

Σχεδιάζουμε το αύριο



Καταγράφουμε τις ανάγκες σας
Βελτιώνουμε τη ζωή σας

ΕΝΤΥΠΟ ΑΝΑΓΚΩΝ ΠΕΛΑΤΗ
σύμφωνα με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 86/5.4.2016
της Τράπεζας της Ελλάδος

Ονοματεπώνυμο:

.....

Ως επαγγελματίες ασφαλιστικοί σύμβουλοι, οφείλουμε να σας προτείνουμε λύσεις αποτελεσματικές και ρεαλιστικές, βασισμένες στις δικές σας ανάγκες. Το ερωτηματολόγιο αυτό έχει σκοπό να συγκεντρώσει τα στοιχεία τα οποία είναι απαραίτητα για την καλύτερη ανάλυση των αναγκών σας και την εξατομικευμένη πρότασή μας προς εσάς.

Σύμφωνα με την 86/2016 Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος, με θέμα “Κανονισμός Συμπεριφοράς Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών”, πριν τη σύναψη οποιασδήποτε σύμβασης, ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής οφείλει να ζητεί και να καταγράφει σε ξεχωριστό “ΕΝΤΥΠΟ ΑΝΑΓΚΩΝ ΠΕΛΑΤΗ” αναλυτικές πληροφορίες από τον πελάτη για να διευκρινίσει τις απαιτήσεις και τις ανάγκες του, μεταξύ των οποίων και τις τυχόν επενδυτικές, καθώς και την πρόθεση του για την ανάληψη των σχετικών κινδύνων. Ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής συγκεντρώνει ιδίως πληροφορίες που τον βοηθούν να εκτιμήσει την ικανότητα του πελάτη να αντιληφθεί τους όρους και τους κινδύνους της ασφαλιστικής σύμβασης, ώστε, με γνώμονα την εξυπηρέτηση των αναγκών του πελάτη, να τον συμβουλευτεί αναλόγως. Βάσει των πληροφοριών που παρέχει ο πελάτης, ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής προτείνει, λαμβάνοντας υπόψη τα διαθέσιμα προϊόντα της εταιρίας, το προϊόν που ανταποκρίνεται πληρέστερα στις ανάγκες και στο συμφέρον του πελάτη.

Σας ευχαριστούμε για την εμπιστοσύνη σας και σας διαβεβαιώνουμε ότι οι απαντήσεις σας θα χρησιμοποιηθούν αποκλειστικά και μόνο για τους παραπάνω σκοπούς.

As γνωριστούμε καλύτερα

Εσείς

Επώνυμο: Όνομα:
 Ημερ. Γέννησης: Επάγγελμα:
 Κοινωνικό Ταμείο: Επίπεδο Σπουδών:
 Άλλα στοιχεία:

Τα μέλη της οικογένειάς σας

	Σύζυγος	Παιδί 1	Παιδί 2	Παιδί 3
Όνομα				
Ημερ. Γέννησης				

Για την επικοινωνία μας

Κινητό τηλέφωνο: Σταθερό τηλέφωνο:
 Περιοχή/Πόλη/Τ.Κ.: Οδός & Αριθμός:
 E-mail:
 Με ποιον τρόπο θέλετε να επικοινωνούμε;

Οι Δαπάνες σας ανά μήνα

• Έξοδα διαβίωσης οικογένειας	€	
• Ενοίκιο	€	
• Στεγαστικό δάνειο	€	Υπόλοιπο €
• Άλλο δάνειο / Πιστωτική κάρτα / Οφειλές	€	Υπόλοιπο €
• Ιδιωτικό σχολείο / Φροντιστήρια	€	
• Ιδιωτική ασφάλιση	€	
• Ιδιωτικό αποταμιευτικό/συνταξιοδοτικό πρόγραμμα	€	
Υπόλοιπο διαθέσιμο ποσό μετά από τα έξοδα	€	

Ας συζητήσουμε για τις ανάγκες σας



Για την οικογένειά σας

Υπάρχουν αιφνίδια γεγονότα που μπορούν να ανατρέψουν όλα όσα έχουμε σχεδιάσει για τη ζωή μας.

