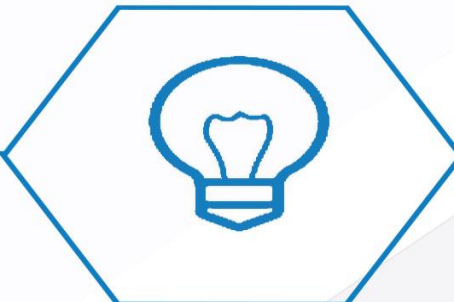




Rzecznik
Finansowy

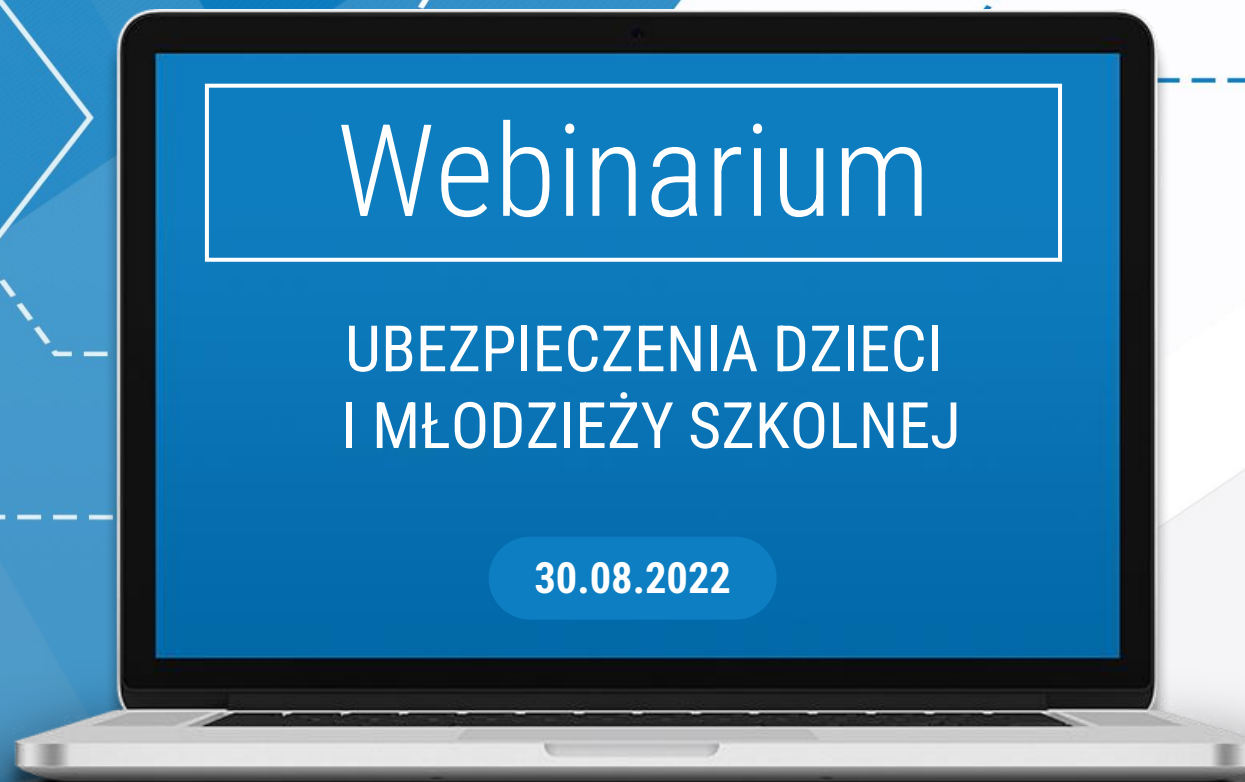
www.rf.gov.pl



Webinarium

UBEZPIECZENIA DZIECI
I MŁODZIEŻY SZKOLNEJ

30.08.2022



**ORGANIZATOR WEBINARIUM
BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO**



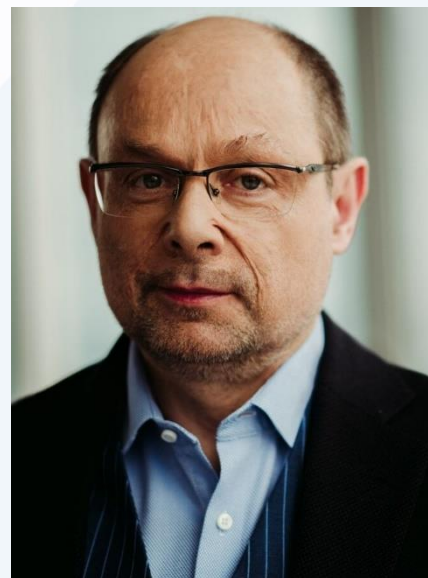
**Rzecznik
Finansowy**

www.rf.gov.pl

PREZENTUJE

Marek Kurowski

główny specjalista w Wydziale Klienta
Rynku Ubezpieczeniowo-Emerytalnego
w Biurze Rzecznika Finansowego.



UBEZPIECZENIA DZIECI I MŁODZIEŻY SZKOLNEJ O CZYM BĘDZIE WEBINARIUM?



- Czy ubezpieczenie dzieci i młodzieży szkolnej jest dobrowolne ?
- Jak zawiera się ubezpieczenia dzieci i młodzieży ?
- Co jest ubezpieczane w ubezpieczeniach dzieci i młodzieży ?
- Na co należy zwrócić uwagę przy zawieraniu umowy ?
- Podsumowanie, pytania i odpowiedzi



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

01

UBEZPIECZENIA DZIECI I MŁODZIEŻY SZKOLNEJ

DOBROWOLNE I POWSZECHNE

UBEZPIECZENIA DZIECI I MŁODZIEŻY SZKOLNEJ DOBROWOLNE CZY OBOWIĄZKOWE?

DOBROWOLNE !



NNW SZKOLNE

– KIEDY TRZEBA
ZAWRZEĆ UMOWĘ?

ISTNIEJE OBOWIĄZEK ZAWARCIA:

- Ubezpieczenia NNW i kosztów leczenia uczestnika wycieczki lub imprezy zagranicznej.

Postawa prawna: rozporządzenie Ministra Edukacji Narodowej z dnia 28 sierpnia 2014 r. (Dz. U. z 2014 r., poz. 1150.).

NIE MA OBOWIĄZKU ZAWARCIA:

- Ubezpieczenia NNW szkolnego (całorocznego).
- Ubezpieczenia NNW na wycieczkę szkolną lub imprezę na terenie Polski.

