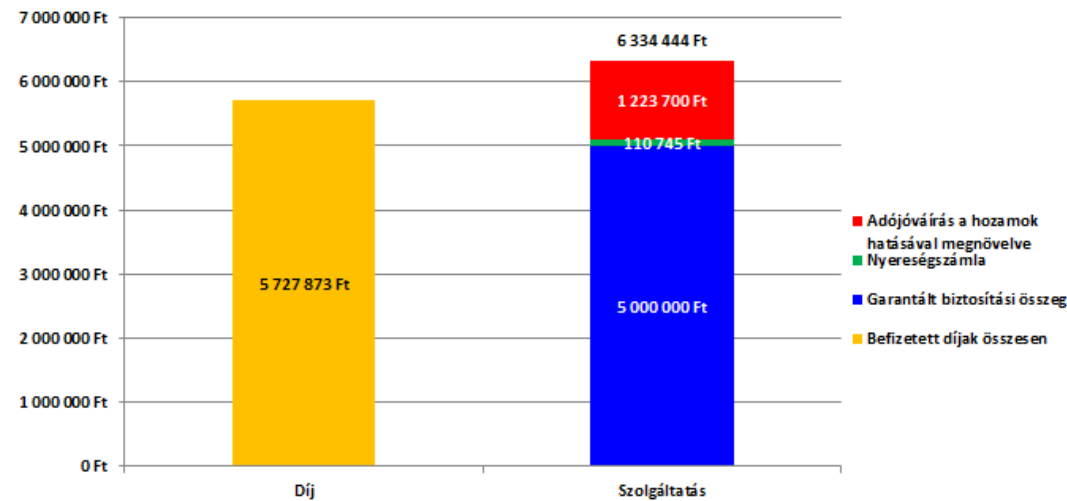
Kód: 208

Biztosított neve:	Biztosított Neve			
Biztosított születési dátuma	1974 év	7 hó	12 nap	1974.07.12
Belépési kor (18-55)				43 év
Ajánlat aláírása:	2017 év	11 hó	6 nap	2017.11.06
Biztosítás Kezdetre				2017.12.01
Díjfizetési tartam vége				2038.11.30
Díjfizetési tartam				21 év
Lejárat (nyugdíjkorhatár)				2039.07.12
Tartam (nyugdíjkorhatárig)				21 év + 7 hó (259 hó)
Garantált biztosítási összeg	5 000 000 Ft			
Kezdeti éves díj (minimum 120 000 Ft)				222 900 Ft
Díjfizetési gyakoriság és gyakoriság szerinti az díj az első évben	éves			222 900 Ft
Díj index (kivéve a tartam utolsó két évében)				2,0%
Feltételezett éves átlagos hozam	1,0%			

Befizetett díjak összesen	5 727 873 Ft
Garantált biztosítási összeg	5 000 000 Ft
Nyereségszámla	110 745 Ft
Adójóváírás a hozamok hatásával megnövelve	1 223 700 Ft
Lejárat összeg (összesen):	6 334 444 Ft
Lejárat összeg adókedvezmény nélkül:	5 110 745 Ft

