

Jövőtervezési igény és szükségletfelmérő nyugdíjcélú és életbiztosítási megtakarításokhoz

Alulírott (**Megbízó** neve / cégnév) az igényeim és szükségleteim pontosítása érdekében az alábbi adatokat közlöm, a minél megfelelőbb biztosítási szerződés kidolgozásához.

Kijelentem, hogy adatközlésem önkéntes és a közölt adatok a valóságnak megfelelnek. A hibás, vagy nem teljeskörű adatközléssel összefüggő esetleges károkért a **Dárius Kincse 2001 Biztosítási Alkusz Kft.** és vele kapcsolatban álló biztosítás közvetítői (továbbiakban mint **Megbízottak**) felelősséget nem vállalnak.

Megértettem továbbá, hogy több biztosított személy esetén, személyenként külön igényfelmérő kitöltése szükséges. Az igényfelmérőn közölt adatok alapján a biztosítók, a végső kockázatvállaláshoz a biztosított személy(ek)től bővített egészségügyi nyilatkozatot, orvosi vizsgálatot, vagy betegségeiről szóló orvosi iratait külön is bekérhetik! Továbbá kifejezetten hozzájárulok, hogy Megbízottak az egészségügyi adataimat kezelhetik, és azokat a biztosítóknak továbbíthatják, a biztosítási szerződés megkötésének érdekében.

biztosított neve:	<input type="text"/>	születéskori név:	<input type="text"/>
születési dátum:	<input type="text"/>	adóazonosító jel:	<input type="text"/>
lakcím:	<input type="text"/>	levelezési cím:	<input type="text"/>
telefonszáma:	<input type="text"/>	e-mail címe:	<input type="text"/>

A **Dárius Kincse 2001 Biztosítási Alkusz Kft** nyomtatványa, a személybiztosítási igényfelmérést és szükséglet pontosítást (a továbbiakban: **igényfelmérés**) hivatott elősegíteni, melyet a biztosító, illetve a független biztosításközvetítők számára a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. évi törvény 153. § (1) bekezdése, illetve 398. § (1a) bekezdése írja elő.

Az igényfelmérés célja, hogy az Ön elvárásaihoz legjobban igazodó biztosítás(ok) megkötésére tehessünk javaslatot, így segítve Önt abban, hogy az igényeinek, lehetőségeinek legmegfelelőbb szerződést köthesse meg. Az igényfelmérés során az Ön által megadott adatok alapján fel tudjuk mérni, hogy milyen módosítási forma/formák az(ok), amely az Ön szükségleteinek leginkább megfelel(nek). Az igényfelmérés segítségével Ön pontosíthatja a biztosítással kapcsolatos saját, egyedi elvárásait is.

Aláírásával elismeri, hogy az igényfelmérésre vonatkozó fenti tájékoztatást teljeskörűen megkapta.

Az adatlap kizárólag alkuszi megbízással együtt aláírva, vagy digitálisan hitelesített formában érvényes! Céges szerződés esetén kérjük, hogy az aláírási címpéldányt is mellékelni szíveskedjen! Amennyiben nem jön létre biztosítási szerződés, jelen adatlap és a rajta lévő adatok megsemmisítésre kerülnek.

kelt:

.....
szerződő aláírása

.....
biztosított aláírása

Jövőtervezési igény és szükségletfelmérő nyugdíjcélú és életbiztosítási megtakarításokhoz

I. Előzetes kockázatfelmérő nyilatkozatot

Miért szeretne biztosítás kötni?

- csak megtakarítási célból
- biztosítás alapú hagyományos befektetési terméket keresek (a biztosító hozza meg a döntéseket)
- egyéb :

Mely megtakarítási formát részesíti előnyben?

- Szeretném, ha a befizetett díjak vonatkozásában kizárólag a biztosító hozná meg a befektetési döntéseket. Tudomásom van arról, hogy ez esetben általam nem befolyásolható, biztonságos, de mérsékeltebb hozamra számíthatok.
- Befektetési egységekhez kötött biztosítást választok, ahol lehetőségem van aktívan részt vállalni a befektetési döntések meghozatalában. Tisztában vagyok azzal, hogy kockázatvállalási hajlandóságom alapján akár nagyobb hozamot, vagy veszteséget is elérhetek a befektetésem kockáztatásával.

Mely kockázatokra szeretne extra védelmet az alapszerződésen felül? **(több is választható)**

- baleset
- betegség
- rokkantság
- halál
- nem kívánok az alapszerződésen kívül egyéb veszélytípusokra biztosítási védelmet igényelni

Kérjük jelölje meg milyen devizanemben kívánja a biztosítási díjat fizetni:

- HUF
- EUR
- USD

Kérjük, adja meg az Ön által elérni kívánt megtakarítás összegét a szerződés igényelt futamidejének figyelembevételével!

 Ft

Kérjük, adja meg, hogy havonta mekkora összeget tud biztosítására fordítani:

 Ft

Milyen távra kíván biztosítást kötni?

- határozott tartam
- az öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig
- teljes élethosszig

Milyen díjfizetési ütem szerint fizetné a szerződését?

- egyszeri díjfizetési ütemet választok, eseti díjfizetési lehetőséggel (a szerződés alapdíját egyszer kell csak befizetni szerződéskötéskor)
- folyamatos díjfizetési ütem szerint fizetném a szerződésemet, eseti díjfizetési lehetőséggel

Olyan terméket keresek, amelynél kizárólag csak elektronikus formában lehet a biztosítóval kommunikálni? igen nem

Jövőtervezési igény és szükségletfelmérő nyugdíjcélú és életbiztosítási megtakarításokhoz

II. Alkalmassági és megfelelési kérdőív

Pénzügyi helyzet:

Mekkora könnyen hozzáférhető megtakarítással rendelkezik?

- 1 - 200 000 Ft 1 000 001 - 5 000 000 Ft
 200 001 - 1 000 000 Ft 5 000 000 Ft-nál magasabb

Kérjük, jelölje meg az alábbiak közül mely jelenti az Ön rendszeres jövedelmének elsődleges forrását!

- jelenleg nincs rendszeres jövedelmem vállalkozói jövedelem
 munkabér, nyugdíj, illetmény tőkejövedelem
 egyéb bevétel

Mekkora az Ön havi nettó megtakarítása?

- nincs rendszeres havi megtakarításom 100 000 Ft felett
 7 000 Ft - 50 000 Ft változó
 50 001 Ft - 100 000 Ft

Tényleges tulajdonos (szerződő) adóügyi nyilatkozata:

- A.) Kizárólag magyar adóügyi illetőségű vagyok igen nem
B.) Egyesült államokbeli adóilletőségű (is) igen nem
C.) Külföldi adóügyi illetőségű (is) igen nem

Megtakarítási, befektetési igény:

Kérjük válasszon az alábbiak közül: **(több is választható)**

- korábban kötött már megtakarítási befektetési célú szerződést?
 biztosítás alapú befektetési terméket keresek (részt kívánok venni a befektetési döntésekben)
 hagyományos megtakarítási terméket keresek

Az alábbiak közül mely jellemzi leginkább az Ön befektetési céljait?

- megtakarítás rövid távon (kevesebb, mint 5 évre) pl. váratlan kiadásokra
 megtakarítás közép távon (5-10 év között) pl. lakásvásárlásra, felújításra
 megtakarítás hosszabb távon (minimum 10 évre) pl. nyugdíj gyermekjövő célból
 nagy nyereség elérése, akár a befektetett tőke kockáztatásával

Nyugdíjbiztosítás igény:

nyugdíjba vonulás hány év múlva esedékes? év

tud igénybe venni SZJA kedvezményt? igen nem

mekkora havi bevételkiesésre számít? Ft/hó

mekkora minimum összeg (tőke) szükséges terveinek megvalósításához? (pl. 10 évnyi járadék igény esetén: havi bevételkiesés x 120 hó) = millió Ft. Ft

Jövőtervezési igény és szükségletfelmérő nyugdíjcélú és életbiztosítási megtakarításokhoz

Egyéb megtakarítási igény:

gyermekjövő tervezés:

gyermek neve	születési ideje	célösszeg	cél dátum	megtakarítás összege
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> Ft	<input type="text"/>	<input type="text"/> Ft
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> Ft	<input type="text"/>	<input type="text"/> Ft
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> Ft	<input type="text"/>	<input type="text"/> Ft

egyéb cél(ok) tervezés:

cél rövid leírása	célösszeg	cél dátum	megtakarítás összege
<input type="text"/>	<input type="text"/> Ft	<input type="text"/>	<input type="text"/> Ft
<input type="text"/>	<input type="text"/> Ft	<input type="text"/>	<input type="text"/> Ft

Kockázattűrés és veszteségviselés:

Hajlandó-e befektetési kockázatot vállalni a magasabb hozam reményében?

- igen, a kiemelkedő hozam reményében hajlandó vagyok magas kockázatot vállalni
- igen, szeretnék hosszú távon az inflációt meghaladó hozamot elérni, ezért hajlandó vagyok közepes kockázatot vállalni, átmeneti ingadozásokat elfogadhatónak tartok
- csak olyan kisebb kockázatot vállalok, amellyel normális piaci körülmények között a megtakarításom nem veszélyeztetem, annak tudatában, hogy rövid és közép távon kisebb visszaesés bekövetkezhet

Mit tenné Ön, amennyiben megtakarításának, befektetésének értéke hirtelen csökkenni kezdene?

- megszüntetném a szerződésemet, mivel megtakarításom értékének megőrzése a legfontosabb számomra
- biztonságosabb eszközalapot választanék annak tudatában, hogy a kevésbé kockázatos befektetés esetében alacsonyabb a várható hozam
- tisztában vagyok vele, hogy az esetleges csökkenések hosszabb távon kompenzálódnak, így nem változtatnék rajta

Rendelkezik iskolai végzettségét és/vagy foglalkozását érintően pénzügyi ismeretekkel? igen nem

Az alábbi eszközök közül mely befektetési formával kapcsolatosan rendelkezik tapasztalattal, illetve miben tartja/tartotta megtakarítását az elmúlt 3 évben? (több válasz is megjelölhető)

- | | |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> betét | <input type="checkbox"/> deviza |
| <input type="checkbox"/> magyar/külföldi állampapír | <input type="checkbox"/> tőkeáttételes ügylet – határidős ügylet, opciós ügylet |
| <input type="checkbox"/> részvény | <input type="checkbox"/> vegyes befektetési forma (befektetési alap, eszközalap) |
| <input type="checkbox"/> ingatlan | <input type="checkbox"/> megtakarítási életbiztosítás, ÖNYP, LTP |
| <input type="checkbox"/> műkincs / befektetési célú arany | <input type="checkbox"/> egyiket sem ismerem |

Jövőtervezési igény és szükségletfelmérő nyugdíjcélú és életbiztosítási megtakarításokhoz

Milyen rendszerességgel kötött az elmúlt 3 évben befektetési ügyletet?

- évente átlagosan 1-2 alkalommal évente átlagosan 6-nál több alkalommal
 évente átlagosan 3-5 alkalommal nem kötöttem befektetési ügyletet

Biztosított nyilatkozik, hogy (B,C,D,E igen válasz esetén pótlap kitöltése szükséges) :

- A.) nem vagyok kiemelt közszereplő igen nem
B.) kiemelt közszereplő vagyok igen nem
C.) kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok igen nem
D.) kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy vagyok igen nem
E.) a szerződés tényleges tulajdonosa (a szerződő) kiemelt közszereplő igen nem

III. Egyéb adatok:

Kedvezményezett(ek) megadása (a mérték összeg = 100%) :

név	születési ideje	lakcím	mérték
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %

Díjfizetési adatok:

ütem: éves féléves negyedéves havi
mód: banki utalás csekkes inkasszó

Bank utalás illetve inkasszós díjfizetés esetén:

számlavezető bank neve: számlaszám:

preferált Biztosító (amennyiben van): preferált Biztosító (amennyiben van):

mely biztosítók ajánlataira kíváncsi (kérjük jelöljön meg legalább 1-et):

egyéb megjegyzés, kiegészítés:

kelt:

.....
szerződő aláírása

.....
biztosított aláírása

Jövőtervezési igény és szükségletfelmérő nyugdíjcélú és életbiztosítási megtakarításokhoz

III. Egészségügyi nyilatkozat:

biztosított foglalkozása:	<input type="text"/>	konkrét munkaköre:	<input type="text"/>
sportol (hobbi szinten)	<input type="radio"/> nem <input type="radio"/> igen	pontos megnevezés:	<input type="text"/>
sportol (igazolt versenyző)	<input type="radio"/> nem <input type="radio"/> igen	pontos megnevezés:	<input type="text"/>
van-e maradandó egészségkárosodás	<input type="radio"/> nem <input type="radio"/> igen	pontos megnevezés:	<input type="text"/>
meglévő munkaképesség csökkenés	<input type="radio"/> nem <input type="radio"/> igen	annak mértéke:	<input type="text"/> %
rendszeresen fogyaszt szeszes italt	<input type="radio"/> nem <input type="radio"/> igen	mit és mennyit:	<input type="text"/>
állt-e valaha alkohol elvonó kezelés alatt	<input type="radio"/> nem <input type="radio"/> igen	mikor:	<input type="text"/>
állt-e valaha kábítószer elvonó kezelés alatt	<input type="radio"/> nem <input type="radio"/> igen	mikor:	<input type="text"/>
dohányzik	<input type="radio"/> nem <input type="radio"/> igen	milyen dohányt szív:	<input type="text"/>
		mennyisége:	<input type="text"/> db/nap
		leszokásának éve:	<input type="text"/>
jelenleg orvosi kezelés alatt áll	<input type="radio"/> nem <input type="radio"/> igen	pontos megnevezés:	<input type="text"/>
jelenleg gyógyszeres kezelés alatt áll	<input type="radio"/> nem <input type="radio"/> igen	pontos megnevezés:	<input type="text"/>
az elmúlt 5 évben állt-e orvosi kezelés alatt, baleset vagy tartós betegség miatt	<input type="radio"/> nem <input type="radio"/> igen	pontos megnevezés:	<input type="text"/>

meglévő betegség(ek) és alkalmazott gyógyszerek/adagolásuk:

<input type="checkbox"/> vérnyomás betegség:	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> pajzsmirigy:	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> daganatos betegség:	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> szív és érrendszer:	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> cukorbetegség:	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> légzőszerv (pl: reflux):	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> emésztőrendszer:	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> szemüveg:	<input type="text"/> bal / <input type="text"/> jobb

általános egészségi adatok:

testsúly:	<input type="text"/> kg	derék körfogat:	<input type="text"/> cm	
magasság:	<input type="text"/> cm	átlagos vérnyomás:	<input type="text"/> pulzus:	<input type="text"/>
kelt:	<input type="text"/>			

.....
szerződő aláírása

.....
biztosított aláírása