

# Emerytura... to dopiero początek!

Jesień życia, zasłużony odpoczynek – te określenia z przeszłości odcinają się zdecydowanie od aktualnej koncepcji wieku emerytalnego. Pragniemy go raczej postrzegać jako nowy etap w życiu, pozwalający na realizację wszelkiego rodzaju planów i zamierzeń, wszystkiego tego, czego – z braku czasu lub z powodu presji codziennego życia – nie udało nam się dokonać, a co znajduje się w sferze naszych marzeń, pasji, chęci poświęcenia czasu najbliższym, pomocy innym...

**W** warunkiem urzeczywistnienia się takiego właśnie postrzegania wieku emerytalnego, a więc również pogodzenia się z przemijającym czasem i spełnieniem siebie w tym nowym etapie życia, jest przede wszystkim cieszenie się dobrym zdrowiem oraz posiadanie odpowiednich warunków finansowych.

O każdy z tych dwóch elementów musimy zadbać sami.

Ankiety, które przeprowadzono w ostatnich miesiącach, wykazały, iż oczekiwania dotyczące wysokości przyszłej emerytury kształtują się zazwyczaj na poziomie 70–80 proc. aktualnych zarobków.

Większość ankietowanych na tyle właśnie ocenia swoje potrzeby finansowe w wieku emerytalnym, niezbędne do kontynuowania egzystencji na satysfakcjonującym poziomie.

Powszechnie wiadomo, iż jedynym sposobem na osiągnięcie wyżej opisanego poziomu dochodów na emeryturze jest systematyczne i długofalowe oszczędzanie.

Pomimo tego, jedynie około jedna czwarta społeczeństwa zadeklarowała w 2007r. uczestnictwo w dodatkowym zabezpiec-



czeniu emerytalnym, według „Diagnozy społecznej 2007”, takim jak PPE, IKE, fundusze inwestycyjne lub inne formy oszczędzania na emeryturę. Według tego samego źródła, zamiar uczestnictwa w dodatkowym zabezpieczeniu emerytalnym deklarowało w 2007 r. jedynie 17 proc. osób ankietowanych, co stanowi wynik niezmienny od 2005 r. Warto

przy tym podkreślić, iż są to zwłaszcza osoby młode.

Z drugiej strony, rezerwa na sytuacje losowe oraz zabezpieczenie na starość okazują się, według przeprowadzonego badania, głównymi motywatorami oszczędzania.

Warto więc sobie zadać pytanie, dlaczego rozwiązania, mające na celu zapewnienie sobie dodatkowej emerytury, nie są jeszcze powszechne i masowe, pomimo istniejącej na rynku oferty.

Jedną z przyczyn opisanego stanu rzeczy jest z pewnością fakt, iż tak zwana świadomość ubezpieczeniowa lub finansowa są pojęciami będącymi jeszcze w fazie rozwoju.

Z drugiej strony, wnioski z przeszłości, zmieniający się krajobraz ekonomiczny, zmiany społeczno-demograficzne oraz odmienne nawyki konsumenckie, są źródłem nowego podejścia do zagadnienia oszczędzania na emeryturę.

Wymagania dzisiejszych konsumentów idą w kierunku rozwiązań łączących skuteczność z bezpieczeństwem, a przy tym dostępnych i elastycznych.

Oferta emerytalna przygotowana przez MACIF Życie TUV, jedynego życiowego towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych współpracującego z bankami spółdzielczymi, w pełni odpowiada tym wymaganiom.

Klienci banków spółdzielczych wybierają ją przede wszystkim dlatego, iż jako jedna z nielicznych na rynku zapewnia im

MACIF Życie TUV, jedyne w Polsce towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych, oferujące ubezpieczenia na życie wszystkim zainteresowanym, zostało założone przez Grupę MACIF, otaczającą ochroną kilkanaście milionów osób w Europie.

W swojej działalności MACIF koncentruje się na osobie ubezpieczonego i poszukiwaniu jak najlepszej odpowiedzi na jego potrzeby, a nie na pomnażaniu kapitału.

Pod koniec 2008 r., MACIF został oficjalnie uznany przez specjalistów za najbardziej rentownego ubezpieczyciela w Europie.



rot. www.photos.com

miesięczne, dodatkowe źródło dochodów na emeryturze do końca życia, a nie jedynie przez pewien określony czas.

Kolejnym, niezwykle ważnym elementem przemawiającym za wyborem właśnie tego rozwiązania, jest fakt, iż – chroniąc klientów przed wahaniami giełdowymi – gwarantuje ono pełne bezpieczeństwo dodatkowych środków na emeryturę.

Wspomniana wyżej elastyczność, tak istotna w kontekście zmieniającej się szybko rzeczywistości, jest postrzegana przez MACIF Życie TUW jako konieczność pozostawienia klientom pełnej swobody i wyboru, nieograniczonych kosztami, zakazami czy opłatami karnymi.

Jedną z zasad działalności Towarzystwa odnoszącą się do wszystkich proponowanych rozwiązań jest fakt, iż to klient decyduje o wszystkim i za swoje decyzje nie ponosi żadnych konsekwencji.

W omawianej ofercie emerytalnej oznacza ona konkretnie, że klient zachowuje nieograniczony dostęp, w każdej chwili i bez żadnych opłat, do zgromadzonych środków. Proponowany system wpłat, opierający się na składkach dowolnych lub regularnych, również pozostawia klientowi całkowitą wolność wyboru. W przypadku tych ostatnich posiada on pełne prawo do zawieszenia wpłat w każdej chwili, bez jakichkolwiek opłat oraz bez konieczności uzyskania uprzedniej zgody ubezpieczyciela.

Zgromadzone środki mogą być wykorzystane przez ubezpieczonego w wybrany przez niego sposób, w tym również jako dodatkowa emerytura wypłacana do końca życia.

Proponowane rozwiązanie jest wreszcie dostępne dla wszystkich, z uwagi na wysokość minimalnych składek, wynoszących zaledwie 100 złotych – w przypadku składek regularnych – lub 200 zł w przypadku składek nieregularnych oraz ponoszonych kosztów – jasno określonych i należących do najniższych na rynku.

Podsumowanie proponowanego rozwiązania w kilku słowach mogłoby się ograniczyć do stwierdzenia, iż jest to po prostu oferta przygotowana przez towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych dla swoich członków. Tak pojęty obowiązek wobec ubezpieczonych nawiązuje bezpośrednio do etyki działań banków spółdzielczych, w służbie swoich klientów.

Z tego właśnie względu, współpracujące z towarzystwem banki spółdzielcze postrzegają ofertę emerytalną MACIF Życie TUW jako jeden ze skutecznych sposobów na wzmocnienie więzi z klientami, poprzez wysoką jakość rozwiązań oraz ich długofalowy charakter. □

#### Przykład poziomu świadczenia, wypłacanego do końca życia, w zależności od wysokości wpłacanej miesięcznie składki

Składka miesięczna	Miesięczna emerytura dożywotnia
100 zł	427 zł
200 zł	854 zł
300 zł	1282 zł
400 zł	1709 zł
500 zł	2136 zł

Szacunek dla mężczyzny, 65 lat, okres oszczędzania: 30 lat, gwarantowana stopa zwrotu: 4 proc.