

DOM POD OCHRONĄ



Rynek będzie rósł razem z wartością majątku

Polski rynek ubezpieczeń rozwija się szybko. W 2025 r. składka przypisana brutto całego rynku wyniosła 90,6 mld zł, o 5,2 proc. więcej w ubezpieczeniach na życie i o 6 proc. więcej w ubezpieczeniach majątkowych. Ubezpieczyciele wypłacili w ciągu roku 53,8 mld zł odszkodowań i świadczeń.

Jednocześnie wartość aktywów zakładów ubezpieczeń wyniosła w 2024 r. 225,8 mld zł, co pokazuje skalę kapitału, jakim dysponuje sektor i jego znaczenie dla polskiej gospodarki.

W przypadku ubezpieczeń mieszkaniowych dalszy rozwój będzie zależał nie tylko od sprze-

daży kolejnych polis. Ważniejsze może okazać się to, czy Polacy będą chcieli kupować ochronę lepiej dopasowaną do rzeczywistej wartości swojego majątku.

Bo zmienia się sam dom.

Coraz częściej jest jednocześnie miejscem zamieszkania, biu-

rem, magazynem kosztownego sprzętu, źródłem energii, a czasem również inwestycją. Wraz z tym rośnie liczba potencjalnych ryzyk.

Dobre ubezpieczenie musi więc nadążać za zmianą stylu życia. Ale równie ważny pozostaje drugi element: klient musi rozumieć, co właściwie kupuje.

Jak wskazuje PIU, luka ubezpieczeniowa w obszarze zdrowia wynosi około 125 mld zł rocznie, a w przypadku zabezpieczenia emerytalnego kolejne 75 mld zł. Choć nie są to dane dotyczące wyłącznie rynku mieszkaniowego, dobrze pokazują skalę szerszego problemu: Polacy nadal

nie wykorzystują ubezpieczeń jako jednego z narzędzi zarządzania ryzykiem.

W przypadku nieruchomości paradoks jest szczególnie wyraźny. Dla większości gospodarstw domowych mieszkanie lub dom jest najcenniejszym składnikiem majątku. Jednocześnie jego ubezpieczenie bywa traktowane jako wydatek drugorzędny.

Tymczasem koszt odbudowy domu, wymiany wyposażenia po zalaniu czy naprawy poważnej szkody może wielokrotnie przewyższyć koszt kilkuletniej ochrony.

Dlatego przyszłość rynku ubezpieczeń mieszkaniowych nie

musi polegać wyłącznie na tym, że Polacy będą kupować więcej polis. Równie ważne będzie to, aby kupowali je świadomie: z odpowiednią sumą ubezpieczenia, zakresem dopasowanym do nieruchomości, ochroną wyposażenia, OC i – tam, gdzie ma to sens – dodatkowymi usługami.

Rynek ma już produkty, które potrafią odpowiedzieć na te potrzeby. Teraz pozostaje przekonać klientów, że ubezpieczenie domu nie jest papierem potrzebnym do kredytu, lecz jednym z podstawowych narzędzi ochrony majątku, na którego budowę często pracuje się przez całe życie.

Dom czy mieszkanie to dla większości z nas nie tylko adres i wartość zapisana w księdze wieczystej. To miejsce, w którym przechowujemy dorobek lat, rzeczy o wartości materialnej i sentymentalnej, a przede wszystkim – poczucie bezpieczeństwa. Właśnie dlatego ubezpieczenie nieruchomości coraz częściej przestaje być dodatkiem do kredytu hipotecznego, a staje się elementem świadomego zarządzania domowym budżetem i ryzykiem. Na rynku dostępnych jest wiele ofert, które na pierwszy rzut oka mogą wydawać się po-

dobne. Różnią się jednak zakresem ochrony, wysokością sum ubezpieczenia, dodatkowymi usługami, sposobem likwidacji szkód czy możliwością dopasowania polisy do konkretnej nieruchomości i potrzeb jej mieszkańców. Sama cena nie zawsze więc mówi, która oferta rzeczywiście zapewni najlepszą ochronę. W raporcie „Dom pod ochroną” przyglądamy się pięciu interesującym ofertom ubezpieczeń domu i mieszkania dostępnych na polskim rynku. Sprawdzamy, co obejmuje ochrona i jakie rozwiązania dodatkowe proponują

ubezpieczyciele. Wśród wyróżnionych znalazły się: Allianz Mój Dom, Generali „Z myślą o domu i rodzinie”, InterRisk Pakiet Mieszkanie+, TUZ Ubezpieczenia oraz UNIQA. To zestawienie nie jest rankingiem najtańszych polis. Jego celem jest pokazanie, na jakie elementy warto zwrócić uwagę, wybierając ochronę nieruchomości – tak, aby w sytuacji, której nikt nie planuje, polisa rzeczywiście spełniła swoją najważniejszą funkcję: pomogła chronić dom, jego wyposażenie i domowy budżet.

5 najciekawszych ofert ubezpieczeń domu i mieszkania dostępnych na rynku



MÓJ DOM

Allianz Mój Dom to kompleksowe ubezpieczenie nieruchomości dostępne w trzech pakietach: Komfort, Plus i Max. W zależności od wybranego zakresu ochrona może obejmować budynek, elementy stałe, wyposażenie oraz elementy posesji, takie jak garaż, altana, ogrodzenie czy brama. Pakiet Max zapewnia ochronę w formule All Risk, czyli także od nagłych zdarzeń, które nie zostały wyraźnie wyłączone w OWU. Oferta uwzględ-

nia również współczesne wyposażenie domu, w tym instalacje fotowoltaiczne i pompy ciepła. Polisę można rozszerzyć o OC w życiu prywatnym oraz assistance, zapewniające pomoc po szkodzie i w nagłych awariach. Ciekawą opcją jest możliwość zawarcia ubezpieczenia domu na trzy lata ze stałą składką przez cały okres, co ogranicza konieczność corocznego odnawiania polisy.



GENERALI, Z MYŚLĄ O DOMU I RODZINIE

„Generali, z myślą o domu i rodzinie” to elastyczne ubezpieczenie dla właścicieli domów i mieszkań, najemców oraz osób budujących dom. Ochrona może obejmować mury, elementy stałe i wyposażenie, a także szkody powstałe wskutek pożaru, zalania, przepięcia czy kradzieży. Jednym z największych wyróżników oferty jest unikalna Formuła Zapominalstwa, dzięki której Generali zapewnia ochronę również w sytuacjach wynikających z ludzkiego niedopatrzenia, np. pozostawienia otwartego okna lub niezamkniętych drzwi.

Dodatkowo ochrona może obejmować szkody powstałe mimo braku wymaganych przeglądów technicznych budynku. Ubezpieczenie może objąć także mienie przechowywane w piwnicy lub boksie lokatorskim, rower pozostawiony na balkonie, a w określonych sytuacjach również samochód w garażu. Zakres można rozszerzyć o OC w życiu prywatnym i assistance. Dodatkowym atutem jest ustalanie odszkodowania według wartości odtworzeniowej niezależnie od wieku budynku i wybranego wariantu ochrony.



PAKIET MIESZKANIE+

InterRisk Pakiet Mieszkanie+ to kompleksowe ubezpieczenie przeznaczone dla właścicieli domów i mieszkań, a także osób posiadających nieruchomości w trakcie budowy. Ochroną można objąć zarówno sam budynek lub lokal, jak i elementy stałe, wyposażenie, garaż, budynki gospodarcze czy elementy małej architektury znajdujące się na posesji. Polisa może chronić mienie m.in. przed skutkami pożaru, zalania, przepięcia, silnego wiatru, gradu, kradzieży z włamaniem czy dewastacji.

Zakres ochrony można rozszerzyć również o instalacje fotowoltaiczne, pompy ciepła oraz inne elementy związane z nowoczesnym wyposażeniem nieruchomości. Dodatkowym atutem jest możliwość włączenia OC w życiu prywatnym oraz assistance domowego, zapewniającego organizację pomocy fachowców w razie awarii. Elastyczna konstrukcja produktu pozwala dopasować zakres ubezpieczenia do rodzaju nieruchomości i indywidualnych potrzeb klienta.



UBEZPIECZENIE DOMU I MIESZKANIA

TUZ Ubezpieczenia oferuje elastyczną ochronę domu i mieszkania, dostępną zarówno w wariantcie od ryzyk nazwanych, jak i w szerokiej formule All Risks. Ubezpieczeniem można objąć nieruchomości, jej stałe elementy oraz wyposażenie, a w przypadku domu także garaż, budynki gospodarcze, ogrodzenie, elementy małej architektury czy instalacje fotowoltaiczne. Zakres może obejmować m.in. pożar, zalanie, uderzenie pioruna, dewastację oraz inne

nagłe i nieprzewidziane zdarzenia. Wariant All Risks dodatkowo zapewnia ochronę m.in. przy przepięciach, stłuczeniu szyb, szkodach wyrządzonych przez zwierzęta czy kradzieży wybranych przedmiotów znajdujących się na posesji, np. mebli ogrodowych lub robotów koszących. W przypadku mieszkania ochroną może zostać objęte również mienie podręczne poza miejscem zamieszkania, takie jak telefon, laptop, zegarek czy dokumenty.



UBEZPIECZENIE DOMU I MIESZKANIA

UNIQA oferuje ubezpieczenia domu i mieszkania z możliwością dopasowania zakresu do rodzaju nieruchomości i potrzeb klienta. Ochroną można objąć mury, stałe elementy oraz ruchomości domowe, takie jak meble, sprzęt RTV i AGD, komputery, biżuterię czy rowery. W zależności od wariantu polisa może obejmować pożar, zalanie, kradzież z włamaniem i rabunek, a także zostać rozszerzona o przepięcia, stłuczenia, powódź, OC w

życiu prywatnym czy ochronę rzeczy poza domem. UNIQA oferuje również rozwiązania działające w formule All Risk. Uzupełnieniem ochrony może być assistance domowy, zapewniający organizację pomocy fachowca przy awarii. Atutem jest możliwość zakupu polisy na rok lub trzy lata oraz sze-roka konfiguracja dodatków, co pozwala dopasować ochronę do indywidualnych potrzeb.

Wolontariusze Generali na rzecz społeczności

Z rekordowym wynikiem 172 tys. zł zakończyło się tegoroczne Globalne Wyzwanie The Human Safety Net w Generali Polska. W akcję zaangażowało się blisko 250 wolontariuszy, a zebrane środki sfinansowały specjalistyczny obóz rozwojowo-diagnostyczny dla dzieci i ich rodziców w trudnej sytuacji.

Już po raz szósty Generali Polska włączyło się w Globalne Wyzwanie The Human Safety Net – międzynarodową inicjatywę Grupy Generali, która mobilizuje pracowników, agentów, partnerów biznesowych i klientów do wspólnego działania na rzecz lokalnych społeczności.

– Za rekordowym wynikiem stoją przede wszystkim ludzie oraz ich czas, zaangażowanie i gotowość do pomagania. Cieszy mnie, że z roku na rok do Wyzwania dołącza coraz więcej osób, które chcą wspólnie budować lepszy start dla dzieci i wspierać rodziców w rozwijaniu ich kompetencji. Dzięki zebranych środkom będziemy mogli zapewnić rodzinom specjalistyczną pomoc oraz stworzyć przestrzeń, w której otrzymają wiedzę, wsparcie i poczucie, że nie są pozostawione same sobie. Właśnie tak działa The Human Safety Net. To sieć ludzi, którzy pomagają ludziom – mówi Justyna Szafraniec, Prezes Fundacji The Human Safety Net Polska.



Setki osób zaangażowanych we wspólne pomaganie

W tegoroczne Wyzwanie zaangażowało się blisko 250 wolontariuszy Generali Polska, którzy organizowali wydarzenia charytatywne, inicjatywy sportowe i lokalne akcje, które zachęcały do udziału pracowników, agentów,

partnerów oraz darczyńców.

W ramach tegorocznej edycji odbyły się m.in. piknik THSN Friends & Family Day, Step Up Challenge, wystawa fotografii Jana Czernikowskiego, rajd i wieczór pomagania w Janowie Podlaskim, wyprawy rowerowe, rejsy żaglówkami po Jeziorze

Kierskim oraz spływ pontonowy we Wrocławiu. Każda z tych inicjatyw dołożyła swoją cegiełkę do rekordowego wyniku zbiórki. Zebrane środki zostały przeznaczone na organizację obozu rozwojowo-diagnostycznego dla dzieci do 6. roku życia oraz ich rodziców – podopiecznych Stowarzyszenia „Ta Szansa”. Podczas kilkudniowego wyjazdu dzieci będą mogły skorzystać z konsultacji psychologicznych, logopedycznych i fizjoterapeutycznych, a rodzice wezmą udział w warsztatach i indywidualnych konsultacjach ze specjalistami.

O Fundacji The Human Safety Net Polska

Tak jak na całym świecie, w Polsce realizowane są dwa programy THSN: dla rodzin z dziećmi do 6 roku życia, które są w trudnej sytuacji oraz na rzecz aktywizacji zawodowej uchodźców. W kwietniu 2025 roku została zarejestrowana Fundacja The Human Safety Net Polska, której celem jest jeszcze

skuteczniejsza pomoc.

Dla rodzin Fundacja realizuje w Polsce dwa programy. Pierwszy – „Dobry Początek”, przygotowany został i jest realizowany we współpracy z Caritas Polska. To program kompleksowych warsztatów dla mam z 14 domów samotnej matki, prowadzonych przez Caritas.

W 2025 roku ruszył natomiast projekt „Wsparcie na starcie – Ta Szansa dla dzieci!”, realizowany we współpracy ze Stowarzyszeniem Ta Szansa. Program zapewnia systemową pomoc rodzinom z dziećmi do trzeciego roku życia w środowiskach defaworyzowanych w wybranych miastach. Program „Dla uchodźców” THSN przygotowała we współpracy z Fundacją INCO Polska, która organizuje szkolenia i wsparcie na rynku pracy dla osób z Ukrainy. Wśród działań jest program mentoringowy, realizowany we współpracy z wolontariuszami Generali Polska.

material partnera

Dom coraz droższy, ryzyko coraz większe. Jak zmienia

Jeszcze niedawno polisa mieszkaniowa była dla wielu właścicieli domu czy mieszkania przede wszystkim formalnością wymaganą przez bank. Dziś coraz częściej staje się elementem świadomego zarządzania majątkiem.

JOANNA ZIELIŃSKA

Powód jest prosty: wartość nieruchomości rośnie, wyposażenie domów jest coraz droższe, a lista ryzyk, przed którymi chcemy się chronić, wyraźnie się wydłuża. Zalanie, pożar czy kradzież to nadal podstawowe zagrożenia, ale obok nich pojawiają się przepięcia, szkody spowodowane przez pogodę, awarie instalacji, uszkodzenia paneli fotowoltaicznych czy odpowiedzialność za szkody wyrządzone sąsiadom. Jednocześnie polski rynek ubezpieczeń mieszkaniowych wciąż ma przed sobą ogromną przestrzeń do rozwoju. Badania Polskiej Izby Ubezpieczeń pokazują bowiem paradoks: większość Polaków uważa ubezpieczenia za potrzebne, ale doświadczenia związane z dobrowolnymi polisami nadal nie są powszechne. A to właśnie doświadczenia wyniesione z domu rodzinnego bardzo silnie wpływają na późniejsze decyzje ubezpieczeniowe.

Polisa coraz mniej przypomina prostą ochronę „murów”

Rynek ubezpieczeń majątkowych rośnie, ale zmienia się również jego charakter. W pierwszym półroczu 2026 r. Polacy wydali na ubezpieczenia majątkowe 33,7 mld zł, o 5 proc. więcej niż rok wcześniej. Z całego rynku ubezpieczeń majątkowych 6,8 mld zł przypadało na grupy obejmujące ubezpieczenia szkód spowodowanych żywiołami oraz pozostałych szkód rzeczowych. Składka w tych grupach wzrosła o 4,4 proc.

Te dane obejmują jednak znacznie więcej niż same mieszkania i domy. Ubezpieczenia majątkowe to również m.in. komunikacja czy majątek przedsiębiorstw. Dlatego rynek polis mieszkaniowych najlepiej oglądać nie tylko przez pryzmat wartości składki, ale również zmian w zachowaniach klientów.

A te są wyraźne. Polisa mieszkaniowa przestaje być produktem, który ma jedynie „pokryć mury”. Coraz częściej obejmuje również wyposażenie, elektronikę, rowery, instalacje fotowoltaiczne, pompy ciepła czy odpowiedzialność cywil-

ną w życiu prywatnym. Ubezpieczyciele odpowiadają na tę zmianę, oferując coraz bardziej rozbudowane warianty ochrony.

Nie oznacza to jednak, że klient powinien automatycznie wybierać najszerzy pakiet. Przeciwnie. Im więcej elementów można objąć ochroną, tym ważniejsze staje się sprawdzenie, co dokładnie obejmuje polisa, jakie są sumy ubezpieczenia, limity odpowiedzialności i wyłączenia.

Dom rodzinny uczy także... ubezpieczeń

W czerwcu 2026 r. PIU opublikowała raport „Świadomość ubezpieczeniowa Polaków 2026 – wiedza, postawy i doświadczenia”. Wynika z niego, że 36 proc. Polaków nie wyniosło z domu rodzinnego żadnych wzorców związanych z dobrowolnymi ubezpieczeniami. To ważna informacja dla całego rynku, bo decyzje ubezpieczeniowe często zaczynają się dużo wcześniej niż w momencie zakupu pierwszej własnej polisy.

W domach większości Polaków ubezpieczenia były zresztą związane przede wszystkim z majątkiem. Najczęściej wspomnianym ubezpieczeniem było ubezpieczenie mieszkania lub domu – pamięta je 43 proc. Polaków. Na drugim miejscu znalazły się ubez-

pieczenia samochodu, a na trzecim polisy na życie.

Ten sposób myślenia nadal jest widoczny. Dom i mieszkanie traktujemy jako majątek, który trzeba chronić przed konkretną stratą. Znacznie trudniej przychodzi nam myślenie o ubezpieczeniu jako o narzędziu zarządzania ryzykiem.

Tymczasem współczesna polisa mieszkaniowa może pełnić znacznie więcej funkcji.

Chroni nie tylko przed zniszczeniem budynku, ale również przed kosztami, które mogą pojawić się w konsekwencji szkody. Jeśli pęknięta rura zaleje sąsiada, problemem nie będzie wyłącznie naprawa własnego mieszkania. Może pojawić się także obowiązek pokrycia kosztów szkody wyrządzonej innej osobie. Dlatego znaczenie zyskuje OC w życiu prywatnym.

Podobnie jest z assistance. Awaria instalacji wodnej czy elektrycznej nie musi oznaczać wielodniowego poszukiwania fachowca. W zależności od zakresu ochrony ubezpieczyciel może zorganizować pomoc hydraulika, elektryka czy innego specjalisty.

Pogoda zmienia sposób myślenia o ochronie

Doświadczenia ostatnich lat pokazują również, że ryzyka związane z pogodą przestały być dla klientów abstrakcją.

W 2024 r. ubezpieczyciele wypłacili 3,7 mld zł w związku z żywiołami i skutkami powodzi – o 64,1 proc. więcej niż rok wcześniej. Po powodzi z września 2024 r. zakłady ubezpieczeń zlikwidowały ponad 128 tys. szkód i wypłaciły ponad 1,5 mld zł odszkodowań. KNF wskazała, że szkody z tytułu zdarzeń katastroficznych stanowiły w 2024 r. 10,7 proc. szkód brutto z działalności bezpośredniej działu II, wobec 3,4 proc. rok wcześniej.

To ważny sygnał również dla właścicieli nieruchomości. Ubezpieczenie domu czy mieszkania nie jest już wyłącznie zabezpieczeniem przed scenariuszem „co będzie, jeśli kiedyś pęknie rura”. Coraz większe znaczenie ma właściwe określenie zakresu ochrony przed zdarzeniami, których częstotliwość i skala mogą się zmieniać.

W tym kontekście szczególnie istotna jest suma ubezpieczenia. Jeżeli wartość nieruchomości i jej wyposażenia rośnie, a suma pozostaje przez lata na tym samym poziomie, klient może w momen-

cie szkody odkryć, że jego ochrona jest niewystarczająca.

Od „murów” do całego domu

Zmianę rynku dobrze widać w ofertach poszczególnych ubezpieczycieli. Coraz więcej produktów pozwala budować ochronę modułowo, dopasowując ją do rodzaju nieruchomości i sposobu życia.

UNIQA – ochrona domu,

mieszkania i tego, co jest w środku
UNIQA oferuje ubezpieczenia domu i mieszkania z możliwością dopasowania zakresu do rodzaju nieruchomości i potrzeb klienta. Ochroną można objąć mury, stałe elementy oraz ruchomości domowe, takie jak meble, sprzęt RTV i AGD, komputery, biżuterię czy rowery.

W zależności od wariantu polisa może obejmować pożar, zalanie, kradzież z włamaniem i rabunek, a także zostać rozszerzona o przepięcia, stłuczenia, powódź, OC w życiu prywatnym czy ochronę rzeczy poza domem. UNIQA oferuje również rozwiązania działające w formule All Risk. Uzupełnieniem ochrony może być assistance domowy, zapewniający organizację pomocy fachowca przy awarii.

Istotna jest również możliwość zakupu polisy na rok lub trzy lata oraz szeroka konfiguracja dodatków. To odpowiedź na rosnące oczekiwania klientów, którzy nie chcą już traktować ubezpieczenia mieszkania jako produktu „jednego dla wszystkich”.

Nie tylko mieszkanie, ale także posesja

W przypadku domu zakres ochrony naturalnie staje się szerszy. Ryzyko dotyczy nie tylko samego budynku, ale również garażu, ogrodzenia, altany, budynków gospodarczych czy instalacji znajdujących się na posesji.

Allianz – Mój Dom

Allianz Mój Dom to kompleksowe ubezpieczenie nieruchomości dostępne w trzech pakietach: Komfort, Plus i Max. W zależności od wybranego zakresu ochrona może obejmować budynek, elementy stałe, wyposażenie oraz elementy posesji, takie jak garaż, altana, ogrodzenie czy brama.

Pakiet Max zapewnia ochronę w formule All Risk, czyli także od nagłych zdarzeń, które nie zostały wyraźnie wyłączone w OWU. Oferta uwzględnia również współczesne wyposażenie domu, w tym instalacje fotowoltaiczne i pompy ciepła. To ważny kierunek rozwoju rynku.

”

Zmianę rynku dobrze widać w ofertach poszczególnych ubezpieczycieli. Coraz więcej produktów pozwala budować ochronę modułowo, dopasowując ją do rodzaju nieruchomości i sposobu życia.

Jeszcze kilkanaście lat temu instalacja fotowoltaiczna czy pompa ciepła nie były standardowym elementem wyposażenia polskiego domu. Dziś dla wielu gospodarstw domowych są kosztownymi aktywami, których utrata może oznaczać poważny wydatek. Allianz umożliwia również rozszerzenie polisy o OC w życiu prywatnym i assistance. Ciekawą opcją jest możliwość zawarcia ubezpieczenia domu na trzy lata ze stałą składką przez cały okres.

Ubezpieczenie dla właściciela, najemcy i budującego

Rynek mieszkaniowy nie składa się jednak wyłącznie z właścicieli gotowych nieruchomości. Inne potrzeby ma osoba budująca dom, inne właściciel mieszkania, a jeszcze inne najemca.

się rynek ubezpieczeń mieszkaniowych w Polsce?



„
Koszt polisy jest
oczywiście jednym
z podstawowych
kryteriów wyboru. Nie
powinien jednak być
jedynym.

elementy związane z nowoczesnym wyposażeniem nieruchomości. Dodatkowym atutem jest możliwość włączenia OC w życie prywatnym oraz assistance domowego, zapewniającego organizację pomocy fachowców w razie awarii. Największym problemem pozostaje nie brak produktów, ale brak świadomości

Oferta rynku staje się coraz bardziej rozbudowana. Paradoksalnie może to jednak utrudniać wybór. Klient, który widzi kilkadziesiąt możliwych rozszerzeń, może mieć problem z oceną, które z nich rzeczywiście są mu potrzebne.

Dlatego coraz większego znaczenia nabiera edukacja ubezpieczeniowa. Raport PIU pokazuje, że osoby wychowane w domach, w których kupowano określone rodzaje polis, znacznie częściej korzystają z podobnej ochrony jako dorośli. Jeżeli rodzice ubezpieczali mieszkanie lub dom, aż połowa respondentów z tej grupy posiada obecnie podobną polisę. Podobny mechanizm widać w przypadku autocasco.

To oznacza, że rynek ubezpieczeniowy ma do wykonania zadanie znacznie szersze niż samo tworzenie nowych produktów. Chodzi o budowanie przekonania, że ubezpieczenie nie jest wydatkiem, który ponosi się dlatego, że „coś może się wydarzyć”, ale sposobem ograniczania finansowych konsekwencji zdarzeń, których nie da się przewidzieć. Problemem jest również tzw. nierealistyczny optymizm. Polacy często uważają, że negatywne zdarzenia są bardziej prawdopodobne w przypadku innych osób niż ich samych. W efekcie świadomość ryzyka nie zawsze prowadzi do zakupu ochrony.

Cena spokoju czy cena ryzyka?

Koszt polisy jest oczywiście jednym z podstawowych kryteriów wyboru. Nie powinien jednak być jedynym. Dwie polisy mogą kosztować podobnie, a zapewniać zupełnie inny zakres ochrony. Jedna może chronić

wyłącznie mury i stałe elementy od kilku podstawowych ryzyk, druga może obejmować również ruchomości, OC, assistance, przepięcia czy ochronę w formule All Risk. Dlatego porównując oferty, warto patrzeć przede wszystkim na relację ceny do zakresu.

Istotna jest również aktualizacja sum ubezpieczenia. Jeżeli mieszkanie zostało urządzone kilka lat temu, a od tego czasu kupiono nowy sprzęt, meble, elektronikę czy inne wartościowe przedmioty, dotychczasowa suma może nie odpowiadać rzeczywistej wartości majątku.

Podobnie jest z domem. Koszt jego odtworzenia może być dziś znacząco wyższy niż kilka lat temu. Samo przyjęcie wartości nieruchomości z dnia zakupu nie musi więc oznaczać właściwego poziomu ochrony.

Polisa nie kończy się na ścianach

Ważną częścią ubezpieczenia jest odpowiedzialność cywilna. Właściciel mieszkania może być przekonany, że największym ryzykiem jest pożar lub włamanie, tymczasem kosztowna może okazać się także szkoda wyrządzona osobie trzeciej. Zalanie sąsiada, szkoda spowodowana przez dziecko czy zwierzę albo inne zdarzenie związane z codziennym użytkowaniem mieszkania mogą wygenerować koszty, których klient wcześniej nie brał pod uwagę. Z tego punktu widzenia OC w życiu prywatnym jest jednym z elementów, które coraz częściej pojawiają się w kompleksowych ofertach mieszkaniowych.

All Risk: szerzej nie zawsze znaczy bezwarunkowo

Na rynku coraz częściej pojawia się również formuła All Risk. Dla klienta jej atrakcyjność jest oczywista: zamiast tworzenia zamkniętej listy zdarzeń objętych ochroną,

polisa obejmuje co do zasady nagle i nieprzewidziane zdarzenia, poza tymi, które zostały wyłączone w warunkach ubezpieczenia.

Nie oznacza to jednak ochrony „od wszystkiego”. Kluczowe pozostają OWU i katalog wyłączeń.

Dlatego nawet przy formule All Risk klient powinien wiedzieć, jakie sytuacje nie są objęte ochroną, jakie obowiązują limity i jakie wymogi trzeba spełnić, aby ubezpieczyciel wypłacił świadczenie.

TUZ Ubezpieczenia – ochrona od ryzyk nazwanych i All Risks

TUZ Ubezpieczenia oferuje ochronę domu i mieszkania zarówno w wariantcie od ryzyk nazwanych, jak i w szerokiej formule All Risks. Ubezpieczeniem można objąć nieruchomość, jej stałe elementy oraz wyposażenie, a w przypadku domu także garaż, budynki gospodarcze, ogrodzenie, elementy małej architektury czy instalacje fotowoltaiczne.

Zakres może obejmować m.in. pożar, zalanie, uderzenie pioruna, dewastację oraz inne nagle i nieprzewidziane zdarzenia. Wariant All Risks dodatkowo zapewnia ochronę m.in. przy przepięciach, stłuczeniu szyb, uszkodzach wyrządzonych przez zwierzęta czy kradzież wybranych przedmiotów znajdujących się na posesji, np. mebli ogrodowych lub robotów koszących.

W przypadku mieszkania ochroną może zostać objęte również mienie podręczne poza miejscem zamieszkania, takie jak telefon, laptop, zegarek czy dokumenty.

To dobrze pokazuje, jak szeroko rozumiana jest dziś ochrona mieszkaniowa. Przedmiotem ubezpieczenia nie musi być już wyłącznie nieruchomość. Może nim być cały majątek związany z miejscem zamieszkania, a także odpowiedzialność właściciela czy najemcy wobec innych osób.

I podsumowanie do niego po przeniesieniu ostatniego akapitu na stronę otwierającą

Rosnąca wartość nieruchomości, coraz droższe wyposażenie i nowe rodzaje ryzyka sprawiają, że ubezpieczenie domu czy mieszkania przestaje być prostą polisą „na mury”, a staje się narzędziem zarządzania majątkiem. O tym, czy rzeczywiście zapewni bezpieczeństwo, decyduje jednak nie liczba dostępnych rozszerzeń, lecz świadomy wybór zakresu ochrony, właściwe sumy ubezpieczenia i znajomość warunków polisy.

Generali – Generali, z myślą o domu i rodzinie

„Generali, z myślą o domu i rodzinie” to elastyczne ubezpieczenie przygotowane dla właścicieli domów i mieszkań, najemców oraz osób budujących dom. Ochrona może obejmować mury, elementy stałe i wyposażenie, a także szkody związane z pożarem, zalaniem czy kradzieżą.

Mocnym wyróżnikiem produktu jest możliwość uzyskania ochrony również w sytuacjach wynikających z nieuwagi, np. gdy zalanie nastąpi przez pozostawione otwarte okno lub do kradzieży dojdzie przy niezamkniętych drzwiach. Ubezpieczenie może objąć także rzeczy przechowywane w piwnicy lub boksie lokatorskim, rower na balkonie, a w określonych warunkach również samochód w garażu. Zakres można uzupełnić o OC w życiu prywatnym i pomoc assistance, dzięki której ubezpieczyciel organizuje wsparcie fachowców po awarii lub szkodzi.

To przykład zmiany, jaka zachodzi na rynku: ubezpieczenie coraz częściej próbuje odpowiadać nie tylko na wielkie zdarzenia, ale również na zwykłe, codzienne sytuacje, w których może dojść do szkody.

Nowoczesny dom, nowe ryzyka

W polskich domach przybywa urządzeń, których kilka lat temu nie było. Panele fotowoltaiczne, pompy

ciepła, magazyny energii, roboty koszące, rozbudowane systemy elektroniczne czy drogi sprzęt komputerowy zwiększają wartość majątku znajdującego się w nieruchomości.

To oznacza, że zmienia się również profil szkody.

Pożar czy zalanie mogą dziś oznaczać nie tylko konieczność remontu ścian i podłóg. Uszkodzeniu mogą ulec urządzenia warte dziesiątki tysięcy złotych. Dlatego klient powinien zwracać uwagę nie tylko na to, czy polisa obejmuje dom lub mieszkanie, ale również na definicję ruchomości domowych, limity dla poszczególnych przedmiotów oraz sposób ustalania wartości mienia.

InterRisk – Pakiet Mieszkanie+

InterRisk Pakiet Mieszkanie+ to kompleksowe ubezpieczenie przeznaczone dla właścicieli domów i mieszkań, a także osób posiadających nieruchomości w trakcie budowy.

Ochroną można objąć zarówno sam budynek lub lokal, jak i elementy stałe, wyposażenie, garaż, budynki gospodarcze czy elementy małej architektury znajdujące się na posesji. Polisa może chronić mienie m.in. przed skutkami pożaru, zalania, przepięcia, silnego wiatru, gradu, kradzieży z włamaniem czy dewastacji. Zakres ochrony można rozszerzyć również o instalacje fotowoltaiczne, pompy ciepła oraz inne