

# MyMetLife Ügyfélportál

A gyors, kényelmes és  
környezetbarát online  
ügyfélszolgálatért

# TARTALOMJEGYZÉK

MyMetLife Ügyfélportál	3
MyMetLife Ügyfélportál regisztráció	4
Elfelejtett jelszó	5
Személyes adatok módosítása	6
Tranzakciók	7
Egységáthelyezés	8
Díjmegosztás	9
Őrszem	10
MyPortfólió Menedzser	12
Értékkövetés	14
Szerződés módosítás	15
Díjfizetés	15
Módosítások és kifizetések	17
Elektronikus kommunikáció	18



## MyMetLife Ügyfélportál, az Ön szerződésének online portálja

Már közel 60 000 ügyfelünk választotta a MyMetLife ingyenes szolgáltatását a gyors, kényelmes és megbízható ügyintézéshez.

Az ügyfélportálon keresztül kényelmesen tájékozódhat a szerződésével kapcsolatos legfontosabb és aktuális információkról:

- ▶ milyen típusú szerződéssel rendelkezik,
- ▶ biztosításában megjelölt kedvezményezetttről/kedvezményezettekről,
- ▶ szerződésének aktuális értékéről,
- ▶ aktuális időszak díjáról,
- ▶ szerződése díjjal rendezettségéről,
- ▶ szerződésén elvégzett tranzakciókról és azok részletes adatairól,
- ▶ szerződésével kapcsolatos tájékoztató leveleinkről.

Kényelmesen intézheti biztosításával kapcsolatos ügyeit:

- ▶ igénybe veheti Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatásunkat,
- ▶ lehetősége van levelezési címe, telefonszáma és e-mail címe módosítására,
- ▶ tranzakciókat kezdeményezhet, ráadásul a tranzakciós költség kedvezményesebb, mint a papír alapon benyújtott kérelmek esetében.

**Váltson most Ön is elektronikus kommunikációra!**

# MyMetLife Ügyfélportál regisztráció



## Hozza létre MyMetLife Ügyfélportálját és vegye igénybe az elektronikus kommunikációt is!

Hogyan  
?

Ügyfeleink online vagy elektronikus levélben igényelhetik a regisztrációt.

A regisztráció menete:

### 1. lépés: „Feltétel elolvasása”

A szolgáltatás igénybevétele előtt olvassa el a [www.metlife.hu](http://www.metlife.hu) oldalon az „Ügyintézés” menüpont alatt, a „Dokumentumtár”-ban elérhető MyMetLife Ügyfélportál Szerződési Feltételét.

### 2. lépés: Dokumentumok”

A „Dokumentumtár”-ban érheti el a MyMetLife Szolgáltatási szerződést és a Nyilatkozat az elektronikus kommunikációról nyomtatványokat.

### 3. lépés: „A hiánytalanul kitöltött dokumentumok továbbítása Ügyfélszolgálatunkra”

#### ► Online regisztrációval

A „Dokumentumtár” menüponton keresztül érhető el a MyMetLife regisztráció. A megjelenő űrlap kitöltését követően a „MyMetLife szerződés feltöltését” kiválasztva töltheti fel az aláírt dokumentumokat.

#### ► E-mailben

Nyilvántartásunkban szereplő e-mail címéről is elküldheti a dokumentumokat az [info@metlife.hu](mailto:info@metlife.hu) címre.

#### **FONTOS!**

Felhívjuk figyelmét arra, hogy a MyMetLife Ügyfélportál aktiválásának és az elektronikus kommunikáció igénylésének feltétele a teljes körű ügyfél-azonosítás megléte, amennyiben ez idáig nem történt meg. Erről bővebben tájékozódhat [www.metlife.hu](http://www.metlife.hu) oldalon az „Ügyintézés/Gyakori kérdések” menüpont alatt, a „Kötelező ügyfélazonosítással kapcsolatos kérdések” részben vagy tanácsadóján keresztül, illetve telefonos és személyes ügyfélszolgálatunkon.

# Elfelejtett jelszó



Számos jelszóval védett online fiókot, internetes alkalmazást használunk a mindennapokban. Ezeket a jelszavakat meg kell jegyeznünk, illetve adataink biztonsága érdekében, időközönként meg kell változtatnunk. A **biztonság** az első a MyMetLife működésében is.

Előfordulhat, hogy Ügyfeink elfelejtik MyMetLife jelszavukat vagy annak lejár az érvényességi ideje.

## Aggodalomra semmi ok! A MyMetLife-on KÖNNYŰ és GYORS a jelszó igénylés.

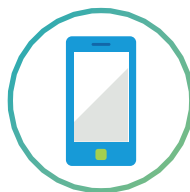
A jelszó igénylés menete:

- ▶ A [www.metlife.hu](http://www.metlife.hu) oldalon, a MyMetLife menüpont alatt az „Elfelejtett jelszó” gombra kattintva új jelszó kérhető.
- ▶ Az igénylés során csupán a szerződésszámot kell megadni.
- ▶ A kért jelszót a nyilvántartásunkban rögzített e-mail címre küldjük ki.
- ▶ Külön e-mailben küldjük ki a felhasználónevét és elsődleges jelszavát.
- ▶ A további teendőkről e-mailben adunk tájékoztatást.

## Amit a jelszó igénylése előtt érdemes átgondolni:



Milyen e-mail címet és telefonszámot adott meg a regisztráció alkalmával?



Az igénylés óta változott e-mail címe vagy telefonszáma?

## Két fontos dologra szeretnénk felhívni figyelmét:



Az ügyfélszolgálat által generált ideiglenes jelszó **egyszeri belépésre** jogosít, így az első belépés alkalmával szükséges azt megváltoztatni.



Személyes adatainak védelmében és a vállalati irányelveinknek megfelelően ügyfeinknek a MyMetLife ügyfélportalunkon használt jelszavát **három havonta meg kell változtatniuk**.

# Személyes adatok módosítása



## MyMetLife Ügyfélportálon:



Ügyfeleink az alábbi személyes adatok módosítását kezdeményezhetik a MyMetLife Ügyfélportálon:

Levelezési cím

Telefonszám

E-mail cím

## MyMetLife Ügyfélportálon:



**Az alábbi személyes adatok NEM módosíthatóak a MyMetLife Ügyfélportálon:**

Adóazonosító jel.

Állandó lakcímében történt változását a [www.metlife.hu](http://www.metlife.hu) oldalon elérhető nyomtatványunk kitöltésével, a szerződő aláírásával ellátva, továbbá a lakcímkártya (lakcímet tartalmazó oldala) másolatának ügyfélszolgálatunkra történő benyújtásával jelezheti.

Név módosításának bejelentését a [www.metlife.hu](http://www.metlife.hu) oldalon elérhető nyomtatványunk kitöltésével, a szerződő régi és új aláírásával ellátva, továbbá személyes okmány (személyi igazolvány, lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldala) másolatainak ügyfélszolgálatunkra történő benyújtásával jelezheti.

Az állandó lakcím és a név változtatásához szükséges dokumentumokat elküldheti e-mailben az [info@metlife.hu](mailto:info@metlife.hu) e-mail címünkre, postai úton a 1558 Budapest Pf.187. címünkre vagy személyesen is intézheti ügyfélszolgálati irodánkban a 1138 Budapest, Népfürdő utca 22. – Duna Tower irodaház, „A” torony, 11. emeletén.

# Tranzakciók



Ügyfeleinknek nem kell megvárniuk a szerződés évfordulóját ahhoz, hogy áttekinthessék a szerződésen történt tranzakciókat. A szerződésen elvégzett tranzakciókról és azok részletes adatairól a MyMetLife Ügyfélportálon kényelmesen, pár kattintással **tájékozódhatnak**.

A MyMetLife Ügyfélportálra való bejelentkezést követően szerződését kiválasztva a főoldalról érheti el az **„Összes műveletek”** fülre kattintva a **„Részletes adatok”** alatt.

A megtekinteni kívánt tranzakcióról bővebb információt a **„Részletes adatok”**-ra kattintva kaphat.

**Példaként az alábbi tranzakciók alatt elérhető adatokat mutatjuk:**

## 01 Rendszeres díj kiegyenlítése

- ▶ befizetett összeg
- ▶ díjbeérkezés dátuma
- ▶ befektetési eszközalap neve, díj befektetésének értéknapja, vásárolt befektetési egységek száma
- ▶ eszközalap neve, aktuális egységárfolyam, díj befektetésének értéknapja, vásárolt egységek száma
- ▶ díjbeszedési költség (etikus termékek esetén)
- ▶ szerződéskötési költség (etikus termékek esetén)

## 02 Költségelvonás

- ▶ végrehajtás napja
- ▶ költségelvonás összege
- ▶ az érvényesített költségek megnevezése
- ▶ befektetési eszközalap neve, melyből a költségelvonás történt, azok árfolyama, illetve a befektetési eszközalapból a költségelvonáskor kivásárolt befektetési egységek száma
- ▶ költség érvényesítésekor használt árfolyam napja

## 03 Részleges visszavásárlás

- ▶ végrehajtás napja
- ▶ kifizetés összege
- ▶ tranzakció költsége
- ▶ kamatadó összege
- ▶ egységalap(ok) megnevezése(i), mely(ek)ből a kért összeg kivásárlása történt
- ▶ a befektetési egységek kivásárlásának értéknapja
- ▶ levont felhalmozási egységek száma

## 04 Egység-áthelyezés

- ▶ az egységáthelyezés értéknapja
- ▶ az egységáthelyezés költsége
- ▶ **forrásalapok:** megmutatja, hogy az egységáthelyezés során mely eszközalapokból történt a befektetési egységek kivonása. Ezen belül az eszközalap(ok) megnevezése(i), az értéknapon érvényes árfolyamok, az áthelyezett befektetési egységek darabszáma és értéke.
- ▶ **célalapok:** megmutatja, hogy az egységáthelyezés során mely eszközalapokba történt a befektetési egységek elhelyezése, továbbá megtekintheti azok megosztásának százalékos mértékét, árfolyamát, illetve az eszközalapba áthelyezett befektetési egységek számát és értékét.

# Egységáthelyezés



A koronavírus járvány nem csökkentette a megtakarítással rendelkező Ügyfeleink számát, éppen ellenkezőleg, tapasztalataink alapján erősödik a pénzügyi tudatosság és a befektetési hajlandóság.

A befektetések kezelése során több kérdés is felmerülhet Ügyfeleinkben, melyekre a MyMetLife Ügyfélportálba bejelentkezve gyorsan és egyszerűen megkaphatják a választ!

Mennyi a szerződésem aktuális értéke?

Mely eszközalapokban vannak az egységeim?

Szeretnék változtatni a befektetési eszközalapokon, hogyan tehetem meg?

Hogyan?  
?

Az eszközalap váltást a MyMetLife oldalon az „Új műveletek” menüpont alatt, az „Egységáthelyezés” lehetőséget kiválasztva kezdeményezhetik

## „Egységáthelyezés” menüpont alatt az alábbi adatokat tekintheti meg:

- ▶ A Főbiztosítás és a Portfólió Plusz számlán nyilvántartott befektetési eszközalapok megnevezései,
- ▶ A befektetési eszközalapokban nyilvántartott egységek aktuális értéke,

## „Egységáthelyezés” menüpont alatt az alábbi tranzakció kezdeményezhető:

A jelenlegi eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek más eszközalapba történő áthelyezése, mely két lépésben történik:

### 1. lépés: „Egységek kivonása”

Szerződésén nyilvántartott befektetési egységek eszközalapok közti megosztása és darabszáma látható.

Itt van lehetősége kiválasztani azt, hogy mely eszközalapból szeretné kezdeményezni a befektetési egységek áthelyezését.

