

Η MetLife προσφέρει ένα ευρύ φάσμα ασφαλιστικών προγραμμάτων που ικανοποιούν τις διαφορετικές ανάγκες των Πελατών της. Κάθε Πελάτης μπορεί να επιλέξει ανάμεσα σε μία σειρά ασφαλιστικών προγραμμάτων Ζωής, με εγγυημένες παροχές και με παροχές επενδυτικού χαρακτήρα, που ποικίλουν ανάλογα με το στόχο, τις διακυμάνσεις και την πιθανή αναμενόμενη απόδοση.

Επιλέγοντας ένα ασφαλιστικό πρόγραμμα με επενδυτικό χαρακτήρα (Unit Linked) είναι σημαντικό να γνωρίζετε το επενδυτικό σας προφίλ και αυτό το ερωτηματολόγιο θα σας βοηθήσει να καταλάβετε ποια είναι η κατάλληλη μορφή επένδυσης για το δικό σας επενδυτικό προφίλ.

Σκοπός του Ερωτηματολογίου

1. Να προσδιοριστεί το επίπεδο επενδυτικού κινδύνου που διατίθεστε να αναλάβετε με βάση το χρονικό ορίζοντα της επένδυσής σας (συμπεριλαμβανομένης της πιθανότητας να υποστείτε απώλειες).
2. Να διαμορφωθεί ένα σαφές χρονοδιάγραμμα σε συνάρτηση με τον επενδυτικό κίνδυνο που διατίθεστε να αναλάβετε.
3. Να προσδιοριστεί η προηγούμενη εμπειρία σας ως επενδυτής καθώς και οι επενδυτικοί σας στόχοι.
4. Να ενημερωθεί επαρκώς ο Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής, ώστε σε συνδυασμό με τα αποτελέσματα της ανάλυσης αναγκών να είναι σε θέση να σας παράσχει την δήλωση καταλληλότητας και συμβατότητας του προϊόντος.
5. Να καταστεί δυνατή η αξιολόγηση καταλληλότητας και συμβατότητας του προϊόντος για εσάς.

Χρησιμοποιώντας το Ερωτηματολόγιο

Απαντήστε στις παρακάτω ερωτήσεις σχετικά με τους επενδυτικούς σας στόχους και τη συμπεριφορά σας στον επενδυτικό κίνδυνο.

Οι απαντήσεις σας θα καθορίσουν μία συνολική βαθμολογία που προσδιορίζει το επενδυτικό σας προφίλ.

Το επενδυτικό αυτό προφίλ ενδέχεται να διαφοροποιηθεί με την πάροδο του χρόνου, γι' αυτό συνίσταται να επανεξετάζεται σε τακτά χρονικά διαστήματα.

Ερωτήσεις Χρονικού Ορίζοντα

1

Σε ποιά ηλικιακή ομάδα ανήκετε;

(Εάν είστε ζευγάρι, για τον προσδιορισμό της ομάδας χρησιμοποιείτε το μέσο όρο ηλικίας των δύο)

- A. πάνω από 60
- B. 46-59
- Γ. 45 και κάτω

2

Πότε προβλέπετε ότι θα ξεκινήσουν τακτικές/ συστηματικές εκταμιεύσεις από το λογαριασμό σας;

- A. Σε λιγότερο από 5 χρόνια
- B. Μεταξύ 6-9 χρόνια
- Γ. Μετά από 10 χρόνια

Ερωτήσεις Αποδοχής Επενδυτικού Κινδύνου

3

Προτίθεστε να κάνετε διασπορά των τοποθετήσεών σας σε ποικίλα οικονομικά εργαλεία, Αγορές και κατηγορίες επένδυσης;

- A. Ναι
- B. Δεν είμαι σίγουρος/η
- Γ. Όχι

4

Η συνήθης προσέγγισή σας στη λήψη επενδυτικών αποφάσεων είναι:

- A. Τολμηρή / Επιθετική
- B. Μέτρια / Ισορροπημένη
- Γ. Προσεκτική / Συντηρητική

5

Ο βαθμός του επενδυτικού κινδύνου που έχετε λάβει στο παρελθόν κατά τη λήψη οικονομικών αποφάσεων είναι:

- A. Υψηλός
- B. Μέτριος
- Γ. Χαμηλός

6

Προτιμάτε μια επένδυση η οποία είναι ασφαλής και μεγαλώνει αργά αλλά σταθερά, έστω και αν αυτό σημαίνει χαμηλότερη συνολική απόδοση;

- A. Ναι
- B. Δεν είμαι σίγουρος/η
- Γ. Όχι

7

Ο παρακάτω πίνακας περιγράφει την υπεραξία που ενδέχεται να αποκομίσετε από μια επένδυση ύψους 55.000€ σε μια περίοδο 10 ετών. Λαμβάνοντας υπόψη τα παρακάτω τρία σενάρια, σε ποιο Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο πιθανότατα θα επενδύατε;

