



1054 Budapest, Alkotmány u. 5.

Levélcím: 1391 Budapest 62., Pf. 211.

Telefon: (06-1) 472-8865, **Fax:** (06-1) 472-8860

Ügyszám: Vj/117/2014.

Iktatószám: Vj/117-76/2014.

Nyilvános változat!

A Gazdasági Versenyhivatal eljáró versenytanácsa

- a dr. Bérdi Erika ügyvéd (Bérdi Erika Ügyvédi Iroda) és az Ormai és Társai CMS Cameron McKenna LLP Ügyvédi Iroda (1053 Budapest, Károlyi u. 12., Ybl Palota) által képviselt **4Life Direct Korlátolt Felelősségű Társaság** (1094 Budapest, Tűzoltó u. 57.) és
- a szintén a dr. Bérdi Erika ügyvéd és az Ormai és Társai CMS Cameron McKenna LLP Ügyvédi Iroda által képviselt **Red Sands Life Assurance Company (Europe) Limited** (Level 3, Ocean Village Business Centre, 23 Ocean Village Promenade, Gibraltar)

eljárás alá vont vállalkozásokkal szemben fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmának feltételezett megsértése miatt indult versenyfelügyeleti eljárásban – nyilvános tárgyalást követően – meghozta az alábbi

h a t á r o z a t o t .

Az eljáró versenytanács megállapítja, hogy a 2012. decembere és 2015. május 31. közötti időszakban közzétett, a 4Life Direct Kft. által közvetített és a Red Sands Life Company (Europe) Limited által nyújtott Időskori Biztonság életbiztosítási termékre vonatkozó kereskedelmi gyakorlat megtevesztette a fogyasztókat, amikor egyes kommunikációs eszközök azt sugallták, hogy

- a biztosítás minden konstrukcióban érdemi segítséget jelent a temetési és egyéb költségekben,
- a biztosítást az ügynök nyújtja.

A jogsértés megállapítása mellett az eljáró versenytanács a 4Life Direct Kft.-t 63.000.000 Ft (azaz hatvanhárommillió forint), a Red Sands Life Company (Europe) Limited-et 36.000.000 Ft (azaz harminchatmillió forint) versenyfelügyeleti bírság megfizetésére kötelezi, amely összegeket a Gazdasági Versenyhivatal 10032000-01037557-00000000 számú bírságbevételei számlája javára kötelesek megfizetni a határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül.

Ha a kötelezettek a bírságfizetési kötelezettségnek határidőben nem tesznek eleget, késedelmi pótlékot kötelesek fizetni. A késedelmi pótlék mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd része. A bírság és a késedelmi pótlék meg nem fizetése esetén a Gazdasági Versenyhivatal megindítja a határozat végrehajtását.

A határozat felülvizsgálatát a kézhezvételtől számított 30 napon belül a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bírósághoz címzett, de a Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsánál benyújtott vagy ajánlott küldeményként postára adott keresettel lehet kérni. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróság a pert

tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart, mely kérelmet az ügyfél a keresetlevelében terjesztheti elő.

INDOKOLÁS

I.

A versenyfelügyeleti eljárás indításának és a kiterjesztéseinek körülményei

1. A Gazdasági Versenyhivatal piaci jelzés¹ alapján észlelte, hogy a 4Life Direct Korlátolt Felelősségű Társaság (a továbbiakban: 4Life Direct Kft.) az Időskori Biztonság biztosítást népszerűsítő egyes kereskedelmi kommunikációiban megtévesztésre alkalmas módon tünteti fel a termék egyes lényeges feltételeit, amely alapján azt a látszatot kelti, hogy a biztosítás érdemi, teljes körű lefedettséget jelent a temetési kiadásokra és más, előre nem látható kiadásokra, holott ez nem minden biztosítási módozat esetén valós.
2. A 4Life Direct Kft. fenti magatartásával a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény (a továbbiakban: Fttv.) 6. § (1) bekezdés b) pontjában foglalt tényállás megvalósításával valószínűsíthetően megsértette az Fttv. 3. § (1) bekezdésében előírt tilalmat.
3. A versenyfelügyeleti eljárás kiterjed az eljárás alá vont által az Időskori Biztonság biztosítás népszerűsítésére szolgáló kereskedelmi gyakorlat vizsgálatára, 2012 decemberétől kezdődően.
4. A versenyfelügyeleti eljárás megindítását követően a Gazdasági Versenyhivatal észlelte, hogy a vizsgálattal érintett életbiztosítási terméket a Red Sands Life Assurance Company (Europe) Limited (a továbbiakban: Red Sands Life) nyújtja határon átnyúló szolgáltatás keretében, a 4Life Direct Kft. függő közvetítő szolgáltatásainak igénybe vétele révén.
5. Tekintettel arra, hogy a 4Life Direct Kft. által népszerűsített Időskori Biztonság elnevezésű életbiztosítást a Red Sands Life nyújtja, a Gazdasági Versenyhivatal Vj/117-13/2014. számú végzésével a Red Sands Life vállalkozást az eljárásba ügyfélként bevonta.
6. A versenyfelügyeleti eljárás megindítását követően a Gazdasági Versenyhivatal észlelte azt is, hogy az eljárás alá vont vállalkozások az általuk alkalmazott – az Időskori Biztonság Biztosítást népszerűsítő – kereskedelmi gyakorlat során tévesen azt a látszatot keltik, hogy a népszerűsített biztosítást a 4Life Direct Kft. nyújtja. Ezzel az Fttv. 6. § (1) bekezdés b) pontjában foglalt tényállás megvalósításával valószínűsíthetően megsértették az Fttv. 3. § (1) bekezdésében előírt tilalmat.
7. Ez a magatartás összefügg az eljárást megindító végzésben megjelölttel, mivel ugyanazon, 2012 decembere és 2015. május 31. közötti időszakban közzétett, a 4Life Direct Kft. által közvetített és a Red Sands Life által nyújtott Időskori Biztonság biztosítási termékre vonatkozó kereskedelmi gyakorlatban, a lényeges feltételekkel összefüggésben került megjelenítésre.
8. A fentiekre tekintettel a Gazdasági Versenyhivatal Vj/117-49/2014. számú végzésével a vizsgálatot kiterjesztette a 6. pontban írt magatartás vizsgálatára.

¹ B/1258/2014.

II.

Az eljárás alá vont vállalkozások

4Life Direct Kft.

9. A 4Life Direct Kft.-t 2012 júniusában alapították és 2012 decemberében kezdte meg – a Red Sands Life életbiztosító társaság – függő ügynöki tevékenységét, 212092570558 nyilvántartási számon.²
10. A 4Life Direct Kft. tulajdonosa a 4Life International Limited (cégjegyzékszám: 50226, székhely: Level 1, LM Complex, Brewery Street, Mriehel, BKR3000, Málta) máltai nyilvántartású cég.³
11. A 4Life Direct Kft. előadása szerint a vállalatcsoportot irányító személyek több mint 25 éve tevékenykednek a piacon és jelentős szakértelemre tettek szert. A 4Life Direct Kft. álláspontja szerint a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény 3. §-a értelmében mikro-, kis- vagy középvállalkozásnak (a továbbiakban: KKV) minősül, azon belül is kisvállalkozásnak.
12. A 4Life Direct Kft. 2013. évi nettó árbevétele az éves beszámoló alapján 562.000.000 Ft,⁴ 2014. évi nettó árbevétele 741.296.750 Ft volt.⁵

Red Sands Life

13. A Red Sands Life egy független európai biztosítási csoport tagja, melyet 2003-ban Gibraltáron alapítottak, és széles választékát kínálja az élet és nem-élet biztosításoknak az Európai Unió piacán, minden biztosítási ágazatban.
14. A Red Sands Life előadása szerint biztosítási tevékenység végzésére jogosult a Biztosító Társaságokról szóló, Gibraltar Financial Services Commission által kiadott 1987. évi törvény alapján. Gibraltar Brit tengerentúli terület, és mivel ekként az Egyesült Királysággal együtt tagja az Európai Uniónak, a Red Sands Life közvetlenül végezhet biztosítási tevékenységet az Európai Gazdasági Térség területén. A Red Sands Life-nak kötelező megfelelnie a biztosításokkal kapcsolatos európai jogszabályoknak és tőkebiztonsági követelményeknek.
15. A Red Sands Life előadása szerint jelenleg a partnerein keresztül nyújt biztosítási termékeket Európa-szerte, különösen Lengyelországban, a Cseh Köztársaságban, Szlovákiában.
16. A Red Sands Life a Manzillo Holdings Limited kizárólagos tulajdonában áll, amely vállalkozást a Brit Virgin-Szigeteken vettek nyilvántartásba, a legfőbb ellenőrző szerve a Jaap t'Hoofst Trust.⁶
17. A Red Sands Life nettó árbevétele Magyarországon 2014-ben (a viszontbiztosítási költségek levonása után) [...] Ft volt.⁸

Az eljárás alá vontak kapcsolata

18. A Red Sands Life életbiztosító társaság és a 4Life Direct Kft. közötti szolgáltatási szerződés⁹ (a továbbiakban: szolgáltatási szerződés) alapján a 4Life Direct Kft. feladata [...].

² Vj/117-4/2014. számon iktatott irat tartalmazza.

³ Az anyavállalat kizárólagos tulajdonában állnak továbbá a következő leányvállalatok: 4Life Direct International Management Service Limited (Egyesült Királyság), 4Life Direct Sp. z.o.o. (Lengyelország), 4Life Direct Insurance Services s.r.o. (Csehország), 4Life Direct Insurance Services s.r.o. (Szlovákia).

⁴ Vj/117-4/2014. számon iktatott irat 9. pontja tartalmazza.

⁵ Vj/117-18/2014. számon iktatott irat 1. pontja tartalmazza, az adat pontosítását a Vj/117-38/2014. számú irat tartalmazza.

⁶ Vj/117-29/2014. számú irat 2. pontja tartalmazza.

⁷ A továbbiakban a jelölés az eljárás alá vontak üzleti titkait jelenti.

⁸ Vj/117-29/2014. számú irat 4. pontja, illetve a Vj/117-64/2014. számú irat tartalmazza. Az eljáró versenytanács a Vj/117-54/2014. számú irattal kérdezett rá, hogy mekkora volt 2014-ben (illetve az utolsó hitelesen lezárt üzleti évben) a Red Sands Life Assurance Company (Europe) Limited által elért bruttó biztosítási díjak értéke a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény 78. §-a (2) bekezdésének utolsó mondatára tekintettel.

19. A szolgáltatási szerződés 10. pontja szerint a 4Life Direct Kft. [...].
20. A jutalék mértéke [...] minden olyan biztosítási szerződés után, amely a 4Life Direct Kft. marketingtevékenységével hozható összefüggésbe.

III.

Az érintett szolgáltatás

Időskori Biztonság szerződés tartalmi elemei

21. A jelen versenyfelügyeleti eljárással érintett termék az ún. Időskori Biztonság életbiztosítás. A termék tiszta kockázati életbiztosítás, nem tartalmaz más életbiztosítási elemeket.
22. A termék Általános Szerződési Feltételei¹⁰ az alábbiakat tartalmazzák:
- 2. § 1): 4Life Direct Kft. ... a biztosító közvetítője, mely 212092570558 sorszámon szerepel a Magyar Nemzeti Bank által vezetett biztosításközvetítői nyilvántartásban,
 - 2. § 10): biztosító a Red Sands Life Assurance Company (Europe) Limited ...
 - 3. §
 - o 1. A biztosítás tárgya a biztosított fél élete.
 - o 2. A biztosítás a biztosított félnek a szerződés időtartama alatt bekövetkezett halálára terjed ki.
 - o 3. A szerződés két lehetséges módon köthető meg:
 - a) kizárólag egy főre vonatkozó opció: egyetlen biztosított félre vonatkozóan,
 - b) egy fő és házastársra vonatkozó opció: a házastársra, mint második biztosított félre vonatkozóan.
23. A 4Life Direct Kft. az értékesítési modell kapcsán előadta,¹¹ hogy a Red Sands biztosítócsoport nem egy hagyományos biztosító, amely több ügynökkel és alkusszal dolgozik. A biztosító ugyanis csak a 4Life Direct Kft.-t bízta meg a termék értékesítésével Magyarországon. A vállalkozás első kapcsolatfelvétele a fogyasztókkal telefonon keresztül történik.
24. A 4Life Direct Kft. előadása szerint¹² nem indít hideghívásokat, az adatbázisa ügyfelektől bejövő telefonhívásokra épül. Az érdeklődők az Időskori Biztonság termék ingyenes telefonszámát tudják hívni, majd az eljárás alá vont értékesítési csoportja visszahívja a fogyasztókat az érdeklődés jelzését követően néhány napon belül. Ekkor egy képzett értékesítő tájékoztatja az érdeklődőt a biztosító által nyújtott és 4Life Direct Kft. által értékesített termékek és a szolgáltatások részleteiről. Minden hívást rögzítenek minőségbiztosítási okokból, illetve a megfelelőség-ellenőrzés, a későbbi bizonyíthatóság és fejlesztés érdekében.
25. Az eljárás alá vont nyilatkozata szerint a telefonos beszélgetés alkalmával az érdeklődőt tájékoztatják a biztosítás feltételeiről és meggyőződnek az ügyfél valós szükségleteiről, annak elkerülése érdekében, hogy a terméket olyan érdeklődő ne vásárolja meg, akinek más típusú biztosításra lenne szüksége. A beszélgetés során a biztosítási díjat, illetve a biztosítási összegeket részletesen megbeszélik, az érdeklődő több biztosítási díj és biztosítási összeg kombinációjából választhat, az aktuális és a jövőbeni anyagi helyzetének függvényében. Egy átlagos értékesítői hívás időtartama 35-55 perc.

⁹ Vj/117-8/2014. feljegyzéssel átemelt B/1258-4/2014. számú irat melléklete tartalmazza.

¹⁰ Vj/117-8/2014. feljegyzéssel átemelt B/1258-2/2014. számú irat 7. számú melléklete tartalmazza.

¹¹ Vj/117-4/2014. számú irat tartalmazza.

¹² Vj/117-8/2014. számú feljegyzéssel átemelt B/1258-2/2014. számú nyilatkozat 8. pontja tartalmazza.

26. Az eljárás alá vont nyilatkozata szerint, amennyiben az érdeklődő az értékesítő hívás során úgy dönt, hogy igényt tart az egyeztetett feltételek szerinti termékre, kiküldik részére a beszélgetés során rögzített adatokkal kitöltött ajánlati lapot, a vonatkozó általános szerződési feltételeket, és azon dokumentumot, amely kiemeli a biztosítási szerződésre vonatkozó legfontosabb információkat a vonatkozó ágazati szabályokkal összhangban.
27. A csomag kézhezvétele után az ügyfél átgondolhatja döntését, és bármilyen kérdés esetén felkeresheti a 4Life Direct Kft. ügyfélszolgálatát. Ha az ügyfél úgy dönt, hogy aktiválja a szerződést, akkor az ajánlati lapot alá kell írni és visszaküldeni, valamint megkezdeni a havi díjak fizetését. Amennyiben az ügyfél a szerződéskötésre vonatkozó döntését megváltoztatja, a dokumentáció ügyfél általi kézhezvételét követő 30 napon belül azonnali hatállyal felmondhatja életbiztosítását, ebben az esetben az addig befizetett havidíjak teljes mértékben visszatérítésre kerülnek részére. E nyilatkozat hiányában is, ha a csomag kézhezvétele után mégsem kívánják az ügyfelek igénybe venni a biztosítást, elegendő, ha egyszerűen nem küldik vissza az aláírt ajánlati lapot, és nem fizetik meg az első biztosítási díjat.
28. Amennyiben az értékesítővel történt beszélgetés során az érdeklődő nem tud döntésre jutni, de szeretne információt kapni a termékről, kérésére információs csomagot küldenek, amely tartalmazza a biztosításhoz kapcsolódó lényeges információkat. Az eljárás alá vont előadása szerint az információs csomag szintén tartalmaz egy jelentkezési lapot, így amennyiben az érdeklődő birtokában van minden olyan információnak, amelyet beszerezni kívánt a biztosítási szerződés megkötése előtt, akkor csak azt a jelentkezési (ajánlati) lapot kell visszaküldenie a 4Life Direct Kft. részére annak visszaigazolásaként, hogy a szerződést meg kívánja kötni.
29. Az eljárás alá vont előadta, hogy a távértékesítési és életbiztosítási jogszabályi előírásoknak megfelelően, a szerződéskötés mindkét formája esetében az ügyfélnek joga van a szerződési dokumentumok kézhezvételétől (a szerződés létrejöttétől) számított 30 napon belül azonnali hatállyal felmondani a szerződést. Ebben az esetben az addig befizetett havi díjak levonások nélkül visszafizetésre kerülnek.

Állományi adatok

30. A 4Life Direct Kft. 2012. decembere és 2014. december 13. között [...] darab Időskori Biztonság elnevezésű kockázati életbiztosítási szerződés megkötésében működött közre.
31. A 4Life Direct Kft. szerződéskötésnek, aktív ügyfélnek tekinti azt, aki akként dönt, hogy aláírja az ajánlatot, és meg is fizeti a biztosítási díjat. A 4Life Direct Kft. [...] aktív ügyfelet tartott nyilván 2014. december 13-án. Ezen ügyfelek legalább egy havi biztosítási díjat megfizettek.
32. A vizsgált időszakban (2012. decembere és 2015. május 31. között) az aktív ügyfelekhez képest a szerződéstől (kifejezetten) elállók aránya [...] % volt, az összes szerződéskötéshez képest (egyezően más országok mutatóival) a szerződések [...] % -a nem válik aktívvá, azaz nem történik meg az első havi díj befizetése. Az értékesítési modell révén tehát a „megkötött” szerződések [...] % -a válik aktívvá.
33. 2014. december 13. és 2015. május 31. között a 4Life Direct Kft. [...] fővel való szerződéskötésben működött közre.¹³ Az aktív ügyfelek száma 2014. december 13. és 2015. május 31. napja között [...] volt.
34. A teljes vizsgált időszakban (2012. decembere és 2015. május 31. között) az aktív ügyfelek száma [...] volt.
35. A 4Life Direct Kft. adatszolgáltatása (Vj/117-62/2014. számú irat) értelmében a vizsgált időszakban (2015. májusig) összesen [...] kárigény került rendezésre, ebből [...] esetben a teljes biztosítási összeg (a többi esetben vagy várakozási időn belüli, vagy a szerződéskötést követő két éven belüli, de a szerződéskötéskor is fennálló betegség miatti haláleset történt¹⁴). Az átlagos (kárigény esetén történő) kifizetés a teljes biztosítási összeg esetében [...] Ft, a befizetett díjak visszafizetésekor [...] Ft volt.

¹³ A Vj/117-38/2014. számú irat tartalmazza.

¹⁴ Vj/117-69/2014. számú jegyzőkönyv

36. A vizsgált időszakban [...] került sor 3.500.000 Ft-os biztosítási összeg kifizetésre, ezen összegre kötött szerződések száma is csak [...] darab. 50.000 Ft-os biztosítási összegre kötött biztosítások száma a vizsgált időszakban [...] volt, ebből [...] kárigény került kifizetésre 2015. május végéig, [...] darab 2015. augusztus végéig. Az utóbbiból [...] esetben a kifizetés a befizetett díjakkal egyezett meg (kisebb volt mint 50.000 Ft), [...] esetben került sor a teljes biztosítási összeg kifizetésére.
37. Az 50.000 Ft-os összegű kötvényekre jutó kárigények száma [...]%-os az összes kárigény-számhoz viszonyítva.
38. Az eljárás alá vont a fenti adatok helyes értelmezése kapcsán hangsúlyozta, hogy a termék még csak élettartamának kezdetét van, így pl. már 2015. május és augusztusa között is jelentősen megnőtt a teljes biztosítási összegek kifizetésének az aránya.
39. A biztosítottak (szerződéskori) átlagéletkora [...] év.
40. Az eljárás alá vontak nyilatkozata (Vj/117-71/2014. számú irat) szerint a szerződők (mivel nem csak a biztosított lehet szerződő) és biztosítottak életkora az alábbi módon oszlik meg (2015. október 31-ig számolva):

Életkor	Szerződő személyek		Biztosított személyek	
	Szerződések száma	Arány	Szerződések száma	Arány
<50	[...]	[...]	[...]	[...]
<55	[...]	[...]	[...]	[...]
<60	[...]	[...]	[...]	[...]
<65	[...]	[...]	[...]	[...]
65+	[...]	[...]	[...]	[...]
Összesen	[...]	[...]	[...]	[...]

41. A 4Life Direct Kft. árbevétele az Időskori Biztonság termék értékesítéséből az alábbiak szerint alakult:

Időszak	Árbevétel
2012. év	[...]
2013. év	[...]
2014. év	[...]
2014. december 13. - 2015. május 31. ¹⁵	[...]

42. A Red Sands Life nettó árbevétele 2012. december és 2014. december 13. között (a viszontbiztosítási költségek levonása után) az Időskori Biztonság biztosítás 4Life Direct Kft. által Magyarországon történő értékesítésével kapcsolatosan nettó [...] Ft, 2014. december 13. és 2015. május 31. között pedig [...] Ft volt.¹⁶

Biztosítási módok¹⁷

43. A 4Life Direct Kft. által rendelkezésre bocsátott – a vizsgált időszakra irányadó – biztosítási módokat ismertető táblázatot a Vj/117-50/2014. számú vizsgálati jelentés 5. számú melléklete tartalmazza. A következők példák olyan módokat szemléltetnek, amelyek esetében az 1.000.000 Ft-os biztosítási összeg elérhető:

Egy fős (1) vagy házastárs (2) módzat	Legalacsonyabb életkor	Legmagasabb életkor	Havi biztosítási díj
1	18	[...]	[...]
2	18	[...]	[...]

¹⁵ A Vj/117-38/2014. számú irat tartalmazza, nem auditált adat.

¹⁶ A Vj/117-39/2014. számú irat tartalmazza.

¹⁷ Az alábbi táblázat a Vj/117-37/2014. számú feljegyzéssel áttemelt P/1157-5/2014. számú adatszolgáltatás alapján készült.

1	25	[...]	[...]
2	25	[...]	[...]
1	30	[...]	[...]
2	30	[...]	[...]
1	35	[...]	[...]
2	35	[...]	[...]
1	40	[...]	[...]
2	40	[...]	[...]
1	45	[...]	[...]
2	45	[...]	[...]
1	50	[...]	[...]
2	50	[...]	[...]
1	55	[...]	[...]
2	55	[...]	[...]
1	60	[...]	[...]
2	60	[...]	[...]
1	65	[...]	[...]
2	65	[...]	[...]
1	70	[...]	[...]
2	70	[...]	[...]
1	75	[...]	[...]
2	75	[...]	[...]
1	76	[...]	[...]
2	76	[...]	[...]
1	77	[...]	[...]
2	77	[...]	[...]
1	78	[...]	[...]
2	78	[...]	[...]
1	79	[...]	[...]
2	79	[...]	[...]
1	80	[...]	[...]
2	80	[...]	[...]
1	81	[...]	[...]
2	81	[...]	[...]
1	82	[...]	[...]
2	82	[...]	[...]
1	83	[...]	[...]
2	83	[...]	[...]
1	84	[...]	[...]
2	84	[...]	[...]
1	85	[...]	[...]
2	85	[...]	[...]

44. A kereskedelmi gyakorlat 100 Ft-os napidíjra, illetve 3.500.000 Ft-os biztosítási összegre is utal. Különböző életkorú biztosított személyeknél a havi 3000 Ft körüli díj és a 3.500.000 Ft körüli biztosítási összeg mellett az alábbi (egy fős) módozatok érhetőek el:

Életkor	3000 Ft körüli havi díj		3.500.000 Ft körüli biztosítási összeg	
	Havi díj	Biztosítási összeg	Havi díj	Biztosítási összeg
55-59	[...]	[...]	[...]	[...]
60-64	[...]	[...]	[...]	[...]
65-69	[...]	[...]	[...]	[...]
70-74	[...]	[...]	[...]	[...]
75	[...]	[...]	[...]	[...]
76	[...]	[...]	[...]	[...]
77	[...]	[...]	[...]	[...]
78	[...]	[...]	[...]	[...]

79	[...]	[...]	[...]	[...]
80	[...]	[...]	[...]	[...]
81	[...]	[...]	[...]	[...]
82	[...]	[...]	[...]	[...]
83	[...]	[...]	[...]	[...]
84	[...]	[...]	[...]	[...]
85	[...]	[...]	[...]	[...]

A szabályozási háttér

45. A jelen versenyfelügyeleti eljárásban releváns piacnak minősül a természetes személy ügyfeleknek kínált életbiztosításoknak, azon belül a kockázati (halál esetére szóló) életbiztosítási termékeknek a piaca.
46. A Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény 2012. július 24. és 2014. március 14. között hatályos 536. § (1) és (2) bekezdései szerint „*biztosítási szerződés alapján a biztosító meghatározott jövőbeni esemény (biztosítási esemény) bekövetkeztétől függően bizonyos összegnek megfizetésére vagy más szolgáltatás teljesítésére, a biztosított, illetőleg a másik szerződő fél pedig díj fizetésére kötelezi magát. A biztosítási esemény lehet különösen:*
- a) a szerződésben megállapított károsító esemény;*
- b) halál bekövetkezése, meghatározott életkor elérése;*
- c) testi sérülést, rokkantságot, egészségkárosodást vagy halált okozó baleset.”*
47. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 2014. március 15. óta hatályos 6:439. § (1) és (2) bekezdései szerint **biztosítási szerződés** alapján a biztosító köteles a szerződésben meghatározott kockázatra fedezetet nyújtani, és a kockázatviselés kezdetét követően bekövetkező biztosítási esemény bekövetkezése esetén a szerződésben meghatározott szolgáltatást teljesíteni; a biztosítóval szerződő fél díj fizetésére köteles. A biztosító szolgáltatása a biztosított kárának a szerződésben meghatározott módon és mértékben történő megtérítésében, a biztosított részére nyújtott más szolgáltatás teljesítésében (a továbbiakban: kárbiztosítás) vagy a szerződésben meghatározott összeg megfizetésében (a továbbiakban: összegbiztosítás) áll.
48. A Ptk. 6:477. § szerint **életbiztosítási szerződés** alapján a biztosító a természetes személy biztosított halála, meghatározott életkor vagy időpont elérése vagy más esemény bekövetkezése esetére a szerződésben meghatározott biztosítási összeg kifizetésére, járadék élethosszig tartó vagy meghatározott időszakra történő folyósítására vállal kötelezettséget. Az életbiztosítás lehet különösen:
- a) kockázati életbiztosítás, amelynek sem lejáratosi szolgáltatása, sem visszavásárlási értéke nincs; vagy*
- b) kockázati életbiztosításnak nem minősülő életbiztosítás, ideértve a befektetési egységekhez kötött életbiztosítást is, ahol a befektetési kockázatot a szerződés szerint a szerződő fél maga viseli.*
49. A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) 3. §-a tartalmazza az alábbi fogalom-meghatározásokat:
- 10. *biztosító*: az a szervezet, amely a hatályos magyar jogi szabályozás, illetve valamely hatályos tagállami szabályozás szerint biztosítási és azzal közvetlenül összefüggő tevékenységre jogosult;
 - 24. *határon átnyúló szolgáltatás*: az a szolgáltatás, amely esetében a biztosító, a biztosításközvetítő, illetve a biztosítási szaktanácsadó tevékenységéhez kapcsolódó kötelezettségvállalás tagállama nem azonos azzal a tagállammal, ahol a biztosító, biztosításközvetítő, illetve biztosítási szaktanácsadó székhelye, telephelye, főirodája található.
50. A Bit. 4. §-a szerint a biztosítási tevékenység biztosítási szerződésen, jogszabályon vagy tagsági jogviszonyon alapuló kötelezettségvállalás, amely során a tevékenységet végző megszervezi az azonos vagy hasonló kockázatoknak kitett személyek közösségét (veszélyközösség), matematikai és statisztikai

eszközökkel felméri a biztosítható kockázatokat, megállapítja és beszedi a kötelezettségvállalás ellenértékét (díját), meghatározott tartalékokat képez, a létrejött jogviszony alapján a kockázatot átvállalja és teljesíti a szolgáltatásokat.

51. A Bit. 5. § (1) és (2) bekezdése¹⁸ szerint biztosítási, független biztosításközvetítői tevékenység és biztosítási tevékenységgel összefüggő tevékenység Magyarország területén - a (2) bekezdésben foglaltak kivételével - a Felügyelet engedélyével végezhető. A tagállamban székhellyel rendelkező biztosító, biztosításközvetítő, biztosítási szaktanácsadó tevékenységét Magyarország területén határon átnyúló szolgáltatásként vagy magyarországi fióktelepe útján akkor végezheti, ha erre a saját államában jogosult.
52. A Bit. 33. § (1) bekezdése szerint a biztosításközvetítői és a viszontbiztosítás közvetítői tevékenység (a továbbiakban: biztosításközvetítői tevékenység) a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződés (a továbbiakban: biztosítási szerződés) létrehozására irányuló rendszeres, üzletszerű tevékenység. E tevékenység kiterjed a biztosítási szerződések megkötésének elősegítésére, biztosítási termékek ismertetésére, ajánlására, az ezzel kapcsolatos felvilágosításra, illetve a biztosítási szerződések megkötésére, a biztosítási szerződések értékesítésének szervezésére, továbbá a biztosítási szerződések lebonyolításában és teljesítésében való közreműködésre.
53. A Bit. 33. § (3) bekezdése szerint biztosításközvetítői tevékenységet függő biztosításközvetítő, illetve független biztosításközvetítő végezhet. Ugyanezen § (4) bekezdése szerint a függő biztosításközvetítő (a továbbiakban: ügynök) egy biztosító biztosítási termékeit vagy több biztosító egymással nem versengő biztosítási termékeit közvetíti. Független biztosításközvetítő - az (5) bekezdésben és a 35. § (1) bekezdésében foglaltak kivételével - minden egyéb biztosításközvetítő.
54. A Bit. 33. § (5) bekezdése szerint függő biztosításközvetítőnek minősül az a biztosításközvetítő is, aki a közvetítést a főtevékenységéhez kapcsolódó termékre vagy szolgáltatásra vonatkozóan, azt kiegészítő tevékenységként végzi, amennyiben az ügyféltől biztosítási díjat, a biztosítótól pedig az ügyfélnek járó összeget nem vesz át. Ugyanezen § (6) bekezdése szerint a függő biztosításközvetítő a biztosítási szerződést a biztosítóval fennálló munkaviszonya keretében vagy a biztosító megbízása alapján közvetíti.
55. A Bit. 34. § szerint biztosításközvetítői tevékenységet – a Bit.-ben foglalt kivételekkel – kizárólag olyan személy végezhet, aki szerepel a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban.
56. A Bit. 37. §-a fogyasztók biztosításközvetítők által való tájékoztatásának kötelező tartalmi elemeire, a Bit. 166. §-a az életbiztosítási szerződés megkötése előtt a biztosítókat terhelő tájékoztatás kötelező tartalmi elemeire, valamint a Bit. 167. §-a az életbiztosítási szerződés megkötését követően a biztosítókat terhelő tájékoztatás kötelező tartalmi elemeire fogalmaznak meg rendelkezéseket, amelyek jelen eljárás tárgyát nem érintik.

Kockázati életbiztosítások

57. Kockázati életbiztosítás esetén – a szerződő díjfizetése ellenében – a biztosító arra vállal kötelezettséget, hogy ha a biztosított a biztosítás időtartamán belül meghal, akkor egy előre meghatározott személy – a kedvezményezett – részére egy előre meghatározott összeget (biztosítási összeg) fizet ki. Ha a tartam lejártakor a biztosított életben van, akkor a biztosítás kifizetés nélkül megszűnik.
58. E biztosítási forma célja elsősorban az, hogy a kedvezményezett túlélők számára biztosítsa, hogy a biztosított halála esetén ne kerüljenek szorult anyagi helyzetbe, a biztosított esetleges adósságának (pl. bankkölcsön) megfizetése ne jelentsen túl nagy terhet az örökösöknek. A kockázati életbiztosítás ezért hitelfedezeti életbiztosításként is felhasználható. A kockázati biztosítás kifizetése fedezetet nyújthat akár a temetési költségekre vagy az örökösödési illetékre is.¹⁹
59. Időskori, temetési, kegyeleti biztosítások több biztosító termékpalettájában megtalálhatóak, így például:

¹⁸ A Bit. 2012. december 1. napjától hatályos változata

¹⁹ Forrás: <http://felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak/biztositasok/életbiztositasok2/életbiztositasok.html>

Biztosító	Termék	Jellemzők
Generali Biztosító Zrt.	"Nyugalom" Kegyeleti célú biztosítás és megtakarítás	https://www.generali.hu/Szolgáltatások/Elet_es_nyugdij/nyugalom.aspx
Aegon Magyarország általános Biztosító Zrt.	Gondviselés	https://www.aegon.hu/életbiztosítás/aegon-életbiztosítások/életbiztosítás_gondviselés.html
Signal Biztosító Zrt.	Testamentum	http://www.signal.hu/hu/testamentum.html
ING Biztosító Zrt.	Naplemente Plusz	https://www.ing.hu/public/termek/naplemente-plusz-1 (már nem értékesített termék)
Groupama Garancia Biztosító Zrt.	Szelence	http://www.groupama-garancia.hu/biztos-t-sok/life-insurances/klasszikus-életbiztos-t-sok/szelence-életbiztos-t-s-folyamatos-d-jfizetessel-@/article.jspz?id=9313

IV.

A vizsgált kereskedelmi gyakorlat

60. A 4Life Direct Kft. egyrészt a 2012 decembere és 2014. december 12. között, másrészt a 2014. december 13. és 2015. május 31. között alkalmazott kereskedelmi kommunikációs eszközöket bocsátotta rendelkezésre.
61. A 4Life Direct Kft. az Időskori Biztonság biztosítást a vizsgált időszakban, azaz 2012 decembere és 2015. május 31. között a következő kommunikációs eszközökön népszerűsítette: rádió, televízió, Google adwords, honlap, DM levél, e-DM levél, sms, szórólap, teletext. Az egyes eszközök tartalmát és megjelenési jellemzőit a jelen határozat melléklete tartalmazza.
62. Az egyes kommunikációs eszközök a vizsgálat tartalma, iránya szempontjából az alábbi, kifogásolt állításokat tartalmazták, amellyel, hogy 2015. január 1. előtt arra is utalnak, hogy „a biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető, a választott biztosítási összegtől függően”, 2015. januártól pedig kiemelték, hogy a biztosítás egyszerű, illetve megfizethető:

Kommunikációs eszköz	Közzététel időpontja	Sérelmezett állítások a „temetési és egyéb kiadások fedezetével” összefüggésben	Sérelmezett állítások abban a tekintetben, hogy biztosítást ki nyújtja
Rádióreklámok			
Radio_Formal_60	2014.03.21.- 2014.06.27.	(...) Ez a biztosítás gondoskodni fog családjáról, ha Ön már nem lehet velük. Manapság egy temetés akár milliós összegbe is kerülhet. A Biztosítás által a család akár 3 500 000 Ft készpénzhez jut, amely segít rendezni a temetés költségeit. Ne hagyja, hogy emiatt szerettei aggódjanak. (...)	A biztosításra a Red Sands vállal garanciát!
Radio_Formal_90	2014.03.21.- 2014.06.27.	Ez a biztosítás gondoskodni fog családjáról, ha Ön már nem lehet velük. Manapság egy temetés akár milliós összegbe is kerülhet. Az Időskori Biztonság által a családja készpénzhez jut, mely segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. Ne hagyja, hogy emiatt szerettei aggódjanak. A családjának kifizetett készpénz akár 3 500 000 Ft is elérheti, amely segítségükre lesz, ha Ön már eltávozott.	A biztosításra a Red Sands vállal garanciát!
Radio_RT_60	2014.03.21.- 2014.06.27.	A családja számára elérhető készpénzkifizetés akár 3 500 000 Ft is lehet, amely segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat.	A biztosításra a Red Sands vállal garanciát!
Radio_RT_90	2014.03.21.- 2014.06.27.	Tudja, hogy egy temetés összege manapság már milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság Biztosítás által a családjának kifizetett készpénz	A biztosításra a Red Sands vállal garanciát!

		segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat.	
Televíziós reklámok (2014. decemberig)			
4LD_SMS_120	2012 decemberétől 2014. januárig	Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság biztosítás által a családjának kifizetett készpénz segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. Ne hagyja, hogy emiatt a szerettei aggódjanak! <i>Írásban: Egy temetés akár 1 millió forintba is kerülhet</i>	<i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i>
4LD_SMS_90	2012 decemberétől 2014. januárig	Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság biztosítás által a családjának kifizetett készpénz segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. Meg fog lepődni, hogy a biztosítás mennyire megfizethető!	<i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i>
4LD_Tele_120	2012 decemberétől 2014. januárig	Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság biztosítás által a családjának kifizetett készpénz segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. Ne hagyja, hogy emiatt a szerettei aggódjanak! <i>Írásban: Egy temetés akár 1 millió forintba is kerülhet</i>	<i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i>
4LD_Tele_90	2012 decemberétől 2014. januárig	Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság biztosítás által a családjának kifizetett készpénz segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. <i>Írásban: Egy temetés akár 1 millió forintba is kerülhet</i>	<i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i>
Formal_book_chair_120	2013. augusztus – 2014. december	<i>Írásban: Időskori Biztonság</i> Egy haláleset mindannyiunkat megérint. Ilyenkor összegyűlik a család és lerójuk végső tiszteletünket. Azonban manapság egy temetés akár milliós összegbe is kerülhet. Az Időskori Biztonság biztosítás által a családja készpénzhez jut, mely segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. Ne hagyja, hogy emiatt szerettei aggódjanak! <i>Írásban: Egy temetés költsége akár 1 000 000 Ft is lehet</i> A családjának kifizetett készpénz, akár a 3,5 millió forintot is elérheti, amely segítségükre lesz, ha Ön már eltávozott. <i>Írásban: Akár 3 500 000 Ft készpénz.</i>	-
Formal_book_chair_90	2013. augusztus – 2014. december	<i>Írásban: Időskori Biztonság</i> Ez a biztosítás gondoskodni fog családjáról, ha Ön már nem lehet velük. Manapság egy temetés akár milliós összegekbe is kerülhet. Az Időskori Biztonság által a családja készpénzhez jut, mely segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. Ne hagyja, hogy emiatt szerettei aggódjanak! <i>Írásban: Egy temetés költsége akár 1 000 000 Ft is lehet</i> A családjának kifizetett készpénz, akár a 3,5 millió forintot is elérheti, amely segítségükre lesz, ha Ön már eltávozott. <i>Írásban: Akár 3 500 000 Ft készpénz.</i>	-
Formal_book_chair_60	2013. augusztus – 2014. december	<i>Írásban: Időskori Biztonság</i> Ez a biztosítás gondoskodni fog családjáról, ha Ön már nem lehet velük. Manapság egy temetés milliós összegekbe is kerülhet. <i>Írásban: Egy temetés költsége akár 1 000 000 Ft is lehet</i> A biztosítás által a családja akár 3,5 millió Ft készpénzhez jut, mely segít rendezni a temetés költségeit. Ne hagyja, hogy emiatt szerettei aggódjanak! <i>Írásban: Akár 3 500 000 Ft készpénz.</i>	-
Informal_120	2013. július – 2014.	Tudta, hogy egy temetés manapság, akár milliós összegekbe is kerülhet? <i>Írásban: Egy temetés költsége akár 1 000 000 Ft is lehet</i>	<i>Az Időskori Biztonságért a Red</i>

	január	Az biztosítás által, családja készpénzhez jut, melynek segít rendezni a temetési költségeit és a váratlan kiadásokat. Ne hagyja, hogy szerettei emiatt aggódjanak.	<i>Sands nyújt garanciát</i>
Informal_90	2013. július – 2014. január	Egy temetés manapság, akár milliós összegbe is kerülhet. <i>Írásban: Egy temetés költsége akár 1 000 000 Ft is lehet</i> A biztosítás által a családja készpénzhez jut, amely segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. Ne hagyja, hogy emiatt a szerettei aggódjanak!	<i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i>
Informal_60	2013. július – 2014. január	A biztosítás által a család akár 3,5 millió forint készpénzhez juthat, mely segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. Ne hagyja, hogy emiatt szerettei aggódjanak. <i>Írásban: Akár 3 500 000 Ft készpénz</i>	<i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i>
Rolling_titl e_120	2013. január - 2013. december 2014. december 13.- 2015. május 31.	Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság biztosítás által a családjának kifizetett készpénz segíti rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. Ne hagyja, hogy emiatt a szerettei aggódjanak! <i>Írásban: Egy temetés akár 1 millió forintba is kerülhet</i>	<i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i>
Rolling_titl e_90	2013. január - 2013. december 2014. december 13.- 2015. május 31.	Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság biztosítás által a családjának kifizetett készpénz segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. <i>Írásban: Egy temetés akár 1 millió forintba is kerülhet</i>	<i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i>
Rolling_titl e_60	2013. január - 2013. december 2014. december 13.- 2015. május 31.	A családja számára elérhető készpénzkifizetés akár 3,5 millió forint is lehet, amely segít rendezni a temetés költségeit és más előre nem látható kiadásokat. <i>Írásban: Akár 3,5 millió forint készpénz, ami segíthet a temetési vagy más váratlan kiadásokban</i>	<i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i>
Party_120	2014. április – 2014. december	Ez az első alkalom, hogy Sándor nincs velünk. Hiányoznak a viccei az asztal mellől. Nagyon szerette megnevetetni az embereket... Nehéz lehet neked nélküle, nem beszélve a temetéssel kapcsolatos és az azt követő kiadásokról... Most már jobban vagyok és hála Sándornak, nem kellett aggódnom az anyagiak miatt sem. Volt egy életbiztosítása, melyet a 4Life Direct kínál. (...) Mindannyian szeretnénk valamit hagyni a szeretteinkre, ami lehet készpénz vagy egyfajta segítség a temetési kiadásokhoz. Az Időskori Biztonsággal ez megtehető. (...) Manapság egy temetés akár milliós összegbe is kerülhet. Ne hagyja, hogy szerettei emiatt aggódjanak. Az Időskori Biztonság által, családja akár 3,5 millió forint készpénzhez juthat, mely segítségükre lesz, ha Ön már eltávozott.	<i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i>
Party_90	2014. április – 2014.	Ez az első alkalom, hogy Sándor nincs velünk. Hiányoznak a viccei az asztal mellől.	<i>Az Időskori Biztonságért a Red</i>

	december	Nehéz lehet neked nélküle, nem beszélve a temetéssel kapcsolatos és az azt követő kiadásokról... Most már jobban vagyok és hála Sándornak, nem kellett aggódnom az anyagiak miatt sem. Volt egy életbiztosítása, melyet a 4Life Direct kínál. (...) Nem szeretném, ha a szeretteimnek anyagi gondjai lennének, ha én már nem leszek... (...) Manapság egy temetés akár milliós összegbe is kerülhet. Ne hagyja, hogy szerettei emiatt aggódjanak.	<i>Sands nyújt garanciát</i>
Party_60		Nehéz lehet neked nélküle, nem beszélve a temetéssel kapcsolatos kiadásokról... Most már jobban vagyok és nem kellett aggódnom az anyagiak miatt sem. Sándornak volt egy életbiztosítása, melyet a 4Life Direct kínál. ... Igen, már napi 100 Ft-tól elérhető. <i>Írásban: Már napi 100 Ft-tól, a választott biztosítási összegtől függően.</i>	<i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i>
5_Agents_120	2014. szeptember – 2014. december 2014. december 13.- 2015. május 31.	Úgy gondoltam, hogy érdekes lenne tőletek, mint biztosítási szakemberektől hallani, hogy az ügyfeleitek mit mondanak, mik a legfontosabb előnyei az Időskori Biztonság életbiztosításnak, nos ki kezdi? A3: az ügyfeleink tudják, hogy a családjuk pénzhez jut, mely segítségükre lesz a temetési költségek fedezésében A4: és más váratlan kiadásokban János: Szeretné biztonságban tudni szeretteit a végső kiadások okozta megterheléstől?	<i>A BIZTOSÍTÁSÉRT A RED SANDS NYÚJT GARANCIÁT</i>
5_Agents_90	2014. szeptember – 2014. december 2014. december 13.- 2015. május 31.	Úgy gondoltam, hogy érdekes lenne tőletek, mint biztosítási szakemberektől hallani, hogy az ügyfeleitek mit mondanak, mik a legfontosabb előnyei az Időskori Biztonság életbiztosításnak, ki kezdi? A3: az ügyfeleket tudják, hogy a családjuk pénzhez jut, mely segítségükre lesz a temetési költségek fedezésében A1: Ügyfeleink kellemesen meglepődnek, hogy a havi díjak mennyire kedvezőek. János: Szeretné biztonságban tudni szeretteit a végső kiadások okozta megterheléstől?	<i>A BIZTOSÍTÁSÉRT A RED SANDS NYÚJT GARANCIÁT</i>
1_Agent_120 (Female/Male)	2014. szeptember – 2014. december 2014. december 13.- 2015. május 31.	A biztosítás által a családnak kifizetett pénz segít a temetéssel kapcsolatos költségek, és más hátrahagyott anyagi kötelezettségek rendezésében.	<i>A BIZTOSÍTÁSÉRT A RED SANDS NYÚJT GARANCIÁT</i>
1_Agent_90 (Female/Male)	2014. szeptember – 2014. december 2014. december 13.- 2015.	A biztosítás által a családnak kifizetett pénz segít a temetéssel kapcsolatos költségek, és más hátrahagyott anyagi kötelezettségek rendezésében.	<i>A BIZTOSÍTÁSÉRT A RED SANDS NYÚJT GARANCIÁT</i>

	május 31.		
Rolling_titl e_120_NEW W	2014. január – 2014. december 2015. február 1. – 2015. május 31.	Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság biztosítás által a családjának kifizetett készpénz segíti rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. Ne hagyja, hogy emiatt a szerettei aggódjanak! <i>Írásban: Egy temetés akár 1 millió forintba is kerülhet</i>	<i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i>
Rolling_titl e_90_NEW	2014. január – 2014. december 2015. február 1. – 2015. május 31.	Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság biztosítás által a családjának kifizetett készpénz segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. <i>Írásban: Egy temetés akár 1 millió forintba is kerülhet</i>	<i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i>
Rolling_titl e_60_NEW	2014. január – 2014. december 2015. február 1. – 2015. május 31.	A családja számára elérhető készpénzkifizetés akár 3,5 millió forint is lehet, amely segít rendezni a temetés költségeit és más előre nem látható kiadásokat. <i>Írásban: Akár 3,5 millió forint készpénz, ami segíthet a temetési vagy más váratlan kiadásokban</i>	Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát

Honlapi tartalom

honlap	2012. április 1-től	Gondolt már arra valaha, hogy az Ön halála után ki fogja majd állni a temetésével kapcsolatos kiadásokat? Az 'Időskori Biztonság' biztosítás készpénzhez juttatja a családját és segít nekik abban, hogy a majdani temetési költségeket és egyéb váratlan kiadásokat fedezni tudják. Mindez azt jelenti, hogy abban a nehéz és érzelmileg megterhelő időszakban egy teherrel kevesebb nyomja majd a vállukat. VIDEO: <i>Ez a biztosítás gondoskodni fog családjáról, ha Ön már nem lehet velük. Egy haláleset mindannyiunkat megérint, ilyenkor összegyűlik a család és lerójuk végső tiszteletünket. Azonban egy temetés összege manapság már milliós összegbe is kerülhet (írásban: egy temetés költsége akár 1 000 000 Ft is lehet).</i> Az Időskori Biztonság Biztosítás által a családja készpénzhez jut, amely segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. Ne hagyja, hogy szerettei emiatt aggódjanak. A családjának kifizetett készpénz akár 3 500 000 Ft is lehet, amely segítségükre lesz, ha Ön már eltávozott. <i>(írásban: akár 3 500 000 Ft készpénz)</i>	Lásd a táblázatot követő pontban!
--------	------------------------	---	-----------------------------------

Televíziós reklámok (2015. januártól)

Grandma_9 0	2015. február 1. – 2015. április 30.	Örülök, hogy segíthetek nekik és gondoskodhatom róluk. És ha már nem leszek, akkor is azt szeretném, hogy ne okozz nekik semmilyen nehézséget. <i>Írásban: Ne hagyja, hogy szerettei emiatt aggódjanak</i> Tudta, hogy egy temetés manapság, akár milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság életbiztosítás segít abban, hogy szeretteinek ne okozzon gondot se a temetés, sem az egyéb felmerülő kiadások.	<i>A BIZTOSÍTÁSÉRT A RED SANDS NYÚJT GARANCIÁT</i>
Grandma_1 20	2015. február 1. – 2015. április 30.	Örülök, hogy segíthetek nekik és gondoskodhatom róluk. És ha már nem leszek, akkor is azt szeretném, hogy ne okozz nekik semmilyen nehézséget. <i>Írásban: Ne hagyja, hogy szerettei emiatt aggódjanak</i> Tudta, hogy egy temetés manapság, akár milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság életbiztosítás segít abban, hogy szeretteinek ne okozzon gondot se a temetés, sem az egyéb felmerülő kiadások.	<i>A BIZTOSÍTÁSÉRT A RED SANDS NYÚJT GARANCIÁT</i>

LetterRT_60	2015. január 1. – 2015. május 31.	Nem sejtettem, hogy hamarosan meghalok éppen ezért nem gondoskodtam a családomról senki sem állíthatja, hogy fontosnak tartottam, hogy életbiztosítást kössek hiszen nem aggódtam amiatt, hogy ki fedezi a temetés költségeit de az igazság az, hogy nem aggódom amiatt, hogy ki fedezi a temetés költségeit hiszen fontosnak tartottam, hogy életbiztosítást kössek senki sem állíthatja, hogy nem gondoskodtam a családomról éppen ezért választottam a Four Life Directet.	<i>A biztosításra a Red Sands Group vállal garanciát.</i>
LetterRT_90	2015. január 1. – 2015. május 31.	Nem sejtettem, hogy hamarosan meghalok, éppen ezért nem gondoskodtam a családomról, senki sem állíthatja, hogy fontosnak tartottam, hogy életbiztosítást kössek, hiszen nem aggódtam amiatt, hogy ki fedezi a temetés költségeit de az igazság az, hogy nem aggódom amiatt, hogy ki fedezi a temetés költségeit, hiszen fontosnak tartottam, hogy életbiztosítást kössek, senki sem állíthatja, hogy nem gondoskodtam a családomról, éppen ezért választottam a 4Life Directet. A szeretetünket nem csak egyféleképpen fejezhetjük ki Időskori Biztonság életbiztosítás - 4Life Direct Megfizethető havi díjak Akár 3, 5 millió forintos biztosítási összeg Hívja díjmentesen a számot! 06 80 696 444 85 éves korig garántáltan elfogadjuk a jelentkezését nincsenek orvosi vizsgálatok nincsenek egészségügyi kérdések Egy temetés költsége akár 1.000.000 ft is lehet.	Időskori Biztonság életbiztosítás - 4Life Directtől <i>A biztosításra a Red Sands Group vállal garanciát.</i>
LetterRT_120	2015. január 1. – 2015. május 31.	Nem sejtettem, hogy hamarosan meghalok, éppen ezért nem gondoskodtam a családomról, senki sem állíthatja, hogy fontosnak tartottam, hogy életbiztosítást kössek, hiszen nem aggódtam amiatt, hogy ki fedezi a temetés költségeit de az igazság az, hogy most még élek nem aggódom amiatt, hogy ki fedezi a temetés költségeit, hiszen fontosnak tartottam, hogy életbiztosítást kössek, senki sem állíthatja, hogy nem gondoskodtam a családomról, éppen ezért választottam a Four Life Directet. A szeretetünket nem csak egyféleképpen fejezhetjük ki Időskori Biztonság életbiztosítás a Four Life Directtől Megfizethető havi díjakkal Akár 3,5 millió forintos biztosítási összeggel Részletes információért hívja a képernyőn látható ingyenes telefonszámot! Az Időskor Biztonság biztosítást mindenkinek ajánlott megkötnie, mert a biztosítás által családja készpénzhez jut, mely segít rendezni a temetési költségeket és a váratlan kiadásokat. Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet? Ne hagyja, hogy szerettei emiatt aggódjanak.	<i>A biztosításra a Red Sands Group vállal garanciát.</i>
Old_Couple_120_600	2015. január 1. – 2015. április 30.	Tudta, hogy egy temetés manapság, akár milliós összegekbe is kerülhet? <i>Megfizethető havi díjak! 54 éves korban az 1 000 000 Ft-os biztosítási összeg havi díja 5700 Ft</i> Az Időskor Biztonság által családja készpénzhez jut, mely segít rendezni a temetés költségeit és a váratlan kiadásokat. Ne hagyja, hogy szerettei emiatt aggódjanak. <i>Egy temetés költsége akár 1 000 000 Ft is lehet.</i>	A BIZTOSÍTÁSÉRT A RED SANDS NYÚJT GARANCIÁT
Old_Couple_90_600	2015. január 1. – 2015. április 30.	Segít családjának rendezni a temetés költségeit és a váratlan kiadásokat. Ne hagyja, hogy szerettei emiatt aggódjanak. <i>Egy temetés költsége akár 1 000 000 Ft is lehet.</i> <i>Megfizethető havi díjak! 54 éves korban az 1 000 000 Ft-os biztosítási összeg havi díja 5700 Ft</i>	A BIZTOSÍTÁSÉRT A RED SANDS NYÚJT GARANCIÁT
Rolling_Title_New_60_600	2015. február 1. – 2015. május 31.	Tudja Ön, hogy a szép emlékek mellett mást is hagyhat szeretteire? <i>Hagyjon mást is szeretteire a szép emlékeke mellett</i> Amennyiben az Ön életkora 85 év alatt van, jelentkezését garántáltan elfogadjuk. Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet?	A BIZTOSÍTÁSÉRT A RED SANDS NYÚJT GARANCIÁT

		<p>Az Időskori Biztonság életbiztosítás által a családjának kifizetett készpénz segíti rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat.</p> <p><i>Egy temetés akár 1 millió forintba is kerülhet</i></p> <p><i>A biztosítás által kifizetett készpénz hozzájárulhat a költségek kifizetéséhez</i></p> <p>Megfizethető havi díjak</p> <p>54 éves korban az 1.000.000 forintos biztosítási összeg havi díja 5700 Ft</p> <p>Meg fog lepődni, hogy a biztosítás mennyire megfizethető!</p> <p>A havi díjai nem fognak emelkedni az évek múlásával!</p> <p>A biztosítási összeg sem fog csökkenni és a biztosítása egy egész életre szól.</p> <p><i>Akár 3,5 millió forint készpénz</i></p> <p><i>Az ön által választott biztosítási összegtől függően</i></p> <p>Akár 3,5 milliós biztosítási összeg, egyetlen telefonhívással! Ilyen egyszerű!</p>	
Rolling_Title_New_90_600	2015. február 1. – 2015. május 31.	<p>Hagyjon mást is szereteteire a szép emlékek mellett</p> <p>Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet?</p> <p>Az Időskori Biztonság életbiztosítás által a családjának kifizetett készpénz segíti rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat.</p> <p><i>Egy temetés akár 1 millió forintba is kerülhet</i></p> <p><i>A biztosítás által kifizetett készpénz hozzájárulhat a költségek kifizetéséhez</i></p> <p>Meg fog lepődni, hogy a biztosítás mennyire megfizethető!</p> <p><i>Megfizethető havi díjak</i></p> <p><i>54 éves korban az 1.000.000 forintos biztosítási összeg havi díja 5700 Ft</i></p> <p>A havi díjai nem fognak emelkedni az évek múlásával! <i>A biztosítási havi díja sosem fog emelkedni</i></p> <p>A biztosítási összeg sem fog csökkenni és a biztosítása egy egész életre szól.</p> <p>Akár 3,5 milliós biztosítási összeg, egyetlen telefonhívással! Ilyen egyszerű!</p> <p><i>Akár 3,5 millió forint készpénz</i></p> <p><i>Az ön által választott biztosítási összegtől függően</i></p>	A BIZTOSÍTÁSÉRT A RED SANDS NYÚJT GARANCIÁT
Rolling_Title_New_60_600	2015. február 1. – 2015. május 31.	<p><i>Egy temetés akár 1 millió forintba is kerülhet</i></p> <p><i>A biztosítás által kifizetett készpénz hozzájárulhat a költségek kifizetéséhez</i></p> <p>Meg fog lepődni, hogy a biztosítás mennyire megfizethető!</p> <p><i>Megfizethető havi díjak</i></p> <p><i>54 éves korban az 1.000.000 forintos biztosítási összeg havi díja 5700 Ft</i></p> <p>A havi díjai nem fognak emelkedni az évek múlásával! <i>A biztosítási havi díja sosem fog emelkedni</i></p>	A BIZTOSÍTÁSÉRT A RED SANDS NYÚJT GARANCIÁT
Egyéb hirdetések			
Google adwords	2013. szeptember 2. – 2015. május 31.	-	-
e-DM	2014. november 1. – 2015. május 31.	-	-

e-DM-ből landing page	2012. április 1. – 2015. május 31.	-	A biztosítási védelemre a Red Sands Group nyújt garanciát!
szórólap	2015. március	-	-

63. A honlapon az alábbi is olvasható:

„MIÉRT VAGYUNK MI MÁSOK, MINT A TÖBBI BIZTOSÍTÓ TÁRSASÁG?

Megfigyeltük, hogy amíg a legtöbb biztosító társaság szokványos biztosításokat árult magas havi biztosítási díjakkal, addig senki sem fordított figyelmet azokra az emberekre, akik nem engedhetik meg maguknak a drága havi biztosítási díjak vagy orvosi kezelések kifizetését. Ráadásul a hagyományos biztosítás értékesítés révén, a lakosság nagy része egyszerűen nem jutott olyan biztosítási fedezethez, amelyre szüksége lett volna.

Biztosításainkat ezért úgy terveztük meg, hogy ezt a piaci rést kiszolgálja: olyan, minden igényt kielégítő biztosítások kialakításával, amelyek megfelelő fedezetet nyújtanak, és mindezt olyan áron, amit megengedhetnek maguknak. Az elmúlt 20 évben több mint 2 millió ügyfelünket biztosítottuk világszerte, és 2008 óta csupán Európában több mint fél millió embert köszönthettünk az ügyfeleink között. A legfrissebb piackutatási eredményeink azt mutatják, hogy ügyfeleink meg vannak elégedve a munkánkkal és örülnek annak, hogy velünk kötöttek szerződést:

- a megkérdezettek 96%-a nagyon elégedett, vagy elégedett a termékeinkkel;
- ügyfeleink 92%-a úgy látta, hogy termékeink „vonzóak” és megfelelnek az elvárásainak;
- ügyfeleink 66%-a márkahű, maga is szívesen ajánlja termékünket;
- 95%-uk érzi magát vagy nagyon biztonságban (77%) vagy biztonságban (18%) amikor velünk szerződik.

Ha a 4Life Direct-hez fordul, biztos lehet abban, hogy gyors, barátságos és hatékony szolgáltatást nyújtunk önnek az első telefonhívástól egészen az árbejelentésig.”

64. A 4Life Direct Kft. a kereskedelmi gyakorlatának egyes megjelenési jellemzőivel kapcsolatban először a 2014. december 13. előtt,²⁰ majd a 2014. december 13. és 2015. május 31. között alkalmazott kereskedelmi kommunikáció jellemzőiről nyilatkozott.²¹

65. A 4Life Direct Kft. az Időskori Biztonság elnevezésű életbiztosítás népszerűsítésére szolgáló kommunikációs eszközök előállítására és terjesztésére a vizsgált időszak alatt (2012 decembere és 2015. május 31. között) összesen nettó [...] Ft-ot fordított.²² A Red Sands úgy nyilatkozott (Vj/117-64/2014. számú irat), hogy [...].

V.

Az eljárás alá vontak álláspontja

A 4Life Direct Kft. álláspontja

66. Az eljárás alá vont vállalkozás előadása szerint²³ 2012-től 2014. december 13-ig összesen [...] panasz érkezett a kereskedelmi gyakorlatával kapcsolatban a reklámok tartalmának félreértése miatt. Az eljárás

²⁰ Vj/114-4/2014. számú irat

²¹ Vj/117-38/2014. számú irat

²² Vj/117-4/2014., valamint a Vj/117-38/2014. számon iktatott iratok

²³ Vj/117-8/2014. számú feljegyzéssel átemelt B/1258-2/2014. számú nyilatkozat 7. pontja tartalmazza.

alá vont vállalkozás véleménye szerint, összehasonlítva az aktív ügyfélkapcsolatai számát és a hivatkozott kérdés kapcsán felmerült panaszok számát, a panasz-szám nagyon alacsony ([...]%-os arányú).

67. Az eljárás alá vont vállalkozás előadása szerint²⁴ 2014. december 13. után [...] olyan kifogás érkezett hozzá, amely a reklámmal is kapcsolatos érdemi észrevételeket, panaszt tartalmaz.
68. Az eljárás alá vont vállalkozás véleménye szerint ez is azt mutatja, hogy a 4Life Direct Kft. reklámjai nem megtévesztőek, hiszen ha megtévesztőek lennének, a panaszok száma is magasabb lenne. Az eljárás alá vont vállalkozás megemlítette, hogy a cégcsoport többi tagjánál is alacsony a panaszok száma. A cégcsoport többi tagjánál is nagyon hasonló a marketing kommunikáció, így megállapítható, hogy a cégcsoport marketing kommunikációja más jogrendszerekben sem megtévesztő.
69. Az eljárás alá vont vállalkozás előadta, hogy a magyarországi piacon használt marketinganyagok az angol, cseh, szlovák, lengyel piacokon használt anyagok alapján kerültek kidolgozásra, ennek megfelelően a magyarországi anyagok tartalmazzák a fent megnevezett piacokon megszerzett szakmai tapasztalatokat. A marketing anyag fejlesztésénél továbbá figyelembe vették a magyarországi tapasztalatokat és a magyar jogszabályi környezetet, gyakorlatot is.
70. A 4Life Direct Kft. jogi álláspontja, hogy marketing kommunikációja összhangban áll az Fttv. rendelkezéseivel és a 4Life Direct Kft. televíziós reklámjai és egyéb marketinganyagai nem megtévesztőek, nem sugallják azt, hogy az Időskori Biztonság életbiztosítás a teljes temetési költséget és az összes előre nem látható felmerült költséget fedezi.
71. A hirdetések egyike sem mondja azt, hogy a biztosító a temetés összes költségét állja, a hirdetés azt mondja, hogy a biztosító segít a temetési költségek, és egyéb előre nem látható költségek rendezésében. A hirdetés fő üzenete a segítség, és a „segít” szó nem jelent teljes helyettesítést, nem jelenti azt, hogy valamit elvégeznek valaki más helyett. A „segít” szó közreműködését jelent valaminek a teljesítésében, jelen egyedi esetben közreműködést jelent a később felmerülő költségek rendezésével kapcsolatban. Ezen értelmezés alapján a temetési és az egyéb nem várt költségek kifizetésében való segítség nem azt jelenti, hogy az összes költséget teljes egészében megtérítik, hanem azt, hogy e költségek megfizetése könnyebb lehet, tekintettel arra, hogy e biztosítási összeg kifizetése csökkentheti a család kiadásait.
72. A hirdetések több helyen hangsúlyozzák, hogy a kifizetett összeg az ügyfél választása, azaz nem mondja a reklám, hogy a biztosítás a temetés teljes költségét fedezi. A mondat nyelvtani struktúrája (feltételes mód), a „-tól” „-ig” kifejezés használata miatt a reklám nem tartalmazza azt a kifejezett állítást, hogy a temetés teljes költségét fedezi, hanem épp ellenkezőleg, mind a szóbeli, mind pedig a képernyőn megjelenő szöveges üzenet a következő, egyértelmű üzenetet közvetíti: a kifizetésre kerülő összeg az ügyfél döntésétől függ. Ezt hangsúlyozza az az állítás is, hogy a biztosítási díj a választott biztosítási összegtől függ, és a 3.500.000 Ft-os biztosítási összeg úgy kerül meghatározásra, mint az elérhető legmagasabb összeg.
73. A televíziós hirdetés nem zárt szerkezetű, nem azt mondja, hogy a hirdetés önmagában tartalmazza az összes szükséges és rendelkezésre álló információt a biztosítással kapcsolatban. A hirdetés arra ösztönzi az ügyfelet, hogy további információkért hívja a 4Life Direct Kft.-t.
74. Az információs csomagot azon ügyfélnek küldik meg, aki korábban telefonon érdeklődött a termék iránt. A telefonhívás alatt az ügyfelet részletesen tájékoztatják a termékkel kapcsolatban. Ezen túlmenően a marketinganyag teljesen egyértelmű abban a tekintetben is, hogy a biztosított halála esetén kifizetett biztosítási összeg a biztosítást kötő személy választása szerint alakul, tehát az így megküldött anyag alapján is egyértelmű, hogy a termék nem a temetés teljes költségét fedezi, hanem a megállapodott biztosítási összeg kerül kifizetésre.
75. [...].

²⁴ Vj/117-38/2014. számú irat tartalmazza.

76. A 4Life Direct Kft. honlapja tartalmazza az Általános Szerződési Feltételeket (a továbbiakban: ÁSZF), továbbá az egyéb szükséges és fontos információkat a termékkel kapcsolatban. Az eljárás alá vont álláspontja szerint a honlap felépítése egyértelmű és könnyen átlátható, az Időskori Biztonság biztosítással kapcsolatos ÁSZF és Gyakran Ismétlődő Kérdések is könnyen elérhetőek. Az ügyfél a szerződés megkötését megelőzően is megismerheti és beszerezheti a szükséges információkat.
77. Az eljárás alá vont álláspontja szerint a szerződés megkötésének pillanatában az ügyfél tisztában van a biztosítási összeggel, ennek megfelelően az ügyfél semmilyen módon nincs megtévesztve.
78. Az ügyfél végleges üzleti döntését akkor hozza meg, amikor a termékkel kapcsolatos összes szükséges információt megismeri: az ügyfél a biztosítási szerződés megkötésével kapcsolatos üzleti döntését a telefonhívás alatt vagy azt követően hozza meg, de mindenképpen akkor, amikor már megismerte a biztosítással kapcsolatos, a vonatkozó jogszabályokban foglalt összes szükséges információt, a biztosítási összeget és a biztosítási díjat. Az értékesítő telefonhívás hossza általánosságban 35-55 perc körül alakul, és e telefonhívás alapján dönt az ügyfél arról, hogy a biztosítást megköti-e, vagy még további információkat gyűjt a biztosítással kapcsolatban. Amennyiben az ügyfél további információt szeretne megtudni a biztosítással kapcsolatban, akkor egy információs csomagot küldenek részére.
79. Ha az ügyfél már telefonon dönt a szerződéskötésről, megkapja a szerződéses csomagot, és annak kézhezvételét követően további 30 napja van a szerződés és a vonatkozó feltételek áttanulmányozására. A szerződés 30 napon belül felmondható mindenféle pénzügyi következmény nélkül, a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően.
80. A 4Life Direct Kft. célja, hogy mindig a hatályos jogszabályoknak megfelelően, azokat betartva járjon el, a legjobb szakmai gyakorlatok figyelembevételével. Ezeknek megfelelően a 4Life Direct Kft. tagja a Direkt Marketing Szövetségnek. A fogyasztókkal történő tisztességes bánásmód a 4Life Direct Kft. egyik fő célja, és mindig e cél szem előtt tartásával jár el. A 4Life Direct Kft. e cél figyelembevételével tervezi meg reklámanyagait, a fogyasztói kommunikáció és a kötvénydokumentáció tartalmát, illetve ennek megfelelően kommunikál a 4Life Direct Kft. az ügyfeleivel telefonon és interneten egyaránt.

A Red Sands Life álláspontja

81. A Red Sands Life előadása szerint²⁵ ismeri a 4Life Direkt Kft. álláspontját a vizsgált magatartással kapcsolatban és alapvetően egyetért azzal. Kiemelte, hogy az ügyfelek részére részletes és megfelelő információkat biztosítanak a termékkel kapcsolatosan az értékesítési folyamat során, és az ügyfelek nem a televíziós reklám alapján hozzák meg a döntésüket. Mielőtt az ügyfél meghozná a végleges döntését, a teljes szerződési feltételeket elolvashatja otthon és bármilyen kérdést feltehet a 4Life Direct Kft.-nek. Minden ügyfélnek további 30 nap áll rendelkezésre azt követően, hogy megkötötte a szerződést, mely idő alatt elállhat a korábbi döntésétől, és minden esetben visszakapja a teljes addigi befizetésének összegét. A 4Life Direct Kft. rendelkezik minőségbiztosítási osztállyal, amely véletlenszerű és rendszeres ellenőrzéseket folytat az értékesítésekkel és az ügyfélszolgálati hívásokkal kapcsolatosan, és ezen ellenőrzések és ügyfél visszajelzések alapján fejleszti az értékesítési eljárást és marketing anyagokat az Időskori Biztonság termékkel kapcsolatosan.
82. A 4Life Direct Kft. a Red Sands Life függő ügynöke és a köztük létrejött, az értékesítési tevékenységre vonatkozó szolgáltatói szerződés alapján abban állapodtak meg, hogy [...].
83. A Red Sands Life rendszeres ellenőrzéseket végez a 4Life Direct Kft. értékesítési tevékenységével kapcsolatosan, és tevékenységével kapcsolatosan mindeddig nem találtak problémát.

Az eljárás alá vontak álláspontja az előzetes álláspontot követően és a versenyfelügyeleti eljárásban tartott tárgyaláson

²⁵ A Vj/117-29/2014. számú irat 3. pontja tartalmazza.

84. Az eljáró versenytanács Vj/117-56/2014. számú előzetes álláspontjára az eljárás alá vontak jogi képviselői az alábbi észrevételeket tették Vj/117-66/2014. és Vj/117-71/2014. számokon, illetve a Vj/117-69/2014. számú jegyzőkönyv szerinti tárgyaláson.
85. Az eljárás alá vontak (részletesen kifejtve) kifogásolták, hogy az előzetes álláspont az eljárás tárgyára vonatkozóan ellentmondásokat tartalmaz, így nem volt egyértelműen azonosítható, hogy az eljáró versenytanács mely magatartások alapján kívánja megállapítani a feltételezett jogsértést, ami a védekezést is nagymértékben megnehezítette. Az eljárás alá vontak védekezéshez való joga sérült, hiszen nincsenek abban a pozícióban, hogy a feltételezett jogsértést megalapozó magatartásokat egyértelműen megismerjék.
86. Az eljárás alá vontak továbbá részletesen bemutatták a biztosítási piac összetettségét, a biztosítási termékek egyediségét és ezáltal – álláspontjuk szerint – azon releváns tényeket, amelyek igazolják, hogy a biztosítási termékek tekintetében milyen bonyolult, sok információt igénylő döntést kell meghozniuk a fogyasztóknak. Az eljáró versenytanács ugyanis az egyes kereskedelmi magatartások vizsgálatakor elmulasztotta figyelembe venni az adott piac jellemzőit, valamint a biztosítási termékek komplexitását, így szükségszerűen téves következtetésre jutott a vizsgált kereskedelmi gyakorlatok tekintetében.
87. Az eljárás alá vontak szerint a biztosítási termékek jellemzőinek bemutatására annak alátámasztására van szükség, hogy egy fokozott tudatosságot és ismeretet igénylő termékhez szükségszerűen többkörös, kiterjedt tájékoztatásnak kell kapcsolódnia, különösen az értékesítési folyamat során. A biztosítási termékek összetettsége miatt nem csak egy egyszerű termék megvásárlásáról van szó, hanem egy olyan összetett szolgáltatásról, amely megfontolt döntést igényel, amelynek meghozatalához körültekintő tájékoztatásra van szükség.
88. Az eljárás alá vontak az összetettség kapcsán hivatkoznak az Európai Parlament által 2014. február 26-án elfogadott (módosítás a biztosítási közvetítésről szóló európai parlamenti és tanácsi irányelvre irányuló javaslatához) szövegre, miszerint „a tagállamoknak biztosítaniuk kell, hogy a közvetítő azon alkalmazottai, akik lakossági ügyfelek számára biztosítási befektetési termékekkel kapcsolatban tanácsadást nyújtanak, vagy ilyen termékeket értékesítenek, megfelelő szintű tudással és képességekkel rendelkezzenek a kínált termékekkel kapcsolatban. A biztosítási befektetési termékek egyre nagyobb mértékű összetettsége és a kidolgozásuk terén alkalmazott állandó innováció miatt ez különösen fontos. A biztosítási befektetési termékek vásárlása kockázattal jár, és a befektetőknek meg kell bízniuk a tájékoztatásban és a rendelkezésre bocsátott értékelések minőségében. Továbbá az is szükséges, hogy az alkalmazottak elegendő idővel és megfelelő forrásokkal rendelkezzenek ahhoz, hogy az összes fontos információt megadhassák az ügyfeleknek a szolgáltatott termékekről.” Ebből is látszik, hogy maga az Európai Parlament is hangsúlyozza, hogy megfelelő, akár többszintű tájékoztatási folyamatnak kell megelőznie a fogyasztók döntését. Így nem lehet pusztán az általános fogyasztóvédelmi szttenderdek alapján tekinteni és vizsgálni a biztosítási termékeket, hanem fokozottabb tudatosságot igényelnek.
89. A jogszabályi előírások már önmagukban olyan speciális tájékoztatási kötelezettséget rónak a piaci szereplőkre, amelyet nem lehet figyelmen kívül hagyni az adott kommunikáció értelmezésekor, hiszen az ezeknek való megfelelés is a fogyasztók megfelelő tájékozódását szolgálja. Összességében tehát a termék összetettsége és jelentősége fogalmilag kizárja az olyan ad hoc döntések meghozatalát, amelyet az előzetes álláspont felvázolt, így életszerűtlen a kommunikációk értékelését olyan piacokon lefolytatott eljárások joggyakorlata alapján megítélni, amelyek ennél egyszerűbb termékeket kínálnak.
90. Az eljárás alá vontak hangsúlyozták, hogy egy temetés és gyászszertartás megszervezése összetett tevékenység, amelynek során a hozzátartozóknak több mindent kell átgondolni, eldönteni. Az eljárás alá vontak ismertették (a honlappal rendelkező szolgáltatókról fellelhető adatok alapján) az egyes jellemző (hagyományos és egyéb, valamint a további kiegészítő) temetkezési szolgáltatásokat és azok árait. A hagyományos szolgáltatások áaira a következő példákat hozták fel az eljárás alá vontak:

Alap hamvasztási szolgáltatás²⁶	-tól (bruttó forint)	-ig (bruttó forint)
---	-----------------------------	----------------------------

²⁶Forrás: <http://www.budapest-temetkezes.hu/arlista/>; <http://www.gyaszhuszar.hu/arak/>; <http://www.baberkoszoru.hu/hu/>

Hamvasztási díj	12.000	17.000
Hűtési díj (krematóriumban)	3.500	4.500
Hamvasztó koporsó	15.000	17.000
Szállítási díj	14.000	10.000
Egészségügyi műanyag betét	2.500	3.000
Hamvakat tartalmazó betét	1.200	2.000
Ügyintézési díj	6.000	10.000
Urna	1.500	2.000
Összesen	55.700	65.500

Koporsós temetés²⁷	-tól (bruttó forint)	-ig (bruttó forint)
Szállítási díj	12.000	17.000
Koporsó (kárpitózással)	37.500	290.000
Szemfedő	4.500	8.000
Koporsóra név feliratozás	3.500	5.000
Sírjelző	5.000	7.000
Sírjelző névtábla	3.500	2.000
Ügyintézési díj	8.000	10.000
Egészségügyi kellékek	4.500	2.000
Összesen	78.500	341.000

91. A nem hagyományos szolgáltatások (a különböző szórásos temetés) díjai²⁸ 25.000 Ft és 165.000 Ft között mozognak. Mind a hagyományos és a nem hagyományos szolgáltatásokon felül lehetőség van további kiegészítő szolgáltatásokat is igénybe venni, amelyek költségének csak a hozzátartozók anyagi lehetőségei szabnak határt. A feltüntetett díjak vonatkozásában az eljárás alá vontak hangsúlyozták, hogy a magyarországi átlagkeresetek a Központi Statisztikai Hivatal adatai szerint 150.000 Ft-ban állapíthatók meg.
92. Az eljárás alá vontak kiemelték, hogy a hagyományos szolgáltatásoknál feltüntetett árakból megállapítható, hogy ezen alapszolgáltatás tekintetében az 50.000 Ft összegű támogatás – amennyiben kizárólag a temetés költségeit vesszük figyelembe – közel a teljes szolgáltatás fedezetéül szolgálhat. Mindezekon túl a fentiekben feltüntetett – átlagos díjakat figyelembe vevő – adatok tekintetében levonható az a következtetés is, hogy az az 50.000 Ft támogatás még a legnagyobb díjtételt tartalmazó (341.000 Ft) szolgáltatás esetében is jelentőséggel bír.
93. Az eljárás alá vontak álláspontja szerint a fentiek alapján megállapítható, hogy a bruttó 50.000 Ft összegű támogatás a temetés során felmerülő „átlagos” költségek tekintetében valóban érdemi segítséget jelenthet.
94. Az eljárás alá vontak szerint a társaságok közötti kapcsolatnak is jelentősége van. A 4Life Direct Kft.-t 2012-ben alapították, majd 2012 decemberében kezdte meg függő ügynöki tevékenységét, miután a Magyar Nemzeti Bank nyilvántartásba vette a 4Life-ot, mint a Red Sands Life életbiztosító függő ügynökét. A függő ügynök a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 33. § (4) bekezdése alapján „*egy biztosító biztosítási termékeit vagy több biztosító egymással nem versengő biztosítási termékeit közvetíti. Független biztosításközvetítő - az (5) bekezdésben és a 35. § (1) bekezdésében foglaltak kivételével - minden egyéb biztosításközvetítő.*”
95. A Red Sands Life-ot 2008-ban alapították Gibraltáron. A Red Sands Life biztosítási tevékenység végzésére jogosult a Biztosító Társaságokról szóló, Gibraltar Financial Services Commission által kiadott 1987. évi törvény alapján. Miután Gibraltár Nagy-Britanniához tartozó tengerentúli terület, és ezáltal az Egyesült Királysággal együtt tagja az Európai Uniónak, a Red Sands Life közvetlenül végezhet biztosítási tevékenységet az Európai Unió területén. A Red Sands Life Magyarországon jelenleg a 4Life Direct Kft.-n

²⁷Forrás: <http://segitokez.hu/koporsos-temetes/>; <http://www.budapest-temetkezes.hu/arlista/>; <http://www.aevumtemetkezes.hu>

²⁸Forrás: <http://lelekhajotemetkezes.hu/>

keresztül kínál biztosítási termékeket a fogyasztóknak. A Red Sand biztosítócsoport termékei között szerepel balesetbiztosítás, határozott idejű kockázati biztosítás és kórházi biztosítás is, de ezeket nem értékesítik együtt az Időskori Biztonság kockázati életbiztosítási termékkel.

