
Ubezpieczenie na życie – przedmiot ubezpieczenia

W ubezpieczeniu na życie przedmiotem ubezpieczenia jest życie osoby ubezpieczonej, w zakresie określonym szczegółowo w ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w zawartej umowie ubezpieczenia. W zależności od wybranej opcji i zakresu, a także od oferty towarzystwa ubezpieczeniowego, przedmiotem ubezpieczenia mogą być także: następstwa nieszczęśliwych wypadków, zdrowie ubezpieczonego lub następstwa chorób i wypadków. Istnieją również umowy ubezpieczenia na życie, które oferują klientom dodatkowe opcje takie jak wypłata świadczenia w razie śmierci osoby bliskiej, urodzenia dziecka itp. Towarzystwa ubezpieczeniowe posiadają w swoich ofertach także ubezpieczenia, pozwalające poza ochroną życia i zdrowia na gromadzenie środków w postaci funduszu inwestycyjnego.

Klasyczne ubezpieczenie na życie jako zdarzenie ubezpieczeniowe traktuje śmierć, wypadek lub chorobę osoby ubezpieczonej i po spełnieniu warunków określonych w OWU i w umowie ubezpieczenia zapewnia wypłatę świadczenia osobie ubezpieczonej, beneficjentom lub bliskim ubezpieczonego.

Ubezpieczenie na życie – dla kogo

Przyjęło się, że ubezpieczenia na życie jest zawierane jako wymóg umowy kredytowej przy kredytach hipotecznych na zakup lub budowę nieruchomości. W tej sytuacji ubezpieczony dokonuje cesji na bank, zapewniając zaspokojenie roszczeń banku w przypadku swojej śmierci. Jednakże coraz większa rzesza klientów zaczyna traktować ubezpieczenia na życie jako środek mogący zagwarantować rodzinie środki w wypadku śmierci osoby utrzymującej rodzinę. W takiej sytuacji, kiedy jedno z małżonków zarabia znacznie więcej niż drugie, warto pomyśleć o ubezpieczeniu osoby o wyższym uposażeniu. Dzięki temu, w razie śmierci osoby ubezpieczonej, pozostali członkowie rodziny będą mieli zapewniony byt na niezmiennym poziomie. W zależności od wieku, stanu zdrowia, sytuacji finansowej, agent dobierze ubezpieczenie na życie indywidualnie do konkretnych potrzeb. Określając sumę ubezpieczenia warto zastanowić się jaka kwota jest potrzebna na przyszłe wydatki rodziny – związane np. ze spłatami kredytów, wykształceniem dzieci, utrzymaniem domu i życiem na poziomie który uznają za odpowiedni. W przypadku ubezpieczenia na życie związanego z kredytem hipotecznym, także należy zadać sobie pytanie czy w razie śmierci osoby ubezpieczonej, wystarczająca będzie tylko spłata kredytu, czy ubezpieczenie ma także zapewnić dodatkowe środki.

Analizy wymaga również długość okresu ubezpieczenia. Zgodnie z ogólnymi warunkami większości towarzystw ubezpieczeniowych, umowa nie może być zawarta na okres dłuższy niż do roku, w którym ubezpieczony kończy 70 lat (różnie u różnych ubezpieczycieli). Większość osób decyduje się jednak na krótszy okres ubezpieczenia – najczęściej do momentu, który uznają za czas uzyskania pełnoletniości przez dzieci. Takie postępowanie ma logiczne uzasadnienie, jednak każda umowa ubezpieczenia na życie jest dostosowywana do indywidualnych potrzeb klienta.

Ubezpieczenie na życie – rodzaje ochrony

Najprostsze ubezpieczenia na życie to polisy roczne obejmujące skutki nieszczęśliwych wypadków. W podstawowej wersji przedmiotem ochrony jest życie osoby ubezpieczonej – innymi słowy wypłata świadczenia następuje w razie śmierci ubezpieczonego w nieszczęśliwym wypadku. W różnych odmianach ubezpieczenie obejmuje każdy nieszczęśliwy wypadek lub tylko wypadki komunikacyjne. Składka to najczęściej paręset złotych rocznie, niezależnie od wieku ubezpieczonego – w zamian zyskuje się ochronę ubezpieczeniową na określoną sumę, zdefiniowaną w ogólnych warunkach ubezpieczenia. W przypadku tego ubezpieczenia z reguły nie są wymagane badania lekarskie.

Zdecydowanie szerszy i bardziej elastyczny zakres ochrony oferuje terminowe ubezpieczenie na życie. Zawierane jest na określony okres – najczęściej od 5 lat, maksymalnie do osiągnięcia wieku zdefiniowanego w ogólnych warunkach ubezpieczenia. W ubezpieczeniu terminowym ubezpieczony zawiera umowę na wybraną sumę ubezpieczenia. Ochrona może zostać rozszerzona o dodatkowe opcje, między innymi:

- zgon w wyniku nieszczęśliwego wypadku
- zgon w wyniku wypadku w ruchu lądowym wodnym albo powietrznym
- inwalidztwo lub trwała niezdolność do pracy w wyniku wypadku
- złamanie kości wskutek nieszczęśliwego wypadku
- leczenie szpitalne
- poważne zachorowanie
- opłacanie składek w przypadku całkowitej niezdolności do pracy

W przypadku rozszerzania ubezpieczenia o dodatkowe opcje, ubezpieczający może określić wysokość sumy ubezpieczenia w poszczególnych opcjach (jako procent sumy ubezpieczenia z głównej umowy).

Ubezpieczenie na życie – wyłączenia odpowiedzialności

W przypadku ubezpieczeń na życie wyłączenia odpowiedzialności dość wyraźnie różnią się od wyłączeń w ubezpieczeniach majątkowych. Łączy je praktycznie tylko wyłączenie standardowych ryzyk – związanych z czynnym udziałem w akcie przemocy lub terroryzmu, działaniami wojennymi, powstaniem lub przewrotami wojskowymi oraz popełnieniem przestępstwa z winy umyślnej. Ponadto w ubezpieczeniu terminowym, wyłączona jest śmierć w wyniku samobójstwa popełnionego w okresie pierwszych dwóch lat od zawarcia umowy ubezpieczenia. W tym rodzaju ubezpieczenia zastrzega się także możliwość przeprowadzenia badań lekarskich, mających na celu ocenę stanu zdrowia ubezpieczonego. Ponieważ ubezpieczony ma obowiązek podania do wniosku danych dotyczących swojego stanu zdrowia, ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które zostały zatajone (w szczególności jeśli zatajona została choroba).

Ubezpieczenie na życie - oferta

Wysokość składki za terminowe ubezpieczenie na życie jest wyliczana w każdym przypadku indywidualnie. Zależy ona przede wszystkim od sumy ubezpieczenia, okresu na jaki jest zawierana umowa oraz od wieku osoby ubezpieczonej. Dodatkowo na składkę wpływają klauzule, które dołączone zostaną do umowy głównej.

Ciekawą opcją jest możliwość wyliczenia sumy ubezpieczenia na życie ze składki, którą chce miesięcznie płacić ubezpieczony. W tej opcji osoba zawierająca umowę określa przez jaki czas i jaką kwotę chce przeznaczyć miesięcznie, kwartalnie lub rocznie na swoje ubezpieczenie i na tej podstawie wyliczana jest suma ubezpieczenia.

Jeśli chcesz uzyskać wycenę ubezpieczenia na życie – zeszkakuj telefonem poniższy kod QR (i wyślij utworzonego w ten sposób SMSa) lub napisz do nas maila na adres biuro@vispar.pl. Skontaktujemy się z Tobą tak szybko jak to będzie możliwe. Dane kontaktowe znajdują się również na naszej stronie internetowej <http://vispar.pl/kontakt.html>. Więcej informacji na temat [ubezpieczenia na życie](#) znajduje się na naszym portalu:

