

Έντυπο Διερεύνησης

Ασφαλιστικών Αναγκών Ζωής – Υγείας – Σύνταξης

Στάδια που θα ακολουθήσουμε στη συζήτησή μας

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

Θέματα προς εξέταση

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

A. Περιουσία που έχει ήδη δημιουργηθεί

Κατοικία

Επιχείρηση

Αυτοκίνητο

Άλλα περιουσιακά στοιχεία

B. Περιουσία που πρόκειται να δημιουργηθεί

Σύνταξη

Προστασία Οικογένειας

Ικανότητα να παράγουμε εισόδημα

Προστασία & δαπάνες υγείας

Οικονομική υποστήριξη παιδιών

- ✓ Σπουδές
- ✓ Επαγγελματικό ξεκίνημα

Ερωτήματα

Προστασία Οικογένειας

1. Τι είδους οικονομικό πρόβλημα θα αντιμετώπιζε η οικογένεια αν είχατε φύγει από την ζωή εχθές ;
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 εισόδημά σας ;
2. Θεωρείτε ότι το βιοτικό επίπεδο της οικογένειας σας θα υποβαθμιζόταν σε περίπτωση που εσείς δεν θα μπορούσατε να εργαστείτε ;

Οικονομική Υποστήριξη Παιδιών

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

Σύνταξη

1. Πως φαντάζεστε την ζωή σας όταν συνταξιοδοτηθείτε ;
2. Πόσα χρήματα σύνταξη θα πάρετε από το ταμείο σας όταν συνταξιοδοτηθείτε ;

Προστασία από Δαπάνες Υγείας

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

Ιεράρχηση Αναγκών

1

2

3

4

Προστασία Περιουσιακών Στοιχείων

Είστε ιδιοκτήτης κάποιων από τα παρακάτω περιουσιακά στοιχεία ;

- Κατοικία Ναι Όχι
- Αυτοκίνητο Ναι Όχι
- Επιχείρηση Ναι Όχι
- Άλλα Περιουσιακά στοιχεία (Παρακαλώ προσδιορίστε)

1. Απειλούνται από διάφορους κινδύνους; Ναι Όχι
2. Αποτελούν σημαντικά στοιχεία, σε οικονομική βάση ; Ναι Όχι
3. Σε περίπτωση ζημιάς, η αποκατάσταση τους θα είναι αποτελέσει οικονομική επιβάρυνση για εσάς ; Ναι Όχι

ΕΣΟΔΑ (εκτός της εργασίας)		ΕΞΟΔΑ	
Ενοίκια	€	Πάγια	€
Καταθέσεις	€	Διαβίωσης	€
Επενδύσεις	€	Ψυχαγωγία / Διακοπές	€
Σύνολο	€	Σύνολο	€

Διαφορά μεταξύ εξόδων και εσόδων χωρίς ΕΡΓΑΣΙΑ € _____

Ιατρικό Ιστορικό

Εσείς ή κάποιο μέλος της οικογένειας σας , έχει νοσηλευτεί στο παρελθόν ; Αν ναι για ποιο λόγο ;

