



Ubezpieczenie na życie to temat, który coraz częściej pojawia się w rozmowach dotyczących bezpieczeństwa finansowego. Dla osób zmagających się z chorobami przewlekłymi, pytanie o to, czy i jak mogą się ubezpieczyć, nabiera szczególnego znaczenia.

Warto więc przyjrzeć się bliżej, jak działa ubezpieczenie na życie w przypadku chorób przewlekłych, jakie są ograniczenia, możliwości i na co należy zwrócić szczególną uwagę przy wyborze odpowiedniej polisy.

Czym są choroby przewlekłe?

Choroby przewlekłe to schorzenia, które utrzymują się przez długi czas i zazwyczaj wymagają stałego leczenia lub monitorowania. Przykłady to cukrzyca, choroby serca, nadciśnienie, astma, czy choroby autoimmunologiczne. Choć wiele z tych schorzeń można skutecznie kontrolować, towarzystwa ubezpieczeniowe traktują je jako

czynniki ryzyka, co wpływa na warunki ubezpieczenia.

Czy osoby z chorobami przewlekłymi mogą się ubezpieczyć?

Tak, osoby z chorobami przewlekłymi mogą wykupić polisę na życie, choć proces ten może być bardziej wymagający. Ubezpieczyciele zazwyczaj proszą o wypełnienie szczegółowego kwestionariusza medycznego lub przeprowadzenie badań lekarskich, aby ocenić ryzyko. Na tej podstawie podejmują decyzję o przyjęciu do ubezpieczenia oraz ustalają warunki i wysokość składki.

Jakie są możliwe scenariusze?

- Standardowe przyjęcie z wyższą składką

W przypadku chorób dobrze kontrolowanych i stabilnych, ubezpieczyciel może zaakceptować wniosek, podnosząc jedynie składkę. To oznacza, że mimo choroby przewlekłej można uzyskać pełne ubezpieczenie, choć koszt ochrony będzie wyższy.

- Ograniczenia w zakresie ochrony

Czasem polisa może zawierać wyłączenia odpowiedzialności, np. nie obejmować zdarzeń związanych bezpośrednio z daną chorobą przewlekłą. Warto dokładnie czytać ogólne warunki ubezpieczenia, by wiedzieć, kiedy świadczenie zostanie wypłacone, a kiedy nie.

- Odmowa ubezpieczenia

W przypadku poważnych lub zaawansowanych chorób przewlekłych, towarzystwo może odmówić zawarcia umowy. Jednak nawet wtedy warto szukać alternatywnych rozwiązań – rynek ubezpieczeń jest zróżnicowany, a niektóre firmy oferują produkty dedykowane osobom z grupy podwyższonego ryzyka.

Na jak dużą pomoc możesz liczyć?

W ramach ubezpieczenia od chorób przewlekłych można liczyć nie tylko na wypłatę świadczenia finansowego, ale również na dodatkowe usługi wspierające codzienne funkcjonowanie i leczenie. Może to obejmować konsultacje z lekarzami specjalistami, organizację rehabilitacji, dostęp do pomocy psychologicznej, a także programy wspierające zdrowy styl życia czy działania profilaktyczne.

Dobre ubezpieczenie zapewnia również łatwy dostęp do świadczeń i szybkie procedury obsługi – co jest niezwykle istotne w stresujących sytuacjach zdrowotnych. Dlatego warto zwrócić uwagę na szerokość oferty i jej dostosowanie do indywidualnych potrzeb.

Jakie choroby przewlekłe najczęściej obejmuje ubezpieczenie?

Zakres chorób objętych ochroną może się różnić w zależności od towarzystwa ubezpieczeniowego i konkretnej polisy, jednak do najczęściej ubezpieczanych chorób przewlekłych należą:

- cukrzyca typu 1 i 2,
- przewlekła obturacyjna choroba płuc (POChP),
- choroba wieńcowa i inne schorzenia serca,
- nadciśnienie tętnicze,
- nowotwory,
- padaczka,
- choroby tarczycy,
- przewlekłe choroby nerek,
- reumatoidalne zapalenie stawów (RZS).

Niektóre polisy mogą obejmować także schorzenia neurologiczne, takie jak stwardnienie rozsiane, oraz choroby psychiczne pod warunkiem spełnienia określonych kryteriów medycznych i formalnych.

Jak przygotować się do zakupu polisy?

- Zbierz dokumentację medyczną – historia leczenia, aktualne wyniki badań, opinie lekarskie.
- Porównaj oferty – różne towarzystwa mogą inaczej podchodzić do tej samej choroby. Warto zasięgnąć opinii niezależnego doradcy.
- Zapoznaj się z warunkami umowy – szczególnie zapisy dotyczące wyłączeń odpowiedzialności i okresów karencji.
- Nie zatajaj informacji – zatajenie choroby może skutkować odmową wypłaty świadczenia w przyszłości. Ubezpieczyciele i tak zazwyczaj weryfikują informacje medyczne.

Kiedy ubezpieczyciel może odmówić wypłaty świadczenia?

Nie każda sytuacja chorobowa automatycznie skutkuje wypłatą odszkodowania. Towarzystwa ubezpieczeniowe stosują tzw. wyłączenia odpowiedzialności, które precyzują przypadki, w których świadczenie nie zostanie wypłacone. Może to dotyczyć sytuacji, gdy choroba:

- była zatajona podczas wypełniania ankiety medycznej,
- ma charakter wady wrodzonej,
- jest wynikiem działań przestępczych,

- powstała w wyniku zażywania narkotyków lub innych środków odurzających,
- jest skutkiem przebywania na terenach skażonych lub objętych działaniami wojennymi,
- wynika z uprawiania sportów ekstremalnych (np. sporty motorowe, wspinaczka górską, skoki spadochronowe, nurkowanie).

Czy ubezpieczenie na życie z chorobą przewlekłą ma sens?

Zdecydowanie tak. Choć może być droższe lub mieć ograniczenia, nadal daje realne wsparcie dla bliskich w razie śmierci ubezpieczonego. Co więcej, część polis oferuje także wypłatę świadczeń w razie poważnej choroby, inwalidztwa czy hospitalizacji – co może być szczególnie istotne w przypadku osób przewlekle chorych.

Znajdź swojego eksperta [tutaj](#) - chętnie przeprowadzimy Cię przez cały proces i pomożemy znaleźć najlepszą ofertę.

- [Udostępnij](#)
- [Drukuj](#)
- [PDF](#)