

MyMetLife Ügyfélportal

A gyors, kényelmes és
környezetbarát online
ügyfélszolgálatért

TARTALOMJEGYZÉK

MyMetLife Ügyfélportál	3
MyMetLife Ügyfélportál regisztráció	4
Elfelejtett jelszó	5
Online bankkártyás fizetés menete	6
Személyes adatok módosítása	8
Tranzakciók	9
Egységáthelyezés	10
Díjmegosztás	11
Örszem	12
MyPortfólió Menedzser	14
Értékkövetés	16
Szerződésmódosítás	17
Díjfizetés	17
Módosítások és kifizetések	19
Elektronikus kommunikáció	20



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 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 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 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 oldalon, a MyMetLife menüpont alatt az „Elfelejtett jelszó” gombra kattintva új jelszó kérhető.
- ▶ Az igénylés során csupán egyedi ügyfélszámát kell megadnia.
- ▶ A jelszó megváltoztatásához szükséges további tudnivalókat a megadott e-mail címre küldjük meg.

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?

Fontos dologra szeretnénk felhívni figyelmét:



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

Online bankkártyás fizetés menete



A Barion egy modern online fizetési szolgáltatás, amely gyors és biztonságos bankkártyás fizetést tesz lehetővé ügyfeink számára. A szolgáltatás célja, hogy Ön kényelmesen, akár néhány kattintással rendezhesse rendszeres biztosítási díjait. Az online bankkártyás tranzakció a Barion biztonságos rendszerén keresztül történik.

A Barionról

A Barion Payment Zrt. (székhely: 1117 Budapest, Irinyi József utca 4-20. 2. emelet., nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10048552; adószám: 25353192-2-43., közösségi adószám: HU25353192, tevékenységi engedély száma: H-EN-I1064/2013, elektronikuspénz-kibocsátó intézményi azonosító: 25353192), mint a Magyar Nemzeti Bank felügyelete alatt álló, elektronikus pénz kibocsátó intézmény. A Barion Payment Zrt online elérhetősége: <https://www.barion.com/hu/>

Milyen bankkártyával fizethetek?

Fizethet MasterCard, Maestro és Visa Electron kártyával.
Emellett a Barion rendszerén keresztül lehetősége van Apple Pay és Google Pay használatára is.

Mekkora összeget tudok bankkártyával befizetni?

A bankkártyás befizetés összege legfeljebb 4 500 000 forint, illetve az ennek megfelelő euró lehet.
Ha a befizetés eléri vagy meghaladja ezt az összeget, kérjük, banki átutalással rendezze biztosítási díját.

Ha csoportos beszedéssel fizetem a díjat, használhatom az online bankkártyás fizetést?

Amennyiben az adott szerződés díját csoportos beszédési megbízással rendezi, arra nem indíthat bankkártyás fizetést az Ügyfélportálon, a dupla befizetés elkerülése érdekében.

Rendszeres díjak befizetése bankkártyával

1. Belépés utáni kezdőképernyő

Ha van aktuálisan fizetendő díja, az az összesített áttekintő képernyőn jelenik meg. Amennyiben forint- és euróalapú szerződéssel is rendelkezik, a fizetendő díjak két külön sorban láthatók.

A képernyőn elérhető „Fizetési részletek” opció egy legördülő menüben mutatja meg, hogy mely időszakokra vonatkoznak a díjak. Fontos tudni, hogy ezen az oldalon az adatok csak tájékoztató jellegűek.

A kék színű „Befizetem” gomb megnyomásával elindíthatja a befizetést.

Amennyiben nincs aktuálisan fizetendő díja, a „Jelenleg minden díja rendezve van.” üzenet jelenik meg.

2. Fizetendő díjaim menüpont

- ▶ A Fizetendő díjaim menüpontban azok a szerződések jelennek meg, amelyekhez esedékes díj tartozik.
- ▶ A kiválasztott szerződésnél a Fizetési részletek funkció megnyitásával egy legördülő lista jelenik meg, amelyben feltüntetjük, hogy milyen időszakra vonatkoznak a fizetendő díjak. Itt lehetősége van kiválasztani, hogy mely biztosítási díjakat kívánja befizetni.

FONTOS!

Először mindig a legrégebbi, elmaradt díjat tudja megjelölni. Miután ezt kiválasztotta, csak ezt követően lesz lehetősége a későbbi időszakokra vonatkozó díjak kijelölésére.

FONTOS!

Ha a díjat más csatornán keresztül már kiegyenlítette, a befizetés 3–5 munkanapon belül jelenik meg az Ügyfélportálon.

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 módosíthatók a MyMetLife Ügyfélportálon:

Adóazonosító jel.

Állandó lakcímében történt változását a 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 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 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.

Tranzakciók



Ügyfeinknek 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 taníttatási 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 összetételétől. 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	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.	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.



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 ügyfeleink 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.

