

UBEZPIECZ SIĘ

3
KROKI
DO
BEZPIECZEŃSTWA
I OCHRONY

Opieka zdrowotna
Komfort pacjentów
i dostępność lekarzy

Twój dom
Wygoda i gwarancja
bezpieczeństwa

Będąc w podróży
Kompleksowa
ochrona i pomoc

ZAPEWNIJ SOBIE OCHRONĘ I BEZPIECZEŃSTWO

Prezes Zarządu PIU Jan Grzegorz Prądyński:
Polisy inwestycyjne to bardzo wyjątkowy typ ubezpieczeń, których celem
jest przede wszystkim długofalowe pomnażanie oszczędności.

BEZPIECZEŃSTWO, STYL, NIEZAWODNOŚĆ

Zamki • Drzwi • Bramy Garażowe



GERDA
CAMPUS WARSZAWA

www.gerda.pl

WYZWANIA

Każdy z nas chce efektywnie pomnażać pieniądze. Ciekawą alternatywą są ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (UFK). Decydując się na nie musimy pamiętać, że są to produkty o charakterze długoterminowym, a ich zakup powinien zostać poprzedzony dokładną analizą oferty oraz naszych potrzeb i możliwości finansowych.

Oszczędzajmy i inwestujmy z głową

Polis inwestycyjne to bardzo wyjątkowy typ ubezpieczeń, których celem jest przede wszystkim długofalowe pomnażanie oszczędności.

Warto jednak pamiętać, że pomimo swojej specyficznej konstrukcji, polisy inwestycyjne nadal mają charakter ubezpieczeń. Reguluje to zarówno polskie, jak i europejskie prawo. Na przykład w przypadku śmierci ubezpieczonego osoba (lub osoby) uposażone mogą liczyć na określone w umowie odszkodowanie.

Dodatkowa forma oszczędzania

Decydując się na polisy inwestycyjne warto pamiętać, że są to produkty typowo długoterminowe, często wykorzystywane jako dodatkowa forma oszczędzania na emeryturę. Nie są one odpowiednim instrumentem do inwestowania przez rok czy dwa lata.

UFK są korzystne z finansowego punktu widzenia, ponieważ podatek od zysków kapitałowych płacony jest w tym przypadku tylko raz - w momencie gdy chcemy wypłacić pieniądze w całości lub w części. Nie

zapłacimy natomiast tego podatku, gdy chcemy zmienić charakter naszych inwestycji i zamienić jednostki funduszy akcyjnych np. na obligacyjne. Takie operacje „wewnętrzne” nie są obciążone podatkiem.

Warto pamiętać, że świadczenie z tytułu umowy ubezpieczenia na życie nie wchodzi w skład masy spadkowej. Otrzymuje je zawsze osoba, wskazana przez nas jako uposażony,

Specyfika ubezpieczeń inwestycyjnych

Inwestycyjna strona polisy zakłada, że część naszej składki trafia bezpośrednio do funduszy inwestycyjnych o bardzo różnym charakterze - zaczynając od pieniężnych, poprzez zrównoważone do ryzykownych. Decydując się jednak na tę formę oszczędzania musimy pamiętać, że każda inwestycja, również ta, wiąże się z ryzykiem. Zawsze powinniśmy dokładnie przeanalizować naszą obecną i przewidywaną kondycję finansową przed podpisaniem umowy. Ubezpieczenia inwestycyjne nie mają charakteru lokaty bankowej czy innego bezpiecznego instrumentu. Mogą przynieść zyski, ale zawsze musimy liczyć się też z możliwością strat.

PROFIL

„Oferta UFK dostępna na polskim rynku obejmuje obecnie fundusze o zróżnicowanej stopie ryzyka, inwestujące w różne klasy aktywów, na różnych rynkach geograficznych”.



Jan Grzegorz Prądyński
Prezes Zarządu
Polskiej Izby Ubezpieczeń

Dostępność UFK na rynku

Ubezpieczenia powiązane z UFK oferuje większość zakładów ubezpieczeń na życie. Przez ostatnich 10-12 lat stały się one w Polsce bardzo popularną metodą oszczędzania. Na dzień dzisiejszy w formie indywidualnej korzysta z nich 2,8 mln osób, a kolejne 1,5-2 mln w formie grupowej. Oszczędzający zgromadzili już w ten sposób około 42,5 mld zł - tyle wynoszą dziś aktywa związane z UFK.

Pomimo wielu korzyści jakie niosą Klientom polisy inwestycyjne, nie są one produktem dla każdego. Z uwagi na długi horyzont inwestycyjny, nie powinny być oferowane osobom starszym. Nie będą też dobrym rozwiązaniem dla osób, szukających instrumentów o minimalnym poziomie ryzyka. UFK sprawdzają się natomiast znakomicie jako oszczędzanie na emeryturę. Dzięki takim polisom zdecydowanie wzrosła w Polsce liczba osób, które zdecydowały się zawniesić do z zabezpieczeniu na starość (jest to również popularna forma odkładania oszczędności dla dzieci), a także o zabezpieczeniu najbliższych przed nieszczęśliwymi zdarzeniami.



POLECAMY



Łukasz Kuryłowicz
Kierownik ds.
Produktów
Komunikacyjnych
Proama

STRONA 4

„Świadomość usług assistance wśród polskich konsumentów rośnie z roku na rok”.

MEDIA PLANET

4 EDYCJA - STYCZEŃ 2013

Project Manager:

Paulina Wiśniewska

Tel.: +48 22 401 75 27

E-mail:

paulina.wisniewska@mediaplanet.com

Business Developer:

Beata Kaczmarek

Managing Director:

Adam Jabłoński

Treść:

Magda Olczak

Dystrybuowane z:

Rzeczpospolita

Druk: Presspublica Sp. z o.o.

Nakład: 119 000 egzemplarzy

Skład:

Graphics & Design Studio,

Michał Ziółkowski, www.gdstudio.pl

Fotografie:

shutterstock.com,

istockphoto.com, zasoby własne

Kontakt z Mediaplanet:

Fax: +48 22 412 01 93

E-mail: redakcja@mediaplanet.com

Mediaplanet jest wiodącym domem wydawniczym na rynku europejskim. Specjalizujemy się w tworzeniu wysokiej jakości publikacji tematycznych w prasie codziennej, online oraz broadcast. Mediaplanet nie ponosi odpowiedzialności za treść reklam.

WYZWANIA

W niewiele ponad 2% Polaków kojarzy ubezpieczenia na życie z formą inwestycji, podczas kiedy pod koniec roku 2010 ubezpieczenia z UFK stanowiły 24,62% przypisu składki.



INSPIRACJE

KROK

1

PODRÓŻUJ
BEZPIECZNIE

Wybierając się na wakacje warto zabrać ze sobą Europejską Kartę Ubezpieczenia Zdrowotnego (EKUZ). Niestety, nawet z EKUZ, pomoc lekarska nie zawsze będzie bezpłatna. Przed sporymi wydatkami może nas natomiast uchronić **prywatna polisa turystyczna**.

Leczenie za granicą nie musi być problemem

Ubezpieczenie turystyczne to idealne rozwiązanie dla osób, które nie chcą się martwić ewentualnymi kosztami leczenia podczas urlopu za granicą. A te mogą być naprawdę wysokie. W przeciwieństwie do Polski, w większości krajów UE, mimo posiadania publicznego ubezpieczenia za niektóre świadczenia medyczne trzeba płacić dodatkowo. Z kolei transport medyczny do kraju w ogóle nie jest pokrywany z EKUZ, a jego koszt może iść nawet w dziesiątki tysięcy euro.

Cena ubezpieczenia

■ Tymczasem cena ubezpieczenia na dwutygodniowe wczasy zaczyna się od kilkudziesięciu złotych i nie powinna przekroczyć kilkuset. Dzięki polisie ubezpieczyciel zwróci koszty pomocy medycznej, transportu medycznego, hospitalizacji, oczywiście pod warunkiem, że były one niezbędne dla ochrony naszego zdrowia lub życia. Nie

ma znaczenia fakt, czy w danym kraju są to świadczenia płatne czy też nie. Ubezpieczenie turystyczne chroni nas niezależnie od tego, jaki system opieki zdrowotnej obowiązuje w danym kraju. W każdym państwie koszty leczenia mogą być inne, przykładowo w Stanach Zjednoczonych są dość wysokie. Warto o tym pamiętać, wybierając sumę ubezpieczenia, czyli limit do którego odpowiada ubezpieczyciel. Im jest on wyższy, tym większa składka, ale i szersza ochrona. Pamiętajmy, że na ubezpieczeniu nie warto oszczędzać.

Procedura postępowania

■ Aby maksymalnie szybko i sprawnie móc skorzystać z pomocy ubezpieczyciela, przed wyjazdem zapoznajmy się z procedurą postępowania w razie wypadku. Jest ona szczegółowo opisana w ogólnych warunkach ubezpieczenia. Znajdziemy tam między innymi informacje, jaką procedurę zgłaszania



Marcin Tarczyński
Analityk Polskiej Izby Ubezpieczeń

„W przeciwieństwie do Polski, w większości krajów UE, mimo posiadania publicznego ubezpieczenia za niektóre świadczenia medyczne trzeba płacić dodatkowo”.

szkody stosuje nasz ubezpieczyciel i jakich dokumentów będzie od nas wymagał. Zazwyczaj wystarczy pamiętać o numerze naszej polisy. Co zrobić, gdy będziemy zmuszeni jednak skorzystać np. z usług lekarza za granicą? Na początku warto pamiętać, że potrzebę interwencji medycznej możemy bez problemu zgłosić telefonicznie na infolinię naszego ubezpieczyciela. Dzięki tej rozmowie natychmiast dowiemy się, gdzie najszybciej zostaniemy przyjęci przez odpowiedniego lekarza. Warto jednak pamiętać, że pomoc w wypadkach zagranicznych często może wymagać skomplikowanej organizacji pomocy medycznej, szpitalnej, zamówienia specjalistycznego transportu czy zarezerwowania biletu lotniczego. W takich sytuacjach musimy liczyć się z tym, że czas oczekiwania na pomoc jest uzależniony nie tylko od szybkości działania ubezpieczyciela, ale również obciążenia przewoźników lotniczych, odległości do najbliższego szpitala, itp.

Zakres ochrony

■ Zwrot kosztów leczenia to najważniejsze ryzyko, wymieniane przez klientów, chcących ubezpieczyć się przed wyjazdem turystycznym. Trzeba jednak dodać, że polisa turystyczna to także pokrycie kosztów zniszczonego lub zgubionego bagażu czy sprzętu sportowego. To również odpowiedzialność cywilna turysty, a często również gwarancja pomocy prawnej i tłumacza podczas niespodziewanych zdarzeń w innym kraju.

Dostępność polis na rynku

■ Ubezpieczenie turystyczne można kupić u agenta, przez telefon lub Internet. Jeśli decydujemy się na wyjazd zorganizowany, jest ono również gwarantowane przez touroperatora. Pamiętajmy, że zawsze (zwłaszcza w tym ostatnim przypadku) przed podpisaniem umowy powinniśmy przeczytać warunki ubezpieczenia i sprawdzić, czy nam odpowiadają. Jeśli czegoś nie rozumiemy lub nie jesteśmy pewni, nie bójmy się zapytać.

Ubezpieczenie turystyczne – niezbędny dodatek

Dobre ubezpieczenie to takie, które będzie dopasowane do naszych potrzeb i stylu podróży. Ważne jest, aby podróżować komfortowo i bezpiecznie. Jak wybrać odpowiednią polisę podpowiada **Beata Kalitowska, dyrektor zarządzająca ERV w Polsce.**

■ Jaka jest świadomość ubezpieczeniowa Polaków?

Świadomość klientów rośnie, ale niestety nie zawsze łączy się to z wyborem odpowiedniego ubezpieczenia. Ze względu na specyfikę polskiego rynku oraz fakt, że podstawowe ubezpieczenie turystyczne zawarte jest w cenie imprezy turystycznej, klienci nie poświęcają czasu na analizę zakresu ubezpieczenia. Bywa, że podstawowy wariant ubezpieczenia nie do końca odpowiada potrzebom klienta, zwłaszcza gdy podczas wyjazdu zamierza uprawiać sporty ekstremalne albo leczy się na przewlekłe schorzenia.

■ I dlatego warto się dodatkowo ubezpieczyć?

