

ÉLETBIZTOSÍTÁSI IGÉNYFELMÉRŐ

(Készült az 56/2015. (XII. 22.) MNB rendelet alapján)

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. MKB Egyedi 2016 Kockázati, illetve a Pannónia Értékmegőrző 2016 Vegyes Életbiztosítás, valamint a Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás elnevezésű termékeihez

Tisztelt Ügyfelünk!

Az alábbi tájékoztatás az életbiztosítási igényfelméréssel kapcsolatos tudnivalókat tartalmazza. **Kérjük, nagyon figyelmesen olvassa el!**

Ez a nyomtatvány az életbiztosítási igényfelmérés vagy igénypontosítás (a továbbiakban: igényfelmérés) elvégzését segíti elő. Az igényfelmérés célja, hogy az Ön elvárásaihoz legjobban igazodó életbiztosítás megkötésére tehesünk javaslatot, tehát segítsük Önt abban, hogy az igényeinek, lehetőségeinek legmegfelelőbb szerződést köthesse meg. Az igényfelmérés során az Ön által megadott adatok alapján fel tudjuk mérni, hogy milyen életbiztosítás az, amelyik az Ön szükségleteinek leginkább megfelel. Az igényfelmérés segítségével Ön pontosíthatja az életbiztosítással kapcsolatos saját elvárásait is.

Az igényfelmérés során lehetősége van arra, hogy bizonyos kérdésekre nem válaszol (ez esetben a kérdést át kell húzni), azonban felhívjuk a figyelmét arra, hogy a kért információk, adatok hiányában nem vagyunk képesek az Ön elvárásaihoz, lehetőségeihez legjobban igazodó életbiztosítást javasolni és egy esetleges - a nem közölt adattal összefüggő - későbbi vita esetén Ön kevésbé, vagy nem tudja érvényesíteni az érdekeit. **Amennyiben az igényfelmérés során a *-gal megjelölt kérdésekre nem válaszol, úgy a termékismertető elkészítéséhez szükséges legalapvetőbb adatok, információk hiányában nem lehetséges Önnek életbiztosítási javaslatot adni.**

Az alábbi aláírással elismeri, hogy az igényfelmérésre vonatkozó fenti tájékoztatást megadtuk Önnek. Az igényfelmérő nyomtatvány végén is szükséges az Ön aláírása, amellyel azt ismeri el, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az Ön által megadottakkal, ezért kérjük, hogy annak aláírása előtt alaposan olvassa át a dokumentumot!

Az igényfelmérés elvégzését a biztosító, illetve a biztosításközvetítő számára a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. évi törvény 153. § (1) bekezdése, illetve 378. § (2) bekezdése írja elő.

Tisztelettel: CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

Ügyfél neve:..... Biztosításközvetítő neve:
 Ügyfél születési helye, ideje:..... Felügyeleti regisztrációs száma:

Kelt: 2017.

Ügyfél aláírása:

Készült: 3 példányban

Kapják: ügyfél, biztosításközvetítő, biztosító

Kérjük, hogy az alábbiakat töltsé ki, ahol értelemszerűen a válaszok egymást nem zárják ki, ott egyidejűleg több válasz is megjelölhető (pl. III. Megtakarítás célja, stb.)!

I. Életbiztosítás kötésének célja*:

- kizárólag biztosítási védelem biztosítási védelem mellett megtakarítás

II. Amennyiben biztosítási védelem mellett célja a megtakarítás, akkor*:

- nem a befektetési egységhez kötött megtakarítási célú életbiztosítást preferálja (hanem a pl. klasszikus tőke- és hozamgarantált életbiztosítást).
 a befektetési egységhez kötött megtakarítási célú életbiztosítást preferálja, figyelembe véve az alábbiakat:

- A befektetési döntések meghozatalában Ön is részt kíván venni?***
 igen nem
- Mekkora a befektetéssel kapcsolatos kockázatvállalási hajlandósága?***
 magas közepes alacsony
- Milyennek ítéli meg a befektetői tudását/gyakorlatát?***
 alapszintű - pénzügyi, befektetési ismeretekkel - rendelkezik
 átlagos - pénzügyi, befektetési ismeretekkel - rendelkezik
 gyakorlott/képzett befektetőnek tartja magát
- Befektetési döntése során mit tart fontosnak az alábbiak közül?**
 biztonság hozam rendelkezésre állás
- Szeretné minimalizálni a kockázati biztosítási költségeket?***
 igen nem

III. Megtakarítás /előgondoskodás célja:

- az életszínvonal megtartása, váratlan események anyagi fedezete
 hozzátartozók anyagi biztonsága
 gondoskodás a gyermek jövőjéről
 lakással, házzal (ingatlan) kapcsolatos elképzelések
 a nyugdíjas kori életvitel - nem csökkenő színvonalú - biztosítása
 értékálló befektetés (pl. tőke- és vagy hozamgarancia)
 biztonsági tőketartalék kialakítása
 kegyeleti (temetkezés); hagyatéktól eltérően célzott juttatás

IV. Megtakarítási igényéhez kapcsolódóan kötött már korábban megtakarítási célú biztosítást?

- igen nem

V. Amennyiben kötött már korábban megtakarítási célú biztosítást, akkor jelen biztosítási ajánlattétel célja:

- széleskörűbb kockázati védelem
 változtak a céljai (pl. a korábbi biztosítás nem kellően módosítható)
 magasabb biztosítási összegre van szüksége
 több megtakarítást szeretne
 más:

VI. Milyen díjfizetési gyakoriságot/periódust részesít előnyben?*

- egyszeri díjfizetés folyamatos (rendszeres) díjfizetés eseti

VII. Folyamatos díjfizetés esetén milyen gyakorisággal szeretné fizetni a biztosítási díjat?*

- éves féléves negyedéves havi

VIII. Milyen időtartamra kíván életbiztosítást kötni?*

- 1 évnél rövidebb 1-5 év között 5-10 év között
 10-40 év között élethosszig tartó nyugdíjba-vonulásig
 más:

IX. Mekkora összeget tud félretenni, hogy elérje a megjelölt céljait az előnyben részesített díjfizetési periódusnak és tartamnak megfelelően?*

Ha az előző kérdést nem válaszolja meg, akkor nagyságrendileg mekkora biztosítási összeget szeretne elérni?

X. Milyen módon szeretné fizetni a biztosítási díjat?

- csoportos beszédés (díjlehívás) átutalás csekk (OCR)

XI. Igényelne-e kiegészítő biztosítási védelmet?

igen nem

Ha igen, tudja-e milyen és milyen biztosítási összegben?

Kiegészítő biztosítás (adott eseményre szólóan)	Biztosítási összeg (amit igényelne, ha adott esemény bekövetkezne)
Bármely okú halállestre	Ft
Baleseti halálesetre	Ft
Baleseti egészségkárosodásra (rokkantság)	Ft
Baleseti műtéti térítésre	Ft
Baleseti kórházi napi térítésre	Ft/nap
Kiemelt kockázatú betegségekre (dread disease)	Ft
Kórházi napi térítésre	Ft/nap
Műtéti térítésre	Ft
Másra:	Ft
Másra:	Ft

TÁJÉKOZTATÓ, ADATVÉDELEM, NYILATKOZAT

Jelen igényfelmérőben szereplő adatok kezelése – a 2011. évi CXII. törvény alapján – az ügyfél hozzájárulásán alapszik.

Tájékoztatjuk, hogy kifejezett hozzájárulása hiányában a megadott adatokat, információkat kizárólag a kitöltés céljával szolgáló biztosítási ajánlat elkészítéséhez használjuk fel.

Az adatkezeléshez kifejezetten hozzájárulok:

igen nem

Hozzájárulok ahhoz, hogy az igényfelmérőben szereplő adataimat az életbiztosítási termékismertető, illetve életbiztosítási ajánlat elkészítésének célján túl az alábbi célokra felhasználja:

piaci elemzéshez, piackutatáshoz és információs adatbázis építéséhez

nem életbiztosítási ágazatba tartozó termék ajánlásához

Az adatkezelés célja: életbiztosítási termékismertető és életbiztosítási ajánlat elkészítése. Az adatkezelést és az adatfeldolgozást a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. az Általános Életbiztosítási Feltételeiben megfogalmazottak szerint végzi. Tájékoztatjuk, hogy a biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez igénybe vett VKBit Betrieb (Székhely: Maximilianstraße 53. 80530 München Register-Nr. HR B 213050 Registergericht München) egyaránt adatfeldolgozónak minősül.

Cégjegyzékszám:	Cg. 01 10 045857
Jogi formája:	nyilvánosan működő részvénytársaság
A biztosító fő tevékenységi köre:	életbiztosítás
Székhelye:	1033 Budapest Flórián tér 1.
Székhelyének állama:	Magyarország
Adatkezelési nyilvántartási száma:	NAIH-74289/2014, NAIH-89518/2015, NAIH-89519/2015, NAIH-90090/2015, NAIH-90946/2015
E-mail címe:	ugyfelszolgalat@cig.eu

Tájékoztatót kaptam arról, hogy a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt., annak alkalmazottai, valamint alvállalkozói a hivatkozott törvény előírásainak megfelelően kezelik adataimat, azokat a 2014. évi LXXXVIII. törvény értelmében biztosítási titokként kezelik, amelyre a törvény X. fejezetében foglaltak az irányadók. Az adatkezelés időtartama a jogszabályban előírtaknak megfelelő ideig tart. Az adatkezelő az adatokat törli, ha nyilvánvaló, hogy az adatok felhasználására a jövőben nem kerül sor.

Tudomásom van arról, hogy személyes adataim kezelésével kapcsolatos jogszabályok esetén jogosult vagyok a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál (1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c, e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu, postacím: 1530 Budapest, Pf. 5, honlap: <http://naih.hu>, telefon: +36 (1) 391-1400, fax: +36 (1) 391-1410) bejelentést tenni, valamint jogosult vagyok a bírósági jogérvényesítésre.

Tudomásom van arról, hogy a 2011. évi CXII. törvény alapján tájékoztatást kérhetek személyes adataim kezeléséről, kérhetem személyes adataim helyesbítését, személyes adataim zárolását és törlését.

Tudomásom van arról, hogy hozzájárulásomat bármikor visszavonhatom.

Kijelentem, hogy az adatkezelés megkezdése előtt a fentiek alapján személyes adataim kezelésére vonatkozóan egyértelmű és részletes tájékoztatást kaptam, amelyet megértettem és elfogadtam.

Nyilatkozom, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az általam megadottakkal.

Aláírással igazolom, hogy az életbiztosítási igényfelmérőből egy példányt átvettem.

Kelt: 2017.

Ügyfél aláírása:

Személyazonosító okmány száma: