

ΕΝΤΥΠΟ ΕΚ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 11 Π.Δ. 190/2006 ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ
ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗ ΣΑΣ



1.Στοιχεία ασφαλιστικού διαμεσολαβητή

Ονοματεπώνυμο / Επωνυμία		ΚΑΡΥΤΙΝΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	Axia Insurance Group
Διεύθυνση :	Λέσβου 8	Περιοχή / Τ.Κ:	Νέα Σμύρνη / 17123
Πόλη :	Αθήνα	Τηλέφωνο :	2109852567
Φαξ:	2109852402	Κινητό :	6907077278
Email :	info@axiainsurance.gr	Website :	www.axiainsurance.gr
Αρ. Γεν. μητρώου	87101	Αρ. Ειδικού Μητρώου	1652
Επιμελητήριο:		Αθηνών	

2.Ιδιότητα ασφαλιστικού διαμεσολαβητή
Ασφαλιστικός Πράκτορας

3. Δραστηριότητα Ασφαλιστικής Διαμεσολάβησης (ως άρθρο 11, παρ 4 ΠΔ 190/2006)

Ασφάλιση	
Ασφάλιση Μεγάλων Κινδύνων	απαλλαγή από την υποχρέωση παροχής πληροφοριών
Αντασφάλιση	άρθρου Αντασφάλισ 11, παρ 1,2 και 3 ΠΔ 190/2006

4. Λοιπές Πληροφορίες

- α. Δεν έχω συμμετοχή (άμεση ή έμμεση) σε ποσοστό >10 % σε ψήφους ή σε μετοχικό κεφάλαιο ασφαλιστικής επιχείρησης
- β. Δεν έχω συμμετοχή σε συγκεκριμένη ασφαλιστική επιχείρηση ή μητρική της (άμεση ή έμμεση) σε ποσοστό >10 % σε ψήφους ή σε μετοχικό κεφάλαιο στην επιχείρησή μου που ασκεί δραστηριότητες ασφαλιστικής διαμεσολάβησης
- γ. Παρέχονται συμβουλές βάσει αμερόληπτης ανάλυσης (άρθρο 11, παρ 2 ΠΔ 190/2006) λόγω μη αποκλειστικής συνεργασίας με μία ή περισσότερες Ασφαλιστικές Εταιρίες
- δ. Δεν υπάρχει συμβατική υποχρέωση ΑΠΟΚΛΕΙΣΤΙΚΗΣ συνεργασίας με μία ή περισσότερες εταιρίες
- ε. Η/ οι συνεργασία/ες μου με μία ή περισσότερες ασφαλιστικές εταιρίες ΔΕΝ είναι αποκλειστική/ές
- στ. Δυνατότητα διανομής ασφαλιστικών προϊόντων με επενδυτικά χαρακτηριστικά
- ζ. Υποχρεωτική Πιστοποίηση γνώσεων για διανομή ασφαλιστικών προϊόντων με επενδυτικά χαρακτηριστικά

5. Λοιπές Γνωστοποιήσεις στον πελάτη

Ασφαλισμένοι, αντισυμβαλλόμενοι, δικαιούχοι και λοιποί ενδιαφερόμενοι, μπορούν να υποβάλλουν καταγγελία κατά του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή στη Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (Δ.Ε.Ι.Α.) για πράξεις ή παραλείψεις που συνιστούν παραβίαση της κείμενης νομοθεσίας σχετικά με την ασφαλιστική διαμεσολάβηση, καθώς και για πράξεις που αντιβαίνουν στα χρηστά συναλλακτικά ήθη, που προσκρούουν στη δημόσια τάξη και ιδιαίτερα για πράξεις ή παραλείψεις που μπορούν να καταλογιστούν στον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή. Οι σχετικές κυρώσεις που προβλέπονται στο άρθρο 12 του π.δ. 298/1986, επιβάλλονται κατόπιν έρευνας της Διεύθυνσης Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (Δ.Ε.Ι.Α) και ακρόασης του καταγγελλόμενου ασφαλιστικού διαμεσολαβητή, τόσο για τη βασιμότητά τους όσο και για την επάρκεια των εξηγήσεων εκ μέρους του διαμεσολαβητή. Η Δ.Ε.Ι.Α. παρέχει εντός εύλογου χρονικού διαστήματος αιτιολογημένη απάντηση προς τον καταγγέλλοντα. Τέλος αν τα εμπλεκόμενα μέρη το αποδέχονται, μπορεί η Δ.Ε.Ι.Α. να παρακάμψει τη διαφορά στο Συνήγορο του Καταναλωτή (ν. 3297 / 23-12-2004) χωρίς να περιορίζεται η εξώδικη επίλυση της διαφοράς ενώπιον και άλλων δικαιοδοτικών οργάνων

Έλαβα γνώση των ανωτέρω στοιχείων
Ο Πελάτης
(Ονοματεπώνυμο & Υπογραφή)

Ο Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής
(Ονοματεπώνυμο & Υπογραφή)

Ημ/νία,...../...../20.....