Kalkulátor

Jövőkulcs Classic nyugdíjbiztosítás értékei*





Szolgáltatások és maradékjogok*

10

év elteltével

Biztosítási összeg:	5 000 000 Ft
Befizetett díj összesen:	2 440 693 Ft
Kezdeti éves díj:	222 900 Ft
Díjmentesítés utáni biztosítási összeg:	2 379 000 Ft
Visszavásárlás esetén kifizetés összesen:	1 608 313 Ft
Visszavásárlási érték összesen:	2 194 079 Ft
Visszavásárlási összeg:	1 686 800 Ft
Nyereségszámla értékének 50%-a 1,0% feltételezett hozam esetén:	6 985 Ft
Adójóváírás a hozamok hatásával megnövelve	500 294 Ft
Az adóhivatal számára visszafizetendő az adójóváírások 20%-kal növelt értéke:	-585 766 Ft
Lejárat előtti nyugdíjszolgáltatás 1,0% feltételezett hozam esetén, adójóváírással együtt	2 201 064 Ft
Visszavásárlási érték összesen:	1 686 800 Ft
Nyereségszámla 1,0% feltételezett hozam esetén:	13 970 Ft
Adójóváírás a hozamok hatásával megnövelve	500 294 Ft
40% rokkantsági szolgáltatás 1,0% feltételezett hozam esetén, adójóváírással együtt	2 285 404 Ft
Visszavásárlási összeg 105%-a:	1 771 140 Ft
Nyereségszámla 1,0% feltételezett hozam esetén:	13 970 Ft
Adójóváírás a hozamok hatásával megnövelve	500 294 Ft

Life Planet x 1

Egyszeri díjas befektetési
egységekhez kötött
életbiztosítás

2017



Miben más az új egyszeri díjas?

- ✓ **90** éves korig köthető
- ✓ **Nincs** visszavásárlási tábla
- ✓ **Nincs** egészségi kockázat elbírálás
- ✓ **Nincs** vételi-eladási árrés

