

Prezentacja przygotowana dla lekarzy weterynarii

Obejmuje produkty mające na celu zabezpieczyć przyszłość finansowa klientów i ich rodzin

- W prezentacji zostały przedstawione 3 produkty :
- 1) Ubezpieczenie indywidualne dla wszystkich – Nowa Perspektywa
- 2) Ubezpieczenie Zespół – dla weterynarzy prowadzących własną działalność gospodarczą
- 3) Inwestycje, w tym :
 - - program systematycznego oszczędzania (AVIVA TFI)
 - - fundusz gwarancyjny JCforexMarkets z gwarantowanym miesięcznym zyskiem 2,5 %.

Nowa Perspektywa

ubezpieczenie indywidualne dla wszystkich

- Ubezpieczenie zabezpiecza finanse rodziny i uczestnika w trudnych sytuacjach życiowych, poprzez:
- dowolną sumę ubezpieczenia
- zapewnienie dużego wsparcia finansowego w sytuacji zdiagnozowania poważnej choroby m.in. nowotworu złośliwego, zawału serca - opcja „Poważne Zachorowania”
- uzyskanie pieniędzy w sytuacji leczenia szpitalnego, obejmującego 1 850 różnych powodów hospitalizacji – od stosunkowo błahych (np. zapalenie oskrzeli), po bardzo poważne (niewydolność narządów wymagające przeszczepu - opcja „Na Zdrowie”
- (przykład ubezpieczenia – następny slajd)

Przykład ubezpieczenia Nowa Perspektywa

Pan Kowalski – lekarz weterynarii, lat 45

- Suma ubezpieczenia w przypadku śmierci 55.000 zł – koszt 91,67 zł miesięcznie
- Dodatkowa opcja „Poważne Zachorowania” – wypłata 55.000 w przypadku diagnozy choroby, – koszt 36,80 zł miesięcznie
- Dodatkowa opcja „ Na Zdrowie” – koszt 30,66 zł miesięcznie
- RAZEM: Miesięczny koszt ochrony 159,13 zł.

Wysokość składek zależy od wieku i płci ubezpieczonego, w przykładzie podane kwoty są dla mężczyzny w wieku 45 lat

Zespół

ubezpieczenie dla weterynarzy prowadzących własną działalność gospodarczą

ZESPÓŁ to propozycja skierowana do osób prowadzących działalność. Minimalna liczba uczestników to 2 osoby (osoba prowadząca działalność + małżonek, który nie musi być związany z działalnością)

W ubezpieczeniu Zespół można wyodrębnić dwie części: ochronną oraz inwestycyjną

Część ochronna obejmuje:

- śmierć ubezpieczonego
- kalectwo wskutek NW (NW – nieszczęśliwy wypadek)
- trwałe uszczerbek na zdrowiu wskutek NW;
- niezdolności do pracy wskutek NW;
- poważne zachorowania – obejmujące 11 zachorowań;
- świadczenie z tytułu leczenia szpitalnego wskutek NW

Ubezpieczenie Zespół c.d

Składkę ubezpieczeniową minimum 60 zł na osobę miesięcznie, uczestnik dzieli sobie w dowolny sposób na część ochronną i inwestycyjną (np. 30 zł przeznaczana na ochronę a 30 zł miesięcznie inwestuje w funduszach)

Dla weterynarzy prowadzących działalność gospodarczą jest możliwość przygotowania indywidualnej oferty

Zespół jest najtańszym ubezpieczeniem uwzględniającym III filar

Inwestycje

Program systematycznego oszczędzania – inwestujemy minimum 100 zł miesięcznie w dowolne wybrane fundusze AVIVA TFI.

Fundusz gwarancyjny JCForexMarkets

Fundusz gwarantuje miesięczną stopę zwrotu 2,5 %
(w skali roku 27,5 % - 11 miesięcy x 2,5 % , nie uwzględniając comiesięcznej kapitalizacji)

wpłaty tylko w EURO, minimalna wpłata 3.000 EUR

Prezentacje przygotował
Marek Sztajmec

Magister Finansów i Inwestycji MSc Marek Sztajmec

Licencjonowany agent Aviva Commercial Union

Przedstawiciel funduszu JCForexMarket na Polskę

Informacje kontaktowe

Telefon kom.

517-260-050 (Orange)

792-175-037 (Play)

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

Dyżury w biurze Aviva przy ul. Śnigurskiego 12 w Przemyślu

Wtorek 14 -17

Sobota 12-14

Proszę o wcześniejsze umówienie spotkania telefonicznie.

Dziękuję za zapoznanie się z prezentacją.