- A. Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο Α
- B. Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο Β
- Γ. Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο Γ

Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο	Πιθανό κέρδος ¹	Αναμενόμενο κέρδος ²	Πιθανές απώλειες ³ επί του ποσού επένδυσης
A	25.000	13.000	0
B	35.000	30.000	(12.000)
Γ	52.000	39.000	(23.000)

- 1. Πιθανό κέρδος – Πιθανό όφελος λόγω ανόδου των Αγορών πέραν του αναμενομένου
- 2. Αναμενόμενο κέρδος – Αναμενόμενο όφελος με βάση την αναμενόμενη απόδοση των Αγορών
- 3. Πιθανές απώλειες – Πιθανή απώλεια λόγω πτωτικών τάσεων στις Αγορές

Βαθμολογία

Ερώτηση	A	B	Γ	Βαθμολογία
1	1	3	6	
2	1	2	6	
3	10	6	1	
4	10	6	1	
5	10	6	1	
6	1	6	10	
7	1	6	10	
Αθροίστε για να βρείτε το επενδυτικό σας προφίλ				

Βαθμολογία Επενδυτικού Προφίλ

Έως 18 = Συντηρητικό

19 – 46 = Ισορροπημένο

47 – 62 = Επιθετικό

Συντηρητικό Επενδυτικό Προφίλ - χαρακτηρίζει κάποιον που είναι διατεθειμένος να αναλάβει ένα χαμηλό επενδυτικό ρίσκο για ένα συγκεκριμένο επίπεδο επιθυμητού κέρδους. Οι πελάτες αυτής της κατηγορίας θα αναλάβουν πρόσθετο επενδυτικό ρίσκο μόνο όταν η αντίστοιχη απόδοση της επένδυσης είναι πολύ πιθανή.

Ισορροπημένο Επενδυτικό Προφίλ - χαρακτηρίζει κάποιον που είναι διατεθειμένος να αναλάβει μέτριο επενδυτικό ρίσκο για ένα συγκεκριμένο επίπεδο επιθυμητού κέρδους.

Επιθετικό Επενδυτικό Προφίλ - χαρακτηρίζει κάποιον που είναι διατεθειμένος να αναλάβει ένα υψηλό επενδυτικό ρίσκο για ένα συγκεκριμένο επίπεδο επιθυμητού κέρδους. Οι πελάτες αυτής της κατηγορίας θα αναλάβουν πρόσθετο επενδυτικό ρίσκο, όταν η αντίστοιχη απόδοση της επένδυσής τους είναι εφικτή αλλά όχι πάντα πιθανή.

Έλεγχος:

Είναι πολύ σημαντικό για εσάς να είστε συνεπής κατά τις απαντήσεις. Επίσης, αν υπάρχει τουλάχιστον μία απάντηση με 1 βαθμό είναι απαραίτητο για εμάς να προσδιορίσουμε εάν οι στόχοι και οι προσδοκίες σας είναι σύμφωνες με το επενδυτικό σας προφίλ.

Αριθμός απαντήσεων με:	1 βαθμό	6 βαθμούς	10 βαθμούς
Σύνολο			

Βάσει των απαντήσεων που δώσατε παραπάνω, το Επενδυτικό Προφίλ σας φαίνεται να είναι: (κυκλώστε μία επιλογή)

