**1 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**Kérdés szövege**

A befektetések szempontjából mekkora időtávot nevezünk hosszútávnak?

Válasszon ki egyet:

a. 5-10 év közötti időtávot

b. 1 éven túli időtávot

c. 10 év feletti időtávot Helyes

**Visszajelzés**

A helyes válasz: 10 év feletti időtávot.

**2 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**Kérdés szövege**

Milyen kockázati szintet jelent az ügyfélnek a Hazai részvény eszközalap?

Válasszon ki egyet:

a. alacsony

b. közepes

c. magas Helyes

**Visszajelzés**

A helyes válasz: magas.

**3 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**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**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**Kérdés szövege**

IGAZ vagy HAMIS? Az Innováció részvény eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb hozam érdekében hajlandóak kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását.

Válasszon ki egyet:

a. Hamis

b. Igaz. Helyes

**Visszajelzés**

A helyes válasz: Igaz..

**5 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**Kérdés szövege**

IGAZ vagy HAMIS? A Fenntartható Világ részvény eszközalap fókuszai között megtalálhatók a következők: 5G, robotika, IoT, zöld energia, kiberbiztonság, smart city.

Válasszon ki egyet:

a. Hamis Helyes

b. Igaz

**Visszajelzés**

A helyes válasz: Hamis.

**6 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**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 csak átirányítást hajtunk végre.

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

c. Mivel ilyenkor megváltozik a kijelölt eszközalap, ezért ennek megfelelően csak átváltást 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

**Kérdés szövege**

Milyen területekre terjed ki az MNB 8/2016. (VI.30.) számú UL ajánlása?

Válasszon ki egyet:

a. Biztosító befektetéseivel kapcsolatos elvárások, valamint az ügyfelek megfelelő tájékoztatásának kérdései.

b. Biztosító befektetéseivel kapcsolatos elvárások, módozatokkal kapcsolatos elvárások, valamint az ügyfelek megfelelő tájékoztatásának kérdései.

c. Biztosító befektetéseivel kapcsolatos elvárások, módozatokkal kapcsolatos elvárások, állomány- és kockázatkezeléssel szembeni elvárások, valamint az ügyfelek megfelelő tájékoztatásának kérdései. Helyes

**Visszajelzés**

A helyes válasz: Biztosító befektetéseivel kapcsolatos elvárások, módozatokkal kapcsolatos elvárások, állomány- és kockázatkezeléssel szembeni elvárások, valamint az ügyfelek megfelelő tájékoztatásának kérdései..

**8 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**Kérdés szövege**

Rendszeres díjas MyLife életbiztosítás díjmentesítése...

Válasszon ki egyet:

a. csak a biztosító kezdeményezésére történhet, kizárólag díjelmaradás esetén. Helyes

b. csak a szerződő kezdeményezésére történhet, bármikor.

c. csak a szerződő kezdeményezésére történhet, 3 díjjal rendezett biztosítási év után.

d. csak a szerződő kezdeményezésére történhet, 2 díjjal rendezett biztosítási év után.

**Visszajelzés**

A helyes válasz: csak a biztosító kezdeményezésére történhet, kizárólag díjelmaradás esetén..

**9 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**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

**Kérdés szövege**

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

Válasszon ki egyet:

a. 3,75%

b. 2%

c. 7% Helyes

**Visszajelzés**

A helyes válasz: 7%.

**11 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**Kérdés szövege**

Melyik állítás HAMIS az U67P életbiztosítás esetében?

Válasszon ki egyet:

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

b. 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.

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

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

**Visszajelzés**

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

**12 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**Kérdés szövege**

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

Válasszon ki egyet:

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

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

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

d. Mindhárom válasz igaz. Helyes

**Visszajelzés**

A helyes válasz: Mindhárom válasz igaz..

**13 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**Kérdés szövege**

U67P életbiztosítás esetében befolyásolja-e a MyLife Extra Plusz hűségjóváírás mértékét, ha az adott hűségidőszak alatt a rendszeres díjfizetés szünetel?

