

ANKIETA DOTYCZĄCA OCENY ODPOWIEDNIOŚCI UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE Z ELEMENTEM INWESTYCYJNYM – PYTANIA I ODPOWIEDZI

I. ANALIZA POTRZEB KLIENTA

1. Czy jest Pani/Pan zainteresowana(-y) ubezpieczeniem na życie z elementem inwestycyjnym, czyli IKE, IKZE lub ubezpieczeniem na życie i dożycie z premią?
 - a. tak, jestem zainteresowana(-y)
 - b. nie jestem zainteresowana(-y) takim ubezpieczeniem
2. Jaki jest cel zawarcia przez Panią/Pana umowy ubezpieczenia?
 - a. cel ochronno – inwestycyjny (ubezpieczenie na życie z elementem inwestycyjnym, np. ubezpieczenie z UFK, ubezpieczenie z premią)
 - b. cel ochronny (wyłącznie ubezpieczenie na życie)
3. Jak ma być podzielona składka pomiędzy ochronę i inwestycję?
 - a. główny cel to inwestycja z częścią ochronną (np. ubezpieczenie na życie z UFK, ubezpieczenie z premią)
 - b. jedyny cel to ochrona życia i zdrowia, bez inwestycji
 - c. jestem zainteresowana(-y) różnymi produktami, ochronnymi i inwestycyjnymi

Odpowiedź na pytanie numer 4 i 5 pozwoli nam ocenić, jaki poziom utraty zainwestowanych środków może Pani/Pan zaakceptować oraz jakich oczekuje Pani/Pan wyników z inwestycji.

4. Jaki poziom straty zainwestowanej składki Pani/Pan akceptuje w trakcie, jak również na koniec inwestycji? Wybierając UFK kieruj się wskazanym poniżej poziomem ryzyka.
 - a. nie akceptuję żadnej straty zainwestowanych pieniędzy
 - b. jestem za niskim ryzykiem utraty zainwestowanych pieniędzy w zamian za możliwość niższych zysków
 - c. jestem za średnim ryzykiem utraty zainwestowanych pieniędzy w zamian za możliwość umiarkowanych zysków
 - d. jestem za wysokim ryzykiem utraty zainwestowanych pieniędzy w zamian za możliwość znacznych zysków
 - e. jestem za bardzo wysokim ryzykiem utraty zainwestowanych pieniędzy w zamian za możliwość wysokich zysków
5. Jak się Pani/Pan zachowa, jeśli wartość inwestycji spadnie o 25%?
 - a. wycofam pieniądze z inwestycji
 - b. utrzymam dotychczasową inwestycję i przeczekać spadki
 - c. zdecyduję się na dodatkową inwestycję
6. Jaki sposób opłacania składki Pani/Pan preferuje?
 - a. jednorazowo (jedna wpłata)
 - b. regularnie, tzn. miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie
 - c. nie ma dla mnie znaczenia

7. Jaki jest preferowany przez Panią/Pana czas trwania umowy ubezpieczenia? Jak długo chce Pani/Pan inwestować swoje pieniądze?
- jestem zainteresowany krótkoterminowym inwestowaniem pieniędzy i planuję zakończyć inwestycje w okresie 5 lat od jej rozpoczęcia
 - jestem zainteresowany długoterminowym inwestowaniem pieniędzy i planuję zakończyć inwestycje nie wcześniej niż po 5 latach od jej rozpoczęcia
 - czas trwania umowy ubezpieczenia nie ma dla mnie znaczenia

II. WIEDZA I DOŚWIADCZENIE KLIENTA

1. Jakie jest główne źródło Pani/Pana wiedzy w zakresie ubezpieczeń na życie oraz produktów inwestycyjnych?
- prywatne zainteresowania
 - inwestowanie własnych środków
 - poziom i kierunek mojego wykształcenia
 - wykonywany zawód lub działalność, wymagające wiedzy o rynkach finansowych i jego produktach
 - informacje przekazane przez doradcę finansowego
 - inne
2. Czy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym gwarantują osiągnięcie zysku?
- tak
nie
nie wiem
3. Czy historyczne wyniki ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych stanowią gwarancję uzyskania podobnych wyników w przyszłości?
- tak
nie
nie wiem
4. Czy wcześniejsze rozwiązanie umowy ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym, może wiązać się z utratą części lub całości zainwestowanych środków?
- tak
nie
nie wiem
5. Czy możliwość osiągnięcia wyższych zysków z inwestycji zazwyczaj wiąże się z większym ryzykiem inwestycyjnym?
- tak
nie
nie wiem

