



# Alkalmassági teszt

Szerződő ügyfél neve: \_\_\_\_\_

Szerződő szül. helye, ideje / Cégjegyzékszám: \_\_\_\_\_

Tisztelt Ügyfelünk!

Az alkalmassági teszt célja, hogy a biztosításközvetítők – a törvényi rendelkezéseknek megfelelően – az Ön számára a leginkább megfelelő terméket tudjanak ajánlani.

Az Alkalmassági teszt első része (1–3.) az Ön igényeinek pontosítására szolgál, míg a második rész (4–13.) azt vizsgálja, hogy milyen biztosítási alapú befektetési termék alkalmas és megfelelő az Ön számára. Az igénypontozás célja, hogy igényeinek és szükségleteinek legmegfelelőbb életbiztosítás megkötésére tehesünk javaslatot.

Felhívjuk figyelmét, hogy kizárólag az Ön számára alkalmas és megfelelő termék értékesítésére van lehetőségünk. A kérdések megválaszolatlanul hagyása esetén az Ön számára biztosítási alapú befektetési termék értékesítésére nincs lehetőségünk.

## Igéypontozás

### 1. Milyen célból kíván életbiztosítást kötni?

- a) Biztosítási védelem
- b) Biztosítási védelem és megtakarítási cél
- c) Biztosítási védelem kiegészítő szolgáltatásokkal és megtakarítási céllal

### 2. Milyen időtartamra kíván életbiztosítást kötni?

- a) Meghatározott tartamra: \_\_\_\_ év
- b) Nyugdíjkorhatárra
- c) Teljes életre, legalább 15 éves megtakarítási szándékkal
- d) Egyik sem

### 3. Az Ön által belátható időn belül mekkora összegű díj megfizetését tudja várhatóan vállalni az előnyben részesített díjfizetési gyakoriságnak és tartamnak megfelelően?

- Biztosítási díj: \_\_\_\_\_ Ft
- a) hó
  - b) negyedév
  - c) félév
  - d) év
  - e) egyszeri

## Alkalmasság és megfelelés

### 4. Vállalja-e a befektetési döntések meghozatalát, vállal-e befektetési kockázatot?

- a) Igen, befektetési egységekhez kötött biztosítást szeretnék
- b) Nem, nem befektetési egységekhez kötött biztosítást szeretnék

### 5. Milyen befektetési célokból kíván biztosítást kötni?

- a) Nyugdíjcélú öngondoskodás, adójóváírási lehetőséggel
- b) Gyermekek életkezdésének, taníttatásának támogatása
- c) Ingatlanvásárlás, felújítás
- d) Egyéb célok: \_\_\_\_\_

### 6. Mi a legmagasabb iskolai végzettsége?

- a) Legfeljebb 7 osztály
- b) Alapfokú
- c) Középfokú (gimnáziumi, szakközépiskolai, egyéb)
- d) Felsőfokú (egyetemi, főiskolai)

## 7. Rendszeres jövedelmek

a) Kérjük, jelölje meg, hogy milyen forrásokból rendelkezik rendszeres jövedelemmel!

- |  |  |   |
|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> Munkabér            | <input type="checkbox"/> Életjáradék         | <input type="checkbox"/> Vállalkozási bevételek       |
| <input type="checkbox"/> Nyugdíj             | <input type="checkbox"/> Befektetési hozamok | <input type="checkbox"/> Egyéb, máshová nem sorolható |
| <input type="checkbox"/> Rokkantsági nyugdíj | <input type="checkbox"/> Ingatlan jövedelem  |   |

b) Kérjük, adja meg rendszeres nettó jövedelmeinek egy hónapra vetített, hozzávetőleges nagyságát!

- |                      |                       |
|----------------------|-----------------------|
| a) 100 ezer Ft alatt | c) 301–500 ezer Ft    |
| b) 100–300 ezer Ft   | d) 500 ezer Ft felett |

## 8. Rendszeres pénzügyi kötelezettségek

a) Kérjük, jelölje meg, hogy milyen rendszeres pénzügyi kötelezettségei vannak!

