

# A SZERZŐDÉSKÖTÉS FOLYAMATA

## A kapcsolatfelvételtől a kötvény átadásáig

### 1. KAPCSOLATFELVÉTEL

A kapcsolatfelvétel során tanácsadónk időpontot egyeztet Önnel személyes találkozóra.

### 2. ELSŐ TALÁLKOZÓ

#### • Azonosítás és tájékoztatás:

Az első találkozó során tanácsadónk azonosítja magát fényképes igazolványa segítségével, melyről bővebben „**A MetLife Biztosító Zrt. nevében eljáró tanácsadók**” pontban tájékozódhat. Ismerteti továbbá a találkozó folyamatát, illetve a szerződéskötés teljes menetét, valamint tájékoztatást nyújt a MetLife Biztosító Zrt. főbb adatairól is.

#### • Igényfelmérés:

Az Ön jóváhagyása után tanácsadónk elkészíti az igényfelmérést, melynek célja, hogy az Ön által elmondott tényekre alapozva felmérje jelenlegi élethelyzetét, terveit, céljait, pénzügyi helyzetét és szokásait. Az igényfelmérés eredményeinek összegzése után tanácsadónk javaslatot tesz az átfogó pénzügyi tervezés elkészítésére, melyhez az Ön szóbeli hozzájárulása szükséges.

#### • Ajánlaskérés, további egyeztetés:

Tanácsadónk az első találkozón, az igényfelmérést követően ajánlást kérhet Öntől, amely azt jelenti, hogy amennyiben Ön elégedett tanácsadónk szakmai felkészültségével és kapott információkkal, az ajánlással lehetővé teszi számára, hogy az Ön ismerőseivel, illetve baráti körében más személyekkel is felvehesse a kapcsolatot. Az ajánlásadás kizárólag az Ön önkéntes döntésén múlik. Tanácsadónk emellett hozzájárulását kéri a folyamat folytatásához és időpontot egyeztet Önnel a következő személyes találkozóra.

### 3. MÁSODIK TALÁLKOZÓ

#### • Átfogó pénzügyi tervezés

Tanácsadónk a második találkozóra elkészíti Önnek az átfogó pénzügyi tervezést, illetve annak eredményei alapján több megoldási javaslatot is felvázol.

## • Megoldási javaslat

Tanácsadónk segítséget nyújt Önnek a megoldási javaslatok áttekintésében és további finomításában az Ön igényeinek megfelelően, valamint a végső megoldási javaslat kiválasztásában.

## • Dokumentáció

Tanácsadónk részletes tájékoztatást nyújt Önnek a kiválasztott és véglegesített megoldáshoz tartozó termék(ek) feltételeiről, melyet papír alapon vagy elektronikusan is továbbíthat az Ön részére. Kérjük, hogy alaposan tanulmányozza át a megkapott szabályzatokat, s a felmerülő kérdéseket tegye fel tanácsadónknak!

## 4. AJÁNLAT KÉSZÍTÉSE

Az ajánlat elkészítéséhez az ügyfelet tanácsadónk azonosítja, az adatokat az előírt módon rögzíti és annak valódiságát aláírásával igazolja. Ezt követően elkészíti az életbiztosítási ajánlatot és annak mellékleteit. Ez minden adatot tartalmazni fog, amely a szerződés létrejöttéhez szükséges. Fontos, hogy az ajánlat pontosan kerüljön kitöltésre, ezért kérjük, hogy akár papír alapú, akár elektronikus alapú az ajánlatfelvétel, az adatok helyességét ellenőrizze! Előfordulhat, hogy a szerződés megkötéséhez az ajánlaton túl egyéb dokumentumokra is szükség van, erről tanácsadónk az ajánlatfelvétel során tájékoztatja Önt, és átveszi Öntől az eredeti dokumentumot vagy annak másolatát. A papír alapon felvett ajánlatból és annak mellékleteiből az aláírás után 1 – 1 másolati példányt ad át Önnek tanácsadónk, az elektronikus úton felvett életbiztosítási ajánlatot az ajánlatfelvételt megelőzően elküldjük az Ön e-mail címére. Elektronikusan felvett ajánlat esetén szükséges egy papír alapú nyilatkozat kitöltése is, amellyel Ön hozzájárul az elektronikus ügyintézéshez. Ezen nyilatkozat másodpéldánya is átadásra kerül Önnek.

