

Analiza tradycyjnych oraz nowych form indywidualnych ubezpieczeń życiowych na przykładzie PZU, Commercial Union i Nationale-Nederlanden.

Wstęp3

Rozdział I.

Zarys historii ubezpieczeń na życie.5

1.1. Początki ubezpieczeń na życie i ich ewolucja.5

1.1.1. Pierwsze przejawy ubezpieczeń ('praubezpieczenia') od starożytności do średniowiecza.5

1.1.2. Okres drugi rozwoju ubezpieczeń: druga połowa IV wieku do wieku XVII włącznie.6

1.1.3. Pierwsze zakłady ubezpieczeń na życie na świecie (wiek XVIII).9

1.1.4. Wiek XVIII i pierwsza połowa wieku XIX jako trzeci okres rozwoju ubezpieczeń.11

1.1.5. Pierwsza i druga wojna światowa jako hamulce rozwoju ubezpieczeń na świecie.12

1.1.6. Okres współczesnych ubezpieczeń.13

1.2. Rozwój ubezpieczeń na życie w Polsce.14

1.2.1. Początki ubezpieczeń na ziemiach polskich.14

1.2.2. Ubezpieczenia na życie w okresie zaborów.15

1.2.3. Ubezpieczenia życiowe w okresie międzywojennym.16

1.2.4. Ubezpieczenia życiowe w Polsce Ludowej (lata 1945-1989).17

1.2.4.1. Okres pierwszy – lata 1945-1951.18

1.2.4.2. Okres drugi – lata 1952-1984.	19
1.2.4.3. Okres trzeci – lata 1984-1990.	24

Rozdział II.

Podstawowe pojęcia, funkcje oraz zagadnienia prawne ubezpieczeń zyciowych.

27

2.1. Podstawowe pojęcia ubezpieczeń zyciowych.	27
2.2. Umowa ubezpieczenia na życie.	29
2.2.1. Definicja oraz zawarcie umowy ubezpieczenia zyciowego.	29
2.2.2. Strony umowy ubezpieczenia zyciowego i inne podmioty stosunku prawnego ubezpieczenia zyciowego oraz ich podstawowe obowiązki.	32
2.2.3. Ogólne warunki ubezpieczenia.	34
2.2.4. Zakres odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń.	36
2.2.5. Wygasnięcie stosunku prawnego ubezpieczenia zyciowego	38
2.3. Podstawy prawne ubezpieczeń na życie w Polsce.	40
2.3.1. Charakterystyka prawa ubezpieczeń i jego źródeł.	40
2.3.2. Regulacja prawna działalności ubezpieczeniowej w Polsce.	41

Rozdział III.

Obraz obecnego rynku ubezpieczeń na życie oraz rodzaje tradycyjnych i nowoczesnych produktów ubezpieczenia jednostkowego.

45

3.1. Ubezpieczenia na życie w warunkach gospodarki rynkowej.	45
3.1.1. Czynniki warunkujące rozwój ubezpieczeń zyciowych w Polsce.	47
3.1.2. Przemiany na polskim rynku ubezpieczeń zyciowych w latach 1989-1998.	50
3.1.3. Koniunktura ubezpieczeniowa w latach 1996 -1997.	54

3.1.4. Rynek ubezpieczeń na życie w pierwszej połowie 1998 roku.	59
3.1.5. Obraz rynku polskich ubezpieczycieli.	61
3.2. Tradycyjne produkty jednostkowego ubezpieczenia na życie.	62
3.2.1. Ubezpieczenia na życie o charakterze oszczędnościowym i ubezpieczenia o charakterze ochronnym.	63
3.2.2. Ubezpieczenie na wypadek śmierci.	65
3.2.3. Ubezpieczenia na dożycie.	69
3.2.4. Ubezpieczenia mieszane – na śmierć i dożycie.	71
3.2.5. Renty życiowe oraz ubezpieczenia na dwa życia.	73
3.2.6. Ubezpieczenia posagowe.	77
3.2.7. Produkty z rosnącą i malejącą sumą ubezpieczenia.	81
3.3. Nowe formy ubezpieczeń indywidualnych.	83
3.3.1. Ubezpieczenia z funduszem inwestycyjnym.	83
3.3.2. Ubezpieczenia uniwersalne z funduszem inwestycyjnym.	85

Rozdział IV.

Analiza porównawcza wybranych produktów indywidualnego ubezpieczenia życiowego oferowanych przez PZU Życie S.A., Commercial Union i Nationale-Nederlanden.	88
--	-----------

4.1. Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie S.A.	88
4.1.1. Z kart historii PZU S.A.	88
4.1.2. Kondycja finansowa Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Życie S.A.	89
4.1.2.1. Kłopoty finansowe byłego monopolisty oraz jego spadający udział w rynku.	90
4.1.3. Oferta ubezpieczeniowa największego polskiego zakładu ubezpieczeniowego.	90
4.1.3.1. Ubezpieczenie jednostkowe J z jego wariantami.	91
4.1.3.2. Indywidualne Ubezpieczenie Emerytalne 'Pogodna Jesień' jako nowoczesne ubezpieczenie z funduszem inwestycyjnym.	92

4.2. Commercial Union Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Polska S.A.	94
4.2.1. Historia Commercial Union na swiecie.	94
4.2.2. Commercial Union na polskim rynku finansowym, jego wyniki, oraz plany i perspektywy rozwoju.	95
4.2.3. Oferta ubezpieczeniowa Commercial Union.	98
4.2.3.1. Ubezpieczenie Uniwersalne PLUS w dwóch wersjach: Ochrona Zycia i Ochrona Maksymalna jako najpopularniejszy produkt Commercial Union.	104
4.3. Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Nationale Nederlanden Polska S.A.	110
4.3.1. Historia i dzien dzisiejszy Nationale Nederlanden.	110
4.3.2. Sytuacja Nationale-Nederlanden na polskim rynku finansowym.	111
4.3.3. Oferta ubezpieczeniowa Towarzystwa ubezpieczen na Zycie Nationale-Nederlanden Polska S.A.	114
4.3.3.1. Ubezpieczenie z Funduszem Inwestycyjnym jako nowa, przyszlosciowa forma ubezpieczen i gromadzenia kapitału.	118
4.4. Zestawienie produktów ubezpieczenia indywidualnego oferowanych przez PZU Zycie S.A., Commercial Union, i Nationale-Nederlanden.	121

Zakończenie	127
--------------------------	------------

Literatura	130
-------------------------	------------

Spis tabel	135
-------------------------	------------

Spis wykresów	136
----------------------------	------------