

## **ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2006**

### **ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΤΥΠΟ ΕΚΘΕΣΗΣ**

1. Περιγράψετε σε συντομία τα ωφελήματα που μπορούν να προσφερθούν σε ένα συμβόλαιο Προσωπικών Ατυχημάτων.
2. Ποιό ή ποιά ασφαλιστικά σχέδια Ζωής θα συμβουλευάτε τους πιο κάτω πελάτες σας να συνάψουν;  
(α) Τον Ανδρέα, ένα σαραντάρη ανύπαντρο εστιάτορα, με ένα σημαντικό εισόδημα από τη δουλειά του.  
(β) Τον Παντελή, ένα νεαρό νιόπαντρο τραπεζικό υπάλληλο με πολλά χρέη  
(γ) Τον Γιώργο ένα τριαντάρη ιδιωτικό υπάλληλο με τρία παιδιά ηλικίας έξι (6), τεσσάρων (4) και δυο (2) χρονών.  
Αιτιολογήστε τις απαντήσεις σας.
3. Περιγράψετε σε συντομία τις πιο συνηθισμένες προσωπικές και επαγγελματικές ανάγκες που καλύπτονται από μια ασφάλεια Ζωής.
4. Σας έχει ζητηθεί να ετοιμάσετε ένα ενημερωτικό περιληπτικό κείμενο με θέμα τον τρόπο λειτουργίας των Επενδυτικών Συμβολαίων (unit linked), το οποίο θα χρησιμοποιηθεί σαν δεύτερη σελίδα στο έντυπο παρουσίασης (quotation) του σχεδίου αυτού. Ετοιμάστε το κείμενο αυτό λαμβάνοντας υπόψην σας όλες τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στους υποψήφιους πελάτες πριν την σύναψη της ασφάλισης.
5. Η Πρόσοδος είναι το αντίθετο της ασφάλισης Ζωής. Σχολιάστε την φράση αυτή περιγράφοντας τα διάφορα είδη ετήσιων προσόδων που υπάρχουν.
6. Σε μια παρουσίαση για ένα Μικτό Αποταμιευτικό Πρόγραμμα ο πελάτης σας που είναι λογιστής, θέλει να ξέρει με περισσότερη λεπτομέρεια τι σημαίνουν τα μερίσματα, πως υπολογίζονται και πως παραχωρούνται. Εξηγήστε του με απλά λόγια.
7. Περιγράψετε τρία από τα ακόλουθα:  
(α) Ασφάλιση ταξιδίου  
(β) Έκθεση Ασφαλιστή  
(γ) Αδιαφιλονίκητο  
(δ) Αυτοκτονία.
8. Μια διαφορά μεταξύ των ασφαλίσεων Ζωής και των ασφαλίσεων Γενικού Κλάδου είναι ο τρόπος πληρωμής των ασφαλιστρών. Περιγράψετε τον τρόπο πληρωμής των ασφαλιστρών στις ασφαλίσεις Ζωής, τις διάφορες επιπτώσεις που υπάρχουν στην καθυστέρηση πληρωμής τους καθώς και τις διάφορες επιλογές που παρέχονται στον ασφαλισμένο σε περίπτωση μη πληρωμής τους.

**ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2008**

## **ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΤΥΠΟ ΕΚΘΕΣΗΣ**

- 1.** Περιγράψετε τις διάφορες προσωπικές ανάγκες που έχει ένα άτομο και αναφέρετε πως καλύπτονται με την ασφάλιση Ζωής.
- 2.** Εξηγήστε γιατί η ύπαρξη ασφαλιστικού συμφέροντος καθορίζει την νομιμότητα της ασφαλιστικής σύμβασης και περιγράψετε με παραδείγματα την έκταση του ασφαλιστικού συμφέροντος.
- 3.** Περιγράψετε σε συντομία τέσσερα **(4)** διάφορα είδη πρόσθετων ωφελημάτων που μπορούν να προσφερθούν σε ένα Ασφαλιστήριο Ζωής και τη χρησιμότητα τους.
- 4.** Περιγράψετε τους παράγοντες που λαμβάνει υπόψη του το άτομο που αξιολογεί τον κίνδυνο, για να καταλήξει στους όρους αποδοχής για μια πρόταση Ασφάλειας Ζωής.
- 5.** Η πληροφόρηση αποτελεί μια από τις βασικές διατάξεις του νόμου που διέπει τις εργασίες των Ασφαλιστικών Εταιρειών. Αναφέρετε τις πληροφορίες που μια ασφαλιστική εταιρεία είναι υποχρεωμένη να κοινοποιεί στους κατόχους ασφαλιστηρίων κατά τη διάρκεια της ισχύος μιας ασφαλιστικής σύμβασης.
- 6.** Αναφέρετε τους διάφορους κινδύνους που δεν καλύπτονται από ένα συμβόλαιο Προσωπικών Ατυχημάτων.
- 7.** Από τι αποτελείται η πρώτη σελίδα ενός συμβολαίου Ζωής και τι συμπεριλαμβάνει ο Πίνακας;
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - A.** Πίνακες Θνησιμότητας
  - B.** Συνέχιση της Αρχικής Κάλυψης (Ασφάλεια με παράταση περιόδου).
  - Γ.** Ασφάλιση Μακροπρόθεσμης Φροντίδας.
  - Δ.** Επαναφορά του Ασφαλιστηρίου σε ισχύ.

## **ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΤΥΠΟ ΕΚΘΕΣΗΣ**

1. Ο σχεδιασμός ενός ασφαλιστικού Σχεδίου Ζωής απαιτεί επιστημονική μελέτη από ένα αναλογιστή. Περιγράψετε τις αναλογιστικές αρχές στις οποίες βασίζονται οι αναλογιστές για το σχεδιασμό αυτό.
2. Τι είναι, ποιο σκοπό εξυπηρετεί και τι περιλαμβάνει η πρόταση ασφάλισης; Ποιες είναι οι πιο συνήθεις ερωτήσεις σε μια πρόταση ασφάλισης;
3. Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - (α)** Αναβαλλόμενη Πρόσοδος
  - (β)** Αδιαφιλονίκητο
  - (γ)** Ασφάλιση Εισοδήματος
  - (δ)** Ασφάλιση Ταξιδίου.
4. Αναφέρετε τα κύρια χαρακτηριστικά της Ασφάλισης Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης.
5. Ποιά είναι τα κυριότερα είδη ασφάλισης που πωλούνται στην αγορά για σκοπούς προστασίας; Αναφέρετε τα κύρια χαρακτηριστικά καθενός από αυτά.
6. Εξηγήστε τις επιπλοκές σε μια εταιρεία Ζωής από τα ακόλουθα:
  - (α)** Απολεσθέντα συμβόλαια
  - (β)** Δανεισμός συμβολαίου
  - (γ)** Ειδοποίηση εκχώρησης.
7. Ο βασικότερος ρόλος του ασφαλιστή είναι πρώτα να βοηθήσει τον πελάτη του να σχεδιάσει και να καλύψει τις ανάγκες του για προστασία της οικογένειάς του. Αναφέρετε τους τομείς που μπορούν τα ασφαλιστήρια Ζωής να χρησιμοποιηθούν για να ικανοποιήσουν πρακτικές ανάγκες του ατόμου σε θέματα οικογενειακής προστασίας.
8. Πριν τη σύναψη οποιασδήποτε ασφάλισης σύμφωνα με την ασφαλιστική Νομοθεσία πρέπει να παρέχονται διάφορες πληροφορίες προς τους ασφαλισμένους. Ποιες επιπρόσθετες πληροφορίες πρέπει να παρέχονται στην περίπτωση ασφαλιστικών συμβάσεων που συνδέονται με μονάδες επένδυσης.

## **ΙΟΥΛΙΟΣ 2008**

- 1.** Δώστε τον ορισμό της αρχής της «Απόλυτης Καλής Πίστης» και αναφέρετε γιατί είναι σημαντική σ' ένα ασφαλιστήριο Ζωής.
- 2.** Αναφέρετε τα κύρια χαρακτηριστικά των Ομαδικών ασφαλίσεων Ζωής και περιγράψτε σε συντομία τη λειτουργία τους.
- 3.** Τι είναι πρόσοδος και περιγράψτε πως λειτουργούν τέσσερα **(4)** είδη ετησίων προσόδων.
- 4.** Ποιος είναι ο σκοπός της ασφάλισης Προσωπικών Ατυχημάτων και αναφέρετε τους διάφορους κινδύνους που δεν καλύπτονται από ένα τέτοιο συμβόλαιο.
- 5.** Περιγράψτε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α)** Κατά Χάριν Πληρωμές (Ex-Gratia Payments)
  - β)** Ασφάλιση Εισοδήματος
  - γ)** Εκχώρηση Ασφαλιστηρίου
  - δ)** Αμφισβητούμενες Απαιτήσεις.
- 6.** Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού (Financial Planning) και περιγράψτε σε συντομία τις προβλέψιμες και τις απρόβλεπτες ανάγκες του ανθρώπου.
- 7.** Τι είναι η πρόταση ασφάλισης, ποιος είναι ο σκοπός της και αναφέρετε τις πιο συνήθεις ερωτήσεις που περιλαμβάνονται σ' αυτήν.
- 8.** Ποιος είναι ο σκοπός των ομαδικών σχεδίων σύνταξης και περιγράψτε πως λειτουργεί το βασικό ωφέλημα τους.

## **ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2006**

### **ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΤΥΠΟ ΕΚΘΕΣΗΣ**

- 1.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα κύρια είδη πρόσθετων ωφελημάτων που προσφέρονται στις ασφαλίσεις Ζωής.
- 2.** Ποιές είναι οι διαφορές μεταξύ συμβολαίων με συμμετοχή στα κέρδη και συμβολαίων που είναι συνδεδεμένα με μονάδες;
- 3.** Ο κος. Χρίστου εξαργυρώνει το συμβόλαιο του που ήταν μια Μικτή ασφάλεια με συμμετοχή στα κέρδη μετά από 10 χρόνια. Τα χρήματα που παίρνει είναι λιγότερα από εκείνα που έχει πληρώσει. Εξηγήστε του τους λόγους που συμβαίνει αυτό, κάνοντας αναφορά και στις αρχικές χρεώσεις του συμβολαίου.
- 4.** Εξηγήστε τη σημασία της οικονομικής ασφαλιστικής αξιολόγησης.
- 5.** Η κα. Μάρκου έχει ένα συμβόλαιο Ζωής μαζί σας και η Τράπεζα στην οποία έχει συνάψει ένα δάνειο απαιτεί όπως το συμβόλαιο εκχωρηθεί στην Τράπεζα. Η κα. Μάρκου ζητά να μάθει από σας τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθηθούν και τις επιπτώσεις που έχει αυτή η εκχώρηση στα δικαιώματα της στο συμβόλαιο.
- 6.** Αναφέρετε τις ευθύνες της διαχειριστικής επιτροπής ενός σχεδίου σύνταξης σύμφωνα με το έγγραφο καταπιστεύματος καθώς και τους κανονισμούς του σχεδίου που εκδίδονται μαζί με το έγγραφο καταπιστεύματος.
- 7.** Ο τρόπος χειρισμού των απαιτήσεων στις ασφαλίσεις Προσωπικών Ατυχημάτων και Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης είναι πολύ διαφορετικός από τις ασφαλίσεις Ζωής. Περιγράψετε με λίγα λόγια πως αποδεικνύεται μια απαίτηση σε ένα συμβόλαιο Προσωπικών Ατυχημάτων, πως πληρώνεται το ποσό της απαίτησης και ποια τα αρχικά μέτρα που πρέπει να πάρει η Ασφαλιστική Εταιρεία.
- 8.** Τι σημαίνει ο όρος Απόλυτη Καλή Πίστη;

## **ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2006**

### **ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΤΥΠΟ ΕΚΘΕΣΗΣ**

- 1.** Αναφέρετε τα κύρια χαρακτηριστικά της Ομαδικής ασφάλισης Ζωής.
- 2.** Εξηγήστε τη χρήση των προϊόντων μιας Ασφαλιστικής εταιρείας Ζωής σε Σχέδια Προστασίας Στελεχών, Συνεταιρισμών και Μετόχων.
- 3.** Περιγράψτε τρία από τα ακόλουθα:
  - A.** Επαναφορά του Ασφαλιστηρίου σε ισχύ
  - B.** Ασφάλιση Μακροπρόθεσμης Φροντίδας
  - Γ.** Απόλυτη Καλή Πίστη
  - Δ.** Μέρες Χάριτος.
- 4.** Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού (Financial Planning) και ποιες είναι οι προβλέψιμες και οι απρόβλεπτες ανάγκες του ανθρώπου.
- 5.** Ποιοι είναι οι κύριοι τομείς που καλύπτει μια Πρόταση Ζωής και ποιες επιλογές έχει στη διάθεση του το άτομο που αξιολογεί κινδύνους, μετά την εξέταση της ιατρικής και οικονομικής μαρτυρίας.
- 6.** Ο κ. Κυριάκου, υφιστάμενος πελάτης σας έχει μια απλή ασφάλεια Ζωής και πρόσφατα έχετε ακούσει ότι έχει πάρει προαγωγή και μια σημαντική αύξηση στο μισθό του. Τι θα του προτείνατε; Περιγράψτε την παρουσίαση σας.
- 7.** Στις απαιτήσεις Προσωπικών Ατυχημάτων και Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης κάποτε γίνονται κατά χάριν πληρωμές και κάποτε αυτές οι απαιτήσεις είναι αμφισβητούμενες. Εξηγήστε τι σημαίνουν οι δύο πιο πάνω όροι.
- 8.** Περιγράψτε τη δομή της πρώτης σελίδας ενός συμβολαίου Ζωής καθώς και του πίνακα του συμβολαίου.

## **ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2008**

### **ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΤΥΠΟ ΕΚΘΕΣΗΣ**

- 1.** Εξηγήστε το σκοπό της ασφάλισης ζωής και περιγράψετε σε συντομία τις ανάγκες που καλύπτονται μέσω αυτής.
- 2.** Αναφέρετε τα τέσσερα βασικά είδη των ασφαλίσεων ζωής και περιγράψετε τους διάφορους τύπους ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας.
- 3.** Περιγράψετε τρεις **(3)** από τους ακόλουθους βασικούς όρους ενός ασφαλιστηρίου ζωής:
  - α)** Αυτοκτονία
  - β)** Δάνεια επί Ασφαλιστηρίου
  - γ)** Αδιαφιλονίκητο
  - δ)** Μέρες Χάριτος.
- 4.** Εξηγήστε τι είναι το ασφάλιστρο και αναφέρετε τους παράγοντες που λαμβάνονται υπόψη και τα στοιχεία που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό του.
- 5.** Αναφέρετε τους δύο **(2)** βασικούς σκοπούς του κλάδου Ασφαλίσεων Ζωής και εξηγήστε γιατί η οικονομική ασφαλιστική αξιολόγηση είναι σημαντική.
- 6.** Περιγράψετε τις ουσιώδεις πληροφορίες που πρέπει να δώσει το προτεινόμενο προς ασφάλιση άτομο για την αξιολόγηση και τιμολόγηση μιας ασφάλισης Προσωπικών Ατυχημάτων και αναφέρετε τα κύρια ωφελήματα που προσφέρονται.
- 7.** Αναφέρετε το σκοπό της ασφάλισης Ιατροφαρμακευτικών Εξόδων και περιγράψετε τις καλύψεις που προσφέρει καθώς επίσης και τις εξαιρέσεις.
- 8.** Ποιες θεωρούνται απαιτήσεις στις ασφαλίσεις ζωής και περιγράψετε τους παράγοντες που εξετάζει μια ασφαλιστική εταιρεία στις απαιτήσεις θανάτου.

## **ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2009**

### **ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΤΥΠΟ ΕΚΘΕΣΗΣ**

- 1.** Ποιος είναι ο σκοπός της ασφάλισης Ζωής και περιγράψτε τις προσωπικές ανάγκες που καλύπτονται με την ασφάλιση Ζωής.
- 2.** Αναφέρετε τα τέσσερα **(4)** βασικά είδη ασφαλίσεων Ζωής και περιγράψτε τους διάφορους τύπους Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας.
- 3.** Εξηγήστε γιατί οι πιο κάτω παράγοντες, που λαμβάνει υπόψη του το άτομο που αξιολογεί τον κίνδυνο για να καταλήξει στους όρους αποδοχής, είναι σημαντικοί.
  - α)** Φυσική κατάσταση και κατάσταση υγείας του υποψηφίου πελάτη
  - β)** Κάπνισμα και κατανάλωση αλκοόλ
  - γ)** Οικογενειακό ιατρικό ιστορικό
  - δ)** Επικίνδυνα αθλήματα και ενασχολήσεις
  - ε)** Ηλικία.
- 4.** Περιγράψτε το βασικό Ωφέλημα των ομαδικών σχεδίων σύνταξης και τις δύο κατηγορίες στις οποίες χωρίζονται.
- 5.** Αναφέρετε και περιγράψτε τις καλύψεις που προσφέρονται από ένα συμβόλαιο Προσωπικών Ατυχημάτων.
- 6.** Εξηγήστε γιατί είναι αναγκαία η ασφάλεια Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης και περιγράψτε τις καλύψεις και εξαιρέσεις της ασφάλισης Ιατροφαρμακευτικών Εξόδων.
- 7.** Τι είναι ο Χρηματοοικονομικός Σχεδιασμός και περιγράψτε πως ένας ασφαλιστικός σύμβουλος προσδιορίζει τις ασφαλιστικές ανάγκες ενός υποψηφίου πελάτη.
- 8.** Περιγράψτε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α)** Ετήσια Πρόσοδος
  - β)** Επαναφορά του Ασφαλιστηρίου σε Ισχύ (Reinstatement)
  - γ)** Ωφέλημα Απαλλαγής Ασφαλίστρου
  - δ)** Αναπλήρωση του ανθρώπου κλειδί (Key man Insurance).

## **ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2009**

- 1.** Περιγράψετε τις δύο **(2)** βασικές νομικές αρχές που διέπουν τις ασφαλιστικές συμβάσεις Ζωής.
- 2.** Περιγράψετε τη δομή της πρώτης σελίδας ενός ασφαλιστηρίου Ζωής καθώς επίσης και τι συμπεριλαμβάνει ο Πίνακας του συμβολαίου.
- 3.** «Η πρόσοδος έχει χαρακτηριστεί ως το αντίθετο της ασφάλισης Ζωής». Σχολιάστε αυτή τη δήλωση περιγράφοντας τα διάφορα είδη Ετησίων Προσόδων που υπάρχουν.
- 4.** Τι είναι η πρόταση ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε τις βασικές ερωτήσεις που περιλαμβάνονται σ' αυτήν.
- 5.** Περιγράψετε τα κύρια σημεία που περιλαμβάνει το λεκτικό ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου προσωπικών ατυχημάτων και αναφέρετε τις ουσιώδεις πληροφορίες που πρέπει να δοθούν σε μια πρόταση για την αξιολόγηση και τιμολόγηση μιας πρότασης ασφαλίσεων προσωπικών ατυχημάτων.
- 6.** Περιγράψετε τους παράγοντες που πρέπει να εξεταστούν σε μια απαίτηση θανάτου.
- 7.** Η κυριότερη ευθύνη του ασφαλιστικού Διαμεσολαβητή είναι η ανάλυση των ασφαλιστικών αναγκών του υποψηφίου πελάτη. Περιγράψετε τη διαδικασία του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού που πρέπει να ακολουθήσει με βάση των δεδομένων του υποψηφίου πελάτη.
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - A)** Πίνακες θνησιμότητας
  - B)** Έκθεση Ασφαλιστή
  - Γ)** Ασφάλιση Ιατροφαρμακευτικών εξόδων
  - Δ)** Ωφέλημα Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας.

## **ΙΟΥΛΙΟΣ 2009**

- 1.** Ποια είναι η βασική ανάγκη της Ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε τις επαγγελματικές ανάγκες που καλύπτονται με την Ασφάλιση Ζωής.
- 2.** Περιγράψετε τις βασικές διαφορές μεταξύ της ατομικής και της ομαδικής ασφάλισης και αναφέρετε τα πλεονεκτήματα της ομαδικής ασφάλισης τόσο για τον εργοδότη όσο και για τον εργοδοτούμενο.
- 3.** Ποια είναι τα στοιχεία που πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί τον κίνδυνο πριν την αποδοχή του κινδύνου;
- 4.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α)** Μέρες Χάριτος
  - β)** Κάλυψη Τελικής Ασθένειας
  - γ)** Ασφάλιση Εισοδήματος
  - δ)** Ασφαλιστικό Συμφέρον.
- 5.** Περιγράψετε τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται από την εταιρεία στο ενδιαφερόμενο προς ασφάλιση άτομο, πριν τη σύναψη Ασφάλισης Ζωής, σύμφωνα με την ασφαλιστική νομοθεσία.
- 6.** Περιγράψετε τα κύρια είδη πρόσθετων Ωφελημάτων που προσφέρονται στις Ασφαλίσεις Ζωής.
- 7.** Αναφέρετε και περιγράψετε τους κινδύνους που εξαιρούνται από ένα συμβόλαιο Προσωπικών Ατυχημάτων.
- 8.** Περιγράψετε τις αναλογιστικές αρχές στις οποίες βασίζονται οι αναλογιστές για την τιμολόγηση των ασφαλιστρών στις Ασφαλίσεις Ζωής.

## **ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2009**

- 1.** Αναφέρετε τι είναι πρόσοδος και περιγράψετε την κύρια λειτουργία της, το σκοπό της και τέσσερα **(4)** είδη ετήσιων προσόδων.
- 2.** Αναφέρετε το σκοπό των ομαδικών ασφαλίσεων και περιγράψετε τα κύρια χαρακτηριστικά τους και τη λειτουργία του βασικού ωφελήματος τους.
- 3.** Εξηγήστε γιατί είναι αναγκαία η ασφάλεια Ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης και περιγράψετε τις καλύψεις που προσφέρονται.
- 4.** Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και περιγράψετε τα διάφορα στάδια της διαδικασίας που ακολουθείται από τον ασφαλιστικό σύμβουλο για την εκπλήρωση των οικονομικών στόχων του ατόμου.
- 5.** Περιγράψετε τους διάφορους τύπους ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας και αναφέρετε τις κύριες διαφορές τους από τις Ισόβιες παραδοσιακές ασφαλίσεις.
- 6.** Εξηγήστε γιατί είναι αναγκαία η παροχή πληροφοριών πριν τη σύναψη της ασφάλισης στον υποψήφιο για Ασφάλιση. Περιγράψετε τον τρόπο παροχής των πληροφοριών από τις εταιρείες στους Ασφαλισμένους κατά την διάρκεια ισχύος ενός Συμβολαίου.
- 7.** Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον και αναφέρετε τις περιπτώσεις που υπάρχει στις ασφαλίσεις Ζωής.
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - (α)** Απόλυτη Καλή Πίστη
  - (β)** Επαναφορά του Ασφαλιστηρίου σε Ισχύ (Reinstatement)
  - (γ)** Ωφέλημα Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας
  - (δ)** Πρόταση για ασφάλιση.