96. A 4Life Direct Kft. mint a Red Sands Life függő ügynökének feladata – többek között – [...].
97. Az eljárás alá vontak álláspontja szerint sem a 4Life Direct Kft., sem a Red Sands Life társaságok nevéhez nem társít az átlag magyar fogyasztó semmilyen várakozást, amely valamely társaság által megszerzett hírnévből származna. Ezzel szemben megközelítőleg hasonló mindkét társaság ismertségi foka a magyar fogyasztók körében, így a Red Sands Life célja nem is lehetett az, hogy a 4Life Direct Kft. által megszerzett ismertséget „felhasználva” hirdesse a terméket, hiszen a fogyasztókban nem él semmilyen különleges pozitív kép a 4Life Direct Kft.-vel kapcsolatban. Továbbá az sem lehetett a társaságok célja, hogy esetleg bármilyen a Red Sands Life-fal kapcsolatos negatív hírnevet vagy a fogyasztókban élő negatív benyomást elkerüljön azzal, hogy az egyes vizsgált reklámokban más cégnevet tüntesse fel, így az eljárás alá vontak meglátása szerint a vitatott hirdetési kitételek fogyasztói szempontból valójában nem relevánsak.
98. A fentiek alapján az eljárás alá vontak határozott álláspontja, hogy a magyar fogyasztók számára nem bír jelentőséggel, hogy melyik társaság neve alatt hirdetik a biztosítási terméket, így az nem is játszhatott semmilyen szerepet a fogyasztók döntésének meghozatalában.
99. Az eljárás alá vontak hangsúlyozták, hogy az elsődleges kommunikációs csatornákon a 4Life Direct Kft. arról nyújtott tájékoztatást a fogyasztóknak, hogy
- egy temetésnek jelentős (akár milliós) költségei is lehetnek;
 - kik jogosultak igénybe venni az Időskori Biztonság terméket (életkor);
 - mi az a legkisebb összeg, amivel igénybe vehető a szolgáltatás;
 - mi az a legnagyobb biztosítási összeg, amely kifizetésre kerülhet;
 - mi a 4Life telefonos elérhetősége;
 - garantált biztosítási díj;
 - a biztosítási összeg segítséget nyújt a temetési költségek fedezésében.
100. Az eljárás alá vontak a megfelelő szemléltetés kedvéért színes ábrán mutatták be ismételt és részletesen a szerződéskötés menetét, valamint azt, hogy a szerződéskötés egy több körös értékesítési folyamat végeztével valósul meg, vagy éppen nem valósul meg, amennyiben a fogyasztó a termék részletes megismerését követően úgy dönt, hogy nem kíván szerződni. Az ábra azt is szemléltette, hogy az értékesítési folyamat egyes szakaszaiban a fogyasztók milyen tájékoztatást kapnak.
101. [...]
102. [...]
103. [...]
104. [...]
105. Az eljárás alá vontak szerint a fentiekben bemutatottak alátámasztják, hogy a 4Life Direct Kft. az értékesítési folyamat során többkörös tájékoztatást nyújtott a fogyasztóknak, akiknek bármikor lehetőségük volt további kiegészítő tájékoztatást kérni a szakmai tapasztalattal és engedéllyel rendelkező értékesítőktől, valamint érdemi információkat gyűjteni a 4Life Direct Kft. által rendelkezésükre bocsátott anyagokból.
106. Az eljárás alá vontak szerint továbbá a személyre szabott kommunikációs csatornákon (azaz direkt marketing levélen és az e-DM levélen) közölt tájékoztatások nem tartalmaztak kifogásolt állításokat.
107. Az eljárás alá vontak felhívták a figyelmet arra, hogy a kockázati (halál esetére szóló) életbiztosítási

termékek általános reklámozási gyakorlata nagymértékű hasonlóságot mutat a piacon, ugyanis a termék összetettsége megköveteli a többkörös tájékoztatási és értékesítési folyamatot, amelyet a piaci szereplők – köztük a 4Life Direct Kft. is – megfelelően alkalmaz.

108. Az eljárás alá vontak rámutattak arra, hogy a hirdetésektől nem elvárható, hogy a pénzügyi szakkérdéseket teljes körűen tisztázzák, így az sem, hogy a fogyasztók pusztán ezek alapján döntsenek. Mindez valójában valamennyi termékre általánosságban is igaz lehet, azonban a biztosítási szolgáltatások különösen nem tartoznak abba a kategóriába, ahol az összes lehetséges eset részletes ismertetésére sor kerülhetne. A vizsgált termék ugyanis már önmagában a fogyasztók számára betöltött jelentősége és anyagi súlya miatt sem tartozik abba a kategóriába, amelyről egyik pillanatról a másikra döntést lehetne hozni. A döntési lehetőségek során valójában egy időben is elhúzódó folyamatról beszélhetünk, ahol a mérlegelésre fordított idő szükségszerűen magas. Így tehát a hirdetések kapcsán a hirtelen döntés lehetősége fogalmilag kizárható. A 4Life által alkalmazott hirdetések felhívják a figyelmet a kérdéses termékekre, de a fogyasztók nem önmagában a hirdetések alapján, hanem a termékkel kapcsolatos többkörös értékesítési folyamat végén hozzák meg a döntésüket.
109. Az eljárás alá vont szerint a 4Life Direct Kft. versenytársainak²⁹ (a Generali Biztosító Zrt.³⁰, az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.³¹ és a Signal Biztosító Zrt.³²) a kommunikációs gyakorlata nagymértékű hasonlóságot mutat a 4Life vizsgált kommunikációs gyakorlatával, azaz a 4Life kommunikációs gyakorlata a piacon szokásosnak tekintendő: a biztosítótársaságok előzetes információkat közölnek a hirdeteikben, és a honlapjukon kifejezetten felhívják a figyelmet arra, hogy a fogyasztóknak további információkra lesz szükségük az érintett termékekkel kapcsolatban, annak érdekében, hogy döntést hozhassanak a termékkel kapcsolatban, ugyanis nem lehetséges a kínált termékek valamennyi jellemzőjét egyetlen bevezető reklámban ismertetni. Ezzel éppen ellenkezőleg, többkörös további információcserén alapuló egyeztetések vezethetnek csupán a megfelelő tájékozottsági szint eléréséhez.
110. Az eljárás alá vontak szerint az eljáró versenytanács tévesen értelmezte az egyes reklámüzeneteket, ezért szükségszerűen téves következtetésre jutott azok értékelésekor. Az eljáró versenytanács tévesen értelmezte a reklámokban használt „*segít*” szót.
111. Az eljárás alá vontak szerint a hirdetések egyike sem állítja azt, hogy a 4Life³³ a temetési költségek és egyéb előre nem látható költségek teljes rendezését biztosítaná. A vizsgált kereskedelmi kommunikációk fő üzenete a segítség. Általános értelemben a *segít* szó azonban nem teljes helyettesítést jelent, nem azt jelenti, hogy valamit teljes mértékben elvégeznek valaki más helyett. A *segít* szó csak közreműködést jelent valaminek a teljesítésében, a jelen esetben tehát a *segít* szó egyfajta közreműködést jelent a később felmerülő költségek rendezésével kapcsolatban. Ebben az értelemben a temetési és egyéb nem várt költségek kifizetésében való segítség tehát nem azt jelenti, hogy az összes, a temetés során felmerülő költséget teljes egészében megtérítik a társaságok, hanem azt jelenti, hogy a költségek megfizetése könnyebb lehet, tekintettel arra, hogy a biztosítási összeg kifizetése csökkentheti a biztosított családjának kiadásait.
112. Az eljárás alá vontak hivatkoztak az értelmező szótárra azzal kapcsolatban, hogy általános értelemben az emberek (fogyasztók) milyen jelentést társíthatnak a *segít* és az *érdemi* szavakhoz. A *segít* szó³⁴ jelentésével kapcsolatban az alábbi értelmezések merülhetnek fel:

- együttműködik egy személlyel, közösséggel; tevékenységével, működésével egy vagy több alkalommal hozzájárul, hogy egy személy, közösség könnyebben tehesse meg, amit akar;

²⁹ Az eljáró versenytanács előzetesen megjegyzi, hogy értelemszerűen itt nem a 4Life Direct Kft., hanem a Red Sands versenytársairól van szó.

³⁰ https://www.general.hu/Szolgáltatások/Elet_es_nyugdij/nyugalom.aspx

³¹ https://www.aegon.hu/életbiztositas/aegon-életbiztositasok/életbiztositas_gondviseles.html#miert-ajanljuk-onnek

³² <http://www.signal.hu/hu/testamentum.html>; <http://www.signal.hu/hu/vedoszarny.html>

³³ Az eljáró versenytanács ismételen megjegyzi, hogy a terméket továbbra is a biztosító és nem a függő ügynök nyújtja.

³⁴ http://wikiszotar.hu/wiki/magyar_ertelmezo_szotar/Seg%C3%ADt

- könnyít egy helyzeten a támogatásával;
- közreműködik, hogy egy baj, nehézség kisebb legyen, vagy egészen megszűnjön;
- jó hatást fejt ki egy szer, gyógyszer a rossz testi tünetre;
- pénzzel támogat egy személyt, közösséget;
- egy helyre jutást támogat; előmozdítja, hogy egy személy egy álláshoz jusson.

113. Az eljárás alá vontak szerint a fenti példák is mutatják, hogy a *segít* szó általános értelemben nem jelent mást, minthogy egy adott feladat elvégzésében közreműködik vagy hozzájárul egy adott számla egy részének kifizetéséhez. Ebből következik, hogy általános értelemben a 4Life Direct Kft. kommunikációjában használt *segít* szó nem a teljes temetési költség átvállalását jelenti, hanem csupán az ahhoz való hozzájárulást.
114. Az eljárás alá vontak szerint továbbá az *érdemi* szó folyamatos beillesztése a vizsgált kommunikáció értékelésekor félrevezető, mivel a társaságok soha nem használták ezt a kifejezést. Ennek ellenére az eljáró versenytanács következetesen a társaságok „szájába adja” az *érdemi* jelzőt is és úgy értékeli mintha az valóban a vizsgált kommunikáció részét képezte volna.
115. A társaságok sosem állították, hogy a biztosító által majdan kifizetett összeg elegendő lesz a temetés költségeire. A kérdéses kommunikációk kizárólag arra vonatkoztak, hogy az Időskori Biztonság életbiztosítási termék *segítség*et nyújt a felmerülő temetési költségek fedezésére. Az eljárás alá vontak álláspontja szerint a nyelvtani értelmezés alapján jelentős eltérés van az *érdemi* és a teljes körű lefedettség között. Az *érdemi* lefedettség egyértelműen szűkebb kategóriát jelent a teljes körű lefedettségénél. Az *érdemi* lefedettség azt mutatja, hogy a kifizetett biztosítási összeg *érdemi* segítséget, hozzájárulást jelent a temetési költségek rendezéséhez.
116. Az eljárás alá vontak szerint az előzetes álláspont levezetéséből nem azonosítható egyértelműen, hogy az eljáró versenytanács mely magatartások tekintetében kívánja megállapítani a feltételezett jogsértést, így az sem azonosítható, hogy „*segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat*” az eljáró versenytanács értelmezésében az előzetes álláspont rendelkező részében kifogásolt „*érdemi segítséget jelent a temetési és egyéb költségekben*” vagy az előzetes álláspont egyéb részében hivatkozott „*érdemi, teljes körű lefedettséget jelent a temetési és más, előre nem látható kiadásokra*” vonatkozatható.
117. Az eljárás alá vontak szerint a hirdetésekben kitűnik, hogy a kifizetett összeg az ügyfél választása, de az nem hangzik el egy esetben sem, hogy a biztosítás a temetés teljes költségét fedezi. A hirdetések feltételes módon beszélnek a „-tól” és „-ig” kifejezések használatával („*már napi 100 Ft-tól elérhető*”, „*akár 3 500 000 Ft is lehet*”), így a hirdetések nem értelmezhetőek úgy, mintha tartalmazták volna azt a kifejezett állítást, hogy a biztosítási összeg fedezi a temetés teljes költségét. Éppen ezzel ellentétben azt az üzenetet közvetítik, hogy a kifizetésre kerülő összeg a fogyasztó által vállalt befizetett összeg mértékétől függ, amelynek a kommunikáció pusztán megadja a legalsó és legfelső korlátját.
118. Az eljárás alá vontak szerint a jelen vizsgálatban annak nincs valódi jelentősége, hogy a biztosítási terméket ki nyújtja és azt ki közvetíti. Miután ugyanis a fogyasztó nem a reklámhirdetések tartalma, hanem az értékesítési folyamat során megszerzett információk szerint dönti el, hogy meg kívánja-e vásárolni a terméket, így számára nem az bír döntő jelentőséggel, hogy a terméket valójában ki adja, hiszen a többkörös tájékoztatási és értékesítési folyamat során a fogyasztók a termékről megszerzett információk alapján hozzák meg a döntésüket. Továbbá a tényleges felelősségi kérdéseket a pénzügyi termékek nyújtása során irányadó jogszabályi környezetben szükséges értékelni, melynek a társaságok maradéktalanul megfeleltek. Mindez magában hordozza a 4Life Direct Kft. felelősségét a nyújtott szolgáltatások tekintetében.
119. Az eljárás alá vontak szerint továbbá az eljáró versenytanács tévesen vette alapul a vizsgált kereskedelmi gyakorlatok célcsoportjának az Fttv.-ben meghatározott sérülékeny fogyasztói kört, ugyanis álláspontjuk szerint egy sokkal szélesebb, heterogén fogyasztói kört kell figyelembe venni a vizsgált

kereskedelmi gyakorlatok értékelésekor.

120. Az eljárás alá vontak szerint az életkor önmagában nem vezethet a döntési és mérlegelési képesség megszűnéséhez. Éppen ezzel ellenkezőleg, a nagyobb tapasztalattal rendelkező emberekről feltételezhető, hogy a pénzügyi kiadásaik során is megfelelő körültekintéssel fognak eljárni. Az eljárás alá vontak ismertették az öregségi nyugdíj-korhatárokat,³⁵ illetve felhívták a figyelmet az ügyfelek átlagos életkorára. A nyugdíj korhatárt (átlagosan 65 év) éppen/vagy még el nem érő fogyasztók aránya több mint [...]%-a az összes szerződő fogyasztónak. Az eljárás alá vontak szerint az, hogy a szerződéskötő fogyasztók [...]%-ának életkora 65 év vagy az alatt van, azt jelzi Időskori Biztonság biztosítási terméket megvásárló fogyasztók túlnyomó többsége tehát aktív, munkaképes korban van, így semmi esetre sem tekintendő sérülékeny fogyasztói körnek.
121. Továbbá az eljárás alá vontak utaltak arra, hogy az a következtetés sem helytálló, hogy a célzott fogyasztói kör csak korlátozottan képes alternatív forrásokból, így például az internetről tájékozódni. Ezzel a következtetéssel az online felületeken közzétett kommunikációk egésze kívül kerülne a vizsgálat irányán, hiszen azok el sem tudják érni a sérülékeny fogyasztók alapul vett körét. Végeredményben tehát a sérülékeny fogyasztók alapulvétele egyben a vizsgált hirdetések egy részének figyelmen kívül hagyását is feltételeznél.
122. Az eljárás alá vontak szerint (tekintettel a biztosítottak korának megoszlására is) a vizsgálat tárgyává tett termék célcsoportja heterogén, nem lehet egységesen kezelni. Nem állítható, hogy a vizsgált kereskedelmi gyakorlatok csak az idősödő, nyugdíjas korú fogyasztóknak szólt volna. A termék reklámját, valamint tájékoztatóját illetően elmondható, hogy az idősebb, nyugdíjas személyek mellett a róluk gondoskodó gyermekek, unokák, rokonok is lehetnek az elérni kívánt célcsoport, hiszen az idősödő szülő gondját a gyakorlatban számos esetben a családtagok viselik, – együttesen az idősödő szülővel – hoznak meg olyan jelentős, pénzügyeket is érintő döntéseket, amelyekről ők esetleg könnyebben tudnak információkat gyűjteni. Az eljárás alá vontak szerint – bár erről a Vj/117-71/2014. számú irat értelmében bizonyítékokkal nem rendelkeznek – az idősebb generáció hajlamos segítséget kérni a fiatalabb generációtól a jelentős pénzügyeket is érintő döntések meghozatalában. Továbbá nem zárható ki az sem, hogy egy fiatal felnőtt előre gondol a temetési költségekre és lépéseket is tesz annak biztosítása érdekében, hogy a családtagjainak segítséget nyújtson a költségek fedezésében, ha arra kerül sor.
123. Az eljárás alá vont hangsúlyosan kiemelték, hogy a tényleges ügyleti döntés meghozatalát egy több lépcsős tájékoztatási folyamat előzi meg és az Fttv. 6. §-ában foglalt tiltás értelmében a tájékoztatás megtévesztő természete mellett az eljáró versenytanácsnak bizonyítania kell azt is, hogy a megtévesztő kereskedelmi gyakorlat a fogyasztót olyan ügyleti döntés meghozatalához vezette (vagy erre alkalmas volt), amelyet egyébként nem hozott volna meg. Ebben a tekintetben az alkalmazandó magyar esetjog³⁶ alapján, a tájékoztatás szövege, amely *„a fogyasztót olyan ügyleti döntés meghozatalára készíti, amelyet egyébként nem hozott volna meg, vagy erre alkalmas”* kiemelkedőt jelentőséggel bír annak megállapítása során, hogy az Fttv. 6. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározott feltételek teljesülnek-e.
124. Az eljárás alá vontak határozott álláspontja szerint az Időskori Biztonság életbiztosítási termékre vonatkozó kereskedelmi gyakorlatukban nem sugallták azt, hogy a biztosítás minden konstrukcióban teljes körű segítséget jelent a temetési és egyéb költségekben, így azok semmi esetre sem értelmezhetőek úgy, hogy alkalmasak lennének arra, hogy a fogyasztót olyan döntés meghozatalára készítsék, amelyet egyébként nem hozott volna meg. Emellett hangsúlyozták, hogy az idézett esetjog szerinti *„készítésnek”* a vizsgált reklámok azért sem minősíthetők, mivel azok legfeljebb egy mérlegelési folyamat első lépései, és a döntés meghozataláig a fentiekben részletesen ismertetett döntési elemekből álló tájékoztatási folyamat zajlik le.
125. Nem életszerű tehát azt feltételezni, hogy a fogyasztó pusztán egy reklám megnézésével egy olyan *„kényszerpályára”* került volna, amely közvetlenül az ügylet megkötéséhez vezet. Ennek már önmagában

³⁵ <http://hirkozpont.eu/index.php/nyugdij/188-nyugdijkorhatar-tablázat-nok-es-ferfiak-eseten>

³⁶ Ld. a Kúria K-H-KJ-2013-543. számú döntését.

a biztosítási termék természete is ellentmond, hiszen nem egy attraktív vagy szórakoztató szolgáltatásról van szó, hanem épp ellenkezőleg, a vevő számára egy nehezen feldolgozható, érzékeny ügylet megkötése merül fel. Erre tekintettel pedig nem vehető át egyéb „divatos” vagy „vonzó” termékeknél alkalmazott versenytanácsi megközelítés, hiszen jelen esetben éppen a szerződésalkötési folyamatból való kilépésnek lehet nagyobb valószínűsége, még egy érdeklődő indulást követően is.

126. Az eljárás alá vontak szerint továbbá nem akkor születik meg az ügyleti döntés, amikor a fogyasztó felveszi a kapcsolatot a társaságokkal, hiszen a fogyasztó a kapcsolatfelvétel (telefonhívás) alatt vagy azt követően beszerzett információk birtokában dönthet úgy is, hogy nem kívánja megvásárolni az Időskori Biztonság életbiztosítási terméket. Ezt alátámasztja az is, hogy a fogyasztó általi kapcsolatfelvétel után 10 esetből mindösszesen [...] esetben kerül sor valójában szerződésalkötésre, ami egyértelműen mutatja, hogy a fogyasztók ügyleti döntése csak a szerződésalkötéskor valósul meg.
127. Az eljárás alá vontak szerint az eljáró versenytanács által hivatkozott joggyakorlat nem tekinthető közvetlenül jelen esetben is irányadónak, hiszen az Európai Bíróság esetjogában korábban megerősítette, hogy az előzetes döntéshozatali eljárásban hozott ítéletnek csak a rendelkező része bír kötelező erővel, az ítélet rendelkező részét azonban az annak alapját és szükséges alátámasztását képező indokolás tükrében kell értelmezni.³⁷ Ezenkívül az előzetes döntéshozatal iránti kérelem alapján hozott ítélet kizárólag a kérdést előterjesztő bíróságra kötelező erejű, és a kötelező erő a kérdést feltevő bíróságra is csak akkor és annyiban vonatkozik, amikor az alapul fekvő eljárásban végső ítéletét meghozza.³⁸ Ez az oka annak, hogy ugyanazt a kérdést egy másik bíróság is az Európai Bíróság elé utalhatja (lásd az Európai Bíróság Eljárási Szabályzatának 99. cikkét). Ebből az következik, hogy az eljáró versenytanács megalapozottan nem hagyatkozhat csupán a hivatkozott ítélet megállapítására, különösen mivel jelen esetben nem is a fenti értelemben vett „üzletről” van szó.
128. Az eljárás alá vontak hangsúlyozták, hogy a vizsgált kereskedelmi gyakorlatokkal összefüggésben nem azonosítható fogyasztói kár. A fogyasztóknak nyújtott tájékoztatás igazodott az adott termék összetettségéhez és nem volt megtévesztő, ezáltal fogyasztói kár sem jelent meg, amelynek hiányában szükségszerűen a közérdek sérelme sem áll fenn. A fogyasztók nem azért választották az Időskori Biztonság terméket, mert ne lettek volna tisztában annak feltételeivel (mint pl. a várható kifizetéssel), hiszen arról egyértelmű tájékoztatást kaptak, továbbá nem is azért választották az Időskori Biztonság terméket, mert azt hitték, hogy a terméket egy másik cég (azaz a Red Sands Life vagy az XY Kft.) adja.
129. Megállapítható az is, hogy a fogyasztók közel [...]%-a nem a legalacsonyabb biztosítási összegre szerződött, így életszerűtlen lenne a vizsgált kommunikációt akként értékelni, hogy a fogyasztók a 100 Ft-os befizetés mellé társították volna a 3.500.000 Ft-os kifizetést.
130. Az eljárás alá vontak előadták, hogy 2015. január 1-jétől a kereskedelmi kommunikáció már nem tett semmilyen utalást a 100 Ft-os befizetésre, azaz módosították a bárki számára elérhető kommunikációs tartalmakon, továbbá időközben kivezették a két legalacsonyabb kategóriájú (azaz 50.000 Ft és 75.000 Ft) biztosítási összegeket, így 2015. július 1-jétől már csak minimum 100.000 Ft-os biztosítási összegre lehet szerződést kötni. Az eljárás alá vontak álláspontja szerint ugyan a korábbi 50.000 Ft-os minimum biztosítási díj semmilyen szempontból nem volt aggályosnak tekinthető, hiszen egyes fogyasztók ennél magasabb szolgáltatást nem tudtak volna megengedni maguknak, de a társaságok kifejezetten reagálni szerettek volna a versenyhivatali aggályokra.
131. Az eljárás alá vont továbbá csatolták a hirdetésekben eszközölt további változtatásokat bemutató dokumentumot.
132. Az eljárás alá vontak hivatkoztak

³⁷Lásd pl. Cruz Villalón főtanácsnoknak az *International Stem Cell Corporation*nel kapcsolatban megfogalmazott indítványát, C-364/13, EU:C:2014:2104, kelt: 2014/07/17, 63. bekezdés, lásd a *Bosch* ügyében hozott ítéletet, 135/77, EU:C:1978:75 sz. ügy 4. bekezdés és a *Bizottság és Németország* ügyében hozott ítéletet C-95/12, ECLI:EU:C:2013:676, kelt: 2013/10/22, 40. bekezdés.

³⁸Lásd pl. *Fazenda Pública contre Câmara Municipal do Porto*, C-446/98, EU:C:2000:691, 49. bekezdés.

- a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény (a továbbiakban: Tpv.) 70. §-ának (1) bekezdésére, miszerint az eljárás indításának előfeltétele többek között, hogy az eljárás lefolytatását a közérdek védelme szükségessé tegye,
- arra, hogy a Gazdasági Versenyhivatal gyakorlata alapján a közérdek fogalmának mérlegelésekor tipikusan a következő szempontok vizsgálandók:³⁹ a jogsértő magatartással szerzett versenyelőny, az érintett fogyasztók száma, a jogsértés időtartama, a jogsértő magatartás földrajzi kiterjedtsége,
- arra, hogy megalkotható egy olyan feltételrendszer, amely elemeinek megléte esetén valószínűsíthető, hogy az adott mérlegelendő cselekmény olyan mértékben torzítja a versenyfolyamatokat, hogy az kiváltja a Gazdasági Versenyhivatal cselekvését,
- a Vj-200/2000/19. számú határozatra, mely szerint „*annak a jogi normává emelt meghatározásnak, hogy a fogyasztónak a "gazdasági versenyben" történő megtevesztése a tilalmazott, az a következménye, hogy a versenyfelügyelet során a fogyasztónak - aki vagy amely a piaci verseny egyik központi szereplője - nem közvetlenül az élete, egészsége, vagy vagyona a védelem tárgya, hanem a fogyasztó döntési szabadsága.*” Ezzel összhangban a „*Gazdasági Versenyhivatal célja az, hogy elősegítse az optimális fogyasztói döntés meghozatalát. Amennyiben a Gazdasági Versenyhivatal azt érzékeli, hogy valamely piacon nem szabad fogyasztói döntések születnek, beavatkozik a versenyfolyamatokba, amennyiben a közérdek védelme azt szükségessé teszi. A fogyasztó döntés nem szabad, ha a) a fogyasztó nem folytatja le a megfelelő mértékű információkeresést, vagy b) a vállalat tisztességtelenül beavatkozik a fogyasztó információkeresési folyamatába.*”⁴⁰

133. Az eljárás alá vontak álláspontjuk szerint bemutatták, hogy milyen többkörös tájékoztatást nyújtanak a fogyasztóknak a fogyasztói (ügyleti) döntés meghozatala előtt, így alátámasztásra került, hogy a fogyasztói döntés valójában mindvégig szabad volt és megfelelő kommunikáción alapult. Emellett lényeges szempont, hogy a szolgáltatást nyújtó megítélése sem befolyásolhatta a fogyasztókat abban, hogy a szerződést megkössék-e vagy sem, így e tekintetben sem merülhet fel, hogy a vizsgált kommunikáció bármiféle fogyasztói kárt okozhatott volna. Összességében tehát az látszik, hogy egyik vizsgált irány alapján sem volt azonosítható olyan kommunikáció, amelynek következtében a fogyasztók olyan döntést hoztak volna, amelyet anélkül nem tettek volna meg. Ekként a versenyhivatali beavatkozása tehát szükségtelen a társaságokkal szemben, hiszen a közérdek védelme nem indokolja a fellépést.

134. Az eljárás alá vontak szerint megfelelően bemutatták és bizonyították, hogy a vizsgált kereskedelmi kommunikációk eredményeként a közérdek nem sérült, így a versenyfelügyeleti eljárás – a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) 31. § (1) bekezdés j) pontja alapján történő, jogsértés megállapítása nélküli – megszüntetésének van helye.

135. Az eljárás alá vontak szerint a kereskedelmi kommunikációk minden esetben a jogszabályoknak megfelelően történtek, azonban ha a társaságok határozott érvei ellenére az eljáró versenytanács mégis jogsértés megállapítását tervezné, a Tpv. 75. § (1) bekezdése, valamint a Gazdasági Versenyhivatal elnökének és a Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa elnökének 6/2014. számú, a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmának feltételezett megsértése tárgyában indult eljárásokban tett kötelezettségvállalásról szóló közleménye (a továbbiakban: Kötelezettségvállalási Közlemény) alapján, a társaságok – fenntartva az előadottakat – kötelezettség-vállalást is felajánlottak az eljáró versenytanács esetlegesen még fennmaradó aggályainak eloszlátása céljából.

136. Az eljárás alá vontak három olyan problémakört azonosítottak, amelyek kialakulása ugyan nem a társaságoknak felróható, azonban az eljáró versenytanács aggályainak alapját képezik, illetve a feltételezett jogsértés értékelése során is döntő jelentőségük lehet:

³⁹Firnicsk Judit – Balogh Virág – Grimm Krisztina: A tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatról szóló irányelv egyes kérdései in. Tisztességtelen verseny – Fogyasztóvédelem szerk.: Dr. Vörös Imre MTA Jogtudományi Intézet 2007.

⁴⁰Lásd: A fogyasztói döntések szabadságára vonatkozó, a GVH által követett alapelvek. 2007. május 7. 16-17. pontjait.

- a pénzügyi termékek kommunikációjának hibás értelmezése (pl. valós állításokhoz fűzött túlzott, megalapozatlan várakozások);
- a fogyasztói tudatosság alacsony foka, a pénzügyi szolgáltatások alapvető elveiről szerzett ismeretek hiánya (pl. befizetés és kifizetés volumene közötti kapcsolat);
- egyes hátrányos helyzetben lévő biztosítottak nehézségei a temetés finanszírozásában.

137. Ezen problémakörök maradéktalan orvoslása érdekében a társaságok komplex kötelezettségvállalást dolgoztak ki, [...].

138. A társaságok álláspontja szerint a fenti változtatások képesek orvosolni az eljáró versenytanács aggályait. Továbbá a kötelezettségvállalások útmutatást nyújthatnak a társaságok versenytársai részére a saját kereskedelmi gyakorlatuk kialakítása során, hozzájárulhatnak az érintett piacon lévő átláthatóság növeléséhez, valamint a felajánlott kötelezettségvállalások elfogadása jobban szolgálja a fogyasztók érdekeit (azaz a közérdeket) mint az eljárás folytatása, a jogsértés megállapítása vagy a bírság kiszabása.⁴¹ Továbbá álláspontjuk szerint a fenti kötelezettségvállalások megfelelően eleget tehetnének az eljáró versenytanács azon céljának, amelyet a jogsértő gyakorlatok tervezett megtiltásával kíván elérni.

139. Amennyiben az eljáró versenytanács úgy ítéli meg, hogy a fentiekben felsorolt kötelezettségvállalások nem elfogadhatóak, a Tptv. 78. § (3) bekezdése és a Kötelezettségvállalási Közlemény 23. és 26. bekezdése alapján kérték, hogy a fent felsorolt kötelezettségvállalásokat jelentős bírság-enyhítő körülményként vegye figyelembe az eljáró versenytanács a társaságokra kiszabandó bírság meghatározása során.

140. Az eljárás alá vontak szerint a társaságok kereskedelmi gyakorlatának megtiltása indokolatlan, miután a társaságok hajlandóak azon változtatni.

141. Az eljárás alá vontak szerint az előzetes álláspont nem tartalmazza a bírság kiszámításának a levezetését, ami alapjaiban nehezítette meg a bírságkiszabás szempontjaira tehető megalapozott észvételek előterjesztését. Ennek ellenére az eljárás alá vontak az alábbi enyhítő körülmények figyelembe vételét kérték az esetleges bírság kiszabása körében:

- 2012-től 2014. december 13-ig összesen [...] panasz érkezett a 4Life Direct Kft.-hez a vizsgált kereskedelmi gyakorlattal kapcsolatban, ami összehasonlítva az aktív ügyfélkapcsolat számával elenyésző (körülbelül [...]%-os) arányú. A panaszok roppant alacsony, alig kimutatható aránya azt mutatja, hogy a fogyasztónak nem okozhatott kárt a 4Life feltételezett jogsértő kereskedelmi gyakorlata;
- tekintettel arra, hogy a társaságok minden esetben a tőlük elvárható, jogszerű módon jártak, így a feltételezett jogsértés nem is róható fel részükre;
- az egyik jogsértés tekintetében egyes kereskedelmi csatornákon (azaz a direkt marketing levélen és az e-DM levélen) keresztül történő tájékoztatás tartalmát nem kifogásolta az eljáró versenytanács, így álláspontjuk szerint ezen reklámeszközök ismert költségeit le kell vonni a feltételezett jogsértő reklámeszközök ismert költségéből;
- a 4Life Direct Kft. módosított a kereskedelmi kommunikációinak tartalmán, azokban 2015. január 1-jétől nem tett utalást a 100 Ft-os minimum befizetésre;
- az eljárás alá vontak kivezették a két legalacsonyabb kategóriájú (azaz az 50.000 és 75.000 Ft-os) biztosítási összegeket, így 2015. július 1-jétől már csak minimum 100.000 Ft-os biztosítási összegre lehet szerződést kötni;
- a társaságok a versenyfelügyeleti eljárás során végig jóhiszeműen, a jogszabályokban meghatározott minimumot lényegesen meghaladó mértékben együttműködtek, többszöri

⁴¹Lásd a Tptv. 78. § (1) bekezdését és a Kötelezettségvállalási Közlemény 8. bekezdését.

adatszolgáltatási kötelezettségüket mindig pontosan, az elvártnál magasabb minőségben és tartalomban teljesítették.

142. A versenyfelügyeleti eljárásban tartott tárgyaláson (Vj/117-69/2014. számú jegyzőkönyv) az eljárás alá vontak – a fentiek fenntartása mellett – hangsúlyozták, hogy nem a termék összetett, hanem a döntés, mivel nem mindennapi szolgáltatás igénybevételére, többkörös egyeztetésekre és szükségszerű tájékoztatásokra kerül sor. A termék szignifikánsan eltér a mindennapi termékektől, nem lehet hirtelen döntéseket hozni – a szabályozási környezet is extra védelmet biztosít a fogyasztóknak, az értékesítők is kontroll alatt vannak. Az érintett termék érzékeny.
143. A Red Sands Magyarországon egy határozott idejű kockázati életbiztosítást is értékesít, továbbá Európában még Szlovákiában, Csehországban és Lengyelországban aktív. A Red Sands csoport további tagjai is máshol is kötnek szerződéseket.
144. A Red Sands csoportnak ötmillió ügyfele van négy kontinensen: a különböző államokban különböző elvárásoknak, magas sztenderdeknek kell megfelelni, amit igazolnak a csoport által elért díjak és egyéb eredmények.
145. A biztosító képviselője úgy nyilatkozott, hogy ha kereskedelmi gyakorlatában tévedés történt, azért elnézést kér, a hibát javítani igyekszik. Utalt továbbá arra, ha bárhol a kereskedelmi gyakorlatában javít, akkor annak nemzetközi hatása is lesz.

VI.

Jogi háttér

146. Az Fttv. 1. §-ának (1) bekezdése szerint az Fttv. állapítja meg az áruhoz kapcsolódó, a kereskedelmi ügylet lebonyolítását megelőzően, annak során és azt követően a fogyasztóval szemben alkalmazott kereskedelmi gyakorlatokra, valamint az ilyen kereskedelmi gyakorlat tekintetében alkalmazott magatartási kódexekre vonatkozó követelményeket, és az azok megsértésével szembeni eljárás szabályait.
147. Az Fttv. 2. §-ának
- a) pontja szerint fogyasztó az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy,
 - c) pontja rögzíti, a törvény alkalmazásában áru minden birtokba vehető forgalomképes ingó dolog - ideértve a pénzt, az értékpapírt és a pénzügyi eszközt, valamint a dolog módjára hasznosítható természeti erőket - (a továbbiakban együtt: termék), az ingatlan, a szolgáltatás, továbbá a vagyoni értékű jog,
 - d) pontja értelmében a kereskedelmi gyakorlat a vállalkozásnak, illetve a vállalkozás érdekében vagy javára eljáró személynek az áru fogyasztók részére történő értékesítésével, szolgáltatásával vagy eladásösztönzésével közvetlen kapcsolatban álló magatartása, tevékenysége, mulasztása, reklámja, marketingtevékenysége vagy egyéb kereskedelmi kommunikációja,
 - e) pont kimondja, hogy a kereskedelmi kommunikáció a vállalkozás önálló foglalkozásával vagy gazdasági tevékenységével közvetlenül összefüggésben történő információközlés, függetlenül annak megjelenési módjától, eszközétől
 - h) pontja alapján az ügyleti döntés a fogyasztó arra vonatkozó döntése, hogy kössön-e, illetve hogyan és milyen feltételek mellett kössön szerződést, továbbá hogy gyakorolja-e valamely jogát az áruval kapcsolatban.
148. Az Fttv. 4. §-ának (1) bekezdése értelmében a kereskedelmi gyakorlat megítélése során az olyan fogyasztó magatartását kell alapul venni, aki ésszerűen tájékozottan, az adott helyzetben általában elvárható figyelmességgel és körültekintéssel jár el, figyelembe véve az adott kereskedelmi gyakorlat,

illetve áru nyelvi, kulturális és szociális vonatkozásait is. Ha a kereskedelmi gyakorlat a fogyasztók egy meghatározott csoportjára irányul, az adott csoport tagjaira általánosan jellemző magatartást kell figyelembe venni. Ugyanezen szakasz (2) bekezdése szerint ha a kereskedelmi gyakorlat csak a fogyasztóknak egy, az adott gyakorlat vagy az annak alapjául szolgáló áru vonatkozásában koruk, hiszeékenységük, szellemi vagy fizikai fogyatkozásuk miatt különösen kiszolgáltatott, egyértelműen azonosítható csoportja magatartásának torzítására alkalmas, és ez a kereskedelmi gyakorlat megvalósítója által ésszerűen előre látható, a gyakorlatot az érintett csoport tagjaira általánosan jellemző magatartás szempontjából kell értékelni.

149. Az Fttv. 3. §-ának (1) bekezdése alapján tilos a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat. A (3) bekezdés alapján a (2) bekezdés értelmében tisztességtelen különösen az a kereskedelmi gyakorlat, amely megtévesztő (6. § és 7. §) vagy agresszív (8. §). A 3. § (4) bekezdése értelmében a mellékletben meghatározott kereskedelmi gyakorlatok tisztességtelenek.
150. Az Fttv. 6. §-ának (1) bekezdése alapján megtévesztő az a kereskedelmi gyakorlat, amely valótlan információt tartalmaz, vagy valós tény – figyelemmel megjelenésének valamennyi körülményére – olyan módon jelenít meg, hogy megtéveszti vagy alkalmas arra, hogy megtéveszse a fogyasztót a törvényben felsorolt egy vagy több tényező tekintetében és ezáltal olyan ügyleti döntés meghozatalára készteti, amelyet egyébként nem hozott volna meg, vagy erre alkalmas.
151. Az Fttv. 6. §-a (1) bekezdésének b) pontja szerinti tényezők az áru lényeges jellemzői.
152. Az Fttv. – a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmának megsértése miatti felelősségről rendelkező – 9. §-ának (1) bekezdése értelmében a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmának megsértéséért felel az a vállalkozás, amelynek a kereskedelmi gyakorlattal érintett áru értékesítése, eladásának ösztönzése közvetlenül érdekében áll. A (2) bekezdés értelmében az (1) bekezdés szerinti vállalkozás felel akkor is, ha a kereskedelmi gyakorlatot szerződés alapján más személy valósítja meg a vállalkozás érdekében vagy javára.
153. Az Fttv. 14. §-a alapján a vállalkozás – az eljáró hatóság felhívására – a kereskedelmi gyakorlat részét képező tényállítás valóságát igazolni köteles. Ha a vállalkozás nem tesz eleget ennek a kötelezettségnek, úgy kell tekinteni, hogy a tényállítás nem felelt meg a valóságnak. Erre a vállalkozást a hatóság felhívásában figyelmeztetni kell.
154. Az Fttv. 19. §-ának c) pontja alapján a Gazdasági Versenyhivatal a kereskedelmi gyakorlat tisztességtelenségének megállapítására irányuló versenyfelügyeleti eljárásában a Tpv. rendelkezéseit alkalmazza, az Fttv.-ben meghatározott eltérésekkel.
155. A Tpv. 76. §-a (1) bekezdése alapján az eljáró versenytanács határozatában
- e) megállapíthatja a jogsértés tényét,
 - k) bírságot szabhat ki.
156. Az eljáró versenytanács a Tpv. 78. §-a (1) bekezdésének a) pontja értelmében bírságot szabhat ki azzal szemben, aki a Gazdasági Versenyhivatal hatáskörébe tartozó jogsértő magatartást valósít meg. Az (1b) bekezdés értelmében a bírság összege legfeljebb a vállalkozás, illetve azon – a határozatban azonosított – vállalkozáscsoport a határozat meghozatalát megelőző üzleti évben elért nettó árbevételének tíz százaléka lehet, amelynek a bírsággal sújtott vállalkozás a tagja. A vállalkozások társulásával szemben kiszabott bírság összege legfeljebb a tagvállalkozások előző üzleti évben elért nettó árbevételének tíz százaléka lehet.
157. A Tpv. 78. §-ának (2) bekezdése értelmében a bírság legmagasabb összegének meghatározásakor a nettó árbevétel a határozat meghozatalát megelőző üzleti évre vonatkozó éves beszámoló vagy egyszerűsített éves beszámoló alapján kell meghatározni. Ha a vállalkozás működési ideje az adott évben egy évnél rövidebb, az adatokat éves szintre kell vetíteni. Ha a határozat meghozatalát megelőző üzleti évben elért nettó árbevételéről nem áll rendelkezésre hiteles adat, az utolsó hitelesen lezárt üzleti év

árbevétele az irányadó. Beszámolóval nem rendelkező, újonnan alapított vállalkozás esetében az eljárás megindításának évére vonatkozó üzleti tervet, ennek hiányában a vállalkozás által a vizsgáló, illetve az eljáró versenytanács felhívására közölt, a számvitelről szóló törvénynek a közbenső mérleg készítésére vonatkozó szabályai szerint az eljárás megindításának napjával mint fordulónappal kiszámított nettó árbevételt kell figyelembe venni. A nettó árbevétel számítására egyebekben megfelelően alkalmazni kell a 24. § (3) bekezdését és a 27. § (7) bekezdését.

158. A Tpvt. 78. §-ának (3) bekezdése szerint a bírság összegét az eset összes körülményeire - így különösen a jogsérelem súlyára, a jogsértő állapot időtartamára, a jogsértéssel elért előnyre, a jogsértő piaci helyzetére, a magatartás felróhatóságára, az eljárást segítő együttműködő magatartására, a jogsértő magatartás ismételt tanúsítására, gyakoriságára - tekintettel kell meghatározni. A jogsérelem súlyát különösen a gazdasági verseny veszélyeztetettségének foka, a végső üzletfelek érdekei sérelmének köre, kiterjedtsége alapozhatja meg.
159. A Tpvt. 44. §-ának (1) bekezdése értelmében a versenyfelügyeleti eljárásra – a Tpvt. eltérő rendelkezése hiányában – a Ket. rendelkezéseit kell alkalmazni meghatározott kivételekkel. A Ket. 13. §-a (2) bekezdésének e) pontja alapján a Ket. rendelkezéseit a versenyfelügyeleti eljárásban csak akkor kell alkalmazni, ha a Tpvt. vagy az Fttv. eltérő szabályokat nem állapít meg.

