

Ajánlatszám: _____ Tanácsadó neve, kódja: _____

Szerződő neve: _____ Anyja neve: _____ Születési hely, idő: _____

Tisztelt Ügyfelünk!

Jogszabályi előírás alapján a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítéséhez a biztosítónak illetve a biztosításközvetítőnek Öntől, mint leendő ügyföltől be kell szereznie bizonyos információkat. Ezen adatok elemzése alapján választható ki az a biztosítási termék, mely kielégíti az alábbi kritériumokat:

- megfelel az Ön céljainak (befektetése valós szándékának és tartamának), kockázatvállalási hajlandóságának és preferenciáinak, valamint
- figyelembe veszi az Ön pénzügyi helyzetét (rendszeres jövedelmét és vagyonát, egyéb kötelezettségeit), kockázattűrő képességét, továbbá
- megfelel az Ön befektetési ismereteinek és tapasztalatának (végzettség, foglalkozás, releváns ismeretei alapján), az Ön által ismert befektetési típusoknak és az elmúlt időszakban végrehajtott befektetési ügyleteinek (szármosság és gyakoriság).

Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) szerint a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése csak tanácsadással történhet, ezért az alábbi teszt kitöltése ezeknél a termékeknél kötelező! Amennyiben bármelyik kérdésre nem válaszol, úgy a tanácsadáshoz szükséges adatok, információk hiányában nem lehetséges Önnek életbiztosítási alapú befektetési termék vásárlására javaslatot adni.

Jogi személy esetében a jogi személy képviselőjében az ajánlatot aláírni kívánó, képviselőre jogosult (egyik) személy köteles nyilatkozatot tenni! Az alábbi aláírással elismeri, hogy a Megfelelési és Alkalmassági Tesztre vonatkozó fenti tájékoztatást megadtuk Önnek. A nyomtatvány végén is szükséges az Ön aláírása, amellyel azt ismeri el, hogy a rögzített adatok, információk megegyeznek az Ön által megadottakkal, ezért kérjük, hogy aláírás előtt gondosan olvassa át a dokumentumot.

Kelt: _____, 20 _____ év _____ hó _____ nap _____ szerződő aláírása

I. Befektetési tapasztalatok, kockázatvállalási hajlandóság

Tanácsadó tölti ki	Ügyfél tölti ki	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	1. Az alábbi eszközök közül melyik befektetési formával kapcsolatosan rendelkezik tapasztalatokkal, illetve miben/mikben tartja vagy tartotta befektetését, megtakarítását az elmúlt 3 évben? (több válasz is megjelölhető)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	betét
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	állampapír
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	befektetési jegy
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	vállalati, egyéb kötvény
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	részvény
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	struktúrált termék
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	tőkeáttételes ügylet
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	opciós ügylet
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	egyiket sem ismerem
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	2. Milyennek ítéli meg saját pénzügyi ismereteit?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	alacsony
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	alapszintű
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	közepes
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	megfelelő
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	kiemelkedő
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	3. Mi az Ön legmagasabb iskolai végzettsége?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	alapfokú
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	középfokú egyéb, nem gazdasági/pénzügyi területen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	középfokú gazdasági/pénzügyi területen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	felsőfokú egyéb, nem gazdasági/pénzügyi területen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	felsőfokú gazdasági/pénzügyi területen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	4. Dolgozott Ön pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben az elmúlt 3 évben?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	igen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	nem
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	5. Milyen rendszerességgel kötött az elmúlt 3 évben befektetési ügyleteket (pl. betét lekötés, befektetési jegy vásárlása, visszaváltása, részvény vásárlás, eladása, stb.) ?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	évente átlagosan 1-2 alkalommal
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	évente átlagosan 3-5 alkalommal
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	évente átlagosan 6-10 alkalommal
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	évente átlagosan 10-nél több alkalommal
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	nem kötöttem befektetési ügyletet
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	6. Hajlandó-e befektetési kockázatot vállalni a magasabb hozam reményében?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Igen, a kiemelkedő hozam reményében hajlandó vagyok magas kockázatot vállalni.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Igen, szeretnék hosszú távon az inflációt meghaladó hozamot elérni, ezért hajlandó vagyok közepes kockázatot vállalni, és átmeneti ingadozásokat elfogadhatónak tartok.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Csak olyan kisebb kockázatot válllok, amellyel normális piaci körülmények között a tőkém nem veszélyeztetem, annak a tudatában, hogy rövid- és közép távon kisebb visszaesés bekövetkezhet.

II. Befektetési célok, pénzügyi helyzet

Tanácsadó tölti ki	Ügyfél tölti ki	
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	1. Milyen időtartamra kíván befektetni, megtakarítani? kevesebb, mint 5 évre 5-10 év között minimum 10 évre vagy hosszabb időszakra nem tudom, nincs határozott célom
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	2. Melyek az Ön befektetési céljai? befektetés rövid távon pl. likviditás kezelésére, váratlan kiadásokra megtakarítás közép távon pl. biztonsági tőkefelhalmozás, lakásvásárlásra vagy felújításra megtakarítás hosszabb távon pl. gyermek vagy unokák számára, nyugdíj célból nagy nyereség elérése, akár a befektetett tőke kockáztatásával
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	3. Mekkora az Ön háztartásában az 1 főre jutó havi rendszeres nettó megtakarítás összege? nincs rendszeres havi megtakarításom 7 000 – 50 000 Ft 50 001 – 100 000 Ft 100 000 Ft felett változó
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	4. Mi az Ön rendszeres bevételének elsődleges forrása? jelenleg nincs rendszeres bevételem munkabér, nyugdíj, illetmény vállalkozói jövedelem tőkejövedelem egyéb bevétel
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	5. Rendelkezik-e a befektetni kívánt összegem túl egyéb likvid megtakarítással? nem igen Ha igen, milyen összegű likvid megtakarítással rendelkezik (készpénz, bankbetét)? 1 – 1 000 000 Ft 1 000 001 – 5 000 000 Ft 5 000 000 Ft-nál magasabb
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	6. Van-e Önnek jelentősebb fennálló tartozása, hitele? nincs tartozásom van, de a tartozásom értéke kisebb, mint a likvid megtakarításaim van és a tartozásom értéke nagyobb, mint a likvid megtakarításaim
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	7. Jelenleg saját magát is beszámítva, hány főről gondoskodik Ön anyagi szempontból? 1 főről 2 főről 3 főről 4 főről 5 vagy annál több főről

Tudomásul veszem, hogy a jelen tesztben foglalt nem teljes körű, vagy a valóságnak nem megfelelő adatszolgáltatásért a felelősség kizárólag engem terhel. Tudomásul veszem, hogy amennyiben pénzügyi ismereteimben, tapasztalatomban, pénzügyi teherviselő képességemben, illetve befektetési céljaimban olyan változások következnek be, amelyek alkalmasságomat vagy megfelelésemet érinthetik, köteles vagyok azokat haladéktalanul írásban az UNION Biztosítóval közölni és amennyiben a Biztosító megítélése szerint szükséges, új Megfelelési és Alkalmassági tesztet kitölteni.

Kelt: _____, 20 _____ év _____ hó _____ nap _____ szerződő aláírása

Teszt értékelése (Tanácsadó tölti ki)

