



Alkalmassági nyilatkozat

Szerződő ügyfél neve: _____

Szerződő szül. helye, ideje / Cégjegyzékszáma: _____

Kérjük, a jelen Alkalmassági nyilatkozatban foglaltakat a biztosítási ajánlatának megtétele előtt figyelmesen olvassa végig!

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

- Az Ön számára (az AT 1., 2., 4., 5., 6., 10. és 11. kérdésre adott válasza alapján) a(z)
- _____ nevű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítást
- _____ nevű befektetési egységekhez kötött életbiztosítást
- _____ éves tartammal
- teljes életre szóló tartammal

ajánljuk, amelyhez (az AT 1. kérdésre adott válasza alapján)

az Ön számára a következő kiegészítő biztosításokat ajánljuk*: _____

* Amennyiben üresen marad, úgy kiegészítő biztosítást nem ajánlunk.

A javasolt konstrukció Ön számára alkalmas díja (az AT 3., 7., 8. és 9. kérdésre adott válasza alapján)

_____ Ft, _____ gyakorisággal fizetve.

Önt (az AT 10. és 11. kérdésre 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 egészre kerekített átlagos kockázata magasabb, mint amit az Ön befektetői profilja megenged. Nem választhat továbbá olyan eszközalapokat sem, amelyek eszközosztályára egyszerre igaz, hogy nem ismeri (AT 12. kérdés), és hogy nincs rá vonatkozó befektetési tapasztalata (AT 13. kérdés), kivéve, ha az eszközalap nevében a „Menedzsel” kifejezés szerepel.

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 egyetlen, a nevében a „Menedzsel” kifejezést tartalmazó eszközalpból áll a befektetése – biztosítási közvetítőjétől vagy az UNIQA Biztosítótól a befektetési összetétel felülvizsgálatát kérje annak érdekében, hogy a választott konstrukció alkalmassága, megfelelősége fennmaradjon.

- Az Ön számára (az AT 1., 2., 4., 5., 6., 10. és 11. kérdésre adott válasza alapján) a(z)
- _____ nevű hagyományos nyugdíjbiztosítást ajánljuk, amelyhez (az AT 1. kérdésre adott válasza alapján)

az Ön számára a következő kiegészítő biztosításokat ajánljuk*: _____

* Amennyiben üresen marad, úgy kiegészítő biztosítást nem ajánlunk.

A javasolt konstrukció Ön számára alkalmas díja (az AT 3., 7., 8. és 9. kérdésre adott válasza alapján)

_____ Ft, _____ gyakorisággal fizetve.

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

Az ajánlott biztosítási termék részletes indoklása: _____

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

Tájékoztatjuk, hogy összeférhetlenségi (érdekonfliktusos) 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 nyilatkozatot 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

Szerződő ügyfél neve: _____

Szerződő szül. helye, ideje / Cégjegyzékszáma: _____

Kérjük, a jelen Alkalmassági nyilatkozatban foglaltakat a biztosítási ajánlatának megtétele előtt figyelmesen olvassa végig!

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

- Az Ön számára (az AT 1., 2., 4., 5., 6., 10. és 11. kérdésre adott válasza alapján) a(z)
- _____ nevű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítást
- _____ nevű befektetési egységekhez kötött életbiztosítást
- _____ éves tartammal
- teljes életre szóló tartammal

ajánljuk, amelyhez (az AT 1. kérdésre adott válasza alapján)

az Ön számára a következő kiegészítő biztosításokat ajánljuk*: _____

* Amennyiben üresen marad, úgy kiegészítő biztosítást nem ajánlunk.

A javasolt konstrukció Ön számára alkalmas díja (az AT 3., 7., 8. és 9. kérdésre adott válasza alapján)

_____ Ft, _____ gyakorisággal fizetve.

Önt (az AT 10. és 11. kérdésre 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 egészre kerekített átlagos kockázata magasabb, mint amit az Ön befektetői profilja megenged. Nem választhat továbbá olyan eszközalapokat sem, amelyek eszközosztályára egyszerre igaz, hogy nem ismeri (AT 12. kérdés), és hogy nincs rá vonatkozó befektetési tapasztalata (AT 13. kérdés), kivéve, ha az eszközalap nevében a „Menedzsel” kifejezés szerepel.

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 egyetlen, a nevében a „Menedzsel” kifejezést tartalmazó eszközalpból áll a befektetése – biztosítási közvetítőjétől vagy az UNIQA Biztosítótól a befektetési összetétel felülvizsgálatát kérje annak érdekében, hogy a választott konstrukció alkalmassága, megfelelősége fennmaradjon.

- Az Ön számára (az AT 1., 2., 4., 5., 6., 10. és 11. kérdésre adott válasza alapján) a(z)
- _____ nevű hagyományos nyugdíjbiztosítást ajánljuk, amelyhez (az AT 1. kérdésre adott válasza alapján)

az Ön számára a következő kiegészítő biztosításokat ajánljuk*: _____

* Amennyiben üresen marad, úgy kiegészítő biztosítást nem ajánlunk.

A javasolt konstrukció Ön számára alkalmas díja (az AT 3., 7., 8. és 9. kérdésre adott válasza alapján)

_____ Ft, _____ gyakorisággal fizetve.

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

Az ajánlott biztosítási termék részletes indoklása: _____

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

Tájékoztatjuk, hogy összeférhetlenségi (érdekonfliktusos) 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 nyilatkozatot a biztosítási szerződés megkötése előtt megérttem, és abból egy (másolati) példányt átvettem;
- megérttem, hogy a jelen biztosítási értékesítés során nyújtott tanácsadás nem minősül befektetési tanácsadásnak;
- megérttem, 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: _____