

# UBEZPIECZENIA DOMU



## Właściwa kalkulacja sumy ubezpieczenia na polisie może uchronić przed finansowymi problemami

**Z danych Głównego Urzędu Statystycznego wynika, że inflacja w czerwcu wyniosła 15,6 proc., notując 1,5 proc. wzrostu w ciągu miesiąca. Ceny w sklepach rosną w oczach, a podwyżki widzimy nie tylko w cenach żywności – to również wyższe ceny materiałów budowlanych i mieszkań.**

Anna **Materny**  
ekspertka, Wiener

Eksperci Wiener wyliczyli, że produkty potrzebne przy generalnym remoncie łazienki podrożały w ciągu 3,5 roku o prawie 10 tys. zł. To oznacza, że w razie ewentualnych szkód w mieszkaniu, ubezpieczenie wykupione kilka lat temu nie pokryje w pełni kosztów remontu. Tzw. luka ubezpieczeniowa stanowi realny problem – tylko 1/3 Polaków wie, ile może kosztować przywrócenie mieszkania do poprzedniego stanu na przykład po pożarze lub kradzieży – wynika z badania firmy Wiener.

Ceny mieszkań i elementów ich wyposażenia rosną z roku na rok. Polacy nie uwzględniają tych

podwyżek, decydując się na ubezpieczenie swoich czterech kątów. Z badania przeprowadzonego na zlecenie firmy ubezpieczeniowej Wiener wynika, że 57 proc. Polaków sprawdziło wartość swojej nieruchomości, zanim wykupiło polisę, natomiast co czwarty tego nie zrobił. Co więcej, 40 proc. badanych uważa, że wartość ich mieszkania czy domu jest od kilku lat na podobnym poziomie. Jednak najnowsze dane rynkowe pokazują inny stan rzeczy.

### Koszty remontu wyższe niż polisa sprzed roku

Według danych PSB[1], ceny materiałów budowlanych wzrosły w maju 2022 r. o 34 proc. w zestawieniu rocznym. Wzrosty odnotowano we wszystkich 20 grupach towarowych, a najmocniejsze podwyżki w skali rocznej

zanim wykupiło polisę, natomiast co czwarty tego nie zrobił. Co więcej, 40 proc. badanych uważa, że wartość ich mieszkania czy domu jest od kilku lat na podobnym poziomie. Jednak najnowsze dane rynkowe pokazują inny stan rzeczy.

zanim wykupiło polisę, natomiast co czwarty tego nie zrobił. Co więcej, 40 proc. badanych uważa, że wartość ich mieszkania czy domu jest od kilku lat na podobnym poziomie. Jednak najnowsze dane rynkowe pokazują inny stan rzeczy.

zanotowały izolacje termiczne (+63 proc.). Wzrosty widać też w typowo remontowych produktach, takich jak płytki (+29 proc.), cement i wapno (+29 proc.), narzędzia (+24 proc.), stolarka (+24 proc.), chemia budowlana (+21 proc.), oświetlenie i elektryka (+21 proc.), czy farby i lakiery (+17 proc.). W danych widzimy wzrosty rzędu rekordowych 63 proc. w skali roku, natomiast z naszych analiz wynika, że ceny podstawowych elementów potrzebnych do wykonania remontu łazienki w ciągu 3,5 roku wzrosły nawet o 120 proc. Oprócz realnie wyższych cen w sklepach budowlanych wzrosły również koszty, takie jak wynajęcie ekipy remontowej. Dlatego tak ważne jest, by właściciele mieszkań przyjrzeni się swoim ubezpieczeniom – może się okazać, że suma odszkodowania, jaką ustalili kilka lat temu, zupełnie nie odpowiada dzisiejszym kosztom ewentualnych napraw czy zakupu sprzętów.

### Nie wszyscy Polacy świadomi drożących mieszkań

W ciągu ostatnich lat można zaobserwować znaczący wzrost

wartości nieruchomości. Wystarczy przyrzeć się rosnącym cenom mieszkań. Ceny lokali na rynku wtórnym wzrosły w ciągu ostatnich trzech lat o kilkadziesiąt procent – mogą to odczuć m.in. poszukujący mieszkań w Gdańsku (+54 proc.), Wrocławiu czy Katowicach (+47 proc.) oraz Krakowie (+41 proc.). Z raportu Evaluer Index 2022 Emmerison Evaluation wynika, że jeszcze w 2018 r. m2 mieszkania na rynku wtórnym w Warszawie kosztował 8,1 tys. zł. W 2021 r. jest to już 11,4 tys. zł, czyli ponad 40 proc. więcej. Tymczasem z badania Wiener wynika, że aż 4 na 10 badanych uważa, że wartość ich mieszkania czy domu jest od kilku lat na podobnym poziomie. Zazwyczaj nie zdajemy sobie sprawy z rosnącej wartości naszego mieszkania, dopóki nie pojawi się konieczność doprowadzenia go do stanu używalności po nieszczęśliwym zdarzeniu. Wówczas ewentualna polisa, zawarta choćby przed rokiem, może nie pokryć w pełni wszystkich wydatków koniecznych do remontu. Przykładowo, widząc 54 proc. wzrost ceny

mieszkań w Gdańsku w ciągu trzech lat, suma ubezpieczenia odpowiadająca wartości mieszkania w 2018 r. teraz realnie zabezpiecza zaledwie część mieszkania. Warto być tego świadomym, gdyż wielu Polaków od lat nie zmienia wartości ubezpieczenia, co potwierdza nasze badanie – 18 proc. respondentów ubezpieczyło swoje mieszkanie lub dom na mniej niż 200 tys. zł, a 22 proc. wybrało sumę z zakresu między 200 a 300 tys. zł.