### 2. lépés: „Egységek befektetése”

Meghatározhatja, hogy mely eszközalapba kerüljenek befektetésre az első lépésben megadott egységek.

Kérjük, hogy az elvégzett módosítás előtt minden esetben tájékozódjon a választható eszközalapok befektetési politikájáról annak érdekében, hogy az összhangban legyen kockázatvállalási profiljával.



# Díjmegosztás



A MyMetLife Ügyfélportálon gyorsan és egyszerűen tájékozódhatnak ügyfeink arról, hogy a beérkező befizetéseiket milyen alapokba fektetjük be, illetve a fenti menüpont alatt módosíthatják is ennek megosztását. A díjmegosztás kezelése során több kérdés is felmerülhet Ügyfeinkben, melyekre a MyMetLife Ügyfélportálba bejelentkezve gyorsan és egyszerűen megkaphatják a választ!

Milyen eszközalapokba kerülnek befektetésre a **rendszeresen fizetett díjaim?**

Milyen eszközalapokba kerülnek befektetésre az **eseti befizetéseim?**

Hol tudom megváltoztatni **a beérkező befizetéseimet érintő eszközalap összetételt?**

Hogyan  
?

Ügyfeink a díjmegosztás módosítását a MyMetLife oldalon az „Új műveletek” menüpont alatt, a „Díjmegosztás” lehetőséget kiválasztva kezdeményezhetik.

## „Díjmegosztás” menüpont alatt az alábbi adatokat tekintheti meg:

A főbiztosítás és a Portfólió Plusz számlán előzetesen meghatározott portfólió összetétel, melybe a jövőben befizetett időszaki díjak és az esetleges eseti díjak kerülnek befektetésre.

## „Díjmegosztás” menüpont alatt az alábbi tranzakció kezdeményezhető:

Az aktuálisan nyilvántartott portfólió összetétel módosítását az alábbiak szerint kezdeményezheti:

### 1. lépés: „Új díjmegosztási arány módosítása”

Szerződésére beérkező befizetések díjmegosztásának megadása.

### 2. lépés: „Ellenőrzés”

Az előzőleg megadott tranzakció ellenőrzése és jóváhagyása.

### FONTOS!

A díjmegosztási arány módosítását minden esetben a befizetés előtt módosítsa, annak érdekében, hogy következő befizetése már az új, választott portfólió összetétel szerint kerüljön befektetésre.

Kérjük, hogy az elvégzett módosítás előtt minden esetben tájékozódjon a választható eszközalapok befektetési politikájáról annak érdekében, hogy az összhangban legyen kockázatvállalási profiljával.



A MetLife termékeivel Ügyfeink megfelelő alapot képezhetnek gyermekeik tanítási költségeinek fedezésére vagy éppen nyugdíjas éveik anyagi biztonságának megteremtésére. Ügyfeink jövőjének biztonságát teremtjük meg, és tovább növeljük azt a választható Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatásunkkal.

Az Őrszem egy **egyedileg beállított árfolyamfigyelő szolgáltatás**, mely figyeli azon eszközalapok árfolyam alakulását, melyben ügyfeink a befektetési egységeiket tartják. Ha az alábbi kérdésekre keressük a válaszokat, akkor a MyMetLife Ügyfélportálon az Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatás lehet segítségünkre:

- ▶ Mikor helyezzem át az egységeimet?
- ▶ Mit tegyek, ha nincs lehetőségem az árfolyamok alakulását folyamatosan figyelemmel kísérni?
- ▶ Hogyan tudom minimalizálni a befektetéssel együtt járó kockázatokat?

## Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatásnak két funkciója van:



### STOP LOSS

Amennyiben a megfigyelt **eszközalap árfolyamának csökkenése** elérte, vagy meghaladta a megadott határértéket, SMS értesítést küldünk, mely alapján a MyMetLife Ügyfélportálon a szerződő a befektetési egységeinek más eszközalap(ok)ba történő áthelyezését kezdeményezheti.

