

Pytania, jakie warto zadać każdemu agentowi przed zakupem polisy na życie.

## **Ubezpieczenia na wypadek śmierci**

### **1) NA JAKI OKRES ZAWIERANA JEST POLISA?**

Ubezpieczenia na życie dzielimy na terminowe i bezterminowe.

#### **Ubezpieczenie bezterminowe**

Jest to takie ubezpieczenie, w którym towarzystwo gwarantuje zabezpieczenie tak długo, jak długo my będziemy opłacać składkę. Takie ubezpieczenie jest droższe niż terminowe. Dzieje się tak, bo prawdopodobieństwo naszej śmierci wzrasta z wiekiem i niestety wynosi 100%. Towarzystwo ubezpieczeniowe jest więc pewne, że prędzej czy później, będzie musiało wypłacić sumę ubezpieczenia.

Zaznaczam, że ubezpieczenie bezterminowe to zobowiązanie towarzystwa, klient może rozwiązać ubezpieczenie w każdej chwili.

#### **Ubezpieczenie terminowe na dłuższy okres**

Kupując takie ubezpieczenie, zabezpieczamy się na określony czas. Oczywiście możemy wybrać taki okres ubezpieczenia, po którym nasze zobowiązania życiowe i zdrowotne nie będą dla nas już tak bardzo ważne (bo np. dzieci się usamodzielnią, skończymy już 75 lat, spłacimy wszystkie kredyty hipoteczne itp.). Decyzja należy do nas. Pamiętajmy, im krótszy termin ubezpieczenia wybierzemy, tym ubezpieczenie będzie tańsze.

Musimy jednak brać pod uwagę to, że jeśli po wygaśnięciu ubezpieczenia będziemy chcieli je odnowić, to sumarycznie będzie ono droższe niż wtedy, kiedy kupimy je od razu na dłuższy termin. Czasami nawet dużo droższe, jeśli będziemy je odnawiać, gdy jesteśmy już dużo starsi. Powinniśmy wiedzieć, że jeśli w międzyczasie poważnie zachorujemy, odnowienie ubezpieczenia może być niemożliwe.

#### **Ubezpieczenie roczne odnawialne**

Jest to zdecydowanie najtańsza forma ubezpieczenia - jednak tylko w krótkim terminie. Takie ubezpieczenie może drożeć w każdym następnym roku, co sprawia, że już po kilku latach jego cena może przekroczyć tę, którą zapłacilibyśmy za ubezpieczenie długoterminowe. Dodatkowo istnieje zagrożenie, że ubezpieczyciel może wycofać się w przyszłym roku z odnowienia takiego produktu.

Jeśli jednak potrzebne jest ubezpieczenie tylko na rok, to będzie to najlepsze i najtańsze wyjście.

### **2) CZY UBEZPIECZENIE JEST OD DOWOLNEGO RODZAJU ŚMIERCI, CZY DOTYCZY ONO TYLKO ŚMIERCI WYPADKOWEJ?**

Osoby, które dużo jeżdżą samochodem szczególnie uważają, że główne ryzyko śmierci dotyczy wyłącznie śmierci wypadkowej. Jednak statystycznie, śmierć wskutek nieszczęśliwego wypadku zdarza się rzadziej niż trzy razy na tysiąc. Ponieważ ryzyko jest dużo niższe, ubezpieczenie od śmierci w nieszczęśliwym wypadku jest dużo tańsze.

Jednak takie ubezpieczenie zabezpiecza naszą rodzinę tylko w ułamku procenta. Powinniśmy pamiętać, że na tysiąc osób, które umierają w Polsce każdego dnia, tylko trzy osoby umierają z powodu nieszczęśliwego wypadku.

### **3) CZY SKŁADKA JEST STAŁA CZY ZMIENNA?**

Składka za polisę może być stała lub rosnąć z czasem. Warto o to zapytać. Jeśli składka będzie zmienna, należy zapytać ile będzie wynosić w kolejnych latach ubezpieczenia.

### **4) CZY SUMA UBEZPIECZENIA JEST STAŁA CZY MALEJE?**

Jeśli suma ubezpieczenia maleje, należy poprosić o wykres sumy w poszczególnych latach. Warto upewnić się, czy zmiana sumy nie jest zbyt szybka. Jeśli cena będzie podobna, lepiej wybrać stałą sumę i obniżyć samemu sumę oraz składkę w trakcie trwania ubezpieczenia.

### **5) JAKIE WYŁĄCZENIA OBOWIĄZUJĄ W POLISIE?**

Warto poszukać ubezpieczenia z jak najmniejszą ilością wyłączeń. Standardowe wyłączenia, z którymi powinniśmy się pogodzić (bo zawierają je wszystkie polisy) to:

- działania wojenne
- śmierć samobójcza do 24 miesięcy od podpisania umowy.

### **6) CZY POLISA ZAWIERA CZĘŚĆ KAPITAŁOWĄ CZY JEST TO TYLKO UBEZPIECZENIE ?**

Jeśli zależy nam tylko na ubezpieczeniu, należy wybrać produkt bez części kapitałowej. Wokół produktów inwestycyjnych narosło wiele złych emocji, legend i mitów. Jeśli chcemy tylko inwestować, raczej nie powinniśmy kupować produktu łązonego z ubezpieczeniem.

Jeżeli jednak pierwszoplanowym celem jest dla nas ubezpieczenie, połączenie go z inwestycją wcale nie musi być złym rozwiązaniem.

Co złego można powiedzieć o produkcie ubezpieczeniowo-inwestycyjnym, który przez 20 lat zabezpieczał Waszą rodzinę na wypadek śmierci na sumę X. Gdy po dwudziestu latach uznaliście, że dzieci dorosły, kredyty zostały spłacone i polisa jest już niepotrzebna, wówczas produkt ubezpieczeniowy z częścią kapitałową zagwarantuje, że towarzystwo odda np. wszystkie środki, jakie przez lata wpłacono.

Brzmi ok? A gdzie jest haczyk? Haczyk jest w wyższej składce w stosunku do polisy bez kapitału.

Jeśli chce się sprawdzić polisę z częścią kapitałową, należy zwrócić uwagę na kilka rzeczy. Jaką stopę zwrotu (CZY ZYSKU Z KAPITAŁU) zakłada symulacja (tzn. jaka część wpłaconych składek zostanie zwrócona). Nikt nie da Ci tyle ile agent może Ci obiecać. Żeby ułatwić sobie porównanie ofert, warto w każdej symulacji założyć identyczną stopę zwrotu.

## 7) CZYM JEST INDEKSACJA POLISY I SKŁADKI?

Indeksacja to podnoszenie składki i sumy ubezpieczenia o zakładaną inflację. Każde towarzystwo daje taką możliwość przy rocznicy polisy. Jednak agent nie powinien zakładać takiej indeksacji na symulacji. Jeśli to zrobi, na kapitale polisy powstaną ogromne sumy. Może to wprowadzić klienta w błąd.

## 8) JAKIE SĄ OPŁATY PRZY REZYGNACJI Z POLISY?

Należy pamiętać, że tabele z wartością kapitału z reguły nie zawierają wszystkich opłat. Kapitał owszem jest, ale jeżeli będziemy chcieli go wypłacić, możemy napotkać dodatkowe koszty. Warto się o to zapytać, aby nie kupić produktu, który założy nam kajdanki i praktycznie uniemożliwi rezygnację.

Jeśli wzór kosztów opłat z tytułu rezygnacji znajduje się na ofercie, to z reguły znajdzie się go dopiero na końcu umowy. Czyli tam, gdzie zagląda tylko część kupujących.

## 9) CZY ISTNIEJE MOŻLIWOŚĆ ZAWIESZENIA PŁATNOŚCI?

W ciągu dwudziestu lat mogą się zdarzyć takie okresy, w których regulowanie składki będzie sporym wyzwaniem. Należy dopytać czy polisa daje możliwość zawieszenia składki.

Należy również wyjaśnić, czy po zawieszeniu polisy wystarczy ponownie zacząć płacić składkę, czy należy najpierw uzupełnić niewpłacone wcześniej składki.

