



Duo Protect

Indywidualny Plan Zabezpieczenia Dochodów Rodziny

Najbardziej Indywidualne Ubezpieczenie

www.ergohestia.pl



ERGO
HESTIA®

Duo Protect Indywidualny Plan Zabezpieczenia Dochodów Rodziny

ERGO
HESTIA®

Jakie ryzyka są prawdziwym zagrożeniem dla ekonomicznego bytu rodziny ?



Utrata zdolności do wykonywania
pracy przez osobę zapewniającą
dochód rodzinie



Śmierć osoby dostarczającej
dochód rodzinie

**Duo Protect został stworzony aby zapewnić rodzinie dochód
w sytuacji, gdy zdarzenie losowe nie pozwala Ubezpieczonemu
dalej pracować lub Ubezpieczony nie żyje.**

Jak to działa, czyli sposób wypłaty świadczenia

ERGO
HESTIA®

Duo Protect

Indywidualny Plan
Zabezpieczenia
Dochodów Rodziny

www.ergohestia.pl

ERGO
HESTIA®



Zdarzenia powodujące wypłatę świadczeń



Niezdolność do pracy Ubezpieczonego
(przyznanie renty z ZUS/KRUS
na 2 lata lub dłużej, z powodu choroby
lub wypadku)



Śmierć Ubezpieczonego
(z powodu wypadku lub choroby)

Wysokość świadczeń



Miesięczna renta
**w wysokości dochodu aktualnie
chronionego ubezpieczeniem**

Składka - stała
Kwota dochodu – indeksowana 3%



Jednorazowo - **aktualna suma
ubezpieczenia** (czyli kwota pozwalająca
na zabezpieczenie dla rodziny dochodu
chronionego ubezpieczeniem)

Duo Protect

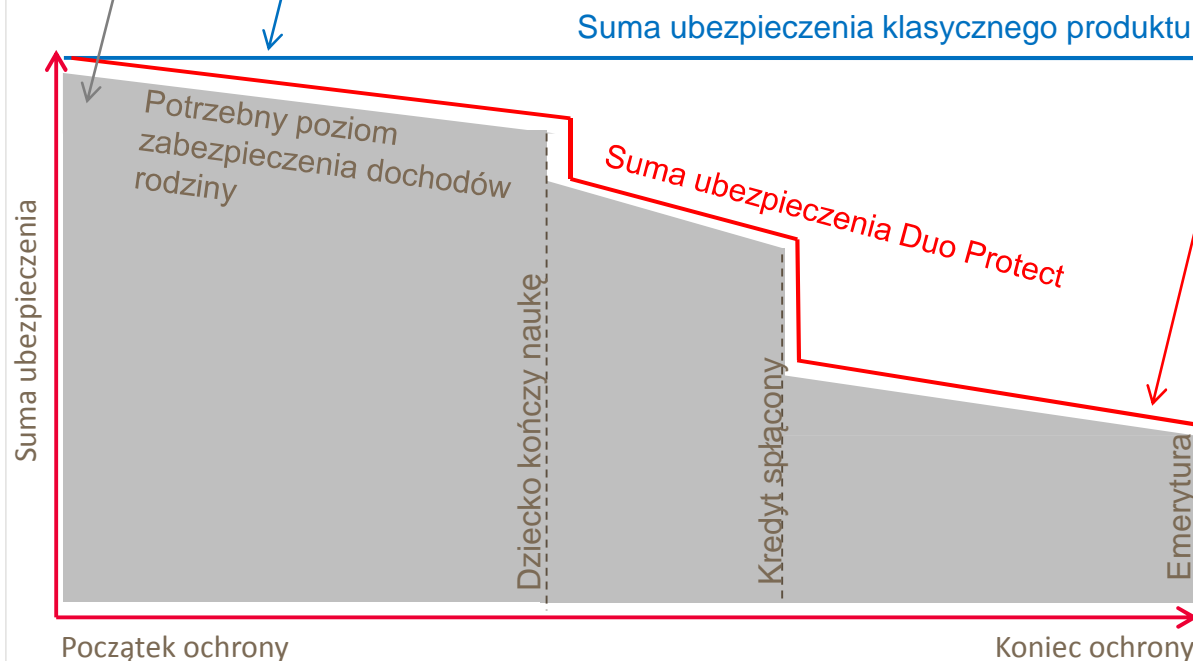
Rewolucyjne podejście do ochrony na polskim rynku

ERGO
HESTIA®

Podczas gdy potrzeby Klienta wciąż się zmieniają...

...a dostępne ubezpieczenia zmuszają do płacenia za ochronę na poziomie, jaki jest już zbędny...

...poziom zabezpieczenia w **Duo Protect** stale podąża za faktycznym zapotrzebowaniem!



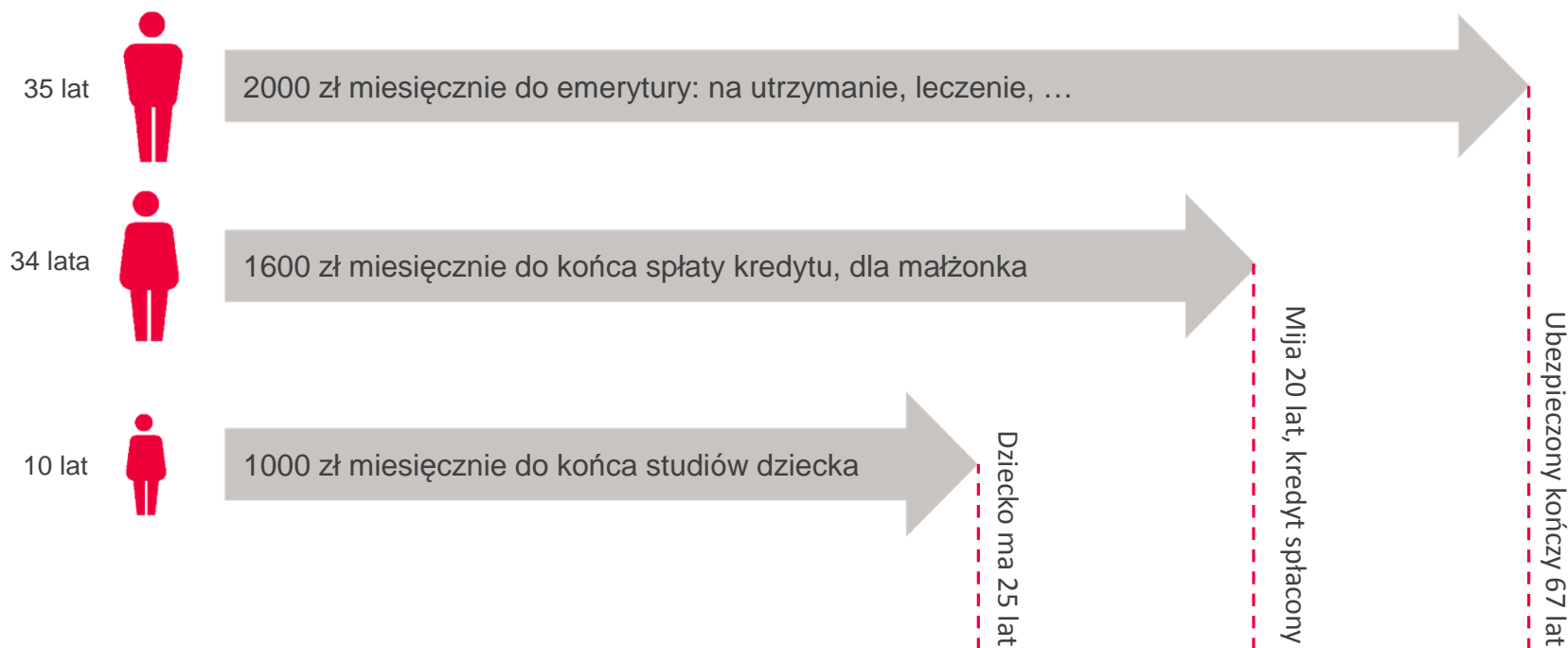
Dzięki wyjątkowo elastycznemu Duo Protect nie przepłacasz, przez co stać Cię na dużo więcej

Suma ubezpieczenia, czyli jak stworzyć z Klientem plan zabezpieczenia finansowego rodziny

- na potrzeby Ubezpieczonego
- na spłatę rat kredytu
- na wykształcenie i utrzymanie dzieci
- na inne cele...

Unikatowa możliwość zapewnienia dochodu osobom bliskim

Na czym polega tworzenie Planu Zabezpieczenia (przykład):



Duo Protect: dla każdego!



