

# PROLINK LIFE NEW INVESTMENT PLATFORM

Eind 2020 zijn we gestart met de eerste fase van het nieuwe ProLink Life platform voor leven. Met dit document kan je snel evalueren welke contracten hiermee kunnen worden opgemaakt.

26 Januari 2022

## NIEUWE PROLINK LIFE

Drie producten: Allianz Excellence +, Allianz ActiVest + & Allianz for a Better World

- Voor zowel 1 als 2 verzekeringnemers en 1 of 2 verzekerden, voor zowel fysieke personen als rechtspersonen, met de mogelijke toevoeging van de **clausule van verderzetting** en **clausule van vooroverlijden**
- Mogelijkheid om een **niet afgewerkte onderschrijving** te delen met de beheerder.
- Inclusief de opties **dynamische risicobeperking**, **actief beheer van meerwaarden & stapsgewijs overdragen van het spaartegoed** waar het "bronfonds" vrij kan worden gekozen
- Inclusief de mogelijkheid een **afwijking** aan te vragen indien de premie recht geeft op een vermindering van de instapkosten en/of op een lopende taks actie.
- Meerdere **nominatieve begunstigden** zijn mogelijk, maar in te geven via de vrije tekst-clausule ('andere begunstigde'),
- **Inpandgeving** is eveneens beschikbaar
- Bij voorkeur **digitale contractcommunicatie** naar klanten die bereid zijn hiervoor hun **e-mailadres** te delen. Post is een optionele keuze
- Portima bloc retour op aanvraag
- **Portima portefeuilleoverzicht op aanvraag**
- **Mogelijkheid om het onderschrijvingsformulier van een nieuwe zaak digitaal door de klant(en) te laten tekenen d.m.v. een e-Signature.**
- Bestaande contracten kunnen rechtstreeks op het nieuwe platform geraadpleegd worden. Daar heb je toegang tot:
  - De huidige waarde van het contract, zowel globaal als per fonds
  - De financiële historiek van het contract
  - Een kopie van alle documenten die zijn opgeladen en uitgegeven voor het contract
- Automatische opening van het platform in de taal van de gebruiker via het accepteren van de cookies
- Een **dagelijks commercieel rapport** is online beschikbaar
- Volgende **financiële bijvoegsels** zijn beschikbaar:
  - Overdracht mogelijk zowel uitgedrukt in bedrag als in percentage
  - Wijziging van de beleggingsstrategie voor toekomstige bijkomende stortingen
  - Toevoegen, wijzigen en/of verwijderen van de beheeropties
  - Wijziging van commissie
- Volgende **administratieve bijvoegsels** zijn beschikbaar:
  - Toevoegen, verwijderen of wijzigen van begunstigde
  - Toevoegen en verwijderen van clausules
  - Toevoegen van inpandgeving
  - Wijziging van klantgegevens (bijv. adres)
  - Wijziging van communicatiegegevens klanten

- Mogelijkheid om een combinatie van administratieve wijzigingen aan te brengen (wijziging van begunstigde en wijziging van clausules)
- **Indien het proces van administratieve of financiële wijziging onderbroken werd, kan deze makkelijk teruggevonden worden onder de "Openstaande taken" en van hieruit verder afgewerkt worden, net zoals bij een Onderschrijving.**
- Controle op het reeds bestaan van een klant in het systeem bij de aanmaak ervan
- Ingeval van één of twee wettelijke vertegenwoordiger(s), moet het communicatiekanaal "via de post" zijn, zodat het PC2 ook via dit kanaal naar de wettelijke vertegenwoordiger wordt gestuurd.
- **Onafgewerkte, lopende onderschrijvingen worden 90 dagen na creatie automatisch verwijderd.**
- **Belangrijk:** gebruik voor contracten in de nieuwe ProLink Life enkel het nieuwe rekeningnummer: **BE23 3631 8662 3491!** De klant mag pas betalen nadat hij het Persoonlijk Certificaat 1 heeft ontvangen, dat niet ondertekend en/of teruggestuurd moet worden.
- Mogelijkheid om de persoonsgegevens van de verzekeringnemer en de verzekerde aan te vullen via een eID-lezer (Belgian e-ID) door de upload van een "eid" bestand.
- Voor bijkomende stortingen moet het onderschrijvingsnummer of het contractnummer worden gebruikt als gestructureerde mededeling.
- Indien de **initiële premie** betaald wordt door **meerdere betalingsopdrachten**:
  - Gebruik de gestructureerde mededeling die vermeld wordt op het Persoonlijk Certificaat 1
  - Zorg ervoor dat de eerste betaling minstens 6.200 euro bedraagt
  - Zorg ervoor dat alle betaalopdrachten binnen maximaal 3 dagen (tussen de eerste en de laatste) worden uitgevoerd.
- **Gebruik hiervoor nog het oude ProLink Life:**
  - Herbelegging van een bestaand Allianz-contract
  - Aanvaardende begunstigten
  - Periodieke premies
  - Geplande gedeeltelijke opnames
  - Contract met einddatum
- **Opmerking mbt. My Allianz Broker: het nieuwe ProLink Life portaal is momenteel niet toegankelijk via "My Allianz Broker". Geef de gekende toegang te blijven gebruiken (cfr. Infra).**

## TOEKOMSTIGE FUNCTIONALITEITEN

- Portima: contextuele uitwisselingen
- Commerciële Reporting: overzicht van de portefeuille
- Recycling
- Mogelijkheid tot opname uit geselecteerde fondsen
- E-Signature voor administratieve en financiële wijzigingen

## JOUW TOEGANG TOT HET NIEUWE PROLINK LIFE

- Bij Portima-toegang
  - In Portima via *Allianz – contract, nieuwe zaak – Leven en beleggingen (ProLink Life | New)*
- Bij Digipass-toegang:
  - Toegang via <https://prolinklife.allianz.be> – selecteer 'Via Digipass'

- Zolang het onderschrijvingsformulier nog niet ingediend is, zijn de lopende taken enkel zichtbaar voor de gebruiker die dit dossier ingebracht heeft en niet op het niveau van het kantoor. Dit betekent dat een andere gebruiker van hetzelfde kantoor de nog niet afgewerkte taken die door een andere gebruiker zijn aangemaakt niet zal kunnen zien totdat het betreffende onderschrijvingsformulier ingediend is. Eens het onderschrijvingsformulier ingediend en het certificaat ontvangen, zal het contract zichtbaar zijn op kantooniveau.

## DE CONTRACTUELE DOCUMENTEN – WIE ONTVANGT WAT?

- Bij een Portima-makelaar
  - Het **eerste Persoonlijk Certificaat** wordt naar de makelaar gestuurd via bloc-retour en via e-mail.
  - Het **tweede Persoonlijk Certificaat** wordt naar de makelaar gestuurd via bloc-retour en via e-mail naar zowel de makelaar als de klant\*
  - Het **rekeninguittreksel** wordt per e-mail gestuurd naar **zowel** de makelaar **als** de klant\*
- Bij een niet-Portima makelaar
  - Het **eerste Persoonlijk Certificaat** wordt enkel naar de makelaar gestuurd via e-mail
  - Het **tweede Persoonlijk Certificaat** wordt per e-mail gestuurd naar **zowel** de makelaar **als** de klant\*
  - Het **rekeninguittreksel** wordt per e-mail gestuurd naar **zowel** de makelaar **als** de klant\*

\* Behalve als de klant verzending per post heeft verkozen.

## DE CONTRACTUELE DOCUMENTEN BIJ EEN NIEUW CONTRACT

**Het onderschrijvingsformulier:** te downloaden op het einde van de onderschrijving en te ondertekenen door de klant waarna dit document, samen met andere nodige documenten op het volgende scherm opgeladen kan worden. De gebruiker die de documenten heeft geüpload, is zichtbaar op het scherm en is geregistreerd.

Dit onderschrijvingsformulier bevat niet de nodige referenties om de betaling te verrichten.

Daarnaast is er ook een 'voorlopig onderschrijvingsformulier' beschikbaar wanneer nog niet alle elementen duidelijk en/of definitief zijn vooraleer het definitief in te dienen. De makelaar dient de op het onderschrijvingsformulier gewijzigde gegevens aan te passen in het systeem alvorens de onderschrijving te voltooien. Dit voorlopig onderschrijvingsformulier zal alleen worden aanvaard als een beperkt aantal gegevens worden gewijzigd en niet alle informatie.

- Het **eerste persoonlijk certificaat** is de door Allianz aanvaarde en getekende versie en bevat alle informatie voor een correcte betaling (rekeningnummer, gestructureerde mededeling). **Het is aan de makelaar dit document met de juiste betalingsinformatie aan de klant te bezorgen.**
- Het **tweede persoonlijke certificaat** bevat de correcte aanvangsdatum en het bedrag van de ontvangen eerste storting en is het definitieve contract. Het wordt gevolgd door een bevestiging van belegging en bevat de verdeling van de premie.

Alle documenten, uitgeven vanaf 22 maart 2021, zijn ook beschikbaar via raadpleging van een contract, onder 'Documenten'.

## JE CONTACTPERSONEN

- Bij vragen of problemen met betrekking tot het **gebruik** van de nieuwe Tool, contacteer het Support team:
  - FR : 0800 38571
  - NL : 0800 38626