

Tájékoztató

Kiadó szervezet: Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.
Alkuzsi és Banki Igazgatóság
Dátum: 2018. február 22.
Tárgy: Új életbiztosítási igényfelmérő az IDD előírásai alapján
Körlevél száma: 002/2018
Oldalak száma: 2 + melléklet

Kedves Partnerünk!

2018. február 23-tól az addig hatályos, papír alapú „Aegon életbiztosítási igényfelmérő – Családi biztonsági térkép” nem használható.

Helyette a mellékletben található „Aegon életbiztosítási igényfelmérő – Családi biztonsági térkép” legújabb verziója (ALT-IGF-180223) lép hatályba, melyet papír alapon felvett Aegon személybiztosítási termékek esetén szükséges használni. Ezt az alábbi linken is eléred:

https://alkuzsi.aegon.hu/wp-content/uploads/2018/02/Aegon-Igényfelmérő-2018_.pdf

FrontEnd-en keresztül rögzített ajánlatfelvétel esetén a folyamat automatizált, 2018. február 23-ától az „Aegon életbiztosítási igényfelmérő – Családi biztonsági térkép” legújabb verziója fog megjelenni, melyről röviden a legfontosabb tudnivalók:

- nyomdai példány nem készül, ezért a fent említett linkről szükséges letölteni, illetve kinyomtatni papír alapú ajánlatfelvétel esetén
- a korábbi papír alapú igényfelmérő nem fogadható be (ez igaz a FrontEndes igényfelmérőre is, tehát a fenti dátum előtt felvett igényfelmérő nem lesz beválasztható az ajánlathoz akkor sem, ha az 30 napon belüli aláírási dátumú, így ez esetben újat szükséges kitölteni)
- mivel az Aegon a korábbi igényfelmérőben feltett kérdésekkel is megfelelt a jogalkotó elvárásainak, ezért csak néhány pontban a lehetséges válaszok változnak, a következők szerint:
 - „Hogyan értékeli Ön a saját pénzügyi ismereteinek szintjét?” kérdéskörnél a „Tanultam pénzügyi ismereteket, de tapasztalatlan vagyok a befektetések területén.” válasz helyett az alábbi kerül be: „Nem tanultam pénzügyi ismereteket, de tapasztalt vagyok a befektetések területén.”
 - “Pénzügyi kockázatvállalási hajlandóság felmérése” blokk “A felsorolt állítások közül melyiket érzi magára igaznak?” kérdés helyett a “Hogyan értékeli Ön a saját kockázatvállalási hajlandóságának szintjét?” kerül be és a korábban felsorolt 6 lehetséges válasz helyett az alábbiak kerülnek be:
 1. Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan nagyon alacsony hozam elérése érdekében nagyon alacsony kockázatot hajlandó vállalni. A nagyon alacsony

hozamkilátásokat is tudomásul veszem. Számomra elfogadhatatlan, hogy a befektetésem értéke ingadozzon. Fontos, hogy befektetésem megőrizze értékét.

2. Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan alacsony hozam elérése érdekében alacsony kockázatot hajlandó vállalni. Az alacsonyabb hozamkilátásokat is tudomásul veszem. Számomra elfogadhatatlan, hogy a befektetésem értéke ingadozzon.

3. Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan mérsékelt hozam elérése érdekében mérsékelt kockázatot hajlandó vállalni. Kisebb-nagyobb átmeneti hozam ingadozásokat elfogadhatónak tartok.

4. Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan közepes hozam elérése érdekében közepes kockázatot hajlandó vállalni. Kisebb-nagyobb átmeneti hozam ingadozásokat elfogadhatónak tartok.

5. Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan jelentős hozam elérése érdekében jelentős kockázatot hajlandó vállalni. Kifejezetten hosszú távon gondolkodom a befektetésemet illetően.

6. Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandó vállalni. Vállalom annak kockázatát, hogy befektetésem értéke akár jelentős mértékben csökkenhet. Kifejezetten hosszú távon gondolkodom a befektetésemet illetően.

7. Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan nagyon magas hozam elérése érdekében nagyon magas kockázatot hajlandó vállalni. Vállalom annak kockázatát, hogy befektetésem értéke akár jelentős mértékben csökkenhet. Hajlandó vagyok annak a magas kockázatát is vállalni, hogy szélsőséges esetben akár a befektetett összeget teljes egészében is elveszíthetem Kifejezetten hosszú távon gondolkodom a befektetésemet illetően.

Kérjük, hogy a fentiekben ismertetett ügymenetet szíveskedj követni és erről értesítsd érintett Kollégáidat is.

Együttműködésüket köszönjük!

Üdvözlettel:

Vincze Géza sk.
Igazgató

Jakab Zsófia Virág sk.
Élet Termék Key Account Menedzser