

PEŁNA OCHRONA W KAŻDYCH WARUNKACH

Raport

Ubezpieczenia
Terminowe



Detektor
Inwestycyjny
sprawdzam czy warto

Styczeń 2019



PEŁNA OCHRONA W KAŻDYCH WARUNKACH

Niniejszy raport, poświęcony jest aktywnym w 2018 roku (stan na grudzień 2018), propozycjom Towarzystw Ubezpieczeń na Życie w zakresie TERMINOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE. Jest to podstawowe i najprostsze w swojej konstrukcji Ubezpieczenie.

Czytelnikowi chcemy dostarczyć nie tylko wiedzy na temat możliwych rozwiązań, załączając komplet Ogólnych Warunków Ubezpieczenia (OWU), lecz również wskazać zwycięzcę (lub zwycięzców), czyli Towarzystwa które spełniają warunki postawione przez Instytut Technik Finansowych i Sukcesji (ITFiS). Wymagamy, aby UBEZPIECZENIE TERMINOWE NA ŻYCIE chroniło nasze życie w każdych warunkach.

Rekomendację ITFiS, uzyska Towarzystwo, które spełni WSZYSTKIE WARUNKI. Tworząc raport, działaliśmy wg. Klucza.

KROK I

WSKAZANIE WARUNKÓW KONIECZNYCH (zapis w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia)

1. Minimum wyłączeń odpowiedzialności. Akceptowalne wyłączenia odpowiedzialności, jedynie w przypadku świadomego udziału Ubezpieczonego w zdarzeniach wymienionych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia
2. Ochrona co najmniej do 75 roku życia
3. Okres prolongaty, co najmniej 60 dni
4. Klauzula dotycząca Uposażonych
5. Możliwość zawierania umów dodatkowych

KROK II

POTWIERDZENIE LUB ODRZUCENIE SPEŁNIENIA WARUNKÓW KONIECZNYCH

poprzez analizę Ogólnych Warunków Ubezpieczenia. Zastosowano alfabetyczną kolejność sprawdzania, posługując się wykazem Towarzystw Ubezpieczeń na Życie publikowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego (<https://www.knf.gov.pl>)

KROK III

WSKAZANIE TERMINOWYCH UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE, SPEŁNIAJĄCYCH WARUNKI KONIECZNE INSTYTUTU TECHNIK FINANSOWYCH I SUKCESJI.

Jestem przekonany o przydatności publikacji. W świecie zdominowanym przez korporacje, coraz częściej nastawione jedynie na wypracowywanie zysku (dywidend dla akcjonariuszy), głos rozsądku nabiera coraz większej wartości. Być może, z czasem, presja kupujących, domagających się produktów spełniających ICH oczekiwania, spowoduje zwrot. Firmy rozpoczną walkę o rynek, dostarczając produkty wysokiej jakości. Stanie się tak jedynie w przypadku, gdy Klienci będą stanowili silną i ŚWIADOMĄ społeczność. Edukacja, jest kluczem do wolności we wszystkich wymiarach, człowiek światły podąża prostą drogą, pokonuje przeszkody, wspiera słabszych. Wyznajemy wartości, to dla nich każdego dnia z zapętem i chęcią ruszamy do pracy.

Miłej lektury,
Bogdan Paterek

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI, CZYLI KIEDY ŚWIADCZENIE STAJE SIĘ NIEZALEŻNE

Wyłączenia, czyli kiedy świadczenie staje się nienależne

Ubezpieczając życie, oczekujemy, że wskazani przez nas Uposażeni, otrzymają świadczenie, w wysokości podanej w polisie. Za zabezpieczenie najbliższych płacimy przez wiele lat składkę. Czy jednak zdajemy sobie sprawę, że w większości przypadków proponowana ochrona może być iluzoryczna? W rozumieniu Ubezpieczonego (objętego ochroną), okoliczności zdarzenia objętego ochroną (śmierć) nie powinny mieć większego znaczenia.

Tymczasem Towarzystwa Ubezpieczeniowe solidarnie wprowadzają klauzule wyłączające odpowiedzialność za śmierć Ubezpieczonego, która nastąpiła np. w wyniku stanu wojennego, zamieszek, rozruchów społecznych czy aktach terroru. W tych najtrudniejszych chwilach odmawiają nam wsparcia, a przecież stan wojenny może trwać wiele miesięcy (składkę w tym czasie oczywiście trzeba będzie płacić). Często wyłączenia obejmują również skażenia chemiczne, radioaktywne. W skrajnych przypadkach lista zdarzeń uwalniających Towarzystwo od realizacji wypłaty świadczenia jest bardzo długa.