Przy tak zadeklarowanych sumach ubezpieczenia, połączonych z dynamicznym wzrostem cen na rynku mieszkań, istnieje duże ryzyko, że wypłacona po dużym zdarzeniu kwota nie pokryje wszystkich remontowych potrzeb. Ponowna kalkulacja sumy ubezpieczenia na polisie może uchronić przed finansowymi problemami, związanymi przekroczeniem remontowego budżetu.

[1] <https://www.grupapsb.com.pl/centrum-prasowe/trendy-cenowe/trend/zmiany-cen-materialow-budowlanych-oraz-do-domu-i-ogrodu-w-maju-i-za-5-miesiacy-2022-r.html>

# Ubezpieczeni coraz bardziej odpowiedzialni

**Spodziewane spowolnienie na rynku budowlanym nie hamuje wzrostu cen. W kwietniu mieszkania podrożały o kolejne 15 proc. r./r. – najwięcej na Warmii i Mazurach (23 proc.) oraz w woj. łódzkim (22 proc.).**

Kamila **Grandzicka**

ekspert, CUK Ubezpieczenia



Za wzrostem wartości nieruchomości podążają stawki ubezpieczeń. Średnia cena polisy majątkowej to dzisiaj 357 zł. Najwyższy wzrost (60 proc.) odnotowało woj. opolskie, najmniejszy Małopolska (6 proc.) i Podkarpacie (9 proc.). Aby wykończyć nieruchomość, trzeba obecnie wydać o 35 proc. więcej niż przed rokiem – o tyle wzrosły ceny materiałów budowlanych. Powoduje to, że np. zamówienia na budowę domów spadły w maju o 60 proc. Wg danych GUS w pierwszych czterech miesiącach 2022 r. oddano do użytku 73,5 tys. mieszkań – jeszcze o 2 proc. więcej niż przed rokiem, jednak są już widoczne pierwsze oznaki spowolnienia. Powodem są rosnące inflacja, stopy procentowe i koszty pracy. W efekcie systematycznie spada zdolność kredytowa Polaków. W kwietniu wydano o 5,5 proc. mniej pozwoleń na budowę w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku.

Kupione mieszkanie lub dom trzeba też wykończyć. Jednak drożące w zastraszającym tempie ceny materiałów budowlanych są coraz mniej akceptowalne dla inwestorów. W efekcie zamówienia na budowę domów spadły w maju o ponad połowę.

**Koniunktura zwalnia, ceny mieszkań i tak o 15 i więcej proc. w górę, wraz z nimi polisy** Pomimo widocznego spowolnienia ceny nieruchomości wciąż rosną, a wzrosty obejmują zarówno rynek pierwotny, jak i wtórny. Wg danych portalu tabelaoferet.pl średni koszt m2 był w kwietniu 2022 r. wyższy o blisko 15 proc. w stosunku do kwietnia ub. roku. Najszybszy ponad 20 proc. wzrost odnotowały woj. warmińsko-mazurskie, łódzkie, kujawsko-pomorskie i dolnośląskie. Na przeciwnym biegunie są mazowieckie, lubuskie i świętokrzyskie, gdzie ceny podniosły się w granicach 6-9 proc. Jedynym regionem, gdzie ceny na przestrzeni roku spadły była Opolszczyzna – odnotowano tu regres w granicach 5 proc. W ujęciu kwotowym najdroższe mieszkania są wciąż w woj. mazowieckim – mediana ceny osiągnęła tu w kwietniu wartość 597 tys. zł oraz małopolskim, pomorskim i zachodniopomorskim, gdzie oscyluje w granicach 530 tys. zł. Relatywnie najmniej za własne „m” płacono z kolei w woj. lubuskim (272 tys. zł) i opolskim (280 tys. zł), a także na Śląsku (325 tys. zł). Mediana dla całego kraju wyniosła 504 tys. zł. Wzrosty cen przekładają się również na poziomy składek ubezpieczeń majątkowych. Przez rok wzrosły one średnio o 20 proc. w skali kraju. Są jednak regiony, gdzie stawki nie dogoniły inflacji lub kształtują się na zbliżonym

poziomie. Suma ubezpieczenia na polisie majątkowej powinna być zawsze równa wartości nieruchomości. Tylko w takim przypadku unikniemy groźnego dla nas zjawiska niedoubezpieczenia. Mamy także pewność otrzymania odszkodowania, które w przypadku zaistnienia szkody będącej skutkiem np. pożaru, czy zalania pozwoli nam na pełne odtworzenie utraconego majątku. W obecnej sytuacji rynkowej warto więc na bieżąco śledzić, jak zmieniają się ceny nieruchomości w naszym regionie i w zależności od tego modyfikować sumę ubezpieczenia.

## Składki idą za wartością nieruchomości.

Eksperti CUK Ubezpieczenia przeanalizowali, ile średnio w kwietniu 2022 roku kosztowały polisy majątkowe w poszczególnych regionach kraju. Sześć województw odnotowało średni wzrost o 3-4 pkt proc. powyżej poziomu inflacji. Istotnym podwyżkom nie oparło się woj. opolskie – ubezpieczenie było tu droższe średnio o 60 proc. w porównaniu do ubiegłego roku. Warto odnotować, że jeszcze w lutym b.r. roku zwyczajki były tutaj minimalne. Na Warmii i Mazurach, Kujawach oraz w Wielkopolsce ceny były wyższe o ok. 25 proc. Poniżej poziomu inflacji wzrosły z kolei składki w przypadku nieruchomości położonych w Małopolsce (6 proc.) oraz na Podkarpaciu (9 proc.). W ujęciu kwotowym średnia cena polisy mieszkaniowej w Polsce wyniosła w kwietniu 357 zł. To ok. 20 proc. więcej niż rok wcześniej. Najwięcej za ubezpieczenie płacili właściciele nieruchomości w woj. opolskim (średnio 459 zł), śląskim (444 zł) i lubuskim (432 zł), najmniej na Lubelszczyźnie (295 zł) oraz, pomimo wysokiego na przestrzeni roku wzrostu cen, Warmii i Mazurach (298 zł). Porównywalny do średniej krajowej poziom składki ponieśli mieszkańcy Wielkopolski (358 zł) i Mazowsza (361 zł). Głównymi czynnikami, które mają wpływ na wzrost poziomów składek ubezpieczeniowych, są inflacja i rosnące ceny nieruchomości. Niemniej analizując sytuację na rynku budowlanym, warto zauważyć, że ubezpieczenia wprowadzicie systematycznie opierają swoje oferty na korzystniejszych dla klienta rozwiązaniach jak, np. formułą ochrony od wszystkich ryzyk (all risk), rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia OC w życiu prywatnym, czy nowych usługach assistance.

Należy też podkreślić dużą odpowiedzialność ubezpieczających, którzy jak się wydaje, kupując ubezpieczenie, nie kierują się już wyłącznie jego ceną, ale także aktualną wartością swoich nieruchomości.

## Budowa domu droższa o 1/4, ale można ją chociaż ubezpieczyć.

Sezon wiosenno-letni to najlepszy czas na roboty wykończeniowe. Niestety po zakupie wymarzonej nieruchomości również to będzie szczególnie trudne i kosztowne. Wg danych Grupy PSB Handel SA w kwietniu b.r. ceny materiałów budowlanych były średnio o 34 proc. wyższe niż przed rokiem, a podwyżki dotyczyły wszystkich grup towarowych. Portal wielkiebudowa-

nie.pl informuje także, że tylko w maju tego roku koszty m2 domu w stanie deweloperskim wzrosły w ujęciu miesięcznym o 2,2 proc. Prognoza roczna także nie napawa optymizmem – szacowany wzrost kosztów budowy budynków oscyluje w granicach 22 proc. W efekcie zamówienia na budowę prywatnych domów spadły w maju nawet o 60 proc. w stosunku do analogicznego miesiąca 2021 r. Inwestorów po prostu nie stać na rozpoczęcie budowy, a w przypadku, kiedy proces budowlany jest już realizowany, muszą oni często ograniczać zakres projektu budowlanego. Przy tak szybko zwiększających się wartościach nieruchomości, nie powinni jednak oszczędzać na ubezpieczeniu. Realizując prace budowlano-wykończeniowe warto pamiętać, że towarzystwa umożliwiają ubezpieczenie nie tylko zamieszkałej nieruchomości, ale także domu w budowie. Ubezpieczenie stanowi receptę na przykre niespodzianki, które mogą wydarzyć się w trakcie prowadzonych prac. Zakres ochrony może obejmować np. mury, elementy stałe, jak i ruchomości oraz budynki gospodarcze. W przypadku osiągnięcia tzw. stanu surowego zamkniętego możliwe jest także ubezpieczenie od ryzyka kradzieży. Zakup takiej formy ochrony nie jest drogi – w przypadku domu o wartości 500 tys. zł składka za roczne ubezpieczenie wynosi od 350 zł do 500 zł. O szczegóły takiej oferty warto zapytać doradcę ubezpieczeniowego lub samodzielnie porównać wszystkie oferty na rynku korzystając np. z kalkulatora online.

## Deszcz w czasie wakacji? Już jest ubezpieczenie od opadów

**Wyjeżdżamy na wymarzony urlop do Grecji czy Turcji, licząc na ładną pogodę, a tu zamiast słońca deszcz. Zamiast plażowania musimy organizować dodatkowe zajęcia dla dzieci, których nie przewidzieliśmy w naszym budżecie. Już teraz można ubezpieczyć się od takiej sytuacji.**

W tym roku ponownie, w sezonie wakacyjnym Generali Polska wprowadziło ubezpieczenie, w ramach którego gwarantuje wypłatę odszkodowania w przypadku wystąpienia opadów. Można je kupić podróżując do wybranych krajów. Na czym to polega? Wystarczy wykupić ubezpieczenie i nic nie trzeba robić, by otrzymać odszkodowanie za nieudany urlop z powodu zmiany warunków atmosferycznych. Nie są wymagane żadne dokumenty, które byłyby podstawą wypłaty pieniędzy. Nie trzeba nawet zgłaszać załamania pogody ubezpieczycielowi. Jak to możliwe? Wszystko dzięki nowoczesnej technologii. Współpracująca z Generali firma Climatica zbiera szczegółowe dane na temat pogody, a następnie wykorzystuje modele sztucznej inteligencji do automatycznego wykrywania załamania pogodowych. Dlatego ubezpieczeni turyści nie muszą nic zgłaszać, bo system wie, jakie warunki atmosferyczne panowały o danej godzinie i w danym miejscu. Informację tę Climatica przekazuje do Generali. Firma ubezpieczeniowa wypłaca klientom rekompensatę już następnego dnia, aby turyści mogli jeszcze

podczas urlopu wykorzystać otrzymane pieniądze na dowolne cele. Na jakie odszkodowanie może liczyć turysta? W ramach wykupionego ubezpieczenia Generali wypłaci 3000 zł jeśli przynajmniej przez połowę dni trwania umowy ubezpieczenia spadnie min. 5 mm deszczu dziennie między godziną 8 a 20 w Albanii, Bułgarii, Chorwacji, Czarnogórze, Grecji, Hiszpanii, Majorce, Portugalii, Turcji, we Włoszech, na Maderze, Wyspach Zielonego Przylądka lub Zanzibarze. Natomiast ubezpieczeni przebywający na Cyprze, Malcie, Wyspach Kanaryjskich, w Egipcie, Katarze, Maroku, Omanie, lub Zjednoczonych Emiratach Arabskich mogą otrzymać 400 zł za każdy dzień ubezpieczenia, w którym spadnie min 2,5 mm deszczu między godziną 8 a 20. Cena polisy zależy od terminu i dokładnego kierunku podróży i waha się od 50 do 100 zł za siedmiodniowy wyjazd. Ubezpieczenie można dokupić poprzez infolinię Generali Polska. Spółka Climatica, która dostarcza to rozwiązanie jest wspierana jest przez grupę technologiczną Daftcode.

