[FEM]power
in Finance - skills to thrive





«Η διαδικασία μού έδειξε ότι δεν ήμουν σε τόσο κακή θέση όσο φοβόμουν, αλλά ούτε τόσο προστατευμένη όσο νόμιζα.»

Όνομα: * Μάργκαρετ (ψευδώνυμο)

Χώρα: Ιρλανδία

Εισαγωγή

Η Μάργκαρετ είναι 54 ετών και εργάζεται ως Senior Operations Manager σε εταιρεία logistics. Εδώ και πάνω από 25 χρόνια χτίζει την καριέρα της, συνδυάζοντας τις απαιτητικές επαγγελματικές της υποχρεώσεις με την ανατροφή δύο παιδιών, που σήμερα είναι και τα δύο στα είκοσι κάτι. Ο σύζυγός της εργάζεται με μερική απασχόληση λόγω χρόνιου προβλήματος υγείας· έτσι, η Μάργκαρετ είναι η κύρια πηγή εισοδήματος του νοικοκυριού το μεγαλύτερο μέρος της τελευταίας δεκαετίας.

Καθώς η συνταξιοδότηση πλησιάζει μέσα στα επόμενα 10 με 12 χρόνια, η Μάργκαρετ αποφάσισε πρόσφατα ότι ήρθε η ώρα να εξετάσει προσεκτικά τα οικονομικά της και την ασφαλιστική της κάλυψη. Με τα χρόνια είχε συγκεντρώσει αρκετά συμβόλαια, αλλά δεν τα είχε επανεξετάσει ποτέ συνολικά. Δεν ήταν σίγουρη αν ήταν επαρκώς προστατευμένη ή αν πλήρωνε για κάλυψη που δεν χρειαζόταν πια.

Η πρόκληση

Όταν η Μάργκαρετ συναντήθηκε με έναν χρηματοοικονομικό σύμβουλο, συνειδητοποίησε ότι δεν είχε επανεξετάσει κανένα από τα ασφαλιστήριά της για πάνω από έξι χρόνια. Εντόπισε αρκετά σημαντικά ζητήματα:

1. Το ασφαλισμένο κεφάλαιο της ασφάλειας ζωής της είχε οριστεί όταν το υπόλοιπο του στεγαστικού της ήταν πολύ υψηλότερο. Είχε μειώσει σημαντικά το δάνειο, αλλά δεν είχε προσαρμόσει το συμβόλαιο.
2. Η ασφάλιση εισοδήματός της είχε περίοδο αναμονής 13 εβδομάδων – διάστημα που δεν θα άντεχε οικονομικά, αν δεν μπορούσε να εργαστεί.
3. Δεν είχε ασφάλιση μακροχρόνιας φροντίδας και δεν είχε σκεφτεί πώς θα χρηματοδοτούσε τη φροντίδα της, αν τη χρειαζόταν σε μεγαλύτερη ηλικία.
4. Το ιδιωτικό της πρόγραμμα υγείας δεν είχε επανεξεταστεί από τότε που το σύναψε και δεν κάλυπτε πλήρως τη φροντίδα που σχετίζεται με την εμμηνόπαυση ούτε τις επισκέψεις σε ειδικούς για χρόνιες παθήσεις.
5. Πλήρωνε ασφάλιστρα για ταξιδιωτική ασφάλιση που επαναλάμβανε κάλυψη την οποία της παρείχε ήδη η πιστωτική της κάρτα.

www.fempower.finance

Co-funded by the European Union

Funded by the European Union. Views and opinions expressed are however those of the author(s) only and do not necessarily reflect those of the European Union or the European Education and Culture Executive Agency (EACEA). Neither the European Union nor EACEA can be held responsible for them.

This publication is licensed under a Creative Commons Attribution-NonCommercial-ShareAlike 4.0 International (CC BY-NC-SA 4.0) Licence with exception of all logos and any material in this document where noted.

Τι έκανε η Μάργκαρετ

Η Μάργκαρετ έκανε έναν δομημένο έλεγχο των ασφαλειών της σε έξι βήματα, με αφετηρία τη Λίστα Ελέγχου Ασφαλίσεων του FEMpower.

Βήμα 1: Συγκέντρωσε όλα τα συμβόλαια

Συγκέντρωσε κάθε ασφαλιστήριο και κατέγραψε ποσά κάλυψης, ασφάλιστρα, εξαιρέσεις, ημερομηνίες ανανέωσης και δικαιούχους.

Βήμα 2: Κατέγραψε τις τρέχουσες ανάγκες της

Κατέγραψε τις οικονομικές της υποχρεώσεις (στεγαστικό, εισόδημα νοικοκυριού, στήριξη του συζύγου της), τις προτεραιότητές της για την υγεία και το χρονοδιάγραμμα της συνταξιοδότησής της.

