Harta de Claritate a Familiei



Când venitul familiei depinde în principal de o singură persoană

Această fișă nu este un test și nu recomandă produse. Este un mod simplu de a pune în ordine întrebările care contează înainte de o decizie.

VENIT PRINCIPAL

CE CONTINUĂ	CE EXISTĂ	CE SE SCHIMBĂ

ÎNTREBAREA DE PORNIRE

Dacă venitul principal s-ar reduce sau s-ar opri pentru o perioadă, ce ar trebui să poată continua fără să destabilizeze familia?

1 Ce trebuie să poată continua?

- ☐ Locuința și cheltuielile esențiale
- ☐ Ratele și angajamentele greu de amânat
- ☐ Nevoile copiilor, sănătatea sau îngrijirea
- ☐ Alte responsabilități importante pentru familie

NOTEAZĂ

Care sunt cele trei lucruri pe care familia ar vrea să le poată susține fără întrerupere?

2 Ce există deja?

- ☐ Economii sau rezerve
- ☐ Beneficii prin angajator
- ☐ Măsuri de protecție contractate anterior
- ☐ Venituri secundare sau sprijin disponibil

3 Ce se poate schimba?

- ☐ Venituri, rol profesional sau activitate independentă
- ☐ Copii, educație, sănătate sau locuință
- ☐ Credite, responsabilități sau planuri importante

Întrebare: Ce schimbare din următoarele 12-24 de luni ar face actuala organizare mai greu de susținut?

4 Harta priorităților

ORDINEA CLARIFICĂRII: **ACUM** → **ÎNȚELEGERE** → **OBSERVAȚIE**

1

Ce merită atenție acum?

_____

_____

_____

2

Ce trebuie înțeles mai bine?

_____

_____

_____

3

Ce poate rămâne în observație?

_____

_____

_____

Pasul următor

Dacă vrei să pui răspunsurile în ordine înainte de a evalua opțiuni, poți solicita un Audit de Claritate.

catalinmaxim.com/audit-analiza-de-risc

Material cu scop educativ. Nu reprezintă o recomandare individuală. Activitățile de distribuție de asigurări sunt desfășurate prin Campion Broker de Asigurare și Reasigurare.