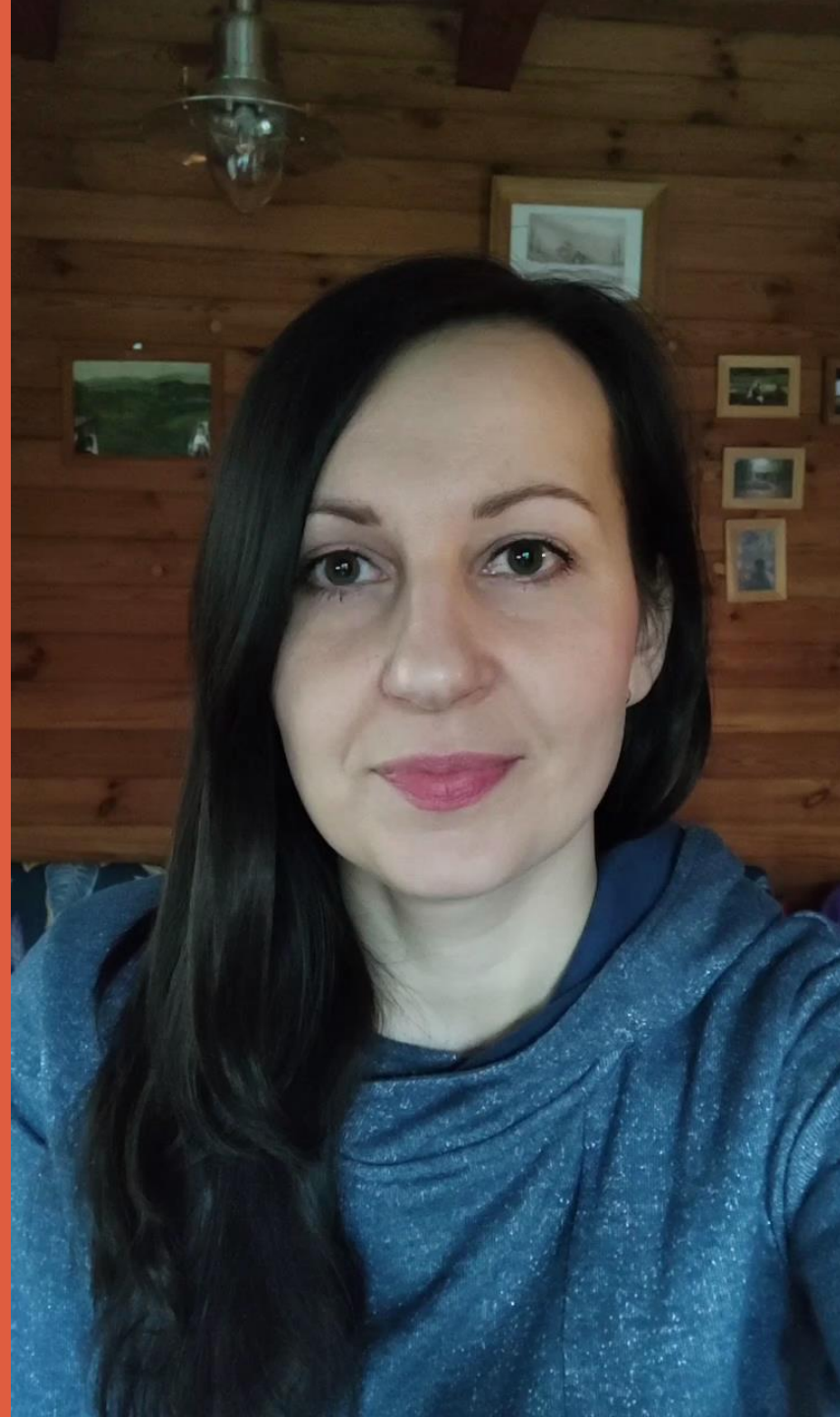


Czy ubezpieczenie to gwarancja przyszłości?

o rodzajach ubezpieczeń, w tym
o ubezpieczeniach emerytalnych

Przygotowała:
Magdalena Orzechowska

Cześć!



Czym jest ubezpieczenie?

- Umową pomiędzy ubezpieczycielem np. zakładem ubezpieczeń, a nami
- Zabezpieczeniem na wypadek wystąpienia nieznanej, ale relatywnie dużej straty np. kradzież auta, pożar domu
- Ubezpieczyciel:
 - ocenia ryzyko wystąpienia danego zdarzenia
 - ustala wysokość składki



- Składki trafiają do funduszu składkowego. Z niego wypłacane jest świadczenie, w przypadku wystąpienia zdarzenia objętego ubezpieczeniem



Czym jest ryzyko? a czym niepewność?

- Oba zdarzenia towarzyszą nam na co dzień. Ryzyko jest zmienne i zależne od czasu, możemy próbować je oszacować. Niepewności natomiast nie da się zmierzyć w żaden sposób. Zdarzenia te są pewne, jednak nie wiemy kiedy nam się przydarzą, dlatego sposobem na zarządzanie nimi jest korzystanie z ubezpieczeń.
- Płacenie składek na ubezpieczenie mieszkania w przypadku, gdy nigdy nie zaleje nas sąsiad np. przez pęknięcie rury z wodą, może wydawać się bez sensu. Jednak nie wiemy czy takie zdarzenie zaistnieje czy nie. Nie możemy kupować ubezpieczenia, wyłącznie wtedy, gdy prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka jest duże, zakładając, że zwróci się koszt ubezpieczenia. Ubezpieczenie nie jest metodą pomnażania środków np. jak lokata. Jego zakup ma nas zabezpieczyć na wypadek wystąpienia zdarzenia.



Historia ubezpieczenia



- Funkcjonowały już w starożytności.
- Chińscy kupcy ubezpieczali się podczas przeprawy przez rzekę Jangcy, a na Bliskim Wschodzie ubezpieczano karawany.
- W średniowieczu w XIV wieku na terenie dzisiejszych Włoch zawierano ubezpieczenia morskie. Przejmujący ryzyko nabywał zagrożone towary (te, które miały być przewiezione) i otrzymywał za to wynagrodzenie. Gdy wyprawa kończyła się pomyślnie – umowa była nieważna, a przyjmujący ryzyko zatrzymywał wynagrodzenie. Kiedy towary ulegały zniszczeniu przyjmujący ryzyko płacił za fikcyjnie kupione towary.

Pierwsze ubezpieczenia w Polsce

- W XV-XVI wieku na Górnym Śląsku pojawiły się kasy brackie – górnicy dobrowolnie gromadzili wpłaty, a zgromadzone środki przeznaczali na wsparcie finansowe dla górników, którzy mieli wypadki w pracy
- W XVII-XVIII wieku na Żuławach przy ujściu Wisły zbierano wpłaty do związków groblowych, które przeznaczano na budowę grobli i umacnianie wałów przeciwpowodziowych, aby rzeka nie wylewała.
- Na terenie dzisiejszej Wielkopolski w XVII wieku tworzone tzw. kasy ogniowe, które miały zapobiegać pożarom i rekompensować szkody. Pierwsze zasady pojawiły się 29 maja 1623 r. i nakazywały regularnego czyszczenia kominów, zabraniały wchodzenia ze świecą do spichlerzy i suszenia lnu przy ogniu.



Co można ubezpieczyć? A co trzeba?

Rodzaje ubezpieczeń

Ubezpieczenia społeczne - obowiązkowe

- Ubezpieczenie emerytalne
- Ubezpieczenie rentowe
- Ubezpieczenie chorobowe
- Ubezpieczenie wypadkowe

Ubezpieczenia gospodarcze - dobrowolne

- Ubezpieczenie majątkowe
 - Ubezpieczenie OC – wyjątek – jest obowiązkowe
- Ubezpieczenie osobowe
 - Ubezpieczenie na życie
 - Ubezpieczenie rzeczowe



Co można ubezpieczyć?

A co trzeba?



- Ubezpieczenia społeczne – są obowiązkowe i są potrącane z wynagrodzenia. Zabezpieczają przed niedostatkiem. Po osiągnięciu wieku emerytalnego na emeryturę może przejść każda osoba objęta ubezpieczeniem. Wystąpienie tego ryzyka jest pewne dla osób, które dożyją tego wieku. Ubezpieczenie to ma zapewnić dochód po przejściu na emeryturę. Ubezpieczenie rentowe ma zabezpieczyć osoby, które ze względu na wypadek lub chorobę nie mogą pracować – chodzi o długotrwałą niezdolność do pracy. Ubezpieczenie chorobowe ma zapewnić wypłatę świadczenia w przypadku choroby albo urlopu macierzyńskiego – gdy urodzi się dziecko. Natomiast po wypadku przy pracy zabezpieczy nas ubezpieczenie wypadkowe.
- Ubezpieczenia gospodarcze – nie są obowiązkowe. Dzielimy je na ubezpieczenia:
 - Osobowe - są to ubezpieczenia na życie i wypadkowe. Przedmiotem ich ubezpieczenia jest życie, zdrowie i zdolność do pracy np. możemy ubezpieczyć się od następstw nieszczęśliwych wypadków np. utratę zdrowia, życia oraz pozytywnych zdarzeń tj. urodzenie dziecka lub ślub dziecka. Ubezpieczenie zdrowotne może zapewnić świadczenie w czasie choroby – sfinansować koszty leczenia, zapewnić dostęp do lekarzy specjalistów.
 - Majątkowe – są to ubezpieczenia rzeczowe i odpowiedzialności cywilnej (OC). Ubezpieczenie OC samochodu jest najbardziej znanym wyjątkiem ubezpieczenia obowiązkowego. Jeśli zdarzy nam się wypadek np. nie zdążymy zahamować i uderzymy w samochód przed nami, ponieważ padał deszcz i droga hamowania była dłuższa, to z naszego ubezpieczenia OC zostanie pokryty koszt naprawy uszkodzonego samochodu (przed nami) i koszty leczenia – jeśli kierowca ucierpiał. Ubezpieczenia rzeczowe możemy objąć ubezpieczeniami np. mieszkania, roweru, obrazu albo innej cennej dla nas rzeczy.

