Mikor érhet el nagyobb deviza-árfolyamnyereséget az ügyfél, ha egy forintban nyilvántartott, de külföldi értékpapírokat tartalmazó befektetést választott?

Válasszon ki egyet:

a. Ha erős forint árfolyamon fizet be, és utána gyengül a forint árfolyama. Helyes

b. Ha erős forint árfolyamon fizet be, és utána nem erősödik a forint árfolyama.

c. Ha gyenge forint árfolyamon fizet be, és utána erősödik a forint árfolyama.

d. Ha gyenge forint árfolyamon fizet be, és utána gyengül a forint árfolyama.

Visszajelzés

A helyes válasz: Ha erős forint árfolyamon fizet be, és utána gyengül a forint árfolyama..

**2** kérdés

Hibás

0 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Milyen időtávra ajánljuk a Tallózó abszolút hozam eszközalapot?

Válasszon ki egyet:

a. 8-10 évre Hibás

b. min. 1-2 évre

c. 2-3 évre

Visszajelzés

A helyes válasz: 2-3 évre.

**3** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

A Horizont 5+ vegyes eszközalapban...

Válasszon ki egyet:

a. a bankbetétek, állampapírok, kötvények / részvények, befektetési alapok (ETF-ek), árupiaci termékek megcélzott aránya: 80% / 20%. Helyes

b. a bankbetétek, állampapírok, kötvények / részvények, befektetési alapok (ETF-ek), árupiaci termékek megcélzott aránya: 40% / 60%.

c. a bankbetétek, állampapírok, kötvények / részvények, befektetési alapok (ETF-ek), árupiaci termékek megcélzott aránya: 60% / 40%.

Visszajelzés

A helyes válasz: a bankbetétek, állampapírok, kötvények / részvények, befektetési alapok (ETF-ek), árupiaci termékek megcélzott aránya: 80% / 20%..

**4** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Melyik állítás igaz az Innováció részvény eszközalap esetében?

Válasszon ki egyet:

a. Az eszközalap pénzeszközeit forintban és egyéb devizában denominált, a Magyar Állam, hazai önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek és vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott értékpapírokba fekteti.

b. Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban olyan magyar és külföldi (főként Amerikai Egyesült Államok és Nyugat-Európa országai) vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek a technológiai innovációt tartják szem előtt. Ezen cégek elkötelezettek a technológiai áttörésekben, valamint olyan projekteket fejlesztenek, melyek folyamatosan alakítják és formálják világunkat. Helyes

c. Az eszközalap pénzeszközeit legalább 70%-ban a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett, hosszabb távon kedvező növekedési kilátásokkal rendelkező részvényekbe fekteti.

Visszajelzés

A helyes válasz: Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban olyan magyar és külföldi (főként Amerikai Egyesült Államok és Nyugat-Európa országai) vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek a technológiai innovációt tartják szem előtt. Ezen cégek elkötelezettek a technológiai áttörésekben, valamint olyan projekteket fejlesztenek, melyek folyamatosan alakítják és formálják világunkat..

**5** kérdés

Hibás

0 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Az Európai Parlament és Tanács 2019/2088 Rendelete alapján melyik kategóriába van sorolva a Fenntartható Világ részvény eszközalap?

Válasszon ki egyet:

a. az eszközalapnak nincs fenntarthatósági célkitűzése de környezeti vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő

b. az eszközalap célja a fenntartható befektetés Hibás

c. az eszközalapnak nincs fenntarthatósági célkitűzése

Visszajelzés

A helyes válasz: az eszközalapnak nincs fenntarthatósági célkitűzése de környezeti vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő.

**6** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Melyik állítás igaz a PortfólióMenedzser szolgáltatás igénylése esetében?

Válasszon ki egyet:

a. Az életbiztosítás szerződője igényelheti, kizárólag ajánlattételkor, azon szerződésekhez, melyekhez a lehetőséget a biztosító felkínálja. A szolgáltatásért külön díjat számol fel a biztosító.

b. Az életbiztosítás szerződője igényelheti, kizárólag ajánlattételkor, azon szerződésekhez, melyekhez a lehetőséget a biztosító felkínálja. A szolgáltatás ingyenes. Helyes

c. Az életbiztosítás szerződője igényelheti ajánlattételkor, vagy akár később is, azon szerződésekhez, melyekhez a lehetőséget a biztosító felkínálja. A szolgáltatás ingyenes.

Visszajelzés

A helyes válasz: Az életbiztosítás szerződője igényelheti, kizárólag ajánlattételkor, azon szerződésekhez, melyekhez a lehetőséget a biztosító felkínálja. A szolgáltatás ingyenes..

**7** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Milyen elvek figyelembevételével fejlesztettük ki a MyLife életbiztosításainkat?

Válasszon ki egyet:

a. Kizárólag a reprezentatív piackutatásunk eredményét vettük alapul.

b. Kizárólag az előző évek konkurenciaelemzéseit vettük alapul.

c. A vezérelv az MNB 8/2016. (VI.30.) számú UL ajánlása volt, valamint figyelembe vettük az előző évek konkurenciaelemzéseit és a reprezentatív piackutatásunk eredményeit. Helyes

Visszajelzés

A helyes válasz: A vezérelv az MNB 8/2016. (VI.30.) számú UL ajánlása volt, valamint figyelembe vettük az előző évek konkurenciaelemzéseit és a reprezentatív piackutatásunk eredményeit..

**8** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Rendszeres díjas MyLife életbiztosítás esetében melyik állítás igaz a megtakarítási díjrész csökkentésére vonatkozóan?

Válasszon ki egyet:

a. Csak 3 díjjal rendezett biztosítási év után lehetséges, a biztosítási évfordulóval, a mindenkori minimális éves díj mértékéig.

b. Bármikor lehetséges, a következő díjfizetési esedékességtől kezdődően, legfeljebb a szerződéskötéskori díj 80%-áig.

c. Csak 3 díjjal rendezett biztosítási év után lehetséges, a következő díjfizetési esedékességtől kezdődően, legfeljebb a szerződéskötéskori díj 80%-áig, de 120.000 Ft alá semmiképpen sem csökkenthető. Helyes

Visszajelzés

A helyes válasz: Csak 3 díjjal rendezett biztosítási év után lehetséges, a következő díjfizetési esedékességtől kezdődően, legfeljebb a szerződéskötéskori díj 80%-áig, de 120.000 Ft alá semmiképpen sem csökkenthető..

**9** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

MyLife életbiztosítás esetében a szerződésre (A) .............. befizetett rendszeres / egyszeri / eseti díjak (B) .............. kerülnek átváltásra, aktuális árfolyamon.

Válasszon ki egyet:

a. (A) forintban vagy euróban; (B) befektetési egységekre

b. (A) forintban vagy euróban; (B) befektetési jegyekre

c. (A) forintban; (B) befektetési egységekre Helyes

d. (A) forintban; (B) befektetési jegyekre

Visszajelzés

A helyes válasz: (A) forintban; (B) befektetési egységekre.

**10** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

U67P életbiztosítás esetében amennyiben az aktuális éves rendszeres díj 240.000 Ft, díjarányos bónuszt írunk jóvá, melynek mértéke…

Válasszon ki egyet:

a. 1 %

b. 2 % Helyes

c. 5%

Visszajelzés

A helyes válasz: 2 %.

**11** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

U67P életbiztosítás esetében IGAZ vagy HAMIS a következő állítás? Ügyfelünk elveszti az adott hűségidőszakra vonatkozó MyLife Extra Plusz hűségjóváírást, amennyiben részleges visszavásárlással él a rendszeres díjakból keletkezett egységek terhére.

Válasszon ki egyet:

a. Hamis.

b. Igaz. Helyes

Visszajelzés

A helyes válasz: Igaz..

**12** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

U67P életbiztosítás esetében mekkora a visszavásárlás költsége?

Válasszon ki egyet:

a. Az aktuális érték 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3.500 Ft.

b. A befizetett megtakarítási díjrészek összegének 7%-a, de max. az első éves megtakarítási díjrész 150%-a a kezdeti megtakarítási tartam végéig, max a 20. évfordulóig, azt követően ingyenes. Helyes

c. A befizetett megtakarítási díjrész 7%-a, de max. az első éves megtakarítási díjrész 100%-a a 15. biztosítási évfordulóig, a 15. biztosítási évfordulón és azt követően ingyenes.

Visszajelzés

A helyes válasz: A befizetett megtakarítási díjrészek összegének 7%-a, de max. az első éves megtakarítási díjrész 150%-a a kezdeti megtakarítási tartam végéig, max a 20. évfordulóig, azt követően ingyenes..

**13** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

U67P szerződés esetén az Egyösszegű MyLife Extra Plusz hűségjóváírása azt jelenti, hogy…

Válasszon ki egyet:

a. a szerződésen az első biztosítási év végén jóváírjuk az első éves megtakarítási díjrész 20%-át.

b. a szerződésen az 5. biztosítási év végén jóváírjuk a hűségidőszak átlagos megtakarítási díjrészének 50%-át. Helyes

c. a szerződésen az 5. biztosítási év végén jóváírjuk a hűségidőszak átlagos megtakarítási díjrészének 15%-át.

Visszajelzés

A helyes válasz: a szerződésen az 5. biztosítási év végén jóváírjuk a hűségidőszak átlagos megtakarítási díjrészének 50%-át..

**14** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Ügyfelünknek egy 5 hónapja kötött - kiegészítő biztosításokat is tartalmazó - U67P életbiztosítása van. Biztosítási összegek: Kockázati életbiztosítás: 3.000.000 Ft; Baleseti halál: 6.000.000 Ft; Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás: 10.000.000 Ft. Kezdeti megtakarítási díjrész: 240.000 Ft. A biztosított közlekedési baleset következtében meghal. Mennyit fizetünk a haláleseti kedvezményezettnek a befektetési egységek aktuális értékén felül?

Válasszon ki egyet:

a. 6.480.000 Ft-ot kap.

b. 9.480.000 Ft-ot kap Helyes

c. 9.000.000 Ft-ot kap.

Visszajelzés

A helyes válasz: 9.480.000 Ft-ot kap.

**15** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

U67P életbiztosítás esetében hány éves lehet a biztosított szerződéskötéskor?

