



W świecie ubezpieczeń na życie jedno pytanie powraca nieustannie - na jaką sumę ubezpieczenia warto się zdecydować? Choć może się wydawać, że odpowiedź na to pytanie powinna być prosta, rzeczywistość pokazuje, że sprawa jest dużo bardziej złożona. Nie chodzi bowiem tylko o konkretną kwotę wpisaną w polisie, ale o realne zabezpieczenie najbliższych, pokrycie zobowiązań finansowych, a także o spokój psychiczny, który daje świadomość, że nawet w najtrudniejszych okolicznościach rodzina nie zostanie pozostawiona sama sobie.

W tym artykule przybliżymy, czym kierować się przy wyborze sumy ubezpieczenia na życie, jakie błędy najczęściej popełniają klienci oraz jakie rozwiązania oferujemy, by zapewnić naszym klientom pewność i elastyczność.

Po co właściwie suma ubezpieczenia?

Zacznijmy od podstaw: suma ubezpieczenia na życie to kwota, którą towarzystwo

wypłaci Twoim bliskim w razie Twojej śmierci (lub Tobie – w przypadku rozszerzenia o określone ryzyka jak poważne zachorowanie czy trwała niezdolność do pracy). Dla wielu osób to pierwsza forma finansowego dziedzictwa, a często – jedyna realna ochrona, jaką mogą zapewnić swoim rodzinom w razie nieprzewidzianych zdarzeń. To właśnie ta suma ma pokryć wszystkie najważniejsze potrzeby rodziny po śmierci głównego żywiciela:

- raty kredytu,
- codzienne wydatki,
- edukację dzieci,
- koszty pogrzebu,
- ewentualne zobowiązania finansowe.

Wybór jej wysokości nie powinien być przypadkowy – to strategiczna decyzja finansowa na lata.

Czego nie robić przy wyborze sumy ubezpieczenia?

Wielu klientów podejmuje decyzję o sumie ubezpieczenia spontanicznie – kierując się tylko wysokością składki, bez dokładnej analizy potrzeb. Niestety, to najczęstszy błąd. Zbyt niska suma oznacza, że w razie śmierci świadczenie będzie niewystarczające do pokrycia rzeczywistych kosztów życia i zobowiązań rodziny. Z kolei zbyt wysoka suma, przy źle dobranym wariantcie ubezpieczenia, może wiązać się z niepotrzebnym obciążeniem domowego budżetu.

Kolejny błąd to **brak aktualizacji sumy ubezpieczenia wraz ze zmianami życiowymi**. Nowe dziecko, kredyt hipoteczny, awans zawodowy – każda z tych sytuacji powinna skutkować przeglądem polisy i dostosowaniem jej do nowych realiów.

Jak obliczyć odpowiednią sumę ubezpieczenia?

Nie istnieje jedna uniwersalna formuła, ale jest kilka sprawdzonych metod, które mogą pomóc w podjęciu decyzji. Jedną z nich jest tzw. **metoda dochodowa**, polegająca na przemnożeniu rocznego dochodu przez liczbę lat, które powinny zostać zabezpieczone finansowo. Dla przykładu: jeśli zarabiasz 100 000 zł rocznie i chcesz zabezpieczyć rodzinę na 10 lat, to suma ubezpieczenia powinna wynosić minimum 1 000 000 zł.

Innym podejściem jest metoda wydatkowa – czyli zsumowanie:

- wysokości aktualnych zobowiązań (np. pozostała kwota kredytu),
- kosztów wychowania i edukacji dzieci,
- rezerw na wydatki codzienne,

- kosztów pogrzebu i ewentualnych opłat prawnych.

Przykład z życia - ile to „wystarczająco”?

Wyobraźmy sobie 35-letniego ojca dwójki dzieci, posiadającego kredyt hipoteczny na 450 000 zł i dochód na poziomie 120 000 zł rocznie. Jego żona nie pracuje zawodowo. W przypadku jego nagłej śmierci, rodzina zostałaby pozbawiona głównego źródła utrzymania, a dodatkowo musiałaby zmierzyć się z ratami kredytu i codziennymi kosztami życia.

W takim przypadku rekomendowana suma ubezpieczenia powinna wynosić minimum:

- 450 000 zł (spłata kredytu),
- 1 200 000 zł (10 lat życia rodziny przy braku dochodu),
- 100 000 zł (edukacja dzieci),
- 20 000 zł (koszty pogrzebu i formalności).

Razem: ok. 1 770 000 zł.

To nie znaczy, że każdy powinien mieć polisę na taki poziom, ale dobrze obrazuje, że realne potrzeby są zwykle znacznie wyższe niż kwoty najczęściej wybierane "na oko" – typu 100 000 czy 200 000 zł.

Jakie produkty oferuje Diamond Finance?

W Diamond Finance współpracujemy z największymi towarzystwami ubezpieczeniowymi na rynku – m.in. Compensa, Generali, Warta, PZU, Link4, TUW TUW, czy Prévior. Dzięki temu możemy zaproponować rozwiązania szyte na miarę, niezależnie od tego, czy interesuje Cię:

- klasyczne ubezpieczenie terminowe,
- ubezpieczenie z funduszem inwestycyjnym,
- polisa na życie i zdrowie w jednym,
- czy też szerokie ubezpieczenie rodzinne.

Pomagamy także w odpowiednim zdefiniowaniu sumy ubezpieczenia, zakresu ochrony i czasu trwania polisy, dopasowując ofertę do Twoich realnych możliwości finansowych – nie odwrotnie.

Elastyczność i regularne przeglądy - klucz do skutecznej ochrony

Decyzja o wysokości sumy ubezpieczenia to dopiero początek. Kluczem do skutecznej ochrony jest elastyczność – możliwość aktualizacji sumy w czasie trwania polisy, dodania lub usunięcia rozszerzeń, a także regularne przeglądy, które pomagają utrzymać polisę w zgodzie z aktualną sytuacją życiową.

Dlatego w Diamond Finance oferujemy **konsultacje i opiekę doradcy**, który czuwa nad Twoją ochroną i przypomina, gdy warto przyjrzeć się zawartej umowie raz jeszcze.

Jeśli chcesz porozmawiać o tym, jaka suma ubezpieczenia będzie najlepsza w Twoim przypadku, zapraszamy do kontaktu. W Diamond Finance jesteśmy po to, aby pomagać podejmować mądre decyzje - nie tylko dziś, ale i na przyszłość.

Znajdź swojego eksperta i umów się na bezpłatną konsultację [TUTAJ](#).

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