

Ankieta dotycząca potrzeb Klienta w związku z zawarciem lub przystąpieniem do umowy ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym

Instrukcja wypełniania ankiety dotyczącej potrzeb Klienta w związku z przystąpieniem do umowy ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym

- 1) Formularz powinien być wypełniony kolorem czarnym, czytelnie, dużymi literami. Każda litera i znak muszą być wpisane do oddzielnych pól.
- 2) Dokonywanie jakichkolwiek zmian i poprawek na formularzu musi być pod rygorem nieważności poświadczone podpisem Ubezpieczonego, zgodnym z podpisem wzorcowym, złożonym obok dokonanej poprawki.
- 3) Przy każdym pytaniu można wskazać tylko jedną odpowiedź.

Data sporządzenia: - - (dd-mm-rrrr)

Imię i nazwisko ubezpieczającego:

PESEL / Nr paszportu* ubezpieczającego:

*Proszę uzupełnić wyłącznie w przypadku braku numeru PESEL

Płeć ubezpieczającego: K M

Imię i nazwisko przedstawiciela:

Numer przedstawiciela:

Mając na uwadze jak najlepszy dobór oferty ubezpieczeniowej i inwestycyjnej do Twoich potrzeb, prosimy o udzielenie odpowiedzi na pytania zawarte w niniejszej ankiecie. Poniższa ankieta jest przedstawiana do wypełnienia zgodnie z art. 21 ust. 2 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 r. oraz Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego dla zakładów ubezpieczeń dotyczącymi oceny odpowiedniości ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym z dnia 15 września 2023 roku. Jej minimalny zakres został określony Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2 lutego 2016 r.

Ankieta uważa się za wypełnioną, jeśli zostały udzielone odpowiedzi na wszystkie wymagane pytania.

Oświadczam, iż zostałam(-em) poinformowana(-ny), że wypełnienie niniejszej ankiety jest dobrowolne, oraz że w przypadku odmowy wypełnienia przeze mnie tej ankiety lub jej części, zakład ubezpieczeń nie ma możliwości dokonania oceny, czy umowa ubezpieczenia do której przystępuję jest dla mnie odpowiednia.

Przystępuję do wypełnienia ankiety

Odmawiam wypełnienia ankiety

Proszę o wskazanie powodu odmowy wypełnienia ankiety:

Nie mam czasu

Znam swoje preferencje

Nie chce zdradzać danych dotyczących osobistych preferencji oraz doświadczeń

Inny powód. Jaki? _____

Odmowa odpowiedzi

Podpis Klienta



I. OKREŚLENIE POTRZEB KLIENTA

1. Proszę wskazać cel zawarcia/przystąpienia do umowy ubezpieczenia:

- A. cel ochronny B. cel ochronno-inwestycyjny C. nie wiem

2. Jaki jest Twój główny cel inwestowania - dotyczy przypadku zaznaczenia odpowiedzi „B” lub „C” w pkt.I.1:

- A. zabezpieczenie środków na emeryturę,
 B. zabezpieczenie środków na kształcenie dzieci,
 C. lokowanie wolnych środków,
 D. inne.

3. Jak ważna jest dla Ciebie funkcja ochronna ubezpieczenia?

Wskaż cel zakupu ubezpieczenia uwzględniając charakter ochronny (wypłata świadczenia na wypadek zdarzenia losowego) oraz inwestycyjny (oczekiwanie korzyści z powierzanych środków) - dotyczy przypadku zaznaczenia odpowiedzi „B” lub „C” w pkt.I.1:

- A. ubezpieczenie powinno realizować przede wszystkim cel inwestycyjny,
 B. ubezpieczenie powinno realizować oba cele ochronny i inwestycyjny.

4. Jaką część wpłaconych środków chciałbyś/chciałabyś przeznaczyć na część inwestycyjną ubezpieczenia - dotyczy przypadku zaznaczenia odpowiedzi „B” lub „C” w pkt.I.1:

- A. do 50%,
 B. do 75%,
 C. do 95%,
 D. do 100%,
 E. nie wiem.