# NAJLEPSZE UBEZPIECZENIA DOMU I MIESZKANIA

Nazwa firmy	Nazwa produktu	Co wyróżnia Państwa ofertę?	Opis oferty
Generali	Generali, z myślą o domu i rodzinie	1) Rażące niedbalstwo w zakresie. (w przeciwieństwie do niektórych firm na rynku, Generali nie ogranicza rażącego niedbalstwa do listy zdarzeń typowych, jak np. pozostawienie włączonych żelazka, lokówki itp.) 2) Firma ma w zakresie ochrony formułę od zapominalstwa, czyli odpowiada za zalanie/kradzież przez pozostawione otwarte okno, drzwi balkonowe (limit 15 k), odpowiada także za szkody powstałe pomimo braku przeglądów budowlanych, np. kominarskiego (limit 100 k, wiek budynku max 50 lat) 3) Odpowiada za kradzież samochodu z garażu ubezpieczonego w ramach polisy mieszkaniowej (limit 30 k) 4) Ma w zakresie świadczenia medyczne polegające na udzieleniu świadczeń medycznych i rehabilitacyjnych po wypadku skutkującym pobytem w szpitalu, 5) Odpowiada za szkody własne klientów, które zrobili w swoich stałych elementach, np. rozbili TV wiszącą na ścianie lub barierkę przy schodach. 6) Lokal zastępczy w przypadku szkody uniemożliwiającej dalsze zamieszkiwanie aż 8 miesięcy. 7) W budynkach w budowie zakres obejmuje przepięcie, stłuczenie, a nawet kradzież ruchomości domowych i niezamontowanych stałych elementów (limit 15 k).	Generali jest jednym z liderów rynku ubezpieczeń domów i mieszkań. To co wyróżnia firmę, to innowacyjność wdrażanych rozwiązań, które z czasem stają się standardem rynkowym. Warto wspomnieć, że to Generali w 2006 roku było pierwszą firmą na polskim rynku, która wprowadziła do zakresu ubezpieczenia formułę all risk. Podobnie w 2016 roku Generali jako pierwsza firma wprowadziła ochronę od rażącego niedbalstwa a w 2019 od zapominalstwa. Produkt Generali opiera się na elastycznym podejściu do potrzeb klienta. Do jego dyspozycji są warianty ochrony w zależności od potrzeb: w formule ryzyk nazwanych albo all risk. Szeroki wybór opcji dodatkowych: od OC przez NNW do mebli ogrodowych pozwala precyzyjnie dopasować zakres ochrony do indywidualnych potrzeb i wymagań klienta. Polisy mieszkaniowe Generali mogą być zawierane w formie zdalnej, co oznacza, że klient bez wizyty w biurze agenta, może ustalić z nim przez telefon wszystkie szczegóły oferty, a drogą mailową potwierdzić zawarcie ubezpieczenia. Innowacyjność, technologia to coś, co wyróżnia produkt Generali.
LINK4	Ubezpieczenie DOM	W zależności od potrzeb klienta polisa DOM od LINK4 daje mu możliwość ubezpieczenia nieruchomości od wszelkiego ryzyka lub od zdarzeń losowych. W przypadku szkody powodującej, że dom/mieszkanie nie nadaje się do użytkowania pokrywamy koszty najmu domu jednorodzinnego lub mieszkania (do limitu 10 proc. sumy ubezpieczenia, nie więcej jednak niż 15 000 zł za cały okres najmu). Firma nie stosuje franszyz i udziałów własnych. W ramach ubezpieczenia domu jednorodzinnego ochroną objęte są kolektory słoneczne oraz kolektory fotowoltaiczne zainstalowane na domu jednorodzinnym. Ubezpieczyciel odpowiada za szkody powstałe w wyniku rażącego niedbalstwa. Odpowiada za kradzieże dokonane metodą na tzw. wnuczka (do 100 proc. sumy ubezpieczenia od ryzyka kradzieży). W ramach ubezpieczenia OC w życiu prywatnym odpowiada za szkody wyrządzone przez ubezpieczonego lub domowników na terytorium całej Europy w wyniku m.in. amatorskiego uprawiania sportu, używania rowerów, rowerów elektrycznych, hulajnóg, hulajnóg elektrycznych, deskorolek, deskorolek elektrycznych, wrotek itp.) używania małych jednostek pływających, czy też modeli latających w celach rekreacyjnych (m.in. drony do 5 kg) 8. W ramach pakietu oferuje szeroki zakres assistance m.in.: dostęp do całodobowej infolinii medycznej, transport do hotelu i z hotelu do domu, zakwaterowanie w hotelu (nawet na 8 dób); pomoc specjalistów, np. ślusarza czy hydraulika (3 razy w roku); naprawy sprzętu RTV/AGD/PC; pokrycie kosztów materiałów i części zamiennych wykorzystanych do naprawy (do kwoty 250 zł na interwencję specjalisty RTV, AGD lub PC). Na szczególną uwagę zasługują także assistance rowerowy, w ramach którego w razie wypadku firma zapewnia organizację pomocy i pokrycie kosztów transportu roweru (do kwoty 1 200 zł) oraz jego naprawę po wypadku (do kwoty 1 200 zł). Dodatkowo oferuje również assistance prawny, a w nim telefoniczne konsultacje (bez limitu) oraz przygotowanie opinii prawnej oraz opracowanie pism i dokumentów (łącznie do 4 usług).	Produkt Dom to kompleksowe ubezpieczenie dla: właścicieli mieszkań lub domów jednorodzinnych, użytkowników/najemców mieszkań lub domów jednorodzinnych, właścicieli domów w budowie i przebudowie W ramach Pakietu na jednej polisie klient może: ubezpieczyć mieszkanie, dom jednorodzinny wraz z wyposażeniem od zdarzeń losowych lub od wszelkiego ryzyka; ubezpieczyć ruchomości; ubezpieczyć OC w życiu prywatnym (należy podkreślić, że Link4 odpowiada za szkody zalaniowe na zasadzie ryzyka); skorzystać z szerokiego zakresu usług assistance. Firma ubezpiecza (bez konieczności zapłacenia dodatkowej składki): pomieszczenia przynależne do mieszkań (np. piwnica, pralnia, suszarnia), w tym także miejsca parkingowe w garażach podziemnych oraz budynki gospodarcze (np. garaż wolnostojący), kolektory słoneczne, kolektory fotowoltaiczne zainstalowane na dachu lub ścianie budynku. Ubezpiecza także za dodatkową składkę budowlę, w skład których wchodzi m.in.: ogrodzenia, chodniki, podjazdy, baseny, fontanny, oczka wodne altany, lampy ogrodowe, studnie, altany, kolektory fotowoltaiczne znajdujące się obok domu jednorodzinnego, na posesji.
TUZ Ubezpieczenia	Bezpieczny Dom	Jedynе ubezpieczenie domu lub mieszkania nagrodzone Godłem „Teraz Polska” i pierwsze takie wyróżnienie dla towarzystwa ubezpieczeniowego od 10 lat. Pełna ochrona nieruchomości, ruchomości, rodziny, bliskich, a nawet zwierząt. Aż 22 atrakcyjne świadczenia Assistance Home-Med. Druga Opinia Medyczna – TUZ Ubezpieczenia jest pierwszym ubezpieczycielem, który przygotował dla klientów takie rozwiązania. To całkowita nowość i wyróżnik produktu Bezpieczny Dom. Druga Opinia Medyczna to ubezpieczenie, ponowna analiza dokumentacji medycznej, dokonana przez konsultanta przy wykorzystaniu zaawansowanych technik diagnostycznych. Może być potrzebna w przypadku diagnozy takich jednostek chorobowych jak nowotwory złośliwe, udar mózgu, ostry zawał serca i wiele innych chorób. Z Drugiej Opinii Medycznej można skorzystać na dowolnym etapie leczenia, jeżeli choroba po raz pierwszy wystąpiła w okresie ubezpieczenia. Podczas całego procesu choremu dedykowany jest polski lekarz. Druga Opinia Medyczna może pozwolić uniknąć skutków błędów lekarskiego – może uratować zdrowie lub życie. Ubezpieczenie Bezpieczny Senior – ochroną ubezpieczenia mogą być objęte osoby powyżej 60. roku życia mieszkające z ubezpieczonym lub w innym miejscu. Zakres ochrony: wyłudzenie środków pieniężnych polegających na użyciu podstępny – na policjanta, na wnuczka – ochroną objęte jest osobiste przekazanie pieniędzy, jak i wypłata środków z banku; świadczenia Assistance Medyczny – wizyta lekarza, transport do placówki medycznej, dostawa leków, medyczna informacja telefoniczna; organizacja pomocy – dostawa zakupów i posiłku, wizyta opiekuna, opieka nad zwierzętami, wizyty lekarskiej, transportu do placówki medycznej. 