Έντυπο Αναγκών Πελάτη

Προσωπικά Στοιχεία

Επώνυμο	Όνομα
Πατρώνυμο	Ημ. Γέννησης
Α.Φ.Μ. / ΔΟΥ	Επάγγελμα

Στοιχεία Επικοινωνίας

Διεύθυνση	Περιοχή / Τ.Κ.
Τηλ. Οικίας	Τηλ. Εργασίας
Κινητό	E-mail

Στοιχεία Προστατευόμενων Μελών (Συζύγου)

Διεύθυνση	Περιοχή / Τ.Κ.
Τηλ. Οικίας	Τηλ. Εργασίας
Κινητό	E-mail

Στοιχεία Προστατευόμενων Μελών (Παιδιών)

1 ^ο παιδί	Ον/μο	Ημ. Γέννησης	Φύλο
2 ^ο παιδί	Ον/μο	Ημ. Γέννησης	Φύλο

Ερωτήσεις

1. Γνωρίζετε τις ασφαλιστικές σας ανάγκες; Ναι ☐ Όχι ☐
2. Επιθυμείτε να μας δώσετε στοιχεία τα οποία θα χρησιμοποιηθούν για εκπόνηση μελέτης ασφαλιστικών αναγκών για εσάς, την οικογένειά σας και την περιουσία σας; Ναι ☐ Όχι ☐

I. Ασφαλίσεις Περιουσίας

α. Ασφάλιση Οχημάτων

1 ^ο όχημα	2 ^ο όχημα
Χρήση ΕΙΧ ☐ ΦΙΧ ☐ ΜΟΤΟ ☐ ΑΛΛΟ ☐	Χρήση ΕΙΧ ☐ ΦΙΧ ☐ ΜΟΤΟ ☐ ΑΛΛΟ ☐
Αρ. Κυκλοφορίας	Αρ. Κυκλοφορίας
Εργοστάσιο Κατασκευής	Εργοστάσιο Κατασκευής
Τύπος / Μοντέλο	Τύπος / Μοντέλο
Ημερ. Μεταβίβασης	Ημερ. Μεταβίβασης
Έδρα Οχήματος / Τ.Κ.	Έδρα Οχήματος / Τ.Κ.
Φορ. Ισχύς	Φορ. Ισχύς
Κυβικά	Κυβικά
Θέσεις	Θέσεις
Αξία Οχήματος	Αξία Οχήματος
Στοιχεία Οδηγού/ών	Στοιχεία Οδηγού/ών
Ημερ. Γέννησης	Ημερ. Γέννησης
Ημερ. Έκδοσης Άδειας Οδήγησης	Ημερ. Έκδοσης Άδειας Οδήγησης
Νέος Οδηγός σε Ηλικία	Νέος Οδηγός σε Ηλικία
Νέος Οδηγός σε Δίπλωμα	Νέος Οδηγός σε Δίπλωμα
Χώρα Προέλευσης Άδειας Οδήγησης	Χώρα Προέλευσης Άδειας Οδήγησης

Αιτούμενες Ασφαλιστικές Καλύψεις

Αστική Ευθύνη ☐	Προσωπικό Ατύχημα ☐	Αστική Ευθύνη ☐	Προσωπικό Ατύχημα ☐
Πυρός ☐	Μικτή Ασφάλιση ☐	Πυρός ☐	Μικτή Ασφάλιση ☐
Τρομοκρατικές Ενέργειες ☐	Κακόβουλες Ενέργειες ☐	Τρομοκρατικές Ενέργειες ☐	Κακόβουλες Ενέργειες ☐
Ολική-Μερική Κλοπή ☐	Νομική Προστασία ☐	Ολική-Μερική Κλοπή ☐	Νομική Προστασία ☐
Φυσικά Φαινόμενα ☐	Υ.Ζ. από Ανασφάλιστο ☐	Φυσικά Φαινόμενα ☐	Υ.Ζ. από Ανασφάλιστο ☐
Κάλυψη Χαλαζόπτωσης ☐	Προστασία Β.Μ. ☐	Κάλυψη Χαλαζόπτωσης ☐	Προστασία Β.Μ. ☐
Θραύση Κρυστάλλων ☐	Οδική Βοήθεια ☐	Θραύση Κρυστάλλων ☐	Οδική Βοήθεια ☐
Αστ. Ευθύνη Πυρός ☐	Λουπές Καλύψεις ☐	Αστ. Ευθύνη Πυρός ☐	Λουπές Καλύψεις ☐
Τρόπος Πληρωμής Ετήσιο ☐ Εξάμηνο ☐ Τρίμηνο ☐		Τρόπος Πληρωμής Ετήσιο ☐ Εξάμηνο ☐ Τρίμηνο ☐	

Δηλώνω ότι τα παραπάνω στοιχεία είναι αληθή
Ο Πελάτης

Ημ/νία,...../...../20....

