

UBEZPIECZENIA TURYSTYCZNE



Zanim wyjedziesz, pomyśl o ubezpieczeniu

Blisko 80 proc. Polaków wyjeżdżających na zagraniczne wakacje korzysta z ubezpieczeń turystycznych. Niestety większość turystów nie czyta warunków ubezpieczenia i polega wyłącznie na ubezpieczeniu dołączanym do wykupionego wyjazdu. Takie rozwiązanie może nie zapewniać oczekiwanego poziomu ochrony.



Tomasz Janas

Ubezpieczenia oferowane przez biura podróży w pakiecie z wyjazdami turystycznymi najczęściej mają podstawowy zakres i dość niskie sumy ubezpieczenia, które mogą okazać się niewystarczające w razie poważniejszej choroby czy wypadku.

W obowiązku touroperatora leży ubezpieczenie kosztów ewentualnego leczenia za granicą oraz następstw nieszczęśliwych wypadków. Suma ubezpieczenia zazwyczaj wystarcza na pokrycie kosztów wizyty u internisty

czy podstawowych zabiegów. Mimo tej ochrony istnieje cały szereg zdarzeń i związanych z nimi kosztów, których ubezpieczenie standardowe zawarte w cenie imprezy turystycznej nie zrefunduje. W pełni bezpieczny urlop może zapewnić turystom jedynie dodatkowa polisa.

Nie oszczędzaj na sumie ubezpieczenia

Dodatkowe ubezpieczenia do wyjazdów z biurami podróży zyskały na popularności głównie dzięki nagłośnionym w mediach przypadkom. Okazało się nagle, że podstawowa polisa, jaką zapewnia biuro, ma dość wąski zakres ochrony. To uświadomiło sporej części turystów, że pewne kwestie trzeba zabezpieczyć samemu. Pamiętajmy, że ubezpieczenie zawarte w cenie imprezy

turystycznej obejmuje tylko podstawowe świadczenia: koszty leczenia i następstwa nieszczęśliwych wypadków z niskimi sumami ubezpieczenia, które mogą okazać się niewystarczające w przypadku hospitalizacji i transportu medycznego do kraju. Pamiętajmy o prostej zasadzie: im droższy kraj i bardziej oddalony od Polski, tym wyższa powinna być suma ubezpieczenia. Dołączane do wycieczek polisy zwykle nie obejmują chorób przewlekłych, takich jak astma, nadciśnienie, cukrzyca czy epilepsja. Jeżeli będziemy musieli zostać hospitalizowani w następstwie nasilenia objawów związanych z chorobą przewlekłą, na którą cierpieliśmy przed wyjazdem na wakacje, nie mamy szans na zwrot kosztów leczenia przez ubezpieczyciela. Przed takimi konsekwencjami chroni nas wykupione indywidualnie ubezpieczenie obejmujące tego typu zdarzenia. Nasilenie konfliktów zbrojnych i zamachów terrorystycznych spowodowało, że turyści zaczęli poszukiwać ochrony obejmującej także akty terroru. W ramach

ubezpieczeń podróży zagranicznych zakres polisy obejmuje ochronę turystów w razie nieoczekiwanych aktów terroru do 5 dni, jeżeli osoba podróżująca zostaje niespodziewanie dotknięta takim zdarzeniem w ramach tzw. klauzuli nieoczekiwanej wojny lub aktu terroru.

Kite? Skuter wodny? Rafting? Nurkowanie?

Na wakacjach za granicą połowa Polaków preferuje spokojny sposób spędzanie czasu w miejscu wypoczynku – spacerując, plażując bądź pływając. Aktywności bardziej ryzykowne wybiera 48 proc. z nas, ale znaczna część tylko sporadycznie. W polisach zawartych w cenie imprezy turystycznej nie ma na ogół ujętych tego typu przypadków. Dołączane do wycieczek polisy najczęściej nie zapewnią ochrony w zakresie uprawiania sportów wysokiego ryzyka, do których zalicza się m.in. bardzo popularne nurkowanie czy wspinaczkę skałkową. Jeżeli oprócz opalania turyści planują dodatkowe atrakcje, warto, aby za-

dbali także o ubezpieczenie, które zagwarantuje im dodatkową opiekę medyczną. Znajomość zasad ubezpieczenia jest szczególnie istotna, jeśli chcemy spędzić urlop aktywnie, podobnie jak 84 proc. badanych osób. Chcąc uprawiać sporty wodne, czy np. wybierając się na wycieczki fakultatywne połączone z aktywnością sportową warto zdecydować się na polisę chroniącą przed ewentualnymi negatywnymi konsekwencjami. Niestety, 60 proc. spośród osób uprawiających aktywności ryzykowne na urlopie za granicą nie ma takiego zabezpieczenia. Jeżeli aktywnie spędzamy urlop, zwróćmy szczególną uwagę na to, czy ubezpieczenie, które kupujemy, obejmuje ryzyka związane z preferowanymi przez nas sportami np. jazdą na nartach wodnych czy inną planowaną aktywnością. Jeśli polisa ich nie obejmuje, wykupmy dodatkową opcję. W przypadku nart wodnych powinna to być opcja „sporty wysokiego ryzyka”.

Autor jest dyrektorem departamentu biur podróży i gwarancji, Towarzystwo Ubezpieczeń Europa

Na co zwrócić uwagę przy wyborze ubezpieczenia turystycznego?

Za nami dwa długie weekendy majowe, a za 3 tygodnie kończy się szkoła. Słońce nie pozwala się skupiać na pracy i motywuje do planowania urlopu. Aby jednak wypocząć w spokoju, dobrze jest zadbać o swoje bezpieczeństwo finansowe na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń zakupując odpowiednie ubezpieczenie.



Marcin Tarczyński

Dobrze dobrana polisa powinna stanowić podstawowy ekwipunek jaki zabierzemy ze sobą na wyjazd wypoczynkowy. Niezależnie od tego czy wybierzemy się za granicę, czy pojedziemy np. na Mazury, ubezpieczenie ochroni nas przed finansowymi skutkami niespodziewanego zdarzenia losowego. W obu przypadkach ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej czy NNW może ochronić nasz domowy budżet w sytuacji np. wypadku na rowerze, czy kontuzji doznanej podczas gry w piłkę. Pamiętajmy, aby przed zakupem polisy dokładnie zastanowić się, jaki zakres ochrony jest nam potrzebny, oraz kogo ma ono obejmować. Jedną polisą może chronić bowiem jedną osobę lub całą rodzinę.

Wakacje za granicą na własną rękę
Chcąc skorzystać z bezpłatnych świadczeń zdrowotnych podczas wyjazdu za granicę, powinniśmy pamiętać o wzięciu ze sobą EKUZ (Europejskiej Karty Ubezpieczenia Zdrowotnego). Wydaje ją bezpłat-

nie NFZ. Należy jednak wiedzieć, że ochrona, którą jesteśmy objęci w ramach EKUZ, jest ograniczona. Przede wszystkim funkcjonuje tylko na terenie krajów UE/EFTA, co może być istotne, gdy planujemy wyjazd np. do Stanów Zjednoczonych. Ponadto w ramach EKUZ otrzymamy zwrot kosztów tylko tych procedur, które są objęte ubezpieczeniem w systemie publicznym danego kraju. Co więcej, gdy w wybranych krajach istnieją dopłaty do wykonanych świadczeń, koszt ten będziemy musieli pokryć z własnej kieszeni (np. za pobyt w szpitalu). Warto też wiedzieć, że ratownictwo medyczne oraz transport medyczny zazwyczaj nie są ob-

jęte systemem publicznym, a ich koszt może przekraczać nawet kilkadziesiąt tys. euro. Oprócz opieki medycznej, ubezpieczenie turystyczne zazwyczaj pokrywa koszty zniszczenia lub zagubienia bagażu, rezygnacji z opłaconego noclegu, czy uszkodzenia sprzętu elektronicznego lub sportowego. W przypadku gdy jesteśmy sprawcami wypadku np. na ścieżce rowerowej, OC pokrywa koszty leczenia poszkodowanego lub naprawy jego sprzętu.

Wakacje z touroperatorem

Dla osób ceniących sobie wygodę wyjazd zorganizowany jest wymarzoną rozwiązaniem. Touroperator zakupi w naszym imieniu ubezpieczenie, które pokryje koszty naszego ewentualnego leczenia za granicą oraz następstwa nieszczęśliwych wypadków. Ważna uwaga: każda polisa ograniczona jest sumą ubezpieczenia, czyli limitem kwoty,

do której odpowiada za nas ubezpieczyciel. Ponadto standardowy wariant polisy nie musi obejmować np. następstw chorób przewlekłych. Dlatego przed wyjazdem warto dowiedzieć się o możliwości zwiększenia sumy ubezpieczenia, czy też po prostu doubezpieczyć się samemu. Większość uczących się dzieci jest objęta tzw. ubezpieczeniem szkolnym, czyli polisą od następstw nieszczęśliwych wypadków, która działa również w czasie ferii i wakacji. Dlatego warto sprawdzić przed wyjazdem, jaką sumę i jaki zakres ubezpieczenia oferuje szkolne NNW. Pamiętajmy też, że szkolne NNW działać może tylko na terenie Polski.

Aktywny urlop nie tylko dla zawodowców

Na zakres ubezpieczenia powinniśmy zwrócić baczniejszą uwagę, gdy podczas urlopu planujemy uprawiać

sport. Zazwyczaj bowiem mamy w ramach ubezpieczenia do wyboru dwie opcje formy uprawiania sportu: amatorski lub wyczynowy. Ponadto każdy z ubezpieczycieli w inny sposób definiuje to, czym one są i czym się różnią. Często w ogólnych warunkach ubezpieczenia (OWU), wskazane są konkretne dyscypliny. Przed podpisaniem umowy musimy zapoznać się z tym dokumentem i zdecydować, która opcja jest odpowiednia dla nas. Jeśli mamy jakiegokolwiek wątpliwości co do zakresu ochrony, prosimy ubezpieczyciela o wyjaśnienie np. przez infolinię.

Zgłoszenie szkody

Przy wyborze ubezpieczenia nie bez znaczenia jest procedura zgłoszenia szkody. Szczegółowo jest ona opisana w OWU. Zazwyczaj wystarczy mieć ze sobą numer polisy. Natomiast w przypadku pojawienia się problemu, uniwersalnym sposobem jego zgłoszenia jest kontakt telefoniczny z infolinią naszego ubezpieczyciela, który bezzwłocznie postara się zorganizować pomoc – umówi wizytę u lekarza czy wskaże najbliższy posterunek policji. W określonych przypadkach, takich jak zgubienie bagażu czy uszkodzenie sprzętu sportowego, możemy zgłosić szkodę nawet po powrocie z urlopu. Polisę turystyczną możemy kupić na wiele sposobów. Najpopularniejszym z nich nadal pozostaje kontakt z agentem ubezpieczeniowym. Ubezpieczyć się można także poprzez internet lub infolinię.

Autor jest analitykiem Polskiej Izby Ubezpieczeń



NAJLEPSZE UBEZPIECZENIA TURYSTYCZNE

Lp.	Nazwa	Oferta	Opis
1	Allianz	Rodzina w Podróży	Specjalna oferta skierowana dla rodzin z dziećmi wyjeżdżających na wyjazd zagraniczny.
2	AVIVA	W Podróży	Ubezpieczenie turystyczne W podróży to oferta dla osób, które wyjeżdżają za granicę rekreacyjnie. Ochronę można rozszerzyć o amatorskie uprawianie narciarstwa i snowboardu, ubezpieczenie chorób przewlekłych, czy pracę fizyczną. Szeroki zakres sum ubezpieczenia pozwala na swobodne dobranie takiej ochrony, która spełnia oczekiwania nawet najbardziej wymagających klientów. Do ubezpieczenia kosztów leczenia można dobrać między innymi ochronę w ramach następstw nieszczęśliwych wypadków, odpowiedzialności cywilnej, bagażu podróжного, czy sprzętu sportowego.
3	EUROPA Ubezpieczenia	Travel World	Ubezpieczenie przeznaczone dla osób wyjeżdżających na urlop lub w podróż służbową, planujących wypoczywać, zwiedzać lub pracować. Dostępne są w 4 wariantach (Standard, Standard Plus, VIP, The Best)
4	Compensa	Compensa Voyage	Podstawą każdej dobrze zaplanowanej wycieczki jest plan awaryjny na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń – zachorowania, pobytu w szpitalu, czy zagubienia bagażu. Ubezpieczenie w podróży Compensa Voyage to plan awaryjny na tego typu sytuacje. Niezależnie od tego, czy podróżujesz turystycznie, czy służbowo, Compensa zapewnia nieustanną opiekę Tobie i Twoim bliskim.
5	Gothaer	W Podróży	Wybierając polisę Ubezpieczenie turystyczne „W Podróży”, możesz być pewny, że podjąłeś dobrą decyzję, bo poza całodobową ochroną ubezpieczeniową za granicą, zapewni ci ona wiele innych, wymiernych korzyści. Największe zalety ubezpieczenia „W podróży”: możliwość dopasowania produktu do rzeczywistych potrzeb; możliwość objęcia ochroną całej rodziny i indywidualnego doboru zakresu i sumy ubezpieczenia dla każdej z osób; możliwość rozszerzenia zakresu ubezpieczenia o choroby przewlekłe; możliwość rozliczenia kosztów leczenia bezgotówkowo, bez angażowania własnych środków finansowych; możliwość ubezpieczenia się na okoliczność uprawiania sportów ekstremalnych.
6	LINK4	Podróże Europa i Świat	Ubezpieczenie Podróże chroni cię daleko od domu i zapewnia organizację leczenia i pokrycie jego kosztów w razie nagłej choroby lub nieszczęśliwego wypadku, w tym: konsultacje lekarskie, koszt zakupu lekarstw, niecierpiące zwłoki zabiegi i operacje, a także transport z miejsca zdarzenia do najbliższego szpitala. Ubezpieczenie Podróże to też ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym. Ubezpieczenie OC chroni cię od skutków finansowych szkód wyrządzonych innym poza granicami Polski.
7	PZU	Wojażer	W razie choroby lub wypadku podczas podróży, ubezpieczyciel zorganizuje i opłaci: wizyty u lekarza lub leczenie w szpitalu, transport medyczny do domu. Jeśli wyrządzisz szkodę innej osobie (np. zranisz kogoś lub zniszczysz czyjąś własność), ubezpieczyciel wypłaci jej odszkodowanie. Otrzymasz pieniądze, jeśli: w wyniku wypadku twoje zdrowie poważnie ucierpi (dojdzie do tzw. trwałego uszczerbku, np. złamiesz nogę lub skręcisz kolano), ktoś np. włamie się do twojego pokoju w hotelu i ukradnie lub zniszczy twój bagaż.
8	Signal Iduna	Bezpieczne Podróże	Kompleksowa ochrona ubezpieczeniowa dla osób wyjeżdżających za granicę w celach wypoczynkowych, turystycznych, edukacyjnych i biznesowych.
9	Uniqa	Radość Odkrywania	Ubezpieczenie Radość Odkrywania to ubezpieczenie skierowane do osób wyjeżdżających w podróż zagraniczną. Ubezpieczenie turystyczne proponujemy zarówno tym klientom, którzy wyjeżdżają na stałe, jak i tym wybierającym się za granicę na krótko.
10	Warta	Travel Plus	Jedziesz wylegiwać się na plaży, czy zjeżdżać na nartach? A może lubisz uprawiać sporty ekstremalne? Wyjeżdżasz do pracy? Podróżujesz sam, z rodziną czy większą grupą? Wyjeżdżasz za granicę, czy zostajesz w Polsce? W ramach Warta Travel plus możesz dobrać zakres ochrony do swoich potrzeb.

Możliwe następstwa wyjazdu bez zabezpieczenia

Wakacje to czas uprawnionego wypoczynku i wyjazdów, często za granicę. Przy planowaniu urlopu skupiamy się przede wszystkim na przyjemnych stronach wyprawy. Staramy się, aby jak najmniej formalności krępowało nas na wyjeździe. Dobrze mieć więc odpowiednią polisę, czyli taką, która zapewni wygodny i bezstresowy urlop.



Anna Staniszevska

Ubezpieczenie powinno dawać kompleksową ochronę, adekwatną do formy i charakteru urlopu. Ważne, aby działało od wyjścia do powrotu do domu, bez względu na to czy podróżujemy w Polsce, czy za granicą. Ofert na rynku nie brakuje. Przy wyborze najlepszego ubezpieczenia trzeba się kierować przede wszystkim celem podróży i sposobem spędzania czasu. Istotny jest kraj, w którym będziemy spędzać urlop i jaki jest w nim system opieki medycznej, tzn. czy można liczyć na pomoc w ramach naszego ubezpieczenia zdrowotnego oraz jakie koszty ponosi

pacjent w państwowej służbie zdrowia. To determinuje wysokość sumy ubezpieczenia dla kosztów leczenia.

Spersonalizowanie ofert

Duże znaczenie ma sposób spędzania urlopu, czy będzie to wypoczynek statyczny, plażowy, czy aktywny np. wyprawa survivalowa lub sport. Czy jedziemy sami, czy z rodziną, dziećmi? Od tego zależy zakres ochrony, który powinniśmy sobie zapewnić. Przy wyborze ubezpieczenia ważne jest dopasowanie sumy i zakresu ubezpieczenia do indywidualnych potrzeb klienta. Zatem trzeba sprawdzić, czy zakres ubezpieczenia odpowiada celowi podróży. Nie wszystkie polisy obejmują ochroną wyprawy survivalowe czy uprawianie sportów niebezpiecznych, np. wspinaczkę wysokogórską lub nurkowanie albo surfowanie na desce. Jeżeli turysta jest chory przewlekle, powinien wykupić ubez-

pieczenie z ochroną na wypadek zaostrzenia objawów bądź wystąpienia niespodziewanych powikłań choroby. Sumę ubezpieczenia należy także dopasować do regionu świata będącego celem podróży. Musi ona wystarczyć na pokrycie wszystkich kosztów leczenia. Należy zwrócić uwagę, czy koszty transportu świadczone są w ramach limitu sumy ubezpieczenia i czy wyczerpanie sumy ubezpieczenia na koszty leczenia nie pozbawi możliwości skorzystania z transportu do kraju.

Niebezpieczne regiony – ubezpiecz się!

I wreszcie – ważne jest, czy kraj podróży jest bezpieczny i czy polisa obejmuje wypadki, które mogą być wynikiem zamieszek, wojny, stanu wyjątkowego czy ataków terrorystycznych. Jeżeli nie – trzeba sprawdzić czy jest możliwość rozszerzenia polisy na takie ryzyko. Jeśli jest to wyjazd do kraju położonego w regionie zagrożonym aktami terroryzmu lub działaniami wojennymi, to można rozszerzyć o ochronę w tym zakresie za opłatą dodatkowej składki. A zatem, dodatkową składkę trzeba zapłacić gdy celem podróży są kraje np.



Iran, Irak, Palestyna, Afganistan, Tunezja itp. Informację o zagrożeniach podaje MSZ na swojej stronie internetowej. Natomiast jeśli ubezpieczony zostanie poszkodowany w wyniku zamachu terrorystycznego w kraju, w którym mówi się o „nor-

malnym” ryzyku terrorystycznym np. w Hiszpanii, Wielkiej Brytanii czy USA, to niektórzy ubezpieczyciele również udzielią pomocy w ramach standardowej składki.

Autorka jest kierownikiem zespołu produktowego, zespołu ubezpieczeń majątkowych MSP, PZU

Ubezpieczenie turystyczne uzupełni EKUZ

Jak podaje NFZ z karty EKUZ podczas zagranicznych wyjazdów korzystają już miliony Polaków. Dokument zapewnia opiekę medyczną za granicą, ale nie wszędzie darmową. Dzięki dodatkowemu ubezpieczeniu turystycznemu można uniknąć wydatków, których nie pokrywa EKUZ. Przykładem takiej polisy jest Compensa Voyage.



Andrzej Paduszyński

Przed podróżą podejmujemy nie tylko decyzję dotyczącą lokalizacji, lecz także coraz częściej pamiętamy również o bezpieczeństwie. Świadczy o tym rosnąca popularność Europejskiej Karty Ubezpieczenia Zdrowotnego (EKUZ). Ze statystyk Na-

rodowego Funduszu Zdrowia (NFZ) wynika, że od 2005 r. wydanych zostało prawie 17 mln kart. Tylko weszliśmy roku w całej Polsce wydano 2,6 mln EKUZ, czyli o 13 proc. więcej niż w 2014, z kolei w tym do końca maja już ponad milion – o 14 proc. więcej niż w analogicznym okresie poprzedniego, rekordowego roku. EKUZ pozwala nam leczyć się w innych krajach Unii Europejskiej na dokładnie takich zasadach, co ich obywatele. Oznacza to dostęp do opieki zdrowotnej, która nie zawsze jest w pełni darmowa. Warto o tym wiedzieć przed wyjazdem, żeby móc skutecznie zapobiec potencjalnym kosztom przed wyruszeniem w podróż. Rozwiązaniem jest wykupienie dodatkowego ubezpieczenia turystycznego, które można nazwać uzupełnieniem wydawanych przez NFZ kart. Nie jest ono drogie. Na tygodniowy wyjazd do jednego z krajów Unii Europejskiej nasze ubezpieczenie Compensa Voyage kosztuje nie więcej niż kilkadziesiąt złotych.

Gdzie i za co trzeba płacić w ramach EKUZ?

Musimy wiedzieć, że przepisy poszczególnych państw potrafią dość mocno się od siebie różnić, warto więc przed wyjazdem zapoznać się z zakresem świadczeń w docelowym miejscu pobytu. Np. w Austrii w razie wypadku trzeba pokryć całkowite koszty ratownictwa górskiego. Z kolei pacjent korzystający z opieki medycznej we Francji musi najpierw zapłacić we własnym zakresie za udzieloną mu opiekę, a dopiero potem może ubiegać się o zwrot pieniędzy. Inne przykładowe wydatki, na jakie warto być przygotowanym, to koszty leczenia stomatologicznego, opłata za pobyt w szpitalu (w zależności od kraju od kilku do 100 zł za dzień), a także opłata za wizytę u lekarza pierwszego kontaktu lub specjalisty. Nie należy zapominać, że w wielu miejscowościach wypoczynkowych przyjmują tylko lekarze prywatni, a ich usług EKUZ z zasady nie obejmuje. Podobnie jest z kosztami transportu powrotnego do Polski i tylko w wyjątkowych sytuacjach pacjent może ubiegać się w NFZ o zgodę na pokrycie kosztów podróży do miejsca leczenia w kraju.

Compensa Voyage – jak działa ubezpieczenie turystyczne?

Przed wszystkim w ramach polisy turystycznej Compensa Voyage zyskuje się dostęp do opieki zdrowotnej w publicznych i prywatnych placówkach medycznych (ubezpieczenie kosztów leczenia). Można także liczyć na pełne pokrycie kosztów ratownictwa i transportu medycznego w kraju pobytu oraz – jeśli to konieczne – powrotu do kraju. Polisa turystyczna pozwala korzystać także z innych rodzajów ochrony. Przykładem jest ubezpieczenie OC w życiu prywatnym przydatne w razie nieumyślnego spowodowania uszczerbku na zdrowiu lub uszkodzenia mienia osób trzecich. Podobnie polisa może zapewniać odszkodowania w następstwie nieszczęśliwego wypadku (NNW), a także zniszczenia, kradzieży czy zagubienia bagażu oraz pomoc assistance. Co istotne, turysta może samodzielnie określić, jak będzie skonstruowana jego polisa. Compensa Voyage dostępna jest bowiem w 4 wariantach: podstawowym, standardowym, luksusowym oraz elastycznym, który w największym stopniu pozwala sprofilować ochronę pod własne potrzeby.

Autor jest dyrektorem departamentu ubezpieczeń indywidualnych w Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group



EKUZ pozwala nam leczyć się w innych krajach Unii Europejskiej na dokładnie takich zasadach, co ich obywatele. Oznacza to dostęp do opieki zdrowotnej, która nie zawsze jest w pełni darmowa. Warto o tym wiedzieć przed wyjazdem, żeby móc skutecznie zapobiec potencjalnym kosztom przed wyruszeniem w podróż. Rozwiązaniem jest wykupienie dodatkowego ubezpieczenia turystycznego

Dlaczego warto się ubezpieczyć na czas wyjazdu zagranicznego

Dobrze dobrane ubezpieczenie skutecznie chroni podróżnych w sytuacji wystąpienia nieprzewidzianych zdarzeń, które nierzadko skutkują ogromnymi kosztami. Dlatego warto pamiętać, żeby planując swój wakacyjny wyjazd zadbać również o spokój swojego ducha i zabezpieczyć się na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń.



Michał **Baniewicz**

Zbliża się sezon letni. Wiele osób wykupiło już swoje pakiety wyjazdowe, podczas gdy inni czekają na oferty last minute. Niezależnie od miejsca wypoczynku, wyjazdy turystyczne prawie zawsze obciążone są ryzykiem wystąpienia nieprzewidzianego zdarzenia. Co zrobić, aby zagwarantować podróżnym wypoczynek bez stresu oraz bezpieczeństwo podczas podróży? Najważniejsze, aby przygotować się wybierając odpowiednią ochronę na czas wyjazdu. Podczas wyboru ubezpieczenia warto zwrócić uwagę na wyłączenia spod ochrony, podlimity oraz udziały własne. Bardzo istotna jest również wysokość poszczególnych sum gwarancyjnych. Jeżeli wyjazd obejmuje aktywne spędzanie czasu, naturalnie wzrasta ryzyko wystąpienia wypadku.

Ograniczenia, podlimity, udziały własne

Podczas uprawiania aktywności sportowych takich jak np. pływanie, nurkowanie czy pływanie kajakiem ubezpieczyciele odnotowują znaczący wzrost liczby szkód, w porównaniu do wyjazdów, które takich aktywności nie obejmują. Koszty leczenia za granicą, nawet w takich krajach, które nie kojarzą się z wysokimi cenami jak np. Turcja, Egipt, Tajlandia czy Wietnam mogą przekroczyć 50 000 euro. Trzeba więc zadbać o zakup ubezpieczenia, które w takim przypadku zapewni odpowiednio wysokie sumy ubezpieczenia. Podczas wyboru ubezpieczenia podróżnego warto zwrócić uwagę na konstrukcję ubezpieczenia, zwłaszcza na poszczególne sumy ubezpieczenia, ewentualne wyłączenia oraz udziały własne. Dobrze jest sprawdzić, czy nie będziemy zobowiązani do pokrycia części kosztów za konkretne usługi. W przypadku kosztów leczenia należy zwrócić uwagę czy suma ubezpieczenia obejmuje również tzw. szkody ambulatoryjne, czyli zdarzenia niezwiązane z hospitalizacją. Szczególnie istotna jest także suma ubezpieczenia na trans-



port medyczny do Polski, gdyż powstałe w taki sposób koszty potrafią przekroczyć nawet kilkadziesiąt tysięcy złotych.

Sporty amatorskie oraz sporty ekstremalne

Z roku na rok zwiększa się liczba osób zainteresowanych aktywnym wypoczynkiem. Coraz więcej osób podczas wyjazdów zagranicznych uprawia różnego rodzaju aktywności fizyczne. Popularne są sporty ekstremalne takie jak: kite surfing, nurkowanie, lub wspinaczka wysokogórska. Proponując Klientowi ubezpieczenie trzeba się upewnić, czy podczas wyjazdu nie będzie potrzebował ochrony na wypadek zdarzeń powstałych w wyniku uprawiania takich sportów. W przypadku, gdy doznamy jakiegokolwiek uszczerbku podczas uprawiania sportu (ama-

torskiego oraz ekstremalnego), konieczna jest odpowiednia ochrona. Jeżeli wykupione ubezpieczenie podróżne nie zawiera ochrony od uprawiania sportów, ubezpieczyciel nie ma podstawy do pokrycia kosztów z tym zdarzeniem związanych, w tym kosztów leczenia, które mogą sięgać nawet kilkudziesięciu tysięcy euro.

Choroby przewlekłe

Kolejnym ważnym punktem ubezpieczenia jest ochrona od kosztów leczenia powstałych w wyniku pogorszenia się stanu zdrowia na skutek przewlekłej choroby ubezpieczonego. Warto upewnić się, czy wśród osób wybierających się w podróż są osoby chore przewlekle. W przypadku, kiedy zachorowanie podczas podróży związane będzie z chorobą przewlekłą, a chory nie będzie posiadał odpowiedniego ubezpieczenia,

wszelkie koszty związane ze zdarzeniem będą obciążały budżet ubezpieczonego oraz jego rodziny.

Z OC więcej niż komfort

Istotnym elementem ochrony, który sprzyja udanym wakacjom jest zabezpieczenie na wypadek nieumyślnego zniszczenia mienia, lub spowodowania uszczerbku na zdrowiu osoby trzeciej, w skrócie OC. Konsekwencje finansowe takich zdarzeń w krajach europejskich sięgają nawet kilkuset tysięcy złotych. Obejmują zarówno koszty leczenia i rehabilitacji innej osoby (OC osobowe), jak i uszkodzenia sprzętu, np. sportowego (OC majątkowe). Ochrona od odpowiedzialności cywilnej obejmuje również zdarzenia spowodowane przez niepełnoletnie dzieci, lub zwierzęta domowe będące pod opieką ubezpieczonego. Każdego roku przybywa roszczeń z tytułu odpowiedzialności cywilnej. Wynika to ze wzrostu świadomości ubezpieczeniowej zarówno Polaków jak i obywateli krajów, w których spędzamy wakacje. Wyobraźmy sobie sytuację, kiedy pływając na desce surfingowej wpłyniemy na kogoś nieszczęśliwie wybijając mu zęby. Sprawa nie skończy się jedynie słowem „przepraszam”. Bardzo prawdopodobne jest, że będzie miała kontynuację w sądzie i zgodnie z wyrokiem będziemy musieli zapłacić odszkodowanie.

Autor jest travel development manager w AIG

Czy to już standard?

Za oknami piękna pogoda, co jest zwiastunem nadchodzącego sezonu urlopowego. Wraz z przyjemnościami, które czekają na nas w wakacyjne dni, narażeni również jesteśmy na wiele zagrożeń.



dr Roman **Fulneczek**

Jak wskazują statystyki nie są to błahе problemy, a z roku na roku coraz większe szkody. Spokój i bezpieczeństwo podczas pobytu zorganizowanego przez biuro podróży mają gwarantować nam oferowane na rynku ubezpieczenia turystyczne. Dzięki nim jesteśmy w stanie wyeliminować skutki zagrożeń bądź ograniczyć je w pewnym stopniu. Niestety bardzo często zdarza nam się zapomnieć, że podczas wypoczynku mogą spotkać nas nieoczekiwane zdarzenia. Co więcej, nie bierzemy pod uwagę tego, że podczas wycieczki możemy spowodować u innych osób uszko-

dzenie ciała, rozstrój zdrowia czy też uszkodzenia bądź zniszczenia należącego do nich mienia.

Ubezpieczenie poza biurem podróży

Wydaje się, że ustawa o usługach turystycznych, która obowiązuje wszystkie osoby wyjeżdżające za granicę za pośrednictwem biura podróży do posiadania ubezpieczenia od kosztów leczenia i następstw nieszczęśliwych wypadków, stabilizuje rynek w tej materii. Dlatego wszyscy korzystający z usług touroperatorów posiadają takie ubezpieczenie i można mówić o pewnego rodzaju standardzie na naszym rodzimym rynku. Sprawa nie jest już tak do końca oczywista, gdy zaczniemy analizować zakres ubezpieczenia sprzedawany nam wraz z zakupioną wycieczką. W skład pakietów, które otrzymujemy od biur podróży wchodzi wyłącznie podstawowe ryzyko, czyli koszty leczenia powstałe

podczas pobytu związane z nieszczęśliwym wypadkiem lub nagłym zachorowaniem, koszty transportu chorego do kraju oraz koszty transportu zwłok do Polski – na skutek nagłego zachorowania lub nieszczęśliwego wypadku. Oprócz tego możemy otrzymać świadczenie z tytułu wystąpienia zdarzenia losowego, które będzie skutkowało szkodą osobową w ramach ubezpieczenia NNW.

Cena ryzyka

Musimy jednak pamiętać, że występują ryzyka dodatkowe, na wypadek których możemy się ubezpieczyć za opłatą dodatkowej składki. Zaliczyć możemy do nich np. koszty leczenia chorób przewlekłych za granicą – gdyby ich objawy wystąpiły podczas zagranicznego pobytu. Dodatkowe rozszerzenia związane są z uprawianiem sportów. W wariantach podstawowych często nawet dyscypliny uprawiane amatorsko nie są objęte odpowiedzialnością, nie mówiąc już o sportach wysokiego ryzyka czy innych dyscyplinach ekstremalnych. Próżno też szukać dodatkowych form zabezpieczenia, np. ubezpieczenia ba-

gażu, kosztów rezygnacji z udziału w imprezie, aż wreszcie niezwykle ważnego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej. Oprócz ryzyka, które wchodzi w skład oferowanego ubezpieczenia, należy zwrócić uwagę na wysokość sum ubezpieczenia, aby nie okazało się, że będzie ona niewystarczająca do realizacji potrzebnych nam świadczeń lekarskich.

Zakres ubezpieczenia turystycznego – sprawdź zanim wykupisz

Z całą pewnością można powiedzieć, że oferta touroperatorów w zakresie ubezpieczeń jest coraz bardziej bogata i wszechstronna. Pamiętajmy jednak, że to zazwyczaj wariant podstawowy, który nie chroni od wszystkiego, co może się wydarzyć. Otrzymując takie ubezpieczenie i tak płacimy za nie w cenie naszej wycieczki. Warto zatem porównać je z ofertą zawieraną indywidualnie z zakładem ubezpieczeń i ocenić jej zawartość oraz adekwatność ceny. Wszystkie te informacje uzyskamy od agenta biura podróży bądź przedstawiciela firmy ubezpieczeniowej. Dodatkowo, umieszczone

”
Wydaje się, ustawa o usługach turystycznych, która obowiązuje wszystkie osoby wyjeżdżające za granicę za pośrednictwem biura podróży do posiadania ubezpieczenia od kosztów leczenia i następstw nieszczęśliwych wypadków, stabilizuje rynek w tej materii.

są one także w Ogólnych Warunkach Ubezpieczeń, w których szczególną uwagę należy zwrócić na wyłączenia odpowiedzialności.

Autor jest profesorem Wydziału Biznesu i Stosunków Międzynarodowych Akademii Finansów i Biznesu Vistula

Europejska Karta Ubezpieczenia Zdrowotnego (EKUZ) a komercyjne ubezpieczenia podróży

Karta EKUZ jest darmową opcją ubezpieczenia za granicą, z której skorzystać może każdy, kto jest zgłoszony do ubezpieczenia w NFZ.



Beata Kalitowska

Niestety w wielu przypadkach zakres oferowanej pomocy może

być zbyt wąski w stosunku do naszych potrzeb. Podczas podróży nie można przewidzieć, co się wydarzy i dlatego warto postawić na kompleksową ochronę, obejmującą nie tylko koszty leczenia oraz następstw nieszczęśliwych wypadków, lecz także całodobowe assistance, ubezpieczenie bagażu lub ubezpieczenie opóźnienia dostarczenia bagażu – i co najistotniejsze: koszty transportu medycznego oraz repatriacji do kraju.

Ubezpieczenie na spokojną podróż

Posiadacze karty EKUZ uzyskują prawo do świadczeń medycznych w innych krajach dokładnie w takim samym zakresie, w jakim obywatele danego kraju. W praktyce oznacza to, że jeśli w danym kraju obowiązują opłaty za wizytę, za transport karetką – to muszą liczyć się z poniesieniem tych kosztów. Na przykład w razie wypadku lub zachorowania na terenie Francji, korzystając z EKUZ przysługuje jedynie 65 proc. zwrotu kosztów transportu sanitarnego do miejscowego szpitala. Warto podkreślić, że często zakres świadczo-

nych usług medycznych ograniczony jest wyłącznie do placówek publicznych. O ile publiczne placówki mogą być łatwe do znalezienia w dużych miastach, to w kurortach turystycznych już niekoniecznie. W przypadkach wymagających specjalistycznej ochrony, jak np. uprawianie sportów ekstremalnych – ubezpieczenia komercyjne oferują możliwość rozszerzenia zakresu ochrony np. o koszty ratownictwa i poszukiwań, ubezpieczenie sprzętu sportowego lub też OC. Bardzo ważnym aspektem, dla którego warto posiadać ubezpieczenie komercyjne jest zasięg terytorialny. EKUZ działa jedynie na terenie Unii

Europejskiej oraz Szwajcarii, Norwegii i Islandii. Pakiety ubezpieczeniowe dostępne na rynku zapewniają natomiast bezpieczeństwo na całym świecie, nawet w najbardziej egzotycznych miejscach. Ubezpieczenie podróży i składka z nim związana to koszt, który może wydawać się w pierwszej chwili zbędny, w porównaniu z darmową kartą NFZ, lecz jest to niewątpliwie niewielka suma w stosunku do wydatków, które przyszłoby nam ponieść, kiedy musielibyśmy zapłacić za leczenie lub powrót do kraju ambulansem medycznym.

Autorka jest dyrektorem Europäische Reiseversicherung AG Oddział w Polsce (ERV)

Gwarancja bezpiecznej podróży

56 proc. Polaków planuje w tym roku wyjazd na wakacje – wynika z badania CBOS. W jaki sposób rozsądnie przygotować się do wyjazdu na urlop, aby spędzić go bezpiecznie? W jakich sytuacjach przyda nam się ubezpieczenie podróży i co nam gwarantuje?

Joanna Nadzikiewicz

Zbliża się letni sezon urlopowy. Jak wynika z badania CBOS przeprowadzonego w lutym 2016 r. w tym roku aż 56 proc. badanych (o 4 punkty procentowe więcej niż dwa lata temu) zamierza wypoczywać poza miejscem stałego zamieszkania. Ponad połowa osób, która planuje taki wyjazd zamierza wypoczywać wyłącznie w kraju, co dziewiąta osoba chciałaby spędzić wakacje za granicą, a blisko co trzecia połączyłby wypoczynek krajowy i zagraniczny.

Planując wakacyjny wypoczynek warto pamiętać o bezpieczeństwie i zabezpieczyć się przed ewentualnymi przykrymi sytuacjami tj. problemami zdrowotnymi wypadkiem czy zagubieniem bądź kradzieżą bagażu.

W takich sytuacjach niewątpliwie przydaje się ubezpieczenie podróży, które pokryje dodatkowe koszty leczenia, a także zapewni or-

ganizację i pokrycie kosztów transportu powrotnego do kraju (również transportu medycznego). Ponadto ubezpieczenie podróży gwarantuje nam pomoc w sytuacji uszkodzenia, zgubienia lub opóźnienia bagażu, a także zwrot kosztów odwołanego lub opóźnionego lotu.

Wyniki VII Ogólnopolskiego Badania Assistance pokazują, że rośnie liczba osób, która posiada assistance podróży. Najbardziej przydatne świadczenia przysługujące w ramach ubezpieczenia podróży to zdaniem respondentów organizacja i pokrycie kosztów leczenia (85 proc.) i transport medyczny (63 proc.). Wśród osób, które wyjeżdżają za granicę 60 proc. wykupuje ubezpieczenie podróży samodzielnie, a 7 proc. osób otrzymuje je w ramach innych produktów.