6. Możliwość korzystania z niezwykle szerokiego zakresu ubezpieczenia w bardzo atrakcyjnej cenie.	Polisa Bezpieczny Dom chroni dom lub mieszkanie oraz m.in.: rodzinę i bliskich, starszych i młodszych, kota lub psa, mienie podręczne poza domem, zielone źródła energii, np. instalacje fotowoltaiczne lub solarne, nagrobki. Assistance Home-Med zapewnia aż 22 różne świadczenia Assistance. To m.in.: pomoc informatyka, pomoc zdalna – idealne świadczenie w przypadku choroby lub pandemii i w wielu innych sytuacjach, Assistance Techniczny – pomoc m.in. hydraulika, ślusarza, elektryka, Assistance Medyczny – wizyta lub e-konsultacja, dostawa leków, opieka po hospitalizacji (dogodne nie tylko w czasie pandemii), Assistance AGD/RTV, Pakiet Pomocy po szkodzi, Osobisty opiekun (concierge) – organizuje dostawę zakupów, posiłków, kwiatów, korepetycji dla dziecka, Pakiet informacyjny.
UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń	Ubezpieczenie mieszkaniowe „Twoje Miejsce”	Umowę można zawrzeć na 12 lub 36 miesięcy. Ruchomości domowe, w razie wystąpienia szkody, wyceniane są zawsze według wartości odtworzeniowej (wyjątek: dzieła sztuki – wartość rynkowa). Dla polis ze składką powyżej 100 zł w cenie firma ma Pomoc Medyczną 24 h w ramach której jest 14 świadczeń, tj. m.in. wizyta lekarza pierwszego kontaktu, wizyta pediatry, pomoc psychologa oraz nielimitowana infolinia medyczna Możliwość ubezpieczenia mienia od ognia i innych zdarzeń losowych lub wszystkich ryzyk All Risk. Szeroki zakres ubezpieczenia od wszystkich ryzyk All Risk w którym odpowiada bez limitów za: przepięcia – bez względu na przyczynę, rażące niedbalstwo – bez katalogu zdarzeń, szkody wyrządzone przez zwierzęta (np. kuny). W ramach All Risk firma wypłaca odszkodowanie za kradzież zwykłą, czyli kradzież mienia z ogrodzonej posesji, tarasu lub balkonu. W ramach All Risk przy domu jednorodzinnym ochroną objęte są również meble ogrodowe od zdarzeń losowych. OC Standard odpowiada za szkody powstałe m.in. w związku z użytkowaniem np. elektrycznej hulajnogi. OC Premium jest dodatkowo rozszerzone o ochronę o sporty motorowodne, jazdę konną oraz uprawianie sportów w ramach sekcji, klubów i organizacji sportowych oraz szkody w wynajętym sprzęcie sportowym. Możliwość ubezpieczenia domków letniskowych, również na rodzinnych ogródkach działkowych. Dostępna jest oferta dla mieszkań wynajmowanych, również krótkoterminowo – Assistance dostępny w dwóch wariantach: Standard i Premium, w ramach których dostępnych jest siedmiu specjalistów oraz oddzielne limity na wizytę specjalisty RTV/AGD oraz PC. W wariantcie Premium nie ma limitu wieku sprzętu. Dodatkowo w wariantcie tym klient otrzymuje m.in. zwrot kosztów za usunięcie gniazd os, czy korepetycje dla dziecka w przypadku choroby lub wypadku skutkującego min. siedmiodniową nieobecnością – szeroka oferta ryzyk dodatkowych, tj. zielona energia (panele fotowoltaiczne, panele solarne i pompy ciepła), NNW (bez limitu wieku), ruchomości poza domem, ubezpieczenia nagrobków oraz pupili (NNW dla psa lub kota).	Ubezpieczenie mieszkaniowe „Twoje Miejsce” jest ofertą dopasowaną do potrzeb klienta. W ramach podstawowej oferty klient otrzymuje ochronę od 17 zdarzeń losowych z możliwością doboru dodatkowych ryzyk. Drugi dostępny wariant „All Risk” jest najszerszą dostępną ofertą oraz zawiera najwyższe limity odpowiedzialności. W „All Risk” klient ma również ochronę do sumy ubezpieczenia od zdarzenia jakimi są przepięcia (bez względu na przyczynę), rażącego niedbalstwa (bez katalogu zdarzeń) oraz szkody wyrządzone przez zwierzęta (np. kuny). Klient może zawrzeć umowę na 12 lub 36 miesięcy. Jeżeli składka przekracza 100 zł, otrzymuje Pomoc Medyczną 24 H. Jest to 14 świadczeń m.in. wizyta lekarza pierwszego kontaktu, wizyta pediatry, pomoc psychologa oraz nielimitowana infolinia medyczna. Do wyboru klienta są dwa warianty Assistance. Dodatkowo do oferty na nieruchomość klient może ubezpieczyć nagrobek, NNW (bez limitu wieku), ruchomości poza domem oraz Pupila (NNW dla psa lub kota).
WIENER	Pakiet 4 KĄTY	Pakiet 4 KĄTY to nowoczesne, kompleksowe ubezpieczenie, które odpowiada na potrzeby całej rodziny, w którym różne rodzaje ochrony ubezpieczeniowej zebrane są w jednym miejscu. Pakiet składa się z czterech filarów: • Dom i cały dobytek gromadzony latami (ubezpieczyciel wypłaci odszkodowanie za szkody w mieniu, mebli, urządzeń domowych, sprzętu sportowego czy instrumentów muzycznych) • Assistance, czyli codzienność – pomoc specjalistów, kiedy nasz dobytek ulegnie uszkodzeniu (w razie awarii firma zorganizuje i zapłaci za pomoc fachowca lub pomoże na wycieczce rowerowej w razie wypadku, a także zorganizuje pomoc fachowca w razie awarii sprzętu domowego lub komputera. Pomoże, jeśli dojdzie do włamania na konto w mediach społecznościowych lub do skrzynki mailowej) • To zdrowie całej rodziny (ubezpieczyciel pomoże w razie nieszczęśliwego wypadku czy nagłego zachorowania oraz przeprowadzi konsultacje medyczne z wybitnymi ekspertami z ośrodków medycznych na całym świecie, a w razie ukąszenia przez kleszcza zorganizuje badania w kierunku boreliozy i zapłaci za jej leczenie antybiotykami), • I wreszcie 4 filar to przyszłość, a więc OC w życiu prywatnym i ochrona prawna (firma zapewnia ochronę przed konsekwencjami finansowymi zdarzeń spowodowanych przez domowników w ramach OC w życiu prywatnym, a także opłaci koszty obrony sądowej).	Pakiet 4 KĄTY został opracowany z myślą o klientach, którzy szukają kompleksowej ochrony w jednej polisie. Pakiet obejmuje cztery aspekty bezpiecznego życia każdej rodziny: dom, zdrowie domowników, codzienność oraz przyszłość. Zaczynając od ubezpieczenia mienia – oprócz ubezpieczenia domu, domu w budowie, mieszkania i jego pełnego wyposażenia, oferuje również ochronę dla instalacji OZE oraz sprzętu medycznego i rehabilitacyjnego (także w ryzyku kradzieży). W ubezpieczeniach osobowych każdy ubezpieczony może wybrać inne sumy ubezpieczenia i zakres ochrony dopasowany do jego stylu życia. Zapewnia dostęp do telemedycyny, eksperckiej opinii medycznej oraz organizuje proces leczenia po wypadku. W ramach OC ponosi odpowiedzialność za różne czynności życia prywatnego. Chroni nie tylko właścicieli nieruchomości, ale również najemców i ich wzajemne relacje. Można rozszerzyć ochronę na cały świat (z wyjątkiem USA i Kanady). Jeśli potrzebne jest tylko OC, można je zakupić samodzielnie, bez ubezpieczenia mienia. W razie potrzeby firma pokryje koszty pomocy prawnej. A na co dzień zapewnia szerokie assistance domowe łącznie z pomocą informatyczną albo „Rower i UTO” assistance. Klient może kupić ubezpieczenie u tysięcy pośredników w całym kraju w sposób ekologiczny (bez kartki papieru), w pełni zdalnie albo tradycyjnie.

Szanowni Państwo  
Jak wybrać najlepsze ubezpieczenie domu i mieszkania? Wybór bez wątplenia nie jest prosty, ofert na rynku bowiem nie brakuje. Co, poza w sposób naturalny narzucającą się kwestią ceny, warto wziąć pod uwagę, rozpatrując dostawcę oferty ubezpieczeniowej? Przygotowaliśmy dla Państwa zestawienie w naszej ocenie pięciu najlepszych ofert dostępnych na rynku – znalazły się wśród nich propozycje Generali, LINK4, TUZ Ubezpieczenia, UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń i Wiener. Każda ma do zaoferowania coś wyjątkowego, w każdej znajdziemy coś, co właśnie dla nas może być szczególnie istotne. Polisa Generali to gwarancja elastycznego podejścia do potrzeb klienta. Do jego dyspozycji są warianty ochrony w zależności od potrzeb: w formule ryzyk nazywanych all risk. Polisa DOM od LINK4, w zależności od potrzeb klienta, daje mu możliwość ubezpieczenia nieruchomości od wszelkiego ryzyka lub od zdarzeń losowych. Polisa Bezpieczny Dom od TUZ Ubezpieczenia to jedyne ubezpieczenie domu lub mieszkania nagrodzone Godłem „Teraz Polska” i pierwsze takie wyróżnienie dla towarzystwa ubezpieczeniowego od 10 lat. To pełna ochrona nieruchomości, ruchomości, rodziny, bliskich, a nawet zwierząt. Ubezpieczenie mieszkaniowe „Twoje Miejsce” od UNIQA TU to oferta dopasowana do potrzeb klienta. W ramach podstawowej oferty otrzymuje on ochronę od 17 zdarzeń losowych z możliwością doboru dodatkowych ryzyk. Pakiet 4 KĄTY od Wiener zaś to nowoczesne, kompleksowe ubezpieczenie, które odpowiada na potrzeby całej rodziny, w którym różne rodzaje ochrony ubezpieczeniowej zebrane są w jednym miejscu. Zapraszamy do lektury i analizy.

