

Ubezpieczenie szyte na miarę

o tym, dlaczego warto poświęcić pół godziny na spotkanie z doradcą.

- W ostatnich latach widać większe zainteresowanie klientów ubezpieczeniami na życie. Z czego Pana zdaniem to wynika?

- Jak jesteśmy chorzy – idziemy do lekarza. W kwestii finansów też powinniśmy się zwrócić do specjalisty. W niepewnych czasach wielu ludzi interesuje się zabezpieczeniem siebie i najbliższych na wypadek nieprzewidywanych zdarzeń losowych. Chcą ubezpieczyć się od uszczerbku na zdrowiu, poważnego zachorowania czy od trwałej niezdolności do pracy. Widzę również wzrost zainteresowania tym tematem u ludzi, którzy mają wysokie kredyty, np. hipoteczne.

- Cemu ludzie z kredytami interesują się zakupem ubezpieczenia na życie?

- Biorąc kredyt, bierzemy pod uwagę dochody całego gospodarstwa domowego. W momencie, gdy zabraknie jednej z osób, lub osoba dobrze zarabiająca trwale utraci możliwość wykonywania pracy – może okazać się, że rodzina pozostanie bez środków na spłatę zaciągniętego kredytu na mieszkanie. Wówczas bank może wypowiedzieć umowę kredytową, sprzedać nieruchomość znacznie poniżej jej wartości i tym sposobem zaspokoić swoje zobowiązania. W konsekwencji pozostaniemy bez dachu nad głową.

- Słyszałem, że Aviva oferuje bardzo elastyczne i nowoczesne rozwiązanie ubezpieczenia na życie?

- Tak. Nasze ubezpieczenie *Nowa Perspektywa* jest rozwiązaniem sztywnym na miarę potrzeb indywidualnego klienta. Z jednej strony może być dostosowywana do naszej konkretnej sytuacji życiowej, z drugiej – oferuje bogaty wachlarz umów dodatkowych, gwarantujący nam np. wypłatę świadczenia w przypadku nawet drobnego uszczerbku na zdrowiu, poważnego zachorowania czy trwałej utraty możliwości wykonywania pracy.

- Czy to prawda, że dzięki ubezpieczeniu możemy też oszczędzać na emeryturę?

- Każdy powinien zdawać sobie sprawę, że albo dożyje emerytury, albo nie. Trzeciego wyjścia po prostu nie ma! Jeżeli nie dożyjemy, to świadczenie z polisy zabezpieczy naszych bliskich. Jeśli jej szczęśliwie doczekamy, to kapitał z polisy powiększy nasze dochody na emeryturze. Mając polisę, możemy

też być pewni, że w razie choroby lub wypadku możemy liczyć na wypłatę świadczenia. Pieniądze pomogą uzyskać właściwy poziom leczenia, czy rehabilitacji. Wiadomo, jak ważne jest wsparcie finansowe, gdy nie jesteśmy w stanie pracować. Wpłacane przez nas składki, po potrąceniu kosztów ochrony, są inwestowane w wybrane przez nas fundusze. Nikt z nas nie chce być ciężarem dla bliskich. Stąd tak ważna jest polisa.

- Czy za stosunkowo niewielką składkę możemy liczyć na aż taką ochronę?

- Wysokość składki zależy m. in. od wieku, stanu zdrowia i sumy ubezpieczenia. Aviva gwarantuje wypłatę przewidzianych w umowach sum na warunkach podanych przy ubezpieczeniu. Oznacza to, że z tytułu umowy głównej i umów dodatkowych możemy dostać niezależne wypłaty odszkodowań. Przykładowo, jeśli mój klient poważnie zachoruje, może dostać wypłatę nawet kilkuset tysięcy złotych; jeśli w wyniku tej choroby nie będzie mógł trwale pracować – wówczas otrzyma kolejną wypłatę. Mimo tych dwóch wypłat świadczeń, polisa dalej nie wygasa i stanowi zabezpieczenie dla najbliższych w przypadku śmierci ubezpieczonego.

- Czy Aviva pomaga też w oszczędzaniu?

- Moi klienci sami przyznają, że tak. Polisy dają możliwość systematycznego oszczędzania. Zobowiązujemy się do określonych wpłat i tym samym niejako przymuszamy do odkładania.

Nasze pieniądze inwestują wykwalifikowani specjaliści, a my nie musimy znać się na rynku finansowym i obserwować stale zmieniających się tendencji. W przypadku lokat bankowych – trudno nam o systematyczność wpłat, a gromadzone tam pieniądze często wypłacamy i wykorzystujemy przy większych potrzebach.

- Jest Pan od wielu lat jednym z najlepszych doradców ubezpieczeniowych Avivy. To zobowiązanie czy zaszczyt?

- Przede wszystkim – zobowiązanie wobec moich klientów. Moja praca to też misja niesienia pomocy innym. W Polsce każdego dnia umiera około tysiąca osób, co godzinę 6 osób jest poszkodowanych w wypadkach samochodowych. Pracuję dla dużej i stabilnej firmy, która każdego roku wypłaca setki milionów złotych odszkodowań i świadczeń.

- Co należy zrobić, aby umówić się na spotkanie i porozmawiać z doradcą? Czy to do czegoś zobowiązuje?

- Wystarczy zadzwonić i umówić się na dogodny termin. Spotkanie nie potrwa długo i do niczego nas nie zobowiązuje. Możemy niejako wykorzystać wiedzę i doświadczenie doradcy do stworzenia naszego planu finansowego. Mówiąc prościej, doradca wyliczy nam jaką sumę ubezpieczenia powinniśmy mieć w naszej konkretnej sytuacji życiowej. Możemy też dopytać się o sposoby inwestowania, czy o budowanie kapitału na emeryturę. Warto więc poświęcić trochę czasu i pomyśleć o przyszłości.



Marek Adamczyk

specjalista ds. ubezpieczeń i inwestycji
tel. 601 400 553

e-mail: adamczyk.marek@aviva.com.pl



Ubezpieczenia Emerytury
Inwestycje

**Biuro
w Krakowie**
ul. Rakowicka 65
tel. 12 627 72 60