Polisa jest gwarancją bezpiecznego wypoczynku w każdym miejscu i w każdym czasie. Jeśli planujemy

uprawianie sportów ekstremalnych, dobrze będzie wcześniej wykupić dodatkowe rozszerzenia dopasowane do planowanych przez nas aktywności. Zakres ubezpieczenia będzie wtedy obejmował szkody powstałe wskutek uprawiania sportów wysokiego ryzyka, jak choćby jazda na nartach, sportów wyczynowych czy ekstremalnych.

W przypadku niespodziewanej choroby posiadanie ubezpieczenia gwarantuje brak udziału własnego w kosztach leczenia. Odpowiednia polisa zapewnia również ubezpieczenie bagażu, pokrycie kosztów transportu oraz usługę assistance zapewniającą profesjonalną pomoc 24 godziny na dobę.

■ Co wziąć pod uwagę przy wyborze ubezpieczenia?

Dobre ubezpieczenie to takie, które będzie dopasowane do naszych potrzeb i stylu podróży. Dwie podstawowe kwestie, na które trzeba zwrócić uwagę to OWU, czyli Ogólne Warunki Ubezpieczenia oraz zakres ubezpieczenia. Rozpatrując możliwe warianty ubezpieczenia powinniśmy przede wszystkim zastanowić się, czego potrzebujemy – czy ma być to spokojny urlop czy też aktywny, czy wyjeżdżamy sami

czy z rodziną? Jeśli odpowiemy sobie na te pytania, pozostaje wybór właściwej polisy. Zaniedbanie tej kwestii może sprawić, że wymarzony urlop stanie się naprawdę niezapomniany, a po powrocie będziemy długo odczuwać jego skutki – finansowe, zdrowotne oraz te związane ze stresem.

■ Jakie ubezpieczenie najlepiej wybrać zimą?

Coraz więcej turystów zdaje sobie sprawę, że nawet 2- czy 3-dniowy wyjazd na narty może przynieść nieprzewidziane problemy. Dlatego przed taką podróżą warto zaopatrzyć się w odpowiednie rozszerzenie do ubezpieczenia. Pakiet SKI to gwarancja kompleksowej ochrony: kosztów ratownictwa, ubezpieczenia sprzętu narciarskiego, odpowiedzialności cywilnej i assistance. Taki pakiet gwarantuje nie tylko opiekę medyczną, ale także kompleksową ochronę na stoku, ubezpieczenie kosztów karnetu oraz ubezpieczenie sprzętu narciarskiego. Jeśli ulegniemy wypadkowi, posiadanie polisy wraz z pakietem SKI to także gwarancja zwrotu kosztów związanych z wypożyczonym, a niewykorzystanym sprzętem narciarskim. Dodatkowo w przypadku kradzieży sprzętu

ubezpieczyciel wypłaci odszkodowanie, pod warunkiem że sprzęt był dobrze zabezpieczony.

■ Wiele osób decyduje się także na wyjazdy z dziećmi.

Przygotowanie do wyjazdu z dziećmi łączy się z dodatkowymi obowiązkami i niewątpliwie kosztami, dlatego warto poszukać polisy dedykowanej rodzinom. Często możemy liczyć na specjalne zniżki, podobnie jak w przypadku wyjazdów w grupie znajomych.

■ Czasami jednak wyjazdy nie dochodzą do skutku...

Gdy proponujemy ubezpieczenie od kosztów rezygnacji, często słyszymy od klientów, że skoro zdecydowali się na wyjazd to nie mają zamiaru rezygnować. Pomimo tego, że organizatorzy powinni poinformować klienta o możliwości zawarcia takiego ubezpieczenia, wielu klientów nie wie, że może się również od takiego ryzyka ubezpieczyć. Stanowi ono niewielki wydatek, a korzyści wynikające z jego posiadania mogą być bar-

dzo duże, bo przecież zdarza się i tak, że będąc już na miejscu wystąpi sytuacja niespodziewana, która spowoduje konieczność nagłego przerwania wyjazdu. Właściwa polisa chroni nas także przed takimi zdarzeniami.



PROFIL

Beata Kalitowska

Dyrektor Zarządzająca
Europäische Reiseversicherung
AG Oddział w Polsce

INSPIRACJE

W każdym, nawet najpiękniejszym miejscu, stłuczka może popsuć nam urlop. Wykupiona polisa autocasco i pakiet assistance ułatwi nam życie.

KROK

2

ZREDUKUJ RYZYKO

Autocasco ułatwia podróż zagraniczną

komunikacyjnej jest obowiązkiem zarówno w Polsce, jak i w krajach Unii Europejskiej. Musi je mieć każdy posiadacz pojazdu. OC jest tym szczególnie rodzajem ubezpieczenia, które chroni przede wszystkim poszkodowanego w zdarzeniu drogowym. Jeżeli spowodujemy kolizję lub wypadek, jego ofiara dostanie odszkodowanie z naszej polisy OC, a my mamy pewność, że jesteśmy objęci ochroną ubezpieczeniową i nie musimy martwić się pokryciem z własnej kieszeni kosztów szkody. Nasze polskie OC działa dokładnie tak samo niezależnie od tego, czy stłuczka przydarzy się nam w Polsce, UE czy w EOG (jak również np. w Andorze, Chorwacji, czy Szwajcarii).

Nieco inaczej jest na terenie takich krajów, jak np. Ukraina, Białoruś, Czarnogóra czy Albania. Między innymi tam będziemy musieli dodatkowo posiadać tzw. zieloną kartę - międzynarodowy certyfikat ubezpieczenia OC, na szczęście bardzo często oferowany za darmo wraz

z naszą polisą OC. Przed wyjazdem najlepiej jest jednak zorientować się, jakie dokumenty są wymagane na terenie krajów, przez które będziemy przejeżdżali, a także jakie zasady ruchu drogowego obowiązują np. ograniczenia prędkości, obowiązek posiadania łańcuchów, konieczność wykupienia winiety.

Samo OC, choć posiadanie go jest naszym obowiązkiem, nie zagwarantuje nam pełnego komfortu podróży zagranicznej. Powinniśmy pomyśleć także o autocasco i assistance. Dlaczego?

