Ubezpieczenie na życie

Życie i zdrowie · https://www.pewny.pl/wiedza/zycie-i-zdrowie/ubezpieczenie-na-zycie/



Jakie ubezpieczenie życia i zdrowia wybrać? Co powinno zawierać ubezpieczenie na życie? Czy i na ile się ubezpieczyć? Kto powinien wykupić taką polisę? W jakim wieku zacząć? Odpowiadamy na te i wszystkie inne pytania dotyczące ubezpieczania na życie.

Ubezpieczenie życia i zdrowia lub inaczej: od przedwczesnej śmierci i nadmiernych kosztów choroby lub wypadku

Wyobraź sobie, że masz maszynkę do produkcji pieniędzy w jednym pomieszczeniu, a w drugim przedmioty, które kupiłeś za te pieniądze. I nagle wybucha pożar. O co zatroszczysz się najpierw? Co powinieneś zabezpieczyć w pierwszej kolejności? Intuicja i mądrość narzucają odpowiedź automatycznie. Przecież każdy, kto zarabia pieniądze, jest taką maszynką - logicznie więc najpierw ratujesz maszynkę. Jednak w rzeczywistości większość ludzi robi inaczej. W pierwszej kolejności ubezpieczają swoje mieszkania, domy, samochody i inne mienie, a ubezpieczenie na życie i zdrowie zostawiają na koniec. Wybierają byle jakie ubezpieczenie człowieka, albo często nie kupują żadnego. Jeśli mają jakąś polisę, to rzadko o niej wiedzą wiele.

Co tak naprawdę oznacza ubezpieczenie na życie?

Jak się do tego porządnie zabrać? Musimy stworzyć mapę potencjalnych ryzyk, na jakie każdy z nas jest narażony. A konkretnie ryzyk, na jakie jest narażone ciało człowieka. Mapa będzie różnie wyglądała u różnych ludzi. Oto trzy najważniejsze ryzyka dla przeciętnego człowieka:

1. Przedwczesna śmierć,
2. Kosztowny w leczeniu i/lub w skutkach wypadek,
3. Kosztowna w leczeniu i/lub w skutkach choroba.

Kto powinien wykupić ubezpieczenie na życie?

Ubezpieczenie na życie, czyli polisa na wypadek przedwczesnej śmierci. Po co taka polisa? Jeżeli spali się dom, pożar spowoduje określone skutki finansowe. Jeżeli skutki takiego zdarzenia przekraczają możliwości finansowe właściciela, to z pomocą przychodzi ubezpieczenie domu. Podobnie jest z ubezpieczeniem na życie, czyli zabezpieczeniem się przed skutkami finansowymi czyjejś przedwczesnej śmierci. Zwróć uwagę, że chodzi o czyjąś śmierć, a nie Twoją. Twoja przedwczesna śmierć nie ma dla Ciebie już żadnych negatywnych skutków finansowych. Może jednak ktoś, na kim Ci zależy, ucierpi finansowo na Twojej przedwczesnej śmierci? Z drugiej strony, rozejrzyj się wokół i sprawdź, czyja śmierć może rodzić dla Ciebie skutki finansowe, które Cię przerastają. Jeszcze raz zadaj sobie dwa kluczowe pytania:

Jakie skutki finansowe dla innych zrodzi Twoja przedwczesna śmierć?

Najpierw oblicz sumę, na jaką warto ubezpieczyć Twoje życie. Najprościej ją obliczyć dodając wszystkie zobowiązania, które dzisiaj masz, oraz zobowiązania, które powstaną wskutek Twojej śmierci (np. zwrot dotacji, koszty zamknięcia działalności gospodarczej itd.) plus nadwyżkę, którą chcesz pozostawić po sobie.

Czyja przedwczesna śmierć zrodzi dla Ciebie skutki finansowe?

Odpowiedź to pytanie pokazuje Ci, czyje życie powinieneś ubezpieczyć we własnym finansowy interesie.

Ubezpieczenie zdrowia przy polisie na życie

Czyli rozszerzenie polisy o finansowe skutki nieszczęśliwego wypadku lub ciężkiego zachorowania. Zarówno wypadek, jak i ciężkie zachorowanie, mogą rodzić przekraczające Twoje możliwości skutki finansowe:

- Koszty leczenia w przypadku poważnego zachorowania, których nie pokrywa w całości NFZ - więcej TUTAJ,
- Koszty leczenia po wypadku,
- Utracone zarobki.

Kiedy wykupić ubezpieczenie na życie, czyli w jakim wieku zacząć?

Pod kątem ubezpieczenia na życie, warto przyjrzeć się jak zmieniają się nasze potrzeby i możliwości ubezpieczenia wraz z wiekiem. Oczywiście, u różnych ludzi wygląda to różnie, ale chodzi bardziej o pewien obraz całości. Jest tylko pięć rodzajów śmierci: wypadek, choroba, zabójstwo, samobójstwo i naturalna śmierć ze starości. Cztery pierwsze rodzaje śmierci mogą mieć miejsce na każdym etapie życia:

1. **Dzieciństwo i młodość do 18 lat,** czyli dorastanie i dojrzewanie. Ubezpieczenia zdrowia i życia załatwiają za nas rodzice.
2. **Wieczna młodość 18 – 25 lat,** czyli ukończenie studiów, pierwsza praca, pierwszy samochód, pierwsze zobowiązania finansowe. Ubezpieczenia na życie - to najlepszy moment aby zacząć. Zazwyczaj w tym wieku jesteśmy zdrowi i sprawni. Tylko wypadki i choroby są największym zagrożeniem. Dlatego też **ubezpieczenia w tym wieku są najtańsze**. W tym wieku nieliczni świadomi zawierają polisy na życie - większość nie czuje takiej potrzeby.
3. **Wczesna dorosłość 26 - 35 lat,** czyli wyższe zarobki, rozwój kariery, krótkoterminowe kredyty, małżeństwo, zakup pierwszego mieszkania na kredyt, pierwsze dziecko. To wiek, w którym najczęściej ludzie kupują pierwsze ubezpieczenia na życie. Są to polisy indywidualne lub grupowe w pracy. W pierwszych polisach najczęściej popełnia się najwięcej błędów. Aby ich uniknąć, warto zrobić profesjonalną analizę potrzeb. **Ubezpieczenie na życie w tym wieku to najlepsza inwestycja**. W późniejszych latach ubezpieczenie jest już droższe.
4. **Dorosłość 36 - 50 lat,** czyli stabilizacja zawodowa, kredyt hipoteczny, powiększenie rodziny, wydatki związane z edukacją dzieci, maksymalne zarobki. Potrzeby ubezpieczeniowe wzrastają. Jak się o nie nie zadba wcześniej, to polisy wymagają dodatkowych badań medycznych w których czasem wykrywane są choroby. To czasem uniemożliwia ubezpieczenie się.
5. **Wiek średni 51 - 60,** czyli spadek zobowiązania kredytowego, usamodzielnienie się dzieci, inwestowanie. Ubezpieczenia są już dużo droższe, przy wysokich sumach wymagane są badania lekarskie, ale dla zdrowych pięćdziesięciolatków ubezpieczenie jest możliwe.
6. **Dojrzałość 60 +,** czyli myślenie, co będzie po zakończeniu kariery zawodowej, całkowita spłata kredytu, brak dzieci na utrzymaniu, wydatki związane ze zdrowiem. To wiek, w którym

wielu klientów chce kupić ubezpieczenie na życie, ale ze względu na stan zdrowia często wnioski są odrzucane. Jeśli zostaną przyjęte, to zazwyczaj suma ubezpieczenia jest niska, a składka bardzo wysoka.

7. **Starość 80 +,** czyli najczęściej niesamodzielność i czas na podsumowania. W tym wieku ubezpieczenia w praktyce się już nie zawiera, bo jest już za późno. Oczywiście można wykupić polisę, ale składki są kosmiczne.

Od czego zależy cena polisy na życie?

W praktyce w większości zakładów ubezpieczeń cena ubezpieczenia zależy od następujących czynników:

- wieku ubezpieczonego - im młodszy tym tańsza polisa,
- sumy ubezpieczenia - im wyższa tym wyższa polisa,
- czasu trwania polisy - im dłuższa tym droższa,
- zawodu, jaki wykonujesz - im bezpieczniejszy tym tańsza polisa,
- stanu Twojego zdrowia czyli wagi w stosunku do wzrostu - czyli BMI, używek jakie deklarujesz, zdiagnozowanych chorób itp.,
- hobby, jakie uprawiasz - ryzykowne zwiększają składkę.

Jak wybrać ubezpieczenie na życie?

Odpowiedź na to pytanie pojawi się po przeprowadzeniu profesjonalnej analizy Twoich potrzeb. Możesz spróbować ją zrobić samodzielnie, ale najlepiej jest, gdy zrobi ją profesjonalista. Odpowiedzią od profesjonalisty będzie w pierwszej kolejności zakres ochrony, jaką potrzebujesz, a nie nazwa firmy ubezpieczeniowej. Większość firm ubezpieczających życie ma produkty, które odpowiadają na potrzeby większości klientów. Możesz spróbować ją zrobić samodzielnie, ale najlepiej jest gdy zrobi ją profesjonalista. **Najczęstszym błędem jest poszukiwanie najtańszej oferty** w stosunku do sumy ubezpieczenia. Taki ruch ma jakiś sens tylko wtedy, gdy kupujemy polisę pod przymusem banku. Aby dobrze wybrać ubezpieczenie na życie - należy porównywać tylko te oferty, które spełniają nasze potrzeby wynikające z przeprowadzenia profesjonalnej analizy. Czy jesteś w stanie samodzielnie zrobić taką analizę? Amatorsko - tak - piszemy o tym poniżej:

Ubezpieczenie na życie w praktyce

Przykład nr 1

Jan ma 22 lata. Jest studentem na utrzymaniu rodziców. Mieszka w akademiku. Nie ma żony ani dzieci. Nie ma też żadnych zobowiązań finansowych. Jan przedwcześnie umiera mając 22 lata. Nie licząc kosztów pogrzebu, śmierć Jana nie ma żadnych innych negatywnych skutków finansowych dla nikogo. Czy Jan powinien się ubezpieczać od przedwczesnej śmierci? Odpowiedź na to pytanie nie jest taka oczywista, jak się wydaje, ale wrócimy do niej w dalszej części.