Folyamatosan bővíthető -

rendkívüli díjak lehetősége

Euro elhelyezése – a rendkívüli díj

fizethető euroban

ÚJ eszközalapok – erős alapkezelői háttér

ÚJ koncepció – a díjarányos költséget - százalékban kifejezve – visszatérítjük

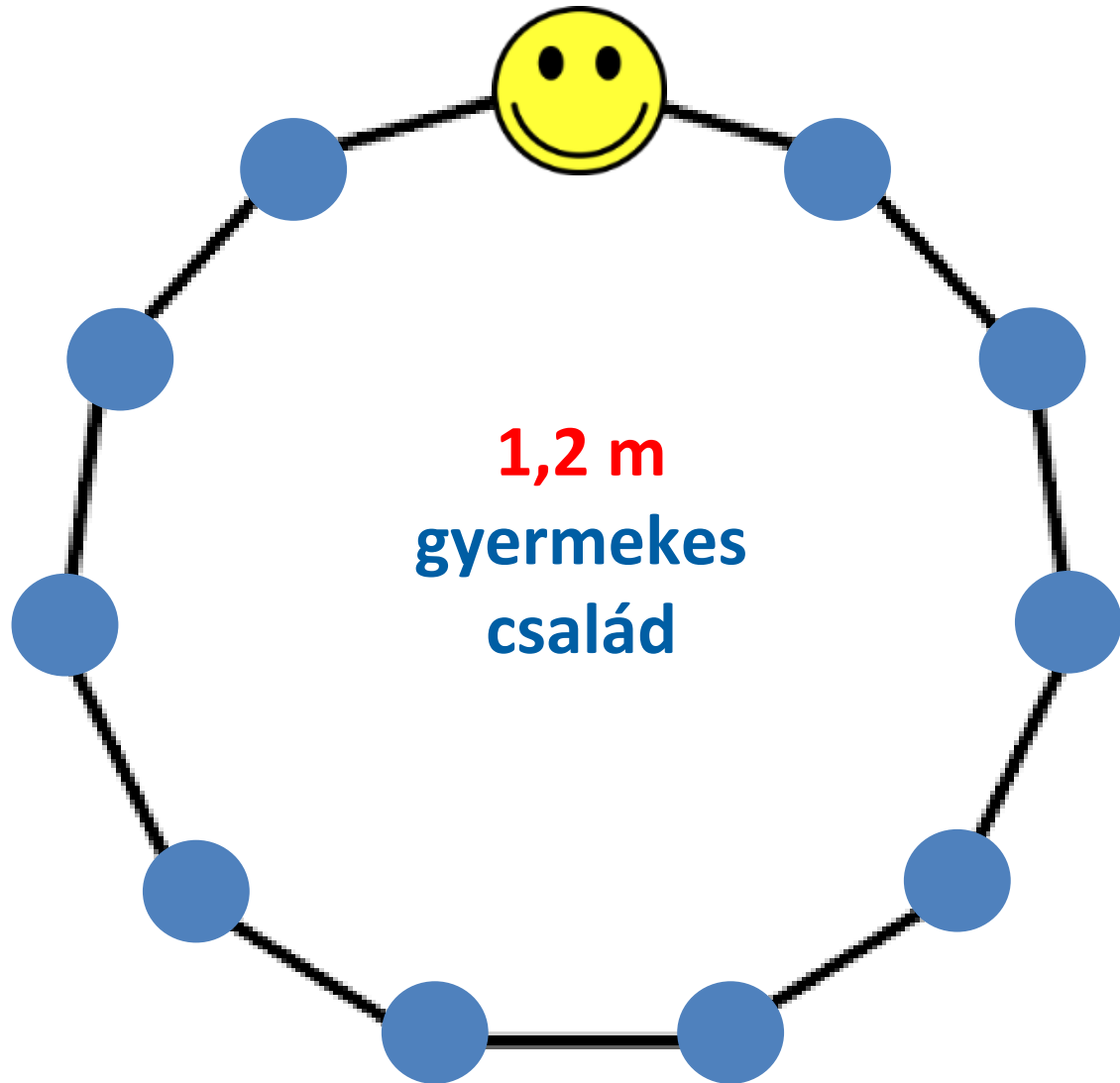


**Minden
szuper!**

A KOCKÁZATI TERMÉKEINKRŐL

Life Protect 2.0

– nem „egy” kockázati biztosítás



Mi 66 240 ?

Mi 38 029 ?

Mennyibe kerül egy gyerek?

GYERMEKVÁLLALÁSSAL KAPCSOLATOS KIADÁSOK PÉLDA: MINIMÁLIS KIADÁSOK, ÁTLAGOS FIZETÉssel RENDELKEZŐ SZÜLŐK							ÖSSZESEN
	Csacsmé 1-2 év	Bölcsődés 3 év	Óvodás 4-5 év	Általános iskolás 6-13 év	Közép- iskolás 14-18 év	Egyetemista, pályakezdő 19-22 év	
EGÉSZSÉG							
Cyógyszerek, vitaminok	3 000 Ft/hó	3 000 Ft/hó	3 000 Ft/hó	3 000 Ft/hó	3 000 Ft/hó	3 000 Ft/hó	792 000 Ft
REZSI							
Mosdók száma megnö, víz, áram stb.	7 000 Ft/hó	7 000 Ft/hó	7 000 Ft/hó	7 000 Ft/hó	7 000 Ft/hó	7 000 Ft/hó	1 848 000 Ft
HÁZ TARTÁS							
Bütorok (használaton online piacterekről: ág, szekrény, íróasztal, stb.)	130 000 Ft egyszeri	-	130 000 Ft egyszeri	130 000 Ft egyszeri	130 000 Ft egyszeri	130 000 Ft egyszeri	650 000 Ft
Kozmetikumok (pelenka, ápolószerek, stb.)	1 000 Ft/hó	1 000 Ft/hó	1 000 Ft/hó	1 000 Ft/hó	1 000 Ft/hó	1 000 Ft/hó	2 640 000 Ft
Játékok (mesekönyv, képességfejlesztő, társasjáték, videójáték, stb.)	15 000 Ft/év	15 000 Ft/év	15 000 Ft/év	15 000 Ft/év	15 000 Ft/év	-	270 000 Ft
RUHÁZKODÁS							
Ruhá, cipő, kiegészítők	1 000 Ft/hó	5 000 Ft/hó	5 000 Ft/hó	10 000 Ft/hó	10 000 Ft/hó	10 000 Ft/hó	2 220 000 Ft
ÉTELKEZÉS							
Tápszor, étel (pótlás, gyümölcs, innivaló, desszert, stb.)	10 000 Ft/hó	10 000 Ft/hó	10 000 Ft/hó	10 000 Ft/hó	10 000 Ft/hó	10 000 Ft/hó	2 640 000 Ft
ISKOLA, NEVELÉS							
Egyetem	-	-	-	-	-	150 000-500 000 Ft/évkv	1 200 000 Ft
Belsőkiadás, tantervszo-mag, tankönyvek, menza	-	-	-	25 000 Ft/év	30 000 Ft/év	30 000 Ft/év	440 000 Ft
Kollégium, albérelt, labor	-	-	-	15 000 Ft/év	30 000 Ft/hó	30 000 Ft/hó	1 560 000 Ft
Osztálypénz	-	-	300 Ft/hó	1 000 Ft/hó	1 000 Ft/hó	-	151 200 Ft
Különóra (matek, nyelv, sport heti 2x1 óra)	-	-	-	10 000 Ft/hó	10 000 Ft/hó	10 000 Ft/hó	1 920 000 Ft
Tömegközlekedés (BKV bérlet)	-	-	-	3 450 Ft/hó	3 450 Ft/hó	3 450 Ft/hó	662 400 Ft
SZABADIDŐ							
Bicikl, kismotor	-	3 000 Ft egyszeri	5 000 Ft egyszeri	20 000 Ft egyszeri	20 000 Ft egyszeri	20 000 Ft egyszeri	68 000 Ft
Okostelefon, tablet, számítógép	-	-	-	20 000 Ft/év	30 000 Ft/év	50 000 Ft/év	480 000 Ft
Zsebpenz, bulipenz	-	-	-	2 000 Ft/hó	5 000 Ft/hó	5 000 Ft/hó	672 000 Ft
Hétvégi program (vattacukor, körhint, maci, állatkert, játszótér, stb.)	-	5 000 Ft/hó	5 000 Ft/hó	5 000 Ft/hó	5 000 Ft/hó	5 000 Ft/hó	1 200 000 Ft
							19 413 600 Ft
							887 436 Ft

