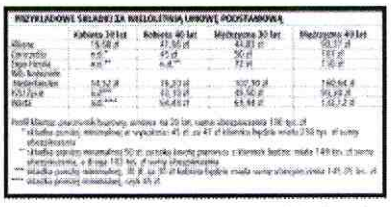
Ukryj/pokaż nawigację

Gazeta Prawna Nr 8 (2130) piątek-niedziela, 11-13 stycznia 2008 r. > Mój portfel

UBEZPIECZENIA ZABEZPIECZENIE RODZINY NA WYPADEK ŚMIERCI

Jak można dobrać najlepszą polisę terminową do swoich potrzeb



Przykładowe składki za wieloletnią umowę podstawową

OGRANICZENIA WIEKOWE

	Maksymalny wiek klienta zawierającego umowę	Maksymalny okres udzielania ochrony
Allianz	71 lat	81 lat
Amplico Life	70 lat	75 lat
Concordia	60 lat	70 lat
Ergo Hestia	60 lat	70 lat
ING Nationale-Nederlanden	60 lat	75 lat
PZU Życie	65 lat	70 lat
Warta	65 lat	70 lat

Ograniczenia wiekowe

JAK ROŚNIE CENA

wiek	składka (w zł) Kobieta	Mężczyzna
30	16	29
35	18	34
40	22	46
45	30	67
50	41	94
55	55	126
60	68	169
65	94	227

Symulacja przygotowana dla klienta kupującego polisę w 30 roku życia

Źródło: Macif Życie

Jak rośnie cena

Szukając taniego zabezpieczenia kredytu czy bezpieczeństwa finansowego rodziny, klienci często wpadają w pułapkę i kupują sobie drogie ubezpieczenia łączące funkcję oszczędzania z ochroną na wypadek śmierci. Ci, którzy wolą inwestować w inny sposób, a potrzebują ochrony, powinni poszukać znacznie tańszych, tzw. ubezpieczeń terminowych.

Ubezpieczenie terminowe to podstawowa i najprostsza polisa, która działa niczym zakład o to, czy klient umrze w czasie trwania ubezpieczenia. Jeśli nie, to wpłacone składki przepadają. Jeśli tak, rodzina dostaje odszkodowanie przekraczające znacznie wartość wpłaconych składek.

Na Zachodzie takie ubezpieczenia są bardzo popularne, co widać po dużej liczbie internetowych porównywarek takich umów na stronach brytyjskich czy amerykańskich. W Polsce na razie ani klienci nie czują potrzeby kupowania takich polis, ani towarzystwa specjalnie ich nie promują, a niektóre nawet rezygnują z ich odrębnej sprzedaży.

- Koncentrujemy się na tych produktach, które cieszą się największym zainteresowaniem, dlatego od początku lutego 2008 r. nie będziemy zawierać nowych terminowych ubezpieczeń na życie jako odrębnych umów - mówi Anita Bogusz, członek zarządu Commercial Union Życie.

JAKA POLISA TERMINOWA I DLA KOGO

- Polisę krótkoterminową można polecić osobom, które nie czują potrzeby długoterminowego zabezpieczenia rodziny, a chcieliby zabezpieczyć ją na czas spłaty kredytu czy np. na okres, w którym jedno z rodziców koncentruje się na wychowywaniu dzieci.
- Polisy krótkoterminowe, z niską sumą ubezpieczenia w razie śmierci zwykłej, a wysokimi wypłatami w razie zgonu w wypadku komunikacyjnym, to najtańsza forma dodatkowego zabezpieczenia rodziny bo za kilkanaście złotych miesięcznie można liczyć na stosunkowo wysokie wypłaty.
- Polisy długoterminowe, to najtańsze rozwiązanie zabezpieczenia rodziny w długim terminie, bez względu na zaciągane kredyty, bo raz ustalona składka nie zmienia się do końca trwania umowy.
- Osobom samotnym można polecić polisy terminowe, ale tylko wtedy gdy zawierają one opcje dodatkowe przewidujące np. wypłatę w razie trwałego inwalidztwa, leczenia szpitalnego, czy poważnego zachorowania (np. udaru).

Samodzielnie i dodatkowo