

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Προσωπικά Στοιχεία	3
Θέματα προς εξέταση	3
Ερωτήματα.....	4
Ιεράρχηση Αναγκών	5
Ιατρικό Ιστορικό	5

ΣΤΑΔΙΑ ΠΟΥ ΘΑ ΑΚΟΛΟΥΘΗΣΟΥΜΕ ΣΤΗ ΣΥΖΗΤΗΣΗ ΜΑΣ:

- Αποτύπωση της παρούσας κατάστασης.
- Διαπίστωση πιθανών κενών μεταξύ παρούσας και επιθυμητής κατάστασης.
- Απόφαση για τις επόμενες ενέργειες.

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΕΛΑΤΗ

Επώνυμο:	Όνομα:		
Ημερομηνία Γέννησης:			
Οικογενειακή κατάσταση:	<input type="checkbox"/> Άγαμος	<input type="checkbox"/> Έγγαμος	<input type="checkbox"/> Διαζευγμένος
Παιδιά:	<input type="checkbox"/> Ναι	<input type="checkbox"/> Όχι	Αριθμός:
Μέλη Οικογένειας - Εξαρτώμενα μέλη:	1.		
	2.		
	3.		

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Οδός:	Αριθμός:	Τ.Κ.:
Πόλη:	Τηλ.:	

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Επάγγελμα:	Τηλ.:	
Ταμείο Κοινωνικής Ασφάλισης:		
Μηνιαία Έσοδα: €	Από εργασία: €	Από άλλη πηγή: €
Μηνιαία Έξοδα: €		
Δάνεια: <input type="checkbox"/> Ναι <input type="checkbox"/> Όχι	Είδος:	Ποσό €
Επενδύσεις: <input type="checkbox"/> Ναι <input type="checkbox"/> Όχι	Είδος:	Ποσό €

ΘΕΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΕΞΕΤΑΣΗ

Επιδίωξή μας είναι να προστατέψουμε την περιουσία σας. Αυτή που έχει ήδη δημιουργηθεί και αυτή που πρόκειται να δημιουργηθεί

A. Περιουσία που έχει ήδη δημιουργηθεί	B. Περιουσία που πρόκειται να δημιουργηθεί
<input type="checkbox"/> Κατοικία	<input type="checkbox"/> Σύμβαση
<input type="checkbox"/> Επιχείρηση	<input type="checkbox"/> Προστασία Οικογένειας
<input type="checkbox"/> Αυτοκίνητο	<input type="checkbox"/> Ικανότητα να παράγουμε εισόδημα
<input type="checkbox"/> Άλλα περιουσιακά στοιχεία	<input type="checkbox"/> Προστασία από δαπάνες υγείας
	<input type="checkbox"/> Οικονομική υποστήριξη παιδιών <ul style="list-style-type: none">▪ Σπουδές▪ επαγγελματικό ξεκίνημα

ΕΡΩΤΗΜΑΤΑ

Προστασία Οικογένειας

1. Τι είδους οικονομικό πρόβλημα θα αντιμετώπιζε η οικογένεια σας αν είχατε φύγει από την ζωή χθες;
2. Θα αλλάξει το επίπεδο ζωής της οικογένειας σας σε περίπτωση που εσείς φύγετε από την ζωή; Σε ποιους τομείς νομίζετε ότι θα αλλάξει;

Προστασία Ικανότητας Για Εργασία

1. Πιστεύετε ότι οι συνθήκες στις οποίες εργάζεστε ή ζείτε, εγκυμονούν κινδύνους για την σωματική σας ακεραιότητα και επομένως για το εισόδημα σας;
2. Θεωρείτε ότι το βιοτικό επίπεδο της οικογένειας σας θα υποβαθμιζόταν σε περίπτωση που εσείς δεν θα μπορούίτε να εργασθείτε;

Οικονομική Υποστήριξη Παιδιών

1. Τι γνωρίζετε για το κόστος των σπουδών σήμερα;
2. Με ποιόν τρόπο σκοπεύετε να υποστηρίξετε οικονομικά τις σπουδές των παιδιών σας ή την επαγγελματική τους αποκατάσταση;

Σύνταξη

1. Πώς φαντάζεστε την ζωή σας όταν συνταξιοδοτηθείτε;
2. Πόσα χρήματα σύνταξη θα πάρετε από το ταμείο σας όταν συνταξιοδοτηθείτε; Θα είναι αρκετά;