Mennyibe kerül a gyerek az első diplomáig (22 éves koráig)?
Mennyibe kerül egy gyerek évente?

Számoljunk együtt!



NÉV:
 1. GYERMEKEK NEVE: ÉLETKORA:
 2. GYERMEKEK NEVE: ÉLETKORA:
 3. GYERMEKEK NEVE: ÉLETKORA:
 HITELTARTOZÁS: FT

1. gyermekekről való gondoskodás időtartama (év):	$23 - 10 = 13$
2. gyermekekről való gondoskodás időtartama (év):	$23 - 7 = 16$
3. gyermekekről való gondoskodás időtartama (év):	-
Éves költség átlagosan (Ft)	800.000 Ft
Gyermekekkel kapcsolatos kiadások összesen (Ft)	$(13 + 16) \times 0,8m = 23,2m$
Hitel tartozás (Ft)	5 m Ft
Javasolt biztosítási összeg (Ft)	$23,2m + 5m = 28,2m$ Ft

Life Protect 2.0

– a GYERMEKEKÉRŐI

Biztosított:	születés éve: 1984	kor: 32	Hitel hátralévő futamideje (év): 30	Hitel aktuális összege (m Ft): -	Fizetési gyakoriság: éves	Fizetési mód: csekk	Fedezeti tartam (év): 22	Kezdeti biztosítási összeg (m Ft) * : 29,4	Kezdeti rendszeres díj (Ft / fiz. gyak.): 43 101
--------------	--------------------	---------	-------------------------------------	----------------------------------	---------------------------	---------------------	--------------------------	--	--