Dlaczego ubezpieczenia społeczne są obowiązkowe?

- Gdy jesteśmy młodzi nie myślimy o emeryturze i chorobach, te kwestie wydają nam się bardzo odległe
- Gdyby składki nie były potrącane z wynagrodzenia to każdy musiałby samodzielnie oszczędzać środki na leczenie i emeryturę. Zapewne część osób uznałaby, że ma jeszcze na to czas lub inne wydatki za ważniejsze. W konsekwencji nie zgromadziłaby środków albo byłoby ich za mało np. na opłatę mieszkania na emeryturze i utrzymanie – takie osoby musiałyby pracować do końca życia.
- Pomimo obowiązkowych ubezpieczeń warto samodzielnie oszczędzać na emeryturę np. na koncie emerytalnym lub lokacie bankowej. Przy systematycznych wpłatach zyskamy dodatkowe środki, które będziemy mogli wykorzystać w przyszłości

Ważne pojęcia



- Ubezpieczenie – pozwala zabezpieczyć się na wypadek zrealizowania się ryzyka określonego w umowie
- Składka – opłata za ochronę ubezpieczeniową
- Polisa – dokument potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia
- Ubezpieczyciel – podmiot oferujący ubezpieczenie
- Ubezpieczający – osoba, która podpisuje umowę i opłaca składkę
- Ubezpieczony – osoba chroniona ubezpieczeniem. Może być to ta sama osoba co ubezpieczający
- Suma ubezpieczenia – kwota, którą możemy otrzymać w przypadku wystąpienia zdarzenia
- Zdarzenie ubezpieczeniowe – zdarzenie losowe, od którego się ubezpieczamy

Co musi znaleźć się w polisie?

- Dane ubezpieczyciela
- Dane ubezpieczającego i ubezpieczonego
- Wysokość składki i częstotliwość jej opłaty np. miesięczna, roczna
- Przedmiot ubezpieczenia – czy jest to ubezpieczenie np. samochodu czy ubezpieczenie na życie, zdrowie
- Zakres ubezpieczenia – jakiego rodzaju szkody są objęte umową np. czy jest to ubezpieczenie od włamania, wypadku czy również od katastrof naturalnej np. w wyniku zalania po burzy
- Wyłączenia – sytuacje, których umowa nie obejmuje np. udział własny, uprawianie niebezpiecznego sportu
- Suma ubezpieczenia – to najwyższa kwota jaka możemy otrzymać w przypadku zdarzenia i szkody całkowitej



Ciekawe przypadki ubezpieczeń



- Gitarzysta Rolling Stones, ubezpieczył swoje ręce na 1,6 miliona dolarów
- Na kwotę 10 milionów dolarów ubezpieczony został uśmiech odtwórczyni głównej roli amerykańskiego serialu „Brzydula„
- David Beckham zdecydował się na ubezpieczenie swoich nóg na sumę 100 mln funtów, a Robert Lewandowski na 12 mln euro
- Ubezpieczenie organizacji wesela:
 - od zniszczenia sali weselnej, niemożności organizacji ślubu w plenerze z powodu zjawisk naturalnych lub skandalicznego zachowania gości
 - od ewentualności ucieczki sprzed ołtarza
- W USA można na przykład ubezpieczyć się od porwania przez kosmitów. Zainteresowani cieszą się też ubezpieczeniami od działalności duchów, które zakładają wypłatę odszkodowania, jeżeli w ich wyniku dojdzie np. do urazu. Istnieje też grupa osób gotowa wykupić ubezpieczenie na ewentualność ugryzienia przez wampira lub wilkołaka ;)

Zadanie!

- Wymyśl nowe ubezpieczenie, które byłoby atrakcyjne dla Twoich kolegów, koleżanek z klasy. Co warto według Was ubezpieczyć?
- Stwórz wzór polisy – zgodnie z instrukcją ze slajdu „Co musi znaleźć się w polisie”

