



MIKOŁAJ BIELA

PRAKTYKA FINANSOWA

7 BŁĘDÓW PRZEZ KTÓRE RODZINY TRACĄ PIENIĄDZE NA POLISACH

“jak ich uniknąć, zanim będzie za późno”

**WIĘKSZOŚĆ RODZIN KUPIJE POLISĘ Z MYŚLĄ O
BEZPIECZEŃSTWIE.**

**PROBLEM W TYM, ŻE WIELE OSÓB PŁACI SKŁADKI PRZEZ
LATA... A KIEDY NAPRAWDĘ POTRZEBUJĄ WSPARCIA,
OKAZUJE SIĘ, ŻE OCHRONA NIE DZIAŁA TAK, JAK SIĘ
SPODZIEWALI.**

**OTO 7 NAJCZĘSTSZYCH BŁĘDÓW, KTÓRE KOSZTUJĄ RODZINY
TYSIĄCE ZŁOTYCH.**





**1. KUPOWANIE POLISY TYLKO DLATEGO, ŻE „ZNAJOMY
POLECILI”
TO, ŻE POLISA SPRAWDZIŁA SIĘ U JEDNEJ OSOBY, NIE
OZNACZA, ŻE BĘDZIE DOBRA DLA TWOJEJ RODZINY.**

KĄŻDA SYTUACJA JEST INNA:

- **INNY WIEK,**
- **INNE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE,**
- **INNA LICZBA DZIECI,**
- **INNY STYL ŻYCIA I RYZYKO ZAWODOWE.**

**EFEKT? PŁACISZ ZA OCHRONĘ, KTÓRA NIE ODPOWIADA
TWOIM REALNYM POTRZEBOM.**

**CO ROBIĆ ZAMIAST TEGO?
NAJPIERW ANALIZA SYTUACJI RODZINNEJ I FINANSOWEJ,
DOPIERO PÓŹNIEJ WYBÓR PRODUKTU.**



2. ZBYT NISKA SUMA UBEZPIECZENIA

WIELE OSÓB WYBIERA NAJNIŻSZĄ SKŁADKĘ, NIE PATRZĄC NA REALNĄ WARTOŚĆ ZABEZPIECZENIA.

PRZYKŁAD:

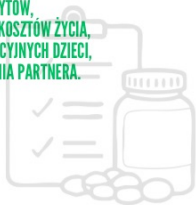
RODZINA SPŁACA KREDYT HIPOTECZNY, MA DWÓJKĘ DZIECI, A SUMA UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE WYNOŚI 100 000 ZŁ.

TO CZĘSTO NIE WYSTARCZA NAWET NA SPŁATĘ CZĘŚCI ZOBOWIĄZAŃ.

EFEKT? FAŁSZYWE POCZUCIE BEZPIECZEŃSTWA.

**CO ROBIĆ ZAMIAST TEGO?
DOPASOWAĆ SUMĘ UBEZPIECZENIA DO:**

- **KREDYTÓW,**
- **MIESIĘCZNYCH KOSZTÓW ŻYCIA,**
- **PLANÓW EDUKACYJNYCH DZIECI,**
- **ZABEZPIECZENIA PARTNERA.**





3. BRAK OCHRONY OD POWAŻNYCH CHOROÓB

WIELE POLIS SKUPIA SIĘ WYŁĄCZNIE NA ŚMIERCI
UBEZPIECZONEGO.

A STATYSTYKI POKAZUJĄ, ŻE ZNACZNIE CZĘŚCIEJ
RODZINY MIERZĄ SIĘ Z:

- NOWOTWORAMI,
- UDAREM,
- ZAWALEM,
- TRWAŁĄ NIEZDOLNOŚCIĄ DO PRACY.

**EFEKT? DOCHÓD SPADA DOKŁADNIE WTEDY, GDY
WYDATKI ROSNĄ.**

CO ROBIĆ ZAMIAST TEGO?

**SPRAWDZIĆ, CZY POLISA OBEJMUJE POWAŻNE
ZACHOROWANIA I REKONWALESCENCJĘ.**



4. NIECZYTANIE WYŁĄCZEŃ ODPOWIEDZIALNOŚCI

TO JEDEN Z NAJDROŻSZYCH BŁĘDÓW.

W OWU MOGĄ ZNAJDOWAĆ SIĘ ZAPISY, KTÓRE
OGRANICZAJĄ WYPŁATĘ ŚWIADCZENIA W KONKRETNÝCH
SYTUACJACH.

- 0,2 % ALKOHOŁU WE KRWII
- NIE UMYŚLNE PRZESTĘPSTWO
- RYZYKOWNY ZAWÓD
- ŚMIERĆ POMIĘDZY 22:00-06:00

**EFEKT? OCZEKIWANIA NIE POKRYWAJĄ SIĘ Z
RZECZYWISTOŚCIĄ.**

**CO ROBIĆ ZAMIAST TEGO?
ZAWSZE SPRAWDZIĆ:**

- WYŁĄCZENIA,
- OKRESY KARENCJI,
- DEFINICJE ZDARZEŃ MEDYCZNYCH.



5. BRAK AKTUALIZACJI POLISY PRZEZ LATA

ŻYCIE SIĘ ZMIENIA:

- POJAWIAJĄ SIĘ DZIECI,
- KREDYTY,
- ZMIANA PRACY,
- WZROST DOCHODÓW.

A POLISA CZĘSTO ZOSTAJE TAKA SAMA PRZEZ 5–10 LAT.

**EFEKT? OCHRONA PRZESTAJE ODPOWIADAĆ REALNYM
POTRZEBOM.**

CO ROBIĆ ZAMIAST TEGO?

PRZEGLĄD OCHRONY MINIMUM RAZ W ROKU.





6. PŁACENIE ZA DODATKI, Z KTÓRYCH NIGDY NIE SKORZYSTASZ

CZĘŚĆ OSÓB MA W POLISACH ROZSZERZENIA, KTÓRE WYGLĄDAJĄ ATRAKCYJNIE... ALE W PRAKTYCE SĄ MAŁO UŻYTECZNE.

- URODZENIE DZIECKA
- ŚMIERĆ TEŚCIOWEJ
- KARTA APTECZNA

EFEKT? WYŻSZA SKŁADKA BEZ REALNEJ WARTOŚCI.

**CO ROBIĆ ZAMIAST TEGO?
BUDOWAĆ POLISĘ WOKÓŁ REALNYCH ZAGROŻEŃ I
POTRZEB RODZINY.**





7. WYBIERANIE CENY ZAMIAST WARTOŚCI

NAJTAŃSZA POLISA RZADKO JEST NAJLEPSZĄ POLISĄ.

NISKA SKŁADKA MOŻE OZNACZAĆ:

- **NISKIE SUMY ŚWIADCZEŃ,**
- **OGRANICZONY ZAKRES,**
- **WIELE WYŁĄCZEŃ.**

**EFEKT? OSZCZĘDZASZ KILKADZIESIĄT ZŁOTYCH
MIESIĘCZNIE, ALE RYZYKUJESZ STRATĘ SĘTEK TYSIĘCY W
KRYTYCZNYM MOMENCIE.**



**CO ROBIĆ ZAMIAST TEGO?
PORÓWNYWAĆ NIE TYLKO CENĘ, ALE PRZED
WSZYSTKIM ZAKRES OCHRONY.**



CHECKLISTA: CZY TWOJA POLISA NAPRAWDĘ CHRONI RODZINĘ?

ODPOWIEDZ **TAK**/NIE:

- CZY SUMA UBEZPIECZENIA POKRYWA TWOJE ZOBOWIĄZANIA?
- CZY POLISA OBEJMUJE POWAŻNE CHOROBY?
 - CZY ZABEZPIECZA UTRATĘ DOCHODU?
- CZY BYŁA AKTUALIZOWANA W OSTATNICH 12 MIESIĄCACH?
 - CZY WIESZ, JAKIE SĄ WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI?

JEŚLI CHOĆ NA JEDNO PYTANIE ODPOWIEDŹ BRZMI **NIE** – WARTO **SPRAWDZIĆ**, CZY TWOJA OCHRONA DZIAŁA TAK, JAK POWINNA.

**SPECJALIZUJĘ SIĘ W OCHRONIE ŻYCIA, ZDROWIA I
ZABEZPIECZENIU FINANSOWYM RODZIN.**

**POMAGAM KLIENTOM ODZYSKAĆ KONTROLĘ NAD
FINANSAMI, UNIKNĄĆ PRZEPLĄCANIA ZA POLISY I
ZBUDOWAĆ OCHRONĘ DOPASOWANĄ DO REALNYCH
POTRZEB.**

**SETKI PRZEPROWADZONYCH ANALIZ POKAZAŁY MI
JEDNO – WIĘKSZOŚĆ LUDZI MA POLISĘ, ALE NIE ZAWSZE
MA REALNĄ OCHRONĘ.**

**CHCESZ SPRAWDZIĆ, CZY TWOJA OBECNA POLISA
NAPRAWDĘ DZIAŁA?**

**NAPISZ WIADOMOŚĆ: „ANALIZA” – PRZYGOTUJĘ
BEZPŁATNY PRZEGLĄD TWOJEJ OCHRONY.**

