

Zbigniew Wolski

UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE

DLA POCZĄTKUJĄCYCH



2022

ZBIGNIEW WOLSKI

UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE

DLA POCZĄTKUJĄCYCH

© Copyright by Zbigniew Wolski & e-bookowo

Projekt okładki: Halyna Ustymchuk

Korekta: Marta Bluszcz

Skład: e-bookowo

ISBN: 978-83-8166-328-1

Wydawca: Wydawnictwo internetowe e-bookowo

www.e-bookowo.pl

Kontakt: wydawnictwo@e-bookowo.pl

Wszelkie prawa zastrzeżone.

Kopiowanie, rozpowszechnianie części lub całości
bez zgody wydawcy zabronione

Wydanie I 2022

SPIS TREŚCI

JAK TO JEST Z TYMI POLISAMI NA ŻYCIE?	5
RODZAJE POLIS NA ŻYCIE	15
POLISY INDYWIDUALNE	18
POLISY GRUPOWE	25
INDYWIDUALNA KONTYNUACJA POLISY GRUPOWEJ	30
POLISY NA ŻYCIE SPRZEDAWANE PRZEZ BANKI	33
JAK CHRONI NAS POLISA NA ŻYCIE?	39
POMOC ASSISTANCE NA POLISACH ŻYCIOWYCH	47
ZGŁASZANIE ROSZCZEŃ Z POLIS NA ŻYCIE	50
ROZPATRYWANIE WNIOSKÓW ŚWIADCZENIOWYCH	55
POLISY NA ŻYCIE W OKRESIE PANDEMII COVID-19	61
OBSŁUGA AKTYWNYCH POLIS NA ŻYCIE	64
JAKĄ POLISĘ NA ŻYCIE POWINNIŚMY POSIADAĆ?	75
KILKA ZDAŃ O AUTORZE	80

JAK TO JEST Z TYMI POLISAMI NA ŻYCIE?

O ubezpieczeniu na życie myślimy zazwyczaj w przypadku, gdy urodzi nam się dziecko lub nastąpi zgon rodzica lub teścia. To chyba najbardziej znane wśród ubezpieczonych ryzyka obecne na polisach życiowych. Do zgłoszenia narodzin dziecka wystarczy nam z reguły jego akt urodzenia, nasz dowód osobisty oraz numer rachunku bankowego, na który zostanie wypłacone świadczenie. Jako ciekawostkę można przytoczyć fakt, że przysposobienie dziecka – częściowe lub zupełne – przez niektórych ubezpieczycieli jest traktowane na równi z jego urodzeniem. Warto sprawdzić to w warunkach naszej polisy. W najnowszych produktach ubezpieczeniowych pojawiają się także ryzyka związane z urodzeniem wnuka. Suma ubezpieczenia od takiego ryzyka jest znacznie mniejsza niż ta z tytułu urodzenia dziecka, ale jest to i tak duży ukłon w stronę klientów i zachęta do posiadania polisy na życie niezależnie od wieku. Do zgonów naszych najbliższych podchodzimy oczywiście z mniejszym entuzjazmem niż do narodzin i trudno się temu dziwić. Należy jednak pamiętać, że polisy na życie służą właśnie temu, aby zabez-

pieczyć zarówno nas samych, jak i naszych najbliższych, gdy nas zabraknie. Przy składaniu wniosku o wypłatę świadczenia z tytułu śmierci rodzica z reguły wystarcza akt zgonu, nasz dowód osobisty oraz numer rachunku bankowego. W przypadku teściów mogą być ewentualnie potrzebne dokumenty potwierdzające związek rodzinny.

Kolejne ryzyka to te związane z pobytem w szpitalu osoby ubezpieczonej lub małżonka, a także dzieci. Sam pobyt w szpitalu może być spowodowany chorobą lub wypadkiem – trzeba pamiętać, że to są z reguły osobne przypadki. W sytuacji pobytu w szpitalu z powodu choroby bardzo często spotykamy się ze ściśle określoną minimalną ilością dni pobytu, od której jest wypłacane świadczenie. Tym samym, jeśli będziemy przebywać w szpitalu z powodu choroby na przykład dwa dni, to możemy się spotkać z odmową wypłaty świadczenia, jeżeli nasze ogólne warunki ubezpieczenia przewidują trzydniowy minimalny pobyt, za który odpowiada ubezpieczyciel. Wspomniany czas minimalnego pobytu kształtuje się różnie w różnych produktach. Odpowiedzialność ubezpieczyciela może rozpocząć się po trzecim lub piątym dniu pobytu w szpitalu spowodowanego chorobą. Warto też zwrócić uwagę na możliwość wystąpienia na polisie osobnego ryzyka

związanego z pobytem na Oddziale Intensywnej Opieki Medycznej. Z reguły taki pobyt jest wyżej wyceniany, chociaż zapewne mało kto chciałby się w taki sposób wzbogacić. Z przebywaniem w szpitalu w wyniku wypadku jest znacznie łatwiej – z reguły świadczenie jest wypłacane od pierwszego dnia pobytu w placówce. Na niektórych produktach można znaleźć zapisy umożliwiające wypłatę świadczenia za pobyt na szpitalnym oddziale ratunkowym.

Z pobytem w szpitalu na skutek wypadku ściśle wiąże się ryzyko trwałego uszczerbku na zdrowiu, spowodowanego nagłym zdarzeniem. Jeśli zatem zdarzył nam się wypadek, w wyniku którego zostaliśmy poddani hospitalizacji, to osobno będzie rozpatrywany nasz wniosek o wypłatę świadczenia z tytułu pobytu w szpitalu, a osobno wniosek o ustalenie trwałego uszczerbku na zdrowiu. To, że składamy dwa wnioski, nie gwarantuje, że automatycznie otrzymamy dwa oddzielne świadczenia. Co do pobytu w szpitalu – prawdopodobnie nie będzie dużych trudności z otrzymaniem pieniędzy, jeśli posiadamy stosowną dokumentację medyczną. Podobnie jest w przypadku hospitalizacji w wyniku choroby – najczęściej zupełnie wystarcza karta informacyjna leczenia szpitalnego, nasz dowód tożsamości i numer rachunku bankowego.

KILKA ZDAŃ O AUTORZE



foto. Damian Nowosadzki

Praktyk z dziedziny ubezpieczeń z kilkunastoletnim stażem. Autor książek o survivalu i preppingu. Felietonista, związany blisko z niezależnymi portalami opozycyjnymi. Wcześniej – twórca opracowań z zakresu stosunków międzynarodowych, ze szczególnym uwzględnieniem Europy Wschodniej. Miłośnik militariów i historii.