Naszym zdaniem, możemy akceptować wskazane przez Ubezpieczyciela zdarzenia prowadzące do wyłączenia odpowiedzialności, jedynie w przypadku **ŚWIADOMEGO I DOBROWONEGO UDZIAŁU W TYCH ZDARZENIACH**. Zamieszki, akty terroru, na naszych oczach stają się codziennością, nie wyrażamy zgody na cyniczne zapisy umowy. Nie po to wnosimy cykliczne opłaty, aby ochrona obejmowała Ubezpieczonego tylko w czasach pokoju i z zaleceniem, aby nie podróżował i nie uprawiał żadnych sportów. Terminowe Ubezpieczenie na Życie, ma za zadanie chronić najbliższych przed finansowymi skutkami śmierci Ubezpieczonego. Nie ma tu miejsca na negocjacje - umowa musi być jasna i gwarantować wypłatę Sumy Ubezpieczenia, zwłaszcza w warunkach stanu wojennego, skażenia radioaktywnego i podobnych. **W CZASIE WOJNY RÓWNIEŻ.**

OCHRONA MINIMUM DO 75 ROKU ŻYCIA

Podstawowy okres ochrony

Gdy się ma 40 lat, myśli ostateczne są niczym literatura s-f, 60 latek liczy na dodatkowe co najmniej 20 – 30 lat życia. Co na ten temat ma do powiedzenia statystyka? W Polsce, przeciętny mężczyzna dożywa do 73,8 roku życia a kobieta do 81,6.

Ubezpieczając życie, powinniśmy mieć zatem możliwość wykupienia programu uczciwie nas traktującego, czyli takiego, który oferuje ochronę co najmniej do 75 roku życia.

60 DNI PROLONGATY

Prolongata, czyli co się stanie, jeżeli nie opłacisz w terminie składki.

Jeżeli nigdy nie zdarzyło Ci się zapomnieć o terminowej zapłacie za gaz, wodę, telefon lub wycieczkę, brawo. Nawet, jeżeli było inaczej, konsekwencje w podanych przypadkach nie mogły być duże. Inaczej, gdy brak terminowej wpłaty, wyrzuci Cię z programu ochrony życia, konsekwencje będą o wiele poważniejsze. Powrót do ubezpieczenia może stać się w skrajnych przypadkach niemożliwy, Aby temu zapobiec Towarzystwa Ubezpieczeniowe wprowadziły pojęcie Prolongaty. Prolongata to czas na uzupełnienie zaległej składki, co ważne, ochrona trwa nadal w pełnym wymiarze, a Ty np. po powrocie z wakacji, znajdując w skrzynce na listy, monit informujący o zaległości, spokojnie zdążysz zaradzić wcześniejszemu roztargnieniu.

Ile dni powinien zatem wynosić okres prolongaty? Naszym zdaniem co najmniej 60, krótszy czas podnosi ryzyko przedwczesnego zakończenia programu do poziomów, których nie możemy akceptować. Oferta Towarzystw Ubezpieczeniowych wskazująca na okres prolongaty poniżej 60 dni, powinna być odrzucana.

PAMIĘTAJ: OCHRONA W KAŻDYCH WARUNKACH.

Słownik pojęć

Terminowe Ubezpieczenie na Życie

Ubezpieczenie na życie – rodzaj ubezpieczenia, którego przedmiotem jest życie ubezpieczonego. Śmierć osoby ubezpieczonej powoduje obowiązek wypłaty świadczenia przez zakład ubezpieczeń na rzecz uposażonych. Ubezpieczenie to można zawrzeć na określony czas lub dożywotnio. Najczęściej spotyka się ubezpieczenia na czas określony (tzw. terminowe), w przypadku których ochrona ubezpieczeniowa jest udzielona w ściśle określonym czasie, np. na 30 lat

Świadczenie

Świadczenie zostanie wypłacone, jeżeli w czasie, gdy ubezpieczony był objęty ochroną ubezpieczeniową miał miejsce wypadek ubezpieczeniowy, czyli jego śmierć. Śmierć oznacza również koniec obowiązku opłacania składek.