1. Πώς θα αντιμετωπίζε η οικογένειά σας ή και εσείς τα οικονομικά προβλήματα που θα προέκυπταν αν δεν υπήρχε το δικό σας εισόδημα;

- ☐ Διαθέσιμες αποταμιεύσεις
 ☐ Ρευστοποίηση επενδύσεων
 ☐ Πώληση ακινήτων
☐ Δουλειά συζύγου
 ☐ Άλλος τρόπος.....
 ☐ Δεν θα είχαν τρόπο

2. Ποιο ποσό θεωρείτε ότι θα ήταν απαραίτητο να έχετε αποταμιεύσει για να προστατεύσετε την οικογένειά σας;

.....

3. Θα θέλατε να εξετάσουμε μαζί πώς θα μπορούσατε να εξασφαλίσετε αυτό το ποσό για την οικογένειά σας;

☐ ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ



Για την υγεία σας

1. Υπάρχει άτομο στην οικογένειά σας που δεν έχει κοινωνική ασφάλιση;

☐ ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ

2. Πόσο ικανοποιημένοι είστε από τις παροχές του κοινωνικού ταμείου ασφάλισης υγείας;

.....

3. Συνηθίζετε να κάνετε χρήση ιδιωτικών υπηρεσιών υγείας;

- ☐ Πολύ
 ☐ Αρκετά
 ☐ Λίγο
 ☐ Καθόλου

4. Ποια έξοδα περίθαλψης σας ανησυχούν περισσότερο;

- ☐ Επισκέψεις σε γιατρούς
 ☐ Διαγνωστικές εξετάσεις
 ☐ Νοσηλεία
 ☐ Όλα
 ☐ Κανένα

5. Έχετε εξασφαλίσει υπηρεσίες Άμεσης Ιατρικής Βοήθειας όποτε τις χρειαστείτε;

☐ ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ

6. Έχετε κάποιο ομαδικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο υγείας

☐ ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ



Για το μέλλον των παιδιών σας

Πολλοί γονείς αποταμιεύουν συστηματικά προκειμένου να δημιουργήσουν ένα ικανοποιητικό κεφάλαιο στο μέλλον για να καλύψουν τα αυξημένα έξοδα εκπαίδευσης και επαγγελματικής αποκατάστασης των παιδιών τους.

1. Έως σήμερα, πώς έχετε φροντίσει για την οικονομική υποστήριξη των παιδιών σας στο μέλλον;

.....

2. Έχετε υπολογίσει πόσα χρήματα χρειάζονται για τις σπουδές και την επαγγελματική αποκατάσταση των παιδιών σας; Εάν ΝΑΙ, πόσα;

☐ ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ

.....

4. Θα θέλατε να σχεδιάσουμε μαζί ένα τρόπο αποταμίευσης/επένδυσης για να βοηθήσετε τα παιδιά σας να πετύχουν στο μέλλον τους στόχους και τα όνειρά τους;

☐ ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ



Για τη σύνταξή σας

Ένα πρόγραμμα συνταξιοδοτικής αποταμίευσης δημιουργεί ένα σημαντικό κεφάλαιο με το οποίο θα μπορείτε να συμπληρώσετε τη σύνταξή σας, διασφαλίζοντας την ποιότητα της ζωής που επιθυμείτε, όταν δεν θα εργάζεστε πλέον.

1. Γνωρίζετε πώς και πόσο θα επηρεάσουν το επίπεδο της ζωής σας οι αλλαγές που φέρνουν οι ασφαλιστικές μεταρρυθμίσεις;
.....
2. Πώς σκοπεύετε να αναπληρώσετε το εισόδημά σας κατά τη συνταξιοδότησή σας;

☐ Διαθέσιμες αποταμιεύσεις

☐ Ρευστοποίηση επενδύσεων

☐ Πώληση ακινήτων

☐ Ιδιωτικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα

☐ Άλλος τρόπος.....