6. Czy ryzyko inwestycyjne oznacza, że można utracić część zainwestowanych środków?

- tak
- nie
- nie wiem

7. Czy wyniki z ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym mogą się zmieniać w czasie?

- tak
- nie
- nie wiem

8. Czy ubezpieczenie na życie z elementem inwestycyjnym można kupić niezależnie od innego produktu bankowego, np. konta?

- tak
- nie
- nie wiem

9. Prosimy wskazać rodzaj dokonanych inwestycji w zakresie ubezpieczeń na życie oraz produktów inwestycyjnych w okresie ostatnich 5 lat, w tym umowy grupowego ubezpieczenia, do których Pani przystąpiła/Pan przystąpił.

a. ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

- tak
- nie
- nie wiem

b. ubezpieczenia na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o wynik z określonego indeksu lub innych wartości bazowych, np. certyfikatu, waluty

- tak
- nie
- nie wiem

c. ubezpieczenia na życie, gdzie na koniec ubezpieczenia wypłacane jest gwarantowane świadczenie określone w umowie

- tak
- nie
- nie wiem

d. inne produkty inwestycyjne, np. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, terminowe lokaty bankowe lub obligacje Skarbu Państwa, akcje

- tak
- nie
- nie wiem

III. SYTUACJA FINANSOWA KLIENTA

1. Prosimy podać przybliżoną wartość miesięcznego dochodu netto (przychód miesięczny pomniejszony o zaliczkę na poczet podatku dochodowego od osób fizycznych, składki na ubezpieczenie zdrowotne, składki na ubezpieczenie społeczne, alimenty na rzecz innych osób oraz wydatki z tytułu zobowiązań kredytowych i finansowych):
 - a. do 3 000 PLN
 - b. powyżej 3 000 PLN
 - c. powyżej 5 000 PLN
 - d. powyżej 10 000 PLN

2. Prosimy wskazać jakie jest główne źródło Pani/Pana dochodów:
 - a. umowa o pracę
 - b. umowa zlecenie
 - c. inna umowa cywilnoprawna, np. umowa o dzieło
 - d. własna działalność gospodarcza
 - e. emerytura lub renta
 - f. nie posiadam stałego źródła dochodów
 - g. inne, np. dochody z inwestycji

3. Prosimy podać przybliżoną wartość Pani/Pana oszczędności:
 - a. nie posiadam oszczędności
 - b. do 50 000 PLN
 - c. powyżej 50 000 do 200 000 PLN
 - d. powyżej 200 000 PLN

4. Prosimy podać rodzaj oszczędności, które ma Pani/Pan obecnie:
 - a. akcje
tak
nie

 - b. obligacje
tak
nie

 - c. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych
tak
nie

 - d. certyfikaty inwestycyjne
tak
nie

e. bankowe lokaty strukturyzowane, w których wartość końcowa jest ustalana w oparciu o wynik z określonego indeksu lub innych wartości bazowych, np. certyfikatu, waluty

tak

nie

f. terminowe lokaty bankowe lub obligacje Skarbu Państwa

tak

nie

5. Jaką część miesięcznego dochodu netto zamierza Pani/Pan przeznaczyć na finansowanie składki regularnej?

a. do 10%

b. do 25%

c. do 50%

d. powyżej 50%

6. Który przedział kwot zamierza Pani/Pan przeznaczyć na finansowanie składki?

a. do 5 000 zł

b. od 5 000,01 zł do 50 000 zł

c. od 50 000,01 do 200 000 zł

d. powyżej 200 000 zł