Προστασία από Δαπάνες Υγείας

1. Σε περίπτωση πιθανού προβλήματος υγείας, πώς αντιμετωπίζετε την κατάσταση; Μέσω του ταμείου σας ή ιδιωτικά;
2. Έχετε προσωπική εκτίμηση για την ποιότητα υπηρεσιών υγείας του ταμείου σας

ΙΕΡΑΡΧΗΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΑΝΑΓΚΩΝ

Από τις πιο κάτω αναγραφόμενες ασφαλιστικές ανάγκες, σημειώστε εκείνες που σας ενδιαφέρουν:

- Οικονομική προστασία της οικογένειάς σας σε περίπτωση θανάτου Ναι Όχι
- Αναπλήρωση / προστασία του εισοδήματός σας από εργασία Ναι Όχι
- Δημιουργία κεφαλαίου ή συμπληρωματική σύνταξη Ναι Όχι
- Οικονομική προστασία σε περίπτωση εξόδων για προβλήματα υγείας σας ή μελών της οικογένειάς σας Ναι Όχι
- Δημιουργία κεφαλαίου για σπουδές / επαγγελματική αποκατάσταση παιδιών Ναι Όχι

ΙΕΡΑΡΧΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΑΝΑΓΚΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

Από τις πιο κάτω αναγραφόμενες ασφαλιστικές ανάγκες περιουσίας, σημειώστε εκείνες που σας ενδιαφέρουν:

- Κατοικία σας Ναι Όχι
- Επαγγελματικού σας χώρου Ναι Όχι
- Αυτοκινήτου – Οχήματος Ναι Όχι
- Επαγγελματικής σας δραστηριότητας (π.χ. ασφάλιση επαγγελματικής αστικής ευθύνης, ασφάλιση μεταφορών) Ναι Όχι
- Άλλα περιουσιακά στοιχεία. Παρακαλώ προσδιορίστε:
 1. Απειλούνται από διάφορους κινδύνους τα περιουσιακά σας στοιχεία αυτά; Ναι Όχι
 2. Αποτελούν σημαντικά στοιχεία για σας από πλευράς οικονομικής; Ναι Όχι
 3. Σε περίπτωση ζημιάς, η αποκατάστασή τους θα σήμαινε μεγάλο οικονομικό βάρος για σας; Ναι Όχι

ΙΕΡΑΡΧΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΑΝΑΓΚΩΝ

Σας ενδιαφέρουν:

- Επενδύσεις Ναι Όχι παρακαλώ όπως προσδιορίσετε
- Δάνεια Ναι Όχι παρακαλώ όπως προσδιορίσετε

ΙΑΤΡΙΚΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Εσείς ή κάποιο μέλος της οικογένειάς σας, έχει νοσηλευθεί στο παρελθόν; Αν ναι, για ποιόν λόγο;

Υποβάλλεστε τακτικά σε προληπτικό έλεγχο υγείας ή ακολουθείτε κάποια φαρμακευτική αγωγή;

Ασχολείσθε με εξειδικευμένα σπορ (καταδύσεις, εναέρια σπορ κλπ); Ναι Όχι

ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΟΤΑΣΗ

Με βάση τις πληροφορίες που μας χορηγήσατε, σας προτείνουμε τις παρακάτω παροχές για την κάλυψη των ασφαλιστικών σας αναγκών. Η πρότασή μας ανταποκρίνεται στις ασφαλιστικές σας ανάγκες για τους παρακάτω λόγους:

ΔΗΛΩΣΗ ΓΙΑ ΤΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ

Τα προσωπικά δεδομένα αυτού του έντυπου που γνωστοποιούνται από τον πελάτη στην Generali, χορηγούνται με την συγκατάθεση του πελάτη για να τα επεξεργασθεί η Generali αποκλειστικά και μόνο για τον σκοπό της σύναψης ασφαλιστικής σύμβασης.

ΔΗΛΩΣΗ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ

Δηλώνω ότι παρέλαβα από τον _____ (όνομα ασφαλιστικού διαμεσολαβητή) το έντυπο πληροφοριών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης, το έντυπο με την ανάλυση των ασφαλιστικών μου αναγκών και την αιτιολογημένη ασφαλιστική πρόταση.

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

Ημερομηνία

Υπογραφή Πελάτη

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΕΡΩΤΗΣΕΩΝ

Προστασία Οικογένειας

1. Σε περίπτωση που εσείς φύγετε από την ζωή, τι εργασία θα μπορούσε να κάνει ο/η σύζυγος σας προκειμένου να αντικαταστήσει το εισόδημα που εσείς προμηθεύατε;
2. Υπάρχουν αρκετά χρήματα προκειμένου να αντιμετωπισθούν οι ανάγκες της οικογένειας σας σε μια τέτοια περίπτωση;
3. Έχετε φροντίσει τον τρόπο με τον οποίο όλη σας η περιουσία θα παραμείνει στην οικογένεια σας;

Προστασία Ικανότητας Για Εργασία

4. Γνωρίζετε ποιες είναι οι παροχές του ταμείου σας σε περίπτωση που δεν μπορείτε να εργασθείτε;
5. Η αδυναμία να εργασθούμε εξαιτίας ενός ατυχήματος ή μιας ασθένειας μπορεί να διαρκέσει από πολύ μικρό διάστημα μέχρι και πολύ μεγάλο ή κάποιες φορές και μόνιμα. Ποια είναι η περίπτωση που εσείς θεωρείτε ότι θα είχατε επίπτωση στο εισόδημα σας;
6. Σε περίπτωση αδυναμίας να εργασθείτε, τα έξοδα σας μειώνονται ή αυξάνονται;
7. Με ποιον τρόπο θα αντιμετωπίζατε την αδυναμία να παράγετε εισόδημα;
8. Τι ποσά θα σας ήταν αναγκαία;
9. Σήμερα έχετε αυτά τα ποσά;

Οικονομική Υποστήριξη Παιδιών

10. Σε περίπτωση που εσείς δεν θα βρισκόσασταν στη ζωή, τι αντίκτυπο θα είχε στις επιλογές των σπουδών ή της επαγγελματικής αποκατάστασης για τα παιδιά σας;
11. Η σύζυγος σας θα μπορούσε να επωμιστεί το κόστος των σπουδών ή της υποστήριξης των παιδιών σας εάν εσείς δεν υπάρχετε; Μπορούν να βοηθήσουν άλλοι (παππούς, γιαγιά κλπ) σε αυτό;
12. Με ποιον τρόπο θα εξασφαλίσετε το ποσό αυτό;
13. Τι έχετε κάνει μέχρι σήμερα για αυτό;
14. Τι είναι πιο βολικό για εσάς; Να εκταμιευθούν τα χρήματα για τις σπουδές του παιδιού σε 4-5 χρόνια ή να πληρωθούν τμηματικά σε 15-20 χρόνια;

Σύνταξη

15. Ποιο ποσό θεωρείτε αναγκαίο να εισπράττετε όταν συνταξιοδοτηθείτε;
16. Τι ενέργειες κάνετε σήμερα που θα σας βοηθήσουν να αντεπεξέλθετε αποτελεσματικά στα έξοδα της τρίτης ηλικίας;
17. Οι γονείς είναι σήμερα στην σύνταξη; Γνωρίζετε άτομα που να είναι στην σύνταξη; Τα βγάζουν πέρα μόνο με αυτήν;
18. Γνωρίζετε τι είναι το ποσοστό αναπλήρωσης σύνταξης;
19. Ποιες θεωρείτε ότι είναι οι πιο αποτελεσματικές λύσεις που προσφέρονται σήμερα για να αξιοποιήσετε τις οικονομίες σας ή τυχόν διαθέσιμα κεφάλαια;

Προστασία από Δαπάνες Υγείας

20. Γνωρίζετε ποιες είναι οι παροχές του ταμείου σας σε θέματα υγείας;
21. Γνωρίζετε για το κόστος των υπηρεσιών υγείας στον ιδιωτικό τομέα;
22. Η διερεύνηση και η αντιμετώπιση των πιθανών προβλημάτων υγείας χωρίζεται σε τρεις βαθμούς:
 - Πρώτος, που συνήθως αφορά επισκέψεις σε γιατρούς.
 - Δεύτερος, που συνήθως αφορά διαγνωστικές εξετάσεις προκειμένου να διαπιστωθεί αν υπάρχει ζήτημα και το μέγεθος του.

- Τρίτος, που αφορά την νοσηλεία για την τελική αντιμετώπιση του προσδιορισθέντος ζητήματος.