A szolgáltatás azon eszközalapokra állítható be, melyben Ügyfeink a befektetni kívánt **egységeket helyezik el**.

A beállított Stop loss funkció a befektetési egységek darabszámának (nem egységáthelyezés által) 0-ra csökkenése után is **érvényben marad** oly módon, hogy amikor ismét befektetési egységek kerülnek a megfigyelt eszközalapba, a következő munkanapi árfolyamhoz viszonyított, korábban beállított paramétereknek megfelelő limitárral indul újra az árfolyamfigyelés.



### START BUY

Ha az eszközalap árfolyamesése elérte a szerződő által a Stop loss beállításakor megadott mértéket, és a rendszer elküldte az SMS értesítést a szerződőnek, az árfolyamfigyelés a továbbiakban a Start buy funkcióval folytatódik. Ekkor a megfigyelt **eszközalap árfolyamnövekedését kíséri figyelemmel** a rendszer.

Amennyiben az árfolyam növekedés eléri vagy meghaladja a szerződő által megadott mértéket, a rendszer **SMS értesítést küld az árfolyam-emelkedésről**, mely alapján a MyMetLife ügyfélportálon a szerződő a befektetési egységeinek más eszközalap(ok)ba történő áthelyezését kezdeményezheti.

Hogyan  
?

Az Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatás a MyMetLife Ügyfélportál **„Új műveletek”** fül alatt érhető el. Aktiválása **két lépésben** történhet.

## I. lépés: STOP LOSS | „Megfigyelt alap és ár megadása”

Az első lépésnél választhatja ki azokat az eszközalapokat, melyekre aktiválni szeretné az Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatást a **„Kérjük, válassza ki a megfigyelt eszközalapot”** melletti rubrikában. Emellett elérhető az „Eszközalapok összehasonlítása”, ahol lehetősége van tájékozódni az eszközalapok árfolyamairól.

A megfigyelni kívánt eszközalap kiválasztását követően szükséges meghatározni azt a százalékos értéket, amekkora mértékű csökkenés esetén figyelmeztető SMS-t szeretne kapni, melyet a „Elfogadható csökkenés” mellett látható rubrikában van lehetőség megtenni.

## II. lépés: START BUY

Amennyiben az első lépésben meghatározott Stop loss szolgáltatás aktiválódik, az Ön döntésétől függően a rendszer az **árfolyam-emelkedéseket kezdi el nyomon követni** a megfigyelt eszközalapon.

A második lépésben megadható, hogy szeretné-e a Start buy funkciót igénybe venni, vagy sem, a **„Kérjük, jelölje meg az Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatáshoz kíván-e igénybe venni Start buy funkciót”** sor alatt. Amennyiben élni kíván a szolgáltatással szükséges megadni az elfogadható árfolyam növekedés mértékét százalékban.

Kérjük, hogy az elvégzett módosítás előtt minden esetben tájékozódjon a választható eszközalapok befektetési politikájáról annak érdekében, hogy az összhangban legyen kockázatvállalási profiljával.

# MyPortfólió Menedzser



## Mi is az a MyPortfólió Menedzser?

A MyPortfólió Menedzser szolgáltatásunk a szerződő portfólióján belül a részvény és kötvény rész egymáshoz viszonyított arányát vizsgálja. A szolgáltatás eredményeként a szerződő kötvény és részvény kategóriába tartozó eszközalapokból kialakított portfóliójának összetétele a biztosítási tartam során nem távolodik el az előre meghatározott elmozdulási mértéknél jobban a kezdeti eszközalap összetételtől. Ez azt jelenti, hogy a kötvény és részvény kategóriába tartozó eszközalapokból kialakított portfólió kockázati szintje nem fog jelentősen eltérni a biztosítási tartam során az eredetileg megválasztott kockázati szinttől.

Amennyiben az arányban egy előre meghatározott mértékű változás áll be, akkor egységáthelyezés útján a rendszer visszaállítja az eredetileg megadott portfólió összetételt, melyről SMS értesítést küld a szerződőnek.

