

Szanowna Pani, Szanowny Panie,

Poniższa Ankieta jest przedstawiana do wypełnienia zgodnie z art. 21 ust. 2 Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Jej minimalny zakres został określony Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2 lutego 2016 r. oraz Rekomendacjami KNF dla zakładów ubezpieczeń dotyczącymi badania adekwatności produktu z dnia 22 marca 2016 r.

Ankieta służy określeniu potrzeb i możliwości osoby zainteresowanej przystąpieniem do umowy dodatkowej grupowego ubezpieczenia z UFK w ramach umowy ubezpieczenia grupowego zawartej przez Ubezpieczającego z MetLife TUnZiR S.A. (zwanym dalej „Towarzystwem”).

Mając na uwadze jak najlepszy dobór oferty ochronno-inwestycyjnej do Pani/Pana potrzeb, prosimy o udzielenie odpowiedzi na pytania zawarte w niniejszej Ankiecie. Ankieta uważa się za wypełnioną, jeśli zostały udzielone odpowiedzi na wszystkie pytania.

Wypełnienie Ankiety jest dobrowolne, a w przypadku odmowy jej wypełnienia lub wypełnienia w części Towarzystwo nie ma możliwości dokonania oceny adekwatności umowy dodatkowej grupowego ubezpieczenia z UFK. W takim przypadku dla wnioskowania o przystąpienie do umowy dodatkowej grupowego ubezpieczenia z UFK wymagane jest podpisanie Oświadczenia o odmowie wypełnienia Ankiety.

I. Potrzeby i akceptacja ryzyka

1. Prosimy o wskazanie głównego celu przystąpienia przez Panią/Pana do umowy ubezpieczenia:

- A. ochronny (na życie) B. ochronno-inwestycyjny
(na życie z UFK)

2. Jaką część składki planuje Pani/Pan przeznaczyć na inwestycję, a jaką na ochronę?

- A. całość na inwestycję B. więcej na inwestycję niż na ochronę C. więcej na ochronę niż na inwestycję D. całość na ochronę

3. Jaki sposób opłacania składki Pani/Pan preferuje?

- A. jednorazowo B. regularnie, tzn. miesięcznie, kwartalnie, półrocznie, rocznie C. jednorazowo lub regularnie

4. Jaki okres obowiązywania umowy ubezpieczenia (przewidywany okres inwestycji) Pani/Pan preferuje?

- A. do 5 lat B. powyżej 5 lat

5. Jakie ryzyko inwestycyjne w trakcie oraz jaką stratę na zakończenie przewidywanego okresu inwestycji Pani/Pan akceptuje?

- A. chcę maksymalizować szansę na zyski i w związku z tym akceptuję wysokie ryzyko, tj. znaczne obniżenie wartości środków lub/i znaczną stratę B. chcę mieć szansę na wyższe niż przeciętne zyski i w związku z tym akceptuję średnie ryzyko, tj. średnie obniżenie wartości środków lub/i średnią stratę C. akceptuję prawdopodobieństwo zysków niższych niż przeciętne i w związku z tym akceptuję niskie ryzyko, tj. małe obniżenie wartości środków D. jestem w stanie zrezygnować z jakichkolwiek zysków pod warunkiem, że nie nastąpi jakiegokolwiek obniżenie wartości środków lub/i jakakolwiek strata

II. Wiedza i doświadczenie

1. Czy posiada Pani/Pan wiedzę w zakresie inwestowania lub/i ubezpieczeń na życie oraz jakie są jej źródła (należy zaznaczyć wszystkie właściwe)?

- A. nie posiadam wiedzy w zakresie inwestowania C. posiadam wiedzę, która wynika z wykonywanego zawodu lub/i działalności, które umożliwiły zdobycie doświadczenia w sektorze finansowym E. posiadam doświadczenie wynikające z lokowania własnych środków pieniężnych
- B. posiadam wiedzę, która wynika z poziomu lub/i profilu mojego wykształcenia D. posiadam wiedzę wynikającą z prywatnych zainteresowań F. posiadam wiedzę na podstawie informacji przekazanych przez doradcę finansowego

2. Prosimy o zaznaczenie stwierdzenia, z którym Pani/Pan zgadza się lub nie:

- 2.1. Wszystkie ubezpieczenia na życie z UFK gwarantują osiągnięcie zysku. A. tak B. nie C. nie wiem
- 2.2. Historyczne wyniki UFK stanowią gwarancję uzyskania podobnych wyników w przyszłości. A. tak B. nie C. nie wiem
- 2.3. Rezygnacja z umowy ubezpieczenia na życie z UFK przed końcem rekomendowanego okresu opłacania składek/inwestowania może wiązać się z ponoszeniem opłat. A. tak B. nie C. nie wiem

