

**Umiejętność zarządzania  
ryzykiem – o rodzajach  
ubezpieczeń, w tym  
emerytalnych**



# Spis treści

1. Czym jest ubezpieczenie?
2. Jak działa ubezpieczenie?
3. Rodzaje ubezpieczeń
4. Powszechność ubezpieczeń
5. Słownik

**Czym jest ubezpieczenie?**

**Jakie rodzaje ubezpieczeń  
wyróżniamy?**

**Czy ubezpieczenia są  
obowiązkowe? Jeśli tak, to jakie?**

# Czym jest ubezpieczenie?

Ubezpieczenie jest umową podpisywaną z ubezpieczycielem, czyli np. z zakładem ubezpieczeń . Umowa ubezpieczenia gwarantuje, iż ubezpieczyciel wypłaci świadczenie w postaci np. określonej kwoty lub renty, w przypadku wystąpienia zdarzenia określonego w umowie.

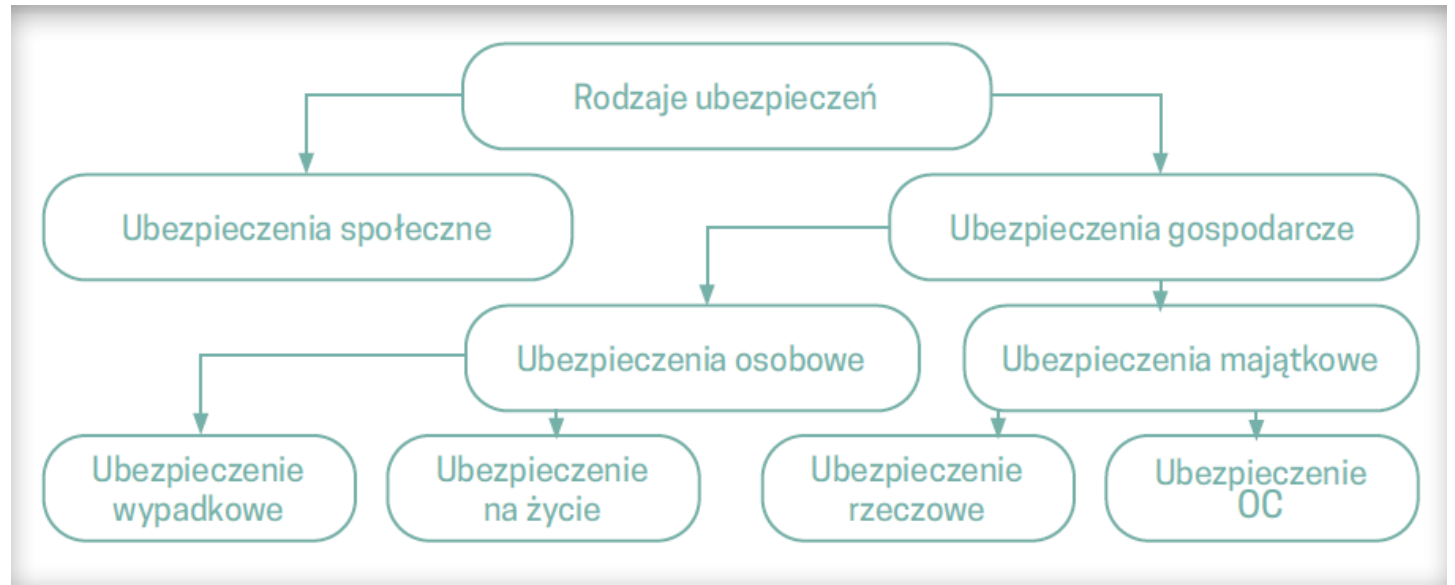
1. Ocena ryzyka wystąpienia danego zdarzenia
2. Ustalenie wielkości składki, którą ubezpieczający powinien wpłacić
3. Trafienie składki do funduszu ubezpieczeniowego, który w razie wystąpienia zdarzenia objętego ubezpieczeniem wypłaci świadczenie

## Jak działa ubezpieczenie?

Pewnego lata sto rodzin rozbiło namioty na kempingu o nazwie „Wydma” w pobliżu nadmorskiego miasteczka. Każdy namiot był wyposażony w kuchenkę elektryczną o wartości 200 zł. Statystyki, które od dłuższego czasu prowadziła lokalna policja, wskazywały na to, że na polach namiotowych w okolicy łupem złodziei najczęściej pada sprzęt elektryczny, w tym kuchenki. Przeciętnie w ciągu lata z jednego pola namiotowego, na którym średnio było 100 namiotów, ginęło 10 kuchenek elektrycznych. Wiedząc o tym, wczasowicze z pola namiotowego „Wydma” postanowili wspólnie ubezpieczyć się na wypadek kradzieży. Policzyli, że prawdopodobieństwo utraty kuchenki dla każdej rodziny wynosi 10%. Postanowili stworzyć wspólny fundusz; mieli z niego wypłacać rekompensaty tym rodzinom, którym złodziej ukradnie ich kuchenkę. Ponieważ wszystkich rodzin było 100, a statystyki pokazują, że na jednym polu może zostać skradzionych nawet 10 kuchenek o wartości 200 zł każda, straty mogą wynieść 2000 zł. Umówili się, że każda rodzina wpłaci do wspólnego funduszu 20 zł. Jeśli rodzina nie straci kuchenki w wyniku kradzieży, będzie miała 200 zł w postaci kuchenki pomniejszone o 20 zł wpłacone na fundusz. Jeżeli do kradzieży jednak dojdzie, rodzina otrzyma zwrot z funduszu w wysokości 200 zł – w efekcie będzie mieć 200 zł w gotówce, pomniejszone o wcześniej wpłaconą do funduszu składkę w wysokości 20 zł. Niezależnie od tego, czy rodzina padnie ofiarą złodzieja, czy nie, będzie więc posiadała 180 zł (w gotówce, gdy kuchenka zostanie skradziona lub w wartości kuchenki, pomniejszonej o kwotę składki, gdy kuchenka nie zostanie skradziona).

**Czy jakieś rodzaje ubezpieczeń społecznych są Wam znane?**

# Rodzaje ubezpieczeń



**Czym jest emerytura?**

**Skąd brane są pieniądze na  
wypłatę emerytur?**

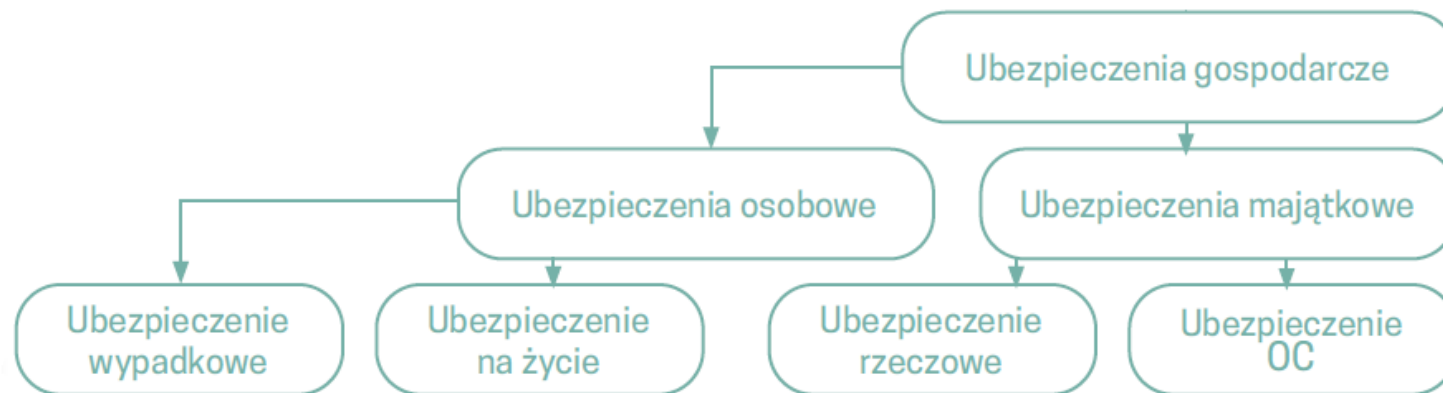


# Ubezpieczenia społeczne

- obowiązkowe
- cel: zabezpieczenie przed niedostatkiem
- podlegają mu osoby, a nie mienie
- podział:
  - a) ubezpieczenie emerytalne**- zapewnia wypłatę środków osobom, które kończą pracę zawodową ze względu na wiek, a wypłacane świadczenie to emerytura
  - b) ubezpieczenie rentowe**- zabezpiecza pracowników, którzy ze względu na chorobę lub na skutek wypadku, niezdolni są do wykonywania pracy
  - c) ubezpieczenie chorobowe**- zapewnia wypłatę świadczenia w przypadku choroby osoby pracującej lub przejścia kobiety, która urodziła dziecko na urlop macierzyński
  - d) ubezpieczenie wypadkowe**- związane jest z wystąpieniem choroby zawodowej lub wypadku przy pracy

# Ubezpieczenia gospodarcze

- nieobowiązkowe oprócz np. ubezpieczenia (OC) samochodu
- podział:



# Ubezpieczenia osobowe

- rodzaj ubezpieczenia gospodarczego
- podział:
  - a) **ubezpieczenie wypadkowe**- w przypadku tego ubezpieczenia wyróżniamy ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków i ubezpieczenie zdrowotne
  - b) **ubezpieczenie na życie**- w przypadku tego ubezpieczenia ubezpieczyciel zobowiązuje się do wypłaty świadczenia w przypadku śmierci ubezpieczonego

# Ubezpieczenia majątkowe

- ubezpieczenie gospodarcze
- podział:
  - a) **ubezpieczenie rzeczowe**- ochroną są obejmowane określone w umowie przedmioty lub składnik majątku ubezpieczonego
  - b) **ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej (OC)**- w przypadku tego ubezpieczenia ubezpieczyciel przejmuje na siebie ryzyko związane np. z tym, że sprawca wyrządzi krzywdę innej osobie lub zniszczona zostanie rzecz należąca do tej osoby

# Powszechność ubezpieczeń społecznych

Ubezpieczenia społeczne są powszechne, gdyż większość pracujących osób płaci składki. Dzięki powszechności tych ubezpieczeń składki są niższe. Osoby płacące składki na ubezpieczenia społeczne zapewniają sobie prawo do świadczeń w czasie, gdy nie będą mogły pracować np. z powodu choroby czy też podeszłego wieku.

# Słownik

- **pokusa nadużycia**- zjawisko bardziej ryzykownych zachowań, wiedząc, iż jest się ubezpieczonym
- **polisa ubezpieczeniowa**- umowa z ubezpieczycielem i jednocześnie potwierdzenie nabycia ubezpieczenia; zawiera informację, co jest przedmiotem ubezpieczenia oraz zakres ubezpieczenia, dane ubezpieczyciela, ubezpieczającego oraz ubezpieczonego
- **składka ubezpieczeniowa**- opłata związana z ochroną ubezpieczeniową
- **suma ubezpieczeniowa**- najwyższa kwota, którą możemy otrzymać z funduszu ubezpieczeniowego wtedy, gdy następuje szkoda całkowita
- **szkoda całkowita**- sytuacja, w której sprawdza się najgorszy wariant ryzyka objętego umową

# Słownik

- **ubezpieczający**- osoba, która podpisuje umowę i opłaca składki
- **ubezpieczenie**- umową podpisywaną z ubezpieczycielem; pozwala zabezpieczyć się na wypadek zrealizowania się ryzyka określonego w umowie ubezpieczeniowej
- **ubezpieczony**- osoba chroniona ubezpieczeniem
- **ubezpieczyciel**- podmiot oferujący ubezpieczenie
- **zdarzenie ubezpieczeniowe**- zdarzenie, po którego wystąpieniu można się ubiegać o wypłatę świadczenia

# Bibliografia

- <https://www.nbp.pl/edukacja/zasoby/broszury/umiejtnosc-zarzadzania-ryzykiem.pdf>
- <https://www.zus.pl/documents/10182/288463/Lekcja+1+dla+uczni+.pdf/033a77e5-654e-5c55-5969-03dcb9d58864>





**KONIEC**