



Alkalmassági nyilatkozat

Amennyiben a tanácsadás eredménye biztosítási alapú befektetési termékre történő javaslat (az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/97 számú, ún. „IDD irányelvét” a magyar jogba átültető 2017. évi CXLV. törvénynek való megfelelés érdekében).

Szerződő ügyfél neve: _____

Szerződő szül. helye, ideje / Cégjegyzékszám: _____

Kérjük a jelen „Alkalmassági nyilatkozat”-ban foglaltakat a biztosítási ajánlatának megtétele előtt figyelmesen olvassa végig!

Az Ön nyilatkozata alapján kitöltött „Életbiztosítási igényfelmérő” (ÉBIF) és a befektetői profilt felmérő „Alkalmassági teszt” (AT) alapján:

- Az Ön számára (az ÉBIF 1., 2. és 5. valamint az AT 1., 2., 4. és 5. kérdésére adott válasza alapján) a(z)
- _____ nevű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítást
- _____ nevű befektetési egységekhez kötött életbiztosítást _____ tartammal, ajánljuk, amelyhez (az ÉBIF 1. és 3. kérdésére adott válasza alapján)
- a következő kiegészítő biztosításokat ajánljuk: _____
- nem ajánlunk kiegészítő biztosítást.**

A javasolt konstrukció Ön számára alkalmas díja (az ÉBIF 4. és 6. valamint az AT 3. kérdésére adott válasza alapján)

_____ Ft, _____ gyakorisággal fizetve.

Önt (az AT 4. és 5. kérdésére adott válasza alapján) a következő befektetői profilba soroltuk:

- Konzervatív befektető
- Mérsékelt konzervatív befektető
- Kiegyensúlyozott befektető
- Mérsékelt kockázatvállaló befektető
- Kockázatvállaló befektető

Felhívjuk figyelmét, hogy nem választhat olyan befektetési összetételt, amelynél az eszközalapok átlagos kockázata magasabb, mint amit az Ön befektetői profilja megenged. Nem választhat továbbá olyan eszközalapokat sem, amelyek eszközosztályára egyszerre igaz, hogy nem ismeri (AT 6. kérdés), és hogy nincs rá vonatkozó befektetési tapasztalata (AT 7. kérdés), kivéve ha az eszközalap nevében a „Menedzselt” kifejezés szerepel.

Az ÉBIF és az AT alapján Önnek javasolt nyugdíjbiztosítás esetén olyan Cél eszközalap is választható, amelynek lejárat a legközelebb van nyugdíjbiztosítása lejáratához, de nem későbbi annál. Erre azért van lehetőség, mert az ilyen eszközalapok összkockázata lejáratukhoz közeledve csökken, ami jól illeszkedik a megtakarítás nyugdíj céljához. Cél eszközalap választása esetén külön is felhívjuk a figyelmét, hogy befektetési célja elérését nehezítheti, ha a Cél eszközalapból annak lejáratát megelőzően kilép (például egy negatív piaci környezetben történő kilépés végleges tőkevesztést eredményezhet). Amennyiben a Cél eszközalap mellett más eszközalapokat is választani kíván, azokra az előző bekezdésben írt szabályok vonatkoznak.

Az Ön befektetői profiljához, illetve a befektetési céljához illeszkedő befektetési összetétel megőrzése érdekében kérjük, hogy amennyiben az eszközalapok közötti díjmegosztást a későbbiekben módosítani kívánja, vagy a befektetéseit az elérhető eszközalapok között a későbbiekben átcsoportosítaná, legyen tekintettel az egyes eszközalapok befektetési politikájában leírt kockázatokra! Az ajánlott biztosítási termék indokolja, hogy ezekben az esetekben, továbbá rendszeres időközönként – ha nem kizárólag a nyugdíjbiztosításához illeszkedő Cél vagy nem egyetlen, a nevében a „Menedzselt” kifejezést tartalmazó eszközalapból áll a befektetése – biztosítási közvetítőjétől vagy az UNIQA Biztosítótól a befektetési összetétel felülvizsgálatát kérje annak érdekében, hogy a választott konstrukció alkalmassága, megfelelése fennmaradjon.