## **ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2009**

- 1.** Περιγράψετε τις Νομικές αρχές που διέπουν τις ασφαλιστικές συμβάσεις και εξηγήστε τη σημασία τους.
- 2.** Αναφέρετε και περιγράψετε τις προσωπικές ανάγκες που καλύπτονται με την ασφάλιση Ζωής.
- 3.** Περιγράψετε τέσσερα **(4)** συμπληρωματικά ωφελήματα που συνδυάζονται με το βασικό ασφαλιστήριο Ζωής.
- 4.** Αναφέρετε τους δύο **(2)** βασικούς σκοπούς του κλάδου ασφαλίσεων Ζωής και περιγράψετε τη διαδικασία που ακολουθεί μια Ασφαλιστική εταιρεία στην εκτίμηση του κινδύνου που της προτείνεται.
- 5.** Αναφέρετε το σκοπό των ομαδικών Σχεδίων Σύνταξης και περιγράψετε τη λειτουργία του βασικού ωφελήματος και των πρόσθετων ωφελημάτων που παρέχονται.
- 6.** Εξηγήστε με ποιο τρόπο ο ασφαλιστικός σύμβουλος συμβάλλει στην υλοποίηση του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού και περιγράψετε τις αρχές με τις οποίες θα πρέπει να εφαρμόζει ο ίδιος ο ασφαλιστικός σύμβουλος.
- 7.** Περιγράψετε τα αρχικά βήματα που πρέπει να γίνουν ούτως ώστε να πληρωθεί μια απαίτηση για ένα ωφέλημα ασφαλίσεων Προσωπικών Ατυχημάτων ή Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης.
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α)** Μέρες Χάριτος
  - β)** Έκθεση Ασφαλιστή
  - γ)** Ετήσια Πρόσοδος
  - δ)** Κατά Χάριν Πληρωμές (Ex-Gratia Payments).

## ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2010

### **ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΤΥΠΟ ΕΚΘΕΣΗΣ**

1. Ποια είναι η βασική ανάγκη της Ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε τις επαγγελματικές ανάγκες που οι επιχειρηματίες καλύπτουν με την ασφάλιση ζωής.
2. Εξηγήστε γιατί η πρόταση της ασφάλισης σε μια Ασφάλιση Ζωής είναι σημαντική και περιγράψετε τις βασικές ερωτήσεις που περιλαμβάνονται σ' αυτήν.
3. Περιγράψετε τις πέντε **(5)** διαφορετικές καλύψεις που προσφέρονται σ' ένα συμβόλαιο Προσωπικών Ατυχημάτων.
4. Ποιος είναι ο σκοπός της ασφάλισης Ιατροφαρμακευτικών εξόδων και περιγράψετε τα έξοδα που καλύπτονται από μια τέτοια ασφάλιση.
5. Τι είναι ο χρηματοοικονομικός σχεδιασμός και εξηγήστε πως μπορεί να χρησιμοποιηθεί στο σχεδιασμό Οικογενειακής προστασίας και στο σχεδιασμό Αφυπηρέτησης.
6. Ποιο είναι το βασικό ωφέλημα του ομαδικού σχεδίου σύνταξης και περιγράψετε τις δύο κατηγορίες στις οποίες χωρίζεται.
7. Αναφέρετε και εξηγήστε τους παράγοντες που εξετάζει μια ασφαλιστική εταιρεία ζωής σε μια απαίτηση θανάτου.
8. Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α) Ασφαλιστικό Συμφέρον
  - β) Απόλυτη Καλή Πίστη
  - γ) Έκθεση Ασφαλιστή

## ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2010

### ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΤΥΠΟ ΕΚΘΕΣΗΣ

1. Εξηγήστε το σκοπό της Ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία τις προσωπικές ανάγκες που καλύπτονται μέσω αυτής.
2. Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον και εξηγήστε γιατί η ύπαρξη του καθορίζει την νομιμότητα της ασφαλιστικής σύμβασης και δώστε παραδείγματα ως προς την έκταση του Ασφαλιστικού Συμφέροντος.
3. Αναφέρετε τα τέσσερα **(4)** βασικά είδη των Ασφαλίσεων Ζωής και περιγράψετε τη χρησιμότητα των διαφόρων τύπων Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας.
4. Περιγράψετε τρεις **(3)** από τους ακόλουθους βασικούς όρους ενός Ασφαλιστηρίου Ζωής:
  - (α)** Μέρες Χάριτος
  - (β)** Εκχώρηση
  - (γ)** Μετατροπή του Ασφαλιστηρίου σε Ελεύθερο Περαιτέρω Πληρωμών
  - (δ)** Επαναφορά του Ασφαλιστηρίου σε ισχύ.
5. Τι είναι η Πρόσοδος, ποιος ο σκοπός της και περιγράψετε τη λειτουργία τεσσάρων **(4)** ειδών ετήσιων Προσόδων.
6. Τι είναι η Πρόταση για ασφάλιση σε μια Ασφάλιση Ζωής, ποιος ο ρόλος της και περιγράψετε τη χρησιμότητα των βασικών ερωτήσεων που περιλαμβάνονται σε μια πρόταση, δίνοντας παραδείγματα για τέσσερις **(4)** απ' αυτές.
7. Εξηγήστε γιατί το θέμα της πληροφόρησης του πελάτη πριν τη σύναψη μιας Ασφάλισης Ζωής είναι αναγκαίο, περιγράψετε τον τρόπο παροχής των πληροφοριών από τις Εταιρείες και αναφέρετε πως αυτή κατοχυρώνεται.
8. Ποιος είναι ο σκοπός της Ασφάλισης Προσωπικών Ατυχημάτων σαν πρόσθετο Ωφέλημα σε βασικό Ασφαλιστήριο Ζωής και εξηγήστε τους όρους που αναφέρονται στο λεκτικό που χρησιμοποιείται σ' ένα Συμβόλαιο Προσωπικών Ατυχημάτων.

## ΙΟΥΛΙΟΣ 2010

1. Εξηγήστε τι είναι η βασική αρχή της Απόλυτης Καλής Πίστης και ποιες οι επιπτώσεις σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με αυτήν την αρχή.
2. Περιγράψετε σε συντομία τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - (α)** Σταθερή Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας
  - (β)** Μειούμενη Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας
  - (γ)** Ανανεώσιμη Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας
  - (δ)** Μετατρέψιμη Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας.
3. Εξηγήστε τι είναι οι अपαράγραπτες επιλογές που είναι ενσωματωμένες σε ένα ασφαλιστήριο ζωής και περιγράψετε τρεις **(3)** από αυτές.
4. Αναφέρετε τον σκοπό των ομαδικών ασφαλίσεων ζωής και περιγράψετε τις βασικές διαφορές μεταξύ της ατομικής και της ομαδικής ασφάλισης Ζωής.
5. Τι είναι η Ασφάλιση Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης και περιγράψετε σε συντομία τις καλύψεις που προσφέρονται στην Ασφάλιση Ιατροφαρμακευτικών εξόδων και αναφέρετε επίσης τέσσερεις **(4)** από τις βασικές της εξαιρέσεις.
6. Εξηγήστε τι είναι απαίτηση σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής, περιγράψετε τα τρία **(3)** είδη απαιτήσεων στις ασφαλίσσεις ζωής και αναφέρετε τα έγγραφα που πρέπει να προσκομισθούν σε κάθε μια από αυτές τις απαιτήσεις.
7. Εξηγήστε γιατί η δήλωση που περιλαμβάνεται σε μια πρόταση για ασφάλιση ζωής είναι σημαντική και περιγράψετε τον σκοπό της οικονομικής ασφαλιστικής αξιολόγησης.
8. Περιγράψετε τη διαδικασία που ακολουθεί ένας ασφαλιστικός σύμβουλος στη διαμόρφωση του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού ενός υποψήφιου πελάτη.

## **ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2010**

- 1.** Αναφέρετε ποια είναι η βασική ανάγκη της Ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε με λίγα λόγια τέσσερις **(4)** συνηθισμένες προσωπικές ανάγκες που καλύπτονται με την Ασφάλιση Ζωής.
- 2.** Περιγράψετε τέσσερα **(4)** συμπληρωματικά ωφελήματα που προσφέρονται με το βασικό Ασφαλιστήριο Ζωής και εξηγήστε τη χρησιμότητά τους.
- 3.** Περιγράψετε σε συντομία τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - (α)** Ασφαλιστικό Συμφέρον
  - (β)** Ορισμένη Πρόσοδος
  - (γ)** Εύλογα και Συνηθισμένα Έξοδα
  - (δ)** Εκχώρηση Ασφαλιστηρίου
- 4.** Εξηγήστε τι είναι μια σύμβαση Ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία τα μέρη στα οποία χωρίζεται ένα Ασφαλιστήριο Ζωής.
- 5.** Περιγράψετε τα κύρια χαρακτηριστικά της ομαδικής Ασφάλισης Ζωής και τα πλεονεκτήματα που προσφέρει στον εργοδότη και στον εργοδοτούμενο.
- 6.** Περιγράψετε τα σημαντικά στοιχεία που θα πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί κινδύνους, πριν καταλήξει στους όρους αποδοχής μιας αίτησης για Ασφάλιση Ζωής.
- 7.** Δώστε τον ορισμό του “Ατυχήματος” σε μια Ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε τα πέντε **(5)** ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση.
- 8.** Εξηγήστε τι είναι ο Χρηματοοικονομικός Σχεδιασμός, γιατί είναι απαραίτητος και περιγράψετε με ποιον τρόπο ο Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής συμβάλλει στην υλοποίησή του.

## **ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2010**

- 1.** Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον εξηγήστε την σημασία του στις Ασφαλίσεις Ζωής και περιγράψετε με παραδείγματα την έκτασή του.
- 2.** «Η κύρια λειτουργία της προσόδου είναι η ρευστοποίηση ενός ταμείου». Σχολιάστε αυτή τη δήλωση σε σχέση με τον σκοπό της Ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε τη λειτουργία τεσσάρων **(4)** ετησίων Προσόδων.
- 3.** Εξηγήστε γιατί η πρόταση για ασφάλιση εκ μέρους του υποψήφιου για ασφάλιση ατόμου και η οικονομική αξιολόγηση είναι σημαντικά στη διαδικασία εκτίμησης κινδύνου.
- 4.** Εξηγήστε τον σκοπό των ομαδικών σχεδίων σύνταξης και περιγράψετε τις κατηγορίες στις οποίες χωρίζεται το βασικό ωφέλημα του.
- 5.** Περιγράψετε τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στο συμβαλλόμενο από την ασφαλιστική εταιρεία κατά τη διάρκεια ισχύος ενός ασφαλιστηρίου Ζωής.
- 6.** Αναφέρετε τον σκοπό της ασφάλισης ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης και περιγράψετε τα κύρια χαρακτηριστικά της.
- 7.** Περιγράψετε τους ελέγχους που θα πρέπει να προβεί το Τμήμα Απαιτήσεων μιας Ασφαλιστικής Εταιρείας Ζωής σε περίπτωση αγγελίας θανάτου μιας ασφαλισμένης Ζωής.
- 8.** Περιγράψετε σε συντομία τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - A)** Μέρες χάριτος
  - B)** Ωφέλημα Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας
  - Γ)** Κάλυψη Τελικής Ασθένειας
  - Δ)** Αναπλήρωση του Ανθρώπου Κλειδί.

## **ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2011**

- 1.** Περιγράψετε τις νομικές αρχές που διέπουν τις ασφαλιστικές συμβάσεις και εξηγήστε γιατί είναι σημαντικές στις ασφαλίσσεις Ζωής.
- 2.** Τι είναι μια ασφάλιση Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας; Περιγράψετε τέσσερις **(4)** τύπους ασφαλίσεων Πρόσκαιρης Διάρκειας.
- 3.** Περιγράψετε τη δομή της πρώτης σελίδας ενός ασφαλιστηρίου Ζωής καθώς επίσης το περιεχόμενο του Πίνακα του συμβολαίου.
- 4.** Εξηγήστε το ρόλο της πρότασης στην Ασφάλιση Ζωής και περιγράψετε τις βασικές ερωτήσεις που περιλαμβάνονται σ' αυτή εξηγώντας τη σημασία τους.
- 5.** Αναφέρετε τους κινδύνους που εξαιρούνται από ένα συμβόλαιο Προσωπικών Ατυχημάτων και τις προϋποθέσεις που πρέπει να υπάρχουν για να καλυφτεί ένα ατύχημα από ένα ασφαλιστήριο Προσωπικών Ατυχημάτων.
- 6.** Εξηγήστε με παραδείγματα τι είναι ο Χρηματοοικονομικός Σχεδιασμός και ποια η χρησιμότητά του.
- 7.** Εξηγήστε γιατί η πληροφόρηση είναι αναγκαία στις ασφαλίσσεις Ζωής και περιγράψετε τον τρόπο με τον οποίο οι εταιρείες παρέχουν τις πληροφορίες σύμφωνα με την ασφαλιστική νομοθεσία.
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - (α)** Ετήσια Πρόσοδος
  - (β)** Εξαγορά ή Εξαργύρωση Ασφαλιστηρίου
  - (γ)** Ωφέλημα Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίστρου
  - (δ)** Έξοδα Ημερήσιας Νοσηλείας.

## **ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2011**

- 1.** Εξηγήστε το σκοπό της Ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία τις προσωπικές ανάγκες που καλύπτονται μέσω αυτής.
- 2.** Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον και εξηγήστε γιατί η ύπαρξη του καθορίζει τη νομιμότητα της ασφαλιστικής σύμβασης και δώστε παραδείγματα ως προς την έκτασή του.
- 3.** Αναφέρετε τι είναι πρόσοδος και περιγράψετε την κύρια λειτουργία της το σκοπό και τέσσερα **(4)** είδη ετήσιων προσόδων.
- 4.** Αναφέρετε το σκοπό των ομαδικών ασφαλίσεων, περιγράψετε τα κύρια χαρακτηριστικά τους και αναφέρετε τα πλεονεκτήματα της ομαδικής ασφάλισης για τον εργοδότη, τον εργοδοτούμενο και την ασφαλιστική εταιρεία.
- 5.** Εξηγήστε γιατί είναι αναγκαία η ασφάλιση Ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης και περιγράψετε τις καλύψεις που προσφέρονται ως και τις εξαιρέσεις της.
- 6.** Αναφέρετε και εξηγήστε τα στοιχεία που πρέπει να λάβει υπόψη του το άτομο που αξιολογεί τον κίνδυνο πριν καταλήξει στους όρους αποδοχής του.
- 7.** Περιγράψετε τη διαδικασία που ακολουθεί ένας ασφαλιστικός σύμβουλος στη διαμόρφωση του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού ενός υποψήφιου πελάτη.
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - (α)** Μέρες Χάριτος
  - (β)** Πίνακες θνησιμότητας
  - (γ)** Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών
  - (δ)** Μετατροπή του Ασφαλιστηρίου σε Ελεύθερο Περαιτέρω Πληρωμών (Paid Up)

## **ΙΟΥΛΙΟΣ 2011**

- 1.** Εξηγήστε τι είναι η βασική αρχή της Απόλυτης Καλής Πίστης και ποιες οι επιπτώσεις σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με αυτήν την αρχή.
- 2.** Περιγράψετε τέσσερα **(4)** συμπληρωματικά Ωφελήματα που συνδυάζονται με το βασικό ασφαλιστήριο Ζωής που καλύπτει το θάνατο.
- 3.** Τι είναι η αίτηση για Ασφάλιση Ζωής και περιγράψετε το ρόλο και τη χρησιμότητα των βασικών ερωτήσεων που περιλαμβάνονται σε αυτή δίνοντας παραδείγματα για τέσσερις **(4)** από αυτές.
- 4.** Εξηγήστε το σκοπό των ομαδικών σχεδίων σύνταξης και περιγράψετε τις κατηγορίες που χωρίζονται τα ομαδικά συνταξιοδοτικά σχέδια.
- 5.** Δώστε τον ορισμό του «Ατυχήματος» σε μια Ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε σε συντομία πέντε **(5)** ωφελήματα που περιλαμβάνονται σε μια τέτοια ασφάλιση.
- 6.** Εξηγήστε τι είναι απαίτηση σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής περιγράψετε τα τρία **(3)** είδη απαιτήσεων, ως επίσης τους παράγοντες που θα πρέπει να εξεταστούν από το Τμήμα Απαιτήσεων μιας Ασφαλιστικής Εταιρείας Ζωής, σε περίπτωση υποβολής μιας απαίτησης θανάτου.
- 7.** Τι είναι ο χρηματοοικονομικός σχεδιασμός και εξηγήστε με παραδείγματα πως μπορεί να χρησιμοποιηθεί στο σχεδιασμό των προβλέψιμων και απρόβλεπτων αναγκών ενός ατόμου.
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - (α)** Αναπλήρωση του «ανθρώπου κλειδί» (key man insurance)
  - (β)** Εξαγορά ή εξαργύρωση ασφαλιστικής σύμβασης.
  - (γ)** Ασφαλιστήριο συνδεδεμένο με μονάδες (Unit linked Policy)
  - (δ)** Επαναφορά του Ασφαλιστηρίου σε ισχύ (Reinstatement).

## **ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2011**

- 1.** Ποια είναι η βασική ανάγκη της Ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε τις επαγγελματικές ανάγκες που οι επιχειρηματίες καλύπτουν με την ασφάλιση Ζωής.
- 2.** Τι είναι μια Ασφάλιση Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας; Περιγράψετε τέσσερις **(4)** τύπους ασφαλίσεων Πρόσκαιρης Διάρκειας.
- 3.** Εξηγήστε τι είναι μια σύμβαση Ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία το περιεχόμενο και τη δομή ενός ασφαλιστηρίου Ζωής.
- 4.** Ποιος είναι ο σκοπός της ασφάλισης Ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης και περιγράψετε τις κατηγορίες εξόδων που καλύπτονται από μια τέτοια ασφάλιση.
- 5.** Εξηγήστε με παραδείγματα τι είναι ο Χρηματοοικονομικός Σχεδιασμός και ποια η χρησιμότητά του.
- 6.** Αναφέρετε το σκοπό των ομαδικών Ασφαλίσεων Ζωής και περιγράψετε τις βασικές διαφορές μεταξύ της ατομικής και της ομαδικής Ασφάλισης Ζωής.
- 7.** Εξηγήστε γιατί η πληροφόρηση του πελάτη πριν από τη σύναψη μιας Ασφάλισης Ζωής είναι αναγκαία και περιγράψετε τον τρόπο παροχής των πληροφοριών από τις εταιρείες και αναφέρετε πως αυτό κατοχυρώνεται.
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - A)** Ασφαλιστικό Συμφέρον
  - B)** Ετήσια Πρόσοδος
  - Γ)** Καταπίστευμα
  - Δ)** Ωφέλημα Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίστρου

## **ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2011**

- 1.** Περιγράψετε σε συντομία τέσσερα **(4)** πρόσθετα ωφελήματα που προσφέρονται με το βασικό ασφαλιστήριο Ζωής και εξηγήστε τη χρησιμότητα τους.
- 2.** Δώστε τον ορισμό και περιγράψετε το σκοπό της Προσόδου καθώς και τη λειτουργία τεσσάρων **(4)** ειδών ετησίων Προσόδων.
- 3.** Αναφέρετε τους **(2)** βασικούς σκοπούς του κλάδου Ασφαλίσεων Ζωής και πως αυτοί εκπληρώνονται και εξηγήστε γιατί η οικονομική ασφαλιστική αξιολόγηση στην επιλογή κινδύνου είναι σημαντική.
- 4.** Εξηγήστε το σκοπό των ομαδικών συνταξιοδοτικών σχεδίων, περιγράψετε τη λειτουργία του βασικού ωφελήματος και των πρόσθετων ωφελημάτων που παρέχονται και αναφέρετε τις κατηγορίες στις οποίες χωρίζονται.
- 5.** Εξηγήστε το σκοπό της Ασφάλισης Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε σε συντομία τα ωφελήματα που προσφέρονται στον ασφαλισμένο και τον τρόπο πληρωμής.
- 6.** Εξηγήστε τι είναι απαίτηση σ' ένα ασφαλιστήριο Ζωής, περιγράψετε τα τρία **(3)** είδη απαιτήσεων στις Ασφαλίσεις Ζωής και αναφέρετε τα έγγραφα που πρέπει να προσκομισθούν σε κάθε μια απ' αυτές τις απαιτήσεις.
- 7.** Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και περιγράψετε σε συντομία τις προβλέψιμες και τις απρόβλεπτες ανάγκες του ανθρώπου.
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα.
  - (α)** Απόλυτη Καλή Πίστη
  - (β)** Μέρες Χάριτος
  - (γ)** Δήλωση σε αίτηση για ασφάλιση Ζωής
  - (δ)** Λογικά και συνήθη έξοδα.

## **ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2012**

- 1.** Αναφέρετε ποια είναι η βασική ανάγκη της ασφάλισης Ζωής και περιγράψτε σε συντομία τέσσερις **(4)** συνηθισμένες προσωπικές ανάγκες που καλύπτονται με την ασφάλιση Ζωής.
- 2.** Δώστε τον ορισμό του «Ασφαλιστικού Συμφέροντος», αναφέρετε με παραδείγματα σε ποιες περιπτώσεις υπάρχει στις ασφαλίσσεις Ζωής και εξηγήστε γιατί η ύπαρξη του καθορίζει τη νομιμότητα της ασφαλιστικής σύμβασης.
- 3.** Αναφέρετε τα τέσσερα **(4)** βασικά είδη των ασφαλίσεων Ζωής και περιγράψτε σε συντομία τέσσερις **(4)** τύπους Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας.
- 4.** Περιγράψτε το σκοπό και τη λειτουργία των Ομαδικών Ασφαλίσεων Ζωής, τις βασικές διαφορές μεταξύ της ατομικής και ομαδικής ασφάλισης Ζωής, και αναφέρετε τα πλεονεκτήματα που προσφέρει στον εργοδότη, τον εργοδοτούμενο και την ασφαλιστική εταιρεία.
- 5.** Εξηγήστε γιατί η αίτηση για ασφάλιση σε μια ασφάλιση Ζωής είναι σημαντική και περιγράψτε έξι **(6)** σημαντικά στοιχεία που θα πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί κινδύνους πριν καταλήξει στην αποδοχή μιας τέτοιας αίτησης.
- 6.** Τι είναι η Ασφάλιση Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης και περιγράψτε τις καλύψεις που προσφέρει ως και επίσης τέσσερις **(4)** από τις βασικές της εξαιρέσεις.
- 7.** Εξηγήστε γιατί ο χρηματοοικονομικός σχεδιασμός είναι χρήσιμος στην επίλυση των ασφαλιστικών αναγκών των υποψηφίων πελατών και περιγράψτε σε συντομία τη διαδικασία που ακολουθεί ένας ασφαλιστικός σύμβουλος στη διαμόρφωσή του.
- 8.** Περιγράψτε τρία **(3)** από τα ακόλουθα.
  - (α)** Επαναφορά του Ασφαλιστηρίου σε ισχύ.
  - (β)** Εκχώρηση.
  - (γ)** Ωφέλημα Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας.
  - (δ)** Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών.

## **ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2012**

- 1.** Αναφέρετε τι είναι πρόσοδος και περιγράψετε την κύρια λειτουργία της, το σκοπό και τέσσερα **(4)** είδη ετησίων προσόδων.
- 2.** Περιγράψετε τις νομικές αρχές που διέπουν τις ασφαλιστικές συμβάσεις και εξηγήστε γιατί είναι σημαντικές στις ασφαλίσσεις Ζωής.
- 3.** Εξηγήστε με παραδείγματα τι είναι ο Χρηματοοικονομικός Σχεδιασμός και ποια η χρησιμότητά του.
- 4.** Εξηγήστε γιατί η πληροφόρηση είναι αναγκαία στις Ασφαλίσσεις Ζωής περιγράψετε τον τρόπο με τον οποίο οι εταιρείες παρέχουν τις πληροφορίες σύμφωνα με την ασφαλιστική νομοθεσία και αναφέρετε έξι **(6)** πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται για όλες τις ασφαλιστικές συμβάσεις.
- 5.** Εξηγήστε γιατί η αίτηση για ασφάλιση εκ μέρους του υποψηφίου για ασφάλιση απόμου και η οικονομική αξιολόγηση είναι σημαντικά στη διαδικασία εκτίμησης κινδύνου.
- 6.** Δώστε τον ορισμό του «ατυχήματος» σε μια ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε τρία **(3)** ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση.
- 7.** Εξηγήστε τι είναι οι απαράγραπτες επιλογές που είναι ενσωματωμένες σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής και περιγράψετε τρεις **(3)** από αυτές.
- 8.** Περιγράψετε σε συντομία τρία **(3)** από τα ακόλουθα.
  - α)** Ωφέλημα Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίστρου.
  - β)** Μέρες Χάριτος.
  - γ)** Αναπλήρωση του «ανθρώπου κλειδί».
  - δ)** Πίνακας Θνησιμότητας.

