

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

Σχεδιαγράμματα παρουσίασης αναγκών & μελέτης οικονομικών στόχων



ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΣ π.χ. €2.000 ΜΗΝΙΑΙΩΣ

ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΜΕΣΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ

ΕΝΟΙΚΙΟ - ΦΑΓΗΤΟ - ΡΟΥΧΙΣΜΟΣ - ΦΩΣ -
ΝΕΡΟ - ΥΓΕΙΑ - ΚΟΙΝΟΧΡΗΣΤΑ

ΑΛΛΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ

ΣΧΟΛΕΙΑ - ΣΠΟΥΔΕΣ ΠΑΙΔΙΩΝ - ΦΡΟΝΤΙΣΤΗΡΙΑ -
ΞΕΝΕΣ ΓΛΩΣΣΕΣ - ΤΗΛΕΦΩΝΟ ΣΤΑΘΕΡΟ -
ΚΙΝΗΤΟ ΤΗΛΕΦΩΝΟ - ΔΑΝΕΙΑ - ΚΑΡΤΕΣ
ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ - ΔΙΑΣΚΕΔΑΣΗ - ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

ΚΑΙ ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΝ ΑΝΑΓΚΕΣ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ

ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ - ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ ΣΠΙΤΙΟΥ
ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΠΑΙΔΙΩΝ
ΓΙΑ ΔΙΑΚΟΠΕΣ - ΓΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗ -
ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΗΣ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΣ

Για την εξασφάλιση αυτών των αναγκών θα χρειασθεί από εσάς μια ημερήσια αποταμίευση περίπου 2 έως 5€ και βέβαια βάσει αναγκών.

94 Δείτε πιο κάτω 2 σχεδιαγράμματα που αποτυπώνουν ανάγκες του πελάτη

Σχεδιάγραμμα Α

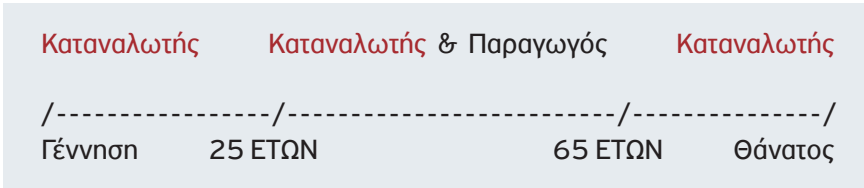


**«Ο ΚΑΘΕΝΑΣ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΚΑΝΕΙ
Ο, ΤΙ ΒΑΛΕΙ ΣΤΟ ΜΥΑΛΟ ΤΟΥ»**

Michael Phelps

8 Χρυσά Μετάλλια στους
Ολυμπιακούς Αγώνες του Πεκίνου
και 7 Παγκόσμια Ρεκόρ
Τυχαίο; ... δε νομίζω!

ΓΡΑΜΜΗ ΖΩΗΣ



ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ. Υπάρχει απόλυτη ανάγκη για ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΖΩΗΣ-ΥΓΕΙΑΣ στο παραγωγικό μέρος της ζωής του ανθρώπου, ώστε να μπορεί να καταναλώνει, δεδομένου ότι ο άνθρωπος όσο βρίσκεται εν ζωή είναι ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗΣ.

ΟΛΕΣ ΑΥΤΕΣ ΟΙ ΣΠΟΥΔΑΙΕΣ ΑΤΟΜΙΚΕΣ ή ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΜΠΟΡΟΥΝ ΝΑ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΤΟΥΝ ΕΥΚΟΛΑ ΚΑΙ ΑΠΛΑ ΜΕ ΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ ΖΩΗΣ-ΥΓΕΙΑΣ

ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΣ ΕΤΣΙ ΤΟ ΒΙΟΤΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ

Και θυμηθείτε:

ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΕΙΣΤΕ ΜΟΝΟ ΕΝΑΣ ΑΝΘΡΩΠΟΣ ΣΤΟΝ ΚΟΣΜΟ ΑΛΛΑ ΓΙΑ ΜΕΡΙΚΟΥΣ ΑΝΘΡΩΠΟΥΣ ΕΙΣΤΕ Ο ΚΟΣΜΟΣ ΟΛΟΣ!