Válasszon ki egyet:

a. Nem, ha az ügyfél eseti díjként a rendszeres díjnak megfelelő összeget fizet be.

b. Nem, a szüneteltetés hónapjaira is a korábban vállalt rendszeres díj mértékével számolunk.

c. Igen, a szüneteltetés időszakára eső hónapokat 0 Ft-tal vesszük figyelembe, így az adott hűségidőszak várható éves átlagdíja csökken. Helyes

**Visszajelzés**

A helyes válasz: Igen, a szüneteltetés időszakára eső hónapokat 0 Ft-tal vesszük figyelembe, így az adott hűségidőszak várható éves átlagdíja csökken..

**14 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

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

c. a díjfizetés szüneteltetésének évében nem alkalmaz bónuszjóváírást.

**Visszajelzés**

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

**15 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**Kérdés szövege**

U67P életbiztosítás esetében hány éves lehet a biztosított szerződéskötéskor?

Válasszon ki egyet:

a. 15 - 75

b. 15 - 65

c. 15 - 70 Helyes

**Visszajelzés**

A helyes válasz: 15 - 70.

**16 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**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..

**17 kérdés**

Hibás

0 megjelölése 1 közül

**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

c. 9.000.000 Ft-ot kap. Hibás

**Visszajelzés**

A helyes válasz: 9.480.000 Ft-ot kap.

**18 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**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 15%-át.

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

**Visszajelzés**

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

**19 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**Kérdés szövege**

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

Válasszon ki egyet:

a. 5%

b. 2 % Helyes

c. 1 %

**Visszajelzés**

A helyes válasz: 2 %.

**20 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**Kérdés szövege**

U67P életbiztosítás esetében mekkora a visszavásárlás költsége?

Válasszon ki egyet:

a. 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.

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

c. 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

**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..

**21 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**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. 0 Ft Helyes

b. 3500 Ft

c. 400 Ft

**Visszajelzés**

A helyes válasz: 0 Ft.

**22 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**Kérdés szövege**

Melyik állítás HAMIS az U60E életbiztosítás hűségjóváírására vonatkozóan?

Válasszon ki egyet:

a. A biztosító eseti díjként írja jóvá.

b. Mértéke megegyezik a tartam elején levont forgalmazási költséggel.

c. Feltétele a minimum 5 éves tartam. Helyes

**Visszajelzés**

A helyes válasz: Feltétele a minimum 5 éves tartam..

**23 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**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, valamint az egyszeri díj 10%-át, de legalább 100.000 Ft-ot. Helyes

b. A befektetési egységek aktuális értékét.

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**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**Kérdés szövege**

Milyen eszközalapok választhatók az Aktív Megtakarítás II. (U65EV) életbiztosítás esetében?

Válasszon ki egyet:

a. Az egyszeri díjat bármelyik MyLife módozatokhoz létrehozott eszközalapba fektethetjük, míg az eseti díj esetén ezek közül a Világmárkák részvény eszközalap, a Fejlett világ részvény eszközalap és a Fejlődő világ részvény eszközalap nem választható.

b. Az egyszeri és az eseti díjat is bármelyik MyLife módozatokhoz létrehozott eszközalapba fektethetjük.

c. Az eseti díjat bármelyik MyLife módozatokhoz létrehozott eszközalapba fektethetjük, míg az egyszeri díj esetén ezek közül a Világmárkák részvény eszközalap, a Fejlett világ részvény eszközalap, a Fejlődő világ részvény eszközalap, az Innováció részvény eszközalap és a Fenntartható Vlág részvény eszközalap nem választható. Helyes

**Visszajelzés**

A helyes válasz: Az eseti díjat bármelyik MyLife módozatokhoz létrehozott eszközalapba fektethetjük, míg az egyszeri díj esetén ezek közül a Világmárkák részvény eszközalap, a Fejlett világ részvény eszközalap, a Fejlődő világ részvény eszközalap, az Innováció részvény eszközalap és a Fenntartható Vlág részvény eszközalap nem választható..