## **ΙΟΥΛΙΟΣ 2012**

- 1.** Αναφέρετε τον ορισμό της αρχής της «Απόλυτης Καλής Πίστης» και εξηγήστε τη σημασία της στις ασφαλίσεις Ζωής, δίνοντας παραδείγματα.
- 2.** Περιγράψτε σε συντομία τέσσερα πρόσθετα ωφελήματα που μπορούν να προσφερθούν σ' ένα Ασφαλιστήριο Ζωής.
- 3.** Αναφέρετε το σκοπό των ομαδικών σχεδίων σύνταξης και περιγράψτε το βασικό ωφέλημα του ομαδικού σχεδίου σύνταξης και τις δυο κατηγορίες στις οποίες χωρίζονται.
- 4.** Αναφέρετε το σκοπό της ασφάλισης Προσωπικών Ατυχημάτων και εξηγήστε τις ουσιώδεις πληροφορίες που πρέπει να δοθούν σε μια αίτηση για την αξιολόγηση και τιμολόγηση μιας αίτησης ασφαλίσεων Προσωπικών Ατυχημάτων.
- 5.** Ποιες θεωρούνται απαιτήσεις στις Ασφαλίσεις Ζωής και περιγράψτε τους παράγοντες που εξετάζει το Τμήμα Απαιτήσεων μιας Ασφαλιστικής Εταιρείας Ζωής στις απαιτήσεις θανάτου.
- 6.** Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και περιγράψτε σε συντομία τις προβλέψιμες και απρόβλεπτες ανάγκες του ανθρώπου.
- 7.** Περιγράψτε τη δομή της πρώτης σελίδας ενός ασφαλιστηρίου Ζωής καθώς επίσης και το περιεχόμενο του Πίνακα του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.
- 8.** Περιγράψτε σε συντομία τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - (α)** Επαναφορά Ασφαλιστηρίου σε ισχύ
  - (β)** Ετήσια Πρόσοδος
  - (γ)** Καταπίστευμα
  - (δ)** Εκχώρηση Ασφαλιστηρίου Ζωής.

## **ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2012**

- 1.** Αναφέρετε τη βασική ανάγκη της Ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε τις επαγγελματικές ανάγκες που οι επιχειρηματίες καλύπτουν με την ασφάλιση Ζωής.
- 2.** Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον, εξηγήστε τη σημασία του και περιγράψετε με παραδείγματα την έκταση του.
- 3.** Τι είναι μια ασφάλιση Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας; Περιγράψετε τέσσερις **(4)** τύπους ασφαλίσεων Πρόσκαιρης Διάρκειας.
- 4.** Αναφέρετε και εξηγήστε τα στοιχεία που πρέπει να λάβει υπόψη του το άτομο που αξιολογεί τον κίνδυνο πριν καταλήξει στους όρους αποδοχής του.
- 5.** Ποιος είναι ο σκοπός της Ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης και περιγράψετε τις κατηγορίες που καλύπτονται από μια τέτοια ασφάλιση.
- 6.** Εξηγήστε τι είναι ο Χρηματοοικονομικός Σχεδιασμός, γιατί είναι απαραίτητος και περιγράψετε με ποιον τρόπο ο Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής συμβάλλει στην υλοποίηση του.
- 7.** Περιγράψετε το σκοπό και τη λειτουργία των Ομαδικών Ασφαλίσεων Ζωής, τις διαφορές μεταξύ της ατομικής και ομαδικής Ασφάλισης Ζωής και αναφέρετε τα πλεονεκτήματα που προσφέρει στον εργοδότη, τον εργοδοτούμενο και την ασφαλιστική εταιρεία.
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - (α)** Ωφέλημα Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας.
  - (β)** Εξαγορά ή εξαργύρωση ασφαλιστικής σύμβασης.
  - (γ)** Μέρες Χάριτος.
  - (δ)** Μετατροπή του Ασφαλιστηρίου σε Ελεύθερο Περαιτέρω Πληρωμών.

## **ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2012**

- 1.** Εξηγήστε τι είναι η βασική αρχή της Απόλυτης Καλής Πίστης και ποιες οι επιπτώσεις σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με αυτήν την αρχή.
- 2.** Εξηγήστε τι είναι οι अपараγραπτες επιλογές που είναι ενσωματωμένες σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής και περιγράψετε τρεις **(3)** από αυτές.
- 3.** Εξηγήστε τι είναι μια σύμβαση Ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία το περιεχόμενο και τη δομή ενός Ασφαλιστηρίου Ζωής.
- 4.** Περιγράψετε την κύρια λειτουργία της προσόδου, τον σκοπό της και τη λειτουργία τεσσάρων **(4)** ειδών ετησίων Προσόδων.
- 5.** Ποιος είναι ο σκοπός της Ασφάλισης Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε τις **(5)** πέντε διαφορετικές καλύψεις που προσφέρονται σ' ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο Προσωπικών Ατυχημάτων.
- 6.** Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και περιγράψετε σε συντομία τις προβλέψιμες και απρόβλεπτες ανάγκες του ανθρώπου.
- 7.** Εξηγήστε γιατί η πληροφόρηση του πελάτη πριν τη σύναψη μιας Ασφάλισης Ζωής είναι αναγκαία και περιγράψετε τον τρόπο παροχής των πληροφοριών από τις εταιρείες και αναφέρετε πως αυτό κατοχυρώνεται.
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - (α)** Αναπλήρωση του «ανθρώπου κλειδί».
  - (β)** Αίτηση για Ασφάλιση Ζωής.
  - (γ)** Κατά χάριν Πληρωμές.
  - (δ)** Λογικά και συνήθη έξοδα.

## **ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2013**

- 1.** Περιγράψετε τις αρχές της «Απόλυτης Καλής Πίστης» και του «Ασφαλιστικού Συμφέροντος» και εξηγήστε γιατί είναι σημαντικές στις ασφαλίσεις Ζωής.
- 2.** Αναφέρετε το σκοπό των ομαδικών σχεδίων σύνταξης, περιγράψετε το βασικό ωφέλημα του ομαδικού σχεδίου σύνταξης και τις δυο **(2)** κατηγορίες στις οποίες χωρίζονται.
- 3.** Ποιος είναι ο σκοπός της Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης και περιγράψετε τις καλύψεις που προσφέρει ως και επίσης τέσσερις **(4)** από τις βασικές της εξαιρέσεις.
- 4.** Εξηγήστε γιατί η αίτηση για ασφάλιση σε μια ασφάλιση Ζωής είναι σημαντική και περιγράψετε τα σημαντικά στοιχεία που θα πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί κινδύνους πριν καταλήξει στους όρους αποδοχής μιας τέτοιας αίτησης.
- 5.** Εξηγήστε με παραδείγματα τι είναι ο Χρηματοοικονομικός Σχεδιασμός και ποια η χρησιμότητα του στις Ασφαλίσεις Ζωής.
- 6.** Ποιες θεωρούνται απαιτήσεις στις Ασφαλίσεις Ζωής και περιγράψετε τους παράγοντες που εξετάζει το Τμήμα Απαιτήσεων μιας Ασφαλιστικής Εταιρείας Ζωής στις απαιτήσεις θανάτου.
- 7.** Περιγράψετε σε συντομία τέσσερα **(4)** πρόσθετα ωφέληματα που μπορούν να προσφερθούν σ' ένα Ασφαλιστήριο Ζωής.
- 8.** Περιγράψετε σε συντομία τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - A)** Επαναφορά Ασφαλιστηρίου σε ισχύ
  - B)** Πίνακες Θνησιμότητας
  - Γ)** Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας
  - Δ)** Ασφαλιστήριο Συνδεδεμένο με Μονάδες.

## **ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2013**

- 1.** Αναφέρετε ποια είναι η βασική ανάγκη της ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία τέσσερις **(4)** συνηθισμένες προσωπικές ανάγκες που καλύπτονται από της Ασφάλισης Ζωής.
- 2.** Αναφέρετε τα τέσσερα **(4)** βασικά είδη των ασφαλίσεων Ζωής και περιγράψετε σε συντομία τέσσερις **(4)** τύπους Ασφαλίσεων Πρόσκαιρης Διάρκειας.
- 3.** Περιγράψετε το σκοπό και τη λειτουργία των Ομαδικών Ασφαλίσεων Ζωής, τις βασικές διαφορές μεταξύ της ατομικής και ομαδικής Ασφάλισης Ζωής και αναφέρετε τα πλεονεκτήματα που προσφέρει η ομαδική Ασφάλιση στον εργοδότη, τον εργοδοτούμενο και την ασφαλιστική εταιρεία.
- 4.** Δώστε τον ορισμό του «ατυχήματος» σε μια ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε τρία **(3)** ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση.
- 5.** Εξηγήστε γιατί ο χρηματοοικονομικός σχεδιασμός είναι χρήσιμος στην επίλυση των ασφαλιστικών αναγκών των υποψηφίων πελατών και περιγράψετε σε συντομία τη διαδικασία που ακολουθεί ένας ασφαλιστικός σύμβουλος στη διαμόρφωσή του.
- 6.** Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον, εξηγήστε τη σημασία του στις Ασφαλίσεις Ζωής και περιγράψετε με παραδείγματα την έκταση του στον κλάδο αυτό.
- 7.** Εξηγήστε γιατί η πληροφόρηση είναι αναγκαία στις Ασφαλίσεις Ζωής, περιγράψετε τον τρόπο με τον οποίο οι εταιρείες παρέχουν τις πληροφορίες σύμφωνα με την ασφαλιστική νομοθεσία και αναφέρετε έξι **(6)** πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται για όλες τις ασφαλιστικές συμβάσεις.
- 8.** Περιγράψετε σε συντομία τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - (α)** Μετατροπή Ασφαλιστηρίου σε Ελεύθερο Περαιτέρω Πληρωμών
  - (β)** Ετήσια Πρόσοδος
  - (γ)** Μέρες Χάριτος
  - (δ)** Εκχώρηση Ασφαλιστηρίου.

## **ΙΟΥΛΙΟΣ 2013**

- 1.** Αναφέρετε τη βασική ανάγκη της Ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε τις επαγγελματικές ανάγκες ενός επιχειρηματία που καλύπτονται με την ασφάλιση Ζωής.
- 2.** Εξηγήστε γιατί η αίτηση ασφάλισης σε μια ασφάλιση Ζωής είναι σημαντική και περιγράψετε τις βασικές ερωτήσεις που περιλαμβάνονται σ' αυτήν.
- 3.** Δώστε τον ορισμό της Απόλυτης Καλής Πίστης και εξηγήστε τη σημασία της στις Ασφαλίσεις Ζωής, δίνοντας παραδείγματα.
- 4.** Αναφέρετε το σκοπό των ομαδικών σχεδίων σύνταξης και περιγράψετε τις δύο κατηγορίες στις οποίες χωρίζονται.
- 5.** Εξηγήστε τη χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και περιγράψετε σε συντομία τις προβλέψιμες και τις απρόβλεπτες ανάγκες του ανθρώπου.
- 6.** Αναφέρετε το σκοπό της ασφάλισης Εξόδων Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης και περιγράψετε τις καλύψεις που προσφέρει καθώς και τις εξαιρέσεις.
- 7.** Εξηγήστε τι είναι μια σύμβαση Ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία το περιεχόμενο και τη δομή ενός ασφαλιστηρίου Ζωής.
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α)** Ωφέλημα Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας
  - β)** Ωφέλημα Απαλλαγής Ασφαλίστρου
  - γ)** Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών
  - δ)** Ωφέλημα Θανάτου από Ατύχημα

## **ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2013**

- 1.** Αναφέρετε τους κινδύνους που εξαιρούνται από ένα συμβόλαιο Προσωπικών Ατυχημάτων και τις προϋποθέσεις που πρέπει να υπάρχουν για να καλυφτεί ένα ατύχημα από ένα τέτοιο συμβόλαιο.
- 2.** Εξηγήστε γιατί η πληροφόρηση είναι αναγκαία στις ασφαλίσεις Ζωής και περιγράψτε τον τρόπο με τον οποίο οι εταιρείες παρέχουν τις πληροφορίες σύμφωνα με την ασφαλιστική νομοθεσία.
- 3.** Εξηγήστε το σκοπό της ασφάλισης Ζωής και περιγράψτε σε συντομία τις προσωπικές ανάγκες που καλύπτονται μέσω αυτής.
- 4.** Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον και εξηγήστε γιατί η ύπαρξη του καθορίζει τη νομιμότητα της ασφαλιστικής σύμβασης και δώστε παραδείγματα ως προς την έκταση του.
- 5.** Αναφέρετε το σκοπό των ομαδικών ασφαλίσεων, περιγράψτε τα κύρια χαρακτηριστικά τους και αναφέρετε τα πλεονεκτήματα της ομαδικής ασφάλισης για τον εργοδότη, τον εργοδοτούμενο και την ασφαλιστική εταιρεία.
- 6.** Αναφέρετε και εξηγήστε τα στοιχεία που πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί τον κίνδυνο σε Ασφαλίσεις Ζωής πριν καταλήξει στους όρους αποδοχής του.
- 7.** Εξηγήστε τι είναι απαίτηση σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής, περιγράψτε τα τρία **(3)** είδη απαιτήσεων ως επίσης τους παράγοντες που θα πρέπει να εξεταστούν από το Τμήμα Απαιτήσεων μιας ασφαλιστικής εταιρείας Ζωής σε περίπτωση υποβολής μιας απαίτησης θανάτου.
- 8.** Περιγράψτε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α)** Χαριστικές πληρωμές (ex gratia)
  - β)** Εκχώρηση ασφαλιστηρίου συμβολαίου
  - γ)** Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας
  - δ)** Έξοδα Ημερήσιας Νοσηλείας.

## **ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2013**

- 1.** Τι είναι μια ασφάλιση Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας; Περιγράψετε τέσσερις **(4)** τύπους ασφαλίσεων Πρόσκαιρης Διάρκειας.
- 2.** Ποιος είναι ο σκοπός της Ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης και περιγράψετε τις κατηγορίες που καλύπτονται από μια τέτοια ασφάλιση.
- 3.** Αναφέρετε τον ορισμό της «Απόλυτης Καλής Πίστης» και εξηγήστε την σημασία της, στις Ασφαλίσεις Ζωής δίνοντας παραδείγματα.
- 4.** Εξηγήστε τι είναι οι απaráγραφτες επιλογές που είναι ενσωματωμένες σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής και περιγράψετε τρεις **(3)** από αυτές.
- 5.** Εξηγήστε γιατί η αίτηση για ασφάλιση εκ μέρους του υποψηφίου για ασφάλιση ατόμου και η οικονομική αξιολόγηση είναι σημαντική στη διαδικασία εκτίμησης κινδύνου.
- 6.** Εξηγήστε γιατί η πληροφόρηση είναι αναγκαία στις Ασφαλίσεις Ζωής, περιγράψετε τις πληροφορίες σύμφωνα με την ασφαλιστική νομοθεσία και αναφέρετε έξι **(6)** πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται για όλες τις ασφαλιστικές συμβάσεις.
- 7.** Αναφέρετε τι είναι πρόσοδος και περιγράψετε την κύρια λειτουργία της, το σκοπό και τέσσερα **(4)** είδη ετησίων προσόδων.
- 8.** Περιγράψετε σε συντομία τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - (α)** Αναπλήρωση του «ανθρώπου κλειδί»
  - (β)** Μέρες Χάριτος
  - (γ)** Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών
  - (δ)** Δήλωση σε αίτηση για ασφάλιση Ζωής.

## **ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2014**

- 1.** Περιγράψετε τις αρχές της «Απόλυτης Καλής Πίστης» και του «Ασφαλιστικού Συμφέροντος» και εξηγήστε γιατί είναι σημαντικές στις ασφαλίσσεις Ζωής.
- 2.** Περιγράψετε το σκοπό και τη λειτουργία των Ομαδικών Ασφαλίσεων Ζωής, τις βασικές διαφορές μεταξύ της ατομικής και ομαδικής ασφάλισης Ζωής και αναφέρετε τα πλεονεκτήματα που προσφέρει η ομαδική ασφάλιση στον εργοδότη, τον εργοδοτούμενο και την ασφαλιστική εταιρεία.
- 3.** Δώστε τον ορισμό του «ατυχήματος» σε μια ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε τρία **(3)** ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση.
- 4.** Περιγράψετε σε συντομία τέσσερα **(4)** πρόσθετα ωφελήματα που μπορούν να προσφερθούν σ' ένα ασφαλιστήριο Ζωής.
- 5.** Εξηγήστε τη Χρησιμότητα του χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και περιγράψετε σε συντομία τις προβλέψιμες και τις απρόβλεπτες ανάγκες του ανθρώπου.
- 6.** Περιγράψετε τη δομή της πρώτης σελίδας ενός ασφαλιστηρίου Ζωής καθώς επίσης και το περιεχόμενο του Πίνακα του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.
- 7.** Ποια είναι τα στοιχεία που πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί τον κίνδυνο πριν την αποδοχή του κινδύνου;
- 8.** Περιγράψετε σε συντομία τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - A)** Λογικά και Συνήθη Έξοδα
  - B)** Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας
  - Γ)** Μετατροπή Ασφαλιστηρίου σε Ελεύθερο Περαιτέρω Πληρωμών
  - Δ)** Εξαγορά ή εξαργύρωση ασφαλιστικής Σύμβασης.

## **ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2014**

1. Ποια είναι η βασική ανάγκη της ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε τις προσωπικές ανάγκες που καλύπτονται με τις ασφαλίσεις Ζωής.
2. Εξηγήστε γιατί η ύπαρξη ασφαλιστικού συμφέροντος καθορίζει τη νομιμότητα της ασφαλιστικής σύμβασης και περιγράψετε με παραδείγματα την έκταση του ασφαλιστικού συμφέροντος στις ασφαλίσεις Ζωής.
3. Περιγράψετε τους διάφορους τύπους Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας και αναφέρετε τις κύριες διαφορές τους από τις Ισόβιες παραδοσιακές ασφαλίσεις Ζωής.
4. Αναφέρετε το σκοπό των ομαδικών σχεδίων σύνταξης και περιγράψετε τη λειτουργία του βασικού ωφελήματος και των πρόσθετων Ωφελημάτων που παρέχονται.
5. Εξηγήστε γιατί είναι αναγκαία η ασφάλιση Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης και περιγράψετε τις καλύψεις και τις εξαιρέσεις της ασφάλισης Εξόδων Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης.
6. Εξηγήστε με ποιόν τρόπο ο ασφαλιστικός σύμβουλος συμβάλλει στην υλοποίηση του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού και περιγράψετε τα διάφορα στάδια της διαδικασίας που ακολουθείται.
7. Εξηγήστε τι είναι απαίτηση σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής, περιγράψετε τα τρία **(3)** είδη απαιτήσεων ως επίσης τους παράγοντες που θα πρέπει να εξεταστούν από το Τμήμα Απαιτήσεων μιας ασφαλιστικής εταιρείας Ζωής σε περίπτωση υποβολής μιας απαίτησης θανάτου.
8. Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α) Ωφέλημα Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας
  - β) Ετήσια Πρόσοδος
  - γ) Ωφέλημα Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίστρου
  - δ) Πίνακας Θνησιμότητας.

## **ΙΟΥΛΙΟΣ 2014**

- 1.** Αναφέρετε τον ορισμό της «Απόλυτης Καλής Πίστης» και εξηγήστε τη σημασία της σε σχέση με τις Ασφαλίσεις Ζωής δίνοντας παραδείγματα.
- 2.** Εξηγήστε γιατί η αίτηση για ασφάλιση εκ μέρους του υποψηφίου για ασφάλιση ατόμου και η οικονομική αξιολόγηση είναι σημαντική στη διαδικασία εκτίμησης κινδύνου.
- 3.** Περιγράψτε σε συντομία τα τέσσερα **(4)** πρόσθετα ωφελήματα που μπορούν να προσφερθούν σ' ένα ασφαλιστήριο Ζωής.
- 4.** Εξηγήστε τι είναι ο χρηματοοικονομικός σχεδιασμός και με ποιον τρόπο ο ασφαλιστικός σύμβουλος συμβάλλει στην υλοποίηση του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού.
- 5.** Δώστε τον ορισμό του «ατυχήματος» σε μια ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψτε τρία **(3)** ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση.
- 6.** Περιγράψτε σε συντομία τις επαγγελματικές ανάγκες που καλύπτονται με τη σύναψη ασφαλιστηρίων Ζωής.
- 7.** Περιγράψτε σε συντομία τους παράγοντες που εξετάζει μια ασφαλιστική εταιρεία σε περίπτωση υποβολής μιας απαίτησης θανάτου.
- 8.** Περιγράψτε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - (α)** Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας
  - (β)** Επαναφορά του Ασφαλιστηρίου Ζωής σε ισχύ (Reinstatement)
  - (γ)** Ισόβια Ασφάλιση
  - (δ)** Έξοδα ημερήσιας νοσηλείας.

