



**Rzecznik  
Finansowy**

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

## Ubezpieczenia przy wyjazdach za granicę samochodem - o czym trzeba pamiętać?



Warszawa, lipiec 2024 r.

Co roku stosunkowo liczna grupa Polaków organizuje wypoczynek wybierając się za granicę i decyduje się na jego samodzielną organizację z pominięciem touroperatorów. W takich przypadkach samochód staje się ich preferowanym środkiem transportu. Wyjeżdżając za granicę samochodem trzeba pamiętać o poważnych ryzykach jakie wiążą się z podróżowaniem poza granicami Polski, a także upewnić się czy ochrona ubezpieczeniowa pojazdu i pasażerów jaką posiadamy zawierając ubezpieczenia komunikacyjne w Polsce będzie świadczona również za granicą zarówno w kraju docelowym, do którego podróżujemy jak i terytoria krajów przez które będziemy przejeżdżać. Ku przestrodze należy przypomnieć, że według danych Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych co roku kierowcy pojazdów z polską rejestracją są sprawcami ponad 60 tysięcy wypadków drogowych. W 2023 roku liczba ta nawet zbliżyła się do 70 tysięcy.

## Co z obowiązkowym ubezpieczeniem OC posiadaczy pojazdów mechanicznych?

Wypada przypomnieć, że obowiązkowe nie tylko w Polsce ubezpieczenie OC posiadaczy pojazdów mechanicznych (OC ppm), często nazywane po prostu ubezpieczeniem komunikacyjnym, chroni nas przed finansowymi konsekwencjami szkód na osobie i mieniu osób trzecich spowodowanymi wypadkami drogowymi. Dlatego też, planując podróż samochodem za granicę należy się po pierwsze sprawdzić czy polisa obowiązkowego w Polsce ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych (OC ppm) będzie obowiązywać także w kraju docelowym naszej podróży, a także w krajach przez które będziemy podróżować. Trzeba wiedzieć, że polisa OC ppm wykupiona u ubezpieczyciela działającego w Polsce chroni także za granicą, jednak nie wszędzie. W ramach europejskiego Systemu Zielonej Karty funkcjonuje porozumienie wielostronne, na mocy którego ubezpieczenie OC ppm zawarte w jednym kraju obowiązuje także na terytorium krajów należących do Systemu Zielonej Karty, a więc we wszystkich krajach Unii Europejskiej, w Islandii, Norwegii, Szwajcarii oraz Wielkiej Brytanii, a ponadto w Andorze, Bośni i Hercegowinie, Czarnogórze oraz Serbii. System Zielonej Karty zapewnia więc wypłatę odszkodowań z ubezpieczenia OC ppm za szkody transgraniczne, dzięki czemu zmotoryzowani nie

są zmuszeni do nabywania ubezpieczenia OC ppm w krajach przez nich odwiedzanych. Jednakże, w przypadku wyjazdu do niektórych krajów europejskich i innych położonych stosunkowo niedaleko Europy wymagany jest Międzynarodowy Certyfikat Ubezpieczenia Komunikacyjnego powszechnie zwany „Zieloną Kartą”. Jeżeli więc planujemy podróż samochodem do takich krajów jak Albania, Macedonia Północna, Mołdawia lub Ukraina, a także do Azerbejdżanu, Iranu, Turcji, Maroka czy Tunezji należy koniecznie sprawdzić czy do naszej polisy OC ppm została dołączona „Zielona Karta”. Jeżeli nie, a będziemy jej potrzebować podczas naszej podróży, to należy zwrócić się do naszego ubezpieczyciela OC ppm, aby ją wykupić. Minimalny okres na jaki można wykupić „Zieloną Kartę” to 14 dni, a jej cena zależy od kraju wyjazdu i rodzaju pojazdu. Ważne jest, aby zakupu „Zielonej Karty” nie odkładać na ostatnią chwilę, gdyż ubezpieczyciele na jej wyrobienie i przesłanie mogą potrzebować nawet i 2 tygodni. W przypadku podróży do Białorusi, Kosowa lub Rosji będziemy musieli wykupić jeszcze inny rodzaj ubezpieczenia, tzw. ubezpieczenie graniczne, które można nabyć w momencie przekraczania granicy, gdzie jest dokonywana odprawa celna.

Jeśli już dojdzie do wypadku z naszym udziałem podczas podróży zagranicznej należy pamiętać, że procedury dochodzenia roszczeń są uzależnione od tego w jakim państwie doszło do zdarzenia i w jakim kraju zarejestrowane były pojazdy biorące w nim udział. W większości państw UE, w przypadku zwykłej kolizji (bez ofiar śmiertelnych lub rannych) nie ma obowiązku wzywania Policji. Wystarczy, jeżeli uczestnicy zdarzenia wspólnie spiszą zgłoszenie szkody. Z tych względów dobrze jest przy tym posłużyć się formularzem Wspólnego Oświadczenia o Zdarzeniu Drogowym. Jest to uniwersalny formularz, posiadający wiele wersji językowych, opracowany i honorowany powszechnie przez europejskich ubezpieczycieli, z którego pomocą uczestnicy kolizji mogą przedstawić okoliczności i potwierdzić je własnoręcznymi podpisami. Szczegółowe informacje na temat postępowania w razie wypadku za granicą można uzyskać od Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, a na jego stronie internetowej można znaleźć też formularz Wspólnego Oświadczenia o Zdarzeniu Drogowym w kilku wersjach językowych. Dobrze jest wydrukować ten formularz przed podróżą i zabrać ze sobą na wszelki wypadek, gdyż może być przydatny nie tylko wtedy, gdy będziemy sprawcami kolizji, ale także wtedy, gdy będziemy poszkodowanymi.

## Ubezpieczenie auto casco za granicą – czy i jak działa?

Zakres ochrony w ubezpieczeniach auto casco (AC) obejmuje ryzyka wypadkowo-kolizyjne (czyli szkody własne na pojeździe w wyniku kolizji z innymi pojazdami, przedmiotami lub zwierzętami), ryzyka uszkodzenia lub utraty pojazdu wskutek zdarzeń losowych, np. wywołanych czynnikami atmosferycznymi oraz ryzyka kradzieżowe pojazdu, a także akty wandalizmu. W przypadku ubezpieczenia AC, które jest ubezpieczeniem dobrowolnym, również trzeba dokładnie sprawdzić, czy posiadana przez nas polisa będzie działać również w krajach naszej podróży zagranicznej. Jeśli mamy wykupione ubezpieczenie AC w wersji mini zwykle ochrona jest świadczona tylko na obszarze Polski. W standardowym ubezpieczeniu AC większość ubezpieczycieli już w podstawowym wariantcie ochrony obejmuje całe terytorium Unii Europejskiej. W wariantach rozszerzonych zakres terytorialny może obejmować ponadto obszar Andory, Bośni i Hercegowiny, Czarnogóry, Islandii, Liechtensteinu, Macedonii Północnej, Monako, Norwegii, San Marino, Serbii, Szwajcarii, Turcji (czasami tylko części europejskiej), Wielkiej Brytanii; a czasami również kraje poza Europą: Algierię, Izrael, Iran, Maroko czy Tunezję. Zwracamy jednak uwagę, że niektórzy ubezpieczyciele wyłączają całkowicie z zakresu ochrony ubezpieczenia AC wybrane państwa (np.: Białoruś, Mołdawia, Rosja, Ukraina). Ponadto w ubezpieczeniach AC powszechnie spotykane są wyłączenia terytorialne ochrony dotyczące ryzyk kradzieżowych. Dotyczy to zazwyczaj takich krajów jak: Albania, Białoruś, Ukraina, Rosja, Mołdawia, Kazachstan, Gruzja, Armenia, Azerbejdżan). Warto zatem zwrócić się do swojego ubezpieczyciela AC i sprawdzić, czy jest możliwość rozszerzenia ochrony na terytoria krajów, które standardowo są wyłączone z ochrony za granicą, gdyż w większości przypadków można będzie w razie potrzeby dopłacić do posiadanego ubezpieczenia AC i je rozszerzyć.