Statystyki Europ Assistance Polska za 2015 r. pokazują, że Polacy pod-

czas wakacji najczęściej potrzebują pomocy w zakresie pokrycia kosztów leczenia i organizacji pomocy medycznej, co stanowiło 68 proc. wszystkich interwencji w ramach assistance podróży.

Bezpieczny wypoczynek bez przykrych, nieprzewidzianych zdarzeń pozwoli nam cieszyć się chwilami relaksu. Warto zatem jeszcze przed wyjazdem zabezpieczyć się, wykupując specjalne ubezpieczenie podróży, które zapewni nam natychmiastową pomoc w nagłych wypadkach podczas podróży.

Natomiast jeżeli wybieramy się w podróż samochodem, warto rozważyć kwestię wykupienia dodatkowego ubezpieczenia, które zagwarantuje nam pomoc w sytuacji kolizji lub awarii pojazdu. Jeżeli planujemy pojechać samochodem na zagraniczne wakacje, warto sprawdzić, czy posiadany assistance obejmuje zdarzenia, które mają miejsce na terenie Europy.

Autorka jest dyrektorem handlowym Europ Assistance Polska

Kupujemy samodzielnie

Polacy mają coraz większą świadomość na temat ubezpieczeń turystycznych i coraz częściej kupują je na wyjazdy organizowane samodzielnie. Rynek jest dziś wart ok. 300 mln zł i rośnie co roku w tempie dwucyfrowym. Ubezpieczyciele zauważyli też, że przed wyjazdem na wakacje kupowane są coraz droższe polisy. Klienci szukają też różnych możliwości rozszerzenia ubezpieczeń. – Rynek ubezpieczeń turystycznych wycenia się na ok. 300 mln zł. Ta liczba rośnie co roku o kilkanaście procent – mówi Magdalena Oszczak, ekspertka towarzystwa ubezpieczeniowego AXA. – My również obserwujemy znaczny wzrost sprzedaży polis turystycznych. Najwięcej ubezpieczeń sprzedawaliśmy w okresie czerwiec-sierpień i styczeń-luty. Ale w tym roku mamy połowę września, a my już zaczynamy sprzedawać polisy zimowe. To oznacza, że świadomość na temat ubezpieczeń turystycznych rośnie. Z badań Mondial Assistance wynika, że 67 proc. osób z 15 mln planujących tegoroczne wakacje deklarowało chęć zakupu polisy turystycznej. Co roku decyduje się na to coraz więcej podróżujących. Wpływ na to może mieć rosnąca popularność wyjazdów na własną rękę. – Obserwujemy zmianę na rynku ubezpieczeń turystycznych związaną z przekierowaniem ruchu z biur podróży na wyjazdy indywidualne – mówi ekspertka AXA. – Coraz więcej Polaków wyjeżdża samodzielnie, przez różnego rodzaju portale rezerwuje sobie hotel, transfer, samolot i tak samo kupuje ubezpieczenie. Obserwujemy bardzo duży wzrost sprzedaży polis indywidualnych przez internet, nie za pośrednictwem biur podróży. Jak podkreśla Oszczak, Polacy ubezpieczają się na coraz wyższe kwoty. Jeszcze kilka lat temu dominowała sprzedaż polis na 10-20 tys. euro. – Ponad 67 proc. polis w naszym portfelu to polisy na wyższe sumy ubezpieczenia, powyżej 30 tys. euro na koszty leczenia. 30 tys. zł to w tej chwili minimum, a są

nawet na 100 czy 150 tys. euro. Wynika to głównie z tego, że jest coraz większa świadomość wysokich kosztów leczenia, jakie są w krajach pozaeuropejskich i w samej Europie – mówi Magdalena Oszczak. Nawet niegroźne zdarzenie na stoku zakończone złamaniem ręki czy nogi oznacza wydatek na leczenie rzędu 3-4 tys. euro. Dobrze działające polisy muszą opiewać na przynajmniej 20-30 tys. euro, żeby objęły transport czy koszt poważniejszych zabiegów. Osoby, które podczas wyjazdów chcą uprawiać sporty ekstremalne, potrzebują jednak dodatkowego ubezpieczenia.

– Ogólnie na polskim rynku jest jeden rodzaj ubezpieczenia, który zawiera pakiet ubezpieczeń, tj. koszty leczenia, następstwa nieszczęśliwych wypadków, bagaż podróży i OC. Jest też wiele możliwości jego rozszerzenia, np. o aktywności sportowe, sporty wysokiego ryzyka, amatorskie uprawianie sportu, aktywności team-buildingowe czy survivalowe – mówi Oszczak. Dla klientów możliwość wyboru i rozszerzenia polisy jest jednak coraz istotniejsza, podobnie jak pakiet usług assistance, dlatego ubezpieczyciele rozbudowują swoje oferty. Indywidualni klienci poszukują nowych rozwiązań, ochrony obejmującej nie tylko koszty leczenia czy ubezpieczenie bagażu, lecz także uwzględniającej bezpieczeństwo finansowe. To przyszłość tego rynku – przekonuje przedstawicielka AXA. Stąd popularność polis kupowanych na wypadek rezygnacji z wyjazdu. – Segmentem stale rosnącym są ubezpieczenia od kosztów rezygnacji, czy z biletu, czy z imprezy turystycznej, czy z noclegu. To również wynika z tego, że częściej sami organizujemy sobie wakacje. Jeżeli kupujemy bilet na pół roku wcześniej, to chcielibyśmy go ubezpieczyć w przypadku, kiedy zachorujemy, zachoruje nam dziecko czy zdarzy się coś innego, coś nieprzewidzianego – mówi ekspertka AXA.

Kalma/newseria biznes