## **ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2014**

- 1.** Εξηγήστε το σκοπό της Ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία τις προσωπικές ανάγκες που καλύπτονται μέσω αυτής.
- 2.** Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον, και εξηγήστε γιατί η ύπαρξή του καθορίζει τη νομιμότητα της ασφαλιστικής σύμβασης και δώστε παραδείγματα ως προς την έκτασή του.
- 3.** Αναφέρετε και εξηγήστε τα στοιχεία που πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί τον κίνδυνο σε Ασφαλίσεις Ζωής πριν καταλήξει στους όρους αποδοχής του.
- 4.** Περιγράψετε το σκοπό και τη λειτουργία των Ομαδικών Ασφαλίσεων Ζωής, τις βασικές διαφορές μεταξύ της ατομικής και ομαδικής ασφάλισης Ζωής και αναφέρετε τα πλεονεκτήματα που προσφέρει η ομαδική ασφάλιση στον εργοδότη, τον εργοδοτούμενο και την ασφαλιστική εταιρεία.
- 5.** Εξηγήστε τη χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και περιγράψετε σε συντομία τις προβλέψιμες και απρόβλεπτες ανάγκες του ανθρώπου.
- 6.** Εξηγήστε γιατί η πληροφόρηση είναι αναγκαία στις Ασφαλίσεις Ζωής, περιγράψετε τον τρόπο με τον οποίο οι εταιρείες παρέχουν τις πληροφορίες σύμφωνα με την ασφαλιστική νομοθεσία και αναφέρετε έξι **(6)** πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται για όλες τις ασφαλιστικές συμβάσεις.
- 7.** Ποιος είναι ο σκοπός της Ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης και περιγράψετε τις κατηγορίες που καλύπτονται από μια τέτοια ασφάλιση.
- 8.** Περιγράψετε σε συντομία τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α)** Μέρες Χάριτος
  - β)** Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών
  - γ)** Εκχώρηση ασφαλιστηρίου συμβολαίου
  - δ)** Μετατροπή Ασφαλιστηρίου σε Ελεύθερο Περαιτέρω Πληρωμών

## **ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2014**

- 1.** Περιγράψετε σε συντομία τις επαγγελματικές ανάγκες που καλύπτονται με τη σύναψη ασφαλιστηρίων Ζωής.
- 2.** Περιγράψετε τις αρχές της 'Απόλυτης Καλής Πίστης' και του 'Ασφαλιστικού Συμφέροντος και εξηγήστε γιατί είναι σημαντικές στις ασφαλίσεις Ζωής.
- 3.** Τι είναι μια ασφάλιση Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας; Περιγράψετε τέσσερις **(4)** τύπους ασφαλίσεων Πρόσκαιρης Διάρκειας.
- 4.** Εξηγήστε τι είναι οι απαράγραπτες επιλογές που είναι ενσωματωμένες σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής και περιγράψετε τρεις **(3)** από αυτές.
- 5.** Αναφέρετε τους κινδύνους που εξαιρούνται από ένα συμβόλαιο Προσωπικών Ατυχημάτων και τις προϋποθέσεις που πρέπει να υπάρχουν για να καλυφτεί ένα ατύχημα από ένα τέτοιο συμβόλαιο.
- 6.** Αναφέρετε το σκοπό των ομαδικών σχεδίων σύνταξης και περιγράψετε τη λειτουργία του βασικού Ωφελήματος και των πρόσθετων Ωφελημάτων που παρέχονται.
- 7.** Εξηγήστε γιατί ο χρηματοοικονομικός σχεδιασμός είναι χρήσιμος στην επίλυση των ασφαλιστικών αναγκών των υποψηφίων πελατών και περιγράψετε σε συντομία τη διαδικασία που ακολουθεί ένας ασφαλιστικός σύμβουλος στη διαμόρφωσή του.
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α)** Ετήσια πρόσοδος
  - β)** Δήλωση, σε αίτηση για ασφάλιση Ζωής
  - γ)** Έξοδα Ημερήσιας Νοσηλείας
  - δ)** Ωφέλημα Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας

## **ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2015**

- 1.** Αναφέρετε ποια είναι η βασική ανάγκη της ασφάλισης Ζωής και περιγράψτε σε συντομία τέσσερις **(4)** συνηθισμένες προσωπικές ανάγκες που καλύπτονται από τις ασφαλίσσεις Ζωής.
- 2.** Περιγράψτε σε συντομία τα τέσσερα **(4)** πρόσθετα ωφελήματα που μπορούν να προσφερθούν σ' ένα ασφαλιστήριο Ζωής.
- 3.** Εξηγήστε γιατί είναι αναγκαία η ασφάλιση Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης και περιγράψτε τις καλύψεις και τις εξαιρέσεις της ασφάλισης Εξόδων Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης.
- 4.** Περιγράψτε το σκοπό και τη λειτουργία των Ομαδικών Ασφαλίσεων Ζωής, τις διαφορές μεταξύ της ατομικής και ομαδικής ασφάλισης Ζωής και αναφέρετε τα πλεονεκτήματα που προσφέρει η ομαδική ασφάλιση Ζωής στον εργοδότη, τον εργοδοτούμενο και την ασφαλιστική εταιρεία.
- 5.** Εξηγήστε με ποιόν τρόπο ο ασφαλιστικός σύμβουλος συμβάλλει στην υλοποίηση του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού και περιγράψτε τα διάφορα στάδια της διαδικασίας που ακολουθείται.
- 6.** Ποια είναι τα στοιχεία που πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί τον κίνδυνο πριν την αποδοχή του κινδύνου;
- 7.** Περιγράψτε σε συντομία τους παράγοντες που εξετάζει μια ασφαλιστική εταιρεία σε περίπτωση υποβολής μιας αίτησης.
- 8.** Περιγράψτε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α)** Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας
  - β)** Μετατροπή Ασφαλιστηρίου σε Ελεύθερο Περαιτέρω Πληρωμών
  - γ)** Αναπλήρωση του «Ανθρώπου κλειδί»
  - δ)** Πίνακες Θνησιμότητας

## **ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2015**

- 1.** Ποια είναι η βασική ανάγκη της ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε τις προσωπικές ανάγκες που καλύπτονται με τις ασφαλίσεις Ζωής.
- 2.** Εξηγήστε γιατί η ύπαρξη ασφαλιστικού συμφέροντος καθορίζει τη νομιμότητα της ασφαλιστικής σύμβασης και περιγράψετε με παραδείγματα την έκταση του ασφαλιστικού συμφέροντος στις ασφαλίσεις Ζωής.
- 3.** Περιγράψετε τους διάφορους τύπους Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας και αναφέρετε τις κύριες διαφορές τους από τις Ισόβιες παραδοσιακές ασφαλίσεις Ζωής.
- 4.** Αναφέρετε το σκοπό των ομαδικών σχεδίων σύνταξης και περιγράψετε τη λειτουργία του βασικού ωφελήματος και των πρόσθετων Ωφελημάτων που παρέχονται.
- 5.** Εξηγήστε γιατί είναι αναγκαία η ασφάλιση Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης και περιγράψετε τις καλύψεις και τις εξαιρέσεις της ασφάλισης Εξόδων Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης.
- 6.** Εξηγήστε με ποιόν τρόπο ο ασφαλιστικός σύμβουλος συμβάλει στην υλοποίηση του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού και περιγράψετε τα διάφορα στάδια της διαδικασίας που ακολουθείται.
- 7.** Εξηγήστε τι είναι απαίτηση σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής, περιγράψετε τα τρία **(3)** είδη απαιτήσεων ως επίσης τους παράγοντες που θα πρέπει να εξεταστούν από το Τμήμα Απαιτήσεων μιας ασφαλιστικής εταιρείας Ζωής σε περίπτωση υποβολής μιας απαίτησης θανάτου.
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α)** Ωφέλημα Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας
  - β)** Ετήσια Πρόσοδος
  - γ)** Ωφέλημα Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίστρου
  - δ)** Πίνακας Θνησιμότητας.

## **ΙΟΥΛΙΟΣ 2015**

- 1.** Εξηγήστε το σκοπό της Ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία τις προσωπικές ανάγκες που καλύπτονται μέσω αυτής.
- 2.** Εξηγήστε τι είναι οι 'απαράγραφτες επιλογές' που είναι ενσωματωμένες σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής και περιγράψετε τρεις **(3)** από αυτές.
- 3.** Εξηγήστε τι είναι ο χρηματοοικονομικός σχεδιασμός και με ποιόν τρόπο ο ασφαλιστικός σύμβουλος συμβάλλει στην υλοποίησή του.
- 4.** Περιγράψετε σε συντομία τους παράγοντες που εξετάζει μια ασφαλιστική εταιρεία σε περίπτωση υποβολής μιας απαίτησης θανάτου.
- 5.** Ποιός είναι ο σκοπός της Ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης και περιγράψετε τις κατηγορίες που καλύπτονται από μια τέτοια ασφάλιση ως επίσης και τέσσερεις **(4)** από τις βασικές της εξαιρέσεις.
- 6.** Περιγράψετε το σκοπό και τη λειτουργία των ομαδικών ασφαλίσεων Ζωής, τις διαφορές μεταξύ της ατομικής και ομαδικής ασφάλισης Ζωής και αναφέρετε τα πλεονεκτήματα που προσφέρει στον εργοδότη, στον εργοδοτούμενο και στην ασφαλιστική εταιρεία.
- 7.** Εξηγήστε τι είναι μια σύμβαση ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία το περιεχόμενο και τη δομή ενός ασφαλιστηρίου Ζωής.

**8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:

- (α)** Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών
- (β)** Εκχώρηση ασφαλιστηρίου συμβολαίου
- (γ)** Ισόβια Ασφάλιση
- (δ)** Ασφαλιστήριο Συνδεδεμένο με Μονάδες.

## **ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2015**

- 1.** Αναφέρετε ποια είναι η βασική ανάγκη της ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία τέσσερις **(4)** συνηθισμένες προσωπικές ανάγκες που καλύπτονται από τις Ασφαλίσεις Ζωής.
- 2.** Περιγράψετε σε συντομία τα τέσσερα **(4)** πρόσθετα Ωφελήματα που μπορούν να προσφερθούν σ' ένα ασφαλιστήριο Ζωής.
- 3.** Τι είναι μια ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας; Περιγράψετε τέσσερις **(4)** τύπους ασφαλίσεων Πρόσκαιρης Διάρκειας.
- 4.** Αναφέρετε το σκοπό των ομαδικών σχεδίων Σύνταξης και περιγράψετε τις δύο κατηγορίες στις οποίες χωρίζονται.
- 5.** Αναφέρετε και εξηγήστε τα στοιχεία που πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί τον κίνδυνο σε Ασφαλίσεις Ζωής πριν καταλήξει στους όρους αποδοχής του.
- 6.** Εξηγήστε τη χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και περιγράψετε σε συντομία τις προβλέψιμες και απρόβλεπτες ανάγκες του ανθρώπου.
- 7.** Δώστε τον ορισμό του 'ατυχήματος' σε μια ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε τρία **(3)** Ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση.
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - (α)** Επαναφορά του Ασφαλιστηρίου Ζωής σε ισχύ.
  - (β)** Μετατροπή ασφαλιστηρίου σε Ελεύθερο Περαιτέρω Πληρωμών
  - (γ)** Αναπλήρωση του "Ανθρώπου κλειδί" (Key Person)
  - (δ)** Δήλωση σε αίτηση για ασφάλιση Ζωής

## **ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2015**

- 1.** Εξηγήστε το σκοπό της ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε τις επαγγελματικές ανάγκες ενός επιχειρηματία που καλύπτονται με την ασφάλιση Ζωής.
- 2.** Περιγράψετε τις αρχές της «Απόλυτης Καλής Πίστης» και του «Ασφαλιστικού Συμφέροντος» και εξηγήστε την σημασία του στις ασφαλίσεις Ζωής.
- 3.** Περιγράψετε το σκοπό και τη λειτουργία των Ομαδικών Ασφαλίσεων Ζωής, τις βασικές διαφορές μεταξύ της ατομικής και ομαδικής ασφάλισης Ζωής και αναφέρετε τα πλεονεκτήματα που προσφέρει η ομαδική ασφάλιση στον εργοδότη, τον εργοδοτούμενο και την ασφαλιστική εταιρεία.
- 4.** Εξηγήστε με ποιόν τρόπο ο ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής συμβάλει στην υλοποίηση του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού και περιγράψετε τα διάφορα στάδια της διαδικασίας που ακολουθείται.
- 5.** Αναφέρετε και περιγράψετε σε συντομία τα τέσσερα **(4)** βασικά είδη ασφαλίσεων Ζωής και τις καλύψεις που προσφέρουν δύο **(2)** συμπληρωματικά ωφελήματα.
- 6.** Εξηγήστε το σκοπό της οικονομικής αξιολόγησης σε μια αίτηση για ασφάλιση Ζωής.
- 7.** Αναφέρετε το σκοπό της ασφάλισης Εξόδων Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης και περιγράψετε τις καλύψεις που προσφέρει καθώς και τις εξαιρέσεις.
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α)** Εξαγορά ή Εξαργύρωση
  - β)** Μέρες Χάριτος
  - γ)** Πίνακες Θνησιμότητας
  - δ)** Εκχώρηση ασφαλιστηρίου Ζωής.

## **ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2016**

- 1.** Αναφέρετε ποιά είναι η βασική ανάγκη της ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία τέσσερις **(4)** συνηθισμένες προσωπικές ανάγκες που καλύπτονται με την ασφάλιση Ζωής.
- 2.** Δώστε τον ορισμό του «Ασφαλιστικού Συμφέροντος», αναφέρετε με παραδείγματα σε ποιες περιπτώσεις υπάρχει στις ασφαλίσσεις Ζωής και εξηγήστε γιατί η ύπαρξή του καθορίζει τη νομιμότητα της ασφαλιστικής σύμβασης.
- 3.** Αναφέρετε τα τέσσερα **(4)** βασικά είδη των ασφαλίσεων Ζωής και περιγράψετε σε συντομία τέσσερις **(4)** τύπους Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας.
- 4.** Περιγράψετε το σκοπό των ομαδικών σχεδίων σύνταξης και τις δύο κατηγορίες στις οποίες χωρίζονται.
- 5.** Εξηγήστε γιατί η αίτηση για ασφάλιση σε μια ασφάλιση Ζωής είναι σημαντική και περιγράψετε έξι **(6)** σημαντικά στοιχεία που θα πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί κινδύνους πριν καταλήξει στην αποδοχή μιας τέτοιας αίτησης.
- 6.** Δώστε τον ορισμό του 'ατυχήματος' σε μια ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε τρία ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση ως επίσης και τις εξαιρέσεις της.
- 7.** Εξηγήστε γιατί ο χρηματοοικονομικός σχεδιασμός είναι χρήσιμος στην επίλυση των ασφαλιστικών αναγκών των υποψηφίων πελατών και περιγράψετε σε συντομία τη διαδικασία που ακολουθεί ένας ασφαλιστικός σύμβουλος στη διαμόρφωσή του.
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα.
  - (α)** Επαναφορά του Ασφαλιστηρίου σε ισχύ.
  - (β)** Μετατροπή Ασφαλιστηρίου σε Ελεύθερο Περαιτέρω Πληρωμών.
  - (γ)** Ωφέλημα Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας.
  - (δ)** Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών.

## **ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2016**

- 1.** Ποια είναι η βασική ανάγκη της Ασφάλισης Ζωής και περιγράψτε τις επαγγελματικές ανάγκες που οι επιχειρηματίες καλύπτουν με την ασφάλιση Ζωής.
- 2.** Περιγράψτε σε συντομία τα τέσσερα **(4)** πρόσθετα Ωφελήματα που μπορούν να προσφερθούν σ' ένα ασφαλιστήριο Ζωής.
- 3.** Εξηγήστε τι είναι μια σύμβαση Ασφάλισης Ζωής και περιγράψτε σε συντομία το περιεχόμενο και τη δομή ενός ασφαλιστηρίου Ζωής.
- 4.** Ποιος είναι ο σκοπός της ασφάλισης Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης και περιγράψτε τις κατηγορίες εξόδων που καλύπτονται από μια τέτοια ασφάλιση.
- 5.** Εξηγήστε με παραδείγματα τι είναι ο Χρηματοοικονομικός Σχεδιασμός και ποια η χρησιμότητα του.
- 6.** Αναφέρετε το σκοπό των ομαδικών Ασφαλίσεων Ζωής και περιγράψτε τις βασικές διαφορές μεταξύ της ατομικής και της ομαδικής Ασφάλισης Ζωής.
- 7.** Εξηγήστε γιατί η πληροφόρηση του πελάτη πριν από τη σύναψη μιας Ασφάλισης Ζωής είναι αναγκαία και περιγράψτε τον τρόπο παροχής των πληροφοριών από τις εταιρείες.
- 8.** Περιγράψτε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α)** Πίνακες Θνησιμότητας
  - β)** Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών
  - γ)** Εκχώρηση ασφαλιστηρίου συμβολαίου
  - δ)** Ωφέλημα Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίστρου

## **ΙΟΥΛΙΟΣ 2016**

1. Περιγράψετε τις διάφορες προσωπικές ανάγκες που έχει ένα άτομο και αναφέρετε πως καλύπτονται με την ασφάλιση Ζωής.
2. Εξηγήστε γιατί η ύπαρξη ασφαλιστικού συμφέροντος καθορίζει την νομιμότητα της ασφαλιστικής σύμβασης και περιγράψετε με παραδείγματα την έκταση του ασφαλιστικού συμφέροντος στις ασφαλίσσεις Ζωής.
3. Εξηγήστε το σκοπό των ομαδικών σχεδίων σύνταξης, περιγράψετε πως λειτουργεί το βασικό ωφέλημά τους και τις κατηγορίες που χωρίζονται τα ομαδικά συνταξιοδοτικά σχέδια.
4. Αναφέρετε τα τέσσερα βασικά είδη των ασφαλίσεων Ζωής και περιγράψετε τους διάφορους τύπους ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας.
5. Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και περιγράψετε τα διάφορα στάδια της διαδικασίας που ακολουθείται από τον ασφαλιστικό σύμβουλο για την εκπλήρωση των οικονομικών στόχων του ατόμου.
6. Εξηγήστε τι είναι οι απαράγραπτες επιλογές που είναι ενσωματωμένες σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής και περιγράψετε τρεις **(3)** από αυτές.
7. Εξηγήστε γιατί οι πιο κάτω παράγοντες, που λαμβάνει υπόψη του το άτομο που αξιολογεί τον κίνδυνο για να καταλήξει στους όρους αποδοχής, είναι σημαντικοί.
  - α) Φυσική κατάσταση και κατάσταση υγείας του υποψηφίου πελάτη
  - β) Κάπνισμα και κατανάλωση αλκοόλης
  - γ) Οικογενειακό ιατρικό ιστορικό
  - δ) Επικίνδυνα αθλήματα και ενασχολήσεις
  - ε) Ηλικία.
8. Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - (α) Απόλυτη Καλή Πίστη
  - (β) Επαναφορά του Ασφαλιστηρίου σε Ισχύ (Reinstatement)
  - (γ) Ωφέλημα Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας
  - (δ) Πρόταση για ασφάλιση.

## **ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2016**

- 1.** Περιγράψετε σε συντομία τις προσωπικές και επαγγελματικές ανάγκες που καλύπτονται από ένα ασφαλιστήριο Ζωής.
- 2.** Περιγράψετε σε συντομία τέσσερα **(4)** πρόσθετα ωφελήματα που μπορούν να προσφερθούν σε ένα Ασφαλιστήριο Ζωής και τη χρησιμότητά τους.
- 3.** Ποιες θεωρούνται απαιτήσεις στις ασφαλίσσεις Ζωής και περιγράψετε τους παράγοντες που εξετάζει μια ασφαλιστική εταιρεία στις απαιτήσεις θανάτου.
- 4.** Αναφέρετε το σκοπό των ομαδικών ασφαλίσεων Ζωής και περιγράψετε τα κύρια χαρακτηριστικά τους και τη λειτουργία του βασικού ωφελήματός τους.
- 5.** Εξηγήστε γιατί είναι αναγκαία η ασφάλιση Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης και περιγράψετε τις καλύψεις που προσφέρονται.
- 6.**
  - α)** Εξηγήστε γιατί είναι αναγκαία η παροχή πληροφοριών πριν τη σύναψη της ασφάλισης στον υποψήφιο για ασφάλιση.
  - β)** Περιγράψετε τον τρόπο παροχής των πληροφοριών από τις εταιρείες στους ασφαλισμένους κατά την διάρκεια ισχύος ενός Συμβολαίου.
- 7.** Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον και αναφέρετε τις περιπτώσεις που υπάρχει στις ασφαλίσσεις Ζωής.
- 8.** Περιγράψετε σε συντομία τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - (α)** Σταθερή Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας
  - (β)** Μειούμενη Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας
  - (γ)** Ανανεώσιμη Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας
  - (δ)** Μετατρέψιμη Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας

## **ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2016**

- 1.** Περιγράψετε τις διάφορες προσωπικές ανάγκες που έχει ένα άτομο και αναφέρετε πως καλύπτονται με την ασφάλιση Ζωής.
- 2.** Περιγράψετε τους παράγοντες που λαμβάνει υπόψη το άτομο που αξιολογεί τον κίνδυνο, για να καταλήξει στους όρους αποδοχής σε μια πρόταση Ασφάλισης Ζωής.
- 3.** Ποια είναι τα κυριότερα είδη ασφάλισης που πωλούνται στην αγορά για σκοπούς προστασίας του ατόμου; Αναφέρετε τα κύρια χαρακτηριστικά καθενός από αυτά.
- 4.**
  - α)** Δώστε τον ορισμό της αρχής της Απόλυτης Καλής Πίστης και αναφέρετε γιατί είναι σημαντική σ' ένα ασφαλιστήριο Ζωής.
  - β)** Εξηγήστε γιατί η ύπαρξη Ασφαλιστικού Συμφέροντος καθορίζει την νομιμότητα της ασφαλιστικής σύμβασης.
- 5.** Αναφέρετε το σκοπό των ομαδικών Σχεδίων Σύνταξης και περιγράψετε τη λειτουργία του βασικού ωφελήματος και των πρόσθετων ωφελημάτων που παρέχονται.
- 6.** Αναφέρετε τους δύο **(2)** βασικούς σκοπούς του κλάδου Ασφαλίσεων Ζωής και εξηγήστε γιατί η οικονομική ασφαλιστική αξιολόγηση είναι σημαντική.
- 7.** Η κυριότερη ευθύνη του ασφαλιστικού Διαμεσολαβητή είναι η ανάλυση των ασφαλιστικών αναγκών του υποψηφίου πελάτη. Περιγράψετε τη διαδικασία του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού που πρέπει να ακολουθήσει με βάση των δεδομένων του υποψηφίου πελάτη.
- 8.** Περιγράψετε τρία από τα ακόλουθα:
  - α)** Επαναφορά του Ασφαλιστηρίου σε ισχύ
  - β)** Εκχώρηση Ασφαλιστηρίου
  - γ)** Αναπλήρωση του ανθρώπου κλειδί
  - δ)** Μέρες Χάριτος.

## **ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2017**

- 1.** Ποια είναι η βασική ανάγκη της ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε τις επαγγελματικές ανάγκες που καλύπτονται με την Ασφάλιση Ζωής.
- 2.** Τι είναι μια ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας; Περιγράψετε τέσσερις **(4)** τύπους ασφαλίσεων Πρόσκαιρης Διάρκειας
- 3.** Εξηγήστε τι είναι οι 'απαράγραπτες επιλογές' που είναι ενσωματωμένες σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής και περιγράψετε τρεις **(3)** από αυτές.
- 4.** Δώστε τον ορισμό του 'ατυχήματος' σε μια ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε τρία ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση ως επίσης και τις εξαιρέσεις της.
- 5.** Περιγράψετε τις βασικές διαφορές μεταξύ της ατομικής και της ομαδικής ασφάλισης Ζωής και αναφέρετε τα πλεονεκτήματα της ομαδικής ασφάλισης τόσο για τον εργοδότη όσο και για τον εργοδοτούμενο.
- 6.** Εξηγήστε γιατί είναι αναγκαία η ασφάλιση Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης και περιγράψετε τις καλύψεις και τις εξαιρέσεις της ασφάλισης Εξόδων Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης.
- 7.** Ποιες θεωρούνται απαιτήσεις στις ασφαλίσεις Ζωής και περιγράψετε τους παράγοντες που εξετάζει μια ασφαλιστική εταιρεία στις απαιτήσεις θανάτου.
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - (α)** Ωφέλημα Απαλλαγής Ασφαλίστρου
  - (β)** Πίνακες Θνησιμότητας
  - (γ)** Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών
  - (δ)** Ωφέλημα Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας

## **ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2017**

- 1.** Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον εξηγήστε τη σημασία του στις Ασφαλίσεις Ζωής και περιγράψετε με παραδείγματα την έκτασή του.
- 2.** Περιγράψετε σε συντομία τέσσερα **(4)** διάφορα είδη πρόσθετων Ωφελημάτων που μπορούν να προσφερθούν σε ένα Ασφαλιστήριο Ζωής και τη χρησιμότητά τους.
- 3.** Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και περιγράψετε σε συντομία τις προβλέψιμες και τις απρόβλεπτες ανάγκες του ανθρώπου.
- 4.** Περιγράψετε το βασικό Ωφέλημα των ομαδικών σχεδίων σύνταξης και τις δύο κατηγορίες στις οποίες χωρίζονται.
- 5.** Εξηγήστε γιατί είναι αναγκαία η ασφάλιση Εξόδων Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης και περιγράψετε τις καλύψεις που προσφέρονται.
- 6.** Τι είναι η Αίτηση (Πρόταση) για ασφάλιση σε μια Ασφάλιση Ζωής, ποιος ο ρόλος της και περιγράψετε τη χρησιμότητα των βασικών ερωτήσεων που περιλαμβάνονται σε μια Πρόταση, δίνοντας παραδείγματα για τέσσερις **(4)** απ' αυτές.
- 7.** Εξηγήστε γιατί το θέμα της πληροφόρησης του πελάτη πριν τη σύναψη μιας Ασφάλισης Ζωής είναι αναγκαίο, περιγράψετε τον τρόπο παροχής των πληροφοριών από τις Εταιρείες και αναφέρετε πως αυτή κατοχυρώνεται.
- 8.** Περιγράψετε σε συντομία τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - (α)** Αναπλήρωση του «ανθρώπου κλειδί»
  - (β)** Μέρες Χάριτος
  - (γ)** Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών
  - (δ)** Επαναφορά του Ασφαλιστηρίου σε ισχύ.

