



Ma tegyük a holnapért!

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 telessünk 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:
Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.

Dátum:

Ügyfél neve:

.....
ügyfél aláírása

A Nyugdij*

Hány év múlva lesz nyugdíjas: _____

Mekkora havi bevételhiányra számít: _____ Ft
(elvárt havi jövedelem és a várható havi állami nyugdíj és egyéb nyugdíjcélú megtakarításokból származó jövedelem különbsége)

Mekkora megtakarítás szükséges a bevételhiány fedezetére: _____ Ft
(Havi bevételhiányi szorozva 160-nal)

Tud SZJA adókedvezmény lehetőségével élni?

Megoldandó hiány fontossági sorrendje Ez az élethelyzet/kockázat nem érint jelenleg vagy teljes körű megoldással rendelkezem már.

B Gondoskodás a gyermekek jövőjéről*

Gyermek neve: Születési éve: Megtakarítás célja: A megtakarított összeg felhasználásának... (legkorábbi) időpontja: ...hiányzó összege: _____ Ft

① _____ Ft

② _____ Ft

③ _____ Ft

Megoldandó hiány fontossági sorrendje Ez az élethelyzet/kockázat nem érint jelenleg vagy teljes körű megoldással rendelkezem már.

C Család védelme*

Hány évig kell még gondoskodnia másokról anyagilag: (felelős évek száma) _____

Mekkora összegre van szüksége a támogatottaknak havonta, ha az Ön jövedelme teljes mértékben kiesik: _____ Ft

Mekkora egyszeri összeg nyújtana fedezetet a teljes időszakra: _____ Ft
(havi támogatás összege szorozva 12-vel és a felelős évek számával)

Megoldandó hiány fontossági sorrendje Ez az élethelyzet/kockázat nem érint jelenleg vagy teljes körű megoldással rendelkezem már.

D Kicsi jövedelem pótlása*

Mekkora összegre van szüksége pluszban havonta, ha egy váratlan baleset, hosszan tartó betegség, vagy kórházba kerülés esetén átmenetileg nem kap teljes jövedelmet? _____ Ft

Mekkora egyszeri összegre van szüksége, ha egy váratlan baleset vagy betegség esetén véglegesen munkakeptelenné válna? _____ Ft

Megoldandó hiány fontossági sorrendje Ez az élethelyzet/kockázat nem érint jelenleg vagy teljes körű megoldással rendelkezem már.

E Lakáscélú megtakarítás*

Melyik évben szeretne építkezni/lakást (házat) felújítani/vásárolni/cserélni/jelzáloghitelt kiváltani: _____

Mekkora összegre lesz szüksége a fenti lakáscéljának a megvalósításához? _____ Ft

A lakástakarékpénztári szerződés megtakarítási időszakának vége: _____

Rendelkezik-e olyan adóazonosító jellel Ön vagy családtagja, amelyre nem igényelt még lakástakarékpénztári állami támogatást? igen nem

Megoldandó hiány fontossági sorrendje Ez az élethelyzet/kockázat nem érint jelenleg vagy teljes körű megoldással rendelkezem már.

F Lakásbiztosítás

Lakás/ház típusa: _____

Alapterület: _____ Lakásbiztosítás jelenlegi éves díja: _____ Ft

Lakásbiztosítás évfordulója: _____ hónap _____ nap

Aegon biztosítónál van: igen nem

Megoldandó hiány fontossági sorrendje Ez az élethelyzet/kockázat nem érint jelenleg

G Gépjármű-biztosítás

Az évforduló dátuma: hónap: _____ nap: _____ Rendszám: _____ Fizetendő éves díj: _____ Aegon biztosítónál van? igen nem

KGFB: ① _____ Ft igen nem

② _____ Ft igen nem

Casco: ① _____ Ft igen nem

② _____ Ft igen nem

Megoldandó hiány fontossági sorrendje Ez az élethelyzet/kockázat nem érint jelenleg

H Egyéb megtakarítási célok*

Megtakarítási cél megnevezése: Melyik évben esedékes? Mekkora összegre van szüksége? _____ Ft

① _____ Ft

② _____ Ft

③ _____ Ft

Megoldandó hiány fontossági sorrendje Ez az élethelyzet/kockázat nem érint jelenleg vagy teljes körű megoldással rendelkezem már.

Mennyi jövedelemre lesz szüksége a nyugdíjas évei alatt havonta?

Mekkora nyugdíjra számít
- az államtól:
- a nyugdíjpénztártól:
- egyéb megtakarításból:

Van olyan életbiztosításom, amit a következők érdekében kötöttem:

Nyugdíjcél igen nem

Gyermekek megtakarítási céljai igen nem

Lakáselőtakarékosági cél igen nem

Egyéb megtakarítási célok miatt igen nem

Ügyfél neve: _____

_____ ügyfél aláírása
Egy példányt átvettem!

Biztosításközvetítő neve: _____

_____ Biztosításközvetítő aláírása

Gazdálkodó szervezet esetén kell csak kitölteni! Az alábbi témák(k)ban szeretné(n)k tájékoztatást kapni és/vagy életbiztosítási ajánlatot tenni.

MELYIK AZ ÖN SZÁMÁRA A LEGKEDVEZŐBB BIZTOSÍTÁSI DÍJFIZETÉSI GYAKORISÁG*:

egyszeri díjfizetés folyamatos díjfizetés mindkettő megfelelő lehet, terméktől függően

MEGOLDÁSI JAVASLATOT...

... az igényfelmérőben említett összegek és biztosítási időszak alapján szeretne kapni... ... vagy konkrét összeget szeretne meghatározni, amelynek a díjfizetését tudja vállalni (függetlenül a szolgáltatás nagyságától).

konkrét összeg nagysága: Ft /

HOGYAN ÉRTÉKELI ÖN A SAJÁT PÉNZÜGYI ISMERETEINEK SZINTJÉT? A tanácsadó által felsorolt 4 szint közül az alábbi választottam:

Nincs semmilyen befektetési ismeretem és tapasztalatom. Jártas vagyok a befektetési területen, de szívesen fogadok el tanácsokat.
 Nem tanultam pénzügyi ismereteket, de tapasztalt vagyok a befektetések területén. Pénzügyi ismereteim alapsok, és döntéseimhez nem szükségesek javaslatok.

Szeretné bővíteni pénzügyi ismereteit? Keresse fel az Aegon online pénzügyi akadémiaját: penzuyeim.aegon.hu

SZERETNE-E BEFEKTETÉSI DÖNTÉSEKET HOZNI A MEGTAKARÍTÁSAIVAL KAPCSOLATBAN?* igen nem jelenleg nem tudom eldönteni

A MEGTAKARÍTÁSOS ÉLETBIZTOSÍTÁSÁN BELÜL A KOCKÁZATI KÖLTSÉGEKET MINIMALIZÁLNI SZERETNÉ-E?* igen nem

PÉNZÜGYI KOCKÁZATVÁLLALÁSI HAJLANDÓSÁG FELMÉRÉSE*

Hogyan értékeli Ön a saját kockázatvállalási hajlandóságának szintjét?

- Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan nagyon alacsony hozam elérése érdekében nagyon alacsony kockázatot hajlandó vállalni. A nagyon alacsony hozamkialakításokat is tudomásul veszem. Számomra elfogadhatatlan, hogy a befektetésem értéke ingadozzon. Fontos, hogy befektetésem megőrizze értékét.
- Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan alacsony hozam elérése érdekében alacsony kockázatot hajlandó vállalni. Az alacsonyabb hozamkialakításokat is tudomásul veszem. Számomra elfogadhatatlan, hogy a befektetésem értéke ingadozzon.
- Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan mérsékelt hozam elérése érdekében mérsékelt kockázatot hajlandó vállalni. Kisebb-nagyobb átmeneti hozam ingadozásokat elfogadhatónak tartok.
- Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan közepes hozam elérése érdekében közepes kockázatot hajlandó vállalni. Kisebb-nagyobb átmeneti hozam ingadozásokat elfogadhatónak tartok.
- Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan jelentős hozam elérése érdekében jelentős kockázatot hajlandó vállalni. Kifejezetten hosszú távon gondolkodom a befektetésemet illetően.
- Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandó vállalni. Vállalom annak kockázatát, hogy befektetésem értéke akár jelentős mértékben csökkenhet. Kifejezetten hosszú távon gondolkodom a befektetésemet illetően.
- Olyan ügyfél vagyok, aki hosszú távon, a várhatóan nagyon magas hozam elérése érdekében nagyon magas kockázatot hajlandó vállalni. Vállalom annak kockázatát, hogy befektetésem értéke akár jelentős mértékben csökkenhet. Hajlandó vagyok annak a magas kockázatát is vállalni, hogy szélsőséges esetben akár a befektetett összeget teljes egészében is elveszíthetem. Kifejezetten hosszú távon gondolkodom a befektetésemet illetően.

AJÁNLÁS

Hasznosnak találta az igényfelmérő kitöltését? igen nem Hogyan értékelné a beszélgetést egy 1-10-es skálán?

Ön szerint kinek lenne hasznos egy hasonló igényfelmérő kitöltése?

Név:	Telefonszám:	Életkor:	Érdeklődési kör:	Város:	Ismeretség eredete:

Tudomásul veszem, hogy a fenti természetes személy(ek) adatait az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. az érintett hozzájárulása alapján kezelheti, ezért vállalom, hogy utólagos beleegyezését kérve értesítem az érintettet arról, hogy a fenti adatait – melyek kezelésére vonatkozóan korlátozásmentes tiltással élhet – kapcsolatfelvétel céljából az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. megbízott értékesítési partnerének megadtam.

