

Megfelelőségi és Alkalmassági teszt

Fontos információk

A biztosítási tevékenységét Magyarország területén a MetLife Europe d.a.c. Magyarországi Fióktelepén keresztül kifejtő MetLife Europe d.a.c. (a továbbiakban: „Biztosító”, vagy „Társaság”) az életbiztosítási termékek széles körét kínálja kockázati, elérési, befektetési szolgáltatásokkal, hogy megfeleljen a különböző ügyféligényeknek. Ügyfeleink a biztosítási alapú befektetési termékek széles köréből választhatnak, olyan befektetési szempontok figyelembevételével, mint a kitzűzött célok, az árfolyam ingadozás és a hozam-kockázat potenciál.

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „Bit.”) valamennyi biztosítónak, így Társaságunknak is előírja, hogy az Ügyfelek számára legalkalmasabb biztosítási alapú befektetési termék ajánlása érdekében, a befektetéshez kötött életbiztosítási szerződés megkötését megelőzően tájékozzódjon:

- (i) az Ügyfelek – az adott biztosítási termék típusának megfelelő befektetési területtel összefüggő - ismereteiről,
- (ii) pénzügyi helyzetéről, veszteségviselési képességéről,
- (iii) befektetési céljairól és kockázattűréséről.

A kérdőív célja

A kérdőív célja, hogy a Bit. 166/A. §-ban meghatározott jogszabályoknak és a Bit. 166/E. §-ban foglaltaknak megfelelően Társaságunk a fentieket felmérje annak érdekében, hogy az Ön számára alkalmas biztosítási alapú befektetési terméket ajánlhasson.

A kérdőív használata

Kérjük, hogy válaszoljon az alábbi kérdésekre a kérdésekhez tartozó kitöltési útmutató szerint.

A válaszai alapján kapott értékhez kapcsolódik egy - a saját körülményeire vonatkozó - leírás, amely tartalmazza az Ön kockázati profilját és pénzügyi céljait. Fontos, hogy rendszeresen felülvizsgálja a befektetési döntéseit, biztosítva, hogy azok továbbra is megfeleljenek kockázatvállalási profiljának és pénzügyi céljainak, mivel ezek idővel változhatnak.

A közölt adatokat a Biztosító szigorúan bizalmasan, biztosítási titokként kezeli, és azokat a biztosítási titokra vonatkozó szabályok szerint kizárólag ügyfélminősítés, illetve nyilvántartás céljából kezeli.

MEGFELELŐSÉGI TESZT

Az ügyfél pénzügyi ismereteire és tapasztalataira vonatkozó kérdések

1. **A cég számlája felett rendelkező, illetve a cég befektetésire vonatkozó döntések meghozatalában résztvevő az alábbiak közül melyikkel / melyekkel rendelkezik ismeretekkel?** (A helyes válasz betűjelét karikázza be, több válasz is bekarikázható.)

(Annyi pont, amennyit bekarikáz, de max. 5 pont)

- | | |
|--|---|
| a) Bankbetét / Folyószáma | 1 |
| b) Diszkontkincstárjegy | 1 |
| c) Államkötvény | 1 |
| d) Vállalati kötvény | 1 |
| e) Befektetési alap | 1 |
| f) Részvény | 1 |
| g) Biztosítási alapú befektetési termékek / megtakarítási jellegű életbiztosítások | 1 |
| h) Nyugdíj előtakarékosági számla (NYESZ) | 1 |
| i) Önkéntes nyugdíjpénztár | 1 |
| j) Egyéb: | 1 |
| k) Egyik sem | 0 |

2. **Az Ön által képviselt cég az alábbi eszközök közül milyen formákban tartja / tartotta befektetéseit, megtakarításait?** (A helyes válasz betűjelét karikázza be, több válasz is bekarikázható.)

(Annyi pont, amennyit bekarikáz, de max. 5 pont)

- | | |
|--|---|
| a) Bankbetét/ Folyószámla | 1 |
| b) Diszkontkincstárjegy | 1 |
| c) Államkötvény | 1 |
| d) Vállalati kötvény | 1 |
| e) Befektetési alap | 1 |
| f) Részvény | 1 |
| g) Biztosítási alapú befektetési termékek / megtakarítási jellegű életbiztosítások | 1 |
| h) Nyugdíj előtakarékosági számla (NYESZ) | 1 |
| i) Önkéntes nyugdíjpénztár | 1 |
| j) Egyéb: | 1 |
| k) Egyikben sem | 0 |

3. **Az Ön által képviselt cég átlagosan milyen nagyságrendben köt befektetési ügyleteket?** (A helyes válasz betűjelét karikázza be)

- | | |
|---------------------------------------|---|
| a) 0 - 500.000 Ft | 1 |
| b) 500.001 - 5.000.000 Ft | 2 |
| c) 5.000.001 – 20.000.000 Ft | 3 |
| d) 20.000.001 – 100.000.000 Ft | 4 |
| e) 100.000.001 Ft feletti nagyságrend | 5 |

4. **Az Ön által képviselt cég milyen rendszerességgel köt befektetési ügyleteket vagy változtat a régiéken?**
(A helyes válasz betűjelét karikázza be)
- a) Ritkábban, mint 1 év 1
 - b) Évente átlagosan 1-6 alkalommal 2
 - c) Évente átlagosan 6-12 alkalommal 3
 - d) Havonta többször 4
 - e) Ha a piac úgy kívánja, akár naponta is 5
5. **Az Ön által képviselt cég átlagosan milyen időtávra fektette be megtakarításait?**
(A helyes válasz betűjelét karikázza be)
- a) 0-1 év 1
 - b) 1-5 évig 2
 - c) 5-10 évig 4
 - d) 10 év felett 5
6. **A cég számlája felett rendelkező, illetve a cég befektetéseire vonatkozó döntések meghozatalában résztvevő legmagasabb iskolai végzettsége:**
(A helyes válasz betűjelét karikázza be)
- a) Általános iskola 1
 - b) Középfokú végzettség 3
 - c) Felsőfokú végzettség 5
7. **A cég számlája felett rendelkező, illetve a cég befektetéseire vonatkozó döntések meghozatalában résztvevő iskolai végzettsége és/vagy foglalkozása kapcsán rendelkezik-e pénzügyi ismeretekkel?**
(A helyes válasz betűjelét karikázza be)
- a) Nem 0
 - b) Igen 5
8. **A cég számlája felett rendelkező, illetve a cég befektetéseire vonatkozó döntések meghozatalában résztvevő pénzügyi ismereteit milyennek ítéli meg?**
(A helyes válasz betűjelét karikázza be)
- a) Alacsony 1
 - b) Közepes 3
 - c) Magas 5
9. **A cég számlája felett rendelkező, illetve a cég befektetéseire vonatkozó döntések meghozatalában résztvevő mióta foglalkozik befektetésekkel (bankbetéten kívül)?**
(A helyes válasz betűjelét karikázza be)
- a) Ez az első alkalom 1
 - b) 1 éven belül 2
 - c) 1-5 éve 3
 - d) 5-10 éve 4
 - e) Több, mint 10 éve 5

Megfelelőségi teszt kiértékelés

| Kérdés | Pontszám |
|------------------|----------|
| 1 | |
| 2 | |
| 3 | |
| 4 | |
| 5 | |
| 6 | |
| 7 | |
| 8 | |
| 9 | |
| Eredmény: | |

Megfelelt (≥ 10): a Megfelelőségi kérdőív alapján az ügyfél rendelkezik a biztosítási termék és a kockázatok megértéséhez szükséges pénzügyi ismeretekkel és tapasztalattal.

Nem felelt meg (< 10): a Megfelelőségi kérdőív alapján az ügyfél nem rendelkezik a termék vagy a kockázatok megértéséhez szükséges pénzügyi ismeretekkel vagy tapasztalattal, illetve nem adott meg elegendő információt a megfelelés megítéléséhez.

Kelt: _____, _____(év)_____ (hónap)_____ (nap)

Képviselőre jogosult személy neve: _____

Cégszerű aláírás: _____

Biztosításközvetítő neve: _____

Biztosításközvetítő kódszáma: _____

Biztosításközvetítő aláírása: _____

ALKALMASSÁGI TESZT

Pénzügyi helyzet és veszteségviselési képesség meghatározására vonatkozó kérdések

1. **Mi / melyek a cég bevételének forrása/forrásai?**
(A helyes válasz betűjelét karikázza be, több válasz is bekarikázható.)
 - a) Nincs rendszeres bevétele 0
 - b) Befektetésekből származó jövedelem 1
 - c) Vállalkozói jövedelem 1
 - d) Kereskedelmi bevételből származó árbevétel 1
 - e) Egyéb bevétel 1

2. **Mekkora az Ön által képviselt cég havi megtakarítása (vagy nettó bevétele)?**
(A helyes válasz betűjelét karikázza be)
 - a) Nincs vagy nem éri el a 100.000,- Ft összeget 1
 - b) 100.001-300.000,- Ft 2
 - c) 300.001-500.000,- Ft 3
 - d) 500.000-1.000.000,- Ft 4
 - e) 1.000.000,- Ft felett 5

3. **Az Ön által képviselt cég rendelkezik-e likvid eszközzel? (pl. készpénz, bankbetét)**
(A helyes válasz betűjelét karikázza be)
 - a) Nincs vagy nem éri el a 100.000,- Ft összeget 1
 - b) 100.001-500.000,- Ft közötti értékben 2
 - c) 500.001-1.000.000,- Ft közötti értékben 3
 - d) 1.000.001-5.000.000,- Ft közötti értékben 4
 - e) 5.000.000,- Ft feletti értékben 5

4. **Az Ön által képviselt cég rendelkezik-e befektetett eszközzel (pl. részvény, kötvény, biztosítás, befektetési alap) ?**
(A helyes válasz betűjelét karikázza be)
 - a) Nem rendelkezik 1
 - b) 500.000,- Ft alatt 2
 - c) 500.001-1.000.000,- Ft közötti értékben 3
 - d) 1.000.001-5.000.000,- Ft közötti értékben 4
 - e) 5.000.000,- Ft-nál magasabb értékben 5

5. **Az Ön által képviselt cég rendelkezik-e ingatlan vagyonnal?**
(A helyes válasz betűjelét karikázza be)
 - a) Nem rendelkezem, ill. rendelkezem, de 5 m Ft alatti értékű 1
 - b) 5.000.001-10.000.000,- Ft közötti értékben 2
 - c) 10.000.000-50.000.000,- Ft közötti értékben 3
 - d) 50.000.001-100.000.000,- Ft közötti értékben 4
 - e) 100.000.000,- Ft feletti értékben 5

6. **Mekkora az Ön által képviselt cég havi pénzügyi kötelezettsége?**
(A helyes válasz betűjelét karikázza be)
- | | |
|--|---|
| a) 300.000,- Ft-nál nagyobb | 1 |
| b) 100.000-300.000,- Ft | 2 |
| c) 50.001-100.000,- Ft | 3 |
| d) 0-50.000,- Ft | 4 |
| e) A cégnek nem áll fenn kötelezettség vállalása | 5 |
7. **Mennyire befolyásolná az Ön által képviselt cég helyzetét, ha a befektetés az elvárt szint alatt teljesítene?**
(A helyes válasz betűjelét karikázza be)
- | | |
|--|---|
| a) Jelentős veszteség érné a céget, nem fogadható el, , hogy a befektetés az elvárások alatt teljesítsen. | 1 |
| b) Pénzügyi helyzet romlásához, esetleg költségcsökkentéshez vezetne | 3 |
| c) Nem befolyásolná jelentős mértékben a cég pénzügyi helyzetének alakulását, mert vannak a cégnek más befektetései is, hogy pénzügyi stabilitását fenn tudja tartani. | 5 |
8. **Ha az Ön által képviselt cégnek sürgősen likvid eszközre lenne szüksége, fontolóra venné, hogy kivonja a szükséges összeget ebből a befektetésből?**
(A helyes válasz betűjelét karikázza be)
- | | |
|--|---|
| a) A cég számára nem lenne más választás, mint ebből a befektetésből kivonni az összeget. | 1 |
| b) Lehetséges, hogy ebből a befektetésből kellene kivonni az összeget | 3 |
| c) Nem a jelenlegi befektetésből kellene kivonni az összeget, mert hasonló esetekre van a cégnek biztonsági tartaléka. | 5 |

Befektetési időtávval és célkitűzéssel kapcsolatos kérdések

9. **Az Ön által képviselt cég milyen időszakra kívánja átlagos befektetését megtartani? (A jövőre vonatkozóan)**
(A helyes válasz betűjelét karikázza be)
- | | |
|--------------------------------|---|
| a) Rövid távon (1-5 év) | 1 |
| b) Középtávon (5-10 év) | 3 |
| c) Hosszú távon (10 év felett) | 5 |
10. **Az Ön által képviselt cégnek mik a befektetési céljai? (A helyes válasz betűjelét karikázza be, több válasz is bekarikázható.)**
(Annyi pont, amennyit bekarikáz, de max. 5 pont)
- | | |
|--------------------------------|---|
| a) befektetés / beruházás | 1 |
| b) biztonsági tartalék képzése | 1 |
| c) munkavállalói juttatás | 1 |
| d) kulcsembert biztosítás | 1 |
| e) egyéb:..... | 1 |