Válasszon ki egyet:

a. 15 - 65

b. 15 - 70 Helyes

c. 15 - 75

Visszajelzés

A helyes válasz: 15 - 70.

**16** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

U67P életbiztosítás esetében a forgalmazási költség mértéke a 3-20. biztosítási évben esedékes rendszeres díjak megtakarítási díjrészére…

Válasszon ki egyet:

a. 2%

b. 3,75%

c. 7% Helyes

Visszajelzés

A helyes válasz: 7%.

**17** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

U67P életbiztosítással rendelkező ügyfelünk a 20 éves kezdeti megtakarítási tartammal kötött szerződés 8. évében a korábban befizetett eseti díjából származó egységek terhére szeretne részlegesen visszavásárolni 1.000.000 Ft-ot. Mekkora költséggel jár mindez?

Válasszon ki egyet:

a. 3500 Ft.

b. 3000 Ft.

c. Ha az adott évben ez az eseti díjait érintő első részleges visszavásárlás, akkor ingyenes. Helyes

Visszajelzés

A helyes válasz: Ha az adott évben ez az eseti díjait érintő első részleges visszavásárlás, akkor ingyenes..

**18** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Melyik állítás HAMIS az U67P életbiztosítás esetében?

Válasszon ki egyet:

a. Az adminisztrációs költség mértéke az aktuális éves megtakarítási díjrész nagyságától függ, max. 400 Ft/hó lehet.

b. A havi díjbeszedési költség átutalás esetén havi díjfizetéssel 180, negyedévesen 90, félévesen 60, évente 30 Ft. Helyes

c. A 21. biztosítási évtől esedékes rendszeres díjak megtakarítási díjrészére 0% a forgalmazási költség.

d. Biztosítási évente az első két átváltás ingyenes, minden további átváltás költsége az átváltott összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.

Visszajelzés

A helyes válasz: A havi díjbeszedési költség átutalás esetén havi díjfizetéssel 180, negyedévesen 90, félévesen 60, évente 30 Ft..

**19** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

U67P életbiztosítás esetében mekkora a forgalmazási költség mértéke a 17. biztosítási évben befizetett 500.000 Ft eseti díjra, ha a szerződésen a rendszeres díjfizetés szünetel?

Válasszon ki egyet:

a. 1%

b. Nem fizethető eseti díj a szüneteltetett, vagy díjmentesített U67P szerződésre. Helyes

c. 7%

Visszajelzés

A helyes válasz: Nem fizethető eseti díj a szüneteltetett, vagy díjmentesített U67P szerződésre..

**20** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

U67P életbiztosítással rendelkező ügyfelünk 20 éves kezdeti megtakarítási tartammal kötötte szerződését, melynek aktuális értéke a 13. évben 6 millió forint. Mekkora költséggel jár, ha visszavásárolja szerződését?

Válasszon ki egyet:

a. Nem lesz visszavásárlási költsége.

b. A tartam alatt befizetett és esedékes megtakarítási díjrészének 7%-a, de maximum az első éves megtakarítási díjrész 150%-a lesz a költség. Helyes

c. Az első három évben befizetett megtakarítási díjrészének 50%-a lesz a költség.

Visszajelzés

A helyes válasz: A tartam alatt befizetett és esedékes megtakarítási díjrészének 7%-a, de maximum az első éves megtakarítási díjrész 150%-a lesz a költség..

**21** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Egy orvosi vizsgálat nélkül kötött U67P életbiztosítás esetében mit szolgáltat a biztosító, ha a biztosított szívinfarktusban meghal a szerződés létrejötte utáni 5. hónapban?

Válasszon ki egyet:

a. A befektetési egységek aktuális értékét, a szerződőnek. Helyes

b. Semmit, hiszen várakozási időn belül vagyunk.

c. A befektetési egységek aktuális értékét, plusz az első évben vállalt megtakarítási díjrész kétszeresét a szerződőnek.

Visszajelzés

A helyes válasz: A befektetési egységek aktuális értékét, a szerződőnek..

**22** kérdés

Hibás

0 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Melyik állítás igaz az U60E életbiztosítás esetében?

Válasszon ki egyet:

a. Eseti díj terhére történő részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás költsége: a kivont / havonta folyósított összeg 0,3%-a, de minimum 400 Ft és maximum 3.500 Ft, jelenleg azonban költségmentes.

b. A Díjátvállalás halál esetén kiegészítő biztosítás kivételével minden egyéb kiegészítő biztosítás - igény esetén - hozzáköthető. Hibás

c. Elérési szolgáltatáskor - bármilyen tartam választása esetén - a befektetési egységek aktuális értékén felül, egy összegben, a tartam elején levont forgalmazási költséggel egyenlő mértékű hűségjóváírást is fizet a biztosító.

d. Az adminisztrációs költség 335 Ft/hó.

Visszajelzés

A helyes válasz: Eseti díj terhére történő részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás költsége: a kivont / havonta folyósított összeg 0,3%-a, de minimum 400 Ft és maximum 3.500 Ft, jelenleg azonban költségmentes..

**23** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

U60E életbiztosítás esetében mit fizetünk a biztosított első biztosítási évben közlekedési balesetből eredő, a balesetet követő egy éven belüli halála esetén?

Válasszon ki egyet:

a. A befektetési egységek aktuális értékét.

b. A befektetési egységek aktuális értékét, valamint az egyszeri díj 10%-át, de legalább 100.000 Ft-ot. Helyes

c. A befektetési egységek aktuális értékét, valamint az egyszeri díj 10%-át, de maximum 100.000 Ft-ot.

Visszajelzés

A helyes válasz: A befektetési egységek aktuális értékét, valamint az egyszeri díj 10%-át, de legalább 100.000 Ft-ot..

**24** kérdés

Hibás

0 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Mi az Aktív Megtakarítás II. (U65EV) életbiztosítás haláleseti szolgáltatása?

Válasszon ki egyet:

a. A befektetési egységek aktuális értéke, valamint 100.000 Ft.

b. A befektetési egységek aktuális értéke. Hibás

c. A befektetési egységek aktuális értéke, valamint 10.000 Ft.

Visszajelzés

A helyes válasz: A befektetési egységek aktuális értéke, valamint 10.000 Ft..

**25** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Egészségbiztosítások esetében (kivéve a 39%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodást)...

Válasszon ki egyet:

a. a biztosítás díja nemtől független, kizárólag a kortól függ. A biztosítás megszűnik annak a biztosítási évnek az utolsó napján, amelyben a biztosított a 70. életévét betölti. Helyes

b. a biztosítás díja nemtől független, kizárólag a kortól függ. A biztosítás megszűnik annak a biztosítási évnek az utolsó napján, amelyben a biztosított a 75. életévét betölti.

c. a biztosítás díja kortól és nemtől független. A biztosítás megszűnik annak a biztosítási évnek az utolsó napján, amelyben a biztosított a 75. életévét betölti.

Visszajelzés

A helyes válasz: a biztosítás díja nemtől független, kizárólag a kortól függ. A biztosítás megszűnik annak a biztosítási évnek az utolsó napján, amelyben a biztosított a 70. életévét betölti..

**26** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

A Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra vonatkozó kiegészítő biztosítás esetében melyik állítás igaz? AMENNYIBEN A BIZTOSÍTOTT EGÉSZSÉGI ÁLLAPOTA FOLYAMATOSAN VÁLTOZIK, A BIZTOSÍTÓ ORVOSSZAKÉRTŐJE LEGKÉSŐBB A BALESET NAPJÁTÓL SZÁMÍTOTT...

Válasszon ki egyet:

a. 4 év elteltével megállapítja a maradandó egészségkárosodás mértékét.

b. 2 év elteltével megállapítja a maradandó egészségkárosodás mértékét. További állapot változás (rosszabbodás) esetén a biztosított a baleset napjától számított 4 éven belül kérheti a maradandó egészségkárosodás mértékének újbóli megállapítását. Helyes

c. 4 év elteltével megállapítja a maradandó egészségkárosodás mértékét. További állapot változás (rosszabbodás) esetén a biztosított a baleset napjától számított 6 éven belül kérheti a maradandó egészségkárosodás mértékének újbóli megállapítását.

Visszajelzés

A helyes válasz: 2 év elteltével megállapítja a maradandó egészségkárosodás mértékét. További állapot változás (rosszabbodás) esetén a biztosított a baleset napjától számított 4 éven belül kérheti a maradandó egészségkárosodás mértékének újbóli megállapítását..

**27** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

A Díjátvállalás keresőképtelenség kiegészítő biztosítás szolgáltatása...

Válasszon ki egyet:

a. 30 napon túli orvos által igazoltan saját jogon folyamatos, azonos diagnózis alapján keresőképtelen állományban lét esetén jár, amennyiben Magyarországon táppénzre jogosult.

b. 60 napon túli orvos által igazoltan saját jogon folyamatos, azonos diagnózis alapján keresőképtelen állományban lét esetén jár, amennyiben Magyarországon táppénzre jogosult. Helyes

c. c) 60 napon túli orvos által igazoltan saját jogon folyamatos, azonos diagnózis alapján keresőképtelen állományban lét esetén jár.

Visszajelzés

A helyes válasz: 60 napon túli orvos által igazoltan saját jogon folyamatos, azonos diagnózis alapján keresőképtelen állományban lét esetén jár, amennyiben Magyarországon táppénzre jogosult..

**28** kérdés

Hibás

0 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

A Díjátvállalás 39%-ot meghaladó egészségkárosodás kiegészítő biztosítás szolgáltatása esetén...

Válasszon ki egyet:

a. a befektetési egységek aktuális értéke a nyugdíjbiztosítás egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás részeként nem kerül kifizetésre a díjátvállalás elindításakor, az továbbra is a szerződéshez tartozó számlán marad.

b. először kifizetjük a nyugdíjbiztosítás egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatását, majd ezt követően indítjuk el a díjátvállalást Hibás

Visszajelzés

A helyes válasz: a befektetési egységek aktuális értéke a nyugdíjbiztosítás egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás részeként nem kerül kifizetésre a díjátvállalás elindításakor, az továbbra is a szerződéshez tartozó számlán marad..

**29** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

A MyLife életbiztosítás ajánlatkészítőben melyik mező megjelölése vezérli azt, hogy az ajánlat elektronikusan készül el és az ügyfél emailben kapja meg az ajánlati dokumentációt?

Válasszon ki egyet:

a. Elektronikus számlát kér

b. Elektronikus kommunikációt kér Helyes

c. Hozzájárulás gazdasági reklámok küldéséhez és adattovábbításhoz

Visszajelzés

A helyes válasz: Elektronikus kommunikációt kér.

**30** kérdés

Hibás

0 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Mikor és hogyan írjuk jóvá a rendszeres díjfizetésű nyugdíjbiztosítási szerződésen az adójóváírás összegét?

Válasszon ki egyet:

a. Az adójóváírás összegének és annak beazonosításához szükséges valamennyi adatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követően, de legkésőbb a 15. napra érvényes árfolyamon, a rendszeres díjra vonatkozó aktuális felosztási aránynak megfelelően.

b. Az adójóváírás összegének és annak beazonosításához szükséges valamennyi adatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követően, de legkésőbb a 15. napra érvényes árfolyamon, az eseti díjra vonatkozó aktuális felosztási aránynak megfelelően. Hibás

c. Az adójóváírás összegének és annak beazonosításához szükséges valamennyi adatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követően, de legkésőbb a 30. napra érvényes árfolyamon, a rendszeres díjra vonatkozó aktuális felosztási aránynak megfelelően.

Visszajelzés

A helyes válasz: Az adójóváírás összegének és annak beazonosításához szükséges valamennyi adatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követően, de legkésőbb a 15. napra érvényes árfolyamon, a rendszeres díjra vonatkozó aktuális felosztási aránynak megfelelően..

Magyarországon ki a legnagyobb kötvénykibocsátó?

Válasszon ki egyet:

a. vállalatok

b. állam Helyes

c. önkormányzatok

Visszajelzés

A helyes válasz: állam.

**2** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Milyen kockázati szintet jelent az ügyfélnek a Hazai részvény eszközalap?

Válasszon ki egyet:

a. közepes

b. magas Helyes

c. alacsony

Visszajelzés

A helyes válasz: magas.

**3** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

A Horizont 15+ vegyes eszközalapban...

Válasszon ki egyet:

a. a bankbetétek, állampapírok, kötvények / részvények, befektetési alapok (ETF-ek), árupiaci termékek megcélzott aránya: 40% / 60%. Helyes

b. a bankbetétek, állampapírok, kötvények / részvények, befektetési alapok (ETF-ek), árupiaci termékek megcélzott aránya: 60% / 40%.

c. a bankbetétek, állampapírok, kötvények / részvények, befektetési alapok (ETF-ek), árupiaci termékek megcélzott aránya: 80% / 20%.

Visszajelzés

A helyes válasz: a bankbetétek, állampapírok, kötvények / részvények, befektetési alapok (ETF-ek), árupiaci termékek megcélzott aránya: 40% / 60%..

**4** kérdés

Hibás

0 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Ügyfelünk kötött egy Generali MyLife egyszeri díjas szerződést. Tetszik neki az Innováció részvény eszközalapunk. Milyen díjat fektethet be ebbe az eszközalapba?

Válasszon ki egyet:

a. Csak az egyszeri díjat. Hibás

b. Mind az egyszeri, mind az eseti díjat.

c. Csak az eseti díjat.

Visszajelzés

A helyes válasz: Csak az eseti díjat..

**5** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Mi a célja a Fenntartható Világ részvény eszközalapnak?

Válasszon ki egyet:

a. Az eszközalap célja, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a világ fejlődő és feltörekvő országaiban működő vállalatok értéknövekedéséből.

b. Az eszközalap célja a fenntarthatósági szempontból környezeti, illetve társadalmi jellemzők előmozdítása úgy, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a világ fejlett és feltörekvő országaiban működő vállalatok értéknövekedéséből. Helyes

c. Az eszközalap célja, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a technológiai fejlődésben érdekelt vállalatok értéknövekedéséből.

Visszajelzés

A helyes válasz: Az eszközalap célja a fenntarthatósági szempontból környezeti, illetve társadalmi jellemzők előmozdítása úgy, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a világ fejlett és feltörekvő országaiban működő vállalatok értéknövekedéséből..

**6** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

A PortfólióMenedzser szolgáltatás keretén belül milyen tranzakciók vannak a kiemelt évfordulókon?

Válasszon ki egyet:

a. Mivel ilyenkor megváltozik a kijelölt eszközalap, ezért ennek megfelelően átirányítást és átváltást is végrehajtunk. Helyes

b. Mivel ilyenkor megváltozik a kijelölt eszközalap, ezért ennek megfelelően csak átváltást hajtunk végre.

c. Mivel ilyenkor megváltozik a kijelölt eszközalap, ezért ennek megfelelően csak átirányítást hajtunk végre.

Visszajelzés

A helyes válasz: Mivel ilyenkor megváltozik a kijelölt eszközalap, ezért ennek megfelelően átirányítást és átváltást is végrehajtunk..

**7** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Az egyes ügyfél által választott eszközalapok árfolyam növekedéseinek összege egyenlő a szerződésének hozamával. Igaz vagy hamis ez az állítás?

Válasszon ki egyet:

a. Hamis, mert a szerződés hozamát csökkentik a módozat és az esetleges biztosítási védelem költségei. Helyes

b. Igaz.

Visszajelzés

A helyes válasz: Hamis, mert a szerződés hozamát csökkentik a módozat és az esetleges biztosítási védelem költségei..

**8** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Melyik állítás HAMIS rendszeres díjas MyLife életbiztosítás esetében, a rendszeres díjfizetés szüneteltetésre vonatkozóan?

Válasszon ki egyet:

a. A szüneteltetést követően, a díjfizetés visszaállításakor, az elmaradt díjak minimum 50%-át be kell fizetni. Helyes

b. A szüneteltetés alatt továbbra is vonjuk a szerződést terhelő költségeket és a kockázati díjakat, de a díjbeszedési költség ekkor 0 Ft.

c. Kizárólag 3 díjjal rendezett biztosítási év után igényelhető.

Visszajelzés

A helyes válasz: A szüneteltetést követően, a díjfizetés visszaállításakor, az elmaradt díjak minimum 50%-át be kell fizetni..

**9** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

MyLife életbiztosítás esetében az aktuális érték a befektetési egységek darabszámának és a befektetési egységek aktuális árfolyamának a szorzata. Több eszközalap választása esetén az aktuális értéket eszközalaponként kell kiszámítani, majd össze kell adni.

Válasszon ki egyet:

a. Hamis.

b. Igaz. Helyes

Visszajelzés

A helyes válasz: Igaz..

**10** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Hogyan változik a MyLife Extra Plusz szerződés hűségjóváírása, ha a megtakarítási tartam 10 évnél rövidebb?

Válasszon ki egyet:

a. A hűségjóváírás mértéke 20% lesz.

b. A szerződésen automatikusan alkalmazásra kerül az Egyösszegű MyLife Extra Plusz Hűségjóváírás Helyes

c. 10 évnél rövidebb megtakarítási tartam esetén nem jár hűségjóváírás.

Visszajelzés

A helyes válasz: A szerződésen automatikusan alkalmazásra kerül az Egyösszegű MyLife Extra Plusz Hűségjóváírás.

**11** kérdés

Hibás

0 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

MyLife Extra Plusz módozat ajánlatának készítésekor…

Válasszon ki egyet:

a. tíz évnél rövidebb tartam estén nincs szükség kezdeti megtakarítási tartam megjelölésére.

b. kötelező kezdeti megtakarítási tartamot jelölni.

c. mindkét válasz igaz. Hibás

Visszajelzés

A helyes válasz: kötelező kezdeti megtakarítási tartamot jelölni..

**12** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

U67P életbiztosítás esetében mekkora a vagyonarányos bónusz mértéke?

Válasszon ki egyet:

a. 0,5%, mely a 11., valamint minden ezt követő biztosítási évben havonta, eseti díjként kerül jóváírásra.

b. 0,5%, mely a 21., valamint minden ezt követő biztosítási év végén, eseti díjként kerül jóváírásra. Helyes

c. 0,75%, mely a 21., valamint minden ezt követő biztosítási év végén, eseti díjként kerül jóváírásra.

Visszajelzés

A helyes válasz: 0,5%, mely a 21., valamint minden ezt követő biztosítási év végén, eseti díjként kerül jóváírásra..

**13** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

U67P életbiztosítás esetében a biztosító - a 21. és azt követő minden biztosítási év végén - a vagyonarányos bónusz alapjának meghatározásakor…

Válasszon ki egyet:

a. a díjfizetés szüneteltetésének időszakára eső hónapokat 0 Ft-os aktuális értékkel veszi figyelembe. Helyes

b. a díjfizetés szüneteltetésének évében nem alkalmaz bónuszjóváírást.

c. a díjfizetés szüneteltetésének időszakára eső hónapokat úgy számítja be, mintha az ügyfél eleget tett volna a díjfizetésnek.

Visszajelzés

A helyes válasz: a díjfizetés szüneteltetésének időszakára eső hónapokat 0 Ft-os aktuális értékkel veszi figyelembe..

**14** kérdés

Hibás

0 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Ügyfelünknek egy 13 éve kötött - kiegészítő biztosításokat is tartalmazó - U67P életbiztosítása van. Biztosítási összegek: Kockázati életbiztosítás: 2.000.000 Ft; Baleseti halál: 4.000.000 Ft; Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás: 8.000.000 Ft; 40 elemű kiemelt kockázatú betegségek: 300.000 Ft. A biztosított agyi érkatasztrófa következtében meghal. Mennyit fizetünk a haláleseti kedvezményezettnek a befektetési egységek aktuális értékén - ami 2.000.000 Ft - felül?

Válasszon ki egyet:

a. 2.000.000 Ft-ot kap

b. 2.400.000 Ft-ot kap.

c. 2.300.000 Ft-ot kap. Hibás

Visszajelzés

A helyes válasz: 2.400.000 Ft-ot kap..

**15** kérdés

Hibás

0 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

U67P életbiztosítás esetében az ügyfél az adott biztosítási évben a 3. átváltást kéri a MyGeneralin keresztül. Mekkora költséget von le a biztosító, ha 2.000.000 Ft-ot szeretne átváltani az egyik eszközalapból egy másik eszközalapba?

Válasszon ki egyet:

a. 400 Ft

b. 0 Ft

c. 3500 Ft Hibás

Visszajelzés

A helyes válasz: 0 Ft.

**16** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

MyLife Extra Plusz módozat esetén ügyfelünk díjarányos bónuszban részesül, amennyiben…

Válasszon ki egyet:

a. a biztosítás díja eléri, vagy meghaladja a 240.000 forintot. Helyes

b. a megtakarítási díjrész mértéke eléri, vagy meghaladja a 240.000 forintot.

c. a megtakarítási díjrész mértéke eléri, vagy meghaladja a 180.000 forintot.

Visszajelzés

A helyes válasz: a biztosítás díja eléri, vagy meghaladja a 240.000 forintot..

**17** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

MyLife Extra Plusz szerződés esetében a kötelezően megjelölendő kezdeti megtakarítási tartam befolyásolja…

Válasszon ki egyet:

a. a hűségidőszakok számát.

b. a TKM-et.

c. hogy meddig kerül a visszavásárlási költség érvényesítésére.

d. mindhárom válasz igaz. Helyes

Visszajelzés

A helyes válasz: mindhárom válasz igaz..

**18** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

U67P életbiztosítás esetében az ügyfél MyLife Extra Plusz hűségjóváírásban részesül, mely az adott hűségidőszak alatti rendszeres megtakarítási díjrészek éves átlagának…

Válasszon ki egyet:

a. 20%-a az 5.; 15.; 20. évfordulót követően és 21% a 10. évfordulót követően.

b. 7%-a az 5. és a 15.; 67%-a a 10.; és 37%-a a 20. évfordulót követően. Helyes

c. 35%-a az 5.; 15.; 20. évfordulót követően és 21% a 10. évfordulót követően.

Visszajelzés

A helyes válasz: 7%-a az 5. és a 15.; 67%-a a 10.; és 37%-a a 20. évfordulót követően..

**19** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

MyLife Extra Plusz szerződés esetén a díjarányos bónusz mértéke…

Válasszon ki egyet:

a. 3% 240.000 forint rendszeres biztosítási éves díj felett, 6% 300.000 forint éves rendszeres biztosítási díj felett.

b. 5% 300.000 forint éves rendszeres biztosítási díj felett.

c. 2% 240.000 forintos éves rendszeres biztosítási díjtól, 4% 300.000 forint éves rendszeres biztosítási díjtól. Helyes

Visszajelzés

A helyes válasz: 2% 240.000 forintos éves rendszeres biztosítási díjtól, 4% 300.000 forint éves rendszeres biztosítási díjtól..

**20** kérdés

Hibás

0 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Milyen következményekkel jár az Egyösszegű MyLife Extra Plusz Hűségjóváírás alkalmazása egy U67P szerződés esetén?

Válasszon ki egyet:

a. Mindhárom válasz igaz.

b. A 6. évtől a forgalmazási költség 0%.

c. A szerződésen az 5. biztosítási év végén jóváírjuk a hűségidőszak átlagos megtakarítási díjrészének 50%-át. Hibás

d. A visszavásárlási költséget a kezdeti megtakarítási tartam végéig, de legfeljebb 20 évig érvényesítjük.

Visszajelzés

A helyes válasz: Mindhárom válasz igaz..

**21** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

U67P életbiztosítás esetében legalább mekkora éves rendszeres díj szükséges, hogy díjarányos bónuszt írjunk jóvá a szerződésen?

Válasszon ki egyet:

a. 300.000 Ft.

b. 180.000 Ft.

c. 240.000 Ft. Helyes

Visszajelzés

A helyes válasz: 240.000 Ft..

**22** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

EGÉSZÍTSD KI A KÖVETKEZŐ MONDATOT ÚGY, HOGY IGAZ LEGYEN! U60E életbiztosítás esetében a hűségjóváírásra való jogosultság elveszik, ha a hűségjóváírást megelőzően az .................... díjból származó befektetési egységek terhére részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás történik.

Válasszon ki egyet:

a. eseti

b. egyszeri Helyes

c. egyszeri vagy eseti

Visszajelzés

A helyes válasz: egyszeri.

**23** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Mi az U60E életbiztosítás haláleseti szolgáltatása a biztosított kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett természetes halála esetén?

Válasszon ki egyet:

a. A befektetési egységek aktuális értéke, továbbá a 10. biztosítási évfordulót követően 50.000 Ft biztosítási összeg. Helyes

b. A befektetési egységek aktuális értéke.

c. A befektetési egységek aktuális értéke, továbbá a 10. biztosítási évfordulót követően 100.000 Ft biztosítási összeg.

Visszajelzés

A helyes válasz: A befektetési egységek aktuális értéke, továbbá a 10. biztosítási évfordulót követően 50.000 Ft biztosítási összeg..

**24** kérdés

Hibás

0 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Mi a biztosító szolgáltatása a biztosított első biztosítási évben bekövetkezett közlekedési baleseti halála esetén az Aktív Megtakarítás II. (U65EV) életbiztosítás esetében?