## Fontos tudnivalók a szolgáltatás igénybevételéhez:

- ▶ a szerződő igénybe veheti a szolgáltatást a főbiztosítás és a Portfólió Plusz kiegészítő biztosítás esetén is,
- ▶ a MyPortfólió Menedzser szolgáltatás akkor vehető igénybe, ha legalább egy eszközalapot választott a kötvény és a részvény kategóriából,
- ▶ ez elmozdulás mértéke %-os formában adható meg, melynek minimális mértéke 5%,
- ▶ a szolgáltatás módosítására a szerződés tartama során bármikor lehetősége van, azonban aktív Őrszem szolgáltatás mellett nem igényelhető,
- ▶ amennyiben kötvény és részvény eszközalapokon kívül más kategóriájú eszközalapban is rendelkezik befektetési egységgel, abban az esetben azok összetétele változatlan marad,
- ▶ a szolgáltatás **automatikusan megszűnik**, ha a szerződő a kötvény vagy a részvény kategóriákba eső eszközalapok bármelyike esetében egységáthelyezést vagy díjmegosztási arány módosítást hajt végre.

A MyPortfólió Menedzsért a MyMetLife Ügyfélportál „**Új műveletek**” fül alatt érheti el az alábbi beállítások elvégzésével.

### 1. lépés: „MyPortfólió Menedzser beállítások módosítása”

A fenti menüpont alatt lehetősége van a szolgáltatás aktiválására vagy deaktiválására.

A képernyő jobb oldalán láthatja az eszközalapokban elhelyezett egységek aktuális értékét három kategóriára bontva:

- ▶ Egyéb eszközalapok aktuális értéke
- ▶ Kötvény eszközalapok aktuális értéke

- ▶ Részvény eszközalapok aktuális értéke

A „Szolgáltatás állapota”-nál teheti meg az aktiválást, majd az „Elmozdulási arány” mellett adható meg százalékos formátumban az elmozdulás mértéke.

A szolgáltatás beállítását és az elmozdulási arány megadását követően az alábbiakat láthatja.

### „Eszközalapok megosztási arányai”

- ▶ a jövőbeni befizetésekre vonatkozó díjmegosztási arány alapján elvárt kötvény-részvény arány, mely a szerződésén aktuálisan megadott arányt tünteti fel,
- ▶ és az aktuális kötvény-részvény arány.

### „Elmozdulási arányból számolt %-os határértékek”

Megmutatja, hogy a beállított százalékos mérték elmozdulása esetén hogyan alakul a kötvény-részvény arány:

- ▶ a kötvény minimuma és maximuma,
- ▶ a részvény minimuma és maximuma.

### 2. lépés: „Új díjmegosztási arány megadása”

A szerződésén jelenleg beállított díjmegosztási arányt láthatja, mely igény szerint módosítható.

### 3. lépés: „Jóváhagyás”

A szolgáltatás aktiválása a fentieket követően a jóváhagyással lép életbe.

# Értékkövetés



MyMetLife Ügyfélportálon az értékkövetéssel kapcsolatos módosítási kéréseit rögzítheti, így elkerülve az esetleges időszaki díj növekedését.

Hogyan  
?

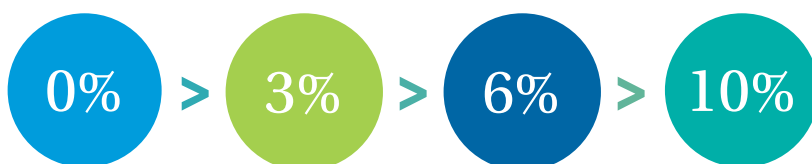
Az értékkövetés mértékének módosításáról és elutasításáról az „Új műveletek” fül alatt tehet nyilatkozatot.

## Aktuális értékkövetés elutasítása

- ▶ Az aktuális értékkövetés elutasítása csak akkor választható, ha a szerződő a biztosítónktól kapott aktuális értékkövetési ajánlatot.
- ▶ Biztosítási évfordulót követően a szolgáltatás inaktív, értékkövetés elutasítására nincs lehetőség.