Gabriel Garcia Marquez

Μόνον ο αποτυχημένος και ο γκρινιάρης θέλει συντροφιά για να δικαιολογήσει την ύπαρξή του

96 ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ ΣΑΣ

Είμαι το Ασφαλιστήριο Ζωής σας.

Εσείς και εγώ έχουμε κοινούς σκοπούς σ' αυτόν τον κόσμο. Είναι δική σας δουλειά, δική σας υποχρέωση να προμηθεύετε τροφή, ρουχισμό, στέγη, μόρφωση, ιατρική περίθαλψη και πολλά άλλα αγαθά στα αγαπημένα σας πρόσωπα.

Και κάνετε τη δουλειά σας αυτή, ενώ εγώ θα βρίσκομαι σε κάποιο συρτάρι ή χρηματοκιβώτιό σας.

Σας πιστεύω και σας εμπιστεύομαι. Μέσα από τα εισοδήματά σας βεβαίως, θα βγει και το κόστος συντήρησής μου. Μερικές φορές πιθανόν να σας φανώ άχρηστο· αλλά κάποια μέρα (και ποιος ξέρει πότε...) εσείς και εγώ θα αλλάξουμε ρόλους.

Όταν εσείς θα πάψετε να δίνετε εισόδημα στην οικογένειά σας, θα ζωντανέψω εγώ και θα αναλάβω τη δική σας δουλειά, τις δικές σας υποχρεώσεις. Εγώ θα προμηθεύσω την τροφή, τα ρούχα, τη στέγη, τη μόρφωση, την ιατρική περίθαλψη και τα άλλα πράγματα που θα συνεχίσει η οικογένειά σας να χρειάζεται, όπως ακριβώς κάνετε εσείς τώρα. Όταν η δική σας δουλειά, ο δικός σας αγώνας συμπληρωθεί, θα αρχίσει ο δικός μου. Μέσα από μένα, τα δικά σας χέρια θα συνεχίσουν να εργάζονται. Και οποτεδήποτε αισθανθείτε ότι το τίμημα που πληρώνετε για τη συντήρησή μου είναι λίγο βαρύ, να θυμάστε ότι εγώ θα κάνω πιο πολλά πράγματα για σας και την οικογένειά σας από ό,τι εσείς για μένα.

Αν εσείς κάνετε το καθήκον σας, θα κάνω και εγώ το δικό μου.

Με ειλικρίνεια δικό σας

Το Συμβόλαιό σας

Η τέχνη της αποτυχίας:
Αν η επιτυχία είναι τέχνη, τότε
η αποτυχία είναι μια κακοτεχνία.

**ΧΡΗΣΙΜΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ
ΜΕΛΕΤΗΣ - ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΧΩΝ
& ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ - ΚΙΝΔΥΝΩΝ**

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ

**ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ-
ΧΡΗΜΑΤΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ**

ΤΗΛ:..... FAX:..... ΚΙΝ:..... e-mail:.....

