

EMIL SPYCHALSKI

# BEZPIECZNA PRZYSZŁOŚĆ

Poradnik o ubezpieczeniach na  
życie, zdrowie i emeryturę



EMIL SPYCHALSKI

1. **Wstęp.**
2. **Od autora.**
3. **Czym jest ubezpieczenie?**
4. **Typy ubezpieczeń – podstawowy podział.**
5. **Ubezpieczenia na życie.**
6. **Ubezpieczenia zdrowotne.**
7. **Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe.**
8. **Ubezpieczenia emerytalne.**
9. **Korzyści płynące z ubezpieczeń.**
10. **Zabezpieczenie finansowe dla bliskich.**
11. **Pokrycie kosztów leczenia i rehabilitacji.**
12. **Spokój ducha i komfort psychiczny.**
13. **Stabilność finansowa na emeryturze.**
14. **Jak wybrać odpowiednie ubezpieczenie?**
15. **Na co zwrócić uwagę przy wyborze polisy?**
16. **Czego unikać?**
17. **Najczęstsze błędy przy zawieraniu ubezpieczenia.**
18. **Najczęstsze wątpliwości.**
19. **Podsumowanie.**

Jak się zabezpieczyć, żeby nigdy nie zabrakło mi pieniędzy? Jak dzięki ubezpieczeniom na życie i zdrowie zapewnić sobie wsparcie finansowe w trudnych sytuacjach życiowych oraz przy szczęśliwym dożyciu emerytury?

## Wstęp

W życiu nie zawsze wszystko idzie zgodnie z planem. Niezależnie od tego, jak staramy się kontrolować naszą codzienność, nieprzewidywalne wydarzenia mogą zmienić naszą sytuację w mgnieniu oka. W takich chwilach kluczowe staje się posiadanie solidnego wsparcia, które zapewni nam bezpieczeństwo finansowe. Często jednak, przy ogromie codziennych obowiązków, zapominamy o tym, jak ważne jest zabezpieczenie się na wypadek trudnych sytuacji życiowych, w których życie mówi „sprawdzam”.

Ubezpieczenia na życie, zdrowie oraz dożycie to narzędzia, które pozwalają nam zbudować stabilność i bezpieczeństwo finansowe właśnie w takich chwilach. Dzięki idealnie dopasowanej polisie możemy ochronić siebie i swoich bliskich przed skutkami nieoczekiwanych wydarzeń, takich jak choroba, wypadek czy śmierć. Jak i tych nieuniknionych - emerytury. Polisa ubezpieczeniowa daje nam pewność, że nasza przyszłość, szczególnie na emeryturze, nie będzie zależna wyłącznie od wsparcia państwa.

W tym poradniku dowiesz się, jakie ubezpieczenia są aktualnie dostępne na rynku, czym są mądre ubezpieczenia - dlaczego są najbardziej popularne. Jak odpowiednio dopasować ubezpieczenie do swoich potrzeb i możliwości oraz jak zapewnić sobie niezależną przyszłość finansową. Zrozumiesz, jak działają różne typy ubezpieczeń na życie i zdrowie, oraz jak wybrać takie, które będzie najlepiej odpowiadało Twoim potrzebom i celom życiowym. Niezależnie od tego, czy dopiero zaczynasz myśleć o ochronie finansowej, czy chcesz upewnić się, że masz odpowiednią polisę, ten poradnik pomoże Ci podjąć najlepsze decyzje.

## Od autora słów kilka

Czy jest w życiu coś bardziej wartościowego od zdrowia? Prawdopodobnie nie. Kiedy ciężko chorujemy, to wszystko inne, co wartościowe, również traci na znaczeniu. Zwyczajnie nie jesteśmy w stanie cieszyć się z życia i korzystać z dostępnych dóbr w ciężkim stanie.

Ale czy myślisz o tym na codzień? Zapewne nie, i dobrze. Nie możesz nieustannie martwić się o to, co by było gdybyś został ciężko ranny w wypadku bądź poważnie zachorował. Natomiast musisz o tym pomyśleć chociaż raz, przez chwilę. I coś z tym zrobić. Konkretnie - zabezpieczyć środki finansowe, na wypadek takich zdarzeń. Żeby żadne niepożądane zdarzenie losowe nie było w stanie zepsuć Twoich marzeń i planów życiowych. Bądź mądrym Polakiem przed szkodą i ubezpiecz się w najlepszy możliwy sposób, żebyście Ty oraz Twoja rodzina nigdy nie popadli w tarapaty finansowe. Bez względu na okoliczności.

## Czym jest ubezpieczenie?

Ubezpieczenie jest umową zawieraną pomiędzy osobą fizyczną lub prawną, a towarzystwem ubezpieczeniowym, w której ubezpieczający zobowiązuje się do opłacania składek w zamian za ochronę finansową w przypadku wystąpienia określonych zdarzeń losowych. Może obejmować śmierć, chorobę, nieszczęśliwy wypadek, utratę zdolności do pracy czy inne ryzyka, w zależności od rodzaju polisy.

Głównym celem ubezpieczenia jest przeniesienie ryzyka finansowego z jednostki na firmę ubezpieczeniową, która w razie zdarzenia ubezpieczeniowego wypłaci ubezpieczonemu świadczenie lub zagwarantuje usługę medyczną. Ubezpieczenie może mieć charakter obowiązkowy (ubezpieczenie zdrowotne w ramach systemu publicznego) lub dobrowolny (indywidualne polisy na życie i emerytalne). W poradniku opisane są ubezpieczenia indywidualne, dobrowolne, których istotą jest zabezpieczenie środków finansowych wypłacanych w razie problemów związanych ze zdrowiem oraz w przypadku śmierci, zarówno przedwczesnej jak i naturalnej.

# Typy ubezpieczeń – podstawowy podział.

## 1. Ubezpieczenie terminowe.

Najbardziej powszechny i znany rodzaj ubezpieczenia. Polega na przeniesieniu ryzyka wystąpienia przedwczesnej śmierci na ubezpieczyciela.

### Charakterystyka:

- umowa zawierana jest na określony czas,
- najczęściej trwa maksymalnie do 75. roku życia,
- po osiągnięciu określonego wieku umowa wygasa,
- niskie składki przy wysokiej sumie ubezpieczenia.

## 2. Ubezpieczenie na całe życie

Najbardziej opłacalny i sensowny typ ubezpieczenia – nazywany często „mądrym ubezpieczeniem”.

### Charakterystyka:

- składki płacone są tylko do określonego wieku (np. do 60. roku życia lub przez 10 lat),
- później polisa przechodzi w tryb bezskładkowy – ochrona pozostaje, a składek nie trzeba już opłacać,
- możliwość wypłaty zgromadzonych środków i zamknięcia polisy,
- przy dłuższym czasie trwania polisy wartość wykupu często przewyższa sumę wpłaconych składek (!).

## 3. Ubezpieczenie emerytalne

Najbardziej popularny typ ubezpieczenia w Polsce w ostatnich latach — głównie z powodu niepewnej sytuacji w systemie emerytalnym oraz niżu demograficznego.

### Charakterystyka:

- ubezpieczenie z niską sumą ubezpieczenia — większość składek jest inwestowana (najlepiej w bezpieczne instrumenty, np. obligacje),
- część składki zapewnia ochronę na wypadek śmierci, co pozwala uniknąć podatku od zysków, między 60. a 70. rokiem życia
- można: wypłacić zgromadzone środki wraz z zyskiem, lub rozpocząć pobieranie świadczenia emerytalnego,
- w Polsce dostępna jest jedna oferta tzw. „prywatnej emerytury”, która gwarantuje wypłatę świadczenia aż do śmierci, a nie tylko do wyczerpania kapitału.

## 4. Ubezpieczenie dla dzieci

Formalnie jest to odmiana ubezpieczenia na całe życie (typ nr 2), jednak warto wyróżnić je osobno, ponieważ jest szczególnie rekomendowane przez ekspertów.

### Charakterystyka:

- im wcześniej zawarta polisa, tym niższa składka (która nigdy nie wzrośnie),
- daje wiele możliwości w trakcie jej trwania,
- zapewnia wsparcie finansowe przy starciu w dorosłość (np. na mieszkanie, samochód czy inne potrzeby dziecka).

## Dodatkowe informacje

Wszystkie umowy główne — niezależnie od towarzystwa ubezpieczeniowego — obejmują w swoim zakresie podstawowym śmierć ubezpieczonego. Warto jednak zwrócić uwagę, że niektóre firmy wyróżniają się na rynku, oferując dodatkową ochronę w umowie głównej — na przykład wypłatę świadczenia w przypadku:

- inwalidztwa,
- choroby terminalnej.

## Umowy dodatkowe

Do każdej umowy głównej można (a często warto) dobrać umowy dodatkowe. Mają one na celu zapewnienie wsparcia finansowego w przypadku innych nieprzewidzianych zdarzeń losowych — takich jak: wypadki, poważne choroby, pobyt w szpitalu, operacje, niezdolność do pracy, trwałe uszczerbek na zdrowiu.

## Umowy dodatkowe w ubezpieczeniach.

Do umów głównych, których typy opisane są powyżej, można wybierać z szerokiego wachlarza umów dodatkowych. Należą do nich:

- **Ubezpieczenie na wypadek poważnych zachorowań** - w zależności od towarzystwa ubezpieczeniowego określona jest i wyszczególniona ilość jednostek chorobowych (nawet do 70 różnych rodzajów chorób);



- **Ubezpieczenie na wypadek śmierci bądź inwalidztwa wskutek NW** - podbija sumę ubezpieczenia umowy głównej w dużo niższej cenie, gdyż ogranicza się do zdarzeń wynikających z wystąpienia nieszczęśliwego wypadku;
- **Ubezpieczenie na wypadek uszczerbku na zdrowiu wskutek NW** - najbardziej znana umowa dodatkowa. Daje wypłatę świadczenia w wypadku uszkodzeń ciała (złamania, zerwania, zwichnięcia);
- **Ubezpieczenie na wypadek operacji** - powinno obejmować każdą operację bez względu na jej rodzaj; - **Dodatkowa opieka medyczna w tym rehabilitacja** - ubezpieczenie, które gwarantuje dodatkową opiekę medyczną po zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego (assistance). Największe towarzystwa ubezpieczeniowe posiadają w swoim zakresie dodatkowe badania (RTG, USG, TK), dodatkowe wizyty u lekarzy specjalistów, infolinie medyczną, a nawet gwarancje udzielenia zabiegów rehabilitacyjnych.
- **Ubezpieczenie na wypadek pobytu w szpitalu** - świadczenie powinno być naliczane już od pierwszego dnia pobytu w szpitalu. W zależności od ubezpieczyciela może trwać nawet do 500 dni jednorazowego pobytu w szpitalu. Powinno obejmować wszystkie rodzaje szpitali (kliniczny, rehabilitacyjny oraz psychiatryczny);

# Korzyści płynące z ubezpieczeń

Najważniejszą zaletą posiadania ubezpieczenia zdrowotnego jest oczywiście zabezpieczenie środków finansowych potrzebnych do opłacenia kosztów utrzymania leczenia w czasie występowania problemów zdrowotnych. Najbardziej powszechnym atutem jest oczywiście wypłata świadczenia osobom uposażonym w razie śmierci ubezpieczonego, co daje zabezpieczenie bardzo wysokich środków finansowych na pokrycie pozostawionych po sobie zobowiązań. Daje też pomoc w pokryciu kosztów codziennego życia, czy edukacji dzieci w przypadku przedwczesnej śmierci.

Kolejnym bardzo dużym plusem najnowszych rozwiązań w polisach ubezpieczeniowych jest dodatkowe wsparcie w leczeniu nawet najdrobniejszych problemów zdrowotnych. Oprócz dodatkowych wizyt i badań lekarskich są bardzo szybko dostępne badania obrazowe (USG, RTG, RM). Ze względu na wysokie koszty leczenia prywatnego, bardzo pożądane są ubezpieczenia zawierające dostęp do rehabilitacji nawet przy najdrobniejszych urazach.

Wszystkie zdarzenia, których ryzyko wystąpienia możemy przenieść na firmę ubezpieczeniową dają nam bardzo duży komfort psychiczny i spokój ducha. Bez względu na to co się wydarzy, wiemy, że my bądź nasza rodzina będziemy w stanie poradzić sobie z zaistniałymi skutkami finansowymi.

