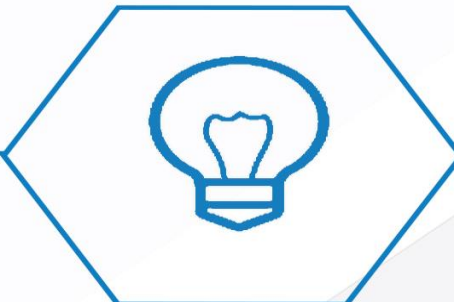




Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl



Webinarium

UBEZPIECZENIA PODRÓŻY BEZ
TAJEMNIC

29.06.2023

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.





Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

WPROWADZENIE

RYZYKA WAKACYJNE

Najczęstsze ryzyka wakacyjne

PLANY WAKACYJNE POLAKÓW W 2023



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl



- **NA WAKACJE ZA GRANICĘ PLANUJE WYJECHAĆ 8.9 MLN POLAKÓW (35% URLOPOWICZÓW)**
- **72% WYJEŹDŻAJĄCYCH ZA GRANICĘ ZAMIERZA SIĘ UBEZPIECZYĆ**
- **58% ZAMIERZA ZORGANIZOWAĆ SWÓJ WYJAZD SAMODZIELNIE**
- **NAJBARDZIEJ POPULARNYM ŚRODKIEM TRANSPORTU PRZY WYJAZDACH ZAGRANICZNYCH JEST SAMOŁOT**

UBEZPIECZENIA TURYSTYCZNE RYZYKA WAKACYJNE



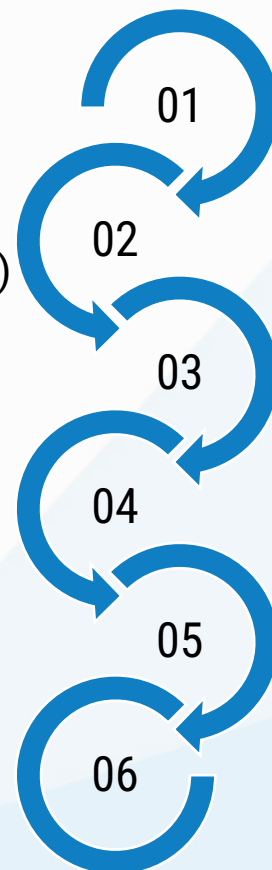
Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

Ubezpieczenia turystyczne (pakiety) obejmują ochroną ryzyka, które mogą nas dotknąć w trakcie wakacyjnego wyjazdu.

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

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

PONOSZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ
w życiu prywatnym w związku z wyjazdem



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

**DOZNANIE NIESZCZĘŚLIWEGO
WYPADKU/URAZU,**
lub nagłe zachorowanie podczas wyjazdu

**UTRATA, USZKODZENIE LUB KRADZIEŻ
BAGAŻU** podróżnego czy sprzętu sportowego

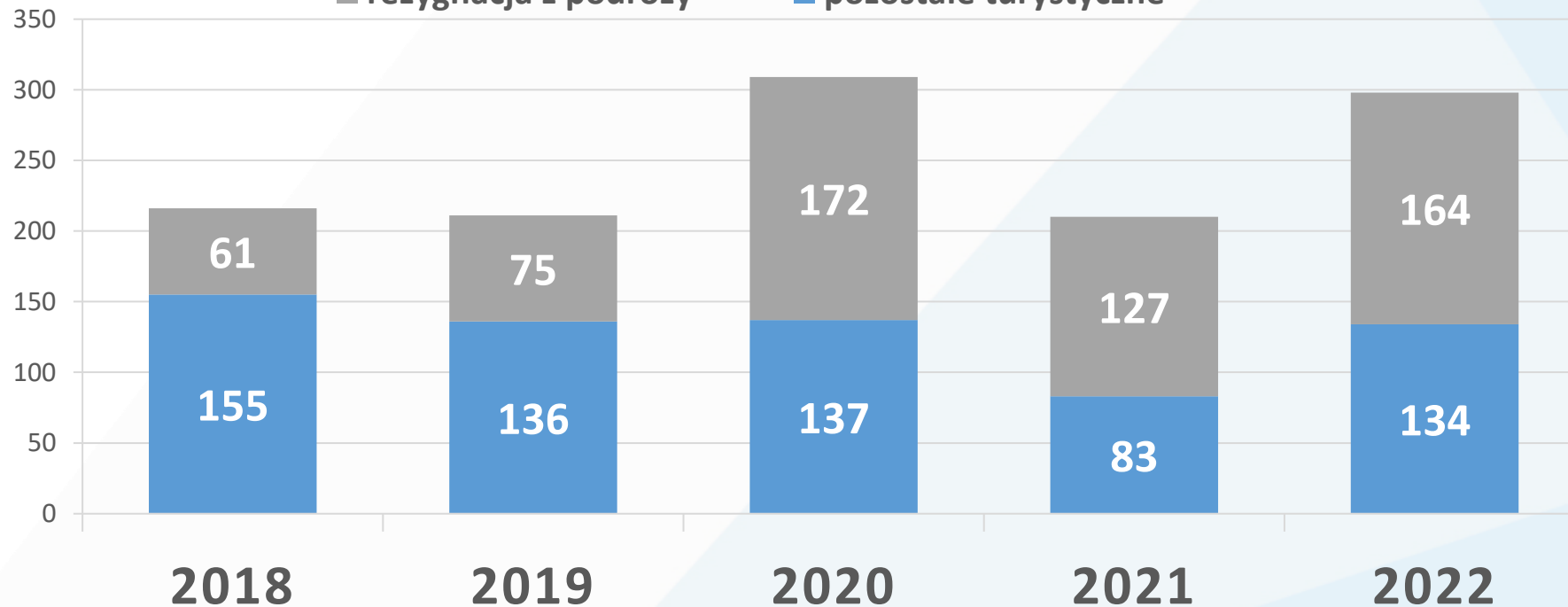
UBEZPIECZENIA PODRÓŻY



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

LICZBA SKARG/WNIOSKÓW O INTERWENCJĘ

■ rezygnacja z podróży ■ pozostałe turystyczne



* Dane Rzecznika Finansowego

Od 2020 r. istotnie wzrosła ilość wniosków do RF o interwencję w sprawach ubezpieczenia rezygnacji podróży.



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

01

UBEZPIECZENIE REZYGNACJI Z PODRÓŻY

Najczęstsze problemy w likwidacji szkód

REZYGNACJA LUB PRZERWANIE PODRÓŻY

KATALOG PRZYCZYN REZYGNACJI/OPÓŹNIENIA/PRZERWANIA PODRÓŻY

**Pokrycie kosztów
rezygnacji w ściśle
określonych przypadkach
jak przykładowo:**

- **ŚMIERĆ WSPÓŁCZESTNIKA PODRÓŻY**
- **ŚMIERĆ NAJBLIŻSZEGO CZŁONKA RODZINY**
- **NIESZCZĘŚLIWY WYPADEK LUB NAGLE 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.**



REZYGNACJA Z PODRÓŻY NAGŁE ZACHOROWANIE



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

DEFINICJA: „ostry stan chorobowy zagrażający życiu lub zdrowiu osoby ubezpieczonej”

■ CZY ZACHOROWANIE BYŁO NAGŁE?

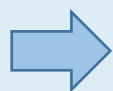
- zaostrzenie choroby przewlekłej (dodatkowo płatna opcja)
- ciąża (32 tygodnie, komplikacje)

■ CZY POCZĄTEK CHOROBY PRZYPADAŁ W OKRESIE UBEZPIECZENIA?

■ CZY ISTNIAŁY PRZECIWWSKAZANIA DO PODRÓŻY?

- zalecenia lekarza
- pozytywny test na COVID-19
- uraz vs. cel podróży

„Zgromadzona w trakcie likwidacji szkody dokumentacja z placówki medycznej wskazuje, że przyczyną rezygnacji z imprezy turystycznej była infekcja górnych dróg oddechowych bez zmian w płucach, przebiegająca bez gorączki, bez zalecenia poddania się dodatkowym badaniom (RTG, badania laboratoryjne).”



UBEZPIECZYCIELE WYMAGAJĄ DOSTARCZENIA DOKUMENTACJI LEKARSKIEJ, NA PODSTAWIE KTÓREJ DOKONYWANA JEST OCENA CZY WYSTĘPUJE ODPOWIEDZIALNOŚĆ UBEZPIECZYCIELA ZA SZKODĘ.



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

02

UBEZPIECZENIA PODRÓŻY

**Jak dobrze dopasować pakiet
ubezpieczeń do swoich potrzeb ?**

UBEZPIECZENIA PODRÓŻY (1) GDZIE I KIEDY SIĘ UBEZPIECZYĆ ?



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

Z zakupem ubezpieczeń turystycznych nie należy zbyt długo zwlekać.

Najlepiej wykupić odpowiednią polisę na kilka dni przed datą rozpoczęcia podróży.

Wykupienie polisy w „ostatniej chwili” jest możliwe, ale:

- ochrona ubezpieczeniowa zacznie działać dzień po zawarciu i opłaceniu składki,
- ubezpieczyciele mogą stosować karencję, tj. udzielać efektywnej ochrony dopiero po upływie kilku dni (np. 2 dni).

01

GDZIE SIĘ UBEZPIECZYĆ?

- Bezpośrednio u ubezpieczyciela
- W biurze agencji turystycznej lub u touroperatora
- U agenta lub multi-agenta ubezpieczeniowego
- W banku



UBEZPIECZENIA PODRÓŻY (2)

O CZYM PAMIĘTAĆ ZAWIERAJĄC UBEZPIECZENIE ?



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

02

JAK DOBIERAMY CECHY OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ?

- Zakres terytorialny
- Czas pobytu
- Suma ubezpieczenia
- Ewentualny udział własny w pokrywaniu szkód



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.

Po pandemii oraz na skutek inflacji wzrosły na całym świecie koszty leczenia i usług medycznych. Zawieranie umów w niskimi sumami ubezpieczenia (takimi jak w latach poprzednich) może okazać się niewystarczające

SUMY UBEZPIECZENIA

POZIOM ŚWIADCZEŃ ZE STRONY ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

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

- sumy są określane od 100 tysięcy do 2 milionów
- 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 tysięcy do 1,5 miliona zł)

3. W UBEZPIECZENIU NASTĘPSTWA NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW

- są zróżnicowane (od kilku tysięcy do 100 tysięcy zł, czasami więcej)
- możliwość kumulacji świadczeń z różnych umów ubezpieczenia osobowego

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

- pokrycie kosztów repatriacji jest bardzo istotnym elementem kształtowania ochrony (najlepiej powyżej 100 000 zł)

UBEZPIECZENIA PODRÓŻY (3)

CO OBEJMUJE PAKIET UBEZPIECZEŃ TURYSTYCZNYCH?



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

03

CO UBEZPIECZAMY?



Ubezpieczenie kosztów
leczenia zagranicą (KLZ)



Ubezpieczenie kosztów
transportu i ratownictwa



Usługi assistance



Ubezpieczenie od następstw
nieszczęśliwych przypadków (NNW)



Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej



Ubezpieczenie bagażu podróżnego
i sprzętu sportowego



Ubezpieczenie podróży samolotem

Ubezpieczyciele oferują
PAKIETY
ubezpieczeń na ryzyka podróży
w różnych wariantach:

- **sum i limitów ubezpieczenia**
- **zakresu ubezpieczenia (opcje)**
- **wyłączeń odpowiedzialności**

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).

EUROPEJSKA KARTA UBEZPIECZENIA ZDROWOTNEGO (EKUZ)



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl



**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 KOSZTÓW LECZENIA ZA GRANICĄ (KLZ)

KOSZTY OBJĘTE UBEZPIECZENIEM



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

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

- **WIZYTA LEKARSKA** (w tym dojazd do lekarza)
- **ZLECONE PRZEZ LEKARZA BADANIA**
- **ZAKUP NIEZBĘDNYCH LEKARSTW**
- **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.**

KOSZTY LECZENIA ZA GRANICĄ NAJCZĘSTSZE PROBLEMY

- ❑ Odmowa pokrywania kosztów leczenia następstw chorób przewlekłych (dodatkowo płatna opcja)
- ❑ Odmowa refundacji kosztów leczenia / kontynuacji leczenia / rehabilitacji w kraju (dodatkowo płatna opcja)
- ❑ Brak dostarczenia przez ubezpieczonego wymaganej przez ubezpieczycieli dokumentacji medycznej (odmowa/wstrzymanie świadczenia)
- ❑ Pokrywanie kosztów leczenia tylko z zakresie niezbędnym z medycznego punktu widzenia dla ratowania życia lub przywrócenia do zdrowia do stanu umożliwiającego powrót do kraju („doznany uraz nie wymagał pilnej interwencji medycznej mającej na celu ratowanie życia lub zdrowia przed powrotem do kraju”; „stan zdrowia osoby ubezpieczonej pozwalał na powrót do kraju”)
- ❑ Odmowa / zaniżenie refundacji kosztów leczenia niekonsultowanych z ubezpieczycielem (poza placówką medyczną wskazaną przez ubezpieczyciela)
- ❑ Odmowa pokrywania kosztów leczenia urazów doznanych w wyniku uprawiania sportów wyczynowych/niebezpiecznych (dodatkowo płatna opcja)
- ❑ Odmowa refundacji kosztów wynikających z odbycia kwarantanny/izolacji (COVID-19)

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**
- **TELEMEDYCYNĄ**
- **INNE POMOCOWO-INFORMACYJNE** (pomoc prawna, przekazanie leków, informacja o zastępczym transporcie, placówkach opieki zdrowotnej etc).

ASSISTANCE

NAJCZĘSTSZE PROBLEMY



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl



- Niemożność skontaktowania się z biurem pomocy / infolinią ubezpieczyciela
- Koszty usług pomocowych przewyższają limity z umowy ubezpieczenia
- Kwestionowanie ustaleń poczynionych na info-linii

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

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

Ochroną objęta jest śmierć oraz trwały uszczerbek na zdrowiu.



Mechanizm obliczania świadczenia przy trwałym uszczerbku na zdrowiu.

- ❖ PROCENTOWO ZA USZCZERBEK NA ZDROWIU
- ❖ ZA ZDARZENIE
- ❖ TABELE

UBEZPIECZENIA NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW

NAJCZĘSTSZE PROBLEMY



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

Częste spory konsumenckie wynikają z rozumienia „nieszczęśliwego wypadku” w sposób odmienny niż w o.w.u.

Zagubienie się w górach, pogorszenie się stanu zdrowia bez związku z wypadkiem (np. zachorowanie na COVID-19, wyłukanie się plomb w zębie, zaostrzenie choroby przewlekłej) nie są traktowane jako NIESZCZĘŚLIWY WYPADEK.

- Wyłączenia zdarzeń wynikających z pracy fizycznej (**opcja dodatkowo płatna**)
- Odmowa świadczenia: „nieszczęśliwy wypadek” ~ = zachorowanie (np. COVID-19, pogorszenie stanu zdrowia)
- Wyłączenie niektórych zachorowań nawet w powiązaniu z NW (np. przepuklina brzuszna)
- Odmowa świadczenia z tytułu uszczerbku na zdrowiu - kwalifikacja urazu wg. tabeli załączonej do o.w.u.
- Zaniżenie uszczerbku na zdrowiu
 - uraz nie stanowił trwałego uszczerbku na zdrowiu
 - „zaoczna” ocena medyczna na podstawie dostarczonej dokumentacji vs. badanie weryfikacyjne lekarza orzecznika (komisja lekarska)

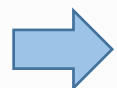


UBEZPIECZENIE BAGAŻU PODRÓŻNEGO

ZAKRES USŁUG

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)



UBEZPIECZYCIELE ŻĄDAJĄ UDOKUMENTOWANIA ZDARZENIA (NP.: PROTOKÓŁ POLICJI)

UBEZPIECZENIE BAGAŻU PODRÓŻNEGO I SPRZĘTU SPORTOWEGO

WARUNKI ŚWIADCZENIA



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl



**BAGAŻ ZOSTAŁ POWIERZONY
PRZEWOŹNIKOWI**

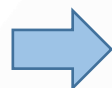


**BAGAŻ ZOSTAŁ ODDANY
ZA POKWITOWANIEM DO
PRZECHOWALNI**



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

Przy ubezpieczaniu sprzętu elektronicznego od kradzieży/rabunku przedmioty powinny być pod bezpośrednią opieką ubezpieczonego (noszone przy sobie).



JEŻELI BAGAŻ (WALIZKA, TORBA, SPRZĘT FOTOGRAFICZNY, SMARTFON, SPRZĘT SPORTOWY) ZAGINĘŁY, GDY BYŁY POZOSTAWIONE BEZ OPIEKI UBEZPIECZYCIELE SKUTECZNIE ODMAWIAJĄ WYPŁATY ODSZKODOWANIA.

KRADZIEŻ LUB UTRATA BAGAŻU NAJCZĘSTSZE PROBLEMY



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl



- **ZNISZCZENIE / USZKODZENIE WALIZ** jest zazwyczaj wyłączane lub ubezpieczane jako dodatkowo płatna opcja
- **PRZEWOŹNIK W PIERWSZYM RZĘDZIE ODPOWIADA ZA ZGUBIENIE BAGAŻU** (zaświadczenie od przewoźnika)
- **BRAK DOKUMENTACJI ZDARZENIA** (np. protokół Policji, kwity bagażowe lub parkingowe)
- **BRAK DOKUMENTÓW POŚWIADCZAJĄCYCH NABYCIE PRZEDMIOTÓW UTRACONYCH**

OPÓŹNIENIE LOTU NAJCZĘSTSZE PROBLEMY



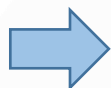
Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

Ubezpieczenie opóźnienia lotu jest zawierane jako opcja pakietu ubezpieczenia podróży lub jako element pomocy assistance.



Niezależnie od umów ubezpieczenia zgodnie z rozporządzeniem WE 261/2004 za opóźnienia lotów o więcej niż 3 godziny z winy przewoźnika podróżnym przysługuje odszkodowanie z zależności od odległości lotu i czasu opóźnienia od 250 do 600 euro.

- opóźnienie lotu ~= odwołanie lotu
- opóźnienie lotu (limit min. czasu opóźnienia, np. 5 godz.)
- opóźnienie lotu (rejs zagraniczny) – nie dotyczy opóźnień na terenie kraju !
- tylko konieczne/niezbędne wydatki (art. spożywcze, przybory toaletowe, odzież)
- limity refundacji kosztów za wydatki poniesione z opóźnieniem lotu



UBEZPIECZYCIELE ŻĄDAJĄ UDOKUMENTOWANIA OPÓŹNIENIA (bilety lotnicze / dokument od przewoźnika o opóźnieniu) ORAZ DOKUMENTÓW POŚWIADCZAJĄCYCH PONIESIENIE WYDATKÓW (rachunki)

UBEZPIECZENIA PODRÓŻY (4) WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI




Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

04

NA CO TRZEBA BEZWZGLĘDNIIE ZWRÓCIĆ UWAGĘ? WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

- Działania wojenne
- Choroba przewlekła
- Wykonywanie pracy
- Sporty wyczynowe i ekstremalne
- Klauzula alkoholowa



Wyłączenia
odpowiedzialności

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 DZIAŁANIA WOJENNE



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

Udając się w podróż zagraniczną najlepiej przedtem sprawdzić na stronie Ministerstwa Spraw Zagranicznych (MSZ), czy podróżowanie obywateli polskich w te rejony jest bezpieczne, gdyż w niektórych umowach **nieprzestrzeganie zaleceń MSZ** powoduje wyłączenie odpowiedzialności ubezpieczyciela.

Można spotkać propozycje rozszerzeń ochrony na przypadki, które można określić jako „bierne uczestnictwo w działaniach wojennych lub aktach terroru”. Chodzi tu o świadomy przyjazd ubezpieczonego na tereny objęte działaniami wojennymi lub aktami terroru, ale pod określonym warunkiem, np. w celu wykonywania obowiązków służbowych lub wolontariatu

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 zakresie jest szczególnie istotne dla osób w podeszłym wieku, ale też dla wszystkich osób, które cierpią na przewlekłe schorzenia.

ROZSZERZENIA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ WYKONYWANIE PRACY



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

Standardowa ochrona ubezpieczeniowa udzielana w podstawowym zakresie może nie obejmować zdarzeń związanych z **wykonywaniem przez ubezpieczonego pracy fizycznej** czy nawet działania niewynikające ze stosunku pracy i niezarobkowe, jak wolontariat albo praktyki zawodowe.



Ubezpieczyciele posiadają ubezpieczenia przeznaczone dla osób wykonujących działalność zarobkową za granicą lub w standardowej ofercie przewidują jednak możliwość włączenia tego typu działalności w zakres ochrony pod warunkiem wyboru przez klienta opcji rozszerzenia ochrony, co oczywiście wiąże się z koniecznością zapłacenia wyższej składki).

ROZSZERZENIA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ AMATORSKIE I WYCZYNOWE 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., myśliwstwo, strzelectwo, sztuki walki, hokej, łyżwiarstwo, jazda konna, jazda na quadach, nartach wodnych i skuterach wodnych czy kitesurfing).

Jeżeli będziemy uprawiać ryzykowne dyscypliny podczas wyjazdu potrzebujemy rozszerzonej ochrony.

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

ROZSZERZENIA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ KLAUZULA ALKOHOLOWA



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

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, do których doszło, gdy był on pod wpływem/ po spożyciu alkoholu.



Rozszerzenia ochrony wymagają ponadstandardowego wariantu i zapłaty dodatkowej wyższej składki.

UBEZPIECZENIE TURYSTYCZNE PODSUMOWANIE



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

- Ważne jest roztropne korzystanie z oferty ubezpieczycieli i skonfigurowanie jej do swoich potrzeb ubezpieczeniowych. Im szerszy zakres ubezpieczenia turystycznego, tym lepsza ochrona.
- Decydując się na ubezpieczenie zalecamy bardzo uważne przeczytanie ogólnych warunków ubezpieczenia i kart produktów (IPID), które określają zakres ochrony oraz jej wyłączenia.
- Inflacja oznacza, że powinniśmy przyjmować wyższe limity odpowiedzialności na poszczególne ryzyka niż w przeszłości.



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

**DZIĘKUJEMY PAŃSTWU
ZA UWAGĘ**



www.rf.gov.pl



biuro@rf.gov.pl



facebook.com/RzecznikFinansowy