- Az Ön számára (az ÉBIF 1., 2., 4. és 5. valamint az AT 1. kérdésére adott válasza alapján) a(z)
- _____ nevű hagyományos nyugdíjbiztosítást ajánljuk, amelyhez (az ÉBIF 3. kérdésére adott válasza alapján)
- a következő kiegészítő biztosításokat ajánljuk: _____
- nem ajánlunk kiegészítő biztosítást.**

A javasolt konstrukció Ön számára alkalmas díja (az ÉBIF 4. és 6. valamint az AT 3. kérdésére adott válasza alapján)

_____ Ft, _____ gyakorisággal fizetve.

E biztosítási termék konstrukciója nem teszi szükségessé, hogy Ön rendszeresen a szerződésre vonatkozó rendelkezései felülvizsgálatát kérje.

Tájékoztatjuk, hogy a biztosítási szerződés megkötését követően nem nyújtunk rendszeres tanácsadást, és nem végzünk rendszeres értékelést az alkalmasság tekintetében.

Tájékoztatjuk, hogy összeférhetlenségi (érdekkonfliktusos) helyzet állhat elő, ha Ön egy korábban kötött biztosítás alapú befektetési szerződését annak lejáratát megelőzően megszünteti, hogy új hasonló szerződést kössön, mivel a biztosításközvetítő az új szerződés után javadalmazásban részesül, ami a korábbi szerződéssel kapcsolatban felmerült szerződéskötési költséggel együtt már aránytalan terhet jelenthet az Ön számára.

Alulírott Szerződő kijelentem, hogy

- a jelen „Alkalmassági nyilatkozat” áttanulmányozására, értelmezésére az ajánlatom megtételét megelőzően kellő idő állt a rendelkezésemre;
- a jelen „Alkalmassági nyilatkozat”-ot a biztosítási szerződés megkötése előtt megértettem, és abból egy (másolati) példányt átvettem;
- megértettem, hogy a jelen biztosítási értékesítés során nyújtott tanácsadás nem minősül befektetési tanácsadásnak;
- megértettem, hogy a biztosításközvetítő a tanácsadást az általam nyújtott, írásban rögzített információkra alapozta.

Kelt: _____,

A közvetített termékre vonatkozó tanácsadást az Ügyfélről szerzett információkra alapoztam.

Ügyfél aláírása: _____

Biztosításközvetítő aláírása: _____



Alkalmassági nyilatkozat

Amennyiben a tanácsadás eredménye biztosítási alapú befektetési termékre történő javaslat (az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/97 számú, ún. „IDD irányelvét” a magyar jogba átültető 2017. évi CXLV. törvénynek való megfelelés érdekében).

Szerződő ügyfél neve: _____

Szerződő szül. helye, ideje / Cégjegyzékszáma: _____

Kérjük a jelen „Alkalmassági nyilatkozat”-ban foglaltakat a biztosítási ajánlatának megtétele előtt figyelmesen olvassa végig!

Az Ön nyilatkozata alapján kitöltött „Életbiztosítási igényfelmérő” (ÉBIF) és a befektetői profilt felmérő „Alkalmassági teszt” (AT) alapján:

- Az Ön számára (az ÉBIF 1., 2. és 5. valamint az AT 1., 2., 4. és 5. kérdésére adott válasza alapján) a(z)
- _____ nevű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítást
- _____ nevű befektetési egységekhez kötött életbiztosítást _____ tartammal, ajánljuk, amelyhez (az ÉBIF 1. és 3. kérdésére adott válasza alapján)
- a következő kiegészítő biztosításokat ajánljuk: _____
- nem ajánlunk kiegészítő biztosítást.**

A javasolt konstrukció Ön számára alkalmas díja (az ÉBIF 4. és 6. valamint az AT 3. kérdésére adott válasza alapján)

_____ Ft, _____ gyakorisággal fizetve.

Önt (az AT 4. és 5. kérdésére adott válasza alapján) a következő befektetői profilba soroltuk:

- Konzervatív befektető
- Mérsékelt konzervatív befektető
- Kiegyensúlyozott befektető
- Mérsékelt kockázatvállaló befektető
- Kockázatvállaló befektető

Felhívjuk figyelmét, hogy nem választhat olyan befektetési összetételt, amelynél az eszközalapok átlagos kockázata magasabb, mint amit az Ön befektetői profilja megenged. Nem választhat továbbá olyan eszközalapokat sem, amelyek eszközosztályára egyszerre igaz, hogy nem ismeri (AT 6. kérdés), és hogy nincs rá vonatkozó befektetési tapasztalata (AT 7. kérdés), kivéve ha az eszközalap nevében a „Menedzselt” kifejezés szerepel.

