

A kockázatfelmérő lapon megadott válaszok azt a célt szolgálják, hogy az Ön igényeinek leginkább megfelelő biztosítási konstrukció mellett döntsön. Az adott kérdés figyelmes átolvasása után kérjük, karikázza be az Ön által választott válasz betűjelét.

1. Legmagasabb iskolai végzettsége?

- a) Felsőfokú (egyetemi, főiskolai)
- b) Középfokú (gimnáziumi, szakközépiskolai, egyéb)
- c) Alapfokú (általános iskolai)

2. Hány éves Ön?

- a) 30 év alatt
- b) 30–45 év között
- c) 45–55 év között
- d) 55–65 év között
- e) 65 év felett

3. Mi rendszeres jövedelmének forrása?

- a) Befektetésből származó jövedelem
- b) Vállalkozási tevékenységből származó jövedelem
- c) Alkalmazotti jogviszonyból származó jövedelem
- d) Nyugdíj

4. Mekkora összeget tud egy hónapban megtakarítani?

- a) Több, mint 100 000 Ft-ot
- b) 50 000 és 100 000 Ft között
- c) 30 000 és 50 000 Ft között
- d) 20 000 és 30 000 Ft között
- e) Kevesebb, mint 20 000 Ft-ot

5. Milyen távra szeretné megtakarítását elhelyezni?

- a) Több, mint 20 évre
- b) 15–20 évre
- c) 10–14 évre
- d) 5–9 évre
- e) 5 évnél rövidebb időre

6. Milyen megtakarítási formával rendelkezik?

(Több válasz is lehetséges. Ha a felsoroltak egyikével sem rendelkezik, ne jelöljön semmit.)

- a) Műkincssel
- b) Részvényrel
- c) Ingatlannal
- d) Befektetési alap befektetési jegyével
- e) Kötvényrel, lekötött bankbetéttel, megtakarítási életbiztosítással

7. Hány fajta megtakarítási, befektetési formával rendelkezik jelenleg?

- a) Több, mint kettővel
- b) Kettővel
- c) Egygyel
- d) Egygyel sem

8. Mit tenne Ön akkor, ha részvénytúlsúlyos portfóliójának értéke egy hét alatt 10-15%-ot csökkenne?

- a) Még több pénzt helyezek el az adott befektetésben.
- b) Nem csinállok semmit, várom, hogy újra felmenjen az árfolyam.
- c) Más, alacsony kockázatú pénzügyi eszközbe helyezem át a pénzem.
- d) Ez nem történhet meg velem, mert nem fektetek részvénybe.

9. Mit vár el Ön egy befektetéstől?

- a) Nagyon magas hozamot szeretnék, a befektetett összeg számottevő csökkenésének illetve teljes elvesztésének veszélye mellett is.
- b) A tőke garantált visszafizetése mellett magas hozamot várok el, elfogadva azt a kockázatot, hogy a hozam akár 0% is lehet.
- c) Átlagos hozamot várok el, közepes kockázati szint mellett.
- d) A befektetett pénzösszeg kockázatmentesen nélkül egy alacsonyabb, de fix hozamot realizáljak.

	1.	2.	3.	4.	5.	6.*	7.	8.	9.	összesen
A	7	9	7	9	9	3	7	7	7	
B	5	7	5	7	7	3	5	5	5	
C	3	5	3	5	5	3	3	3	3	
D		3	1	3	3	2	1	1	1	
E		1		1	1	1				
pontszám										

* A 6. kérdésre adott válaszok pontszáma együttesen értendő.

Az Ön által megadott válaszokhoz tartozó pontszámok összesítése alapján, Ön a kockázatvállalási képesség szempontjából

..... befektető.

Kockázatvállaló befektető (54–74 pont)

Ön közép- és hosszú távon gondolkodó ügyfél, aki számára a magas hozam elérése a legfontosabb. E cél megvalósulása érdekében képes elviselni a rövidtávon jelentkező piaci ingadozást is. Ugyanakkor azt is elfogadja, hogy befektetése számottevő veszteséggel járhat, illetve a teljes befektetett összeg elvesztését is eredményezheti.

Az Ön számára a Generali eszközalapjai közül a közepes, a magas kockázatú és a garanciát tartalmazó eszközalapok ajánlottak.

Mérsékelt kockázatvállaló befektető (33–53 pont)

Az Ön kockázatvállalási hajlandósága mérsékelt, ebből adódóan tisztában van vele, hogy az átlagos, illetve az ezt meghaladó hozam elérésére ugyanekkora kockázattal is jár. Kisebb átmeneti ingadozásokat elfogadhatónak tart és tisztában van azzal, hogy a befektetett pénz egy részét elveszítheti.

Az Ön számára a Generali eszközalapjai közül, a közepes kockázatú és a garanciát tartalmazó eszközalapok ajánlottak.

Kockázatkerülő befektető (16–32 pont)

Ön kockázatkerülő, ezért nem viseli jól a befektetésekből eredő pénzügyi kockázatot. Az alacsony kockázatú befektetések által elérhető hozamok évről évre jól kalkulálhatóak, hosszú távon meghaladhatják az infláció szintjét.

Az Ön számára a Generali eszközalapjai közül az alacsony kockázatú és garanciát tartalmazó eszközalapok ajánlottak.

Konzervatív befektető (16 pont alatt)

Az Ön célja a megtakarításai reálértékének megőrzése. A klasszikus megtakarítások által elérhető hozamok évről évre jól kalkulálhatóak, de nem minden esetben tartanak lépést az inflációval.

Az Ön számára a garantált kamatú, klasszikus, megtakarítási életbiztosítás ajánlott.

Kijelentem, hogy amennyiben a pénzügyi kockázatfelmérés alapján történt ajánlástól eltérően, más biztosítást, illetve más kockázatú eszközalapot választok, azt saját felelősségemre teszem.

Kelt:

.....
 Ügyfél (leendő szerződő) aláírása
 (kiskorú vagy gondnokság alatt álló nagykorú biztosított esetén törvényes képviselő – szülő, gyám vagy gondnok – aláírása)