## 5. AZ AJÁNLAT FELDOLGOZÁSA ÉS TOVÁBBÍTÁSA

Tanácsadónk az Ön ajánlatát és a hozzá tartozó dokumentumokat eljuttatja a MetLife Biztosító Zrt. központjába, ahol munkatársaink feldolgozzák. Akár a biztosítási ajánlat feldolgozása előtt, akár a feldolgozás során Önt telefonon kereshetjük, mert meg szeretnénk győződni arról, hogy Ön rendelkezik a szerződésével kapcsolatos minden információval, illetve visszajelzést várunk, hogy Ön elégedett volt-e tanácsadónk által nyújtott szolgáltatással. Az ajánlat feldolgozása során előfordulhat, hogy a szerződés létrejöttéhez további információra, illetve dokumentumra is szükség lesz - így például ha az Ön egészségi állapota, foglalkozása, sport, vagy hobbi tevékenysége további pontosításra szorul, továbbá ha a biztosítási ajánlat és a hozzá tartozó nyilatkozatok nem kerültek teljes körűen kitöltésre, illetve ha a szerződő, a biztosított vagy a kedvezményezett azonosítása az Ön által megadott adatok alapján nem lehetséges, valamint akkor is, ha a szerződés pénzügyi fenntarthatósága megkérdőjelezhető - ezt azonban tanácsadónkon keresztül, illetve levélben haladéktalanul jelezni fogjuk Ön felé. Amennyiben a benyújtott dokumentáció alapján a szerződéskötésnek minden feltétele fennáll, a kötvényt kibocsátjuk.

## 6. A BIZTOSÍTÁSI KÖTVÉNY ÁTADÁSA

A biztosítási kötvényt tanácsadónkon keresztül adjuk át Önnek legkésőbb a kötvény kibocsátását követő 30 napon belül. Kérjük, a kötvény átvételét aláírásával igazolja a kötvényhez csatolt elismervényen, melyet tanácsadónk a MetLife központjába juttat vissza.

A kötvény átadása során Önnek lehetősége nyílik arra, hogy tanácsadónk segítségével aktiválja saját MyMetLife oldalát. A belépéshez szükséges adatait levélben fogjuk megküldeni Önnek. Kérjük, tájékozódjon tanácsadójánál a MyMetLife személyes oldal előnyeiről, mert számos lehetőség és szolgáltatás vár Önre!

## 7. KAPCSOLATTARTÁS

Önnek a biztosítási kötvény átadását követően is lehetősége nyílik a személyes kapcsolattartásra tanácsadónkkal, aki évente legalább 1 alkalommal felkeresi Önt biztosítási szerződése kapcsán, továbbá bármely, a biztosítási szerződéssel kapcsolatos kérdésével bizalommal fordulhat hozzá.

Biztosítási szerződése kapcsán – tanácsadónk segítségével – az alábbi elérhetőségeken kérhet felvilágosítást:

- e-mail: [info@metlife.hu](mailto:info@metlife.hu)
- Telefon: +36 40 444 445  
(Kérjük, a telefonos megkeresés előtt készítse elő a négyjegyű ügyfélazonosító PIN kódját, amelyet korábban levélben küldtünk meg Önnek.)
- Posta: MetLife Biztosító Zrt., 1558 Budapest, Pf. 187.
- MetLife Személyes ügyfélszolgálat: 1138 Budapest, Népfürdő u. 22., Földszint  
Nyitvatartási idő: hétfőn 8-20 óráig, keddtől péntekig, 9-17 óráig.