

Ajánlatszám: _____

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 az „Életbiztosítási igényfelmérő” kitöltésével, mely alapján a

_____ életbiztosítást tudjuk ajánlani Önnek.

Jelen kérdőív célja, hogy Társaságunk felmérje az Ön befektetési ismereteit és tapasztalatait, kockázatviselési és veszteségtűrő képességét, pénzügyi helyzetét, befektetési céljait azért, hogy megvizsgálhassuk, hogy a megnevezett befektetési egységekhez kötött életbiztosítás megfelelő-e az Ön számára. Kérjük, hogy ennek érdekében töltsse ki az alábbi kérdőívet! Tájékoztatjuk, hogy amennyiben Ön a kérdéseket nem teljes körűen válaszolja meg, úgy a Társaságunk a Bit. 166. §/A § – 166/F § rendelkezéseinek, valamint a vonatkozó Európai Unió szabályozások alapján nem kínálhat fel Önnek befektetési egységekhez kötött életbiztosítást.

ISMERET ÉS TAPASZTALAT (MEGFELELŐSÉGI KÉRDÉSEK)

1.

Az alábbi pénzügyi termékek közül melyik jellemzőit, kockázatait ismeri? (több válasz is megjelölhető)
☐ befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
☐ részvény
☐ kötvény
☐ bankbetét
☐ állampapír
☐ egyikét sem

2.

Milyen pénzügyi, befektetési termékkel rendelkezik/rendelkezett? (több válasz is megjelölhető)
☐ befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
☐ részvény
☐ kötvény
☐ bankbetét
☐ állampapír
☐ ingatlan
☐ műkincs
☐ egyikkel sem

3.

Legmagasabb iskolai végzettsége?
☐ felsőfokú (egyetemi, főiskolai)
☐ középfokú (gimnáziumi, szakközépiskolai, egyéb)
☐ alapfokú (általános iskola)
☐ nincs

4.

Jelenlegi munkaköre?
☐ pénzügyi ismereteket magas szinten igénylő munkakör
☐ pénzügyi ismereteket alapszinten igénylő munkakör
☐ pénzügyi ismereteket nem feltétlenül igénylő munkakör
☐ nincs

☐ Tekintettel arra, hogy Önnek nincs semmilyen pénzügyi ismerete és tapasztalata, valamint nem rendelkezik pénzügyi, befektetési termékkel, továbbá nincs iskolai végzettsége és jelenleg betöltött munkaköre sem, ezért befektetési egységekhez kötött életbiztosítást nem ajánlunk Önnek.

☐ Az Ön meglévő ismeretei és pénzügyi tapasztalatai alapján a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás megfelelő lehet az Ön számára.

PÉNZÜGYI HELYZET – VESZTESÉGVISELÉSI KÉPESSÉG (ALKALMASSÁGI KÉRDÉSEK)

5.

Mi az Ön rendszeres jövedelmének forrása?
☐ alkalmazotti jogviszony
☐ vállalkozás
☐ befektetés
☐ egyéb

6.

Mekkora az Ön havi rendszeres megtakarítási képessége (kötelezettségvállalásokkal – pl. rezszi költségek, hitel, biztosítás – csökkentett bevétel nagysága)? Kérjük csak akkor töltsse ki, ha az Igényfelmérőben rendszeres díjfizetést választott.
☐ több, mint 100 000 Ft
☐ 50 001 és 100 000 Ft között
☐ 12 000 és 50 000 Ft között
☐ kevesebb, mint 12 000 Ft

Az ügyfél az igényfelmérőn 25eFt jelölt, így itt is ebben az értékhatárban kell jelölni!

7.

Mekkora értékű vagyonnal – beleértve pl. a likvid eszközöket (készpénz, betét); befektetéseket, ingatlanokat stb. – rendelkezik Ön? Kérjük csak akkor töltsse ki, ha az Igényfelmérőben egyszeri díjfizetést választott.
☐ 5 millió Ft felett
☐ 200 000 Ft és 5 millió Ft
☐ kevesebb, mint 200 000 Ft

☐ Tekintettel arra, hogy az Ön által az Igényfelmérőben megjelölt rendszeres fizetendő díj havi nagysága magasabb, mint az Ön havi rendszeres megtakarítási képessége, így az Ön aktuális anyagi helyzetének nem felel meg a választott termék.

☐ Tekintettel arra, hogy az Ön által az Igényfelmérőben megjelölt egyszeri díj magasabb, mint az Ön számára rendelkezésére álló likvid megtakarítás, így az Ön aktuális anyagi helyzetének nem felel meg a választott termék.