VII.

Az értékelés keretei

Eljárási keretek

160. Általános követelményként fogalmazódik meg, hogy a vállalkozásnak a fogyasztók irányában tanúsított kereskedelmi gyakorlata feleljen meg a tisztesség követelményének, s így a magáról vagy áruinak lényeges tulajdonságáról adott, fogyasztóknak szóló tájékoztatása igaz és pontos legyen.
161. Tekintettel arra, hogy természetes személy fogyasztóknak szóló üzenetek képezik a jelen versenyfelügyeleti eljárás tárgyát, a vizsgált kereskedelmi gyakorlat az Fttv. rendelkezései szerint értékelendő.
162. A vizsgálatnak két iránya van: a versenyfelügyeleti eljárás egyrészt arra terjed ki, hogy a vizsgált kereskedelmi gyakorlat (többek között a két szélsőséges érték, a minimális napi biztosítási díj és a maximális biztosítási összeg szerepeltetése mellett) azt sugallta-e, hogy a biztosítási összeg mindenképpen érdemi segítséget nyújt a temetési költségekben (akár napi 100 Ft-ért is), másrészt arra, hogy azt sugallta-e, hogy a biztosítást a hazai székhelyű közvetítő és nem a biztosító társaság nyújtja (különösen a 4Life Direct Kft. nevének és ügyfélszolgálati jellegű elérhetőségeinek megjelenítése, és azon állítás miatt, hogy „a biztosítási védelemre a Red Sands Group nyújt garanciát”).

Hatáskör, illetékesség

163. A Gazdasági Versenyhivatal hatásköre az Fttv. 10. §-ának (3) bekezdésén alapul. Az Fttv. 10. § (3) bekezdése szerint a Gazdasági Versenyhivatal kizárólagos hatáskörrel rendelkezik a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmának megsértése miatt indított ügyekben, ha a kereskedelmi gyakorlat a gazdasági verseny érdemi befolyásolására alkalmas.
164. A 4Life Direct Kft. 2012-től – többek között – számos televíziós csatornán (köztük több országos csatornán) tette közzé szpotjait, valamint rádió szpotot tett közzé az országos Kossuth és a Juventus rádión, valamint országosan küldött SMS-t, illetve e-DM levelet, így megállapítható a Gazdasági Versenyhivatal hatásköre, tekintettel
- az Fttv. 11. §-a (2) bekezdésének a) pontjára, miszerint a gazdasági verseny érdemi érintettsége minden egyéb körülményre tekintet nélkül fennáll, ha a kereskedelmi gyakorlat országos médiaszolgáltatást végző médiaszolgáltatón keresztül valósul meg, illetve

- az Fttv. 11. §-a (2) bekezdésének c) pontjára, miszerint a gazdasági verseny érdemi érintettsége minden egyéb körülményre tekintet nélkül fennáll, ha a fogyasztók közvetlen megkeresésének módszerével végzett kereskedelmi gyakorlat legalább három megye fogyasztói felé irányul.

165. A Gazdasági Versenyhivatal országos illetékességét a Tpv. 46. §-a állapítja meg.

Érintett fogyasztók

166. Jelen versenyfelügyeleti eljárásban érintett fogyasztó mindazon természetes személy, aki (halál esetére szóló) kockázati életbiztosítást kíván kötni, különösen a temetési költségek fedezetésére szolgáló céllal.

167. Az Időskori Biztonság elnevezésű életbiztosítás ugyan 18 és 85 év között vehető igénybe, azonban tekintettel arra, hogy a kereskedelmi gyakorlat tartalma, fő üzenete a biztosított személy halála esetén a családtagokat terhelő (temetési) költségekről való előzetes gondoskodás, az elsődlegesen célzott fogyasztói kör az idősebb, nyugdíjas személyek köre, amit alátámaszt

- a kommunikáció felépítése, a narráció szokásos reklámszöveg sebességnél lassúbb volta, a lényegi információ írásbeli nyomtatékosítása, a narrátor stílusa, a narrátor (Szilágyi János) időskorú emberek körében ismert személyisége,
- a kommunikáció azon (többször elismételt) üzenete, hogy nincs szükség orvosi vizsgálatokra, nincsenek egészségügyi kérdések,
- valamint az a tény is, hogy egyes kereskedelmi kommunikációkban kifejezetten szerepelnek születési dátumok (pl. a 4LD_Tele_120/90 és a Rolling_Title_120/90 elnevezésű reklámokban hallható, hogy: „Amennyiben Ön 1929 és 1969 között született kérem hallgasson figyelemmel, hogy megtudhassa, hogyan lehet Önnek is garantált életbiztosítása”, illetve „Ön 1938 és 1963 között született? Garantált életbiztosítás”) a megszólításokban.

168. Ezen személyek számára pedig különösen fontos a szeretteikről, családtagjaikról való gondoskodás, az, hogy ne hagyjanak halálukkal anyagi terhet rájuk, így kifejezetten érzékenyen reagálhatnak a vizsgált kereskedelmi gyakorlat üzenetére, továbbá életkoruk is azt támasztja alá, hogy az Fttv. értelmében kiszolgáltatottabbak az ígéreteknek, amiről az eljárás alá vont is rendelkezhetett tudással (ezért is építette a vizsgált üzenetre a termékre vonatkozó kampányait).

169. Erre való tekintettel a jelen ügyben vizsgált kereskedelmi gyakorlatot az Fttv. 4. §-ának (2) bekezdésében meghatározott, speciális fogyasztói kör (akik a jelen esetben koruk miatt is különösen sérülékenyek) szempontjából kell értékelni.

170. Egyebekben szükséges arra is utalni, hogy valószínűsíthetően egy fiatalabb személy számára jóval több életbiztosítási konstrukció elérhető a biztosítótársaságok kínálatában, egészen más havi díjakkal és biztosítási összegekkel, befektetési elemmel stb.

171. Ebben a körben szükséges hangsúlyozni általánosságban is, hogy egy termék célcsoportjánál akár szűkebb csoport is lehet a termék reklámjával megcélzott fogyasztói kör. A jelen esetben például gyakorlatilag bárki számára elérhető az érintett életbiztosítás, azonban a vizsgált reklámok idősebb személyeket szerepeltetnek és szólítanak meg.

172. Az eljáró versenytanács megjegyzi, hogy a biztosítási összeg felhasználásában a kedvezményezett nem korlátozott, a vizsgált kereskedelmi gyakorlat ennek ellenére alapvetően a temetési és egyéb, a biztosított személy halálával kapcsolatos költségekre, azok fedezetére fókuszál. A célcsoport számára ugyanis éppen ezen költségek fontosak, erre való tekintettel megállapítható, hogy a célcsoport nem mindenki, aki életbiztosításban érintett lehet, hanem az idősebb korosztályok. A reklámok nem a váratlan baleseti helyzeteket ismertetik, hanem a célzott fogyasztók által is előrelátható, várható eseményre és a temetési költségekre utalnak.

173. Szükséges továbbá hangsúlyozni, hogy nem önmagában az életkor, hanem a szükséghelyzet, illetve a jövőbeli gondoskodás igénye vezet ahhoz, hogy a célcsoport kiszolgáltatott legyen az (érzelmeikre is ható)

üzenetekkel szemben. Az életkor előrehaladtával, ahogyan a piaci szereplők gazdasági kockázata is növekszik, egyre kevesebb biztosító kínál életbiztosítást az adott fogyasztónak, de a kockázati elem beépül a vizsgált konstrukcióba is: féléves türelmi idő, 2 éven belüli és a szerződéskötéskor fennálló betegség miatti haláleset.

174. Tekintettel arra, hogy az eljárás alá vont vitatta a célzott fogyasztói kör egészének Fttv. 4. §-a értelmében vett sérülékeny voltát, a sérülékenység fogalma kapcsán az eljáró versenytanács utal egyrészt a vonatkozó jogszabályhelyre, másrészt a joggyakorlatra, ugyanis az Fttv. 4. §-a körében nem pusztán a hétköznapi értelemben vett kiszolgáltatott vagy sérülékeny személyek érintettségéről van szó.

175. Fontos kiemelni, hogy

- még az átlagosan racionális, az adott helyzetben általában elvárható figyelmességgel és körültekintéssel eljáró fogyasztók esetében is jelentősége van a célcsoport jellemzőinek, ugyanis ha a kereskedelmi gyakorlat a fogyasztók egy meghatározott csoportjára irányul, akkor az adott csoport tagjaira általánosan jellemző magatartást kell figyelembe venni a kereskedelmi gyakorlat üzenetének értékelésekor, továbbá
- a sérülékenység meghatározásánál nem pusztán a célcsoportnak van jelentősége, hanem annak is, hogy a célcsoport magatartásának torzítására való alkalmasság a kereskedelmi gyakorlat megvalósítója által ésszerűen előre látható: azaz a piaci szereplő tudja, hogy mely állítások, szlogenek keltik fel a célzott kör figyelmét.

176. Általánosságban megállapítható a joggyakorlat alapján, hogy az Fttv. 4. §-a szerinti kiszolgáltatottság, sérülékenység egy fajta hiányállapot vagy (kiélezett) szükséghelyzet miatt áll fenn, például:

- a fogyasztó nem egészséges, nem kiegyensúlyozott, nem rendelkezik megfelelő anyagi háttérrel vagy tapasztalattal, általános tudással egy adott területen,
- a fogyasztónak – vélt vagy valós módon – nincs más lehetősége, minden mást már kipróbált, korábban más termék, szolgáltatás nem vezetett eredményre.

177. Ebben a körben továbbá a jelen ügyben különösen annak van jelentősége, hogy a körültekintés fontosságáról, az érintett termék piaci viszonyairól és a célzott fogyasztók számára releváns üzenetekről az eljárás alá vontaknak ismerete lehetett.

178. Az eljáró versenytanács megjegyzi továbbá, hogy a családtagok közerműködése a szerződéskötésben, illetve a döntésben visszás, tekintettel arra, hogy nem ők a megszólítottak, illetve a gondoskodás révén az ő érdekükben történik a szerződéskötés. Az eljáró versenytanács azt az eljárás alá vonti megállapítást is vitatja, hogy az idősebb generáció hajlamos segítséget kérni a fiatalabb generációtól a jelentős pénzügyeket is érintő döntések meghozatalában.

Ügyleti döntés

179. A jogi értékelés szempontjából relevanciával bíró fogyasztói döntés meghozatala egy folyamat, amelynek nemcsak az egészét, hanem egyes szakaszait is védi a jog a maga eszközeivel. Ez a folyamat a fogyasztók figyelmének felkeltését is magában foglalja, s a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen magatartások, kereskedelmi gyakorlatok tilalma már e szakasszal kapcsolatban is érvényesülést kíván, így ez sem történhet tisztességtelen módon. Nemcsak az olyan magatartás jogellenes, amely kizárólagosan meghatározza a fogyasztó döntését, hanem minden olyan magatartás, amely érdemben kihatással van a folyamatra - ideértve a figyelem felkeltését is. Kifogásolható már önmagában az a körülmény, hogy a tisztességtelen magatartás, kereskedelmi gyakorlat hatására a fogyasztó felveszi a kapcsolatot a vállalkozással, hiszen így a vállalkozás „meggyőzheti” a fogyasztót, „ráveheti” a vállalkozás számára előnyös döntés meghozatalára.

180. Az üzleti-piaci folyamatok igen lényeges mozzanata a kölcsönös kapcsolatfelvétel, amelynek során mindkét félnek számos alternatíva áll a rendelkezésére a realizáláshoz. Általában jogsértést eredményez,

ha ezen kapcsolatfelvétel alapja, elindítója egy tisztességtelen magatartás, kereskedelmi gyakorlat, így különösen egy tisztességtelen reklám.

181. Az eljáró versenytanács utal ebben a körben az Európai Bíróság egy előzetes döntéshozatal iránti kérelem kapcsán 2013. december 19-én hozott ítéletére,⁴² melynek megállapítása szerint az ügyleti döntés fogalma alá tartozik nem csupán az arra vonatkozó döntés, hogy a fogyasztó megvásároljon-e vagy sem egy terméket, hanem „*az ilyen döntéssel közvetlen kapcsolatot mutató döntésre is, például arra vonatkozólag, hogy a fogyasztó belépjen-e az üzletbe.*” Az eljárás alá vontak ellenérvei miatt az eljáró versenytanács utal arra, hogy az Európai Bíróság előzetes döntéshozatali eljárásban hozott ítélete nem kötelező érvényű, de irányadó és megfelel a joggyakorlatnak.
182. A fogyasztók felé irányuló reklámmal szemben egyértelmű követelmény, hogy annak alapján a fogyasztó reális képet alkothasson az adott termékről (áruról, szolgáltatásról), a vállalkozásról, a tájékoztatás tartalmáról.
183. Jelen versenyfelügyeleti eljárásban ügyleti döntésnek tekintendő a fogyasztó azon döntése, hogy
- a közzétett kereskedelmi kommunikáció hatására felhívja-e a 4Life Direct Kft. ügyfélszolgálatát, elérhetőségét,
 - kössön-e - a 4Life Direct Kft. által közvetített – életbiztosítási szerződést,
 - a 4Life Direct Kft. által közvetített életbiztosítási szerződésre vagy egyéb biztosító hasonló életbiztosítására szerződjön.
184. A 4Life Direct Kft. maga is előadta nyilatkozatában, hogy az értékesítési folyamatuk eltér a piaci megszokottól, azaz a közzétett kereskedelmi kommunikációval céljuk a figyelemfelkeltés, melynek hatására a fogyasztó felveszi a biztosítóval a kapcsolatot.
185. Az eljárás alá vontak észrevételei kapcsán az eljáró versenytanács megjegyzi, hogy a joggyakorlat értelmében nemcsak a legegyszerűbb döntési helyzetű termékek esetében valósulhat meg megtévesztés már a figyelem felkeltésekor, hanem bármely piacon, még olyan piacokon is, ahol többkörös tájékoztatás előzi meg a szerződéskötést az ágazati szabályok alapján, továbbá a szerződéskötés nem azonosítható az ügyleti döntéssel.
186. A jelen esetben a reklámok hatására a célzott fogyasztók felhívták a 4Life Direct Kft.-t, amely döntést követően a függő ügynök munkatársai már olyan értékesítési, tájékoztatási pozícióban kerültek (életkorral, keresleti jellemzőkkel, igényekkel kapcsolatban), ami révén befolyással lehettek a döntési folyamat további fázisaira, végső soron a szerződéskötésre. Az eljáró versenytanács azonban nem feltételezi, hogy a fogyasztó kényszerpályára került volna a figyelemfelhívást és az eljárás alá vontak felkeresését követően: ha így lenne, az az ágazati szabályok sérelme mellett polgári és büntető jogi aggályokat is felvethetne.
187. Szükséges továbbá megjegyezni, hogy az eljáró versenytanács sem vásárlásra való felhívásként értelmezte a vizsgált kereskedelmi gyakorlatot, miközben a joggyakorlat értelmében a megtévesztésnek nem feltétele a tényleges, bizonyított torzítás, hanem csak az arra való alkalmasság.
188. Az eljáró versenytanács továbbá a figyelemfelhívás kapcsán jelzi, hogy csak a szerződéses ajánlatból ismerhetőek meg az egyes konstrukciós összegek (díjak, biztosítási összegek az életkorok függvényében), sem a honlapon, sem máshol nincs olyan nyilvánosan elérhető forrás, ahonnan a módzatok elérhetőek lennének.
189. Az eljáró versenytanács utal az Fttv. indokolásában azon megállapításokra, hogy „*az „ügyleti döntés“ ... fogalma is jóval tágabb e szókapcsolat köznapi értelménél, s - az irányelvi szabályozás szerint - szándékoltan eltávolodik a fogyasztó gazdasági döntéseinek szigorúan a magánjog szerinti szerződési akarat kifejezéseként való értékelésétől. Az irányelv, s így a törvény alkalmazásában nem csupán a*

⁴² Az Európai Bíróság ítélete a C-281/12. számú ügyben.

szereződéskötésig, arra vonatkozóan hozott fogyasztói döntés tekintendő „ügyleti döntés“-nek, hanem a fogyasztó valamennyi, az áruhoz kapcsolódó gazdasági döntése, így azok is, amelyek meghozatala jellemzően a szerződés létrejöttét követően történik (például az elállási jog gyakorlásáról, az áruval kapcsolatos igényérvényesítésről való döntés). Ennélfogva az áru használatát befolyásoló kereskedelmi gyakorlatok is a szabályozás hatálya alá tartoznak. Az „ügyleti döntés“ ilyen tág értelmezése a jogalkalmazásban széleskörű mérlegelési lehetőséget biztosít, s mindenképpen eseti vizsgálatot tesz szükségessé. Valójában e tág fogalom-meghatározások biztosítják a generálklauzulák olyan rugalmasságát, amelyek a vállalkozások visszaélésszerű gyakorlatával szemben feltétlen fellépési lehetőséget adnak a jövőben.”

Az eljárás alá vontak felelőssége

190. Az Fttv. 9. §-a alapján a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmának megsértéséért felel az a vállalkozás, amelynek a kereskedelmi gyakorlattal érintett áru értékesítése, eladásának ösztönzése közvetlenül érdekében áll, abban az esetben is, ha a kereskedelmi gyakorlatot szerződés alapján más személy valósítja meg a vállalkozás érdekében vagy javára.

191. Az Fttv. tehát az ún. „érdek-elvet” tekinti a felelősség megállapíthatósága alapjának. Az Fttv. értelmében elsődlegesen azon vállalkozások felelőssége állapítható meg a közzétett tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tekintetében, amelynek az értékesítés, eladásösztönzés közvetlenül érdekében áll.

192. Figyelembe véve az Fttv. 9. §-a (1) és (2) bekezdéseinek rendelkezéseit és azon tényeket, hogy

- az Időskori Biztonság elnevezésű életbiztosítási terméket természetes személy fogyasztók számára a Red Sands Life nyújtja határon átnyúló szolgáltatás keretében, a 4Life Direct Kft. függő közvetítő szolgáltatásainak igénybe vétele révén,
- a Red Sands Life-nak az értékesítésből bevétele származott, így a termék népszerűsítésére szolgáló kereskedelmi kommunikáció közzététele közvetlenül érdekében állt,
- a vizsgálattal érintett életbiztosítási termék közvetítéséből a 4Life Direct Kft. szintén bevétele származott,

így egyértelműen rögzíthető, hogy a Red Sands Life-nak és a 4Life Direct Kft.-nek a vizsgált magatartás megvalósítása közvetlen érdekében állt, így a felelősségük az Fttv. keretei között megállapítható.

193. Az eljáró versenytanács ebben a körben hivatkozik továbbá a Vj/102/2013. számú versenyfelügyeleti eljárásban hozott határozat 138. pontjában foglaltakra, mely szerint a Versenytanács „*irányadónak tekinti a PSZÁF FK–II–50031/2011. számú jogerős határozatát, amelyben megállapítást nyert, hogy egy biztosító az Fttv. 9. §-ának (2) bekezdésére tekintettel az Fttv. 9. §-ának (1) bekezdése szerinti felelősséggel tartozik függő biztosításközvetítőért.*”

A vizsgálat két iránya

194. Az Fttv. 6. §-ának (1) bekezdése alapján akkor megtévesztő egy kereskedelmi gyakorlat, ha

- valótlan információt tartalmaz, vagy valós tény – figyelemmel megjelenésének valamennyi körülményére – olyan módon jelenít meg, hogy megtéveszti vagy alkalmas arra, hogy megtéveszse a fogyasztót a törvényben felsorolt egy vagy több tényező (a jelen esetben a termék egyes lényeges jellemzői) tekintetében és
- ezáltal olyan ügyleti döntés meghozatalára készíti, amelyet egyébként nem hozott volna meg, vagy erre alkalmas.

195. Az Fttv. 6. §-a (1) bekezdésének b) pontja szerinti két lényeges jellemző a jelen esetben az, hogy

- milyen mértékű, például a temetési költségekhez hogyan viszonyuló biztosítási összeg várható a biztosított halála esetén,
- a biztosítást mely vállalkozás nyújtja (és ehhez képest mit jelent a garancia).

196. Az eljárás alá vont által alkalmazott kereskedelmi kommunikáció a fogyasztó számára azt az üzenetet közvetítette, hogy
- a biztosítás a temetés költségeit (nagyságrendileg) fedezni fogja, illetve a biztosítási összegből nem csak hogy a temetési költségekre futja, hanem még további járulékos kiadásokra is, így érdemi segítséget jelent a családnak az összeg, valamint
 - a biztosítást a 4Life Direct Kft. nyújtja.

A „temetési és egyéb kiadások fedezetével” összefüggő megtévesztés

197. A jelen ügyben is lényeges, hogy egy kereskedelmi gyakorlat fogyasztói üzenetét nem elsősorban a közvétevők szándéka, hanem a fogyasztói értelmezés, észlelés alapján szükséges értékelni az Fttv. körében. Az vizsgált kereskedelmi gyakorlat esetében továbbá megállapítható, hogy a kereskedelmi gyakorlat központi üzenete, hangsúlyai önmagukban is azt jelzik, hogy a közvétevő szándéka is az volt, amit a fogyasztók is észlelhettek. A reklámok tartalma, képi világa ugyanis arról szól, hogy a hirdetett biztosítással a célzott fogyasztói kör családtagjai válláról veheti le a jelentős terhet (1.000.000, illetve akár 3.500.000 Ft-os összeg is elhangzik, egyéb, nem számszerű jelzők mellett), méghozzá úgy, hogy a biztosítás gyakorlatilag bárkinek (85 év alatt) elérhető, orvosi vizsgálat nélkül és akár 100 Ft-ért naponta.
198. Szükséges hangsúlyozni, hogy a vizsgált kereskedelmi gyakorlat – amellet, hogy a temetések akár milliós költségére is utal – alapvetően úgy jeleníti meg a biztosítási összeget és a havi díjakat, hogy ugyan közli, hogy a számok nem biztosak, csak „akár” elérhetőek a módozattól függően, azonban a legmagasabb kifizethető biztosítási összeg (3.500.000 Ft) mellett a legalacsonyabb havi díjat (napi 100 Ft) ismerteti. A két szélsőség egy üzenetben való szerepeltetése kifejezetten alkalmas arra, hogy azt a képet sugallja, hogy ezen magas összeg (vagy éppen a temetés és az egyéb, a biztosított halála miatt felmerülő kiadások fedezete) akár alacsonyabb havi díjakkal is elérhető. A 43-44. pontokban ismertetett módzatok alapján azonban az látható, hogy egy nyugdíjas biztosított (65 évesnél idősebb) személy esetében az 1.000.000 Ft-os biztosítási összeg 10.000 Ft-nál magasabb havi díj fizetésével érhető el.
199. Az eljárás alá vontak ugyan észrevételeikben ismertették, hogy álláspontjuk szerint akár 50-100.000 Ft-os költségen is elérhető egy temetés, azonban a vizsgált reklámok – szövegükben – maguk utalnak a temetés jelentős költségeire. Az eljáró versenytanács álláspontja szerint a vizsgálatot érintett egyes kommunikációk megtévesztőek arra tekintettel, hogy a „*temetés költsége akár 1.000.000 Ft is lehet*” és „*az Időskori Biztonság Biztosítás által családja készpénzhez jut, mely segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat*” állítások egymást követő szerepeltetése azt az üzenetet közvetíti a fogyasztók számára, hogy a biztosítás a temetés költségeit (akár 1.000.000 Ft-ot) fedezni fogja, ezen költségek viselésében érdemi segítséget nyújt.
200. Az eljáró versenytanács nem vitatja, hogy 50.000-100.000 Ft között is elérhető temetési szolgáltatás, azonban kétséges, hogy az a fogyasztó, aki az Időskori Biztonság termék reklámját hallja/látja, annak tartalma alapján egy minimális temetkezési szolgáltatási szint fedezetére gondol az ígért gondoskodási lehetőségként.
201. A Központi Statisztikai Hivatal adatai szerint (<http://statinfo.ksh.hu/Stainfo/haViewer.jsp>) az öregségi nyugdíjban részesülők egy főre jutó átlagos havi ellátása 2014-ben 118.439 Ft volt, míg az öregségi teljes nyugdíj legkisebb összege havi 28.500 Ft. Az eljáró versenytanács szerint egy fogyasztó akkor érdekelt életbiztosítási szerződést kötni, ha legalább a havi nyugdíjához képest érhet el jelentősebb biztosítási összeget.
202. Az eljárás alá vontak kifogásolták azt, hogy a kereskedelmi gyakorlat valójában nem is tartalmazta az „érdemi segítség” kitélt. Az eljáró versenytanács álláspontja szerint – a joggyakorlat értelmében – egy kereskedelmi gyakorlat üzenete nem az egyes szlogenek szó szerinti megszövegezése, hanem azon tartalma, amit jelent a fogyasztó számára. Az érdemi segítség üzenete azt jelenti a vizsgált kereskedelmi gyakorlat esetében, hogy az érintett biztosítási termék

- lényeges, lényegi, jelentős mértékű, akár
 - teljes fedezetet biztosít a kedvezményezettek számára a temetés költségeiből.
203. Az „érdemi segítség” tehát annak a többféle állítással kifejezett tartalomnak az összegzése, hogy mit ígérnek a reklámok a fogyasztóknak. Az érdemi segítség tartalmát nem az eljáró versenytanács, hanem a vizsgált kereskedelmi gyakorlat tartalma határozta meg.
204. Az eljáró versenytanács egyetért abban az eljárás alá vontakkal, hogy az érdemi segítség nem azonos a teljes lefedettséggel: az eljáró versenytanács álláspontja szerint az érdemi (lényeges, jelentős) segítség egyik típusa az, amikor a biztosítási összeg fedezi a költségeket, illetve azokat meghaladja. Érdemi segítség azonban az is, amikor ugyan a biztosítási összeg nem fedezi az összes költséget, de mértékét tekintve jelentősebb összeget jelent a költségekhez képest. Olyan összeget, amely valóban értelmezhető a biztosított előrelátó gondoskodásként.
205. Az eljárás alá vontak maguk is ekként értelmezték, amikor úgy nyilatkoztak az egyes temetési költség-elemek ismertetése mellett, hogy még az 50.000 Ft-os biztosítási összeg is érdemi segítséget jelent.
206. Az eljáró versenytanács álláspontja szerint azonban a kereskedelmi gyakorlatban (2015. decemberig) hangsúlyosan szereplő 100 Ft-os napi díj ellenében a káresemény megtörténtekor kifizetendő biztosítási összeg (50.000 Ft) ugyan segítség a kedvezményezettnek, de a temetési és egyéb költségekhez képest nem jelent érdemi segítséget. Maga a vizsgált kereskedelmi gyakorlat sem 50.000 Ft-os, hanem milliós nagyságrendű költségekről beszél („Egy temetés akár 1 millió forintba is kerülhet”), és az elhunyt családtagjai sem a legolcsóbb temetést keresik.
207. Az eljáró versenytanács utal arra, hogy ugyan a pontos költségek kiszámítása több tényező függvénye, de irányadó lehet az Országos Temetkezési Egyesület ügyvezető igazgatója⁴³ 2009. évi előadása, miszerint „a temetkezési szolgáltatás költsége a megrendelt kellékek minőségétől és a szolgáltatástól függ. Budapest és a nagyobb városok temetkezési vállalkozásainak szolgáltatásai közti különbség: harminc-negyven százalék. Budapest és a kisebb települések közötti temetkezési vállalkozások szolgáltatásai közötti különbség negyven-ötven százalék.” A (2009-ben írt) cikk értelmében egy átlagos vidéki koporsós vagy urnás temetés költsége kb. 200.000 Ft, a szociális temetésé pedig kb. 80.000, illetve 115.000 Ft.
208. Az eljáró versenytanács ebben a körben utal arra is, hogy az eljárás alá vontak által hivatkozott temetkezési vállalkozások idézett tájékoztatóiban is szerepel, hogy „a fent ismertetett árakhoz a temetői díjak, és az esetlegesen felmerülő harmadik fél költségei hozzáadódnak”, „a temetői díjak minden esetben hozzáadódnak a fenti szolgáltatási árhoz”, illetve „+ temetői díjak + sírhely ár”. Erre való tekintettel az eljárás alá vontak által hivatkozott árak is csak a fenti megszorításokkal vehetőek figyelembe.
209. Az eljáró versenytanács nem fogadta el az eljárás alá vont azon érvét, hogy a kereskedelmi gyakorlat csak azt mondja, hogy a biztosítási összeg segít a költségek rendezésében, így a kereskedelmi gyakorlat nem érthető úgy, hogy az összeg fedezi a költségeket. Egyrészt ilyen jellegű korlátozás (a közreműködés mértékének a korlátozása) nem olvasható ki a szövegekből, másrészt a tartalom is átfogóbb, érdemi segítségre utal (ami meghaladja például a temetési/szociális segély összegét). A segítség szó ugyanis a vizsgált kampányokban kifejezetten a biztosított személyek gondoskodó szándékát erősíti. Egyes kereskedelmi kommunikációk a sugallt üzenetnek azzal a szövegrésszel is nyomatékot adnak, mely szerint a reklámozott biztosítási termék „által családja készpénzhez jut, amely segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat”, „ez a biztosítás gondoskodni fog családjáról”, „a családja számára elérhető készpénzkifizetés akár 3 500 000 Ft is lehet, amely segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat”, aminek van olyan üzenete, mintha a biztosítási összegből nem csak hogy a temetési költségre futná, hanem még további járulékos kiadásokra is.

⁴³ http://www.fogyasztok.hu/cikk/20090206/temetes_kegyeleti_szolgaltatas_minoseg_es_ar

210. Az eljáró versenytanács megjegyzi, hogy a vizsgált kereskedelmi gyakorlat értelmében a várható átlagos temetési költségeket meghaladó biztosítási összeg is segítség: „Akár 3,5 millió forint készpénz, ami segíthet a temetési vagy más váratlan kiadásokban”. Ekként a segítség nem pusztán pozitív tartalmú közreműködést jelent (még a kereskedelmi gyakorlatban sem), hanem tényleges és jelentős hozzájárulást a költségekhez, valódi gondoskodást, a terhek levételét, hiszen ezt ígéri a kereskedelmi gyakorlat is (és ezt érti az eljáró versenytanács is érdemi segítség alatt):

- *Ez a biztosítás gondoskodni fog családjáról, ha Ön már nem lehet velük. Manapság egy temetés akár milliós összegbe is kerülhet. A Biztosítás által a család akár 3 500 000 Ft készpénzhez jut, amely segít rendezni a temetés költségeit.*
- *Az Időskori Biztonság által a családja készpénzhez jut, mely segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat.*
- *Ne hagyja, hogy emiatt szerettei aggódjanak.*
- *A családjának kifizetett készpénz akár 3 500 000 Ft is elérheti, amely segítségükre lesz, ha Ön már eltávozott.*
- *A családja számára elérhető készpénzkifizetés akár 3 500 000 Ft is lehet, amely segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat.*
- *Akár 3,5 millió forint készpénz, ami segíthet a temetési vagy más váratlan kiadásokban*
- *Az Időskori Biztonság életbiztosítás segít abban, hogy szeretteinek ne okozzon gondot se a temetés, sem az egyéb felmerülő kiadások.*
- *Szeretné biztonságban tudni szeretteit a végső kiadások okozta megterheléstől?*
- *Az 'Időskori Biztonság' biztosítás készpénzhez juttatja a családját és segít nekik abban, hogy a majdani temetési költségeket és egyéb váratlan kiadásokat fedezni tudják. Mindez azt jelenti, hogy abban a nehéz és érzelmileg megterhelő időszakban egy teherrel kevesebb nyomja majd a vállukat.*
- *Senki sem állíthatja, hogy nem gondoskodtam a családomról, éppen ezért választottam a 4Life Directet. A szeretetünket nem csak egyféleképpen fejezhetjük ki - Időskori Biztonság életbiztosítás*
- *Tudja, hogy egy temetés összege manapság már milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság Biztosítás által a családjának kifizetett készpénz segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat.*
- *Nehéz lehet neked nélküle, nem beszélve a temetéssel kapcsolatos és az azt követő kiadásokról... Most már jobban vagyok és hála Sándornak, nem kellett aggódnom az anyagiak miatt sem. Volt egy életbiztosítása, melyet a 4Life Direct kínál.*
- *Manapság egy temetés akár milliós összegbe is kerülhet. Ne hagyja, hogy szerettei emiatt aggódjanak.*
- *Az Időskori Biztonság által, családja akár 3,5 millió forint készpénzhez juthat, mely segítségükre lesz, ha Ön már eltávozott.*
- *Szeretné biztonságban tudni szeretteit a végső kiadások okozta megterheléstől?*
- *A biztosítás által a családnak kifizetett pénz segít a temetéssel kapcsolatos költségek, és más hátrahagyott anyagi kötelezettségek rendezésében.*
- *Gondolt már arra valaha, hogy az Ön halála után ki fogja majd állni a temetésével kapcsolatos kiadásokat? Az 'Időskori Biztonság' biztosítás készpénzhez juttatja a családját és segít nekik abban, hogy a majdani temetési költségeket és egyéb váratlan kiadásokat fedezni tudják. Mindez azt jelenti, hogy abban a nehéz és érzelmileg megterhelő időszakban egy teherrel kevesebb nyomja majd a vállukat.*

- *Örülök, hogy segíthetek nekik és gondoskodhatom róluk. És ha már nem leszek, akkor is azt szeretném, hogy ne okozzak nekik semmilyen nehézséget.*

211. A fentiekhez képest a „segít rendezni” kifejezés nem teszi egyértelművé, hogy ez a segítség milyen mértékű. A „segítség” szó mellett a jelentős költségek, illetve a biztonság, gondoskodás, nyugalom szavak megjelenítése a közreműködés fokának, mértékének jelentős voltára – azaz érdemi (akár teljeskörű) segítségre, a jelen esetben fedezetre utal.
212. A vizsgálattal érintett kommunikációban a temetési költségek milliós nagyságrendjének említésével, valamint azzal, hogy a főüzenetben (később) megjelenik az (akár) 3.500.000 Ft biztosítási összeg, az a téves üzenet fogalmazódik meg, hogy a biztosító által majdan kifizetett összeg elegendő lesz a temetés költségeire és egyéb kiadásokra is (illetve gondoskodik a családról).
213. A vizsgálattal érintett kommunikációk jelentős része csak a szélsőértékeket jeleníti meg, így megtévesztésre alkalmas, mivel azt az üzenetet közvetíti, hogy a temetési költséget fedezi a biztosítás, akár (a több kommunikációs eszközben többször is említett) napi 100 Ft-os díj befizetése esetén is, hiszen a „biztosítás már napi 100 Ft-tól elérhető”. A reklámozott biztosításnak a célja éppen a temetési és egyéb, a biztosított személy halála esetén előforduló nem várt (a reklámban is jelentősebbnek mondott) költségekben való „segítség”: így amennyiben a biztosítási összeg nem nyújt érdemi segítséget bármely módozat esetén a temetés (a reklámokban akár milliósoknak állított) költségeiben, az ígéret nem tekinthető valósnak. A jelen esetben a sugallt segítség a 43-44. pontokban ismertetett módozatok alapján csak a magasabb havidíjak (és értelemszerűen egyéb, a biztosítási szerződésben foglalt feltételek) esetén érhető el, azaz nem minden módozatnál, és különösen nem az egyébként érintett idősebb korosztályok esetén.
214. A kockázatokra tekintettel értelemszerűen az idősebb korosztályok számára elérhető módozatok azonos jövőbeli kifizetések mellett magasabb havidíjat vonnak maguk után, így minél idősebb valaki, annál nagyobb terhet jelenthet számára a havi díjak megfizetése.
215. A temetési és egyéb költségek fedezete tehát csak magasabb összegű havi biztosítási díj mellett valósul meg, kisebb, párezer forintos havi díj mellett – értelemszerűen – a biztosítási összeg is alacsonyabb lesz, amely már nem alkalmas arra, hogy fedezze a temetés költségeit és egyéb előre nem látható kiadásokat.
216. A 4Life Direct Kft. által rendelkezésre bocsátott biztosítási módozatok szerint például [...].⁴⁴
217. Lényeges a jelen ügyben hangsúlyozni, hogy a kereskedelmi gyakorlatokat úgy kell a piaci szereplőknek kialakítaniuk, hogy azok alapján – legyen szó akár csak figyelemfelkeltésről – a fogyasztók ne kapjanak téves információkat a hirdetett szolgáltatásról. Az eljáró versenytanács nem vitatja, hogy szerződéskötés előtt a fogyasztók megkaphatnak minden szükséges, kötelező és a végső döntéshez szükséges információt (különösen mivel ez a vállalkozások ágazati szabályok alapján előírt kötelezettsége is egyben), azonban az utólagos tájékoztatás az üzenet megtévesztő jellegén, és így a magatartás megítélésén önmagában nem módosít.
218. Megjegyzendő, hogy – a 4Life Direct Kft. nyilatkozata szerint – a „megkötött” szerződések [...]%-a válik aktívvá, amelynek valószínűsíthetően egyik oka lehet az, hogy az írásbeli dokumentáció átolvasását és így a feltételek megismerését követően a fogyasztó nem aktiválja szerződését (nem fizeti meg az első biztosítási díjat).
219. Egy életbiztosítás esetén a biztosítási összeg – ha a kereskedelmi gyakorlat azt ígéri – a fogyasztó számára valós gondoskodást, érezhető, ekként érdemi segítséget kell hogy jelentsen. Az eljáró versenytanács nem vitatta, hogy a kereskedelmi gyakorlat nem mondja, hogy a 100 Ft-os havidíj vagy a 3.500.000 Ft-os biztosítási összeg biztosan és mindig elérhető. Ennek ellenére a két szélsőérték (a legalacsonyabb havidíj és a legmagasabb biztosítási összeg) együttes szerepeltetése „felértékeli” a biztosítási ajánlatot.

⁴⁴ A Vj/115-50/2014. számú vizsgálati jelentés 5. számú mellékletében szereplő biztosítási módozatok alapján.

220. Az érdemi segítség korlátai körében továbbá szükséges utalni az egyes kockázati elemekre is, ugyanis a biztosítási összeg helyett a befizetéseket kapja a kedvezményezett, ha a káresemény
- a türelmi időn belül történik, illetve
 - a szerződést követő két éven belül történik és olyan betegség miatt, amely már a szerződéskötéskor fennállt.
221. A fentiek alapján az eljáró versenytanács megállapította, hogy az eljárás alá vontak által, illetve érdekében közzétett egyes kereskedelmi kommunikációk megtévesztésre alkalmasak a várható biztosítási összeg temetési- és egyéb költségek (teljes vagy jelentős részének) fedezésére alkalmas volta tekintetében (mivel az nem igaz az összes módozat esetében). Az 50.000, illetve 100.000 Ft-os kifizetések ugyanis nincsenek arányban a kereskedelmi gyakorlatban megjelenő „akár milliós” költségekkel.
222. A 4Life Direct Kft. által küldött/közzétett SMS-ek, e-DM levelek, teletext szövegek, Google Adwords hirdetések, valamint szórólapok nem tartalmazzak hangsúlyosan olyan (biztosítási összegbeli vagy költségbeli nagyságrendeket is megjelenítő) állításokat, amelyek arra utalnak, hogy a biztosítás a temetés jelentős költségét fedezni fogja, valamint elegendőek az esetlegesen felmerülő kiadásokra. Ezen kommunikációs eszközök a biztosítás lényeges feltételeit emelik ki anélkül, hogy utalnának egy esetleges temetés költségeire és arra, hogy a biztosítás segítene fedezni a temetési és egyéb kiadásokat.
223. A fentiekre tekintettel az eljáró versenytanács megállapította, hogy az eljárás alá vont vállalkozások 2012. decembere és 2015. május 31. között közzétett rádió és televíziós reklámok, valamint a www.4lifedirect.hu weboldalon közzétett video révén az Fttv. 6. § (1) bekezdés b) pontjában foglalt tényállás megvalósításával megsértették az Fttv. 3. §-ának (1) bekezdésében előírt tilalmat.