Σε ποιόν βαθμό από τους τρεις θεωρείτε ότι θέλετε και πρέπει να παρέμβετε στην αντιμετώπιση των πιθανών προβλημάτων υγείας;

23. Τι θα ήταν σημαντικό για εσάς σε περίπτωση νοσηλείας;
 - Ελεύθερη επιλογή ιατρού;
 - Ελεύθερη επιλογή νοσηλευτηρίου;
 - Επιλογή επιπέδου νοσηλείας(τύπος δωματίου)/ποιότητας υπηρεσιών;
24. Ποιο είναι το ύψος της δαπάνης για νοσοκομειακή περίθαλψη που δεν θα σας δημιουργούσε σημαντικό οικονομικό πρόβλημα;

Περιουσία

25. Έχετε άποψη για το κόστος ασφάλισης των περιουσιακών σας στοιχείων;
26. Έχετε άποψη για το κόστος μη κατάλληλης ασφάλισης των περιουσιακών σας στοιχείων; Και τι σημαίνει μη κατάλληλη ασφάλιση;
27. Γνωρίζετε ότι, μέσω των ασφαλιστρων, το μικρό αυτό ποσό σας διασφαλίζει προστασία πολλών χιλιάδων ευρώ για να αποκαταστήσετε τα περιουσιακά σας στοιχεία, σε περίπτωση ζημιάς;
28. Σας έχει τύχει ποτέ να γυρίσετε στο σπίτι σας ή να στείλετε κάποιον άλλον για να ελέγξετε αν έχετε σβήσει το μάτι της κουζίνας ή τον θερμοσίφωνα;
29. Περιγράψτε μου τις ανησυχίες που ίσως έχετε σχετικά με την επιχείρησή σας. Ποιες ανεπιθύμητες δαπάνες ή κίνδυνοι μπορεί να σας προκύψουν; Σας κρατάει κάτι ξύπνιο τη νύχτα;
30. Ποια είναι η διάρκεια του προβλήματος; Είναι το πρόβλημα βραχυπρόθεσμο ή μακροπρόθεσμο;
31. Ποια μέτρα έχουν ληφθεί για την αντιμετώπιση του προβλήματος; Ποιο ήταν το αποτέλεσμα;
32. Έχετε υποστεί κάποιου είδους ζημία σε κάποιο περιουσιακό σας στοιχείο; Αν ναι, από ποια αιτία; Πώς το αντιμετωπίσατε;

Γενικές ερωτήσεις

33. Πώς θα περιγράφατε τη γενική σας υγεία;
34. Ποιο είναι το πρόσωπο που συμμετέχει στη διαδικασία λήψης αποφάσεων; Έχετε προϋπολογίσει κάποιο ποσό για την ασφαλιστική σας κάλυψη;
35. Δώστε μου μία λεπτομερή περιγραφή της δουλειάς σας.
36. Περιγράψτε μου τα κέρδη που αναμένετε ή επιθυμείτε. Τι θα έκανε τη ζωή σας πιο εύκολη;
37. Πόσο σημαντικό είναι για εσάς να ελαχιστοποιήσετε όσο το δυνατόν περισσότερο το κόστος της ασφάλισης;
Καθόλου Αρκετά Πολύ Πάρα πολύ
38. Γνωρίζετε ποιες είναι οι υποχρεωτικές από το νόμο ασφαλίσσεις; Γνωρίζετε για τους τρεις πυλώνες του ασφαλιστικού συστήματος;
39. Περιγράψτε την επαγγελματική/επιχειρηματική σας δραστηριότητα.
40. Ποια είναι η ανάγκη σας για ρευστότητα;
41. Ποιο είναι το επιθυμητό χρονικό διάστημα της επένδυσής σας;
42. Αναλύστε την χρηματοοικονομική σας κατάσταση.
43. Ποιο είναι το ύψος του τακτικού και του συνολικού σας εισοδήματος;
44. Τα εισοδήματά σας αποκτώνται σε τακτική ή σε προσωρινή βάση;
45. Ποιες είναι οι ακριβείς πηγές των εισοδημάτων σας;
46. Αριθμήστε τα περιουσιακά σας στοιχεία(ευχερώς ρευστοποιήσιμα, χρηματοοικονομικές επενδύσεις, κινητή περιουσία, ακίνητη περιουσία, έσοδα από συνταξιοδοτικά προγράμματα, καταθέσεις).

47. Αναλύστε τις τακτικές χρηματοοικονομικές σας υποχρεώσεις και τις δεσμεύσεις που έχετε ή σχεδιάζετε να αναλάβετε όπως δάνεια ή εγγυήσεις.
48. Με ποια είδη χρηματοπιστωτικών μέσων είστε εξοικειωμένος;
49. Ποια είναι η έκταση της ζημίας που είστε διατεθειμένος και μπορείτε να αναλάβετε;
50. Ποιο είναι το προβλεπόμενο ύψος των κεφαλαίου προς επένδυση;