5. Inwestowanie niesie za sobą szanse na zyski, ale również ryzyko poniesienia strat. Potencjalne zyski są proporcjonalne do ryzyka poniesienia strat. Im większa szansa na wyższe zyski, tym większe ryzyko poniesienia strat.

Wskaż poziom akceptowanego ryzyka:

- A. nie akceptuję żadnej straty ani obniżenia wartości zainwestowanych środków pieniężnych,
 B. akceptuję niskie ryzyko straty związane z inwestowaniem środków pieniężnych, jednak wolę bezpieczne rozwiązania nawet kosztem mniejszych zysków,
 C. akceptuję średnie ryzyko straty związane z inwestowaniem środków pieniężnych w zamian za możliwość osiągnięcia zysków przewyższających zyski z lokaty bankowej,
 D. akceptuję wysokie ryzyko straty związane z inwestowaniem środków pieniężnych, gdyż interesuje mnie wysoki potencjał zysku, który wynika z bardziej agresywnych form pomnażania środków w długim terminie,
 E. nie wiem.

6. Jaką częstotliwość opłacania składki preferujesz?

- A. jednorazowo,
 B. regularnie (miesięcznie lub rocznie),
 C. nie wiem.

7. Jaki jest preferowany przez Ciebie okres obowiązywania umowy ubezpieczenia na życie:

- A. nieokreślony,
 B. do 5 lat od zawarcia/przystąpienia do umowy ubezpieczenia,
 C. powyżej 5 lat, mniej niż 15 lat od zawarcia/przystąpienia do umowy ubezpieczenia,
 D. 15 lat i więcej od zawarcia/przystąpienia do umowy ubezpieczenia,
 E. nie wiem.

8. Wybrany przez Ciebie preferowany okres obowiązywania umowy ubezpieczenia wskazuje, że w trakcie tego okresu osiągniesz wiek emerytalny. Czy będziesz utrzymywać aktywność zawodową do końca okresu umowy ubezpieczenia?

- A. tak,
 B. nie,
 C. nie wiem.

II. INFORMACJE OGÓLNE O KLIENCIE ORAZ JEGO SYTUACJA FINANSOWA

- Miesięczny dochodu netto (po odliczeniu stałych zobowiązań finansowych (np. zobowiązań kredytowych lub innych stałych zobowiązań finansowych) w gospodarstwie domowym:**
 - A. do 300 PLN,
 - B. powyżej 300 PLN do 500 PLN,
 - C. powyżej 500 PLN do 1000 PLN,
 - D. powyżej 1000 PLN do 3000 PLN,
 - E. powyżej 3000 PLN do 5000 PLN,
 - F. powyżej 5000 PLN do 10 000 PLN,
 - G. powyżej 10 000 PLN.
- Jaką część swojego dochodu miesięcznego netto chciałbyś przeznaczyć na finansowanie składki?**
 - A. do 50%,
 - B. powyżej 50%.
- Wskaż źródło Twojego dochodu netto określonego w punkcie II.1:**
 - A. umowa o pracę,
 - B. umowa zlecenie,
 - C. inna umowa cywilnoprawna,
 - D. własna działalność gospodarcza.
- Czy możesz regularnie opłacać składkę określoną zgodnie z punktem I.6. oraz czy wskazanie przez Ciebie źródło dochodu wskazane w punkcie II.3 jest stabilne?**
 - tak nie
- Ile wynoszą oszczędności (w tym posiadane produkty finansowe (m.in. akcje, obligacje, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, lokaty bankowe, umowy ubezpieczenia) w Twoim gospodarstwie domowym:**
 - A. nie posiadam oszczędności,
 - B. do 10 000 PLN,
 - C. powyżej 10 000 do 50 000 PLN,
 - D. powyżej 50 000 do 100 000 PLN,
 - E. powyżej 100 000 do 500 000 PLN,
 - F. powyżej 500 000 do 1 000 000 PLN,
 - G. powyżej 1 000 000 PLN.
- Jaką część swoich oszczędności zamierzasz przeznaczyć na finansowanie składki? - nie dotyczy przypadku zaznaczenia odpowiedzi „A” w pkt. II. 5:**
 - A. od 0 do 20%,
 - B. powyżej 20% do 40%,
 - C. powyżej 40% do 50%,
 - D. powyżej 50%.

