



Rzecznik
Finansowy

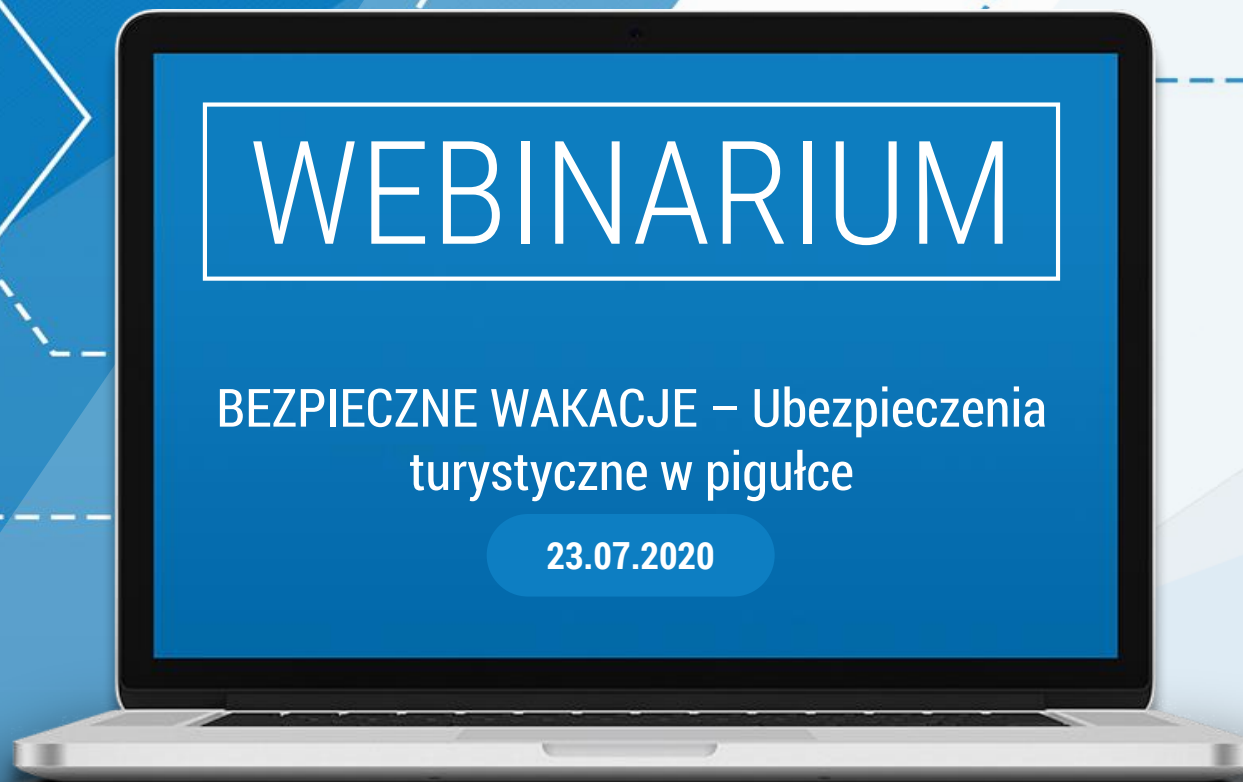
www.rf.gov.pl



WEBINARIUM

BEZPIECZNE WAKACJE – Ubezpieczenia
turystyczne w pigułce

23.07.2020



**ORGANIZATOR WEBINARIUM
– BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO**



**Rzecznik
Finansowy**

www.rf.gov.pl

PREZENTUJE:

**Mec. Aleksander Daszewski
BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO**



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

EKSPERT

Mec. Aleksander Daszewski

BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO

Radca prawny, z-ca dyrektora Wydziału
Ubezpieczeniowo-Emerytalnego w
Biurze Rzecznika Finansowego.





Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

01

UBEZPIECZENIE TURYSTYCZNE

– Po co się ubezpieczać?

UBEZPIECZENIA TURYSTYCZNE PO CO SIĘ UBEZPIECZAĆ?

Istotą ubezpieczeń turystycznych jest zabezpieczenie finansowe i pomocowe podczas wyjazdów turystycznych/ wakacyjnych (tzw. travelki).