Megtévesztés a biztosítást nyújtó társaság személyében

224. A Vj/117-49/2014. számú végzéssel a Gazdasági Versenyhivatal kiterjesztette annak vizsgálatára is a versenyfelügyeleti eljárást, hogy az eljárás alá vont vállalkozások az Időskori Biztonság Biztosítást népszerűsítő egyes kereskedelmi kommunikációkban megtévesztő módon azt a látszatot keltik, hogy a népszerűsített biztosítást a 4Life Direct Kft. nyújtja. Ez a látszat az egyes eszközökön eltérő módon valósult meg.
225. A kereskedelmi gyakorlat értékelése körében annak a ténynek van jelentősége, hogy a kereskedelmi gyakorlatban megjelenő vállalkozás nevével szemben ténylegesen ki nyújtja a biztosítást és nem azért, mert más (azaz a közvetítő) hírnevét vagy ismertségét akarná kihasználni a biztosító, hanem azért, mert mással (és egyben egy másik államban székhellyel rendelkező vállalkozással) köt a fogyasztó szerződést mint aki a kereskedelmi gyakorlatban megjelenik.
226. Az eljárás alá vontak utaltak a versenytársak azonos kereskedelmi gyakorlatára. Tekintettel a termék életpályájára, a termék bevezetés intenzív kereskedelmi gyakorlatot feltételez, így a versenytársak azonos intenzitású és jellegű gyakorlata nem ismert, azonban az megállapítható az eljárás alá vontak által említett példákban is, hogy a versenytársak, azaz más biztosítók életbiztosítási termékei esetében az adott biztosítótársaság neve jelenik meg a kínálatban, nem pedig az egyes közvetítők.

Televíziós- és rádióreklám

227. A vizsgálattal érintett kommunikációban hangsúlyos módon jelenik meg a 4Life Direct Kft. neve, logója, egyes esetekben honlap elérhetősége anélkül, hogy kifejezetten utalna arra, hogy a biztosító a Red Sands Life, a fogyasztó így a Red Sands Life-fal fog szerződni. A reklámok így tévesen utalnak a 4Life Direct Kft.-re mint a biztosítást nyújtó szolgáltatóra.
228. Még az ésszerűen tájékozottan, az adott helyzetben általában elvárható figyelmességgel és körültekintéssel eljáró fogyasztótól sem várható el, hogy tisztában legyen biztosításszakmai kifejezésekkel és a biztosítási piac szereplőivel, így azzal, hogy a 4Life Direct Kft. egy függő közvetítő, amely kizárólag a Red Sands Life biztosító biztosítási termékének közvetítésére (népszerűsítésére) jogosult, a fogyasztóval szerződő fél (biztosító) ugyanakkor már nem a 4Life Direct Kft. lesz, hanem a Red Sands Life.

229. A vizsgált kereskedelmi kommunikáció célcsoportját időskorú emberek képezik, akik vonatkozásában különös jelentősége van annak, hogy az igénybe venni kívánt biztosítást ki nyújtja, azaz a fogyasztó kivel szerződik, a későbbiekben milyen módon lesz elérhető például az ügyfélszolgálat, milyen módon és költségekkel módosítható a szerződés, milyen kockázatú a kifizetés. Ennek jelentőségét nem enyhíti azon körülmény sem, hogy a fogyasztó kérdéseivel, szerződéskötést követően igényérvényesítésével a 4Life Direct Kft.-hez, mint függő közvetítőhöz fordulhat.
230. Egyes televíziós és rádióreklámokban a biztosító neve megjelenik ugyan („Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát”), de ez a közvetett utalás nem hordoz valós tartalmat. A „garanciát nyújt”, illetve egyes esetekben a „garanciát vállal” fordulatok a szavak hétköznapi értelmezése szerint azt az üzenetet közvetítik, mintha a 4Life Direct Kft. által nyújtott életbiztosításhoz a Red Sands Life vállalna (tőke)garanciát, azaz a Red Sands Life-nak mintegy mögöttes felelőssége lenne, így ezen tájékoztatások is a téves üzenetet erősítik a fogyasztókban.
231. Egyebekben a kereskedelmi gyakorlat, a reklámok felépítése is torzítja a Red Sands Life biztosítóval kapcsolatos tájékoztatást: a televíziós reklámban, írásban feltüntetett „Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát” figyelemfelhívás nem feltétlenül érzékelhető a fogyasztó számára, mert az időskorú fogyasztó esetlegesen a 4Life Direct Kft. elérhetőségének megjegyzésével, felírásával foglalatostkodik, így a kisebb betűvel, rövid ideig feltüntetett figyelemfelhívást a reklám végén már nem érzékeli.
232. A fentiek alapján a vizsgálattal érintett kereskedelmi gyakorlat tévesen azt az üzenetet közvetíti, hogy a biztosítást a 4Life Direct Kft. nyújtja. A megtévesztés megvalósul a televíziós és rádió reklámok közzétételével, a magatartás értékelése körében nincs annak jelentősége, hogy az utólagos, írásbeli tájékoztatás során adott Általános Szerződési Feltételek fogalomtára kiemeli, hogy a biztosító a Red Sands Life, ha nem így lenne, akkor az a vonatkozó ágazati szabályok sérelmét jelenthetné.

Honlapi tartalom

233. A www.4lifedirect.hu weboldal a „Cégünk története” menüpontban a következők szerint fogalmaz:
„Miért vagyunk mi mások, mint a többi biztosító társaság? (...)
Megfigyeltük, hogy amíg a legtöbb biztosító társaság szokványos biztosításokat árult magas havi biztosítási díjakkal, addig senki sem fordított figyelmet azokra az emberekre, akik nem engedhetik meg maguknak a drága havi biztosítási díjak vagy orvosi kezelések kifizetését. Ráadásul a hagyományos biztosítás értékesítés révén, a lakosság nagy része egyszerűen nem jutott olyan biztosítási fedezethez, amelyre szüksége lett volna.
Biztosításainkat ezért úgy terveztük meg, hogy ezt a piaci rést kiszolgálja: olyan, minden igényt kielégítő biztosítások kialakításával, amelyek megfelelő fedezetet nyújtanak, és mindezt olyan áron, amit megengedhetnek maguknak. Az elmúlt 20 évben több mint 2 millió ügyfelünket biztosítottuk világszerte, és 2008 óta csupán Európában több mint fél millió embert köszönthettünk az ügyfeleink között. A legfrissebb piackutatási eredményeink azt mutatják, hogy ügyfeleink meg vannak elégedve a munkánkkal és örülnek annak, hogy velünk kötöttek szerződést: (...)”
234. Tekintettel arra, hogy a 4Life Direct Kft.-t csupán 2012-ben alapították (azaz nem működik 20 éve, nincs kétmillió ügyfele), a fenti bemutatkozás nem a honlapot üzemeltető és az értékesítési folyamatot szervező közvetítőről szól (akinek a nevével a honlap címén kívül a logóban és egyén tartalmakban is találkozhat a fogyasztó), hanem a Red Sands Life-ról. Ez az információ azonban utánjárást igényel, az pedig még egy ésszerűen eljáró fogyasztótól sem várható el, hogy a céges adatoknak utánanézzon, majd utána számoljon, hogy igaz lehet-e a vele kapcsolatba kerülő vállalkozásra a bemutatkozás.
235. A fogyasztó tehát nincs tisztában a fenti körülménnyel, a fogyasztó számára a 4Life Direct Kft. honlapján, a 4Life Direct Kft. logója mellett szereplő céginformációs tájékoztatás azt az üzenetet közvetíti, hogy a tájékoztatás a 4Life Directről szól, az Időskori Biztonság biztosítást a 4Life Direct Kft. nyújtja, ezt erősítik az olyan kifejezések is, mint például: „biztosításainkat”.

236. A Red Sands Life neve pusztán a hivatkozott honlap Időskori Biztonság menüpontja GYIK oldalán,⁴⁵ illetve az azonos tartalmú GYIK menüpont Időskori Biztonság oldalán⁴⁶ jelenik meg, a 17 kérdésből 15-ikként az alábbiak szerint:

„Ki a biztosító? Az 'Időskori Biztonság' biztosítást a 4LifeDirect kínálja Önnek és a garanciát Európa egyik vezető biztosító társasága vállalja érte. A 4LifeDirect egy függő biztosítási ügynök és Európában több, mint félmillió ügyfélnek áll szolgálatára. A 4LifeDirect-et a magyar törvényeknek megfelelően alapították, engedélyezték és működését a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. A 4LifeDirect elnyerte a Best Contact Center in Europe díjat (a legjobb telefonos ügyfélszolgálatnak járó díj Európában), mellyel elismerték szolgáltatásai kiváló minőségét.

Az 'Időskori Biztonság' biztosításért a Red Sands Life Assurance Company (Red Sands Életbiztosítási Társaság) nyújt garanciát, amely egy nagy nemzetközi biztosítási csoport része, a cégcsoport széles választékban kínál élet és nem-élet biztosításokat az európai piac minden ágazatában. A Red Sands Group jelenleg több, mint 1.000.000 ügyfelet számlál Európa szerte és a 2014-ben kifizetett biztosítási összegek meghaladták a 47 millió fontot.⁴⁷A Red Sands büszke arra, hogy egy nagy nemzetközi biztosítási csoporthoz tartozhat, amelynek összesen több, mint 6,5 millió ügyfele van világszerte és akinek a vagyona meghaladja a 275 milliárd forintot. Érdemes megjegyezni azt is, hogy a Red Sands jelentős tartalékkal rendelkezik az EU-ban meghatározott 'szolvencia kritériumoknak' megfelelően.”

237. Az eljáró versenytanács álláspontja szerint a fenti tájékoztatás (amellett, hogy a három-négy éve alapított eljárás alá vont 4Life Direct Kft. helyett a közvetítői csoportra utal), – ugyan a 4Life Direct Kft.-re függő ügynökként hivatkozik, amely fogalom ugyancsak nem feltétlenül ismert a célközönség előtt – nem egyértelmű abban a tekintetben, hogy a biztosítást ki nyújtja, kínálja, ugyanis a biztosításközvetítői tevékenység a Bit. 33. § (1) bekezdése szerinti definíció értelmében az alábbiakra terjed ki:

- biztosítási szerződések megkötésének elősegítésére,
- biztosítási termékek ismertetésére, ajánlására, az ezzel kapcsolatos felvilágosításra, illetve
- a biztosítási szerződések megkötésére,
- a biztosítási szerződések értékesítésének szervezésére, továbbá
- a biztosítási szerződések lebonyolításában és teljesítésében való közreműködésre.

238. Továbbá a Bit. rendelkezései értelmében a függő biztosításközvetítői tevékenységet a Magyar Nemzeti Bank nyilvántartja (<https://apps.mnb.hu/regisztr>), nem pedig engedélyezi, az engedélyezést egyébként az eljárás alá vont sem igazolták. A fentiekre tekintettel tehát a honlapi tartalom sem nyújt egyértelmű és pontos tájékoztatást a közvetítő és a biztosító viszonyára vonatkozóan.

239. Továbbá tekintettel arra, hogy a megcélzott fogyasztói kör időskorúak, esetükben pedig csekély az internethasználat, így számukra egy-egy almenüben található elrejtett információ nem szolgál kellő figyelemfelhívással.

Szórólap, e-DM, Google adwords hirdetések és azok landing page-e, teletext

240. A szórólapok, ugyan formai jellemzőjüknél különösen alkalmasak részletesebb információ közlésére, egyáltalán nem utalnak arra, hogy a biztosító a Red Sands Life. Ezt az információt nem tartalmazzák az e-DM levelek és a Google Adwords hirdetések sem. A teletext szövegben is csak a 4Life Direct Kft. szerepel.

241. A Google Adwords hirdetésekhez kapcsolódó landing page minden esetben tartalmazza azt az állítást, hogy „a biztosítási védelemre a Red Sands Group nyújt garanciát!”, de a televíziós reklám kapcsán kifejtettek szerint e megfogalmazás megtévesztő, ugyanis a biztosító maga a Red Sands Life.

⁴⁵ https://www.4lifedirect.hu/hu-HU/tabs/életbiztositas/idoskori_biztonsag

⁴⁶ https://www.4lifedirect.hu/hu-HU/faqs/gyik_gyakran_ismetelt_kerdesek/idoskori_biztonsag

⁴⁷ Kb. 20.053.490.000 Ft

242. A fentiekre tekintettel az eljárás alá vont vállalkozások 2012 decembere és 2015. május 31. között közzétett rádió- és televíziós reklámok, a www.4lifedirect.hu weboldal, a szórólapok, e-DM levelek, Google Adwords hirdetések és a mögöttes landing page révén az Fttv. 6. § (1) bekezdés b) pontjában foglalt tényállás megvalósításával megsértették az Fttv. 3. §-ának (1) bekezdésében előírt tilalmat, mivel azt sugallták, hogy a fogyasztók részére a 4Life Direct Kft. nyújtja a biztosítást (a Red Sands Life pedig, egyes kommunikációs eszközök szerint valamiféle védelmet, tőkegaranciát biztosít).

Megjegyzések az eljárás alá vontak egyéb észrevételei kapcsán

243. Az eljárás alá vontak kifogásolták, hogy álláspontjuk szerint nem egyértelmű milyen jogsértést szeretne az eljáró versenytanács megállapítani. Az eljáró versenytanács azonban arra a megállapításra jutott, hogy az előzetes álláspont egyes pontjai tartalmilag nem tértek el az ügyindítótól, azonban az előzetes álláspont egyes részeinek eltérő funkciói vannak. Az eljáró versenytanács megjegyzi továbbá, hogy az eljárás alá vontak képviselői a versenyfelügyeleti eljárás során és az előzetes álláspontra tett észrevételek alapján, sőt a kereskedelmi gyakorlat módosításaiból megállapíthatóan is megértették miben áll a valószínűsített megtévesztés: a kereskedelmi gyakorlat tartalmához képest ki nyújtja a biztosítást, illetve mire elegendő a majdan kapható biztosítási összeg.

244. Az eljáró versenytanács megjegyzi, hogy az eljárás alá vontak keverték a jogsértés hiányát a versenyhivatali beavatkozást megalapozó közérdek védelmének a hiányával.

245. Az eljáró versenytanács fenntartva az ügyindítással kapcsolatos, a fogyasztói jóléti érdekek és a verseny védelmére visszavezethető alapelveket, utal arra is a közérdek körében, hogy az Fttv. vonatkozó hatásköri szabályai értelmében a közérdek védelme nem mérlegelendő az ügyindításoknál akkor, ha egyértelműen fennáll a Gazdasági Versenyhivatal hatásköre, ilyenkor az ügyindítás megalapozott. Egyebekben önmagában a vizsgált kereskedelmi gyakorlat (nagyságrendileg 400 millió forintos költségvetésű kampány) mérete indokolná a közérdek védelmében a versenyfelügyeleti beavatkozást. Az Fttv. 26. §-ához írt indokolás szerint a Tpv. 70. §-a tartalmazza azokat a feltételeket, melyek fennállása szükséges ahhoz, hogy a Gazdasági Versenyhivatal megindítsa az eljárását. Az Fttv. hatálya alá tartozó ügyekben ezt a szabályt azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy nem kell külön vizsgálni azt a kérdést, hogy indokolja-e a közérdek az eljárás megindítását, következésképpen az eljárást minden olyan esetben meg kell indítani, amikor a jogsértés valószínűsíthető, és az ügy a Gazdasági Versenyhivatal hatáskörébe tartozik, vagyis a versenyt érdemben érintheti.

246. Az eljáró versenytanács álláspontja szerint ugyan valóban vannak bonyolultabb, összetett döntésekre épülő biztosítási termékek, azonban a jelen kockázati életbiztosítás nem feltétlenül, illetve nem minden tekintetben minősül annak. A szerződéskötéskor a szerződő, illetve a biztosított fél életkora adottság, így alapvetően azt kell eldönteni, hogy mekkora havi díjat tud, illetve szándékozik fizetni, illetve mekkora biztosítási összeget szeretne elérni a szerződő.

247. Az eljárás alá vontak által hivatkozott irányelvi módosítás a befektetési életbiztosítási termékeket emeli ki. Az eljáró versenytanács továbbá kiemeli, hogy azon állítás, hogy a „fokozott tudatosságot és ismeretet igénylő termékhez szükségszerűen többkörös, kiterjedt tájékoztatásnak kell kapcsolódnia, különösen az értékesítési folyamat során” nem a fogyasztókra ró köteleiséget, hanem a piaci szereplőre a szabályozás által is számonkérhető módon. A szabályozás sem azt írja elő, hogy a fogyasztók járjanak el fokozottan körültekintően, hanem a vállalkozásokra ír elő kötelezettségeket.

248. A tevőleges megtévesztő kereskedelmi gyakorlatok szabályozását az Fttv. 6. §-a tartalmazza. A tevőleges megtévesztés – az Fttv. indokolása értelmében – azzal valósul meg, ha az (1) bekezdésben taxatív jelleggel felsorolt tájékoztatási elemek a kereskedelmi gyakorlat keretében ugyan feltüntetésre kerülnek, ám valótlan vagy megtévesztésre alkalmas módon. Az ilyen megtévesztés akkor minősül tisztességtelennek, ha ezáltal a fogyasztót olyan ügyleti döntés meghozatalára készíti vagy készítheti, amelyet egyébként nem hozott volna meg.

249. Mivel az eljárás alá vontak vitatták, az eljáró versenytanács hangsúlyosan kiemeli, hogy a jelen ügyben vizsgált kereskedelmi gyakorlat kapcsán az ügyleti döntés torzítására való alkalmasság (a készítés lehetősége) fennáll: a kedvező jellemzők (egy olyan reklámban, amely az érintett fogyasztó élethelyzetét ismerteti, a fogyasztót megszólítja, illetve érzelmeire hat) felkeltik a figyelmet, miközben ha a fogyasztók tudnák, hogy a 100 Ft-os napi vagy az egyébként valóban megfizethető díjakkal csak jelentősen alacsonyabb biztosítási összegek érhetőek el, mint a kereskedelmi gyakorlatban megjelenő milliós temetési költség, illetve amennyiben tudnák, hogy a 3.500.000 Ft-os biztosítási összeg csak magasabb, több tízezer forintos havidíjakkal érhető el, nem biztos, hogy felkeresnék a 4Life Direct Kft. ügyfélszolgálatát.
250. Az ügyleti döntés torzítására való alkalmasságot jelzi az elállások, illetve a nem aktív ügyfelek magas aránya is. Az a tény, hogy a fogyasztók közel [...]%-a nem a legalacsonyabb biztosítási összegre szerződött végül, pusztán azt jelzi, hogy ezen összeg mértékét a fogyasztók érzékelték a szerződéskötéskor és azzal szembesültek, hogy az esetleges igényeiket mennyiben elégíti ki a kérdéses összeg. De semmiképpen nem jelzi azt, hogy már a figyelemfelkeltéskor tisztában voltak azzal, hogy mit jelent ez az összeg – különös tekintettel arra, hogy a módok sehol nem érhetőek el nyilvánosan.
251. Az eljáró versenytanács sem feltételezi, hogy a fogyasztók a 100 Ft-os befizetés mellé társították volna a 3.500.000 Ft-os kifizetést (csak azt, hogy úgy beszél a kereskedelmi gyakorlat a milliós, illetve jelentős temetési költségekről, hogy közben a napi 100 Ft-os díjat és az egyszerű, megfizethető szolgáltatást emeli ki). Azonban még akkor sem biztos, hogy a fogyasztó képből lesz a nagyságrendbeli különbségekről, ha tisztában van azzal, hogy a megjelenített értékek egy adott skála szélsőértékei.
252. Az eljáró versenytanács nem vitatta, hogy a 4Life Direct Kft. munkatársaitól a fogyasztók a személyes kapcsolatfelvételt követően megkapják az összes részlet-információt is, azokat a szerződéses dokumentáció is tartalmazza. Ez a körülmény azonban nem befolyásolja a reklám megítélését, mivel a megtévesztés már a figyelemfelkeltéssel megtörténhet.
253. Az eljáró versenytanács szerint a visszalépések (a fogyasztói passzivitás) magas aránya is azt jelezheti, hogy a fogyasztó csak a sales vagy információ csomag átvételét követően szembesül az ajánlatok tartalmával, akkor jut abba a pozícióba, hogy értékelhesse az ajánlatok tartalmát.
254. Az eljáró versenytanács szerint nem várható el, hogy az eljárás alá vontak a reklámokban (akármilyen hosszúak, illetve terjedelműek is) részletesen mutassák be az ajánlatokat: nem várható el, hogy az összes módokat bemutassák az életkorok függvényében (bár példák megjelenítése nem jelentene különösebb akadályt, ahogyan erre a 2015. évi reklámok egy részében sor is került), de ha számuk szerepelnek (100 Ft, 3.500.000 Ft), akkor elvárható, hogy azok helyes értelmezéséhez a fogyasztók ne csak a kedvező jellemzőket, de azt is megtudhassák, hogy azokhoz – nagyságrendileg – milyen kifizetések, illetve havidíjak tartozhatnak.

Az eljárás alá vont kötelezettségvállalásával kapcsolatos megjegyzések

255. Az eljárás alá vont vállalkozások Vj/117-66/2014. számú iratban kötelezettségvállalási nyilatkozatot nyújtottak be (majd egészítették ki a Vj/117-71/2014. számú irattal) a Kötelezettségvállalási Közleményre is tekintettel.
256. A Kötelezettségvállalási Közlemény 4. pontjában rögzíti, hogy a törvény a Gazdasági Versenyhivatalnak széles mérlegelési jogkört biztosít a kötelezettségvállalási nyilatkozat elbírálása (elfogadása vagy elvetése) tárgyában.
257. A Kötelezettségvállalási Közlemény értelmében a jelen ügyben a kötelezettségvállalás elfogadása mellett szólhat, hogy
- az eljárás alá vont vállalkozásokkal szemben a Gazdasági Versenyhivatal vagy más hatóság a Gazdasági Versenyhivatal kötelezettségvállalási nyilatkozat tárgyában hozandó döntésének

meghozatalát megelőző öt évben nem állapította meg, hogy az eljárás alá vont vállalkozások megsértették volna az Fttv. vagy egyéb jogszabály rendelkezéseit (30. pont),

- a kötelezettségvállalás tartalmaz [...] elemet is,
- a kötelezettségvállalásban foglaltak kellő részletezettségűek, a végrehajtásának ellenőrzése megoldható a Gazdasági Versenyhivatal részéről.

258. [...].

259. [...].

260. A Kötelezettségvállalási Közlemény 36. pont c) pontja szerint a kötelezettségvállalás elfogadása ellen szóló érv, ha a vizsgálattal érint kereskedelmi gyakorlat az átlagosnál sérülékenyebb fogyasztói kör irányába valósult meg, mint a jelen esetben is.

261. A kötelezettségvállalás elfogadása ellen szóló további érv a magatartás súlyának megítélése szempontjából releváns azon körülmény, hogy a kereskedelmi gyakorlat jelentős számú fogyasztót ért el. Az eljárás alá vont vállalkozások által nyilatkozatukban ismertetett ügyletek száma, valamint önmagában a reklámköltés nagyságrendje alapján megállapítható, hogy a fogyasztói hatás igen jelentős volt, illetve kellett hogy legyen.

262. Az eljáró versenytanács álláspontja szerint nagyobb társadalmi érdek fűződik a jogsértés megállapításához és az eljárás alá vont vállalkozások elmarasztalásához, illetve a prevenciók célokhoz, mint a kötelezettségvállalás elfogadásával elérhető előnyökhöz, [...].

263. A már elkövetett jogsértés vonatkozásában a kötelezettségvállalásban foglaltak nem feltétlenül nyújtanak megfelelő reparációt, a kötelezettségvállalásban foglaltak elfogadásával elérhető várható előnyök nem kompenzálják az eljárás alá vont vállalkozások által a korábbi kereskedelmi kommunikációval valószínűsíthetően elkövetett jogsértés okozta esetleges hátrányokat. [...].

264. A fentiekre tekintettel az eljáró versenytanács nem fogadta el a kötelezettségvállalási nyilatkozatot, de annak tényét, tekintettel a kidolgozottság részleteire, komolyságára az eljárás alá vontak együttműködési szándékának bizonyítékaként, kiemelt súlyú enyhítő körülményként értékelte.

Összegzés

265. A vizsgált reklámokban úgy jelenik meg az érintett biztosítás, mint ami – módoszatoktól függően különböző havi díjért, de akár napi 100 Ft-ért is, bárki számára megfizethető módon – érdemi, jelentős segítséget nyújt majd a biztosított személy hozzátartozóinak az akár milliós nagyságrendű temetési költségekben, úgy, hogy a biztosítási összeg akár 3.500.000 Ft is lehet. Azonban a célzott nyugdíjas korosztály túlnyomó része esetében a napi 100 Ft-ért elérhető biztosítási összeg – a havi díjak fizetésének idejétől, az évek számától függetlenül – 50.000 Ft, amely összeg azonban nem tekinthető jelentősnek, a temetési és egyéb költségek tekintetében nem jelent olyan mértékű (érdemi) segítséget (gondoskodást), amit a reklámok sugallnak.

266. A 100 Ft-os napi, azaz havi 3000 Ft körüli díj éves szinten összesen 36.000 Ft-os költséget jelent az egyéb, szerződéskötés körüli költségek figyelembe vétele nélkül. Így a biztosított fogyasztó másfél év alatt magasabb összeget fizet a biztosítónak, mint amit a kifizetéskor a családtagjai kapnak. Ezen körülményt tovább árnyalja, hogy az Általános Szerződési Feltételek 11. § 1) pontja értelmében a szerződés hatálybalépés napjától számított első 6 hónapban a biztosítási kötvényben meghatározott biztosítási összeg kifizetése kizárólag a biztosított fél baleset miatt bekövetkezett halála esetén lehetséges, egyéb esetekben pedig a fizetendő biztosítási összeg a megfizetett biztosítási díjak összegével egyezik meg.

267. A jelentősebb, valóban milliós nagyságrendű biztosítási összeg kifizetése pedig 10.000 Ft feletti havidíjat feltételez, ami azonban nem tekinthető csekély, bármely nyugdíjas személy számára kifizethető összegnek.

268. A reklámoknak az is az üzenete, hogy a szolgáltatást a 4Life Direct Kft. nyújtja (mivel ezen vállalkozás neve szerepel a kereskedelmi gyakorlatban), és egyes reklámokban a szolgáltatást, annak tőkéjét egyebekben egy gibraltári székhelyű vállalkozáscsoport is garantálja, miközben a 4Life Direct Kft. csak egy függő biztosításközvetítő, a biztosító pedig a Red Sands Life. Ezen információ – a pusztán tényen kívül – azért is befolyásolhatja a fogyasztók döntését, mert nem mindegy, hogy egy hazai, egy európai uniós vagy egy egyéb külföldi székhelyű szolgáltatót választ. A fogyasztó számára a vállalkozások személye, így székhelye, elérhetősége (az irányadó társasági jogszabályok, az ügyfélszolgálat és egyéb garanciális fórumok elérhetősége, a kommunikáció nyelve stb. miatt is) lényeges, a döntését befolyásoló tényező.
269. A biztosító esetében nem pusztán annak van jelentősége, hogy nem Magyarországon van a székhelye, hanem hogy Magyarországon képviselete, fiókja, tagja stb. nincs, így csak a függő ügynökön keresztül tartható vele a kapcsolat. A függő ügynök személye azonban (értelemszerűen a megfelelő szerződéses garanciák mellett) változhat, azzal a fogyasztó nem lép szerződéses kapcsolatba, így ez még akkor is fontos információ a fogyasztó számára, ha az érintett piacon a legmagasabb fokú ágazati védelem illeti meg. Ekként egy fogyasztó, ha hasonló konstrukciókkal találkozik, inkább választhatja a könnyebben elérhető szolgáltatót, biztosítót (különösen a jövőbeli kifizetésekre tekintettel).
270. A fentiekre tekintettel az eljáró versenytanács megállapítja, hogy a Tpv. 76. §-a (1) bekezdésének e) pontja alapján, hogy az eljárás alá vont vállalkozások az Fttv. 6. § (1) bekezdés b) pontjában foglalt tényállás megvalósításával megsértették az Fttv. 3. §-ának (1) bekezdésében előírt tilalmat
- a 2012. december 1. és 2015. május 31. között közzétett rádió- és televíziós reklámok, valamint a www.4lifedirect.hu weboldalon közzétett video révén azáltal, hogy azt a látszatot keltették, hogy a biztosítás (a biztosítási összeg) érdemi (akár teljes körű lefedettséget) jelent a temetési és más, előre nem látható kiadásokra, valamint
 - a 2012. december 1. és 2015. május 31. között közzétett rádió- és televíziós reklámok, a www.4lifedirect.hu weboldal, a szórólapok, az e-DM levelek, a Google Adwords hirdetések és a mögöttes landing page, valamint a teletext szövegek révén azáltal, hogy tévesen azt a látszatot keltették, hogy a népszerűsített biztosítást a 4Life Direct Kft. nyújtja.
271. A jogsértés megállapításán túlmenően az eljáró versenytanács bírságot szab ki az eljárás alá vontakkal szemben a Tpv. 78. §-ának (1) bekezdése alapján, a bírság összegét a Tpv. 78. §-a (3) bekezdésének megfelelően meghatározva.
272. A bírság mértékének meghatározásával kapcsolatban kialakult versenytanácsai gyakorlatot a Gazdasági Versenyhivatal Elnökének és a Versenytanács Elnökének – a jelen ügyben kiküldött előzetes álláspont idejére tekintettel alkalmazandó – 1/2007. számú Közleménye (a továbbiakban: Bírságközlemény) foglalja össze. A Bírságközlemény a Kúria megközelítését figyelembe véve kiemeli, hogy a bírság kiszabásának célja az, hogy a vállalkozásokat visszatartsa a tisztességtelen piaci magatartástól, és egyúttal megteremtse a gazdasági verseny tisztességét. Ez a cél pedig csak olyan mértékű bírsággal valósítható meg, amely a jogsértésért felelős vállalkozásoknak arányos, de érezhető megterhelést jelentő anyagi hátrányt okoz, s olyan összegű, amely az eljárás alá vontat és más vállalkozást hasonló magatartástól visszatart. A Versenytanács Bírságközleményben összefoglalt gyakorlata szerint a bírság összegének kiindulópontjául szolgálhat a jogsértő tájékoztatással járó költség, vagy a jogsértéssel érintett piacon realizált időarányos árbevétel, amely összeget a releváns súlyosító és enyhítő körülmények növelhetik, illetve csökkenthetik. Ezt követően szükséges annak mérlegelése, hogy az így kalkulált bírságösszeg összességében alkalmas-e a kívánt következmények elérésére.
273. Az eljáró versenytanács a bírság összegének megállapítása során a jelen esetben a jogsértő reklámeszközök ismert költségeiből indult ki. A teljes feltárt reklámköltség a jelen ügyben [...] Ft, azonban az eljáró versenytanács figyelemmel volt arra is, hogy a vizsgált kereskedelmi gyakorlat (amely a költségét tekintve döntően hosszabb televíziós reklámokból állt) nem elhanyagolható mértékben tartalmaz a konstrukcióval kapcsolatban nem jogsértő, illetve nem vizsgált állításokat, információkat, továbbá – a

jogsértés jellege miatt – csak kisebb mértékben (mintegy [...] %-ban) vette figyelembe azon eszközök költségeit, amelyek „csak” a biztosító társaság személye tekintetében valósítottak meg megtévesztést, ekként a bírság kiinduló összegét [...] Ft-ban határozta meg.

274. Az eljáró versenytanács kiemelt súlyosító körülményként vette figyelembe, hogy

- a célzott fogyasztói kör kora miatt (így a rendelkezésére álló életbiztosítási lehetőségek szükségességére is tekintettel) sérülékeny,
- a rendkívül intenzív kereskedelmi gyakorlat hosszabb ideig, több mint egy évig tartott,
- az eljárás alá vontak magatartása felróható, nem éri el az adott helyzetben általában elvárható magatartási mércét, nem felel meg a társadalom értékítéletének (ebben a körben az eljáró versenytanács figyelemmel volt az ágazati szabályokra is).

275. Az eljáró versenytanács kiemelt enyhítő körülményként azonosította, hogy

- az eljárás alá vontak módosították a kereskedelmi gyakorlatukat,⁴⁸ illetve a minimális biztosítási összegeket is kivezették a kínálatukból,
- részletesen, [...] számításokkal kidolgozott kötelezettségvállalási nyilatkozatot nyújtottak be.

276. Az igazolt utólagos tájékoztatás ugyan felmerülhet enyhítő körülményként, a jelen esetben azonban ágazati szabályok is kötelezik erre az eljárás alá vontakat, így ez önmagában nem tekinthető enyhítő körülménynek.

277. Az eljáró versenytanács az eljárás alá vont érvei kapcsán megjegyzi, hogy sem a panaszok csekély száma és aránya, sem az együttműködésnek azon foka, amelynek hiánya szankcionálható, a gyakorlat értelmében nem jelent enyhítő körülményt.

278. A fentiek alapján, a enyhítők és súlyosítók arányára tekintettel az eljáró versenytanács [...] Ft-ban határozta meg a bírság – összesített – alapösszegét. A bírságösszeg megosztása során az eljáró versenytanács a 2014. évi hazai árbevételek megosztási arányaira volt figyelemmel (a Red Sands árbevétele [...] Ft, 4Life Direct Kft. árbevétele [...] Ft volt), tekintettel arra, hogy ezen arányok jelzik az eljárás alá vontak gazdasági érdekelttségét a termék életpályájára is tekintettel. Ekként (a [...] -es arányra tekintettel) a Red Sands esetében [...] Ft-ban, a 4Life Direct Kft. esetében [...] Ft-ban határozta meg az eljáró versenytanács a bírság alapösszegét.

279. Végezetül, a fentieknek megfelelően az eljáró versenytanács a tervezett bírságösszeg(ek)et megvizsgálta abból a szempontból is, hogy azok – figyelemmel az ügy összes körülményeire – kellő mértékű speciális és generális elrettentő erőt képviselnek-e, illetve hogy nem haladják-e meg a Tpv. -ben meghatározott törvényi maximumot.⁴⁹ Az eljáró versenytanács megállapította, hogy a kalkulált alapösszegek jelentősen meghaladták a törvényi maximumot, továbbá egyéb körülmények mérlegelése is szükségessé vált. A korrekciós megfontolások körében az eljáró versenytanács figyelemmel volt arra, hogy

- a költségektől rövidtávon jelentősen elmaradtak az árbevételek, így az eljárás alá vont biztosító kifejezetten érdekelt a hosszú távú szerződésekben,

⁴⁸ A <https://www.4lifedirect.hu/> honlap tartalma és a Vj/117-66/2014. számú észrevétel melléklete értelmében.

⁴⁹ A bírság maximumok meghatározása során az eljáró versenytanács a Red Sands Life esetében figyelemmel volt arra is, hogy a Tpv. 78. § (2) bekezdésének utolsó mondata értelmében a nettó árbevétel számítására egyebekben megfelelően alkalmazni kell a 24. § (3) bekezdését és a 27. § (7) bekezdését, amelyek értelmében:

- biztosítóintézetek összefonódásánál a nettó árbevétel helyett a bruttó biztosítási díjak értékét kell figyelembe venni,
- a külföldi devizában meghatározott összegek forintra történő átszámításakor a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, az adott vállalkozás üzleti évének lezárásakor érvényes deviza-középárfolyamot kell alkalmazni.

- ugyan a reklámok címzettjei alapvetően idősebb személyek, de a szerződött és biztosított személyek körében nagyobb arányban voltak fiatalabb személyek is, akiknek a konstrukciók elérhetősége miatt kevésbé korlátozottak a lehetőségeik,
- szerződéskötéskor a fogyasztók – valószínűsíthetően – megkapják a szükséges információkat a tájékozott döntéshez,
- a szerződés megkötésétől elállók, illetve a nem aktív ügyfelek aránya magas.

280. A fentiekre tekintettel és az arányosság fenntartása érdekében az eljáró versenytanács a Red Sands esetében 36.000.000 Ft-ban, a 4Life Direct Kft. esetében 63.000.000 Ft-ban határozta meg a megfizetendő bírság összegeit.

VIII.

Egyéb kérdések

281. A bírságot a határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül kell megfizetni, függetlenül attól, hogy a határozattal szemben keresetet terjesztenek-e elő.
282. A Polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 332. §-ának (2) bekezdése szerint a keresetlevél benyújtásának a végrehajtásra nincs halasztó hatálya, a felperes azonban a keresetlevélben a végrehajtás felfüggesztését kérheti. A végrehajtást a kérelem elbírálásáig az eljáró versenytanács nem foganatosíthatja.
283. A bírságnak a Gazdasági Versenyhivatal 10032000-01037557-00000000 számú bírságbevételei számlája javára történő befizetésekor a közlemény rovatban feltüntetendő az eljárás alá vont neve, a versenyfelügyeleti eljárás száma, a befizetés jogcíme (bírság).
284. A versenyfelügyeleti bírság számla külföldről történő utalás esetén: IBAN: HU88 10032000-01037557-00000000, a Magyar Államkincstár SWIFT kódja: HUSTHUB.⁵⁰
285. A Tptv. 44. §-a alapján a Ket. versenyfelügyeleti eljárásra is irányadó 140. §-ának (1) bekezdése értelmében a végrehajtást megindító hatóság vagy a bíróság függesztheti fel a végrehajtást. A Ket. 140. §-ának (3) bekezdése szerint a végrehajtást megindító hatóság a kötelezett kérelmére kivételesen akkor függesztheti fel a végrehajtást, ha a kötelezett a felfüggesztésre okot adó, méltányolható körülményt igazolta, és a kötelezettet a végrehajtási eljárás során korábban nem sújtották eljárási bírsággal.
286. A Ket. 132. §-ának (1) bekezdése szerint a pénzfizetési kötelezettségének határidőre eleget nem tevő késedelmi pótlékot köteles fizetni. A (2) bekezdés szerint a késedelmi pótlék mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd része.
287. A bírság és a késedelmi pótlék meg nem fizetése esetén a Gazdasági Versenyhivatal megindítja a határozat végrehajtását. Az eljáró versenytanács tájékoztatja a kötelezettet, hogy a Tptv. 90/A. §-ának (1) bekezdése alapján a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott, teljesítési határidőben meg nem fizetett bírság (valamint a meg nem fizetett bírság után felszámítandó és meg nem fizetett késedelmi pótlék) behajtása iránt az állami adóhatóság intézkedik.

⁵⁰ http://www.gvh.hu/fogyasztoknak/a_gvh_eljarasai/birsagbefizetessel_kapcsolatos_adatok/birsagbefizetessel_kapcsolatos_adatok.html?query=IBAN

288. A határozat elleni jogorvoslati jogot a Tpv. 83. §-ának (1) bekezdése biztosítja.

Budapest, 2015. december 21.

dr. Szoboszlai Izabella s.k.
előadó versenytanács tag

dr. Berki Ádám s.k.
versenytanács tag

Dr. Miskolczi Bodnár Péter s.k.
versenytanács tag

I. SZÁMÚ MELLÉKLET: A KOMMUNIKÁCIÓS ESZKÖZÖK TARTALMA

Kommunikációs eszköz	Kommunikációs tartalom
RÁDIO	
Radio_Formal_60	<p>Ha Ön igazán szeretne gondoskodni szeretteiről, kérem, most nagyon figyeljen.</p> <p>Az Időskori Biztonság biztosításról szeretnék beszélni.</p> <p><i>Ez a biztosítás gondoskodni fog családjáról, ha Ön már nem lehet velük. Manapság egy temetés akár milliós összegbe is kerülhet.</i></p> <p><i>A Biztosítás által a család akár 3 500 000 Ft készpénzhez jut, amely segít rendezni a temetés költségeit.</i></p> <p><i>Ne hagyja, hogy emiatt szerettei aggódjanak.</i></p> <p><i>A biztosítás akár napi 100 Ft-tól elérhető!</i></p> <p><i>Hívja a 06 80 102 402-t, ha többet szeretne megtudni.</i></p> <p><i>Bárki számára elérhető 85 éves korig!</i></p> <p><i>Nincs szükség orvosi vizsgálatokra!</i></p> <p><i>Senkit nem utasítanak el!</i></p> <p><i>Nincs orvosi vizsgálat!</i></p> <p><i>A biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető.</i></p> <p><i>Hívja a díjmentes 06 80 102 402-t.</i></p> <p><i>Bízzon bennem, nem bánja meg, hogy felkereste őket!</i></p> <p><i>Hívja a 06 80 102 402-t.</i></p> <p><i>A biztosításra a Red Sands vállal garanciát!</i></p>
Radio_Formal_90	<p>Ha Ön igazán szeretne gondoskodni szeretteiről, kérem, most nagyon figyeljen.</p> <p>Az Időskori Biztonság biztosításról szeretnék beszélni, amelyet a 4Life Direct kínál Önnek.</p> <p><i>Ez a biztosítás gondoskodni fog családjáról, ha Ön már nem lehet velük.</i></p> <p><i>Manapság egy temetés akár milliós összegbe is kerülhet.</i></p> <p><i>Az Időskori Biztonság által a családja készpénzhez jut, mely segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat.</i></p> <p><i>Ne hagyja, hogy emiatt szerettei aggódjanak.</i></p> <p><i>A családjának kifizetett készpénz akár 3 500 000 Ft is elérheti, amely segítségükre lesz, ha Ön már eltávozott.</i></p> <p><i>A biztosítás akár napi 100 Ft-tól elérhető!</i></p> <p><i>Hívja a díjmentes 06 80 102 402 számot, ha a biztosításról többet szeretne megtudni.</i></p> <p><i>Férfiak és nők számára is egyaránt elérhető, 85 éves korig!</i></p> <p><i>Nincs szükség orvosi vizsgálatokra.</i></p> <p><i>Az Időskori Biztonság az, amire egyszer mindenkinek szüksége lesz.</i></p> <p><i>Hívja tehát a 06 80 102 402-t.</i></p> <p><i>Senkit nem utasítanak el!</i></p> <p><i>Nincs orvosi vizsgálat.</i></p> <p><i>A biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető és az évek múlásával sem fog emelkedni.</i></p> <p><i>Nincs kockázat, nincs kötelezettség!</i></p> <p><i>Ne habozzon!</i></p> <p>A részletekért és az ingyenes ajándékért hívja a 06 80 102 402-t</p> <p>Bízzon bennem, nem bánja meg, hogy felkereste őket!</p> <p><i>Hívja a 06 80 102 402-t.</i></p> <p><i>A biztosításra a Red Sands vállal garanciát!</i></p>
Radio_RT_60	<p>Amennyiben Ön 1929. és 1969. között született, kérem, hallgasson figyelemmel, hogy megtudhassa, hogyan lehet Önnek is garantált életbiztosítása, már mindössze napi 100 Ft-tól.</p> <p>Ez az Időskori Biztonság Biztosítás 45 és 85 év közötti férfiak és nők számára.</p> <p>Nincs orvosi vizsgálat.</p> <p><i>Senkit nem utasítanak el!</i></p> <p><i>A családja számára elérhető készpénzkifizetés akár 3 500 000 Ft is lehet, amely segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat.</i></p> <p>És mindezt már 100 Ft-tól naponta a választott biztosítási összegtől függően.</p> <p>És ne feledje, garantáltan elfogadják jelentkezését, orvosi vizsgálat nélkül.</p>

	<p>Mindössze napi 100 Ft-tól, egy életre szóló biztosítás. Hívja máris a 06 80 102 402-t. Ez ilyen egyszerű. Hívja a 06 80 102 402-t. A biztosításra a Red Sands vállal garanciát!</p>
Radio_RT_90	<p>Amennyiben Ön 1929. és 1969. között született, kérem, hallgasson figyelemmel, hogy megtudhassa, hogyan lehet Önnek is garantált életbiztosítása, már mindössze napi 100 Ft-tól. Amennyiben az Ön életkora 85 év felett van, jelentkezését garantáltan elfogadják. Ezt azt jelenti, hogy nincs orvosi vizsgálat sem egészségügyi kérdések. Tudja, hogy egy temetés összege manapság már milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság Biztosítás által a családjának kifizetett készpénz segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. Meg fog lepődni, hogy a biztosítás mennyire megfizethető. A biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető, a választott biztosítási összegtől függően. A havi díja nem fog emelkedni az évek múlásával sem. Életbiztosítás akár 3,5 milliós biztosítási összeggel, egyetlen telefonhívással. Ilyen egyszerű. Hívja a díjmentes 06 80 102 402-t. <i>Ne feledje, senkit nem utasítanak el!</i> Nincs orvosi vizsgálat. A biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető és nem fog emelkedni az évek múlásával sem. Hívja a 06 80 102 402-t, hogy még többet tudjon meg. Nincs kockázat, nincs kötelezettség. Hívja a díjmentes 06 80 102 402-t. A biztosításra a Red Sands vállal garanciát!</p>
TELEVÍZIO	
4LD_SMS_120	<p>Amennyiben Ön életkora 50 és 75 év között van most megtudhatja hogyan lehet Önnek is garantált életbiztosítása, már mindössze napi 100 Ft-tól! <i>Írásban: Az Ön életkora 50 és 75 év között van?</i> <i>Írásban: Garantált Életbiztosítás!</i> <i>Írásban: Akár napi 100 Ft-tól Az ön életkorától és a választott biztosítási összegtől függően</i> Küldje az ÉLET szót SMS-ben a 06-30-555-5555-ös telefonszámra <i>Írásban: Küldje az ÉLET szót a 06-30-555-5555-re</i> jelentkezését garantáltan elfogadjuk. <i>Írásban: Visszahívjuk!</i> Ez azt jelenti, nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések. Fizikai fájdalmai vagy egészségügyi panaszai miatt nem utasítjuk el. <i>Írásban: Nincs orvosi vizsgálat, Nincsenek egészségügyi kérdések</i> Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság biztosítás által a családjának kifizetett készpénz segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. Ne hagyja, hogy emiatt a szerettei aggódjanak! <i>Írásban: Egy temetés akár 1 millió forintba is kerülhet</i> Meg fog lepődni, hogy a biztosítás mennyire megfizethető! Tudjon meg róla még többet! <i>Írásban: Biztosítási díj napi 100 Ft-tól Az ön életkorától és a választott biztosítási összegtől függően</i> A biztosítási díj mindössze 100 Ft naponta, a választott biztosítási összegtől függően A havidíja nem fog emelkedni és a biztosítási összege se csökken az évek múlásával! <i>Írásban: A biztosítás havi díja sosem fog nőni</i> <i>Írásban: A biztosítási összeg sosem fog csökkenni</i> Életbiztosítás egyetlen telefonhívással! Ilyen egyszerű! <i>Írásban: Küldje az ÉLET szót a 06-30-555-5555-re, visszahívjuk!</i> Küldje az ÉLET szót a 06-30-555-5555-re, visszahívjuk! Ne feledje: <i>Írásban: Időskori Biztonság:</i> Senkit sem utasítunk el! Nincs orvosi vizsgálat sem egészségügyi kérdések A biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető - a havi díja nem fog emelkedni és a biztosítási összege se csökken Nincs kockázat, nincs kötelezettség! Az Időskori Biztonság az, amelyre egyszer bárkinek szüksége lehet! Küldje az ÉLET szót SMS-ben a 06-30-555-5555-ös számra, hogy szülei vagy saját részére még többet tudjon meg. <i>Írásban: - garantáltan elfogadjuk jelentkezését</i> <i>- egészségügyi vizsgálat nélkül</i></p>

	<p>- biztosítási díj 100 Ft-tól naponta - a biztosítási díj sosem fog emelkedni - a biztosítási összes sosem fog csökkenni - nincs kockázat, nincs kötelezettség Küldje az ÉLET szót a 06-30-555-5555-re Ajándékként elküldünk egy útmutatót, ami segít, hogy az Önt és szeretteit érintő legfontosabb kérdéseket átgondolja. Nincs kockázat, nincs kötelezettség! Küldjön SMS-t most! Írásban: <i>normál díjas SMS</i> vagy hívja díjmentesen a 06-80-696-444-et Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát www.IdoskoriBiztonsag.hu Nincs kockázat, nincs kötelezettség! Küldjön SMS-t most!</p>
4LD_SMS_90	<p>Amennyiben Ön életkora 50 és 75 év között van most megtudhatja hogyan lehet Önnek is garantált életbiztosítása, már mindössze napi 100 Ft-tól! Írásban: <i>Az Ön életkora 50 és 75 év között van?</i> Írásban: <i>Garantált Életbiztosítás!</i> Írásban: <i>Akár napi 100 Ft-tól Az ön életkorától és a választott biztosítási összegtől függően</i> Küldje az ÉLET szót SMS-ben a 06-30-555-5555-ös telefonszámra Írásban: <i>Küldje az ÉLET szót a 06-30-555-5555-re</i> jelentkezését garantáltan elfogadjuk. Írásban: <i>Visszahívjuk!</i> Ez azt jelenti, nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések. Írásban: <i>Nincs orvosi vizsgálat, Nincsenek egészségügyi kérdések</i> Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság biztosítás által a családjának kifizetett készpénz segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. Meg fog lepődni, hogy a biztosítás mennyire megfizethető! Írásban: <i>Egy temetés akár 1 millió forintba is kerülhet</i> A biztosítási díj mindössze 100 Ft naponta, a választott biztosítási összegtől függően Írásban: <i>Biztosítási díj napi 100 Ft-tól Az ön életkorától és a választott biztosítási összegtől függően</i> A havi díja nem fog emelkedni és a biztosítási összege sem csökken az évek múlásával! Írásban: <i>A biztosítás havi díja sosem fog nőni</i> Írásban: <i>A biztosítási összeg sosem fog csökkenni</i> Küldje az ÉLET szót a 06-30-555-5555-re, visszahívjuk! Ne feledje: Írásban: <i>Időskori Biztonság:</i> Senkit sem utasítunk el! Nincs orvosi vizsgálat A biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető A havi díja nem fog emelkedni és a biztosítási összege sem csökken! Írásban: <i>- garantáltan elfogadjuk jelentkezését</i> <i>- egészségügyi vizsgálat nélkül</i> <i>- biztosítási díj 100 Ft-tól naponta</i> <i>- a biztosítási díj sosem fog emelkedni</i> <i>- a biztosítási összes sosem fog csökkenni</i> <i>- nincs kockázat, nincs kötelezettség</i> <i>normál díjas SMS</i> vagy hívja díjmentesen a 06-80-696-444-et Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát www.IdoskoriBiztonsag.hu Küldje az ÉLET szót SMS-ben a 06-30-555-5555-ös számra, hogy szülei részére még többet tudjon meg. Nincs kockázat, nincs kötelezettség! Küldjön SMS-t most!</p>
4LD_Tele_120	<p>Amennyiben Ön életkora 50 és 75 év között van most megtudhatja hogyan lehet Önnek is garantált életbiztosítása, már mindössze napi 100 Ft-tól! Írásban: <i>Ön 1938 és 1963 között született? Garantált életbiztosítás</i> <i>Akár napi 100 Ft-tól Az ön életkorától és a választott biztosítási összegtől függően</i> Hívja a díjmentes 06-80-696-444-es telefonszámot Amennyiben az Ön életkora 50 és 75 év között van, jelentkezését garantáltan elfogadjuk. Írásban: <i>Hívja a díjmentes 06-80-696-444-es telefonszámot!</i> Ez azt jelenti, nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések. Fizikai fájdalmai vagy egészségügyi panaszai miatt nem utasítjuk el. Írásban: <i>Nincs orvosi vizsgálat, Nincsenek egészségügyi kérdések</i> Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság biztosítás által a</p>

	<p>családjának kifizetett készpénz segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. Ne hagyja, hogy emiatt a szerettei aggódjanak!</p> <p><i>Írásban: Egy temetés akár 1 millió forintba is kerülhet</i></p> <p>Meg fog lepődni, hogy a biztosítás mennyire megfizethető! Tudjon meg róla még többet!</p> <p><i>Írásban: Biztosítási díj napi 100 Ft-tól Az ön életkorától és a választott biztosítási összegtől függően</i></p> <p>A biztosítási díj mindössze 100 Ft naponta, a választott biztosítási összegtől függően</p> <p>A havi díj nem fog emelkedni és a biztosítási összeg sem csökken az évek múlásával!</p> <p><i>Írásban: A biztosítás havi díja sosem fog nőni</i></p> <p><i>Írásban: A biztosítási összeg sosem fog csökkenni</i></p> <p>Életbiztosítás egyetlen telefonhívással! Ilyen egyszerű!</p> <p>Hívja a díjmentes 06-80-696-444-es telefonszámot!</p> <p><i>Írásban: Hívja a díjmentes 06-80-696-444-es telefonszámot!</i></p> <p>Ne feledje: <i>Írásban: Időskori Biztonság:</i></p> <p>Senkit sem utasítunk el!</p> <p>Nincs orvosi vizsgálat sem egészségügyi kérdések</p> <p>A biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető</p> <ul style="list-style-type: none"> - a havi díj nem fog emelkedni és a biztosítási összeg sem csökken <p><i>Írásban: - garantáltan elfogadjuk jelentkezését</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - egészségügyi vizsgálat nélkül - biztosítási díj 100 Ft-tól naponta - a biztosítási díj sosem fog emelkedni - a biztosítási összes sosem fog csökkenni - nincs kockázat, nincs kötelezettség <p>normál díjas SMS</p> <p>vagy hívja díjmentesen a 06-80-696-444-et</p> <p>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</p> <p>www.IdoskoriBiztonsag.hu</p> <p>Az Időskori Biztonság az, amelyre egyszer bárkinek szüksége lehet!</p> <p>Hívja a 06-80-696-444-es telefonszámot, hogy még többet tudjon meg.</p> <p>Ajándékként elküldünk egy útmutatót, ami segít, hogy az Önt és szeretteit érintő legfontosabb kérdéseket átgondolja.</p> <p>Nincs kockázat, nincs kötelezettség! Hívjon minket most!</p>
4LD_Tele_90	<p>Amennyiben Ön életkora 50 és 75 év között van most megtudhatja hogyan lehet Önnek is garantált életbiztosítása, már mindössze napi 100 Ft-tól!</p> <p><i>Írásban: Ön 1938 és 1963 között született? Garantált életbiztosítás</i></p> <p><i>Akár napi 100 Ft-tól Az ön életkorától és a választott biztosítási összegtől függően</i></p> <p>Hívja a díjmentes 06-80-696-444-es telefonszámot</p> <p><i>Írásban: Hívja a díjmentes 06-80-696-444-es telefonszámot!</i></p> <p>Amennyiben az Ön életkora 50 és 75 év között van, jelentkezését garantáltan elfogadjuk.</p> <p><i>Írásban: Hívja a díjmentes 06-80-696-444-es telefonszámot!</i></p> <p><i>Írásban: Nincs orvosi vizsgálat, Nincsenek egészségügyi kérdések</i></p> <p>Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság biztosítás által a családjának kifizetett készpénz segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat.</p> <p><i>Írásban: Egy temetés akár 1 millió forintba is kerülhet</i></p> <p>Meg fog lepődni, hogy a biztosítás mennyire megfizethető!</p> <p><i>Írásban: Biztosítási díj napi 100 Ft-tól Az ön életkorától és a választott biztosítási összegtől függően</i></p> <p>A biztosítási díj mindössze 100 Ft naponta, a választott biztosítási összegtől függően</p> <p>A havi díj nem fog emelkedni és a biztosítási összeg sem csökken az évek múlásával!</p> <p><i>Írásban: A biztosítás havi díja sosem fog nőni</i></p> <p><i>Írásban: A biztosítási összeg sosem fog csökkenni</i></p> <p>Hívja a díjmentes 06-80-696-444-et</p> <p><i>Írásban: Hívja a díjmentes 06-80-696-444-es telefonszámot!</i></p> <p>Ne feledje: <i>Írásban: Időskori Biztonság:</i></p> <p>Senkit sem utasítunk el!</p> <p>Nincs orvosi vizsgálat</p> <p>A biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető</p> <ul style="list-style-type: none"> - a havi díj nem fog emelkedni és a biztosítási összeg sem csökken <p><i>Írásban: - garantáltan elfogadjuk jelentkezését</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - egészségügyi vizsgálat nélkül - biztosítási díj 100 Ft-tól naponta - a biztosítási díj sosem fog emelkedni

	<p>- a biztosítási összes sosem fog csökkenni - normál díjas SMS vagy hívja díjmentesen a 06-80-696-444-et Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát www.IdoskoriBiztonsag.hu Hívja a 06-80-696-444-es telefonszámot, hogy még többet tudjon meg.</p>
Formal_book_chair_120	<p>Ha Ön igazán szeretne gondoskodni szeretteiről, kérem, most nagyon figyeljen. Az Időskori Biztonság biztosításról szeretnék beszélni, melyet a 4Life Direct kínál Önnek. Ez a biztosítás gondoskodni fog családjáról, ha Ön már nem lehet velük. <i>Írásban: Időskori Biztonság</i> Egy haláleset mindannyiunkat megérint. Ilyenkor összegyűlik a család és lerójuk végső tiszteletünket. Azonban manapság egy temetés akár milliós összegbe is kerülhet. Az Időskori Biztonság biztosítás által a családja készpénzhez jut, mely segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. Ne hagyja, hogy emiatt szerettei aggódjanak! <i>Írásban: Egy temetés költsége akár 1 000 000 Ft is lehet</i> A családjának kifizetett készpénz, akár a 3,5 millió forintot is elérheti, amely segítségükre lesz, ha Ön már eltávozott. <i>Írásban: Akár 3 500 000 Ft készpénz</i> Vajon megengedheti magának az Időskori Biztonság biztosítást? A biztosítás akár napi 100 Ft-tól elérhető, az összegtől függően, melyet családjának fognak majd kifizetni. <i>Írásban: BIZTOSÍTÁSI DÍJ AKÁR NAPI 100 Ft-tól / a választott biztosítási összegtől függően</i> Telefonáljanak most, ha a biztosításról többet szeretnének megtudni! Férfiak és nők számára egyaránt elérhető, 85 éves korig. <i>Írásban: Férfiak és nők számára egyaránt elérhető, 85 éves korig.</i> Nincs szükség orvosi vizsgálatokra. <i>Írásban: Nincs szükség orvosi vizsgálatokra.</i> Világosra, emberek milliói részesülnek az olyan biztosítás nyújtotta előnyökben, mint az Időskori Biztonság. Ön is megteheti! Hívjon őket most! <i>Írásban: Időskori Biztonság</i> Az Időskori Biztonság az, melyre egyszer mindenkinek szüksége lesz. Ne feledje: <i>Írásban: Időskori Biztonság</i> Senkit sem utasítanak el! <i>Írásban: Jelentkezését garantáltan elfogadjuk</i> Nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések <i>Írásban: Nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések</i> a biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető <i>Írásban: Biztosítási díj már napi 100 Ft-tól</i> és az évek múlásával sem fog emelkedni. <i>Írásban: A BIZTOSÍTÁSI DÍJ SOHASEM FOG EMELKEDNI!</i> Nincs kockázat, nincs kötelezettség! <i>Írásban: Nincs kockázat, nincs kötelezettség</i> Ne habozzon, a részletekért és az ingyenes ajándékért telefonáljon most! Bízzon bennem. Nem bánja meg, hogy felkereste őket. <i>Írásban: 06-80-696-444 Hívjon díjmentesen most! Vagy küldje az ÉLET szót a 06-30-555-5555-re</i> Normál díjas SMS www.4LifeDirect.hu</p>
Formal_book_chair_90	<p>Ha Ön igazán szeretne gondoskodni szeretteiről, kérem, most nagyon figyeljen. Az Időskori Biztonság biztosításról szeretnék beszélni, amelyet a 4Life Direct kínál Önnek. <i>Írásban: Időskori Biztonság</i> Ez a biztosítás gondoskodni fog családjáról, ha Ön már nem lehet velük. Manapság egy temetés akár milliós összegekbe is kerülhet. Az Időskori Biztonság által a családja készpénzhez jut, mely segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. Ne hagyja, hogy emiatt szerettei aggódjanak! <i>Írásban: Egy temetés költsége akár 1 000 000 Ft is lehet</i> A családjának kifizetett készpénz, akár a 3,5 millió forintot is elérheti, amely segítségükre lesz, ha Ön már eltávozott. <i>Írásban: Akár 3 500 000 Ft készpénz</i> A biztosítás akár napi 100 Ft-tól elérhető <i>Írásban: BIZTOSÍTÁSI DÍJ AKÁR NAPI 100 Ft-tól / a választott biztosítási összegtől függően</i> Telefonáljon most, ha a biztosításról többet akarna megtudni! Férfiak és nők számára egyaránt elérhető, 85 éves korig. <i>Írásban: Férfiak és nők számára egyaránt elérhető, 85 éves korig.</i> Nincs szükség orvosi vizsgálatokra. <i>Írásban: Nincs szükség orvosi vizsgálatokra.</i> Az Időskori Biztonság az, amelyre egyszer mindenkinek szüksége lesz. <i>Írásban: Időskori Biztonság</i> Senkit sem utasítanak el! <i>Írásban: Jelentkezését garantáltan elfogadjuk</i></p>

	<p>Nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések <i>Írásban: Nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések</i></p> <p>A biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető <i>Írásban: Biztosítási díj már napi 100 Ft-tól</i></p> <p>És az évek múlásával sem fog emelkedni. <i>Írásban: A BIZTOSÍTÁSI DÍJ SOHASEM FOG EMELKEDNI!</i></p> <p>Nincs kockázat, nincs kötelezettség! <i>Írásban: Nincs kockázat, nincs kötelezettség</i></p> <p>Ne habozzon, a részletekért és az ingyenes ajándékért telefonáljon most!</p> <p>Bízzon bennem. Nem bánja meg, hogy felkereste őket.</p> <p><i>Írásban: 06-80-696-444 Hívjon díjmentesen most! Vagy küldje az ÉLET szót a 06-30-555-5555-re</i></p> <p>Normál díjas SMS</p> <p>www.4LifeDirect.hu</p>
<p>Formal_book_chair_60</p>	<p>Ha Ön igazán szeretne gondoskodni szeretteiről, kérem, most nagyon figyeljen.</p> <p>Az Időskori Biztonság biztosításról szeretnék beszélni.</p> <p><i>Írásban: Időskori Biztonság</i></p> <p>Ez a biztosítás gondoskodni fog családjáról, ha Ön már nem lehet velük.</p> <p>Manapság egy temetés milliós összegekbe is kerülhet. <i>Írásban: Egy temetés költsége akár 1 000 000 Ft is lehet</i></p> <p>A biztosítás által a családja akár 3,5 millió Ft készpénzhez jut, mely segít rendezni a temetés költségeit. Ne hagyja, hogy emiatt szerettei aggódjanak! <i>Írásban: Akár 3 500 000 Ft készpénz</i></p> <p>A biztosítás akár napi 100 Ft-tól elérhető <i>Írásban: BIZTOSÍTÁSI DÍJ AKÁR NAPI 100 Ft-tól / a választott biztosítási összegtől függően</i></p> <p>Telefonáljon most, ha többet szeretne megtudni!</p> <p>Bárki számára elérhető, 85 éves korig. <i>Írásban: Bárki számára elérhető, 85 éves korig.</i></p> <p>Nincs szükség orvosi vizsgálatokra. <i>Írásban: Nincs szükség orvosi vizsgálatokra.</i></p> <p>Az Időskori Biztonság az, amelyre egyszer mindenkinek szüksége lesz. <i>Írásban: Időskori Biztonság</i></p> <p>Senkit sem utasítanak el! <i>Írásban: Jelentkezését garantáltan elfogadjuk</i></p> <p>Nincs orvosi vizsgálat <i>Írásban: Nincs orvosi vizsgálat</i></p> <p>A biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető <i>Írásban: Biztosítási díj már napi 100 Ft-tól</i></p> <p><i>Írásban: A BIZTOSÍTÁSI DÍJ SOHASEM FOG EMELKEDNI!</i></p> <p><i>Írásban: Nincs kockázat, nincs kötelezettség</i></p> <p>Telefonáljon most!</p> <p>És bízzon bennem. Nem bánja meg, hogy felkereste őket.</p> <p><i>Írásban: 06-80-696-444 Hívjon díjmentesen most! Vagy küldje az ÉLET szót a 06-30-555-5555-re</i></p> <p>Normál díjas SMS</p> <p>www.4LifeDirect.hu</p>
<p>Informal_120</p>	<p>Ugye milyen jó érzés, mikor az embernek végre van magára ideje?</p> <p>A nejem nagyon szeret sütni, különösen az unokáinkkal.</p> <p>Bármiben is leljük örömünket, fontos, hogy közben hivatalos ügyeink rendben legyenek.</p> <p>Ha már nem leszek köztük, szeretteim nem érdemlik, hogy bármiféle gondot jelentsenek számukra a temetés és az ilyenkor óhatatlanul felmerülő kiadások.</p> <p><i>Írásban: 06-80-696-444</i></p> <p><i>Hívja ingyenes számunkat!</i></p> <p>Ezért döntöttem az Időskori Biztonság nevű életbiztosítás mellett. Hívja az ingyenes számot és érdeklődjön a részletekről.</p> <p><i>Írásban: Időskori Biztonság</i></p> <p>Amennyiben életkoruk nem haladja meg a 85 évet, jelentkezésüket garantáltan elfogadják.</p> <p><i>Írásban: 85 éves korig garantáltan elfogadjuk a jelentkezését</i></p> <p>Ez azt jelenti, hogy nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések.</p> <p><i>Írásban: Időskori Biztonság Életbiztosítás nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések</i></p> <p>Tudta, hogy egy temetés manapság, akár milliós összegekbe is kerülhet?</p> <p><i>Írásban: Egy temetés költsége akár 1 000 000 Ft is lehet</i></p> <p>Az biztosítás által, családja készpénzhez jut, melynek segít rendezni a temetési költségeit és a váratlan kiadásokat. Ne hagyja, hogy szerettei emiatt aggódjanak.</p> <p><i>Írásban: 06-80-696-444</i></p> <p><i>Hívja ingyenes számunkat!</i></p> <p>Meg fog lepődni, hogy a biztosítás mennyire megfizethető. A díja már napi 100 Ft-tól elérhető, a választott biztosítási összegtől függően.</p> <p><i>Írásban: BIZTOSÍTÁSI DÍJ AKÁR NAPI 100 Ft-tól / a választott biztosítási összegtől függően</i></p> <p>És az évek múlásával sem fog emelkedni. Életbiztosítás, akár 3,5 millió Ft-os biztosítási összeggel - egyetlen hívással! Ilyen egyszerű! <i>Írásban: A biztosítási díj sosem fog emelkedni / akár 3 500 000 Ft készpénz</i></p> <p>Egy telefonnal nyugalom és biztonság szerezhető a család valamennyi tagjának. Hívják máris ezt a díjmentes számot.</p>

	<p><i>Írásban: Hívja ingyenes számunkat! 06-80-696-444</i> És még egyszer mondom: <i>Írásban: Időskori Biztonság</i> Senkit sem utasítanak el <i>Írásban: Jelentkezését garantáltan elfogadjuk</i> nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések <i>Írásban: Nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések</i> A biztosítási díj már napi 100 forinttól elérhető <i>Írásban: Biztosítási díj már napi 100 Ft-tól</i> és nem fog emelkedni az évek múlásával sem <i>Írásban: A biztosítási díj sohasem fog emelkedni!</i> Nincs kockázat, nincs kötelezettség! <i>Írásban: Nincs kockázat, nincs kötelezettség</i> Az Időskori Biztonság az, amelyre egyszer mindenkinek szüksége lesz. <i>Írásban: Hívja ingyenes számunkat! 06-80-696-444</i> Tehát ne habozzanak, a részletekért és az ingyenes ajándékért hívják a megadott telefonszámot. Bízzanak bennem, nem bánják meg, hogy felkeresték őket. Tegyék meg most! <i>Írásban: 06-80-696-444</i> <i>Hívjon díjmentesen most!</i> <i>Vagy küldje az ÉLET szót a 06-30-555-5555-re</i> <i>Normál díjas SMS</i> <i>www.4LifeDirect.hu</i> <i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i></p>
Informal_90	<p>Egy egészen új életbiztosítási formára szeretném felhívni a figyelmüket. Ha már nem leszek köztük, szeretteim nem érdeklik, hogy bármiféle gondot jelentsenek számukra a temetés és az ilyenkor óhatatlanul felmerülő kiadások. <i>Írásban: Hívja ingyenes számunkat! 06-80-696-444</i> Ezért döntöttem az Időskori Biztonság nevű életbiztosítás mellett. Hívja az ingyenes számot és érdeklődjön a részletekről. <i>Írásban: Időskori Biztonság</i> Amennyiben életkoruk nem haladja meg a 85 évet, jelentkezésüket garantáltan elfogadják. <i>Írásban: 85 éves korig garantáltan elfogadjuk a jelentkezését</i> Ez azt jelenti, hogy nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések. <i>Írásban: Időskori Biztonság, Életbiztosítás nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések</i> Egy temetés manapság, akár millió összegbe is kerülhet. <i>Írásban: Egy temetés költsége akár 1 000 000 Ft is lehet</i> A biztosítás által a családja készpénzhez jut, amely segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. Ne hagyja, hogy emiatt a szerettei aggódjanak! <i>Írásban: Hívja ingyenes számunkat! 06-80-696-444</i> A biztosítás akár napi 100 Ft-tól elérhető! <i>Írásban: BIZTOSÍTÁSI DÍJ MÁR NAPI 100 Ft-tól / a választott biztosítási összegtől függően</i> És az évek múlásával sem fog emelkedni. Életbiztosítás, akár 3,5 millió Ft-os biztosítási összeggel. <i>Írásban: Akár 3 500 000 Ft készpénz</i> Hívja őket most! <i>Írásban: Hívja ingyenes számunkat! 06-80-696-444</i> <i>Írásban: Időskori Biztonság</i> Senkit sem utasítanak el <i>Írásban: Jelentkezését garantáltan elfogadjuk</i> nincs orvosi vizsgálat <i>Írásban: Nincs orvosi vizsgálat</i> A biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető! <i>Írásban: Biztosítási díj már napi 100 Ft-tól</i> Nincs kockázat, nincs kötelezettség! <i>Írásban: Nincs kockázat, nincs kötelezettség</i> Az Időskori Biztonság az, amelyre egyszer mindenkinek szüksége lesz. <i>Írásban: Hívja ingyenes számunkat! 06-80-696-444</i> A részletekért és az ingyenes ajándékért hívja a megadott telefonszámot! Bízzanak bennem, nem bánják meg, hogy felkeresték őket. Tegyék meg most! <i>Írásban: 06-80-696-444</i> <i>Hívjon díjmentesen most!</i> <i>Vagy küldje az ÉLET szót a 06-30-555-5555-re</i> <i>Normál díjas SMS</i> <i>www.4LifeDirect.hu</i> <i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i></p>
Informal_60	<p>Egy egészen új életbiztosítási formára szeretném felhívni a figyelmüket. Ha már nem leszek köztük, szeretteim nem érdeklik, hogy bármiféle gondot jelentsenek számukra temetés és az ilyenkor óhatatlanul felmerülő kiadások. <i>Írásban: Hívja ingyenes számunkat! 06-80-696-444</i> Ezért döntöttem az Időskori Biztonság mellett.</p>

	<p><i>Írásban: Időskori Biztonság</i> Amennyiben életkoruk nem haladja meg a 85 évet, jelentkezésüket garantáltan elfogadják. <i>Írásban: 85 éves korig garantáltan elfogadjuk a jelentkezését</i> Ez azt jelenti, hogy nincs orvosi vizsgálat. <i>Írásban: Időskori Biztonság Életbiztosítás nincs orvosi vizsgálat</i> A biztosítás által a család akár 3,5 millió forint készpénzhez juthat, mely segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. Ne hagyja, hogy emiatt szerettei aggódjanak. <i>Írásban: Akár 3 500 000 Ft készpénz</i> A biztosítás akár napi 100 Ft-tól elérhető! Hívja őket most! <i>Írásban: BIZTOSÍTÁSI DÍJ MÁR NAPI 100 Ft-tól / a választott biztosítási összegtől függően</i> És még egyszer mondom: <i>Írásban: Időskori Biztonság</i> Senkit sem utasítanak el <i>Írásban: Jelentkezését garantáltan elfogadjuk</i> nincs orvosi vizsgálat <i>Írásban: Nincs orvosi vizsgálat</i> A biztosítási díj pedig már napi 100 Ft-tól elérhető <i>Írásban: Biztosítási díj már napi 100 Ft-tól</i> <i>Írásban: Nincs kockázat, nincs kötelezettség</i> Hívja a megadott telefonszámot! <i>Írásban: 06-80-696-444</i> <i>Hívjon díjmentesen most!</i> <i>Vagy küldje az ÉLET szót a 06-30-555-5555-re</i> <i>Normál díjas SMS</i> <i>www.4LifeDirect.hu</i> <i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i></p>
Rolling_title_120	<p>Amennyiben Ön 1929 és 1969 között született kérem hallgasson figyelemmel, hogy megtudhassa, hogyan lehet Önnek is garantált életbiztosítása, már mindössze napi 100 Ft-tól! <i>Írásban: Ön 1929 és 1969 között született?</i> <i>Garantált életbiztosítás 100 Ft-tól naponta</i> 06-80-696-444 Amennyiben az Ön életkora 85 év alatt van, jelentkezését garantáltan elfogadjuk. <i>Írásban: 06-80-696-444 Díjmentes Hívjon most!</i> Ez azt jelenti, nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések. Fizikai fájdalmi vagy egészségügyi panaszai miatt nem utasítjuk el. <i>Írásban: Nincs orvosi vizsgálat Nincsenek egészségügyi kérdések</i> Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság biztosítás által a családjának kifizetett készpénz segíti rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. Ne hagyja, hogy emiatt a szerettei aggódjanak! <i>Írásban: Egy temetés akár 1 millió forintba is kerülhet</i> Meg fog lepődni, hogy a biztosítás mennyire megfizethető! Tudjon meg róla még többet! <i>Írásban: Biztosítási díj napi 100 Ft-tól a választott biztosítási összegtől függően</i> A biztosítási díj napi 100 Ft-tól elérhető, a választott biztosítási összegtől függően A havidíja nem fog emelkedni az évek múlásával! <i>Írásban: Biztosítási díj napi 100 Ft-tól a választott biztosítási összegtől függően</i> Életbiztosítás, akár 3,5 milliós biztosítási összeggel, egyetlen telefonhívással! Ilyen egyszerű! <i>Írásban: Akár 3,5 millió forint készpénz</i> Hívja díjmentesen 06-80-696-444-et <i>Írásban: 06-80-696-444 Díjmentes Hívjon most!</i> Senkit sem utasítunk el! <i>Írásban: Garantáltan elfogadjuk jelentkezését</i> Nincs orvosi vizsgálat sem egészségügyi kérdések <i>Írásban: egészségügyi vizsgálat nélkül</i> A biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető - és nem fog emelkedni az évek múlásával sem <i>Írásban: Biztosítási díj 100 Ft-tól naponta</i> <i>Írásban: A biztosítási díj sosem fog emelkedni</i> Nincs kockázat, nincs kötelezettség! <i>Írásban: Nincs kockázat, nincs kötelezettség!</i> 06-80-696-444 <i>Írásban: Hívjon díjmentesen most!</i> <i>Vagy küldje az ÉLET szót a 06-30-555-5555-re</i> <i>Normál díjas SMS</i> <i>www.4LifeDirect.hu</i> <i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i> Az Időskori Biztonság az, amelyre egyszer bárkinek szüksége lehet! Hívja a díjmentes 06-80-696-444-et, hogy szülei vagy saját részére még többet tudjon meg. Ajándékként elküldünk egy útmutatót, ami segít, hogy az Önt és szeretteit érintő legfontosabb kérdéseket átgondolja. Nincs kockázat, nincs kötelezettség! Hívjon minket most!</p>
Rolling_title_90	Amennyiben Ön 1929. és 1969. között született, kérem hallgasson figyelemmel, hogy megtudhassa, hogyan

	<p>lehet Önnek is garantált életbiztosítása, már mindössze napi 100 Ft-tól! <i>Írásban: Ön 1929 és 1969 között született?</i> <i>Garantált életbiztosítás 100 Ft-tól naponta</i> Amennyiben az Ön életkora 85 év alatt van, jelentkezését garantáltan elfogadjuk. <i>Írásban: 06-80-696-444 Díjmentes Hívjon most!</i> Ez azt jelenti, nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések. <i>Írásban: Nincs orvosi vizsgálat Nincsenek egészségügyi kérdések</i> Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság biztosítás által a családjának kifizetett készpénz segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. <i>Írásban: Egy temetés akár 1 millió forintba is kerülhet</i> Meg fog lepődni, hogy a biztosítás mennyire megfizethető! A biztosítási díj napi 100 Ft-tól elérhető, a választott biztosítási összegtől függően <i>Írásban: Biztosítási díj napi 100 Ft-tól a választott biztosítási összegtől függően</i> A havidíja nem fog emelkedni az évek múlásával! <i>Írásban: A biztosítási havi díja sosem fog nőni</i> Életbiztosítás, akár 3,5 milliós biztosítási összeggel, egyetlen telefonhívással! Ilyen egyszerű! <i>Írásban: Akár 3,5 millió forint készpénz</i> Hívja a díjmentes 06-80-696-444-et <i>Írásban: 06-80-696-444 Díjmentes Hívjon most!</i> Senkit sem utasítunk el! <i>Írásban: Garantáltan elfogadjuk jelentkezését</i> Nincs orvosi vizsgálat <i>Írásban: egészségügyi vizsgálat nélkül</i> A biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető - és nem fog emelkedni az évek múlásával sem <i>Írásban: Biztosítási díj 100 Ft-tól naponta</i> <i>Írásban: A biztosítási díj sosem fog emelkedni</i> Nincs kockázat, nincs kötelezettség! <i>Írásban: Nincs kockázat, nincs kötelezettség!</i> Hívja a 06-80-696-444-es telefonszámot, hogy még többet tudjon meg. <i>Írásban: Hívjon díjmentesen most!</i> Vagy küldje az ÉLET szót a 06-30-555-5555-re Normál díjas SMS www.4LifeDirect.hu Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát Nincs kockázat, nincs kötelezettség! Hívjon minket most!</p>
Rolling_title_60	<p>Amennyiben Ön 1929 és 1969 között született kérem hallgasson figyelemmel, hogy megtudhassa, hogyan lehet Önnek is garantált életbiztosítása, már mindössze napi 100 Ft-tól! <i>Írásban: Ön 1929 és 1969 között született?</i> 45 és 85 év közötti férfiak és nők számára <i>Írásban: 45 és 85 év közötti férfiak és nők számára</i> <i>Írásban: Nincs orvosi vizsgálat</i> Nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések. <i>Írásban: Sem egészségügyi kérdések.</i> Senkit nem utasítunk el <i>Írásban: Senkit nem utasítunk el</i> A családja számára elérhető készpénzkifizetés akár 3,5 millió forint is lehet, amely segít rendezni a temetés költségeit és más előre nem látható kiadásokat. <i>Írásban: Akár 3,5 millió forint készpénz, ami segíthet a temetési vagy más váratlan kiadásokban</i> És mindezt 100 Ft-tól naponta, a választott biztosítási összegtől függően. <i>Írásban: Már napi 100 Ft-tól</i> Ne feledje: <i>Írásban: Időskori Biztonság</i> Az Időskori Biztonság az, amelyre egyszer bárkinek szüksége lehet! Hívja máris a 06-80-696-444-et! Ez ilyen egyszerű! <i>Írásban: Hívjon díjmentesen most!</i> Vagy küldje az ÉLET szót a 06-30-555-5555-re Normál díjas SMS www.4LifeDirect.hu Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</p>
Party_120	<p>Ez az első alkalom, hogy Sándor nincs velünk. Hiányoznak a viccei az asztal mellől. Nagyon szerette megnevettetni az embereket... Nehéz lehet neked nélküle, nem beszélve a temetéssel kapcsolatos és az azt követő kiadásokról... Most már jobban vagyok és hála Sándornak, nem kellett aggódnom az anyagiak miatt sem. Volt egy életbiztosítása, melyet a 4Life Direct kínál. <i>Írásban: Hívja díjmentesen: 06-80-696-444</i> Meg tudta ezt engedni magának, nyugdíjas létére? Igen, már napi 100 Ft-tól elérhető, kevesebb, mint egy újság. <i>Írásban: Már napi 100 Ft-tól, a választott biztosítási összegtől függően.</i></p>

