

Št. ponudbe: \_\_\_\_\_

## OPREDELITEV POTREB IN ZAHTEV STRANKE

Priimek in ime	Kraj	Ulica, hišna št.
Datum rojstva	Telefonska št.	e-naslov

### 1. OPREDELITEV POTREB IN ZAHTEV STRANK

Obrazec je namenjen varstvu potrošnikov na področju zavarovalništva ter je pripravljen na podlagi Zakona o zavarovalništvu, smernic EU ter Direktive o distribuciji zavarovalnih produktov (IDD).

Naš cilj je, da vam na podlagi vaših opredeljenih potreb in zahtev ter objektivnih informacij o naložbenem življenjskem zavarovanju (v nadaljevanju: NZ) AVRIO zavarovalnice d. d. na razumljiv način omogočimo sprejem informirane odločitve. Pri tem se zanašamo na vaše ustrezne in verodostojne podatke pri izpolnitvi vprašalnika.

#### 1.1. Zakonski stan

<input type="checkbox"/> poročen	<input type="checkbox"/> izvenzakonska zveza	<input type="checkbox"/> samski
----------------------------------	--	---------------------------------

#### 1.2. Osebni status

<input type="checkbox"/> zaposlen	<input type="checkbox"/> upokojenec	<input type="checkbox"/> mladoletna oseba
<input type="checkbox"/> samozaposlen	<input type="checkbox"/> nezaposlen	<input type="checkbox"/> dijak / študent

### 2. ZNANJE IN IZKUŠNJE

#### 2.1. Izobrazba

<input type="checkbox"/> V. stopnja ali manj	<input type="checkbox"/> VI. stopnja	<input type="checkbox"/> VII. stopnja ali več	Poklic:
--	--------------------------------------	---	---------

Trenutno oz. zadnje delovno mesto;

#### 2.2. Naložbeni cilji

##### 2.2.1. Trajanje zavarovanja / naložbe

<input type="checkbox"/> 10–15 let	<input type="checkbox"/> več kot 15 let	<input type="checkbox"/> pred potekom 10 let od sklenitve zavarovanja
------------------------------------	---	---

##### 2.2.2. Namen

<input type="checkbox"/> zavarovanje rizikov (starost, invalidnost, smrt)	<input type="checkbox"/> varčevanje za potomce	<input type="checkbox"/> doseganje donosov
---	--	--

## 2.3. Stopnja sprejemljivega tveganja

### 2.3.1. Vir rednih prihodkov

<input type="checkbox"/> plača	<input type="checkbox"/> pokojnina	<input type="checkbox"/> dohodki iz kapitala	<input type="checkbox"/> drugo:
--------------------------------	------------------------------------	--	---------------------------------

### 2.3.2. Stopnja sprejemanja tveganja

Kakšna je vaša stopnja tveganja, ki ste jo pripravljene sprejeti pri sklenitvi življenjskega zavarovanja?

- sem skrajno previdna stranka in želim skleniti življenjsko zavarovanje, ki ohranja realno vrednosti premoženja
- sem previdna stranka in želim skleniti življenjsko zavarovanje, ki rahlo povečuje vrednost premoženja, zavedam se možnosti sprememb naložbe skozi čas in morebitnih izgub, vendar v majhnem obsegu
- sem tveganju naklonjena stranka in želim zavarovanje, ki mi omogoča visoke donose in hkrati predstavlja možnost tudi visokih izgub

### 2.3.3. Opredelitev znanja s področja rizikov zavarovanj

<input type="checkbox"/> imam znanje	<input type="checkbox"/> poznam	<input type="checkbox"/> ne poznam	<input type="checkbox"/> ne želim odgovoriti
--------------------------------------	---------------------------------	------------------------------------	--

### 2.3.4. Ali imate izkušnje z zavarovanjem rizikov

<input type="checkbox"/> že imam sklenjeno zavarovanje	<input type="checkbox"/> imam informacije, nimam še sklenjenega zavarovanja
<input type="checkbox"/> nimam še zavarovanih rizikov	<input type="checkbox"/> ne želim / ne morem odgovoriti

## 3. TRAJNOSTNE PREFERENCE

3.1. Ali želite vlagati v trajnostne finančne instrumente?

da  ne

3.2. Ali želite določiti svoje trajnostne preference glede na dejavnike ESG?  
(E=okoljsko, S=družbeno, G=korporativno upravljanje podjetja)

da  ne

- kot stranka potrjujem, da so mi bile podane vse informacije glede donosov in stroškov (KID);
- kot stranka potrjujem, da sem seznanjen s Prospektom notranjega sklada AVRIO Moderato, ki se nahaja na spletni strani zavarovalnice [www.avrio.si](http://www.avrio.si)
- kot stranka izjavljam, da so posredovani podatki zavarovalnici resnični in točni, da podani odgovori prikazujejo mojo stopnjo znanja in izkušenj z zavarovalnimi in naložbenimi produkti;
- kot stranka potrjujem, da sem obrazec izpolnil(a) na podlagi poznavanja svojih potreb in zahtev;
- kot stranka potrjujem, da so mi bile podane vse informacije glede naložbenega zavarovanja na jasnem, razumljivem in pošten način ter da v celoti prevzamam odgovornost za svojo odločitev;
- kot stranka ne želim podati informacij za določitev mojih potreb in zahtev in potrjujem, da mi je bilo omogočeno, na podlagi moje izrecne zahteve ter predstavitve objektivnih informacij o naloženem življenjskem zavarovanju na razumljiv, jasnem in pošten način, sprejeti informirano odločitev, ki izhaja iz podpisa pogodbe.

Kraj in datum	Podpis stranke	Podpis zastopnika
---------------	----------------	-------------------