Dotyczy to także innych wyjazdów - na staże, do pracy czy wyjazdów biznesowych za granicę – na analogicznych zasadach z pewnymi modyfikacjami.

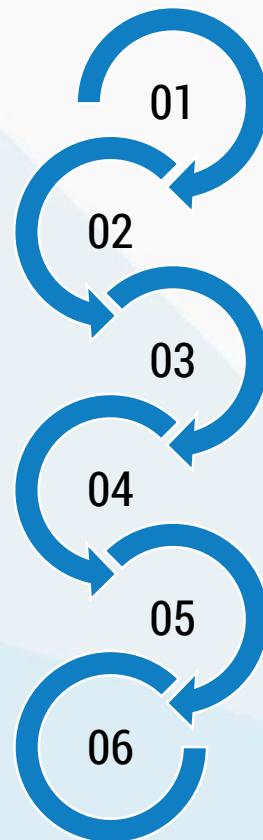
UBEZPIECZENIA TURYSTYCZNE RYZYKA WAKACYJNE

Ubezpieczenia turystyczne (pakiety) obejmują ochroną ryzyka, które mogą nas dotknąć w trakcie wakacyjnego wyjazdu. Doświadczenie podpowiada, że będą to najczęściej:

DOZNIANIE NIESZCZĘŚLIWEGO WYPADKU/URAZU,
lub nagłe zachorowanie podczas wyjazdu.

PONOSZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ
w życiu prywatnym w związku z wyjazdem.

UTRATA, USZKODZENIE LUB KRADZIEŻ BAGAŻU
podróżnego czy sprzętu sportowego.



KONIECZNOŚĆ POKRYCIA KOSZTÓW LECZENIA
(mogące obejmować także inne koszty powiązane).

POTRZEBA SKORZYSTANIA Z USŁUG POMOCOWYCH
w szczególności obejmujące koszty transportu i ratownictwa.

REZYGNACJA LUB PRZERWANIE PODRÓŻY
(pokrycie poniesionych uprzednio kosztów rezygnacji z imprezy turystycznej czy przerwanie podróży).

UBEZPIECZENIA TURYSTYCZNE PO CO SIĘ UBEZPIECZAĆ?



Odpowiedzią na wymienione ryzyka jest wyjątkowo bogata zakresowo i wariantowo oferta ubezpieczeń turystycznych (tzw. pakietów ubezpieczeń turystycznych).



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

02

BEZPIECZNE WAKACJE

– Jak dopasować polisę turystyczną do swoich potrzeb?

UBEZPIECZENIE KOSZTÓW LECZENIA ZA GRANICĄ (KLZ) ZAKRES UBEZPIECZENIA



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

**UBEZPIECZENIE
KLZ
POKRYWA KOSZTY
I OBEJMUJE:**



NIEZBĘDNE I UDOKUMENTOWANE KOSZTY LECZENIA

- ✔ w związku z nagłym zachorowaniem lub nieszczęśliwym wypadkiem zwykle w placówce wskazanej przez ubezpieczyciela.



KOSZTY LECZENIA, KTÓRE SĄ NIEZBĘDNE DO PRZYWRÓCENIA ZDROWIA

- ✔ umożliwiającego powrót do kraju/miejsca zamieszkania (odzyskanie stanu umożliwiającego powrót).

UBEZPIECZENIE KOSZTÓW LECZENIA ZA GRANICĄ (KLZ)

KOSZTY OBJĘTE UBEZPIECZENIEM

Ubezpieczenie kosztów leczenia za granicą (KLZ) najczęściej obejmuje pokrycie kosztów:

- **WIZYTA LEKARSKA** (w tym dojazd do lekarza)
- **ZLECONE PRZEZ LEKARZA BADANIA**
- **ZAKUP NIEZBĘDNYCH LEKARTSW**
- **LECZENIE AMBULATORYJNE**
- **LECZENIE SZPITALNE**
- **KONIECZNE LECZENIE OPERACYJNE**
- **PRZEDWCZESNEGO PORODU I POWIKŁANIA CIĄŻY**
zwykle do 32 tygodnia życia płodowego
- **LECZENIA STOMATOLOGICZNEGO** - nagłych stanów zapalnych i bólowych albo koniecznego wskutek urazu doznanego w wyniku nieszczęśliwego wypadku.
- **NAPRAWY I ZAKUPU OKULARÓW, PROTEZ ITP.**

EUROPEJSKA KARTA UBEZPIECZENIA ZDROWOTNEGO (EKUZ)



EKUZ zapewnia bezpłatne leczenie
w ramach publicznego systemu opieki
zdrowotnej

na zasadzie wzajemności w innych
państwach członkowskich UE oraz państw
zrzeszonych w EFTA (czyli Islandii,
Lichtensteinie, Norwegii i Szwajcarii).



EKUZ nie pokrywa kosztów transportu,
ratownictwa górskiego oraz szeregu
innych kosztów nie mieszczących się w
koszyku świadczeń gwarantowanych
w ramach publicznej służby zdrowia
(niektórych usług w ramach współpłacenia np.
za część medykamentów, żywienia podczas
leczenia, przewóz karetką pogotowia) w
zależności od danego kraju.

EKUZ wydaje Narodowy Fundusz Zdrowia – szczegóły na stronie NFZ

UBEZPIECZENIE ASSISTANCE KOSZTY TRANSPORTU



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

Ubezpieczenie
turystyczne obejmuje
również koszty
transportu:

- **UBEZPIECZONEGO DO KRAJU**
- **Z MIEJSCA WYPADKU DO PLACÓWKI SŁUŻBY ZDROWIA**
- **DO MIEJSCA ZAKWATEROWANIA UBEZPIECZONEGO**
- **DO MIEJSCA DALSZEJ KONTYNUACJI PODRÓŻY NP. LOTNISKA**
- **TRANSPORTU ZWŁOK DO MIEJSCA POCHÓWKU W KRAJU LUB KREMACJI ORAZ ZAKUPU I TRANSPORTU URNY, EWENTUALNIE POGRZEBU ZA GRANICĄ**

UBEZPIECZENIE ASSISTANCE

ZAKRES USŁUG POMOCOWYCH



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

Assistance czyli usługi pomocowe organizowane przez ubezpieczyciela mogą obejmować koszty transportu oraz szereg innych kosztów jak przykładowo:

- **KOSZTY AKCJI POSZUKIWAWCZEJ I RATOWNICZEJ**
- **ZORGANIZOWANIA PODRÓŻY, ZAKWATEROWANIA I WYŻYWIENIA OSÓB BLISKICH**
- **SPRAWOWANIA OPIEKI NAD OSOBĄ POSZKODOWANĄ CZY OPIEKI NAD DZIEĆMI**
- **ZASTĘPCZEGO KIEROWCY CZY TRANSPORTU OSÓB PODRÓŻUJĄCYCH WSPÓLNIE Z POSZKODOWANYM**
- **UDZIELENIA POMOCY W ODZYSKANIU I DOSTARCZENIU ZAGUBIONEGO BAGAŻU**
- **UDZIELENIA POMOCY W RAZIE UTRATY ŚRODKÓW PŁATNICZYCH CZY DOKUMENTÓW**
- **INNE POMOCOWO-INFORMACYJNE (POMOC PRAWNA, PRZEKAZANIE LEKÓW, INFORMACJA O ZASTĘPCZYM TRANSPORCIE, PLACÓWKACH OPIEKI ZDROWOTNEJ ETC).**

ODPOWIEDZIALNOŚĆ CYWILNA

UBEZPIECZENIE OC W CZASIE WYJAZDU



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

Ubezpieczenie OC chroni majątek osobisty sprawcy przed koniecznością zapłaty świadczeń i odszkodowań za szkody osobowe i majątkowe dokonane przez sprawcę w związku z wykonywaniem czynności życia prywatnego, a także często pokrywa odpowiedzialność za szkody wyrządzone przez osoby, za które ponosi odpowiedzialność np. dzieci, a także jego zwierzęta.

UWAGA: na szeroki katalog wyłączeń ochrony ubezpieczeniowej

UBEZPIECZENIE NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW NNW W CZASIE WYJAZDU



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

Wypadek to niespodziewane i nagłe zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną, w następstwie której ubezpieczony, niezależnie od swojej woli, doznał rozstroju zdrowia, fizycznych obrażeń lub zmarł.

Ochroną objęta jest śmierć oraz trwałe uszczerbek na zdrowiu.

Istotny jest mechanizm obliczania świadczenia przy trwałym uszczerbku na zdrowiu.

UBEZPIECZENIE BAGAŻU PODRÓŻNEGO

ZAKRES USŁUG



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

Ochrona obejmuje utratę, zniszczenie lub uszkodzenie, ale na skutek bardzo precyzyjnie określonych zdarzeń, najczęściej takich jak:

- **RABUNEK (ROZBÓJ)**
- **KRADZIEŻ Z WŁAMANIEM**
- **WYPADEK ŚRODKA TRANSPORTU**
- **NIESZCZĘŚLIWY WYPADEK LUB NAGŁE ZACHOROWANIE UBEZPIECZONEGO, W WYNIKU KTÓREGO UTRACIŁ MOŻLIWOŚĆ OPIEKI NAD BAGAŻEM**
- **POŻAR, POWÓDŹ, HURAGAN, WYBUCH, TRZĘSIENIE ZIEMI I INNE ZDARZENIA LOSOWE (W ZALEŻNOŚCI OD OFERTY)**

UBEZPIECZENIE BAGAŻU PODRÓŻNEGO

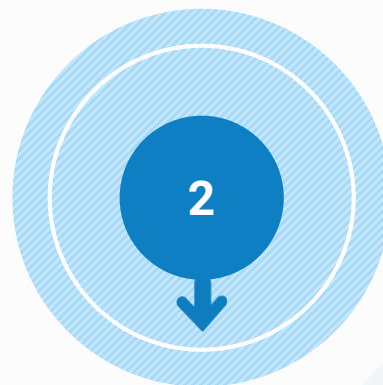
WARUNKI ŚWIADCZENIA



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl



**BAGAŻ ZOSTAŁ
POWIERZONY
PRZEWOŹNIKOWI**



**BAGAŻ ZOSTAŁ ODDANY
ZA POKWITOWANIEM DO
PRZECHOWALNI**



**BAGAŻ BYŁ POZOSTAWIONY
W ZAMKNIĘTYM NA ZAMEK
BAGAŻNIKU**

Analogiczne rozwiązania/ mechanizmy ubezpieczeniowe stosowane są wobec sprzętu sportowego.

REZYGNACJA LUB PRZERWANIE PODRÓŻY

KATALOG PRZYCZYŃ REZYGNACJI/PRZERWANIA PODRÓŻY



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

Pokrycie kosztów rezygnacji w ściśle określonych przypadkach jak przykładowo:

- **ŚMIERĆ WSPÓŁCZESTNIKA PODRÓŻY**
- **ŚMIERĆ NAJBLIŻSZEGO CZŁONKA RODZINY**
- **NIESZCZĘŚLIWY WYPADEK LUB NAGŁE ZACHOROWANIE UBEZPIECZONEGO, WSPÓŁCZESTNIKA PODRÓŻY LUB NAJBLIŻSZEGO KREWNEGO**
- **SZKODA W MIENIU UBEZPIECZONEGO**
(pożar, kradzież z włamaniem)
- **ZWOLNIENIE UBEZPIECZONEGO PRZEZ PRACODAWCĘ PRZY UMOWACH NA CZAS NIEOKREŚLONY**
(z wyłączeniem dyscyplinarek oraz za porozumieniem stron)
- **KRADZIEŻ DOKUMENTÓW UPOWAŻNIAJĄCYCH DO WYJAZDU.**
- **WEZWANIA NA POLICJĘ, PROKURATURĘ LUB DO SĄDU.**

SUMY UBEZPIECZENIA POZIOM ŚWIADCZEŃ ZE STRONY ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

1. W UBEZPIECZENIU KOSZTÓW LECZENIA I TRANSPORTU (TRANSPORT NIE WE WSZYSTKICH OFERTACH)

SUMY SĄ OKREŚLANE OD 100 000 DO MILIONA,
W NAJBOGATSZYCH WARIANTACH OFERTACH KOSZTY NIELIMITOWANE!

2. W UBEZPIECZENIU ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ

RÓŻNICE W WYSOKOŚCI SUM SĄ OLBRZYMIE POMIĘDZY POSZCZEGÓLNYMI WARIANTAMI I NA SZKODY OSOBOWE I MAJĄTKOWE (OD 50 000 DO 1,5 MILIONA)

3. W UBEZPIECZENIU NASTĘPSTWA NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW

SĄ ZRÓŻNICOWANE (OD KILKU TYSIĘCY DO STU, CZASAMI WIĘCEJ)
MOŻLIWOŚĆ KUMULACJI ŚWIADCZEŃ Z RÓŻNYCH UMÓW UBEZPIECZENIA OSOBOWEGO.

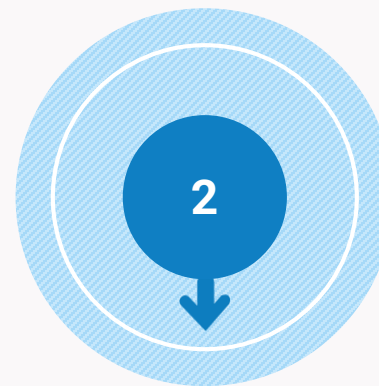
4. KOSZTY TRANSPORTU (W RAMACH KOSZTÓW LECZENIA LUB ASSISTANCE)

POKRYCIE KOSZTÓW SZCZEGÓLNIE REPATRIACJI I SUMY NA NIE JEST BARDZO ISTOTNYM ELEMENTEM KSZTAŁTOWANIA OCHRONY (NAJLEPIEJ POWYŻEJ 50 000 ZŁ)

SUMY UBEZPIECZENIA NA CO ZWRÓCIĆ SZCZEGÓLNA UWAGĘ ?



Roztropne określenie limitów
– szczególnie KLZ
w tym transportu i OC
(UE; inne kraje; USA, Kanada,
Australia)



Zwrócenie uwagi na podlimity w
poszczególnych umowach
np. przy kosztach leczenia na leczenie
stomatologiczne czy w ubezpieczeniu
bagażu, na sprzęt fotograficzny.



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

03

UBEZPIECZENIE TURYSTYCZNE

**– Wyłączenia i rozszerzenia ochrony
ubezpieczeniowej**

WYŁĄCZENIA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ



Wyłączenia ochrony ubezpieczeniowej to przypadki, w których zakład ubezpieczeń nie będzie świadczył ochrony ubezpieczeniowej.

Poznanie ich pozwoli szczegółowa analiza konkretnego wzorca oraz kart produktów (IPID), w odniesieniu do wszystkich zawartych w nim ubezpieczeń.

Istnieją wyłączenia o charakterze generalnym oraz szczegółowym w odniesieniu do poszczególnych ubezpieczeń, kosztów leczenia, assistance, odpowiedzialności cywilnej, NNW, bagażu podróżnego czy kosztów rezygnacji.

ROZSZERZENIA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ AMATORSKIE UPRAWIANIE SPORTU



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

Standardowa ochrona obejmuje amatorskie uprawianie sportu, ale nie sportów określanych jako wysokiego ryzyka lub ekstremalnych (tj. żeglarstwo morskie, rafting, freediving, wspinaczka skałkowa, aktywność uprawiana na określonej wysokości np. od 2500 do 4500 m n.p.m., myślistwo, strzelectwo, sztuki walki, hokej, łyżwiarstwo, jazda konna, jazda na qadach, nartach wodnych i skuterach wodnych czy kitesurfing).

Jeżeli będziemy uprawiać ryzykowne dyscypliny podczas wyjazdu potrzebujemy rozszerzonej ochrony.

ROZSZERZENIA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ WYCZYNOWE UPRAWIANIE SPORTU



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

Wyczynowe uprawianie sportu polega na regularnym uczestniczeniu w treningach, udziale w zawodach, imprezach sportowych, obozach kondycyjnych, szkoleniowych celem uzyskiwania maksymalnych wyników sportowych.



Wyczynowe/zawodowe uprawianie sportu podczas wyjazdu generuje potrzebę rozszerzenia zakresu ochrony.

ROZSZERZENIA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ ZAOSTRZENIE LUB POWIKŁANIE CHOROBY PRZEWLEKŁEJ



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

Zaostrzenie lub powikłanie choroby przewlekłej zdiagnozowanej przed rozpoczęciem ochrony lub jeśli z jej powodu rozpoczęto postępowanie diagnostyczno-lecznicze w określonym czasie. Najczęściej w praktyce chodzi o problemy kardiologiczne, problemy z ciśnieniem.

Rozszerzenie ubezpieczenia w tym temacie jest szczególnie istotne dla osób w podeszłym wieku (np. rodzica, którego zabieramy na wakacje, ale też osób, które cierpią na przewlekłe schorzenia tego typu).

ROZSZERZENIA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ KLAUZULA ALKOHOLOWA

Klauzula alkoholowa, w ramach której ubezpieczyciel pokryje koszty leczenia i wypłaci odszkodowanie następstw nieszczęśliwych wypadków (NNW) w razie wypadku czy kłopotów zdrowotnych nawet u pacjenta, który jest pod wpływem alkoholu.



Rozszerzenia ochrony wymagają ponadstandardowego wariantu i zapłaty dodatkowej wyższej składki.

UBEZPIECZENIA TURYSTYCZNE A COVID-19

Analizując wzorce umowne poszczególnych ubezpieczycieli, w wielu przypadkach pandemia lub epidemia, w tym coronawirusa, jest wyłączona z ochrony ubezpieczeniowej.

Jednakże w obecnej dobie coraz więcej ubezpieczycieli, odpowiadając na zapotrzebowanie klientów, decyduje się na objęcie ochroną zdarzeń wynikających z wprowadzenia stanu epidemii lub pandemii.

Z tych względów sugerujemy dokładne sprawdzenie (dynamiczne zmiany w ofertach) czy ochrona będzie obejmowała pokrycie kosztów leczenia, kosztów transportu oraz usług assistance w związku z zakażeniem i zachorowaniem na Covid-19.

UBEZPIECZENIE TURYSTYCZNE

PODSUMOWANIE



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

- Konieczny element każdego wyjazdu za granicę szczególnie poza UE (ale w zakresie pokrycia kosztów transportu również na terytoriach UE i państw zrzeszonych w EFTA).
- Ważne jest roztropne korzystanie z oferty, skonfigurowanie jej do swoich potrzeb ubezpieczeniowych. Im szerszy zakres ubezpieczenia turystycznego, im wyższe limity odpowiedzialności na poszczególne ryzyka, tym lepiej dla konsumenta. Oczywiście z uwzględnieniem jego indywidualnych ubezpieczeniowych potrzeb.

UBEZPIECZENIE TURYSTYCZNE

PODSUMOWANIE



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

- Relatywnie tani produkt w stosunku do potencjalnych zagrożeń/ryzyk.
- Istotny jest kanał dystrybucji ubezpieczenia, w którym je kupujemy - bezpośrednio, u agenta, bezpośrednio (direct), u touroperatora czy pośrednika turystycznego.
- Decydując się na ubezpieczenie zalecamy bardzo uważne przeczytanie ogólnych warunków ubezpieczenia i kart produktów (IPID), które określają zakres ochrony oraz jej wyłączenia.

UBEZPIECZENIA KOMUNIKACYJNE W CZASIE WYJAZDU

- ✓ OC komunikacyjne a zielona karta (zakres terytorialny, gdzie potrzebujemy zielonej karty).
- ✓ AutoCasco (bogate warianty i zakres terytorialny).
- ✓ Assistance (im bogatszy wariant tym lepszy).
- ✓ NNW komunikacyjne i ubezpieczenie ochrony prawnej (legal protection).

Nie zapomnijcie też ubezpieczyć waszego domu, mieszkania, szczególnie w zakresie kradzieży z włamaniem.



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

**DZIĘKUJĘ
ZA UWAGĘ**



www.rf.gov.pl



biuro@rf.gov.pl



facebook.com/RzecznikFinansowy