## **ΙΟΥΛΙΟΣ 2017**

- 1.** Περιγράψετε τους διάφορους τύπους Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας και αναφέρετε τις κύριες διαφορές τους από τις Ισόβιες ασφαλίσεις Ζωής.
- 2.** Εξηγήστε με ποιόν τρόπο ο ασφαλιστικός σύμβουλος συμβάλει στην υλοποίηση του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού και περιγράψετε τα διάφορα στάδια της διαδικασίας που ακολουθείται.
- 3.** Πριν τη σύναψη οποιασδήποτε ασφάλισης σύμφωνα με την ασφαλιστική Νομοθεσία πρέπει να παρέχονται διάφορες πληροφορίες προς τους ασφαλισμένους. Ποιες επιπρόσθετες πληροφορίες πρέπει να παρέχονται στην περίπτωση ασφαλιστικών συμβάσεων που συνδέονται με μονάδες επένδυσης.
- 4.** Ποιες θεωρούνται απαιτήσεις στις ασφαλίσεις ζωής και περιγράψετε τους παράγοντες που εξετάζει μια ασφαλιστική εταιρεία στις απαιτήσεις θανάτου.
- 5.** Αναφέρετε το σκοπό των ομαδικών ασφαλίσεων και περιγράψετε τα κύρια χαρακτηριστικά τους και τη λειτουργία του βασικού Ωφελήματος τους.
- 6.** Εξηγήστε το σκοπό της Ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία τις προσωπικές ανάγκες που καλύπτονται μέσω αυτής.
- 7.** Δώστε τον ορισμό του “Ατυχήματος” σε μια Ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε τα πέντε **(5)** Ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση.
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α)** Ασφαλιστικό Συμφέρον
  - β)** Εξαγορά ή εξαργύρωση ασφαλιστικής σύμβασης
  - γ)** Καταπίστευμα
  - δ)** Ωφέλημα Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίστρου (ΑΠΑ).

## **ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2017**

- 1.** Περιγράψετε τέσσερα **(4)** από τα κύρια είδη πρόσθετων Ωφελημάτων που προσφέρονται στις ασφαλίσσεις Ζωής.
- 2.** Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και περιγράψετε τα διάφορα στάδια της διαδικασίας που ακολουθείται από τον ασφαλιστικό σύμβουλο για την εκπλήρωση των οικονομικών στόχων του ατόμου.
- 3.** Περιγράψετε σε συντομία τις πιο συνηθισμένες προσωπικές και επαγγελματικές ανάγκες που καλύπτονται από μια ασφάλιση Ζωής.
- 4.** Αναφέρετε το σκοπό των ομαδικών ασφαλίσεων Ζωής και περιγράψετε τα κύρια χαρακτηριστικά τους και τη λειτουργία του βασικού Ωφελήματός τους.
- 5.** Αναφέρετε το σκοπό της ασφάλισης Εξόδων Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης και περιγράψετε τις καλύψεις που προσφέρει καθώς επίσης και τις εξαιρέσεις.
- 6.** Εξηγήστε τι είναι μια σύμβαση Ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία το περιεχόμενο και τη δομή ενός ασφαλιστηρίου Ζωής.
- 7.** Εξηγήστε γιατί η αίτηση για ασφάλιση εκ μέρους του υποψηφίου για ασφάλιση ατόμου και η οικονομική αξιολόγηση είναι σημαντική στη διαδικασία εκτίμησης κινδύνου.
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - (α)** Πίνακες Θνησιμότητας
  - (β)** Εκχώρηση Ασφαλιστηρίου
  - (γ)** Αναπλήρωση του ανθρώπου κλειδί.
  - (δ)** Ασφαλιστήριο Συνδεδεμένο με Μονάδες.

## **ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2017**

- 1.** Εξηγήστε το σκοπό της ασφάλισης ζωής και περιγράψετε σε συντομία τις ανάγκες που καλύπτονται μέσω αυτής.
- 2.** Αναφέρετε τα τέσσερα βασικά είδη των ασφαλίσεων Ζωής και περιγράψετε τους διάφορους τύπους ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας.
- 3.** Δώστε τον ορισμό του 'αποθέματος' και εξηγήστε σε συντομία ποιες είναι οι βασικές παράμετροι που λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό των αποθεμάτων.
- 4.** Η πληροφόρηση αποτελεί μια από τις βασικές διατάξεις του νόμου που διέπει τις εργασίες των Ασφαλιστικών Εταιρειών. Αναφέρετε τις πληροφορίες που μια ασφαλιστική εταιρεία είναι υποχρεωμένη να κοινοποιεί στους κατόχους ασφαλιστηρίων κατά τη διάρκεια της ισχύος μιας ασφαλιστικής σύμβασης.
- 5.** Περιγράψετε τις ουσιώδεις πληροφορίες που πρέπει να δώσει το προτεινόμενο προς ασφάλιση άτομο για την αξιολόγηση και τιμολόγηση μιας ασφάλισης Προσωπικών Ατυχημάτων και αναφέρετε τα κύρια Ωφελήματα που προσφέρονται.
- 6.** Αναφέρετε το σκοπό της ασφάλισης Εξόδων Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης, και περιγράψετε τις καλύψεις που προσφέρει καθώς επίσης και τις εξαιρέσεις.
- 7.** Ποιες θεωρούνται απαιτήσεις στις ασφαλίσεις Ζωής και περιγράψετε τους παράγοντες που εξετάζει μια ασφαλιστική εταιρεία στις απαιτήσεις θανάτου.
- 8.** Περιγράψετε τρεις **(3)** από τους ακόλουθους βασικούς όρους ενός ασφαλιστηρίου ζωής:
  - α)** Αυτοκτονία
  - β)** Δάνεια επί Ασφαλιστηρίου
  - γ)** Επαναφορά του Ασφαλιστηρίου σε ισχύ
  - δ)** Μέρες Χάριτος.

## **ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2018**

1. Περιγράψετε τις διάφορες προσωπικές ανάγκες που έχει ένα άτομο και αναφέρετε πως καλύπτονται με την ασφάλιση Ζωής.
2. Τι είναι, ποιο σκοπό εξυπηρετεί και τι περιλαμβάνει η αίτηση για ασφάλιση; Αναφέρετε και περιγράψετε πέντε **(5)** από τις συνήθεις ερωτήσεις που περιλαμβάνονται σε μια αίτηση για ασφάλιση.
3. Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον, εξηγήστε τη σημασία του στις Ασφαλίσεις Ζωής και περιγράψετε με παραδείγματα την έκτασή του.
4. Η κυριότερη ευθύνη του ασφαλιστικού Διαμεσολαβητή είναι η ανάλυση των ασφαλιστικών αναγκών του υποψηφίου πελάτη. Περιγράψετε τη διαδικασία του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού που πρέπει να ακολουθήσει με βάση των δεδομένων του υποψηφίου πελάτη.
5. Περιγράψετε τις βασικές διαφορές μεταξύ της ατομικής και της ομαδικής ασφάλισης Ζωής και αναφέρετε τα πλεονεκτήματα της ομαδικής ασφάλισης Ζωής τόσο για τον εργοδότη όσο και για τον εργοδοτούμενο.
6. Αναφέρετε τα συμπληρωματικά Ωφελήματα που προσφέρονται στο βασικό ασφαλιστήριο Ζωής και περιγράψετε τέσσερα **(4)** από αυτά.
7. Εξηγήστε τι είναι οι απαράγραπτοι όροι που είναι ενσωματωμένοι σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής, αναφέρετε τότε αυτοί τίθενται σε ισχύ και περιγράψετε τρεις **(3)** από αυτούς.
8. Περιγράψετε σε συντομία τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α) Τον ορισμό της έννοιας του 'Ατυχήματος'
  - β) Εκχώρηση ασφαλιστηρίου
  - γ) Αξία εξαγοράς
  - δ) Αναπλήρωση του 'Ανθρώπου Κλειδί'.

## **ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2018**

- 1.** Εξηγήστε το σκοπό της ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία τις ανάγκες που καλύπτονται μέσω αυτής.
- 2.** Εξηγήστε τι είναι ο χρηματοοικονομικός σχεδιασμός και με ποιον τρόπο ο ασφαλιστικός σύμβουλος συμβάλλει στην υλοποίησή του.
- 3.** Εξηγήστε το σκοπό των ομαδικών σχεδίων σύνταξης, περιγράψετε πως λειτουργεί το βασικό Ωφέλημά τους και τις κατηγορίες που χωρίζονται τα ομαδικά συνταξιοδοτικά σχέδια.
- 4.** Εξηγήστε γιατί το θέμα της πληροφόρησης του πελάτη πριν τη σύναψη μιας ασφάλισης Ζωής είναι αναγκαίο και περιγράψετε τον τρόπο παροχής των πληροφοριών από τις Εταιρείες και αναφέρετε πως αυτή κατοχυρώνεται.
- 5.** Αναφέρετε το σκοπό της ασφάλισης Εξόδων Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης και περιγράψετε τις καλύψεις που προσφέρει καθώς επίσης και τις εξαιρέσεις.
- 6.** Εξηγήστε τι είναι μια σύμβαση ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία το περιεχόμενο και τη δομή ενός ασφαλιστηρίου Ζωής.
- 7.** Αναφέρετε τα τέσσερα βασικά είδη των ασφαλίσεων Ζωής και περιγράψετε τους διάφορους τύπους ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας.
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - (α)** Επαναφορά του ασφαλιστηρίου σε ισχύ
  - (β)** Μετατροπή του ασφαλιστηρίου σε Ελεύθερο Περαιτέρω Πληρωμών
  - (γ)** Ωφέλημα Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας
  - (δ)** Μέρες Χάριτος

## **ΙΟΥΝΙΟΣ 2018**

- 1.** Ποια είναι η βασική ανάγκη της ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε τις επαγγελματικές ανάγκες που καλύπτονται με την ασφάλιση Ζωής.
- 2.** Περιγράψετε τέσσερα **(4)** από τα κύρια είδη πρόσθετων Ωφελημάτων που προσφέρονται στις ασφαλίσεις Ζωής.
- 3.** Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον, εξηγήστε τη σημασία του στις Ασφαλίσεις Ζωής και περιγράψετε με παραδείγματα την έκτασή του.
- 4.** Αναφέρετε το σκοπό των Ομαδικών Ασφαλίσεων Ζωής και περιγράψετε τα κύρια χαρακτηριστικά τους και τη λειτουργία του βασικού Ωφελήματος.
- 5.** Δώστε τον ορισμό του 'Ατυχήματος' σε μια Ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε τα πέντε **(5)** Ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση.
- 6.** Ποιες θεωρούνται απαιτήσεις στις ασφαλίσεις Ζωής και περιγράψετε τους παράγοντες που εξετάζει μια ασφαλιστική εταιρεία στις απαιτήσεις θανάτου.
- 7.** Τι είναι η Αίτηση σε μια Ασφάλισης Ζωής, ποιος ο ρόλος της και περιγράψετε τη χρησιμότητα των βασικών ερωτήσεων που περιλαμβάνονται σε μια Πρόταση, δίνοντας παραδείγματα για τέσσερις από αυτές.
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α)** Καταπίστευμα
  - β)** Ωφέλημα Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίστρου (ΑΠΑ)
  - γ)** Ασφαλιστήριο Συνδεδεμένο με Μονάδες
  - δ)** Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών.

## **ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2018**

1. Περιγράψετε τις διάφορες προσωπικές ανάγκες που έχει ένα άτομο και αναφέρετε πως καλύπτονται με την ασφάλιση Ζωής.
2. Εξηγήστε τι είναι οι απαράγραπτοι όροι που είναι ενσωματωμένοι σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής, αναφέρετε πότε αυτοί τίθενται σε ισχύ και περιγράψετε τρεις (3) από αυτούς.
3. Περιγράψετε τις καλύψεις που προσφέρονται σε μια ασφάλιση Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης ως επίσης και τις εξαιρέσεις της.
4. Αναφέρετε τα (4) τέσσερα βασικά είδη των ασφαλίσεων Ζωής και περιγράψετε τους διάφορους τύπους ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας.
5. Αναφέρετε και εξηγήστε τα στοιχεία που πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί τον κίνδυνο στις ασφαλίσεις Ζωής πριν καταλήξει στους όρους αποδοχής του.
6. Εξηγήστε το σκοπό των Ομαδικών Σχεδίων Σύνταξης, περιγράψετε πως λειτουργεί το βασικό ωφέλημά τους και τις κατηγορίες που χωρίζονται τα Ομαδικά Συνταξιοδοτικά Σχέδια.
7. Εξηγήστε με παραδείγματα τι είναι ο Χρηματοοικονομικός Σχεδιασμός και ποια η χρησιμότητά του.
8. Περιγράψετε σε συντομία τρία (3) από τα ακόλουθα:
  - α) Αναπλήρωση «Ανθρώπου Κλειδί».
  - β) Μέρες Χάριτος
  - γ) Εκχώρηση Ασφαλιστηρίου Ζωής
  - δ) Απόλυτη Καλή Πίστη

## **ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2018**

- 1.** Ποια είναι η βασική ανάγκη της ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε τις επαγγελματικές ανάγκες που καλύπτονται με την ασφάλιση Ζωής.
- 2.** Περιγράψετε τις ουσιώδεις πληροφορίες που πρέπει να δώσει το προτεινόμενο προς ασφάλιση άτομο για την αξιολόγηση και τιμολόγηση μιας ασφάλισης Προσωπικών Ατυχημάτων και αναφέρετε τα κύρια Ωφελήματα που προσφέρονται.
- 3.** Εξηγήστε τι είναι μια σύμβαση ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία το περιεχόμενο και τη δομή ενός ασφαλιστηρίου Ζωής.
- 4.** Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και περιγράψετε σε συντομία τέσσερις **(4)** προβλέψιμες και τέσσερις **(4)** απρόβλεπτες ανάγκες του ανθρώπου.
- 5.** Περιγράψετε τις βασικές διαφορές μεταξύ της ατομικής και της ομαδικής ασφάλισης Ζωής και αναφέρετε τα πλεονεκτήματα της ομαδικής ασφάλισης τόσο για τον εργοδότη όσο και για τον εργοδοτούμενο.
- 6.** Τι είναι η Αίτηση σε μια ασφάλιση Ζωής, ποιος ο ρόλος της και περιγράψετε τη χρησιμότητά των βασικών ερωτήσεων που περιλαμβάνονται σε μια Αίτηση, δίνοντας παραδείγματα για τέσσερις **(4)** απ' αυτές.
- 7.** Τι είναι μια ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας; Περιγράψετε τέσσερις **(4)** τύπους ασφαλίσεων Πρόσκαιρης Διάρκειας.
- 8.** Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - (α)** Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών
  - (β)** Επαναφορά του ασφαλιστηρίου σε ισχύ
  - (γ)** Ασφαλιστικό Συμφέρον
  - (δ)** Καταπίστευμα

## **ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2019**

- 1.** Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον και εξηγήστε την σημασία του στις Ασφαλίσεις Ζωής περιγράφοντας με παραδείγματα την έκτασή του.
- 2.** Η κυριότερη ευθύνη του ασφαλιστικού Διαμεσολαβητή είναι η ανάλυση των ασφαλιστικών αναγκών του υποψηφίου πελάτη. Περιγράψετε τη διαδικασία του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού που πρέπει να ακολουθήσει με βάση τα δεδομένα του υποψηφίου πελάτη.
- 3.** Ποιες θεωρούνται απαιτήσεις στις ασφαλίσεις Ζωής και περιγράψετε τους παράγοντες που εξετάζει μια ασφαλιστική εταιρεία στις απαιτήσεις θανάτου.
- 4.** Εξηγήστε το σκοπό των ομαδικών σχεδίων σύνταξης και περιγράψετε:
  - A.** Πως λειτουργεί το βασικό Ωφέλημά τους.
  - B.** Τις κατηγορίες που χωρίζονται τα ομαδικά συνταξιοδοτικά σχέδια.
- 5.** Περιγράψετε τις διάφορες προσωπικές ανάγκες που έχει ένα άτομο και αναφέρετε πως καλύπτονται με την ασφάλιση Ζωής.
- 6.** Αναφέρετε το σκοπό της ασφάλισης Εξόδων Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης, και περιγράψετε τις καλύψεις που προσφέρει καθώς επίσης και τις εξαιρέσεις.
- 7.** Δώστε τον ορισμό του 'Ατυχήματος' σε μια Ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε τα πέντε **(5)** Ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση.
- 8.** Περιγράψετε σε συντομία τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α)** Αναπλήρωση του «Ανθρώπου Κλειδί»
  - β)** Ωφέλημα Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίστρου (ΑΠΑ)
  - γ)** Ασφαλιστήριο Συνδεδεμένο με Μονάδες
  - δ)** Μέρες Χάριτος.

### **ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2019**

- 1.** Αναφέρετε τα τέσσερα **(4)** βασικά είδη των ασφαλίσεων Ζωής και περιγράψτε τους διάφορους τύπους ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας.
- 2.** Εξηγήστε τι είναι ο Χρηματοοικονομικός Σχεδιασμός και με ποιον τρόπο ο ασφαλιστικός σύμβουλος συμβάλλει στην υλοποίησή του.
- 3.** Περιγράψτε σε συντομία τις επαγγελματικές ανάγκες που καλύπτονται από ένα ασφαλιστήριο Ζωής.
- 4.** Περιγράψτε σε συντομία τέσσερα **(4)** διάφορα είδη πρόσθετων Ωφελημάτων που μπορούν να προσφερθούν σε ένα Ασφαλιστήριο Ζωής και τη χρησιμότητά τους.
- 5.** Εξηγήστε τι είναι οι απαράγραπτοι όροι που είναι ενσωματωμένοι σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής, αναφέρετε τότε αυτοί τίθενται σε ισχύ και περιγράψτε τρεις **(3)** από αυτούς.
- 6.** Αναφέρετε το σκοπό των ομαδικών ασφαλίσεων και περιγράψτε τα κύρια χαρακτηριστικά τους και τη λειτουργία του βασικού ωφελήματός τους.
- 7.** Περιγράψτε τις ουσιώδεις πληροφορίες που πρέπει να δώσει το προτεινόμενο προς ασφάλιση άτομο για την αξιολόγηση και τιμολόγηση μιας ασφάλισης Προσωπικών Ατυχημάτων και αναφέρετε τα κύρια Ωφελήματα που προσφέρονται.
- 8.** Περιγράψτε σε συντομία τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α)** Καταπίστευμα
  - β)** Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών
  - γ)** Αίτηση σε μια ασφάλιση Ζωής
  - δ)** Εκχώρηση Ασφαλιστηρίου Ζωής

## ΙΟΥΛΙΟΣ 2019

1. Εξηγήστε το σκοπό της ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία τις ανάγκες που καλύπτονται μέσω αυτής.
2. Εξηγήστε τι είναι μια σύμβαση ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία το περιεχόμενο και τη δομή ενός ασφαλιστηρίου Ζωής.
3. Η κυριότερη ευθύνη του Ασφαλιστικού Διαμεσολαβητή είναι η ανάλυση των ασφαλιστικών αναγκών του υποψηφίου πελάτη. Περιγράψετε τη διαδικασία του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού που πρέπει να ακολουθήσει με βάση τα δεδομένα του υποψηφίου πελάτη.
4. Εξηγήστε το σκοπό των ομαδικών σχεδίων Σύνταξης, περιγράψετε πως λειτουργεί το βασικό Ωφέλημά τους και τις κατηγορίες που χωρίζονται τα ομαδικά Συνταξιοδοτικά Σχέδια.
5. Αναφέρετε το σκοπό της ασφάλισης Εξόδων Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης και περιγράψετε τις καλύψεις που προσφέρει καθώς επίσης και τις εξαιρέσεις.
6. Εξηγήστε γιατί το θέμα της πληροφόρησης του πελάτη πριν τη σύναψη μιας ασφάλισης Ζωής είναι αναγκαίο και περιγράψετε τον τρόπο παροχής των πληροφοριών από τις Εταιρείες και αναφέρετε πως αυτή κατοχυρώνεται.
7. Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον, εξηγήστε τη σημασία του στις Ασφαλίσεις Ζωής και περιγράψετε με παραδείγματα την έκτασή του.
8. Περιγράψετε σε συντομία τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α) Ασφαλιστήριο Συνδεδεμένο με Μονάδες
  - β) Αναπλήρωση 'ανθρώπου κλειδί'
  - γ) Ωφέλημα Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίστρου (ΑΠΑ)
  - δ) Εκχώρηση Ασφαλιστηρίου Ζωής.

## ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2019

1. Εξηγήστε τι είναι οι απαράγραπτοι όροι που είναι ενσωματωμένοι σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής, αναφέρετε πότε αυτοί τίθενται σε ισχύ και περιγράψετε τρεις **(3)** από αυτούς.
2. Δώστε τον ορισμό του 'Ατυχήματος' σε μια Ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε τα πέντε **(5)** Ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση.
3. Εξηγήστε με παραδείγματα τι είναι ο Χρηματοοικονομικός Σχεδιασμός και ποια η χρησιμότητά του.
4. Ποιες θεωρούνται απαιτήσεις στις ασφαλίσσεις Ζωής και περιγράψετε τους παράγοντες που εξετάζει μια ασφαλιστική εταιρεία στις απαιτήσεις θανάτου.
5. Εξηγήστε το σκοπό των Ομαδικών Σχεδίων Σύνταξης, περιγράψετε πως λειτουργεί το βασικό Ωφέλημά τους και τις κατηγορίες που χωρίζονται τα Ομαδικά Συνταξιοδοτικά Σχέδια.
6. Δώστε τον ορισμό του 'αποθέματος' και εξηγήστε σε συντομία ποιες είναι οι βασικές παράμετροι που λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό των αποθεμάτων.
7. Τι είναι, ποιο σκοπό εξυπηρετεί και τι περιλαμβάνει η αίτηση για ασφάλιση; Αναφέρετε και περιγράψετε πέντε **(5)** από τις συνήθεις ερωτήσεις που περιλαμβάνονται σε μια αίτηση για ασφάλιση.
8. Περιγράψετε σε συντομία τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α) Αναπλήρωση 'ανθρώπου κλειδί'.
  - β) Μέρες Χάριτος
  - γ) Εκχώρηση Ασφαλιστηρίου Ζωής
  - δ) Απόλυτη Καλή Πίστη

## ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2019

1. Περιγράψετε τις διάφορες προσωπικές ανάγκες που έχει ένα άτομο και αναφέρετε πως καλύπτονται με την ασφάλιση Ζωής.
2. Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον, εξηγήστε τη σημασία του στις Ασφαλίσεις Ζωής και περιγράψετε με παραδείγματα την έκτασή του.
3. Περιγράψετε τις βασικές διαφορές μεταξύ της ατομικής και της ομαδικής ασφάλισης Ζωής και αναφέρετε τα πλεονεκτήματα της ομαδικής ασφάλισης Ζωής τόσο για τον εργοδότη όσο και για τον εργοδοτούμενο.
4. Αναφέρετε τα πρόσθετα Ωφελήματα που προσφέρονται στο βασικό ασφαλιστήριο Ζωής και περιγράψετε τέσσερα **(4)** από αυτά.
5. Τι είναι μια ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας; Περιγράψετε τέσσερις **(4)** τύπους ασφαλίσεων Πρόσκαιρης Διάρκειας.
6. Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και περιγράψετε σε συντομία τις προβλέψιμες και τις απρόβλεπτες ανάγκες του ανθρώπου.
7. Αναφέρετε και εξηγήσετε τα στοιχεία που πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί τον κίνδυνο στις ασφαλίσεις Ζωής πριν καταλήξει στους όρους αποδοχής του.
8. Περιγράψετε σε συντομία τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α) Ασφαλιστήριο Συνδεδεμένο με Μονάδες
  - β) Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών
  - γ) Ωφέλημα Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίστρου (ΑΠΑ)
  - δ) Αναπλήρωση του 'Ανθρώπου Κλειδί'.

## ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2020

1. Εξηγήστε το σκοπό της Ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία τις προσωπικές ανάγκες που καλύπτονται μέσω αυτής.
2. Εξηγήστε το σκοπό των ομαδικών σχεδίων σύνταξης, περιγράψετε πως λειτουργεί το βασικό Ωφέλημά τους και τις κατηγορίες που χωρίζονται τα ομαδικά συνταξιοδοτικά σχέδια.
3. Περιγράψετε τέσσερεις **(4)** τύπους Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας και αναφέρετε τις κύριες διαφορές τους από τις Ισόβιες παραδοσιακές ασφαλίσεις Ζωής.
4. Εξηγήστε τι είναι οι απαράγραπτοι όροι που είναι ενσωματωμένοι σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής, αναφέρετε τότε αυτοί τίθενται σε ισχύ και περιγράψετε τρεις **(3)** από αυτούς.
5. Αναφέρετε το σκοπό της ασφάλισης Εξόδων Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης, και περιγράψετε τις καλύψεις που προσφέρει καθώς επίσης και τις εξαιρέσεις.
6. Δώστε τον ορισμό του "Ατυχήματος" σε μια Ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε πέντε **(5)** Ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση.
7. Αναφέρετε και εξηγήστε τα στοιχεία που πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί τον κίνδυνο στις ασφαλίσεις Ζωής πριν καταλήξει στους όρους αποδοχής του.
8. Περιγράψετε τρία **(3)** από τα ακόλουθα:
  - α) Ασφαλιστικό Συμφέρον
  - β) Εξαγορά ή εξαργύρωση ασφαλιστικής σύμβασης
  - γ) Αναπλήρωση του 'Ανθρώπου Κλειδί'.
  - δ) Ωφέλημα Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίστρου (ΑΠΑ)

## ΙΟΥΝΙΟΣ 2020

1. Περιγράψετε τους διάφορους τύπους Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας και αναφέρετε τις κύριες διαφορές τους από τις Ισόβιες παραδοσιακές ασφαλίσεις Ζωής.
2. Εξηγήστε με ποιόν τρόπο ο ασφαλιστικός σύμβουλος συμβάλλει στην υλοποίηση του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού και περιγράψετε τα διάφορα στάδια της διαδικασίας που ακολουθείται.
3. Πριν τη σύναψη οποιασδήποτε ασφάλισης σύμφωνα με την ασφαλιστική Νομοθεσία πρέπει να παρέχονται διάφορες πληροφορίες προς τους ασφαλισμένους. Ποιες επιπρόσθετες πληροφορίες πρέπει να παρέχονται στην περίπτωση ασφαλιστικών συμβάσεων που συνδέονται με μονάδες επένδυσης;
4. Ποιες θεωρούνται «απαιτήσεις» στις ασφαλίσεις ζωής και περιγράψετε τους παράγοντες που εξετάζει μια ασφαλιστική εταιρεία στις απαιτήσεις θανάτου.
5. Αναφέρετε το σκοπό των ομαδικών ασφαλίσεων και περιγράψετε τα κύρια χαρακτηριστικά τους και τη λειτουργία του βασικού Ωφελήματός τους.
6. Εξηγήστε το σκοπό της Ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία τις προσωπικές ανάγκες που καλύπτονται μέσω αυτής.
7. Δώστε τον ορισμό του “Ατυχήματος” σε μια Ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε τα πέντε (5) Ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση.
8. Περιγράψετε τρία (3) από τα ακόλουθα:
  - α) Ασφαλιστικό Συμφέρον
  - β) Εξαγορά ή εξαργύρωση ασφαλιστικής σύμβασης
  - γ) Καταπίστευμα
  - δ) Ωφέλημα Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίστρου (ΑΠΑ)

## **ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2020**

- 1.** Περιγράψετε τις διάφορες προσωπικές ανάγκες που έχει ένα άτομο και αναφέρετε πως καλύπτονται με την ασφάλιση Ζωής.
- 2.** Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον και αναφέρετε τις περιπτώσεις που υπάρχει στις ασφαλίσσεις Ζωής.
- 3.** Περιγράψετε τέσσερα **(4)** συμπληρωματικά ωφελήματα που προσφέρονται με το βασικό Ασφαλιστήριο Ζωής και εξηγήστε τη χρησιμότητά τους.
- 4.** Περιγράψετε τους διάφορους τύπους Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας και αναφέρετε τις κύριες διαφορές τους από τις Ισόβιες παραδοσιακές ασφαλίσσεις Ζωής.
- 5.** Αναφέρετε και εξηγήστε τα στοιχεία που πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί τον κίνδυνο στις ασφαλίσσεις Ζωής πριν καταλήξει στους όρους αποδοχής του.
- 6.** Περιγράψετε τις ουσιώδεις πληροφορίες που πρέπει να δώσει το προτεινόμενο προς ασφάλιση άτομο για την αξιολόγηση και τιμολόγηση μιας ασφάλισης Προσωπικών Ατυχημάτων και αναφέρετε τα κύρια Ωφελήματα που προσφέρονται.
- 7.** Εξηγήστε με ποιόν τρόπο ο ασφαλιστικός σύμβουλος συμβάλει στην υλοποίηση του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού και περιγράψετε τα διάφορα στάδια της διαδικασίας που ακολουθείται.
- 8.** Περιγράψετε τρεις **(3)** από τους ακόλουθους βασικούς όρους ενός ασφαλιστηρίου ζωής:
  - α)** Ωφέλημα Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίστρου (ΑΠΑ)
  - β)** Δάνεια επί Ασφαλιστηρίου
  - γ)** Επαναφορά του Ασφαλιστηρίου σε ισχύ
  - δ)** Μέρες Χάριτος.

## **ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2020**

1. Εξηγήστε το σκοπό της ασφάλισης ζωής και περιγράψετε σε συντομία τις ανάγκες που καλύπτονται μέσω αυτής.
2. Εξηγήστε τι είναι η Βασική αρχή της Απόλυτης Καλής Πίστης και ποιες οι επιπτώσεις σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με αυτήν την αρχή.
3. Εξηγήστε τι είναι τα Επενδυτικά Ταμεία των ασφαλιστηρίων Ζωής που είναι συνδεδεμένα με μονάδες και ποια η δομή της τιμολόγησης της μονάδας.
4. Αναφέρετε το σκοπό των ομαδικών ασφαλίσεων και περιγράψετε τα κύρια χαρακτηριστικά τους και τη λειτουργία του βασικού ωφελήματός τους.
5. Περιγράψετε το βασικό Ωφέλημα των Ομαδικών σχεδίων σύνταξης και τις δυο κατηγορίες στις οποίες χωρίζονται.
6. Εξηγήστε τον τρόπο με τον οποίο καθορίζεται η τιμολόγηση του κινδύνου σε μια πρόταση Ασφάλισης Προσωπικών Ατυχημάτων.
7. Εξηγήστε τις ακόλουθες βασικές έννοιες σε σχέση με την Ασφάλιση Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης:
  - (α) “Αφαιρετέο Ποσό”
  - (β) “Υπέρβαση Ζημιών”
  - (γ) “Συνασφάλιση”
  - (δ) “Λογικά και Συνήθη Έξοδα”.
8. Εξηγήστε με παραδείγματα τι είναι ο Χρηματοοικονομικός Σχεδιασμός και ποια η χρησιμότητά του.

### **ΦΕΡΟΥΑΡΙΟΣ 2021**

1. Περιγράψετε τις διάφορες Προσωπικές Ανάγκες που έχει ένα άτομο και αναφέρετε πως καλύπτονται με την Ασφάλιση Ζωής.
2. Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον και αναφέρετε τις περιπτώσεις που υπάρχει στις Ασφαλίσεις Ζωής.
3. Αναφέρετε τα τέσσερα (4) βασικά είδη των Ασφαλίσεων Ζωής και περιγράψετε τη χρησιμότητα των διαφόρων τύπων Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας.
4. Εξηγήστε τι είναι οι απαράγραπτοι όροι που είναι ενσωματωμένοι σε ένα Ασφαλιστήριο Ζωής, αναφέρετε πότε αυτοί τίθενται σε ισχύ και περιγράψετε τρεις (3) από αυτούς.
5. Περιγράψετε τα κύρια χαρακτηριστικά της Ομαδικής Ασφάλισης Ζωής και τα πλεονεκτήματα που προσφέρει στον εργοδότη και στον εργοδοτούμενο.
6. Εξηγήστε το λόγο και το σκοπό της Οικονομικής Ασφαλιστικής Αξιολόγησης σε μια Αίτηση για Ασφάλιση Ζωής.
7. Εξηγήστε τι είναι Απαίτηση σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής, περιγράψετε τα τρία (3) είδη Απαιτήσεων στις Ασφαλίσεις Ζωής και αναφέρετε τα έγγραφα που πρέπει να προσκομισθούν σε κάθε μια από αυτές τις Απαιτήσεις.
8. Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και περιγράψετε τα διάφορα ΣΤΑΔΙΑ της διαδικασίας που ακολουθείται από τον Ασφαλιστικό Σύμβουλο για την εκπλήρωση των οικονομικών στόχων του ατόμου.

## **ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2021**

1. Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον και αναφέρετε τις περιπτώσεις που υπάρχει στις ασφαλίσσεις Ζωής.
2. Περιγράψετε τα ασφαλιστήρια Ζωής τα οποία είναι συνδεδεμένα με μονάδες (unit linked policies) και τη βασική δομή τους.
3. Περιγράψετε τα σημαντικά στοιχεία που θα πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί κινδύνους, πριν καταλήξει στους όρους αποδοχής μιας Αίτησης για Ασφάλιση Ζωής.
4. Περιγράψετε το βασικό Ωφέλημα των Ομαδικών σχεδίων σύνταξης και τις δυο κατηγορίες στις οποίες χωρίζονται.
5. Δώστε τον ορισμό του “Ατυχήματος” σε μια Ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε πέντε (5) Ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση.
6. Εξηγήστε τι είναι απαίτηση σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής, περιγράψετε τα τρία (3) είδη απαιτήσεων στις ασφαλίσσεις ζωής και αναφέρετε τα έγγραφα που πρέπει να προσκομισθούν σε κάθε μια από αυτές τις απαιτήσεις.
7. Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού (Financial Planning) και περιγράψετε σε συντομία τις προβλέψιμες και τις απρόβλεπτες ανάγκες του ανθρώπου.
8. Περιγράψετε τρία (3) από τα ακόλουθα:
  - α) Εξαγορά ή εξαργύρωση ασφαλιστικής σύμβασης
  - β) Ωφέλημα Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίστρου
  - γ) Μέρες Χάριτος.

## **ΙΟΥΝΙΟΣ 2021**

1. Εξηγήστε το σκοπό της ασφάλισης ζωής και περιγράψετε σε συντομία τις ανάγκες που καλύπτονται μέσω αυτής.
2. Περιγράψετε τους διάφορους τύπους Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας και αναφέρετε τις κύριες διαφορές τους από τις Ισόβιες παραδοσιακές Ασφαλίσεις Ζωής.
3. Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον και αναφέρετε τις περιπτώσεις που υπάρχει στις ασφαλίσεις Ζωής.
4. Τι είναι, ποιο σκοπό εξυπηρετεί και τι περιλαμβάνει η αίτηση για ασφάλιση; Αναφέρετε και περιγράψετε πέντε (5) από τις συνήθεις ερωτήσεις που περιλαμβάνονται σε μια αίτηση για ασφάλιση.
5. Εξηγήστε τον τρόπο με τον οποίο καθορίζεται η τιμολόγηση του κινδύνου σε μια πρόταση Ασφάλισης Προσωπικών Ατυχημάτων.
6.
  - α) Εξηγήστε γιατί είναι αναγκαία η παροχή πληροφοριών πριν τη σύναψη της ασφάλισης στον υποψήφιο για ασφάλιση.
  - β) Περιγράψετε τον τρόπο παροχής των πληροφοριών από τις εταιρείες στους ασφαλισμένους κατά την διάρκεια ισχύος ενός Συμβολαίου.
7. Περιγράψετε σε συντομία τρία (3) από τα ακόλουθα:
  - α) Αναπλήρωση του 'Ανθρώπου Κλειδί'
  - β) Ωφέλημα Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίστρου (ΑΠΑ)
  - γ) Μέρες Χάριτος.
8. Περιγράψετε τα ακόλουθα:
  - (α) Εκχώρηση ασφαλιστηρίου
  - (β) Θνησιμότητα
  - (γ) Αξία εξαγοράς.

## **ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2021**

1. Περιγράψετε σε συντομία τις επαγγελματικές ανάγκες που καλύπτονται από ένα ασφαλιστήριο Ζωής.
2. Περιγράψετε σε συντομία τα ασφαλιστήρια Ζωής τα οποία είναι συνδεδεμένα με μονάδες (unit linked policies) και τη βασική δομή τους.
3. Περιγράψετε τέσσερα (4) πρόσθετα Ωφελήματα που προσφέρονται με το βασικό Ασφαλιστήριο Ζωής και εξηγήστε τη χρησιμότητά τους.
4. Αναφέρετε και εξηγήστε τα στοιχεία που πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί τον κίνδυνο στις ασφαλίσεις Ζωής πριν καταλήξει στους όρους αποδοχής του.
5. Εξηγήστε τι είναι απαίτηση σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής, περιγράψετε τα τρία (3) είδη απαιτήσεων στις ασφαλίσεις ζωής και αναφέρετε τα έγγραφα που πρέπει να προσκομισθούν σε κάθε μια από αυτές τις απαιτήσεις.
6. Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού (Financial Planning) και περιγράψετε σε συντομία τις προβλέψιμες και τις απρόβλεπτες ανάγκες του ανθρώπου.
7. Δώστε τον ορισμό του “ξεπλύματος χρήματος” και περιγράψετε τα στάδια που διακρίνονται σε αυτή τη διαδικασία, και τις περιπτώσεις που ένας λειτουργός ασφαλιστικής εταιρείας Ζωής ή διαμεσολαβητής οφείλει να επιδεικνύει τη δέουσα προσοχή.
8. Περιγράψετε τα ακόλουθα:
  - (α) Επαναφορά του ασφαλιστηρίου σε ισχύ
  - (β) Μετατροπή του ασφαλιστηρίου σε Ελεύθερο Περαιτέρω Πληρωμών.
  - (γ) Ωφέλημα Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας
  - (δ) Μέρες Χάριτος

### **ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2021**

1. Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον και εξηγήστε γιατί η ύπαρξη του καθορίζει την νομιμότητα της ασφαλιστικής σύμβασης και δώστε παραδείγματα ως προς την έκταση του Ασφαλιστικού Συμφέροντος.
2. Περιγράψετε τους διάφορους τύπους Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας και αναφέρετε τις κύριες διαφορές τους από τις Ισόβιες παραδοσιακές ασφαλίσεις Ζωής.
3. Περιγράψετε το βασικό Ωφέλημα των Ομαδικών σχεδίων σύνταξης και τις δυο κατηγορίες στις οποίες χωρίζονται.
4. Εξηγήστε τι είναι οι απαράγραπτοι όροι που είναι ενσωματωμένοι σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής, αναφέρετε πότε αυτοί τίθενται σε ισχύ και περιγράψετε τρεις **(3)** από αυτούς.
5. Τι είναι, ποιο σκοπό εξυπηρετεί και τι περιλαμβάνει η αίτηση για ασφάλιση; Αναφέρετε και περιγράψετε πέντε **(5)** από τις συνήθεις ερωτήσεις που περιλαμβάνονται σε μια αίτηση για ασφάλιση.
6. Εξηγήσετε με παραδείγματα τι είναι ο Χρηματοοικονομικός Σχεδιασμός και ποια η χρησιμότητά του.
7. Δώστε τον ορισμό του “Ατυχήματος” σε μια Ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε πέντε **(5)** Ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση.
8. Περιγράψετε τα ακόλουθα:
  - α) Καταπίστευμα
  - β) Ωφέλημα Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίστρου
  - γ) Ασφαλιστήριο Συνδεδεμένο με Μονάδες
  - δ) Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών.

## **ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2022**

1. Περιγράψετε σε συντομία τις προσωπικές και επαγγελματικές ανάγκες που καλύπτονται από ένα ασφαλιστήριο Ζωής.
2. Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον και εξηγήστε γιατί η ύπαρξη του καθορίζει την νομιμότητα της ασφαλιστικής σύμβασης και δώστε παραδείγματα ως προς την έκταση του Ασφαλιστικού Συμφέροντος.
3. Εξηγήστε τι είναι τα Επενδυτικά Ταμεία των ασφαλιστηρίων Ζωής που είναι συνδεδεμένα με μονάδες και ποια η δομή της τιμολόγησης της μονάδας.
4. Περιγράψετε τέσσερα **(4)** πρόσθετα Ωφελήματα που προσφέρονται με το βασικό Ασφαλιστήριο Ζωής και εξηγήστε τη χρησιμότητά τους.
5. Περιγράψετε τα σημαντικά στοιχεία που θα πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί κινδύνους, πριν καταλήξει στους όρους αποδοχής μιας Αίτησης για Ασφάλιση Ζωής.
6. Δώστε τον ορισμό του “Ατυχήματος” σε μια Ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε πέντε **(5)** Ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση.
7. Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και περιγράψετε τα διάφορα στάδια της διαδικασίας που ακολουθείται από τον ασφαλιστικό σύμβουλο για την εκπλήρωση των οικονομικών στόχων του ατόμου.
8. Περιγράψετε τα ακόλουθα:
  - (α) Επαναφορά του ασφαλιστηρίου σε ισχύ
  - (β) Μετατροπή του ασφαλιστηρίου σε Ελεύθερο Περαιτέρω Πληρωμών
  - (γ) Μέρες Χάριτος.

## ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2022

1. Η πληροφόρηση αποτελεί μια από τις βασικές διατάξεις του νόμου που διέπει τις εργασίες των Ασφαλιστικών Εταιρειών. Αναφέρετε τις πληροφορίες που μια ασφαλιστική εταιρεία είναι υποχρεωμένη να κοινοποιεί στους κατόχους ασφαλιστηρίων κατά τη διάρκεια της ισχύος μιας ασφαλιστικής σύμβασης.
2. **A.** Αναφέρετε τα τέσσερα (4) βασικά είδη των Ασφαλίσεων Ζωής  
**B.** Περιγράψτε τη χρησιμότητα των διαφόρων τύπων Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας.
3. Εξηγήστε τι είναι οι απαράγραπτοι όροι που είναι ενσωματωμένοι σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής, αναφέρετε τότε αυτοί τίθενται σε ισχύ και περιγράψτε τρεις (3) από αυτούς.
4. Περιγράψτε το βασικό Ωφέλημα των Ομαδικών σχεδίων σύνταξης και τις δυο κατηγορίες στις οποίες χωρίζονται.
5. Δώστε τον ορισμό του “Ατυχήματος” σε μια Ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψτε πέντε (5) Ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση.
6. Εξηγήστε τι είναι απαίτηση σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής, περιγράψτε τα τρία (3) είδη απαιτήσεων στις ασφαλίσεις ζωής και αναφέρετε τα έγγραφα που πρέπει να προσκομισθούν σε κάθε μια από αυτές τις απαιτήσεις.
7. Εξηγήστε με ποιόν τρόπο ο ασφαλιστικός σύμβουλος συμβάλει στην υλοποίηση του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού και περιγράψτε τα διάφορα στάδια της διαδικασίας που ακολουθείται.
8. Περιγράψτε τα ακόλουθα:  
**A.** Καταπίστευμα.  
**B.** Ασφαλιστήριο Συνδεδεμένο με Μονάδες.  
**Γ.** Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών.

## ΙΟΥΝΙΟΣ 2022

1. Περιγράψετε σε συντομία τις προσωπικές και επαγγελματικές ανάγκες που καλύπτονται από ένα ασφαλιστήριο Ζωής.
2. Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον και αναφέρετε τις περιπτώσεις που υπάρχει στις ασφαλίσσεις Ζωής.
3. **A.** Αναφέρετε τα τέσσερα (4) βασικά είδη των Ασφαλίσεων Ζωής  
**B.** Περιγράψετε τη χρησιμότητα των διαφόρων τύπων Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας.
4. Περιγράψετε τα κύρια χαρακτηριστικά της ομαδικής Ασφάλισης Ζωής και τα πλεονεκτήματα που προσφέρει στον εργοδότη και στον εργοδοτούμενο.
5. Αναφέρετε και εξηγήσετε τα στοιχεία που πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί τον κίνδυνο στις ασφαλίσσεις Ζωής πριν καταλήξει στους όρους αποδοχής του.
6. Περιγράψετε τις ουσιώδεις πληροφορίες που πρέπει να δώσει το προτεινόμενο προς ασφάλιση άτομο για την αξιολόγηση και τιμολόγηση μιας ασφάλισης Προσωπικών Ατυχημάτων και αναφέρετε τα κύρια Ωφελήματα που προσφέρονται.
7. Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού (Financial Planning) και περιγράψετε σε συντομία τις προβλέψιμες και τις απρόβλεπτες ανάγκες του ανθρώπου.
8. Περιγράψετε τα ακόλουθα:
  - A.** Θνησιμότητα
  - B.** Μέρες Χάριτος
  - Γ.** Επαναφορά του Ασφαλιστηρίου σε ισχύ.

## ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2022

1. Εξηγήστε το σκοπό της ασφάλισης ζωής και περιγράψετε σε συντομία τις ανάγκες που καλύπτονται μέσω αυτής.
2.
  - (α) Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον και αναφέρετε τις περιπτώσεις που υπάρχει στις ασφαλίσσεις Ζωής και
  - (β) εξηγήστε γιατί η ύπαρξη του καθορίζει την νομιμότητα της ασφαλιστικής σύμβασης και δώστε παραδείγματα ως προς την έκταση του Ασφαλιστικού Συμφέροντος.
3. Περιγράψετε σε συντομία τα ακόλουθα:
  - (α) Σταθερή Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας
  - (β) Μειούμενη Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας
  - (γ) Ανανεώσιμη Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας
  - (δ) Μετατρέψιμη Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας.
4.
  - (α) Τι είναι και τι περιλαμβάνουν τα συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIPS);
  - (β) Τι είναι το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (KID – Key Information Document) και τι πρέπει να περιέχει;
5. Τι είναι η Αίτηση για ασφάλιση σε μια Ασφάλιση Ζωής, ποιος ο ρόλος της και περιγράψετε τη χρησιμότητα των βασικών ερωτήσεων που περιλαμβάνονται σε μια Αίτηση, δίνοντας παραδείγματα για τέσσερις από αυτές.
6. Δώστε τον ορισμό του “Ατυχήματος” σε μια Ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε πέντε **(5)** Ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση.
7. Ποιοι παράγοντες επηρεάζουν την καταλληλότητα, όσον αφορά την επιλογή των προϊόντων Αποταμίευσης και Επένδυσης;  
Να τους καταγράψετε και να επεξηγήσετε πέντε **(5)** από αυτούς.

**8.** Περιγράψετε τα ακόλουθα:

- (α) Εκχώρηση ασφαλιστηρίου
- (β) Μέρες Χάριτος
- (γ) Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών.

## ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2022

1. Περιγράψετε τις διάφορες προσωπικές ανάγκες που έχει ένα άτομο και αναφέρετε πως καλύπτονται με την ασφάλιση Ζωής.
2. Αναφέρετε τα τέσσερα (4) βασικά είδη των Ασφαλίσεων Ζωής και περιγράψετε τη χρησιμότητα των διαφόρων τύπων Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας.
3.
  - A. Τι είναι και τι περιλαμβάνουν τα συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασισμένα σε ασφάλιση (PRIIPS);
  - B. Τι είναι το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (KID – Key Information Document) και τι πρέπει να περιέχει;
4. Με στόχο ν' αποφασίσει ποιο προϊόν είναι το καταλληλότερο για να ικανοποιήσει τις ανάγκες Αποταμίευσης και Επένδυσης σε σχέση με τον πελάτη, ο Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος θα πρέπει να λάβει υπόψη δέκα (10) παράγοντες. Να τους καταγράψετε ονομαστικά και να επεξηγήσετε πέντε (5) από αυτούς.
5. Εξηγήστε με ποιόν τρόπο ο ασφαλιστικός σύμβουλος συμβάλει στην υλοποίηση του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού και περιγράψετε τα διάφορα στάδια της διαδικασίας που ακολουθείται.
6.
  - A. Εξηγήστε γιατί είναι αναγκαία η παροχή πληροφοριών πριν τη σύναψη της ασφάλισης στον υποψήφιο για ασφάλιση.
  - B. Περιγράψετε τον τρόπο παροχής των πληροφοριών από τις εταιρείες στους ασφαλισμένους κατά την διάρκεια ισχύος ενός Συμβολαίου.
7. Τι είναι, σε τι αποσκοπεί το Δικαίωμα της Υπαναχώρησης και ποια η υποχρέωση της Ασφαλιστικής Εταιρείας σε σχέση με αυτό το Δικαίωμα.
8. Περιγράψετε τα ακόλουθα:
  - A. Άμεση Πρόσοδος
  - B. Αναβαλλόμενη Πρόσοδος
  - Γ. Εκχώρηση Ασφαλιστηρίου.

## ΦΕΡΟΥΑΡΙΟΣ 2023

1. Περιγράψετε σε συντομία τις επαγγελματικές ανάγκες που καλύπτονται από ένα ασφαλιστήριο Ζωής.
2. Περιγράψετε σε συντομία τα ακόλουθα:
  - (α) Μικτές Ασφαλίσεις Ζωής (Endowment Policies)
  - (β) Ισόβιες Ασφαλίσεις Ζωής (Whole Life Policies)
  - (γ) Ασφαλιστήρια Μικτής Ασφάλισης Ζωής συνδεδεμένα με μονάδες (Unit Linked Policies)
3.
  - (α) Τι είναι και τι περιλαμβάνουν τα συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIPS);
  - (β) Τι είναι το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (KID – Key Information Document) και τι πρέπει να περιέχει;
4. Περιγράψετε τα κύρια χαρακτηριστικά της ομαδικής Ασφάλισης Ζωής και τα πλεονεκτήματα που προσφέρει στον εργοδότη, στον εργοδοτούμενο και στην Ασφαλιστική Εταιρεία.
5. Με στόχο ν' αποφασίσει ποιο προϊόν είναι το καταλληλότερο για να ικανοποιήσει τις ανάγκες Αποταμίευσης και Επένδυσης σε σχέση με τον πελάτη, ο Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος θα πρέπει να λάβει υπόψη έναν αριθμό παραγόντων. Επεξηγήστε τους ακόλουθους πέντε (5) παράγοντες:
  1. Εγγυήσεις
  2. Η ευελιξία των Επενδυτικών Ταμείων
  3. Ποινές
  4. Επενδυτικός Κίνδυνος
  5. Δυνατότητες εισοδήματος και κεφαλαιουχικής αύξησης
6. Εξηγήστε τι είναι τα Κυβερνητικά χρεόγραφα (ομόλογα) και ποια η διαφορά τους από τα Εταιρικά Ομόλογα. Να διασαφηνίσετε τι είναι το κάθε ένα από αυτά, τις ουσιαστικές διαφορές που υπάρχουν μεταξύ τους, καθώς και το βαθμό του κινδύνου που επωμίζεται ο επενδυτής που θέλει να επενδύσει τα χρήματά του.

7. Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού (Financial Planning) και περιγράψετε σε συντομία τις προβλέψιμες και τις απρόβλεπτες ανάγκες του ανθρώπου.

8. Περιγράψετε τα ακόλουθα:

α) Ωφέλημα Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίστρου

β) Επαναφορά του Ασφαλιστηρίου σε ισχύ.

γ) Μέρες Χάριτος.

## ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2023

1. Περιγράψετε σε συντομία τις προσωπικές και επαγγελματικές ανάγκες που καλύπτονται από ένα ασφαλιστήριο Ζωής.
2. Περιγράψετε σε συντομία τα ακόλουθα:
  - (α) Μικτές Ασφαλίσεις Ζωής (Endowment Policies)
  - (β) Ισόβιες Ασφαλίσεις Ζωής (Whole Life Policies)
  - (γ) Ασφαλιστήρια Μικτής Ασφάλισης Ζωής συνδεδεμένα με μονάδες (Unit Linked Policies)
3.
  - (α) Τι είναι και τι περιλαμβάνουν τα συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIPS);
  - (β) Τι είναι το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (KID – Key Information Document) και τι πρέπει να περιέχει;
4. Εξηγήστε τι είναι οι απαραίγραπτοι όροι που είναι ενσωματωμένοι σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής, αναφέρετε τότε αυτοί τίθενται σε ισχύ και περιγράψετε τρεις (3) από αυτούς.
5. Αναφέρετε και εξηγήστε τα στοιχεία που πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί τον κίνδυνο στις ασφαλίσεις Ζωής πριν καταλήξει στους όρους αποδοχής του.
6. Με στόχο ν' αποφασίσει ποιο προϊόν είναι το καταλληλότερο για να ικανοποιήσει τις ανάγκες Αποταμίευσης και Επένδυσης σε σχέση με τον πελάτη, ο Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος θα πρέπει να λάβει υπόψη έναν αριθμό παραγόντων. Επεξηγήστε τους ακόλουθους πέντε (5) παράγοντες:
  1. Εγγυήσεις
  2. Όρια συνεισφορών
  3. Το προφίλ του ενδιαφερόμενου σε σχέση με τον Επενδυτικό Κίνδυνο
  4. Ποινές
  5. Το ιστορικό απόδοσης των επενδύσεων.
7. Εξηγήστε τι είναι οι Καταθέσεις (Τραπεζικοί Λογαριασμοί Αποταμίευσης), οι Μετοχές Εταιρειών και τι οι Συλλογικές επενδύσεις. Να διασαφηνίσετε τι είναι το κάθε ένα από αυτά, τις ουσιαστικές διαφορές που υπάρχουν μεταξύ τους, καθώς και τον βαθμό του κινδύνου που επωμίζεται ο επενδυτής που θέλει να επενδύσει τα χρήματά του.

8. α) Τι είναι και σε τι αποσκοπεί το Δικαίωμα της Υπαναχώρησης  
β) Εξηγήστε τέσσερεις (4) λόγους για τους οποίους το Ασφαλιστήριο Ζωής μπορεί να μη γίνει αποδεκτό  
γ) Ποια η υποχρέωση της Ασφαλιστικής Εταιρείας σε σχέση με αυτό το Δικαίωμα και  
δ) Αναφέρετε τις τέσσερεις (4) περιπτώσεις όπου το Δικαίωμα Υπαναχώρησης βάσει των διατάξεων του Νόμου περί ‘Υπαναχώρησης’ δεν εφαρμόζονται.

## ΙΟΥΝΙΟΣ 2023

- 1 (α) Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον και αναφέρετε τις περιπτώσεις που υπάρχει στις ασφαλίσσεις Ζωής και  
(β) εξηγήστε γιατί η ύπαρξη του καθορίζει την νομιμότητα της ασφαλιστικής σύμβασης και δώστε παραδείγματα ως προς την έκταση του Ασφαλιστικού Συμφέροντος.
2. Περιγράψετε τους διάφορους τύπους Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας και αναφέρετε τις κύριες διαφορές τους από τις Ισόβιες Ασφαλίσσεις Ζωής.
3. (α) Τι είναι και τι περιλαμβάνουν τα συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIPS);  
(β) Τι είναι το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (KID – Key Information Document) και τι πρέπει να περιέχει;
4. Περιγράψετε τα κύρια χαρακτηριστικά της ομαδικής Ασφάλισης Ζωής και τα πλεονεκτήματα που προσφέρει στον εργοδότη, στον εργοδοτούμενο και στην Ασφαλιστική Εταιρεία.
5. Με στόχο ν' αποφασίσει ποιο προϊόν είναι το καταλληλότερο για να ικανοποιήσει τις ανάγκες Αποταμίευσης και Επένδυσης σε σχέση με τον πελάτη, ο Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος θα πρέπει να λάβει υπόψη έναν αριθμό παραγόντων. Επεξηγήστε τους ακόλουθους πέντε (5) παράγοντες:
  1. Εγγυήσεις
  2. Η ευελιξία των Επενδυτικών Ταμείων
  3. Ποινές
  4. Επενδυτικός Κίνδυνος
  5. Δυνατότητες εισοδήματος και κεφαλαιουχικής αύξησης
6. Εξηγήστε τι είναι οι Καταθέσεις (Τραπεζικοί Λογαριασμοί Αποταμίευσης), οι Μετοχές Εταιρειών και τι οι Συλλογικές επενδύσεις. Να διασαφηνίσετε τι είναι το κάθε ένα από αυτά, τις ουσιαστικές διαφορές που υπάρχουν μεταξύ τους, καθώς και τον βαθμό του κινδύνου που επωμίζεται ο επενδυτής που θέλει να επενδύσει τα χρήματά του.

7. Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και περιγράψετε τα διάφορα στάδια της διαδικασίας που ακολουθείται από τον ασφαλιστικό σύμβουλο για την εκπλήρωση των οικονομικών στόχων του ατόμου.
8. Περιγράψετε τα ακόλουθα:
- (α) Επαναφορά του ασφαλιστηρίου σε ισχύ.
  - (β) Μετατροπή του ασφαλιστηρίου σε Ελεύθερο Περαιτέρω Πληρωμών .
  - (γ) Ωφέλημα Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας.

## ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2023

1. Εξηγήστε το σκοπό της ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία τις ανάγκες που καλύπτονται μέσω αυτής.
2. Περιγράψετε σε συντομία τα ακόλουθα:
  - (α) Μικτές Ασφαλίσεις Ζωής (Endowment Policies)
  - (β) Ισόβιες Ασφαλίσεις Ζωής (Whole Life Policies)
  - (γ) Ασφαλιστήρια Μικτής Ασφάλισης Ζωής συνδεδεμένα με μονάδες (Unit Linked Policies).
3. Περιγράψετε το βασικό Ωφέλημα των Ομαδικών σχεδίων Σύνταξης και τις δυο κατηγορίες στις οποίες χωρίζονται.
4. Δώστε τον ορισμό του “Ατυχήματος” σε μια Ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε πέντε (5) Ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση.
5. Με στόχο ν’ αποφασίσει ποιο προϊόν είναι το καταλληλότερο για να ικανοποιήσει τις ανάγκες Αποταμίευσης και Επένδυσης σε σχέση με τον πελάτη, ο Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος θα πρέπει να λάβει υπόψη έναν αριθμό παραγόντων. Επεξηγήστε τους ακόλουθους πέντε (5) παράγοντες:
  1. Το προφίλ του ενδιαφερόμενου σε σχέση με τον Επενδυτικό Κίνδυνο.
  2. Ο μηχανισμός Αγοράς και Πώλησης των Επενδυτικών Μονάδων
  3. Το ιστορικό απόδοσης των επενδύσεων
  4. Η ευελιξία των Επενδυτικών Ταμείων
  5. Δυνατότητα Πρόσβασης σε διάφορα Ταμεία Επενδυτικών Ταμείων.
6. Εξηγήστε τι είναι τα Κυβερνητικά χρεόγραφα (ομόλογα) και ποια η διαφορά τους από τα Εταιρικά Ομόλογα. Να διασαφηνίσετε τι είναι το κάθε ένα από αυτά, τις ουσιαστικές διαφορές που υπάρχουν μεταξύ τους, καθώς και το βαθμό του κινδύνου που επωμίζεται ο επενδυτής που θέλει να επενδύσει τα χρήματά του.
7.
  - α) Εξηγήστε γιατί είναι αναγκαία η παροχή πληροφοριών πριν τη σύναψη της ασφάλισης στο υποψήφιο για ασφάλιση πρόσωπο.
  - β) Περιγράψετε τον τρόπο παροχής των πληροφοριών από τις ασφαλιστικές εταιρείες Ζωής σε πρόσωπα που ενδιαφέρονται να συνάψουν μια ασφαλιστική σύμβαση Ζωής.
  - γ) Αναφέρετε έξι (6) πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται για όλες τις ασφαλιστικές συμβάσεις πριν τη σύναψη ασφαλιστικής σύμβασης.

8. Περιγράψετε τα ακόλουθα:
- α) Ωφέλημα Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίστρου (ΑΠΑ).
  - β) Επαναφορά του Ασφαλιστηρίου σε ισχύ.
  - γ) Μέρες Χάριτος.

## ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2023

1. Περιγράψετε τις διάφορες προσωπικές ανάγκες που έχει ένα άτομο και αναφέρετε πως καλύπτονται με την ασφάλιση Ζωής.
2. Περιγράψετε σε συντομία τα ακόλουθα:
  - A. Ασφαλιστήρια Μικτής Ασφάλισης Ζωής συνδεδεμένα με μονάδες (Unit Linked Policies)
  - B. Περιγράψετε τέσσερα (4) πρόσθετα Ωφελήματα που προσφέρονται με το βασικό Ασφαλιστήριο Ζωής και εξηγήστε τη χρησιμότητά τους.
3.
  - A. Δώστε τον ορισμό της 'Προσόδου', εξηγήστε το σκοπό της και περιγράψετε δύο είδη Προσόδων.
  - B. Τι είναι το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (KID – Key Information Document) και τι περιέχει;
4. Περιγράψετε τις ουσιώδεις πληροφορίες που πρέπει να δώσει το προτεινόμενο προς ασφάλιση άτομο για την αξιολόγηση και τιμολόγηση μιας ασφάλισης Προσωπικών Ατυχημάτων και αναφέρετε τα κύρια πέντε (5) Ωφελήματα που προσφέρονται.
5. Με στόχο ν' αποφασίσει ποιο προϊόν είναι το καταλληλότερο για να ικανοποιήσει τις ανάγκες Αποταμίευσης και Επένδυσης σε σχέση με τον πελάτη, ο Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος θα πρέπει να λάβει υπόψη έναν αριθμό παραγόντων. Επεξηγήστε τους ακόλουθους πέντε (5) παράγοντες:
  1. Εγγυήσεις
  2. Η ευελιξία των Επενδυτικών Ταμείων
  3. Ποινές
  4. Επενδυτικός Κίνδυνος
  5. Δυνατότητες εισοδήματος και κεφαλαιουχικής αύξησης
6. Εξηγήστε τι είναι τα Κυβερνητικά χρεόγραφα (ομόλογα) και ποια η διαφορά τους από τα Εταιρικά Ομόλογα. Να διασαφηνίσετε τι είναι το κάθε ένα από αυτά, τις ουσιαστικές διαφορές που υπάρχουν μεταξύ τους, καθώς και το βαθμό του κινδύνου που επωμίζεται ο επενδυτής που θέλει να επενδύσει τα χρήματά του.

7. Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού (Financial Planning) και περιγράψτε σε συντομία τις προβλέψιμες και τις απρόβλεπτες ανάγκες του ανθρώπου.
8. α) Τι είναι και σε τι αποσκοπεί το Δικαίωμα της Υπαναχώρησης  
β) Εξηγήστε τέσσερεις **(4)** λόγους για τους οποίους το Ασφαλιστήριο Ζωής μπορεί να μη γίνει αποδεκτό  
γ) Ποια η υποχρέωση της Ασφαλιστικής Εταιρείας σε σχέση με αυτό το Δικαίωμα και  
δ) Αναφέρετε τις τέσσερεις **(4)** περιπτώσεις όπου το Δικαίωμα Υπαναχώρησης βάσει των διατάξεων του Νόμου περί ‘Υπαναχώρησης’ δεν εφαρμόζονται.

## ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2024

1. Περιγράψετε τις διάφορες προσωπικές ανάγκες που έχει ένα άτομο και αναφέρετε πως καλύπτονται με την ασφάλιση Ζωής.
2. Περιγράψετε τα ακόλουθα:
  - (α) Ασφαλιστήρια Μικτής Ασφάλισης Ζωής συνδεδεμένα με μονάδες (Unit Linked Policies)
  - (β) Τι είναι και τι περιλαμβάνουν τα συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIPS);
3. Περιγράψετε τα ακόλουθα:
  - (α) Σταθερή Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας
  - (β) Μειούμενη Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας
  - (γ) Ανανεώσιμη Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας
  - (δ) Μετατρέψιμη Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας
4. Περιγράψετε τα σημαντικά στοιχεία που θα πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί κινδύνους, πριν καταλήξει στους όρους αποδοχής μιας Αίτησης για Ασφάλιση Ζωής.
5. Με στόχο ν' αποφασίσει ποιο προϊόν είναι το καταλληλότερο για να ικανοποιήσει τις ανάγκες Αποταμίευσης και Επένδυσης σε σχέση με τον πελάτη, ο Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος θα πρέπει να λάβει υπόψη έναν αριθμό παραγόντων. Επεξηγήσετε τους ακόλουθους πέντε (5) παράγοντες:
  1. Το προφίλ του ενδιαφερόμενου σε σχέση με τον Επενδυτικό Κίνδυνο.
  2. Ο μηχανισμός Αγοράς και Πώλησης των Επενδυτικών Μονάδων
  3. Το ιστορικό απόδοσης των επενδύσεων
  4. Η ευελιξία των Επενδυτικών Ταμείων
  5. Δυνατότητα Πρόσβασης σε διάφορα Ταμεία Επενδυτικών Ταμείων.
6. Εξηγήστε τι είναι τα Κυβερνητικά χρεόγραφα (ομόλογα) και ποια η διαφορά τους από τα Εταιρικά Ομόλογα. Να διασαφηνίσετε τι είναι το κάθε ένα από αυτά, τις ουσιαστικές διαφορές που υπάρχουν μεταξύ τους, καθώς και το βαθμό του κινδύνου που επωμίζεται ο επενδυτής που θέλει να επενδύσει τα χρήματά του.

7. Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού (Financial Planning) και περιγράψετε σε συντομία τις προβλέψιμες και τις απρόβλεπτες ανάγκες του ανθρώπου.
8. α) Εξηγήστε γιατί είναι αναγκαία η παροχή πληροφοριών πριν τη σύναψη της ασφάλισης στο υποψήφιο για ασφάλιση πρόσωπο.
- β) Περιγράψετε τον τρόπο παροχής των πληροφοριών από τις ασφαλιστικές εταιρείες Ζωής σε πρόσωπα που ενδιαφέρονται να συνάψουν μια ασφαλιστική σύμβαση Ζωής.
- γ) Αναφέρετε έξι (6) πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται για όλες τις ασφαλιστικές συμβάσεις πριν τη σύναψη ασφαλιστικής σύμβασης.

## ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2024

1. Περιγράψετε σε συντομία τις προσωπικές και επαγγελματικές ανάγκες που καλύπτονται από ένα ασφαλιστήριο Ζωής.
2. Περιγράψετε σε συντομία τα ακόλουθα:
  - (α) Μικτές Ασφαλίσεις Ζωής (Endowment Policies)
  - (β) Ισόβιες Ασφαλίσεις Ζωής (Whole Life Policies)
  - (γ) Ασφαλιστήρια Μικτής Ασφάλισης Ζωής συνδεδεμένα με μονάδες (Unit Linked Policies).
3. Περιγράψετε τέσσερα (4) πρόσθετα Ωφελήματα που προσφέρονται με το βασικό Ασφαλιστήριο Ζωής και εξηγήστε τη χρησιμότητά τους.
4. Δώστε τον ορισμό του “Ατυχήματος” σε μια Ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων, εξηγήστε το σκοπό της Ασφάλισης Προσωπικών Ατυχημάτων και τις βασικές διαφορές μεταξύ αυτής της ασφάλισης και της Ασφάλισης Ζωής.
5. Με στόχο ν’ αποφασίσει ποιο προϊόν είναι το καταλληλότερο για να ικανοποιήσει τις ανάγκες Αποταμίευσης και Επένδυσης σε σχέση με τον πελάτη, ο Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος θα πρέπει να λάβει υπόψη έναν αριθμό παραγόντων. Επεξηγήστε τους ακόλουθους πέντε (5) παράγοντες:
  1. Το προφίλ του ενδιαφερόμενου σε σχέση με τον Επενδυτικό Κίνδυνο.
  2. Ο μηχανισμός Αγοράς και Πώλησης των Επενδυτικών Μονάδων
  3. Το ιστορικό απόδοσης των επενδύσεων
  4. Η ευελιξία των Επενδυτικών Ταμείων
  5. Δυνατότητα Πρόσβασης σε διάφορα Ταμεία Επενδυτικών Ταμείων.
6. Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και περιγράψετε τα διάφορα στάδια της διαδικασίας που ακολουθείται από τον ασφαλιστικό σύμβουλο για την εκπλήρωση των οικονομικών στόχων του ατόμου.
7. Τι εννοείται με τη “συγκάλυψη εσόδων από εγκληματικές πράξεις” (“ξέπλυμα χρήματος”) και περιγράψετε τις υποχρεωτικές διαδικασίες που οι ασφαλιστικές εταιρείες Ζωής οφείλουν να εφαρμόζουν πριν από τη σύναψη καλυπτόμενης συναλλαγής.

8. Περιγράψετε τα ακόλουθα:

- α) Αναβαλλόμενη Πρόσοδος
- β) Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών
- γ) Καταθέσεις – Τραπεζικοί Λογαριασμοί Αποταμίευσης.

## ΙΟΥΝΙΟΣ 2024

1. Περιγράψετε σε συντομία τις προσωπικές και επαγγελματικές ανάγκες που καλύπτονται από ένα ασφαλιστήριο Ζωής.
2. Περιγράψετε τους διάφορους τύπους Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας και αναφέρετε τις κύριες διαφορές τους από τις Ισόβιες Ασφαλίσεις Ζωής.
3.
  - α) Τι είναι και τι περιλαμβάνουν τα συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIPS);
  - β) Τι είναι το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (KID – Key Information Document) και τι πρέπει να περιέχει;
4. Εξηγήστε τι είναι οι απαραίγραπτοι όροι που είναι ενσωματωμένοι σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής, αναφέρετε τότε αυτοί τίθενται σε ισχύ και περιγράψετε τρεις (3) από αυτούς.
5. Περιγράψετε τα κύρια χαρακτηριστικά της ομαδικής Ασφάλισης Ζωής και τα πλεονεκτήματα που προσφέρει στον εργοδότη, στον εργοδοτούμενο και στην Ασφαλιστική Εταιρεία.
6. Με στόχο ν' αποφασίσει ποιο προϊόν είναι το καταλληλότερο για να ικανοποιήσει τις ανάγκες Αποταμίευσης και Επένδυσης σε σχέση με τον πελάτη, ο Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος θα πρέπει να λάβει υπόψη έναν αριθμό παραγόντων. Επεξηγήστε τους ακόλουθους πέντε (5) παράγοντες:
  1. Εγγυήσεις
  2. Όρια συνεισφορών
  3. Το προφίλ του ενδιαφερόμενου σε σχέση με τον Επενδυτικό Κίνδυνο
  4. Ποινές
  5. Το ιστορικό απόδοσης των επενδύσεων.
7. Εξηγήστε τι είναι οι Καταθέσεις (Τραπεζικοί Λογαριασμοί Αποταμίευσης), οι Μετοχές Εταιρειών και τι οι Συλλογικές επενδύσεις. Να διασαφηνίσετε τι είναι το κάθε ένα από αυτά, τις ουσιαστικές

διαφορές που υπάρχουν μεταξύ τους, καθώς και τον βαθμό του κινδύνου που επωμίζεται ο επενδυτής που θέλει να επενδύσει τα χρήματά του.

