

Életbiztosítási igényfelmérő

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 tehesünk 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 befektetett 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 hozamkilátású 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. Milyen időtartamra kíván életbiztosítást kötni?*

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

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

Kérjük akkor töltsse ki, ha megtakarítási célból is kíván életbiztosítást kötni!