

UBEZPIECZENIA TURYSTYCZNE



Bezpiecznie oddać się białemu szaleństwu

Przed nami okres świąteczny, a już od 16 stycznia w niektórych województwach rozpoczynają się ferie. W tym okresie wiele rodzin planuje wycieczki. Najchętniej wybierane zimą kierunki to Czechy, Słowacja, Austria i Włochy, czyli te destynacje, gdzie można oddać się białemu szaleństwu na nartach i snowboardzie. I poza ogromną przyjemnością płynącą ze sportów zimowych, takie wyjazdy mogą też oznaczać wyższe ryzyko wypadków na stokach, które kończą się urazami.

Anna Gąsioriewicz

ekspert ds. ubezpieczeń, Lendi Care

Szczęśliwie coraz więcej Polaków zdaje sobie sprawę, że wyjazd bez odpowiednio dobranej polisy turystycznej może narazić nas nie tylko na dodatkowe, wysokie koszty, ale również utrudnić dostęp do właściwej opieki medycznej. Dlatego warto zorientować się z góry w szerokiej ofercie ubezpieczeń turystycznych, ich zakresach i cenach, których wybór w Polsce jest naprawdę dobry.

Jak się dobrze ubezpieczyć, nim wejdiesz na stoki?

Podstawowym zadaniem dobrze dobranego ubezpieczenia turystycznego jest zabezpieczenie nas przed ewentualnymi kosztami związanymi z wypadkiem, kontuzją, chorobą, czy innym nieszczęśliwym zdarzeniem podczas podróży i urlopu. Zdarzenia te często związane są z przeprowadzeniem akcji ratunkowej, zwiezieniem ze stoku, przewiezieniem do szpitala, a także transportem medycznym do kraju lub przyjazdem naszych bliskich.

Za granicą takie usługi są bardzo drogie i dlatego tak ważne jest posiadanie odpowiedniej polisy, która zabezpieczy tego typu świadczenia. W przypadku zimowych wyjazdów bardzo ważne jest, aby sprawdzić, czy nasza polisa w swoim zakresie ochrony posiada odpowiedzialność za uprawianie sportów wysokiego ryzyka lub sportów ekstremalnych. Rekreacyjne zjazdy na nartach dla jednych towarzystw są w podstawowym zakresie ubezpieczenia, a u innych konieczne jest rozszerzenie ochrony o uprawianie sportów zimowych.

Poza ochroną związaną z naszym zdrowiem i życiem warto zapytać naszego agenta o ubezpieczenie bagażu oraz o odpowiedzialność cywilną w życiu prywatnym na czas trwania podróży.

Bagaż pod ochroną

Nasze zdrowie jest najważniejsze, ale musimy również zadbać o komfort oraz spokój podczas podróży. Dlatego bagaż to jedna z tych rzeczy, o które należy się zatroszczyć podczas wyjazdu. Wyjazdy zimowe wiążą się z przewożeniem drogich sprzętów sportowych, specjal-

nych ubrań i zabezpieczeń, a więc kosztownych przedmiotów, których utratę odczuwamy w portfelu. Posiadając ubezpieczenie bagażu, możemy liczyć na odszkodowanie, jeżeli dojdzie do zniszczenia lub straty sprzętu. Polisa zabezpieczy również organizację i pokrycie kosztów poniesionych w związku z zakupem środków higienicznych i artykułów pierwszej potrzeby.

Wyjazd z dzieckiem

W przypadku wyjazdu z dzieckiem należy koniecznie pamiętać o dokupieniu do naszej polisy turystycznej odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym. Takie świadczenie stanowi zabezpieczenie na wypadek nieumyślnego uszkodzenia cudzego mienia, np. należącego do hotelu, w którym aktualnie przebywamy, przez dziecko. OC w życiu prywatnym zapewnia nam również ochronę finansową, jeżeli przez nasze działania osoba poszkodowana będzie musiała ponieść koszty leczenia lub rehabilitacji.

Leczenie po urazie

Ubezpieczenie turystyczne to nie tylko pokrycie kosztów leczenia za granicą, ale również wypłata świadczeń z tytułu trwałego uszczerbku na zdrowiu lub śmierci. Dlatego pamiętajmy, aby nasza polisa zawierała NNW (następstwa nieszczęśliwych wypadków).

Ubezpieczenia a ryzyko COVID

Większość ubezpieczeń turystycznych na rynku, w ramach polisy oferuje także ochronę ubezpieczeniową na wypadek koronawirusa COVID-19 i zachorowanie na

SARS-COV-2. Ubezpieczenia oferują w przypadku zachorowania za granicą na COVID pokrycie kosztów leczenia w placówkach w Europie (lub – zależnie od zakresu ubezpieczenia – i na świecie).

Odwołany wyjazd

W ostatnim czasie coraz więcej towarzystw ubezpieczeniowych posiada w ofercie ubezpieczenie rezygnacji z podróży, które w określonych przypadkach pozwoli nam odzyskać poniesione koszty związane z brakiem możliwości wyjazdu zagranicznego. Do takich sytuacji zaliczamy wypadek, problemy ze zdrowiem, utrata pracy lub mieszkania, śmierć osoby bliskiej, też wezwanie do sądu.

Kosztowny drink

Urlop to nie tylko narty, wspinaczka i inne sporty ekstremalne. Wypoczynek to również piękne plaże, leżak i...orzewiający drink z palmką. I w tym momencie nasuwa się pytanie. Czy polisa turystyczna ochroni mnie, jeśli do zdarzenia dojdzie po spożyciu alkoholu? Podstawowe ubezpieczenie turystyczne może nie obejmować szkód powstałych w związku ze spożyciem alkoholu. Można jednak wykupić tzw. klauzulę alkoholową, która obejmuje ochroną finansową szkody, które zaistniały w wyniku naszych działań pod wpływem alkoholu. Należy jednak pamiętać, że nie dotyczy to wszystkich przypadków. Odszkodowanie otrzymamy w ramach dwóch ważnych elementów polisy dla podróżnych. Z ubezpieczenia Kosztów leczenia (KL) i Następstw nieszczęśliwych wypadków (NNW). Ubezpieczenie

turystyczne z klauzulą alkoholową powoduje, że w razie szkody ubezpieczyciel pokryje koszty opieki medycznej mimo tego, że w krwi wykryto alkohol. W przypadku gdy dojdzie do uszczerbku na zdrowiu, również mamy prawo do odszkodowania z NNW.

W sytuacji, kiedy turysta będący pod wpływem alkoholu uszkodzi czyjeś mienie lub wyrządzi krzywdę osobie trzeciej, takie roszczenie pomimo wykupu klauzuli alkoholowej nie zostanie pokryte przez ubezpieczyciela.

W niektórych towarzystwach nie ma potrzeby ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z wykupieniem klauzuli, ponieważ jest ona zawarta w podstawowym zakresie polisy turystycznej.

Polisa od ręki

Towarzystwa ubezpieczeniowe wychodząc naprzeciw klientom, udostępniły nowoczesne kanały komunikacji oraz możliwości zakupu ubezpieczenia turystycznego. Zakup takiego ubezpieczenia nigdy nie było prostsze. Wystarczy skontaktować się ze swoim agentem, który wyśle do nas tak zwany link afiliacyjny, dzięki któremu bez wychodzenia z domu w sposób bardzo szybki i prosty możemy nabyć polisę, która będzie odpowiadała potrzebą naszym i naszych bliskich.

Wyjazd to przede wszystkim czas relaksu i ładowania baterii. Zadbajmy zatem również o nasz spokój wewnętrzny podczas odpoczynku. Wykupienie polisy turystycznej pozwoli nam cieszyć się wspólnymi chwilami w poczuciu bezpieczeństwa.

Czy Polacy kupują ubezpieczenia turystyczne?

Polisa turystyczna gwarantuje spokojny i bezpieczny wypoczynek podczas wakacji. Jak wynika z badania przeprowadzonego przez rankomat.pl – multiporównywarkę ubezpieczeń i usług finansowych, jeden na czterech Polaków zawsze kupuje ubezpieczenie podróżne przed wyjazdem na zagraniczny urlop. Na podróż bez wykupionej ochrony decyduje się co piąty polski turysta.

Rankomat.pl zbadał podejście Polaków do zakupu ubezpieczenia podróżnego. Jak wynika z badania 26 proc. Polaków zawsze kupuje polisę turystyczną przed wyjazdem na zagraniczny urlop. Nieco większa grupa, bo 28 proc. czasami zapomina zabrać ze sobą na wyjazd polisę, choć docenia wagę i korzyści płynące z ubezpieczenia. Natomiast 20 proc. często decyduje się na wyjazdy bez ochrony ubezpieczeniowej.

– Wyjeżdżając za granicę, nawet na kilka dni, zawsze powinniśmy pamiętać o spakowaniu do walizki ubezpieczenia podróżnego. Odpowiednio dobrana polisa turystyczna ochroni nas przed niespodziewanymi kosztami nagłej choroby lub nieszczęśliwego zdarzenia. Dotyczy to nawet po-

dróżujących po terytorium UE z Europejską Kartą Ubezpieczenia Zdrowotnego, która w pewnych sytuacjach nie pomoże, np. w przypadku transportu medycznego do Polski – mówi Robert Pelczar z rankomat.pl.

Ubezpieczenia podróżne, a pandemia COVID-19

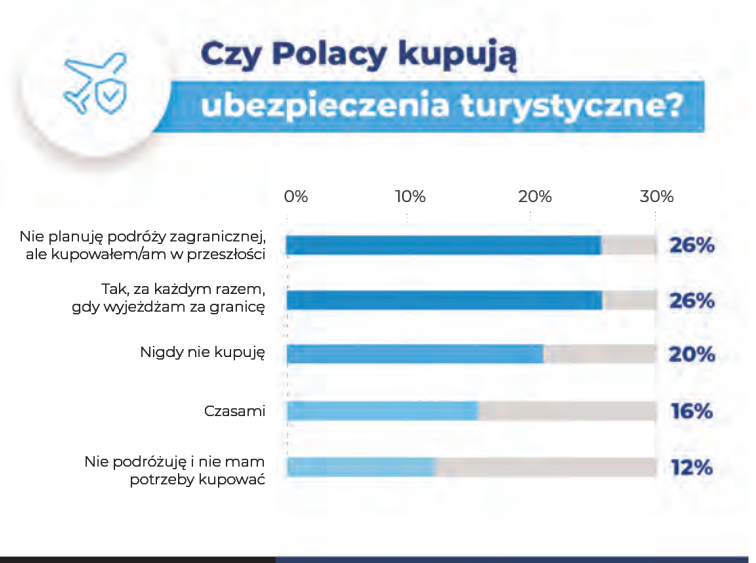
Multiporównywarka rankomat.pl sprawdziła także, jak na zainteresowanie polskich turystów zakupem ubezpieczenia turystycznego wpłynęła niedawna pandemia COVID-19. Podczas jej trwania firmy ubezpieczeniowe dopasowały zakres ochrony oferowanych produktów o specjalne rozszerzenia, chroniące przed negatywnymi skutkami zakażenia koronawirusa podczas pobytu poza Polską.

Jak wynika z badania, tylko 20 proc. Polaków przyznaje, że z powodu COVID-19 zaczęło bardziej świadomie podchodzić do ubezpieczenia turystycznego i kupuje je częściej niż to miało miejsce przez epidemię koronawirusa. Natomiast dla połowy ankietowanych trzy sezony wakacyjne w cieniu zagrożeń i ograniczeń związanych z COVID-19 nie są wystarczającym argumentem dla częstszego zakupu ubezpieczenia turystycznego.

– Polacy na nowo cieszą się ze swobody podróżowania i nie przywiązują już tak dużej wagi do zagrożeń wynikających z COVID-19. Jednak część ubezpieczycieli nadal oferuje w polisach turystycznych ochronę przed konsekwencjami zakażenia ko-



26 proc. Polaków zawsze kupuje polisę turystyczną przed wyjazdem na zagraniczny urlop.



ronawirusem i kosztów z tym związanych. Dla własnego spokoju i bezpieczeństwa, wybierając ubezpieczenie turystyczne, warto porównać kilka ofert i wziąć pod uwagę tę polisę, która będzie oferowała ochronę przed skutkami zachorowania na COVID-19 podczas zagranicznego urlopu – mówi Michał Gołota, Brand Manager rankomat.pl.

Wakacyjna polisa ubezpieczeniowa chroni podróżujących przed nieprzewidywanymi sytuacjami, takimi jak nagle wypadki, ko-

nieczność transportu medycznego, pobyt w szpitalu, a także utrata bagażu, anulowanie lub opóźnienie lotu. Dlatego warto tuż przed wyjazdem na długo wyczekiwany urlop sprawdzić, czy mamy ubezpieczenie podróżne i czy zabezpiecza ono w odpowiedni sposób nas i naszych bliskich.

* Badanie zostało przeprowadzone przez rankomat.pl na próbie reprezentatywnej dla dorosłych Polaków w wieku 18-65 lat. Ankieta była realizowana online i obejmowała 858 respondentów.

Jak dobrze ubezpieczyć się na narty

Okres świąteczno-noworoczny sprzyja wyjazdom na narty. Przygotowując się na wyjazd warto zadbać o dobre ubezpieczenie, by w razie nagłego wypadku mieć pokryte koszty leczenia, ale także akcji ratowniczej, np. transportu poszkodowanej osoby ze stoku. Jeżeli jednak to my jadąc na nartach potrącimy inną osobę, która zostanie ranna, to odszkodowanie dla tej osoby może zostać wypłacone z naszej polisy OC. Warto wybrać zakres odpowiedni do naszej podróży oraz wystarczająco wysokie sumy ubezpieczenia.



Damian Oleszczuk
Generali Polska

Przykładem takich ubezpieczeń może być „Generali, z myślą o podróży” czy „Ubezpieczenie podróży” w Proama. Oba produkty pozwalają dopasować ubezpieczenie do charakteru wyjazdu lub celu podróży i elastycznie dobrać sumy ubezpieczenia oraz zakres ochrony.

Narty i snowboard w zakresie
Osoby jadące na narty lub snowboard powinny zadbać

o to, by rozszerzyć umowę o „sporty zimowe”. Dodatkowo osoby uprawiające te sporty w sposób ekstremalny, tj. jeśli jeżdżą poza oznakowanymi trasami, powinny rozszerzyć ubezpieczenie o „sporty wysokiego ryzyka”. Jest to bardzo ważne, by mieć zapewnioną ochronę w przypadku zdarzeń związanych z uprawianiem tych sportów zimowych.

Ubezpieczenie podróżne zarówno w Generali jak i w Proama, oprócz kosztów leczenia nagłych zachorowań oraz nieszczęśliwych wypadków, już w podstawowym zakresie ubezpieczenia zawierają dodatkowe elementy. W przypadku zaostrzenia choroby przewlekłej, ubezpieczyciel pokryje koszty leczenia do 100 proc. sumy

ubezpieczenia w podstawowym zakresie.

Dodatkowo, umowy z okresem ubezpieczenia nieprzekraczającym 30 dni w zakresie podstawowym zawierają kontynuację leczenia nieszczęśliwych wypadków po powrocie z podróży zagranicznej na terytorium RP, obejmujące organizację i pokrycie kosztów leczenia oraz kosztów rehabilitacji.

Ważne są usługi assistance, jak np. transport z miejsca nieszczęśliwego wypadku na stoku narciarskim do najbliższego szpitala albo placówki medycznej, czy poszukiwania i ratownictwo przeprowadzane przez wyspecjalizowane służby ratownicze, gdy nie jest znana lokalizacja poszkodowanego. Przykładowo, koszt transportu ze stoku helikopterem za granicę może kosztować nawet do 10 000 EUR.



Osoby jadące na narty lub snowboard powinny zadbać o to, by rozszerzyć umowę o „sporty zimowe”.

Koszty karnetów i wypożyczenia sprzętu

Umowa może być rozszerzona m.in. o assistance exclusive, który dla umów rozszerzonych o „sporty zimowe” daje dodatkowe świadczenia, takie jak zwrot kosztów karnetu na wyciąg narciarski, jeżeli w czasie trwania podróży zagranicznej ubezpieczony na skutek nieszczęśliwego wypadku, nagłego zachorowania lub zaostrzenia choroby przewlekłej zostanie uznany przez lekarza za osobę niezdolną do uprawiania narciarstwa lub snowboardingu. Ubezpieczony może wówczas otrzymać proporcjonalną część opłat za niewykorzystany karnet narciarski od dnia zdarzenia do ostatniego dnia jego ważności do limitu 800 zł. Może również liczyć na zwrot kosztów wypożyczenia sprzętu narciarskiego za niewykorzystany okres do limitu 700 zł.

Pakiet ten daje nam również świadczenie w przypadku zamknięcia narciarskich tras zjazdowych. Jeżeli w czasie trwania podróży zagranicznej nie będziemy mogli korzystać z wcześniej wykupionych usług narciarskich przez ponad 24 kolejne godziny z powodu całkowitego zamknięcia systemu wyciągowego w wyniku niedostatecznej



Ważne są usługi assistance. Transport ze stoku helikopterem może kosztować nawet 10 000 euro.

ilości śniegu, możemy otrzymać 100 PLN za każdy dzień zamknięcia tras narciarskich w razie niedostępności odpowiednich lub alternatywnych możliwości narciarskich lub refundację do 700 PLN kosztów podróży i opłat za korzystanie z wyciągów narciarskich, jakie będziemy musieli ponieść, aby dostać się do podobnego ośrodka narciarskiego lub wrócić z niego.

Ponadto, jeżeli zejdzie lawina i dostęp do naszego ośrodka narciarskiego będzie zablokowany lub transport publiczny zostanie odwołany lub skrócony, koszty zakwaterowania i transportu zostaną pokryte do limitu 500 zł. Co, jeżeli jadąc zbyt szybko lub nieostrożnie potrącimy innego narciarza, powodując np. złamanie jego nogi? Wówczas ubezpieczenie OC w życiu prywatnym pokryje zarówno szkody rzeczowe jak i osobowe wyrządzone tej osobie.

Szanowni Państwo

Czy Polacy korzystają z ubezpieczeń turystycznych? Coraz częściej wyjeżdżamy, więc i w tym obszarze jesteśmy coraz bardziej aktywni. Ubezpieczyciele także wychodzą nam w tej materii naprzeciw, dostarczając rozwiązania szyte na miarę podróży małych i dużych. Prezentujemy Państwu zestawienie najciekawszych w naszej ocenie ofert ubez-

piezycieli dla podróżujących. Mamy nadzieję, że proponowane przez nas opcje okażą się dla Państwa przydatne, zwłaszcza w sezonie okołoswiątecznym i narciarskim. Zapraszamy też do lektury tekstów, które omawiają kwestie związane z ubezpieczeniami turystycznymi, pokazują tendencje panujące na tym rynku. Warto się temu tematowi uważnie przyjrzeć.

Redakcja

ZESTAWIENIE NAJLEPSZYCH OFERT UBEZPIECZEŃ TURYSTYCZNYCH

Nazwa firmy	Nazwa produktu	Co wyróżnia Państwa ofertę?	Opis oferty
Balcia Insurance SE Spółka europejska Oddział w Polsce	Ubezpieczenie podróży	Krótkie OWU napisane zrozumiałym dla klienta językiem. Mała liczba wyłączeń. W zakresie podstawowym koszty leczenia nagłego zachorowania oraz zaostrzenia choroby przewlekłej do pełnej sumy ubezpieczenia. Koszty leczenia stomatologicznego w przypadku ostrego bólu lub stanu zapalnego albo pomocy doraźnej będącej następstwem wypadku do pełnej sumy ubezpieczenia kosztów leczenia. Koszty niezbędnych leków oraz opatrunków dostępnych bez recepty (np. przeciwbólowych, na niestrawność, na łagodne objawy przeziębienia itp.), do kwoty 50 EUR. Zwracamy koszty rozmów telefonicznych z placówkami medycznymi lub Balcia, do kwoty 50 EUR. Pokrywamy koszty przedłużenia podróży i powrót do kraju zamieszkania, jeśli ze względu na stan zdrowia ubezpieczony nie może wrócić z podróży w zaplanowanym terminie. Koszty poszukiwania i ratownictwa w górach, na lądzie i w wodzie prowadzone przez wyspecjalizowane w tym celu jednostki, jeśli ubezpieczony zaginął podczas podróży – do pełnej sumy ubezpieczenia kosztów leczenia. W zakresie podstawowym zdarzenia powstałe po spożyciu alkoholu – koszty leczenia, następstwa wypadków, bagaż, a w ubezpieczeniu OC w życiu prywatnym odpowiedzialność do limitu 0,5 promila. Przedłużenie okresu ubezpieczenia w nagłych przypadkach (np. awaria środka transportu i brak możliwości powrotu) do 72 godzin bez dodatkowej składki. W zakresie Następstw wypadków – pokrycie kosztów leczenia i rehabilitacji na terenie Polski, jako kontynuacja leczenia wypadku, który miał miejsce w Podróży. Ubezpieczenie bagażu – w zakresie podstawowym przedmioty wartościowe (aparat fotograficzny, kamera wideo, telefon, laptop, tablet, zegarek lub okulary) do 50 proc. sumy ubezpieczenia bagażu oraz sprzęt sportowy do pełnej sumy ubezpieczenia. Opóźnienie transportu bagażu odprawionego u przewoźnika do miejsca docelowego w podróży o więcej niż 2 godziny (najniższy limit godzinowy) – koszty zakupu podstawowych artykułów pierwszej potrzeby, które są niezbędne podczas Podróży. Specjalny zakres assistance dla uprawiających narciarstwo i snowboarding.	Ubezpieczenie podróży Balcia jest ubezpieczeniem wyjątkowym. Cechą charakterystyczną jest mała liczba stron OWU, krótka lista wyłączeń, szeroki zakres i wysokie sumy ubezpieczenia. Ubezpieczenie można kupić zarówno u agentów, jak i na stronie balcia.pl. W przyszłym roku również w aplikacji. Ubezpieczenie może zawierać: koszty leczenia, assistance, ubezpieczenie następstw wypadków, bagażu, odpowiedzialności cywilnej oraz ubezpieczenie rezygnacji, przerwania i opóźnienia podróży. Klientom zapewniamy całodobową infolinię umożliwiającą organizację pomocy. W ubezpieczeniu podróży Balcia oferuje specjalny zakres dla osób uprawiających sporty zimowe np. zwrot kosztów skipasa, kosztów szkółki narciarskiej, kosztów wypożyczenia sprzętu w przypadku zachorowania lub wypadku, koszty wypożyczenia sprzętu, gdy sprzęt klienta dotrze z opóźnieniem, świadczenie z tytułu zamknięcia tras narciarskich, pokrycie kosztów zakwaterowania w przypadku zejścia lawiny i opóźnienia dotarcia do celu podróży lub powrotu.
Europa Ubezpieczenia	iTravel	Szybki i zrozumiały internetowy proces zakupu. Trzy warianty produktu dostosowane do potrzeb klienta. Suma ubezpieczenia w wariantach premium w wysokości 1 mln zł na koszty leczenia i OC do 400 tys. zł. Stałe zniżki dla dzieci i młodzieży (do 25 lat), dla rodzin (min. 3 osoby i max 6 osób, w tym maksymalnie 2 osoby dorosłe, maksymalny wiek osoby dorosłej – 74 lata), dla grup (min. 10 osób).	Ubezpieczenie do zakupu samodzielnie na tueuropa.pl.
	Travel World	Różnorodne pakiety z wyborem adekwatnych sum ubezpieczenia. Ujednolicona składka – bez podziału na Europę i Świat. Choroby przewlekłe i klauzula alkoholowa w każdym wariantach. Bez zwyżek za wiek ubezpieczonego. Renomowany partner w assistance.	Ubezpieczenie oferowane w partnerskich biurach podróży wraz z wycieczkami.
Generali TU	Generali, z myślą o kosztach rezygnacji z podróży	Brak franszys czy udziałów własnych – zwrot do 100 proc. poniesionych, udokumentowanych i niezwróconych przez organizatora/przewoźnika kosztów w związku z rezygnacją z podróży. 19 przyczyn rezygnacji z podróży albo przerwania podróży w zakresie podstawowym (w tym również zachorowanie na COVID-19) + 2 przyczyny dotyczące zaostrzeń chorób przewlekłych jako opcja dodatkowo płatna. Ubezpieczenie dostępne zarówno dla podróży zagranicznych, jak i krajowych. Ubezpieczonymi mogą być również pracownicy, których pracodawca kieruje na szkolenie i je finansuje lub współfinansuje. Ubezpieczeniem mogą być objęte również umowy podróży (np. wycieczki, bilety lotnicze) zakupione samodzielnie również na zagranicznych stronach organizatorów/przewoźników, nawet jeśli nie mają swojej siedziby lub przedstawicielstwa na terenie RP.	Ubezpieczenie „Generali, z myślą o kosztach rezygnacji z podróży” pomaga zminimalizować finansowe skutki anulowania lub przerwania planowanej podróży. Produkt ten obejmuje najczęstsze powody rezygnacji, takie jak nagłe zachorowanie, w tym na COVID-19, stanowiące aż 82 proc. przypadków. Nie jest wymagane, aby osoby ubezpieczone były hospitalizowane. Ubezpieczenie obejmuje m.in. bilety lotnicze, noclegi i imprezy turystyczne. Brak franszys i udziałów własnych w szkodzię sprawia, że klient może otrzymać zwrot do 100 proc. poniesionych kosztów, a maksymalna suma ubezpieczenia wynosi 30 000 zł na osobę. Pracownicy kierowani na szkolenia finansowane lub współfinansowane przez pracodawcę także mogą skorzystać z ochrony rezygnacji z możliwością zwrotu kosztów. Ubezpieczenie musi być nabyte w określonym terminie od daty zakupu wycieczki lub rezerwacji, a czas na decyzję zależy od odległości między datą zakupu a rozpoczęciem podróży, najdłuższy termin na zawarcie umowy ubezpieczenia jest w przypadku, gdy okres ten jest powyżej 30 dni. Działło to jako skuteczne zabezpieczenie przed nieoczekiwanymi sytuacjami, zwłaszcza w obliczu pandemii, pozwalając uniknąć ryzyka i ograniczyć potencjalne straty finansowe.
SIGNAL IDUNA	Bezpieczne Podróże	Atrakcyjne pakiety lub możliwość indywidualnego dostosowania zakresu i sumy ubezpieczenia do własnych preferencji. Szeroka lista sportów amatorskich (100) jest objęta ochroną bez dopłaty składki (np. jazda konna, surfing, nurkowanie z aparatem powietrznym do 30 m p.p.m., trekking do wysokości 5 000 m n.p.m., żeglarsko w charakterze załogi i wiele innych). Nielimitowane koszty transportu do kraju zamieszkania, które nie pomniejszają sumy ubezpieczenia kosztów leczenia. Możliwość ubezpieczenia kosztów leczenia zwierząt (psów, kotów) podczas podróży. Nagłe zachorowanie spowodowane chorobą przewlekłą jest objęte ochroną bez dodatkowej składki do wysokości sumy ubezpieczenia kosztów leczenia. Firma bezpłatnie przedłuża ochronę o 7 dni w przypadku odwołania lub opóźnienia środka transportu (np. samolotu) z powodu m.in. złych warunków atmosferycznych, upadłości biura podróży, regularnej linii lotniczej czy zdarzenia losowego.	Ubezpieczenie turystyczne Bezpieczne Podróże skierowane jest do osób, które potrzebują ochrony podczas podróży – zarówno tych w celach turystycznych, edukacyjnych, jak i biznesowych. Nasza polisa turystyczna pokryje koszty leczenia, zapewni pomoc w razie nieszczęśliwego wypadku oraz szeroki zakres usług assistance. Można także rozszerzyć ubezpieczenie o dodatkowe ryzyka (bagaż i sprzęt sportowy, OC w życiu prywatnym, kwarantanna, ubezpieczenie zwierząt), aby zyskać ochronę idealnie dopasowaną do swoich potrzeb.
	Bezpieczne Rezerwacje	Najwięcej na rynku powodów rezygnacji z podróży (aż 31), w tym te dostępne tylko w SIGNAL IDUNA: – Kradzież tożsamości – oszustwo na prywatnym rachunku bankowym lub karcie kredytowej; – Wyznaczenie daty porodu na czas podróży lub narodziny dziecka w ciągu 14 dni bezpośrednio poprzedzających datę podróży; – Wyznaczenie daty obrony pracy dyplomowej przypadającej w terminie podróży; – Odwołanie konferencji przez organizatora i zwrot kosztów podróży niezwracanych przez organizatora np. za bilety lotnicze, rezerwacje hotelowe itp.; – Wypadek podczas pracy powodujący konieczność wykonania czynności prawnych lub administracyjnych w okresie trwania podróży, przy których niezbędna jest obecność ubezpieczonego lub współuczestnika podróży będącego pracodawcą, na terenie, którego doszło do wypadku; – Unieruchomienie na 24 godziny przed rozpoczęciem podróży pojazdu będącego własnością ubezpieczonego lub współuczestnika podróży, lub przez nich wynajętego, lub ich auta służbowego, w następstwie wypadku drogowego lub awarii, która wymagała interwencji pomocy drogowej; – Nagłe zachorowanie, nieszczęśliwy wypadek zwierzęcia (psa, kota, konia) wymagające poddania zwierzęcia zabiegowi operacyjnemu lub hospitalizacji, lub śmierć zwierzęcia na 30 dni przed planowaną podróżą; Szeroka definicja osób bliskich obejmująca m.in.: pradiadków, prawnuków, ojczyma, macochę i pasierbów. Jest aż 14 dni na zakup ubezpieczenia, jeśli do wyjazdu pozostało więcej niż 30 dni. Firma ubezpiecza podróż zarezerwowaną nawet z 3-letnim wyprzedzeniem.	Ubezpieczamy koszty poniesione w związku rezygnacją z wyjazdu lub przerwaniem podróży, które dotyczą m.in.: imprezy turystycznej, biletu lotniczego, noclegów, szkolenia, wynajmu auta, czarteru jachtu. Wśród 31 powodów rezygnacji są m.in. zachorowanie lub wypadek ubezpieczonego, współuczestnika podróży lub osób im bliskich. Zakres ochrony można również rozszerzyć o dodatkowe ryzyka: zaostrzenie choroby przewlekłej (np. nadciśnienie tętnicze, cukrzyca, nowotwory), kwarantannę COVID-19 (pozytywny test), rezygnację z uczestnictwa w uroczystości zaślubin z powodu nagłego zachorowania lub nieszczęśliwego wypadku pary młodej (w wybranych biurach podróży). Pokrywamy dodatkowe koszty związane ze zmianą rezerwacji. W razie spóźnienia na transport, proponujemy zwrot kosztów przejazdu czy lotu do miejsca docelowego. Jeśli nastąpi przerwanie podróży, oferujemy zwrot kosztów niewykorzystanych świadczeń oraz transportu powrotnego w innym niż wcześniej zaplanowanym terminie.

Sprawdź, zanim wyjedziesz

Według danych ERIF BIG, tylko w pierwszym półroczu 2023 r. do bazy z negatywnym wpisem dodano 430 organizatorów usług turystycznych. W całym 2022 r. było ich 426. Oznacza to, że jedynie przez pierwsze 6 miesięcy przybyło tyle zapytań, ile przez cały miniony rok. Dane te wskazują, że sytuacja finansowa jest obecnie dość dynamiczna.

Choć upadłości zdarzają się stosunkowo rzadko – w zeszłym roku ogłosiły ją dwa biura turystyczne – to warto sprawdzić kondycję finansową swojego organizatora, by uniknąć problemu, zwłaszcza że nie wszystkie wyjazdy są objęte systemem gwarancyjnym!

4500 biur podróży w całej Polsce zorganizowało wyjazdy dla 6,3 mln klientów w całym 2022 r. To znakomity wynik. Zdecydowanie widać odbicie po czasach pandemii, kiedy Polacy mniej chętnie decydowali się na zorganizowane formy wypoczynku. Zeszłoroczny wzrost jednak wcale nie musi świadczyć o dobrej kondycji finansowej organizatorów turystycznych, o czym powinniśmy pamiętać, decydując się na zakup wyjazdu. Choć bankructwa nie zdarzają się często, to jeśli już wystąpią, mogą dostarczyć turystom sporo nerwów. Czy można się przed tym zabezpieczyć?

Sytuacja touroperatorów pozostawia wiele znaków zapytania

W minionym roku upadłość ogłosiły dwa biura podróży. W tym roku podmiotów, które zajmują się organizacją urlopowych wyjazdów przybyło – głównie z racji zwiększonego zainteresowania takimi wakacjami po czasach pandemii. Jednak zeszłoroczny stosunkowo dobry wynik operatorów turystycznych wcale nie musi przekładać się na dobrą kondycję finansową przedsiębiorstw w tym roku.

– W całym 2022 r. do ERIF BIG trafiło 426 organizatorów usług turystycznych z negatywnym wpisem. Dla porównania rok wcześniej było ich 397, a na koniec 2020 r. ich liczba nie przekroczyła 370. Obecnie jedynie w pierwszym półroczu 2023 r. pojawiło się 430 takich negatywnych wpisów, co

wskazuje na możliwy wzrost r/r nawet o 100 proc.! Liczba touroperatorów w ciągu roku się zwiększyła – tylko w tym roku powstało ponad 200 nowych podmiotów, co w 2023 r. może być także jednym z powodów wzrostu liczby firm z problemami finansowymi – mówi Katarzyna Skrzypczyńska, kierowniczka Działu Rozwoju Produktów i Projektów Biznesowych w ERIF Biurze Informacji Gospodarczej.

Zdecydowana większość podmiotów turystycznych, które znikają z rejestru Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego, po prostu kończy swoją działalność. Jednak nigdy nie można wykluczyć ryzyka bankructwa podmiotu, który organizuje nasz wyjazd.

Kto powinien się martwić?

Niestety upadłość biura turystycznego to duży problem dla turystów – zarówno tych, którzy aktualnie przebywają na zorganizowanym wyjeździe, jak i tych, którzy wycieczkę mają dopiero zaplanowaną. Bankructwo może wiązać się z problemami z powrotem, skróceniem wyjazdu, a nawet utratą pieniędzy za podróż, która się nie odbyła. W zdecydowanej większości przypadków takie sytuacje kończą się jedynie na stresie, bo są objęte ochroną Tu-

rystycznego Funduszu Gwarancyjnego. Oznacza to, że jeśli organizator wyjazdu nie jest w stanie zapewnić swoim klientom bezpiecznego powrotu do umówionego miejsca, to kwestia ta zostaje przejęta przez TFG. Jednak warto też wiedzieć, że nie wszystkie wyjazdy organizowane przez biuro turystyczne mogą podlegać temu zabezpieczeniu.

Zgodnie ze wskazaniem samego TFG – ich ochronie podlegają osoby podróżujące korzystające z usług krajowych biur podróży, o których informacje znajdują się w Centralnej Ewidencji Organizatorów Turystyki i Przedsiębiorców Ułatwiających Nabywanie Powiązanych Usług Turystycznych. Jednak w sytuacji, gdy impreza turystyczna lub powiązane usługi turystyczne nie są objęte zabezpieczeniem I filaru, również TGF nie gwarantuje pomocy.

– Klasyczna polisa ubezpieczeniowa uwzględnia przede wszystkim leczenie, ratownictwo, czy transport medyczny. Odpowiednio dobrana ochrona zapewni także wypłatę świadczenia w związku z trwałym uszczerbkiem na zdrowiu lub śmiercią (NNW) oraz pokryje koszty szkód wyrządzonych osobom trzecim (OC). Dodatkowo zapewni odszkodowanie przy zniszczeniu, zagubieniu lub

kradzieży bagażu. Nie jest standardem, że ubezpieczenia chronią podróżującego na wypadek bankructwa organizatora wyjazdu. Przykładowa cena polisy na 7-dni dla jednej osoby obejmująca koszty leczenia (KL) z sumą ubezpieczenia do 500 tys. zł, OC do 200 tys. zł oraz NNW do 50 tys. zł to koszt od 68 zł. Wariant rodzinny 2+1 to wydatek 190 zł – Karolina Markowska z CUK Ubezpieczenia.

Ufam – sprawdzam!

Jedną z najważniejszych form zabezpieczenia na wypadek problemów z organizatorem wyjazdu mogą zapewnić sobie sami klienci, o czym nie często wiedzą. Takim ograniczeniem ryzyka jest po prostu sprawdzenie, czy biuro turystyczne nie ma problemów z płynnością finansową i długami, co weryfikuje się na przykład w Biurze Informacji Gospodarczej.

– Istnieje możliwość samodzielnie skontrolowania kondycji finansowej biura turystycznego, z którego usług planujemy skorzystać. Taka weryfikacja nie jest trudna ani kosztowna, a z pewnością pozwoli nakreślić i realnie ocenić, czy touroperator jest wiarygodny finansowo, i czy istnieje ryzyko jego niewypłacalności w najbliższych miesiącach – mówi Katarzyna Skrzypczyńska.

Balcia – wyjątkowe ubezpieczenie Twojej podróży

Ubezpieczenie podróży Balcia ma m.in. wysokie sumy ubezpieczenia, małą liczbę stron OWU, krótką listę wyłączeń oraz szeroki zakres. Tworząc ubezpieczenia chcieliśmy, aby były zrozumiałe i czytelne dla naszych klientów. Ubezpieczenie można kupić zarówno u agentów, jak i na stronie balcia.pl. W przyszłym roku również w aplikacji.



Maciej Białka

Product Manager Personal Lines

Ważnym elementem ubezpieczeń jest wysokość sum ubezpieczenia. Zwracając uwagę na sumy ubezpieczenia warto również sprawdzić czy w warunkach ubezpieczenia występują limity. To co nas wyróżnia wśród konkurencji to m.in. **brak dodatkowych limitów na leczenie stomatologiczne w przypadku stanów bólowych**, na koszty poszukiwania i ratownictwa, a w przypadku ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (OC) na tzw.

szkody rzeczowe – w tych przypadkach odpowiadamy do pełnych sum wskazanych w polisie. Szczególnie w przypadku wyjazdu za granicę na narty warto sprawdzić, czy ubezpieczenie OC zawsze chroni do pełnej sumy gwarancyjnej.

Ubezpieczenie może zawierać: koszty leczenia, asystancje, ubezpieczenie następstw wypadków, bagażu, odpowiedzialności cywilnej oraz ubezpieczenie rezygnacji, przerwania i opóźnienia podróży. Klientom zapewniamy całodobową infolinię umożliwiającą organizację pomocy.

Aby ułatwić klientowi korzystanie z ubezpieczenia pokrywamy również **koszty podstawowych leków bez konieczności kontaktu z lekarzem**, np. leki przeciwbólowe czy na niestrawność oraz koszty rozmów

telefonicznych z placówkami medycznymi lub z nami, co jest unikatowe na polskim rynku. Jeśli ze względu na stan zdrowia ubezpieczony musi zostać za granicą, Balcia pokryje **koszty przedłużenia pobytu** i powrotu w innym niż planowanym terminie.

Obecnie wiele osób choruje na choroby przewlekłe, czasem nawet nie zdając sobie z tego sprawy. Ubezpieczenie podróży Balcia w zakresie podstawowym chroni przed koniecznością poniesienia kosztów w przypadku leczenia, gdy podczas podróży wystąpi zaostrzenie choroby przewlekłej. To mogą być bardzo duże koszty związane z leczeniem szpitalnym czy koniecznością transportu chorego do Polski. W ubezpieczeniu bagażu

oprócz ochrony przed jego kradzieżą czy zniszczeniem pokrywamy koszty zakupu podstawowych artykułów pierwszej potrzeby w przypadku opóźnienia dostarczenia bagażu do miejsca docelowego podróży. Wystarczy, że **opóźnienie dostarczenia bagażu** będzie większe niż tylko dwie godziny. To również jest wyjątkowe na polskim rynku, gdzie opóźnienie musiało być większe niż 5 godzin (lub więcej, w zależności od ubezpieczyciela), żeby świadczenie zostało wypłacone. W ubezpieczeniu podróży Balcia oferuje specjalny zakres dla osób uprawiających sporty zimowe, np. zwrot kosztów skipass, kosztów szkółki narciarskiej, kosztów wypożyczenia sprzętu w przypadku zachorowania lub wypadku, koszty wypożyczenia sprzętu, gdy sprzęt klienta dotrze z opóźnieniem, świadczenie z tytułu zamknięcia tras narciarskich, pokrycie kosztów zakwaterowania w przypadku zejścia lawiny i opóźnienia dotarcia do celu podróży lub powrotu. Sprzęt narciarski oraz inne sprzęty sportowe są objęte ubezpieczeniem w ramach ubezpieczenia bagażu bez konieczności opłacania dodatkowej składki.

Jeśli ubezpieczony dozna wypadku podczas podróży za granicą zorganizujemy mu niezbędną pomoc, a dodatkowo pokryjemy koszty kontynuacji leczenia i rehabilitacji w Polsce.

Zakres ubezpieczenia może obejmować **zwrot kosztów rezygnacji z podróży**, jeżeli ubezpieczony nie może wyruszyć w podróż w związku z koniecznością hospitalizacji. Co ważne, ten zakres może zostać kupiony, jeśli do wyjazdu jest nie mniej niż 3 dni.

Dla osób korzystających ze stoków w Polsce oferujemy ubezpieczenie następstw wypadków, które w podstawowym zakresie obejmuje sporty zimowe jak np. narciarstwo czy snowboard. Ubezpieczenie jest dostępne w trzech wariantach różniących się sumami ubezpieczenia.

Ubezpieczenia turystyczne oraz inne oferowane przez Balcia dostępne są u agentów oraz na stronie balcia.p, a w przyszłym roku również w aplikacji. Aplikacja oprócz możliwości zakupu ubezpieczenia będzie umożliwiała zgłoszenie szkody, a także zawierała wiele innych ciekawych funkcjonalności.

Material partnera



Ubezpieczenie podróży w Balcia obejmuje m.in. odwołane loty, zgubiony bagaż i pomoc prawną.



Gwarancje turystyczne – ochrona klientów w przypadku upadłości biura podróży

W Polsce, podobnie jak w innych krajach Unii Europejskiej, działalność organizatorów wycieczek i biur podróży jest uregulowana prawem dotyczącym zorganizowanych wyjazdów turystycznych.



Anna **Wieconkowska**

menedżer produktu, Colonnade Insurance S.A. Oddział w Polsce

Zgodnie z tymi przepisami, każdy organizator wycieczek jest zobowiązany do posiadania gwarancji turystycznej w celu zabezpieczenia finansowego turystów w przypadku niewypłacalności lub upadłości. W Polsce gwarancje turystyczne stanowią ważny instrument ochrony konsumentów, zapewniając zwrot kosztów za niewykonaną lub niekompletnie wykonaną usługę turystyczną.

Czym jest gwarancja turystyczna? Biura podróży pełniące rolę agencji nie są zobowiązane do posiadania gwarancji turystycznej. Natomiast ta jest niezbędnym produktem dla każdego touroperatora, którego działalność polega na organizowaniu imprez turystycznych. Gwarancja turystyczna pozwala zabezpieczyć interesy klientów w przypadku upadłości organizatora wycieczki. W Polsce obowiązek posiadania gwarancji turystycznej jest określony w Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 roku o usługach turystycznych (Dz.U. 2017, poz. 2211 z późn. zm.). To kluczowe prawo regulu-

jące działalność w branży nakłada wymóg posiadania gwarancji turystycznej na organizatorów ofert wycieczek czy wakacji.

Jak działa gwarancja turystyczna? Jeśli organizator ogłasza upadłość lub jest niewypłacalny, tzn. nie może wywiązać się z umów zawartych z klientami, gwarancja turystyczna zapewnia wypłatę kosztów powrotu klientów do kraju czy zwrotu za nieodbyłą imprezę turystyczną. Dzięki temu podróżni nie tracą swoich pieniędzy i mogą skorzystać z alternatywnej formy podróży. W przypadku niewypłacalności organizatora oraz wyczerpania zabezpieczenia finansowego w postaci umowy gwarancji turystycznej, pokrycie niezbędnych kosztów i zwrot wpłat na wycieczki dokonywany jest przez Turystyczny Fundusz Gwarancyjny ze zgromadzonych środków. Środki te pochodzą od touroperatorów z licencją na prowadzenie działalności turystycznej, którzy mają obowiązek odprowadzania składek na rzecz Funduszu w celu ochrony klientów właśnie w takich sytuacjach.

Co gwarancja turystyczna zapewnia podróżującym?

Obecność gwarancji ubezpieczeniowych w branży turystycznej jest kluczowym czynnikiem budującym zaufanie klientów do biur podróży i może pozytywnie wpłynąć na wzrost liczby podróżujących. Oznacza większą pewność, że ich interesy są należycie

chronione i nie będą narażeni na oszustwa. Gwarancje turystyczne nabierają jeszcze większego znaczenia w sytuacjach nagłych kryzysów, które mogą wpłynąć na kondycję finansową organizatorów. Klienci mogą spokojnie planować podróże wiedząc, że ich płatności są zabezpieczone, a w przypadku jakichkolwiek problemów mogą liczyć na zwrot kosztów lub pomoc w organizacji powrotu do kraju. Dla branży turystycznej są one ważnym narzędziem budującym pozytywny wizerunek i zachęcającym do podróżowania.

Gwarancja turystyczna zapewnia:

- zwrot kosztów za niezrealizowane usługi turystyczne. Jeśli organizator wycieczki lub biuro podróży ogłasza upadłość lub jest niewypłacalny klienti, którzy kupili wycieczki lub usługi turystyczne od tego podmiotu, mają prawo do otrzymania zwrotu pieniędzy za niewykonane lub niekompletnie wykonane usługi;
- pokrycie kosztów powrotu do kraju klientów, którzy już rozpoczęli podróż w momencie, gdy organizator wycieczki ogłasza upadłość. Dzięki temu turyści nie zostaną po-

zostawieni w obcym kraju i zostaną przetransportowani do domu;

- w niektórych przypadkach gwarancja turystyczna może pomóc klientom w zorganizowaniu alternatywnej podróży lub rezerwacji u innego organizatora wycieczki, jeśli pierwszy organizator nie jest w stanie zrealizować planowanej podróży.

Gwarancja turystyczna a ubezpieczenie turystyczne

Połączenie gwarancji i ubezpieczeń turystycznych zapewnia podróżującym kompleksową ochronę finansową oraz wsparcie w razie nieprzewidzianych sytuacji. Gwarancje turystyczne skupiają się na ochronie w przypadku bankructwa organizatora wycieczki lub biura podróży, podczas gdy ubezpieczenia turystyczne zapewniają ochronę przed takimi ryzykami jak nagłe zachorowanie, zaginięcie bagażu czy opóźnienie lotu.

W Colonnade oferujemy ubezpieczenia zapewniające pełną ochronę podczas podróży, zarówno w kraju, jak i za granicą, w tym gwarancje turystyczne, kompleksowe produkty turystyczne z wysokimi sumami ubezpieczenia i szerokim zakresem oraz programy obowiązkowe dla organizatorów. Zgodnie z przepisami prawnymi, touroperatorzy są zobowiązani nie tylko do posiadania gwarancji turystycznych, ale również do ubezpieczenia swoich klientów na wypadek nagłego zachorowania lub nieszczęśliwego wypadku. Są to ubezpieczenia obowiązkowe. Organizatorzy wycieczek zapewniają co prawda ubezpieczenie kosztów leczenia oraz ubezpieczenie NNW (następstw nieszczęśliwych wypadków), ale w wąskim zakresie i z niskimi sumami ubezpiecze-

„
Połączenie gwarancji i ubezpieczeń turystycznych zapewnia podróżującym kompleksową ochronę finansową oraz wsparcie w razie nieprzewidzianych sytuacji.



Gwarancje turystyczne są ważnym narzędziem ochrony praw konsumentów w Polsce i innych krajach Unii Europejskiej.

nia. Dlatego klienci zawsze powinni pamiętać o wykupieniu dodatkowego ubezpieczenia turystycznego, aby mieć pewność, że w przypadku nagłego zachorowania otrzymają całkowity zwrot poniesionych kosztów.

Gwarancja turystyczna zwiększa liczbę podróżujących?

Gwarancje turystyczne są ważnym narzędziem ochrony praw konsumentów w Polsce i innych krajach Unii Europejskiej. Według danych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego, w 2022 roku z ofert polskich biur podróży skorzystało 6,3 miliona klientów. W takich krajach jak Niemcy, Francja i Wielka Brytania sektor ten stanowi mniej niż 10 proc. produktu krajowego brutto (PKB), natomiast w Polsce branża ta generuje poniżej 5 proc. PKB. Pomimo tego jest to jeden z najistotniejszych sektorów gospodarki, który stanowi ważny wkład w rozwój kraju. Dzięki gwarancjom turystycznym oferowanym przez firmy ubezpieczeniowe organizatorom wycieczek i biur podróży, klienci mogą bardziej ufać całej branży turystycznej.

– Dzięki gwarancji turystycznej nasi klienci mogą się cieszyć wakacjami bez obaw o ewentualne problemy czy niespodziewane koszty. Dobrze przemyślana konstrukcja oferty ubezpieczeń pozwoliła dostosować ochronę do indywidualnych potrzeb każdego podróżnika. Dodatkowo Colonnade zaoferowało nam wsparcie w wyborze optymalnych rozwiązań, dzięki czemu mogliśmy zapewnić naszym klientom pełne bezpieczeństwo za granicą – mówi prezes zarządu TOP Touristik Daniel Esavandi.

To, czy dane biuro podróży ma gwarancję turystyczną, można sprawdzić na stronie Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego (TFG). Wystarczy wybrać zakładkę „Ewidencja” z menu lub linku dostępnego na stronie głównej i wyszukać biuro podróży wpisując jego nazwę. Dzięki tej prostej procedurze możemy szybko i łatwo zweryfikować, czy biuro podróży, z którym chcemy podjąć współpracę, jest legalne i posiada gwarancję turystyczną od TFG. Warto podkreślić, że gwarancje turystyczne stanowią także ważne narzędzie ochrony praw konsumentów na szczeblu europejskim. Wspólne standardy w Unii Europejskiej zapewniają spójną ochronę dla turystów w różnych krajach, co sprzyja stabilności i rozwojowi branży turystycznej w Europie.