8. Περιγράψετε τα ακόλουθα:

- α) Καταπίστευμα
- β) Ασφαλιστήριο Συνδεδεμένο με Μονάδες
- γ) Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών

## ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2024

1. Περιγράψετε τις διάφορες προσωπικές ανάγκες που έχει ένα άτομο και αναφέρετε πως καλύπτονται με την ασφάλιση Ζωής.
2. Περιγράψετε τους διάφορους τύπους Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας και αναφέρετε τις κύριες διαφορές τους από τις Ισόβιες Ασφαλίσεις Ζωής.
3.
  - α) Τι είναι και τι περιλαμβάνουν τα συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIPS);
  - β) Τι είναι το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (KID – Key Information Document) και τι πρέπει να περιέχει;
  - γ) Ασφαλιστήρια Μικτής Ασφάλισης Ζωής συνδεδεμένα με μονάδες (Unit Linked Policies)
4. Περιγράψετε το βασικό Ωφέλημα των Ομαδικών σχεδίων Σύνταξης και τις δυο κατηγορίες στις οποίες χωρίζονται.
5. Εξηγήστε το ρόλο της Αίτησης στην Ασφάλιση Ζωής και περιγράψετε τις βασικές ερωτήσεις που περιλαμβάνονται σ' αυτή εξηγώντας τη σημασία τους.
6. Δώστε τον ορισμό του “Ατυχήματος” σε μια Ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε πέντε **(5)** Ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση.
7. Με στόχο ν' αποφασίσει ποιο προϊόν είναι το καταλληλότερο για να ικανοποιήσει τις ανάγκες Αποταμίευσης και Επένδυσης σε σχέση με τον πελάτη, ο Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος θα πρέπει να λάβει υπόψη έναν αριθμό παραγόντων. Επεξηγήστε τους ακόλουθους πέντε **(5)** παράγοντες:
  1. Το προφίλ του ενδιαφερόμενου σε σχέση με τον Επενδυτικό Κίνδυνο.
  2. Ο μηχανισμός Αγοράς και Πώλησης των Επενδυτικών Μονάδων
  3. Το ιστορικό απόδοσης των επενδύσεων
  4. Η ευελιξία των Επενδυτικών Ταμείων
  5. Δυνατότητα Πρόσβασης σε διάφορα Ταμεία Επενδυτικών Ταμείων.
8. Ποια είναι η αναγκαιότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού (Financial Planning) και περιγράψετε σε συντομία τις προβλέψιμες και τις απρόβλεπτες ανάγκες του ανθρώπου.

## ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2024

1. Εξηγήστε το σκοπό της ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε τις ανάγκες που καλύπτονται μέσω αυτής.
2. Περιγράψετε σε συντομία τα ακόλουθα:
  - (α) Μικτές Ασφαλίσεις Ζωής (Endowment Policies)
  - (β) Ισόβιες Ασφαλίσεις Ζωής (Whole Life Policies)
  - (γ) Ασφαλιστήρια Μικτής Ασφάλισης Ζωής συνδεδεμένα με μονάδες (Unit Linked Policies)
3. Περιγράψετε τέσσερα (4) πρόσθετα Ωφελήματα που προσφέρονται με το βασικό Ασφαλιστήριο Ζωής και εξηγήστε τη χρησιμότητά τους.
4. Εξηγήστε τι είναι οι απαράγραπτοι όροι που είναι ενσωματωμένοι σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής, αναφέρετε πότε αυτοί τίθενται σε ισχύ και περιγράψετε τρεις (3) από αυτούς.
5. Περιγράψετε τα κύρια χαρακτηριστικά της ομαδικής Ασφάλισης Ζωής και τα πλεονεκτήματα που προσφέρει στον εργοδότη, στον εργοδοτούμενο και στην Ασφαλιστική Εταιρεία.
6. Τι είναι η Αίτηση για ασφάλιση σε μια Ασφάλιση Ζωής, ποιος ο ρόλος της και περιγράψετε τη χρησιμότητα των βασικών ερωτήσεων που περιλαμβάνονται σε μια Αίτηση, δίνοντας παραδείγματα για τέσσερις από αυτές.
7. Δώστε τον ορισμό του “Ατυχήματος” σε μια Ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων, εξηγήστε το σκοπό της Ασφάλισης Προσωπικών Ατυχημάτων και τις βασικές διαφορές μεταξύ αυτής της ασφάλισης και της Ασφάλισης Ζωής.
8. Με στόχο ν’ αποφασίσει ποιο προϊόν είναι το καταλληλότερο για να ικανοποιήσει τις ανάγκες “Αποταμίευσης” και “Επένδυσης” σε σχέση με τον πελάτη, ο “Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος” θα πρέπει να λάβει

υπόψη έναν αριθμό παραγόντων. Επεξηγήσετε τους πέντε **(5)** ακόλουθους.

1. Εγγυήσεις.
2. Ποινές.
3. Δομή επιβαρύνσεων και προμηθειών.
4. Το ιστορικό απόδοσης των επενδύσεων.
5. Ευελιξία των Επενδυτικών Ταμείων.

## ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2025

1. Περιγράψετε σε συντομία τις προσωπικές και επαγγελματικές ανάγκες που καλύπτονται από ένα ασφαλιστήριο Ζωής.
2. **(α)** Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον και αναφέρετε τις περιπτώσεις που υπάρχει στις ασφαλίσσεις Ζωής και  
**(β)** Εξηγήστε γιατί η ύπαρξη του καθορίζει την νομιμότητα της ασφαλιστικής σύμβασης και δώστε παραδείγματα ως προς την έκταση του Ασφαλιστικού Συμφέροντος.
3. Περιγράψετε τους διάφορους τύπους Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας και αναφέρετε τις κύριες διαφορές τους από τις Ισόβιες Ασφαλίσσεις Ζωής.
4. **(α)** Τι είναι και τι περιλαμβάνουν τα συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασισόμενα σε ασφάλιση (PRIIPS);  
**(β)** Τι είναι το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (KID – Key Information Document) και τι πρέπει να περιέχει;  
**(γ)** Ασφαλιστήρια Μικτής Ασφάλισης Ζωής συνδεδεμένα με μονάδες (Unit Linked Policies).
5. **(α)** Τι είναι, ποιο σκοπό εξυπηρετεί και τι περιλαμβάνει η Αίτηση για ασφάλιση στην Ασφάλιση Ζωής.  
**(β)** Αναφέρετε και περιγράψετε πέντε **(5)** από τις συνήθεις ερωτήσεις που περιλαμβάνονται σε μια Αίτηση για Ασφάλιση Ζωής.
6. Δώστε τον ορισμό του “Ατυχήματος” σε μια Ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε πέντε **(5)** Ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση.
7. Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και περιγράψετε τα διάφορα στάδια της διαδικασίας που ακολουθείται από τον ασφαλιστικό σύμβουλο για την εκπλήρωση των οικονομικών στόχων του ατόμου.

8. Περιγράψετε τα ακόλουθα:

- (α) Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών
- (β) Ωφέλημα Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίστρου (ΑΠΑ)
- (γ) Αναπλήρωση του 'Ανθρώπου Κλειδί'.

## ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2025

1. Περιγράψετε τις διάφορες προσωπικές ανάγκες που έχει ένα άτομο και αναφέρετε πως καλύπτονται με την ασφάλιση Ζωής.
2. Περιγράψετε τους διάφορους τύπους Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας και αναφέρετε τις κύριες διαφορές τους από τις Ισόβιες Ασφαλίσεις Ζωής.
3. Περιγράψετε τέσσερα (4) πρόσθετα Ωφελήματα που προσφέρονται με το βασικό Ασφαλιστήριο Ζωής και εξηγήστε τη χρησιμότητά τους.
4. Εξηγήστε το ρόλο της Αίτησης στην Ασφάλιση Ζωής και περιγράψετε τις βασικές ερωτήσεις που περιλαμβάνονται σ' αυτή εξηγώντας τη σημασία τους.
5. Εξηγήστε τι είναι οι Καταθέσεις (Τραπεζικοί Λογαριασμοί Αποταμίευσης), οι Μετοχές Εταιρειών και τι οι Συλλογικές επενδύσεις. Να διασαφηνίσετε τι είναι το κάθε ένα από αυτά, τις ουσιαστικές διαφορές που υπάρχουν μεταξύ τους, καθώς και τον βαθμό του κινδύνου που επωμίζεται ο επενδυτής που θέλει να επενδύσει τα χρήματά του.
6. Εξηγήστε με ποιόν τρόπο ο ασφαλιστικός σύμβουλος συμβάλει στην υλοποίηση του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού και περιγράψετε τα διάφορα στάδια της διαδικασίας που ακολουθείται.
7. Τι εννοείται με τη "συγκάλυψη εσόδων από εγκληματικές πράξεις" ("ξέπλυμα χρήματος") και περιγράψετε τις υποχρεωτικές διαδικασίες που οι ασφαλιστικές εταιρείες Ζωής οφείλουν να εφαρμόζουν πριν από τη σύναψη καλυπτόμενης συναλλαγής.
8. Περιγράψετε τα ακόλουθα:
  - α) Ασφαλιστήριο Συνδεδεμένο με Μονάδες.
  - β) Θνησιμότητα
  - γ) Εκχώρηση ασφαλιστηρίου

## ΙΟΥΝΙΟΣ 2025

1. Εξηγήστε το σκοπό της ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία τις ανάγκες που καλύπτονται μέσω αυτής.
2. Περιγράψετε τα ακόλουθα:
  - A) Ισόβιες Ασφαλίσεις Ζωής (Whole Life Policies)
  - B) Ασφαλιστήρια Μικτής Ασφάλισης Ζωής συνδεδεμένα με μονάδες (Unit Linked Policies)
3.
  - A) Τι είναι και τι περιλαμβάνουν τα συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασισόμενα σε ασφάλιση (PRIIPS);
  - B) Τι είναι το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (KID – Key Information Document) και τι πρέπει να περιέχει;
4. Εξηγήστε τι είναι οι απαράγραπτοι όροι που είναι ενσωματωμένοι σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής, αναφέρετε πότε αυτοί τίθενται σε ισχύ και περιγράψετε τρεις (3) από αυτούς.
5. Περιγράψετε τις ουσιώδεις πληροφορίες που πρέπει να δώσει το προτεινόμενο προς ασφάλιση άτομο για την αξιολόγηση και τιμολόγηση μιας ασφάλισης Προσωπικών Ατυχημάτων και αναφέρετε πέντε (5) Ωφελήματα που προσφέρονται.
6. Εξηγήστε τι είναι απαίτηση σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής, περιγράψετε τα τρία (3) είδη απαιτήσεων στις Ασφαλίσεις Ζωής και αναφέρετε τα έγγραφα που πρέπει να προσκομισθούν σε κάθε μια από αυτές τις απαιτήσεις.

7. Με στόχο ν' αποφασίσει ποιο προϊόν είναι το καταλληλότερο για να ικανοποιήσει τις ανάγκες “Αποταμίευσης” και “Επένδυσης” σε σχέση με τον πελάτη, ο “Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος” θα πρέπει να λάβει υπόψη έναν αριθμό παραγόντων.

Επεξηγήσετε τους ακόλουθους:

- A. Όρια συνεισφορών.
  - B. Ποινές.
  - Γ. Δυνατότητα Πρόσβασης σε διάφορα Επενδυτικά Ταμεία.
  - Δ. Το ιστορικό απόδοσης των επενδύσεων (προηγούμενη απόδοση επενδύσεων).
  - E. Ο μηχανισμός Αγοράς και Πώλησης των Επενδύσεων.
8. Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και περιγράψετε τα διάφορα στάδια της διαδικασίας που ακολουθείται από τον ασφαλιστικό σύμβουλο για την εκπλήρωση των οικονομικών στόχων του ατόμου.

## ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2025

1. Εξηγήστε τον σκοπό της ασφάλισης Ζωής και να περιγράψετε τις ανάγκες που καλύπτονται μέσω αυτής.
2.
  - (α) Τι είναι το Ασφαλιστικό Συμφέρον και αναφέρετε τις περιπτώσεις που υπάρχει στις ασφαλίσσεις Ζωής και
  - (β) Εξηγήστε γιατί η ύπαρξη του καθορίζει την νομιμότητα της ασφαλιστικής σύμβασης και δώστε παραδείγματα ως προς την έκταση του Ασφαλιστικού Συμφέροντος.
3. Περιγράψετε τους διάφορους τύπους Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας και αναφέρετε τις κύριες διαφορές τους από τις Ισόβιες Ασφαλίσσεις Ζωής.
4.
  - (α) Τι είναι και τι περιλαμβάνουν τα συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIPS);
  - (β) Τι είναι το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (KID – Key Information Document) και τι πρέπει να περιέχει.
  - (γ) Ασφαλιστήρια Μικτής Ασφάλισης Ζωής συνδεδεμένα με μονάδες (Unit Linked Policies)
5. Ν' αναφέρετε και να εξηγήστε τα στοιχεία που πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί τον κίνδυνο στις ασφαλίσσεις Ζωής, πριν καταλήξει στους όρους αποδοχής του.
6. Με στόχο ν' αποφασίσει ποιο προϊόν είναι το καταλληλότερο για να ικανοποιήσει τις ανάγκες Αποταμίευσης και Επένδυσης σε σχέση με τον πελάτη, ο Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος θα πρέπει να λάβει υπόψη έναν αριθμό παραγόντων. Επεξηγήστε τους ακόλουθους πέντε (5) παράγοντες:
  1. Το προφίλ του ενδιαφερόμενου σε σχέση με τον Επενδυτικό Κίνδυνο.
  2. Ο μηχανισμός Αγοράς και Πώλησης των Επενδυτικών Μονάδων
  3. Το ιστορικό απόδοσης των επενδύσεων
  4. Η ευελιξία των Επενδυτικών Ταμείων
  5. Δυνατότητα Πρόσβασης σε διάφορα Ταμεία Επενδυτικών Ταμείων

7. Εξηγήστε τι είναι τα Κυβερνητικά χρεόγραφα (ομόλογα) και ποια η διαφορά τους από τα Εταιρικά Ομόλογα. Να διασαφηνίσετε τι είναι το κάθε ένα από αυτά, τις ουσιαστικές διαφορές που υπάρχουν μεταξύ τους, καθώς και το βαθμό του κινδύνου που επωμίζεται ο επενδυτής που θέλει να επενδύσει τα χρήματά του.
8. Να περιγράψετε τρία από τα ακόλουθα:
- (α) Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών
  - (β) Επαναφορά ασφαλιστηρίου σε ισχύ
  - (γ) Ωφέλημα Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας

## ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2025

1. Περιγράψετε σε συντομία τις προσωπικές και επαγγελματικές ανάγκες που καλύπτονται από ένα ασφαλιστήριο Ζωής.
2.
  - α) Τι είναι και τι περιλαμβάνουν τα συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασισόμενα σε ασφάλιση (PRIIPS);
  - β) Τι είναι το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (KID – Key Information Document) και τι πρέπει να περιέχει;
  - γ) Ασφαλιστήρια Μικτής Ασφάλισης Ζωής συνδεδεμένα με μονάδες (Unit Linked Policies)
3. Περιγράψετε τα κύρια χαρακτηριστικά της ομαδικής Ασφάλισης Ζωής και τα πλεονεκτήματα που προσφέρει στον εργοδότη, στον εργοδοτούμενο και στην Ασφαλιστική Εταιρεία.
4. Αναφέρετε και εξηγήστε τα στοιχεία που πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί τον κίνδυνο στις ασφαλίσεις Ζωής πριν καταλήξει στους όρους αποδοχής του.
5. Εξηγήστε τι είναι οι Καταθέσεις (Τραπεζικοί Λογαριασμοί Αποταμίευσης), οι Μετοχές Εταιρειών και τι οι Συλλογικές επενδύσεις. Να διασαφηνίσετε τι είναι το κάθε ένα από αυτά, τις ουσιαστικές διαφορές που υπάρχουν μεταξύ τους, καθώς και τον βαθμό του κινδύνου που επωμίζεται ο επενδυτής που θέλει να επενδύσει τα χρήματά του.
6. Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού (Financial Planning) και περιγράψετε σε συντομία τις προβλέψιμες και τις απρόβλεπτες ανάγκες του ανθρώπου.
7. Περιγράψετε τέσσερα (4) πρόσθετα Ωφελήματα που προσφέρονται με το βασικό Ασφαλιστήριο Ζωής και εξηγήστε τη χρησιμότητά τους.
8. Περιγράψετε τα ακόλουθα:
  - α) Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών
  - β) Εξαγορά ή εξαργύρωση ασφαλιστικής σύμβασης
  - γ) Κυβερνητικά χρεόγραφα (ομόλογα)

## ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2026

1. Εξηγήστε το σκοπό της ασφάλισης Ζωής και περιγράψετε σε συντομία τις ανάγκες που καλύπτονται μέσω αυτής.
2. Περιγράψετε τους διάφορους τύπους Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας και αναφέρετε τις κύριες διαφορές τους από τις Ισόβιες Ασφαλίσεις Ζωής.
3. Περιγράψετε τέσσερα (4) πρόσθετα Ωφελήματα που προσφέρονται με το βασικό Ασφαλιστήριο Ζωής και εξηγήστε τη χρησιμότητά τους.
4. Αναφέρετε το σκοπό των Ομαδικών Ασφαλίσεων και περιγράψετε τα κύρια χαρακτηριστικά τους και τη λειτουργία του βασικού Ωφελήματός τους.
5. **A.** Τι είναι, ποιο σκοπό εξυπηρετεί και τι περιλαμβάνει η Αίτηση για ασφάλιση στην Ασφάλιση Ζωής.  
**B.** Αναφέρετε και περιγράψετε πέντε (5) από τις συνηθείς ερωτήσεις που περιλαμβάνονται σε μια Αίτηση για Ασφάλιση Ζωής.
6. Με στόχο ν' αποφασίσει ποιο προϊόν είναι το καταλληλότερο για να ικανοποιήσει τις ανάγκες Αποταμίευσης και Επένδυσης σε σχέση με τον πελάτη, ο Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος θα πρέπει να λάβει υπόψη έναν αριθμό παραγόντων. Επεξηγήστε τους ακόλουθους πέντε (5) παράγοντες:
  1. Το προφίλ του ενδιαφερόμενου σε σχέση με τον Επενδυτικό Κίνδυνο.
  2. Ο μηχανισμός Αγοράς και Πώλησης των Επενδυτικών Μονάδων
  3. Το ιστορικό απόδοσης των επενδύσεων
  4. Η ευελιξία των Επενδυτικών Ταμείων
  5. Δυνατότητα Πρόσβασης σε διάφορα Ταμεία Επενδυτικών Ταμείων.
7. Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού (Financial Planning) και περιγράψετε σε συντομία τις προβλέψιμες και τις απρόβλεπτες ανάγκες του ανθρώπου.
8. Περιγράψετε τα ακόλουθα:
  - A)** Ασφαλιστήριο Συνδεδεμένο με Μονάδες
  - B)** Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών
  - Γ)** Εκχώρηση ασφαλιστηρίου

## ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2026

1. Περιγράψετε τις διάφορες προσωπικές ανάγκες που έχει ένα άτομο και αναφέρετε πως καλύπτονται με την ασφάλιση Ζωής.
2. Αναφέρετε τέσσερα (4) βασικά είδη των Ασφαλίσεων Ζωής και περιγράψετε τη χρησιμότητα των διαφόρων τύπων Ασφαλίσεων Ζωής Πρόσκαιρης Διάρκειας.
3.
  - α) Τι είναι και τι περιλαμβάνουν τα συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIPS);
  - β) Τι είναι το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (KID – Key Information Document) και τι πρέπει να περιέχει;
  - γ) Ασφαλιστήρια Μικτής Ασφάλισης Ζωής συνδεδεμένα με μονάδες (Unit Linked Policies)
4. Αναφέρετε και εξηγήστε τα στοιχεία που πρέπει να λάβει υπόψη το άτομο που αξιολογεί τον κίνδυνο στις ασφαλίσεις Ζωής πριν καταλήξει στους όρους αποδοχής του.
5. Δώστε τον ορισμό του “Ατυχήματος” σε μια Ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε πέντε (5) Ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση.
6. Εξηγήστε τι είναι οι Καταθέσεις (Τραπεζικοί Λογαριασμοί Αποταμίευσης), οι Μετοχές Εταιρειών και τι οι Συλλογικές επενδύσεις. Να διασαφηνίσετε τι είναι το κάθε ένα από αυτά, τις ουσιαστικές διαφορές που υπάρχουν μεταξύ τους, καθώς και τον βαθμό του κινδύνου που επωμίζεται ο επενδυτής που θέλει να επενδύσει τα χρήματά του.
7. Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και περιγράψετε τα διάφορα στάδια της διαδικασίας που ακολουθείται από τον ασφαλιστικό σύμβουλο για την εκπλήρωση των οικονομικών στόχων του ατόμου.
8. Περιγράψετε τα ακόλουθα:
  - α) Καταπίστευμα
  - β) Αναπλήρωση του ‘Ανθρώπου Κλειδί’
  - γ) Εκχώρηση ασφαλιστηρίου.

## ΙΟΥΝΙΟΣ 2026

1. Περιγράψετε σε συντομία τις προσωπικές και επαγγελματικές ανάγκες που καλύπτονται από ένα ασφαλιστήριο Ζωής.
2. Περιγράψετε τέσσερα (4) πρόσθετα Ωφελήματα που προσφέρονται με το βασικό Ασφαλιστήριο Ζωής και εξηγήστε τη χρησιμότητά τους.
3. Περιγράψετε σε συντομία τρία (3) από τα ακόλουθα:
  - (α) Σταθερή Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας
  - (β) Μειούμενη Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας
  - (γ) Ανανεώσιμη Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας
  - (δ) Μετατρέψιμη Ασφάλιση Πρόσκαιρης Διάρκειας
4. Εξηγήστε τι είναι απαίτηση σε ένα ασφαλιστήριο Ζωής, περιγράψετε τα τρία (3) είδη απαιτήσεων στις Ασφαλίσεις Ζωής και αναφέρετε τα έγγραφα που πρέπει να προσκομισθούν σε κάθε μια από αυτές τις απαιτήσεις.
5. Με στόχο ν' αποφασίσει ποιο προϊόν είναι το καταλληλότερο για να ικανοποιήσει τις ανάγκες Αποταμίευσης και Επένδυσης σε σχέση με τον πελάτη, ο Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος θα πρέπει να λάβει υπόψη έναν αριθμό παραγόντων. Επεξηγήστε τους ακόλουθους πέντε (5) παράγοντες:
  1. Το προφίλ του ενδιαφερόμενου σε σχέση με τον Επενδυτικό Κίνδυνο.
  2. Ο μηχανισμός Αγοράς και Πώλησης των Επενδυτικών Μονάδων
  3. Το ιστορικό απόδοσης των επενδύσεων
  4. Η ευελιξία των Επενδυτικών Ταμείων
  5. Δυνατότητα Πρόσβασης σε διάφορα Ταμεία Επενδυτικών Ταμείων.
6. Ποια είναι η χρησιμότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού (Financial Planning) και περιγράψετε σε συντομία τις προβλέψιμες και τις απρόβλεπτες ανάγκες του ανθρώπου.
7. Δώστε τον ορισμό του “Ατυχήματος” σε μια Ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων και περιγράψετε πέντε (5) Ωφελήματα που προσφέρονται από μια τέτοια ασφάλιση.
8. Περιγράψετε τα ακόλουθα:
  - (α) Κάλυψη Σοβαρών Ασθενειών
  - (β) Αναπλήρωση του ‘Ανθρώπου Κλειδί’
  - (γ) Θνησιμότητα

