Polisa na raty?

Komunikacyjne · https://www.pewny.pl/wiedza/komunikacyjne/polisa-na-raty-2/



Polisę można wykupić na cały okres jej trwania, lub na raty. Z reguły, w przypadkach klasycznych ubezpieczeń majątkowych, polisa zawierana jest na rok. Są przypadki polis krótkoterminowych - np. na wyjazdy zagraniczne lub szkolne wycieczki. Są też polisy wieloletnie, jak np. ubezpieczenia na życie. Jak najlepiej wykupić polisę?

Polisa na raty czy płatna jednorazowo?

Skupmy się na polisach zawieranych na roczny okres ochrony. Klasyczne ubezpieczenia pojazdu. Zacznijmy od przykładu:

Przykład

1. Polisa za ubezpieczenie samochodu kosztuje 1000 zł rocznie.
2. Możesz zapłacić w 2 ratach - zwyżka składki wynosi 10%.
3. Czyli 1000 zł + 10% = 1100 zł podzielić na dwie półroczne raty to 550 zł za pół roku.

Ile naprawdę kosztuje rozłożenie polisy na raty?

Szybki quiz: gdybyś miał odpowiedzieć na pytanie - opierając się nie na matematyce, a na intuicji, jakie tu jest roczne oprocentowanie? (RRSO - roczna rzeczywista stopa oprocentowania)

- 5%?
- 10%?
- 15%?
- a może 20%?

Policzmy razem powoli:

1. Płacąc 550 zł pierwszej raty - zabrakło Ci 450 zł, aby zapłacić jednorazowo 1000 zł w całości - zgoda?
2. Zamiast zapłacić teraz dodatkowe 450 zł - płacisz 550 zł za 6 miesięcy - zgoda?
3. Pożyczenie 425 zł kosztowało Cię dodatkowo 100 zł - zgoda?
4. 100 zł to jest ponad 22,2% z kwoty 450 zł - zgoda?
5. Pożyczyłeś na pół roku na 22,2% - więc roczna stopa w tym przypadku wynosi 2 x 22,2% = ponad 44% - szok!?

Matematyka jest nienegocjowalna - przelicz zanim kupisz polisę w całości lub na raty.

Sprawdźmy w drugą stronę. Brakuje Ci 450 zł. Jeśli weźmiesz debet na koncie oprocentowany nawet 20% w skali roku, to:

450 zł x 20% = 90 zł. Ale Ty nie pożyczasz na rok - tylko na pół - więc ta pożyczka Cię kosztuje tylko połowę - czyli 45 zł.

Oszczędzasz na tej operacji ponad 50 zł.

Pobierz kalkulator

Jednak nie zawsze warto płacić jednorazowo. Czasami rozłożenie na raty nie zmienia składki rocznej jak w rekomendowanym ubezpieczeniu mieszkania. W tym przypadku, rozłożenie składki nawet na 12 rat, jest bezpłatne. Czasem, gdy potrzebna jest polisa z cesją do banku, nie ma sensu rozkładać składki na dużą ilość rat. Dlaczego? Bo bank będzie Cię co chwile wzywał do okazania dowodu przelewu za ratę. Stracisz więcej czasu na przesyłanie maili, niż to warte.

Kiedy pomimo wyższych kosztów, warto płacić polisę w ratach?

Jeżeli masz zamiar sprzedać samochód w ciągu najbliższych miesięcy, wtedy za składkę OC warto zapłacić jak najmniejszą kwotę. Kupujący rzadko kiedy zwróci Ci składkę za pozostały okres ochrony. W przypadku AC jest inaczej. Po sprzedaży pojazdu, autocasco zazwyczaj się kończy, a ubezpieczający otrzymuje zwrot składki. Musi jednak zgłosić sprzedaż do ubezpieczyciela wraz z wnioskiem o zwrot za niewykorzystany okres.

Czy niezapłacenie raty pozbawia mnie ubezpieczenia?

To zależy, w jakim ubezpieczeniu. W ubezpieczeniu OC - nie, ale niezapłacenie drugiej raty, to najczęstszy powód powstawania przerwy w OC, bo polisa nie wznawia się automatycznie.

Jak to wygląda w praktyce?

Kupujesz roczną polisę OC na 2 raty. Zapominasz zapłacić drugą ratę. Firma ma prawo Cię wezwać do opłacenia drugiej raty składki. Może wysłać firmę windykacyjną. Ty nadal nie płacisz. Ochronę ubezpieczeniową masz przez cały rok, ale polisa nie wznowi się automatycznie na następny okres i powstanie przerwa w OC. Za to grozi Ci kara. Inaczej sytuacja wygląda w ubezpieczeniach dobrowolnych - czyli np. ubezpieczenia auto-casco lub mieszkania. Niezapłacenie kolejnej raty składki zazwyczaj skutkuje wezwaniem do jej uregulowania, pod groźbą ustania ochrony ubezpieczeniowej. Niezapłacenie kolejnej raty składki to prawna podstawa do zerwania (wypowiedzenia) umowy ubezpieczenia przez ubezpieczyciela.

Podsumowanie

1. Gdy nie stać Cię na jednorazową opłatę składki, sprawdź (tutaj kalkulator), ile naprawdę Cię kosztują te raty. Sprawdź, czy nie możesz zdobyć tych pieniędzy taniej - np. z debetu na koncie.
2. Nie zawsze płatność jednorazowa jest opłacalna - np. gdy chcemy sprzedać samochód możemy sporo zaoszczędzić.
3. Jeśli masz cesję na polisie, to zbyt duża ilość rat zmusi Cię do ciągłego wysyłania do banku potwierdzeń.

Interesujące? Udostępnij!