



# Έντυπο Αναγκών Κλάδου Ζημιών

Υποχρεωτική εκ του νόμου 4583/2018 ενημέρωση από τον Ασφαλιστικό σας Διαμεσολαβητή

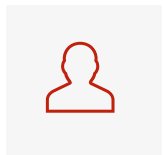


## ΣΚΟΠΟΣ

Το Έντυπο Ανάλυσης των Ασφαλιστικών σας Αναγκών:

- Αποτυπώνει την παρούσα οικονομική κατάσταση.
- Αναδεικνύει πιθανά κενά μεταξύ της παρούσας και της επιθυμητής οικονομικής κατάστασης.
- Βοηθά στον καθορισμό των επόμενων ενεργειών σας.

## Στοιχεία Πελάτη



Όνοματεπώνυμο:   
Διεύθυνση Κατοικίας:   
Ημερομηνία Γέννησης:  Επάγγελμα:   
Τηλέφωνο:  Email:   
Οικογενειακή Κατάσταση:

## Οικογενειακός Προϋπολογισμός



### Μηνιαία Έξοδα

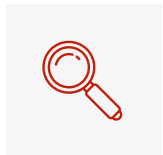
Σπιτιού:   
Ενοίκιο/Στεγαστικό:   
Δάνεια/Κάρτες:   
Διάφορα Έξοδα:   
**Συνολικά Έξοδα:**

### Μηνιαία Έσοδα

Εισόδημα από εργασία:   
Εισόδημα από επενδύσεις:   
Εισόδημα από ακίνητα:   
Άλλα εισοδήματα:   
**Συνολικά Έσοδα:**

Ποσό μηνιαίας αποταμίευσης:

## Ανάλυση Αναγκών



### Ασφάλιση περιουσίας

Είστε ιδιοκτήτης κάποιων από τα παρακάτω περιουσιακά στοιχεία;

Κατοικία  Αυτοκίνητο  Επιχείρηση  Άλλα περιουσιακά στοιχεία

Σε περίπτωση ζημιάς, η αποκατάστασή τους θα σήμαινε μεγάλο οικονομικό βάρος για εσάς;  Ναι  Όχι

Έχετε υπόψη για το κόστος ασφάλισης των περιουσιακών σας στοιχείων;  Ναι  Όχι

### Αυτοκίνητο

Ποιους παράγοντες θεωρείτε σημαντικούς στην απόφαση σας να ασφαλίσετε το αυτοκίνητο σας;

Υπάρχει κάποιο άλλο άτομο που οδηγεί το αυτοκίνητό σας πέρα από εσάς;  Ναι  Όχι

Αν ναι, ποιο;

Υπάρχει πιθανότητα κάποιος νέος οδηγός, σε ηλικία ή δίπλωμα, να οδηγήσει το αυτοκίνητο σας;  Ναι  Όχι

Αν ναι, ποιος;

Έχετε προκαλέσει στο παρελθόν κάποιο ατύχημα με δική σας υπαιτιότητα;  Ναι  Όχι

Με ποιες καλύψεις, επιπλέον της αστικής ευθύνης, θα επιθυμούσατε να καλύψετε το αυτοκίνητο σας;

Ολική/μερική κλοπή  Προστασία αξίας  Φυσικά φαινόμενα  Ίδιες ζημιές   
Οδική βοήθεια  Συμφωνημένη αξία  Θραύση κρυστάλλων  Κακόβουλες ενέργειες

Σε μία κλίμακα από το 1 έως το 10, πώς θα αξιολογούσατε την κάλυψη της παραπάνω ανάγκης;

## Κατοικία

Ποιους παράγοντες θεωρείτε σημαντικούς στην απόφασή σας να ασφαλίσετε την κατοικία σας;

Κλοπή  Σεισμός   
Ζημιές στις ηλεκτρικές εγκαταστάσεις/συσκευές  Φυσικά φαινόμενα   
Διαρροή σωληνώσεων  Πυρκαγιά   
Ζημιές στον ηλιακό θερμοσίφωνα

Η κατοικία σας χρησιμοποιείται ως μόνιμη ή εξοχική;  Μόνιμη  Εξοχική

Υπάρχει ενυπόθηκο ενδιαφέρον από κάποια τράπεζα για την κατοικία σας;  Ναι  Όχι

Έχει υποστεί κάποια ζημιά τα τελευταία χρόνια;  Ναι  Όχι

Αν ναι, τι είδους και σε ποιο ύψος ζημιάς;