	1. kategória P <= 25	2. kategória 26 <= P <= 45	3. kategória 46 <= P
Ügyfél összes pontszáma:			
Jelentése:	Az ügyfél kockázatvállalási hajlandósága/képessége alacsony, az alacsony és a közepesen alacsony kockázattal járó befektetéseket részesíti előnyben, a befektetett összeget nem kívánja jelentős mértékben a normál üzletmenet esetén kockáztatni.	Az ügyfél kockázatvállalási képessége/hajlandósága az 1. kategóriához képest magasabb, közepes kockázatot is képes/hajlandó vállalni, a közepes és a közepesen magas kockázatú befektetéseket is tolerálja, a befektetett összegnek egy részét hajlandó kockáztatni.	Az ügyfél kockázatvállaló képessége/hajlandósága magas, akár a teljes befektetett összeg mértékéig is hajlandó kockázatot vállalni.
Példák a kategóriához tartozó eszközökre, ügyletekre:	– pénzügyi eszközök – hazai és külföldi (OECD) állampapírok – hazai és külföldi fejlett piaci befektetési kategóriájú vállalati- és jelzálog kötvények – konzervatív kockázatosságú vegyes allokációs alapok – hazai és nemzetközi részvények 40% stratégiai súlyig – vagy a fentiekbe fektető befektetési alapok és eszközalapok	– az 1. kategóriában megjelöltekén túl – fejlődő piaci állampapírok – fejlett és fejlődő piaci nem befektetési kategóriájú vállalati- és jelzálog kötvények – kiegyensúlyozott kockázatosságú vegyes allokációs alapok – hazai és nemzetközi részvények 60% stratégiai súlyig – vagy a fentiekbe fektető befektetési alapok és eszközalapok	– az 1. és 2. kategóriában megjelöltekén túl – magas kockázatú befektetések: – hazai és nemzetközi részvények akár 100%-ig – származtatott és derivatív termékek – opciós, határidős részvény/kötvény/deviza ügyletek – tőkeáttételes befektetési termékek – magas kockázatosságú vegyes allokációs alapok – vagy a fentiekbe fektető befektetési alapok és eszközalapok

Kelt: _____, 20 _____ év _____ hó _____ nap _____ A teszt értékelését elvégezte: aláírás

Ajánlatszám: _____ Tanácsadó neve, kódja: _____

Szerződő neve: _____ Anyja neve: _____ Születési hely, idő: _____

Tisztelt Ügyfelünk!

Jogszabályi előírás alapján a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítéséhez a biztosítónak illetve a biztosításközvetítőnek Öntől, mint leendő ügyföltől be kell szereznie bizonyos információkat. Ezen adatok elemzése alapján választható ki az a biztosítási termék, mely kielégíti az alábbi kritériumokat:

- megfelel az Ön céljainak (befektetése valós szándékának és tartamának), kockázatvállalási hajlandóságának és preferenciáinak, valamint
- figyelembe veszi az Ön pénzügyi helyzetét (rendszeres jövedelmét és vagyonát, egyéb kötelezettségeit), kockázattűrő képességét, továbbá
- megfelel az Ön befektetési ismereteinek és tapasztalatának (végzettség, foglalkozás, releváns ismeretei alapján), az Ön által ismert befektetési típusoknak és az elmúlt időszakban végrehajtott befektetési ügyleteinek (szármosság és gyakoriság).

Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) szerint a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése csak tanácsadással történhet, ezért az alábbi teszt kitöltése ezeknél a termékeknél kötelező! Amennyiben bármelyik kérdésre nem válaszol, úgy a tanácsadáshoz szükséges adatok, információk hiányában nem lehetséges Önnek életbiztosítási alapú befektetési termék vásárlására javaslatot adni.

Jogi személy esetében a jogi személy képviselőjében az ajánlatot aláírni kívánó, képviselőre jogosult (egyik) személy köteles nyilatkozatot tenni! Az alábbi aláírással elismeri, hogy a Megfelelési és Alkalmassági Tesztre vonatkozó fenti tájékoztatást megadtuk Önnek. A nyomtatvány végén is szükséges az Ön aláírása, amellyel azt ismeri el, hogy a rögzített adatok, információk megegyeznek az Ön által megadottakkal, ezért kérjük, hogy aláírás előtt gondosan olvassa át a dokumentumot.

Kelt: _____, 20 _____ év _____ hó _____ nap _____ szerződő aláírása

I. Befektetési tapasztalatok, kockázatvállalási hajlandóság

Tanácsadó tölti ki	Ügyfél tölti ki	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	1. Az alábbi eszközök közül melyik befektetési formával kapcsolatosan rendelkezik tapasztalatokkal, illetve miben/mikben tartja vagy tartotta befektetését, megtakarítását az elmúlt 3 évben? (több válasz is megjelölhető)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	betét
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	állampapír
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	befektetési jegy
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	vállalati, egyéb kötvény
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	részvény
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	struktúrált termék
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	tőkeáttételes ügylet
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	opciós ügylet
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	egyiket sem ismerem
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	2. Milyenek ítéli meg saját pénzügyi ismereteit?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	alacsony
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	alapszintű
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	közepes
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	megfelelő
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	kiemelkedő
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	3. Mi az Ön legmagasabb iskolai végzettsége?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	alapfokú
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	középfokú egyéb, nem gazdasági/pénzügyi területen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	középfokú gazdasági/pénzügyi területen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	felsőfokú egyéb, nem gazdasági/pénzügyi területen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	felsőfokú gazdasági/pénzügyi területen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	4. Dolgozott Ön pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben az elmúlt 3 évben?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	igen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	nem
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	5. Milyen rendszerességgel kötött az elmúlt 3 évben befektetési ügyleteket (pl. betét lekötés, befektetési jegy vásárlása, visszaváltása, részvény vásárlás, eladása, stb.) ?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	évente átlagosan 1-2 alkalommal
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	évente átlagosan 3-5 alkalommal
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	évente átlagosan 6-10 alkalommal
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	évente átlagosan 10-nél több alkalommal
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	nem kötöttem befektetési ügyletet
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	6. Hajlandó-e befektetési kockázatot vállalni a magasabb hozam reményében?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Igen, a kiemelkedő hozam reményében hajlandó vagyok magas kockázatot vállalni.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Igen, szeretnék hosszú távon az inflációt meghaladó hozamot elérni, ezért hajlandó vagyok közepes kockázatot vállalni, és átmeneti ingadozásokat elfogadhatónak tartok.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Csak olyan kisebb kockázatot válllok, amellyel normális piaci körülmények között a tőkém nem veszélyeztetem, annak a tudatában, hogy rövid- és közép távon kisebb visszaesés bekövetkezhet.

II. Befektetési célok, pénzügyi helyzet

Tanácsadó tölti ki	Ügyfél tölti ki	
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	1. Milyen időtartamra kíván befektetni, megtakarítani? kevesebb, mint 5 évre 5-10 év között minimum 10 évre vagy hosszabb időszakra nem tudom, nincs határozott célom
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	2. Melyek az Ön befektetési céljai? befektetés rövid távon pl. likviditás kezelésére, váratlan kiadásokra megtakarítás közép távon pl. biztonsági tőkefelhalmozás, lakásvásárlásra vagy felújításra megtakarítás hosszabb távon pl. gyermek vagy unokák számára, nyugdíj célból nagy nyereség elérése, akár a befektetett tőke kockáztatásával
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	3. Mekkora az Ön háztartásában az 1 főre jutó havi rendszeres nettó megtakarítás összege? nincs rendszeres havi megtakarításom 7 000 – 50 000 Ft 50 001 – 100 000 Ft 100 000 Ft felett változó
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	4. Mi az Ön rendszeres bevételének elsődleges forrása? jelenleg nincs rendszeres bevétel munkabér, nyugdíj, illetmény vállalkozói jövedelem tőkejövedelem egyéb bevétel
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	5. Rendelkezik-e a befektetni kívánt összegén túl egyéb likvid megtakarítással? nem igen Ha igen, milyen összegű likvid megtakarítással rendelkezik (készpénz, bankbetét)? 1 – 1 000 000 Ft 1 000 001 – 5 000 000 Ft 5 000 000 Ft-nál magasabb
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	6. Van-e Önnek jelentősebb fennálló tartozása, hitele? nincs tartozásom van, de a tartozásom értéke kisebb, mint a likvid megtakarításaim van és a tartozásom értéke nagyobb, mint a likvid megtakarításaim
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	7. Jelenleg saját magát is beszámítva, hány főről gondoskodik Ön anyagi szempontból? 1 főről 2 főről 3 főről 4 főről 5 vagy annál több főről

Tudomásul veszem, hogy a jelen tesztben foglalt nem teljes körű, vagy a valóságnak nem megfelelő adatszolgáltatásért a felelősség kizárólag engem terhel. Tudomásul veszem, hogy amennyiben pénzügyi ismereteimben, tapasztalatomban, pénzügyi teherviselő képességemben, illetve befektetési céljaimban olyan változások következnek be, amelyek alkalmasságomat vagy megfelelésemet érinthetik, köteles vagyok azokat haladéktalanul írásban az UNION Biztosítóval közölni és amennyiben a Biztosító megítélése szerint szükséges, új Megfelelési és Alkalmassági tesztet kitölteni.

