

Emerytura to dopiero początek

Rozmowa z Marcinem Grudniem, doradcą Zarządu MACIF Życie TUW

Od blisko dwóch lat MACIF Życie TUW współpracuje z bankami spółdzielczymi. Jak rozwija się ta współpraca?

- Współpraca z bankami spółdzielczymi, które są naturalnymi partnerami towarzystwa, rozwija bardzo owocnie. Do współpracy przystępują kolejne banki, które – oprócz ubezpieczenia kredytobiorców – wprowadzają także inne, przygotowane dla nich rozwiązania, takie jak na przykład ubezpieczenie posiadaczy rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych. Są także zainteresowane kolejnymi propozycjami, które z myślą o bankach spółdzielczych przygotowało MACIF Życie TUW.

Czego dotyczą te propozycje?

- W ostatnim okresie MACIF Życie TUW zaproponował klientom banków spółdzielczych skuteczną odpowiedź na jedną z najważniejszych potrzeb, jaką jest zapewnienie sobie dodatkowej emerytury. Hasłem programu jest: „Emerytura to dopiero początek”. Rzeczywiście, jest to początek kolejnego, wspaniałego etapu w życiu, kiedy mamy wreszcie czas na realizację różnych planów i projektów, związanych z chęcią podróżowania, realizacją własnych zainteresowań, poświęcenia czasu bliskim osobom... Do tego, aby był to piękny okres życia, niezbędna jest jednak niezależność finansowa i posiadanie odpowiednich środków. Z niedawnych badań opinii publicznej wynika, iż chcielibyśmy, aby nasze emerytury wyniosły co najmniej 75 proc. ostatniej pensji, bo na tyle szacujemy nasze potrzeby.

Natomiast jak wiemy, emerytury otrzymane z I i II filara, będą w rzeczywistości wyglądać nieco inaczej. Oficjalne publikacje wykazują jednoznacznie, iż nasza emerytura będzie wynosić jedynie od 30 do 50 proc. ostatniej pensji. Dodatkowo, dane te nie biorą pod uwagę sytuacji, jaka wynika z związku z kryzysem na rynkach finansowych, który spo-

wodował, iż Otwarte Fundusze Emerytalne utraciły w tym roku na rynku akcji prawie cały wypracowany od 1999 r. zysk.

Spółeczeństwo obawia się więc coraz bardziej o swoje emerytury, a obawy te będą jeszcze silniejsze po pierwszych wypłatach świadczeń emerytalnych po reformie systemu emerytalnego, które nastąpią już w przyszłym roku. Stanie się wówczas jeszcze bardziej oczywiste, iż jedynie systematyczne i długofalowe oszczędzanie może zapewnić nam dodatkowe, niezbędne środki na emeryturze.

Czy tę konieczność uzmysławia sobie coraz więcej osób?

- Myślę, że tak, gdyż coraz więcej osób częściej o tym mówi i zastanawia się nad swoją przyszłością. Dlatego jesteśmy przekonani, że będą oni zwracać się do różnych instytucji finansowych, w tym oczywiście do swoich banków, w celu uzyskania odpowiedniego zabezpieczenia na emeryturę. Przyszła emerytura może niejednokrotnie mieć charakter „kartę przetargowej” i decydować o wyborze takiej, a nie innej instytucji bankowej.

Z drugiej strony, niestabilna sytuacja na rynkach finansowych, doświadczenia osób, które wiele straciły – niekiedy były to wręcz oszczędności życia – sprawia, iż społeczeństwo poszukuje dzisiaj rozwiązań przede wszystkim w 100 procentach pewnych i bezpiecznych.

Czy oferta emerytalna MACIF Życie TUW całkowicie spełnia te wymagania?

- Tak, jak wszystkie proponowane przez Towarzystwo rozwiązania jest całkowicie przejrzysta i zrozumiała. Pozwala na przygotowanie dodatkowej emerytury w sposób niezwykle płynny, według możliwości każdej osoby i bez uszczerbku na budżecie rodzinnym, już od 100 zł miesięcznie. Niezwykle istotny jest fakt, iż klient posiada – w każdej



chwili i bez absolutnie żadnych kosztów – możliwość zawieszenia opłaty składek. W każdej chwili i bez kosztów, posiada także nieograniczony dostęp do zgromadzonych środków.

Ta wyjątkowa elastyczność, nie spotykana na rynku w tego typu rozwiązaniach, jest w naszym przekonaniu bardzo ważna, szczególnie w przypadku rozwiązań długofalowych – nigdy niestety nie możemy przewidzieć do końca, co życie ze sobą przyniesie.

Jest dla nas rzeczą niewyobrażalną, aby ubezpieczony, który z różnych względów znalazł się w sytuacji, w której potrzebne mu są środki finansowe, nie posiadał w każdej chwili całkowitego dostępu do własnych oszczędności. W MACIF Życie TUW jest inaczej – o wszystkim decyduje klient.

Jakie jest bezpieczeństwo proponowanego rozwiązania, zwłaszcza w przypadku wahań na rynkach finansowych, które tak boleśnie odczuli klienci wielu instytucji finansowych, a przede wszystkim funduszy inwestycyjnych?

- Bezpieczeństwo proponowanego rozwiązania polega na tym, że oprócz nieograniczonego dostępu do zgromadzonych środków chronimy je przed wahaniami rynku, gdyż składki wpłacane przez

ubezpieczonych nasze Towarzystwo inwestuje jedynie w cańkowicie bezpieczne instrumenty finansowe, takie jak obligacje czy bony skarbowe. Pozwala to zapewnić ubezpieczonym regularną i gwarantowaną waloryzację wpłaconych środków.

Jeśli chodzi o ponoszone przez ubezpieczonego koszty, są one jasno określone i cańkowicie przejrzyste. Powinno się w zasadzie używać liczby pojedynczej, bo jest to tylko jeden koszt, poniesiony raz na zawsze, w momencie wpłaty składki. Nie ma żadnych rocznych opłat za zarządzanie, nie ma opłat za wcześniejsze wycofanie środków, nie ma też opłat za zawieszenie wpłaty składek lub za zmianę ich wysokości. Najważniejsze jest to, że w momencie przejścia na emeryturę, ubezpieczony posiada możliwość uzyskania renty wypłacanej do końca życia, a nie tylko przez jakiś ustalony okres, jak to ma miejsce w rozwiązaniach oferowanych przez inne towarzystwa ubezpieczeniowe. Również poziom tego dożywotniego świadczenia jest o wiele wyższy, niż to, które przy identycznych założeniach będzie wypłacane klientom innych towarzystw przez na przykład jedynie 20 lat.

Opisane rozwiązanie jest więc niezwykle korzystne i bezpieczne dla klienta, który nie ponosi absolutnie żadnego ryzyka i może liczyć na dodatkową emeryturę do końca życia.

A jakie korzyści przynosi ta propozycja bankom spółdzielczym?

- Dla banku spółdzielczego, który proponuje takie ubezpieczenie swoim klientom, stanowi ono skuteczne narzędzie do wzmocnienia więzi z klientami na długie lata.

Umożliwia to nie tylko charakter długofalowy proponowanego rozwiązania, ale także jego jakość, nie spotykana na rynku jakość. Wynika ona z formy działalności MACIF Życie TUW, jako Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych. To nie tylko statutowa forma działalności, to także koncepcja i filozofia, z sukcesem wdrażana w życie przez Grupę MACIF od kilkadziesiątu lat. Jest ona bliska bankom spółdzielczym, z którymi dzielimy tę szczególną koncepcję biznesu.

Dziękuję za rozmowę
Wacław Potocki