**25 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**Kérdés szövege**

Mekkora összeget fizetünk ki a MyLife Extra Plusz mellé köthető 39%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodásra vonatkozó kiegészítő biztosításra, ha a biztosított esetében 70%-os egészségkárosodást állapítanak meg?

Válasszon ki egyet:

a. Az egészségkárosodás mértékével megegyező százalékot, azaz a biztosítási összeg 70%-át.

b. Mivel meghaladja a 25 és 50%-ot is, ezért sávos a terítés, összesen a biztosítási összeg 135%-át fizetjük ki.

c. Az aktuális biztosítási összeg 200%-át. Helyes

**Visszajelzés**

A helyes válasz: Az aktuális biztosítási összeg 200%-át..

**26 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**Kérdés szövege**

Közlekedési balesetnek minősül-e, ha egy kerékpáros megcsúszott a vizes úton és elesett?

Válasszon ki egyet:

a. Nem. Helyes

b. Igen.

**Visszajelzés**

A helyes válasz: Nem..

**27 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**Kérdés szövege**

Mennyi lehet a Díjátvállalás halál esetén kiegészítő biztosítás tartama?

Válasszon ki egyet:

a. A szerződés hatálya alatt tetszőleges, az alábbi határokon belül: minimum 5 év, maximum 30 év. Helyes

b. A szerződés hatálya alatt tetszőleges, az alábbi határokon belül: minimum 1 év, maximum 25 év.

c. Az alapbiztosítás tartama határozza meg.

**Visszajelzés**

A helyes válasz: A szerződés hatálya alatt tetszőleges, az alábbi határokon belül: minimum 5 év, maximum 30 év..

**28 kérdés**

Hibás

0 megjelölése 1 közül

**Kérdés szövege**

A Díjátvállalás keresőképtelenség kiegészítő biztosítás szolgáltatása:

Válasszon ki egyet:

a. 60 napot követően minden megkezdett 30 napra, egyhavi biztosítási díj jóváírása.

b. 30 napot követően minden megkezdett 30 napra, egyhavi biztosítási díj jóváírása.

c. 60 napot követően minden megkezdett 30 napra, egyhavi megtakarítási díjrész jóváírása. Hibás

**Visszajelzés**

A helyes válasz: 60 napot követően minden megkezdett 30 napra, egyhavi biztosítási díj jóváírása..

**29 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**Kérdés szövege**

A MyLife életbiztosítás ajánlatkészítőben milyen nyomtatványokat szükséges kinyomtatni és beküldeni elektronikus kommunikáció esetén?

Válasszon ki egyet:

a. Kedvezményezetti nyilatkozatok, Szolgáltatási szerződés, Tájékoztatás és ügyfélnyilatkozat, Biztosítotti nyilatkozat.

b. Azonosítási adatlapok, Csoportos beszedési megbízás, Tájékoztatás és ügyfélnyilatkozat, Biztosítotti nyilatkozat. Helyes

c. Azonosítási adatlapok, Csoportos beszedési megbízás, Kedvezményezetti nyilatkozatok, Szolgáltatási szerződés, Tájékoztatás és ügyfélnyilatkozat, Biztosítotti nyilatkozat.

**Visszajelzés**

A helyes válasz: Azonosítási adatlapok, Csoportos beszedési megbízás, Tájékoztatás és ügyfélnyilatkozat, Biztosítotti nyilatkozat..

**30 kérdés**

Helyes

1 megjelölése 1 közül

**Kérdés szövege**

A kiegészítő biztosítások kockázati díja…

Válasszon ki egyet:

a. nem képezi az adójóváírás alapját. Helyes

b. csak akkor képezi az adójóváírás alapját, ha a fizetendő díjon belül 10%-nál nem nagyobb az aránya.

c. is az adójóváírás alapjául szolgál.

**Visszajelzés**

A helyes válasz: nem képezi az adójóváírás alapját..