Διαμένετε στην κατοικία ή την νοικιάζετε;  Διαμένω  Τη νοικιάζω

Έχουν υπάρξει κρούσματα κλοπής ή έντονων φυσικών/γεωλογικών φαινομένων στην περιοχή σας τα τελευταία χρόνια;  Ναι  Όχι

Στις μέρες μας, άλλοι λιγότερο και άλλοι περισσότερο, χρησιμοποιούν διάφορες ηλεκτρονικές συσκευές, π.χ. laptops, tablets, «έξυπνες» τηλεοράσεις κ.α. Διαθέτετε τέτοιους είδους εξοπλισμό;  Ναι  Όχι

Αν ναι, τι είδους;

Σε μία κλίμακα από το 1 έως το 10, πώς θα αξιολογούσατε την κάλυψη της παραπάνω ανάγκης;

## Επιχείρηση

Ποιους παράγοντες θεωρείτε σημαντικούς στην απόφασή σας να ασφαλίσετε την επιχείρησή σας;

Κλοπή  Αλλοίωση εμπορευμάτων  Αστική ευθύνη   
Πυρκαγιά  Σεισμός  Ασφάλιση προσωπικού   
Διακοπή εργασιών  Φυσικά φαινόμενα  Αστική ευθύνη προϊόντος

Σε ποιόν τομέα της οικονομίας δραστηριοποιήσατε επιχειρηματικά;

Απασχολείτε προσωπικό στην επιχείρησή σας;  Ναι  Όχι

Αν ναι, πόσα άτομα;

Πόσο μεγάλη θα ήταν η επίπτωση μιας μακροχρόνιας διακοπής εργασιών στα οικονομικά αποτελέσματα της επιχείρησής σας;

Τι είδους προϊόν ή υπηρεσία παράγετε;

Έχουν υπάρξει κρούσματα κλοπής ή έντονων φυσικών/γεωλογικών φαινομένων στην περιοχή σας τα τελευταία χρόνια;  Ναι  Όχι

Υπάρχει ενυπόθηκο ενδιαφέρον από κάποια τράπεζα για την επιχείρησή σας;  Ναι  Όχι

Έχει υποστεί κάποια ζημιά τα τελευταία χρόνια;  Ναι  Όχι

Αν ναι, τι ύψους;

Δραστηριοποιήσατε ο ίδιος επιχειρηματικά ή νοικιάζετε τον επαγγελματικό σας χώρο;  Ιδιοκτήτης  Ενοικιαστής

Σε μία κλίμακα από το 1 έως το 10, πώς θα αξιολογούσατε την κάλυψη της παραπάνω ανάγκης;

## Η ιεράρχηση των αναγκών σας

Σύμφωνα με τις παραπάνω πληροφορίες, οι ανάγκες σας ιεραρχούνται ως εξής: (αριθμήστε κατά σειρά από 1-3)

- Προστασία αυτοκινήτου
- Προστασία κατοικίας
- Προστασία επιχείρησής

# Παροχή Εξατομικευμένης Ασφαλιστικής Σύστασης



Με βάση τις πληροφορίες που μας χορηγήσατε, σας συστήνουμε τις παρακάτω παροχές για την κάλυψη των ασφαλιστικών σας αναγκών.

## Προστασία Αυτοκινήτου

Πρόταση Ασφάλισης:

Αιτιολόγηση:

## Προστασία Κατοικίας

Πρόταση Ασφάλισης:

Αιτιολόγηση:

## Προστασία Επιχείρησης

Πρόταση Ασφάλισης:

Αιτιολόγηση:

# Δήλωση του Πελάτη



Δηλώνω ότι παρέλαβα από τον/την  το έντυπο πληροφοριών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης, το έντυπο ανάλυσης των ασφαλιστικών μου αναγκών και την αιτιολογημένη ασφαλιστική πρόταση.

Επίσης, δηλώνω ότι παρέλαβα την Δήλωση Πολιτικής Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων του Διαμεσολαβητή ή/και της ή των Ασφαλιστικών Εταιριών στις οποίες μπορεί να κοινοποιηθούν τα δεδομένα μου.

Δηλώνω ότι αφού τα διάβασα, τα κατανόησα και τα αποδέχθηκα πλήρως, χωρίς να έχω οποιαδήποτε αντίρρηση.

Υπογραφή Υποψήφιου προς Ασφάλιση: \_\_\_\_\_

Ημερομηνία: