

АНАЛИЗ НА ПОТРЕБНОСТИТЕ

1. В случай, че имате възможност и желание да сключите застраховка, каква застраховка бихте предпочели?

- А/ Застраховка, покриваща само определени рискови събития.
- Б/ Застраховка, покриваща рискови събития, но и даваща възможност за инвестиция.

Ако за отговор на въпроса в секция АНАЛИЗ НА ПОТРЕБНОСТИТЕ сте посочили т. Б, моля попълнете Въпросника за определяне на инвестиционните Ви познания и опит по-долу.

ВЪПРОСНИК ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ ВИ ПОЗНАНИЯ И ОПИТ

2. Кое от посочените долу показва нивото Ви на познание за инвестициите?

- А) Аз съм опитен инвеститор и имам добро познание за различни видове финансови инструменти.
- Б) Познавам основните категории финансови инструменти и техните характеристики.
- В) Нямам познания за инвестициите.

3. До каква степен образованието Ви, професията Ви и опитът Ви, биха могли да се свържат с финансовите пазари и търговията с финансови инструменти?

- А) Моята настояща професия или образованието ми са свързани със сферата на финансовите пазари.
- Б) Моето образование или настоящата ми професия е в някаква степен свързано със сферата на финансовите пазари.
- В) Нито моето образование, нито професията ми са свързани със сферата на финансовите пазари.

Ако за отговор на въпросите за определяне на инвестиционните ви познания и опит НЕ сте посочили т. В, моля да отговорите на въпросите по-долу.

4. Кой от изброените минимални инвестиционни хоризонти отговаря най-много на вашите финансови планове?

- А) Парите ще са ми необходими след по-малко от 5 години.
- Б) Очаквам да мога да инвестирам за период от 5 до 10 години.
- В) Аз съм дългосрочен инвеститор и съм готов да инвестирам за поне 10 години.

5. Каква е целта на инвестициите Ви?

- А) Търся гаранция на вложените средства.
- Б) Търся да съхраня капитала си и съм готов да приема скромна възвращаемост за да се предпазя от загуба.
- В) Основната ми цел е умерена дългосрочна доходност и разбирам, че стойността на инвестициите ми може временно да се понижи в определени ситуации.
- Г) Целта ми е максимална доходност, независимо от възможните драстични промени в стойността на инвестицията ми.

6. В случай че инвестицията ви не се представя както сте се надявали, колко още време сте готови да я изчакате да донесе положителни резултати?

- А) Парите ще ми трябват веднага и няма да мога да я чакам повече от оригиналния си инвестиционен хоризонт.
- Б) Готов/а съм да отложа ликвидирането на инвестициите си с до около година, в очакване на позитивни резултати.
- В) Тези пари не са обвързани с конкретна цел и мога да удължа инвестиционния им хоризонт доколкото е необходимо, за да покажат добър резултат.

7. Кое твърдение съответства на Вашето отношение към рисковете при инвестиране?

- А) Предпочитам да избягвам всички видове риск, най-важното за мен е да запазя спестяванията си.
- Б) Предпочитам по-ниска и предвидима доходност, която може да бъде постигната с умерено ниво на риск.
- В) Предпочитам по-висока доходност, която съответства на по-висок риск, включително риска от потенциална загуба на капитала.
- Г) Предпочитам значително по-висока доходност, като съм склонен да приема значителни промени в стойността на инвестицията си.

Бележка към клиента*:

Ако сред отговорите ви има отговор А), Вие попадате в различен целеви пазар и Банка ДСК не може да ви предложи инвестиционни продукти, включително застраховка „Живот“ свързана с инвестиционен фонд „Протективест“.

„Групама Животозастраховане“ ЕАД

София 1124, бул. „Цариградско шосе“ 47А, бл.В, ет.3, тел.: 02/9158888, факс: 02/9158899, e-mail: info@groupama.bg
Разрешение за застрахователна дейност № 01-ЖЗ/01.07.2004 г. от КФН, ЕИК: 131272330

Ако сред отговорите Ви преобладава отговор Б), попадате в целевия пазар на застраховка „Протективест“, свързана с най-нискорисковия фонд AMUNDI INDEX J.P. MORGAN EMU GOVIES IG. Ако сред отговорите ви преобладава отговор В) и Г), попадате в целевия пазар на застраховка „Протективест“, свързана с всеки от трите възможни фонда - AMUNDI INDEX J.P. MORGAN EMU GOVIES IG, AMUNDI S&P 500 ESG и AMUNDI MSCI EMERGING MARKETS.

* Моля, имайте предвид, че нашето разбиране, както относно потребностите Ви, така и относно уместността на застрахователния продукт за Вас, се основава на отговорите Ви на поставените въпроси и има информативен характер. То не е нито препоръка, нито съвет до Вас за закупуването или незакупуването на застрахователния продукт. Целта ни е да Ви предупредим за рисковете, които бихте поели, ако предоставената от Вас информация не е вярна или закупите продукт, който не е уместен за Вас.

Преди сключването на застрахователния договор, Вие задължително трябва да се запознаете с условията на застраховката, в това число и Общите условия, както и с Основните информационни документи на застрахователния продукт.

Окончателният избор за закупуването на застрахователен продукт, зависи изцяло от Вас!

Име на клиент:

Гр. :

Подпис:

Дата:

Забележка:

Текстът по-долу се попълва само, ако въпреки предупреждението, че клиентът не е предоставил необходимата информация или, че продуктът не е уместен за него, той изяви желание за сключване на застрахователен договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд „Протективест“

Съзнавам, че непредоставянето на поисканата от мен информация или несъобразяването с информацията, че застрахователния продукт не е уместен за мен крие рискове, за които съм предупреден, но въпреки това ги поемам и желая да сключа застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд „Протективест“.

Име на клиент:

Гр. :

Подпис:

Дата: