

## Jak przy rozmowie o ubezpieczeniu majątkowym nawiązać do ubezpieczeń życiowych?



**ERGO**  
HESTIA®



Ubezpieczył już Pan auto, ale czy pomyślał Pan również o ubezpieczeniu siebie?

### Zapytaj Klienta

#### **NNW**

Co Pan sądzi o ubezpieczeniu, które będzie chroniło zdrowie i życie Pana oraz Pana najbliższych na całym świecie, a nie tylko w aucie?

Czy wie Pan, że standardowa suma ubezpieczenia w NNW kierowcy i pasażera to około 15 000 zł, a dobre ubezpieczenie na życie i to z sumą wielokrotnie przewyższającą 15 000 zł może kosztować już od 10 zł miesięcznie?

### Dlaczego warto zapytać?

Zakresem Ubezpieczenia Następstw Nieszczęśliwych Wypadków Kierowcy i Pasażerów objęte są urazy będące wynikiem kolizji, powstałe podczas wsiadania albo wysiadania z pojazdu, czy też jego obsługi.

Elastyczne ubezpieczenie na życie ERGO 4 pozwala dobrać taki zakres ubezpieczenia do potrzeb klienta, który będzie chronił ubezpieczonego i jego bliskich nie tylko w razie nieszczęśliwego wypadku, ale również w przypadku zachorowania na poważne choroby, a nawet zapewni leczenie w renomowanych klinikach za granicą.

#### **ASSISTANCE i AUTOCASCO**

Podobnie jak Pana auto, my sami jesteśmy podatni na nieszczęśliwe wypadki, a nasze zdrowie na „awarie”. W jaki sposób jest Pan przygotowany na walkę z ich skutkami?

#### **AUTOCASCO**

Jak, według Pana, mają się koszty naprawy auta po wypadku w stosunku do kosztów rehabilitacji po urazie lub do kosztów leczenia poważnej choroby?

Ubezpieczenie Autocasco zapewnia bezpieczeństwo finansowe klienta w razie uszkodzenia lub kradzieży auta, a Assistance to pomoc na drodze również w razie jego awarii. Klient bez ubezpieczenia na życie naraża się na dużo większe negatywne skutki finansowe, niż w przypadku braku ubezpieczenia auta.

W razie poważnej choroby lub uszkodzenia ciała wynikającego z nieszczęśliwego wypadku, obciążenie budżetu może być nie tylko bardzo duże, ale też długotrwałe. Do tego uszkodzenia ciała czy choroba mogą również skutkować niezdolnością do pracy.

#### **Pełen pakiet ubezpieczenia auta**

Czy takiego samego poziomu ochrony, jak w przypadku Pana auta, oczekiwaliby Pan dla siebie i bliskich w razie poważnej choroby?

Pomoc na drodze i naprawa auta w Autoryzowanym Serwisie Obsługi danej marki gwarantują klientowi poczucie bezpieczeństwa na co dzień, jak i w przypadku zdarzenia. Wysokie warianty ubezpieczenia auta to również wysoka jakość obsługi i gwarancja satysfakcji.

W przypadku zdrowia klienta, poczucie bezpieczeństwa ma dużo większe znaczenie. Komfort psychiczny może zapewnić najwyższą jakość i nowoczesność leczenia, które umożliwią najlepsze kliniki medyczne na świecie, specjalizujące się w danego rodzaju schorzeniach. Global Doctors to ubezpieczenie, które organizuje i pokrywa koszty leczenia w takich właśnie klinikach.

## Jak przy rozmowie o ubezpieczeniu majątkowym nawiązać do ubezpieczeń życiowych?



Nagłe zdarzenia mogą spowodować szkodę w domu, bądź mieszkaniu, a co gdyby dotknęły również Panią?

### Zapytaj Klienta

#### DOM / MIESZKANIE

Mam w swojej ofercie ubezpieczenie, które zostało przygotowane specjalnie w celu zabezpieczenia kredytu i to w bardzo przystępnej cenie. Porównajmy je z tym, które otrzymała Pani z banku.

Czy wie Pani, że w przypadku ubezpieczeń na życie niezwykle ważne są realne potrzeby rodziny, a nie tylko zabezpieczenie spłaty kredytu?

Nasz dom jest tam, gdzie są nasi najbliżsi. Ubezpieczyła już Pani budynek, w którym Pani mieszka, a co Pani sądzi o zakupie ubezpieczenia, które zapewni bezpieczeństwo finansowe Pani i Pani najbliższym, jakby coś się Państwu stało?