Jeśli chodzi o zabezpieczenie dożycia, jest to oczywiście ogromny komfort psychiczny, który daje nam pewność, że bez względu na to jaka będzie nasza emerytura państwowa, będziemy mieli drugą, prywatną, której nikt nam nie zmniejszy ani nie zabierze.

## Jak wybrać najlepsze ubezpieczenie

Przy wyborze polisy ubezpieczeniowej powinniśmy zwrócić uwagę przede wszystkim na jej zawartość. Trzeba się upewnić, czy zawiera wszystkie umowy dodatkowe, które nas interesują. Drugim równie ważnym elementem są sumy ubezpieczenia na zawieranych umowach.

Ważnym czynnikiem jest zakres oferowanych przez towarzystwa ubezpieczeniowe umów głównych oraz dodatkowych. Umowy główne zawierają zazwyczaj tylko śmierć jako powód do wypłaty świadczenia, natomiast są na rynku dostępne oferty, które rozszerzają ten zakres o inwalidztwo oraz chorobę śmiertelną. Ponadto w umowach dodatkowych, które dają wypłatę świadczenia za operacje, uszczerbek na zdrowiu, bądź poważne zachorowania, są dokładnie wyszczególnione pozycje, za które możemy wypłaty oczekiwać. Należy zatem zwrócić uwagę ile i jakie występują w danej umowie.

Kolejny ważny szczegół, który jest często nieporuszany przy zawieraniu polisy to wykluczenia zawarte w ogólnych warunkach ubezpieczenia. Zazwyczaj oferty, które na pierwszy rzut oka są zbyt tanie, mogą takie być, właśnie ze względu na dużą liczbę wykluczeń. Są oferty, które zawierają kilkanaście lub nawet kilkadziesiąt wykluczeń, co warunkuje późniejsze odmowy od wypłaty świadczenia dla klientów. Ważne jest, aby wybrać takie oferty, które wykluczeń mają zaledwie kilka.

Złożoność dostępnych ofert oraz ich mnogość, a także stan rozbudowania ogólnych warunków ubezpieczeń powoduje, że wybór najlepszego ubezpieczenia zdrowotnego i życiowego jest zdecydowanie niełatwy dla kogoś, kto się tym nie zajmuje na codzień. Jest to trudne, a jednakowo bardzo istotne, aby być dobrze zabezpieczonym, a nie tylko posiadać ubezpieczenie. Właśnie dlatego postanowiłem zająć się tym zawodowo. Na codzień pomagam moim klientom wybrać, dopasować i zawrzeć takie umowy ubezpieczeniowe, które w trudnych sytuacjach życiowych idealnie odpowiedzą na ich potrzeby finansowe.

## Najczęstsze wątpliwości

W przypadku rozmów o ubezpieczeniach zdrowotnych bardzo często spotykam się z powtarzającymi się pytaniami oraz wątpliwościami wynikającymi z niewiedzy na ten temat.

**Po co mi w ogóle ubezpieczenie?** - Ubezpieczenie jest najtańsza formą przeniesienia ryzyka wystąpienia zdarzeń nieprzewidywalnych. Nie jest możliwy, żebyśmy znali przyszłość, ani co przyniesie los, dlatego indywidualną polisę powinien posiadać każdy. Najlepiej zawierać ją już w najwcześniejszych latach życia dziecka. Wtedy jest najkorzystniej.

**Ubezpieczenie jest drogie** - Cena ubezpieczenia jest zawsze zależna od wieku oraz stanu zdrowia ubezpieczonego. Jeśli jesteśmy młodzi i zdrowi to umowy ubezpieczeniowe są bardzo tanie. Dlatego ważne jest, aby ubezpieczać się w momencie, kiedy jesteśmy w dobrej formie.

**Ubezpieczę się, kiedy coś się stanie** - to chyba największy błąd jaki można popełnić. Musimy pamiętać, że ubezpieczenia to sposób na ochronę finansów przed zdarzeniami, które mogą wystąpić, a nie przed tymi, które już wystąpiły. W przypadku zachorowania, bądź uszkodzenia ciała możemy ubezpieczyć się na wypadek tych zdarzeń ponownie, dopiero po wyleczeniu. Natomiast można wówczas zawierać ubezpieczenia, wykluczając z umów pozycje, które aktualnie nas dotyczą.