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

A biztosító a fenti adatokat a 2014. évi LXXXVIII. törvényben (Bit.) előírt igényfelmérési kötelezettsége teljesítéséhez kívánja felhasználni. Az adatkezelés célja, hogy az adatok felhasználásával a biztosító az ügyfél igényeinek megfelelő terméket javasoljon. Az igényfelmérőben az ügyfél által megadott személyes és különleges adatok a Bit. alapján biztosítási titoknak minősülnek. A szerződés létrejötté esetén az adatkezelés időtartama a jogviszony fennállásáig, illetve addig az időpontig tart, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes és különleges adatokat addig kívánjuk kezelni, ameddig a szerződés létrejöttének megíúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető, vagyis az ötéves elévülési időn belül. Ha Ön a tájékoztatónk ismeretében úgy dönt, hogy nem kíván társaságunknak biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tenni, a korlátozás nélkül gyakorolható visszavonó nyilatkozatáig a következő célokra használjuk a fenti adatait: nem kizárólag automatizált adatfeldolgozással történő értékelésre, illetve ezek alapján különféle döntések meghozatalára, amelyek célja az Önnel történő folyamatos kapcsolattartás, valamint Önnek címzett üzletszerzési célú reklámműveletek küldése. Az előzőekben összegzett feladatokat a biztosító a vele szerződött biztosításközvetítőik segítségével végzi, akiknek az Ön adatait csak az Ön hozzájárulásával adhatjuk át, ezért az alábbi hozzájáruló nyilatkozatban ehhez is kérjük a hozzájárulását.

HOZZÁJÁRULÓ NYILATKOZAT

A biztosító fenti tájékoztatása ismeretében aláírással hozzájárulok, hogy az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. az igényfelmérőben általam önként megadott személyes és különleges adataimat visszavonó nyilatkozatomig:

- nem kizárólag automatizált adatfeldolgozással értékelje, illetve ez alapján döntéseket hozzon,
- a velem történő folyamatos kapcsolattartás – mely történhet a biztosítóval szerződésben álló biztosításközvetítőn keresztül is – céljából kezelje,
- továbbá ahhoz, hogy az Aegon Magyarország cégcsoport, valamint az Aegon N.V. nemzetközi cégcsoportja részemre visszavonó nyilatkozatomig elektronikus (telefonhívás, sms, mms, Email, fax) reklámcélú üzeneteket, elektronikus hirdetőket, elektronikus leveleket küldjön, hívásokat indítson.

Hozzájárulok Nem járulok hozzá
 Hozzájárulok Nem járulok hozzá
 Hozzájárulok Nem járulok hozzá

Találkozó helye:	Találkozó dátuma:	Következő találkozó dátuma:
Ügyfél neve:	Biztosításközvetítő neve:	
**Születési adatai:	**Férfi <input type="checkbox"/> **Nő <input type="checkbox"/>	Kódja: <input type="text"/> Telefonszáma: <input type="text"/>
Gazdálkodó szervezet esetén adószám:	Email címe:	
Állandó lakcíme, vagy székhelye:	utca: <input type="text"/> város: <input type="text"/>	
	emelet: <input type="text"/> ajtó: <input type="text"/>	
**Anyja neve:	Megegyezem, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az általam megadottakkal. Az adatok megadásával tudomásul veszem, hogy az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.-nél korábban kötött biztosítási szerződéseim esetében is a most megadott adatok lesznek érvényesek.	
**Foglalkozása:		
Email címe:		
Telefonszáma:		

Ügyfél aláírása:

** Csak természetes személy esetén kell kitölteni!

Dátum:

Biztosításközvetítő aláírása:

A BESZÉLGETÉSEKEN ELHANGZOTTAK ALAPJÁN AZ ALÁBBI TERMÉK(EK)ET JAVASLOM ÖNNEK, AMELYEK AZ ALÁBBI LEGFONTOSABB SZOLGÁLTATÁSOKAT BIZTOSÍTÁJK:

A termékek alábbi rövid bemutatója nem helyettesíti a részletes terméktájékoztatót. Kérje tanácsadónktól az adott termékek szerződési feltételeit és ügyféltájékoztatóját!
Az alábbi kínálat csak nagyságrendi adatok alapján készült, így az pontatlan lehet. A termékek díja és a hozzájuk tartozó szolgáltatás az ajánlatfelvétel során változhat!

Termék neve	Haláleseti védelem nagysága	Megtakarítási cél tervezett összege	Futamidő	Rövid indoklás, illetve további fontos terméktulajdonság	Termék díja/időszak	Díjfizetési időszak (hónap, negyedév, félév, év)	Ajánlat/szerződés száma