**ERGO**  
**HESTIA**

### Dlaczego warto zapytać?

Biuro Informacji Kredytowej szacuje, że wartość kredytów hipotecznych zaciągniętych w 2021 roku szacowana jest na 83 mld złotych i średnia kwota kredytu hipotecznego wzrosła do 328 tys. zł. Zabezpieczenie finansowe w postaci polisy na życie jest szczególnie ważne w przypadku posiadania takiego zobowiązania, niejednokrotnie jest ono wymagane przez bank formą zabezpieczenia spłaty kredytu.

Stając przed wyborem odpowiedniego ubezpieczenia warto dokładnie przeanalizować warunki ubezpieczenia, a zwłaszcza:

- Na jaki okres zawierane jest ubezpieczenie? (na cały okres kredytowania, czy może jest to polisa krótkoterminowa np. roczna, dwuletnia – automatycznie odnawiana na kolejne okresy?). Ma to znaczenie ze względu na możliwość zmiany składki w trakcie trwania zobowiązania kredytowego.
- Czy zaproponowany zakres ochrony życia obejmuje zgon z każdej przyczyny, czy jest ograniczony wyłącznie do następstw NW?
- Jaki jest zakres wyłączeń odpowiedzialności w ramach ubezpieczenia?

Ubezpieczenie na życie ERGO 4 odpowiada na trzy powyższe pytania:

- Umowa zawierana jest na wskazany przez klienta okres, składka jest stała – niezależnie od tego na jak długo zawarta jest umowa ubezpieczenia.
- W wariantach rozszerzonych ERGO 4 to pełna ochrona ubezpieczeniowa obejmująca śmierć ubezpieczonego z każdej przyczyny.
- Ubezpieczenie życia w ERGO 4 to zaledwie 3 wyłączenia!

# Jak przy rozmowie o ubezpieczeniu majątkowym nawiązać do ubezpieczeń życiowych?



**ERGO**  
**HESTIA**

## Zapytaj Klienta



### Podróż

Co Pan sądzi o ubezpieczeniu, które zabezpieczy zdrowie i życie Pana oraz Pana najbliższych przez cały rok, a nie tylko podczas podróży zagranicznej?

## Dlaczego warto zapytać?

Wypadki i poważne choroby mogą przydarzyć się nam nie tylko podczas wakacyjnego wypoczynku, dlatego warto zapoznać klienta z ofertą ubezpieczenia, które będzie zabezpieczało skutki finansowe choroby lub nieszczęśliwego wypadku w każdym miejscu i przez cały rok.



### OC w życiu prywatnym

Dzieci mają oryginalne pomysły – warto również je ubezpieczyć przed ich skutkami.

OC w życiu prywatnym chroni ubezpieczonego przed skutkami finansowymi nie tylko zalania sąsiada lub potknięcia się pieszego na nieodśnieżonym chodniku przed domem, ale również przed skutkami szkód wyrządzonych przez dzieci pod opieką ubezpieczonego. Warto zadbać nie tylko o osobę, której daną szkodę dzieci mogą wyrządzić, ale również o nie same – wyobraźnia dzieci nie zna granic.



### Medical Assistance

Dostęp do lekarza specjalisty to w dzisiejszych czasach przywilej, który zabezpiecza Medical Assistance. Jaka kwota, według Pani, zapewni dostęp do najwyższego standardu leczenia w razie poważnej choroby?

Ubezpieczenia typu Medical Assistance charakteryzują się ograniczeniem liczby świadczeń do liczby wskazanej w zakresie ubezpieczenia, dlatego warto – w ramach badania potrzeb klienta – zaproponować mu rozwiązanie oparte na organizacji i pokryciu leczenia za granicą w przypadku zachorowania na nowotwór lub leczenia innych poważnych stanów chorobowych, z sumą ubezpieczenia aż 2 mln euro.



### NNW dla dzieci

Czy wie Pan, że w razie nieszczęśliwego wypadku leczenie to tylko początek powrotu do zdrowia po wypadku, a na wizytę w poradni rehabilitacyjnej średnio czeka się ponad 3 miesiące?

Ubezpieczenie NNW dla dzieci tzw. NNW Szkolne zapewnia wypłatę świadczenia na podstawie tabeli trwałego uszczerbku na zdrowiu opartej o procentowe określenie wypłaty sumy ubezpieczenia, które może się wahać w zależności od orzeczenia lekarza orzecznika. W zależności od wielu czynników podobnie wyglądający uszczerbek na zdrowiu może oznaczać wypłatę świadczenia o różnej wysokości.

ERGO 4 w ubezpieczeniu Zdrowie dziecka zapewnia wypłatę świadczenia w oparciu o z góry określony stopień uszkodzenia ciała bez zależności do długości trwania, czy skomplikowania wymaganej późniejszej rehabilitacji. Dodatkowo ERGO 4 skupia się na poważnych Uszkodzeniach ciała i poważnych chorobach oferując wysokie świadczenia za atrakcyjną składkę.