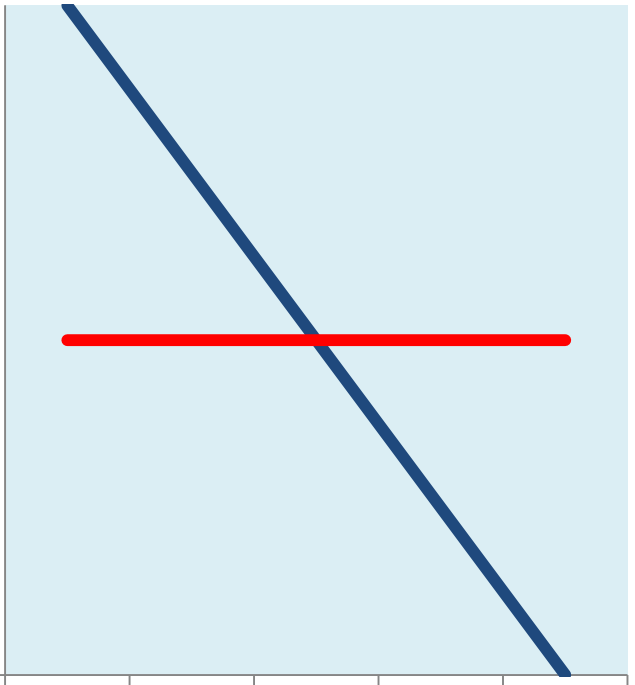
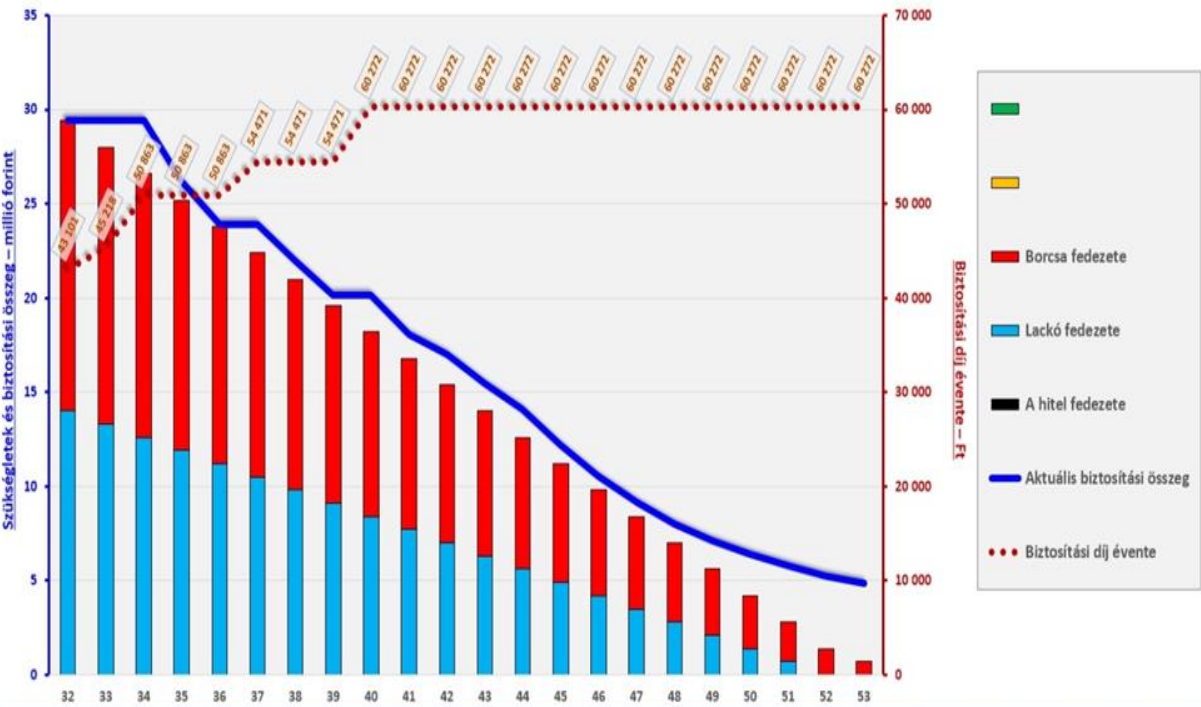
Név	születés éve	kor	Tanulmányok vége (utolsó gondoskodási életkor)	Gyermeknevelés éves költsége (m Ft)	Elvisselt fedezeti-hiány (m Ft) **	Tényleges max. fedezeti-hiány (m Ft)	Átlagos éves díj a fedezeti tartam alatt (Ft)	Pótdíj (fiz. mód és fiz. gyak. alapján)	Az 1. évben összesen fizetett díj (Ft)
1. Gyermekek: Lackó	2012	4	23	0,700	0,000	0,000	56 733	0%	43 101
2. Gyermekek: Borcsa	2014	2	23	0,700					
3. Gyermekek:									
4. Gyermekek:									

