

## Upitnik za procjenu prikladnosti za sklapanje ugovora o investicijskom osiguranju života

Ova procjena prikladnosti provodi se u svrhu utvrđivanja raspoložete li sa dovoljnim znanjem i iskustvom potrebnim za razumijevanje rizika povezanih s proizvodom investicijskog osiguranja života. U slučaju da ne pružite informacije o svojim financijskim znanjima i iskustvima na području ulaganja ili ako pružite nedovoljne informacije, distributer ne može utvrditi da li je ponudeni proizvod pogodan za vas.

Potpisivanjem upitnika ne zaključujete osiguranje; osiguranje će biti zaključeno potpisivanjem ponude ili police osiguranja.

### 1. UTVRĐIVANJE FINANCIJSKOG ZNANJA I ISKUSTVA U PODRUČJU ULAGANJA

Svoje financijsko znanje iz područja investicijskih fondova, obveznica, dionica i tržišta vrijednosnih papira mogu definirati kao:

- znam
- djelomično znam
- ne znam
- ne želim odgovoriti

Svjestan sam da ulaganje u vrijednosne papire podliježe tržišnim, valutnim, kamatnim i ostalim rizicima koji utječu na fluktuaciju i vrijednost investicije:

- upoznat/a sam
- djelomično sam upoznat/a
- nisam upoznat/a
- ne želim odgovoriti

Svoje iskustvo s investicijskim ulaganjima mogu definirati kao:

- ulažem i imam iskustva
- nemam iskustva
- na taj način još nisam ulagao/la
- ne želim odgovoriti

Gdje trenutno štedite ili imate uloženu štednju?

- na bankovnom računu (depozit)
- životnom osiguranju
- obveznice, obveznički investicijski fondovi
- dionice, dionički investicijski fondovi
- dionice i obveznice, mješoviti investicijski fondovi
- nemam uštedevinu
- ostalo: .....
- ne želim / ne mogu odgovoriti

### 2. IZJAVE I SUGLASNOSTI

- Potvrđujem** da je distributer na temelju gore navedenih informacija utvrdio moje financijsko znanje i iskustvo u području ulaganja. Distributer mi nije pružio savjet već sam odluku o sklapanju ugovora donio/jela svjesno na osnovu objektivnih i razumljivih informacija o osigurateljnom proizvodu.
- Ne želim** odgovoriti na dodatna pitanja u svezi s mojim financijskim znanjem i iskustvom u području ulaganja. Distributer mi nije pružio savjet niti preporuku, niti je bio u mogućnosti utvrditi prikladnost proizvoda već mi je predao objektivne informacije o proizvodu na temelju kojih sam donio/jela svjesnu odluku prije sklapanja ugovora i to na moj zahtjev.
- Potvrđujem** da sam distributeru dao/la informacije na temelju kojih je utvrdio moje financijsko znanje i iskustvo na području ulaganja. Iako je utvrdio da ovaj proizvod osiguranja nije prikladan, ugovor sklapam na temelju svog izričitog zahtjeva. Prodajni zastupnik mi nije pružio savjet niti preporuku već mi je predao objektivne informacije o proizvodu na temelju kojih sam donio/jela svjesnu odluku.

### 3. POTPISI

.....  
 IME I PREZIME (ČITKO)

.....  
 Potpis klijenta

.....  
 Potpis zastupnika