

Ankieta Profilu Inwestycyjnego Właściciela polisy

ID APO _____
(wypełnia Przedstawiciel)

Dane Właściciela polisy

Imię _____
Nazwisko _____
PESEL* _____ Data urodzenia _____

* w przypadku osób nie posiadających nr PESEL – data urodzenia

Towarzystwo ma obowiązek określenia (na podstawie informacji otrzymanych od klienta) wymagań i potrzeb klienta przed zawarciem umowy ubezpieczenia i zaproponowania umowy zgodnej z wymaganiami i potrzebami klienta. W tym celu Towarzystwo pozyskuje niezbędne informacje o kliencie, zgodnie z m.in. ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz Rekomendacją dla zakładów ubezpieczeń dotyczącą oceny odpowiedniości ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym. Pytania w sekcji Ankieta profilu inwestycyjnego służą ocenie Twojej: tolerancji na ryzyko, sytuacji finansowej, w tym zdolności do ponoszenia strat oraz wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji.

Przekazanie informacji zawartych w ankiecie jest dobrowolne. Odmowa wypełnienia ankiety uniemożliwia dokonanie oceny, jaka umowa ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym jest odpowiednia do potrzeb klienta oraz zaoferowanie mu odpowiedniego ubezpieczenia.

W celu jak najlepszego dopasowania umowy ubezpieczenia, uprzejmie prosimy o odpowiedź na poniższe pytania dotyczące Twoich potrzeb, wiedzy i doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie oraz rynków kapitałowych.

Wypełnia Właściciel polisy

Jaka jest Twoja preferowana częstotliwość opłacania składki?

(Zaznacz jedną z odpowiedzi)

- okresowa (np. miesięczna, kwartalna, półroczna, roczna)
- nieregularna, w tym jednorazowa
- dopuszczam możliwość zawarcia umowy ze składką nieregularną (w tym jednorazową) lub okresową
- nie wiem

Jakie jest źródło Twojego dochodu?

(Zaznacz jedną z odpowiedzi)

- stabilny dochód miesięczny, w szczególności, osiągnany z tytułu umowy o pracę, umowy zlecenie, innej umowy cywilnoprawnej lub własnej działalności gospodarczej,
- jednorazowa kwota środków pieniężnych, pochodząca np.: z oszczędności

Po wypełnieniu powyższych odpowiedzi przekaż je Przedstawicielowi w celu zweryfikowania możliwości przejścia do dalszego etapu ankiety.

1. Ubezpieczenie na życie zabezpiecza finansowo moich bliskich w przypadku gdy mnie zabraknie i może zawierać element inwestycyjny, gdzie wynik inwestowania składek wpływa na sumę ubezpieczenia:

(Zaznacz jedną z odpowiedzi)

- a. prawda
- b. fałsz
- c. nie wiem

2. Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, które inwestują większość środków w akcje, waluty lub instrumenty pochodne charakteryzują się wysoką zmiennością wartości inwestycji i długim zalecanym horyzontem inwestycyjnym:

(Zaznacz jedną z odpowiedzi)

- a. prawda
- b. fałsz
- c. nie wiem

3. Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, które inwestują większość środków w obligacje przedsiębiorstw charakteryzują się wyższym ryzykiem inwestycyjnym niż ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, które inwestują większość środków w obligacje skarbu państwa:

(Zaznacz jedną z odpowiedzi)

- a. prawda
- b. fałsz
- c. nie wiem

4. Wcześniejsze zakończenie inwestycji (przed upływem rekomendowanego okresu inwestycji) zwiększa ryzyko utraty całości lub części kapitału:

(Zaznacz jedną z odpowiedzi)

- a. prawda
- b. fałsz
- c. nie wiem

5. W ciągu ostatnich 5 lat:

(Zaznacz pasujące odpowiedzi. Wybór odpowiedzi e albo f uniemożliwia zaznaczenie pozostałych odpowiedzi)

- a. zawarłem ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
- b. zawarłem ubezpieczenie na życie, które zawiera inny rodzaj elementu inwestycyjnego niż ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe
- c. przystąpiłem do grupowego ubezpieczenia na życie zawierającego element inwestycyjny
- d. zawarłem ubezpieczenie na życie, które nie zawiera elementu inwestycyjnego
- e. nie zawarłem żadnego ubezpieczenia na życie, ani nie przystąpiłem do żadnego ubezpieczenia na życie
- f. nie pamiętam, czy zawarłem ubezpieczenia na życie/ przystąpiłem do ubezpieczenia na życie

6. W ciągu ostatnich 5 lat inwestowałem na rynku kapitałowym:

(Zaznacz pasujące odpowiedzi. Wybór odpowiedzi d albo e uniemożliwia zaznaczenie pozostałych odpowiedzi)

- a. samodzielnie w różne instrumenty finansowe (np.: akcje, obligacje, instrumenty pochodne, waluty)
- b. w tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe
- c. w inne produkty inwestycyjne
- d. nie inwestowałem na rynku kapitałowym
- e. nie pamiętam

7. Jak często inwestowałeś na rynku kapitałowym w ciągu ostatnich 5 lat?

(Zaznacz jedną z odpowiedzi.)

Jeśli zaznaczyłeś w pytaniu nr 6 odpowiedź a, b lub c, nie możesz zaznaczyć tutaj odpowiedzi d.

Jeśli zaznaczyłeś w pytaniu nr 6 odpowiedź d, możesz zaznaczyć tutaj tylko odpowiedź d.

Jeśli zaznaczyłeś w pytaniu nr 6 odpowiedź e, możesz zaznaczyć tutaj tylko odpowiedź e.)

- a. raz
- b. kilka razy
- c. regularnie
- d. nie inwestowałem
- e. nie pamiętam

8. Ile pieniędzy łącznie zainwestowałeś na rynku kapitałowym w ciągu ostatnich 5 lat?

(Zaznacz jedną z odpowiedzi.)

Jeśli zaznaczyłeś w pytaniu nr 6 odpowiedź a, b lub c, nie możesz zaznaczyć tutaj odpowiedzi d.

Jeśli zaznaczyłeś w pytaniu nr 6 odpowiedź d, możesz zaznaczyć tutaj tylko odpowiedź d.

Jeśli zaznaczyłeś w pytaniu nr 6 odpowiedź e, możesz zaznaczyć tutaj tylko odpowiedź e.)

- a. do 10 tys. zł
- b. 10 tys. zł – 200 tys. zł
- c. powyżej 200 tys. zł
- d. nie inwestowałem
- e. nie pamiętam

9. W ramach ubezpieczeń na życie z elementem inwestycyjnym, dotychczas inwestowałem głównie z myślą o:

- a. pomnażaniu posiadanego kapitału
- b. gromadzeniu oszczędności i ochronie kapitału
- c. zabezpieczeniu bliskich
- d. innym celu inwestycyjnym
- e. nie inwestowałem
- f. nie wiem / nie pamiętam

10. Jakie posiadasz wykształcenie?

(Zaznacz jedną z odpowiedzi)

- a. podstawowe
- b. średnie
- c. wyższe

11. Określ profil wykształcenia

(Zaznacz jedną z odpowiedzi)

- a. finansowy, związany z rynkiem kapitałowym lub ubezpieczeniami na życie
- b. inny finansowy
- c. niefinansowy

12. Jaki jest charakter wykonywanego przez Ciebie zawodu?

(Zaznacz jedną z odpowiedzi)

- a. finansowy, związany z rynkiem kapitałowym lub ubezpieczeniami na życie
- b. inny finansowy
- c. niefinansowy

13. Jaki poziom ryzyka inwestycyjnego jesteś w stanie zaakceptować?

(Zaznacz jedną z odpowiedzi)

- a. nie wiem
- b. niskie (potencjalna strata poniżej 5% składki zainwestowanej, w trakcie jak i na koniec inwestycji)
- c. umiarkowane (potencjalna strata 5%-30% składki zainwestowanej, w trakcie jak i na koniec inwestycji)
- d. wysokie (potencjalna strata powyżej 30% składki zainwestowanej, w trakcie jak i na koniec inwestycji)

Twoja bieżąca sytuacja finansowa

Wypełnia Właściciel polisy

Zapytaj Przedstawiciela, które pytania są wymagane do wypełnienia w Twojej sytuacji.

Ile wynosi Twój średniomiesięczny dochód, po odliczeniu stałych zobowiązań finansowych*

(kwota wolnych środków) _____ zł

Jaką część wolnych środków chcesz miesięcznie przeznaczyć na poczet przyszłej składki?

_____ zł lub _____ % (wpisz jedną z danych).

Deklarowana przez Ciebie maksymalna wysokość miesięcznej składki do zapłaty: _____ zł

W celu ustalenia proporcji przeznaczenia miesięcznej składki do zapłaty na części inwestycyjną i ochronną, podaj maksymalny udział składki inwestycyjnej:

_____ zł lub _____ % (wpisz jedną z danych)

Jaka jest przybliżona wartość Twoich oszczędności?

_____ zł

Ile ze swoich oszczędności chcesz zainwestować?