## Értékkövetés mértékének módosítása Manhattan és MetLife Nyugdíjprogram szerződések esetén

A fenti termékek esetén a következő értékkövetési mértékek közül választhat:



Az értékkövetés mértékét a biztosítási szerződés megkötésekor választotta ki. Ez a mérték a biztosítási tartam alatt is módosítható.

**Amennyiben az értékkövetés mértékén módosítani szeretne**, abban az esetben az erre vonatkozó igényét az évfordulót megelőző 60. napig rögzítheti a MyMetLife Ügyfélportálon. Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy az ezt követően rögzített mérték már csak az 1 évvel később esedékes biztosítási évfordulótól lesz érvényes.

## Az értékkövetés mértékének módosítása

A MyMetLife Ügyfélportálon könnyen megadhatja az új értékkövetés mértékét százalékos formában, majd a „Küldés” gombbal nyilatkozatát továbbíthatja az ügyfélszolgálat felé.

# Szerződésmódosítás

## Díjfizetés



Ügyfeink gyakran keresik fel Ügyfélszolgálatunkat díjfizetési mód megváltoztatásával vagy a díjfizetési gyakoriság módosításával kapcsolatban, melyet a MyMetLife Ügyfélportál segítségével Ön is gyorsan és egyszerűen elvégezhet.

Hogyan  
?

A MyMetLife Ügyfélportálon az „**Új műveletek**” fül alatt a „**Szerződés módosítás**” menü sorában érhetőek el a díjfizetéssel kapcsolatos módosítási lehetőségek.

## Díjfizetési mód változtatása

A MyMetLife Ügyfélportálon az alábbi díjfizetési módokat választhatja szerződéséhez:

- ▶ Postai úton történő díjfizetés
- ▶ Ügyfél által kezdeményezett utalás

## Díjfizetési gyakoriság módosítása

Amennyiben szerződése évfordulóig díjjal rendezett, új díjfizetési gyakoriságot állíthat be.

Az alábbi lehetőségek közül választhat:

Havi

Negyed-  
éves

Féléves

Éves

## Rendszeres díj kiegyenlítése Portfólió Plusz számláról

Amennyiben a Portfólió Plusz eseti számlán a rendszeres díjnak megfelelő összeggel rendelkezik, abban az esetben a MyMetLife Ügyfélportálon **egy lépésben** kezdeményezheti a rendszeres díj átkönyvelését.

A „Rendszeres díj kiegyenlítése Portfólió Plusz számláról” menüpontban láthatja a rendszeres díja összegét, a Portfólió Plusz számláról visszavásárolható összeget, valamint az eszközalapokat, melyekben a befektetési egységei vannak.

Megadhatja, hogy mely eszközalapokból könyveljük át az Ön által meghatározott összeget. Abban az esetben, ha erről nem rendelkezik, a díj kiegyenlítése az alapok értékének arányában történik meg.

Díjfizetési nehézség esetén – amennyiben szerződését nem szeretné megszüntetni – az alábbi két lehetőség közül választhat:

## Díjmentesítés

---

Díjmentesítés esetén a biztosítását hosszabb ideig, akár több éven keresztül további díjfizetés nélkül fenntarthatja, eseti díjak fizetésére és a befektetési egységek átváltására továbbra is lehetősége van.

Amennyiben a biztosított és a szerződő azonos, abban az esetben az Ügyfélportálon keresztül kezdeményezheti a módosítást.

## Díjfizetés szüneteltetése

---

A díjfizetés szüneteltetését kezdeményezheti a szerződés díjjal rendezettségétől számított fix, egy éves időtartamra.



# Szerződésmódosítás

Módosítások és kifizetések



Hogyan  
?

A MyMetLife Ügyfélportálon az „Új műveletek” fül alatt a „Szerződés módosítás” menü sorában pár lépésben kezdeményezhet változtatásokat és kifizetéseket.

## Kedvezményezett módosítása

A módosítást a kedvezményezett személyes adatainak és a kedvezményezettség mértékének megadásával kérheti főbiztosításán és/vagy a kiegészítő biztosításon. Amennyiben a biztosított és a szerződő azonos, abban az esetben van lehetősége kezdeményezni a módosítást Ügyfélportálunkon.

## Biztosítási összeg módosítása

A biztosítási összeg módosítását MyMetLife Ügyfélportálunkon abban az esetben kérheti, amennyiben a biztosított és a szerződő azonos.

## Visszavásárlás

A MyMetLife Ügyfélportálunkon a Visszavásárlás menüpont alatt egyszerűen kérheti a szerződés **részleges** vagy **teljes** visszavásárlását.

### Részleges visszavásárlás

Amennyiben szerződésének főbiztosításából vagy Portfólió Plusz eseti számlájából szeretne kivásárolni befektetési egységeket, abban az esetben a MyMetLife Ügyfélportálon a „Részleges visszavásárlás”-t választva teheti azt meg. A tranzakció kezdeményezésekor a kivásárolni kívánt összeg meghatározásán túl lehetősége van meghatározni a kivásárolni kívánt eszközalapot is. Ha nem határozza meg, hogy mely eszközalapokból történjen meg a kivásárlás, abban az esetben arra az eszközalapok értékének arányában kerül sor.

### Visszavásárlás

A szerződésében lévő összes egység kivásárlását a „Teljes visszavásárlás”-t választva kezdeményezheti. A kérés rögzítésekor látható a szerződés tájékoztató jellegű visszavásárlási értéke. Önnek csupán a visszavásárlási összeg kifizetésének módját kell meghatároznia, majd a „Küldés”-sel elindíthatja a tranzakciót.

# Elektronikus kommunikáció



## Mit jelent az elektronikus kommunikáció?

Leveleinket, illetve a szerződéshez kapcsolódó egyéb dokumentumokat a MyMetLife Ügyfélportálra bejelentkezve, az „Értesítések” menü alatt érheti el szerződése teljes tartama alatt.

## Milyen dokumentumokat érhet el az „Értesítések” menü alatt?

- ▶ A biztosításközvetítővel közösen megtervezett ajánlati dokumentáció.
- ▶ Termékfeltétel.
- ▶ Elektronikus aláírással ellátott biztosítási kötvény.
- ▶ A biztosítási évfordulót megelőzően elkészített „Évfordulós tájékoztató” levél.
- ▶ Befektetési egységekhez kötött életbiztosítással rendelkező ügyfeink részére a főbiztosításra és a Portfólió Plusz eseti számlára vonatkozó „Egységkimutatás”.
- ▶ Díjmaradás esetén tájékoztató levél.
- ▶ Egyéb, a szerződését érintő változásokról szóló tájékoztatás.

## Miért érdemes aktiválni az e-kommunikáció szolgáltatásunkat?

- ▶ Kényelmes, gyors és megbízható ügyintézési mód.
- ▶ Papírmentes, környezetbarát és költséghatékony megoldás.
- ▶ A szerződéssel kapcsolatos tájékoztatások a MyMetLife postafiókjába kerülnek feltöltésre.
- ▶ Díjmentes szolgáltatás.

?

### Elektronikus kommunikációra szeretnék váltani, mi a teendőm?

Az „Új műveletek” fül alatt a „Szerződés módosítás” menü sorában a „Kommunikáció módjának módosítása” pontra kattintva két lépésben átállíthatja szerződésének kommunikációs módját elektronikusra.

**Figyelem!** A kommunikáció módja szerződésenként eltérhet, ezért amennyiben több szerződéssel rendelkezik kérjük, minden érintett szerződésen végezze el a módosítást.

# Fontos a véleménye!



Értékeljen a Google-on!



Köszönjük, hogy megtisztelt bennünket bizalmával!

Ha elégedett volt szolgáltatásunkkal,  
akkor szkennelje be a **QR-kódot**,  
és ossza meg velünk visszajelzését  
a Google felületén.

