

ANKIETA DOTYCZĄCA POTRZEB UBEZPIECZAJĄCEGO
LUB UBEZPIECZONEGO W ZWIĄZKU Z ZAWarciEM UMOWY UBEZPIECZENIA NA
ŻYCIE ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

Miejscowość

Data

Imię i nazwisko Ubezpieczającego

Oświadczam, iż zostałem poinformowany/ poinformowana, że wypełnienie niniejszej ankiety jest dobrowolne, oraz że w przypadku odmowy wypełnienia przez mnie tej ankiety lub jej części, zakład ubezpieczeń ma ograniczoną możliwość dokonania oceny, czy zawierana przeze mnie umowa ubezpieczenia jest dla mnie odpowiednia.

.....
Podpis Ubezpieczającego/Ubezpieczonego*

Odmawiam wypełnienia niniejszej ankiety

.....
Podpis Ubezpieczającego/Ubezpieczonego*

PYTANIA

1. Wiek Ubezpieczającego/Ubezpieczonego*.

1.1. Proszę wskazać swój przedział wiekowy:

- 18-30 lat
- 31-41 lat
- 41-50 lat
- Powyżej 50 lat

2. Bieżąca sytuacja finansowa Ubezpieczającego/Ubezpieczonego*.

2.1. Proszę określić miesięczny dochód netto na osobę w Pani/Pana gospodarstwie domowym

..... zł

2.2. Proszę podać wartość stałego miesięcznego dochodu netto po odliczeniu stałych zobowiązań finansowych

- poniżej 500 zł
- od 500 do 1000 zł
- od 1000 zł do 2000 zł
- od 2000 zł do 3000 zł
- powyżej 3000 zł

3. Cel zawarcia lub przystąpienia do umowy ubezpieczenia.

3.1. Prosimy wskazać, które z poniższych określeń najtrafniej charakteryzuje cel zawarcia przez Panią/Pana umowy ubezpieczenia:

- Ochronny tzn. zapewniający wypłatę świadczenia pieniężnego tylko w przypadku zdarzenia losowego, tj. jest np. śmierci ubezpieczonego lub dożycia przez niego określonego wieku

*) dotyczy osoby do której należą inwestowane środki finansowe oraz decyzja o zawarciu lub przystąpieniu do umowy ubezpieczenia z zamiarem inwestowania środków finansowych

- ochronno-inwestycyjny, tzn. taki w którym wypłata części świadczenia ubezpieczeniowego jest określona w umowie, natomiast wysokość pozostałej części tego świadczenia jest niewiadoma i uzależniona od osiągnięcia potencjalnych zysków z inwestycji

3.2. W przypadku zaznaczenia powyżej celu ochronno-inwestycyjnego, proszę wskazać jeden główny cel inwestycyjny:

- zabezpieczenie emerytalne
- Zabezpieczenie środków na kształcenie dzieci
- Lokowanie wolnych środków w instrumenty finansowe
- Inny

4. Poziom akceptacji ryzyka inwestycyjnego w związku z realizacją wskazanego celu zawarcia umowy ubezpieczenia.

4.1. Prosimy określić poziom ryzyka jaki jest Pani/Pan w stanie zaakceptować w ramach realizacji wskazanego celu zawarcia umowy ubezpieczenia:

- Nie akceptuję możliwości poniesienia straty (spadku wartości inwestycji) , oczekuję gwarantowanego poziomu zwrotu
- Akceptuję umiarkowane ryzyko straty tj. utraty wartości inwestycji do 30%
- Akceptuję potencjalne wysokie ryzyko straty tj. utraty wartości inwestycji powyżej 30%

5. Preferowana częstotliwość opłacania składki ubezpieczeniowej.

5.1. Prosimy wskazać preferowaną częstotliwość opłacania składki ubezpieczeniowej:

- Składka jednorazowa
- Składka opłacana w dowolnym czasie trwania umowy ubezpieczenia, bez obowiązku regularnego opłacania
- Składka regularna, opłacana z częstotliwością:
 - Miesięczną
 - Kwartalną
 - Półroczną
 - Roczną

6. Preferowany okres obowiązywania umowy ubezpieczenia.

6.1. Prosimy wskazać preferowany okres obowiązywania umowy ubezpieczenia na życie:

- Poniżej roku
- Od roku do 5 lat
- Powyżej 5 lat do 10 lat
- Powyżej 10 lat

7. Wiedza i źródła wiedzy w zakresie ubezpieczeń na życie i produktów inwestycyjnych.

7.1. Prosimy zaznaczyć stwierdzenia, z którymi Pani/Pan się zgadza:

7.1.1. Ubezpieczenia z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi gwarantują osiągnięcie zysku

Tak Nie Nie wiem

7.1.2. Historyczne wyniki ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych stanowią gwarancję uzyskania podobnych wyników w przyszłości:

Tak Nie Nie wiem

7.1.3. Inwestowanie w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza że szansa wypracowania wyższych zysków, wiąże się z większym ryzykiem poniesienia straty

Tak Nie Nie wiem

7.1.4. Inwestowanie w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe powinno mieć charakter długoterminowy

Tak Nie Nie wiem

7.1.5. Zawarcie umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym wiąże się z kosztami obsługi, zarządzaniem ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi niezależnie od pokrywania kosztów ochrony ubezpieczeniowej

Tak Nie Nie wiem

7.2. Prosimy wskazać źródła wiedzy w zakresie ubezpieczeń na życie oraz produktów inwestycyjnych:

- Publikacje prasowe, w tym z portali internetowych i programów telewizyjnych
- Rozmowy ze specjalistami (agenci ubezpieczeniowy, pracownicy towarzystw ubezpieczeniowych)
- Lokowanie własnych środków w fundusze inwestycyjne
- Nie posiadam wiedzy w zakresie ubezpieczeń na życie i funduszy inwestycyjnych
- Nie wiem

8. Prosimy wskazać rodzaj/rodzaje dokonanych inwestycji w zakresie ubezpieczeń na życie oraz produktów inwestycyjnych w ciągu ostatnich 5 lat:

8.1. Ubezpieczenia na życie z gwarantowaną sumą ubezpieczenia

Tak Nie Nie pamiętam

8.2. Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Tak Nie Nie pamiętam

8.3. Ubezpieczenia rentowe na życie

Tak Nie Nie pamiętam

8.4. Lokaty bankowe i/lub obligacje Skarbu Państwa

Tak Nie Nie wiem

8.5. Fundusze inwestycyjne (akcyjne, pieniężne, obligacyjne, mieszane i inne)

Tak Nie Nie pamiętam

Podpis Ubezpieczającego/Ubezpieczonego*

Oświadczam, że otrzymałem/am informację o wyniku analizy Ankiety oraz wnioskuję o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

.....
Podpis Ubezpieczającego/Ubezpieczonego*

.....
Podpis Agenta