III. WIEDZA O INWESTOWANIU I DOŚWIADCZENIE KLIENTA

- Wskaż jedno najważniejsze źródło wiedzy w zakresie ubezpieczeni na życie oraz produktów inwestycyjnych:**
 - A. nie posiadam wiedzy o inwestowaniu,
 - B. prywatne zainteresowania,
 - C. lokowanie własnych środków pieniężnych w praktyce,
 - D. wykształcenie lub wykonywany zawód.
- Czy aktualnie wykonywany przez Ciebie zawód bądź prowadzona działalność, wymagają posiadania wiedzy z zakresu rynku finansowego oraz jego produktów:**
 - A. tak,
 - B. nie,
 - C. jestem emerytem/rencistą/bezrobotnym,
 - D. jestem na urlopie macierzyńskim/rodzicielskim/wychowawczym,
 - E. jestem uczniem/studentem.
- Wskaż poziom wykształcenia**
 - A. średnie bądź wyższe,
 - B. inne.

4. Jaki jest profil Twojego wykształcenia:

- A. bankowość/ finanse/ekonomia/ prawo/ ubezpieczenia,
 B. inne.

5. Wskaż odpowiedź na poniższe pytania:

- 5.1. Jak sądzisz, czy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym gwarantują osiągnięcie zysku?
 A. tak B. nie C. nie wiem
- 5.2. Czy uważasz, że historyczne wyniki ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych stanowią gwarancję uzyskania podobnych wyników w przyszłości?
 A. tak B. nie C. nie wiem
- 5.3. Czy Twoim zdaniem wcześniejsze rozwiązanie umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym może wiązać się z ponoszeniem opłat?
 A. tak B. nie C. nie wiem
- 5.4. Jak sądzisz, czy możliwość osiągnięcia przeciętnie wyższych zysków z inwestycji zazwyczaj wiąże się z większym ryzykiem?
 A. tak B. nie C. nie wiem

6. Czy w okresie ostatnich 5 lat byłeś/aś lub obecnie jesteś objęty/a ochroną ubezpieczeniową w ramach wymienionych produktów lub inwestowałeś/aś w:

- 6.1. w fundusze inwestycyjne pieniężne lub obligacyjne / ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, w tym na cudzy rachunek, pieniężnym lub obligacyjnym?
 A. tak B. nie C. nie pamiętam
- 6.2. w fundusze inwestycyjne / ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, w tym na cudzy rachunek – mieszane?
 A. tak B. nie C. nie pamiętam
- 6.3. w fundusze inwestycyjne / ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, w tym na cudzy rachunek – akcyjne?
 A. tak B. nie C. nie pamiętam
- 6.4. w fundusze inwestycyjne / ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w tym na cudzy rachunek – inne, niż wskazane powyżej?
 A. tak B. nie C. nie pamiętam
- 6.5. w produkt strukturyzowany rozumiany jako ubezpieczenie na życie, w którym świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe?
 A. tak B. nie C. nie pamiętam
- 6.6. w terminowe lokaty bankowe lub obligacje, w tym obligacje Skarbu Państwa?
 A. tak B. nie C. nie pamiętam

IV. WIEDZA O INWESTOWANIU I DOŚWIADCZENIE KLIENTA

1. Czy masz określone preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju*?

- A. tak B. nie C. nie wiem

Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju (*) oznaczają Twój wybór dotyczący tego, czy – i w jakim zakresie – do Twojej inwestycji należy włączyć co najmniej jeden z następujących produktów finansowych:

- a. ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny, w odniesieniu do którego ustalasz, że określona minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone środowiskowo inwestycje (**) czyli inwestycję w działalność gospodarczą, która:
- wnosi istotny wkład w realizację jednego z następujących celów środowiskowych: łagodzenie zmian klimatu, adaptacja do zmian klimatu, zrównoważone wykorzystanie i ochrona zasobów wodnych i morskich, przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrola, ochrona i odbudowa bioróżnorodności;
 - nie wyrządza poważnych szkód dla żadnego z powyższych celów środowiskowych;
 - jest prowadzona przez przedsiębiorstwo przestrzegające zasady „nie czyni poważnych szkód” i stosujące procedury, które mają zapewnić przestrzeganie Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, w tym zasad i praw określonych w ośmiu podstawowych konwencjach wskazanych w Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy oraz zasad i praw określonych w Międzynarodowej karcie praw człowieka,
 - spełnia ustanowione przez Komisję techniczne kryteria kwalifikacji.
- b. ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny, w odniesieniu do którego ustalasz, że określona minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone inwestycje (***) tj. inwestycję w działalność gospodarczą, która przyczynia się do realizacji celu środowiskowego, na przykład taka, która jest mierzona za pomocą kluczowych wskaźników zasobooszczędności pod kątem zużycia energii, wykorzystywania energii ze źródeł odnawialnych, wykorzystywania surowców, zużycia wody i użytkowania gruntów, generowania odpadów, emisji gazów cieplarnianych lub wpływu na różnorodność biologiczną i gospodarkę o obiegu zamkniętym, lub inwestycję w działalność gospodarczą, która przyczynia się do realizacji celu społecznego, w szczególności inwestycję przyczyniającą się do przeciwdziałania nierównościom lub inwestycję wspierającą spójność społeczną, integrację społeczną i stosunki pracy, lub inwestycję w kapitał ludzki lub w społeczności znajdujące się w niekorzystnej sytuacji pod względem gospodarczym lub społecznym, o ile takie inwestycje nie naruszają poważnie któregokolwiek z tych celów, a spółki, w które dokonano inwestycji, stosują dobre praktyki w zakresie zarządzania, w szczególności w odniesieniu do solidnych struktur zarządzania, stosunków pracowniczych, wynagrodzenia dla osób zatrudnionych i przestrzegania przepisów prawa podatkowego;
- c. ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny, który uwzględnia główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju tj. kwestii środowiskowych, społecznych i pracowniczych, kwestii dotyczących poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu, w przypadku gdy elementy jakościowe lub ilościowe wskazujące na to uwzględnienie są ustalane przez Ciebie;

(*) w rozumieniu art. 2 pkt 4 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/2359 z dnia 21 września 2017 r. uzupełniającego dyrektywę parlamentu europejskiego i rady (UE) 2016/97 w odniesieniu do wymogów informacyjnych i zasad prowadzenia działalności mających zastosowanie do dystrybucji ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych

(**) w rozumieniu w art. 2 pkt 1 Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088 (Dz.U. L 198 z 22.6.2020, s. 13).

(***) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (Dz.U. L 317 z 9.12.2019, s. 1).

2. Wskaż swoje preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju-dotyczy przypadku zaznaczenia odpowiedzi „A” w pkt.IV.1:

- A. Jestem zainteresowany inwestowaniem w ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny, umożliwiający inwestowanie środków w **zrównoważone środowiskowo inwestycje**,
- B. Jestem zainteresowany inwestowaniem w ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny, umożliwiający inwestowanie środków w **zrównoważone inwestycje**,
- C. Jestem zainteresowany inwestowaniem w ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny, który uwzględnia niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju.

3. Czy wszystkie fundusze kapitałowe dostępne w produkcji powinny oferować możliwość inwestowania, co najmniej części środków w zrównoważone inwestycje? -dotyczy przypadku zaznaczenia odpowiedzi „B” w pkt.IV.2:

- A. tak,
- B. nie, wystarczy jeśli co najmniej jeden ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy dostępny w produkcji, będzie oferować możliwość inwestowania, co najmniej części środków w zrównoważone inwestycje.



Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 162 A, 02-342 Warszawa



801 300 900 lub +48 22 592 10 00
w godz. 8.00 - 18.00



kontakt@aegon.pl
www.aegon.pl