

## Életbiztosítási igényfelmérő

Ajánlatszám: \_\_\_\_\_

Név: \_\_\_\_\_ Születési idő, hely: \_\_\_\_\_

Cím/székhely: \_\_\_\_\_ Cégjegyzékszám/nyilvántartási szám: \_\_\_\_\_

Tisztelt Ügyfelünk!

Az alábbi tájékoztatás az életbiztosítási igényfelméréssel kapcsolatos tudnivalókat tartalmazza. Kérjük, nagyon figyelmesen olvassa el!

Ez a nyomtatvány az életbiztosítási igényfelmérés vagy igénypontosítás (a továbbiakban: igényfelmérés) elvégzését segíti elő. Az igényfelmérés célja, hogy az Ön elvárásaihoz legjobban igazodó életbiztosítás megkötésére tehessünk javaslatot, tehát segítsük Önt abban, hogy az igényeinek, lehetőségeinek legmegfelelőbb szerződést köthesse meg. Az igényfelmérés során az Ön által megadott adatok alapján fel tudjuk mérni, hogy milyen életbiztosítás az, amelyik az Ön szükségleteinek leginkább megfelel. Az igényfelmérés segítségével Ön pontosíthatja az életbiztosítással kapcsolatos saját elvárásait is.

Az igényfelmérés során lehetősége van arra, hogy bizonyos kérdésekre nem válaszol (ez esetben a kérdést át kell húzni), azonban felhívjuk a figyelmét arra, hogy a kért információk, adatok hiányában nem vagyunk képesek az Ön elvárásaihoz, lehetőségeihez legjobban igazodó életbiztosítást javasolni és egy esetleges – a nem közölt adattal összefüggő – későbbi vita esetén Ön kevésbé, vagy nem tudja érvényesíteni az érdekeit. Amennyiben az igényfelmérés során a \*-gal megjelölt kérdésekre nem válaszol, úgy a termékismertető elkészítéséhez szükséges legalapvetőbb adatok, információk hiányában nem lehetséges Önnek életbiztosítási javaslatot adni.

Az alábbi aláírással elismeri, hogy az igényfelmérésre vonatkozó fenti tájékoztatást megadtuk Önnek. Az igényfelmérő nyomtatvány végén is szükséges az Ön aláírása, amellyel azt ismeri el, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az Ön által megadottakkal, ezért kérjük, hogy annak aláírása előtt alaposan olvassa át a dokumentumot.

Az igényfelmérés elvégzését a biztosító, illetve a biztosításközvetítő számára a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 153. § (1) bekezdése, illetve 378. § (2) bekezdése írja elő.

Dátum: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ügyfél aláírása/neve

1. Milyen célból kíván életbiztosítást kötni?\*

- biztosítási védelem  
 biztosítási védelem és megtakarítási cél

2.a. Vállalja-e a befektetési döntések meghozatalát?\*

- igen, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék  
 nem, nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék

2.b. Kíván-e befektetési kockázatot vállalni?\*

- igen, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék  
 nem, nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék

## Kiegészítés a 2.a és 2.b kérdésekhez:

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítás olyan megtakarítási forma, ahol a biztosító a szerződés tartama alatt befizetett rendszeres vagy egyszeri díj befektethető részét az Ön által meghatározott eszközalapokba helyezi el, vagyis

- Ön hozza meg a befektetési döntéseket és
- Ön vállalja a befektetési kockázatot is.

Fontos, hogy kockázatviselési hajlandóságának megfelelő eszközalapokat válasszon, melyek lehetnek alacsony kockázatú vagy akár – magasabb árfolyamkockázat mellett – magasabb hozamkialakítású eszközalapok is, a választott biztosítási termékben elérhető eszközalapok körétől függően. (Annak érdekében, hogy a kockázatvállalási hajlandóságának megfelelő eszközalapokat tudja választani, kérjük, tanulmányozza át azok befektetési politikáját, melyek a biztosítási feltételek részét képezik.)

Nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén a befektetési döntéseket törvényi keretek között a biztosító hozza meg, a befektetésnél a biztonság a fő szempont. A mögöttes befektetésekre a biztosító egy adott hozamot feltételez, melynek hatását a díj meghatározásánál figyelembe veszi, ezáltal végső soron a feltételezett hozamot garantálja. A várt hozam feletti többletből a megtakarítási célú biztosításoknál a biztosító nyereségrészesedést ad.

3. Szeretné minimalizálni a kockázati biztosítási költségeket?\*

- szeretném minimalizálni a biztosítási költségeket, ezért csak a beépített szolgáltatásokat kérem  
 kiegészítő védelmet is szeretnék, kívánt védelem: \_\_\_\_\_

4. Az egyszeri- vagy folyamatos díjfizetést részesíti előnyben?\*

- folyamatos  egyszeri

5.a Milyen időtartamra kíván életbiztosítást kötni?\*

- határozatlan (évente megújítható) tartamra  
 meghatározott tartamra  év **VAGY**  nyugdíjkorhatárra  
 teljes életre

5.b Teljes életre szóló tartam választása esetén, kérjük adja meg, hogy hány éves megtakarítást tervez.

- legalább 15 éves  15 évnél rövidebb

Rendszeres díjfizetésű, élethosszig szóló szerződésre tett ajánlatát csak legalább 15 évre tervezett megtakarítási idő esetén fogadja be a biztosító!

6.a Az Ön által belátható időn belül mekkora összegű díj megfizetését tudja várhatóan vállalni az előnyben részesített díjfizetési gyakoriságnak és tartamnak megfelelően?\*

Biztosítási díj:  Ft /  hó  negyedév  félév  év

6.b Amennyiben a 6.a kérdésre nem tud / nem kíván válaszolni, úgy kérjük, adja meg, hogy nagyságrendileg mekkora biztosítási összeget szeretne elérni.\*

Biztosítási összeg:  Ft

7. Megtakarítási igényéhez kapcsolódóan korábban kötött-e megtakarítási célú biztosítást?

- igen  nem

Alulírott ügyfél nyilatkozom, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az általam megadottakkal. Tudomással rendelkezem arról, hogy a megadott adatok, információk kizárólag a vonatkozó életbiztosítási ajánlat és termékismertető elkészítéséhez használhatóak fel.

Dátum: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ügyfél aláírása/neve

UNIQA Biztosító Zrt., készült: 3 példányban, kapta: biztosító, ügyfél, biztosításközvetítő

## Életbiztosítási igényfelmérő

Ajánlatszám: \_\_\_\_\_

Név: \_\_\_\_\_ Születési idő, hely: \_\_\_\_\_

Cím/székhely: \_\_\_\_\_ Cégjegyzékszám/nyilvántartási szám: \_\_\_\_\_

Tisztelt Ügyfelünk!

Az alábbi tájékoztatás az életbiztosítási igényfelméréssel kapcsolatos tudnivalókat tartalmazza. Kérjük, nagyon figyelmesen olvassa el!

Ez a nyomtatvány az életbiztosítási igényfelmérés vagy igénypontosítás (a továbbiakban: igényfelmérés) elvégzését segíti elő. Az igényfelmérés célja, hogy az Ön elvárásaihoz legjobban igazodó életbiztosítás megkötésére tehessünk javaslatot, tehát segítsük Önt abban, hogy az igényeinek, lehetőségeinek legmegfelelőbb szerződést köthesse meg. Az igényfelmérés során az Ön által megadott adatok alapján fel tudjuk mérni, hogy milyen életbiztosítás az, amelyik az Ön szükségleteinek leginkább megfelel. Az igényfelmérés segítségével Ön pontosíthatja az életbiztosítással kapcsolatos saját elvárásait is.