	<p>Neked is van biztosításod? Természetesen. Mindannyian szeretnénk valamit hagyni a szeretteinkre, ami lehet készpénz vagy egyfajta segítség a temetési kiadásokhoz. Az Időskori Biztonsággal ez megtehető. Áhh az én jelentkezésem nem fogadnák el... Dehogy, csak fel kell hívni őket... Mindenki számára elérhető 85 éves korig. <i>Írásban: Mindenkinek 85 éves korig.</i> Garantáltan egészségügyi panaszaidtól függetlenül elfogadják a jelentkezésedet. <i>Írásban: Jelentkezését garantáltan elfogadjuk</i> és a havidíjak megfizethetőek, nem terhelik meg a pénztárcádat... Miért nem hívod fel őket máris? Nem kerül semmibe, hogy többet megtudj róla. <i>Írásban: Már napi 100 Ft-tól elérhető</i> ***</p> <p>Évának igaza van: ha az Ön életkora nem haladja meg a 85 évet, hívja máris ezt a telefonszámot, hogy még többet tudjon meg a garantált életbiztosításról, melyet a 4Life Direct kínál. <i>Írásban: Mindenkinek 85 éves korig</i> Egyszerű: a biztosítási díj már napi 100 forinttól elérhető. <i>Írásban: Mindenkinek 85 éves kori. A biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető</i> Garantáltan nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések. <i>Írásban: Nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések</i> Nem utasítják el egészségügyi problémái ellenére sem. <i>Írásban: Jelentkezését garantáltan elfogadjuk</i> A havi díj soha nem fog emelkedni és a biztosítási összeg soha nem fog csökkenni. Ez szintén garantált. <i>Írásban: A havi díj soha nem emelkedik A biztosítási összeg soha nem csökken</i> Bővebb információért és az ingyenes ajándékért telefonáljon most. Manapság egy temetés akár milliós összegbe is kerülhet. Ne hagyja, hogy szerettei emiatt aggódjanak. Az Időskori Biztonság által, családja akár 3,5 millió forint készpénzhez juthat, mely segítségükre lesz, ha Ön már eltávozott. Csatlakozzon ahhoz a több ezer emberhez, akik már érdeklődtek erről a biztosításról. Nincs kockázat, nincs kötelezettség. Ne habozzon - telefonáljon most. <i>Írásban: Időskori Biztonság</i> Az Időskori Biztonság az, amelyre egyszer bárkinek szüksége lehet! Hívja máris a 06-80-696-444-et! Ez ilyen egyszerű! <i>Írásban: Hívjon díjmentesen most!</i> <i>Vagy küldje az ÉLET szót a 06-30-555-5555-re</i> <i>Normál díjas SMS</i> <i>www.4LifeDirect.hu</i> <i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i></p>
Party_90	<p>Ez az első alkalom, hogy Sándor nincs velünk. Hiányoznak a vicei az asztal mellől. Nehéz lehet neked nélküle, nem beszélve a temetéssel kapcsolatos és az azt követő kiadásokról... Most már jobban vagyok és hála Sándornak, nem kellett aggódnom az anyagiak miatt sem. Volt egy életbiztosítása, melyet a 4Life Direct kínál. <i>Írásban: Hívja díjmentesen: 06-80-696-444</i> Meg tudta ezt engedni magának? Igen, már napi 100 Ft-tól elérhető. <i>Írásban: Már napi 100 Ft-tól, a választott biztosítási összegtől függően.</i> Neked is van biztosításod? Természetesen. Nem szeretném, ha a szeretteimnek anyagi gondjai lennének, ha én már nem leszek... Áhh az én jelentkezésem nem fogadnák el... Dehogy, csak fel kell hívni őket... Mindenki számára elérhető 85 éves korig. <i>Írásban: Mindenkinek 85 éves korig</i> Garantáltan egészségügyi panaszaidtól függetlenül elfogadják a jelentkezésedet. <i>Írásban: Jelentkezését garantáltan elfogadjuk</i> és a havidíjak megfizethetőek, nem terhelik meg a pénztárcádat... Miért nem hívod fel őket? <i>Írásban: Már napi 100 Ft-tól elérhető</i> ***</p> <p>Ha az Ön életkora nem haladja meg a 85 évet, hívja máris ezt a telefonszámot, hogy még többet tudjon meg a garantált életbiztosításról, melyet a 4Life Direct kínál. <i>Írásban: Mindenkinek 85 éves korig</i> Egyszerű: a biztosítási díj már napi 100 forinttól elérhető. <i>Írásban: Mindenkinek 85 éves korig. A biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető</i></p>

	<p>Garantáltan nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések. <i>Írásban: Nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések</i></p> <p>Nem utasítják el egészségügyi problémái ellenére sem. <i>Írásban: Jelentkezését garantáltan elfogadjuk</i></p> <p>A havi díj soha nem fog emelkedni és a biztosítási összeg soha nem fog csökkenni. Ez szintén garantált. <i>Írásban: A havi díj soha nem emelkedik A biztosítási összeg soha nem csökken</i></p> <p>Bővebb információért és az ingyenes ajándékért telefonáljon most.</p> <p>Manapság egy temetés akár milliós összegbe is kerülhet. Ne hagyja, hogy szerettei emiatt aggódjanak.</p> <p>Nincs kockázat, nincs kötelezettség.</p> <p>Ne habozzon - telefonáljon most.</p> <p><i>Írásban: Időskori Biztonság</i></p> <p>Az Időskori Biztonság az, amelyre egyszer bárkinek szüksége lehet!</p> <p>Hívja máris a 06-80-696-444-et! Ez ilyen egyszerű!</p> <p><i>Írásban: Hívjon díjmentesen most!</i></p> <p>Vagy küldje az ÉLET szót a 06-30-555-5555-re</p> <p>Normál díjas SMS</p> <p>www.4LifeDirect.hu</p> <p><i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i></p>
Party_60	<p>Hiányoznak Sándor vicei az asztal mellől.</p> <p>Nehéz lehet neked nélküle, nem beszélve a temetéssel kapcsolatos kiadásokról...</p> <p>Most már jobban vagyok és nem kellett aggódnom az anyagiak miatt sem. Sándornak volt egy életbiztosítása, melyet a 4Life Direct kínál.</p> <p><i>Írásban: Hívja díjmentesen: 06-80-696-444</i></p> <p>Igen, már napi 100 Ft-tól elérhető.</p> <p><i>Írásban: Már napi 100 Ft-tól, a választott biztosítási összegtől függően.</i></p> <p>Neked is van biztosításod?</p> <p>Természetesen.</p> <p>Nehéz ezt megkötni?</p> <p>Dehogy, mindenki számára elérhető 85 éves korig.</p> <p><i>Írásban: Mindenkinek 85 éves korig</i></p> <p>Jelentkezéset garantáltan elfogadják. <i>Írásban: Jelentkezését garantáltan elfogadjuk</i></p> <p>és a havidíjak megfizethetők...Hívd fel őket. <i>Írásban: Már napi 100 Ft-tól elérhető</i></p> <p>***</p> <p>Ha az Ön életkora nem haladja meg a 85 évet, hívja máris ezt a telefonszámot, hogy még többet tudjon meg a garantált életbiztosításról, melyet a 4Life Direct kínál.</p> <p><i>Írásban: Mindenkinek 85 éves korig A biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető</i></p> <p>Nincs orvosi vizsgálat. <i>Írásban: Nincs orvosi vizsgálat</i></p> <p>Nem utasítják el egészségügyi problémái ellenére sem. <i>Írásban: Jelentkezését garantáltan elfogadjuk</i></p> <p>Bővebb információért és az ingyenes ajándékért telefonáljon most.</p> <p>Nincs kockázat, nincs kötelezettség.</p> <p>Ne habozzon - telefonáljon most.</p> <p><i>Írásban: Időskori Biztonság</i></p> <p>Az Időskori Biztonság az, amelyre egyszer bárkinek szüksége lehet!</p> <p>Hívja máris a 06-80-696-444-et! Ez ilyen egyszerű!</p> <p><i>Írásban: Hívjon díjmentesen most!</i></p> <p>Vagy küldje az ÉLET szót a 06-30-555-5555-re</p> <p>Normál díjas SMS</p> <p>www.4LifeDirect.hu</p> <p><i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i></p>
5_Agents_120	<p>Üdvözlöm Önöket, Szilágyi János vagyok és korábban már beszéltem a 4Life Directről...</p> <p>Úgy gondoltam, hogy érdekes lenne tőletek, mint biztosítási szakemberektől hallani, hogy az ügyfeleitek mit mondanak, mik a legfontosabb előnyei az Időskori Biztonság életbiztosításnak, nos ki kezdi?</p> <p><i>Írásban: 06-80-696-400</i></p> <p>A1: Természetesen az, hogy mi mindenkit biztosítunk 85 éves korig.</p> <p><i>Írásban: Garantáltan elfogadjuk mindenki jelentkezését 85 éves korig</i></p> <p>A2: tehát nincs orvosi vizsgálat sem egészségügyi kérdések</p> <p>A3: az ügyfeleink tudják, hogy a családjuk pénzhez jut, mely segítségükre lesz a temetési költségek fedezésében</p> <p>A4: és más váratlan kiadásokban</p> <p>A1: Ügyfeleink kellemesen meglepődnek, hogy a havi díjak mennyire kedvezőek.</p> <p><i>Írásban: Megfizethető havi díjak 54 éves korban, az 1.000.000 Ft-os biztosítási összeg havi díja 5.700 Ft.</i></p> <p>A2: szintén fontos, hogy lehetőségük van arra, hogy házas társukat vagy az élettársukat is biztosítsák, amivel</p>

	<p>egyidejűleg pénzt takaríthatnak meg!</p> <p>A2: Ez egy megfizethető formája annak, hogy biztonságban tudják szeretteinket <i>Írásban: BIZTOSÍTHATJA HÁZASTÁRSÁT IS</i></p> <p>A3: és a havi díj sosem fog emelkedni, a biztosítási összeg pedig sosem fog csökkenni <i>Írásban: A BIZTOSÍTÁSI DÍJ SOSEM EMELKEDIK / A BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEG SOSEM CSÖKKEN</i></p> <p>A4: még a kor előrehaladtával sem, akkor amikor az egészségügyi állapot romolhat</p> <p>A5: életreszóló biztosítást köthetnek, olyan áron, ami nem terheli meg a pénztárcájukat</p> <p>A1: és mindez telefonon, kényelmesen, az otthonukból megköthető</p> <p>János: És egyetlen hívással megtudhat mindent - nincs kötelezettség <i>Írásban: Nincs kockázat Nincs kötelezettség</i></p> <p>János: Szeretné biztonságban tudni szeretteit a végső kiadások okozta megterheléstől? <i>Írásban: Életbiztosítás, melyre garantáltan elfogadjuk jelentkezését Mindenkinél 85 éves korig</i></p> <p>Amennyiben életkora nem haladja meg a 85 évet, telefonáljon most <i>Írásban: Megfizethető életbiztosítást köthet, amihez nincs szükség orvosi vizsgálatokra és nincsenek egészségügyi kérdések sem Megfizethető havi díjak 54 éves korban, az 1.000.000 Ft-os biztosítási összeg havi díja 5.700 Ft.</i></p> <p><i>Írásban: NINCS ORVOSI VIZSGÁLAT, sem egészségügyi kérdések</i></p> <p>A biztosítási díj sosem emelkedik és a biztosítási összeg sosem csökken, ez garantált <i>Írásban: A BIZTOSÍTÁSI DÍJ SOSEM EMELKEDIK.</i> A BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEG SOSEM CSÖKKEN, MÉG AZ ÉVEK MÚLÁSÁVAL SEM. GARANTÁLTAN</p> <p>A5: A jelentkezéseket garantáltan elfogadjuk <i>Írásban: Jelentkezését garantáltan elfogadjuk</i></p> <p>A3: Megfizethető havi díjak <i>Írásban: Megfizethető havi díjak</i></p> <p>Version 2 - A cég munkatársai el fognak magyarázni mindent a biztosítással kapcsolatban - nincs kötelezettség... vegye fel velük a kapcsolatot és győződjön meg róla.</p> <p>Version 1 - Hívja az ingyenes telefonszámot és megajándékozzák egy ingyenes útmutatóval. <i>Írásban: 06-80-696-444</i> <i>Hívja díjmentesen!</i> <i>4Life Direct Kft.</i> <i>1094 Budapest, Tűzoltó utca 57.</i> <i>Nincs kockázat, nincs kötelezettség.</i> A BIZTOSÍTÁSÉRT A RED SANDS NYÚJT GARANCIÁT</p>
5_Agents_90	<p>Üdvözlöm Önöket, Szilágyi János vagyok és korábban már beszéltem a 4Life Directről</p> <p>Úgy gondoltam, hogy érdekes lenne tőletek, mint biztosítási szakemberektől hallani, hogy az ügyfeleitek mit mondanak, mik a legfontosabb előnyei az Időskori Biztonság életbiztosításnak, ki kezdi?</p> <p>A1: Természetesen az, hogy mi mindenkit biztosítunk 85 éves korig. <i>Írásban: 06-80-696-444</i> <i>Írásban: Garantáltan elfogadjuk mindenki jelentkezését 85 éves korig</i></p> <p>A3: az ügyfeleket tudják, hogy a családjuk pénzhez jut, mely segítségükre lesz a temetési költségek fedezésében</p> <p>A1: Ügyfeleink kellemesen meglepődnek, hogy a havi díjak mennyire kedvezőek. <i>Írásban: Megfizethető havi díjak 54 éves korban, az 1.000.000 Ft-os biztosítási összeg havi díja 5.700 Ft.</i></p> <p>A2: Ez egy megfizethető formája annak, hogy biztonságban tudjuk szeretteinket <i>Írásban: BIZTOSÍTHATJA HÁZASTÁRSÁT IS</i></p> <p>A5: életreszóló biztosítást köthet, olyan áron, ami nem terheli meg a pénztárcáját</p> <p>A1: és mindez telefonon, kényelmesen, az otthonából megköthető</p> <p>János: Szeretné biztonságban tudni szeretteit a végső kiadások okozta megterheléstől? <i>Írásban: Nincs kockázat Nincs kötelezettség</i></p> <p>Amennyiben életkora nem haladja meg a 85 évet, telefonáljon most <i>Írásban: Életbiztosítás, melyre garantáltan elfogadjuk jelentkezését Mindenkinél 85 éves korig</i></p> <p>Megfizethető életbiztosítást köthet, amihez nincs szükség orvosi vizsgálatokra és nincsenek egészségügyi kérdések sem <i>Írásban: Megfizethető havi díjak 54 éves korban, az 1.000.000 Ft-os biztosítási összeg havi díja 5.700 Ft.</i></p> <p>A biztosítási díj sosem emelkedik és a biztosítási összeg sosem csökken, ez garantált <i>Írásban: A BIZTOSÍTÁSI DÍJ SOSEM EMELKEDIK.</i> A BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEG SOSEM CSÖKKEN, MÉG AZ ÉVEK MÚLÁSÁVAL SEM. GARANTÁLTAN</p> <p>A jelentkezéseket garantáltan elfogadjuk <i>Írásban: Jelentkezését garantáltan elfogadjuk</i></p> <p>Megfizethető havi díjak <i>Írásban: Megfizethető havi díjak</i></p> <p>János: A cég munkatársai el fognak magyarázni mindent a biztosítással kapcsolatban - nincs kötelezettség... vegye fel velük a kapcsolatot és győződjön meg róla.</p>

	<p>Írásban: 06-80-696-444 Hívja díjmentesen! 4Life Direct Kft. 1094 Budapest, Tűzoltó utca 57. Hívja az ingyenes telefonszámot és megajándékozzák egy ingyenes útmutatóval. Nincs kockázat, nincs kötelezettség. A BIZTOSÍTÁSÉRT A RED SANDS NYÚJT GARANCIÁT</p>
<p>1_Agent_120 (Female/Male)</p>	<p>Üdvözlöm, Katalin/Dániel vagyok, a 4Life Direct Ügyfélszolgálati munkatársa. A biztosítások néha nehezen érthetőek, de mi itt a 4Life Direct-nél egyszerűvé tesszük. Most itt van Szilágyi János, hogy elmondja hogyan csináljuk. János: Köszönöm. Boldog vagyok, hogy itt lehetek a 4Life Direct szakképzett munkatársaival. Tudom, hogy az ügyfelek teljeskörű kiszolgálása elsődleges számukra. Örömmel mutatom be a 4Life Directet Írásban: 06-80-696-400 és az általuk kínált életbiztosítást, melyre garantáltan elfogadják mindenki jelentkezését. Írásban: Életbiztosítás, melyre jelentkezésüket garantáltan elfogadják Amennyiben az Ön életkora 85 év alatt van, jegyezze fel a képernyőn látható ingyenes telefonszámot és hívja őket bővebb információért. Írásban: Mindenkinek 85 éves korig János: Nem utasítják el még egészségügyi problémái miatt sem, nincs szükség orvosi vizsgálatokra. Ez garantált. Írásban: NINCS ORVOSI VIZSGÁLAT, SEM EGÉSZSÉGÜGYI KÉRDÉSEK A legjobb hír az, hogy az egészségi állapota nem befolyásolja a havi díjakat. Írásban: GARANTÁLTAN A biztosítási díj sosem fog emelkedni és a biztosítási összeg sosem fog csökkenni, még az évek múlásával sem. Írásban: A BIZTOSÍTÁSI DÍJ SOSEM EMELKEDIK / A BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEG SOSEM CSÖKKEN, MÉG AZ ÉVEK MÚLÁSÁVAL SEM Garantáltan A havi díjak megfizethetőek, nem terhelik meg a pénztárcájukat. Írásban: Megfizethető havi díjak 54 éves korban, az 1.000.000 Ft-os biztosítási összeg havi díja 5.700 Ft. Írásban: Telefonáljon bővebb információért és a havi díjakért Lehetőség van arra, hogy házastársukat vagy az élettársukat is biztosítsák, amely kedvezőbb, mintha két külön biztosítást kötnének és mindketten ugyanarra az összegre lesznek biztosítva. Írásban: BIZTOSÍTHATJA HÁZASTÁRSÁT IS Bővebb információért, telefonáljon most. Hívja őket most. Nem fogja megbánni! Katalin: A 4Life Direct megfizethető életbiztosításokat kínál. A biztosítás által a családnak kifizetett pénz segít a temetéssel kapcsolatos költségek, és más hátrahagyott anyagi kötelezettségek rendezésében. Mi elköteleztünk vagyunk ügyfeleink felé. Egyszerűvé tesszük a biztosítást. A cég munkatársai el fognak magyarázni mindent a biztosítással kapcsolatban - nincs kötelezettség...vegye fel velük a kapcsolatot és győződjön meg róla. Hívja az ingyenes telefonszámot és megajándékozzák egy ingyenes útmutatóval. Írásban: 06-80-696-444 Hívja díjmentesen! 4Life Direct Kft. 1094 Budapest, Tűzoltó utca 57. Hívja az ingyenes telefonszámot és megajándékozzák egy ingyenes útmutatóval. Nincs kockázat, nincs kötelezettség. A BIZTOSÍTÁSÉRT A RED SANDS NYÚJT GARANCIÁT</p>
<p>1_Agent_90 (Female/Male)</p>	<p>Üdvözlöm, Katalin/Dániel vagyok, a 4Life Direct Ügyfélszolgálati munkatársa. A biztosítások néha nehezen érthetőek, de mi itt a 4Life Direct-nél egyszerűvé tesszük. Most itt van Szilágyi János, hogy elmondja hogyan csináljuk. Köszönöm. Boldog vagyok, hogy itt lehetek a 4Life Direct szakképzett munkatársaival. Tudom, hogy az ügyfelek teljeskörű kiszolgálása elsődleges számukra. Örömmel mutatom be a 4LD-et Írásban: 06-80-696-400 és az általuk kínált életbiztosítást, melyre garantáltan elfogadják mindenki jelentkezését. Írásban: Életbiztosítás, melyre jelentkezésüket garantáltan elfogadják Amennyiben az Ön életkora 85 év alatt van, jegyezze fel a képernyőn látható ingyenes telefonszámot és hívja őket bővebb információért. Írásban: Mindenkinek 85 éves korig A biztosításhoz nincs szükség orvosi vizsgálatra és nem tesznek fel egészségügyi kérdéseket sem. Ez garantált. Írásban: NINCS ORVOSI VIZSGÁLAT, SEM EGÉSZSÉGÜGYI KÉRDÉSEK Nem utasítják el egészségügyi állapota miatt. Írásban: GARANTÁLTAN A biztosítási díj sosem fog emelkedni és a biztosítási összeg sosem fog csökkenni az évek múlásával sem. Írásban: A BIZTOSÍTÁSI DÍJ SOSEM EMELKEDIK / A BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEG SOSEM CSÖKKEN, MÉG</p>

	<p>AZ ÉVEK MŰLÁSÁVAL SEM Garantáltan A havi díjak megfizethetők, nem terhelik meg a pénztárcájukat. <i>Írásban: Megfizethető havi díjak 54 éves korban, az 1.000.000 Ft-os biztosítási összeg havi díja 5.700 Ft.</i> <i>Írásban: Telefonáljon bővebb információért és a havi díjakért</i> Katalin: A 4Life Direct megfizethető életbiztosításokat kínál. Katalin: A biztosítás által a családnak kifizetett pénz segít a temetéssel kapcsolatos költségek, és más hátrahagyott anyagi kötelezettségek rendezésében. A 4Life Direct munkatársai örömmel magyaráznak el mindent a biztosítással kapcsolatban. Version 2 - A cég munkatársai el fognak magyarázni mindent a biztosítással kapcsolatban - nincs kötelezettség... vegye fel velük a kapcsolatot és győződjön meg róla. Version 1 - Hívja az ingyenes telefonszámot és megajándékozzák egy ingyenes útmutatóval. <i>Írásban: 06-80-696-444</i> <i>Hívja díjmentesen!</i> 4Life Direct Kft. 1094 Budapest, Tűzoltó utca 57. Hívja az ingyenes telefonszámot és megajándékozzák egy ingyenes útmutatóval. <i>Nincs kockázat, nincs kötelezettség. A BIZTOSÍTÁSÉRT A RED SANDS NYÚJT GARANCIÁT</i></p>
Rolling_title_120 _NEW	Amennyiben Ön 1929 és 1969 között született kérem hallgasson figyelemmel, hogy megtudhassa, hogyan lehet Önnek is garantált életbiztosítása, már mindössze napi 100 Ft-tól! <i>Írásban: Ön 1929 és 1969 között született? Garantált életbiztosítás 100 Ft-tól naponta 06-80-696-444</i> Amennyiben az Ön életkora 85 év alatt van, jelentkezését garantáltan elfogadjuk. <i>Írásban:06-80-696-444,Díjmentes Hívjon most!</i> Ez azt jelenti, nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések. Fizikai fájdalmi vagy egészségügyi panaszai miatt nem utasítjuk el. <i>Írásban: Nincs orvosi vizsgálat Nincsenek egészségügyi kérdések</i> Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság biztosítás által a családjának kifizetett készpénz segíti rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. Ne hagyja, hogy emiatt a szerettei aggódjanak! <i>Írásban: Egy temetés akár 1 millió forintba is kerülhet</i> Meg fog lepődni, hogy a biztosítás mennyire megfizethető! Tudjon meg róla még többet! A biztosítási díj napi 100 Ft-tól elérhető, a választott biztosítási összegtől függően <i>Írásban: Biztosítási díj napi 100 Ft-tól a választott biztosítási összegtől függően</i> A havidíja nem fog emelkedni az évek múlásával! <i>Írásban: A biztosítási havi díja sosem fog nőni</i> Életbiztosítás, akár 3,5 milliós biztosítási összeggel, egyetlen telefonhívással!!Ilyen egyszerű! <i>Írásban: Akár 3,5 millió forint készpénz</i> Hívja díjmentesen 06-80-696-444-et <i>Írásban:06-80-696-444 Díjmentes Hívjon most!</i> Ne feledje: <i>Írásban: Időskori Biztonság</i> Senkit sem utasítunk el! <i>Írásban: Garantáltan elfogadjuk jelentkezését</i> Nincs orvosi vizsgálat sem egészségügyi kérdések <i>Írásban: egészségügyi vizsgálat nélkül</i> A biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető <i>Írásban: Biztosítási díj 100 Ft-tól naponta</i> - és nem fog emelkedni az évek múlásával sem <i>Írásban: A biztosítási díj sosem fog emelkedni</i> Nincs kockázat, nincs kötelezettség ! <i>Írásban: Nincs kockázat, nincs kötelezettség!</i> Az Időskori Biztonság az, amelyre egyszer bárkinek szüksége lehet! Hívja a díjmentes 06-80-696-444-et, hogy szülei vagy saját részére még többet tudjon meg. Ajándékként elküldünk egy útmutatót, ami segít, hogy az Önt és szeretteit érintő legfontosabb kérdéseket átgondolja. Nincs kockázat, nincs kötelezettség! Hívjon minket most! <i>Írásban:06-80-696-444</i> <i>Hívjon díjmentesen most!</i> <i>Vagy küldje az ÉLET szót a 06-30-555-5555-re</i> <i>Normál díjas SMS</i> <i>www.4LifeDirect.hu</i> <i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i>
Rolling_title_90_ NEW	Amennyiben Ön 1929 és 1969 között született kérem hallgasson figyelemmel, hogy megtudhassa, hogyan lehet Önnek is garantált életbiztosítása, már mindössze napi 100 Ft-tól! <i>Írásban: Ön 1929 és 1969 között született? Garantált életbiztosítás 100 Ft-tól naponta</i> Amennyiben az Ön életkora 85 év alatt van, jelentkezését garantáltan elfogadjuk. <i>Írásban: 06-80-696-444 Díjmentes Hívjon most!</i> Ez azt jelenti, nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések. <i>Írásban: Nincs orvosi vizsgálat Nincsenek</i>

	<p><i>egészségügyi kérdések</i></p> <p>Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság biztosítás által a családjának kifizetett készpénz segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat.</p> <p><i>Írásban: Egy temetés akár 1 millió forintba is kerülhet</i></p> <p>Meg fog lepődni, hogy a biztosítás mennyire megfizethető!</p> <p>A biztosítási díj napi 100 Ft-tól elérhető, a választott biztosítási összegtől függően</p> <p><i>Írásban: Biztosítási díj napi 100 Ft-tól a választott biztosítási összegtől függően</i></p> <p>A havidíja nem fog emelkedni az évek múlásával! <i>Írásban: A biztosítási havi díja sosem fog nőni</i></p> <p>Életbiztosítás, akár 3,5 milliós biztosítási összeggel, egyetlen telefonhívással! Ilyen egyszerű! <i>Írásban: Akár 3,5 millió forint készpénz</i></p> <p>Hívja a díjmentes 06-80-696-444-et</p> <p><i>Írásban: 06-80-696-444 Díjmentes Hívjon most!</i></p> <p>Ne feledje! <i>Írásban: Időskori Biztonság</i></p> <p>Senkit sem utasítunk el! <i>Írásban: Garantáltan elfogadjuk jelentkezését</i></p> <p>Nincs orvosi vizsgálat <i>Írásban: egészségügyi vizsgálat nélkül</i></p> <p>A biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető <i>Írásban: Biztosítási díj 100 Ft-tól naponta</i></p> <p>- és nem fog emelkedni az évek múlásával sem <i>Írásban: A biztosítási díj sosem fog emelkedni</i></p> <p>Nincs kockázat, nincs kötelezettség! <i>Írásban: Nincs kockázat, nincs kötelezettség!</i></p> <p>Hívja a 06-80-696-444-es telefonszámot, hogy még többet tudjon meg.</p> <p>Nincs kockázat, nincs kötelezettség! Hívjon minket most!</p> <p><i>Írásban: 06-80-696-444</i></p> <p><i>Hívjon díjmentesen most!</i></p> <p>Vagy küldje az ÉLET szót a 06-30-555-5555-re</p> <p>Normál díjas SMS</p> <p>www.4LifeDirect.hu</p> <p><i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i></p>
Rolling_title_60_NEW	<p>Amennyiben Ön 1929 és 1969 között született kérem hallgasson figyelemmel, hogy megtudhassa, hogyan lehet Önnek is garantált életbiztosítása, már mindössze napi 100 Ft-tól!</p> <p><i>Írásban: Ön 1929 és 1969 között született? Garantált életbiztosítás 100 Ft-tól naponta</i></p> <p>45 és 85 év közötti férfiak és nők számára <i>Írásban: 45 és 85 év közötti férfiak és nők számára</i></p> <p><i>Írásban: Nincs orvosi vizsgálat</i></p> <p>Nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések. <i>Írásban: Sem Egészségügyi kérdések</i></p> <p>Senkit nem utasítunk el <i>Írásban: Senkit nem utasítunk el</i></p> <p>A családja számára elérhető készpénzkifizetés akár 3,5 millió forint is lehet, amely segít rendezni a temetés költségeit és más előre nem látható kiadásokat. <i>Írásban: Akár 3,5 millió forint készpénz, ami segíthet a temetési vagy más váratlan kiadásokban</i></p> <p>És mindezt 100 Ft-tól naponta, a választott biztosítási összegtől függően. <i>Írásban: Már napi 100 Ft-tól</i></p> <p>Ne feledje! <i>Írásban: Időskori Biztonság</i></p> <p>Garantáltan elfogadjuk jelentkezését <i>Írásban: Garantáltan elfogadjuk jelentkezését</i></p> <p>Orvosi vizsgálat nélkül <i>Írásban: Nincs orvosi vizsgálat</i></p> <p>Mindössze napi 100 Ft-tól <i>Írásban: Nem több, mint napi 100 Ft-tól</i></p> <p>Egy életre szóló biztosítás <i>Írásban: Életre szóló biztosítás</i></p> <p>Nincs kockázat, nincs kötelezettség!</p> <p><i>Írásban: Garantáltan! Nincs kockázat, nincs kötelezettség!</i></p> <p>Az Időskori Biztonság az, amelyre egyszer bárkinek szüksége lehet!</p> <p><i>Írásban: 06-80-696-444</i></p> <p><i>Hívjon díjmentesen most!</i></p> <p>Vagy küldje az ÉLET szót a 06-30-555-5555-re</p> <p>Normál díjas SMS</p> <p>www.4LifeDirect.hu</p> <p><i>Az Időskori Biztonságért a Red Sands nyújt garanciát</i></p>
Grandma_90	<p>A vasárnapok igazi ünnepnapok számomra, hiszen ilyenkor mindig meglátogat a családom. Nekem ők a legfontosabbak, és csak akkor vagyok boldog, ha ők is boldogok.</p> <p><i>Írásban: Önnek is fontos a családja?</i></p> <p>Örülök, hogy segíthetek nekik és gondoskodhatom róluk.</p> <p>És ha már nem leszek, akkor is azt szeretném, hogy ne okozzak nekik semmilyen nehézséget.</p> <p><i>Írásban: Ne hagyja, hogy szerettei emiatt aggódjanak</i></p> <p>Amióta pedig megismertem a 4LD Időskori Biztonság életbiztosítását, már emiatt sem kell aggódom.</p> <p><i>Írásban: Hívja ingyenes számunkat: 06-80-696-400 4LD logo Időskori Biztonság logo</i></p> <p>Ha Ön is szeretne gondoskodni szeretteiről, kérem, most nagyon figyeljen.</p> <p>Tudta, hogy egy temetés manapság, akár milliós összegbe is kerülhet?</p>

	<p>Az Időskori Biztonság életbiztosítás segít abban, hogy szeretteinek ne okozzon gondot se a temetés, sem az egyéb felmerülő kiadások. Ha életkora nem haladja meg a 85 évet, jelentkezését garantáltan elfogadják. <i>Írásban: Hívja ingyenes számunkat! 06-80-696-400</i> Egy telefonnal nyugalom és biztonság szerezhető a család valamennyi tagjának. Hívja máris ezt a díjmentes számot! Ez egy nagyszerű lehetőség, mert senkit sem utasítanak el. Nincs orvosi vizsgálat, és az egészségi állapotát sem kérdezik. A biztosítás megfizethető, és a díja soha nem fog emelkedni, a biztosítási összeg sem fog csökkenni. Nincs kockázat, nincs kötelezettség! <i>Írásban: Időskori Biztonság</i> <i>Jelentkezését garantáltan elfogadjuk</i> <i>Nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések</i> <i>Megfizethető biztosítás/A díj nem fog emelkedni/ A biztosítási összeg nem fog csökkenni</i> <i>Nincs kockázat, nincs kötelezettség! 06-80-696-400</i> <i>Hívja díjmentesen!</i> <i>Nincs kockázat, nincs kötelezettség</i> <i>4Life Direct Kft.</i> <i>1094 Budapest, Tűzoltó utca 57.</i> A BIZTOSÍTÁSÉRT A RED SANDS NYÚJT GARANCIÁT</p>
Grandma_120	<p>A vasárnapok igazi ünnepnapok számomra, hiszen ilyenkor mindig meglátogat a családom. Nekem ők a legfontosabbak, és csak akkor vagyok boldog, ha ők is boldogok. <i>Írásban: Önnek is fontos a családja?</i> Örülök, hogy segíthetek nekik és gondoskodhatom róluk. És ha már nem leszek, akkor is azt szeretném, hogy ne okozzak nekik semmilyen nehézséget. <i>Írásban: Ne hagyja, hogy szerettei emiatt aggódjanak</i> Amióta pedig megismertem a 4LD Időskori Biztonság életbiztosítását, már emiatt sem kell aggódom. <i>Írásban: Hívja ingyenes számunkat: 06-80-696-400 4LD logo Időskori Biztonság logo</i> Ha Ön is szeretne gondoskodni szeretteiről, kérem, most nagyon figyeljen. Tudta, hogy egy temetés manapság, akár milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság életbiztosítás segít abban, hogy szeretteinek ne okozzon gondot se a temetés, sem az egyéb felmerülő kiadások. Ha életkora nem haladja meg a 85 évet, jelentkezését garantáltan elfogadják. Ez azt jelenti, hogy nincs orvosi vizsgálat, és az egészségi állapotát sem firtatják. Meg fog lepődni, hogy ez a biztosítás mennyire megfizethető. Ráadásul a díj az évek múlásával sem fog emelkedni, és a biztosítási összeg sem fog csökkenni. Egy telefonnal nyugalom és biztonság szerezhető a család valamennyi tagjának. Hívja máris ezt a díjmentes számot! <i>Írásban: Nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések</i> <i>Megfizethető havidíjak! 54 éves korban az 1 000 000 forintos biztosítási összeg havi díja 5700 Ft</i> <i>Hívja ingyenes számunkat! 06-80-696-400</i> Ez egy nagyszerű lehetőség, mert senkit sem utasítanak el. Nincs orvosi vizsgálat, és az egészségi állapotát sem kérdezik. A biztosítás megfizethető, és a díja soha nem fog emelkedni, a biztosítási összeg sem fog csökkenni. Nincs kockázat, nincs kötelezettség! És mindez kényelmesen, telefonon, az otthonából is elérhető. <i>Írásban: Időskori Biztonság</i> <i>Jelentkezését garantáltan elfogadjuk</i> <i>Nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések</i> <i>Megfizethető biztosítás/A díj nem fog emelkedni/ A biztosítási összeg nem fog csökkenni</i> <i>Nincs kockázat, nincs kötelezettség! 06-80-696-400</i> <i>Hívja díjmentesen!</i> <i>Nincs kockázat, nincs kötelezettség</i> <i>4Life Direct Kft.</i> <i>1094 Budapest, Tűzoltó utca 57.</i> A BIZTOSÍTÁSÉRT A RED SANDS NYÚJT GARANCIÁT</p>
LetterRT_60	<p>Nem sejtettem, hogy hamarosan meghalok éppen ezért nem gondoskodtam a családomról senki sem állíthatja, hogy fontosnak tartottam, hogy életbiztosítást kössek hiszen nem aggódtam amiatt, hogy ki fedezi a temetés költségeit de az igazság az, hogy nem aggódom amiatt, hogy ki fedezi a temetés költségeit hiszen fontosnak tartottam, hogy életbiztosítást kössek senki sem állíthatja, hogy nem gondoskodtam a családomról éppen ezért választottam a Four Life Directet.</p>

	<p><i>Írásban: Időskori Biztonság életbiztosítás - 4Life Direct</i> <i>85 éves korig garantáltan elfogadjuk a jelentkezését</i> <i>nincsenek orvosi vizsgálatok</i> <i>nincsenek egészségügyi kérdések</i> <i>4Life Direct Időskori Biztonság - A megfizethető nyugalom</i> <i>A biztosításra a Red Sands Group</i> <i>vállal garanciát.</i></p> <p>A szeretetünket nem csak egyféleképpen fejezhetjük ki Időskori Biztonság életbiztosítás a Four Life Directtől Ezt az életbiztosítást 85 éves korig mindenki megkötheti. Orvosi vizsgálatok és egészségügyi kérdések nélkül. További információért hívja a képernyőn látható ingyenes telefonszámot! Four Life Direct Időskori Biztonság - A megfizethető nyugalom</p>
LetterRT_90	<p>Nem sejtettem, hogy hamarosan meghalok éppen ezért nem gondoskodtam a családomról senki sem állíthatja, hogy fontosnak tartottam, hogy életbiztosítást kössek hiszen nem aggódtam amiatt, hogy ki fedezi a temetés költségeit de az igazság az, hogy nem aggódom amiatt, hogy ki fedezi a temetés költségeit hiszen fontosnak tartottam, hogy életbiztosítást kössek senki sem állíthatja, hogy nem gondoskodtam a családomról éppen ezért választottam a 4Life Directet. A szeretetünket nem csak egyféleképpen fejezhetjük ki Időskori Biztonság életbiztosítás - 4Life Directtől Megfizethető havi díjak Akár 3, 5 millió forintos biztosítási összeg Hívja díjmentesen a számot! 06 80 696 444 85 éves korig garantáltan elfogadjuk a jelentkezését nincsenek orvosi vizsgálatok nincsenek egészségügyi kérdések Egy temetés költsége akár 1.000.000 ft is lehet. <i>A biztosításra a Red Sands Group vállal garanciát.</i></p>
LetterRT_120	<p>Nem sejtettem, hogy hamarosan meghalok éppen ezért nem gondoskodtam a családomról senki sem állíthatja, hogy fontosnak tartottam, hogy életbiztosítást kössek hiszen nem aggódtam amiatt, hogy ki fedezi a temetés költségeit de az igazság az, hogy most még élek nem aggódom amiatt, hogy ki fedezi a temetés költségeit hiszen fontosnak tartottam, hogy életbiztosítást kössek senki sem állíthatja, hogy nem gondoskodtam a családomról éppen ezért választottam a Four Life Directet. A szeretetünket nem csak egyféleképpen fejezhetjük ki Időskori Biztonság életbiztosítás a Four Life Directtől Megfizethető havi díjakkal Akár 3,5 millió forintos biztosítási összeggel Részletes információért hívja a képernyőn látható ingyenes telefonszámot! Az Időskori Biztonság életbiztosítást 85 éves korig mindenki megkötheti. Ez azt jelenti, hogy nincs orvosi vizsgálat, és az egészségi állapotáról sem kérdezik. Az Időskor Biztonság biztosítást mindenkinek ajánlott megkötnie, mert a biztosítás által családja készpénzhez jut, mely segít rendezni a temetési költségeket és a váratlan kiadásokat. Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet? Ne hagyja, hogy szerettei emiatt aggódjanak. Meg fog lepődni, hogy az Időskori Biztonság Biztosítás mennyire kedvező díjú Ráadásul ez a díj az évek múlásával sem fog emelkedni és biztosítási összeg sem fog csökkenni. Az időskori Biztonság biztosítással saját és családja nyugalját is biztosítja. Nincs kockázat, nincs kötelezettség További információért hívja a képernyőn látható ingyenes telefonszámot! 06 80 696 444 Hívja díjmentesen a számot! Four Life Direct Időskori Biztonság - A megfizethető nyugalom 4Life Direct Időskori Biztonság - A megfizethető nyugalom <i>A biztosításra a Red Sands Group vállal garanciát.</i></p>
Old_Couple_120_600	<p>Te, Papa? Igen? Hallottad ezt, hogy van egy olyan életbiztosítás, amit orvosi vizsgálat nélkül is megköthetsz? Aha. De ez hihetetlen! Miért? Én is olvastam: a 4Life Direct olyan biztosítást kínál, amelyre garantáltan elfogadják a jelentkezésedet, 85 éves korig. <i>Írásban: Hívja ingyenes számunkat: 06-80-696-600</i> De én még nem is vagyok 85. <i>Jelentkezését garantáltan elfogadjuk 85 éves korig</i> Az most mindegy! Akkor is, túl szép, hogy igaz legyen. Már megint nem hiszel nekem. Mégis, kinek hinnéd el? Ehhh. Mondjuk a Szilágyinak. Tessék! <i>Hívja ingyenes számunkat: 06-80-696-600</i> Az Időskori Biztonság életbiztosítást 85 éves korig mindenki megkötheti. <i>Jelentkezését garantáltan elfogadjuk 85 éves korig</i> Tudta, hogy egy temetés manapság, akár milliós összegekbe is kerülhet? <i>Nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések</i> Meg fog lepődni, hogy ez a biztosítás mennyire megfizethető. Ráadásul a díja nem fog emelkedni az évek múlásával, illetve a biztosítási összeg sem fog csökkenni. <i>Megfizethető havi díjak! 54 éves korban az 1 000 000 Ft-os biztosítási összeg havi díja 5700 Ft</i> Az Időskor Biztonság által családja készpénzhez jut, mely segít rendezni a temetés költségeit és a váratlan kiadásokat. Ne hagyja, hogy szerettei emiatt aggódjanak.</p>

