

## ANALIZA POTRZEB KLIENTA

### I. Klient (Ubezpieczający):

1. Nazwa
2. Siedziba i adres
3. NIP
4. REGON

### II. Ubezpieczony: Pracownicy oświaty/administracji publicznej

1. Nazwa Placówki oświatowej lub jednostki administracji publicznej
2. Adres
3. REGON
4. Dane osoby do kontaktu
5. Liczba pracowników
6. Czy pracownicy posiadają ubezpieczenie grupowe (jeżeli tak, to w jakim zakładzie ubezpieczeń)?

### III. Jakie wymagania i potrzeby ubezpieczonych powinno obejmować ubezpieczenie?

1. Czy umowa ubezpieczenia powinna mieć formę grupową?  
 tak  nie
2. Czy grupa ubezpieczonych będzie liczyła co najmniej 5 osób?  
 tak  nie
3. Czy ubezpieczenie powinno przewidywać świadczenie dla Ubezpieczonego lub członków Jego rodziny w związku z wyczynowym uprawianiem sportu?  
 tak  nie
4. Czy ubezpieczenie powinno przewidywać świadczenie dla Ubezpieczonego lub członków Jego rodziny w związku z wypadkami przy pracy?  
 tak  nie
5. Czy wszystkie osoby, na rzecz których zawierana będzie umowa ubezpieczenia nie ukończyły 80 lat?  
 tak  nie
6. Czy umowa ubezpieczenia powinna dawać możliwość objęcia ubezpieczeniem członków rodziny Ubezpieczonego?  
 tak  nie
7. Czy umowa ubezpieczenia ma dawać możliwość jej kontynuowania w przypadku przejścia Ubezpieczonego na emeryturę?  
 tak  nie

8. Czy umowa ubezpieczenia powinna mieć możliwość jej przedłużenia na kolejne 12-miesięczne okresy ubezpieczenia?
- tak  nie
9. Jaki tryb opłacania składki powinna określać umowa ubezpieczenia?
- jednorazowa płatność za cały okres ubezpieczenia
- płatność ratalna (miesięcznie, kwartalnie, półrocznie)
10. Czy ubezpieczenie powinno przewidywać świadczenie dla Ubezpieczonego lub członków Jego rodziny w związku z nieszczęśliwym wypadkiem Ubezpieczonego lub członka Jego rodziny?
- tak  nie
11. Czy ubezpieczenie powinno przewidywać świadczenie dla Ubezpieczonego lub członków Jego rodziny w związku z zawałem serca lub udarem mózgu Ubezpieczonego lub członka Jego rodziny?
- tak  nie
12. Czy ubezpieczenie powinno przewidywać świadczenie dla Ubezpieczonego lub członków Jego rodziny w związku ze zdiagnozowaniem poważnej choroby u Ubezpieczonego lub członka Jego rodziny (np. nowotwór złośliwy, stwardnienie rozsiane, utrata wzroku, utrata mowy, utrata słuchu itp.)?
- tak  nie
13. Czy ubezpieczenie powinno przewidywać świadczenie dla Ubezpieczonego lub członków Jego rodziny w związku z pobytem w szpitalu Ubezpieczonego lub członka Jego rodziny?
- tak  nie
14. Czy ubezpieczenie powinno przewidywać świadczenie dla Ubezpieczonego lub członków Jego rodziny w związku ze śmiercią Ubezpieczonego lub członka Jego rodziny w wyniku nieszczęśliwego wypadku?
- tak  nie
15. Czy ubezpieczenie powinno przewidywać świadczenie dla Ubezpieczonego lub członków Jego rodziny w związku kosztami leczenia lub rehabilitacji Ubezpieczonego lub członka Jego rodziny w wyniku nieszczęśliwego wypadku?
- tak  nie
16. Czy ubezpieczenie powinno zapewniać Ubezpieczonemu lub członkom Jego rodziny pomoc Assistance w razie nieszczęśliwego wypadku (m.in. wizyta lekarza, transport medyczny)?
- tak  nie
17. Czy ubezpieczenie powinno rekompensować stratę majątkową w posiadanym mieniu (tj. domu mieszkalnym/lokalu mieszkalnym), którą poniósł Ubezpieczony lub członek Jego rodziny, w związku z wystąpieniem nagłych i nieprzewidzianych zdarzeń (w szczególności: ognia, huraganu, deszczu nawalnego, katastrofy budowlanej domu mieszkalnego/lokalu mieszkalnego)?
- tak  nie
18. Czy ubezpieczenie powinno zapewniać Ubezpieczonemu lub członkom Jego rodziny pokrycie szkód powstałych w elementach zamontowanych lub wbudowanych na stałe w domu mieszkalnym/lokalu mieszkalnym oraz szkód w mieniu ruchomym (tj. przedmioty codziennego użytku, sprzęt RTV i AGD, sprzęt elektroniczny, fotograficzny, zapasy domowe itp.)
- tak  nie
19. Czy budynki będące własnością ubezpieczonego lub członków Jego rodziny mogą znajdować się na obszarach rolnych i wchodzić w skład gospodarstwa rolnego?
- tak  nie

20. Czy sumy ubezpieczenia dla budynków/lokali mieszkalnych przyjętych do ubezpieczenia powinny być określone wg?
- wartości odtworzeniowej (wartość odpowiadająca kosztom przywrócenia mienia do stanu nowego, ale nie ulepszono)
- wartości rzeczywistej (wartość odtworzeniowa pomniejszona o stopień zużycia technicznego)
21. Czy ubezpieczenie powinno zapewniać Ubezpieczonemu lub członkom Jego rodziny ochronę w zakresie odpowiedzialności cywilnej w związku z życiem prywatnym lub posiadaniem lub użytkowaniem (np. posiadaniem lub użytkowaniem lokalu mieszkalnego, domu mieszkalnego, posiadaniem lub użytkowaniem urządzeń gospodarstwa domowego, użytkowaniem rowerów, opieką nad małoletnimi dziećmi, ...)?
- tak  nie
22. Czy suma gwarancyjna w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej w związku z życiem prywatnym lub posiadaniem mienia w wysokości 100 000 zł, która stanowić będzie górną granicę odpowiedzialności Ubezpieczyciela, będzie wystarczająca?
- tak  nie
23. Czy ubezpieczenie powinno zapewniać Ubezpieczonemu ochronę w zakresie odpowiedzialności cywilnej w związku z wykonywaniem zawodu dyrektora/nauczyciela/innego pracownika placówki oświatowej?
- tak  nie
24. Czy ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w związku z wykonywaniem zawodu dyrektora /nauczyciela/innego pracownika placówki oświatowej, powinno zapewniać Ubezpieczonemu ochronę podczas pełnienia funkcji opiekuna na imprezach, koloniach, zielonych szkołach itp.?
- tak  nie
25. Czy suma gwarancyjna w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej, w związku z wykonywaniem zawodu dyrektora/nauczyciela/innego pracownika placówki oświatowej w wysokości 100 000 zł, która stanowić będzie górną granicę odpowiedzialności Ubezpieczyciela, będzie wystarczająca?
- tak  nie

Miejscowość, data

Podpis i pieczęć Ubezpieczającego