



Rzecznik  
Finansowy

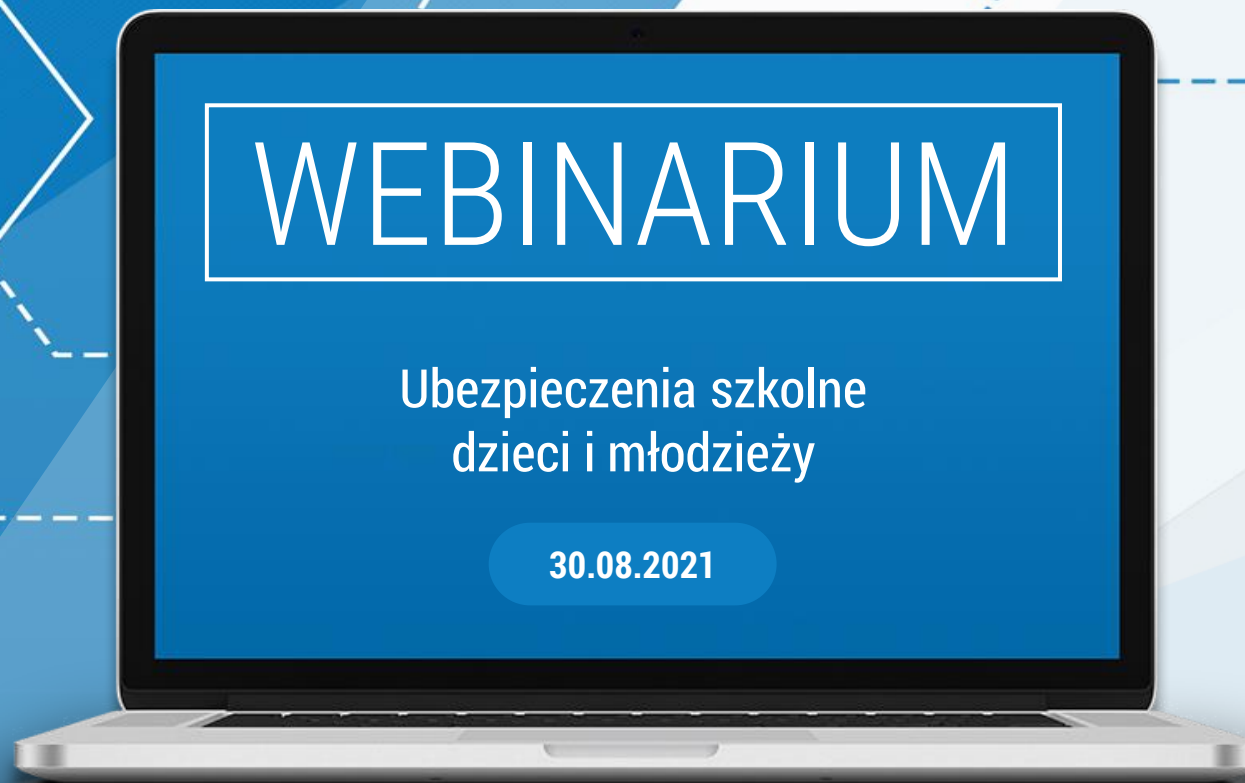
[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)



# WEBINARIUM

Ubezpieczenia szkolne  
dzieci i młodzieży

30.08.2021



**ORGANIZATOR WEBINARIUM**  
**– BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO**



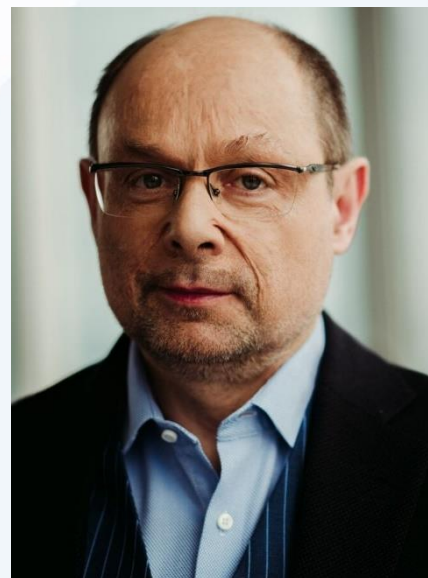
**Rzecznik  
Finansowy**

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**PREZENTUJE**

**Marek Kurowski**  
BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO

główny specjalista  
w Wydziale Ubezpieczeniowo-Emerytalnym  
w Biurze Rzecznika Finansowego.



## UBEZPIECZENIA SZKOLNE O CZYM BĘDZIE WEBINARIUM ?



1. Po co są ubezpieczenia szkolne ?
2. Co rozumiemy pod nazwą ubezpieczeń szkolnych ?
3. Co i jak jest ubezpieczane w ubezpieczeniach szkolnych ?
4. Jak zawiera się ubezpieczenia szkolne ?
5. Jak likwiduje się szkody z ubezpieczeń szkolnych?
6. Podsumowanie, pytania i odpowiedzi

## UBEZPIECZENIA SZKOLNE

### SZKOLNE WYPADKI W LICZACH



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://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%

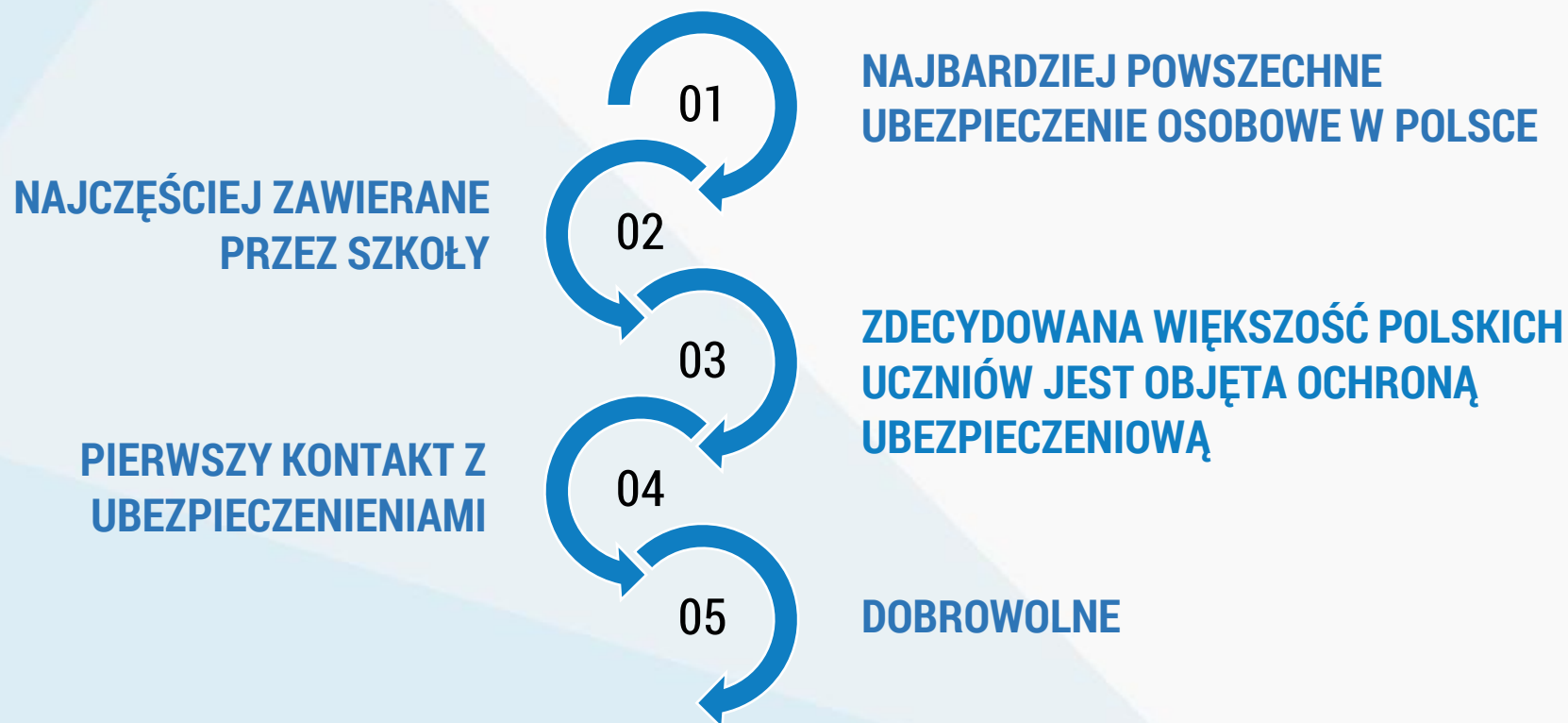
## UBEZPIECZENIA SZKOLNE

### CO ROZUMIEMY PRZEZ UBEZPIECZENIA SZKOLNE?



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)



## UBEZPIECZENIA SZKOLNE

### CO ROZUMIEMY PRZEZ UBEZPIECZENIA SZKOLNE?



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://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 TO JEST UMOWA UBEZPIECZENIA?



Rzecznik  
Finansowy  
[www.rf.gov.pl](http://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.)



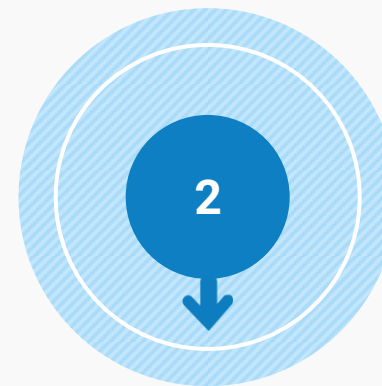
Odszkodowanie w ubezpieczeniu majątkowym,  
świadczenie w ubezpieczeniu osobowym.

**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. 353<sup>1</sup> 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](http://www.rf.gov.pl)



**DOBROWOLNE !**

# UBEZPIECZENIA SZKOLNE

## DOBROWOLNE CZY OBOWIĄZKOWE? (2)



RAPORT RZECZNIKA FINANSOWEGO

## UBEZPIECZENIA W SZKOLE



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**Ważne! Powszechność i grupowa forma zawierania umów NNW szkolnego to szansa na uzyskanie tańszej ochrony niż w przypadku umów indywidualnych. Rodzice i dyrektorzy powinni jednak wywierać presję na poprawę jakości takich umów.**

### 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.

Pełen Raport dostępny na stronie: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

## UBEZPIECZENIA SZKOLNE

### DOBROWOLNE CZY OBOWIĄZKOWE? (3)



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://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](http://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](http://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](http://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](http://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).
- ➔ Zdarzenia powstałe w związku z popełnieniem albo usiłowaniem popełnienia przez ubezpieczonego przestępstwa.

## UBEZPIECZENIA SZKOLNE TYPOWE WYŁĄCZENIA (2)



Rzecznik  
Finansowy  
[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

- ➔ 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 OKRES UBEZPIECZENIA



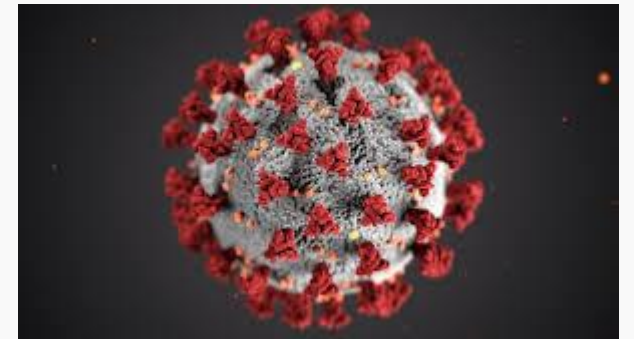
Rzecznik  
Finansowy  
[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

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

## UBEZPIECZENIA SZKOLNE

### UBEZPIECZENIA SZKOLNE A COVID-19

- 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)



## UBEZPIECZENIA SZKOLNE STRONY UMOWY UBEZPIECZENIA



Rzecznik  
Finansowy  
[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)



UBEZPIECZYCIEL



UBEZPIECZAJĄCY



Kim jest ubezpieczony?

## UBEZPIECZENIA SZKOLNE GRUPOWE 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 wyczynowe)

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



### ZALETY POLISY INDYWIDUALNEJ



# UBEZPIECZENIA SZKOLNE DYSTRYBUTORZY



Rzecznik  
Finansowy  
[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)



**UBEZPIECZYCIELE**



**AGENCI**



**BROKERZY**

## UBEZPIECZENIA SZKOLNE

### KTO MOŻE ZAWRZEĆ UMOWĘ UBEZPIECZENIA GRUPOWEGO ?



RAPORT RZECZNIKA FINANSOWEGO

## UBEZPIECZENIA W SZKOLE



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://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.

Pełen Raport dostępny na stronie:  
[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)



## UBEZPIECZENIA SZKOLNE OBOWIĄZKI INFORMACYJNE

- Czym jest OWU?
- Skorowidz / Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym
- Komu skorowidz, a komu OWU?
- Gdzie szukać OWU?
- Pakiet informacji o dystrybutorze
- Informacja RODO

## UBEZPIECZENIA SZKOLNE JAK ZGŁOSIĆ SZKODĘ?



Rzecznik  
Finansowy  
[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

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

## UBEZPIECZENIA SZKOLNE ŚWIADCZENIA PODSTAWOWE



Rzecznik  
Finansowy  
[www.rf.gov.pl](http://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 / rehabilitacji

## 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 CO WARTO WIEDZIEĆ PRZED SZKODĄ?



RAPORT RZECZNIKA FINANSOWEGO

## UBEZPIECZENIA W SZKOLE



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**MITY  
O NNW  
SZKOLNYM  
CO WARTO  
WIEDZIEĆ, ŻEBY  
UNIKNĄĆ  
ROZCZAROWANIA  
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.

Pełen Raport dostępny na stronie: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)



**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.

## BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO



### Infolinia

**CZYNNA W GODZ. 9 – 16**

#### **SPRAWY BANKOWO – KAPITAŁOWE**

Tel. **22 333 73 38**

#### **SPRAWY UBEZPIECZENIOWO – EMERYTALNE**

Tel. **22 333 73 28**



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





Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

# DZIĘKUJEMY PAŃSTWU ZA UDZIAŁ W NASZYM SPOTKANIU



[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)



[biuro@rf.gov.pl](mailto:biuro@rf.gov.pl)



[facebook.com/RzecznikFinansowy](https://facebook.com/RzecznikFinansowy)