

Μελέτη Ασφαλιστικών Αναγκών



Προστασίας



Υγείας



**Δημιουργίας
Κεφαλαίου
για το Μέλλον**



**Αξιοποίησης
Συσσωρευμένου
Κεφαλαίου**

Όνομ/πώνυμο Ασφαλιστικού Διαμεσολαβητή*:

Ημ/νία 1ης συνάντησης:

(*) Ο Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής συνεργάζεται κατ' αποκλειστικότητα για τον Κλάδο Ζωής, Ατυχημάτων, Υγείας και Επενδύσεων συνδεδεμένων με ασφαλίσεις ζωής, με τη MetLife.

Ημ/νία επόμενης συνάντησης:

Προχωράμε μαζί

στον Κόσμο

150

χρόνια παρουσίας

\$ 719,9 δισ.

σύνολο ενεργητικού

\$ 62,3 δισ.

σύνολο ασφαλίσεων

No. 43

στη λίστα του Fortune 500® για το 2018

στην Ελλάδα

50+

χρόνια παρουσίας

€ 1,67 δισ.

σύνολο ενεργητικού

€ 1,5 δισ.

κεφάλαια υπό διαχείριση

€ 265 εκ.

σύνολο ασφαλίσεων

Εξειδίκευση στον Κλάδο Ζωής και στις Ομαδικές Ασφαλίσεις

Στρατηγικός Συνεργάτης κορυφαίων Ελληνικών και πολυεθνικών επιχειρήσεων

Καινοτόμα Εταιρία στην Ελλάδα με ψηφιακές πλατφόρμες (e-Services και e-Claims) και Mobile App

Οικονομικά Στοιχεία (βάσει δημοσιευμένων στοιχείων για το 2017)

Τα 3 Επίπεδα Ασφάλισης

Ατομική ασφάλιση

Ατομική πρωτοβουλία

Κάλυψη εξατομικευμένων και εξειδικευμένων αναγκών σε επιθυμητό επίπεδο

Ομαδική ασφάλιση

Πρωτοβουλία του εργοδότη

Κάλυψη βασικών αναγκών σε περιορισμένο επίπεδο

Κοινωνική ασφάλιση

Υποχρεωτική

Κάλυψη πρωταρχικών αναγκών σε ένα ελάχιστο κοινό για όλους επίπεδο

Οι ασφαλιστικές σας ανάγκες όπως τις ιεραρχήσατε



Ανικανότητα για Εργασία

Η ενίσχυση με σταθερό εισόδημα δίνει τη δυνατότητα να αντιμετωπιστούν οι οικονομικές υποχρεώσεις, προσωπικές και οικογενειακές, έτσι ώστε με ηρεμία να ξεπεραστεί μια πραγματικά δύσκολη περίοδος.



Απώλεια Ζωής

Η εξασφάλιση από σήμερα ενός κεφαλαίου το οποίο, σε περίπτωση απώλειας ζωής, καταβάλλεται είτε εφάπαξ είτε τμηματικά στην Οικογένεια, για να μπορεί να συνεχίσει να ζει αξιοπρεπώς και να μη χρειαστεί να διαταραχθεί η οικονομική της ισορροπία με σοβαρές συνέπειες (π.χ. ρευστοποίηση περιουσίας).



Υγεία

Η πρόνοια για απόκτηση ολοκληρωμένων παροχών που επιτρέπουν να εξασφαλίσετε, αν και όποτε χρειαστεί, τη νοσηλεία υψηλού επιπέδου που επιθυμείτε και ευρύτερα την οικονομική στήριξη όταν προκύψει ένα θέμα Υγείας, προσφέρει την απαιτούμενη γαλήνη και σιγουριά.



Αποταμίευση για το Μέλλον

Όσο βρίσκεστε στην πιο παραγωγική φάση της ζωής σας, και με κύριο σύμμαχο το χρόνο, έχετε τη δυνατότητα να σχεδιάσετε μακροπρόθεσμα για την αξιοποίηση των χρημάτων σας, επιλέγοντας μέσα από σύγχρονα και ευέλικτα αποταμιευτικά/επενδυτικά προγράμματα που προσφέρουν αποτελεσματικές λύσεις, απόλυτα ευθυγραμμισμένες με τις ανάγκες σας και τον οικονομικό σας προσανατολισμό.