Kockázatvállalási képességgel kapcsolatos kérdések

11. **A cég számlája felett rendelkező, illetve a cég befektetéseire vonatkozó döntések meghozatalában résztvevő nyitott arra, hogy befektetéseit különféle befektetési eszközök és kategóriák között, illetve földrajzi kitétettség alapján megossza?**

(A helyes válasz betűjelét karikázza be)

- | | |
|--------------|---|
| a) Igen | 5 |
| b) Nem tudom | 3 |
| c) Nem | 1 |

12. **Milyennek ítéli meg a cég számlája felett rendelkező, illetve a cég befektetéseire vonatkozó döntések meghozatalában résztvevő befektetői magatartását?**

(A helyes válasz betűjelét karikázza be)

- | | |
|--|---|
| a) Alapvetően kockázatkerülő és a biztos megoldást részesíti előnyben (Konzervatív) | 1 |
| b) Előre felméri és elfogadja az ésszerű kockázatot a magasabb hozam reményében (Kiegyensúlyozott) | 3 |
| c) Gyakran kockáztat, sokszor a rendkívül magas kockázatot is vállalja az extraprofit reményében (Kockázatvállaló) | 5 |

13. **Hogyan értékelné a cég számlája felett rendelkező, illetve a cég befektetéseire vonatkozó döntések meghozatalában résztvevő múltban meghozott pénzügyi döntéseinek kockázati szintjét:**

(A helyes válasz betűjelét karikázza be)

- | | |
|--------------|---|
| a) Magas | 5 |
| b) Mérsékelt | 3 |
| c) Alacsony | 1 |

Következetesség ellenőrzés

Nagyon fontos, hogy legyen mindig következetes, amikor válaszol! Kérjük, a kérdőív kiértékelése előtt ellenőrizze a válaszait és győződjön meg, hogy a válaszok között nem maradt ellentmondás. Akár egy kiugró, a többi válasszal tartalmilag vagy logikailag nem összhangban lévő válasz is befolyásolhatja az alkalmassági teszt végeredményét, ami pedig hatással lehet az Ön által képviselt cég kockázatvállalási profiljára és így a befektetési döntésre is.

Alkalmassági teszt kiértékelés

| Kérdés | Pontszám |
|------------------|----------|
| 1 | |
| 2 | |
| 3 | |
| 4 | |
| 5 | |
| 6 | |
| 7 | |
| 8 | |
| 9 | |
| 10 | |
| 11 | |
| 12 | |
| 13 | |
| Eredmény: | |

| Eredmény | Befektetési kockázatvállalási profil |
|----------|--------------------------------------|
| 13 ≥ | Alacsony / Konzervatív |
| 14 – 35 | Mérsékelt / Kiegyensúlyozott |
| 36 ≤ | Magas / Kockázatvállaló |

Tájékoztatás az Alkalmasságról

A Biztosító pénzügyi ismereteinek, az Ön által képviselt cég pénzügyi helyzetének, veszteségviselési képességének, befektetési céljainak, és kockázattűrésének felméréseivel a céget a lent megjelölt három kockázatvállalási profil egyikébe sorolja be.

A Biztosítási alapú befektetési termékek esetében fennáll a veszteség lehetősége, ezért a Biztosító kifejezetten azt tanácsolja, hogy az Ön által képviselt cég befektetési döntései, valamint a kiválasztott eszköz-alap(ok) kockázati besorolása mindig legyenek összhangban a kockázatvállalási profiljával!

A kockázatvállalási profiloknak megfelelően a Biztosító minden eszközalapját a lenti három kategória egyikébe sorolja a befektetési döntések megkönnyítése érdekében.

A Biztosító a Befektetési Politikában valamint a honlapján (<http://www.metlifehungary.hu/>) is elérhetővé teszi az összes eszközalap kockázati besorolását, valamint mintaportfólióinak összetételét, amely lehetővé teszi, hogy az Ön által képviselt cég az alkalmassági kérdőív által meghatározott kategóriában hozzon befektetési döntéseket.