Kelt: _____, 20 _____ év _____ hó _____ nap _____ szerződő aláírása

Teszt értékelése (Tanácsadó tölti ki)

	1. kategória P <= 25	2. kategória 26 <= P <= 45	3. kategória 46 <= P
Ügyfél összes pontszáma:			
Jelentése:	Az ügyfél kockázatvállalási hajlandósága/képessége alacsony, az alacsony és a közepesen alacsony kockázattal járó befektetéseket részesíti előnyben, a befektetett összeget nem kívánja jelentős mértékben a normál üzletmenet esetén kockáztatni.	Az ügyfél kockázatvállalási képessége/hajlandósága az 1. kategóriához képest magasabb, közepes kockázatot is képes/hajlandó vállalni, a közepes és a közepesen magas kockázatú befektetéseket is tolerálja, a befektetett összegnek egy részét hajlandó kockáztatni.	Az ügyfél kockázatvállaló képessége/hajlandósága magas, akár a teljes befektetett összeg mértékéig is hajlandó kockázatot vállalni.
Példák a kategóriához tartozó eszközökre, ügyletekre:	– pénzügyi eszközök – hazai és külföldi (OECD) állampapírok – hazai és külföldi fejlett piaci befektetési kategóriájú vállalati- és jelzálog kötvények – konzervatív kockázatosságú vegyes allokációs alapok – hazai és nemzetközi részvények 40% stratégiai súlyig – vagy a fentiekbe fektető befektetési alapok és eszközalapok	– az 1. kategóriában megjelöltekén túl – fejlődő piaci állampapírok – fejlett és fejlődő piaci nem befektetési kategóriájú vállalati- és jelzálog kötvények – kiegyensúlyozott kockázatosságú vegyes allokációs alapok – hazai és nemzetközi részvények 60% stratégiai súlyig – vagy a fentiekbe fektető befektetési alapok és eszközalapok	– az 1. és 2. kategóriában megjelöltekén túl – magas kockázatú befektetések: – hazai és nemzetközi részvények akár 100%-ig – származtatott és derivatív termékek – opciós, határidős részvény/kötvény/deviza ügyletek – tőkeáttételes befektetési termékek – magas kockázatosságú vegyes allokációs alapok – vagy a fentiekbe fektető befektetési alapok és eszközalapok

Kelt: _____, 20 _____ év _____ hó _____ nap _____ A teszt értékelését elvégezte: aláírás

Ajánlatszám: _____ Tanácsadó neve, kódja: _____

Szerződő neve: _____ Anyja neve: _____ Születési hely, idő: _____

Tisztelt Ügyfelünk!

Jogszabályi előírás alapján a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítéséhez a biztosítónak illetve a biztosításközvetítőnek Öntől, mint leendő ügyföltől be kell szereznie bizonyos információkat. Ezen adatok elemzése alapján választható ki az a biztosítási termék, mely kielégíti az alábbi kritériumokat:

- megfelel az Ön céljainak (befektetése valós szándékának és tartamának), kockázatvállalási hajlandóságának és preferenciáinak, valamint
- figyelembe veszi az Ön pénzügyi helyzetét (rendszeres jövedelmét és vagyonát, egyéb kötelezettségeit), kockázattűrő képességét, továbbá
- megfelel az Ön befektetési ismereteinek és tapasztalatának (végzettség, foglalkozás, releváns ismeretei alapján), az Ön által ismert befektetési típusoknak és az elmúlt időszakban végrehajtott befektetési ügyleteinek (szármosság és gyakoriság).

Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) szerint a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése csak tanácsadással történhet, ezért az alábbi teszt kitöltése ezeknél a termékeknél kötelező! Amennyiben bármelyik kérdésre nem válaszol, úgy a tanácsadáshoz szükséges adatok, információk hiányában nem lehetséges Önnek életbiztosítási alapú befektetési termék vásárlására javaslatot adni.

Jogi személy esetében a jogi személy képviselőjében az ajánlatot aláírni kívánó, képviselőre jogosult (egyik) személy köteles nyilatkozatot tenni! Az alábbi aláírással elismeri, hogy a Megfelelési és Alkalmassági Tesztre vonatkozó fenti tájékoztatást megadtuk Önnek. A nyomtatvány végén is szükséges az Ön aláírása, amellyel azt ismeri el, hogy a rögzített adatok, információk megegyeznek az Ön által megadottakkal, ezért kérjük, hogy aláírás előtt gondosan olvassa át a dokumentumot.

Kelt: _____, 20 _____ év _____ hó _____ nap _____ szerződő aláírása

I. Befektetési tapasztalatok, kockázatvállalási hajlandóság

Tanácsadó tölti ki	Ügyfél tölti ki	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	1. Az alábbi eszközök közül melyik befektetési formával kapcsolatosan rendelkezik tapasztalatokkal, illetve miben/mikben tartja vagy tartotta befektetését, megtakarítását az elmúlt 3 évben? (több válasz is megjelölhető)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	betét
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	állampapír
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	befektetési jegy
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	vállalati, egyéb kötvény
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	részvény
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	struktúrált termék
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	tőkeáttételes ügylet
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	opciós ügylet
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	egyiket sem ismerem
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	2. Milyenek ítéli meg saját pénzügyi ismereteit?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	alacsony
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	alapszintű
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	közepes
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	megfelelő
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	kiemelkedő
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	3. Mi az Ön legmagasabb iskolai végzettsége?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	alapfokú
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	középfokú egyéb, nem gazdasági/pénzügyi területen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	középfokú gazdasági/pénzügyi területen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	felsőfokú egyéb, nem gazdasági/pénzügyi területen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	felsőfokú gazdasági/pénzügyi területen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	4. Dolgozott Ön pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben az elmúlt 3 évben?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	igen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	nem
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	5. Milyen rendszerességgel kötött az elmúlt 3 évben befektetési ügyleteket (pl. betét lekötés, befektetési jegy vásárlása, visszaváltása, részvény vásárlás, eladása, stb.) ?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	évente átlagosan 1-2 alkalommal
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	évente átlagosan 3-5 alkalommal
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	évente átlagosan 6-10 alkalommal
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	évente átlagosan 10-nél több alkalommal
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	nem kötöttem befektetési ügyletet
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	6. Hajlandó-e befektetési kockázatot vállalni a magasabb hozam reményében?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Igen, a kiemelkedő hozam reményében hajlandó vagyok magas kockázatot vállalni.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Igen, szeretnék hosszú távon az inflációt meghaladó hozamot elérni, ezért hajlandó vagyok közepes kockázatot vállalni, és átmeneti ingadozásokat elfogadhatónak tartok.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Csak olyan kisebb kockázatot vállalok, amellyel normális piaci körülmények között a tőkém nem veszélyeztetem, annak a tudatában, hogy rövid- és közép távon kisebb visszaesés bekövetkezhet.

II. Befektetési célok, pénzügyi helyzet

Tanácsadó tölti ki	Ügyfél tölti ki	
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	1. Milyen időtartamra kíván befektetni, megtakarítani? kevesebb, mint 5 évre 5-10 év között minimum 10 évre vagy hosszabb időszakra nem tudom, nincs határozott célom
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	2. Melyek az Ön befektetési céljai? befektetés rövid távon pl. likviditás kezelésre, váratlan kiadásokra megtakarítás közép távon pl. biztonsági tőkefelhalmozás, lakásvásárlásra vagy felújításra megtakarítás hosszabb távon pl. gyermek vagy unokák számára, nyugdíj célból nagy nyereség elérése, akár a befektetett tőke kockázatásával
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	3. Mekkora az Ön háztartásában az 1 főre jutó havi rendszeres nettó megtakarítás összege? nincs rendszeres havi megtakarításom 7 000 – 50 000 Ft 50 001 – 100 000 Ft 100 000 Ft felett változó
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	4. Mi az Ön rendszeres bevételének elsődleges forrása? jelenleg nincs rendszeres bevételem munkabér, nyugdíj, illetmény vállalkozói jövedelem tőkejövedelem egyéb bevétel
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	5. Rendelkezik-e a befektetni kívánt összegén túl egyéb likvid megtakarítással? nem igen Ha igen, milyen összegű likvid megtakarítással rendelkezik (készpénz, bankbetét)? 1 – 1 000 000 Ft 1 000 001 – 5 000 000 Ft 5 000 000 Ft-nál magasabb
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	6. Van-e Önnek jelentősebb fennálló tartozása, hitele? nincs tartozásom van, de a tartozásom értéke kisebb, mint a likvid megtakarításaim van és a tartozásom értéke nagyobb, mint a likvid megtakarításaim
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	7. Jelenleg saját magát is beszámítva, hány főről gondoskodik Ön anyagi szempontból? 1 főről 2 főről 3 főről 4 főről 5 vagy annál több főről

Tudomásul veszem, hogy a jelen tesztben foglalt nem teljes körű, vagy a valóságnak nem megfelelő adatszolgáltatásért a felelősség kizárólag engem terhel. Tudomásul veszem, hogy amennyiben pénzügyi ismereteimben, tapasztalatomban, pénzügyi teherviselő képességemben, illetve befektetési céljaimban olyan változások következnek be, amelyek alkalmasságomat vagy megfelelésemet érinthetik, köteles vagyok azokat haladéktalanul írásban az UNION Biztosítóval közölni és amennyiben a Biztosító megítélése szerint szükséges, új Megfelelési és Alkalmassági tesztet kitölteni.

Kelt: _____, 20 _____ év _____ hó _____ nap _____
szerződő aláírása

Teszt értékelése (Tanácsadó tölti ki)

	1. kategória P <= 25	2. kategória 26 <= P <= 45	3. kategória 46 <= P
Ügyfél összes pontszáma:			
Jelentése:	Az ügyfél kockázatvállalási hajlandósága/képessége alacsony, az alacsony és a közepesen alacsony kockázattal járó befektetéseket részesíti előnyben, a befektetett összeget nem kívánja jelentős mértékben a normál üzletmenet esetén kockáztatni.	Az ügyfél kockázatvállalási képessége/hajlandósága az 1. kategóriához képest magasabb, közepes kockázatot is képes/hajlandó vállalni, a közepes és a közepesen magas kockázatú befektetéseket is tolerálja, a befektetett összegnek egy részét hajlandó kockáztatni.	Az ügyfél kockázatvállaló képessége/hajlandósága magas, akár a teljes befektetett összeg mértékéig is hajlandó kockázatot vállalni.
Példák a kategóriához tartozó eszközökre, ügyletekre:	– pénzügyi eszközök – hazai és külföldi (OECD) állampapírok – hazai és külföldi fejlett piaci befektetési kategóriájú vállalati- és jelzálog kötvények – konzervatív kockázatosságú vegyes allokációs alapok – hazai és nemzetközi részvények 40% stratégiai súlyig – vagy a fentiekbe fektető befektetési alapok és eszközalapok	az 1. kategóriában megjelöltekén túl – fejlődő piaci állampapírok – fejlett és fejlődő piaci nem befektetési kategóriájú vállalati- és jelzálog kötvények – kiegyensúlyozott kockázatosságú vegyes allokációs alapok – hazai és nemzetközi részvények 60% stratégiai súlyig – vagy a fentiekbe fektető befektetési alapok és eszközalapok	az 1. és 2. kategóriában megjelöltekén túl – magas kockázatú befektetések: – hazai és nemzetközi részvények akár 100%-ig – származtatott és derivatív termékek – opciós, határidős részvény/kötvény/deviza ügyletek – tőkeáttételes befektetési termékek – magas kockázatosságú vegyes allokációs alapok – vagy a fentiekbe fektető befektetési alapok és eszközalapok

Kelt: _____, 20 _____ év _____ hó _____ nap _____
A teszt értékelését elvégezte: aláírás