Jesteśmy sprawcą kolizji za granicą

Jeżeli z naszej winy doszło do kolizji w którymś z krajów UE, poszkodowany otrzyma odszkodowanie z naszej polisy OC. Na miejscu zdarzenia powinniśmy udostępnić poszkodowanemu wszelkie niezbędne dane - imię i nazwisko, adres, dane pojazdu i informacje o ubezpieczeniu OC. Dobrze jest też wypełnić formularz Wspólnego Oświadczenia o Zdarzeniu Drogowym. To druk ważny w całej Europie. Można go pobrać np. ze

strony internetowej PIU.

Niestety, mając wyłącznie ubezpieczenie OC pozostajemy na miejscu zdarzenia sami, często z niesprawnym autem. Jedynym wyjściem jest szukanie na własną rękę warsztatu i opłacenie z prywatnej kieszeni naprawy samochodu. Zupełnie inaczej wygląda sytuacja, w której mamy assistance i autocasco. Jeden telefon do ubezpieczyciela i zostanie nam wskazane miejsce, w którym będziemy mogli naprawić auto. Koszty naprawy pokryje ubezpieczyciel.

Jesteśmy poszkodowani w kolizji za granicą

Na miejscu zdarzenia prosimy sprawcę o jego dane personalne, informacje o pojeździe i polisie OC. Dobrze jest też wezwać policję na miejsce zdarzenia. Teoretycznie możemy w kraju zdarzenia zgłosić szkodę u ubezpieczyciela OC sprawcy. Najczęściej jednak jest to dość trudne, choćby ze względu na barierę językową. Wówczas najczęściej musimy naprawić auto za własne pieniądze, a szkodę zgłosić dopiero po powrocie do Polski. Kontaktujemy się z Polskim Biurem Ubez-

piezycieli Komunikacyjnych. Dzięki PBUK dowiemy się, kto jest w Polsce tzw. reprezentantem ds. roszczeń zakładu, w którym OC miał sprawca wypadku. U tego właśnie reprezentanta dochodzimy odszkodowania.

Jeśli natomiast mamy autocasco, pojazd możemy naprawić na miejscu na koszt naszego ubezpieczyciela. Musimy tylko koniecznie skontaktować się z nim przed dokonaniem naprawy i ustalić wszelkie szczegóły. Po naprawie auta nasz ubezpieczyciel zadba o odzyskanie pieniędzy od ubezpieczyciela sprawcy i tym samym szkoda zniknie z naszego konta.

Ubezpieczenie pomocy prawnej

W pakiecie z autocasco i assistance, firmy ubezpieczeniowe proponują nam także ubezpieczenie ochrony prawnej. Warto się na nie zdecydować, szczególnie jeśli wybieramy się do kraju poza Europą, a dodatkowo nie mówimy w miejscowym języku. Ubezpieczenie ochrony

prawnej gwarantuje pomoc adwokata lub radcy prawnego. To może okazać się przydatne np. przy wypadku drogowym. Ubezpieczenie ochrony prawnej może też zapewnić pomoc tłumacza na miejscu zdarzenia, jak również zwrot kosztów postępowania sądowego lub egzekucyjnego.



Andrzej Maciążek
Wiceprezes Zarządu Polskiej Izby Ubezpieczeń

MATERIAŁ PROMOCYJNY

Assistance coraz popularniejsze

Świadomość usług assistance wśród polskich konsumentów rośnie z roku na rok. Niemal wszyscy, którzy zdecydowali się na ten typ ochrony, wybiera assistance samochodowy.

■ Dominacja tego rodzaju usług wy-



Łukasz Kuryłowicz
Kierownik ds. Produktów Komunikacyjnych Proama

nika przede wszystkim z faktu, iż zawierając umowę autocasco lub obowiązkowego ubezpieczenia OC, w większości przypadków, klienci otrzymują assistance od swojego ubezpieczyciela, jako część składową kupowanego pakietu. Nie ponoszą przy tym odczuwalnych dodatkowych wydatków.

Assistance w razie wypadku

■ Zakres takiej ochrony jest jednak ograniczony i sprowadza się zazwyczaj do próby naprawy pojazdu na miejscu zdarzenia lub odholowania go do najbliższego zakładu, gdy taka naprawa okaże się niemożliwa. Istotnym ograniczeniem, stosowanym często przez ubezpieczycieli, jest minimalna odległość miejsca zdarzenia od miejsca zamieszkania klienta. Może ona dochodzić nawet do 50 km, co niejednokrotnie uniemożliwia nieodpłatne skorzystanie z usług pomocowych, np. w trakcie stłuczki przed domem. Do pozostałych ograniczeń assistance w jego podstawowym zakresie można także zaliczyć zawężony - zazwyczaj do obszaru RP - zakres terytorialny oraz listę zdarzeń umożliwiających skorzystanie z pomocy - sprowadzoną wyłącznie do wypadku drogowego. Na rynku można jednak znaleźć oferty różnych firm ubezpieczeniowych, w tym Proama, które świadczą pomoc bez tego typu barier.

Potrzeba posiadania szerszego zakresu

■ Pomimo, że wciąż duża część polskich kierowców, w razie wypadku lub awarii, liczy na pomoc bliskich, rośnie odsetek

klientów, którzy mają świadomość potrzeby posiadania dodatkowej, bardziej kompleksowej ochrony. Większość klientów, którzy przynajmniej raz mieli okazję skorzystać z assistance, jest zadowolona z otrzymanej pomocy. W związku z tym osoby te zazwyczaj decy-

„Cena assistance jest uzależniona od zakresu oferowanych w jego ramach usług. Przeciętny roczny koszt ubezpieczenia waha się w przedziale od 50 do 400 zł, przy czym szeroki zakres assistance wcale nie musi być drogi”.

dują się na zakup wariantu rozszerzonego. Dzięki niemu uzyskują m.in. pomoc serwisową rozbudowaną o usługi takie jak: dostarczenie paliwa w przypadku jego braku na drodze, otwarcie pojazdu po zatrzaśnięciu w nim kluczyków, pomoc w podróży w formie: pojazdu zastępczego, zakwaterowania, zorganizowania powrotu do domu lub transportu do placów-

ki medycznej. Ponadto świadczona pomoc, w większości przypadków, jest możliwa do uzyskania nie tylko w Polsce, ale również poza jej granicami.

Cena assistance jest uzależniona od zakresu oferowanych w jego ramach usług. Przeciętny roczny koszt ubezpieczenia waha się w przedziale od 50 do 400 zł, przy czym szeroki zakres assistance wcale nie musi być drogi.

Dla przykładu, w Proama, za 169 zł klient otrzymuje rozbudowaną pomoc serwisową, pomoc w podróży dla kierowcy oraz pasażerów, a także, pomoc informacyjną, w tym dostęp do infolinii medycznej oraz usług tłumacza, świadczone w większości państw europejskich.

Popularność assistance rośnie

■ Statystyki potwierdzają, że kwota wydana na assistance zwraca się już przy pierwszym nieprzewidzianym zdarzeniu na drodze, a niewielki koszt sprawia, że jest ono ubezpieczeniem coraz częściej świadomie wybranym przez konsumentów. Jeszcze w 2009 r. niespełna 15% ubezpieczonych skorzystało z usług assistance, przy czym obecnie szacuje się, że liczba ta się podwoiła. Wzmożony popyt determinuje ciągły rozwój tego produktu. Ma on również odzwierciedlenie w poziomie cen oferowanych przez poszczególne dostawców. Rozbudowane warianty assistance stały się dostępne dla przeciętnego Kowalskiego, który bez większych problemów może wybrać zakres usług, odpowiadający jego potrzebom, płacąc przy tym niewygórowaną cenę.

Compensa Mój Dom – bezpieczeństwo, pewność, wygoda, prostota

Ubezpieczenie domu czy mieszkania nie musi być rozwiązywaniem łamigłówek i zastanawianiem się czy na pewno dobrze wybrałem. Ubezpieczenie to obietnica, przyrzeczenie rekompensaty poniesionych strat. Trzeba jednak pamiętać, że ta obietnica ma warunki i okoliczności przy jakich będzie speł-

niona. Zwykle nie mamy rozeznania jakie ryzyka (wypadki, zdarzenia) należy wybrać, aby mieć optymalną ochronę – co powinno się ubezpieczyć, czy nie zapomniałem o bramie, huśtawkach, zbiorze książek, ubraniach, sprzęcie narciarskim – wymieniać można długo.

Gdzie szukać pomocy?

Compensa przygotowała nowy pakiet ubezpieczeń niezbędnych posiadaczowi domu lub mieszkania.

■ **Compensa Mój Dom** (tak nazwaliśmy ten niezbędny dla domu i mieszkania) został przygotowany specjalnie dla wymagających i dociekliwych Klientów. Składa się z poradnika dla Ubezpieczonego, w którym zawarliśmy ciekawe informacje i skrócony opis poszczególnych ubezpieczeń oraz ogólnych warunków. Zamieściliśmy również obraz domu, na którym w przystępny sposób przypominamy co jeszcze można lub należy ubezpieczyć.

Na wstępie wskazałem jak trudno znaleźć potencjalne zagrożenia i dobrać odpowiedni zakres ochrony. Proponujemy znaną w krajach anglosaskich formułę ubezpieczenia od wszystkich ryzyk. Chronimy wszystkie zdarzenia / wypadki, które nie są wyraźnie, jednoznacznie wyłączone z ochrony. To daje nam przewagę i pewność, że nie zapomnieliśmy o możliwym istotnym zagrożeniu. Klient nie jest specjalistą od oceny zagrożeń.

■ **Compensa Mój Dom gwarantuje ochronę dla całego domu i wszystkich jego elementów** – to samo dotyczy mieszkania. Chronimy wszystkie wewnętrzne instalacje, znajdujące się w domu czy mieszkaniu. Instalacja elektryczna czy wodno-kanalizacyjna, RTV – to standard. Nowoczesne domy wyposażone są w dodatkowe instalacje – wykrywania włamań, klimatyzacyjną, sieć informatyczną,

różnego rodzaju sterowniki i urządzenia kontrolne – to wszystko jest ubezpieczone bez

„Dom czy mieszkanie to nie wszystko. Ważnym elementem ubezpieczenia, ale również naszego majątku są rzeczy ruchome”.

potrzeby ich wskazania. To samo dotyczy elementów wykończeń i wystroju wnętrz. Traktujemy dom czy mieszkanie kompleksowo, jako całość architektoniczno-użytkową.

Dom czy mieszkanie to nie wszystko. Ważnym elementem ubezpieczenia, ale również naszego majątku są rzeczy ruchome. Większość z nas koncentruje się na sprzęcie elektronicznym, wyposażeniu kuchni czy kosztownościach. Zapominamy o ubraniach, butach, meblach, sprzęcie sportowym, tym wszyst-

„Musimy pamiętać, jak istotna jest wysokość sumy gwarancyjnej. Czy jej wysokość wystarczy na pokrycie wymienionych szkód”.

kich co znajduje się na półkach, w szafkach i szafach.

Musimy pamiętać, że wartość tych wszystkich rzeczy może przekroczyć wielokrotnie wartość sprzętu elektronicznego czy AGD.

Jeszcze jedna ważna informacja – ochrona ubezpieczenia **Compensa Mój Dom**

gwarantuje rekompensatę w wartości nowej.

Po pożarze, czy kradzieży nikt nie będzie kupował rzeczy używanych. Nie będziemy odbudowywali domu w stanie przed wypadkiem. To bardzo ważna cecha naszego ubezpieczenia. Dodatkowo nie zapominamy o przedmiotach, które znajdują się przed domem: krzewy, drzewa, meble ogrodowe, zabawki ogrodowe czy wózek dziecięcy. Chronimy wskazane przedmioty w pełnym zakresie również od kradzieży.

■ **Compensa Mój Dom zawiera również ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej**, to bardzo ważny element ochrony i nie należy o nim zapominać. Wykonując codzienne czynności możemy wyrządzić szkodę osobą trzecim, którą będziemy musieli naprawić. Zwrócić za lakier na samochodzie – który przechodząc z zakupami porysowaliśmy, za koszty leczenia, a czasem rentę dla osoby, którą potrąciliśmy jadąc rowem, czy poniesieni szybkością nart lub snowboardu.

Musimy pamiętać, jak istotna jest wysokość sumy gwarancyjnej. Czy jej wysokość wystarczy na pokrycie wymienionych szkód. Czy wystarczy 500 000 zł? Czy 1 000 000 zł to nie zbyt mała wartość? Taką ochronę gwarantuje ubezpieczenie Compensa Mój Dom.

Pomyśleliśmy również o ochronie mienia poza miejscem zamieszkania w ubezpieczeniu bagażu podróżnego. Uwzględniamy rzeczy użytku osobistego, sprzęt sportowy, również sprzęt elektroniczny, a podróżą jest każde opuszczenie domu czy mieszkania.

