



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl



Webinarium

UBEZPIECZENIE TURYSTYCZNE
– ROZSĄDNY WYBÓR

23.06.2022

**ORGANIZATOR WEBINARIUM
BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO**



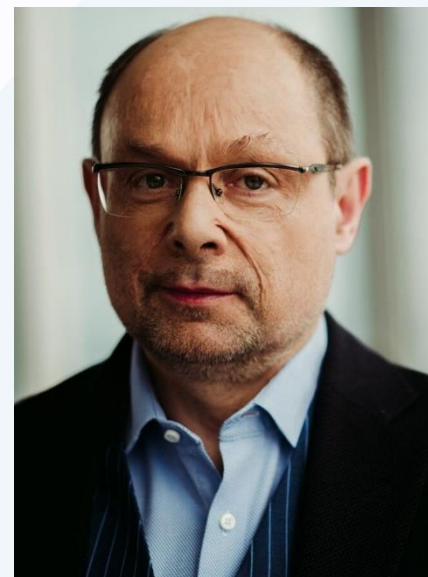
**Rzecznik
Finansowy**

www.rf.gov.pl

PREZENTUJE

Marek Kurowski

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





Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

01

RYZYKA WAKACYJNE

PO CO SIĘ UBEZPIECZAĆ?

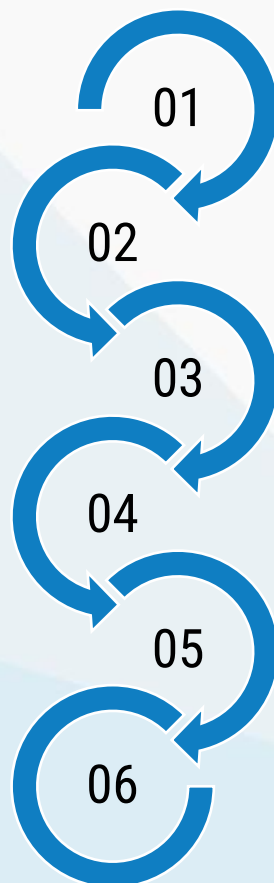
UBEZPIECZENIA TURYSTYCZNE RYZYKA WAKACYJNE

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

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



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

02

BEZPIECZNE WAKACJE

**JAK DOPASOWAĆ POLISĘ
TURYSTYCZNĄ DO SWOICH POTRZEB?**

REZYGNACJA LUB PRZERWANIE PODRÓŻY

KATALOG PRZYCZYN 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**

UBEZPIECZENIE KOSZTÓW LECZENIA ZA GRANICĄ (KLZ)

ZAKRES UBEZPIECZENIA

**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 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.**

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 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)

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 trwały 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

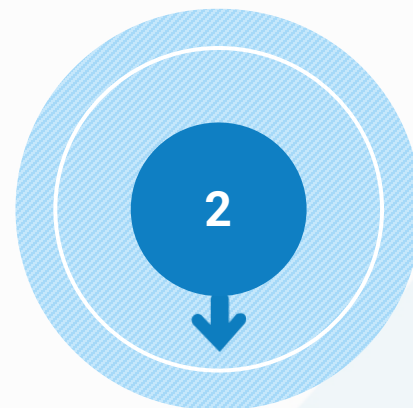
WARUNKI ŚWIADCZENIA



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.

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

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.

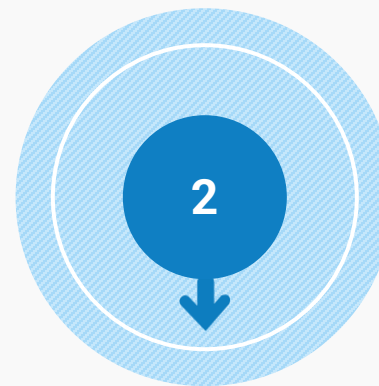
4. KOSZTY TRANSPORTU (W RAMACH KOSZTÓW LECZENIA LUB ASSISTANCE)

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

PEŁNA OCHRONA?

O CZYM NALEŻY PAMIĘTAĆ?

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 więc 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 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 ądach, 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 o choroby przewlekłe 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



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, który jest pod wpływem alkoholu.



Rozszerzenia ochrony wymagają ponadstandardowego wariantu i zapłaty dodatkowej wyższej składki.

ROZSZERZENIA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ WYKONYWANIE PRACY



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

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.

Niektórzy ubezpieczyciele przewidują jednak możliwość włączenia tego typu działalności w zakres ochrony pod warunkiem wyboru przez klienta odpowiedniego rozszerzenia, co oczywiście wiąże się z koniecznością zapłacenia wyższej składki).

UBEZPIECZENIA TURYSTYCZNE A COVID-19

Oferta jest różnorodna, więc należy sprawdzać warunki podpisywanej umowy. Coraz częściej zagwarantowane jest pokrycie kosztów i organizacja leczenia związanego z COVID oraz usługi assistance z tym związane. Ubezpieczenia rezygnacji w związku z COVID są oferowane coraz częściej.

Ubezpieczenie może pokrywać koszty: testów, pozostawiania w izolacji, leczenia (uwaga na choroby przewlekłe!), transportu medycznego lub zwłok, późniejszego powrotu ze względu na chorobę.

Ubezpieczenie nie obejmuje: kosztów kwarantanny przewidzianej przepisami, podróży do krajów do których MSZ odradza wyjazd (czwarty stopień zagrożenia).

UBEZPIECZENIE TURYSTYCZNE

PODSUMOWANIE

- 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.
- Decydując się na ubezpieczenie zalecamy bardzo uważne przeczytanie ogólnych warunków ubezpieczenia i kart produktów (IPID), które określają zakres ochrony oraz jej wyłączenia.



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

**DZIĘKUJĘ
ZA UWAGĘ**



www.rf.gov.pl



biuro@rf.gov.pl



facebook.com/RzecznikFinansowy