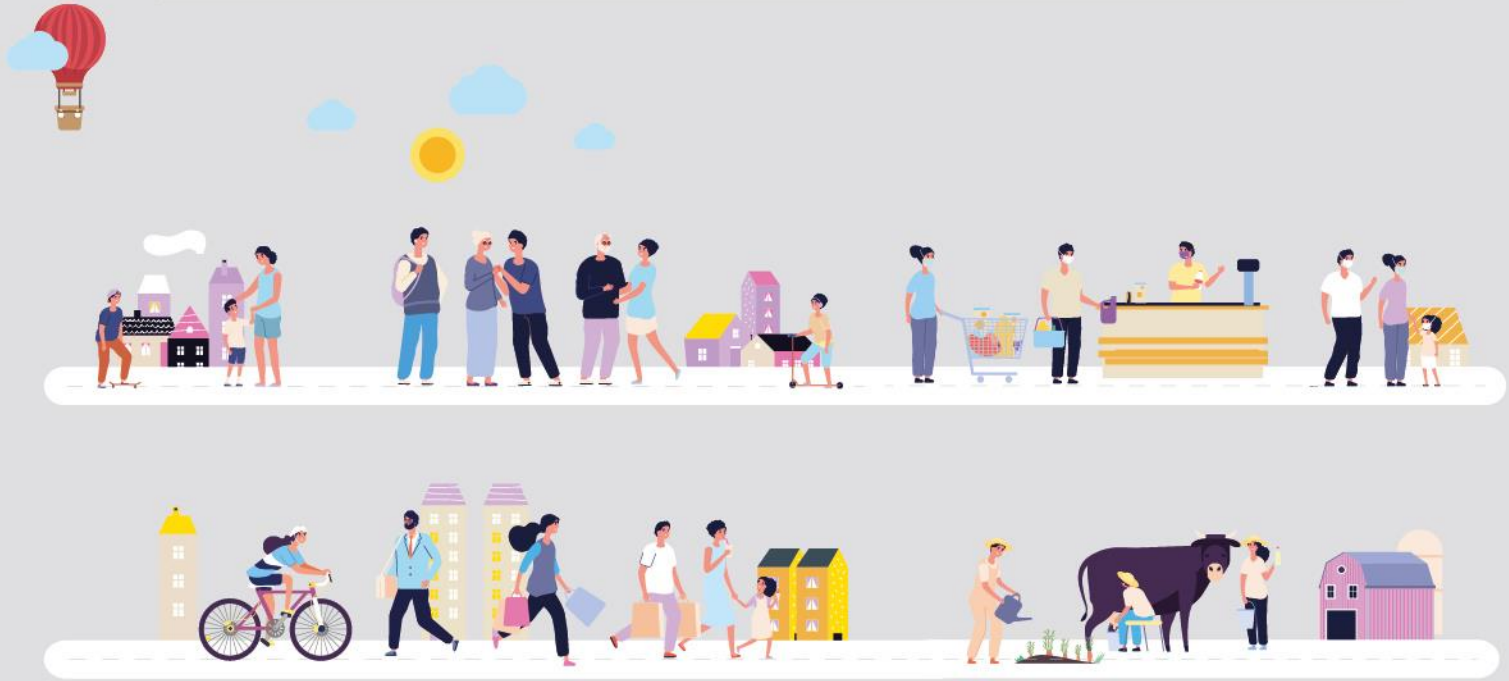
NAJPROSTSZA LEKCJA O UBEZPIECZENIACH

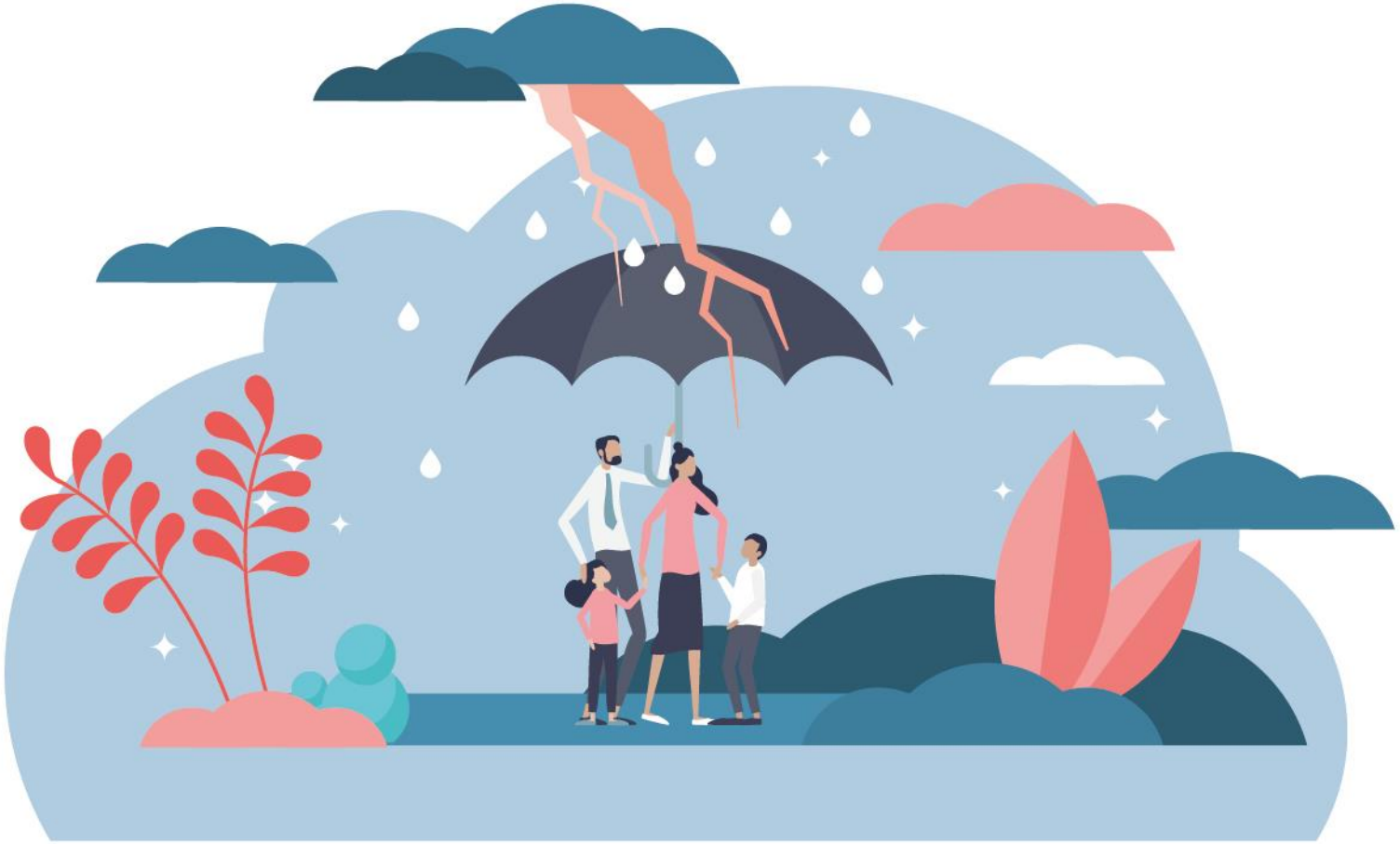
CZYLI JAK CHRONIĆ TO, CO DLA NAS NAJCENNIEJSZE?



PIU
Polska Izba Ubezpieczeń

POCZUCIE BEZPIECZEŃSTWA

JAK ZASPOKOIĆ JEDNĄ Z NAJWAŻNIEJSZYCH POTRZEB CZŁOWIEKA?

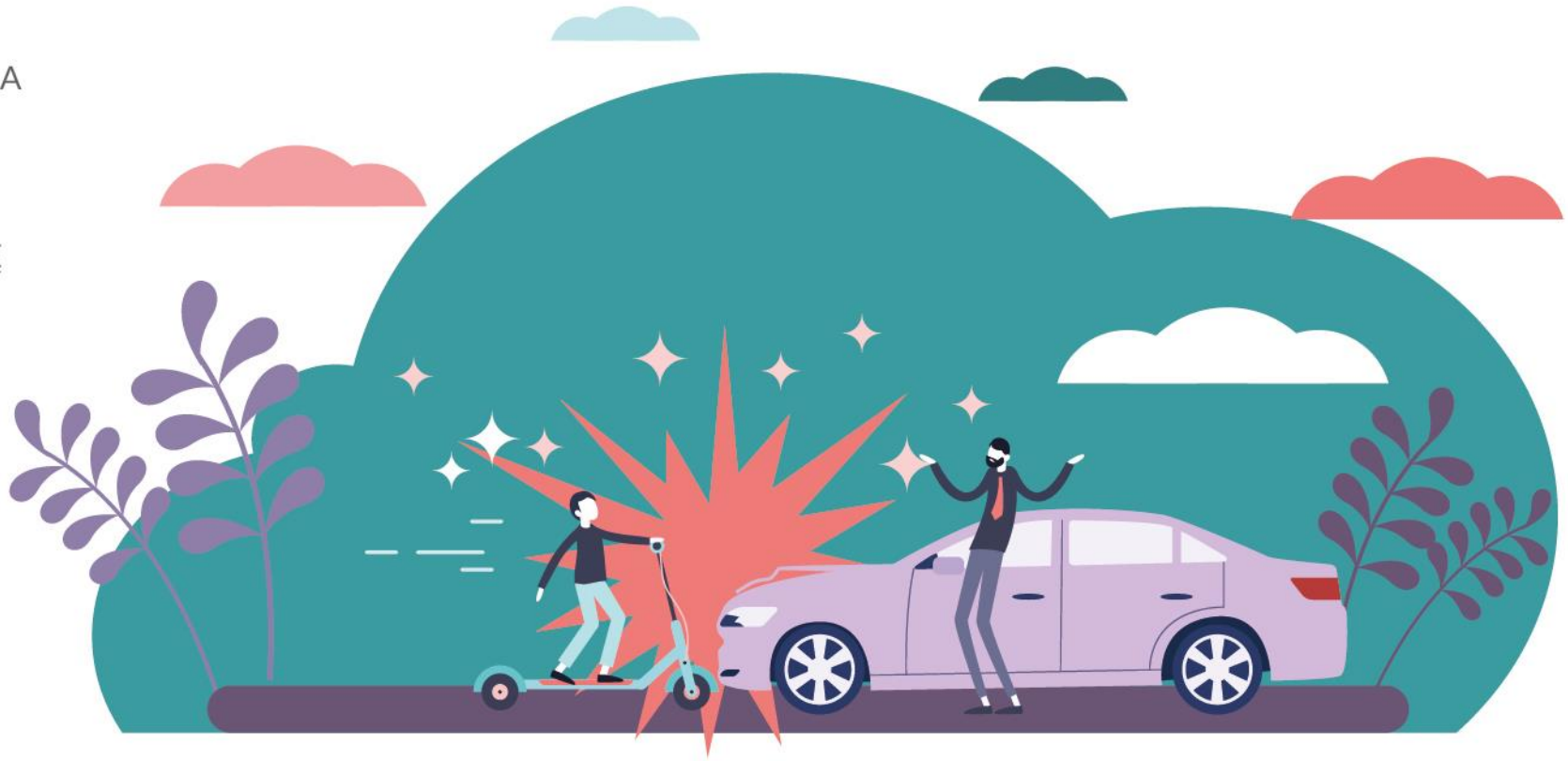


MASLOW I JEGO PIRAMIDA

(NA DOWÓD, ŻE NIE PRZESADZILIŚMY Z TYTUŁEM)

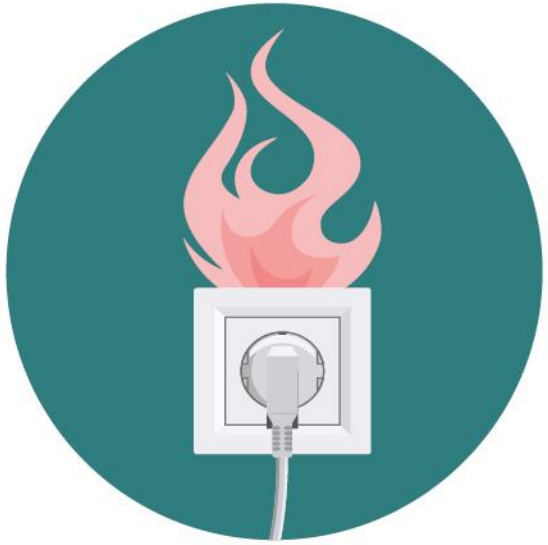
CO SIĘ MOŻE STAĆ?

- PODCZAS WYJŚCIA Z KUMPLAMI WYPOŻYCZACIE MIEJSKIE HULAJNOGI ELEKTRYCZNE. ZACZYNACIE SIĘ WYGŁUPIAĆ, ŚCIGAĆ.. JEST SZARÓWKA, PĘDZICIE PO CENTRUM, SPORY RUCH NA CHODNIKACH.
- JEDEN Z WAS WJEŻDŻA W ZAPARKOWANY SAMOCHÓD. PECH, WŁAŚCICIEL BYŁ OBOK… NIE UDAŁO SIĘ UCIEC. PECH – SAMOCHÓD TO LEXUS. PECH – WŁAŚCICIEL OKAZAŁ SIĘ NIECO ZWINNIEJSZY I SZYBSZY… POLICJA, TELEFON DO STARYCH, SZLABAN…
- **KOSZT NAPRAWY – 25 TYS. ZŁ**



ALE ZAWSZE MOŻE BYĆ GORZEJ...

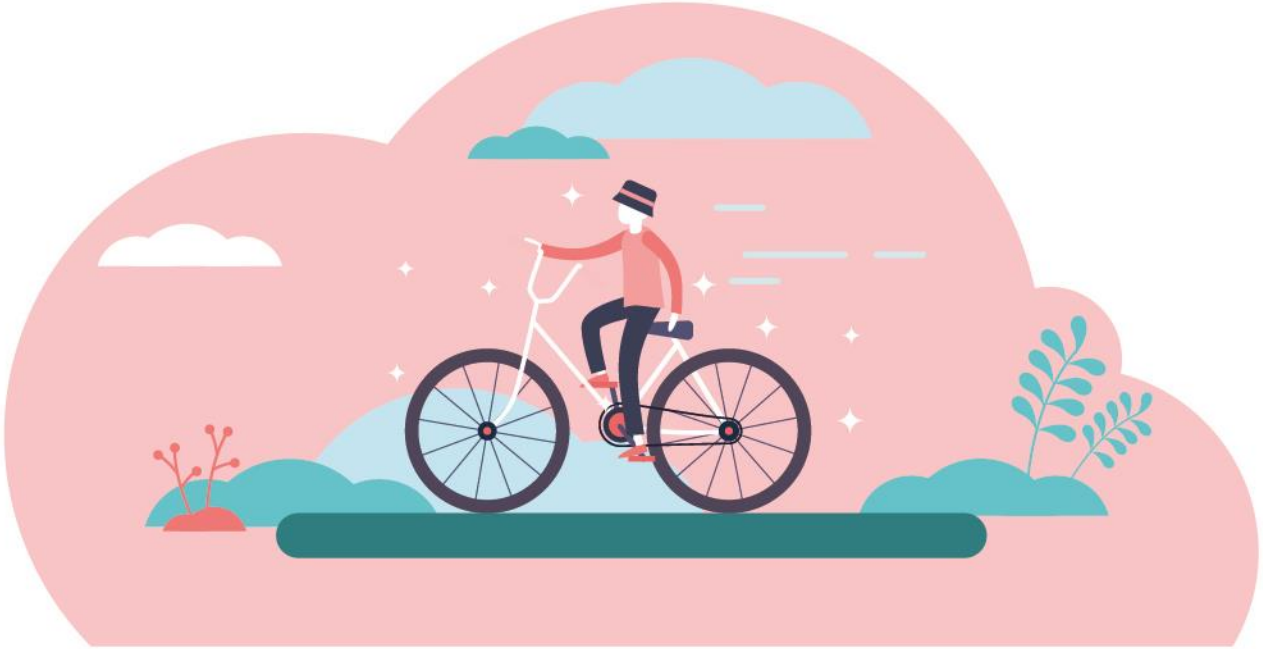
- POŻARY URZĄDZEŃ ELEKTRYCZNYCH SĄ JEDNĄ Z NAJCZĘSTSZYCH PRZYCZYN POŻARÓW (PO WADACH I NIEPRAWIDŁOWEJ EKSPLOATACJI URZĄDZEŃ I INSTALACJI GRZEWCZYCH ORAZ ZAPRÓSZENIU OGNIA).



Źródło: https://dane.gov.pl/pl/dataset/1783,statystyki-zdarzen-systemu-wspomagania-decyzji-panstwowej-strazy-pozarnej-swd-psp-za-rok-2019/resource/21568/table

TYLE WYPASIONYCH ROWERÓW* BY BYŁO, GDYBY NIE WYPADKI...

- REMONT MIESZKANIA PO ZALANIU – **12 TYS. ZŁ** (3 ROWERY)
- REMONT MIESZKANIA SĄSIADA PO ZALANIU – **300 TYS. ZŁ** (75 ROWERÓW)
- ZERWANY DACH Z DOMU – **23 TYS. ZŁ** (PRAWIE 6 ROWERÓW)
- MIESZKANIE/DOM PO POŻARZE DO CAŁKOWITEJ ODBUDOWY – NAWET **1 MLN** (250 ROWERÓW)
- SAMOCHÓD PO STŁUCZCE – **40 TYS. ZŁ** (10 ROWERÓW)
- HOLOWANIE AUTA Z TRASY – 300 KM – **1500 ZŁ** (NAPRAWA ROWERU PO NIEUDANYM SKOKU, OPONY, ŁAŃCUCH, KORBA...)
- WYPADEK NA NARTACH ZA GRANICĄ – **80 TYS. ZŁ** (20 ROWERÓW ALBO NP. KOSZT 22 WYJAZDÓW NA ZAJE.. OBÓZ, WAKACJE Z KUMPLAMI)



* Dobrze, a nawet, bardzo dobrze wypasiony ROWER – 3-4 tys. zł (założenie).

WYPADKI, NIECHCIANE ZDARZENIA, RYZYKO = MOŻLIWE STRATY FINANSOWE

ZAPYTALIŚMY POLAKÓW O 40 ZŁYCH ZDARZEŃ, KTÓRE MOGĄ PRZYDARZYĆ SIĘ W ŻYCIU

1. JAK BARDZO SIĘ TEGO BOISZ?

2. JAK BARDZO UZNAJESZ TO ZA PRAWDOPODOBNE W SWOIM ŻYCIU?

LUTY 2020, 2021, 2022 – TRZY FALE BADANIA

10 NAJWAŻNIEJSZYCH OBAW NA MAPIE RYZYKA POLAKÓW

JAK CHRONIĆ TO, CO DLA NAS NAJCENNIEJSZE?

1. SILNY WIATR/ HURAGAN

2. ŚMIERĆ NAJBLIŻSZEJ OSOBY

3. BRAK PIENIĘDZY NA LECZENIE POWAŻNEJ CHOROBY

4. CIĘŻKA CHOROBA NAJBLIŻSZEJ OSOBY

5. BRAK PIENIĘDZY NA STAROŚĆ

6. NOWOTWÓR

7. KONFLIKT ZBROJNY DOTYCZĄCY MOJEGO KRAJU

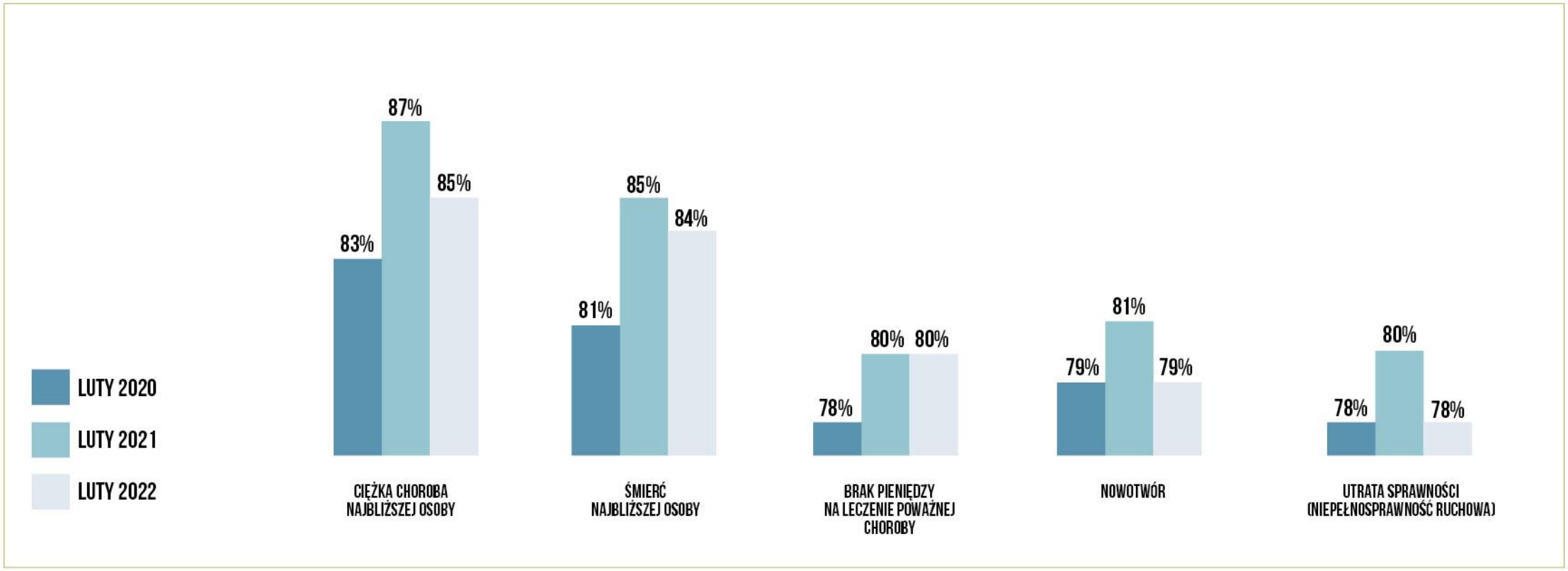
8. OCIEPLENIE KLIMATU

9. WYPADEK SAMOCHODOWY

10. USZKODZENIE MÓZGU SKUTKUJĄCE STANEM WEGETATYWNYM

NAJSILNIEJSZE OBAWY ZWIĄZANE Z ZAGROŻENIAMI

TOP 5

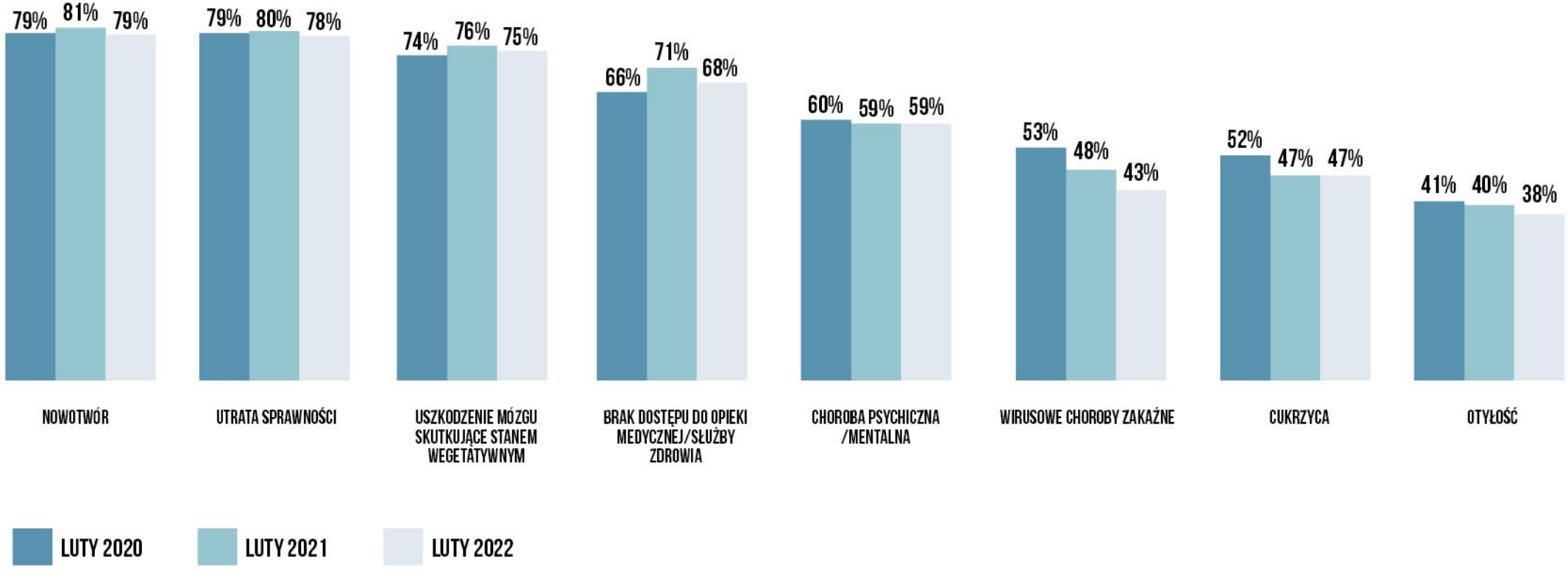


LUTY 2022 R. – WIĘKSZE OBAWY O BRAK PIENIĘDZY NA LECZENIE POWAŻNEJ CHOROBY

NAJWIĘKSZE OBAWY

CHOROBY NOWOTWOROWE

OBAWY ZWIĄZANE Z CHOROBĄ I ZDROWIEM



CZY MOŻNA ZARZĄDZAĆ OBAWAMI?

CZY SĄ INSTRUMENTY FINANSOWE, KTÓRE NA TO POZWALAJĄ?

NEUTRALIZACJA RYZYKA

UBEZPIECZENIE = PRODUKT FINANSOWY = METODA ZABEZPIECZENIA PRZED RYZYKIEM

CZY MOŻNA NA WYPADEK RYZYKA ZABEZPIECZYĆ SIĘ...

BEZ UBEZPIECZEŃ?

CZY TO SIĘ DA UBEZPIECZYĆ?

PRODUKTY UBEZPIECZENIOWE BAZUJĄ NA MECHANIZMIE ROZPROSZENIA RYZYKA I DOTYCZĄ ZDARZEŃ PRZYSZŁYCH

PRZYSZŁOŚĆ Z PUNKTU WIDZENIA JEDNOSTKI JEST MAŁO PRZEWIDYWALNA.
TO, CO TRUDNO PRZEWIDZIEĆ DLA JEDNOSTKI, Z DOŚĆ DUŻĄ DOZĄ PEWNOŚCI MOŻNA OKREŚLIĆ DLA ZBIOROWOŚCI, CZYLI NP. LICZBĘ WYPADKÓW W SZKOLE.

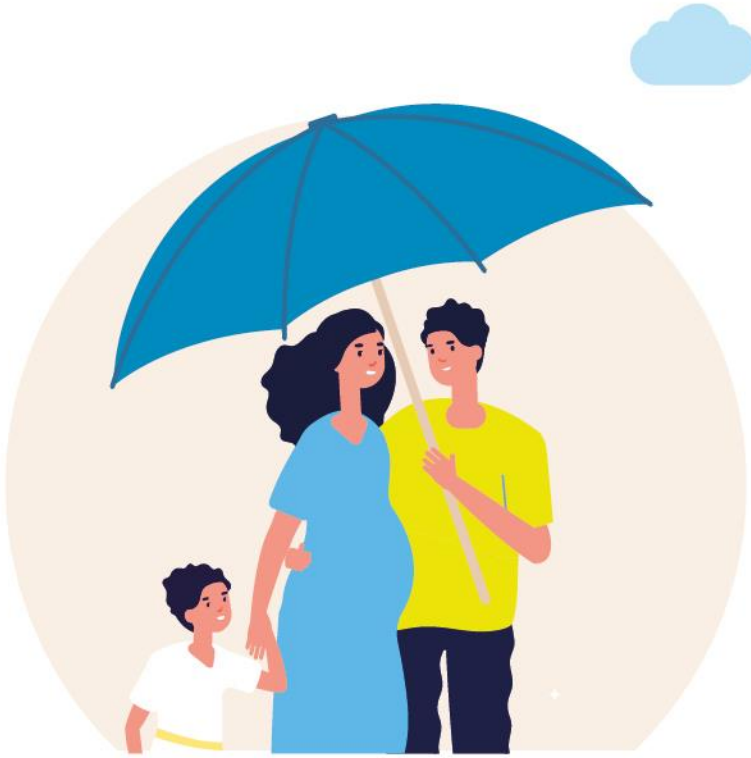
TAKA WIEDZA POZWALA PRZEWIDZIEĆ WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW POTRZEBNYCH DO SFINANSOWANIA TYCH NIEKORZYSTNYCH ZDARZEŃ.

JEŻELI POWYŻSZĄ KWOTĘ ROZDZIELIMY NA WSZYSTKICH (LUB DUŻĄ CZĘŚĆ) CZŁONKÓW ZBIOROWOŚCI, TO OBCIĄŻENIE BĘDZIE STOSUNKOWO NIEWIELKIE W STOSUNKU DO POTENCJALNYCH STRAT JEDNOSTKI, JAK RÓWNIEŻ ZAPEWNIMY, ŻE NIKT Z TEJ WSPÓLNOTY NIE UCIERPI FINANSOWO (POZA KOSZTAMI SKŁADKI) W ZWIĄZKU Z WYPADKIEM, PROBLEMEM ZDROWOTNYM.

TAKĄ WSPÓLNOTĘ NAZYWAMY WSPÓLNOTĄ RYZYKA, A OPISANĄ METODĘ FINANSOWANIA NEGATYWNYCH SKUTKÓW - UBEZPIECZENIEM.

UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE, W TYM POWAŻNE ZACHOROWANIA, ZDROWOTNE, NNW

UBEZPIECZENIA OSOBOWE



BADANI BOJĄ SIĘ WYDATKÓW NA POWAŻNE CHOROBY

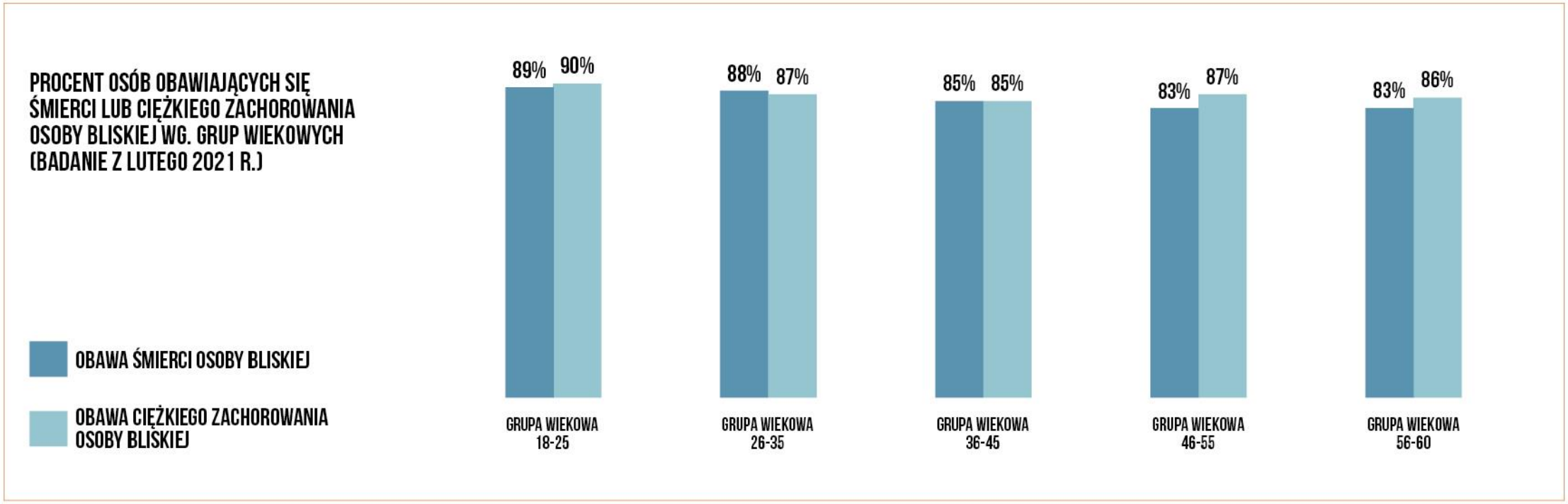
92 ZŁ MIESIĘCZNIE UBEZPIECZENIE NA WYPADEK NOWOTWORU

PO TRZECH LATACH ZDIAGNOZOWANO NOWOTWÓR
UBEZPIECZYCIEL WYPŁACIŁ ŚWIADCZENIE **200 TYS. ZŁ**

NA TAKIE ŚWIADCZENIE PRZECIĘTNY POLAK
MUSIAŁBY PRACOWAĆ 4,5 ROKU, NIE WYDAJĄC ANI ZŁOTÓWKI.
TRZYLETNIE KOSZTY SKŁADKI NIE PRZEKROCZYŁY
ŚREDNIEJ KRAJOWEJ NETTO (OK. 3700 ZŁ).

CORAZ BARDZIEJ OBAWIAMY SIĘ O ZDROWIE SWOJE I BLISKICH

80% OSÓB OBAWIA SIĘ BRAKU PIENIĘDZY NA LECZENIE POWAŻNEJ CHOROBY



SZLACHETNE ZDROWIE...

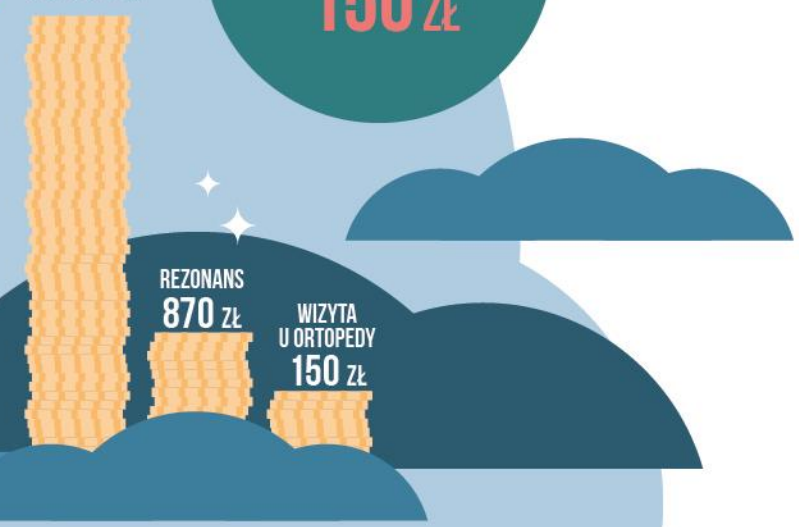
DLACZEGO WARTO SIĘ UBEZPIECZYĆ?