UBEZPIECZENIA DZIECI I MŁODZIEŻY SZKOLNEJ

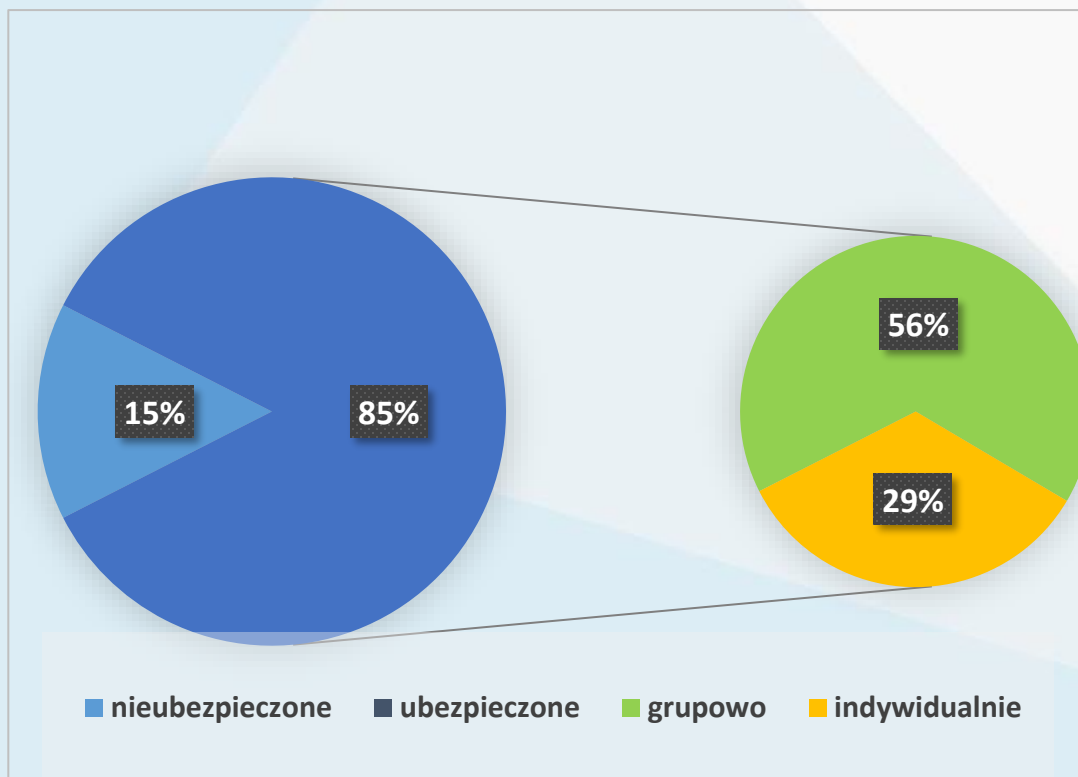
DOBROWOLNE I POWSZECHNE (1)



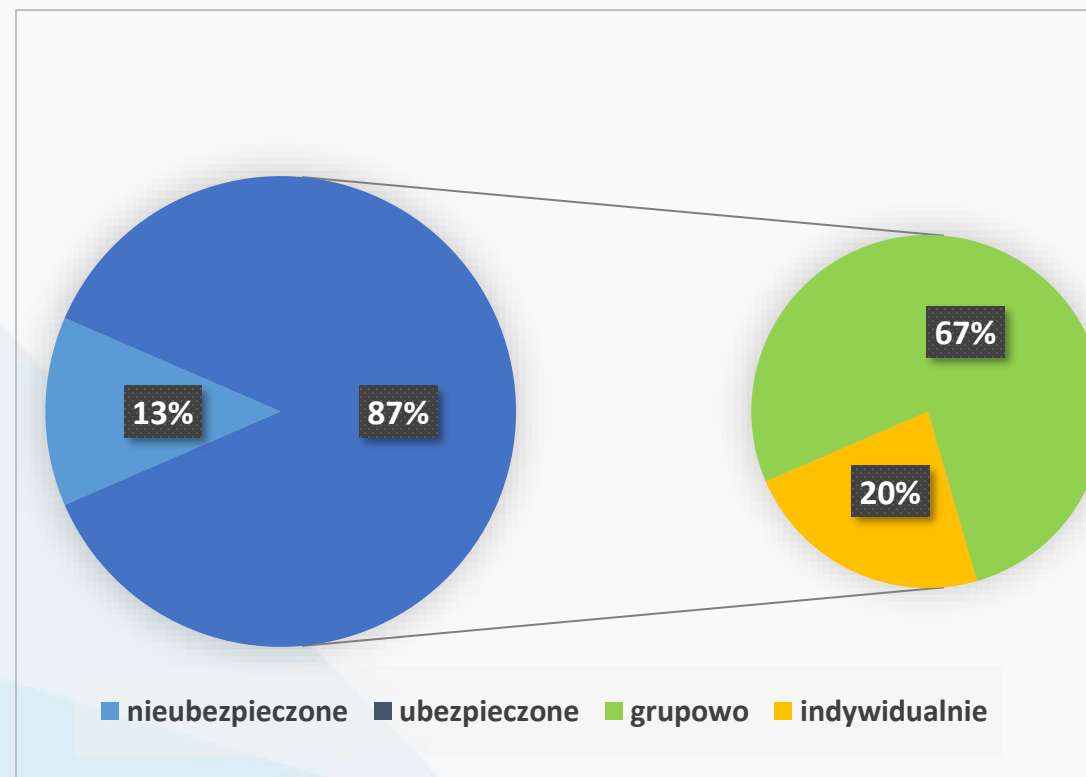
UBEZPIECZENIA DZIECI I MŁODZIEŻY SZKOLNEJ DOBROWOLNE I POWSZECHNE (2)

Ubezpieczanie dzieci w wieku szkolnym w Polsce (rok szkolny 2021/22)

MIASTO



WIEŚ



UBEZPIECZENIA DZIECI I MŁODZIEŻY SZKOLNEJ

CO ROZUMIEMY PRZEZ UBEZPIECZENIA SZKOLNE?



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

Ubezpieczenia szkolne to ogólna nazwa dla grupowych umów ubezpieczenia zapewniających ochronę ubezpieczeniową uczniom.

- **OCHRONA PRZED NASTĘPSTWAMI NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW**
- **ZDARZAJĄ SIĘ ROZSZERZENIA O NAGŁE BĄDŹ POWAŻNE ZACHOROWANIA**
- **ASSISTANCE**



Na polskim rynku ubezpieczeniowym istnieje szeroka oferta ubezpieczeń dla dzieci i młodzieży szkolnej zawieranych grupowo bądź indywidualnie. Są także oferty skierowane dla przedszkolaków i młodzieży akademickiej.

UBEZPIECZENIA DZIECI I MŁODZIEŻY SZKOLNEJ

JAK SIĘ UBEZPIECZAMY?



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

GRUPOWO



SZKOŁA

INDYWIDUALNIE



AGENCI



UBEZPIECZYCIELE

ON-LINE CZY TRADYCYJNIE?



Zawierając ubezpieczenie dziecka indywidualnie warto zwrócić się do agenta, który powinien zbadać potrzeby klienta i wskazać odpowiedni produkt. Często samego zakupu polisy dokonuje już sam klient poprzez stronę internetową ubezpieczyciela, a podając kod otrzymany od agenta uzyskuje także zniżkę.

UBEZPIECZENIA DZIECI I MŁODZIEŻY SZKOLNEJ GRUPOWO CZY INDYWIDUALNE?

ZALETY POLISY GRUPOWEJ



Gotowy pakiet ryzyk i sum ubezpieczenia



Uśredniona, niewysoka składka



Wygodna dla rodziców forma zawierania umowy

Możliwość doboru spersonalizowanej oferty
(opcje dodatkowe, wyższe sumy ubezpieczenia, rozszerzenia zakresu ochrony,
np. sporty zawodowe, ochrona w sieci)



ZALETY POLISY INDYWIDUALNEJ

Świadoma decyzja, możliwość porównania
kilku ofert, pełniejsza informacja o polisie



UBEZPIECZENIA SZKOLNE

KTO MOŻE ZAWRZEĆ UMOWĘ UBEZPIECZENIA GRUPOWEGO?



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

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.



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

02

UBEZPIECZENIA DZIECI I MŁODZIEŻY SZKOLNEJ

CO I JAK UBEZPIECZAMY?

UBEZPIECZENIA DZIECI I MŁODZIEŻY SZKOLNEJ OKRES UBEZPIECZENIA



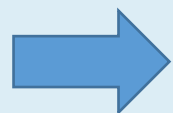
Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl



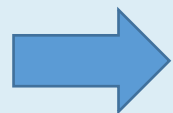
- ✓ TYPOWO NA 12 MIESIĘCY
- ✓ STANDARDOWO 24/7
- ✓ OCHRONA W SZKOLE I W DOMU
- ✓ MOŻNA SPOTKAĆ ZAWĘŻENIE OKRESU DO CZASU NAUKI

UBEZPIECZENIA DZIECI I MŁODZIEŻY SZKOLNEJ

PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA



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



Bywa, że mogą być dodane **następstwa innych 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 NNW 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.

UBEZPIECZENIA DZIECI I MŁODZIEŻY SZKOLNEJ

ZAKRES UBEZPIECZENIA



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

**ŚWIADCZENIE
WYPŁACANE
JEST ZA:**



Śmierć ubezpieczonego



Wystąpienie uszczerbku na zdrowiu
ubezpieczonego,



Zwrot kosztów leczenia



Wypłatę świadczenia dziennego



Assistance

UBEZPIECZENIA DZIECI I MŁODZIEŻY

SUMA UBEZPIECZENIA



- Świadczenie wypłacane jest do górnej granicy odpowiedzialności określonej w umowie (**sumy ubezpieczenia**)
- Różnice w wysokości (od 10 tys. zł do 100 tys.)
- Zasadniczy wpływ na wysokość składki
- Ustalona przez strony umowy w sposób dowolny



Ubezpieczyciele oferują **pakiety ubezpieczeń w różnych wariantach**, gdzie cena zależy od **sumy ubezpieczenia, zakresu ubezpieczeń** (nagłe zachorowania i inne zdarzenia) oraz **opcji dodatkowych** (assistance).

UBEZPIECZENIA DZIECI I MŁODZIEŻY SZKOLNEJ

ŚWIADCZENIA PODSTAWOWE



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

- ✓ świadczenie z tytułu trwałego uszczerbku na zdrowiu powstałego wskutek nieszczęśliwego wypadku,
- ✓ świadczenie z tytułu inwalidztwa powstałego w następstwie nieszczęśliwego wypadku,
- ✓ świadczenie z tytułu trwałego uszkodzenia ciała powstałego wskutek nieszczęśliwego wypadku,
- ✓ jednorazowe świadczenie z tytułu wystąpienia nieszczęśliwego wypadku, który nie spowodował uszczerbku na zdrowiu,
- ✓ świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem

UBEZPIECZENIA NNW

TRWAŁY USZCZERBEK NA ZDROWIU



**Rzecznik
Finansowy**
www.rf.gov.pl

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

KONIECZNY ELEMENT DO WYPŁATY ŚWIADCZENIA

ŚWIADCZENIA ZA ZDARZENIE

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

UBEZPIECZENIA NNW

JAK USTALANA JEST WYSOKOŚĆ ŚWIADCZENIA ?



- ❖ PROCENTOWO ZA USZCZERBEK NA ZDROWIU
- ❖ ZA ZDARZENIE
- ❖ TABELE
- ❖ ZWROT KOSZTÓW LECZENIA / REHABILITACJI / PROTEZ

UBEZPIECZENIA DZIECI I MŁODZIEŻY SZKOLNEJ PRZYKŁADOWE ŚWIADCZENIA DODATKOWE

- ❑ zwrot kosztów leczenia następstw nieszczęśliwych wypadków (rehabilitacja),
- ❑ 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
- ❑ świadczenie z tytułu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego (np. ukąszenie kleszcza, zachorowanie na COVID-19, ochrona w sieci)
- ❑ assistance (np. konsultacje medyczne, transport leków, wizyta pielęgniarki, pomoc w nauce, psycholog)

UBEZPIECZENIA DZIECI I MŁODZIEŻY SZKOLNEJ

TYPOWE WYŁĄCZENIA



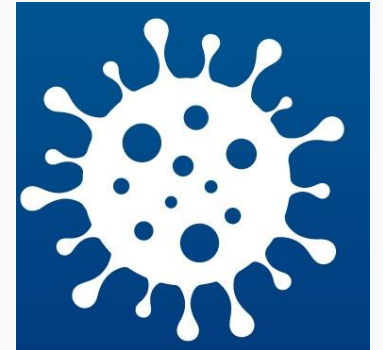
- ❑ Zdarzenia powstałe w stanie nietrzeźwości lub w stanie **po spożyciu alkoholu**, jak też w stanie **po spożyciu środków odurzających lub innych substancji psychotropowych** przez ubezpieczonego, chyba że nie miało to wpływu na zajście wypadku ubezpieczeniowego.
- ❑ Zdarzenia powstałe podczas **kierowania 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).
- ❑ Zdarzenia powstałe w związku z **popętnieniem albo usiłowaniem popętnienia 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 **zawodowym uprawianiem sportów**, uprawianiem sportów wysokiego ryzyka oraz **uprawianiem sportów ekstremalnych**.

UBEZPIECZENIA DZIECI I MŁODZIEŻY SZKOLNEJ ZACHOROWANIE NA COVID-19



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

- ❑ w części ofert ubezpieczycieli wszelkie ryzyka chorobowe (nie tylko COVID-19) są wykluczone,
- ❑ ryzyka nagłego zachorowania (uwaga na definicje!) stanowią z reguły dodatkowo płatną opcję,
- ❑ świadczenie z tytułu poważnego zachorowania
 - świadczenie pieniężne za pobyt w szpitalu (opcja: pobyt na OIOM)
 - świadczenia jednorazowe za zdarzenie,
- ❑ świadczenie z tytułu śmierci rodziców (opiekunów prawnych) ubezpieczonego,
- ❑ assistance medyczny (opcja)





CO WARTO WIEDZIEĆ PRZED SZKODĄ?

UBEZPIECZENIA W SZKOLE



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

MITY O NNW SZKOLNYM

CO WARTO
WIEDZIEĆ, ŻEBY
UNIKNAĆ
ROZCZAROWAŃ
PO SZKODZIE?

JEŚLI UMOWA JEST NA 10 TYS. ZŁ,
TO TYLE DOSTANĘ W RAZIE KAŻDEGO
WYPADKU DZIECKA



NIE. 10 tys. zł to maksymalna wypłata. W przypadku większości urazów wypłata wyniesie 1-5% tej wartości.

UBEZPIECZENIE SZKOLNE ZAPEWNI
WYPŁATĘ W RAZIE KAŻDEGO
NIESZCZĘŚCIA (śmierć, uraz, choroba)



NIE. Umowa obejmuje tylko skutki nieszczęśliwych wypadków. Zwykle nie zadziała w przypadku choroby, śmierci naturalnej, urazów, które nie powodują trwałego uszczerbku na zdrowiu.

USZCZERBEK NA ZDROWIU BĘDZIE
WYCENIANY ZAWSZE TAK SAMO.



NIE. Wycena trwałego uszczerbku zależy od warunków umowy. Dodatkowo inne zasady będą obowiązywały przy wypłatach z OC sprawcy czy świadczeń z ZUS.

DZIENNE ŚWIADCZENIE SZPITALNE
DOSTANĘ ZAWSZE GDY DZIECKO
TRAFI DO SZPITALA.



NIE. Ubezpieczony musi trafić do szpitala na skutek wypadku. Czasem umowa obejmuje przypadki określonych chorób. Dodatkowo OWU przewidują też minimalny i maksymalny okres pobytu za który wypłacane jest świadczenie.

UMOWA OBEJMUJE WSZELKIE
URAZY WYNIKAJĄCE Z UPRAWIANIA
SPORTU.



NIE. Zwykle obejmie tylko urazy powstałe na lekcji W-F. Wypadki w czasie SKS, zajęć pozalekcyjnych często wymagają rozszerzenia zakresu ochrony.



Przypominamy! Wypłata z NNW szkolnego nie wyklucza uzyskania odszkodowania z innych umów NNW lub ubezpieczenia OC szkoły jeśli wypadek wynika z winy szkoły lub nauczyciela.





Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

**DZIĘKUJEMY
ZA UWAGĘ**

 www.rf.gov.pl

 biuro@rf.gov.pl

 facebook.com/RzecznikFinansowy