3. W okresie ostatnich 5 lat do dziś inwestowałam/em w / obecnie posiadam (należy zaznaczyć wszystkie właściwe):

- A. nie inwestowałam/em, nie pamiętam C. ubezpieczenia na życie, w tym na cudzy rachunek, z UFK o średnim ryzyku, np. obligacyjnymi lub mieszanymi E. inne produkty inwestycyjne: lokaty, bony skarbowe, obligacje, produkty strukturyzowane z pełną lub częściową ochroną kapitału, gdzie świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, akcje, waluty, instrumenty pochodne
- B. ubezpieczenia na życie, w tym na cudzy rachunek, z UFK o niskim ryzyku, np. pieniężnymi D. ubezpieczenia na życie, w tym na cudzy rachunek, z UFK o wysokim ryzyku, np. akcyjnymi

W przypadku zaznaczenia odpowiedzi B, C lub D prosimy o podanie powodu/ów, dla którego/ych skorzystała/ł Pani/Pan z ubezpieczenia na życie z UFK (należy zaznaczyć wszystkie właściwe):

- A. lokowanie wolnych środków (zabezpieczenie przed inflacją) C. gromadzenie środków na (przyszłe) wydatki związane z hobby lub aktywnościami w czasie wolnym E. pomnażanie majątku poprzez osiągnięcie jak najwyższej stopy zwrotu
- B. gromadzenie środków na (przyszłe) wydatki związane z utrzymaniem i edukacją dzieci D. gromadzenie środków na okres po zakończeniu aktywności zawodowej (przejściu na emeryturę)

III. Finansowanie składki*

* Odpowiedzi w sekcji III nie są wymagane, jeśli składka za umowę dodatkową z UFK, do której zamierza przystąpić osoba wypełniająca Ankieta, jest w całości finansowana przez Ubezpieczającego (pracodawcę).

1. Prosimy o wskazanie stałego źródła Pani/Pana dochodu (należy zaznaczyć wyłącznie jedną właściwą odpowiedź):

- A. umowa o pracę C. działalność gospodarcza E. inne
- B. umowa cywilnoprawna, np. zlecenie D. emerytura lub renta F. brak stałego źródła dochodu

2. Prosimy o wskazanie przedziału, w którym mieści się przybliżona wartość Pani/Pana średniego miesięcznego dochodu netto (przychodu za sześć miesięcy poprzedzających wypełnienie Ankiety, pomniejszonego o zaliczkę na poczet podatku dochodowego od osób fizycznych, składki na ubezpieczenie zdrowotne, składki na ubezpieczenie społeczne, alimenty na rzecz innych osób oraz wydatki z tytułu zobowiązań kredytowych):
- A. mniej niż 300,00 zł B. od 300,00 zł do 1 999,99 zł włącznie C. 2 000,00 zł i więcej
3. Prosimy o wskazanie przedziału, w którym mieści się przybliżona wartość Pani/Pana miesięcznych zobowiązań finansowych innych niż wskazanych w punkcie 2:
- A. mniej niż 200,00 zł B. do 1 899,99 zł włącznie C. 1 900,00 zł i więcej
4. Jaką część dochodu z punktu 2, pomniejszonego o zobowiązania z punktu 3, zamierza Pani/Pan przeznaczyć na regularne opłacanie składek za umowę ubezpieczenia?
- A. do 5% B. do 15% C. do 25% D. do 50%
5. Czy Pani/Pan ma możliwość regularnego opłacania składek za umowę ubezpieczenia w preferowanym przez Panią/Pana okresie obowiązywania umowy w określonej w pytaniu 4 wysokości?
- A. tak B. nie
6. Prosimy o wskazanie przedziału, w którym mieści się przybliżona wartość posiadanych przez Panią/Pana oszczędności:
- A. mniej niż 10 000,00 zł B. 10 000,00 zł i więcej

Nr umowy ubezpieczenia grupowego, do której wypełniana jest Ankieta

Nazwa Ubezpieczającego

Mię i nazwisko osoby wypełniającej Ankiety

Nr PESEL

(lub) data urodzenia (jeżeli brak PESEL)

Oświadczam, że otrzymałem/am dokument zawierający kluczowe informacje oraz zostałem/am poinformowany/a o konieczności zapoznania się z jego treścią.

Miejscowość, data

Podpis osoby wypełniającej Ankiety