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Rezszi költségek         | <input type="checkbox"/> Gyerektartás                 |
| <input type="checkbox"/> Kölcsön, hiteltörlesztés | <input type="checkbox"/> Egyéb, máshová nem sorolható |

b) Kérjük, adja meg rendszeres pénzügyi kötelezettségeinek egy hónapra vetített, hozzávetőleges nagyságát!

- |                      |                       |
|----------------------|-----------------------|
| a) 100 ezer Ft alatt | c) 301–500 ezer Ft    |
| b) 100–300 ezer Ft   | d) 500 ezer Ft felett |

## 9. Vagyoni helyzet

a) Kérjük, jelölje meg, hogy milyen megtakarításokkal, vagyonelemekkel rendelkezik!

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Likvid eszközök/készpénz | <input type="checkbox"/> Ingatlanok                   |
| <input type="checkbox"/> Befektetések             | <input type="checkbox"/> Egyéb, máshová nem sorolható |

b) Kérjük, adja meg szabadon felhasználható megtakarításának/vagyonának hozzávetőleges nagyságát!

- |                      |                            |                       |
|----------------------|----------------------------|-----------------------|
| a) 500 ezer Ft alatt | b) 500 ezer Ft–3 millió Ft | c) 3 millió Ft felett |
|----------------------|----------------------------|-----------------------|

## 10. Kérjük, válasszon az alábbi állítások közül egyet, amely leginkább jellemzi az Ön kockázatvállalási hajlandóságát, veszteségviselő képességét!

- a) A tőkém biztonsága a legfontosabb számomra, ezért nem szeretném, ha a tőkém kockázatnak lenne kitéve.
- b) A tőkém biztonsága fontos számomra, a kockázatok csökkentése érdekében lemondok a magasabb hozamok lehetőségéről, de tudom, hogy a befektetések értéke ingadozhat, így kisebb tőkevesztéséget hajlandó vagyok elfogadni.
- c) A nagyobb hozam reményében több kockázatot is elfogadhatónak tartok, még akár a tőkém nagyobb csökkenésének árán is.
- d) A kiemelkedő hozam reményében magas kockázatot is vállalnék, tőkém jelentős részének kockáztatásának árán is (a befektetett összeg jelentős részét normál piaci körülmények esetén is elveszíthetem).

## 11. Az alábbi válaszok 4 befektetés lehetséges legmagasabb és legalacsonyabb éves hozamát mutatja be. Melyiket választaná?

- a) Nem szeretem, ha megtakarításom értéke ingadozik, inkább olyan befektetést választok, ahol a megtérülés előre kiszámítható, pl. bankbetét.
- b) Legmagasabb: 7%, legalacsonyabb: –5%
- c) Legmagasabb: 35%, legalacsonyabb: –20%
- d) Legmagasabb: 50%, legalacsonyabb: –30%

## 12. Az alábbi befektetések közül kérjük, jelölje meg azokat, amelyek jellemzőit, így kockázatait is ismeri!

- |                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> Kötvény  | <input type="checkbox"/> Arany/nemesfém |
| <input type="checkbox"/> Részvény | <input type="checkbox"/> Egyik sem      |
| <input type="checkbox"/> Ingatlan |   |

## 13. Az alábbi pénzügyi termékek közül kérjük, jelölje meg azokat, amelyekben legalább 2 évig volt befektetése!

- |                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> Kötvény  | <input type="checkbox"/> Arany/nemesfém |
| <input type="checkbox"/> Részvény | <input type="checkbox"/> Egyik sem      |
| <input type="checkbox"/> Ingatlan |   |

Alulírott ügyfél nyilatkozom, hogy az Alkalmassági tesztben szereplő adatok, információk megegyeznek az általam megadottakkal.