☐ Δεν γνωρίζω
3. Θα θέλατε να σχεδιάσουμε μαζί ένα τρόπο ώστε να συμπληρώσετε το εισόδημά σας κατά την περίοδο της συνταξιοδότησής σας;

☐ ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ



Για την περιουσία σας

1. Πώς προστατεύετε τα υλικά αγαθά και την περιουσία που έχετε αποκτήσει μέχρι σήμερα;

Αυτοκίνητο / Μηχανή

☐ Αυτοκίνητο

☐ Μηχανή

☐ Αυτοκίνητο

☐ Μηχανή

Αριθμός κυκλοφορίας

Μάρκα/μοντέλο

Κυβικά

Ασφαλισμένη αξία

1η άδεια κυκλοφορίας

Ημερομηνία ανανέωσης

Άλλες πληροφορίες

Κατοικία / Εξοχικό

☐ Κατοικία

☐ Εξοχικό

☐ Κατοικία

☐ Εξοχικό

Τετραγωνικά μέτρα

Έτος κατασκευής

Ημερομηνία ανανέωσης

Άλλες πληροφορίες

Επιχείρηση

Είδος επιχείρησης.....

Τετραγωνικά μέτρα.....

Σύνολο εργαζομένων.....

Άλλες πληροφορίες.....

Σκάφος

Είδος.....

Μήκος.....

Ημερομηνία ανανέωσης.....

Άλλες πληροφορίες.....

Το επενδυτικό σας προφίλ

Επενδυτικές γνώσεις και εμπειρία

1. Πόσο καλά γνωρίζετε τις ομολογιακές επενδύσεις;
 α) Πολύ καλά ☐ β) Αρκετά καλά ☐ γ) Λίγο ή καθόλου ☐ _____
2. Πόσο καλά γνωρίζετε τις μετοχικές επενδύσεις;
 α) Πολύ καλά ☐ β) Αρκετά καλά ☐ γ) Λίγο ή καθόλου ☐ _____
3. Πώς θα χαρακτηρίζατε την επενδυτική σας εμπειρία συνολικά (ομολογιακές ή και μετοχικές τοποθετήσεις) έως σήμερα;
 α) Θετική ☐ β) Ουδέτερη ☐ γ) Αρνητική ☐ δ) Δεν έχω μεγάλη εμπειρία έως σήμερα ☐ _____
4. Πόσο συχνά πραγματοποιείτε επενδυτικές συναλλαγές;
 α) Πολύ συχνά ☐ β) Συχνά ☐ γ) Σπάνια ☐ δ) Καθόλου ☐ _____

Χρονικός ορίζοντας

5. Πόσα χρόνια σκοπεύετε να επενδύσετε τα χρήματά σας;
 α) Έως 5 έτη ☐ β) 5 έως 10 έτη ☐ γ) Πάνω από 10 έτη ☐ _____
6. Υπάρχει μεγάλη πιθανότητα να εξαγοράσετε σημαντικό μέρος του κεφαλαίου σας μέσα στα πρώτα 5 χρόνια;
 α) ΝΑΙ ☐ β) ΟΧΙ ☐ _____

Οικονομική κατάσταση

7. Σε ποιο βαθμό τα έσοδα σας καλύπτουν τα έξοδά σας;
 α) Ικανοποιητικά ☐ β) Οριακά ☐ γ) Δεν καλύπτουν ☐ _____
8. Τι ποσοστό των αποταμιεύσεών σας αντιπροσωπεύει αυτή η επένδυση;
 α) Κάτω από 25% ☐ β) 25% με 50% ☐ γ) Πάνω από 50% ☐ _____

Αποδοχή ρίσκου

9. Ποια από τις παρακάτω επενδύσεις θα επιλέγατε;

	Μέση Ετήσια Απόδοση	Χαμηλότερη Απόδοση Έτους	Υψηλότερη Απόδοση Έτους	
Επένδυση Α	3,8%	-2%	15%	☐ 1
Επένδυση Β	5,1%	-7%	15%	☐ 4
Επένδυση Γ	6,4%	-15%	22%	☐ 8
Επένδυση Δ	8,5%	-31%	38%	☐ 10