Redakcja

## W obawie przed włamaniem

**W okresie wakacji, kiedy wielu Polaków wyjeżdża na urlop i obawia się zostawić swoje mieszkanie lub dom bez ochrony, wzmożonym zainteresowaniem cieszą się ubezpieczenia od kradzieży z włamaniem i rozboju. Statystyki Policji pokazują, że liczba takich przestępstw od sześciu lat oscyluje na poziomie 70 tys. rocznie, a ich wykrywalność choć rośnie, wciąż jest dość niska. Dlatego Polacy dość chętnie ubezpieczają się na taką ewentualność. Przy zawieraniu umowy polisy zdarza się jednak popełniać błędy, wskutek których później może ona nie pokryć ewentualnych szkód.**

– Do włamań dochodzi najczęściej w okresach wakacyjnych, kiedy nas nie ma w domu, a łupem złodziei zwykle padają drobne przedmioty o dużej wartości: biżuteria, zegarki, sprzęt elektroniczny i wszystko, co może zmieścić się w walizce albo torbie podróżnej. Zdarzają się też tzw. kradzieże na przeprowadzkę, gdzie cała zawartość mieszkania może zniknąć – mówi agencji Newseria Biznes Andrzej Padaszyński, dyrektor Departamentu Ubezpieczeń Indywidualnych w Compensa TU SA Vienna Insurance Group.

### Obawy dotyczące majątku

Z ubiegłorocznego raportu „Mapa ryzyka Polaków”, opracowanego przez Polską Izbę Ubezpieczeń, wynika, że obawy dotyczące majątku są jednymi z najbardziej powszechnych. Włamania do domu lub mieszkania obawia się aż 57 proc. Polaków, przy czym co trzeci uznaje takie zdarzenie za wysoce prawdopodobne. Nie bez przyczyny, bo – jak wynika z danych Komendy Głównej Policji – w 2021 roku odnotowano w Polsce ponad 71,6 tys. kradzieży z włamaniem. To wprawdzie nieco mniej niż w 2020 roku, ale w poprzednich trzech latach statystyki były coraz gorsze. Dobrą wiadomością jest to, że ich wykrywalność jest coraz lepsza, chociaż

i tak w ubiegłym roku wynosiła tylko 50 proc. To oznacza, że w połowie przypadków nie udało się znaleźć winnego.

– Koszt ubezpieczenia mienia od kradzieży z włamaniem i rozboju to 150 zł przy sumie ubezpieczenia 50 tys. zł. Jeżeli mamy dodatkowe zabezpieczenia, takie jak drzwi antywłamaniowe czy monitoring, cena polisy może ulec obniżeniu nawet do 20 proc. – mówi Andrzej Padaszyński. – Ubezpieczenie od kradzieży z włamaniem i rozboju jest dość popularne. W Compensie prawie w każdej polisie mieszkania lub domu jest zawarty ten element. Jednak nie problem w popularno-

ści, ale w tym, że zazwyczaj sumy ubezpieczenia są bardzo niskie. Najpopularniejsza oscyluje wokół 5 tys. zł, co w przypadku włamania może okazać się kwotą niewystarczającą, kiedy z domu znikną nagle drogie sprzęty i bardziej wartościowe przedmioty.

### Co cennego mamy w domu?

Przy zawieraniu umowy warto się zastanowić, co cennego mamy w domu, co warto ubezpieczyć i jaka powinna być suma takiego ubezpieczenia. O podniesieniu wartości chronionych przedmiotów powinny pamiętać szczególnie osoby, które zawarły umowę z zakładem ubezpieczeń kilka lat temu i tylko regularnie ją przedłużają na kolejny rok. Warto również zwrócić uwagę na to, czy suma ubezpieczenia jest redukcyjna, czy odnawialna. Ta pierwsza maleje po każdej wypłacie odszkodowania, druga pozostaje zaś taka sama.

– Wybierając ubezpieczenie mienia od kradzieży z włamaniem, powinniśmy też zwrócić uwagę na zakres tego ubezpieczenia, na definicję – czyli co to znaczy rozboj, co to znaczy kradzież z włamaniem, jakie są tego warunki – wymienia ekspert Compensy.

W niektórych polisach ubezpieczyciele oferują pomoc także

w przypadku kradzieży bez włamania, czyli np. wtedy, gdy złodzieje dostają się do mieszkania przez otwarte okno czy za pomocą skradzionych kluczy.

– Trzeba również sprawdzić, jakie są wyłączenia, bo nie każde mienie jest objęte ochroną – zaznacza Andrzej Padaszyński.

W wyłączeniach mogą się znaleźć dane w formie cyfrowej, rękopisy, kamienie szlachetne, broń palna, dzieła sztuki czy trofea myśliwskie. Jak podkreśla ekspert, przed zawarciem umowy warto też sprawdzić, czy ochroną ubezpieczeniową będzie objęte także mienie na balkonie lub tarasie, jeżeli znajdują się tam drogie sprzęty lub meble ogrodowe, oraz zwrócić uwagę na limity ubezpieczenia.

– Dla przykładu sprzęt elektroniczny może mieć dużo niższy limit odpowiedzialności niż suma ubezpieczenia. W Compensie suma ubezpieczenia elektroniki i suma ubezpieczenia mienia od kradzieży z włamaniem jest tożsama i nie mamy dodatkowego limitu, ale w wielu zakładach ten dodatkowy limit istnieje – wyjaśnia dyrektor Departamentu Ubezpieczeń Indywidualnych w Compensa TU SA Vienna Insurance Group.

Polisy od kradzieży z włamaniem i rozboju cieszą się popularnością zwłaszcza teraz, w okresie wakacyjnym, kiedy wielu Polaków wyjeżdża na urlop i obawia się zostawić swoje mieszkanie lub dom bez ochrony. Można je wykupić jako osobny produkt lub jako dodatek do podstawowego ubezpieczenia nieruchomości. Ta druga opcja zadziała więc również w sytuacji wystąpienia innych nieprzewidywanych zdarzeń, np. wywołanych zjawiskami pogodowymi pożarów, zalaniami czy osunięciem się ziemi. Do takich polis często też dodawane jest assistance domowe, z którego ubezpieczony może skorzystać w przypadku awarii hydraulicznej czy energetycznej.



## Produkt skrojony na miarę

**Ubezpieczenie mieszkaniowe „Twoje miejsce” w ostatnim roku przeszło szereg zmian produktowych oraz procesowych. Analiza potrzeb umożliwi nam oferowanie produktu skrojonego do potrzeb klienta.**



Marcin Błaszczak

specjalista ds. rozwoju produktów i procesów, Departament Rozwoju Produktów i Procesów, UNIQA

Dzięki niej przygotowujemy ofertę na domki letniskowe, na mieszkania w najmie krótkoterminowym czy też na zieloną energię. Podczas wycenienia korzystamy również z algorytmu wyceny nieruchomości, który podpowiada sugerowane sumy ubezpieczenia. Ten mechanizm wykorzystujemy również na wznowieniach. Z uwagi na zmiany cen na rynku nieruchomości, klienci zapominają o aktualizowaniu wartości, a dzięki algorytmowi w propo-

ycji odnowienia polisy otrzymują taką informację. Istotne zmiany dotyczyły również rozszerzenia zakresu ochrony dodatkowej. Assistance, z którego korzystają nasi klienci, został przygotowany w dwóch wariantach Standard i Premium. W obu wariantach assistance pokrywamy koszty robocizny oraz części zamiennych. Klient w assistance Standard ma do wykorzystania siedmiu specjalistów trzy razy w roku z limitem 500 zł na interwencje, dodatkowo specjalista RTV/AGD dwa razy do roku i specjalista PC raz w roku również 500 zł na interwencje dla sprzętu nie starszego niż 6 lat. W Assistance Premium limity na wizyty są wyższe (4 razy w roku po 800 zł na 7 spe-

cjalistów, RTV/AGD 2 razy i PC 1 raz po 800 zł) i dodatkowo bez limitu wieku sprzętu. Również w Premium klient może liczyć na zwrot kosztów korepetycji dla chorego dziecka, deratyzacji, dezynsekcji mysz i szczurów oraz usuwania gniazd os i szerszeni. W dodatkowej ochronie do ubezpieczenia nieruchomości klient może wybrać NNW dla dowolnie wskazanej osoby (nawet takiej, która nie ma obywatelstwa polskiego), ubezpieczenia nagrobka (od zdarzeń losowych, dewastacji i kradzieży elementów stałych nagrobka), ruchomości poza domem (od zdarzeń losowych, kradzieży z włamaniem oraz rabunku) oraz Pupili (NNW dla psa lub kota na terytorium Polski). Słu-

chając głosów klienta, oddzielnie daliśmy do ubezpieczenia zieloną energię, czyli ubezpieczenie instalacji fotowoltaicznych solarnych i pomp ciepła, dzięki czemu mogą wskazać sumę ubezpieczenia i objąć je ochroną niezależnie od sposobu montażu. Ochrona obejmuje te same ryzyka, które są objęte ochroną ubezpieczeniową w ramach ubezpieczenia. Dodatkowo w razie przerwy w pracy źródeł zielonych energii, spowodowanej zdarzeniem objętym umową ubezpieczenia, zwrócimy poniesione koszty związane z koniecznością nabycia energii z sieci zewnętrznych przez okres maksymalnie trzech miesięcy.