** a bizt. összeg max. ennyivel lehet kevesebb a későbbi szükségleteknél

* a fedezendő évek együttes szükséglete

A szükséglet valós természetű

Life Protect 2.0 - A SZÜKSÉGLETEK, a BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEG ÉS A DÍJ VÁLTOZÁSAI



— Szükséglet — BŐ

Life Protect 2.0

– és a ráadás

Mi 30 m ?

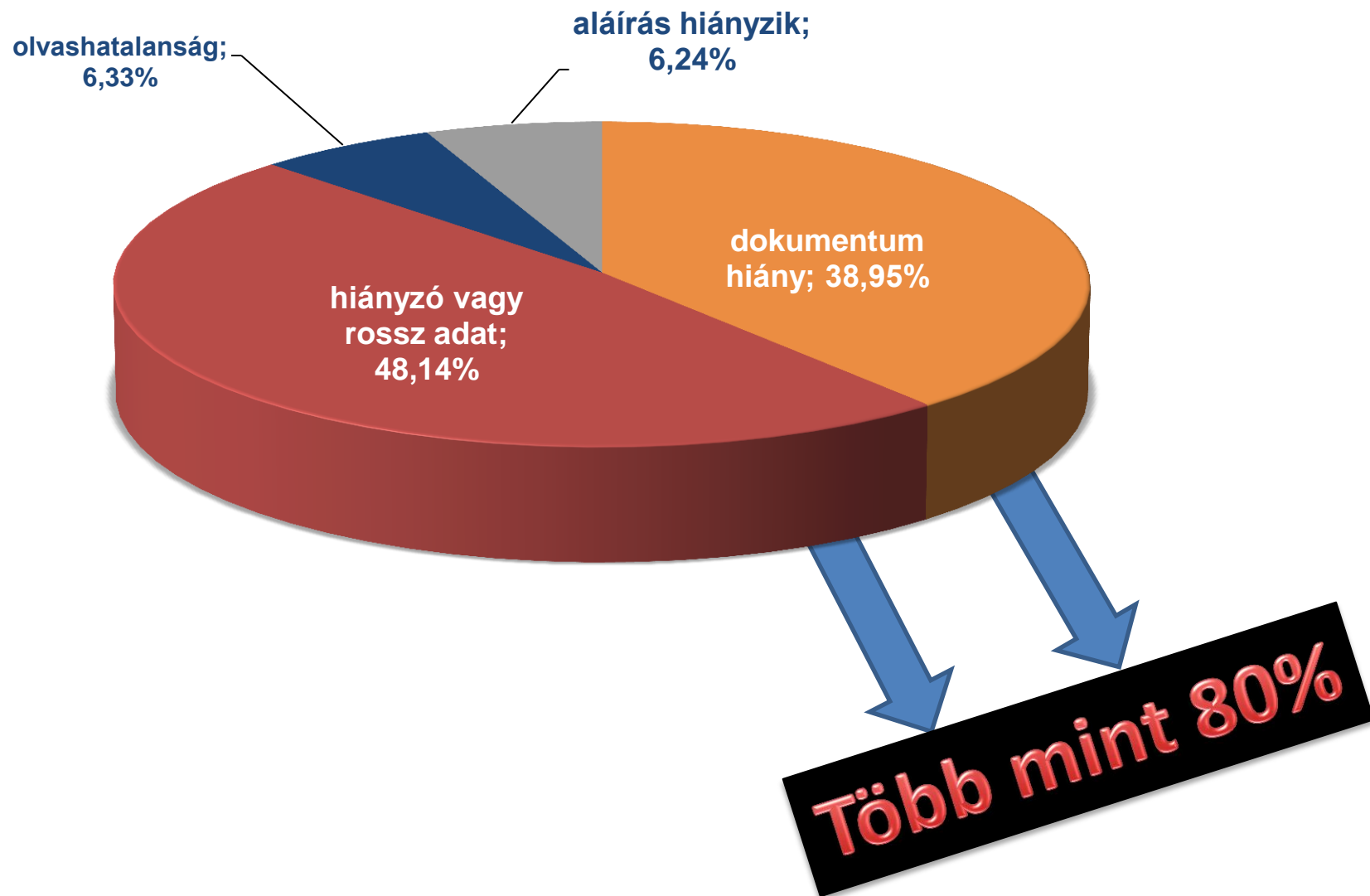
- 2. orvosi vélemény
- Kritikus betegségek kiegészítő (Mi 35 ?)

