UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE - KLUCZOWE ASPEKTY BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO

Zadbaj o siebie i bliskich

Ubezpieczenia na życie stanowią istotny element planowania każdego człowieka w sferze prywatnej i zawodowej, oferując ochronę przed konsekwencjami finansowymi nieprzewidzianych sytuacji i wydarzeń, zarówno kiedy pracujemy, jak i wypoczywamy.

W życiu wszystko może się wydarzyć, niwecząc nasze plany, kiedy doświadczamy np. nieszczęśliwego wypadku czy choroby. Powrót do zdrowia trwa czasem wiele tygodni, miesięcy, pogrążając nas na lata w zobowiązaniach kredytowych, pozbawiając nasze dzieci marzeń, dobrego startu w dorosłe życie.

Ubezpieczenia te powinny być szczególnie istotne dla osób, których przychody są głównym źródłem dochodu dla rodziny. Posiadanie ubezpieczenia daje pewność, że bierzemy sprawy w swoje ręce, mamy wpływ na swoje życie, w razie choroby czy niezdolności do pracy odszkodowanie z polisy będzie można przeznaczyć na pokrycie kosztów codziennej egzystencji.

Występuje kilka rodzajów polis na życie, z których można wybrać dla siebie najlepszą wersję, w zależności od indywidualnych potrzeb i sytuacji życiowej. Ubezpieczenie na życie należy zaplanować tak, aby chronić finansowe interesy ubezpieczonego (w przypadku choroby lub nieszczęśliwego zdarzenia) oraz jego bliskich (uposażonych) w przypadku śmierci. Poniżej przedstawiam kluczowe aspekty, jedne z wielu, które mogą być rozwiązaniem problemów w przypadku zaistnienia zdarzenia losowego czy też choroby, a które stanowią wsparcie finansowe w trudnych momentach, jeśli dojdzie do wystąpienia określonych zdarzeń.

Ważne, aby zadać sobie pytanie, kogo chcemy chronić, komu chcemy zapewnić godne warunki życia, jeśli nas zabraknie. Ochrona taka może być również ochroną konieczną do spełnienia, jeśli posiadamy zobowiązanie w postaci kredytu, a polisa ubezpieczenia na życie jest zabezpieczeniem, aby w przypadku naszej śmierci środki z polisy pokryły dług.

Ubezpieczenia na życie chronią więc, zabezpieczają finansowo rodziny, bliskich lub innych beneficjentów (np. wspólników spółki, bank) w przypadku śmierci ubezpieczonego. Towarzystwo ubezpieczeniowe wypłaca wówczas świadczenie pieniężne w wysokości sumy ubezpieczenia/sumy gwarancyjnej beneficjentom (uposażonym) w razie zgonu ubezpieczonego.

Można rozszerzyć polisę na życie o tzw. umowy dodatkowe. Często ludzie traktują polisy na życie jak ubezpieczenia ochronne, na przykład wsparcie w chorobie i powstałej niezdolności do pracy, korzystają ze świadczeń po pobycie w szpitalu, z tytułu przebytych zabiegów operacyjnych. Ubezpieczenia ochronne stanowią rekompensatę w formie materialnej (świadczenie pieniężne) np. za utratę dochodu, doznany uszczerbek na zdrowiu, bądź w formie assistance, które są zorganizowaną przez towarzystwo ubezpieczeniowe usługą jak np. specjalistyczne badania (rezonans, tomograf), rehabilitacja po zakończonym procesie leczenia, wizyta u lekarza specjalisty.

W przypadku ubezpieczenia od utraty dochodów świadczenia pieniężne wypłacane są co miesiąc nawet przez dwa lata. Mogą być wykorzystane na pokrycie kosztów leczenia i rehabilitacji, utrzymania domu i bieżącego standardu życia, spłatę kredytu w przypadku utraty czasowej lub trwałej zdolności do pracy.

Ubezpieczenia na wypadek zdiagnozowania choroby zapewniają wsparcie finansowe w przypadku poważnej choroby, jak nowotwór, zawał serca czy udar. Pozyskane środki z odszkodowania mogą być wykorzystane na leczenie, terapię, pokrycie innych kosztów związanych z chorobą, powrót do zdrowia.