<p>ΥΓΕΙΑ</p> 	<p>ΚΑΤΑΓΡΑΦΗ ΚΑΙ ΑΝΑΔΕΙΞΗ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΥΓΕΙΑΣ ΣΤΑ ΕΠΙΠΕΔΑ ΠΡΟΛΗΨΗΣ - ΔΙΑΓΝΩΣΗΣ - ΘΕΡΑΠΕΙΑΣ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΚΑΛΥΨΗ ΑΥΤΩΝ, ΣΕ ΣΥΝΔΥΑΣΜΟ Ή ΟΧΙ ΜΕ ΤΟΝ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΦΟΡΕΑ</p>
<p>ΑΝΑΠΗΡΙΕΣ</p> 	<p>ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΜΕΙΩΣΗΣ - ΜΗΔΕΝΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ Ή ΠΡΩΡΗΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ (ΑΝΑΠΗΡΙΚΗ ΣΥΝΤΑΞΗ)</p>
<p>ΣΥΝΤΑΞΗ</p> 	<p>ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ ΤΟΥ ΒΙΟΤΙΚΟΥ ΕΠΙΠΕΔΟΥ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟΣ ΓΙΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ Ή ΚΥΡΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗ</p>
<p>ΚΑΤΟΙΚΙΑ</p> 	<p>ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΚΥΡΙΑΣ Ή ΕΞΟΧΙΚΗΣ ΓΙΑ ΚΑΘΕ ΚΙΝΔΥΝΟ (ΠΥΡΟΣ - ΦΥΣΙΚΑ ΦΑΙΝΟΜΕΝΑ - ΣΕΙΣΜΟΣ -ΚΛΟΠΗ Κ.ΛΠ.)</p>
<p>ΣΚΑΦΗ</p> 	<p>ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΚΑΦΩΝ (ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ) ΚΑΙ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ (ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ) ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΠΟΥ ΘΑ ΣΥΜΒΟΥΝ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ Ή ΟΧΙ</p>
<p>ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ</p> 	<p>ΑΝΑΛΥΣΗ (Των εκ του νόμου) ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΚΑΤΟΧΟΥ ΟΧΗΜΑΤΟΣ.ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΖΗΜΙΩΝ (ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ) ΚΑΙ ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΣΕ ΟΠΟΙΑΔΗΠΟΤΕ ΔΥΣΚΟΛΗ ΣΤΙΓΜΗ</p>
<p>ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ</p> 	<p>ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΟΥ ΘΑ ΠΡΟΚΥΨΟΥΝ, ΛΟΓΩ ΣΦΑΛΜΑΤΩΝ Ή ΠΑΡΑΛΕΙΨΕΩΝ, ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΑΣΚΗΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ</p>
<p>ΟΜΑΔΙΚΕΣ</p> 	<p>ΠΑΡΟΧΕΣ ΥΓΕΙΑΣ - ΕΦΑΠΑΞ ΚΑΙ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΣΕ ΣΤΕΛΕΧΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΟΦΕΛΟΥΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΚΑΙ ΤΟΝ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟ</p>

<p>ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ</p> 	<p>RISK MANAGEMENT ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ (Αναγνώριση - Εκτίμηση - Έλεγχος - Χρηματοδότηση κινδύνων) (Αναγνώριση - Εκτίμηση - Έλεγχος - Χρηματοδότηση κινδύνων)</p>
<p>ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ</p> 	<p>ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΜΕΤΑΦΕΡΟΜΕΝΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ - ΠΡΩΤΩΝ ΥΛΩΝ - ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΑΠΩΛΕΙΑΣ Ή ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΗΣ</p>
<p>ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ</p> 	<p>ΑΝΑΛΥΣΗ ΒΑΣΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ - ΜΟΡΦΩΝ - ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ - ΦΟΡΕΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ - ΠΛΗΡΗΣ ΑΝΑΛΥΣΗ ΘΕΣΜΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ</p>
	<p>ΜΕΛΕΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ - ΕΠΙΣΚΕΥΗ - ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ - ΕΞΟΠΛΙΣΜΟ - ΑΓΟΡΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΤΕΓΗΣ</p>
<p>ΕΙΔΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ SPECIAL RISKS</p>	<p>ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΖΗΜΙΑ ΑΠΟ: ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΚΙΝΗΜΑΤΟΓΡΑΦΙΚΩΝ Ή ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΩΝ ΤΑΙΝΙΩΝ - ΜΑΤΑΙΩΣΗ ΣΥΝΑΥΛΙΩΝ - ΕΚΔΗΛΩΣΕΩΝ</p>
<p>LEASING</p>	<p>ΣΥΓΧΡΟΝΗ ΜΟΡΦΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ DIRECT LEASING: ΓΙΑ ΜΙΣΘΩΣΗ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ Ή ΑΚΙΝΗΤΩΝ SALE & LEASING BACK: ΠΩΛΗΣΗ ΚΑΙ ΤΑΥΤΟΧΡΟΝΗ ΜΙΣΘΩΣΗ OPERATING LEASING: ΜΙΣΘΩΣΗ ΙΧ. ΣΥΝΔΕΣΗ ΜΕ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΥΣ ΝΟΜΟΥΣ</p>
<p>ΚΛΗΡΟΝΟΜΙΑ ΔΙΑΘΗΚΗ</p>	<p>ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΦΟΡΟΥ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ Ή ΚΛΗΡΟΝΟΜΙΑΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΣΕ ΠΡΩΡΗ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ Ή ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΕΝΗ</p>
<p>ΣΠΟΥΔΕΣ</p> 	<p>ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΤΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ ΣΠΟΥΔΩΝ ΤΩΝ ΠΑΙΔΙΩΝ Ή ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ</p>