30 m = 4 – 5 e

- Előrehozott (részleges) haláleseti szolgáltatás

Adminisztráció és hiánypótlás





ÉLET BIZTOSÍTÁSOK

Dokumentum hiány	hiányzó vagy rossz adatok
<ul style="list-style-type: none"> • orvosi dokumentumok, egészségi nyilatkozat hiánya, vagy nem megfelelő kitöltése, • dokumentum hiányok (pl.: rokkantsági- vagy nyugdíjas határozat) • pénzmosáshoz, FATCA-hoz, adóügyi illetőséghez tartozó hiányosságok, • családon belüli kötések azonosítása, saját kötés engedélyeztetése, • befizetési igazolások hiánya, • eredeti kérelem állománykezeléshez (reaktiválás, kedvezményezett változás, szerződváltozás) • eltérő díjfizető esetén az eltérő díjfizető azonosítása bármilyen életbiztosításhoz kapcsolódó befizetés esetén, • állandó lakcímváltozásnál a lakcímkártya másolat, de legalább a kártya száma, • céges kötésnél a cég iratai hiányosan vagy egyáltalán nem kerülnek beküldésre, hiányzik az aláírási címpéldány, 	<ul style="list-style-type: none"> • alaki és formai hiányosságok (személyi, adatok és/vagy ajánlati hiányosságok), • igényfelmérő nem megfelelő kitöltése (rosszul vagy hiányosan), • nem megfelelő eszközalap választás, illetve %-os megoszlás, • rossz díj, vagy rossz díjszámítás, • a személyi igazolvány érvényességi dátuma hiányzik



Megoldási javaslatunk



Ajánlat ellenőrző lista UL Nyugdíj (hibátlan kitöltés, gyors jutalék)