☐ Az Ön aktuális anyagi helyzete alapján az igényfelmérés során megjelölt díj megfelelő lehet az Ön számára.

Kitöltési minta alapján, az ügyfél egyéni portfóliót rakott össze (con2000 50%, Amundi USA 50%), ahhoz hogy megállapítsátok a kock.tűrését, használjátok a "Befektetési alapok számoló.xls". Ez alapján az ügyfél "4"-es, azaz mérsékelten kockázattűrő.

BEFETETESI CELOK - KOCKAZATTURES (ALKALMASSAGI KERDESEK)

8.

Mi az Ön kockázatviselési preferenciája, befektetési célja?

☐ Magasabb kockázatot is hajlandó vagyok vállalni a magasabb hozam reményében. Tisztában vagyok azzal, hogy magasabb hozammal járó befektetések a befektetett összeg jelentős csökkenésével, akár teljes elvesztésével is járhatnak. Elfogadom, hogy a pénz- és tőkepiaci események hatására a befektetésem értéke naponta akár jelentősen is változhat.

☒ Átlagos hozamot várok el, közepes kockázati szint mellett. Elfogadom, hogy a pénz- és tőkepiaci események hatására a befektetésem értéke akár naponta változhat.

☐ Alacsony kockázat mellett alacsony hozamot is elfogadok. Elfogadom, hogy a befektetésen elért hozam esetlegesen nem fedezi a szerződéshez kapcsolódó költségeket.

9.

Milyen befektetési célkitűzései vannak? (több válasz is megjelölhető)

☐ nyugdíjas évekre előtakarékoskodás

☐ család anyagi biztonsága

☐ öngondoskodás

☐ egyéb

☐ Ön kockázattűrő, aki számára a magas hozam elérése a legfontosabb. E cél megvalósulása érdekében képes elviselni a rövid távon jelentkező piaci ingadozást is. Ugyanakkor azt is elfogadja, hogy befektetése számottevő veszteséggel járhat, illetve a teljes befektetett összeg elvesztését is eredményezheti.

Az Ön számára a SIGNAL IDUNA által kínált befektetési alapok közül bármelyik, de főként a magas kockázatú befektetési alapok ajánlottak, illetve az alapokból összességében a magasabb kockázati szintű portfólió kialakítása javasolt.

☒ Ön mérsékelten kockázattűrő és tisztában van vele, hogy az átlagos, illetve az ezt meghaladó hozam elérése ugyanekkora kockázattal is jár. Kisebb átmeneti ingadozásokat elfogadhatónak tart és tisztában van azzal, hogy a befektetett pénz egy részét elveszítheti.

Az Ön számára a SIGNAL IDUNA által kínált befektetési alapok közül a közepes és alacsony kockázatú befektetési alapok ajánlottak, illetve a befektetési alapokból összességében közepes kockázati szintű portfólió kialakítása javasolt.

☐ Ön kockázatkérülő, így nem viseli jól a befektetések értékének változásából eredő pénzügyi kockázatot.

Az Ön számára a SIGNAL IDUNA által kínált befektetési alapok közül az alacsony kockázatú befektetési alapok ajánlottak.

Az Ön kockázattűrési képessége alapján a megnevezett befektetési egységekhez kötött életbiztosítás megfelelő az Ön számára. Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy társaságunk a Bit. 166/E. § (7) bekezdése szerinti rendszeres értékelést az alkalmasság tekintetében nem végez.

ALKALMASSAGI ES MEGFELELOSEGI ERTEKELES ES SZEMELYRE SZABOTT AJANLAS

Az Ön által kitöltött kérdőív alapján a választott befektetési egységekhez kötött életbiztosítás:

☐ nem megfelelő az Ön számára.

☒ megfelelő az Ön számára, tekintettel arra, hogy

- a válasza alapján Ön rendelkezik a szükséges pénzügyi ismerettel, tapasztalattal, amely alapján a választott befektetési egységekhez kötött életbiztosítás legfontosabb jellemzői és kockázatai megérthetők,
- a válasza alapján felmért veszteségviselő képességének megfelel az Ön által választott biztosítási díj mértéke,
- a megjelölt befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz választható befektetési alapokból kialakítható az Ön kockázattűrő képességének megfelelő portfólió.

Kijelentem, hogy a kérdőív valamennyi kérdését megértettem, a kérdőívben megadott valamennyi információ az általam közölt adatokat tartalmazza és azok valóságnak megfelelnek.

Datum:

Ügyfél aláírása: Dr. Tóth Mária