Trzeba pamiętać, że ogólną zasadą w ubezpieczeniach auto casco jest to, że szkodę powstałą za granicą można zlikwidować tylko w Polsce. Jeśli samochód jest uszkodzony w stopniu takim, iż nie nadaje się do dalszej jazdy, to ubezpieczyciel jednak zapewni naprawę pojazdu za granicą, ale jedynie w takim stopniu, który umożliwi bezpieczny powrót do Polski. Całkowitej naprawy pojazdu będziemy mogli dokonać dopiero po powrocie do kraju. Coraz częściej

spotyka się, niestety dosyć drogie warianty ubezpieczenia AC, które dopuszczają pełną likwidację szkód za granicą. Jeśli już nasz samochód wymaga naprawy za granicą nie należy przy ubezpieczeniu AC wykonywać żadnych napraw na własną rękę w lokalnym warsztacie, lecz powinniśmy się najpierw porozumieć z ubezpieczycielem, który powinien uprzednio wyrazić zgodę na taką naprawę. Działanie to pozwoli na uniknięcie ewentualnych problemów z likwidacją takiej szkody.

## Co daje ubezpieczenie auto assistance?

Podróżując za granicę warto także sprawdzić i zaopatrzyć się w ubezpieczenie auto assistance, jeśli takiego nie posiadamy. Ubezpieczenie auto assistance to pakiet różnego rodzaju przydatnych w zagranicznej podróży usług pomocowych (takich jak: usprawnienie pojazdu, holowanie po awarii/wypadku, transport/nocleg podróżnych, samochód zastępczy, parking), których koszty pokrywa ubezpieczyciel. Auto Assistance jest sprzedawane zazwyczaj przy okazji ubezpieczenia OC ppm lub AC i korzystniej je jest zawierać kupując cały pakiet ubezpieczeń komunikacyjnych. Na rynku spotykamy zróżnicowanie oferty pomiędzy ubezpieczycielami oraz szereg ich wariantów (mini, standard, rozszerzone, maxi). Można też znaleźć na rynku także oferty auto assistance jako samodzielnego ubezpieczenia, co szczególnie polecamy tym, którzy takiego ubezpieczenia nie wykupili w pakiecie. Ubezpieczenie Auto Assistance można zawierać na okres 1 roku, lecz występują także oferty krótkoterminowe (7, 15 lub 30 dni) skierowane głównie do wyjeżdżających za granicę. Niektórzy ubezpieczyciele ograniczają możliwość zakupu auto assistance od wieku samochodu (np. nie ubezpieczają pojazdów starszych niż 15 lat). Wybierając ubezpieczenie auto assistance z myślą o podróży zagranicznej powinniśmy zwrócić szczególną uwagę na takie jego elementy jak: zakres terytorialny (z reguły ograniczony do UE i krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego), limit holowania pojazdu (często wyrażony w odległości liczonej w km), możliwość naprawy pojazdu na miejscu zdarzenia, zakres pomocy drogowej, dostępność auta zastępczego oraz innych przydatnych za granicą usług pomocowych tj.: pomoc tłumacza, pomoc medyczna czy prawna. W zależności od naszych potrzeb

ubezpieczeniowych warto też sprawdzić czy możliwe jest rozszerzenie zakresu ubezpieczenia auto assistance na okres i kraje planowanej podróży zagranicznej i się odpowiednio doubezpieczyć.

Posiadając ubezpieczenie auto assistance powinniśmy zapoznać się z procedurą zgłoszenia problemu u ubezpieczyciela. Pomoc od ubezpieczyciela uzyskujemy telefonując zaraz po zdarzeniu do centrum pomocy ubezpieczyciela. Dlatego też należy zapisać sobie przed podróżą numer polisy oraz telefonu kontaktowego do całodobowego centrum pomocy ubezpieczyciela, aby w razie wystąpienia problemów w podróży mieć je zawsze pod ręką.

## Co warto jeszcze ubezpieczyć przy wyjeździe zagranicę?

Mając na uwadze wszystkie powyższe porady dotyczące ubezpieczeń komunikacyjnych przy podróży za granicę nie powinniśmy zapominać o wykupieniu pakietu ubezpieczeń podróży dla siebie i innych uczestników podróży, które pomagają nam zabezpieczyć się przed finansowymi konsekwencjami niefortunnych zdarzeń podczas naszych wyjazdów zagranicznych nie związanych bezpośrednio z podróżą samochodem. Przede wszystkim warto zadbać o odpowiednie ubezpieczenie kosztów leczenia za granicą. Co prawda karta Europejska Karta Ubezpieczenia Zdrowotnego (EKUZ) zapewnia bezpłatne leczenie w ramach publicznego systemu opieki w krajach UE i EFTA oraz Wielkiej Brytanii, jednak w zależności od danego kraju nie pokrywa szeregu kosztów nie mieszczących się koszyku świadczeń gwarantowanych w ramach publicznej służby zdrowia (np. współpłacenia za leki lub niektóre procedury medyczne, żywienia podczas leczenia, przewozu karetką pogotowia). Co jednak najistotniejsze EKUZ nie pokrywa zwrotu kosztów transportu do kraju, które mogą być finansowo bardzo dotkliwe. Natomiast w pakiecie ubezpieczeń turystycznych oprócz ubezpieczenia kosztów leczenia za granicą, uzyskujemy ponadto m.in. ubezpieczenie kosztów transportu i ratownictwa, jak i ubezpieczenie bagażu, w tym sprzętu sportowego. Ubezpieczenia turystyczne można nabyć nawet w przeddzień wyjazdu, a oferta rynkowa jest na tyle szeroka, że pozwala na dobre dopasowanie do potrzeb osób wyjeżdżających i ich portfeli

## PODSUMOWANIE:



Sprawdź czy Twoja polisa OC ppm działa w krajach, przez które będziesz podróżować. Wyjeżdżając do niektórych krajów będziesz potrzebować Zielonej Karty lub przy wjeździe do kraju będzie konieczne wykupienie ubezpieczenia granicznego.



W razie wypadku / kolizji z innym pojazdem postaraj się sporządzić dokument Wspólnego Oświadczenia o Zdarzeniu Drogowym. Z jego pomocą uczestnicy zdarzenia mogą przedstawić okoliczności i potwierdzić je własnoręcznymi podpisami. Nigdy nie podpisuj dokumentów w języku, którego nie rozumiesz.



Jeśli posiadasz ubezpieczenie AC sprawdź jego zakres terytorialny. W razie potrzeby możesz zapytać ubezpieczyciela o możliwe rozszerzenie zakresu terytorialnego lub spróbuj poszukać ubezpieczenia krótkoterminowego AC.



Nie wykonuj ewentualnych napraw za granicą z ubezpieczenia AC przed kontaktem i zgodą ubezpieczyciela.



Przy wyjeździe za granicę bardzo przydatne może okazać się ubezpieczenia auto assistance. Zadbaj odpowiednio wcześniej o wykupienie odpowiedniej polisy. W razie potrzeby, aby uzyskać pomoc w ramach auto assistance skontaktuj się z całodobowym centrum pomocy ubezpieczyciela, od którego otrzymasz wskazówki jak masz postępować.



Przy wyjeździe za granicę nie zapominaj o wykupieniu pakietu ubezpieczeń podróży dla siebie i innych uczestników podróży (m.in. ubezpieczenie kosztów leczenia za granicą, ubezpieczenie kosztów transportu i inne w zależności od Twoich potrzeb).