

JAK MĄDRZE OSZCZĘDZAĆ

OSZCZĘDZANIE vs OSZCZĘDZANIE Z ODPOWIEDNIM UBEZPIECZENIEM

Poniżej przedstawiamy przykładowy schemat obrazujący zalety finansowe posiadania odpowiednio dobranego ubezpieczenia.

Oszczędzanie jest bardzo istotne, gdyż bez odpowiedniej strategii na odkładanie pieniędzy nie będziemy w stanie realizować swoich planów - wyjazd na wakacje, zakup samochodu, depozyt na dom, itd. Musimy jednak zadać sobie kluczowe pytanie - czy samo oszczędzanie jest właściwym rozwiązaniem?

Odpowiedź jest prosta - NIE. Każda osoba pracująca powinna mieć dobrze dobrane ubezpieczenie dochodów. Oszczędzanie jest to zwykle proces długoterminowy, podczas którego może nam się przydarzyć cała masa nieprzewidzianych i często od nas niezależnych sytuacji takich jak choroba, wypadek, kontuzja, niezdolność do pracy, uszczerbek na zdrowiu czy ewentualna śmierć. W takich ewentualnościach niejednokrotnie cały wysiłek i wyrzeczenia związane z długoterminowym oszczędzaniem mogą być zaprzepaszczone. Obecnie podstawowe świadczenie chorobowe (SSP) to jedynie £88.45 na tydzień i jest płatne jedynie do 28 tygodni. U osób samozatrudnionych sytuacja znacznie się pogarsza, gdyż nie przysługują im nawet podstawowe świadczenie chorobowe i mogą jedynie starać się o zasiłek ESA, które obecnie wynosi jedynie £73.10 przez pierwsze 13 tygodni.

Przeanalizujemy 3 scenariusze osoby pracującej, która złamała rękę i nie mogłaby pracować przez 3 miesiące.

Przykładowy 30-letni 'Londyńczyk'

Średnie miesięczne regularne wydatki

£1,000

Średni miesięczny zarobek na rękę

£1,350

£300 na tydzień.

Od piątku do piątku - jakoś to będzie

Londyńczyk I



Oszczędności - £300

Ubezpieczenia - brak

Koszty życia przez 3 miesiące - £3,000

Jedyny dochód to Sick Pay - £1,150 od pracodawcy

Bilans końcowy

Oszczędności - £0 **X**

Zadłużenie - £1,550 **X**
karta kredytowa, znajomi i rodzina

Oszczędny, ale niezabezpieczony

Londyńczyk II



Oszczędności - £1800 (regularne £75 na miesiąc przez ostatnie 2 lata)

Ubezpieczenia - brak

Koszty życia przez 3 miesiące - £3,000

Jedyny dochód to Sick Pay - £1,150 od pracodawcy

Bilans końcowy

Oszczędności - £0 **X**

Zadłużenie - £50 **X**

Przezorny i ubezpieczony

Londyńczyk III



Oszczędności - £1200 (regularne £50 na miesiąc przez ostatnie 2 lata)

Ubezpieczenia - ubezpieczenie Income Protection z benefitem - £700/miesiąc koszt polisy - £22.85

Koszty życia przez 3 miesiące - £3,000
Jedyny dochód to Sick Pay - £1,150 od pracodawcy

3 wypłaty prywatnej renty po £700 - £2,100

Bilans końcowy

Oszczędności - £1200 **+**

Zadłużenie - £0 **+**

Opłaconą prywatną rehabilitacją - £250

GŁÓWNE ZALETY UBEZPIECZENIA OD NIEZDOLNOŚCI DO PRACY - INCOME PROTECTION:

- działa natychmiast po opłaceniu pierwszej składki
- długoterminowe zabezpieczenie finansowe
- prywatna renta zdrowotna
- gwarancja płynności finansowej
- dostępne dla wszystkich osób pracujących - full / part time, self-employed, agency
- brak standardowych wykluczeń (poza ciężką i zabiegami kosmetycznymi)
- atrakcyjne ceny dla osób poniżej 40-go roku życia

Nie pozwól, aby jakiegokolwiek choroby lub wypadki pokrzyżowały Twoje plany finansowe. Pamiętaj - najlepszym okresem na rozpoczęcie prywatnego ubezpieczenia jest jak jesteśmy stosunkowo młodzi. Im jesteśmy starsi, tym ceny ubezpieczeń będą wyższe, jak również warunki mogą być mniej korzystne. Jeśli uważasz, że jesteś rozsądnym i przezornym - nie zwlekaj z ubezpieczeniem się!

Skorzystaj z darmowej i niezobowiązującej porady jednego z naszych specjalistów już dziś. Jesteśmy brokerem ubezpieczeń na życie w UK, który zatrudnia polskojęzycznych doradców. Każdy z nich ma odpowiednie kwalifikacje, wiedzę i doświadczenie, dzięki czemu masz pewność, że otrzymasz obsługę na najwyższym poziomie. Nie pobieramy opłaty za naszą poradę, gdyż nasze wynagrodzenie jest wypłacane przez firmę, w której jest zawarta polisa. Korzystamy tylko z najbardziej renomowanych brytyjskich ubezpieczycieli, między innymi: Aegon, Bright Grey, Exeter Family Friendly, Friends Life, Legal & General, Liverpool Victoria, Old Mutual Wealth, OneFamily, Vitality.

NA CO POWINNIŚMY ZWRACAĆ UWAGĘ PRZY WYBORZE NASZEJ POLISY:

- okres gwarancji ubezpieczenia
- rodzaj składek - gwarantowane lub niegwarantowane (rewizyjne)
- kluczowe warunki ubezpieczenia
- wykluczenia
- benefity dodatkowe
- statystyki wypłacalności odszkodowań firm ubezpieczeniowych

Przykładowa kwotacja na polisę Income Protection z miesięczną składką dla 30-latką niepalącego, zawód - pracownik fizyczny; Okres gwarancji ubezpieczenia do wieku 60 lat; miesięczny benefit £700 bez okresu oczekiwania; Firma Liverpool Victoria; £22.85

www.pfadvisors.co.uk

Aby umówić się na wstępną konsultację, skontaktuj się z nami pod numerem
0203 488 1751 lub info@pfadvisors.co.uk

Prestige Financial Advisers Ltd,
West World, Westgate,
London,
W5 1DT