

ISTOTNE PUNKTY PRZY UBEZPIECZENIU ŻYCIA



Są rzeczy i sprawy, które warto wziąć pod uwagę. Należą do nich:

- Wszystkie zobowiązania wobec innych instytucji osób (kredyty, pożyczki, a nawet potencjalne kary za przerwane czy zerwane umowy biznesowe)
- Suma wszystkich miesięcznych potrzeb finansowych w domu x minimum 12mcy
- Koszt pochówku. ZUS dzisiaj wypłaca 4000zł a to zdecydowanie za mało na godny pochówek, który może przekroczyć kwotę 20-30 tys. zł
- Niespłacone zobowiązania, nad którymi pieczę przejął komornik. Gdyby cię zabrakło to te zobowiązania spadną na Twoje dzieci, rodziców itd.
- Środki na planowaną edukację, rozwój oraz wychowanie dzieci do 18 roku życia lub przynajmniej na kolejnych kilka lat
- Koszt uregulowania spraw majątkowych oraz spadkowych jeżeli nie został spisany testament z oświadczeniem woli odnośnie podziału majątku po śmierci. Sprawy w sądzie potrafią trwać bardzo długo a ich koszt ponoszą strony zainteresowane
- Koszt podatków, które mogą ponieść spadkobiercy po otrzymaniu majątku np. partnerka po śmierci partnera otrzymuje od niego mieszkanie/dom. Jeżeli nie byli małżeństwem (zawarty ślub cywilny) to zapłaci ona podatek

Zapraszamy po dobór odpowiedniego rozwiązania również gdy wykonujesz zawód o podwyższonym ryzyku wypadku (wojskowy, strażak, policjant, budowlaniec, kierowca zawodowy, przedstawiciel handlowy, górnik itp.)

Opracowanie:

specjaliści ds. ubezpieczeń na życie
w oddziale OVB Opole Piotr Bilicki

mail: piotr.bilicki@ovb.com.pl

tel: +48 53 997 53 53