_____ zł lub _____ % (wpisz jedną z danych)

Deklarowana przez Ciebie wysokość nieregularnej, w tym jednorazowej składki:

_____ zł

W celu ustalenia proporcji przeznaczenia nieregularnej, w tym jednorazowej składki do zapłaty na części inwestycyjną i ochronną, podaj maksymalny udział składki inwestycyjnej:

_____ zł lub _____ % (wpisz jedną z danych)

Jakiego oczekujesz podziału składki nieregularnej w tym jednorazowej?

- a. 100% na inwestycję
 b. inny podział

* Miesięczne dochody rozumiane jako: przybliżona wartość miesięcznego dochodu netto, za który uważa się średni miesięczny przychód obliczony na podstawie przychodów za sześć miesięcy poprzedzających wypełnienie ankiety, pomniejszony o zaliczkę na poczet podatku dochodowego od osób fizycznych, składki na ubezpieczenie zdrowotne, składki na ubezpieczenie społeczne, alimenty na rzecz innych osób.

Właściciel polisy

Imię i nazwisko

Podpis

Data

Przedstawiciel

(w przypadku wypełnienia wniosku w obecności Przedstawiciela)

Podpis

Data

Klauzula informacyjna

Podstawowe informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych

Administratorem danych w powyższej ankiecie oraz wskazanych przez Ciebie osób objętych ochroną ubezpieczeniową w związku z zawartą umową ubezpieczenia jest Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Topiel 12. Wyzaczyliśmy inspektora ochrony danych – możesz się z nim skontaktować mailowo pod adresem: iod@nn.pl.

Przetwarzamy Twoje dane w zakresie umożliwiającym nam Twoją identyfikację i przeprowadzenie ankiety profilu inwestycyjnego oraz dokonanie oceny ryzyka, co jest naszym obowiązkiem prawnym. Przetwarzamy także Twoje dane w celu zapewnienia kontaktu z nami i zawarcia w przyszłości umowy. Zapobiegamy przestępstwom ubezpieczeniowym na naszą szkodę – przeciwdziałamy i ścigamy takie przestępstwa, co jest naszym prawnie uzasadnionym interesem.

W celu przygotowania dla Ciebie odpowiedniej oferty oraz dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego, część decyzji podejmowanych w Twojej sprawie odbywa się w sposób zautomatyzowany – bez interwencji człowieka. Wykorzystujemy w tym celu wszystkie dane, jakie podajesz nam w ankiecie.

Na podstawie udzielonych nam informacji oceniamy ryzyko ubezpieczeniowe oraz przygotowujemy dla Ciebie ofertę. Stosowane przez nas metody oceny ryzyka podlegają regularnym testom, aby zapewnić ich uczciwość, skuteczność oraz bezstronność. W przypadku otrzymania od nas decyzji podjętej w powyższy sposób przysługuje Ci prawo otrzymania stosownych wyjaśnień co do jej podstaw, wyrażenia swojego stanowiska, zakwestionowania tej decyzji i uzyskania interwencji ludzkiej.

Przetwarzamy Twoje dane przez okres przez 10 lat od zakończenia umowy.

Możemy przekazywać Twoje dane innym podmiotom (tzw. odbiorcom), aby w sposób prawidłowy realizować nasze obowiązki i uprawnienia i zapewnić odpowiednią organizację naszego przedsiębiorstwa. Odbiorcami tymi są w szczególności dostawcy rozwiązań informatycznych, agenci ubezpieczeniowi, call center. Z każdym z tych podmiotów posiadamy stosowną umowę, w której nakładamy na nie szczegółowe obowiązki związane z przetwarzaniem Twoich danych – tak, aby były one bezpieczne. Część z tych podmiotów może mieć siedzibę w kraju położonym poza Europejskim Obszarem Gospodarczym. Przekazujemy wtedy dane na podstawie decyzji Komisji Europejskiej stwierdzającej odpowiedni poziom ochrony w tych krajach, a w przypadku jej braku – zawieramy tzw. standardowe klauzule umowne, również zaakceptowane przez Komisję Europejską. Zapewniamy Ci prawo uzyskania kopii ww. klauzul, skontaktuj się w tym celu z naszym inspektorem ochrony danych.

Każdej osobie, której dane dotyczą zapewniamy prawo dostępu do jej danych, żądania ich sprostowania, usunięcia oraz ograniczenia przetwarzania. W przypadkach, w których wskazaliśmy nasz prawnie uzasadniony interes jako podstawy dla przetwarzania Twoich danych, możesz wnieść tzw. sprzeciw wobec ich przetwarzania, w tym wobec przetwarzania w celach marketingowych. Zapewniamy Ci także realizację prawa do otrzymania od nas Twoich danych osobowych, w postaci pliku o powszechnie odczytywanym formacie, który możemy przesłać do innego, wskazanego przez Ciebie administratora danych, albo które możesz przesłać mu samodzielnie. Masz także prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych, którym w Polsce jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.