Przykład nr 2

Krystian ma 42 lata, żonę przedszkolankę i dwójkę nastoletnich dzieci. Pracuje jako kierownik działu. Mieszka w bloku. Ma kredyt hipoteczny oraz jakieś inne drobne zobowiązania. Krystian przedwcześnie umiera mając 42 lata. Zobaczmy, jakie są tego skutki finansowe: Kredyt hipoteczny – pozostało 100 000 zł, inne zobowiązania – 10 000 zł, koszty pogrzebu 10 000 zł. Krystian zarabiał netto 4500 zł. Podsumujmy:

- Zobowiązania kredytowe - **120 000 zł**
- Utrzymanie dotychczasowej stopy życiowej żony i dzieci przez 5 lat - **180 000 zł** (budżet domowy jest uszczuplony o dochody Krystiana, ale nie ma już raty kredytu i kosztów utrzymania Krystiana. Brakuje żonie 3000 zł miesięcznie czyli 36 000 zł rocznie)
- Wyprawka na przyszłe studia dzieci - **100 000 zł**

Razem - **400 000 zł**

Koszt ubezpieczenia dla Krystiana:

- Zobowiązania - 120 000 zł - składka miesięczna 34 zł i spada (ubezpieczenie na 20 lat z malejącą sumą ubezpieczenia)
- Utrzymanie stopy życiowej przez 3 lata - 180 000 zł - składka miesięczna 54 zł (ubezpieczenie na 20 lat ze stałą sumą ubezpieczenia)
- Wyprawka na przyszłe studia dzieci - 100 000 zł - składka miesięczna 36 zł (ubezpieczenie na 20 lat ze stałą sumą ubezpieczenia)

Razem - **400 000 zł** - składka miesięczna **124 zł**

Przykład nr 3

Tomasz - 50 lat. Jest chirurgiem pracującym na kontrakcie w szpitalu i w przychodni. Jego zarobki to średnio 50 000 zł miesięcznie. Ma kilka zobowiązań firmowych w postaci leasingów oraz 400

000 zł kredytu hipotecznego. Tomasz umiera przedwcześnie. Zostawia żonę z dziećmi.

Razem - **1 000 000 zł** - składka miesięczna **334 zł**

Podsumowanie:

Czy 22 letni Jan z pierwszego przykładu, powinien wykupić ubezpieczenie od przedwczesnej śmierci? Tak, ale niekoniecznie swojej - tylko swoich rodziców, bo to ich śmierć uniemożliwi mu dalsze finansowanie studiów. No właśnie - jak widać, różne są sytuacje w życiu. Dobrze skomponowana polisa dla człowieka jest wynikiem rzetelnie i profesjonalnie przeprowadzonej analizy potrzeb. Jeżeli chcesz abyśmy pomogli Ci przeprowadzić taką analizę - skontaktuj się z nami

Inne najczęściej zadawane pytania:

Czy z polisy na życie należy mi się zwrot składki, jak nie umrę?

To zależy, jaką masz polisę. Są takie i takie. Polisa na życie i dożycie zakłada wypłatę świadczeń w dwóch przypadkach: jak umrzesz i jak dożyjesz określonego wieku. Taka polisa jest droższa od polisy, która zakłada wypłatę świadczenia tylko w przypadku Twojej śmierci.

Czy odkładają mi się jakieś pieniądze na polisie na życie?

To zależy, jaką masz polisę. Są takie i takie. Polisa na życie z funduszem kapitałowym ma za zadanie z jednej strony dawać ochronę na wypadek przedwczesnej śmierci, a z drugiej strony odkładać pieniądze na starość.

Czy warto uposażyć małe dzieci?

To zależy. Uposażenie małych dzieci ma swoje konsekwencje prawne. Odszkodowanie otrzymuje ich opiekun prawny, ale bez zgody sądu nie może dowolnie dysponować pieniędzmi. Na wszystko musi wydać zgodę sąd rodzinny.

Czy mogę ubezpieczyć się na życie gdy nie jestem do końca zdrowy?

To zależy jaka to choroba. W zależności od konkretnego przypadku, Zakład Ubezpieczeń może podjęć jedną z 4 decyzji:

- przyjąć bez zmiany składki,
- przyjąć z podwyższoną składką,
- wysłać na dodatkowe badania lub poprosić o dokumentację medyczną,

- odmówić ochrony.

Odmowa ochrony nie przekreśla jeszcze całkowitego braku możliwości ubezpieczenia. Jest możliwość ubezpieczenia na życie bez pytania o zdrowie - czytaj DALEJ

Jeśli masz jeszcze jakieś pytania - skontaktuj się z nami.

Interesujące? Udostępnij!