

FINANČNÝ DOTAZNÍK

Platnosť od 1.12.2008

Pobočka/unit/č.poradcu.....

Poistený :

Priezvisko, meno, titul
Rodné číslo alebo dátum narodenia
Adresa trvalého bydliska

Poistník :

Priezvisko, meno, titul
Rodné číslo alebo dátum narodenia
Adresa trvalého bydliska
ak právnická osoba :
Obchodné meno
IČO
Kontaktná osoba

Informácie uvedené v tomto finančnom dotazníku sú dôverné a slúžia k oceneniu finančného rizika pred uzavretím poisťnej zmluvy.

K finančnému dotazníku je nutné priložiť :

kópiu platného dokladu totožnosti, právnické osoby výpis z obchodného registra resp. živnostenského nie starší ako tri mesiace, fotokópie **celých** daňových priznaní spolu s potvrdeniami o podaní na daňový úrad a to za posledné 3 roky a doklady o obratoch spoločností. U zamestnancov potvrdenia o príjme od zamestnávateľa a to za posledné 3 roky.

Údaje o poistenom

Údaje o všetkých poisťných zmluvách, ktoré sú v čase podpísania tohto finančného dotazníka v platnosti alebo o ktoré poistený súčasne žiada v ING alebo iných poisťovniach:

Poisťovňa	Celková suma pre akékoľvek úmrtie	Celková suma pre úmrtie úrazom	Celková suma TNÚ	Celková suma DÚP	Celková suma PPH,PH /deň	Celková suma pre prip. krit. chorôb	Celkové poisťné OOPP	Zostávajúca doba poistenia

Údaje o žiadanom poistení

Účel novo žiadaného poistenia (poistný zámer):

- a) zabezpečenie rodiny, detí
b) finančná rezerva
c) zabezpečenie dôchodku
d) zabezpečenie úveru
e) poistenie kľúčovej osoby
f) iné, prosíme upresnite /napr. dedičská daň/.....

Na akom základe bola poistná suma stanovená? Odôvodnenie jej výšky.

.....
.....

Typ poistenia	Poistná suma
		Doba poistenia
Typ pripoistenia	Poistná suma
		Doba poistenia
Typ pripoistenia	Poistná suma
		Doba poistenia
Typ pripoistenia	Poistná suma
		Doba poistenia
Typ pripoistenia	Poistná suma
		Doba poistenia
Výška poistného	Spôsob platenia

Oprávnené osoby: meno a priezvisko, vzťah k poistenému, % podiel, dátum narodenia

.....
.....

Iné údaje o poistenom, ktoré môžu byť dôležité pre posúdenie žiadosti o poistenie (napr. športová činnosť - futbal, hokej, potápanie, parašutizmus, paraglaiding, horolezectvo, lietanie, motorizmus, cestovanie - ako často, kam, používaný dopravný prostriedok, cesty do zahraničia za posledný rok, plánovaný pobyt v zahraničí atď.)

.....
.....

Údaje o zamestnaní poisteného: vzdelanie, súčasné povolanie, skúsenosti v oblasti, v ktorej pracuje, súčasné pracovné zaradenie, miera zodpovednosti:

.....
.....
.....

Údaje o príjme poisteného:

	minulý rok	pred 2 rokmi	pred 3 rokmi
Ročná výška príjmu *			
Ročná výška vedľajších príjmov**			

*) príjem zo zamestnania, príjem z podnikania

**) príjem z prenajímania nehnuteľností, dividendy, úroky z vkladov v bankách, atď.

Údaje o obchodných aktivitách poisteného:

Názvy spoločností,
 (druh podnikania,
 percento vlastníctva)

	minulý rok	pred 2 rokmi	pred 3 rokmi
Obrat spoločnosti			
Zisk pred zdanením			
Strata			

Čerpáte úver áno nie Výška úveru
Žiadate o úver áno nie Výška úveru

V ktorej banke
 Garancia úveru
 Účel úveru
 Doba splatnosti

Ak má uzatvárané poistenie slúžiť na krytie úveru doložte potvrdenie od banky o prísľube alebo o poskytnutí úveru.

Ak ide o **poistenie kľúčovej osoby**, vyplňte ešte nasledujúce otázky :

Postavenie vo firme Počet zamestnancov v spoločnosti.....
 Právny pomer k spoločnosti (pracovný pomer na dobu neurčitú, dohoda o prácach vykonávaných mimo pracovný pomer, mandátna zmluva, spoločník, akcionár atď.)
 Od kedy? Aký má podiel na výsledkoch spoločnosti (v%)

Aké špeciálne znalosti má poistená osoba?

Odôvodnenie výšky poistnej sumy

Existujú už iné kľúčové osoby.....Poistené na sumu

Potvrdzujem, že vyššie uvedené údaje sú úplné a pravdivé a súhlasím, aby ich spoločnosť ING Životná poisťovňa, a.s. použila ako základ pre posúdenie žiadosti o životné poistenie. V prípade uzavretia poistnej zmluvy sa stávajú jej súčasťou. Beriem na vedomie, že vedome nepravdivé údaje môžu mať za následok odstúpenie od zmluvy alebo zníženie či odmietnutie poistného plnenia v zmysle ustanovení zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho Zákonníka v znení neskorších právnych predpisov.

Dátum a podpis poisteného Dátum a podpis poistníka

Dátum a podpis finančného poradcu
 Dátum, podpis a stanovisko
 riaditeľa pobočky

Rozhodnutie vedenia poisťovne:

Dátum, podpis a stanovisko vedúceho MUW

Dátum, podpis a stanovisko Insurance Operational Risk Managera

Údaje o ekonomickej situácii poistníka (vyplňte v prípade, že poistník je odlišný od poisteného):

Vzťah medzi poisteným a poistníkom

Údaje o zamestnaní poistníka vzdelanie, súčasné povolanie, skúsenosti v oblasti, v ktorej pracuje, súčasné pracovné zaradenie, miera zodpovednosti

.....
.....
.....

Údaje o príjme poistníka:

	minulý rok	pred 2 rokmi	pred 3 rokmi
Ročná výška príjmu *			
Ročná výška vedľajších príjmov**			

*) príjem zo zamestnania, príjem z podnikania

**) príjem z prenajímania nehnuteľností, dividendy, úroky z vkladov v bankách, atď.

Údaje o obchodných aktivitách poistníka

Názvy spoločností
(druh podnikania,
percento vlastníctva)

	minulý rok	pred 2 rokmi	pred 3 rokmi
Obrat spoločnosti			
Zisk pred zdanením			
Strata			

Čerpáte úver áno nie Výška úveru

Žiadate o úver áno nie Výška úveru

V ktorej banke

Garancia úveru

Účel úveru

Doba splatnosti

Potvrdzujem, že vyššie uvedené údaje sú úplné a pravdivé a súhlasím, aby ich spoločnosť ING Životná poisťovňa, a.s. použila ako základ pre posúdenie žiadosti o životné poistenie. V prípade uzavretia poistnej zmluvy sa stávajú jej súčasťou. Beriem na vedomie, že vedome nepravdivé údaje môžu mať za následok odstúpenie od zmluvy alebo zníženie či odmietnutie poistného plnenia v zmysle ustanovení zákona č. 40/1964 Občianskeho Zákonníka v znení neskorších právnych predpisov.

Dátum a podpis poistníka