

Insurance World, 21/3/2011

“ Συνταξιοδοτικές λύσεις από τις Τράπεζες”

Στέφανος Γιόκαρης

Διευθυντής Ανάπτυξης Εργασιών Bancassurance

EFG Eurolife Ασφαλιστική

Η πώληση ασφαλιστικών / συνταξιοδοτικών προγραμμάτων μέσω τραπεζικού δικτύου είναι σαφές ότι έχει συνέργιες και βρίσκεται κοντά στην τραπεζική λογική. Σε αυτά τα είδη προϊόντων το bancassurance αναπτύχθηκε και αναπτύσσεται δίνοντας στον πελάτη τα πλεονεκτήματα οικονομιών κλίμακας και one stop shopping.

Επιπλέον, τα προϊόντα αυτά παρέχουν μια σαφώς διαφοροποιημένη ασφαλιστική πρόταση καθώς είναι σχεδιασμένα έτσι ώστε να είναι απλά και κατανοητά τόσο ως προς την προσέγγιση του προϊόντος σε επίπεδο αιτήσεων, διαδικασίας και χρόνων έκδοσης συμβολαίων, αλλά και κόστους.

Η EFG Eurolife Ασφαλιστική σε συνεργασία με την Τράπεζα Eurobank EFG, προσφέρει ασφαλιστικά – συνταξιοδοτικά προγράμματα τα οποία χαρακτηρίζονται από το σύγχρονο σχεδιασμό τους και καλύπτουν πλήρως τις ανάγκες κάθε ανθρώπου για τη δημιουργία κεφαλαίου / σύνταξης.

Τα συγκεκριμένα αποταμιευτικά / συνταξιοδοτικά προγράμματα δίνουν λύση στην προσπάθεια κάθε ανθρώπου να δημιουργήσει με ευελιξία το απαραίτητο κεφάλαιο ή εισόδημα που θα του προσφέρει ασφάλεια και οικονομική ανεξαρτησία στην περίοδο της συνταξιοδότησής του.

Η προϊοντική σειρά περιλαμβάνει – μεταξύ άλλων - τα προγράμματα Value και Flexi, τα οποία καλύπτουν όλες τις διαφορετικές αποταμιευτικές προτιμήσεις και δυνατότητες ενός πελάτη. Έχουν δημιουργηθεί με τεχνογνωσία αιχμής, υποστηρίζονται από τα πλέον σύγχρονα επενδυτικά εργαλεία και διατίθενται με αυτοματοποιημένες ηλεκτρονικές διαδικασίες.

- Το πρόγραμμα **Value** ταιριάζει απόλυτα σε όσους θέλουν να αποταμιεύσουν με σύστημα και προγραμματισμό, ώστε να δημιουργήσουν σε μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα ένα εγγυημένο κεφάλαιο ή μία καλή σύνταξη. Ο ασφαλισμένος επιλέγει το ποσό του εισοδήματος που χρειάζεται για να συμπληρώσει την κύρια σύνταξή του και με ένα προγραμματισμένο σύστημα καταβολών, που ξεκινούν από μόλις 50 ευρώ το μήνα, διασφαλίζει στην ηλικία που εκείνος καθορίζει, ένα εγγυημένο κεφάλαιο ή μία δεύτερη σύνταξη για όλη του τη ζωή. Επιπλέον, υπάρχει η δυνατότητα έκτακτων καταβολών και αύξησης ή μείωσης της καταβολής όποτε το θελήσει ο ασφαλιζόμενος.

Το πρόγραμμα προσφέρει εγγύηση κεφαλαίου, εγγυημένη απόδοση και επιπλέον αποδόσεις από τις επενδύσεις.

Παρέχει πλήρη ασφαλιστική προστασία της οικογένειας του ασφαλισμένου σε περίπτωση απώλειας ζωής του, με άμεση καταβολή του εγγυημένου κεφαλαίου και των αποδόσεων που έχουν προκύψει.

Το πρόγραμμα **Value** προστατεύει και την αγοραστική αξία των χρημάτων του αποταμιευτή με αυτόματη αναπροσαρμογή των καταβολών 2% το χρόνο. Οι καταβολές στο πρόγραμμα γίνονται εύκολα με χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού του ασφαλισμένου.

- Το πρόγραμμα **Flexi** είναι το κατάλληλο μέσο αποταμίευσης για όσους επιθυμούν να σχηματίσουν ένα εγγυημένο κεφάλαιο ή μία σύνταξη με ευελιξία και προσωπικό σχεδιασμό. Στηρίζεται σε ένα σύστημα καταβολών που το σχεδιάζει ο ίδιος ο ασφαλισμένος επιλέγοντας το ύψος της κάθε καταβολής καθώς και την χρονική στιγμή που θα γίνει. Κάθε καταβολή μπορεί να είναι διαφορετικού ύψους και ακόμη και αν παραληφθεί κάποια, το πρόγραμμα δεν διακόπτεται.

Το πρόγραμμα προσφέρει εγγύηση κεφαλαίου, εγγυημένη απόδοση και επιπλέον αποδόσεις από τις επενδύσεις.

Είναι ένα ευέλικτο και απόλυτα προσωποποιημένο σύστημα αποταμίευσης, που ανταποκρίνεται στις εκάστοτε οικονομικές δυνατότητες του ασφαλισμένου.