**Jestem za stary/młody żeby się ubezpieczyć** - wiek wstępu do polisy ubezpieczeniowej to przedział pomiędzy 3 miesiącem a 75 rokiem życia.

**Mam grupowe i to wystarczy** - to nieprawda. Ubezpieczenie grupowe odpowiada za inne obszary zabezpieczeń finansowych niż polisa indywidualna, bądź na podobne ale w mniejszej skali. Jest ono dobrym uzupełnieniem polisy ale nigdy nie wystarczającym.

**Mam tyle pieniędzy, że nie jest mi to potrzebne** - nawet w sytuacji, gdy posiadamy pieniądze, akcje, nieruchomości, nie po to one są aby je spieniężać w razie problemów ze zdrowiem, bądź śmierci osoby najbliższej.

Osoby majątne chętnie się ubezpieczają ze względu na to, iż jest to najtańsza forma zabezpieczenia znaczących środków finansowych.

Podsumowując, jedynym sposobem na zabezpieczenie siebie oraz swojej rodziny w najlepszy możliwy sposób jest przede wszystkim rozmowa. Rozmowa, w trakcie której będziemy w stanie określić w jaki sposób potrzeby, możliwości, finanse, wykonywany zawód itp wpływają na rodzaj zabezpieczeń, które są niezbędne w danej sytuacji. Równie ważne jest też, przynajmniej raz w roku, spotkanie i sprawdzenie, czy sytuacja życiowa się nie zmieniła i czy dana polisa wciąż najlepiej odpowiada na potrzeby.

## Podsumowanie

Idealne zabezpieczenie finansów pokrywa potrzeby, które mogą się pojawić zarówno w momencie, gdy żyjemy zbyt krótko, jak i wtedy, gdy żyjemy zbyt długo (ponieważ dla Państwa stajemy się kosztem). Temat ubezpieczeń zdrowotnych jest wciąż mało powszechny w naszym kraju ale na przestrzeni ostatnich lat tendencja jest zdecydowanie wzrostowa - coraz chętniej rozmawiamy o ubezpieczeniach i coraz chętniej się ubezpieczamy.

Nie zapominamy o tym, żeby ubezpieczyć swoje samochody, domy, mieszkania, rowery, czy bagaż. Natomiast o tym, co najważniejsze myślimy wciąż zbyt rzadko.

Ubezpieczenia na życie i zdrowie to niezwykle istotny element planowania finansowego, który pozwala na zabezpieczenie siebie i swoich bliskich przed nieprzewidywanymi, bądź nieuniknionymi wydarzeniami. Wybór odpowiedniej polisy zapewnia spokój ducha, ochronę zdrowia oraz stabilność finansową, zarówno w trudnych momentach życia, jak i na emeryturze.

Decyzja o zakupie ubezpieczenia powinna być świadoma i dobrze przemyślana. Konieczna jest dokładna analiza dostępnych ofert, porównanie opcji oraz dostosowanie zakresu ochrony do indywidualnych potrzeb. Dzięki idealnie dopasowanej polisie można uniknąć wielu problemów i cieszyć się większym poczuciem bezpieczeństwa każdego dnia.

Pamiętaj, że ubezpieczenie to nie wydatek ale inwestycja w przyszłość – Twoją i Twoich najbliższych. Warto zainwestować w spokój i stabilność finansową jak najszybciej.

Jeśli doczytałeś/doczytałaś do tego momentu, to zapewne jesteś świadomym i odpowiedzialnym człowiekiem, który troszczy się o bezpieczną przyszłość swoją i swoich najbliższych. Ze względu na to bardzo chętnie z Tobą porozmawiam. Napisz do mnie, a pokażę i podpowiem, jak najlepiej dopasujesz zakres oraz sumy ubezpieczeń dla siebie i swojej rodziny.



# Jak się zabezpieczyć, żeby nigdy nie zabrakło mi pieniędzy?

Jak dzięki ubezpieczeniom na życie i zdrowie zapewnić sobie wsparcie finansowe w trudnych sytuacjach życiowych oraz przy szczęśliwym dożyciu emerytury.



Pamiętaj, że ubezpieczenie to nie wydatek ale inwestycja w przyszłość – Twoją i Twoich najbliższych.