Az ÉBIF és az AT alapján Önnek javasolt nyugdíjbiztosítás esetén olyan Cél eszközalap is választható, amelynek lejárat a legközelebb van nyugdíjbiztosítása lejáratához, de nem későbbi annál. Erre azért van lehetőség, mert az ilyen eszközalapok összkockázata lejáratukhoz közeledve csökken, ami jól illeszkedik a megtakarítás nyugdíj céljához. Cél eszközalap választása esetén külön is felhívjuk a figyelmét, hogy befektetési célja elérését nehezítheti, ha a Cél eszközalapból annak lejáratá előtt kilép (például egy negatív piaci környezetben történő kilépés végleges tőkevesztést eredményezhet). Amennyiben a Cél eszközalap mellett más eszközalapokat is választani kíván, azokra az előző bekezdésben írt szabályok vonatkoznak.

Az Ön befektetői profiljához, illetve a befektetési céljához illeszkedő befektetési összetétel megőrzése érdekében kérjük, hogy amennyiben az eszközalapok közötti díjmegosztást a későbbiekben módosítani kívánja, vagy a befektetéseit az elérhető eszközalapok között a későbbiekben átcsoportosítaná, legyen tekintettel az egyes eszközalapok befektetési politikájában leírt kockázatokra! Az ajánlott biztosítási termék indokolja, hogy ezekben az esetekben, továbbá rendszeres időközönként – ha nem kizárólag a nyugdíjbiztosításához illeszkedő Cél vagy nem egyetlen, a nevében a „Menedzselt” kifejezést tartalmazó eszközalapból áll a befektetése – biztosítási közvetítőjétől vagy az UNIQA Biztosítótól a befektetési összetétel felülvizsgálatát kérje annak érdekében, hogy a választott konstrukció alkalmassága, megfelelése fennmaradjon.

- Az Ön számára (az ÉBIF 1., 2., 4. és 5. valamint az AT 1. kérdésére adott válasza alapján) a(z)
- _____ nevű hagyományos nyugdíjbiztosítást ajánljuk, amelyhez (az ÉBIF 3. kérdésére adott válasza alapján)
- a következő kiegészítő biztosításokat ajánljuk: _____
- nem ajánlunk kiegészítő biztosítást.**

A javasolt konstrukció Ön számára alkalmas díja (az ÉBIF 4. és 6. valamint az AT 3. kérdésére adott válasza alapján)

_____ Ft, _____ gyakorisággal fizetve.

E biztosítási termék konstrukciója nem teszi szükségessé, hogy Ön rendszeresen a szerződésre vonatkozó rendelkezései felülvizsgálatát kérje.

Tájékoztatjuk, hogy a biztosítási szerződés megkötését követően nem nyújtunk rendszeres tanácsadást, és nem végzünk rendszeres értékelést az alkalmasság tekintetében.

Tájékoztatjuk, hogy összeférhetetlenségi (érdekkonfliktusos) helyzet állhat elő, ha Ön egy korábban kötött biztosítás alapú befektetési szerződését annak lejáratá előtt megszünteti, hogy új hasonló szerződést kössön, mivel a biztosításközvetítő az új szerződés után javadalmazásban részesül, ami a korábbi szerződéssel kapcsolatban felmerült szerződéskötési költséggel együtt már aránytalan terhet jelenthet az Ön számára.

Alulírott Szerződő kijelentem, hogy

- a jelen „Alkalmassági nyilatkozat” áttanulmányozására, értelmezésére az ajánlatom megtételét megelőzően kellő idő állt a rendelkezésemre;
- a jelen „Alkalmassági nyilatkozat”-ot a biztosítási szerződés megkötése előtt megértettem, és abból egy (másolati) példányt átvettem;
- megértettem, hogy a jelen biztosítási értékesítés során nyújtott tanácsadás nem minősül befektetési tanácsadásnak;
- megértettem, hogy a biztosításközvetítő a tanácsadást az általam nyújtott, írásban rögzített információkra alapozta.

Kelt: _____,

A közvetített termékre vonatkozó tanácsadást az Ügyfélről szerzett információkra alapoztam.

Ügyfél aláírása: _____

Biztosításközvetítő aláírása: _____