MAPA TWOJEJ SYTUACJI · DANE FIKCYJNE

Od czego zacząć rozmowę?

W tym przykładzie dwa tematy to przerwa w głównym dochodzie i zakres obecnej polisy.

HUMAN_REVIEW

Pierwsze działanie

Sprawdź, ile miesięcy wydatków warto zabezpieczyć oraz które środki są już dostępne.

Trzy braki do uzupełnienia

- Aktualne saldo kredytu
- Dostępna kwota oszczędności
- Dokumenty obecnej polisy

PRZYKŁAD · FAKTY I BRAKI

Co wynika z odpowiedzi

Status przy liczbie pokazuje, skąd ją znamy i co trzeba sprawdzić.

DO SPRAWDZENIA

PODANE

5 400 zł miesięcznie

Orientacyjne koszty życia i utrzymania domu. Źródłem jest fikcyjna deklaracja.

DO SPRAWDZENIA

Saldo kredytu

Potwierdzimy aktualną kwotę na podstawie informacji z banku.

PRZYKŁAD · ZALEŻNOŚCI

Co zależy od głównego dochodu

Główny dochód pokrywa większość miesięcznych kosztów domu.

DO SPRAWDZENIA

Dwa pytania o wydatki

- Które wydatki pozostałyby po przerwie w pracy?
- Jaką część kosztów można czasowo ograniczyć?

PRZYKŁAD · OBECNA OCHRONA

Co już obejmuje polisa

W przykładzie jest polisa grupowa. Jej zakres wymaga potwierdzenia.

DO SPRAWDZENIA

Dokumenty do przejrzenia

- Aktualny certyfikat
- Warunki umowy
- Informacja o ciągłości ochrony przy zmianie pracy

PRZYKŁAD · SCENARIUSZ

Trzy miesiące przerwy w dochodzie

Przyjmujemy stałe miesięczne wydatki przez trzy miesiące.

DO SPRAWDZENIA

Orientacyjny koszt

`3 × 5 400 zł = 16 200 zł`

To koszt wydatków przed uwzględnieniem dostępnych środków i świadczeń.

PRZYKŁAD · RACHUNEK LUKI

Jak oszacować brakującą kwotę

Do wyniku potrzebujemy potwierdzonych danych o środkach i obecnej ochronie.

BRAK DANYCH

Punkt wyjścia

`Wydatki − dostępne oszczędności − potwierdzone świadczenia`

Saldo kredytu analizujemy osobno od rat. Ta sama kwota powinna wejść do rachunku tylko raz.

PRZYKŁAD · PRZYGOTOWANIE

Co warto mieć na rozmowie

Wystarczy zacząć od salda kredytu, dostępnych oszczędności i dokumentów obecnej polisy.

DO SPRAWDZENIA

Trzy pytania do omówienia

1. Na jak długo potrzebujesz zabezpieczyć wydatki?
2. Jaka część oszczędności jest dostępna od razu?
3. Co faktycznie obejmuje obecna ochrona?

PRZYKŁAD · NASTĘPNY KROK

Omówienie Mapy Twojej sytuacji

Dwa tematy rozmowy to przerwa w głównym dochodzie i zakres obecnej polisy. Najpierw potwierdźmy okres zabezpieczenia i dostępne środki. Przykładowy numer sprawy to PS-DEMO-014.

HUMAN_REVIEW

Umów omówienie Mapy Sytuacji

30 minut · rezerwacja rozmowy nie oznacza decyzji o zakupie.