



Rzecznik
Finansowy

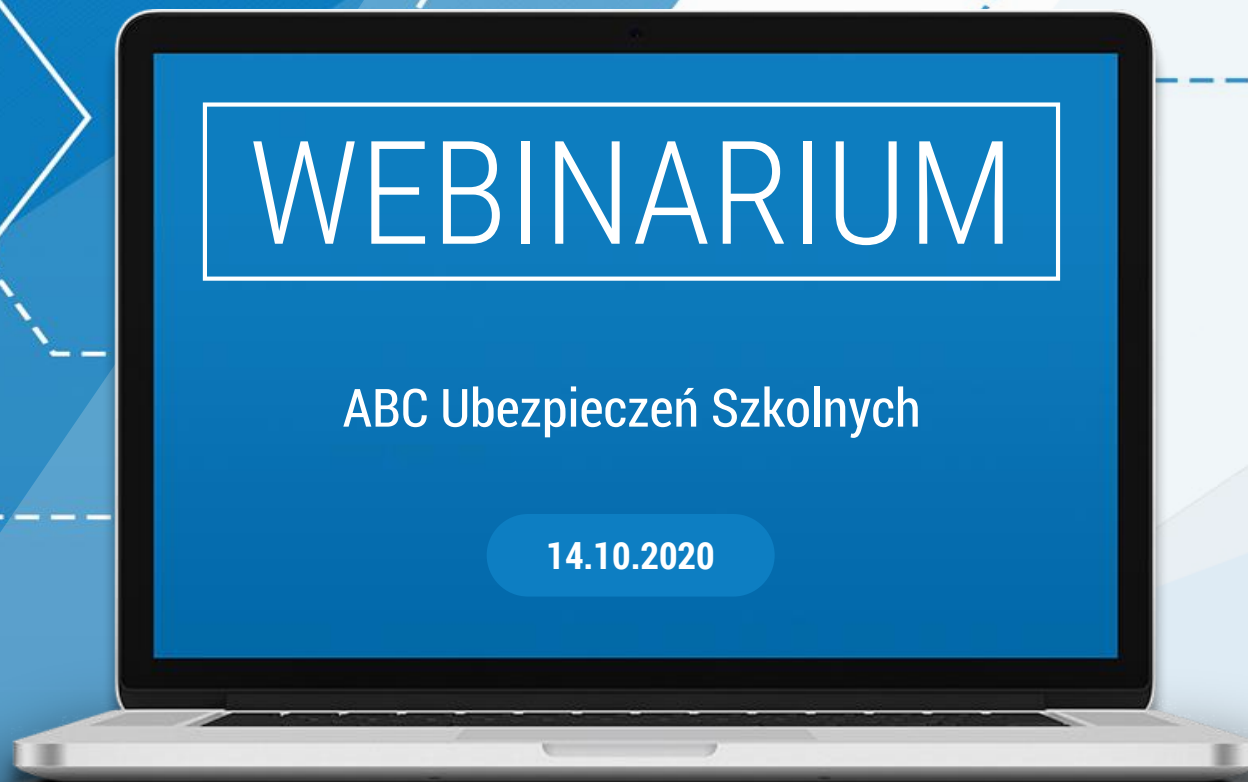
www.rf.gov.pl



WEBINARIUM

ABC Ubezpieczeń Szkolnych

14.10.2020



**ORGANIZATOR WEBINARIUM
– BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO**



**Rzecznik
Finansowy**

www.rf.gov.pl

PREZENTUJE

Marcin Bielecki

BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO

Prawnik, starszy specjalista w Wydziale
Ubezpieczeniowo-Emerytalnym w Biurze
Rzecznika Finansowego.



UBEZPIECZENIA SZKOLNE

CO ROZUMIEMY PRZEZ UBEZPIECZENIA SZKOLNE?



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

Ubezpieczenia szkolne to ogólna nazwa dla umów ubezpieczenia zapewniających ochronę ubezpieczeniową uczniom i personelowi szkół i innych placówek.

- **OCHRONA PRZED NASTĘPSTWAMI NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW**
- **ZDARZAJĄ SIĘ ROZSZERZENIA O NAGŁE BĄDŹ POWAŻNE ZACHOROWANIA**
- **OC JEDNOSTEK OŚWIATOWYCH I PERSONELU**

UBEZPIECZENIA SZKOLNE

CO ROZUMIEMY PRZEZ UBEZPIECZENIA SZKOLNE?

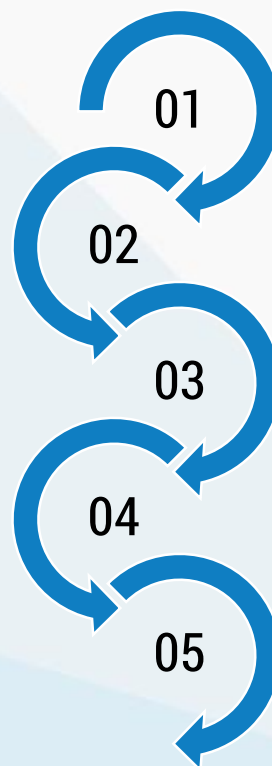


Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

NAJCZĘŚCIEJ ZAWIERANE
PRZEZ SZKOŁY

PIERWSZY KONTAKT Z
UBEZPIECZENIENIAMI



NAJBARDZIEJ POWSZECHNE
UBEZPIECZENIE OSOBOWE W POLSCE

ZDECYDOWANA WIĘKSZOŚĆ POLSKICH
UCZNIÓW JEST OBJĘTA OCHRONĄ
UBEZPIECZENIOWĄ

GRUPOWE

UBEZPIECZENIA SZKOLNE

SZKOLNE WYPADKI W LICZACH



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

rok szkolny	liczba uczniów	liczba wypadków	wypadki ciężkie i śmiertelne	prawdopodobieństwo wypadku
2013/2014	5 083 058	71 563	139	1,41%
2015/2016	5 198 793	65 241	158	1,25%
2017/2018	4 905 435	54 459	109	1,11%

UBEZPIECZENIA SZKOLNE CO TO JEST UMOWA UBEZPIECZENIA?



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

Przez umowę ubezpieczenia ubezpieczyciel zobowiązuje się, w zakresie działalności swego przedsiębiorstwa, spełnić określone świadczenie w razie zajścia przewidzianego w umowie wypadku, a ubezpieczający zobowiązuje się zapłacić składkę. (art. 805 § 1 k.c.)



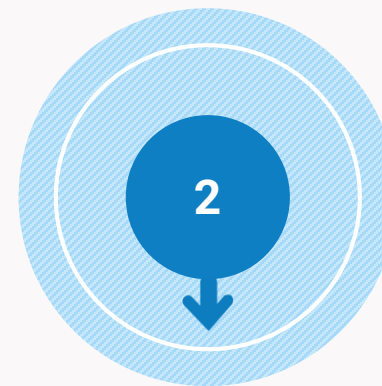
Odszkodowanie w ubezpieczeniu majątkowym,
świadczenie w ubezpieczeniu osobowym.

**UBEZPIECZENIA SZKOLNE
UBEZPIECZENIA OSOBOWE**



NA ŻYCIE

śmierć osoby ubezpieczonej lub
dożycie przez nią oznaczonego
wieku



**NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH
WYPADKÓW**

uszkodzenia ciała, rozstroju zdrowia
lub śmierci wskutek nieszczęśliwego
wypadku

UBEZPIECZENIA SZKOLNE NIESZCZĘŚLIWY WYPADEK

Przez nieszczęśliwy wypadek rozumie się nagłe zdarzenie, wywołane przyczyną zewnętrzną, w następstwie którego ubezpieczony, niezależnie od swej woli, doznał uszczerbku w dobrach osobistych lub majątkowych

- Nie został zdefiniowany w przepisach.
- Każdy ubezpieczyciel tworzy swoją definicję, ale musi być zgodna co najmniej z zasadą swobody umów (art. 353¹ k.c.) i definicją zdarzenia losowego (art. 3 pkt 57 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej).
- Kluczowe znaczenie dla określenia zakresu odpowiedzialności.
- W praktyce definicje choć różne są dość podobne.

UBEZPIECZENIA SZKOLNE DOBROWOLNE CZY OBOWIĄZKOWE? (1)



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl



DOBROWOLNE !

UBEZPIECZENIA SZKOLNE

DOBROWOLNE CZY OBOWIĄZKOWE? (2)



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

Szkoła ma obowiązek zawrzeć umowę ubezpieczenia od następstw nieszczęśliwych wypadków i kosztów leczenia na rzecz osób biorących udział w wycieczce, o ile obowiązek zawarcia takiej umowy nie wynika z odrębnych przepisów (dotyczy to tylko wycieczek zagranicznych!)

Art. 47 ust 1 pkt 8 ustawy prawo oświatowe + § 7 ust 2 rozporządzenia MEN z 25 maja 2018 r. w sprawie warunków i sposobu organizowania przez publiczne przedszkola, szkoły i placówki krajoznawstwa i turystyki.

UBEZPIECZENIA SZKOLNE

SUMA UBEZPIECZENIA



- Świadczenie wypłacane jest do górnej granicy odpowiedzialności określonej w umowie (sumy ubezpieczenia).
- Zasadniczy wpływ na wysokość składki.
- Ustalona przez strony umowy w sposób dowolny.
- Różnice w wysokości.

UBEZPIECZENIA SZKOLNE

PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

Przedmiotem ubezpieczenia są następstwa nieszczęśliwych wypadków polegające na uszkodzeniu ciała, rozstroju zdrowia lub powodujące śmierć ubezpieczonego.

Bywa, że po opłaceniu dodatkowej składki – mogą być również następstwa takich wypadków, jak: zawał serca, krwotok śródczaszkowy, nowotwór złośliwy, udar mózgu, atak epilepsji, omdlenie o nieustalonej przyczynie, padaczka, sepsa, pogryzienie, ukąszenie, użądlenie, a także wystąpienie innych poważnych zachorowań, których zakres różni się w zależności od warunków ubezpieczenia oferowanych przez każdego z ubezpieczycieli.

UBEZPIECZENIA SZKOLNE

ZAKRES UBEZPIECZENIA



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

**ŚWIADCZENIE
WYPŁACANE
JEST ZA:**



Śmierć ubezpieczonego



Wystąpienie uszczerbku na zdrowiu
ubezpieczonego,



Zwrot kosztów leczenia (opcja)



Wypłatę świadczenia dziennego (opcja)



Assistance (opcja)

UBEZPIECZENIA SZKOLNE TRWAŁY USZCZERBEK NA ZDROWIU



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

TRWAŁY USZCZERBEK NA ZDROWIU - TRWAŁE, NIEROKUJĄCE POPRAWY USZKODZENIE CIAŁA LUB ROZSTRÓJ ZDROWIA.

KONIECZNY ELEMENT

ŚWIADCZENIA ZA ZDARZENIE

MOŻLIWA JEST SYTUACJA, W KTÓREJ DOJDZIE DO NIESZCZĘŚLIWEGO WYPADKU, ALE
ŚWIADCZENIE NIE BĘDZIE NALEŻNE

UBEZPIECZENIA SZKOLNE

TYPOWE WYŁĄCZENIA (1)



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

- ➔ Zdarzenia powstałe w stanie nietrzeźwości lub w stanie po spożyciu alkoholu, jak też w stanie po spożyciu środków odurzających lub innych substancji psychotropowych przez ubezpieczonego, chyba że nie miało to wpływu na zajście wypadku ubezpieczeniowego.
- ➔ Zdarzenia powstałe podczas kierowania przez ubezpieczonego pojazdem silnikowym, jeżeli ubezpieczony nie posiadał uprawnień do kierowania danym pojazdem, chyba że nie miało to wpływu na zajście wypadku ubezpieczeniowego.
- ➔ Zdarzenia powstałe w wyniku udziału ubezpieczonego w bójce (z wyjątkiem działania w obronie koniecznej).

UBEZPIECZENIA SZKOLNE TYPOWE WYŁĄCZENIA (2)

- ➔ Zdarzenia powstałe w związku z popełnieniem albo usiłowaniem popełnienia przez ubezpieczonego przestępstwa.
- ➔ Zdarzenia związane z uszkodzeniami ciała i chorobami zdiagnozowanymi przed datą objęcia ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową.
- ➔ Zdarzenia związane z wadami wrodzonymi ubezpieczonego.
- ➔ Zdarzenia związane z wyczynowym lub zawodowym uprawianiem sportów, uprawianiem sportów wysokiego ryzyka oraz uprawianiem sportów ekstremalnych.

UBEZPIECZENIA SZKOLNE STRONY UMOWY UBEZPIECZENIA



UBEZPIECZYCIEL



UBEZPIECZAJĄCY



Kim jest ubezpieczony?

UBEZPIECZENIA SZKOLNE DYSTRYBUTORZY



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl



UBEZPIECZYCIELE



AGENCI



BROKERZY

UBEZPIECZENIA SZKOLNE

KTO MOŻE ZAWRZEĆ UMOWĘ UBEZPIECZENIA? (1)



- Ktokolwiek?
- Rodzice?
- Szkoła czyli kto?
- Rada Rodziców?

UBEZPIECZENIA SZKOLNE

KTO MOŻE ZAWRZEĆ UMOWĘ BEZPIECZENIA? (2)

RAPORT RZECZNIKA FINANSOWEGO
UBEZPIECZENIA W SZKOLE



**NNW
SZKOLNE**
– KTO MOŻE
ZAWRZEĆ UMOWĘ?



ORGAN PROWADZĄCY SZKOŁĘ (np. wójt, burmistrz).



SZKOŁA (np. upoważniony dyrektor szkoły).



RODZICE (np. członkowie Rady Rodziców) UPOWAŻNIENI PRZEZ
DYREKTORA.



Ważne! Rada Rodziców nie ma osobowości prawnej, nie może więc zawierać umów ubezpieczenia, posiadać konta w banku itp.



Przypominamy! Od 1 kwietnia 2016 r., ubezpieczający, czyli np. szkoła nie może otrzymywać wynagrodzenia lub innych korzyści w związku z oferowaniem możliwości skorzystania z ochrony ubezpieczeniowej lub czynnościami związanymi z wykonywaniem umowy ubezpieczenia.

Pełen Raport dostępny na stronie:
www.rf.gov.pl

UBEZPIECZENIA SZKOLNE OBOWIĄZKI INFORMACYJNE



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

- Czym jest OWU?
- Skorowidz
- Komu skorowidz, a komu OWU?
- Gdzie szukać OWU?
- Pakiet informacji o dystrybutorze

UBEZPIECZENIA SZKOLNE OKRES UBEZPIECZENIA



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

- typowo na 12 miesięcy
- standardowo 24/7
- można spotkać zawężenie okresu do czasu nauki

UBEZPIECZENIA SZKOLNE JAK ZGŁOSIĆ SZKODĘ?



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

- ✔ Telefonicznie, pisemnie, formularz online
- ✔ Dokumentacja medyczna
- ✔ Protokół zdarzenia
- ✔ Obowiązek współpracy

UBEZPIECZENIA SZKOLNE ŚWIADCZENIA PODSTAWOWE



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

1. świadczenie z tytułu trwałego uszczerbku na zdrowiu powstałego wskutek nieszczęśliwego wypadku,
2. świadczenie z tytułu inwalidztwa powstałego w następstwie nieszczęśliwego wypadku,
3. świadczenie z tytułu trwałego uszkodzenia ciała powstałego wskutek nieszczęśliwego wypadku,
4. jednorazowe świadczenie z tytułu wystąpienia nieszczęśliwego wypadku, który nie spowodował uszczerbku na zdrowiu,
5. świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem.

UBEZPIECZENIA SZKOLNE PRZYKŁADOWE ŚWIADCZENIA DODATKOWE



- zwrot kosztów leczenia następstw nieszczęśliwych wypadków,
- dzienne świadczenie szpitalne,
- świadczenie z tytułu poważnego zachorowania,
- świadczenie z tytułu śmierci rodziców (opiekunów prawnych) ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku,
- świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego wskutek choroby nowotworowej złośliwej,
- zwrot kosztów pogrzebu ubezpieczonego.
- Assistance

UBEZPIECZENIA SZKOLNE JAK USTALANA JEST WYSOKOŚĆ ŚWIADCZENIA



- Procentowo za uszczerbek na zdrowiu
- Za zdarzenie
- Tabele
- Zwrot kosztów leczenia

UBEZPIECZENIA SZKOLNE

TERMIN LIKWIDACJI SZKODY - ART.817 K.C.

§ 1.

Ubezpieczyciel obowiązany jest spełnić świadczenie w terminie trzydziestu dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o wypadku.

§ 2.

Gdyby wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności ubezpieczyciela albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie powinno być spełnione w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia ubezpieczyciel powinien spełnić w terminie przewidzianym w § 1.

§ 3.

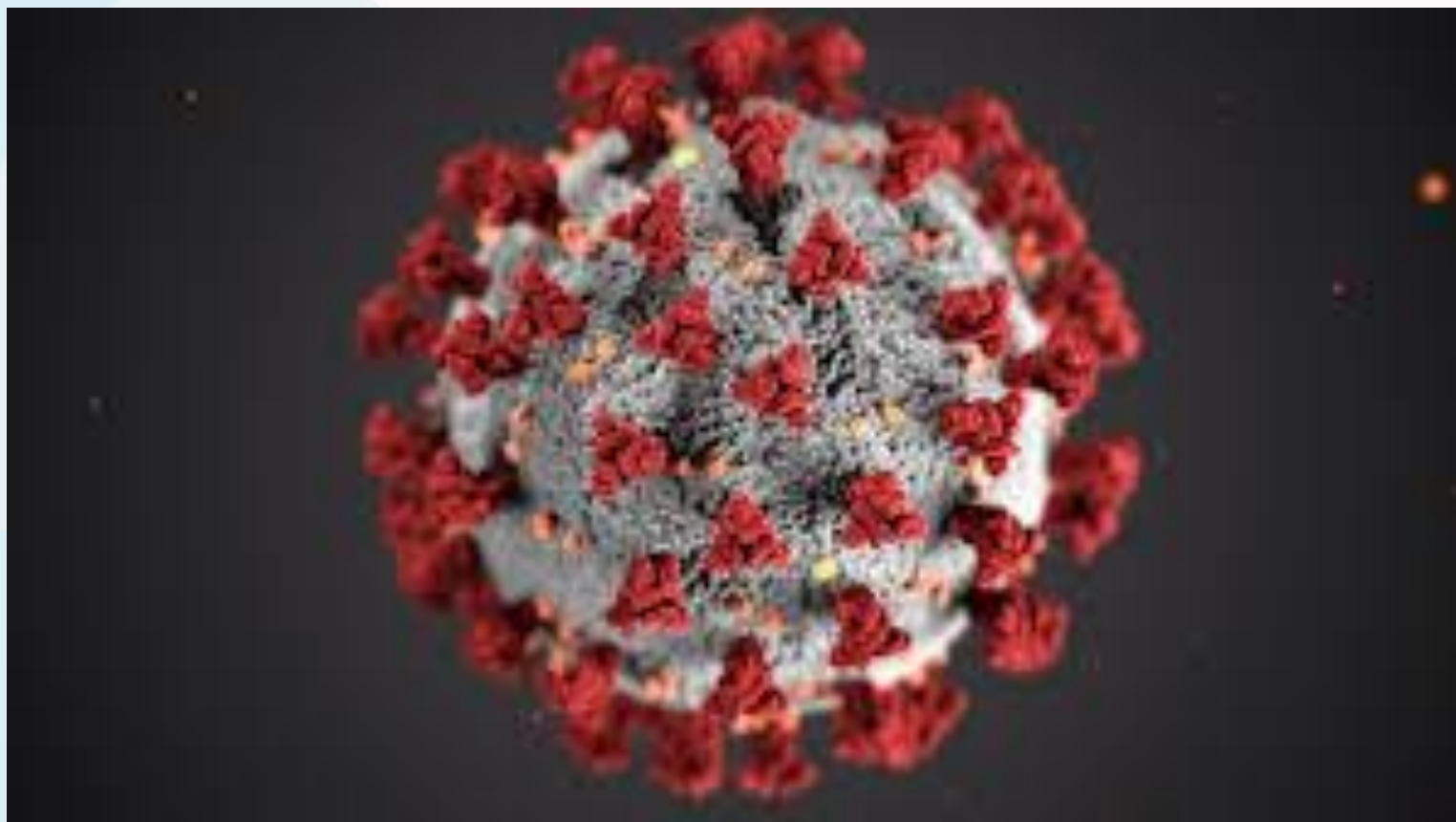
Umowa ubezpieczenia lub ogólne warunki ubezpieczenia mogą zawierać postanowienia korzystniejsze dla uprawnionego niż określone w paragrafach poprzedzających.

UBEZPIECZENIA SZKOLNE

UBEZPIECZENIA SZKOLNE A COVID-19



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl



BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO



Infolinia

CZYNNA W GODZ. 9 – 16

SPRAWY BANKOWO – KAPITAŁOWE

Tel. **22 333 73 38**

SPRAWY UBEZPIECZENIOWO – EMERYTALNE

Tel. **22 333 73 37**



E-mail: **poradyCOVID@rf.gov.pl**



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

**DZIĘKUJĘ
ZA UWAGĘ**



www.rf.gov.pl



biuro@rf.gov.pl



facebook.com/RzecznikFinansowy