## 10) JAK DZIAŁA UBEZPIECZENIE NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW?

Konieczne należy sprawdzić, czy ubezpieczenie wypłacane jest od pierwszego procenta uszczerbku. Pamiętaj, że zwykłe złamanie nogi lub ręki to uszczerbek w okolicach 3%. Jeżeli polisa wypłaca uszczerbek od 5%, to za złamanie nogi nie otrzymasz żadnej wypłaty.

## 11) JAKA JEST RÓŻNICA MIĘDZY NIEZDOLNOŚCIĄ DO PRACY A NIEZDOLNOŚCIĄ DO SAMODZIELNEJ EGZYSTENCJI?

**Niezdolność do pracy** jest najczęściej rozumiana jako trwała niezdolność do jakiegokolwiek pracy. Mimo, że nie jest to opcja ubezpieczenia, którą łatwo otrzymać, warto ją posiadać, ponieważ zapewni nam środki utrzymania, kiedy będziemy tego naprawdę potrzebować.

**Niezdolność do samodzielnej egzystencji** według definicji poszczególnych towarzystw, występuje wtedy gdy spełnione jest jednocześnie kilka punktów, takich jak:

- 1) niezdolność do samodzielnego poruszania się,
- 2) niezdolność do samodzielnego odżywiania się,
- 3) niezdolność do samodzielnego wykonywania czynności fizjologicznych.

Jak widać, dotyczy to niezwykle ciężkich następstw.

Niezdolność do pracy, jest więc sytuacją występującą zdecydowanie częściej. Wpływa to oczywiście na wysokość składki, ale wykupienie opcji niezdolności wykonywania pracy zarobkowej ma głęboki sens.

## 12) JAK ROZUMIEĆ INWALIDZTWO I KALECTWO

W towarzystwach, które nie posiadają opcji niezdolności do pracy, jako zamienne agenci proponują wykupienie **opcji Inwalidztwa lub Kalectwa**. Należy mieć świadomość, że obie opcje **dotyczą tylko skutków zdarzeń wypadkowych**. Jeśli stracimy nogę w wypadku, otrzymamy świadczenie, ale jeśli tę samą nogę stracimy z powodu cukrzycy, nie otrzymamy ani złotówki.

## 13) NA CO ZWRÓCIĆ UWAGĘ W OPCJI LECZENIE SZPITALNE

Po pierwsze warto upewnić się czy świadczenie będzie wypłacone, gdy **przyczyna będzie zarówno wypadkowa jak i chorobowa**.

Warto pamiętać, że zdecydowanie częściej trafiaamy do szpitala wskutek choroby, a nie w wyniku wypadku.

Świadczenie tylko z powodu wypadku, w znaczny sposób ogranicza ryzyko towarzystwa.

Po drugie, jeśli towarzystwo wypłaca świadczenia za dzień pobytu w szpitalu, warto upewnić się, **od którego dnia nastąpi świadczenie**. Znaczna część zabiegów jest na tyle prosta, że już po dwóch lub trzech dniach zostaniemy wypisani ze szpitala. Warto dopytać o to agenta, by nie być później zaskoczonym, że wykupiliśmy ubezpieczenie, w którym towarzystwo wypłaci nam świadczenie dopiero od piątego dnia pobytu w szpitalu.

Po trzecie, należy zapytać agenta, czy do wypłaty świadczenia niezbędne jest wykonanie operacji lub zabiegu, czy wystarczy sam pobyt w szpitalu.

To już chyba wszystkie rzeczy, które należy sprawdzić przed podpisaniem umowy.

Jeśli uznasz, że warto zadać jeszcze jakieś pytania, daj mi znać. Chętnie uzupełnię listę, aby pomóc innym zainteresowanym.

Jeżeli będziemy rozmawiać o ubezpieczeniu, zadaj mi również te pytania.

Jeśli chcesz porozmawiać, a jeszcze nie mam twojego kontaktu, wystarczy, że napiszesz sms, ze swoim imieniem i nazwiskiem pod numer 502 230 632 - oddzwonię jak najszybciej.

Adam Radniecki  
adam.radniecki@gmail.com  
tel. 502 230 632