Válasszon ki egyet:

a. A haláleseti szolgáltatáson felül - ami a befektetési egységek aktuális értéke, valamint 10.000 Ft - az egyszeri díj 10%-a, de legalább 100.000 Ft.

b. A haláleseti szolgáltatáson felül - ami a befektetési egységek aktuális értéke - az egyszeri díj 10%-a, de legalább 100.000 Ft. Hibás

c. A befektetési egységek aktuális értéke.

Visszajelzés

A helyes válasz: A haláleseti szolgáltatáson felül - ami a befektetési egységek aktuális értéke, valamint 10.000 Ft - az egyszeri díj 10%-a, de legalább 100.000 Ft..

**25** kérdés

Hibás

0 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

A Kórházi napi térítésre vonatkozó kiegészítő biztosítás biztosítási eseményének időpontja...

Válasszon ki egyet:

a. a biztosított betegség miatti kórházi fekvőbeteg-ellátása esetén a kórházi ellátás első napja, a biztosított baleset miatti kórházi fekvőbeteg-ellátása esetén a baleset időpontja.

b. a biztosított betegség miatti kórházi fekvőbeteg-ellátása esetén a kórházi ellátás második napja, a biztosított baleset miatti kórházi fekvőbeteg-ellátása esetén a baleset időpontja. Hibás

c. a biztosított betegség miatti kórházi fekvőbeteg-ellátása esetén a kórházi ellátás első napja, a biztosított baleset miatti kórházi fekvőbeteg-ellátása esetén a baleset bejelentésének időpontja.

Visszajelzés

A helyes válasz: a biztosított betegség miatti kórházi fekvőbeteg-ellátása esetén a kórházi ellátás első napja, a biztosított baleset miatti kórházi fekvőbeteg-ellátása esetén a baleset időpontja..

**26** kérdés

Hibás

0 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Mekkora összeget fizetünk ki a MyLife Extra Plusz mellé köthető 39%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodásra vonatkozó kiegészítő biztosításra, ha a biztosított esetében 48%-os egészségkárosodást állapítanak meg?

Válasszon ki egyet:

a. Az egészségkárosodás mértékével megegyező százalékot, azaz a biztosítási összeg 48%-át. Hibás

b. Mivel meghaladja a 25%-ot, ezért sávos a terítés, összesen a biztosítási összeg 71%-át fizetjük ki.

c. Az aktuális biztosítási összeg 100%-át.

Visszajelzés

A helyes válasz: Az aktuális biztosítási összeg 100%-át..

**27** kérdés

Hibás

0 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

A Díjátvállalás keresőképtelenség kiegészítő biztosítás...

Válasszon ki egyet:

a. bármikor választható az alapbiztosítás tartama alatt.

b. kizárólag szerződéskötéskor választható. Hibás

c. bármikor választható az alapbiztosítás tartama alatt, de minimum 10 éves tartamra köthető.

Visszajelzés

A helyes válasz: bármikor választható az alapbiztosítás tartama alatt..

**28** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

A Díjátvállalás 39%-ot meghaladó egészségkárosodás kiegészítő biztosítás szolgáltatása esetén...

Válasszon ki egyet:

a. átvállaljuk a szerződés havonta fizetendő teljes díját (megtakarítási és kockázati díjrészt) a nyugdíj korhatár betöltéséig.

b. átvállaljuk a szerződés havonta fizetendő megtakarítási díjrészét a szolgáltatás tartamának végéig.

c. átvállaljuk a szerződés havonta fizetendő teljes díját (megtakarítási és kockázati díjrészét) a szolgáltatás tartamának végéig. Helyes

Visszajelzés

A helyes válasz: átvállaljuk a szerződés havonta fizetendő teljes díját (megtakarítási és kockázati díjrészét) a szolgáltatás tartamának végéig..

**29** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

A MyLife életbiztosítás ajánlatkészítőben mit jelent a Biztosítási védelem választása oldalon az „A biztosítási védelmet Testőr biztosításban kötöm meg” kérdés?

Válasszon ki egyet:

a. Semmit, a gombra kattintva nem történik semmi.

b. Amennyiben a kérdésre „Igen” a válasz, a portál a MyLife életbiztosítás ajánlatkészítőben a véglegesítésig megadott adatokat átemeli a TestŐr ajánlatkészítőbe. Helyes

c. Amennyiben a kérdésre „Igen” a válasz, a portál nyit egy üres, adatok nélküli TestŐr ajánlatkészítő felületet.

Visszajelzés

A helyes válasz: Amennyiben a kérdésre „Igen” a válasz, a portál a MyLife életbiztosítás ajánlatkészítőben a véglegesítésig megadott adatokat átemeli a TestŐr ajánlatkészítőbe..

**30** kérdés

Helyes

1 megjelölése 1 közül

A kérdés megjelölése

Kérdés szövege

Milyen kiegészítő biztosítások NEM választhatók nyugdíjbiztosítás estében?

Válasszon ki egyet:

a. Baleseti kiegészítő biztosítások.

b. Egészségbiztosítási kiegészítő biztosítások.

c. Haláleseti díjátvállalás kiegészítő biztosítás. Helyes

Visszajelzés

A helyes válasz: Haláleseti díjátvállalás kiegészítő biztosítás..