- A. Συντηρητικό
B. Ισορροπημένο
Γ. Επιθετικό

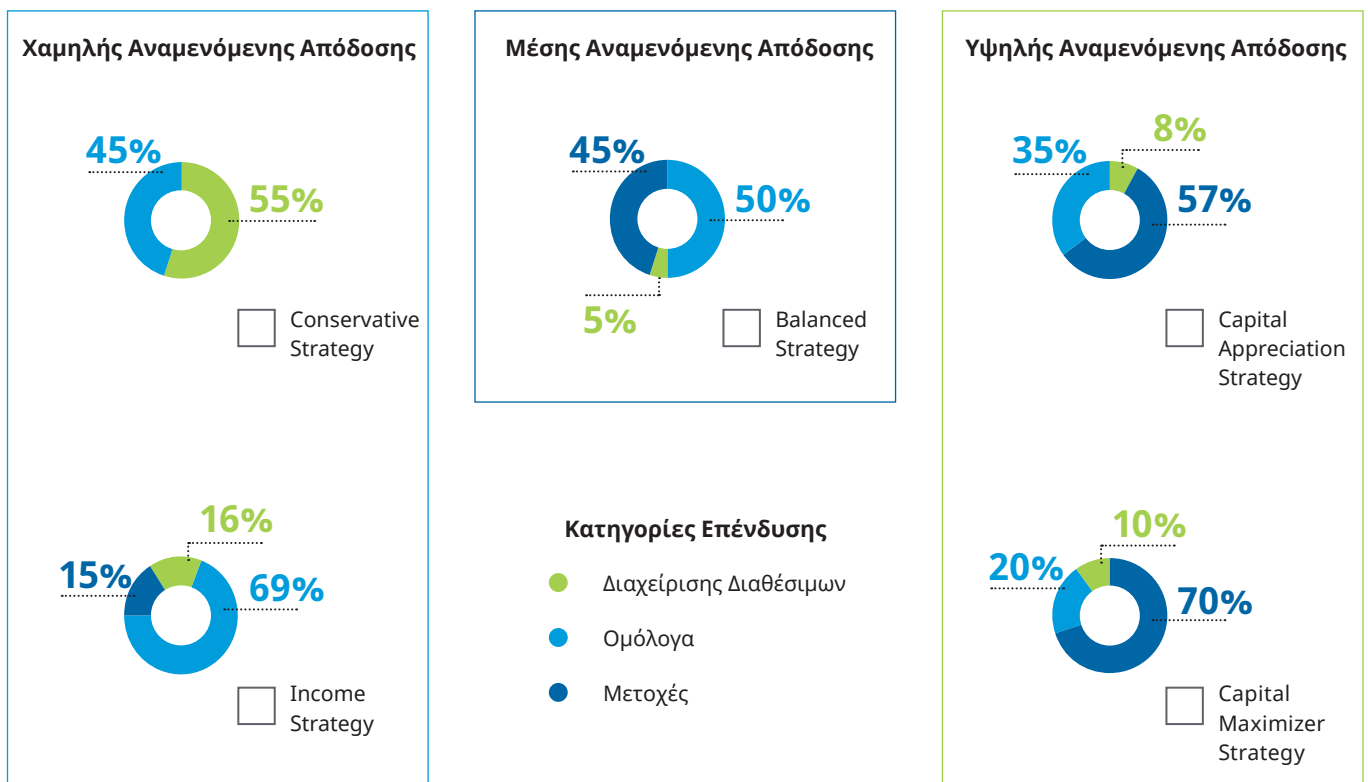
Εάν διαφωνείτε με το Επενδυτικό σας Προφίλ όπως καθορίστηκε από τη βαθμολογία σας, παρακαλούμε επιλέξτε παρακάτω το Επενδυτικό Προφίλ που θέλετε και δικαιολογήστε την εναλλακτική αυτή επιλογή σας:

- A. Συντηρητικό
B. Ισορροπημένο
Γ. Επιθετικό

Αιτιολόγηση τυχόν εναλλακτικής επιλογής:

I. Προτεινόμενες Επενδυτικές Στρατηγικές

Επιλογή Στρατηγικής



II. Επενδυτικά Προγράμματα Ελεύθερης Επιλογής

Επιλογή Επενδυτικών Προγραμμάτων

Χαμηλής Αναμενόμενης Απόδοσης

ΕΚ*	MultiFund (MF)	Συμμετοχή (%)
1/7	MetLife Money Market	
3/7	MetLife Europe Bond MF	

Μέσης Αναμενόμενης Απόδοσης

ΕΚ*	MultiFund (MF)	Συμμετοχή (%)
4/7	MetLife Global Bond MF	
4/7	MetLife Dollar Bond MF	

Υψηλής Αναμενόμενης Απόδοσης

ΕΚ*	MultiFund (MF)	Συμμετοχή (%)
5/7	MetLife Global Equity MF	
5/7	MetLife Dollar Equity MF	

ΕΚ*	MultiFund (MF)	Συμμετοχή (%)
5/7	MetLife European Equity MF	
7/7	MetLife Greek Equity MF	

* ΕΚ= Επενδυτικός Κίνδυνος με βάση την ιστορική μεταβλητότητα του Επενδυτικού Προγράμματος

- Η απόφασή μου ως προς την παραπάνω επενδυτική επιλογή (Ι. Προτεινόμενες Επενδυτικές Στρατηγικές, ΙΙ. Επενδυτικά Προγράμματα Ελεύθερης Επιλογής) είναι αποκλειστικά δική μου. Αντιλαμβάνομαι ότι η MetLife και οι Συνεργάτες της δεν είναι υπεύθυνοι για την απόφασή μου.
- Επιβεβαιώνω ότι οι απαντήσεις δόθηκαν από εμένα/ παρουσία μου και αποτυπώνουν μία ακριβή αξιολόγηση της επενδυτικής μου συμπεριφοράς.
- Δηλώνω ότι ο Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής με ενημέρωσε ότι δεν θα γίνεται περιοδική αξιολόγηση καταλληλότητας του ασφαλιστικού προϊόντος.

Ονοματεπώνυμο Πελάτη	Υπογραφή	Ημερομηνία
Ονοματεπώνυμο Ασφαλιστικού Διαμεσολαβητή	Υπογραφή – Α.Φ.Μ. – Α.Ε.Μ.	Ημερομηνία