BEZ PROBLEMU ROBISZ
BADANIA PROFILAKTYCZNE

KORZYSTASZ Z DOWOLNEJ PLACÓWKI
Z KTÓRĄ WSPÓŁPRACUJE UBEZPIECZYCIEL

NIE CZEKASZ
NA REHABILITACJĘ

MASZ SZYBKI DOSTĘP
DO DIAGNOSTYKI I PROFESJONALNEGO LECZENIA



MIESIĘCZNY KOSZT UBEZPIECZENIA
150 ZŁ

ILE TO KOSZTUJE?

PRYWATNE UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE

SZYBKI DOSTĘP
DO BADAŃ I SPECJALISTÓW

OK 150 - 200 ZŁ -
MIESIĘCZNE KOSZTY POLISY ZDROWOTNEJ

NFZ LUB PRYWATNE UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE

NFZ - OCZEKIWANIE NA SPECJALISTĘ
OD KILKU DO KILKUNASTU MIESIĘCY

NFZWIZYTA PRYWATNA - KILKASET
ZŁOTYCH JEDNOROAZOWO

PRZYKŁAD 1:

KŁOPOTY Z TARCZYCĄ - LEKARZ PIERWSZEGO KONTAKTU KIERUJE DO ENDOKRYNOLOGA

NFZ - CZAS OCZEKIWANIA - PONAD ROK

PRYWATNIA: WIZYTA JEDNORAZOWA W DUŻYM MIEŚCIE: **180-220 ZŁ**

KOSZT BADAŃ DIAGNOSTYCZNYCH 250-500 ZŁ JEDNORAZOWO (M.IN. FT3, FT4, TSH, PRZECIWCIAŁA USG)

PIERWSZE PÓŁ ROKU LECZENIA - WIZYTY I BADANIA CO MIESIĄC, TRZEBA USTALIĆ ODPOWIEDNIE DAWKI LEKÓW

KOSZT PÓŁROCZNEGO LECZENIA PRYWATNIE -1800-2000 ZŁ

PRZYKŁAD 2:

KŁOPOTY Z KRĘGOSŁUPEM

NFZ - CZAS OCZEKIWANIA NA WIZYTĘ U ORTOPEDY - 6 MIESIĘCY

PRYWATNIA: JEDNORAZOWA WIZYTA **200 ZŁ**

REZONANS - NA NFZ - OCZEKIWANIE OK. 40 DNI

REZONANS PRYWATNIE - 600-800 ZŁ

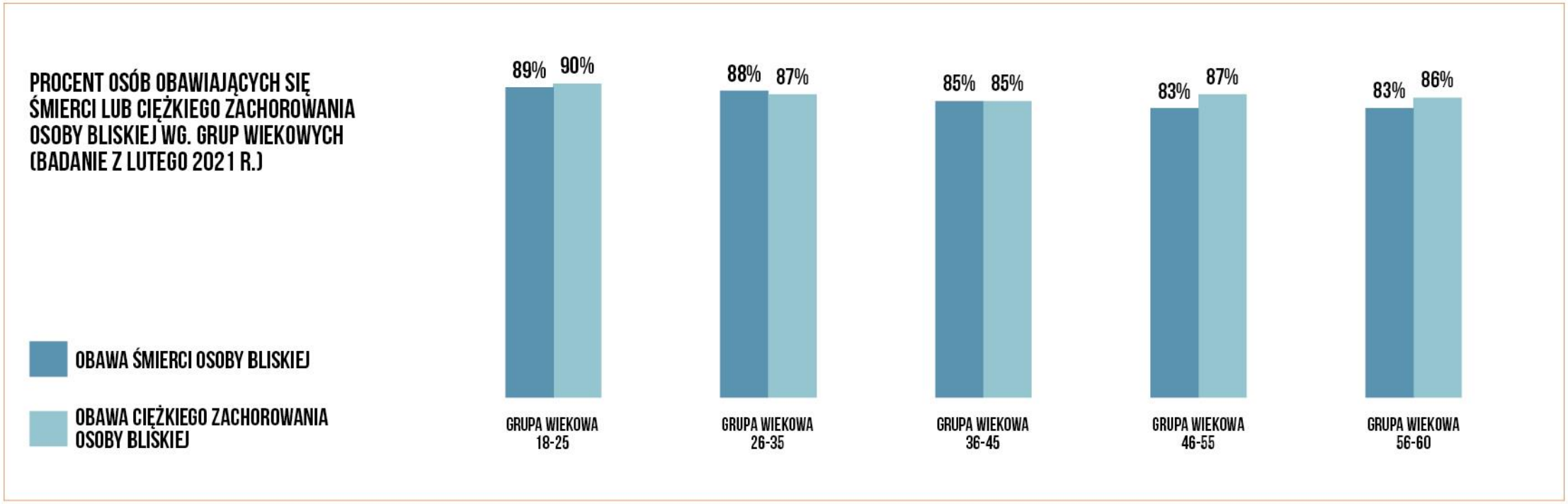
REAHABILITACJA NA NFZ - OCZEKIWANIE OK. ROKU

REAHABILITACJA PRYWATNIE - 80-100 ZŁ POJEDYNCZA SESJA

LECZENIE + 10 ZABIEGÓW REHABILITACYJNYCH - 2000 ZŁ

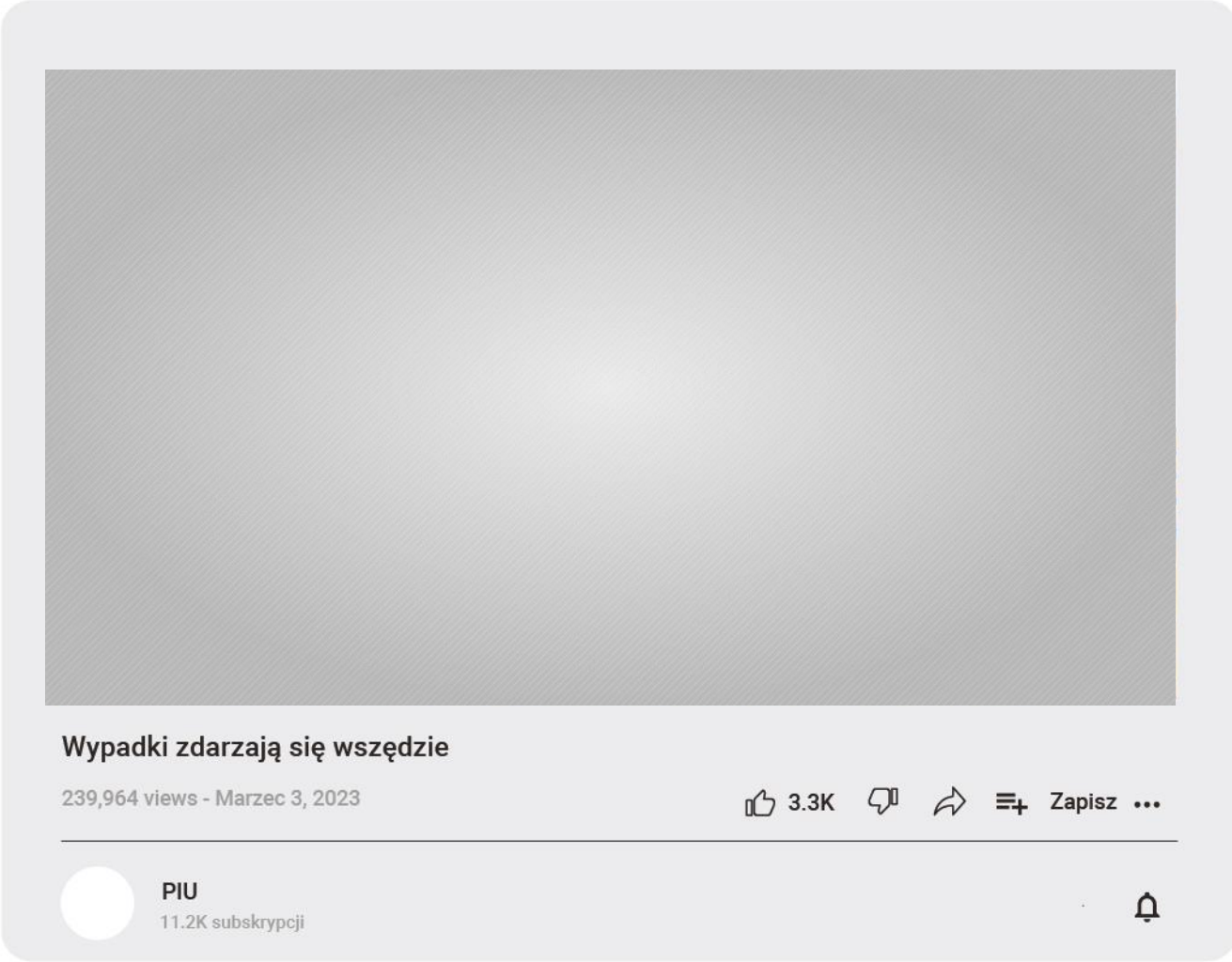
A CO JEŚLI W CIĄGU ROKU WYSIADA NIE TYLKO TARCZYCA LUB KRĘGOSŁUP

OBAWY O ZDROWIE SĄ TAKIE SAME, NIEZALEŻNIE OD WIEKU RESPONDENTÓW



MŁODYM LUDZIOM NAJCZĘŚCIEJ ZDARZAJĄ SIĘ WYPADKI....

WYPADKI ZDARZAJĄ SIĘ WSZĘDZIE



NNW WARTO MIEĆ!

70% NAJWIĘCEJ WYPADKÓW PRZYTRAFIA NAM SIĘ W ... DOMU I JEGO OKOLICY.

- JAKIE WYPADKI ZDARZAJĄ NAM SIĘ NAJCZĘŚCIEJ?

ZŁAMANE KOŃCZYNY, WYBITE ZĘBY, POPARZENIA, ZWICHNIĘCIA

KTO NAJCZĘŚCIEJ JEST POSZKODOWANY?

DZIECI I MŁODZIEŻ

NNW – PROSTY MECHANIZM POMOCY

UBEZPIECZENIE NNW ZAPEWNIA OCHRONĘ PRZED SKUTKAMI FINANSOWYMI RÓŻNEGO RODZAJU WYPADKÓW LOSOWYCH, KTÓRE MOGĄ ZDARZYĆ SIĘ M.IN. W TRAKCIE PRACY, W DOMU CZY PODCZAS WAKACJI.

ISTOTA UBEZPIECZENIA NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW - NNW

NIESZCZĘŚLIWY WYPADEK JEST ROZUMIANY JAKO NAGŁE ZDARZENIE, KTÓREGO PRZYCZYNA JEST ZEWNĘTRZNA (CZYLI NP. NIE ZAWAŁ SERCA – PRZYCZYNA JEST WÓWCZAS WEWNĘTRZNA)

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES UBEZPIECZENIA OKREŚLANY JEST W ZAPISACH UMOWY UBEZPIECZENIA. MOŻESZ W NIEJ SPRECYZOWAĆ ZARÓWNO M.IN. **RODZAJ NIESZCZĘŚLIWEGO WYPADKU** (NP. WYPADKI KOMUNIKACYJNE), JAK I **RODZAJ USZCZERBKU NA ZDROWIU** OBJĘTEGO OCHRONĄ (NP. ZŁAMANIE KOŚCI).

WYSOKOŚĆ ŚWIADCZENIA W RAZIE NIESZCZĘŚLIWEGO WYPADKU

- W PRZYPADKU ŚMIERCI UBEZPIECZONEGO LUB 100 PROC. USZCZERBKU NA ZDROWIU (NP. CAŁKOWITA UTRATA WZROKU LUB SŁUCHU) WYPŁACANA JEST **PEŁNA SUMA UBEZPIECZENIA**. NATOMIAST GDY DOCHODZI DO CZĘŚCIOWEGO USZCZERBKU NA ZDROWIU **UBEZPIECZONY** OTRZYMUJE OKREŚLONY WCZEŚNIEJ **PROCENT SUMY UBEZPIECZENIA**.
- SUMA UBEZPIECZENIA 100 000 ZŁ, 40% USZCZERBKU NA ZDROWIU (UTRATA OKA) – ODSZKODOWANIE: 40% X 100 000 ZŁ = 40 000 ZŁ

NISKA **SUMA UBEZPIECZENIA** NIE ZAPEWNI OCHRONY NA ODPOWIEDNIM POZIOMIE.
NP. PRZY SUMIE UBEZPIECZENIA 5000 ZŁ ŚWIADCZENIE ZA UTRATĘ OKA WYNIESIE 2.000 ZŁ

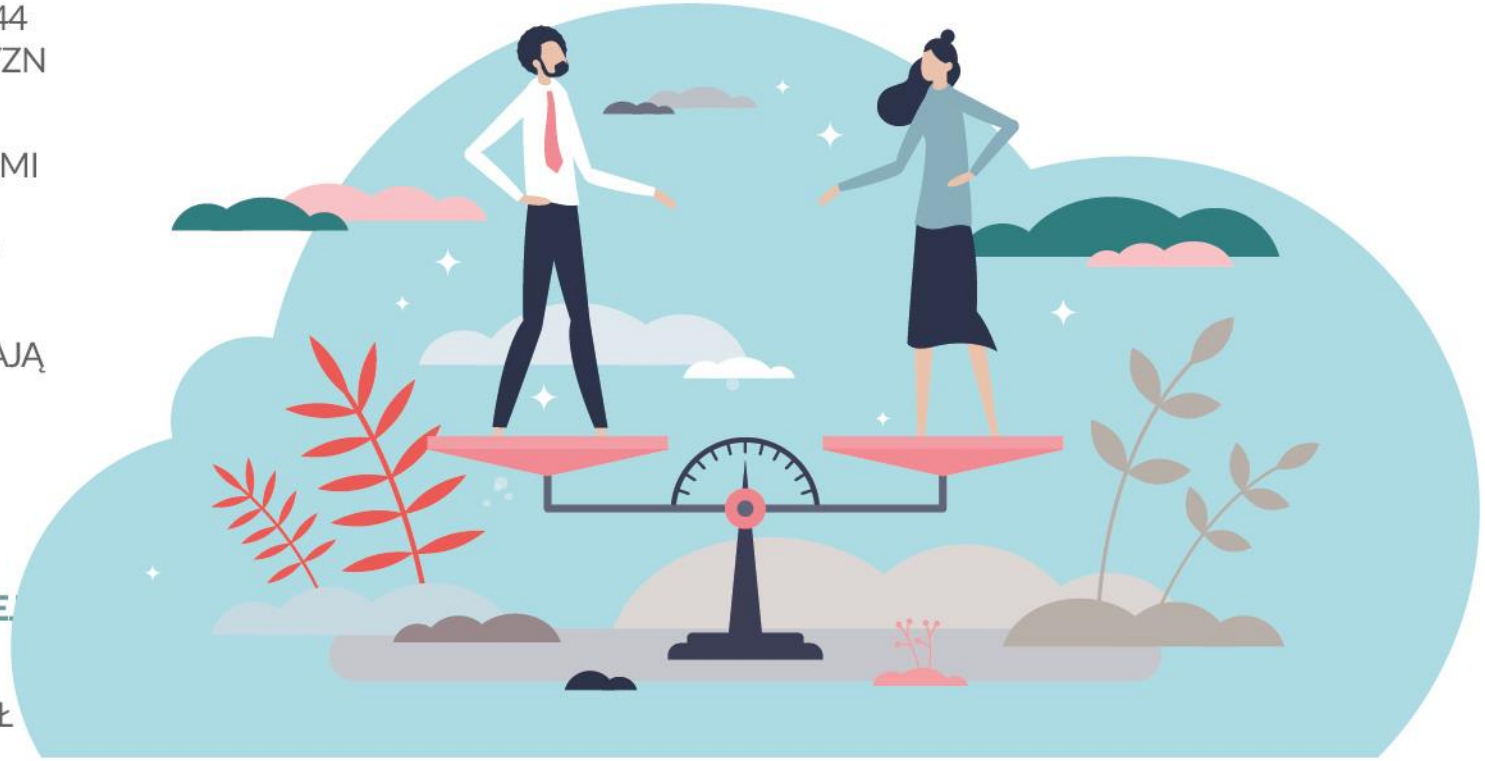
CO NAM MÓWI DEMOGRAFIA? I DLACZEGO TO WAŻNE W KONTEKŚCIE UBEZPIECZEŃ

BADANIA ZJAWISK LUDNOŚCIOWYCH, ZMIERZAJĄCE DO WYKRYCIA PRAWIDŁOWOŚCI, KTÓRYM TE ZJAWISKA PODLEGAJĄ.

PRZEDMIOTEM DEMOGRAFII JEST POPULACJA, TJ. CAŁA LUDNOŚĆ ZAMIESZKUJĄCA OKREŚLONĄ JEDNOSTKĘ TERYTORIALNĄ.

STATYSTYKI ZGONÓW – KOBIETY I MĘŻCZYŹNI

- UMIERA **WIĘCEJ MĘŻCZYZN NIŻ KOBIET** – W KAŻDEJ GRUPIE WIEKOWEJ. W PRZEDZIALE 20-44 LATA UMIERA AŻ TRZYKROTNIE WIĘCEJ MĘŻCZYZN NIŻ KOBIET.
- W GRUPIE MĘŻCZYZN DO 50 R. Ż. NAJCZĘSTSZYMI PRZYCZYNAMI ŚMIERCI SĄ **WYPADKI**, URAZY, ZATRUCIA. W GRUPIE WIEKOWEJ 15-24 LATA TO AŻ 70 PROC. ZGONÓW.
- STARSI MĘŻCZYŹNI (OD 50-TKI W GÓRĘ) UMIERAJĄ GŁÓWNIE **NA CHOROBY UKŁADU KRĄŻENIA**.
- DLA MŁODYCH KOBIET, PODOBNIE JAK DLA MĘŻCZYZN, NAJGROŹNIEJSZE SĄ PRZYCZYNY ZEWNĘTRZNE.
- WŚRÓD **KOBIET W WIEKU 30–79 LAT NAJWIĘCE ZGONÓW POWODUJĄ NOWOTWORY**.
- W WŚRÓD KOBIET W WIEKU 55–64 LATA UDZIAŁ ZGONÓW W WYNIKU NOWOTWORÓW PRZEKRACZA 50 PROC.



- 539 TYS. OSÓB ZMARŁO W POLSCE MIĘDZY 09.2020 A 09.2021
- OK. 130 TYS. WIĘCEJ NIŻ ŚREDNIO W OSTATNICH LATACH (TYLE CO TYCHY LUB OPOLE)
- SPADEK LICZBY URODZIN

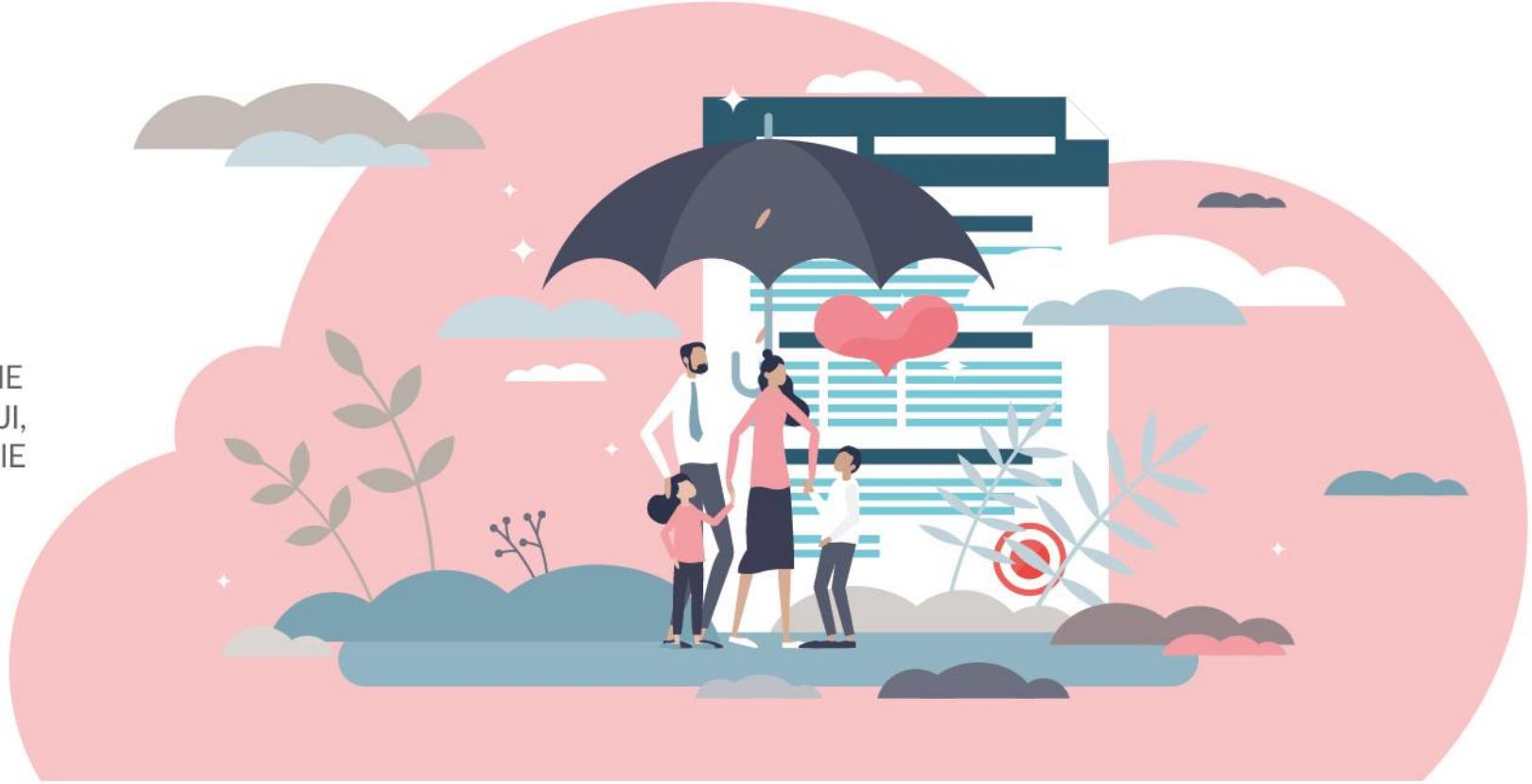
GUS, 2021

ŻYCIE TO CHOROBA ŚMIERTELNA, ALE Z UBEZPIECZENIEM BLISKIM BĘDZIE ŁATWIEJ...

UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE CHRONI PRZEDE WSZYSTKIM TWOJĄ RODZINĘ – PIENIĄDZE DOSTANĄ CI, NA KTÓRYCH CI NAJBARDZIEJ ZALEŻY. ILE POWINNI DOSTAĆ PIENIĘDZY? JAK OKREŚLIĆ WYSOKOŚĆ SUMY UBEZPIECZENIA?

MOŻESZ TEŻ WYBRAĆ POLISĘ, KTÓRA BĘDZIE CHRONIŁA I CIEBIE. W ZALEŻNOŚCI OD OPCJI, UBEZPIECZENIE ZAPEWNI CI ŚRODKI W RAZIE POWAŻNEJ CHOROBY LUB WYPADKU.

DZIĘKI TEMU SFINANSUJESZ NP. LECZENIE BEZ USZCZERBKU DLA DOMOWEGO BUDŻETU. I TU JUŻ PIENIĄDZE DOSTANIESZ TY.



PRZYKŁAD: JAK TO DZIAŁA?

SKŁADKA UBEZPIECZENIA

160 ZŁ MIESIĘCZNIE

WYPŁATA PO PRZEWLEKŁEJ CHOROBIE (CUKRZYCA) I ŚMIERCI GŁÓWNEGO ŻYWICIELA RODZINY

1 MLN ZŁ

400 TYS. ZŁ – ZOSTAŁO PRZEZNACZONA NA SPŁATĘ KREDYTU HIPOTECZNEGO.
POZOSTAŁE 600 TYS. ZŁ TO ŚWIADCZENIE DLA ŻONY.

PIENIĄDZE POZWOLĄ CAŁEJ RODZINIE ZACHOWAĆ DOTYCHCZASOWY **STANDARD ŻYCIA** ORAZ ZORGANIZOWAĆ NP. EDUKACJĘ DZIECI. **NIE BYŁO BY TO MOŻLIWE, GDYBY RODZINA LICZYŁA TYLKO NA POMOC PAŃSTWA.**

PRZYKŁAD: JAK TO DZIAŁA?

SKŁADKA UBEZPIECZENIA

75 ZŁ MIESIĘCZNIE

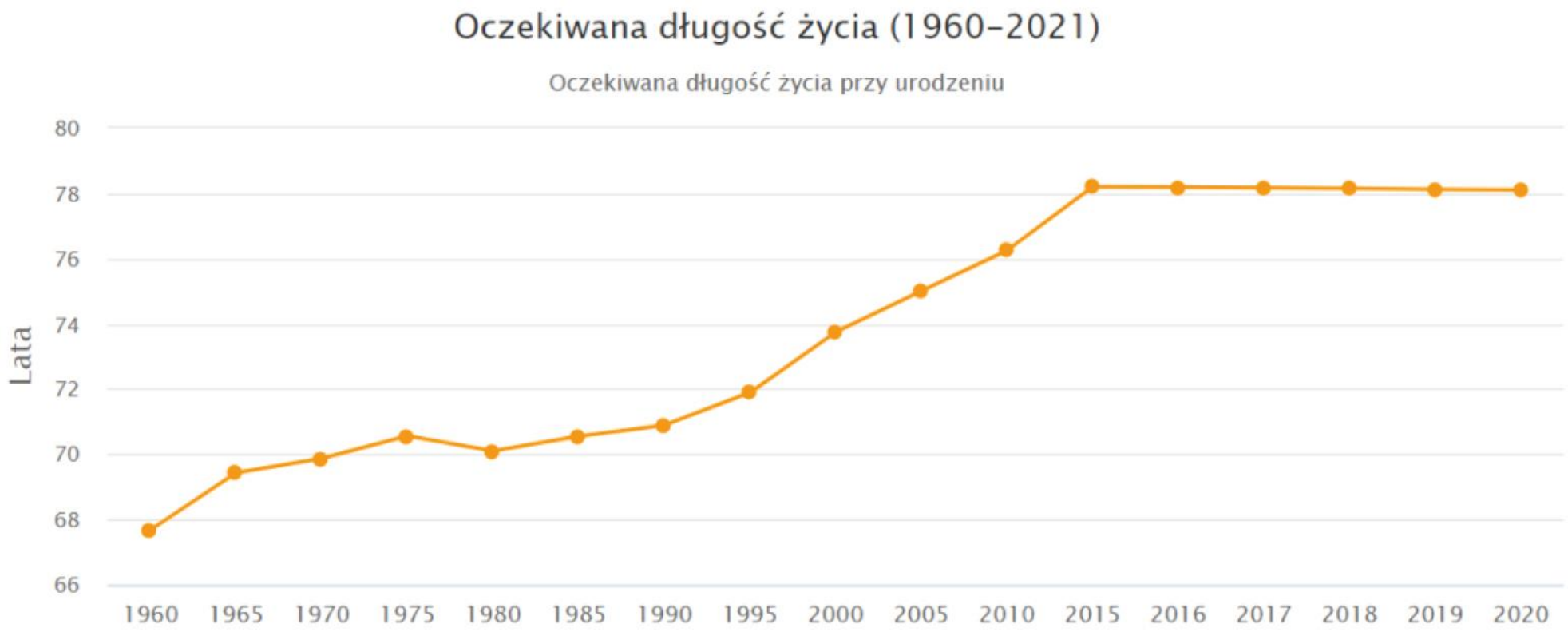
WYPŁATA PO ŚMIERCI GŁÓWNEGO ŻYWICIELA RODZINY (ŚMIERĆ W WYNIKU NIESZCZĘŚLIWEGO WYPADKU)

211 TYS.ZŁ

POMOC UBEZPIECZYCIELA: 211 TYS. ZŁ

CO NAM MÓWI DEMOGRAFIA?

UBEZPIECZENIA I DŁUGOTERMINOWE OSZCZĘDZANIE



SPADEK:
2020 – 78,13
2021 – 78,11

POLACY NIE OSZCZĘDZAJĄ DŁUGOTERMINOWO. JEDNOCZEŚNIE JEDNĄ Z ICH NAJWIĘKSZYCH OBAW JEST BRAK PIENIĘDZY NA STAROŚĆ ORAZ BRAK PIENIĘDZY NA LECZENIE POWAŻNEJ CHOROBY.

73% respondentów obawia się, że nie wystarczy im pieniędzy na starość. 47% Polaków deklaruje, że nie oszczędza na emeryturę, co czwarty badany nie widzi takiej potrzeby.

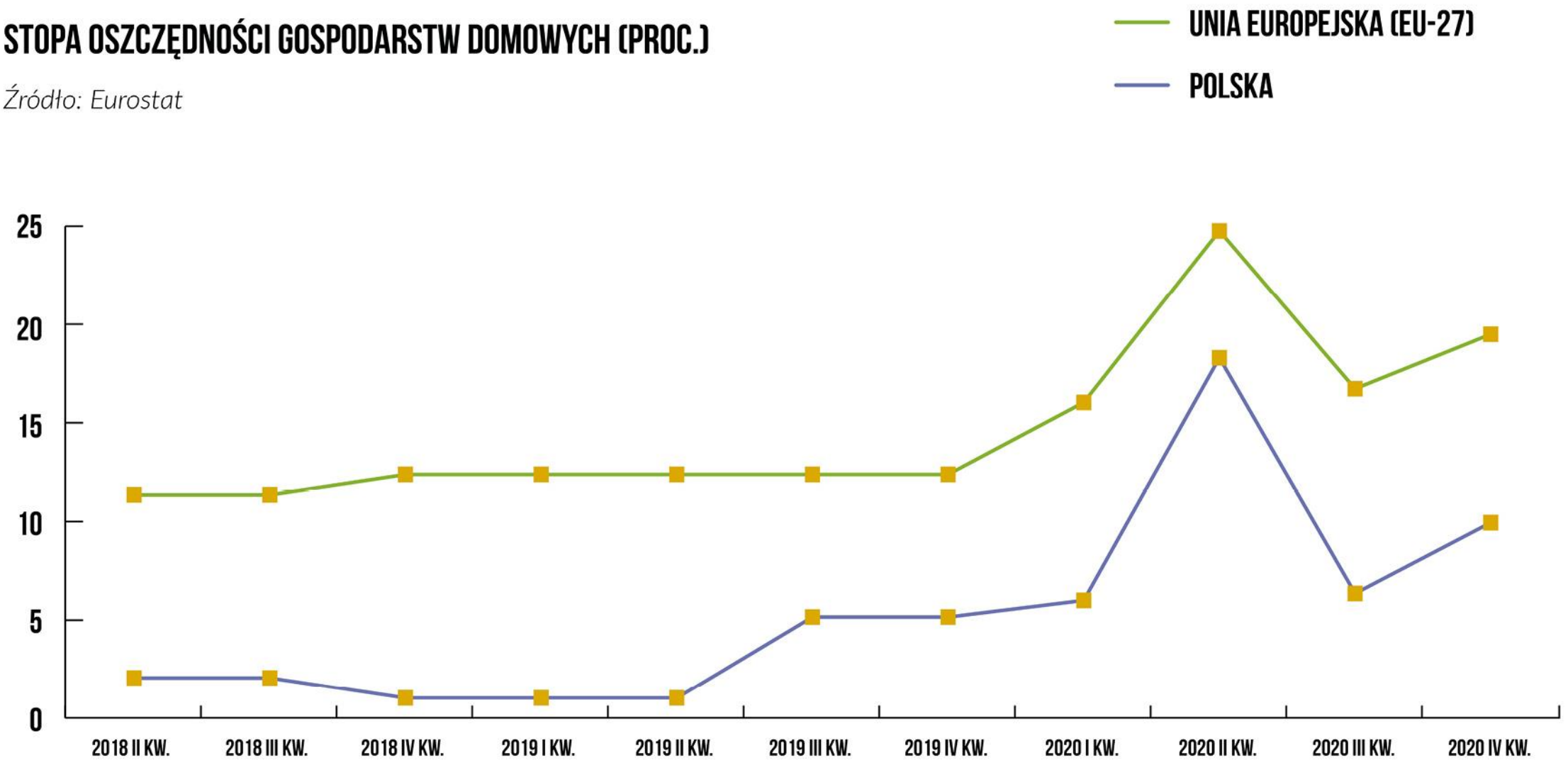
		PROC. RESPONDENTÓW OBAWIAJĄCYCH SIĘ RYZYKA	PROC. RESPONDENTÓW UZNAJĄCYCH RYZYKO ZA PRAWDOPODOBNE W SWOIM ŻYCIU	WSKAŹNIK RYZYKA
1	BRAK PIENIĘDZY NA LECZENIE POWAŻNEJ CHOROBY	80%	55%	68%
2	BRAK PIENIĘDZY NA STAROŚĆ	73%	47%	60%
3	BRAK/UTRATA PRACY	61%	42%	52%
4	KRADZIEŻ PIENIĘDZY PRZEZ INTERNET	64%	36%	50%
5	BRAK PIENIĘDZY NA PODSTAWOWE POTRZEBY	60%	36%	48%
6	WŁAMANIE DO MIESZKANIA	57%	31%	44%
7	BRAK MOŻLIWOŚCI SPŁATY KREDYTU	55%	32%	44%
8	KRADZIEŻ SAMOCHODU	47%	30%	39%

POLACY CIĄGLE OSZCZĘDZAJĄ RELATYWNIE MAŁO W PORÓWNANIU DO RESZTY UE. DLA PORÓWNANIA PRZECIĘTNE EUROPEJSKIE GOSPODARSTWO DOMOWE NA OSZCZĘDNOŚCI PRZEZNACZA OKOŁO 16,1% SWOJEGO DOCHODU ROZPORZĄDZALNEGO.

W TRZECIM KWARTALE 2020 R. PRZECIĘTNE POLSKIE GOSPODARSTWO DOMOWE PRZEZNACZAŁO 5,2% SWOJEGO DOCHODU NA INWESTYCJE (ROZUMIANE W DEFINICJI EUROSTAT JAKO INWESTOWANIE W AKTYWA NIEFINANSOWE I ZAKUPY NA KREDYT).

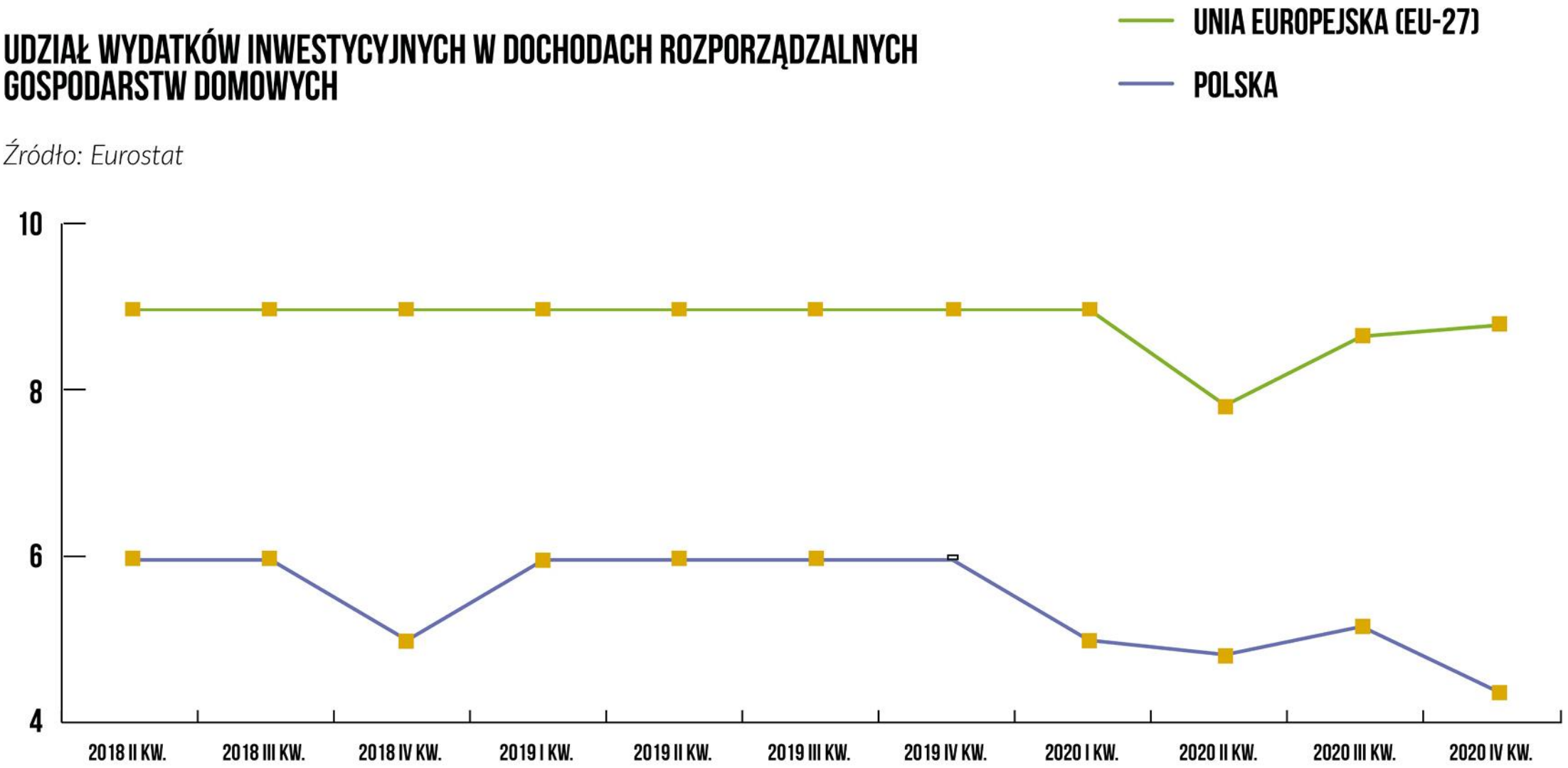
STOPA OSZCZĘDNOŚCI GOSPODARSTW DOMOWYCH (PROC.)

Źródło: Eurostat



UDZIAŁ WYDATKÓW INWESTYCYJNYCH W DOCHODACH ROZPORZĄDZALNYCH GOSPODARSTW DOMOWYCH

Źródło: Eurostat



KOLEJNA KATASTROFA... STAROŚĆ

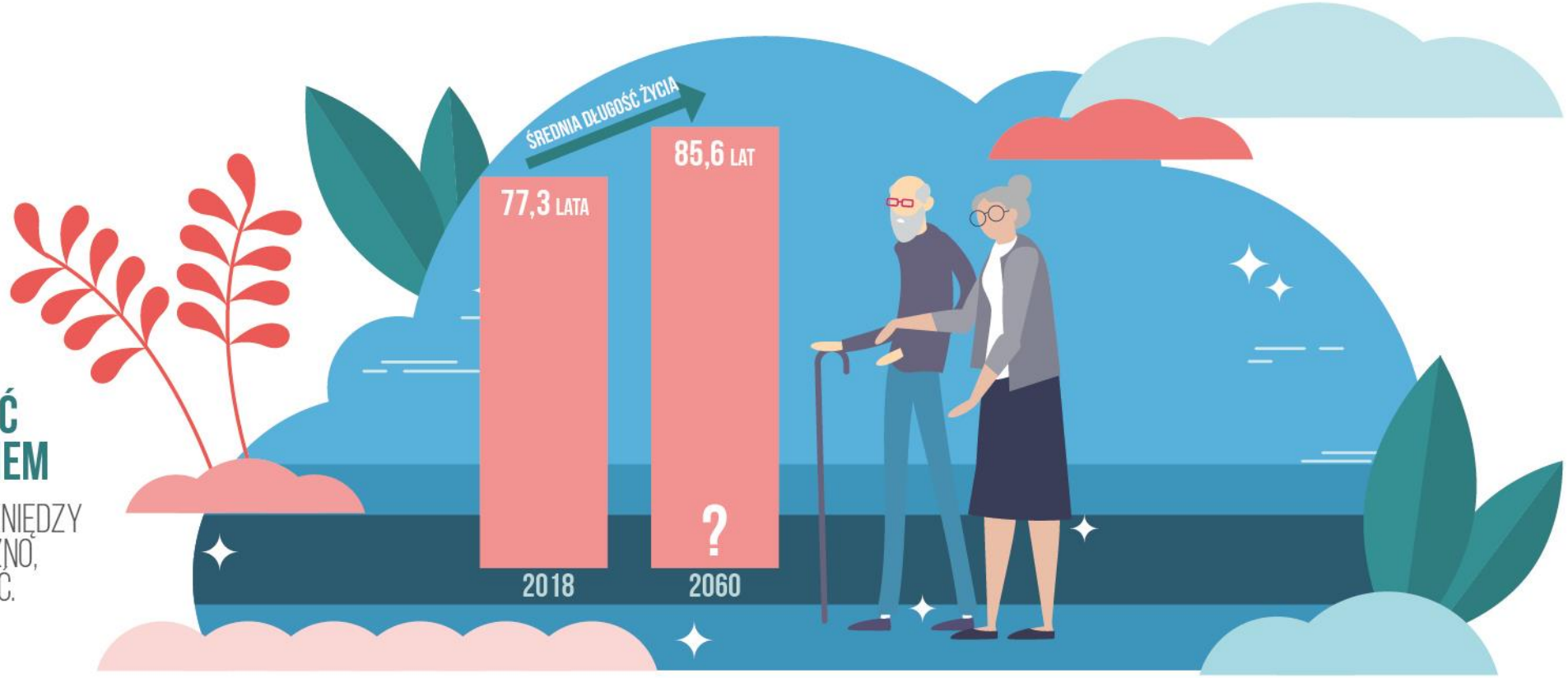
OBECNIE STOPA ZASTĄPIENIA WYNOSI OK. 55%, CZYLI NASZA MIESIĘCZNA EMERYTURA TO MNIEJ WIĘCEJ 55% OSTATNIEJ WYPŁATY.

W 2060 ROKU STOPA ZASTĄPIENIA MA WYNIEŚĆ JUŻ TYLKO OK. 25%, CZYLI NASZA EMERYTURA WYNIESIE OK. 1/4 OSTATNIEJ WYPŁATY.

Źródło: ZUS, https://data.oecd.org/pension/net-pension-replacement-rates.htm

JEDYNIE 6% POLAKÓW ZACZYNA OSZCZĘDZAĆ Z DUŻYM WYPRZEDZENIEM

WIĘKSZOŚĆ Z NAS NIE ODKŁADA PIENIĘDZY W OGÓLE LUB ROBI TO ZBYT PÓŹNO, BY GODZIWIE ŻYĆ NA STAROŚĆ.



DLACZEGO KOBIETY MAJĄ NIŻSZE EMERYTURY?

EMERYTURA – JAK ZABEZPIECZYĆ SIĘ NA STAROŚĆ?

WIĘKSZOŚĆ LUDZI NIE WIE, ILE BĘDZIE POTRZEBOWAŁA PIENIĘDZY, GDY JUŻ OSIĄGNIE WIEK EMERYTALNY I ZDECYDUJE SIĘ NA PORZUCENIE AKTYWNOŚCI ZAWODOWEJ. WIELE OSÓB WIERZY, ŻE TO, CO ZAOFERUJE IM PAŃSTWO WYSTARCZY NA SPOKOJNĄ STAROŚĆ.

UE I PAŃSTWA JEDNAK NIE PODZIELAJĄ TEJ WIARY I PRZYGOTOWUJĄ PROGRAMY, KTÓRE MAJĄ ZARADZIĆ PROBLEMOM.

PPK: JAK TO DZIAŁA?

CZŁOWIEK, KTÓRY PRZYSTĄPIŁ DO PPK W WIEKU

35 LAT,

ZARABIAJĄCY ŚREDNIĄ KRAJOWĄ (OK. 3700 NETTO), WPŁACAJĄCY NA PPK STAWKĘ PODSTAWOWĄ (2 PROC. PENSJI),

JEŚLI BĘDZIE OSZCZĘDZAŁ 30 LAT, ZGROMADZI NA EMERYTURĘ PRAWIE

180 TYS. ZŁ

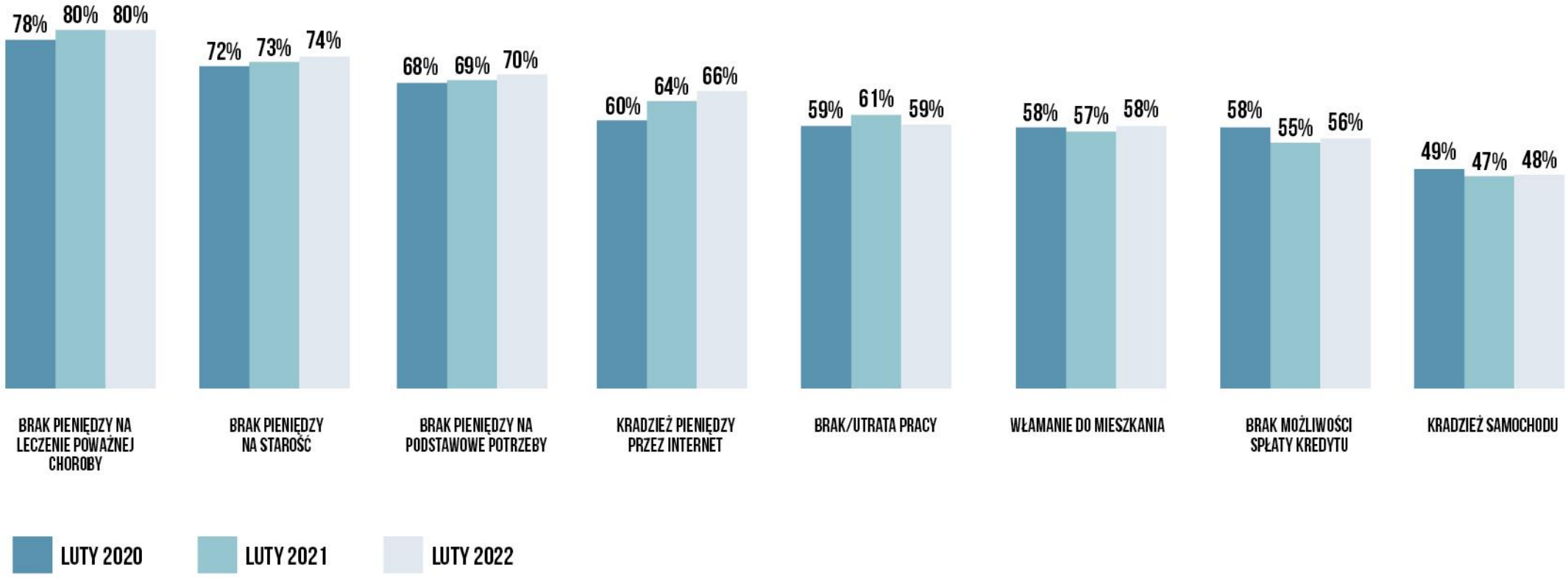
ODKŁADAJĄC TAKIE SAME PIENIĄDZE POZA PPK, OSZCZĘDZIŁBY NA STAROŚĆ NIECAŁE 60 TYS. ZŁ.

- GRUPY UBEZPIECZENIOWE OBECNE JAKO DOSTAWCY PPK
- DUŻA ROLA POŚREDNIKÓW UBEZPIECZENIOWYCH (GŁÓWNIE BROKERÓW) PRZY ZAWARCIU UMÓW O PPK

UBEZPIECZENIA MAJĄTKOWE

– OCHRONA MIENIA

OBAWY ZWIĄZANE Z MAJĄTKIEM I PIENIĘDZMI



ROSNĄ OBAWY O BRAK PIENIĘDZY NA PODSTAWOWE POTRZEBY

70%

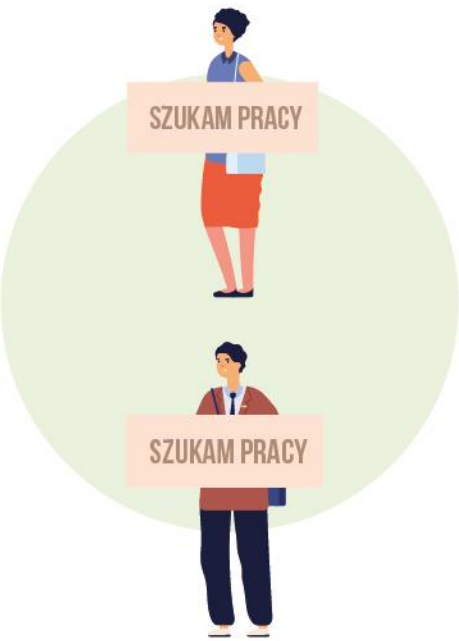
SKĄD PIENIĄDZE...

PANDEMIA SPOWODOWAŁA, ŻE UTRATA PRACY STAŁA SIĘ DLA WIĘKSZEGO ODSETKA POLAKÓW NAJBARDZIEJ ISTOTNĄ OBAWĄ. ZGODNIE Z BADANIEM PIU JEST TO NAJISTOTNIEJSZA OBAWA DLA 8% POLAKÓW.

PROCENT RESPONDENTÓW OBAWIAJĄCYCH SIĘ UTRATY PRACY, W PODZIALE NA PŁEĆ

KOBIETY
68,2%

MĘŻCZYŹNI
51,9%



PO UTRACIE PRACY, SAMOTNA OSOBA Z OSZCZĘDNOŚCIAMI NA POZIOMIE 5 TYS. ZŁ BYŁABY W STANIE PRZEŻYĆ NA POZIOMIE WYDATKÓW OKREŚLONYCH JAKO MINIMUM SOCJALNE (1212,59 ZŁ) PRZEZ

4,1 MIESIĄCA

PRZY OSZCZĘDNOŚCIACH W WYSOKOŚCI 10 TYS. ZŁ, RODZINA Z DZIECKIEM W WIEKU 4-6 LAT I Z WYDATKAMI NA POZIOMIE MINIMUM SOCJALNEGO (3005,58 ZŁ), PRZEŻYJE

3,3 MIESIĄCA

MIESZKANIE - GŁÓWNY SKŁADNIK MAJĄTKU

NAJWIĘKSZĄ OBAWĄ ZWIĄZANĄ Z MIESZKANIAMI JEST POŻAR

W MAŁYCH MIASTACH I WSIACH

44% UZNAJE TO ZA PRAWDOPODOBNE RYZYKO.

70% RESPONDENTÓW OBAWIA SIĘ POŻARU W DOMU,

W MIASTACH POWYŻEJ 100 TYS. MIESZKAŃCÓW

30% UZNAJE GO ZA PRAWDOPODOBNY

58% OBAWIA SIĘ POŻARU

Oba te wskaźniki znacznie spadają u respondentów z większych miast.

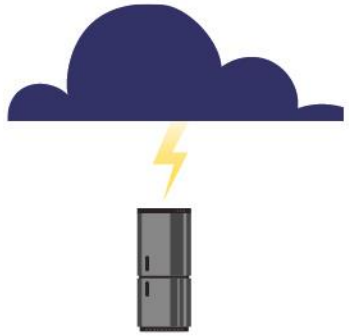
MIESZKANIE - GŁÓWNY SKŁADNIK MAJĄTKU

PRZYKŁAD: JAK TO DZIAŁA?

POŻAR PO UDERZENIU PIORUNA ZNISZCZYŁ DOM I JEGO WYPOSAŻENIE. DOM BYŁ UBEZPIECZONY:

DOM I STAŁE ELEMENTY

1.1 MLN ZŁ



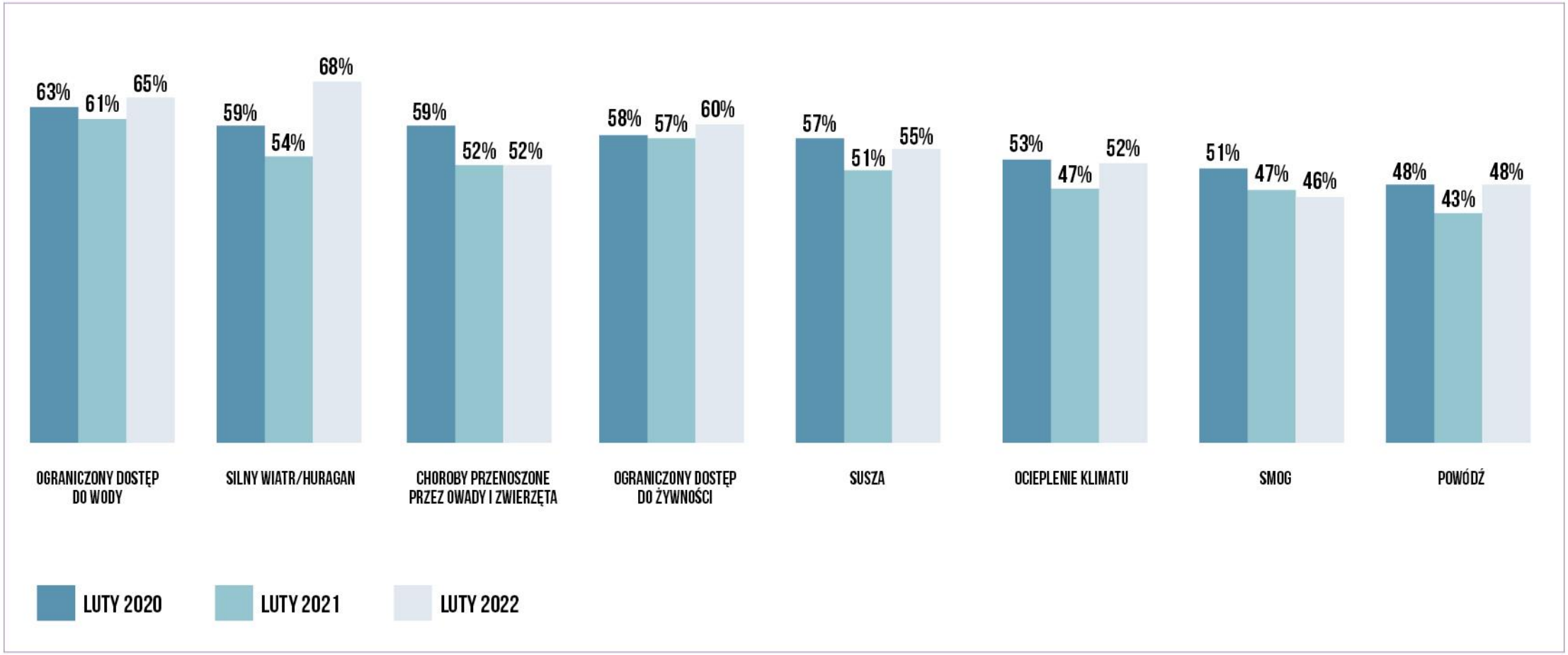
RUCHOMOŚCI DOMOWE

130 TYS. ZŁ

DO SZKODY DOSZŁO W NOWYM BUDYNKU ZAMIESZKAŁYM PRZEZ POSZKODOWANYCH OD DWÓCH MIESIĘCY. ODSZKODOWANIE WYNIOSŁO PONAD 700 TYS. ZŁ

CZŁOWIEK, KTÓRY ZARABIA ŚREDNIĄ KRAJOWĄ (OK. 3700 NETTO) MUSIAŁBY NA TĘ KWOTĘ PRACOWAĆ PRAWIE 16 LAT PRZY ZAŁOŻENIU, ŻE ODKŁADA MIESIĘCZNIE CAŁĄ PENSJĘ.

OBAWY ZWIĄZANE Z PRZYRODĄ



ŚRODOWISKO - TEGO RYZYKA (JUŻ) NIE BAGATELIZUJEMY?

W OSTATNIM ROKU SPADŁ ODSETEK POLAKÓW UWAŻAJĄCYCH, ŻE ZMIANY KLIMATU ICH NIE DOTYCZĄ.

66%

RESPONDENTÓW UWAŻA KATASTROFĘ KLIMATYCZNĄ ZA WYSOCE PRAWDOPODOBNĄ

PRAWIE 3/4

BADANYCH UZNAJE, ŻE ZMIANY KLIMATU DOTYCZĄ WSZYSTKICH W TYM SAMYM STOPNIU. JEST TO WZROST O 4 P.P. W PORÓWNANIU Z LUTYM 2020 R.

DOSTRZEGAMY RYZYKO ZWIĄZANE Z KLIMATEM

OBAWY DOTYCZĄCE ZAGROŻEŃ ŚRODOWISKOWYCH SĄ NAJWIĘKSZE W MAŁYCH MIEJSCOWOŚCIACH.

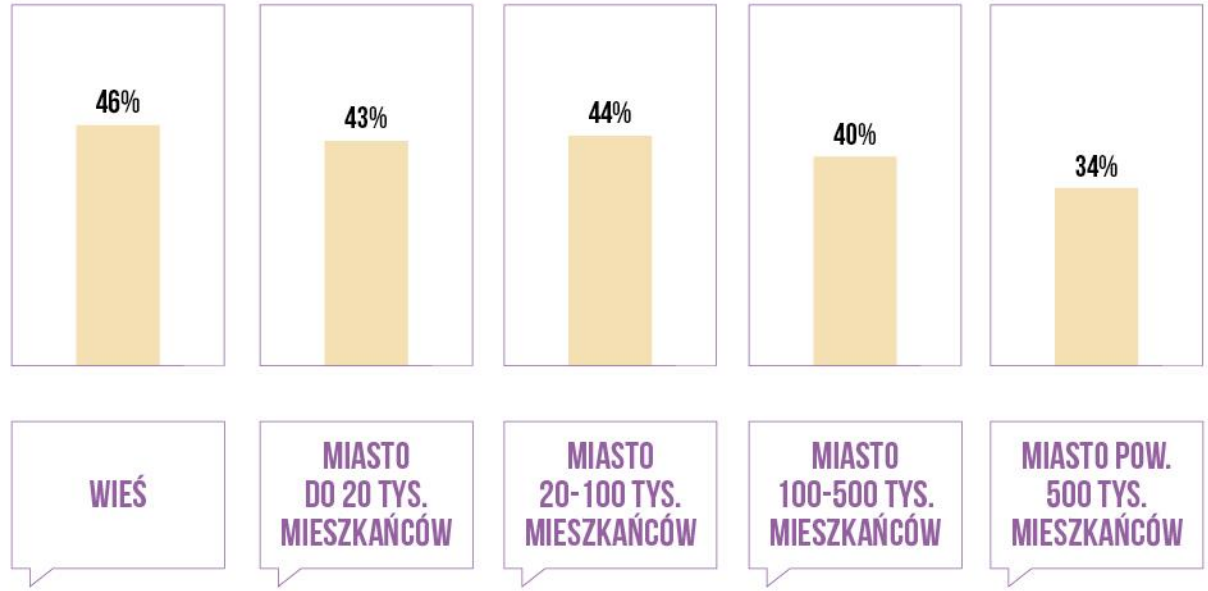
POWODZI OBAWIA SIĘ

46% MIESZKAŃCÓW WSI.

34% MIESZKAŃCÓW MIASTA POWYŻEJ 500 TYS.

PODOBNEJ SKALI RÓŻNICE SĄ WIDOCZNE PRZY OBAWACH DOTYCZĄCYCH SILNEGO WIATRU.

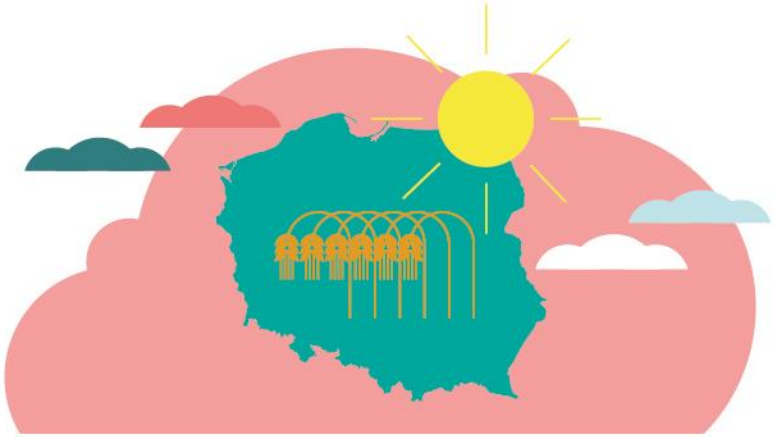
PROCENT RESPONDENTÓW OBAWIAJĄCYCH SIĘ POWODZI W ZALEŻNOŚCI OD MIEJSCA ZAMIESZKANIA.



SILNY WIATR – GROŹNIEJSZY DLA MIESZKAŃCÓW WSI

PROCENT RESPONDENTÓW OBAWIAJĄCYCH SIĘ SILNEGO WIATRU/HURAGANU W ZALEŻNOŚCI OD MIEJSCA ZAMIESZKANIA

SZKODY, KOSZTY, STATYSTYKI... DUŻE LICZBY



CAŁKOWITY KOSZT SUSZY W 2018 R. DLA POLSKIEJ GOSPODARKI

2,6 MLD ZŁ

UTRACONEJ WARTOŚCI DODANEJ

GDYBY POWÓDŹ Z 2010 R. WYDARZYŁA SIĘ W 2018 R., KOSZTOWAŁABY

16,2 MLD ZŁ

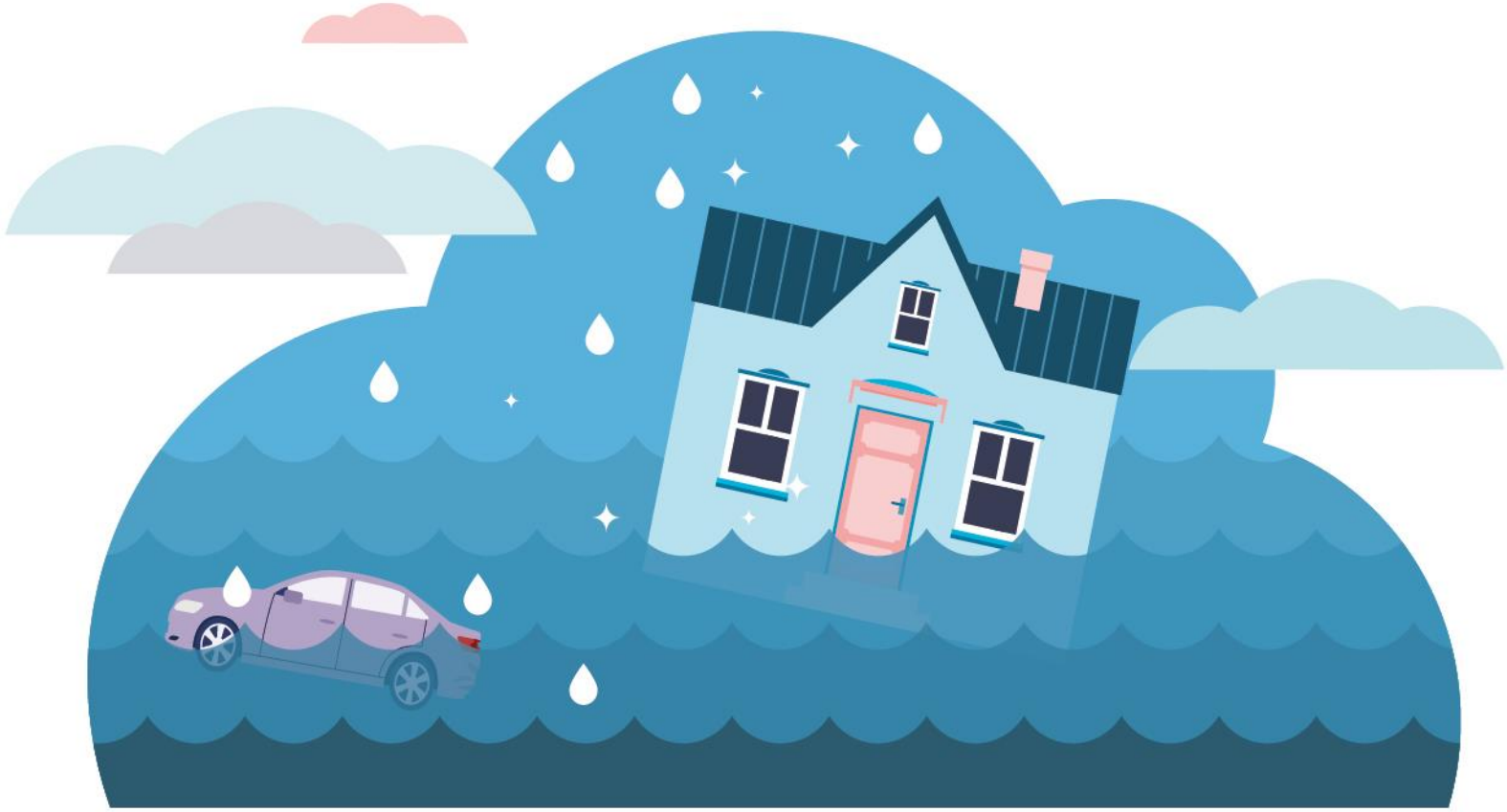
O 3,4 MLD ZŁ, CZYLI 20,9% WIĘCEJ NIŻ W 2010 R.

GDYBY 12 GRUDNIA 2018 R. EKSTREMALNE ZJAWISKA POGODOWE I DODATKOWE CZYNNIKI LOSOWE, JAK NP. ZMASOWANE CYBERATAKI, SPOWODOWAŁY BLACKOUT W CAŁEJ POLSCE PRZEZ 8 GODZIN, STRATY WYNIOSŁYBY

2,6 MLD ZŁ

UBEZPIECZENIA DOMÓW I MIESZKAŃ

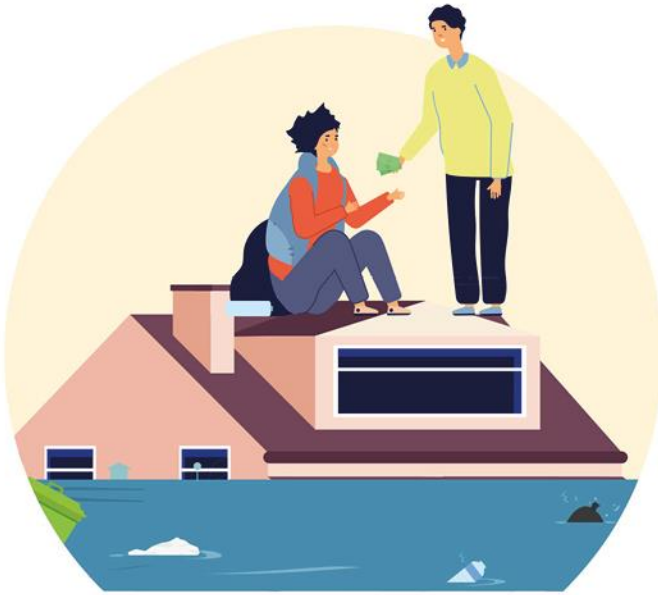
POWÓDŹ 2010



13% UBEZPIECZONYCH SZKÓD

STRATY PONAD 12 MLD ZŁ

SZYBKA POMOC DLA POSZKODOWANYCH PRZEZ ZJAWISKA POGODOWE



W CZERWCU 2020 R.

POSZKODOWANI ZGŁOSILI UBEZPIECZYCIELOM PONAD

50 TYS.

SZKÓD SPOWODOWANYCH ZALANIAMI.

OKOŁO 60% ZGŁOSZEŃ UDAŁO SIĘ OBSŁUŻYĆ ZA POMOCĄ UPROSZCZONYCH PROCEDUR.

NAJPOPULARNIEJSZE UBEZPIECZENIA?

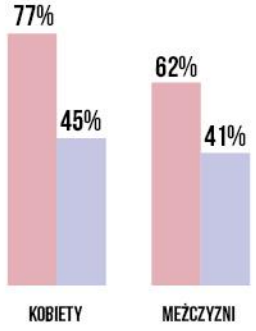
– ODPOWIEDZIALNOŚĆ CYWILNA POSIADACZY POJAZDÓW MECHANICZNYCH

WIELE ZALEŻY OD NAS

70% POLAKÓW OBAWIA SIĘ WYPADKU SAMOCHODOWEGO.

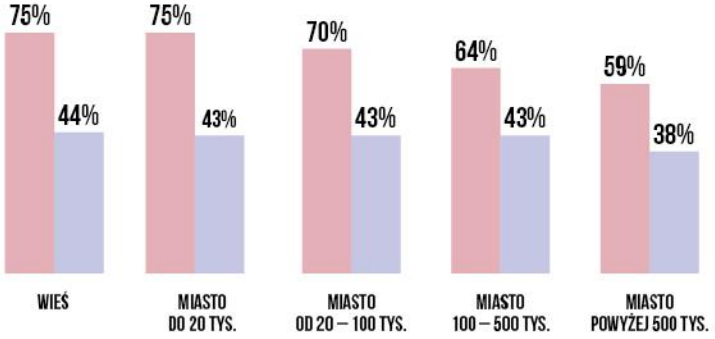
WYPADEK SAMOCHODOWY

Źródło: Badanie SW Research dla PIU

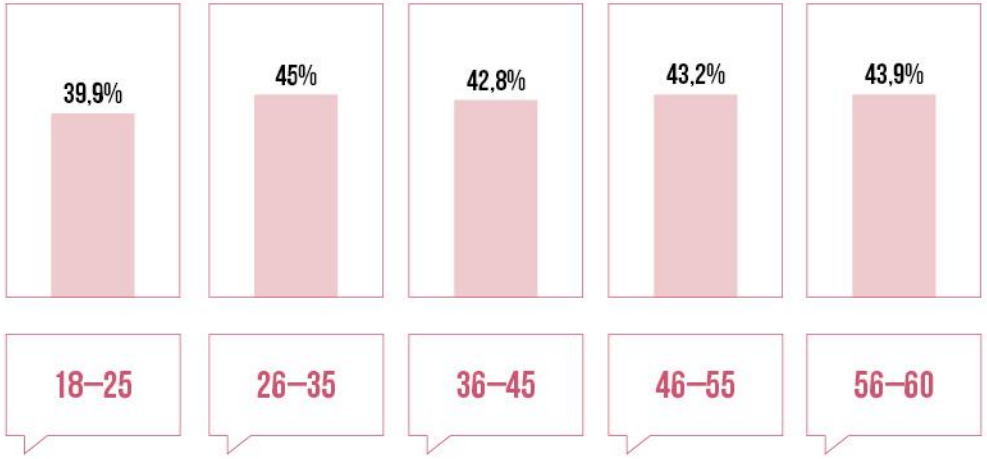


MIEJSCE ZAMIESZKANIA

Źródło: Badanie SW Research dla PIU



ODSETEK RESPONDENTÓW UZNAJĄCYCH WYPADEK SAMOCHODOWY ZA PRAWDOPODOBNY W SWOIM ŻYCIU W PODZIALE NA POSZCZEGÓLNE GRUPY WIEKOWE



PROCENT RESPONDENTÓW BOJĄCYCH SIĘ TEGO RYZYKA

PROCENT RESPONDENTÓW OCENIAJĄCYCH TO RYZYKO JAKO PRAWDOPODOBNE

KONIECZNA DYGRESJA

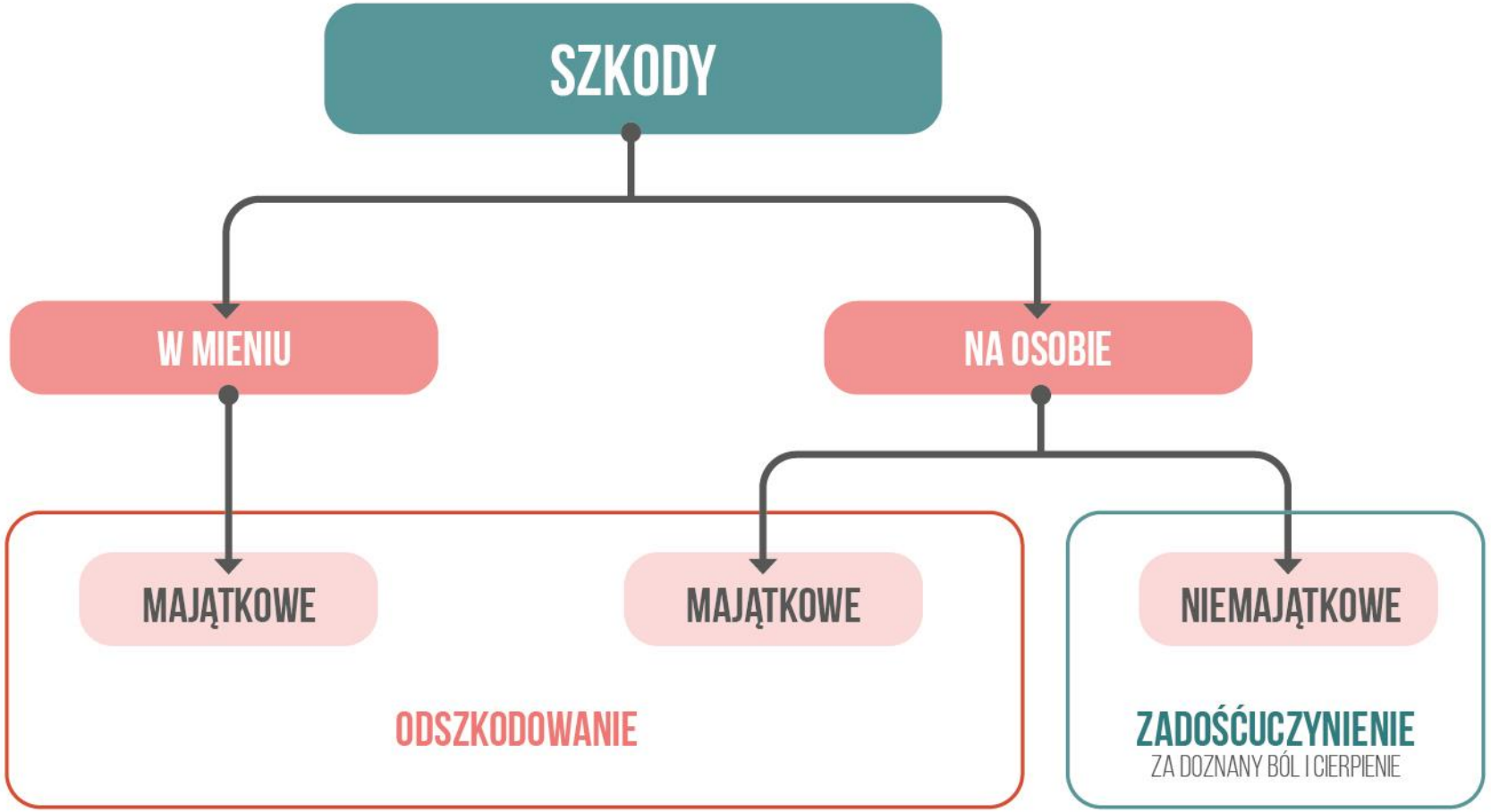
23,6% MŁODYCH KIEROWCÓW UWAŻA, ŻE BARDZIEJ DOŚWIADCZONYM KIEROWCOM MOŻNA W WYJĄTKOWYCH PRZYPADKACH WYBACZYĆ ŁAMANIE PRZEPISÓW DROGOWYCH. ZGADZA SIĘ Z TYM 18,4% WSZYSTKICH KIEROWCÓW.

61% MŁODYCH KIEROWCÓW UWAŻA, ŻE MOŻNA JEŹDZIĆ JEDNOCZEŚNIE SZYBKO I BEZPIECZNIE. 55% WSZYSTKICH KIEROWCÓW UWAŻA TAK SAMO.

SKUTKI WYPADKÓW DROGOWYCH

SZKODY OSOBOWE TO NAWET SETKI TYSIĘCY ZŁOTYCH W POWAŻNYCH WYPADKACH. BEZ UBEZPIECZENIA MUSIELIBYŚMY PŁACIĆ Z WŁASNEJ KIESZENI.

NAWET W DROBNEJ KOLIZJI MOŻE SIĘ ZDARZYĆ TAK, ŻE USZKODZIMY BARDZO DROGI SAMOCHÓD.



OC PPM – BARDZO WAŻNA POLISA

- KAŻDY ZAREJESTROWANY POJAZD MECHANICZNY W POLSCE MUSI MIEĆ WYKUPIONĄ **POLISĘ ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ POSIADACZY POJAZDÓW MECHANICZNYCH (OC PPM)**.
- TAKŻE AUTA USZKODZONE LUB NIEUŻYWANE, KTÓRE STOJĄ NP. W GARAŻU.
- UBEZPIECZENIE NALEŻY **WYKUPIĆ NAJPÓŹNIEJ W DNIU REJESTRACJI POJAZDU**.
- W RAZIE KOLIZJI UBEZPIECZENIE OC POKRYWA KOSZTY ZNISZCZONEGO MIENIA, JAK I WYRZĄDZONYCH SZKÓD OSOBOWYCH.
- OC CHRONI OSOBY POSZKODOWANE PRZEZ NAS. DZIĘKI OC NIE PŁACIMY ZA SZKODY Z WŁASNYCH PIENIĘDZY.
- ZE WZGLĘDU NA TO, ŻE JEST TO **UBEZPIECZENIE OBOWIĄZKOWE**, JEGO ZAKRES NIE RÓŻNI SIĘ MIĘDZY SOBĄ W POSZCZEGÓLNYCH ZAKŁADACH UBEZPIECZEŃ.

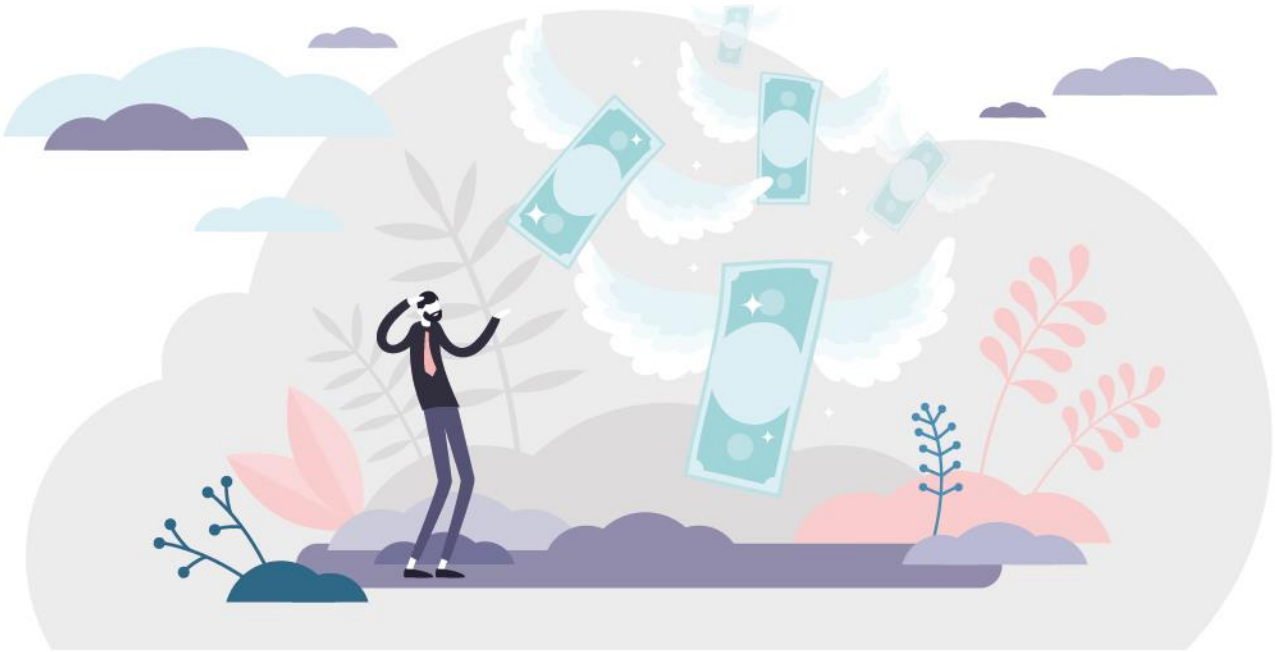
TO NIE ROBI WRAŻENIA?

CZYM RYZYKUJĄ KIEROWCY, KTÓRZY JEŻDŻĄ BEZ OC?

OPŁATA DO UFG ZA BRAK OC TO NAWET

PONAD **6 000** ZŁ

KOSZTAMI WYPADKU SAMOCHODOWEGO, KTÓRE MUSZĄ ZAPŁACIĆ Z WŁASNEJ KIESZENI



ILE MOŻE KOSZTOWAĆ WYPADEK?

STŁUCZKA DROGOWA PRZECIĘTNIE MOŻE KOSZTOWAĆ **9 000** ZŁ.* JEŚLI SPOWODUJESZ WYPADEK, W KTÓRYM SĄ RANNI LUB KOGOŚ ZABIJESZ, WÓWCZAS WYPŁATA MOŻE WYNIEŚĆ **KILKASET TYSIĘCY ZŁOTYCH**.

* 8000 zł = 473 wieś maki z popularnej sieci fast foodów...

UBEZPIECZENIE OC PPM

SPRAWCA, KTÓRY WYRZĄDZIŁ SZKODĘ JEST ZOBOWIĄZANY DO JEJ NAPRAWIENIA

ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ WYPŁACA
ZA SPRAWCĘ ODSZKODOWANIE

ILE TO KOSZTUJE?

480 ZŁ

ŚREDNIA SKŁADKA

ZA UBEZPIECZENIE OC POSIADACZY POJAZDÓW MECHANICZNYCH

4 155 775 ZŁ

ODSZKODOWANIA

WYPŁACONE **Z TYTUŁU JEDNEGO ZDARZENIA** DROGOWEGO Z UBEZPIECZENIA OC P.P.M.

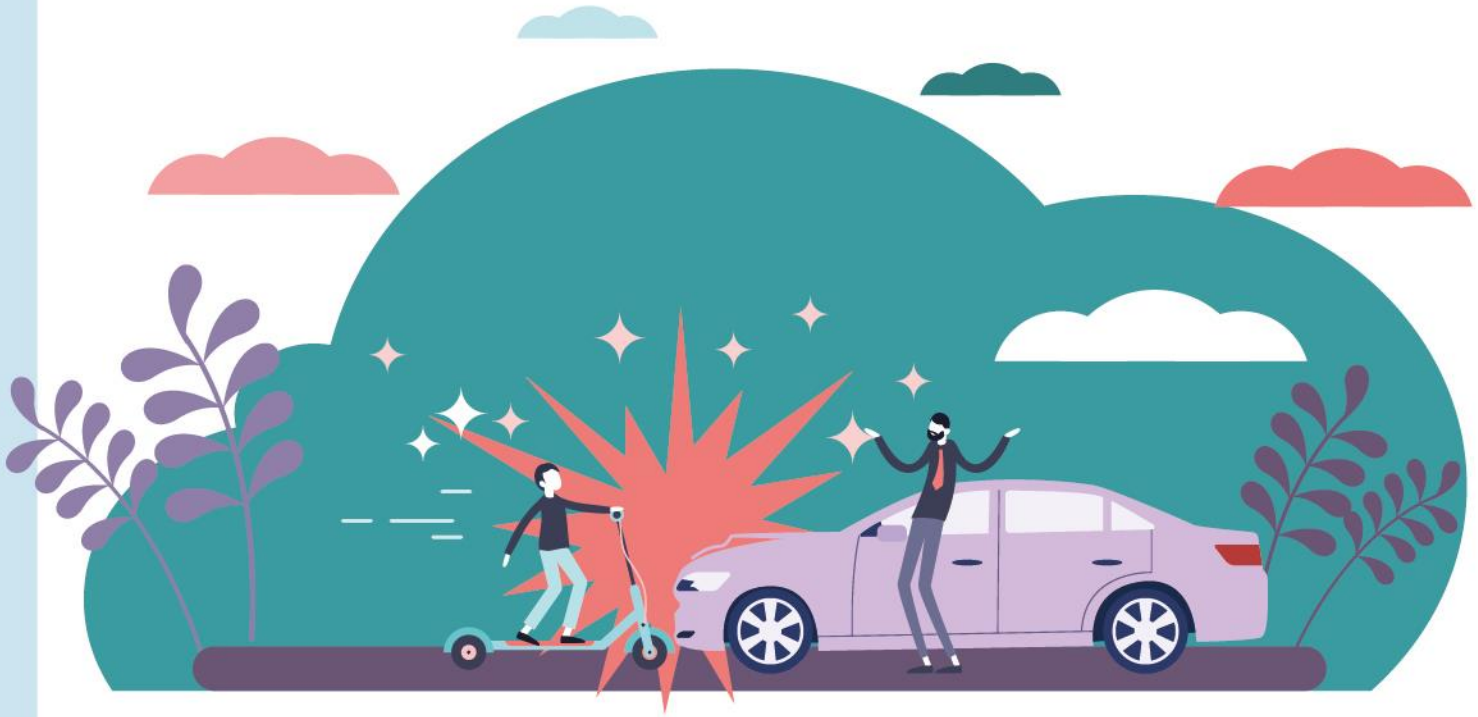
ILU KIEROWCÓW MUSIAŁO „ZŁOŻYĆ" SIĘ NA TO ODSZKODOWANIE?

ODPOWIEDZIALNOŚĆ – KLUCZOWE POJĘCIE

JEŚLI ZOSTAŁA WYRZĄDZONA SZKODA, KTOŚ BĘDZIE TEŻ MUSIAŁ JĄ NAPRAWIĆ… **DO UKOŃCZENIA 13 LAT SZKODĘ WYRZĄDZONĄ PRZEZ MAŁOLETNIEGO NAPRAWIĄ RODZICE.** NIEKIEDY NAWET UKOŃCZONE 13 LAT NIE ZWOLNI RODZICÓW Z POKRYCIA SZKODY, JEŚLI NIELETNI NIE ROZPOZNAWAŁ ZNACZENIA SWOJEGO CZYNU, A RODZICOM MOŻNA PRZYPISAĆ WINĘ W NADZORZE.

PO UKOŃCZENIU 13 ROKU ŻYCIA DELIKWENTOWI MOŻE TEŻ GROZIĆ, ŻE SAM BĘDZIE MUSIAŁ PONIEŚĆ ODPOWIEDZIALNOŚĆ FINANSOWĄ, CZYLI ZAPŁACIĆ ZA WYRZĄDZONĄ SZKODĘ. DO NAPRAWIENIA SZKODY MOŻE TEŻ ZOBOWIĄZAĆ RODZICÓW LUB OPIEKUNA SĄD RODZINNY.

PRAWO JAZDY… MOŻE BYĆ WAŻNIEJSZE OD MATURY
TYMCZASEM… RODZICOM PRZYDA SIĘ OC W ŻYCIU PRYWATNYM



CO JESZCZE WARTO WIEDZIEĆ O UBEZPIECZENIACH?

KLUCZOWE OBSERWACJE

TRZY GŁÓWNE OBAWY:

ŚMIERĆ OSOBY BLISKIEJ

CIĘŻKA CHOROBA OSOBY BLISKIEJ

BRAK PIENIĘDZY NA LECZENIE POWAŻNEJ CHOROBY

POLAKÓW SĄ TAKIE SAME, NIEZALEŻNIE OD PŁCI, MIEJSCA ZAMIESZKANIA, DOCHODÓW I WIEKU.

DO OBAW WARTO PODCHODZIĆ RACJONALNIE

NAJISTOTNIEJSZE DLA POLAKÓW **RYZYKA MOŻNA UBEZPIECZYĆ.**

UBEZPIECZYCIELE ODPOWIADAJĄ NA RYZYKO, TWORZĄC PRODUKTY, KTÓRE ZABEZPIECZAJĄ FINANSOWO ŻYCIE, ZDROWIE I MAJĄTEK.

NA WYPADEK RYZYKA... SAMI TO POWIEDZIELIŚCIE!

UBEZPIECZENIE = FINANSOWA REKOMPENSATA EW. STRAT

INSTRUMENT FINANSOWY

ODWRÓCONY CYKL PRODUKCYJNY – NAJPIERW PŁACISZ, POTEM DOSTAJESZ EW. REKOMPENSATĘ

O CO CHODZI Z TYMI UBEZPIECZENIAMI, CZYLI KODEKS CYWILNY...

KODEKS CYWILNY REGULUJE SPRAWY, Z KTÓRYMI LUDZIE MAJĄ DO CZYNIENIA NA CO DZIEŃ. OBEJMUJE TAKIE DZIEDZINY JAK: PRAWO **RZECZOWE**, PRAWO **ZOBOWIĄZAŃ**, PRAWO **OSOBOWE**, PRAWO AUTORSKIE, ELEMENTY PRAWA SPÓŁDZIELCZEGO, HANDLOWEGO, **UBEZPIECZEŃ**. PRZYKŁADOWO KC MÓWI: KTO Z WINY SWEJ WYRZĄDZIŁ DRUGIEMU SZKODĘ, OBOWIĄZANY JEST DO JEJ NAPRAWIENIA.

RODZAJE UBEZPIECZEŃ

OSOBOWE

NP. NNW, ZDROWIE, ŻYCIE

MAJĄTKOWE

DOM, SAMOCHÓD (AC), SPRZĘTU, ODPOWIEDZIALNOŚĆ CYWILNA

TYPU ASSISTANCE

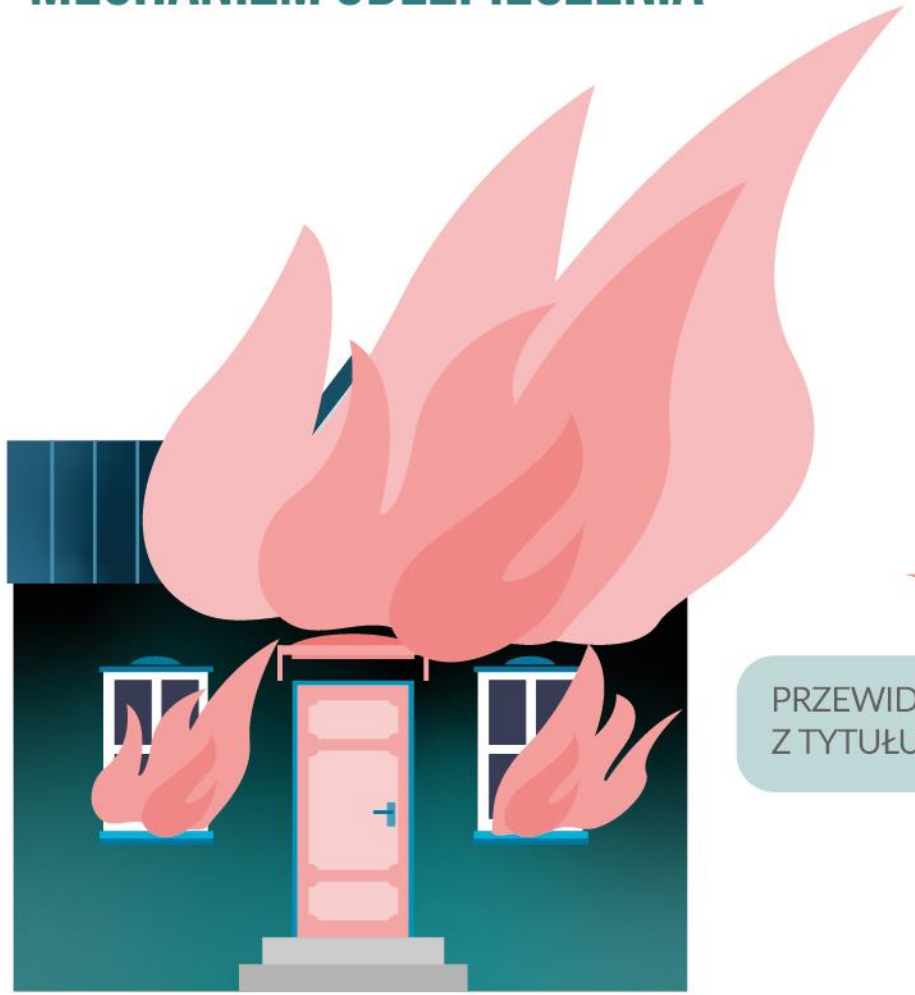
HOLOWANIE W TRASIE, NAPRAWY W DOMU, POMOC W PODRÓŻY

JAK DZIAŁAJĄ UBEZPIECZENIA?

MECHANIZM UBEZPIECZENIA

PRAWDOPODOBIEŃSTWO WYSTĄPIENIA POŻARU W CIĄGU ROKU 0,5%

- 5/1000 = 1/200 TZN. POŻAR ZDARZA SIĘ W DOMU 1 RAZ NA 200 LAT
- LUB W GRUPIE 200 DOMÓW WYDARZY SIĘ 1 POŻAR



ŚREDNIA STRATA 40 000 ZŁ

PRZEWIDYWANA WARTOŚĆ STRATY Z TYTUŁU POŻARU WYNOSI **40.000 ZŁ**

JAK DZIAŁAJĄ UBEZPIECZENIA?

MECHANIZM UBEZPIECZENIA

POŻAR JEST **ZDARZENIEM NIEPRZEWIDYWALNYM**, WIĘC:

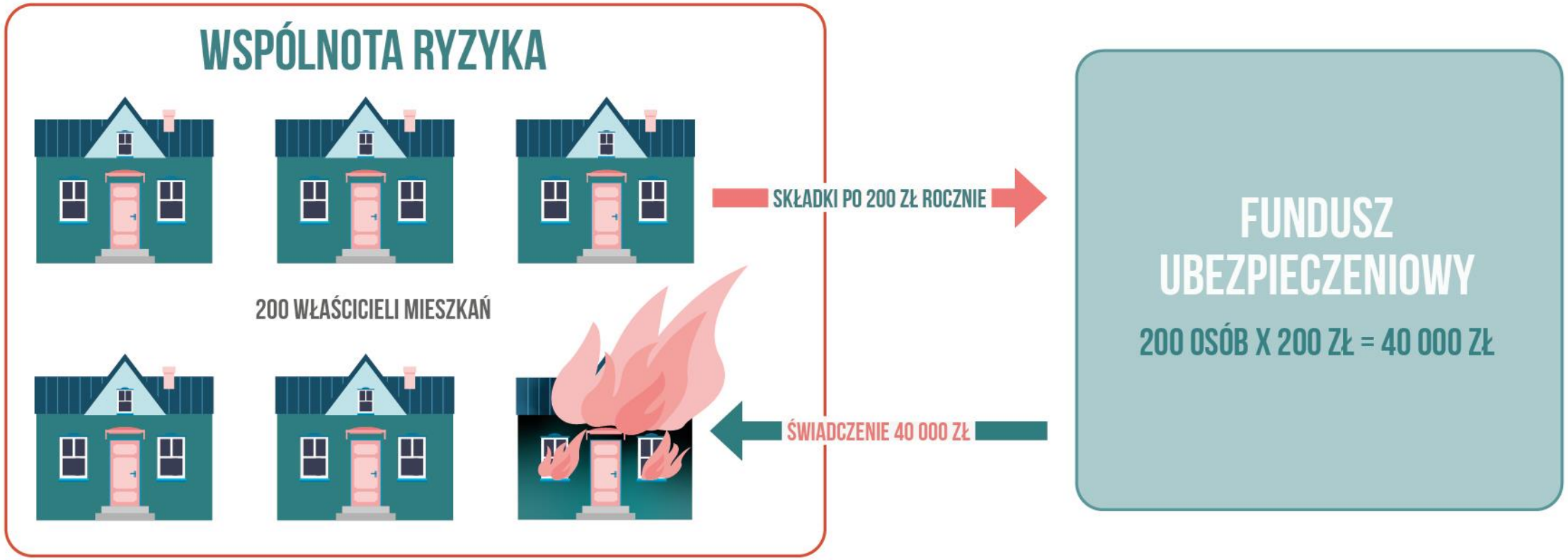
- MOŻE **WYSTĄPIĆ PRZED** UTWORZENIEM FUNDUSZU W WYSOKOŚCI 40.000 ZŁ
- MOŻE SPOWODOWAĆ **STRATY WIĘKSZE** NIŻ 40.000 ZŁ
- MOŻE WYSTĘPOWAĆ **WIĘCEJ NIŻ RAZ** W OKRESIE ZAŁOŻONEGO BUDOWANIA REZERWY

SAMODZIELNE BUDOWANIE REZERWY FINANSOWEJ MOŻE OKAZAĆ SIĘ NIEEFEKTYWNE

JAK INACZEJ MOŻNA SIĘ ZABEZPIECZYĆ PRZED STRATĄ?

JAK DZIAŁAJĄ UBEZPIECZENIA?

MECHANIZM UBEZPIECZENIA



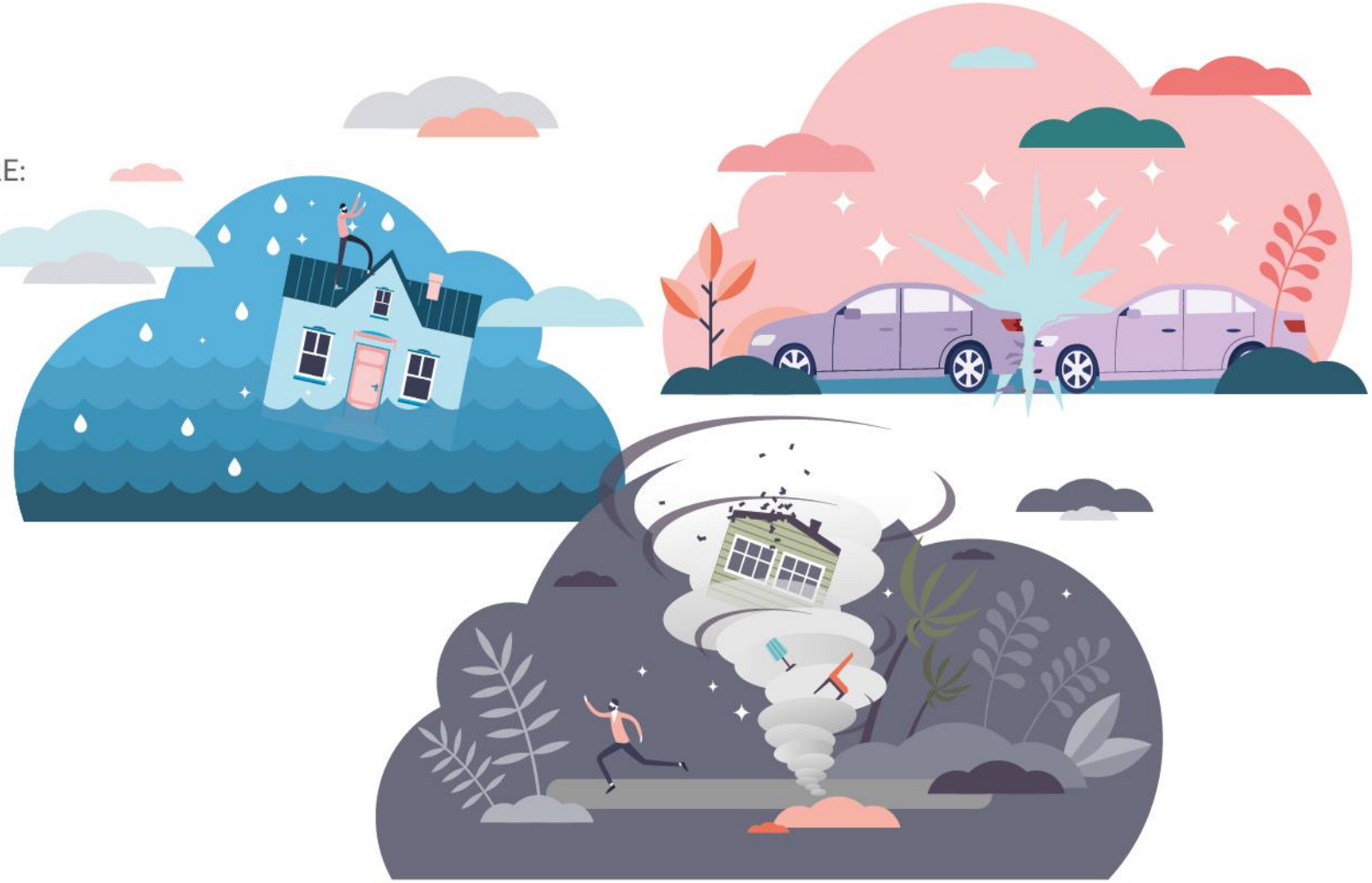
UBEZPIECZENIE JEST SPOSOBEM NA ROZŁOŻENIE RYZYKA WYSTĄPIENIA JAKIEGOŚ ZDARZENIA LOSOWEGO Z JEDNOSTKI NA GRUPĘ OSÓB, KTÓRE WNIOSŁY SKŁADKĘ DO FUNDUSZU UBEZPIECZENIOWEGO.

CZY WSZYSTKO MOŻNA UBEZPIECZYĆ?

TO, CO NIE JEST WIADOME, KIEDY I KOMU SIĘ PRZYTRAFI

UBEZPIECZYĆ MOŻNA ZDARZENIA, KTÓRE:

- **SĄ POWTARZALNE** – DUŻA LICZBA JEDNOSTEK JEST NARAŻONA NA TO SAMO RYZYKO
- **SĄ LOSOWE** – NIE JEST WIADOME, KIEDY I KOMU SIĘ PRZYTRAFIĄ
- STRATA JEST **MIERZALNA**
- SKŁADKA JEST REALNA (AKCEPTOWALNA PRZEZ KLIENTA)
- TAKIE RYZYKA NAZYWAMY **UBEZPIECZALNYMI** I SĄ TO M.IN.: POŻAR, KRADZIEŻ, HURAGAN, CZY WYPADEK.



DLACZEGO SIĘ UBEZPIECZAMY?

FUNKCJE UBEZPIECZEŃ CZYLI JAK UJAWNIAJĄ SIĘ UBEZPIECZENIA?

EKONOMICZNE FUNKCJE UBEZPIECZEŃ

- OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ
- PREWENCYJNA
- FINANSOWA - OSZCZĘDZANIE

ZASADY UBEZPIECZEŃ ...

ZASADA REALNOŚCI

- KLIENT MA PEWNOŚĆ (EKONOMICZNĄ I PRAWNĄ) WYPŁATY ODSZKODOWANIA

ZASADA POWSZECHNOŚCI

- ORGANIZACJA UBEZPIECZEŃ MA ZAPEWNIĆ KLIENTOM MOŻLIWOŚĆ KORZYSTANIA Z INTERESUJĄCYCH GO UBEZPIECZEŃ

ZASADA PEŁNOŚCI

- NALEŻY UBEZPIECZONEMU ZAPEWNIĆ POKRYWANIE TAKIEGO POZIOMU WYRÓWNANIA STRAT, JAKI W DANYCH WARUNKACH JEST MOŻLIWY DO OSIĄGNIĘCIA

FUNKCJONOWANIE UBEZPIECZEŃ BEZ SPEŁNIENIA ZASADY REALNOŚCI (CZYLI BEZ GWARANCJI POKRYCIA SZKÓD) NIE NA SENSU, A NAWET JEST SZKODLIWE SPOŁECZNIE I EKONOMICZNIE!

UMOWA UBEZPIECZENIA

UBEZPIECZENIE TO UMOWA DWÓCH STRON, Z KTÓRYCH KAŻDA CHCE OSIĄGNĄĆ OKREŚLONE KORZYŚCI – KLIENT OCZEKUJE PEŁNEGO POKRYCIA ZAISTNIAŁEJ SZKODY, A ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ NA CAŁOŚCI ZAWARTYCH UMÓW PRÓBUJE OSIĄGNĄĆ NADWYŻKĘ SKŁADEK NAD WYPŁACONYMI ODSZKODOWANIAMI I PONIESIONYMI KOSZTAMI.

Słownik pojęć na stronie piu.org.pl : https://piu.org.pl/letter/a/

CHĘTNIE ODPOWIEM NA WASZE PYTANIA:

A.DURSKA@PIU.ORG.PL