ΕΝΤΥΠΟ ΕΚ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 11 Π.Δ. 190/2006
ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗ ΣΑΣ

Αριθ.

β. Ασφάλιση Κατοικίας			
Μόνιμη Κατοικία		Δευτερεύουσα / Εξοχική Κατοικία	
Είδος Κατοικίας: Μονοκατοικία / Διαμέρισμα		Είδος Κατοικίας: Μονοκατοικία / Διαμέρισμα	
Διεύθυνση Κατοικίας		Διεύθυνση Κατοικίας	
Περιοχή / Τ.Κ.		Περιοχή / Τ.Κ.	
Όροφος ή όροφοι οικοδομής		Όροφος ή όροφοι οικοδομής	
Η προς ασφάλιση κατοικία βρίσκεται	Σε όλη την οικοδομή / στον ____ όροφο	Η προς ασφάλιση κατοικία βρίσκεται	
Επιφάνεια (σε m ²)		Επιφάνεια (σε m ²)	
Οικοδομή με Υπόγειο;	Ναι ☐ Όχι ☐	Οικοδομή με Υπόγειο;	Ναι ☐ Όχι ☐
Έτος Κατασκευής Οικοδομής		Έτος Κατασκευής Οικοδομής	
Υλικό Κατασκευής		Υλικό Κατασκευής	
1) Κατασκευή Σκελετού		2) Κατασκευή Σκελετού	
3) Κατασκευή Τοίχων		4) Κατασκευή Τοίχων	
5) Κατασκευή Στέγης		6) Κατασκευή Στέγης	
Χρήση Οικοδομής (Υπόγειο, Ισόγειο, Όροφοι κτλ)		Χρήση Οικοδομής (Υπόγειο, Ισόγειο, Όροφοι κτλ)	
Ενυπόθηκο Ενδιαφέρον Τράπεζας Λόγω Δανείου		Ενυπόθηκο Ενδιαφέρον Τράπεζας Λόγω Δανείου	
Ιστορικό Ζημιών τελευταίας 5ετίας		Ιστορικό Ζημιών τελευταίας 5ετίας	
Λοιπά Συμπληρωματικά Στοιχεία		Λοιπά Συμπληρωματικά Στοιχεία	
Ασφαλιζόμενες Αξίες (σε €)		Ασφαλιζόμενες Αξίες (σε €)	
I. Οικοδομή		II. Οικοδομή	
III. Βελτίωση Οικοδομής		IV. Βελτίωση Οικοδομής	
V. Περιεχόμενο		VI. Περιεχόμενο	

Αιτούμενες Ασφαλιστικές Καλύψεις			
Πυρός - Κεραυνός Οικοδομή	☐	Κλοπή από Διάρρηξη	☐
Πυρός - Κεραυνός Περιεχόμενο	☐	Ζημιές Κλέπτη	☐
Σεισμός Οικοδομής	☐	Πρόσκρουση Οχήματος	☐
Σεισμός Περιεχομένου	☐	Πτώση Αεροσκάφους	☐
Βραχυκύκλωμα	☐	Τρομοκρατικές Ενέργειες	☐
Έκρηξη	☐	Κακόβουλες Ενέργειες	☐
Πλημμύρα, Θύελλα, Καταιγίδα	☐	Στάσεις, Απεργίες	☐
Χιόνι, Χαλάζι, Παγετός	☐	Πολιτικές Ταραχές	☐
Διάρρηξη Σωληνώσεων	☐	Α.Ε. προς Τρίτους	☐
Δάσος	☐	Αποκομιδή Ερεπιών	☐
Έξοδα Αντλησης Υδάτων	☐	Λοιπές Καλύψεις	☐
Τρόπος Πληρωμής	Ετήσιο ☐ Εξάμηνο ☐ Τρίμηνο ☐	Τρόπος Πληρωμής	Ετήσιο ☐ Εξάμηνο ☐ Τρίμηνο ☐

Δηλώνω ότι τα παραπάνω στοιχεία είναι αληθή
Ο Πελάτης

Ημ/νία,...../...../20....

ΕΝΤΥΠΟ ΕΚ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 11 Π.Δ. 190/2006
ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗ ΣΑΣ

Αριθ.