Proponujemy ciekawy zakres ubezpieczenia NNW, zawierający ochronę w przypadku inwalidztwa uniemożliwiającego podjęcie pracy.

■ Pakiet Compensa Mój Dom zawiera jeszcze więcej ciekawych rozwiązań chroniących naszych Klientów przed skutkami nieprzewidywalnych wypadków.



PROFIL

Andrzej Paduszyński

■ Dyrektor Departamentu Ubezpieczeń Indywidualnych Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group

INSPIRACJE



Większość Polaków na pytanie „jakie posiadasz ubezpieczenie?” wskazuje na ubezpieczenia komunikacyjne – OC i AC. W drugiej kolejności wymienia się „jakieś” ubezpieczenie mieszkaniowe. A przecież to nie samochód, ale dom czy mieszkanie zapewniają nam bezpieczne życie i funkcjonowanie w rodzinie i społeczeństwie.



Pomyśl jak zabezpieczyć swoją przyszłość finansową

Pytanie: Czy istnieją na rynku finansowym produkty, które pozwolą zabezpieczyć mój kapitał, a jednocześnie zapewnić pomoc w razie nagłej choroby?

Odpowiedź: Tak, instytucje finansowe umożliwiają oszczędzanie w ramach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, które są jednocześnie produktem ubezpieczeniowym i inwestycyjnym.

Choć Polacy, jak pokazuje badania, nie należą do narodów znanych ze swojej oszczędności, coraz częściej informowani o kłopotach systemu emerytalnego, zastanawiają się, jak zabezpieczyć swoje środki na przyszłość. Jeszcze kilka lat temu jednym sposobem były lokaty lub zbieranie oszczędności do przysłówiowej skarpety. Obecnie jednak na rynku finansowym można znaleźć wiele produktów, które nie tylko pomogą odłożyć środki na przyszłą emeryturę, ale również służyć na nawet niewielkich kwot rządzą 200 zł, 300 zł miesięcznie. Jednym z nich są Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe.

Ubezpieczenie i inwestycja w jednym

Pod nazwą Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, w skrócie UFK, kryje się produkt będący polisą inwestycyjną, co oznacza, że znaczna część

środków, jakie wpłacamy jest inwestowana, a pozostała wpłacana jako składka ubezpieczeniowa. Zwykle ta druga część ma charakter symboliczny, a prawie całość składki lokowana jest w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Specyfika produktu

Produkt nie jest przeznaczony dla każdego. Specjaliści doradzają go tylko tym, którzy wiedzą, że ich sytuacja finansowa jest już ustabilizowana, a UFK będzie tylko jednym z produktów zabezpieczających ich przyszłą emeryturę. Podpisując umowę z instytucją, która go oferuje zobowiązujemy się do regularnego wpłacania określonych kwot przez co najmniej kilka lat. Jeśli zdecydujemy się na zerwanie umowy przed czasem, to opłata likwidacyjna może być bar-

dzo wysoka. To jednak jedyny minus tego produktu, bo eksperci wskazują na jego liczne zalety.

Oszczędności bez podatku

W przypadku umowy możemy przetrzymać środki między funduszami nie płacąc tzw. podatku Belki. Zostanie on naliczony dopiero na koniec trwania umowy. Po drugie rygorystyczny plan oszczędzania, zachęca do regularnego odkładania pieniędzy. Kolejną zaletą produktu jest możliwość wyznaczenia osoby uposażonej, co w przypadku śmierci klienta pozwala jego rodzinie przejąć środki omijając skomplikowaną procedurę dziedziczenia. UFK to także dobra forma zabezpieczenia finansowego dla przedsiębiorców, którzy odpowiadają prywatnym majątkiem

za ewentualne niepowodzenia biznesowe swoich firm. Środki zgromadzone w ten sposób nie podlegają bowiem egzekucji komorniczej i bez względu na okoliczności należą do ich właściciela.

Zakres polisy

Zanim zdecydujemy się na jeden z produktów dostępnych na rynku, warto zastanowić się, czy zależy nam wyłącznie na oszczędzaniu i inwestowaniu, czy też potrzeba nam ubezpieczenia. Instytucje oferują bowiem dwa rodzaje UFK - z symboliczną składką ubezpieczeniową oraz pełną ochroną, kiedy składkę dzielimy na dwie części. Jedną jest lokowana w jednostki uczestnictwa TFI, a druga stanowi składkę ubezpieczenia na wypadek śmierci czy choroby.

Sposób inwestowania

Ważnym pytaniem, przy podpisywaniu umowy, jest też sposób w jaki środki będą inwestowane. Wiele instytucji oferuje polisy z określoną strategią inwestowania np. wyłącznie w obligacje. Istnieje również możliwość samodzielnego decydowania w co zostaną ulokowane zgromadzone środki, a także korzystania z algorytmów czy rekomendacji analityków. Warto jednak wiedzieć, że produkt nie jest objęty gwarancją kapitału.

FAKTY

Czy wiesz, że...

■ Oszczędności Polaków w 2012 roku wyniosły blisko 1 bln zł, z czego prawie połowa zgromadzona została w ramach bezpiecznych form oszczędzania czyli depozytów bankowych bądź na lokatach terminowych.

■ Blisko jedną czwartą oszczędności udało się zgromadzić w Otwartych Funduszach Emerytalnych. Z kolei wartość środków zgromadzonych w UFK, jak podaje serwis Analizy Online, na koniec 2012 roku wyniosła prawie 40 mld zł, z czego

najwięcej stanowiły produkty oparte o fundusze mieszane, a na drugim miejscu znalazły się fundusze akcyjne.

■ Jak podsumowują eksperci, ubiegły rok był bardzo dobry dla całego rynku UFK, ponieważ zdecydowana większość zakończyła go z zyskiem. Jednym z najbardziej zyskowych okazały się te oparte o notowania giełdy tureckiej oraz rynków rozwiniętych czyli akcji spółek notowanych na niemieckim czy amerykańskim parkiecie.



CZY WIESZ, ŻE...



Xenia Kruszewska
Prezes Medica
Polska Ubezpieczenia
Zdrowotne TU S.A.

Dla kogo są ubezpieczenia zdrowotne?

Coraz silniej dotyka nas spowolnienie gospodarcze, coraz mniej osób będzie stać na wyłożenie jednorazowo kilkuset, czy ponad tysiąca złotych na zakup usług medycznych w prywatnych placówkach. Stała kilkudziesięciotętowa składka płacona przez lub za pośrednictwem pracodawcy, okazuje się coraz prostszym sposobem zapewnienia sobie leczenia.

Każda osoba ubezpieczona prywatnie, umożliwi leczenie tym wszystkim, których nie stać nawet na wydatek kilkudziesięciu złotych. Nie „staje w kolejce” do bardzo deficytowych usług opłacanych przez NFZ, ustępuje swoje miejsce osobom starszym i w złej sytuacji finansowej.

Pracownika zarabiającego średnią krajową nie stać na szybkie leczenie operacyjne w prywatnym szpitalu, za które płacimy kilkanaście tysięcy złotych, a po 2 tygodniach pracownik może wrócić do pracy. Zysk dla pracownika, pracodawcy, NFZ, ZUS-u, szpitala i jego pracowników.

Sytuacja, gdyby nagle z rynku zniknęła możliwość leczenia prywatnego jest niewyobrażalna w skutkach dla budżetu państwa, niespodziewana wielomiliardowa dziura.

PANEL EKSPERTÓW



Pytanie 1:

Jaka jest obecnie rola prywatnych ubezpieczeń w sektorze zdrowia?

■ W skrócie, to obecnie umożliwienie Polakom leczenia. Dostęp bez kolejki i biurokratycznych utrudnień do prywatnych usług medycznych, do najlepszych klinik, przychodni, szpitali.

Im bardziej niewydolny jest system publiczny, tym więcej wydajemy z własnej kieszeni, wydatki prywatne na leczenie w Polsce to obecnie ponad 30 mld zł. Wszyscy znają bolączki publicznego systemu, które będą się pogłębiać. Od kilku lat rośnie niezadowolenie pacjentów z publicznej opieki. Odpowiedzią na to jest rosnąca liczba prywatnych placówek medycznych oraz coraz większe zainteresowanie towarzystw ubezpieczeniowych sprzedażą ubezpieczeń zdrowotnych. To pokazuje, że wchodzimy w erę prywatnych ubezpieczeń zdrowotnych, uzupełniających braki systemu publicznego.

Pytanie 2:

Czego przede wszystkim oczekują Polscy pacjenci od prywatnych ubezpieczycieli?

- dostępu bez kolejki do prywatnych usług medycznych (do specjalistów bez skierowań, do badań diagnostycznych, nowoczesnych technologii)
- fachowości i dobrej jakości obsługi zarówno medycznej jak i personelu pomocniczego
- pomocy w nagłych przypadkach np. zorganizowania wizyty domowej
- zorientowania na Pacjenta i jego potrzeby
- wysokiego standardu wyposażenia i wyglądu placówek medycznych

Pytanie 3:

Czy prywatne polisy zdrowotne są w Polsce popularne? Kto dzisiaj z nich korzysta? Czy jest to produkt dla zamożnych, czy dla osób biedniejszych?

■ Od dwóch, trzech lat nie trzeba już nikomu tłumaczyć, co to są prywatne ubezpieczenia zdrowotne. Polisy zyskują coraz większą popularność, a co najbardziej cieszy, w formie ubezpieczenia grupowego kupowanego przez pracodawców ceniącego ludzki kapitał swojej firmy.

Należy pamiętać, że ubezpieczenia zdrowotne nie są dla ludzi bogatych, których stać na wydatki na prywatne leczenie, ubezpieczenia zdrowotne są dla zwykłych obywateli. Najniższe koszty dla Klienta są wtedy, gdy pracodawca wykupuje takie ubezpieczenie dla swoich pracowników. Wtedy możliwa jest ochrona w szerokim zakresie za niewielkie pieniądze np. za 40 zł mies.

SPRAWDŹ
RÓŻNE
PUNKTY
WIDZENIA



■ Obserwując działalność państwowej służby zdrowia nie dziwi fakt, że coraz więcej Polaków decyduje się na zakup dodatkowego ubezpieczenia zdrowotnego. Kolejki do specjalistów w ramach Narodowego Funduszu Zdrowia działają na korzyść prywatnych ubezpieczycieli. Polacy nie chcą już stać w kolejkach, dlatego w wielu przypadkach wolą zapłacić za konsultacje medyczne, badania diagnostyczne czy laboratoryjne, na które w ramach publicznej służby zdrowia musieliby czekać długie miesiące, a nawet lata. Rolą prywatnych ubezpieczycieli zdrowotnych, z jednej strony jest odciążenie publicznych placówek, z drugiej zaś zapewnienie pacjentom bezpośredniego i nieograniczonego dostępu do wszystkich usług medycznych.

■ Od prywatnych ubezpieczycieli polscy pacjenci oczekują przede wszystkim dostępności. Płacąc dodatkową miesięczną składkę oczekują zapewnienia najwyższej jakości świadczonych usług.

■ Prywatne polisy zdrowotne cieszą się w Polsce coraz większą popularnością. Korzystają z nich zarówno osoby zamożne, jak i pacjenci z mniej zasobnym portfelem. Towarzystwa Ubezpieczeń tworząc swoje produkty dostosowują je do oczekiwań rynkowych. W swoich ofertach mają różnego rodzaju warianty, zróżnicowane pod względem ceny, jak i zakresu świadczonych usług. Z polis zdrowotnych bardzo często korzystają osoby posiadające wcześniej abonament medyczny, płacony przez pracodawcę. Zadowoleni z jakości świadczonych usług decydują się na wykupienie polisy u tego samego ubezpieczyciela, a tym samym poniesienie dodatkowych kosztów za utrzymanie dotychczasowego poziomu opieki medycznej.

■ Mimo znacznej niewydolności publicznego systemu - niestety marginalna. Różnego rodzaju bariery prawne powodują, że polisę taką posiadają prawie wyłącznie osoby, którym zapewnił to pracodawca. W momencie choroby, zdecydowana większość z nas zdana jest na publiczną opiekę medyczną. Ci, którzy mogą sobie na to pozwolić, płacą jednorazowo z własnej kieszeni np. za wizytę u lekarza lub zabieg. To system bardzo nieefektywny, a przede wszystkim niesprawiedliwy. W sytuacji, gdy potrzebna jest droga terapia, praktycznie wszyscy musimy liczyć na publiczną opiekę zdrowotną, bo koszty takiego leczenia przekraczają nasze możliwości finansowe.

