

Duo Protect

Indywidualny Plan
Zabezpieczenia
Dochodów Rodziny

www.ergohestia.pl

ERGO
HESTIA®



Duo Protect

Indywidualny Plan Zabezpieczenia Dochodów Rodziny

06.2014

Najczęściej pojawiające się pytania dotyczące produktu.

I. Zawarcie umowy

1. Co powinienem zrobić by rozpocząć ochronę ubezpieczeniową w ramach produktu Duo Protect?

Przystąpienie do ubezpieczenia Duo Protect jest bardzo proste, wystarczy podpisać wniosek i opłacić składkę. W niektórych przypadkach (przy wysokich sumach ubezpieczenia) niezbędne będzie przeprowadzenie bezpłatnych badań zdrowotnych wykonanych w profesjonalnej klinice oraz udostępnienie dokumentacji finansowej (PIT). Ponadto jeśli chorujemy na jakąś chorobę, konieczne będzie dostarczenie dokumentacji medycznej.

Należy pamiętać, że Duo Protect jest tanim ubezpieczeniem zawierającym na wiele lat, które musi idealnie odpowiadać naszym potrzebom, które niewątpliwie będą się zmieniać w trakcie naszego życia. Cena ubezpieczenia prezentowana w kalkulatorze jest najkorzystniejsza dla osób, których stan zdrowia i wykonywany zawód kwalifikuje się do niskiej klasy ryzyka ubezpieczeniowego. Kalkulator na etapie zawarcia umowy będzie informował o konieczności spełnienia dodatkowych wymogów.

2. Czy mogę zostać objęty ochroną ubezpieczeniową w ramach produktu Duo Protect wykonując niebezpieczny zawód?

Klient wykonujący niebezpieczny zawód może przystąpić do ubezpieczenia Duo Protect, należy jednak pamiętać, że podobnie jak w przypadku podwyższonego ryzyka choroby, może się zdarzyć, że Klientowi zostanie zaproponowana wyższa składka za ubezpieczenie lub częściowe obniżenie sumy ubezpieczenia. Jeśli Klient nie będzie zainteresowany wyższą składką może skorzystać z opcji zachowania poprzedniej wysokości przy jednoczesnym obniżeniu sumy ubezpieczenia.

3. Czy ubezpieczenie Duo Protect można wykorzystać jako zabezpieczenie kredytu?

Duo Protect jest jedynym produktem, który zabezpiecza spłatę rat kredytu Klienta w razie jego niezdolności do pracy. W tym celu jako osobę zabezpieczaną należy wpisać, np. „Kredyt na mieszkanie” a w polu wysokości zabezpieczenia w razie niezdolności do pracy prognozowaną przez Klienta wysokość miesięcznej raty. Duo Protect można również wykorzystać jako formalne zabezpieczenie kredytu wymagane przez banki, jednak przed dokonaniem cesji praw z polisy na bank Klient powinien upewnić się, czy dany bank akceptuje taką formę zabezpieczenia.

4. Dlaczego nie można wprowadzić wartości zabezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego?

Miesięczne zabezpieczenie określamy celem ustalenia zapotrzebowania kapitałowego dla osób, za które jesteśmy odpowiedzialni. W przypadku śmierci Ubezpieczonego nie otrzyma środków dlatego pole to nie istnieje.

5. Kto może być zabezpieczany w Indywidualnym Planie Zabezpieczenia Dochodów?

W Duo Protect można zabezpieczyć dowolną osobę, zarówno z rodziny jak i spoza niej. W Planie może znaleźć się konkretny cel, np. można zabezpieczyć od niezdolności do pracy składkę na ubezpieczenie emerytalne Klienta (unikatowa możliwość ubezpieczenia własnej emerytury) albo ratę kredytu hipotecznego.

6. Czy w czasie trwania ubezpieczenia składka będzie się zwiększała w stosunku składki określonej na polisie?

Składka w Duo Protect nie ulega podwyższeniu przez cały okres trwania ubezpieczenia.

7. Czy świadczenia w Duo Protect rosną (podlegają indeksacji)?

Zdajemy sobie sprawę, że wysokość potrzebnego zabezpieczenia zmienia się w czasie, np. z powodu inflacji. Duo Protect został tak stworzony, aby uwzględnić zmianę wartości pieniądza w czasie. W schemacie, zgodnie z którym kształtowane są sumy ubezpieczenia w poszczególnych latach (można go prześledzić w kalkulatorze produktu), uwzględniona została indeksacja na poziomie 3%. Oznacza to, że jeśli zabezpieczamy osobę na wypadek śmierci lub niezdolności do pracy na 1.000 zł miesięcznie to w Planie po roku trwania polisy kwota zabezpieczenia wynosi już 1030 zł. Również w trakcie wypłaty renty z tytułu niezdolności do pracy kwota świadczenia będzie rosła o 3% rocznie.

8. W jakim wieku można się ubezpieczyć w ramach produktu Duo Protect?

Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje osoby w wieku od 16 do 62 lat. Przy obliczaniu wieku osoby ubezpieczonej, data urodzin nie ma znaczenia - obliczamy go jako różnicę roku obecnego oraz roku urodzenia.

9. Na jaki okres można się ubezpieczyć?

Maksymalnie można się ubezpieczyć do 67 roku życia, czyli do planowanego wieku emerytalnego. Filozofia produktu opiera się na zabezpieczeniu bliskich, w okresie w którym jesteśmy aktywni zawodowo. Minimalny okres trwania ubezpieczenia to 5 lat.

10. Jaki jest maksymalny i minimalny wiek osób zabezpieczanych w ramach mojego Planu?

Wiek osób zabezpieczonych służy do ustalenia poziomu zabezpieczenia dla osoby Ubezpieczonej, zatem jest dowolny. Należy jednak pamiętać, że jeśli Ubezpieczony zabezpiecza się, np. na 20 lat, to żadna z osób ujętych w Planie nie może być zabezpieczona na dłużej niż ten okres, bez względu na jej wiek.

11. Jaka jest minimalna wysokość składek na ubezpieczenie Duo Protect?

Minimalna składka miesięczna to 40 zł, kwartalna 120 zł, półroczna 240 zł, roczna 480 zł.

12. Kiedy do wniosku o ubezpieczenie należy dołączyć kwestionariusz finansowy, kiedy zeznania podatkowe, kiedy i jakie badanie lekarskie będą konieczne?

Wymogi niezbędnej dokumentacji i badań lekarskich zawiera tabela stanowiąca załącznik. Poszczególne wymogi zależą od wysokości sumy ubezpieczenia i obowiązują, jeśli poziom graniczny osiągnie choćby jedna z sum ubezpieczenia (na wypadek śmierci lub niezdolności do pracy).

13. Czy jeśli choruję na jakąś chorobę to nie będę mógł zawrzeć ubezpieczenia?

Nasi specjaliści od szacowania ryzyka, po analizie dokumentacji związanej z chorobą, postarają się przygotować ofertę dopasowaną do sytuacji Klienta. Może się okazać, że składka ulegnie podwyższeniu ze względu na większy poziom ryzyka. Jeśli Klient nie będzie zainteresowany opłacaniem wyższej składki może skorzystać z opcji zachowania jej wysokości przy jednoczesnym obniżeniu sumy ubezpieczenia. Odmowa zawarcia ubezpieczenia w Ergo Hestii to ostateczność.

14. Na jaką maksymalną sumę ubezpieczenia można się zabezpieczyć w Duo Protect?

Maksymalna suma ubezpieczenia na każde ze świadczeń wynosi 4 mln złotych. Musimy jednak pamiętać, że jest ona uzależniona od naszych dochodów. Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego nie może być wyższa niż 23-krotność jego rocznych dochodów netto. Łączna wysokość renty z tytułu całkowitej niezdolności do pracy Ubezpieczonego nie może przekroczyć 85% jego miesięcznych dochodów.

II. Odpowiedzialność

1. Czy zostanę objęty ochroną ubezpieczeniową tylko z tytułu zgonu w nieszczęśliwym wypadku czy z każdej przyczyny?

Zakres ubezpieczenia obejmuje każdy zgon, bez względu na jego przyczynę (nieszczęśliwy wypadek, choroba).

2. Komu wypłacane są świadczenia?

Świadczenie z tytułu niezdolności do pracy wypłacane jest w całości zawsze Ubezpieczonemu, niezależnie od tego ile osób ujął w Indywidualnym Planie Zabezpieczenia Dochodów Rodziny. Świadczenie z tytułu zgonu należne jest osobie (lub osobom) wskazanej przez Ubezpieczonego w umowie jako Beneficjent.

3. Jak wypłacane są świadczenia?

Z tytułu zgonu Beneficjenci otrzymują wypłatę świadczenia w formie jednorazowej. Może, ale nie musi to być, osoba zabezpieczana przez Ubezpieczonego w Planie. Jeśli Beneficjent będzie zainteresowany, to całość lub część kwoty świadczenia może być wypłacana w formie renty, na podstawie osobnej umowy zawieranej z Ergo Hestią. Z tytułu niezdolności do pracy świadczenie będzie wypłacane w formie renty osobie ubezpieczonej. Wysokość renty będzie zmieniać się co roku, zgodnie z założeniami przyjętymi w Planie a jednocześnie będzie podlegać indeksacji o 3%.

4. Dlaczego, gdy chcę zawrzeć wyłączenie ubezpieczenia z tytułu całkowitej trwałej niezdolności do pracy, muszę wykupić także ubezpieczenie z tytułu zgonu?

W przypadku ubezpieczeń na życie, ochrona z tytułu śmierci ubezpieczonego jest niezbędnym elementem umowy. Nawet jeśli w Planie Klient ograniczy się do zabezpieczenia na wypadek niezdolności do pracy to zastosowana będzie minimalna suma ubezpieczenia na wypadek śmierci (5 tys. zł). Ogranicza to maksymalnie koszt ubezpieczenia a zarazem zagwarantowana suma pomaga pokryć koszty pogrzebu.

5. Kiedy otrzymam rentę z tytułu całkowitej niezdolności do pracy?

Świadczenie z tytułu niezdolności do pracy zostanie przyznane, jeśli na skutek choroby lub nieszczęśliwego wypadku Ubezpieczony otrzyma orzeczenie ZUS (lub KRUS) o całkowitej niezdolności do pracy na okres nie krótszy niż 2 lata. Ergo Hestia dokona analizy dokumentacji pod kątem zapisów umowy i przyzna świadczenia.

6. Jeśli niezdolność określona, np. na 2 lata zostanie wydłużona czy nadal będę otrzymywał rentę?

Tak. Ergo Hestia będzie wypłacała rentę, tak długo jak będzie wydłużane przez ZUS orzeczenie o całkowitej, trwałej niezdolności do pracy.

7. Czy otrzymując rentę nadal będę mógł pracować? Czy każde rozpoczęcie nawet pracy dorywczej spowoduje zaprzestanie wypłaty świadczenia rentowego?

W trakcie wypłaty świadczeń można podjąć pracę i świadczenia rentowe nie zostaną wstrzymane, jeśli nasz przychód nie przekroczy 75% renty otrzymywanej z Ergo Hestii.

8. Z czego wynika dodatkowe świadczenie rentowe w wysokości 20% renty miesięcznej przemnożone przez 6 miesięcy?

W sytuacji, gdy ulegniemy wypadkowi lub chorobie możemy przebywać na zwolnieniu lekarskim (L4) maksymalnie do 6 miesięcy. W tym okresie z reguły otrzymujemy 80% wysokości wynagrodzenia. Jeśli po tym okresie ZUS lub KRUS wyda orzeczenie o trwałej całkowitej niezdolności do pracy na okres minimum 2 lat, Ergo Hestia zrekomensuje Ubezpieczonemu wyższą utratę dochodów. Kwota ta zostanie wypłacona wraz z pierwszą rentą.