

Podstawy Przedsiębiorczości kl. 1ta1

Nauczanie zdalne 15-19.06. 2020

W tym tygodniu będziecie realizować

Temat: „**Ubezpieczenia**”. Podręcznik str. 118-121.

Przeczytaj informacje dotyczącą tego tematu. Zrób notatkę w zeszycie na podstawie podanych punktów:

1. Pojęcie ubezpieczenie

2. Rodzaje ubezpieczeń

-osobowe

-majątkowe

-typu assistance

-obowiązkowe

-dobrowolne

3. Polisa ubezpieczeniowa

4. Suma ubezpieczenia

5. Rozczenia z umowy ubezpieczenia

6. Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny (UFG)

7. Obowiązki ubezpieczonego i ubezpieczyciela.

Dla zainteresowanych tematem.

Ubezpieczenie – ochrona przed ryzykiem

Czy wiesz, jak ubezpieczyć się przed ryzykiem towarzyszącym nam w codziennym życiu?
Jak odróżnić ubezpieczenie na życie od ubezpieczenia zdrowotnego i czy można się ubezpieczyć od niezdania matury?

Rodzaje ubezpieczeń

Cały czas jesteśmy narażeni na liczne zdarzenia losowe, które mogą spowodować uszczerbek na naszym zdrowiu lub majątku. W związku z tym jesteśmy skłonni odkładać pieniądze tak, aby móc złagodzić skutki takich zdarzeń. Istotą **ubezpieczeń** jest zatem gromadzenie kapitału przeznaczonego na przyszłe wydatki. Ubezpieczenia możemy podzielić na 2 główne grupy:

- ubezpieczenia osobowe,
- ubezpieczenia majątkowe.

Ubezpieczenia osobowe

Ubezpieczenia osobowe zapewniają pokrycie potrzeb finansowych, które wynikają z określonych zdarzeń w życiu człowieka. Przykładami takich zdarzeń są choroba, kalectwo, osiągnięcie określonego wieku lub śmierć. Ubezpieczenie osobowe może być też ubezpieczeniem na życie, które w sytuacji śmierci osoby ubezpieczonej gwarantuje pewną kwotę dla najbliższych osób.

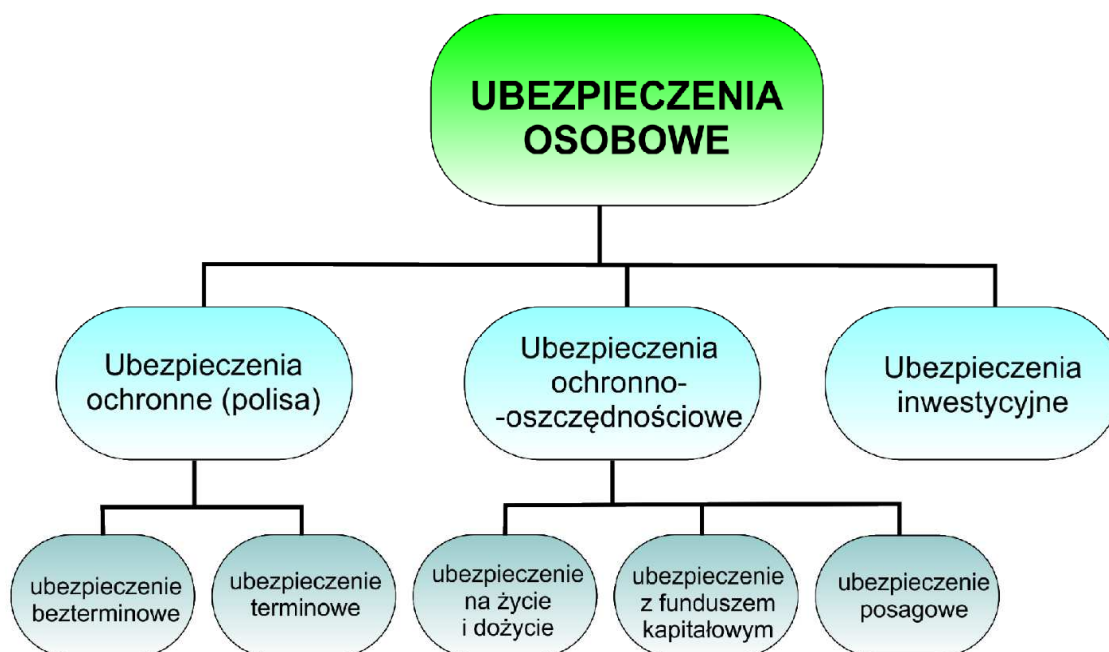
Jedną z form ubezpieczeń osobowych są ubezpieczenia **ochronno-oszczędnościowe**. Są to ubezpieczenia połączone z oszczędzaniem. Ubezpieczenia ochronno-oszczędnościowe dzielimy na:

- **kapitałowe** – część składki jest ceną udzielanej ochrony, a część jest inwestowana przez towarzystwo w bezpieczne instrumenty rynkowe,
- **z funduszem** – część składki jest wykorzystywana na zakup jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego,
- **uniwersalne** – poziom ochrony zależy od preferencji i sytuacji materialnej ubezpieczonego,
- **posagowe** – ich celem jest zapewnienie finansowego wsparcia dzieciom, kiedy wejdą one w dorosłe życie lub w wypadku śmierci opiekuna,
- **rentowe** – zapewniają one okresowe świadczenie terminowe lub częściej dożywotnie w zamian za jednorazową składkę.

Wymienione wyżej typy ubezpieczeń ochronno-oszczędnościowych zapewniają zawsze wypłatę świadczenia, a ich uzupełnieniem mogą być ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe.

Do ubezpieczeń osobowych należą też ubezpieczenia **inwestycyjne**, których głównym celem jest gromadzenie i pomnażanie oszczędności. Składki przeznaczane są głównie na wykup jednostek uczestnictwa w funduszach kapitałowych zakładu ubezpieczeń.

Innym specyficznym typem ubezpieczeń osobowych jest **polisa ochronna**. W zależności od czasu obowiązywania polisy wyróżnia się ubezpieczenia terminowe (obejmujące kilka lub kilkanaście lat) albo ubezpieczenia na całe życie. Wypłata świadczeń następuje jedynie w przypadku śmierci w czasie obowiązywania polisy. Po wygaśnięciu ubezpieczenia klient nie otrzyma żadnej wypłaty.



Rycina 3.23. Rodzaje ubezpieczeń.

Dla kogo?	Cechy oferty ubezpieczeniowej
Dla seniorów	dla osób między 50. a 75. rokiem życia
	stan zdrowia nie ma znaczenia
	suma ubezpieczenia wynosi od 5 000 zł do 20 000 zł
	składka miesięczna to nie mniej niż 25 zł
	ochrona do końca życia (na czas nieokreślony)
Dla osób biorących kredyt	ubezpieczenie dla osób od 18. do 65. roku życia
	umowa na czas określony
	gwarancja spłaty kredytu w razie śmierci lub trwałego inwalidztwa ubezpieczonego
	minimalna wartość składki – 100 zł
Dla osób uprawiających wolny zawód	stan zdrowia wpływa na warunki umowy tylko w przypadku osób po 61. roku życia
	ubezpieczenie dla osób od 18. do 71. roku życia
	możliwość zmiany terminów opłacania składki w zależności od aktualnej sytuacji finansowej
	możliwość przejścia na ubezpieczenie bezskładkowe
	możliwość wzięcia pożyczki pod zastaw polisy
Dla osób z dziećmi	możliwość wyboru wariantu ochronnego i inwestycyjnego
	ubezpieczenie adresowane do każdego, kto chce zabezpieczyć przyszłość (niekoniecznie swojego) dziecka
	zabezpieczenie w przypadku śmierci i inwalidztwa rodzica oraz inwalidztwa dziecka
	możliwość wypłaty świadczenia w postaci renty
	możliwość zawarcia umowy dodatkowej i zainwestowania w fundusz posagowy
Dla rentierów	po okresie wpłat ubezpieczony otrzymuje miesięczną, kwartalną, półroczną

	lub roczną rentę
	przeznaczone dla osób od 20. do 75. roku życia
	zawierana na okres 5, 10, 15 lub 20 lat
	w przypadku śmierci renta jest wypłacana osobie uposażonej

Tabela 3.9. Przykłady ofert ubezpieczeniowych.

Ubezpieczenia majątkowe

Ubezpieczenia majątkowe dotyczą mienia lub odpowiedzialności cywilnej. Mają one za zadanie pokrywać straty materialne spowodowane w wyniku szkody. Wyróżnia się 3 podstawowe rodzaje ubezpieczeń majątkowych:

- **ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe** – obejmują ryzyko wypadku, w tym wypadku przy pracy i choroby zawodowej;
- **ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (OC)** – działają wtedy, gdy ubezpieczony wyrządzi innej osobie szkodę i jest zobowiązany do jej naprawienia: świadczenie poszkodowanemu wypłaca wówczas towarzystwo ubezpieczeniowe;
- **ubezpieczenia mienia** – chronią przed finansowymi skutkami zniszczenia lub utraty majątku (np. pożaru mieszkania czy kradzieży pojazdu).

Zarówno w ubezpieczeniu osobistym, jak i w ubezpieczeniu majątkowym koszt ubezpieczenia zależy od ryzyka zaistnienia danego zdarzenia i oczekiwań co do wielkości wypłaty. Możemy powiedzieć, że im bardziej prawdopodobne jest wystąpienie zdarzenia i im większe są jego finansowe konsekwencje dla ubezpieczyciela, tym ubezpieczenie przed tym zdarzeniem będzie wyższe.

Kryteria	Ubezpieczenia osobowe	Ubezpieczenia majątkowe
Przedmiot	Ryzyko osobowe, obejmujące życie, zdrowie i zdolność do pracy ubezpieczonego (dobra osobiste, prawa majątkowe).	Ryzyko majątkowe, obejmujące prawa i obowiązki majątkowe osoby ubezpieczonej.
Podmiot	Osoby fizyczne.	Osoby fizyczne i prawne.
Szkoda	Ma charakter niewymierny w pieniądzu.	Ma charakter wymierny w pieniądzu.
Suma ubezpieczenia	Swobodnie ustalona przez strony umowy.	Ustalona na podstawie wartości przedmiotu ubezpieczenia.
Charakter zobowiązania	Świadczenie.	Odszkodowanie.
Czas	Zazwyczaj długookresowe (powyżej 1 roku).	Wyłącznie krótkoterminowe (do 1 roku).

Tabela 3.10. Porównanie ubezpieczenia osobowego z ubezpieczeniem majątkowym.

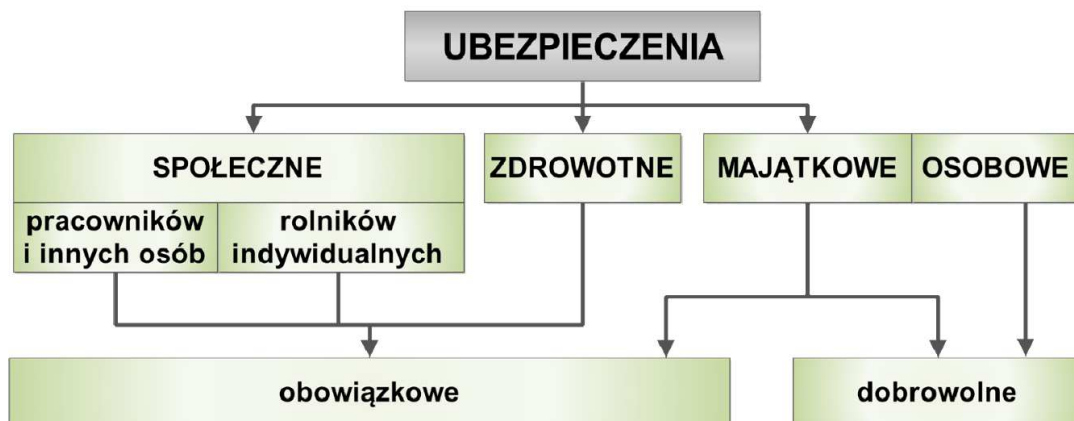
Ubezpieczenia obowiązkowe

Niektóre rodzaje ubezpieczeń są obowiązkowe, tzn. istnieje wymóg ich wykupienia przez dane osoby. Do najpopularniejszych ubezpieczeń obowiązkowych zaliczamy:

- **ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej (OC)** dla posiadacza pojazdu mechanicznego za szkody powstałe w związku z ruchem tego pojazdu,
- **ubezpieczenie budynków** wchodzących w skład gospodarstwa rolnego od ognia i innych zdarzeń losowych,
- **ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej rolników** z tytułu prowadzenia gospodarstwa rolnego.

Z uwagi na zróżnicowanie przymusu ubezpieczenia można też wyodrębnić:

- **ubezpieczenia powszechne** – OC kierowców, OC rolników, OC budynków; ich warunki regulują przepisy prawne. Za naruszenie nakazu zawarcia ubezpieczenia grozi sankcja finansowa, niezwalniająca z obowiązku ubezpieczenia.
- **ubezpieczenia szczególne** – dotyczą określonych grup zawodowych (np. brokerów, biegłych rewidentów, lekarzy), dla których szczególne warunki ubezpieczenia regulują odnośne przepisy prawne. Brak ubezpieczenia nie pociąga za sobą sankcji karnych, lecz sankcje administracyjne (np. utratę uprawnień do wykonywania zawodu).



Rycina 3.24. Rodzaje ubezpieczeń.

Co można ubezpieczyć?

To, co ubezpieczymy, zależy od tego, czy myślimy o ubezpieczeniu osobowym, czy – o majątkowym. Pod względem ubezpieczeń osobowych teoretycznie można ubezpieczyć wszystko. Znani aktorzy ubezpieczają swoje atuty fizyczne, np. głos, piersi, włosy, a sportowcy np. rękę czy nogi. Przy ubezpieczeniach majątkowych możemy już również ubezpieczyć bardzo dużo rzeczy. Można ubezpieczyć dzieła sztuki, sprzęt muzyczny lub komputery. Przy ubezpieczeniu od następstw nieszczęśliwych wypadków [Ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków należy do grupy ubezpieczeń osobowych, w których ochroną objęte jest życie lub zdrowie człowieka. Nie są one jednak ubezpieczeniami na życie.] (NNW) istnieje możliwość ubezpieczenia się od np. szkód spowodowanych przez ciało niebieskie, mole czy, teoretycznie, od „nieszczęśliwych wypadków edukacyjnych”. Jednakże wszystkie te kwestie zależą od towarzystwa ubezpieczeniowego.

Warto kliknąć i wiedzieć więcej

[Vademecum ubezpieczeń; <http://www.piu.org.pl/vademecum-ubezpieczen>]

[ABC ubezpieczeń – rodzaje i charakterystyka ubezpieczeń;
<http://www.nbportal.pl/pl/np/porady/poradniki/ubezpieczenia/abc-ubezpieczen-rodzaje->

[charakterystyka](#)]

[Ubezpieczenia turystyczne; http://www.rzu.gov.pl/porady-sezonowe/Ubezpieczenia_turystyczne_20788]

[Ubezpieczenie za granicą; <http://www.ubezpieczenie-za-granica.pl/>]

[Kalkulator ubezpieczeniowy; <http://ubezpieczenia-kalkulator.pl/>]

[Ubezpieczenia od utraty pracy; <http://serwis-inwestora.pl/ubezpieczenia/ubezpieczenia-od-utraty-pracy-zanim-podpiszesz-umowe-sprawdz-na-co-zwrocic-uwage>]

Ćwiczenia

1. Wymień i scharakteryzuj rodzaje ubezpieczeń.
2. Podaj argumenty przemawiające za tym, że powinniśmy się ubezpieczać.