Az igényfelmérés során lehetősége van arra, hogy bizonyos kérdésekre nem válaszol (ez esetben a kérdést át kell húzni), azonban felhívjuk a figyelmét arra, hogy a kért információk, adatok hiányában nem vagyunk képesek az Ön elvárásaihoz, lehetőségeihez legjobban igazodó életbiztosítást javasolni és egy esetleges – a nem közölt adattal összefüggő – későbbi vita esetén Ön kevésbé, vagy nem tudja érvényesíteni az érdekeit. Amennyiben az igényfelmérés során a \*-gal megjelölt kérdésekre nem válaszol, úgy a termékismertető elkészítéséhez szükséges legalapvetőbb adatok, információk hiányában nem lehetséges Önnek életbiztosítási javaslatot adni.

Az alábbi aláírással elismeri, hogy az igényfelmérésre vonatkozó fenti tájékoztatást megadtuk Önnek. Az igényfelmérő nyomtatvány végén is szükséges az Ön aláírása, amellyel azt ismeri el, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az Ön által megadottakkal, ezért kérjük, hogy annak aláírása előtt alaposan olvassa át a dokumentumot.

Az igényfelmérés elvégzését a biztosító, illetve a biztosításközvetítő számára a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 153. § (1) bekezdése, illetve 378. § (2) bekezdése írja elő.

Dátum: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ügyfél aláírása/neve

1. Milyen célból kíván életbiztosítást kötni?\*

- biztosítási védelem  
 biztosítási védelem és megtakarítási cél

2.a. Vállalja-e a befektetési döntések meghozatalát?\*

- igen, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék  
 nem, nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék

2.b. Kíván-e befektetési kockázatot vállalni?\*

- igen, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék  
 nem, nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék

## Kiegészítés a 2.a és 2.b kérdésekhez:

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítás olyan megtakarítási forma, ahol a biztosító a szerződés tartama alatt befizetett rendszeres vagy egyszeri díj befektethető részét az Ön által meghatározott eszközalapokba helyezi el, vagyis

- Ön hozza meg a befektetési döntéseket és
- Ön vállalja a befektetési kockázatot is.

Fontos, hogy kockázatviselési hajlandóságának megfelelő eszközalapokat válasszon, melyek lehetnek alacsony kockázatú vagy akár – magasabb árfolyamkockázat mellett – magasabb hozamkialakítású eszközalapok is, a választott biztosítási termékben elérhető eszközalapok körétől függően. (Annak érdekében, hogy a kockázatvállalási hajlandóságának megfelelő eszközalapokat tudja választani, kérjük, tanulmányozza át azok befektetési politikáját, melyek a biztosítási feltételek részét képezik.)

Nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén a befektetési döntéseket törvényi keretek között a biztosító hozza meg, a befektetésnél a biztonság a fő szempont. A mögöttes befektetésekre a biztosító egy adott hozamot feltételez, melynek hatását a díj meghatározásánál figyelembe veszi, ezáltal végső soron a feltételezett hozamot garantálja. A várt hozam feletti többletből a megtakarítási célú biztosításoknál a biztosító nyereségrészesedést ad.

3. Szeretné minimalizálni a kockázati biztosítási költségeket?\*

- szeretném minimalizálni a biztosítási költségeket, ezért csak a beépített szolgáltatásokat kérem  
 kiegészítő védelmet is szeretnék, kívánt védelem: \_\_\_\_\_

4. Az egyszeri- vagy folyamatos díjfizetést részesíti előnyben?\*

- folyamatos  egyszeri

5.a Milyen időtartamra kíván életbiztosítást kötni?\*

- határozatlan (évente megújítható) tartamra  
 meghatározott tartamra  év **VAGY**  nyugdíjkorhatárra  
 teljes életre

5.b Teljes életre szóló tartam választása esetén, kérjük adja meg, hogy hány éves megtakarítást tervez.

- legalább 15 éves  15 évnél rövidebb

Rendszeres díjfizetésű, élethosszig szóló szerződésre tett ajánlatát csak legalább 15 évre tervezett megtakarítási idő esetén fogadja be a biztosító!

6.a Az Ön által belátható időn belül mekkora összegű díj megfizetését tudja várhatóan vállalni az előnyben részesített díjfizetési gyakoriságnak és tartamnak megfelelően?\*

Biztosítási díj:  Ft /  hó  negyedév  félév  év

6.b Amennyiben a 6.a kérdésre nem tud / nem kíván válaszolni, úgy kérjük, adja meg, hogy nagyságrendileg mekkora biztosítási összeget szeretne elérni.\*

Biztosítási összeg:  Ft

7. Megtakarítási igényéhez kapcsolódóan korábban kötött-e megtakarítási célú biztosítást?

- igen  nem

Alulírott ügyfél nyilatkozom, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az általam megadottakkal. Tudomással rendelkezem arról, hogy a megadott adatok, információk kizárólag a vonatkozó életbiztosítási ajánlat és termékismertető elkészítéséhez használhatóak fel.

Dátum: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ügyfél aláírása/neve

UNIQA Biztosító Zrt., készült: 3 példányban, kapta: biztosító, ügyfél, biztosításközvetítő

## Életbiztosítási igényfelmérő

Ajánlatszám: \_\_\_\_\_

Név: \_\_\_\_\_ Születési idő, hely: \_\_\_\_\_

Cím/székhely: \_\_\_\_\_ Cégjegyzékszám/nyilvántartási szám: \_\_\_\_\_

Tisztelt Ügyfelünk!

Az alábbi tájékoztatás az életbiztosítási igényfelméréssel kapcsolatos tudnivalókat tartalmazza. Kérjük, nagyon figyelmesen olvassa el!

Ez a nyomtatvány az életbiztosítási igényfelmérés vagy igénypontosítás (a továbbiakban: igényfelmérés) elvégzését segíti elő. Az igényfelmérés célja, hogy az Ön elvárásaihoz legjobban igazodó életbiztosítás megkötésére tehessünk javaslatot, tehát segítsük Önt abban, hogy az igényeinek, lehetőségeinek legmegfelelőbb szerződést köthesse meg. Az igényfelmérés során az Ön által megadott adatok alapján fel tudjuk mérni, hogy milyen életbiztosítás az, amelyik az Ön szükségleteinek leginkább megfelel. Az igényfelmérés segítségével Ön pontosíthatja az életbiztosítással kapcsolatos saját elvárásait is. Az igényfelmérés során lehetősége van arra, hogy bizonyos kérdésekre nem válaszol (ez esetben a kérdést át kell húzni), azonban felhívjuk a figyelmét arra, hogy a kért információk, adatok hiányában nem vagyunk képesek az Ön elvárásaihoz, lehetőségeihez legjobban igazodó életbiztosítást javasolni és egy esetleges – a nem közölt adattal összefüggő – későbbi vita esetén Ön kevésbé, vagy nem tudja érvényesíteni az érdekeit. Amennyiben az igényfelmérés során a \*-gal megjelölt kérdésekre nem válaszol, úgy a termékismertető elkészítéséhez szükséges legalapvetőbb adatok, információk hiányában nem lehetséges Önnek életbiztosítási javaslatot adni.

Az alábbi aláírással elismeri, hogy az igényfelmérésre vonatkozó fenti tájékoztatást megadtuk Önnek. Az igényfelmérő nyomtatvány végén is szükséges az Ön aláírása, amellyel azt ismeri el, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az Ön által megadottakkal, ezért kérjük, hogy annak aláírása előtt alaposan olvassa át a dokumentumot.

Az igényfelmérés elvégzését a biztosító, illetve a biztosításközvetítő számára a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 153. § (1) bekezdése, illetve 378. § (2) bekezdése írja elő.

Dátum: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ügyfél aláírása/neve

1. Milyen célból kíván életbiztosítást kötni?\*

- biztosítási védelem  
 biztosítási védelem és megtakarítási cél

2.a. Vállalja-e a befektetési döntések meghozatalát?\*

- igen, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék  
 nem, nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék

2.b. Kíván-e befektetési kockázatot vállalni?\*

- igen, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék  
 nem, nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék

## Kiegészítés a 2.a és 2.b kérdésekhez:

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítás olyan megtakarítási forma, ahol a biztosító a szerződés tartama alatt befizetett rendszeres vagy egyszeri díj befektethető részét az Ön által meghatározott eszközalapokba helyezi el, vagyis

- Ön hozza meg a befektetési döntéseket és
- Ön vállalja a befektetési kockázatot is.

Fontos, hogy kockázatviselési hajlandóságának megfelelő eszközalapokat válasszon, melyek lehetnek alacsony kockázatú vagy akár – magasabb árfolyamkockázat mellett – magasabb hozamkialakítású eszközalapok is, a választott biztosítási termékben elérhető eszközalapok körétől függően. (Annak érdekében, hogy a kockázatvállalási hajlandóságának megfelelő eszközalapokat tudja választani, kérjük, tanulmányozza át azok befektetési politikáját, melyek a biztosítási feltételek részét képezik.)

Nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén a befektetési döntéseket törvényi keretek között a biztosító hozza meg, a befektetésnél a biztonság a fő szempont. A mögöttes befektetésekre a biztosító egy adott hozamot feltételez, melynek hatását a díj meghatározásánál figyelembe veszi, ezáltal végső soron a feltételezett hozamot garantálja. A várt hozam feletti többletből a megtakarítási célú biztosításoknál a biztosító nyereségrészesedést ad.

3. Szeretné minimalizálni a kockázati biztosítási költségeket?\*

- szeretném minimalizálni a biztosítási költségeket, ezért csak a beépített szolgáltatásokat kérem  
 kiegészítő védelmet is szeretnék, kívánt védelem: \_\_\_\_\_

4. Az egyszeri- vagy folyamatos díjfizetést részesíti előnyben?\*

- folyamatos  egyszeri

5.a Milyen időtartamra kíván életbiztosítást kötni?\*

- határozatlan (évente megújítható) tartamra  
 meghatározott tartamra  év VAGY  nyugdíjkorhatárra  
 teljes életre

5.b Teljes életre szóló tartam választása esetén, kérjük adja meg, hogy hány éves megtakarítást tervez.

- legalább 15 éves  15 évnél rövidebb

Rendszeres díjfizetésű, élethosszig szóló szerződésre tett ajánlatát csak legalább 15 évre tervezett megtakarítási idő esetén fogadja be a biztosító!

6.a Az Ön által belátható időn belül mekkora összegű díj megfizetését tudja várhatóan vállalni az előnyben részesített díjfizetési gyakoriságnak és tartamnak megfelelően?\*

Biztosítási díj:  Ft /  hó  negyedév  félév  év

6.b Amennyiben a 6.a kérdésre nem tud / nem kíván válaszolni, úgy kérjük, adja meg, hogy nagyságrendileg mekkora biztosítási összeget szeretne elérni.\*

Biztosítási összeg:  Ft

7. Megtakarítási igényéhez kapcsolódóan korábban kötött-e megtakarítási célú biztosítást?

- igen  nem

Alulírott ügyfél nyilatkozom, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az általam megadottakkal. Tudomással rendelkezem arról, hogy a megadott adatok, információk kizárólag a vonatkozó életbiztosítási ajánlat és termékismertető elkészítéséhez használhatóak fel.

Dátum: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ügyfél aláírása/neve

UNIQA Biztosító Zrt., készült: 3 példányban, kapta: biztosító, ügyfél, biztosításközvetítő