Jedną z form ubezpieczenia docenianą przez wielu ludzi jest ubezpieczenie kosztów leczenia za granicą, zapewniające opiekę medyczną na najwyższym poziomie w wyspecjalizowanych szpitalach na całym świecie do wysokości 2 mln euro. Obejmuje ona koszt drugiej diagnozy, a także leczenie poważnych chorób, jak białaczka, czerniak, rak piersi, szyjki macicy, żołądka, wątroby, jelita grubego, płuc, trzustki, jajnika czy prostaty, ale również skomplikowane zabiegi chirurgiczne, jak przeszczep narządów, szpiku kostnego, wszczepienie by-passów, operacje zastawki serca oraz zabiegi neurochirurgiczne.

Istnieje wiele rodzajów ubezpieczeń na życie, różniących się warunkami i czasem ochrony. Jedne polisy oferują ochronę na określony okres, na przykład 10, 20 lub 30 lat. W przypadku śmierci ubezpieczonego w tym okresie świadczenie jest wypłacane osobie uposażonej czyli tej, którą ubezpieczony wskazał na polisie na życie i upoważnił do wypłaty świadczenia z ryzyka śmierci.

Niektóre umowy ubezpieczenia zapewniają ochronę do końca życia ubezpieczonego, nawet do stu lat. Oprócz świadczenia na wypadek śmierci, polisy te gromadzą również wartości pieniężne, które ubezpieczony możne wykorzystać w trakcie życia. Polisy te posiadają także element inwestycyjny, co pozwala na gromadzenie kapitału i najczęściej wypłatę większej niż gwarantowanej sumy ubezpieczenia.

Jeśli chodzi o składkę do zapłaty mamy wiele możliwości. W niektórych liniach produktowych można przewidzieć ją w całym, trwającym kilkadziesiąt lat okresie ubezpieczenia, a więc wiemy, jakie z tego tytułu opłaty nas czekają w przyszłości. Można również zawrzeć polisę z malejącą sumą ubezpieczenia, gdyż z biegiem lat nasze potrzeby i zobowiązania mogą ulec zmianie. W trakcie trwania polisy możliwe jest również podwyższenie sumy ubezpieczenia albo o konkretną kwotę, albo o tzw. wskaźnik inflacji, a wszystko to po to, aby ochrona odpowiadała realnym potrzebom posiadacza polisy. Wraz ze wzrostem sumy ubezpieczenia wzrasta wówczas składka. Składki za polisy na życie można opłacać zgodnie z wybranym harmonogramem, tzn. miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub raz do roku. W przypadku zmiany sytuacji materialnej ubezpieczonego, można zmienić częstotliwość opłacanej składki.

Wnioski z powyższego są jednoznaczne - ubezpieczenia na życie są kluczowym elementem kompleksowego zabezpieczenia finansowego dla nas i naszych bliskich. Wybór odpowiedniej polisy zależy od indywidualnych potrzeb, stylu życia, hobby, sytuacji życiowej i planów na przyszłość ubezpieczonego, a także jego wieku i stanu zdrowia. Przed podjęciem decyzji warto skonsultować swoje oczekiwania i potrzeby z doświadczonym doradcą ubezpieczeniowym, który pomoże dopasować polisę do konkretnych potrzeb i celów życiowych, zaproponuje sprawdzone rozwiązania, które będą adekwatne do domowego budżetu i oczekiwań.

Kończący się rok, to zapewne okres podsumowania dla wielu z nas, planowania na przyszłość. Życzę Państwu zaplanowania właściwej ochrony ubezpieczeniowej, wierząc, że niezależnie od wyboru, polisa na życie jest lub dopiero będzie Państwa inwestycją w spokojną przyszłość finansową dla siebie i swoich bliskich.

Z okazji nadchodzących Świąt Bożego Narodzenia,
a także Nowego 2024 Roku
życzymy
wszelkiej pomyślności,
wiary i nadziei, dzięki której podejmujemy działania,
znalezienia czasu dla siebie i bliskich w codzienności,
jak również czasu na celebrowanie uroczystych chwil,
wielu powodów do radości i szczęścia,
doświadczania miłości i życzliwości,
spełniania marzeń i realizacji planów,
refleksji nad tym, co naprawdę liczy się, co jest dla Państwa w życiu ważne.

Elżbieta Dyhdalewicz
wraz ze Współpracownikami

artykuł sponsorowany