Αξιοποίηση Κεφαλαίου

Η αξιοποίηση όσων με κόπο δημιουργήσατε, αποτελεί και δική μας προτεραιότητα. Σε ένα προκλητικό περιβάλλον, μέσα από την τοποθέτηση σε σύγχρονες παροχές επενδυτικού χαρακτήρα που αξιοποιούν παγκόσμιες αγορές και ισχυρά νομίσματα, συνεργαζόμαστε μαζί σας προκειμένου, από κοινού, να βρούμε την ιδανική για εσάς ισορροπία απόδοσης & αξιοποίησης των κεφαλαίων σας.

Οι πληροφορίες για τα προσωπικά σας δεδομένα που καταγράφηκαν προορίζονται αποκλειστικά και μόνο για τη διαμόρφωση μίας Ασφαλιστικής Πρότασης.

Συγκατάθεση Επεξεργασίας Προσωπικών Δεδομένων: Δια της παρούσας δηλώνεται η συναίνεση στη χρήση των πληροφοριών για τα προσωπικά δεδομένα του εν δυνάμει πελάτη-ασφαλισμένου, για την επεξεργασία από τη MetLife των προσωπικών δεδομένων και των ως άνω δεδομένων του και των δηλωμένων από αυτόν προσώπων, με σκοπό τη διαμόρφωση μίας Ασφαλιστικής Πρότασης.

Δια της παρούσης δηλώνεται ότι ο εν δυνάμει πελάτης-ασφαλισμένος έχει λάβει γνώση ότι σε περίπτωση που δεν παρέχεται η συναίνεσή του στη MetLife, η τελευταία δεν θα είναι σε θέση να διαμορφώσει καμία Ασφαλιστική Πρόταση.

Δηλώνεται, επίσης, ότι ο εν δυνάμει πελάτης-ασφαλισμένος έχει λάβει γνώση της Γνωστοποίησης Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων της MetLife, η οποία προσδιορίζει αναλυτικά τον τρόπο χρήσης των Προσωπικών Δεδομένων του, των Προσωπικών Δεδομένων του Ειδικών Κατηγοριών και των δικαιωμάτων του αναφορικά με την ανωτέρω χρήση και η οποία είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα www.metlife.gr και ειδικότερα στην ενότητα για το Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων.

Η MetLife έχει το δικαίωμα να διατηρήσει τα στοιχεία που της παρέχονται μέσω του παρόντος εντύπου για όσο χρόνο απαιτείται από την σχετική ισχύουσα νομοθεσία.

Η Πρόταση Ασφάλισης που θα διαμορφωθεί βάσει των ασφαλιστικών μου αναγκών, και κατ' επέκταση οι παροχές/προϊόντα που θα τη συνθέτουν, πρόκειται να στηριχθούν στις πληροφορίες που έδωσα στον Ασφαλιστικό Διαμεσολαβητή. Αναγνωρίζω ότι τυχόν ελλείψεις πληροφορίες, ενδέχεται να επηρεάσουν αντιστοιχώς τόσο την πληρότητα της Πρότασης, όσο και την ανταπόκριση των προτεινόμενων παροχών στις πραγματικές ασφαλιστικές μου ανάγκες.

Ας πάρουμε τα πράγματα από την αρχή.

Στη ζωή δεν υπάρχουν θαύματα.

Για τα πιο σημαντικά θα πρέπει να φροντίσεις εσύ.

Φροντίζεις για μια ασφαλή ζωή στο παρόν και το μέλλον.

Για σένα και για τους δικούς σου ανθρώπους.

Και πόσο εύκολα γίνονται όλα, όταν έχεις τον κατάλληλο σύμμαχο.

Έναν σύμμαχο, που μπορεί να στηρίξει εσένα και τους ανθρώπους σου, την οικογένεια και τους συνεργάτες σου.

Τον πιο ειλικρινή, ευθύ και έμπιστο.

Το θαύμα της δικής σου ζωής το δημιουργείς εσύ.

Επιλέγοντας σύμφωνα με τις αρχές σου.

Επιλέγοντας εκείνον που μοιράζεται το όραμά σου.

Επιλέγοντας κάποιον που εμπιστεύονται χιλιάδες άνθρωποι, σε όλο τον κόσμο, εδώ και 150 χρόνια.

Εκείνον που ηγείται της ασφαλιστικής αγοράς.

Εκείνον που σε βοηθά να παίρνεις αποφάσεις.