Igényfelmérő (külön nyomtatvány)	
1.pontban megtakarítási cél a biztosítási védelem minimalizálása mellett sort jelölni	
5.a pontban a nyugdíjkorhatárra meghatározást kell választani	
6.pontban a biztosítás díjához ugyanazt kell írni, mint az ajánlaton a választott gyakoriság szerinti díj	
Terméksmertető	
A kiegészítőket jelölni kell	
Nyilatkozat ügyféltájékoztatósról	
Mindenhol legyen x ahol a feltétel részére hivatkozunk	
Egyéb sorban akkor legyen x ha kötelező valamit még beírni	
Marketing nyilatkozat	
Valamit jelölni kell és alá kell írni.	
E-kommunikációs nyilatkozat	
Valamit jelölni kell és alá kell írni. Ha igen, legyen az ajánlaton e-mail cím	
Ajánlat első oldal	
Fejlecében Biztosításközvetítő nevét és a cég kódját beírni	
Szerződésre vonatkozó minden adatot ki kell tölteni	
Biztosított, ha azonos a szerződéssel, akkor csak x a fejlecében, ha eltérő, minden adatot ki kell tölteni	
Külföldi vagy kettős állampolgár esetén külföldi nyilatkozat, Köszereplői nyilatkozat és az összes okmány mindkét oldalának másolata	
Kedvezményezett halál esetére lehet jelölni, figyelni, hogy összesen 100% lehet	
Ajánlat második oldal	
Minimális díj 144.000 Ft/év	
Átutalásos díjfizetésnél a bankszámlaszámot be kell írni	
Ha választott kiegészítőt, be kell írni a biztosítási összegket és annak díjait, melyeket össze kell adni az alapbiztosítás éves díjával, ez kerül az utolsó sorba	
Eszközalapok az 1. sz melléklet szerint választhatóak	
Eszközalapok aránya összesen maximum 100%	
Általános nyilatkozatok	
Adóügyi és FATCA (Ha nem Magyarországon adózik, vagy van amerikai adószáma, vagy amerikai állampolgár kell a külön 1 oldalas Adóügyi és FATCA nyilatkozat)	
3.pontnál aláírás	
Dátum és aláírások	
Egészségi nyilatkozat	
Egészségi nyilatkozat kitöltése kötelező! Ha nincs kiegészítő, akkor csak az 1. pont kell.	
Egyéb leadandó dokumentumok	
Alkuszli megbízás	
Első díj befizetésének igazolása, csekk, átutalási bizonylat, bankkártyás fizetés igazolása	
Csoportos beszédési nyilatkozat ha a lehívást választotta a folyamatos díj fizetésénél	
Eltérő díjfizető első díjnal, illetve a csoportos beszédési nyomtatványon	
Szerződőtől eltérő díjfizető személyigazolványának illetve lakcímkártyájának mindkét oldaláról másolat, megnevezve a két személy közötti kapcsolatot	
Családon belüli kötés, vagy saját szerződés	
Szerződő személyigazolványának illetve lakcímkártyájának mindkét oldaláról másolat	

- ✓ Nyilatkozatok (**pl:Kiemelt közszereplő** nyilatkozat)
- ✓ **Igényfelmérő** (nyomtatni kell,nem része az ajánlatnak!)
- ✓ Szig. és lakcímkártya másolata
- ✓ Alkuzsi megbízás
- ✓ Befizetési bizonylat kell

- ✓ Saját kötés, vagy családtag esetén kell a szerződő személyigazolványának és lakcímkártyájának másolata (Saját kötésnél az ajánlatot vezető vagy kolléga is írja alá MNB regisztrációs számmal)
- ✓ **NEM magyar, vagy kettős állampolgár** esetén Külföldi nyilatkozat és Közszereplői nyilatkozat.

- ✓ Rendkívüli befizetés azonnal is lehet, a nyomtatványt tartalmazza az ajánlati csomag
- ✓ **E- kommunikáció nyilatkozatot aláíratni, mert akkor az ügyfélnek is el tudjuk küldeni e-mailben a hiánypótlást!**

**Az akció időtartama:
2017. október 10. – 2017. december 31.**

Az akcióban résztvevő termékek

Az akció időtartama alatt aláírt, a havonta esedékes és végkiértékelésig (2018. január 15.) kötvényesítésre került folyamatos díjas

- élet-,
- betegség-,
- balesetbiztosítási termékek.

Akciós jutalék mértéke

Az akcióban résztvevő termékek értékesítése után darabjutalék kerül kifizetésre az alábbi mértékben:

- Folyamatos díjas életbiztosítások
(kivéve Life Protect 2.0) esetén + 5000 Ft/db
- Betegségbiztosítások esetén + 2000 Ft/db
- Balesetbiztosítás esetén + 1000 Ft/db

Akció kiértékelése

A havonta esedékes jutalékszárásig.
Végkiértékelés a 2018. január havi jutalékszárásban.



Higgy magadban.



Higgy abban, hogy a

JÖVŐD kulcsa

a kezében van.



Higgy abban, hogy lehet

EGYSZERŰBBEN!

Higgy magadban.