10. Ποια είναι η πιθανότητα να ρευστοποιήσετε την επένδυσή σας, εάν η τρέχουσα αξία της μέσα σε ένα μήνα μειωνόταν κατά 15%;
 α) Μεγάλη πιθανότητα ☐ β) Μικρή πιθανότητα ☐ γ) Καμία ☐ _____
11. Ποια είναι η πιθανότητα να επενδύσετε τα χρήματά σας ακολουθώντας μαζικές κινήσεις της αγοράς ή συστάσεις μη ειδικών;
 α) Μεγάλη πιθανότητα ☐ β) Μικρή πιθανότητα ☐ γ) Καμία ☐ _____

ΣΥΝΟΛΟ _____

Επενδυτικά Προφίλ

ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΟ ☐
(7-12)

ΣΥΝΤΗΡΗΤΙΚΟ ☐
(13-19)

ΙΣΟΡΡΟΠΗΜΕΝΟ ☐
(20-27)

ΕΠΙΘΕΤΙΚΟ ☐
(28-35)

Οι Δικές σας προτεραιότητες

Σημειώστε τη σημασία που έχουν για εσάς, βάζοντας αντίστοιχους αριθμούς από το 1 (υψηλότερη) έως το 10 (χαμηλότερη):

- ☐ Εξασφάλιση οικογένειας
- ☐ Ασφάλιση υγείας παιδιών
- ☐ Ασφάλιση υγείας οικογένειας
- ☐ Δημιουργία κεφαλαίου σπουδών & επαγγελματικής αποκατάστασης παιδιών
- ☐ Συνταξιοδοτική αποταμίευση
- ☐ Επένδυση διαθεσίμων
- ☐ Ασφάλιση οχήματος
- ☐ Ασφάλιση κατοικίας/εξοχικού
- ☐ Ασφάλιση επιχείρησης
- ☐ Ασφάλιση επαγγελματικής αστικής ευθύνης
- ☐ Άλλο



Συστάσεις

Υπάρχουν άνθρωποι από το περιβάλλον σας που πιστεύετε ότι θα τους ενδιέφερε η αποτύπωση και μελέτη των δικών τους ασφαλιστικών αναγκών;

1. Όνομα: Επώνυμο:
Επάγγελμα.: Τηλ.:
2. Όνομα: Επώνυμο:
Επάγγελμα.: Τηλ.:
3. Όνομα: Επώνυμο:
Επάγγελμα.: Τηλ.:

Δηλώνω ότι:

1. Ενημερώθηκα από τον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή για την πιστοποίηση γνώσεων που διαθέτει, με βάση το σχετικό ενημερωτικό έγγραφο που μου έδωσε, με τίτλο «ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΕΚ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 11 Π.Δ. 190/2006 ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗ ΣΑΣ».
2. Τα στοιχεία που δηλώνω στο έντυπο αυτό είναι αληθινά και ανταποκρίνονται στην πραγματικότητα, στην έκταση που γνωρίζω και μπορώ να ελέγξω.
3. Αναγνωρίζω ότι ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής βασίζεται στα στοιχεία αυτά για να ερευνήσει και να αναλύσει τις ασφαλιστικές μου ανάγκες. Επίσης, αναγνωρίζω ότι ελλιπή ή ανακριβή στοιχεία μπορεί να επηρεάσουν τον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή στην εκτίμηση των αναγκών μου.
4. Ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής μου εξήγησε τους ειδικότερους όρους και κινδύνους του ασφαλιστικού προϊόντος που μου πρότεινε, τους οποίους και κατανόησα. Επίσης, μου διευκρίνισε τους λόγους στους οποίους στήριξε την πρότασή του.
5. Με βάση τα παραπάνω, σχημάτισα άποψη για τις ασφαλιστικές μου ανάγκες και η απόφαση για την υποβολή αίτησης ασφάλισης προς την ασφαλιστική εταιρία γίνεται με δική μου πρωτοβουλία.
6. Δεν επιθυμώ τη διαβίβαση των προσωπικών μου δεδομένων σε οποιονδήποτε τρίτο.

Πελάτης

.....
Ονοματεπώνυμο

.....
Υπογραφή

Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής

.....
Ονοματεπώνυμο

.....
Υπογραφή