[metlife.gr](https://www.metlife.gr)

MetLife A.E.A.Z. | Λεωφ. Κηφισίας 119 | 15124 Μαρούσι | Τ: 210 8787 000



Προχωράμε μαζί στη Ζωή

Μελέτη ασφαλιστικών αναγκών



Στοιχεία Υποψήφιου/ας προς Ασφάλιση

Όνοματεπώνυμο

Διεύθυνση

Τηλέφωνο Επικοινωνίας (Σταθερό/Κινητό)

E-mail

Επάγγελμα

Ημερομηνία Γέννησης

Ασφαλιστικό Ταμείο/1ο Έτος Ασφάλισης

Ατομική ή/και Ομαδική Ασφάλιση

Παιδιά

Όνοματεπώνυμο

Όνοματεπώνυμο

Όνοματεπώνυμο

Στοιχεία Συζύγου

Όνοματεπώνυμο

Διεύθυνση

Τηλέφωνο Επικοινωνίας (Σταθερό/Κινητό)

E-mail

Επάγγελμα

Ημερομηνία Γέννησης

Ασφαλιστικό Ταμείο/1ο Έτος Ασφάλισης

Ατομική ή/και Ομαδική Ασφάλιση

Βιοτικό Επίπεδο

Έξοδα διαβίωσης (μήνας):

€

Έξοδα που πρέπει να καλυφθούν (μήνας):

€

Έξοδα που πρέπει να καλυφθούν (έτος):

€

Για πόσα χρόνια επιθυμώ να καλυφθούν:

Συνολικό Κεφάλαιο για επίπεδο ζωής:

€

Υποχρεώσεις σε Τρίτους (ανασφάλιστες):

€

Κεφάλαιο για σπουδές παιδιών:

€

Κεφάλαιο για φόρους κληρονομιάς:

€

Υφιστάμενη Ασφάλεια (Ατομικά/ Ομαδικά):

€

Συνολικό προς Ασφάλιση Κεφάλαιο:

€

Έξοδα που καλύπτονται αν για οποιονδήποτε

λόγο δεν έλθει το εισόδημα από την εργασία σας: €

Σημειώσεις:

Κατ' επιθυμία του υποψήφιου Ασφαλισμένου, δεν συζητήθηκαν τα έξοδα διαβίωσης και η κάλυψή τους.

☐

Προστασία

Ανικανότητα

Δεν συζητήθηκε/αναλύθηκε ☐

Πρόσκαιρη (όταν δηλαδή μια ασθένεια ή ατύχημα θέτει τον ασθενή εκτός εργασίας για ορισμένο/σύντομο χρονικό διάστημα)

Ανάγκη σε μηνιαίο εισόδημα

Επισημάνσεις (διάρκεια/έναρξη)

€

☐ Βαθμός επιπλοκών 1-5 (1= ασήμαντη αλλοίωση βιοτικού επιπέδου, 5= οικονομική καταστροφή)

Μόνιμη (όταν δηλαδή μια ασθένεια ή ατύχημα θέτει τον ασθενή εκτός εργασίας σε Μόνιμη βάση - Σύνταξη Αναπηρίας)

Ανάγκη σε μηνιαίο
εισόδημα

Ανάγκη σε Ετήσιο
εισόδημα

Ελάχιστα έτη
κάλυψης

Κεφάλαιο για κάλυψη
πρόσθετων υποχρεώσεων

Συνολικό Κεφάλαιο
για πρόταση

€

€

€

€

☐ Βαθμός επιπλοκών 1-5 (1= ασήμαντη αλλοίωση βιοτικού επιπέδου, 5= οικονομική καταστροφή)

Απώλεια Ζωής

Δεν συζητήθηκε/αναλύθηκε ☐

Ανάγκη σε μηνιαίο εισόδημα	Ανάγκη σε Ετήσιο εισόδημα	Ελάχιστα έτη κάλυψης	Κεφάλαιο για κάλυψη πρόσθετων υποχρεώσεων	Συνολικό Κεφάλαιο για πρόταση
€	€		€	€
☐ Βαθμός επιπλοκών 1-5 (1= ασήμαντη αλλοίωση βιοτικού επιπέδου, 5= οικονομική καταστροφή)				

Υγεία - Πρωτοβάθμια περίθαλψη

Δεν συζητήθηκε/αναλύθηκε ☐

Ασφαλιζόμενος	Καλύψεις Α' βάθμιας περίθαλψης Σύζυγος	Παιδιά
☐ Βαθμός ικανοποίησης από κοινωνικό φορέα 1-5 (1= ελάχιστη ικανοποίηση, 5= απόλυτη ικανοποίηση)		

Υγεία - Δευτεροβάθμια περίθαλψη

Δεν συζητήθηκε/αναλύθηκε ☐

Θέση Νοσηλείας			Κεφάλαιο Ομαδικής Ασφάλισης σε ενδεχόμενο νοσηλείας			Πρόσθετο κεφάλαιο για σοβαρές παθήσεις	
Ασφαλιζόμενος	Σύζυγος	Παιδιά	Ασφαλιζόμενος	Σύζυγος	Παιδιά	Ασφαλιζόμενος	Σύζυγος
			€	€	€	€	€
☐ Βαθμός ικανοποίησης από κοινωνικό φορέα 1-5 (1= ελάχιστη ικανοποίηση, 5= απόλυτη ικανοποίηση)							

Δημιουργία και Αξιοποίηση Κεφαλαίου

Γηρατειά/Σύνταξη γήρατος

Δεν συζητήθηκε/αναλύθηκε ☐

Στόχος εισοδήματος (κάλυψη συνταξιοδοτικού κενού)	Συνολικό αναγκαίο κεφάλαιο	Χρονικός ορίζοντας	Μηνιαία αποταμίευση	Πραγματοποιήθηκε Προφίλ επενδυτικού σχεδιασμού
€	€		€	☐
€	€		€	☐
☐ Βαθμός ικανοποίησης από κοινωνικό φορέα 1-5 (1= ελάχιστη ικανοποίηση, 5= απόλυτη ικανοποίηση)				

Σπουδές παιδιών

Δεν συζητήθηκε/αναλύθηκε ☐

Ετήσιο κόστος σπουδών	Συνολικό κόστος σπουδών/ αναγκαίο κεφάλαιο	Χρονικός ορίζοντας	Μηνιαία αποταμίευση	Πραγματοποιήθηκε Προφίλ επενδυτικού σχεδιασμού
€	€		€	☐
☐ Αξιολόγηση υφιστάμενης αποταμίευσης 1-5 (1= ελάχιστη ικανοποίηση, 5= απόλυτη ικανοποίηση)				

Αξιοποίηση Κεφαλαίου

Δεν συζητήθηκε/αναλύθηκε ☐

Μέγεθος κεφαλαίου	Στόχος και χρονικός ορίζοντας	Υφιστάμενη επιλογή διαχείρισης του κεφαλαίου	Πραγματοποιήθηκε Προφίλ επενδυτικού σχεδιασμού
€			☐
☐ Ικανοποίηση από υφιστάμενη απόδοση 1-5 (1= ελάχιστη ικανοποίηση, 5= απόλυτη ικανοποίηση)			

Ιεράρχηση ασφαλιστικών αναγκών

Σύμφωνα με τα ατομικά/οικογενειακά σας δεδομένα και όσα συζητήσαμε μέχρι τώρα, ποια ασφαλιστική ανάγκη είναι πρωταρχικής σημασίας για εσάς να αναλάβω; Σημειώστε τον αριθμό «1» δίπλα στην πρωταρχική ανάγκη και συνεχίστε την αρίθμηση ανάλογα με την ιεράρχηση των υπόλοιπων ασφαλιστικών αναγκών.

☐ Ανικανότητα για εργασία ☐ Απώλεια Ζωής ☐ Υγεία ☐ Αποταμίευση για το Μέλλον ☐ Αξιοποίηση Κεφαλαίου

Υπογραφή Υποψήφιου/ας προς Ασφάλιση: _____ Ημερομηνία Συνάντησης: _____

Συστάσεις ανθρώπων του περιβάλλοντός σας για Ασφαλιστική Συζήτηση



Αν βρήκατε ενδιαφέρουσα την ασφαλιστική μας συζήτηση, σε ποια πρόσωπα της εμπιστοσύνης σας θα με συστήσετε προκειμένου να έχω μια αντίστοιχη συζήτηση;

Ονοματεπώνυμο	Τηλέφωνα Επικοινωνίας	Σχόλια
Ονοματεπώνυμο	Τηλέφωνα Επικοινωνίας	Σχόλια
Ονοματεπώνυμο	Τηλέφωνα Επικοινωνίας	Σχόλια
Ονοματεπώνυμο	Τηλέφωνα Επικοινωνίας	Σχόλια
Ονοματεπώνυμο	Τηλέφωνα Επικοινωνίας	Σχόλια

Σημειώσεις:

