

Umiejętność zarządzania ryzykiem – o rodzajach ubezpieczeń, w tym emerytalnych

dr Bożena Tyran

Małopolska Uczelnia Państwowa im. rtm. W. Pileckiego w Oświęcimiu

Ryzyko oznacza

1. niebezpieczeństwo, że coś zdarzy się w inny od oczekiwanego sposób; "dobrze skalkulowana niepewność",
2. działanie związane z niebezpieczeństwem; także podejmowanie takich działań; ryzykowanie,
3. w prawie: możliwość pojawienia się szkody.

źródło: sjp

Ubezpieczenie, asekuracja – instytucja gospodarcza zapewniająca pokrycie potrzeb majątkowych, które mogą powstać w przyszłości wskutek występujących z określoną statystyczną prawidłowością zdarzeń losowych; ciężar tego pokrycia jest rozkładany za pomocą składek na wiele osób, którym zagrażają takie same zdarzenia losowe.



Ubezpieczenie – umowa zawarta z ubezpieczycielem (np. zakładem ubezpieczeń).

Wybrane zagadnienia:

- ocena ryzyka wystąpienie danego zdarzenia,
- ustalenie wysokości składki,
- w razie potrzeby wypłata świadczenia.

Ubezpieczenie stanowi zabezpieczenie się na wypadek wystąpienia trudnej do przewidzenia, ale relatywnie dużej straty (np. zniszczenie majątku w wyniku powodzi).

System ubezpieczeniowy opiera się na tworzeniu wspólnoty osób/podmiotów, którzy wpłacają składki do wspólnego funduszu.

Działanie takie umożliwia wypłatę osobie ubezpieczonej ewentualnych odszkodowań przewyższających wartość wpłaconych składek.

Ubezpieczenie nie jest metodą pomnażania środków. W tym celu można wykorzystać konto oszczędnościowe lub lokatę.

Ubezpieczony opłacając składkę nabywa prawo do świadczenia w przypadku wystąpienia określonego umową zdarzenia.

Ma to na celu zabezpieczyć interesy ubezpieczonego i zredukować konsekwencje ewentualnych szkód.

Ubezpieczenia – wybrane zagadnienia:

- polisa ubezpieczeniowa,
- składka ubezpieczeniowa,
- ubezpieczyciel,
- ubezpieczający,
- ubezpieczony.

Suma ubezpieczenia

oznacza to najwyższą kwotę, którą można uzyskać z funduszu ubezpieczeniowego – wtedy, gdy wystąpi tzw. szkoda całkowita.



Zdarzenie ubezpieczeniowe – cechy:

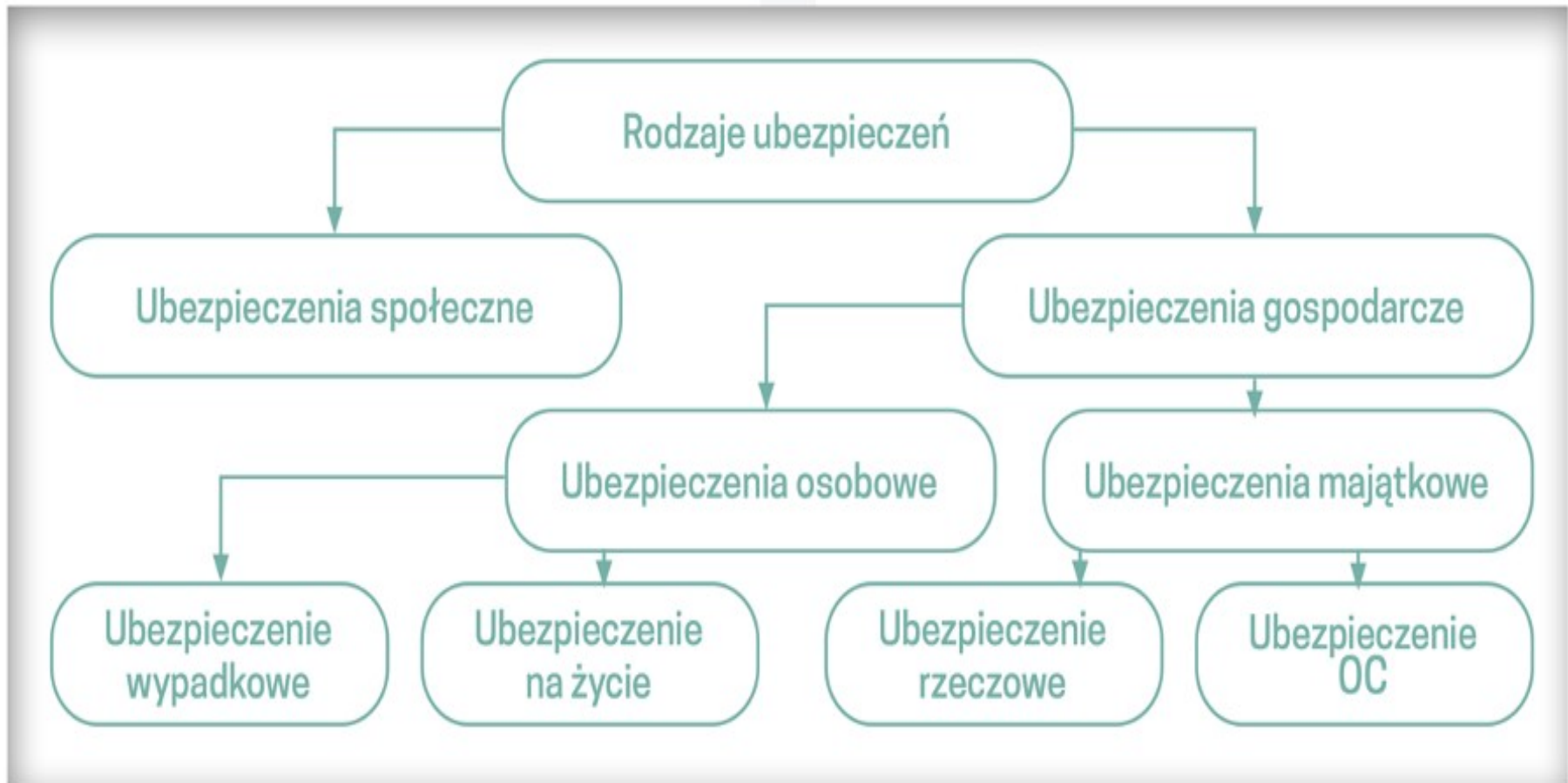
- trudne do przewidzenia,
- skutki trudne do oszacowania, zanim zdarzenie wystąpi,
- brak możliwości wytypowania osoby, u której zdarzenie wystąpi,
- pojawienie się wbrew woli ubezpieczonego.

Rodzaje ubezpieczeń:

- gospodarcze,
- społeczne.



Rodzaje ubezpieczeń [źródło: <https://www.nbp.pl/edukacja/zasoby/broszury/umiejtnosc-zarzadzania-ryzykiem.pdf>]



Ubezpieczenia społeczne:

- dotyczą osób a nie mienia,
- są obowiązkowe,
- chronią przed skutkami utraty zdolności do pracy (emerytalne, rentowe, chorobowe, wypadkowe).



Ubezpieczenia gospodarcze:

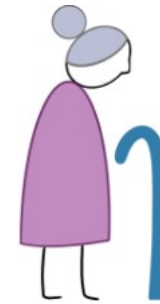
- nie są obowiązkowe (wyjątki m.in. ubezpieczenie OC samochodu),
- osobowe np. życie, zdrowie,
- majątkowe np. rzeczowe, odpowiedzialności cywilnej.

Polisa ubezpieczeniowa:

- informacje na temat przedmiotu i zakresu ubezpieczenia, dane ubezpieczonego,
- okres ubezpieczenia,
- charakter szkód objętych asekuracją,
- suma ubezpieczenia.



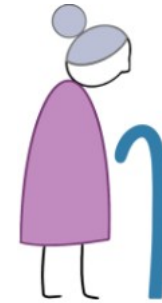
Ubezpieczenia społeczne



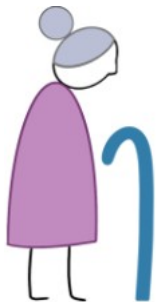
System emerytalny zapewnia bezpieczeństwo osobom ubezpieczonym w przypadku zdarzeń dotyczących utraty zdolności do pracy.

Brak takiej ochrony powodowałby konieczność pracy do końca życia, pomimo pojawiających się dysfunkcji.

Emerytura najczęściej jest niższa od wynagrodzenia. Zatem ważnym zagadnieniem jest zdolność odkładania pieniędzy zanim dana osoba osiągnie wiek emerytalny.



Dbłość o przyszłość jest zagadnieniem ważnym także dla młodych ludzi. Racjonalne gospodarowanie budżetem może zapewnić bezpieczeństwo przyszłych dni.



PPK – Pracownicze Plany Kapitałowe – to dobrowolny, prywatny system długoterminowego oszczędzania wchodzący w skład tzw. III filaru polskiego systemu emerytalnego.

Jest on tworzony wspólnie przez pracownika, pracodawcę oraz państwo.



Zadanie dla słuchaczy:

minitest

Dziękuję za uwagę

Opracowano na podstawie: <https://www.nbp.pl/edukacja/zasoby/broszury/umiejtnosc-zaradzania-ryzykiem.pdf>