

GRAWE

ANALIZA POTREB ZA VAŠE ZAVAROVANJE

Prestopite
na varno
stran.

- Osebna zavarovanja
- Premoženska zavarovanja
- Izgradnja kapitala in preskrbe za starost

Ime stranke:

Svetovalec:

Datum:

Zavarovalnica na **Vaši** strani.



Vaše želje in cilji

Katere želje in cilje imate, kaj je za vas še posebej pomembno?

1. Osebno zavarovanje:

● ZAVAROVANJE DRUŽINE IN OSEBNO ZAVAROVANJE

1 2 3 4 5

Kako pomembno vam je, da veste da ste vi in vaša družina finančno preskrbljeni, npr. v primeru težke nesreče ali drugih razlogov, ki lahko povzročijo izpad dohodkov?

Kakšne finančne potrebe bi imeli vi oziroma vaša družina v takšnem primeru?

_____ EUR

● OTROCI

1 2 3 4 5

Kako pomembno vam je, da vaši otroci pridobijo kakovostno, visoko izobrazbo in da imajo dober začetek za samostojno življenje?

Približno koliko finančnih sredstev bi potrebovali za to?

_____ EUR

● ZDRAVJE

1 2 3 4 5

Kako pomembno vam je, če težje zbolite, da ste finančno zavarovani?

Kaj menite, koliko denarja bi potrebovali v takšnem primeru?

_____ EUR

2. Zavarovanje premoženja

● ZAVAROVANJE VAŠEGA DOMA

1 2 3 4 5

Kako pomembno vam je vaš dom zavarovati pred tatvino, požarom ali potresom?

V kakšni vrednosti ocenjujete vaše imetje?

_____ EUR

● ZAVAROVANJE VAŠEGA AVTOMOBILA

1 2 3 4 5

Kako pomemben je za vas nakup novega avtomobila?

Koliko denarja bi potrebovali v tem primeru?

_____ EUR

● ZAVAROVANJE VAŠEGA PODJETJA

1 2 3 4 5

Kako pomembno vam je, da zavarujete vaše podjetje pred nepredvidljivimi dogodki?

V kakšni vrednosti ocenjujete vaše podjetje materialno?

_____ EUR

3. Povečanje kapitala in preskrba za starost

● RENTA

1 2 3 4 5

Kako pomembno vam je, da v pokoju obdržite svoj dosednji življenjski standard in da resnično uživate v času upokojitve?

Kaj menite, koliko denarja bi za to potrebovali?

_____ EUR

● VARČEVANJE

1 2 3 4 5

Katere prednosti v varčevanju vidite sedaj in katere bi vam lahko v nekem določenem trenutku omogočile izpolnitev vaših želja?

Koliko denarja bi radi imeli za to v 10 15 20 25 letih?

_____ EUR

● INVESTICIJE

1 2 3 4 5

Katere prednosti ima za vas investiranje v dolgoročne kapitalske naložbe s čim višjimi donosi oziroma do sedaj privarčevano prerazporediti v npr. kapitalska življenjska zavarovanja ali v sklade?

Kakšen znesek si želite v 5 10 15 20 25 letih?

_____ EUR

4. Ostalo

Katere ostale prioritete še imate v vašem življenju?

Kaj menite koliko denarja bi za to potrebovali?

_____ EUR

Vaše prioritete

Ugotovite vaše prioritete:

Osrednje točke	Finančna sredstva	Čas
----------------	-------------------	-----

1. Osebno zavarovanje:

☐ Preskrba za vas in za družino	_____ EUR _____	_____
☐ Preskrba za otroke	_____ EUR _____	_____
☐ Preskrba v primeru bolezni	_____ EUR _____	_____

2. Zavarovanje vašega premoženja:

☐ Zavarovanje doma, vikenda, ...	_____ EUR _____	_____
☐ Zavarovanje avtomobila	_____ EUR _____	_____
☐ Zavarovanje podjetja	_____ EUR _____	_____

3. Povečanje kapitala in preskrba za starost:

☐ Renta	_____ EUR _____	_____
☐ Varčevanje	_____ EUR _____	_____
☐ Investicije	_____ EUR _____	_____

4. Drugo:

☐ _____	_____ EUR _____	_____
☐ _____	_____ EUR _____	_____
☐ _____	_____ EUR _____	_____

Kateremu načinu plačila dajete prednost?

☐ obročno ☐ v enkratnem znesku

Vaše finančne možnosti

Osební podatki oseb v gospodinjstvu:

	Klient	Partner/ka	Otroci		
Ime in priimek					
Zakonski stan					
Datum rojstva					
Poklic					
Obstoječe ŽZ					

Osební podatki oseb v gospodinjstvu:

	Klient		Partner/ka		Otroci		Potek
Življenjsko zavarovanje	☐ da	☐ ne	☐ da	☐ ne	☐ da	☐ ne	
Premoženjsko zavarovanje	☐ da	☐ ne	☐ da	☐ ne	☐ da	☐ ne	
Nezgodno zavarovanje	☐ da	☐ ne	☐ da	☐ ne	☐ da	☐ ne	
Avtomobilsko zavarovanje	☐ da	☐ ne	☐ da	☐ ne	☐ da	☐ ne	
Druge zavarovanja	☐ da	☐ ne	☐ da	☐ ne	☐ da	☐ ne	

Obstoječi / tekoči krediti: ☐ da ☐ ne

	Skupna vsota	Mesečna anuiteta	Iztek
Nakup stanovanja			
Gradnja / obnova hiše			
Avto-leasing / kredit			
Ostalo (Depozit)			

Načrti za prihodnost: ☐ da ☐ ne

	Celoten strošek	Kredit	Lastno / tuje
Nakup stanovanja			
Gradnja / obnova hiše			
Avto-leasing / kredit			
Ostalo (Depozit)			

Dohodek:

Dohodkovni nivo (bruto mesečni dohodek):

☐ do 1.000 EUR ☐ 1.000 – 2.500 EUR ☐ 2.500 – 5.000 EUR ☐ nad 5.000 EUR

Izdatki:

Kako visoki so vaši nujno potrebni redni mesečni izdatki?

Življenjski stroški (stanovanje, prehrana, oblačila ...) _____ % neto dohodka _____ EUR

Drugi stroški (dopust, hobi, telefon ...) _____ % neto dohodka _____ EUR

Posebne obveze (leasing, kredit ...) _____ % neto dohodka _____ EUR

Dosedanji izdatki za varčevanje, preskrbo, investicije _____ % neto dohodka _____ EUR

Prost razpoložljiv mesečni dohodek? _____ % neto dohodka _____ EUR

Rezerva:

Ste si do sedaj ustvarili finančne rezerve? ☐ da ☐ ne

	Kaj / Koliko	Čemu usreza?
1.		Kratkoročni izpad dohodka (ca. 3 mesečne plače – npr. gotovina, tekoči račun)
2.		Srednjeročni izpad dohodka (ca. 6 mesečnih plač – npr. hranilna vloga)
3.		Dolgoročni ali popolni izpad dohodka (2 x letni izdatek – npr. ŽZ + delnice + nepremičnine, ki so dane v najem)

Tveganje in donos

Katera tveganja ste pripravljeni sprejeti ob investiranju?

- ☐ nobeno oz. majhno tveganje ☐ srednje tveganje ☐ visoko tveganje

Kakšen donos pričakujete pri vaših investicijah?

- ☐ zagotovljen, varen donos ☐ visok donos ☐ najvišji donos

Kateri cilj spremljate pri naložbi denarja?

- ☐ ohranjanje kapitala
☐ donosnost, ki je višja od obrestne mere depozitov, vezanih vlog ali kratkoročnih vrednostnih papirjev
☐ višji pričakovani donos pretežno iz naložb v delnice
☐ višja zahtevana donosnost pri temu ustreznem višjem riziku
☐ špekulacije

Vaše izkušnje

Kateri cilj spremljate pri naložbi denarja?

- ☐ hranilna knjižnica
☐ TRR
☐ denarni skladi
☐ državne obveznice, zakladne menice
☐ obvezniški skladi
☐ delnice
☐ delniški fond
☐ panožni skladi
☐ špekulativne delnice
☐ opcije in terminske pogodbe

Ali že imate svojega osebnega svetovalca pri investiranju?

- ☐ da ☐ ne

Kako ocenjujete svoj ekonomski razvoj v zadnjih 2 letih?

- ☐ pozitivno ☐ negativno

Kakšen ekonomski razvoj predvidevate v naslednjih 2 letih?

- ☐ pozitivno ☐ negativno

Vaše mnenje

Komu od vaših znancev, sorodnikov ali prijateljev menite, bi tale analiza/svetovanje bila v pomoč?

Ime in priimek	Naslov	Telefon
Ime in priimek	Naslov	Telefon
Ime in priimek	Naslov	Telefon
Ime in priimek	Naslov	Telefon
Ime in priimek	Naslov	Telefon
Ime in priimek	Naslov	Telefon
Ime in priimek	Naslov	Telefon
Ime in priimek	Naslov	Telefon
Ime in priimek	Naslov	Telefon
Ime in priimek	Naslov	Telefon

Ali dovolite, da dosedanje podatke uporabimo in vam pripravimo ponudbo iz bogate palete GRAWE možnosti?

☐ da ☐ ne

Menite, da smo kaj pomembnega pozabili?

☐ da ☐ ne

Če da, kaj? _____

Kaj pričakujete od vašega svetovalca v prihodnosti?

Ste mnenja, da je tale analiza osnova za vsakogar, da se individualne želje bolje dosežejo oziroma da se gospodarske nevarnosti minimizirajo?

☐ da ☐ ne

Podpisniki te analize soglašajo in pooblašajo zavarovalnico, da njihove osebne podatke zbira, obdeluje, shranjuje in posreduje na podlagi 268. člena Zakona o zavarovalništvu (ZZavar-1, Ur.l. RS 93/2015) v zvezi z Zakonom o varstvu osebnih podatkov (Ur.l. RS 94/07)

Kraj, datum	Podpis stranke	Podpis svetovalca
-------------	----------------	-------------------

SEDEŽ PODJETJA MARIBOR

Gregorčičeva 39
☎ 02 228 55 00

POSLOVALNICA KRANJ

Cesta Staneta Žagarja 65b
☎ 02 228 85 05

POSLOVALNICA CELJE

Mariborska cesta 67
☎ 02 228 55 00

SVETOVALNI CENTER MARIBOR

Gregorčičeva 25
☎ 02 228 55 75

POSLOVALNICA NOVO MESTO

Ljubljanska cesta 26
☎ 02 228 55 00

POSLOVALNICA MURSKA SOBOTA

Trg zmage 6
☎ 02 228 55 00

POSLOVALNICA MARIBOR BETNAVA

Ulica Eve Lovše 19
☎ 02 228 85 70

POSLOVALNICA NOVA GORICA

Delpinova ulica 20
☎ 02 228 55 00

PISARNA PTUJ

Nova cesta 2
☎ 02 228 55 00

POSLOVNA ENOTA LJUBLJANA

Komenskega ulica 4
☎ 01 475 05 00

POSLOVALNICA KOPER

C. Zore Perello-Godina 3
☎ 02 228 55 00

POSLOVALNICA POSTOJNA

Tržaška cesta 50a
☎ 02 228 55 00

POSLOVALNICA LJUBLJANA CENTER

Cankarjeva cesta 10
☎ 01 475 05 40

POSLOVALNICA SLOVENJ GRADEC

Iršičeva ulica 15
☎ 02 228 55 00

PISARNA RAVNE NA KOROŠKEM

Trg svobode 8
☎ 02 228 55 00



GRAWE
Zavarovalnica d.d.

GRAWEfon: 080 22 40, www.grawe.si