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

Ασχολείστε με εξειδικευμένα σπορ (καταδύσεις, εναέρια σπορ κλπ) Ναι Όχι

Προσωπικά Στοιχεία

Όνοματεπώνυμο

Ημερομηνία Γέννησης

Επάγγελμα

Ταμείο Κοινωνικής Ασφάλισης

Ιδιωτική Ασφάλιση

Όνοματεπώνυμο Συζύγου

Ημερομηνία Γέννησης

Επάγγελμα

Ταμείο Κοινωνικής Ασφάλισης

Ιδιωτική Ασφάλιση

Όνομα 1^{ΟΥ} παιδιού

Ημερομηνία Γέννησης

Όνομα 2^{ΟΥ} παιδιού

Ημερομηνία Γέννησης

Όνομα 3^{ΟΥ} παιδιού

Ημερομηνία Γέννησης

Όνομα 4^{ΟΥ} παιδιού

Ημερομηνία Γέννησης

Διεύθυνση

Τηλέφωνο Επικοινωνίας

E: mail

Παράρτημα Ερωτήσεων

1. Υπάρχουν αρκετά χρήματα προκειμένου να αντιμετωπιστούν οι ανάγκες της οικογένειάς σας μια τέτοια περίπτωση;
2. Σε περίπτωση που εσείς φύγετε από την ζωή τι εργασία θα μπορούσε να κάνει ο/η σύζυγος σας για να αναπληρώσει το εισόδημα που εσείς προμηθεύατε στην οικογένεια ;
3. Έχετε φροντίσει τον τρόπο με τον οποίο όλη σας η περιουσία θα παραμείνει στην οικογένειά σας;
4. Γνωρίζετε ποιους είναι οι παροχές του ταμείου σας σε περίπτωση που δεν μπορείτε να εργαστείτε;
5. Η αδυναμία να εργαστούμε εξαιτίας ενός ατυχήματος ή μιας ασθένειας μπορεί να διαρκέσει από πολύ μικρό μέχρι πολύ μεγάλο διάστημα και κάποιες φορές μόνιμα. Ποια είναι η περίπτωση που εσείς θεωρείτε ότι θα είχατε επίπτωση στο εισόδημά σας;
6. Σε περίπτωση αδυναμίας να εργαστείτε, τα έξοδά σας μειώνονται ή αυξάνονται ;
7. Σε περίπτωση που εσείς δεν θα βρισκόσασταν στην ζωή, τι αντίκτυπο θα είχε στις επιλογές των σπουδών ή της επαγγελματικής αποκατάστασης για τα παιδιά σας;
8. Ο/Η σύζυγος σας, θα μπορούσε να επωμιστεί το κόστος των σπουδών ή της υποστήριξης των παιδιών σας εάν εσείς δεν υπάρχουνε ; Μπορούν να βοηθήσουν άλλοι (παππούς, γιαγιά αδέρφια) .
9. Ποιο ποσό θεωρείτε αναγκαίο να εισπράττετε όταν συνταξιοδοτείτε ;
10. Τι ενέργειες κάνετε σήμερα που θα σας βοηθήσουν να αντεπεξέλθετε αποτελεσματικά στα έξοδα της τρίτης ηλικίας
11. Οι γονείς είναι σήμερα στην σύνταξη; Γνωρίζετε άτομα που είναι στην σύνταξη; Τα βγάζουν πέρα μόνο με αυτήν ;
12. Γνωρίζετε για τους τρεις πυλώνες ασφάλισης;
13. Γνωρίζετε τι είναι το ποσοστό αναπλήρωσης σύνταξης ;
14. Γνωρίζετε ποιες είναι παροχές του ταμείου σας σε θέματα υγείας;

15. Γνωρίζετε για το κόστος υπηρεσιών υγείας στον ιδιωτικό τομέα;
16. Η διερεύνηση και η αντιμετώπιση των πιθανών προβλημάτων υγείας χωρίζετε σε τρεις βαθμούς;
- Πρώτος, που συνήθως αφορά σε επισκέψεις σε γιατρούς
 - Δεύτερος, που διαγνωστικές εξετάσεις προκειμένου να διαπιστωθεί αν υπάρχει ζήτημα και το μέγεθος του ζητήματος .
 - Ο τρίτος στην νοσηλεία για την αντιμετώπιση της πάθησης
- Σε ποιον βαθμό από τους τρεις θεωρείτε ότι θέλετε κα πρέπει να παρέμβετε στην αντιμετώπιση των πιθανών προβλημάτων υγείας.
17. Έχετε άποψη για το κόστος ασφάλισης των περιουσιακών σας στοιχείων
18. Έχετε άποψη για το κόστος μη κατάλληλης ασφάλισης των περιουσιακών σας στοιχείων ; Και το σημαίνει μη κατάλληλη ασφάλιση;
19. Γνωρίζετε ότι μέσω των ασφαλιστρων διασφαλίζεται κεφάλαιο πολλών χιλιάδων ευρώ για να αποκαταστήσετε τα περιουσιακά σας στοιχεία σε περίπτωση ζημιάς ;

Ημέρα Μήνας Έτος

Ημερομηνία

Ο λήπτης της ασφάλισης

(Ονοματεπώνυμο & Υπογραφή)