



Jak to działa?

Formularz dostosowany jest do:

- wypełnienia w wersji elektronicznej – dzięki aktywnym polom umożliwiającym naniesienie zmian bezpośrednio w pliku wydruku,
- odręcznego wypełnienia formularza.

Formularz należy drukować dwustronnie oraz złożyć do formatu A5 – powstanie poręczna broszura.

Jak prawidłowo wypełnić formularz? Na co należy zwrócić uwagę?

1.

Określ, które z zaprezentowanych obszarów są dla klienta najważniejsze – ich wybór zaznacz w odpowiednich kratkach.

Które z poniższych kwestii są dla Ciebie najważniejsze (mogą spowodować poważne konsekwencje finansowe dla Ciebie i Twojej rodziny)?

śmierć poważna choroba lub wypadek trwała niezdolność do pracy

Jakie dodatkowe kwestie należy wziąć pod uwagę?

choroba dziecka leczenie za granicą

2.

Potrzeby w związku z wystąpieniem poważnej choroby lub wypadku – diagnoza poważnego zachorowania to zawsze szok dla osoby, której dotyczy. Powoduje wyłączenie z pracy zawodowej i dodatkowe obciążenie rodziny kosztami opieki.

Potrzeby w związku z wystąpieniem poważnej choroby lub wypadku

	Klient	Małżonek (Partner)
Pieniądze na leczenie (6x dochód miesięczny)	zł	zł
Wysokość zobowiązań (kwota, którą należy spłacić natychmiast)	zł	zł
Zastąpienie dochodu (od 12 do 24x dochód miesięczny)	zł	zł
Suma potrzeb finansowych	zł	zł

Pieniądze na leczenie (6x dochód miesięczny) – dlaczego aż tyle? Nawet leczenie w ramach NFZ wymaga dodatkowych nakładów finansowych po stronie pacjenta (leki, preparaty wspomagające, rehabilitacja onkologiczna, opieka paliatywna). Pod uwagę należy brać nie tylko sam okres leczenia, ale też długotrwały powrót do zdrowia fizycznego i psychicznego. Dlatego potrzebna kwota na leczenie to często potrzeba nawet kilkudziesięciu tysięcy złotych.

Wysokość zobowiązań (kwota, którą należy spłacić natychmiast) – pieniądze potrzebne do spłaty zobowiązań, które klient chciałby w przypadku ciężkiej choroby spłacić natychmiast – np. jednorazowa spłata pozostałej kwoty kredytu, spłata leasingu.

Zastąpienie dochodu (od 12 do 24 x dochód miesięczny) – leczenie poważnej choroby i rehabilitacja to długotrwały proces trwający około 6–12 miesięcy. To oznacza wykluczenie z możliwości zarobkowania, dlatego kwota na zabezpieczenie dochodów klienta na czas ewentualnej choroby, powinna wynosić od 12- do 24-krotności jego miesięcznych dochodów.



3.

Potrzeby w związku z wystąpieniem trwałej niezdolności do pracy – brak możliwości zachowania miesięcznych dochodów w dotychczasowej wysokości w przypadku niezdolności do pracy to istotny problem dla kondycji naszych finansów. Uzupelnienie różnicy pomiędzy wypłacaną rentą ZUS/ KRUS a dotychczasowym dochodem, zapewni rodzinie płynność finansową nawet w tak trudnej sytuacji, jaką jest niezdolność do pracy jednego z żywicieli rodziny.

Potrzeby w związku z wystąpieniem trwałej niezdolności do pracy	Klient	Małżonek (Partner)
Pieniądze na leczenie (6x dochód miesięczny)	zł	zł
Wysokość zobowiązań (miesięczne zobowiązania np. kredytowe)	zł	zł
Zastąpienie dochodu (kwota w wys. 80% miesięcznego dochodu)	zł	zł
Suma potrzeb finansowych	zł	zł

Wysokość zobowiązań (miesięczne zobowiązania np. kredytowe) – trwająca niezdolność do pracy klienta oraz brak dochodu nie zwalnia ze spłaty bieżących zobowiązań finansowych takich jak raty kredytu, leasingu czy opłaty za media. Kwota świadczenia powinna uwzględniać ich miesięczną sumę.

Zastąpienie dochodu (kwota w wys. 80% miesięcznego dochodu) – niezdolność do pracy może trwać długi czas, poza zobowiązaniami miesięcznymi należy określić kwotę jaka byłaby potrzebna klientowi miesięcznie, aby utrzymać dotychczasowy poziom życia w czasie trwającej niezdolności do pracy.

4.

Potrzeby będące konsekwencją śmierci – śmierć członka rodziny to najgorsza tragedia, z którą musimy się mierzyć. Uporanie się z traumą to zawsze długi proces wymagający czasu i spokoju. Dlatego ważne jest, aby myśleć o podobnych sytuacjach i wcześniej zabezpieczyć bliskich na wypadek swojej śmierci, tak aby utrata regularnych dochodów ubezpieczonego i zapewnienie środków do życia, nie stała się dodatkowym elementem obciążającym rodzinę po stracie. To kluczowe szczególnie w przypadku osób posiadających rodziny bądź zobowiązania finansowe np. w postaci kredytu.

Potrzeby będące konsekwencją śmierci	Klient	Małżonek (Partner)
Wysokość zobowiązań (kwota, którą należy spłacić natychmiast np. kredyt)	zł	zł
Zastąpienie dochodu (od 4 do 6 rocznych dochodów)	zł	zł
Suma potrzeb finansowych	zł	zł

Wysokość zobowiązań (kwota, którą należy spłacić natychmiast np. kredyt) – kwota świadczenia z tytułu śmierci klienta, powinna być w wysokości umożliwiającej pokrycie wszystkich jego zobowiązań kredytowych.

Zastąpienie dochodu (od 4 do 6 rocznych dochodów) – suma ubezpieczenia, poza ewentualną kwotą zobowiązań kredytowych, powinna uwzględniać kwotę niezbędną do uzupełnienia braku dochodów ubezpieczonego oraz utrzymania dotychczasowego poziomu życia najbliższych w perspektywie 4–6 lat po jego śmierci.

❗ **WAŻNE!** W celu określenia wysokości SU adekwatnej do potrzeb klienta, ważne jest rzetelne wypełnienie poszczególnych punktów.

5.

Na ostatniej stronie broszury, znajduje się matryca ERGO 4.

Dodatkowo, w Centrum Informacji iHestii w folderze ERGO 4 znajdziesz pomocny film instruktażowy dotyczący materiału.

Panie Janie,

poniżej propozycja zakresu ubezpieczenia ERGO 4 zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia:

<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ubezpieczenie życia Do 500.000 zł w razie śmierci wskutek wypadku	Ubezpieczenie życia Do 10.000.000 zł w razie śmierci z każdej przyczyny jako zabezpieczenie kredytu	Ubezpieczenie życia Do 10.000.000 zł w razie śmierci z każdej przyczyny
Suma ubezpieczenia:	Suma ubezpieczenia: 300 000 zł	Suma ubezpieczenia:
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Uszkodzenie ciała Do 500.000 zł w razie poważnego inwalidztwa lub złamań wskutek wypadku	Niezdolność do pracy Do 1.000.000 zł w razie niezdolności do pracy wskutek wypadku jako zabezpieczenia kredytu	Niezdolność do pracy Do 4.000.000 zł wypłacanych w formie miesięcznej renty w razie niezdolności do pracy z każdej przyczyny
Suma ubezpieczenia:	Suma ubezpieczenia:	Renta Suma ubezpieczenia:
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Global Doctors Do 1.000.000 euro na organizację i pokrycie kosztów leczenia nowotworów	Global Doctors Do 2.000.000 euro na organizację i pokrycie kosztów leczenia nowotworów i wybranych stanów chorobowych	Łączna składka:
Suma ubezpieczenia:	Suma ubezpieczenia:	189 zł miesięcznie

a. W to puste miejsce możesz wpisać **imię klienta**, dla którego przygotowujesz ofertę.

b. Zaznacz checkbox dla wybranych z klientem ubezpieczeń.

c. Wpisz ustaloną wysokość SU – pamiętaj, że w przypadku Niezdolności do pracy*** kluczowa jest **wysokość miesięcznej renty**.

d. W prawym dolnym rogu matrycy, znajdziesz też miejsce na wpisanie **składki łącznej**.