

Utry Oszkár

Feladó: Anett Feher-Nagy [anett.feher-nagy@uniqa.hu]
Küldve: szerda 2020. január 29 8:54
Címzett: G-Alkusztaimogatok_KAM-RAM
Másolatot kap: Anett Feher-Nagy
Tárgy: UNIQA - 2020.02.01.-től használatos megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítási nyomtatványok
Mellékletek: 208_JövőkulcsClassic-ajánlat_20200201.pdf; 230_Jövőkulcs-Bonus-ajánlat_20200201.pdf; 240_LifePlanet-Bonus-ajánlat_20200201.pdf; 243_LifePlanetx1-ajánlat_20200201.pdf; 252_Bonus Five-ajánlat_20200201.pdf; 269_ProLong Life-ajánlat_20200201.pdf; Ajánlat ellenőrző lista UL nyugdíj_alkuszoknak2020.pdf; Ajánlat ellenőrző lista UL_2020_alkusz.pdf; Alkalmassági nyilatkozat_20200201.pdf; Alkalmassági teszt_20200201_Alkusz.xlsx; Alkalmassági teszt_20200201.pdf; UNIQA életbiztosítási termékek.pdf; UNIQA_20200201_új élet nyomtatványok_tudnivalók.pdf

Tisztelt Partnereink!

Az MNB vizsgálat és régebb óta esedékes nyomtatványaktualizálások kapcsán 2020. február 1-jétől megújított ajánlati- és feltételnyomtatványokat vezetünk be megtakarítási UL és klasszikus élet- és nyugdíjbiztosításainknál.

A változások a legtöbb esetben **technikaiak**, és az MNB-nek vagy egyéb kötelezettségeinknek történő megfelelést szolgálják, ugyanakkor igyekeztünk meglépni olyan, régóta esedékes módosításokat is, melyek reményeink szerint könnyítik, segítik az üzletkötés folyamatát, a nyomtatványkitöltés adminisztrációját (ez elsősorban ott érvényes, ahol a szerződéskötés még pótlapokkal történt).

Két, a folyamatainkat kiemelten is érintő változás azonban, hogy 2020. február 1-jétől:

- jelentősen módosul Alkalmassági tesztünk (**AT**), Alkalmassági nyilatkozatunk (**ANY**), amihez új Excel kalkulátort is készítettünk, illetve
- AML elvárások alapján szerződőinknek egy **újabb nyilatkozási kötelezettsége** keletkezik az ajánlaton arra vonatkozóan, hogy tervezi-e **100 MFt-ot meghaladó késpénzforgalom** lebonyolítását.

A fenti, illetve egyéb fontos változásokkal kapcsolatos részletes tudnivalókat a csatolt **pdf.** dokumentumban foglaltuk össze, kitérve az **ajánlati füzetekre** és az **UPP-t** érintő várható módosításokra is.

Felhívjuk a figyelmet, hogy a továbbiakban is csak a mellékelt **Ellenőrző listában** szereplő nyomtatványokat kérjük beküldeni.

- **FONTOS:** Alkuzi kötés esetén (is) kötelező ikszelni az AT-t és ANY-t az átvett dokumentumok között, még akkor is, ha nem az UNIQA nyomtatványát használják, hiszen ezen dokumentumok átadása jogszabályi kötelezettség, és az átvett dokumentumok nyilatkozat nem úgy fogalmaz, hogy azok feltétlenül a >>biztosító<< nyomtatványai. Tehát, ha az alkusz nem is küldi be a saját AT és ANY nyomtatványát, nekünk elvileg hiány pótolatnunk kell, ha az ajánlaton nincs jelölve, hogy ezek átadásra kerültek az ügyfélnek. Nem kötvényesíthetünk olyan ajánlatot, ahol az ügyfél nem nyilatkozott arról, hogy átvette az AT-t és az ANY-t.

Nagyon fontos, hogy 2020. február 1-jétől (ügyfél aláírás dátuma) már kizárólag új ajánlatainkon és új nyomtatványokkal fogadhatunk be ajánlatot az érintett módozatok esetén, a régi nyomtatványokkal beérkező ajánlatok elutasításra kerülnek. Feltételeink tekintetében ezen dátumtól szintén az új feltételeket szükséges átadni!

A régi nyomtatványok 2020. február 1-jét követően nem használhatók, selejtezni kell őket.

Az új feltételek , nyomtatványok és az Excel kalkulátor feltöltésre kerülnek az UPP-re (**2020.02.01 előtt nem hatályosak!**).

A 2020 február 1.-től használandó új nyomtatványok a következők:

1. Life Planet Bonus ajánlat
2. Jövőkulcs Bonus ajánlat
3. Jövőkulcs Classic ajánlat

4. Life Planet x1 ajánlat
5. Bonus Five ajánlat
6. ProLong Life ajánlat
7. Alkalmassági teszt
8. Alkalmassági nyilatkozat

Üdvözlettel:

Fehér-Nagy Anett
Értékesítési koordinátor/Sales coordinator
UNIQA Biztosító Zrt.
1134 Budapest Róbert Károly krt.70-74.
Telefon: +36-1-238-6030
Mobil:+36-70-371-0840