Kockázatvállalási profil meghatározása:

Alacsony / Konzervatív – Ez az ügyfél az elvárt profit feltételezett szintje alapján jellemzően kockázatkerülő. Az ebbe a befektetői kategóriába tartozó ügyfél számára a Biztosító – a helyes befektetési időtáv megválasztása mellett - az alacsony kockázatot képviselő, ennek megfelelően alacsony hozamvárakozásokkal rendelkező, jellemzően pénzügyi, továbbá az átlag alatti kockázattal rendelkező, jellemzően kötvény típusú eszközalapokat, illetve a Megfontolt mintaportfólió alkalmazását ajánlja.

Mérsékelt / Kiegyensúlyozott – Ez az ügyfél az elvárt hozam feltételezett szintje alapján jellemzően mérsékelten kockázatvállaló. Az ebbe a befektetői kategóriába tartozó ügyfél számára a Biztosító a középtávon átlagos kockázattal rendelkező, kötvény típusú eszközalapokat meghaladó hozamú vegyes, kötvény-részvény összetételű eszközalapokat, továbbá a Kiegyensúlyozott mintaportfólió választását ajánlja.

Magas / Kockázatvállaló – Ez az ügyfél az elvárt hozam feltételezett szintje alapján feltételezhetően kockázatvállaló. Az ebbe a befektetői kategóriába tartozó ügyfelek számára a Biztosító a Növekedési mintaportfólió, vagy a magas kockázattal rendelkező, jellemzően részvény típusú eszközalapok választását javasolja, melyek célja a megfelelő időtáv kiválasztása mellett a lehető legnagyobb árfolyamnyereség realizálása.

A kérdőívre adott válaszai és kiértékelése alapján az Ön által képviselt cégek kockázatvállalási profilja:

Alacsony/Konzervatív

Mérsékelt/Kiegyensúlyozott

Magas/Kockázatvállaló

Amennyiben Ön nem ért egyet a kérdőív által javasolt kockázatvállalási profillal, kérjük, karikázza be alul az Ön által választott profilt, és írásban indokolja, miért azt választotta. Továbbá kérjük, hogy írja alá a változtatást, hogy megerősítse, hogy megértette annak hatását, hogy a kérdőív által javasolt kockázatvállalási profil helyett Ön másikat választott.

Alacsony/Konzervatív

Mérsékelt/Kiegyensúlyozott

Magas/Kockázatvállaló

(karikázza be a megfelelőt):

Indokolja eltérő választását: _____

Kelt: _____, _____(év)_____ (hónap)_____ (nap)

Képviselőre jogosult személy neve: _____

Cégszerű aláírás: _____

Biztosításközvetítő neve: _____

Biztosításközvetítő kódszáma: _____

Biztosításközvetítő aláírása: _____

NYILATKOZAT

(Megfelelőségről / Alkalmasságról)

A Biztosító kijelenti, hogy a Megfelelőségi és Alkalmassági tesz eredménye alapján tanácsot adott arról, hogy a biztosítási alapú befektetési termék az ügyfél, az adott biztosítási termék típusának megfelelő befektetési területtel összefüggő ismereteinek, tapasztalatainak, pénzügyi helyzetének, veszteségviselő képességének, befektetési céljainak, kockázattűrésének megfelelő és alkalmas, tekintve különösen, hogy az ajánlott biztosítási alapú befektetési termék szabadon megválasztható eszközalap összetétele alkalmas arra, hogy a biztosítási terméket mind az alacsony/konzervatív, mind a mérsékelt/kiegyensúlyozott, mind pedig a magas/kockázattűrő kategóriába tartozó ügyfél számára alkalmassá és megfelelővé tegye.

Alulírott [] mint a Biztosító ügyfele, illetve leendő ügyfele tudomásul veszem a Biztosító tájékoztatását, mely szerint a biztosítási alapú befektetési termékre vonatkozó szerződéskötést megelőző tájékozódás és tájékoztatás, illetve a Megfelelőségi és Alkalmassági teszt célja az, hogy a Biztosító olyan biztosítási alapú befektetési terméket ajánlhasson az általam képviselt cég számára, amely összhangban van az igényeivel és szükségleteivel, az adott biztosítási termék típusának megfelelő befektetési területtel összefüggő ismereteimmel, tapasztalataimmal, a cég pénzügyi helyzetével, veszteségviselő képességével, befektetési céljaival, kockázattűrésével, továbbá tisztában legyek az általam képviselt cég számára kínált biztosítási termék jellemzőivel, és döntésemet körültekintően, felelősen, tudatosan hoztam meg.

Kijelentem, hogy a Megfelelőségi és Alkalmassági teszt kitöltése során pontos és a valóságnak megfelelő információkat szolgáltatottam ismereteimről, tapasztalataimról, az általam képviselt cég pénzügyi helyzetéről, veszteségviselő képességéről, befektetési céljairól, és kockázattűréséről.

Tudomásul veszem, hogy a Biztosító az általam képviselt cég részére biztosítási alapú befektetési terméket kizárólag abban az esetben ajánlhat, ha a tesztet teljes körűen kitöltöttem és annak eredménye megfelelő. Tudomásul veszem továbbá, hogy amennyiben a biztosítási alapú befektetési termék az értékelés szerint potenciálisan nem alkalmas és nem megfelelő a számomra, úgy a figyelmeztetés ellenére a biztosítási szerződés megkötésére vonatkozó döntést jogosult vagyok meghozni.

Tudomásul veszem, hogy abban az esetben, ha a szükséges adatokat, információkat a kérdőív kitöltése során a Biztosító részére nem adom meg, illetve amennyiben a biztosítási termék nem alkalmas és nem megfelelő a számomra, úgy a Biztosító nem adhat ajánlást a részemre, ez esetben a biztosítási szerződést kizárólag a fentiek szerinti döntésem alapján vagyok jogosult megkötni.

Tudomásul veszem, hogy a biztosítási termék szabályzatával összhangban, az alkalmasság és megfelelés esetén sem garantált az általam képviselt cég által eszközölt befektetések eredményessége, hozama, azokra a Biztosítónak ráhatása nincs, így annak kapcsán a Biztosítót felelősség nem terheli.

Kijelentem, hogy a Biztosító a szerződés megkötését megelőzően, kellő időben, közérthetően tájékoztattott a biztosítási alapú befektetési termék értékesítésével, valamint a kapcsolódó költségekkel és díjakkal összefüggésben.

Kijelentem, hogy a Biztosító a biztosítási alapú befektetési termékekről és az ajánlott befektetési stratégiáról való tájékoztatás tekintetében megfelelő iránymutatásokat és figyelmeztetéseket adott a biztosítási alapú befektetési termékkel kapcsolatos kockázatok, illetve a javasolt befektetési stratégiák kapcsán, a megalapozott befektetési döntés meghozatala érdekében.

Kijelentem, hogy a Megfelelőségi és Alkalmassági kérdőívben általam közölt adatok, információk helyál-
lóak, azok a valóságnak megfelelnek, egyben vállalom, hogy a közölt adatok esetleges jövőbeli változását
– a változás bekövetkezésétől számított 8 naptári napon belül – a Biztosítóval írásban közlöm, illetve új
kérdőív kitöltését kezdeményezem.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben a változásokat a Biztosítóval nem közlöm, úgy a Biztosító nem
tudja megállapítani, hogy a biztosítási alapú befektetési termék számomra megfelelő-e, azaz a változás
közlésének elmaradásából eredő következményekért a felelősség kizárólag engem terhel, azért a Bizto-
sító nem felelős.

Elfogadom, hogy amennyiben a Biztosítónak tudomására jut, hogy a Megfelelőségi és Alkalmassági kér-
dőívben közölt válaszok vonatkozásában lényeges változás következik be, úgy a Biztosító jogosult az aján-
lott biztosítási termék alkalmasságát és megfelelőségét átértékelni. Hivatalos tudomásszerzés alatt kü-
lönösen, de nem kizárólag az általam megadott információk, a Biztosító által megismert jogerős bírósági
ítélet, jogerős hatósági határozat értendő.

Tudomásul veszem, hogy a Biztosító a Megfelelőségi és Alkalmassági teszt eredménye, az annak alapján
ajánlott biztosítási alapú befektetési termék és azok kockázata tárgyában kérésemre – igény szerint –
előzetesen egyeztetett időpontban ingyenes konzultációt biztosít.

Tudomásul veszem, hogy a Biztosító a Megfelelőségi és Alkalmassági tesztben közölt adatokat a vonat-
kozó jogszabályi előírásoknak megfelelően kezeli.

Kelt: _____ , ____ (év) _____ (hónap) ____ (nap)

Képviselőre jogosult személy neve: _____

Cégszerű aláírás: _____