γ. Ασφάλιση Σκάφους				
Είδος Σκάφους:	Φουσκωτό ☐	Πλαστικό ☐	Πολυεστερικό ☐	Ιστιοπλοϊκό ☐
			Σημαία Σκάφους	
Όνομα Σκάφους		Χρήση Σκάφους	Ιδιωτική Αναψυχή ☐	
Προηγούμενο Όνομα			Επαγγελματικό ☐	
Αρ. Μηολογίου / Λεμβολογίου			Ενοικιαζόμενο ☐	
Έτος Κατασκευής Σκάφους		Διαθέτει Επαγγελματικό Πλήρωμα;	Ναι ☐	Όχι ☐
Κατασκευαστής		Μέτρα Πυρόσβεσης		
Μοντέλο		Αντικλεπτικά Μέτρα		
Υλικό Κατασκευής		Περίοδος Παροπλισμού	Από ____/____/____	
Μήκος – Πλάτος – Βύθισμα (m)	Ναι ☐ Όχι ☐		Έως ____/____/____	
Ερασιτεχνική Κατασκευή		Τόπος Παροπλισμού	Ξερά ☐ , Θάλασσα ☐ , Λιμάνι - Μαρίνα ☐	
Μετατροπή		Τόπος Λιμενισμού		
Ημερομηνία Αγοράς		Γεωγραφικά Όρια Πλεύσης		
Τύπος Μηχανής (ή μηχανών)	Εξωλέμβιος ☐	Ασφαλιζόμενες Αξίες (σε €)		
	Εσωλέμβιος ☐	I. Αξία Σκάφους		
	Εσω-Εξωλέμβριος ☐	II. Αξία Τρέιλερ		
Πλήθος Κύριων Μηχανών		III. Αξία Μηχανών		
s/n Κύριων Μηχανών		IV. Αξία Βοηθ. Μηχανής		
Ιπποδύναμη Μηχανών		V. Αξία Πρόσθετου Εξοπλισμού		
Κατασκευαστής Μηχανών		Συνολική Ασφαλιζόμενη Αξία (σε €)		
Έτος Κατασκευής Μηχανών		Κάλυψη Αστ. Ευθύνης Σκιερ	Ναι ☐	Όχι ☐
Ανώτατη Οριζόμενη Ταχύτητα		Κάλυψη Αστ. Ευθύνης Προς Τρίτους (Ν. 2743/1999)	Σωματικές Βλάβες: 300.000€ Υλικές Ζημιές: 150.000€ Θαλάσσια Ρύπανση: 90.000€	
Καύσιμο				
Τύπος Μετάδοσης Κίνησης	Άξονες ☐ , Πόδια ☐ , Επιφάνειες ☐ , Trimax ☐ , Υδροτουρμπίνες ☐			
Βοηθητική Μηχανή	Ναι ☐ Όχι ☐	Κάλυψη Νομικής Προστασίας	Ναι ☐	Όχι ☐
Κατασκευαστής Βοηθ. Μηχανής		Κάλυψη Ιδίων Ζημιών	Ναι ☐	Όχι ☐
Έτος Κατασκευής Βοηθ. Μηχανής		Κάλυψη Κλοπής	Ναι ☐	Όχι ☐
s/n Βοηθητικής Μηχανής		Κάλυψη Μηχανικών Βλαβών	Ναι ☐	Όχι ☐
Ιπποδύναμη Βοηθητικής Μηχανής		Κάλυψη Προπέλας	Ναι ☐	Όχι ☐
Τρόπος Πληρωμής	Ετήσιο ☐ Εξάμηνο ☐ Τρίμηνο ☐	Λοιπές Καλύψεις		

Δηλώνω ότι τα παραπάνω στοιχεία είναι αληθή
Ο Πελάτης

Ημ/νία,...../...../20.....

ΕΝΤΥΠΟ ΕΚ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 11 Π.Δ. 190/2006
ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗ ΣΑΣ

Αριθ.

δ. Ασφάλιση Επιχείρησης				
Είδος Επιχείρησης: Γραφείο ☐ Κατάστημα ☐ Ιατρείο ☐		II. Κλοπής		
Αντικείμενο Δραστηριότητας		Κλειδαριές Ασφαλείας	Ναι ☐	Όχι ☐
Διεύθυνση Κινδύνου		Security	Ναι ☐	Όχι ☐
Περιοχή / Τ.Κ.		Ρολλά Ασφαλείας	Ναι ☐	Όχι ☐
Όροφος ή Όροφοι Οικοδομής		Σύστημα Συναγερμού	Ναι ☐	Όχι ☐
Η προς ασφάλιση επιχείρηση βρίσκεται	Σε όλη την οικοδομή / στο _____	Συνδεδεμένες με σταθμό λήψης σημάτων;	Ναι ☐	Όχι ☐
Επιφάνεια (σε m ²)		Άλλα Μέτρα Προστασίας Κλοπής		
Οικοδομή με Υπόγειο;	Ναι ☐ Όχι ☐	Ασφαλιζόμενες Αξίες (σε €)	Από ____/____/____	
Έτος Κατασκευής Οικοδομής		Οικοδομή / Κτίριο	Έως ____/____/____	
Υλικό Κατασκευής		Βελτιώσεις Οικοδομής	Ξερά ☐ , Θάλασσα ☐ , Λιμάνι - Μαρίνα ☐	
Α) Κατασκευή Σκελετού		Α΄ Όλες		
Β) Κατασκευή Τοίχων		Εμπορεύματα		
Γ) Κατασκευή Στέγης		Μηχανήματα		
Χρήση Οικοδομής (Υπόγειο, Ισόγειο, Όροφοι κτλ)		Εξοπλισμός / Λοιπά Περιεχόμενο		
Ενυπόθηκο Ενδιαφέρον Τράπεζας Λόγω Δανείου		Συνολικό Ασφαλιζόμενο Κεφάλαιο		
Ιστορικό Ζημιών Τελευταίας 5ετίας		Αιτούμενες Ασφαλιστικές Καλύψεις		
Λοιπά Συμπληρωματικά Στοιχεία		Πυρός – Κεραυνός Οικοδομή ☐	Κλοπή από Διάρρηξη ☐	
Το κτίριο έχει γίνει με νόμιμη άδεια;	Ναι ☐ Όχι ☐	Πυρός – Κεραυνός Περιεχόμενο ☐	Ζημιές Κλέπτη ☐	
Υπάρχει Πιστοποιητικό Πυροπροστασίας σε Ισχύ;	Ναι ☐ Όχι ☐ Δεν απαιτείται ☐	Σεισμός Οικοδομής ☐	Πρόσκρουση Οχήματος ☐	
Μέτρα Προστασίας		Σεισμός Περιεχομένου ☐	Πτώση Αεροσκάφους ☐	
I. Πυρός	Πυροσβεστήρες ☐	Βραχυκύκλωμα ☐	Τρομοκρατικές Ενέργειες ☐	
	Πυροσβεστική Φωλιά ☐	Έκρηξη ☐	Κακόβουλες Ενέργειες ☐	
	Πυρανίχνευση ☐	Πλημμύρα – Θύελλα – Καταιγίδα ☐	Στάσεις – Απεργίες ☐	
	Sprinklers ☐	Χιόνι – Χαλάζι – Παγετός ☐	Πολιτικές Ταραχές ☐	
Άλλα Μέτρα Προστασίας Πυρός		Διάρρηξη Σωληνώσεων ☐	Α.Ε. προς Τρίτους ☐	
		Δάσος ☐	Αποκομιδή Ερειπίων ☐	
Τρόπος Πληρωμής	Ετήσιο ☐ Εξάμηνο ☐ Τρίμηνο ☐	Έξοδα Αντλησης Υδάτων ☐	Θραύση Κρυστάλλων ☐	

Δηλώνω ότι τα παραπάνω στοιχεία είναι αληθή
Ο Πελάτης

Ημ/νία,...../...../20....

II. Ασφάλιση Ζωής & Υγείας					
Μηνιαία Έξοδα			Μηνιαία Έσοδα		
Έξοδα Σπιτιού	€		Μισθός (ή Μισθοί)	€	
Ενοίκιο / Στεγαστικό Δάνειο	€		Εισόδημα από Επενδύσεις	€	
Δάνεια / Κάρτες	€		Εισόδημα από Ακίνητα	€	
Δαπάνες για Φροντιστήρια (κτλ)	€		Άλλα Εισοδήματα	€	
Έξοδα Διαβίωσης	€			€	
Σύνολο	€		Σύνολο	€	

Κατά τη διάρκεια της ζωής μας, προκύπτουν αιφνίδια γεγονότα τα οποία συνήθως αλλάζουν τον όποιο σχεδιασμό έχουμε κάνει. Εσείς έχετε σκεφτεί πως θα αντιμετωπίζατε;

1) Με ποιον τρόπο θα καλύψετε τις οικονομικές ανάγκες της οικογένειάς σας εάν δεν υπάρχει τι δικό σας εισόδημα;	2) Με βάση το οικογενειακό σας ταμείο και την υπάρχουσα κατάστασή σας και τις τρέχουσες υποχρεώσεις σας, ποιο πιστεύετε ότι είναι το ποσό που θα μπορούσατε να τις καλύψει;
Διαθέσιμες Αποταμιεύσεις ☐	
Από Επενδύσεις ☐	
Με Εισόδημα από Ακίνητα ☐	Ποσό €
Με άλλο τρόπο ☐	3) Θα θέλατε να εξασφαλίσετε αυτό το ποσό; Ναι ☐ Όχι ☐

Αναφορικά με τα θέματα υγείας σας (και της οικογένειάς σας):