Βήμα 3: Εντόπισε κενά και επικαλύψεις

Σύγκρινε όσα είχε με όσα πραγματικά χρειαζόταν και σημείωσε τόσο τις ελλείψεις κάλυψης όσο και τις διπλές καλύψεις.

Βήμα 4: Ενήργησε για κάθε συμβόλαιο

Ακύρωσε την περιττή ταξιδιωτική ασφάλιση, μείωσε την κάλυψη ζωής ώστε να αντιστοιχεί στο υπόλοιπο του στεγαστικού και στην ανάγκη αναπλήρωσης εισοδήματος, και μείωσε την περίοδο αναμονής στην ασφάλιση εισοδήματος.

Βήμα 5: Κάλυψε τα βασικά κενά

Αναβάθμισε το ιδιωτικό της πρόγραμμα υγείας ώστε να καλύπτει ειδικούς γιατρούς και φροντίδα για την εμμηνόπαυση, και άρχισε να ερευνά τις επιλογές ασφάλισης μακροχρόνιας φροντίδας.

Βήμα 6: Προγραμμάτισε ετήσιους ελέγχους

Έβαλε υπενθύμιση στο ημερολόγιο για να ελέγχει όλα τα συμβόλαια κάθε χρόνο και έκλεισε νέα συνάντηση με τον χρηματοοικονομικό της σύμβουλο για την επόμενη χρονιά.

Συμβουλή

Χρησιμοποιήστε τις λίστες ελέγχου του FEMpower «Οι ασφάλειές μου» και «Αξιολόγηση της ασφάλισης ζωής», καθώς και τον Υπολογιστή Συνταξιοδότησης, για να ξεκινήσετε σήμερα τον δικό σας έλεγχο.

Βασικά διδάγματα

Ελεγχος τακτικά, όχι εκ των υστέρων
Η Μάργκαρετ δεν είχε επανεξετάσει τα συμβόλαιά της μετά από μια μεγάλη αύξηση μισθού και μια σημαντική μείωση του στεγαστικού της. Οι τακτικοί έλεγχοι θα είχαν αποκαλύψει αυτά τα κενά πολύ νωρίτερα.

Η περισσότερη κάλυψη δεν είναι πάντα καλύτερη
Μειώνοντας την ασφάλεια ζωής στο επίπεδο των πραγματικών της αναγκών, εξοικονόμησε ασφάλιστρα, τα οποία διέθεσε για κάλυψη μακροχρόνιας φροντίδας.

Ελέγξτε για διπλές καλύψεις
Το ότι πλήρωνε για ταξιδιωτική ασφάλιση που δεν χρειαζόταν ήταν ένα απλό λάθος που διορθώθηκε εύκολα. Ελέγχετε πάντα τι κάλυψη έχετε ήδη, πριν αγοράσετε νέα.

Ο χρόνος μετράει στη μακροχρόνια φροντίδα
Η Μάργκαρετ έμαθε ότι, ξεκινώντας ασφάλιση μακροχρόνιας φροντίδας γύρω στα 55, έχει χαμηλότερα ασφάλιστρα και περισσότερες επιλογές απ' ό,τι αν περίμενε ως τα 65.

Αναστοχασμός

Αφού διαβάσετε την ιστορία της Μάργκαρετ, αφιερώστε λίγο χρόνο στις παρακάτω ερωτήσεις:

- Πότε επανεξετάσατε τελευταία φορά τα ασφαλιστήριά σας; Γνωρίζετε ακριβώς τι καλύπτει το καθένα;
- Έχετε σχέδιο για μακροχρόνια φροντίδα; Αν όχι, ποια βήματα θα μπορούσατε να κάνετε φέτος για να εξετάσετε τις επιλογές σας;
- Επαρκεί η ασφάλιση εισοδήματός σας, αν δεν μπορούσατε να εργαστείτε για αρκετούς μήνες;
- Είναι ενημερωμένοι οι δικαιούχοι σε όλα τα συμβόλαιά σας;
- Μπορείτε να εντοπίσετε ασφαλιστήρια που επαναλαμβάνουν κάλυψη την οποία έχετε ήδη αλλού;
- Ποια μία ενέργεια θα κάνετε τις επόμενες 30 ημέρες για να βελτιώσετε την οικονομική σας ασφάλεια;

Co-funded by the European Union

Funded by the European Union. Views and opinions expressed are however those of the author(s) only and do not necessarily reflect those of the European Union or the European Education and Culture Executive Agency (EACEA). Neither the European Union nor EACEA can be held responsible for them.

This publication is licensed under a Creative Commons Attribution-NonCommercial-ShareAlike 4.0 International (CC BY-NC-SA 4.0) Licence with exception of all logos and any material in this document where noted.