■ Przede wszystkim lepszego dostępu do świadczeń, czyli naprawienia tego, co jest największą bolączką systemu publicznego. Klienci oczekują też pełniejszej opieki. Zdrowie to nie tylko leczenie i zabiegi, też przywracanie do pełni zdrowia, np. obejmowanie pacjenta rehabilitacją, pomocą psychologiczną itp. Zmiany demograficzne powodują że, stan zdrowia będzie dla nas coraz ważniejszy i coraz bardziej będziemy potrzebowali dostępu do opieki medycznej.

■ Ubezpieczenie jest usługą dla osób średnio i mniej zamożnych. Przede wszystkim dla tych, których w dzisiejszych warunkach nie stać na zapłacenie jednorazowo np. 15 tys. zł za operację kolana. Ubezpieczenie to usługa, dzięki której w momencie zachorowania zostajemy skierowani na niezbędny zabieg, bez konieczności płacenia czy też czekania wielu miesięcy w kolejce. Składka ubezpieczeniowa w stosunku do zapewnionej ochrony zawsze będzie bardziej efektywnym wydatkiem, niż jednorazowe płatności na konkretne zabiegi.



Xenia Kruszewska
Prezes Medica Polska Ubezpieczenia Zdrowotne TU S.A.



Adam Rozwadowski
Prezes Zarządu Centrum Medycznego ENEL-MED S.A.



Dorota M. Fal
Doradca zarządu PIU ds. ubezpieczeń zdrowotnych, ekspert ochrony zdrowia

Zaatakuj problem zanim on zaatakuje Ciebie

Zdaniem ekspertów styl życia aż w 53% wpływa na nasze zdrowie. Wielu, szczególnie tak zwanych chorób cywilizacyjnych, możemy uniknąć prowadząc odpowiedni tryb życia. Także wobec raka nie jesteśmy bezbronni, dlatego tak ważna jest profilaktyka antynowotworowa. Obejmuje ona regularne badania, aktywność fizyczną, zdrowe odżywianie, jak również, o czym często zapominamy, pozytywne nastawienie. Warto też pamiętać o zabezpieczeniu finansowym na wypadek choroby, aby walka z nią mogła być łatwiejsza i skuteczniejsza.

Badania kluczem do wczesnej diagnozy
Rak wczesnie wykryty przeważnie jest uleczalny, dlatego tak istotne są

regularne badania. Warto pamiętać o systematycznym samobadaniu oraz specjalistycznych badaniach, np.: USG czy mammografii. Niezależnie

od płci oraz wieku, raz w roku, należy udać się do onkologa i poprosić o dokładne obejrzenie całej skóry w celu wykrycia zmian przedrakowych. Dodatkowo palacze, co roku powinni robić prześwietlenie płuc.

Sport to zdrowie
Siedzący tryb życia może przyczynić się do chorób, które sprzyjają rozwojowi nowotworów. Aby temu zapobiec należy uprawiać sport, przez co najmniej 30 minut, minimum 3 dni w tygodniu. Kiedy nie mamy czasu na regularne ćwiczenia możemy wybrać schody zamiast windy lub wsiąść dwa przystanki wcześniej i pójść do pracy pieszo.

Dieta – naturalne leczenie
Niezwykle ważnym elementem profilaktyki jest odpowiednia dieta. Jej

podstawę stanowią warzywa oraz owoce. Ważne jest, by spożywać je w postaci jak najmniej przetworzonej, czyli świeżej i surowej. Dobrym rozwiązaniem jest również gotowanie na parze. W diecie antynowotworowej nie powinno zabraknąć cytrusów, roślin kapustnych i motylkowatych, a także przypraw, takich jak: rozmaryn, imbir, bazylija czy mięta. Dodatkowo, należy pamiętać, aby spożywać 5 pełnowartościowych posiłków dziennie.

Sposób na stres sposobem na raka
Choć wszechobecny stres nie stanowi bezpośrednio przyczyny raka, to jednak wywołuje początkowo niegroźne zmiany, które mogą przekształcić się w nowotwór. Aby lepiej radzić sobie ze stresem należy uprawiać sport, który pomaga pozbyć się negatywnych

emocji lub wykorzystywać techniki relaksacyjne: medytację i jogę. Warto również pamiętać o drobnych przyjemnościach i znaleźć choć chwilę na swoje zainteresowania i pasje.

Ubezpieczenie na wypadek nowotworu
Profilaktyka antynowotworowa zmniejsza ryzyko zachorowania na raka, jednak nie istnieje metoda pozwalająca na jego całkowite wyeliminowanie. Dlatego warto zabezpieczyć się finansowo, aby w momencie zachorowania mieć zapewnione środki na dodatkowe badania, leki czy transport do szpitala.

Źródło: Materiały z konferencji ING Życie przygotowanej przy współpracy z ekspertami Stowarzyszenia Amazunki w Warszawie.



Ubezpiecz się i zrób rakowi wsparcie!


Wybierz innowacyjne Ubezpieczenia na wypadek nowotworu ONA i ON w ING Życie. To dwa ubezpieczenia, dostosowane zakresem do innych potrzeb kobiet i mężczyzn, zapewniające im: **v** szeroki zakres ochrony już od pierwszego dnia ubezpieczenia, **v** pomoc assistance w trakcie leczenia, **v** wypłatę pieniędzy na każdym etapie leczenia, począwszy od diagnozy.

Ubezpieczenia dostępne są jako umowa dodatkowa w ramach polisy Sposób na Przyszłość.

Szczegóły na www.rakowiwszak.pl



Ubezpieczenia Direct ciągle rosną

 Firmy direct mogą osiągnąć do końca roku 6% udziału w polskim rynku ubezpieczeń komunikacyjnych. Właściciele firm przewidują dalszy dynamiczny rozwój tego segmentu rynku. Polsce daleko jeszcze do rynków zachodnich, gdzie udział kanału Direct w sprzedaży ubezpieczeń może wynosić grubo powyżej 50% co sprawia, że dużo na naszym rynku jest jeszcze do ugrania stąd możemy w najbliższym czasie spodziewać się kolejnej firmy Direct na naszym rynku.

