

FINANSE

Jutro zaczyna się dzisiaj

O tym, że emerytura nie spada z nieba, wiemy wszyscy. Ciężko jest jednak uświadomić sobie mając 20-30 lat, że będziemy emerytami i należałoby na ten cel odkładać pieniądze. Mając 40-50 lat też niełatwo oszczędzać, bo nie mamy wyrobionego takiego nawyku, a po 60 roku życia robi się zbyt późno, aby odłożyć znaczący kapitał. Błędne koło? Niekoniecznie.

W przypadku świadczenia emerytalnego staropolskie przysłowie „myślał indyk o niedzieli, a w sobotę teb mu ścięli” nie ma żadnego zastosowania. Jakość i długość naszego życia wydłuża się, z nią – zgodnie z prognozami demograficznymi GUS – rośnie

emerytura – mówi Iwona Rychlik, Senior Marketing Analyst z Pramerica Życie. – Zmiennych jest jednak na tyle dużo, że nie ma pewności, jaką otrzymamy kwotę po przejściu na emeryturę. To, co wyliczymy to jedynie symulacja. Jedno jest pewne: musimy także

niez odkładanie na czarną godzinę. Mając dostęp do odłożonych pieniędzy, w większości przypadków pojawi się sytuacja, kiedy będziemy musieli z nich skorzystać.

Nie ma produktów dobrych dla wszystkich. Klienci mają różne oczekiwania, możliwości i sposoby inwestowania i oszczędzania.

– Trzeba mieć świadomość, że kupując akcje i nie będąc jednocześnie wytrawnym graczem giełdowym, możemy stracić swoje pieniądze tuż przed swoją emeryturą. Podejmowanie ryzyka i inwestowanie jest dobrym wyjściem, o ile mamy wysoką tolerancję ryzyka i zdajemy sobie sprawę z tego, że trzeba stale sprawdzać, co się

dzieje z naszym kapitałem i trzymać rękę na pulsie. Jeżeli nasza tolerancja ryzyka jest niska, warto zainteresować się produktami, które posiadają gwarancje – mówi Iwona Rychlik. – Staramy się jak najlepiej dopasować produkty finansowe do możliwości, a nawet charakteru klienta – dodaje Radosław Kurzawa. – Planując oszczędzanie długofalowe nie można się kierować emocjami czy modą. Wówczas można wiele stracić. Przykładowo, cieszące się do niedawna popularnością fundusze inwestycyjne mogą oczywiście przynieść wyższe zyski, ale to klient jest obciążony ryzykiem. Dla tych, którzy chcą mieć pewność i nie tolerują ryzyka

mamy w port folio (między innymi) produkt gwarantowany, gdzie wypłata konkretnej kwoty emerytury jest zapewniona niezależnie od sytuacji rynkowej. Klient ma jedynie opłacać regularnie składki. Można się oczywiście zastanawiać, czy pieniądze powierzone towarzystwu ubezpieczeniowemu są bezpieczne. I warto wiedzieć,

że polskie prawo nakłada na firmy ubezpieczeniowe obowiązki związane zarówno z zapewnieniem odpowiednio wysokich wskaźników gwarantujących wypłacalność towarzystwa, a także dotyczących inwestycji. Działalność ubezpieczycieli jest kontrolowana przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Hanna Żurawska

„Dłuższy czas gromadzenia środków to wyższy kapitał.”

ilość emerytów przypadająca na grupę aktywnych zawodowo. Obecnie osoby na emeryturze stanowią 16% społeczeństwa, ale już w 2035 roku ich udział wzrośnie do 27%.

– Na stronach internetowych Komisji Nadzoru Finansowego i ZUS-u znajdują się kalkulatory emerytalne, a na stronie ZUSu dodatkowo jeszcze wytyczne w jaki sposób będzie liczona nowa

oszczędzać sami. Na rynku jest sporo produktów finansowych i laikowi ciężko będzie wybrać formę oszczędzania.

– Pieniądze, które odkładamy na emeryturę muszą być bezpieczne także przed nami samymi – mówi Radosław Kurzawa, agent ubezpieczeniowy, Senior Life Planner z Pramerica. – Oszczędzanie w długiej perspektywie – na emeryturę – jest czymś zupełnie innym

„Złota zasada oszczędzania: co miesiąc odkładaj 10% sumy, którą zarobisz.”

Ubezpieczenie na życie wraz z emeryturą

To program, dzięki któremu gromadzimy kapitał na emeryturę połączony z ubezpieczeniem na życie. Jest wolny od podatku od zysków kapitałowych. W rozrachunku Towarzystwo postępuje się konkretnymi kwotami, a nie jednostkami uczestnictwa. Masz to, co widzisz. Ważną cechą polisy Pramerica jest ochrona, bowiem w pewnych okolicznościach świadczenie może zostać wypłacone od razu w pełnej wysokości. Polisa jest dziedziczna, więc jeśli na skutek nieszczęśliwego splotu wydarzeń oszczędzający jej nie wykorzysta, świadczenie – 100% sumy ubezpieczenia lub aktualną wartość wykupu polisy – przechodzi na wskazaną w polisie osobę. Posiadacz polisy może wybrać po osiągnięciu wieku emerytalnego jednorazową wypłatę zgromadzonego kapitału lub świadczenie płacone co miesiąc do końca życia. System dziedziczenia może obejmować również wypłatę comiesięcznego świadczenia.



NOSZĄ TO WYŁĄCZNIE NAJLEPSI PROFESJONALIŚCI W DZIEDZINIE UBEZPIECZEŃ.

Słynny na całym świecie znak Skąły Gibraltaru symbolizuje to, co nasi profesjonaliści w dziedzinie ubezpieczeń codziennie oferują klientom: siłę, zaufanie i trwałe bezpieczeństwo. Reprezentując Pramerica wyrażają zobowiązanie do ochrony rodzin, które bierzemy na siebie od ponad 130 lat. Dziś nasi profesjonaliści w dziedzinie ubezpieczeń oferują Ci wyjątkowe rozwiązania emerytalne oparte na potrzebach, opatrzone gwarancjami, które pomogą zapewnić wygodne życie na emeryturze. Sprawdź, jak możesz przygotować się na ten okres życia dzięki unikatowemu produktowi Pramerica – Ubezpieczeniu na Życie z Emeryturą.

Aby skontaktować się z nami, już dziś odwiedź stronę www.pramerica.pl lub zadzwoń pod bezpłatny numer 0 800 33 55 33.



Pramerica
Growing and Protecting Your Wealth®