

# Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív és biztosítói nyilatkozat



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • general.hu

## Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (továbbiakban Bit.) 153. § (1) bekezdésében és a Bit. 158/B. §-ában foglaltaknak megfelelően az Ön biztosítási igényeinek és szükségleteinek felmérése megtörtént, amelyet az „Életbiztosítási igényfelmérő” elnevezésű dokumentum foglalja össze.

A biztosítási igénye a díjkalkuláció során további pontosításra került az alábbiak szerint:

- .....
- .....
- .....

Társaságunknak információval kell rendelkeznie az Ön pénzügyi helyzetéről, befektetés ismereteiről és tapasztalatairól annak érdekében, hogy megvizsgálhassa, hogy a fentiekben összefoglalt megtakarítási lehetőség megfelelő-e az Ön számára. Kérjük, hogy ennek érdekében töltsse ki az alábbi kérdőívet! Tájékoztatjuk, hogy amennyiben a lenti kérdéseket hiánytalanul nem válaszolja meg, a Bit. 166. § rendelkezéseinek, valamint a vonatkozó Európai Unió szabályozások értelmében Önnel nem áll módunkban megtakarítási célú életbiztosítást kötni.

### Meglévő ismeretek, korábbi pénzügyi tapasztalat (Megfelelőségi kérdések)

#### 1. Legmagasabb iskolai végzettsége?

- a) Felsőfokú (egyetemi, főiskolai)  
 b) Középfokú (gimnáziumi, szakközépiskolai, egyéb)  
 c) Alapfokú (általános iskola)  
 d) Nincs

#### 2. Milyen szintű pénzügyi ismeretekkel és/vagy tapasztalattal rendelkezik tanulmányai, jelenlegi vagy korábbi munkája, illetve személyes érdeklődése következtében?

- a) Magas szintű ismeretekkel rendelkezem  
 b) Alapszintű ismeretekkel rendelkezem  
 c) Semmilyen ismerettel nem rendelkezem

#### 3. Van-e vagy volt-e Önnek valaha megtakarítási célból életbiztosítása?

- a) Igen, klasszikus (lejáratkor előre meghatározott biztosítási összeget fizet)  
 b) Igen, befektetési egységekhez kötött  
 c) Igen, mind klasszikus, mind befektetési egységekhez kötött  
 d) Egyik sem

### Kockázatvállalási képesség felmérése (Alkalmassági kérdések)

#### 4. Mi a rendszeres jövedelmének, bevételének forrása/forrásai? (Több válasz is lehetséges.)

- a) Befektetésből származó jövedelem  
 b) Vállalkozási tevékenységből származó jövedelem  
 c) Alkalmazotti jogviszonyból származó jövedelem  
 d) Nyugdíj  
 e) Nincs rendszeres jövedelem

#### 5. Milyen távra szeretné megtakarítását elhelyezni?

- a) Több, mint 20 évre  
 b) 15–20 évre  
 c) 10–14 évre  
 d) 5–9 évre  
 e) 5 évnél rövidebb időre

#### 6. Milyen megtakarítási, befektetési formával rendelkezik? (Több válasz is lehetséges.)

- a) Műkinccsel  
 b) Ingatlannal  
 c) Részvényrel  
 d) Befektetési alap befektetési jegyével  
 e) Kötvénnyel, lekötött bankbetéttel, megtakarítási életbiztosítással  
 f) Egyikkel sem

#### 7. Hány fajta megtakarítási, befektetési formával rendelkezik jelenleg?

- a) Több, mint kettővel  
 b) Kettővel  
 c) Eggyel  
 d) Eggyel sem

#### 8. Mit tenne Ön akkor, ha részvénytulajdos portfóliójának értéke egy hét alatt 10-15%-ot csökkenne?

- a) Még több pénzt helyezek el az adott befektetésben.  
 b) Nem csinállok semmit, várom, hogy újra felmenjen az árfolyam.  
 c) Más, alacsony kockázatú pénzügyi eszközbe helyezem át a pénzem.  
 d) Ez nem történhet meg velem, mert nem fektetek részvénybe.

#### 9. Mit vár el Ön egy befektetéstől?

- a) Magas hozamot szeretnék, a befektetett összeg számottevő csökkenésének illetve teljes elvesztésének veszélye mellett is. Elfogadom, hogy a pénz- és tőkepiaci események hatására a befektetésem értéke naponta akár jelentősen is változhat.  
 b) Átlagos hozamot várok el, közepes kockázati szint mellett. Elfogadom, hogy a pénz- és tőkepiaci események hatására a befektetésem értéke akár naponta változik.  
 c) Alacsony kockázat mellett alacsony hozamot is elfogadok. Ezzel azt is elfogadom, hogy a befektetésen elért hozam esetlegesen nem fedezi a szerződéshez kapcsolódó költségeket.

### Veszteségtűrő-képesség felmérése (Alkalmassági kérdések)

#### 10. Mekkora az Ön átlagos havi rendszeres nettó megtakarítási képessége (kötelezettségvállalásokkal – pl. rezsiköltség, hiteltörlesztő részlet, biztosítás, lakástakarék-pénztár – csökkentett bevétel nagysága)?

- a) Több, mint 100 000 Ft  
 b) 50 001 és 100 000 Ft között  
 c) 30 001 és 50 000 Ft között  
 d) 10 001 és 30 000 Ft között  
 e) Kevesebb, mint 10 000 Ft

#### 11. Rendelkezik-e Ön likvid (pl. készpénz, bankbetét) megtakarítással?

- a) igen  
 b) nem

#### 12. Mekkora értékű vagyonnal (beleértve pl. a fenti likvid megtakarításokat, befektetéseket, nem saját lakóhelyként szolgáló ingatlanokat) rendelkezik Ön?

- a) 20 M felett  
 b) 1 M Ft és 20 M Ft között  
 c) kevesebb, mint 1 M Ft  
 d) nem rendelkezem

## Biztosítói megfelelőségi és alkalmassági nyilatkozat

**Tájékoztatjuk arról, hogy a biztosító az Ön kifejezett hozzájárulása hiányában a megadott információkat kizárólag az ajánlat elkészítéséhez használja fel.**

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben a biztosítási szerződés bármely okból nem jön létre, társaságunk a személyes adatokat a Biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvénynek a létre nem jött biztosítási szerződésekre irányadó adat- és titokvédelmi rendelkezései alapján kezeli mindaddig, ameddig a szerződés létrejöttének a meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosítási szerződésekkel kapcsolatos adatkezelésekről további részletes tájékoztatást a [general.hu](http://general.hu) honlapról elérhető Adatkezelési tájékoztatóban talál.

Kelt: .....

.....  
Ügyfél (leendő szerződő) aláírása