Warunki konieczne

Warunek konieczny – wniosek wypływający z danego faktu. Jeżeli fakt ma zaistnieć, to zaistnieć (koniecznie) musi również fakt będący wnioskiem. W naszym przykładzie, jeżeli Ubezpieczenie ma być brane pod uwagę (rekomendacja zakupu), muszą zostać spełnione podane warunki konieczne, inaczej rekomendacja zakupu nie wystąpi.

Terminowe Ubezpieczenie na Życie

Badanie zgodności produktu z wymogami ITFiS – styczeń 2019

Terminowe Ubezpieczenie na Życie zabezpiecza bliskich na wypadek śmierci Ubezpieczonego. Nie mają znaczenia okoliczności zdarzenia. Towarzystwo Ubezpieczeniowe może odmówić wypłaty świadczenia tylko w okolicznościach wskazanych jako **WYŁĄCZENIA**.

Jest to jedno z najważniejszych i podstawowych Ubezpieczeń, paradoksalnie rzadko spotykanych w polskich domach.

W zachodnich społecznościach, brak ubezpieczenia terminowego może całkowicie wykluczać zdolność kredytową Instytut Technik Finansowych i Sukcesji podjął wysiłek oceny wszystkich dostępnych w Polsce Ubezpieczeń Terminowych. Wierzymy, że rekomendacje przyczynią się do podniesienia jakości życia, oraz ułatwią zakup właściwego programu.

NIE SPEŁNIA KRYTERIÓW INSTYTUTU TECHNIK FINANSOWYCH I SUKCESJI

KLUCZOWE PARAMETRY

SPRAWDZAM CZY WARTO

Jak najmniej wyłączeń odpowiedzialności.

Zanim się ubezpieczysz, sprawdź, czy otrzymasz świadczenie. Odpowiadać możesz wyłącznie za własne, świadome decyzje. W innym przypadku produkt nie jest dla Ciebie.

Ubezpieczyciel nie odpowiada.

§14. pkt. 2. OWU działań wojennych, działań zbrojnych, misji pokojowych i stabilizacyjnych. **§14. pkt. 3. OWU** w związku ze skażeniem radioaktywnym bądź katastrofą nuklearną. **§14. pkt. 5. OWU** zatrucia alkoholem, zażycia narkotyków, środków odurzających lub innych środków farmakologicznych nieprzypisanych przez uprawnionego lekarza.

Ochrona co najmniej do 75 roku życia.

Ważne, aby Ubezpieczenie chroniło nas również w pierwszych latach na emeryturze.

§5.pkt.1.ust.6 OWU – dożycia przez Ubezpieczonego **71 roku życia**.

Klauzula o oświadczeniu woli.

Istotny zapis, zabezpieczający nabywcę przed skutkami błędnych odpowiedzi (np. w ankiecie medycznej).

Brak zapisów w OWU.

Okres prolongaty co najmniej 60 dni.

Zapis pozwalający „zapominalskim” sprawnie opłacić zaległą składkę bez ryzyka utraty ochrony. Powtórne ubezpieczenie może służyć kosztować.

§9. pkt. 13. OWU [...] Ubezpieczyciel wezwie Ubezpieczającego na piśmie wskazując dodatkowy, przynajmniej **7 dniowy**, termin do jej uregulowania.

Jeśli nie wyznaczysz Uposażonych, Towarzystwo przekaże świadczenie wg zapisanego w OWU klucza.

Brak klucza – należy wskazać Uposażonych.

Wachlarz umów dodatkowych.

Umowę główną można często poszerzyć o dodatkowe opcje, dopełniające zakres ochrony. Najbardziej popularne to: Śmierć w nieszczęśliwym wypadku, Następstwa nieszczęśliwych wypadków, Uszczerbek na zdrowiu, Niezdolność do pracy, Leczenie Szpitalne, Ciężkie zachorowania. Przejęcie opłacania składek.

Śmierć w NNW. Śmierć dziecka w NNW. Śmierć współmałżonka w NNW. Trwałe kalectwo NNW. Trwała i całkowita niezdolność do pracy NNW i choroba. Inwalidztwo NNW. Przejęcie opłacania składki wskutek niezdolności do pracy. Choroby nowotworowe i poważne zachorowania. Choroba śmiertelna.