	<p><i>Egy temetés költsége akár 1 000 000 Ft is lehet.</i> Egy telefonnal nyugalom és biztonság szerezhető a család valamennyi tagjának. Hívja máris ezt a díjmentes számot! <i>Hívja ingyenes számunkat! 06-80-696-600</i> Ez egy nagyszerű lehetőség <i>Időskori Biztonság</i> <i>Jelentkezését garantáltan elfogadjuk</i> <i>Nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések</i> <i>Nincs kockázat, nincs kötelezettség!</i> <i>Hívja ingyenes számunkat! 06-80-696-600</i> Vegye fel velük a kapcsolatot és győződjön meg róla. Hívja az ingyenes telefonszámot és megajándékozzák egy ingyenes útmutatóval. 06-80-696-600 <i>Hívja díjmentesen!</i> <i>Nincs kockázat, nincs kötelezettség.</i> 4Life Direct Kft. 1094 Budapest, Tűzoltó utca 57. A BIZTOSÍTÁSÉRT A RED SANDS NYÚJT GARANCIÁT</p>
Old_Couple_90_6 00	<p>Te, Papa? Igen? Hallottad ezt, hogy van egy olyan életbiztosítás, amit orvosi vizsgálat nélkül is megkölthetsz? Aha. De ez hihetetlen! Miért? Én is olvastam: a 4Life Direct olyan biztosítást kínál, amelyre garantáltan elfogadják a jelentkezésedet, 85 éves korig. <i>Írásban: Hívja ingyenes számunkat: 06-80-696-600</i> De én még nem is vagyok 85. <i>Jelentkezését garantáltan elfogadjuk 85 éves korig</i> Az most mindegy! Akkor is, túl szép, hogy igaz legyen. Már megint nem hiszel nekem. Mégis, kinek hinnéd el? Ehhh. Mondjuk a Szilágyinak. Tessék! <i>Hívja ingyenes számunkat: 06-80-696-600</i> Az Időskori Biztonság életbiztosítást 85 éves korig mindenki megköltheti. <i>Jelentkezését garantáltan elfogadjuk 85 éves korig</i> Segít családjának rendezni a temetés költségeit és a váratlan kiadásokat. Ne hagyja, hogy szerettei emiatt aggódjanak. <i>Egy temetés költsége akár 1 000 000 Ft is lehet.</i> Meg fog lepődni, hogy ez a biztosítás mennyire megfizethető. Ráadásul a díja nem fog emelkedni az évek múlásával, illetve a biztosítási összeg sem fog csökkenni. <i>Megfizethető havi díjak! 54 éves korban az 1 000 000 Ft-os biztosítási összeg havi díja 5700 Ft</i> ugye megmondtam! És egyetlen hívással megtudhat mindent - nincs kötelezettség <i>Időskori Biztonság logo</i> Ez egy nagyszerű lehetőség <i>Időskori Biztonság</i> Megfizethető életbiztosítást köthet, amihez nincs szükség orvosi vizsgálatokra és nincsenek egészségügyi kérdések sem <i>Megfizethető havi díjak/ Nincsenek orvosi vizsgálatok/és nincsenek egészségügyi kérdések sem</i> <i>A biztosítási díj sosem emelkedik /A biztosítási összeg sosem csökken</i> A biztosítási díj sosem emelkedik és a biztosítási összeg sosem csökken, ez garantált 06-80-696-600 <i>Hívja díjmentesen!</i> <i>Nincs kockázat, nincs kötelezettség!</i> <i>Hívja ingyenes számunkat! 06-80-696-600</i> Vegye fel velük a kapcsolatot és győződjön meg róla. Hívja az ingyenes telefonszámot és megajándékozzák egy ingyenes útmutatóval. 06-80-696-600 <i>Hívja díjmentesen!</i> <i>Nincs kockázat, nincs kötelezettség.</i> 4Life Direct Kft. 1094 Budapest, Tűzoltó utca 57.</p>

<p>Rolling_Title_Ne w_60_600</p>	<p>A BIZTOSÍTÁSÉRT A RED SANDS NYÚJT GARANCIÁT</p> <p>Ön 1930 és 1970 között született? <i>Ön 1930 és 1970 között született?</i></p> <p>Tudja Ön, hogy a szép emlékek mellett mást is hagyhat szeretteire? <i>Hagyjon mást is szeretteire a szép emlékeke mellett</i></p> <p>Amennyiben az Ön életkora 85 év alatt van, jelentkezését garantáltan elfogadjuk. <i>Jelentkezését garantáltan elfogadjuk 85 éves korig</i></p> <p>Ez azt jelenti, nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések. <i>Nincsenek orvosi vizsgálatok</i> <i>Sem egészségügyi kérdések</i></p> <p>Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság életbiztosítás által a családjának kifizetett készpénz segíti rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. <i>Egy temetés akár 1 millió forintba is kerülhet</i> <i>A biztosítás által kifizetett készpénz hozzájárulhat a költségek kifizetéséhez</i></p> <p>Megfizethető havi díjak 54 éves korban az 1.000.000 forintos biztosítási összeg havi díja 5700 ft</p> <p>Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság életbiztosítás által a családjának kifizetett készpénz segíti rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat.</p> <p>Meg fog lepődni, hogy a biztosítás mennyire megfizethető! A havi díjai nem fognak emelkedni az évek múlásával!</p> <p>A biztosítási összeg sem fog csökkenni és a biztosítása egy egész életre szól. <i>Akár 3,5 millió forint készpénz</i> <i>Az ön által választott biztosítási összegtől függően</i></p> <p>Akár 3,5 milliós biztosítási összeg, egyetlen telefonhívással! Ilyen egyszerű! Szeretné megóvni szeretteit a végső kiadások okozta megterheléstől? Tudjon meg többet, hívja az ingyenes telefonszámot most! <i>06-80-696-600</i> <i>Hívja díjmentesen!</i> <i>Hívjon most!</i></p> <p>Ne feledje: Jelentkezését garantáltan elfogadjuk Nincsenek orvosi vizsgálatok 'A havi díjak megfizethetőek 'és az évek múlásával sem fognak emelkedni <i>Jelentkezését garantáltan elfogadjuk</i> <i>Nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések</i> <i>'A havi díjak megfizethetőek</i> <i>'és az évek múlásával sem fognak emelkedni</i> <i>06-80-696-600 Hívja díjmentesen!</i> <i>Nincs kockázat, nincs kötelezettség.</i> <i>4Life Direct Kft.</i> <i>1094 Budapest, Tűzoltó utca 57.</i> <i>www.4LifeDirect.hu</i></p> <p>A BIZTOSÍTÁSÉRT A RED SANDS NYÚJT GARANCIÁT</p> <p>Hívja az ingyenes számot! - Nincs kockázat, nincs kötelezettség! Életbiztosítás egy telefonhívással - Ez ilyen egyszerű! 'Ne habozzon, a részletekért hívja az ingyenes telefonszámot most - Nincs kockázat, nincs kötelezettség. Telefonáljon most!</p>
<p>Rolling_Title_Ne w_90_600</p>	<p>Ön 1930 és 1970 között született? <i>Ön 1930 és 1970 között született?</i></p> <p>Hagyjon mást is szeretteire a szép emlékeke mellett <i>Tudja Ön, hogy a szép emlékek mellett mást is hagyhat szeretteire?</i> <i>06-80-696-600</i> <i>Hívja díjmentesen!</i> <i>Hívjon most!</i></p> <p>Hívja az ingyenes telefonszámunkat most, hogy megtudhassa, hogyan lehet Önnek is garantált életbiztosítása akár egy nagyon alacsony havi díjért. Amennyiben az Ön életkora 85 év alatt van, jelentkezését garantáltan elfogadjuk. Ez azt jelenti, nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések. <i>Jelentkezését garantáltan elfogadjuk 85 éves korig</i> <i>Nincsenek orvosi vizsgálatok</i> <i>Sem egészségügyi kérdések</i></p>

	<p>Ez azt jelenti, nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések. Tudta, hogy egy temetés manapság akár milliós összegbe is kerülhet? Az Időskori Biztonság életbiztosítás által a családjának kifizetett készpénz segíti rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. <i>Egy temetés akár 1 millió forintba is kerülhet</i> <i>A biztosítás által kifizetett készpénz hozzájárulhat a költségek kifizetéséhez</i> Meg fog lepődni, hogy a biztosítás mennyire megfizethető! <i>Megfizethető havi díjak</i> <i>54 éves korban az 1.000.000 forintos biztosítási összeg havi díja 5700 ft</i> A havi díjai nem fognak emelkedni az évek múlásával! <i>A biztosítási havi díja sosem fog emelkedni</i> A biztosítási összeg sem fog csökkenni és a biztosítása egy egész életre szól. Akár 3,5 milliós biztosítási összeg, egyetlen telefonhívással! Ilyen egyszerű! <i>Akár 3,5 millió forint készpénz</i> <i>Az ön által választott biztosítási összegtől függően</i> Szeretné megővni szeretteit a végső kiadások okozta megterheléstől? Tudjon meg többet, hívja az ingyenes telefonszámot most! <i>06-80-696-600</i> <i>Hívja díjmentesen!</i> <i>Hívjon most!</i> Ne feledje: Jelentkezését garántáltan elfogadjuk Nincsenek orvosi vizsgálatok 'A havi díjak megfizethetőek 'és az évek múlásával sem fognak emelkedni <i>Jelentkezését garántáltan elfogadjuk</i> <i>Nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések</i> <i>'A havi díjak megfizethetőek</i> <i>'és az évek múlásával sem fognak emelkedni</i> <i>06-80-696-600 Hívja díjmentesen!</i> <i>Nincs kockázat, nincs kötelezettség.</i> <i>4Life Direct Kft.</i> <i>1094 Budapest, Tűzoltó utca 57.</i> <i>www.4LifeDirect.hu</i> A BIZTOSÍTÁSÉRT A RED SANDS NYÚJT GARANCIÁT Hívja az ingyenes számot! - Nincs kockázat, nincs kötelezettség! Életbiztosítás egy telefonhívással - Ez ilyen egyszerű! 'Ne habozzon, a részletekért hívja az ingyenes telefonszámot most - Nincs kockázat, nincs kötelezettség. Telefonáljon most!</p>
Rolling_Title_Ne w_60_600	<p>Ön 1930 és 1970 között született? <i>Ön 1930 és 1970 között született?</i> Hívja az ingyenes telefonszámunkat most, hogy megtudhassa, hogyan lehet Önnek is garantált életbiztosítása akár egy nagyon alacsony havi díjért. <i>06-80-696-600</i> <i>Hívja díjmentesen!</i> Amennyiben az Ön életkora 85 év alatt van, jelentkezését garántáltan elfogadjuk. <i>Jelentkezését garántáltan elfogadjuk 85 éves korig</i> Ez azt jelenti, nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések. Senkit sem utasítunk el <i>Nincsenek orvosi vizsgálatok</i> <i>Sem egészségügyi kérdések</i> Az Időskori Biztonság életbiztosítás által a családjának kifizetett készpénz segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. <i>Egy temetés akár 1 millió forintba is kerülhet</i> <i>A biztosítás által kifizetett készpénz hozzájárulhat a költségek kifizetéséhez</i> Meg fog lepődni, hogy a biztosítás mennyire megfizethető! <i>Megfizethető havi díjak</i> <i>54 éves korban az 1.000.000 forintos biztosítási összeg havi díja 5700 ft</i> A havi díjai nem fognak emelkedni az évek múlásával! <i>A biztosítási havi díja sosem fog emelkedni</i> Ne feledje: Jelentkezését garántáltan elfogadjuk Nincsenek orvosi vizsgálatok 'A havi díjak megfizethetőek 'és az évek múlásával sem fognak emelkedni <i>Jelentkezését garántáltan elfogadjuk</i> <i>Nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések</i></p>

	<p>'A havi díjak megfizethetők 'és az évek múlásával sem fognak emelkedni 06-80-696-600 Hívja díjmentesen! Nincs kockázat, nincs kötelezettség. 4Life Direct Kft. 1094 Budapest, Tűzoltó utca 57. www.4LifeDirect.hu A BIZTOSÍTÁSÉRT A RED SANDS NYÚJT GARANCIÁT Hívja az ingyenes számot! - Nincs kockázat, nincs kötelezettség! Életbiztosítás egy telefonhívással - Ez ilyen egyszerű!</p>
SMS	<p>Születésnap SMS</p> <ul style="list-style-type: none"> - HÓNAP NAP. mindig egy fontos nap Önnek. Ettől a naptól az Ön biztosításának havi díja is emelkedni fog. Akadályozza meg – küldje válaszként az IGEN szót. - HÓNAP NAP. gyorsan közeledik... Születésnap ajándék a 4Life Direct-től, ami garantálja az alacsonyabb biztosítási havi díjat. Küldje válaszként az IGEN szót. - HÓNAP NAP. mindig egy fontos nap Önnek. Ettől a naptól egy biztosítás havi díja emelkedhet. Akadályozza meg - küldje válaszként az IGEN szót. 4Life Direct <p>Születésnap SMS - Emlékeztető</p> <ul style="list-style-type: none"> - HÓNAP NAP. közeledik... ez az utolsó esélye, hogy alacsonyabb biztosítási havi díjhoz jusson. Küldje most az IGEN szót a 06305555582-re. - Csak néhány nap van a születésnapjáig. Ez az utolsó esélye, hogy alacsonyabb biztosítási havi díjhoz jusson. Bővebb információért válaszolja az IGEN szót.
Teletext	<p>Egy életre szóló életbiztosítás 712 Garantáltan, egy életre szóló életbiztosítás Akár napi 100 Ft-tól elérhető Nincs szükség orvosi vizsgálatokra Nincsenek egészségügyi kérdések 85 éves korig igényelhető A részletekért hívja a 06-80-696-800-as díjmentes telefonszámot! 4Life Direct Kft. 1094 Budapest, Tűzoltó utca 57.</p>
Teletext	<p>Egy életre szóló életbiztosítás 712 Garantáltan, egy életre szóló életbiztosítás Akár napi 100 Ft-tól elérhető Nincs szükség orvosi vizsgálatokra Nincsenek egészségügyi kérdések 85 éves korig igényelhető Küldje a család szót sms-ben a 03-30-555-5555-re, visszahívjuk! Normál díjas sms alapú szolgáltatás 4Life Direct Kft. 1094 Budapest, Tűzoltó utca 57.</p>
Weboldal_1 (kezdőlap) https://www.4lifedirect.hu/	<p>Időskori Biztonság Egy életre szóló életbiztosítás</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Garantáltan elfogadjuk a jelentkezését mindenkinek 18 és 85 éves kor között ✓ A biztosítási védelem már napi 100 forinttól elérhető ✓ Nem szükséges az orvosi vizsgálat, nem kérdezzük az egészségi állapotáról. <p>Tudjon meg többet!</p>
Weboldal_2 https://www.4lifedirect.hu/hu-HU/tabs/eletbiztositas/idoskori_biztosag	<p>Életbiztosítás, melynél a biztosítás összege 3,5 millió forintig terjedhet Ön választhatja ki azt a biztosítási összeget, amely az igényeinek és a pénzügyi helyzetének a legjobban megfelel, 3,5 millió forintig terjedő életbiztosítási összegre. Baleseti halálesetnél a biztosítási összeg dupláját fizetjük ki</p> <p>Ha olyan baleset éri Önt, amely miatt életét veszti, az Ön által kiválasztott biztosítási összeg dupláját fogjuk kifizetni. Ha mondjuk például Ön 1 millió forintos biztosítási összeget választ, majd egy baleset következtében az életét veszti, a szeretneinek kifizetendő biztosítási összeg 2 millió forint lesz.</p> <p>Egyedülállóknak vagy Pároknak szóló lehetőségek</p> <p>Egyedülálló biztosítottként is igénybe veheti ezt a biztosítást, vagy választhatja azt a lehetőséget is, amellyel Önnel együtt a házastársára, vagy élettársára is megkötethető a biztosítási fedezet. Ha még többet szeretne</p>

megtudni anélkül, hogy elkötelezné magát, egyszerűen küldje el nekünk az adatai és mi kapcsolatba lépünk Önnel akkor, amikor az Önnek a legmegfelelőbb.

Biztosítási összegek

Gondolt már arra valaha, hogy az Ön halála után ki fogja majd állni a temetésével kapcsolatos kiadásokat?

Az 'Időskori Biztonság' biztosítás készpénzhez juttatja a családját és segít nekik abban, hogy a majdani temetési költségeket és egyéb váratlan kiadásokat fedezni tudják. Mindez azt jelenti, hogy abban a nehéz és érzelmileg megterhelő időszakban egy teherrel kevesebb nyomja majd a vállukat.

- Életbiztosítási fedezet 3,5 millió forintig
- A magyar állampolgárok jelentkezését garantáltan elfogadjuk 18 és 85 éves kor között
- Nem kérünk orvosi vizsgálatot
- A biztosítási fedezet már napi 100 forinttól elérhető.
- A biztosítási összeg 75%-át előre kifizetjük készpénzben, ha Önnél bármilyen halálos betegséget diagnosztizálnak.
- Nincs szükség orvosi vizsgálatra, nem kérdezzük az egészségi állapotáról.
- Biztosítása azon a napon lép érvénybe, amely a Biztosítási Kötvényen szerepel (amennyiben befizette a biztosítás havi díját), és egész életén át érvényes lesz.
- A biztosítás havi díja sohasem fog növekedni.
- A biztosítás összege sohasem fog csökkenni.
- A biztosítási védelem egy, vagy több biztosítottra is kiterjedhet.
- Szerződhet velünk telefonon keresztül is – az otthonából kényelmesen.
- Nincs mit veszítenie – 30 napja lesz arra, hogy megfontolja az ajánlatunkat.

Magyarországon az Időskori Biztonság az első olyan biztosítás, amely egy életre szól és közvetlenül telefonon keresztül is megköthető. Ha még többet szeretne megtudni anélkül, hogy elkötelezné magát, egyszerűen küldje el nekünk az adatait és mi kapcsolatba lépünk Önnel akkor, amikor az Önnek is a legmegfelelőbb.

Díjfizetések

Fizesse a biztosítás havi díját könnyen és problémamentesen - automatikusan a bankszámlájáról

Semmilyen csekket nem kell kitöltenie

Amennyiben az automatikus díjlehívást választja, a 4Life Direct egyszerűen leemeli a havi biztosítási díjat az Ön bankszámlájáról. Így nem kell többé a csekk kitöltésével bajlódnia és a postán sorban állni!

Pénzt takaríthat meg

Pénzt takaríthat meg azzal, hogy nem kell a postai kezelési költségekért fizetnie. Ez legalább 300 forintot jelent havonta, és manapság minden fillér számít. Ez is egyik módja annak, ahogyan a 4Life Direct pénzt takarít meg Önnek, megkönnyítve a hétköznapjait.

Egyszerűsítsen az életén, akár már ma

Abban a pillanatban, ahogy az automatikus díjlehívás létrejön a bankszámláján, mi az Ön által kiválasztott napon leemljük a havi biztosítási díjat a számlájáról. Kérjük, ne feledje, hogy ez a megadott nap ünnepnapok, hétvége vagy a banki ütemezés miatt változhat.

Csekken történő díjfizetés

Mindamellet a havi biztosítási díjat banki átutalással, vagy csekken is befizetheti bármelyik postahivatalban. Ha ezt a megoldást választja, a csekket postán küldjük el az Ön címére.

VIDEO:

Ha Ön igazán szeretne gondoskodni szeretteiről, kérem, most nagyon figyeljen.

Az Időskori Biztonság biztosításról szeretnék beszélni, amelyet a 4Life Direct kínál Önnek.

Ez a biztosítás gondoskodni fog családjáról, ha Ön már nem lehet velük. Egy haláleset mindannyiunkat megérint, ilyenkor összegyűlik a család és lerójuk végső tiszteletünket. Azonban egy temetés összege

	<p>manapság már milliós összegbe is kerülhet (írásban: egy temetés költsége akár 1 000 000 Ft is lehet). Az Időskori Biztonság Biztosítás által a családja készpénzhez jut, amely segít rendezni a temetés költségeit és más, előre nem látható kiadásokat. Ne hagyja, hogy szerettei emiatt aggódjanak. A családjának kifizetett készpénz akár 3 500 000 Ft is lehet, amely segítségükre lesz, ha Ön már eltávozott. (írásban: akár 3 500 000 Ft készpénz) Vajon megengedheti magának az Időskori Biztonság Biztosítást? A biztosítás akár napi 100 Ft-tól elérhető az összegtől függően, melyet családjának fognak kifizetni. (írásban: biztosítási díj akár napi 100 Ft-tól a választott biztosítási összegtől függően) Telefonáljon most, ha a biztosításról többet szeretne megtudni. Férfiak és nők számára is egyaránt elérhető, nincs szükség orvosi vizsgálatokra. Világszerte az emberek milliói részesülnek az olyan biztosítás nyújtotta előnyökben, mint az Időskori Biztonság. Ön is megteheti. Hívjon minket most! Nincs kockázat, nincs kötelezettség. Az Időskori Biztonság az, amire egyszer mindenkinek szüksége lesz, (írásban is) Ne feledje: senkit nem utasítanak el, Nincs orvosi vizsgálat, sem egészségügyi kérdések a biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető és az évek múlásával sem fog emelkedni. Nincs kockázat, nincs kötelezettség! Ne habozzon! A részletekért és az ingyenes ajándékért telefonáljon most! Bízson bennem, nem bánja meg, hogy felkereste őket!</p>
<p>weboldal https://www.4life-direct.hu/hu-HU/text/rolunk/cegunk_tortenete</p>	<p>MIÉRT VAGYUNK MI MÁSOK, MINT A TÖBBI BIZTOSÍTÓ TÁRSASÁG? Megfigyeltük, hogy amíg a legtöbb biztosító társaság szokványos biztosításokat árult magas havi biztosítási díjakkal, addig senki sem fordított figyelmet azokra az emberekre, akik nem engedhetik meg maguknak a drága havi biztosítási díjak vagy orvosi kezelések kifizetését. Ráadásul a hagyományos biztosítás értékesítés révén, a lakosság nagy része egyszerűen nem jutott olyan biztosítási fedezethez, amelyre szüksége lett volna. Biztosításainkat ezért úgy terveztük meg, hogy ezt a piaci rést kiszolgálja: olyan, minden igényt kielégítő biztosítások kialakításával, amelyek megfelelő fedezetet nyújtanak, és mindezt olyan áron, amit megengedhetnek maguknak. Az elmúlt 20 évben több mint 2 millió ügyfelünket biztosítottuk világszerte, és 2008 óta csupán Európában több mint fél millió embert köszönthetünk az ügyfeleink között. A legfrissebb piackutatási eredményeink azt mutatják, hogy ügyfeleink meg vannak elégedve a munkánkkal és örülnek annak, hogy velünk kötöttek szerződést:</p> <ul style="list-style-type: none"> • a megkérdezettek 96%-a nagyon elégedett, vagy elégedett a termékeinkkel; • ügyfeleink 92%-a úgy látta, hogy termékeink „vonzóak” és megfelelnek az elvárásainak; • ügyfeleink 66%-a márkahű, maga is szívesen ajánlja termékünket; • 95%-uk érzi magát vagy nagyon biztonságban (77%) vagy biztonságban (18%) amikor velünk szerződik. <p>HA A 4LIFE DIRECT-HEZ FORDUL, BIZTOS LEHET ABBAN, HOGY GYORS, BARÁTSÁGOS ÉS HATÉKONY SZOLGÁLTATÁST NYÚJTUNK ÖNNEK AZ ELSŐ TELEFONHÍVÁSTÓL EGÉSZEN AZ KÁRBEJELENTÉSIG.</p>
<p>Google adwords⁵¹</p>	<p>Életbiztosítás, 50 év felett mindenkinek, a havidíj már napi 100 Ft-tól elérhető Jelentkezését garantáltan elfogadjuk, nincs orvosi vizsgálat Tudjon meg róla még többet ></p> <p>Életbiztosítás 50 év felett mindenkinek, a havidíj már napi 100 Ft-tól elérhető Tudjon meg róla még többet ></p>
<p>e-DM 1 e-DM 2</p>	<p>Tudta Ön, hogy a szép emlékek mellett mást is hagyhat szeretteire? Tudjon meg többet > Időskori Biztonság Életbiztosítás 4Lifedirect</p>
<p>e-DM 3</p>	<p>Gondolt már valaha arra, hogy ki fogja állni az Ön temetésének költségeit? Ne hagyjamagukra szeretteit ezzel a problémával! Tudjon meg többet > 4Lifedirect</p>
<p>e-DM 4</p>	<p>Időskori Biztonság Életbiztosítás</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ mindenki jelentkezését garantáltan elfogadjuk 85 éves korig ✓ nincs orvosi vizsgálat ✓ nincsenek egészségügyi kérdések ✓ megfizethető havi díjak ✓ nincs kockázat, nincs kötelezettség <p>Tudjon meg többet ></p>
<p>e-DM 5</p>	<p>Időskori Biztonság Életbiztosítás</p>

⁵¹ Az adwords-ök több méretben és formában kerültek közzétételre. A szövegükben eltérés nem volt.

	<p>Tudjon meg többet és megajándékozunk egy hasznos útmutatóval>></p> <ul style="list-style-type: none"> • a jelentkezését garantáltan elfogadjuk 85 éves korig • nincs orvosi vizsgálat • nincsenek egészségügyi kérdések • a biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető <p>4Lifedirect</p>
e-DM-ből landing page_1 e-DM-ből landing page_2	<p>Időskori Biztonság Életbiztosítás Által szerettei készpénzhez jutnak, mely segítségükre lesz, ha Ön már nem lehet velük.</p> <p>Időskori Biztonság Életbiztosítás</p> <ul style="list-style-type: none"> - mindenki jelentkezését garantáltan elfogadjuk 85 éves korig - nincs orvosi vizsgálat - megfizethető havi díjak <p>Tudjon meg többet Töltse ki az adatlapot – visszahívjuk! Töltse ki az adatlapot és megajándékozunk egy hasznos útmutatóval> A biztosítási védelemre a Red Sands Group nyújt garanciát!</p>
e-DM-ből landing page_3	<p>Időskori Biztonság Életbiztosítás Gondolt már valaha arra, hogy ki fogja állni az Ön temetésének költségeit? Ne hagyja magukra szeretteit ezzel a problémával! Töltse ki az adatlapot – visszahívjuk! Töltse ki az adatlapot és megajándékozunk egy hasznos útmutatóval> A biztosítási védelemre a Red Sands Group nyújt garanciát!</p> <ul style="list-style-type: none"> - mindenki jelentkezését garantáltan elfogadjuk 85 éves korig - nincs orvosi vizsgálat - megfizethető havi díjak
e-DM-ből landing page_4	<p>Időskori Biztonság Életbiztosítás</p> <ul style="list-style-type: none"> - mindenki jelentkezését garantáltan elfogadjuk 85 éves korig - nincs orvosi vizsgálat - nincsenek orvosi kérdések - megfizethető havi díjak - nincs kockázat, nincs kötelezettség <p>Töltse ki az adatlapot és tudjon meg többet A biztosítási védelemre a Red Sands Group nyújt garanciát!</p>
e-DM-ből landing page_5	<p>Időskori Biztonság Életbiztosítás Életbiztosítás már napi 100 Ft-tól Tudjon meg többet és megajándékozunk egy hasznos útmutatóval></p> <ul style="list-style-type: none"> - jelentkezését garantáltan elfogadjuk 85 éves korig - nincs orvosi vizsgálat - nincsenek orvosi kérdések - a biztosítási díj már napi 100 Ft-tól elérhető.
szórólap 1	<p>Szeretne többet hagyni szeretteire a boldog emlékeken kívül? Hívja díjmentesen a 06-80-102-402-es telefonszámot vagy küldje SMS-ben az INFO szót a 06-30-555-5555-ös számra (normál díjas SMS) Teljeskörű tájékoztatást fog kapni, kötelezettségek nélkül. Amennyiben ajánlatunkat megfelelőnek találja, anélkül részesülhet a védelemben, hogy el kell hagynia otthonát. Az Időskori Biztonság Életbiztosítás előnyei: Egyszerű, megfizethető biztosítás, amely védelmet nyújt családjá számára. Változatlan havi díj, amely sosem fog emelkedni, illetve a biztosítási összeg sem fog csökkenni, függetlenül a kortól vagy az egészségügyi állapottól. A jelentkezéseket garantáltan elfogadjuk, függetlenül az egészségügyi állapottól. Garantált biztosítás, amely egészen élete végéig tart – Önnek csupán rendszeresen kell fizetnie a havi díjakat. Védje meg szeretteit a végső, esetlegesen rendezetlen számláktól az Időskori Biztosítás biztosítással, amely egy életen keresztül védelmet nyújt Önnek megfizethető havi díjakkal, amelyek soha nem fognak emelkedni. A mai világban, ahol az árak állandóan emelkednek, jó tudni, hogy létezik egy olyan lehetőség, mellyel megóvhatja családját az esetlegesen hátrahagyott költségek terhéről, mint a kórházi és kezelési költségek vagy a rendezetlen számlák, kölcsönök és temetési kiadások. Az Időskori Biztonság Biztosítás egy egyszerű életbiztosítás négy egyedülálló garanciával: A jelentkezését garantáltan elfogadjuk - Ha Ön még nem múlt el 85 éves, jelentkezését garantáltan elfogadjuk. Nincsen orvosi vizsgálat vagy egészségügyi kérdések. garantált védelem – A biztosítás egész életre szól – változatlan havi díj ellenében.</p>

	<p>Garantált havi díjak 100% -ban biztos lehet abban, hogy havi díjai nem emelkednek az évek múlásával, vagy az egészségügyi állapot romlásával.</p> <p>Garantált díjvisszafizetés Ha Ön nem elégedett a biztosítással, 30 napon belül felmondhatja azt, és mi visszafizetjük Önnek az addig befizetett havi díjakat.</p> <p>Küldje SMS-ben az INFO szót a 06-30-555-5555-ös számra vagy hívja díjmentesen a 06-80-102-402-es telefonszámot.</p> <p>vegye fel velünk a kapcsolatot még ma!</p> <p>Teljeskörű tájékoztatást kap, kötelezettségek nélkül.</p> <p>Megtudhatja, hogyan védheti meg családját akkor, ha Ön már nem lehet velünk. Minden fontos információt megtudhat az Időskori Biztonság biztosításról és elküldünk önnek egy AJÁNDÉKOT – Útmutató Szeretteimnek című ingyenes útmutató.</p> <p>Az ingyenes útmutató hasznos tanácsokat tartalmaz, és segít, hogy az Önt és szeretteit érintő legfontosabb kérdéseket átgondolja.</p>
szórólap 2	<p>Egyszerű életbiztosítást keres, mely segít Önnek biztonságban tudni családját?</p> <p>Hívja díjmentesen a 06-80-102-402-es telefonszámot vagy küldje SMS-ben az INFO szót a 06-30-555-5555-ös számra (normál díjas SMS)</p> <p>Teljeskörű tájékoztatást fog kapni, kötelezettségek nélkül. Amennyiben ajánlatunkat megfelelőnek találja, anélkül részesülhet a védelemben, hogy el kell hagynia otthonát.</p> <p>Védje meg szeretteit a végső, esetlegesen rendezetlen számláktól az Időskori Biztosítás biztosítással, amely egy életen keresztül védelmet nyújt Önnek megfizethető havi díjakkal, amelyek soha nem fognak emelkedni.</p> <p>A mai világban, ahol az árak állandóan emelkednek, jó tudni, hogy létezik egy olyan lehetőség, mellyel megóvhatja családját az esetlegesen hátrahagyott költségek terhéről, mint a kórházi és kezelési költségek vagy a rendezetlen számlák, kölcsönök és temetési kiadások.</p> <p>Az Időskori Biztonság Biztosítás egy egyszerű életbiztosítás négy egyedülálló garanciával:</p> <p>A jelentkezését garantáltan elfogadjuk - Ha Ön még nem múlt el 85 éves, jelentkezését garantáltan elfogadjuk.</p> <p>Nincsen orvosi vizsgálat vagy egészségügyi kérdések.</p> <p>garantált védelem – A biztosítás egész életre szól – változatlan havi díj ellenében.</p> <p>Garantált havi díjak 100% -ban biztos lehet abban, hogy havi díjai nem emelkednek az évek múlásával, vagy az egészségügyi állapot romlásával.</p> <p>Garantált díjvisszafizetés Ha Ön nem elégedett a biztosítással, 30 napon belül felmondhatja azt, és mi visszafizetjük Önnek az addig befizetett havi díjakat.</p> <p>Küldje SMS-ben az INFO szót a 06-30-555-5555-ös számra vagy hívja díjmentesen a 06-80-102-402-es telefonszámot.</p> <p>vegye fel velünk a kapcsolatot még ma!</p> <p>Teljeskörű tájékoztatást kap, kötelezettségek nélkül.</p> <p>Megtudhatja, hogyan védheti meg családját akkor, ha Ön már nem lehet velünk. Minden fontos információt megtudhat az Időskori Biztonság biztosításról és elküldünk önnek egy AJÁNDÉKOT – Útmutató Szeretteimnek című ingyenes útmutató.</p> <p>Az ingyenes útmutató hasznos tanácsokat tartalmaz, és segít, hogy az Önt és szeretteit érintő legfontosabb kérdéseket átgondolja.</p> <p>Az Időskori Biztonság Életbiztosítás előnyei:</p> <p>Egyszerű, megfizethető biztosítás, amely védelmet nyújt családja számára.</p> <p>Változatlan havi díj, amely sosem fog emelkedni, illetve a biztosítási összeg sem fog csökkenni, függetlenül a kortól vagy az egészségügyi állapottól.</p> <p>A jelentkezéseket garantáltan elfogadjuk, függetlenül az egészségügyi állapottól.</p> <p>Garantált biztosítás, amely egészen élete végéig tart – Önnek csupán rendszeresen kell fizetnie a havi díjakat.</p>

II. SZÁMÚ MELLÉKLET: KOMMUNIKÁCIÓS ESZKÖZÖK MEGJELENÉSI JELLEMZŐI

2014. december 13. előtti időszakban:

KOMMUNIKÁCIÓS ESZKÖZ	MEGJELENÉS JELLEMZŐI		MEGJELENÉS EGYÉB JELLEMZŐI	KÖLTSÉG ADATOK (NETTÓ) Ft
RÁDIÓREKLÁM	[...]	[...]	[...]	[...]
		[...]		
Radio_Formal	[...]	[...]	[...]	[...]
Radio_Formal	[...]		[...]	
Radio_RT	[...]		[...]	
Radio_RT	[...]		[...]	
Megjelenések költsége	[...]	[...]	[...]	[...]
TELEVÍZIÓ- REKLÁM⁵²	[...]	[...]	[...]	[...]
		[...]		
Teletext	[...]	[...]	[...]	[...]
4LD_SMS 90	[...]	[...]	[...]	[...]
4LD_SMS 120	[...]		[...]	
4LD_Tele 120	[...]		[...]	
4LD_Tele 90	[...]		[...]	
Rolling Title 120"	[...]	[...]	[...]	
Rolling Title 90"	[...]		[...]	
Rolling Title 60"	[...]		[...]	
Informal 120"	[...]	[...]	[...]	[...]
Informal 60"	[...]		[...]	
Informal 90"	[...]		[...]	
Formal Chair 120"	[...]	[...]	[...]	
Formal Chair 90"	[...]		[...]	
Formal Chair 60"	[...]		[...]	
Formal Books 60"	[...]	[...]	[...]	
Formal Books 120"	[...]		[...]	
Formal Books 90"	[...]		[...]	
Party_90	[...]	[...]	[...]	[...]
Party_60	[...]		[...]	
Party_120	[...]		[...]	
5 Agents 90"	[...]	[...]	[...]	[...]

⁵² A részletes megjelenéseket a Vj/117- 50/2014. számú vizsgálati jelentés tartalmazza.

5 Agents 120"	[...]		[...]	
1 Agent Female 90"	[...]		[...]	
1 Agent Female 120"	[...]		[...]	
1 Agent Male 90"	[...]		[...]	
1 Agent Male 120"	[...]		[...]	
Rolling Title 120" new	[...]	[...]	[...]	[...]
Rolling Title 90" new	[...]		[...]	
Rolling Title 60" new	[...]		[...]	
Megjelenések költsége	[...]	[...]	[...]	[...]
		[...]		[...]
		[...]		[...]
ONLINE HIRDETÉS (BANNER)	[...]	[...]	[...]	[...]
			[...]	
Google hirdetések	[...]	[...]	[...]	[...]
		[...]	[...]	[...]
			[...]	
HONLAP	[...]	[...]	[...]	[...]
4lifedirect.hu	[...]	[...]	[...]	[...]
idoskoribiztonsag.hu	[...]	[...]	[...]	[...]
4LD.hu	[...]	[...]	[...]	[...]
DM LEVÉL (DM Letter)	[...]	[...]	[...]	[...]
Infopack	[...]	[...]	[...]	[...]
ELO	[...]	[...]	[...]	[...]
BJM	[...]	[...]	[...]	[...]
E-DM	[...]	[...]	[...]	[...]
Időskori Biztonság	[...]	[...]	[...]	[...]
SMS	[...]	[...]	[...]	[...]
Időskori Biztonság	[...]	[...]	[...]	[...]
				Összesen: [...]

2014. december 13. és 2015. május 31. közötti időszakban:

KOMMUNIKÁCIÓS ESZKÖZ	MEGJELENÉS JELLEMZŐI		MEGJELENÉS EGYÉB JELLEMZŐI	KÖLTSÉG ADATOK (NETTÓ) Ft
TELEVÍZIÓ- REKLÁM ⁵³	közvetítések száma (összesen)	megjelenési időtartam	hossza (mp)	Költsége
		részletesebben időpontjai (szpotlista)		
Formal Books 60"	[...]	[...]	[...]	[...]
Formal Books 120"	[...]	[...]	[...]	[...]
Formal Books 90"	[...]	[...]	[...]	[...]
Party_90	[...]	[...]	[...]	[...]
Party_60	[...]	[...]	[...]	[...]
Party_120	[...]	[...]	[...]	[...]
5 Agents 90"	[...]	[...]	[...]	[...]
5 Agents 120"	[...]	[...]	[...]	[...]
1 Agent Female 90"	[...]	[...]	[...]	[...]
1 Agent Female 120"	[...]	[...]	[...]	[...]
1 Agent Male 90"	[...]	[...]	[...]	[...]
1 Agent Male 120"	[...]	[...]	[...]	[...]
Rolling Title 120" new	[...]	[...]	[...]	[...]
Rolling Title 90" new	[...]	[...]	[...]	[...]
Rolling Title 60" new	[...]	[...]	[...]	[...]
Rolling Title new 120"	[...]	[...]	[...]	[...]
Rolling Title new 60"	[...]	[...]	[...]	[...]
Rolling Title new 90"	[...]	[...]	[...]	[...]
LetterRT 120"	[...]	[...]	[...]	[...]
LetterRT 60"	[...]	[...]	[...]	[...]
Letter RT 90"	[...]	[...]	[...]	[...]
Grandma 120"	[...]	[...]	[...]	[...]
Grandma 90"	[...]	[...]	[...]	[...]
Old Couple 120"	[...]	[...]	[...]	[...]
Old Couple 90"	[...]	[...]	[...]	[...]
ONLINE HIRDETÉS (BANNER)	[...]	[...]	[...]	[...]
	[...]	[...]	[...]	[...]
Google hirdetések	[...]	[...]	[...]	[...]
			[...]	

⁵³ A részletes megjelenéseket a Vj/117- 50/2014. számú vizsgálati jelentés tartalmazza.

HONLAP	[...]	[...]	[...]	[...]
idoskoribiztonsag.hu	[...]	[...]	[...]	[...]
Összes weboldal	[...]	[...]	[...]	[...]
DM LEVÉL (DM Letter)	[...]	[...]	[...]	[...]
Infopack	[...]	[...]	[...]	[...]
ELO	[...]	[...]	[...]	[...]
E-DM	[...]	[...]	[...]	[...]
Időskori Biztonság	[...]	[...]	[...]	[...]
SMS	[...]	[...]	[...]	[...]
Időskori Biztonság	[...]	[...]	[...]	[...]
SZÓRÓLAP	[...]	[...]	[...]	[...]
Szórólap 1	[...]	[...]	[...]	[...]
Szórólap 2	[...]	[...]	[...]	[...]
				Összesen: [...]