Dla rodzin

pełne bezpieczeństwo
każdej osoby



Pod kredyt

zabezpieczenie
konkretnej kwoty raty

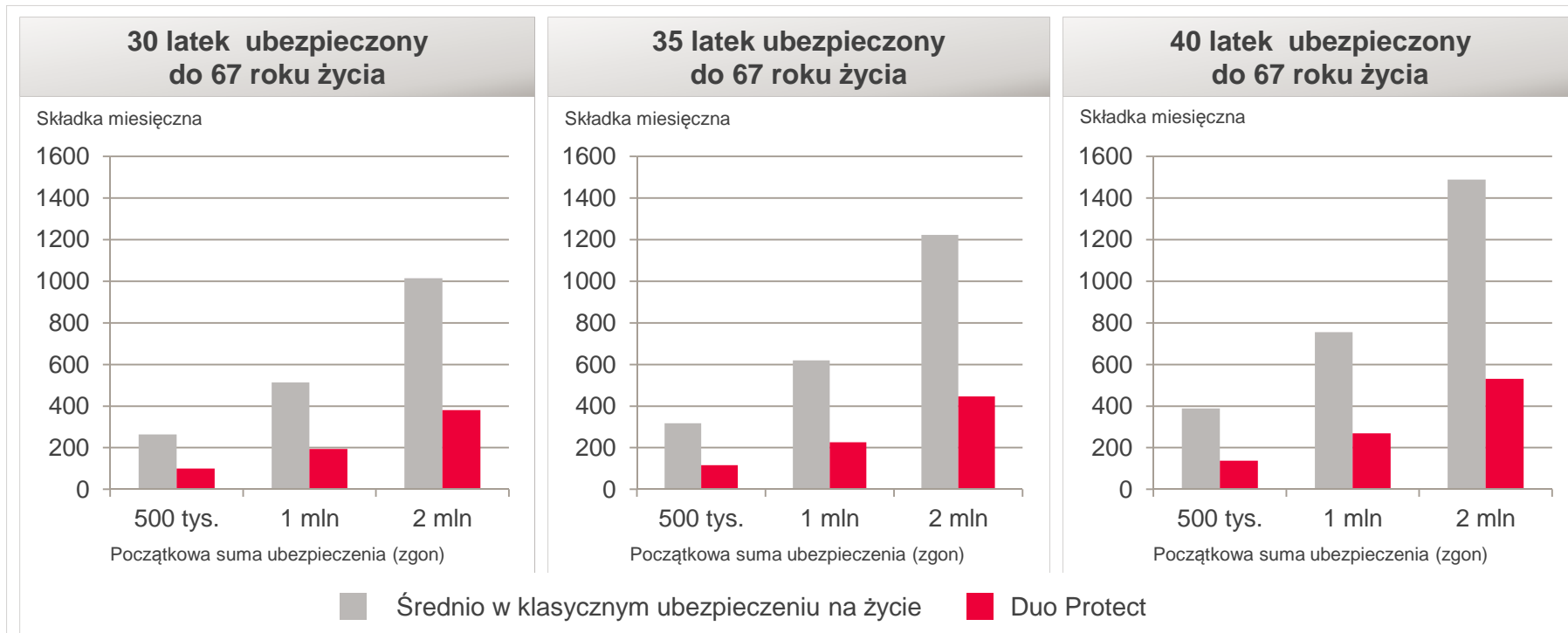


Dla singla

bezpieczeństwo w razie niezdolności
do pracy

Wysoka ochrona za kilkukrotnie niższą składkę - porównanie ceny Duo Protect z klasyczną terminówką

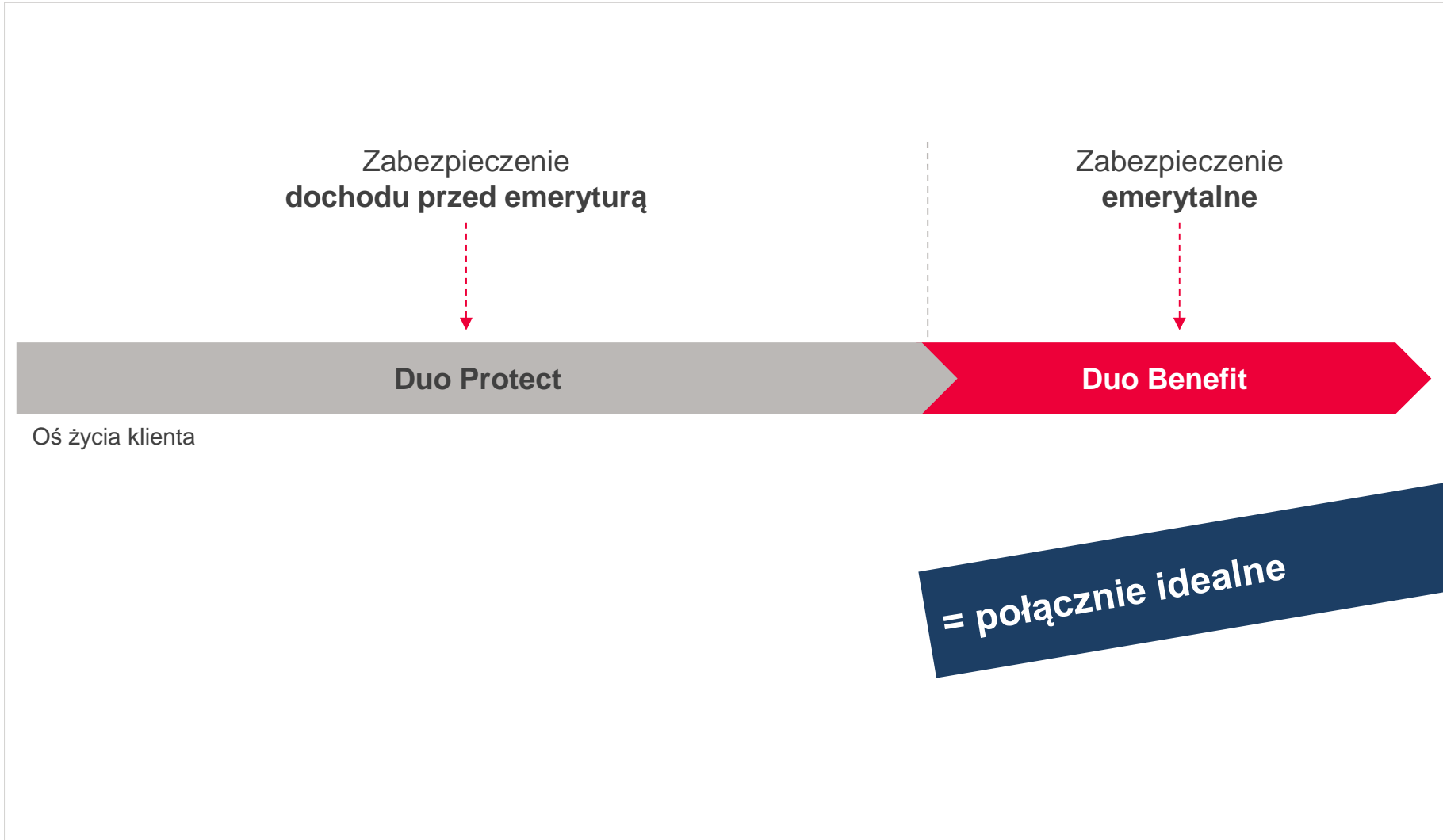
ERGO
HESTIA®



- Płacisz za ochronę na wysoką sumę dokładnie w czasie kiedy jest Ci ona potrzebna
- Poziom zabezpieczenia płynnie dostosowuje się do coraz krótszego okresu na jaki potrzebujesz ubezpieczenia

**Dzięki Duo Protect nie przepłacasz,
przez co stać Cię na dużo więcej**

Duo Protect + Duo Benefit



DUO PROTECT sprawdźmy jak to działa

Aplikacja pozwalająca na stworzenie w prosty sposób wspólnie z Klientem planu zabezpieczenia dochodów rodziny oraz przygotowanie oferty.



Duo Protect

Indywidualny Plan Zabezpieczenia Dochodów Rodziny



Ubezpieczony Przelicz Oferta Prezentacja sum ubezpieczenia Wyczyść

Branża Zawód Szukaj

wybór zdarzeń, których dotyczy zabezpieczenie: całkowita niezdolność do pracy zgon

kto jest zabezpieczony	wiek (liczba lat-rocznikowo)	do jakiego wieku zabezpieczony	całkowita niezdolność do pracy Ubezpieczonego	zgon Ubezpieczonego
<input type="text" value="Jan Hestyjny"/>	<input type="text" value="30"/>	<input type="text" value="67"/>	<input type="text" value="1 000"/> zł	
<input checked="" type="checkbox"/> <input type="text" value="Córka"/>	<input type="text" value="5"/>	<input type="text" value="25"/>	<input type="text" value="1 500"/> zł	<input type="text" value="1 500"/> zł
<input checked="" type="checkbox"/> <input type="text" value="Synek"/>	<input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="25"/>	<input type="text" value="1 500"/> zł	<input type="text" value="1 500"/> zł
<input checked="" type="checkbox"/> <input type="text" value="Żona"/>	<input type="text" value="29"/>	<input type="text" value="50"/>	<input type="text" value="1 000"/> zł	<input type="text" value="1 000"/> zł
<input type="checkbox"/> <input type="text" value="Osoba 5"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> <input type="text" value="Osoba 6"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Łączna początkowa renta miesięczna: **5 000 zł**

Początkowa suma ubezpieczenia: **2 206 027 zł**

Okres ubezpieczenia: 37 lat/lata Składka miesięczna: **157 zł**

Uwaga! Przy wyliczonej sumie ubezpieczenia zawarcie umowy poprzedzone będzie badaniami lekarskimi Ubezpieczonego, które zostaną zlecone na koszt Ergo Hestii i będą służyć do oceny poziomu ryzyka ubezpieczeniowego.

Uwaga! Przy wyliczonej sumie ubezpieczenia do wniosku ubezpieczeniowego należy załączyć ostatnie roczne zeznanie podatkowe potwierdzające dochód Ubezpieczonego oraz wypełniony kwestionariusz finansowy. Propozycja przygotowana w oparciu o Ogólne Warunki Ubezpieczenia Duo Protect.

* w razie rezygnacji z ubezpieczenia na wypadek zgonu zastosowana będzie minimalna początkowa suma ubezpieczenia 5.000 zł

** założona jest coroczna indeksacja poziomów zabezpieczenia o 3%, mimo że składka nie będzie wzrastać

Świadczenie z tyt. całkowitej niezdolności do pracy wypłacane jest w formie miesięcznej renty. Suma ubezpieczenia z tyt. zgonu wypłacana jest jednorazowo.

Kalkulator DP 2.0 ERGO Hestia - wszelkie prawa zastrzeżone

data

Plan zabezpieczenia rodziny

DUO PROTECT sprawdźmy jak to działa

Aplikacja pozwalająca na stworzenie w prosty sposób wspólnie z Klientem planu zabezpieczenia dochodów rodziny oraz przygotowanie oferty.



Plan zabezpieczenia rodziny | Zabezpieczenie zobowiązań

Duo Protect

Indywidualny Plan Zabezpieczenia Dochodów Rodziny

ERGO HESTIA

Ubezpieczony: Jan Hestyjny

Przelicz | Oferta | Wyczyść

Branża: Pracownicy biurowi | Zawód: pracownik biurowy | Szukaj: wpisz zawód

Opis zabezpieczanego zobowiązania

Aktualny wiek Ubezpieczonego (liczba lat-rocznikowo): 30 lat/a

Ile lat pozostało do końca spłaty zobowiązania: 20 lat/a

Jakie było początkowe oprocentowanie kredytu: 0% - 7%

System spłaty rat kredytu: raty stałe

Czy w umowie kredytu była karencja na spłatę kapitału: nie było lub do 12 mi

Ubezpieczenie

Częstotliwość z jaką ma być opłacana składka: miesięczna

Ubezpieczenie na wypadek zgonu:

Kwota zobowiązania na dziś: 300 000 zł

Ubezpieczenie na wypadek całkowitej niezdolności do pracy:

Kwota miesięcznej raty kredytu: 2 000 zł

Podsumowanie

Okres ubezpieczenia	20 lat/a
Początkowa suma ubezpieczenia z tytułu zgonu	300 000 zł
Miesięczna renta z tytułu całkowitej niezdolności do pracy	2 000 zł
Początkowa suma ubezpieczenia z tytułu całkowitej niezdolności do pracy	480 000 zł
Składka miesięczna	63 zł

Kalkulator DP 2.0 ERGO Hestia - wszelkie prawa zastrzeżone

data: pr:

Zabezpieczenie kredytu

DUO PROTECT - obieg dokumentów, czyli jak wniosek zmienia się w polisę



+ szybka ścieżka na skanie do 500.000 zł SU

Duo Protect

Drugiego takiego nie ma!

ERGO
HESTIA®



- Dwie przyczyny braku dochodu rodziny: zgon ubezpieczonego i całkowita niezdolność do pracy
- Składka od 40 zł miesięcznie
- Wiek wstępu do 62 lat
- Indeksacja zabezpieczanego dochodu o 3% rocznie
- Stała składka w całym okresie ubezpieczenia
- Możliwość rozdzielenia ryzyk – kupuję to, czego potrzebuję
- Unikatowa ścieżka sprzedaży przy użyciu kalkulatora