Dátum: \_\_\_\_\_

Ügyfél aláírása: \_\_\_\_\_



# Alkalmassági teszt

Szerződő ügyfél neve: \_\_\_\_\_

Szerződő szül. helye, ideje / Cégjegyzékszám: \_\_\_\_\_

Tisztelt Ügyfelünk!

Az alkalmassági teszt célja, hogy a biztosításközvetítők – a törvényi rendelkezéseknek megfelelően – az Ön számára a leginkább megfelelő terméket tudjanak ajánlani.

Az Alkalmassági teszt első része (1–3.) az Ön igényeinek pontosítására szolgál, míg a második rész (4–13.) azt vizsgálja, hogy milyen biztosítási alapú befektetési termék alkalmas és megfelelő az Ön számára. Az igénypontosság célja, hogy igényeinek és szükségleteinek legmegfelelőbb életbiztosítás megkötésére tehesünk javaslatot.

Felhívjuk figyelmét, hogy kizárólag az Ön számára alkalmas és megfelelő termék értékesítésére van lehetőségünk. A kérdések megválaszolatlanul hagyása esetén az Ön számára biztosítási alapú befektetési termék értékesítésére nincs lehetőségünk.

## Igéypontosság

### 1. Milyen célból kíván életbiztosítást kötni?

- a) Biztosítási védelem
- b) Biztosítási védelem és megtakarítási cél
- c) Biztosítási védelem kiegészítő szolgáltatásokkal és megtakarítási céllal

### 2. Milyen időtartamra kíván életbiztosítást kötni?

- a) Meghatározott tartamra: \_\_\_\_ év
- b) Nyugdíjkorhatárra
- c) Teljes életre, legalább 15 éves megtakarítási szándékkal
- d) Egyik sem

### 3. Az Ön által belátható időn belül mekkora összegű díj megfizetését tudja várhatóan vállalni az előnyben részesített díjfizetési gyakoriságnak és tartamnak megfelelően?

- Biztosítási díj: \_\_\_\_\_ Ft
- a) hó
  - b) negyedév
  - c) félév
  - d) év
  - e) egyszeri

## Alkalmasság és megfelelés

### 4. Vállalja-e a befektetési döntések meghozatalát, vállal-e befektetési kockázatot?

- a) Igen, befektetési egységekhez kötött biztosítást szeretnék
- b) Nem, nem befektetési egységekhez kötött biztosítást szeretnék

### 5. Milyen befektetési célokból kíván biztosítást kötni?

- a) Nyugdíjcélú öngondoskodás, adójóváírási lehetőséggel
- b) Gyermekek életkezdésének, taníttatásának támogatása
- c) Ingatlanvásárlás, felújítás
- d) Egyéb célok: \_\_\_\_\_

### 6. Mi a legmagasabb iskolai végzettsége?

- a) Legfeljebb 7 osztály
- b) Alapfokú
- c) Középfokú (gimnáziumi, szakközépiskolai, egyéb)
- d) Felsőfokú (egyetemi, főiskolai)

## 7. Rendszeres jövedelmek

a) Kérjük, jelölje meg, hogy milyen forrásokból rendelkezik rendszeres jövedelemmel!

- |  |  |   |
|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> Munkabér            | <input type="checkbox"/> Életjáradék         | <input type="checkbox"/> Vállalkozási bevételek       |
| <input type="checkbox"/> Nyugdíj             | <input type="checkbox"/> Befektetési hozamok | <input type="checkbox"/> Egyéb, máshová nem sorolható |
| <input type="checkbox"/> Rokkantsági nyugdíj | <input type="checkbox"/> Ingatlan jövedelem  |   |

b) Kérjük, adja meg rendszeres nettó jövedelmeinek egy hónapra vetített, hozzávetőleges nagyságát!

- |                      |                       |
|----------------------|-----------------------|
| a) 100 ezer Ft alatt | c) 301–500 ezer Ft    |
| b) 100–300 ezer Ft   | d) 500 ezer Ft felett |

## 8. Rendszeres pénzügyi kötelezettségek

a) Kérjük, jelölje meg, hogy milyen rendszeres pénzügyi kötelezettségei vannak!

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Rezszi költségek         | <input type="checkbox"/> Gyerektartás                 |
| <input type="checkbox"/> Kölcsön, hiteltörlesztés | <input type="checkbox"/> Egyéb, máshová nem sorolható |

b) Kérjük, adja meg rendszeres pénzügyi kötelezettségeinek egy hónapra vetített, hozzávetőleges nagyságát!

- |                      |                       |
|----------------------|-----------------------|
| a) 100 ezer Ft alatt | c) 301–500 ezer Ft    |
| b) 100–300 ezer Ft   | d) 500 ezer Ft felett |

## 9. Vagyoni helyzet

a) Kérjük, jelölje meg, hogy milyen megtakarításokkal, vagyonelemekkel rendelkezik!

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Likvid eszközök/készpénz | <input type="checkbox"/> Ingatlanok                   |
| <input type="checkbox"/> Befektetések             | <input type="checkbox"/> Egyéb, máshová nem sorolható |

b) Kérjük, adja meg szabadon felhasználható megtakarításának/vagyonának hozzávetőleges nagyságát!

- |                      |                            |                       |
|----------------------|----------------------------|-----------------------|
| a) 500 ezer Ft alatt | b) 500 ezer Ft–3 millió Ft | c) 3 millió Ft felett |
|----------------------|----------------------------|-----------------------|

## 10. Kérjük, válasszon az alábbi állítások közül egyet, amely leginkább jellemzi az Ön kockázatvállalási hajlandóságát, veszteségviselő képességét!

- a) A tőkéim biztonsága a legfontosabb számomra, ezért nem szeretném, ha a tőkéim kockázatnak lenne kitéve.
- b) A tőkéim biztonsága fontos számomra, a kockázatok csökkentése érdekében lemondok a magasabb hozamok lehetőségéről, de tudom, hogy a befektetések értéke ingadozhat, így kisebb tőkevesztést hajlandó vagyok elfogadni.
- c) A nagyobb hozam reményében több kockázatot is elfogadhatónak tartok, még akár a tőkéim nagyobb csökkenésének árán is.
- d) A kiemelkedő hozam reményében magas kockázatot is vállalnék, tőkéim jelentős részének kockáztatásának árán is (a befektetett összeg jelentős részét normál piaci körülmények esetén is elveszíthetem).

## 11. Az alábbi válaszok 4 befektetés lehetséges legmagasabb és legalacsonyabb éves hozamát mutatja be. Melyiket választaná?

- a) Nem szeretem, ha megtakarításom értéke ingadozik, inkább olyan befektetést választok, ahol a megtérülés előre kiszámítható, pl. bankbetét.
- b) Legmagasabb: 7%, legalacsonyabb: –5%
- c) Legmagasabb: 35%, legalacsonyabb: –20%
- d) Legmagasabb: 50%, legalacsonyabb: –30%

## 12. Az alábbi befektetések közül kérjük, jelölje meg azokat, amelyek jellemzőit, így kockázatait is ismeri!

- |                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> Kötvény  | <input type="checkbox"/> Arany/nemesfém |
| <input type="checkbox"/> Részvény | <input type="checkbox"/> Egyik sem      |
| <input type="checkbox"/> Ingatlan |   |

## 13. Az alábbi pénzügyi termékek közül kérjük, jelölje meg azokat, amelyekben legalább 2 évig volt befektetése!

- |                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> Kötvény  | <input type="checkbox"/> Arany/nemesfém |
| <input type="checkbox"/> Részvény | <input type="checkbox"/> Egyik sem      |
| <input type="checkbox"/> Ingatlan |   |

Alulírott ügyfél nyilatkozom, hogy az Alkalmassági tesztben szereplő adatok, információk megegyeznek az általam megadottakkal.

Dátum: \_\_\_\_\_

Ügyfél aláírása: \_\_\_\_\_