4) Πως αντιμετωπίζετε το κόστος Α' Βάθμιας Περίθαλψης;	5) Πως αντιμετωπίζετε το κόστος μιας Νοσηλείας;
Με χρήση του κρατικού (δημόσιου) φορέα ασφάλισης ☐	Με χρήση του κρατικού (δημόσιου) φορέα ασφάλισης ☐
Με χρήση ατομικού / οικογενειακού ασφαλιστηρίου ☐	Με χρήση ατομικού / οικογενειακού ασφαλιστηρίου ☐
Με χρήση ομαδικής ασφάλισης ☐	Με χρήση ομαδικής ασφάλισης ☐
Με δικά μου χρήματα ☐	Με διαθέσιμες αποταμιεύσεις ☐
Με άλλο τρόπο ☐	Με άλλο τρόπο ☐
6) Θα θέλατε να εξασφαλίσετε ένα ικανοποιητικό ποσό για την προστασία της υγείας σας;	Ναι ☐ Όχι ☐

7) Έχετε ποτέ σκεφτεί πόσο θα επηρεάσουν τη ζωή σας, οι αλλαγές που έχουν προκύψει με τα νέα μέτρα για το ασφαλιστικό; Ναι ☐ Όχι ☐

Σχετικά με τη σύνταξή σας:

8) Πως σκέφτεστε να αναπληρώσετε τη μείωση στη σύνταξή σας ή να συμπληρώσετε τη σύνταξή σας;	
Με συστηματική αποταμίευση ☐	Με ατομικό / ή ομαδικό ασφαλιστήριο ☐
Με επένδυση ☐	Με άλλο τρόπο ☐
Με αγορά ακινήτου με σκοπό της επένδυσης ☐	Δεν το έχω σκεφτεί ☐
9) Θα θέλατε να σχεδιάσουμε μαζί τον τρόπο με τον οποίο θα ενισχύσουμε τη σύνταξή σας;	Ναι ☐ Όχι ☐

Σχετικά με το μέλλον των παιδιών σας:

10) Γνωρίζετε τα χρήματα που απαιτούνται για να υποστηρίξετε τις σπουδές ή την εναλλακτική αποκατάσταση των παιδιών σας;	Ναι ☐ Όχι ☐
11) Έχετε κάνει κάτι για αυτό;	Ναι ☐ Όχι ☐
Αν Ναι, τι έχετε κάνει; Αποταμίευση ☐ Επένδυση ☐ Ατομικό Συμβόλαιο ☐ Άλλο ☐	
12) Θα θέλατε να σχεδιάσουμε μαζί τον τρόπο με τον οποίο θα εξασφαλίσετε τα χρήματα αυτά;	Ναι ☐ Όχι ☐

Δηλώσεις Πελάτη – Υποψήφιου προς Ασφάλιση

1) Δηλώνω υπεύθυνα ότι παρέλαβα το έντυπο με τίτλο “ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΕΚ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗ ΣΑΣ” (άρθρο 11 π.δ. 190/2006)
2) Τα στοιχεία που δηλώνω στο “ΕΝΤΥΠΟ ΑΝΑΓΚΩΝ”, αντίγραφο του οποίου έχω παραλάβει, ανταποκρίνονται στην πραγματικότητα και αναγνωρίζω ότι με βάση αυτά, ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής θα ερευνήσει και θα αναλύσει τις ασφαλιστικές μου ανάγκες. Επίσης αναγνωρίζω ότι ελλιπή ή ανακριβή στοιχεία, μπορεί να επηρεάσουν τον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή στην εκτίμηση των αναγκών μου.

Δηλώνω ότι τα παραπάνω στοιχεία είναι αληθή
Ο Πελάτης

Ημ/νία,...../...../20.....

III. Αποταμίευση - Επένδυση				
Σκοπός Αποταμίευσης*	Όνομα	Ηλικία σήμερα	Διάρκεια Αποταμίευσης	Απαιτούμενο Κεφάλαιο**

*π.χ. για σύνταξη, επένδυση διαθέσιμων κεφαλαίων, μελλοντικές σπουδές ή επαγγελματική αποκατάσταση παιδιών, μελλοντική αγορά ενός περιουσιακού στοιχείου, κεφάλαιο γενικής χρήσης κλπ.

**είτε εφάπαξ ποσό με σημερινή αξία, είτε μηνιαίο ποσό σύνταξης με σημερινή αξία

Ερωτηματολόγιο Καθορισμού Επενδυτικού Προφίλ				
Χρονικός Ορίζοντας				
1. Πόσα χρόνια σκοπεύετε να επενδύσετε τα χρήματά σας;	Έως 5 έτη ☐	5 έως 10 έτη ☐	Πάνω από 10 έτη ☐	
2. Υπάρχει μεγάλη πιθανότητα να εξαγοράσετε σημαντικό μέρος του κεφαλαίου σας μέσα στα πρώτα 5 έτη;	Ναι ☐	Όχι ☐		
Οικονομική Κατάσταση				
3. Σε ποιο βαθμό τα έσοδά σας καλύπτουν τα έξοδά σας;	Ικανοποιητικά ☐	Οριακά ☐	Δεν καλύπτουν ☐	
4. Τι ποσοστό των αποταμιεύσεων σας αντιπροσωπεύει αυτή η επένδυση;	Κάτω από 25% ☐	25% με 50% ☐	Πάνω από 50% ☐	
Αποδοχή Ρίσκου				
5. Ποια από τις παρακάτω επενδύσεις θα επιλέγατε;				
	Μέση Ετήσια Απόδοση	Χαμηλότερη Απόδοση Έτους	Υψηλότερη Απόδοση Έτους	
Επένδυση Α	3,8%	-2%	15%	☐
Επένδυση Β	4,8%	-7%	15%	☐
Επένδυση Γ	5,9%	-15%	22%	☐
Επένδυση Δ	8,0%	-31%	38%	☐
6. Ποια είναι η πιθανότητα να ρευστοποιήσουμε την επένδυσή σας εάν η τρέχουσα αξία της μέσα σε ένα μήνα μειωνόταν κατά 15%;				
	Μεγάλη πιθανότητα ☐	Μικρή Πιθανότητα ☐	Καμία ☐	
7. Ποια είναι η πιθανότητα να επενδύσετε τα χρήματά σας ακολουθώντας μαζικές κινήσεις της αγοράς ή συστάσεις μη ειδικών;				
	Μεγάλη πιθανότητα ☐	Μικρή Πιθανότητα ☐	Καμία ☐	
Επενδυτικές Γνώσεις & Εμπειρία				
8. Πόσο καλά γνωρίζετε τις ομολογιακές επενδύσεις;	Πολύ Καλά ☐	Αρκετά Καλά ☐	Λίγο ή Καθόλου ☐	
9. Πόσο καλά γνωρίζετε τις μετοχικές επενδύσεις;	Πολύ Καλά ☐	Αρκετά Καλά ☐	Λίγο ή Καθόλου ☐	
10. Πόσο πως χαρακτηρίζετε την επενδυτική σας εμπειρία συνολικά (ομολογιακές ή και μετοχικές τοποθετήσεις) έως σήμερα;				
	Θετική ☐	Ουδέτερη ☐	Αρνητική ☐	Δεν έχω μεγάλη εμπειρία έως σήμερα ☐

Επενδυτικό Προφίλ			
Αποταμιευτικό ☐	Συντηρητικό ☐	Ισορροπημένο ☐	Επιθετικό ☐

Δηλώνω ότι τα παραπάνω στοιχεία είναι αληθή
Ο Πελάτης

Ημ/νία,...../...../20.....

Προς τον/την κ.	του
------------------------	------------

Η Πρότασή μας

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΝΑΓΚΩΝ ΠΕΛΑΤΗ, ΜΕΛΕΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ & ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ (σύμφωνα με το άρθρο 11, παρ. 3 του π.δ. 190/2006)

Σύμφωνα με τα όσα συζητήθηκαν στη συνάντηση που πραγματοποιήθηκε στις __/__/2016 και με βάση τα στοιχεία που μας δηλώσατε και καταγράφηκαν στο έντυπο αναγκών, διαπιστώθηκαν οι ακόλουθες προτεραιότητες:

Προστασία Κινητής Περιουσίας (αυτοκίνητα, σκάφη κτλ)	☐
Προστασία Ακίνητης Περιουσίας (κατοικία, κατοικίες)	☐
Προστασία Επιχείρησης	☐
Προστασία Οικογένειας	☐
Προστασία Εισοδήματος	☐
Δημιουργία Κεφαλαίου Σπουδών & Επαγγελματικής Αποκατάστασης των Παιδιών σας	☐
Εξασφάλιση Πληρωμής Υποχρεώσεων (π.χ. αποπληρωμή δανείων)	☐
Εξασφάλιση Πρωτοβάθμιας & Δευτεροβάθμιας Περίθαλψης	☐
Αποταμιευτικός / Συνταξιοδοτικός Σχεδιασμός	☐

Για την κάλυψη των παραπάνω προτεραιοτήτων, προβήκαμε στις σχετικές μελέτες ασφάλισης και είμαστε στην ευχάριστη θέση να σας υποβάλλουμε συνημμένα τις ακόλουθες προσφορές:

Η Μελέτη μας	Ετήσιο Κόστος
I) Για την ασφάλιση του / των οχήματος / οχημάτων σας:	
1) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο που αφορά το υπ' αριθμό κυκλοφορίας	€
2) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο που αφορά το υπ' αριθμό κυκλοφορίας	€
3) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο που αφορά το υπ' αριθμό κυκλοφορίας	€
4) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο που αφορά το υπ' αριθμό κυκλοφορίας	€
II) Για την ασφάλιση του / των ακινήτου / ακινήτων σας:	
1) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο για το ακίνητο επί της οδού	€
2) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο για το ακίνητο επί της οδού	€
3) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο για το ακίνητο επί της οδού	€
4) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο για το ακίνητο επί της οδού	€
III) Για την ασφάλιση του σκάφους σας με όνομα:	
1) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€
2) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€
3) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€
4) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€
IV) Για την προστασία της επιχείρησής σας:	
1) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€
2) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€
3) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€
4) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€
V) Για την προστασία της οικογένειάς σας, του εισοδήματός σας και την κάλυψη των υποχρεώσεων σας:	
1) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€
2) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€
3) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€
4) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€

ΕΝΤΥΠΟ ΕΚ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 11 Π.Δ. 190/2006
ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗ ΣΑΣ

Αριθ.

VI) Για την εξασφάλιση πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας περίθαλψης, δική σας ή και της οικογένειάς σας:	
1) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€
2) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€
3) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€
4) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€
VII) Για τον αποταμιευτικό / επενδυτικό / επενδυτικό σας σχεδιασμό:	
1) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€
2) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€
3) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€
4) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€
VIII) Για τη δημιουργία κεφαλαίου Σπουδών ή και Επαγγελματικής Αποκατάστασης των παιδιών σας:	
1) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€
2) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€
3) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€
4) Επισυνάπτεται η προσφορά Νο	€

Η Αιτιολογημένη Πρότασή μας

Με βάση, την αξιολόγηση των ασφαλιστικών σας αναγκών, τις επισυναπτόμενες μελέτες ασφάλισης ανά περίπτωση, και την καταλληλότερη κατά τη γνώμη μας επιλογή ασφαλιστικής κάλυψης, σας προτείνουμε:

1. Για την ασφάλιση του / των οχήματος / οχημάτων σας: Την προσφορά Νο που αφορά το υπ' αριθμό κυκλοφορίας για τους εξής λόγους:
2. Για την ασφάλιση του / των ακινήτου / ακινήτων σας: Την προσφορά Νο για το ακίνητο επί της οδού για τους εξής λόγους:
3. Για την ασφάλιση του σκάφους σας με όνομα: Την προσφορά Νο για το σκάφος για τους εξής λόγους:
4. Για την προστασία της επιχείρησής σας: Την προσφορά Νο για τους εξής λόγους:
5. Για την προστασία της οικογένειάς σας, του εισοδήματός σας και την κάλυψη των υποχρεώσεων σας: Την προσφορά Νο για τους εξής λόγους:
6. Για την εξασφάλιση πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας περίθαλψης, δική σας ή και της οικογένειάς σας: Την προσφορά Νο για τους εξής λόγους:
7. Για τον αποταμιευτικό / επενδυτικό / επενδυτικό σας σχεδιασμό: Την προσφορά Νο για τους εξής λόγους:
8. Για τη δημιουργία κεφαλαίου Σπουδών ή και Επαγγελματικής Αποκατάστασης των παιδιών σας: Την προσφορά Νο για τους εξής λόγους:

Δηλώσεις Πελάτη – Υποψήφιου προς Ασφάλιση

1) Δηλώνω υπεύθυνα ότι παρέλαβα α) την ανάλυση των αναγκών μου με βάση το έντυπο αναγκών που συμπληρώθηκε, στο οποίο δηλώνω ότι όλα τα στοιχεία είναι αληθή β) τη μελέτη ασφάλισης με τις επισυναπτόμενες προσφορές που προσαρτώνται με το παρόν έντυπο γ) την αιτιολογημένη πρόταση του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή με την οποία αιτιολογεί το ασφαλιστικό προϊόν που ανταποκρίνεται πληρέστερα στις ανάγκες μου.
2) Δηλώνω υπεύθυνα ότι ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής μου εξήγησε επαρκώς τους όρους και τις προϋποθέσεις των προϊόντων που μου προτείνει, καθώς και τους κινδύνους, τους οποίους και κατανόησα πλήρως. Επίσης, μου εξήγησε ότι η πρόταση γίνεται κατόπιν έρευνας επαρκούς αριθμού ασφαλιστικών συμβάσεων και κατόπιν αυτού, μου προτείνει την καταλληλότερη στις ανάγκες μου λύση.
3) Τέλος, ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής με ενημέρωσε σχετικά με τα δικαιώματα εναντίωσης, υπαναχώρησης και καταγγελίας της ασφαλιστικής σύμβασης.

Ο Πελάτης – Υποψήφιος προς Ασφάλιση

Ο Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής

Ημ/νία,...../...../20....