

Analiza ofert ubezpieczenia NNW
dzieci i młodzieży szkolnej wraz
z rekomendacją brokerską

dla Szkoły Podstawowej Nr 2 im.
Św. Stanisława Kostki w Trzebosi

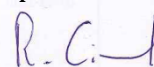
Lublin, dnia 26 sierpnia 2019 roku

**Szkoła Podstawowa Nr 2 im. Św. Stanisława
Kostki w Trzebosi
ul. Podlas 29
36-050 Sokołów Małopolski**

Szanowna Państwo,

działając na podstawie udzielonego naszej spółce pełnomocnictwa, zgodnie z dyspozycją art. 32 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń przedstawiamy Państwu analizę uzyskanych w zapytaniu ofert ubezpieczenia, wraz z rekomendacją oferty najkorzystniejszej (poradą brokerską).

Z poważaniem



Rafał Cimek

broker ubezpieczeniowy

Spis treści:

1. Zestawienie wysokości składek i sum ubezpieczenia za trwałe uszczerbek na zdrowiu
2. Główne założenia zapytania ofertowego
3. Wykaz zakładów ubezpieczeń zaproszonych do złożenia oferty
4. Stopień akceptacji najistotniejszych warunków ubezpieczenia
5. Zestawienie istotnych wyłączeń odpowiedzialności w złożonych ofertach,
6. Porada brokerska – rekomendacja najkorzystniejszej oferty

Klauzula tajemnicy przedsiębiorstwa:

Informacje zawarte na wszystkich stronach niniejszego dokumentu stanowią tajemnicę naszego przedsiębiorstwa w rozumieniu art. 11 ust. 4 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji oraz tajemnicę przedsiębiorcy i nie mogą być nikomu udostępnione.

I. Zestawienie wysokości składek i sum ubezpieczenia za trwałe uszczerbek na zdrowiu

Analizę uzyskanych ofert ubezpieczenia rozpoczynamy od dwóch najistotniejszych dla tego ubezpieczenia parametrów tj. wysokości sumy ubezpieczenia za trwałe uszczerbek na zdrowiu oraz kosztu ochrony dla jednego ubezpieczonego. W przypadku ubezpieczenia NNW wysokość składki uzależniona jest od wysokości sumy ubezpieczenia za trwałe uszczerbek na zdrowiu oraz przyjętych rozszerzeniach ochrony ubezpieczeniowej

Składki podajemy w wysokości jaką musi ponieść jeden ubezpieczony. Oczywiście w zakresie NNW **na warunkach jak uczniowie może się również ubezpieczyć się personel placówki oświatowej.** Poniżej przedstawiamy wysokość składki za jednego ucznia oraz wysokość sumy ubezpieczenia za trwałe uszczerbek na zdrowiu w aktualnie obowiązującej polisie ubezpieczenia.

Aktualne warunki w roku szkolnym 2018 / 2019

Towarzystwo Ubezpieczeń	Colonnade S.A.
Suma ubezpieczenia	15 000 zł
Składka	29,00 zł

Powyższa oferta została wybrana przez Państwa spośród dwóch rekomendowanych ofert. Przypominamy, że w roku ubiegłym w przeprowadzonym konkursie ofert rekomendowaliśmy zawarcie ubezpieczenia u jednego z dwóch oferentów tj. InterRisk S.A. lub Colonnade S.E.

Poniżej przedstawiamy zestawie składek zaoferowanych w konkursie ofert na ubezpieczenie dzieci i młodzieży szkolnej szkół Gminy Sokołów Małopolski na rok szkolny

Oferowane składki na rok szkolny 2019 / 2020:

Składki dla żłobków i przedszkoli							
Suma ubezpieczenia	Towarzystwa ubezpieczeniowe						
	Colonnade	InterRisk	Compensa	Generali	Wiener	Signal Iduna	Aviva
15 000 zł	36,00 zł	30,00 zł	29,00 zł	34,00 zł	33,00 zł	52,00 zł	39,00 zł
17 000 zł	39,00 zł	34,00 zł	33,00 zł	38,00 zł	37,00 zł	-	-
20 000 zł	44,00 zł	36,00 zł	35,00 zł	44,00 zł	44,00 zł	68,00 zł	-
22 000 zł	48,00 zł	39,00 zł	38,00 zł	50,00 zł	50,00 zł	-	-
25 000 zł	53,00 zł	42,00 zł	41,00 zł	55,00 zł	55,00 zł	83,00 zł	59,00 zł
30 000 zł	61,00 zł	50,00 zł	48,00 zł	75,00 zł	65,00 zł	-	-

Składki dla szkół podstawowych i ponadpodstawowych							
Suma ubezpieczenia	Towarzystwa ubezpieczeniowe						
	Colonnade	InterRisk	Compensa	Generali	Wiener	Signal Iduna	Aviva
15 000 zł	36,00 zł	30,00 zł	29,00 zł	34,00 zł	42,00 zł	45,00 zł	39,00 zł
17 000 zł	39,00 zł	34,00 zł	33,00 zł	38,00 zł	46,00 zł	-	-
20 000 zł	44,00 zł	36,00 zł	35,00 zł	44,00 zł	55,00 zł	59,00 zł	-
22 000 zł	48,00 zł	39,00 zł	38,00 zł	50,00 zł	60,00 zł	-	-
25 000 zł	53,00 zł	42,00 zł	41,00 zł	55,00 zł	68,00 zł	72,00 zł	59,00 zł
30 000 zł	61,00 zł	50,00 zł	48,00 zł	75,00 zł	81,00 zł	-	-

Analiza: Najkorzystniejszą ofertę pod względem relacji ceny ubezpieczenia jednego ucznia do sumy ubezpieczenia **zaoferowało Towarzystwo Ubezpieczeń Compensa S.A.** nieznacznie droższe oferty złożyli InterRisk S.A oraz Generali. Na wszystkie sumy ubezpieczenia oferty złożyli Colannade, Inter-Risk, Wiener oraz Generali. Oferty Signal Iduna oraz Avivy zostały przygotowane na standardowych ofertach o sztywnych sumach ubezpieczenia. W tym zakresie obaj oferenci dają najmniej wariantów do wyboru. Dodatkowo jedynie Wiener S.A. różnicuje składkę dla dzieci uczęszczających do przedszkoli i pozostałych uczniów. Reszta oferentów nie dokonała takiego rozróżnienia.

Reasumując najniższą składkę zaoferowała **Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Viena Insurance Group.** Tym samym w tym kryterium oceny jest to najkorzystniejsza oferta.

II. Główne założenia zapytania ofertowego

Biorąc pod uwagę przekazane nam dane ubezpieczeniowe, po przeprowadzeniu analizy ryzyka oraz zbadaniu Państwa potrzeb i wymagań – zgodnie z wymogami ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, określiliśmy niezbędny zakres programu ubezpieczeniowego. Zawiera on następujący rodzaj ubezpieczeń:

Ubezpieczenie następstw nieszczęśliwych wypadków dzieci i młodzieży szkolnej w następującym zakresie:

- 1) Przedmiot ubezpieczenia: Ubezpieczenie obejmuje następstwa nieszczęśliwych wypadków polegające na uszkodzeniu ciała lub rozstroju zdrowia, powodujące trwałe uszczerbek na zdrowiu lub śmierć ubezpieczonego, w tym także następstwa zawału serca oraz udaru mózgu
- 2) Zakres ubezpieczenia: Ochrona obejmuje czas zajęć w szkole, w drodze z domu do szkoły, w drodze ze szkoły do domu oraz poza szkołą w życiu prywatnym **(24 h/dobę), na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą,**
- 3) Okres ubezpieczenia: **1 września 2019 roku do 31 sierpnia 2020 roku** (dotyczy również uczniów kończących szkołę w terminie wcześniejszym).
- 4) Suma ubezpieczenia za trwałe uszczerbek na zdrowiu: **wariantowo**
 1. 15 000,00 zł
 2. 17 000,00 zł
 3. 20 000,00 zł
 4. 22 000,00 zł
 5. 25 000,00 zł
 6. 30 000,00 zł

Warunki obligatoryjne:

- świadczenie za trwałe uszczerbek
- świadczenie na wypadek śmierci w wyniku NNW (w tym zawał serca oraz udar mózgu)
- świadczenia za oparzenia i odmrożenia
- świadczenie za ukąszenia i pogryzienie
- świadczenie za pobyt w szpitalu w wyniku NNW
- jednorazowe świadczenie za uszczerbek, który nie powoduje powstania trwałego uszczerbku na zdrowiu, ale wymagał interwencji lekarskiej

- zwrot kosztów leczenia na terenie RP
- zwrot kosztów odbudowy stomatologicznej
- objęcie ochroną szkód wyrządzonych podczas zajęć SKS itp. Oraz w poza szkolnych klubach sportowych (z wyłączeniem sportów ekstremalnych)
- objęcie ochroną personelu szkoły w zakresie NNW na warunkach jak uczniowie
- możliwość zwolnienia 10% uczniów z zapłaty składki
- Oferta na ubezpieczenie OC nauczyciela i dyrektora szkoły (według warunków w OWU)

Warunki fakultatywne:

- zwrot kosztów rehabilitacji
- zwrot kosztów wypożyczenia lub nabycia środków specjalnych lub uszkodzenia sprzętu medycznego
- zwrot kosztów korepetycji niezbędnych w następstwie nieszczęśliwego wypadku
- jednorazowe świadczenie w przypadku zgonu ubezpieczonego spowodowanego nowotworem złośliwym w wysokości 1 000,00 zł (ochrona dotyczy uczniów oraz personel zgłoszony do ubezpieczenia)
- jednorazowe świadczenie w przypadku amputacji kończyny lub części kończyny spowodowanej nowotworem złośliwym u dziecka, ucznia,
- jednorazowe świadczenie w przypadku zgonu dziecka, ucznia lub studenta w wieku 25 lat z powodu wrodzonej wady serca w wysokości 1 000,00 zł,
- zdiagnozowanie u dziecka / ucznia wrodzonej wady serca (limit min. 5 tys. zł)
- jednorazowe świadczenie w przypadku śmierci współubezpieczonego rodzica/prawnego opiekuna w wysokości 1 000,00 zł
- jednorazowe świadczenie równe SU dla rozszerzenia o śmierć ubezpieczonego w następstwie wypadku komunikacyjnego,
- świadczenie za poważne zachorowanie
- świadczenia za operację w wyniku NNW
- świadczenie za operacje w wyniku choroby

III. Wykaz zakładów ubezpieczeń zaproszonych do złożenia oferty

Zapytanie ofertowe skierowane zostało do zakładów ubezpieczeń oferujących produkty zawarte w programie ubezpieczeniowym, w szczególności wyspecjalizowanych w zapewnianiu ochrony w zakresie ubezpieczenia od nieszczęśliwych wypadków dzieci i młodzieży szkolnej. Zaproszenie do złożenia oferty przesłane zatem zostało do następujących ubezpieczycieli:

- Colannade Insurance S.A.
- InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Viena Insurance Group
- Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Viena Insurance Group
- Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
- Wiener Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Viena Insurance Group
- Signal Iduna Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
- Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
- Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.
- UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
- Ergo Hestia Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
- Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych TUW
- Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Warta S.A.

Spośród wszystkich wymienionych wyżej ubezpieczycieli, ofertę w pełnym zakresie ubezpieczenia

przygotowali:

- Colannade Insurance S.A.
- InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Viena Insurance Group
- Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Viena Insurance Group
- Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
- Wiener Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Viena Insurance Group

Dodatkowo swoje standardowe oferty złożyli:

- Signal Iduna Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
- Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Pozostałe zakłady udzieliły nie udzieliły odpowiedzi na zapytanie ofertowe.

IV. Stopień akceptacji najistotniejszych warunków ubezpieczenia

Kolejnym istotnym kryterium oceny oferty jest zakres ubezpieczenia. Oprócz wysokości sumy ubezpieczenia to właśnie zakres dodatkowych rozszerzeń uzupełnia ochronę i wpływa na wysokość składki ubezpieczeniowej.

Do oceny tego kryterium należy wziąć pod uwagę nie tylko ilość rozszerzeń, gdyż nie zawsze idzie ona z jakością ubezpieczenia. W niniejszej analizie przedstawiamy również warunki uzyskania poszczególnych świadczeń. Należy też zwrócić uwagę, że na jakość konkretnego rozszerzenia wpływ będzie mieć również wybór sumy ubezpieczenia za uszczerbek na zdrowiu. Często wysokość świadczenia dodatkowego stanowi procent tej sumy. Dlatego, też ubezpieczenie z dużą ilością rozszerzeń z niską sumą może okazać się nie wystarczające i niespełniające Państwa potrzeb. Dlatego w naszej ocenie dla zapewnienia optymalnej ochrony ubezpieczeniowej należy wybierać ubezpieczenie z możliwie najwyższą sumą za trwały uszczerbek. Podkreślamy w tym miejscu, że do jakości ubezpieczenia decydujące znaczenie ma suma za trwały uszczerbek na zdrowiu, a nie śmierć Ubezpieczonego. Często w ofertach będą to te same wartości, ale niekiedy Ubezpieczyciel starając się uatrakcyjnić ofertę gwarantuje wysoką wypłatę za śmierć Ubezpieczonego, a obniża sumę na trwały uszczerbek, który stanowi główną podstawę wypłat odszkodowań z tego ubezpieczenia.

Przy analizie ofert należy również zwrócić uwagę na warunki wypłaty odszkodowania za poszczególne świadczenia. Może bowiem się okazać, że rozszerzenie jest zaoferowane w wysokie wysokości, ale do jego wypłaty musi być spełniony konkretny warunek, który utrudnia uzyskanie wypłaty. Przykładem może być świadczenie za ukąszenia i pogryzienia, które u jednego ubezpieczyciela będzie wymagało jedynie pomocy ambulatoryjnej, a u innego Ubezpieczyciela wymagany będzie określony pobyt w szpitalu.

Poniżej w tabeli przedstawiamy zestawienie warunków ubezpieczenia przyjętych przez poszczególnych ubezpieczycieli z wykazem warunków dodatkowy jakie musi spełnić Ubezpieczony w celu uzyskania świadczenia

	Colonnade	InterRisk	Compensa	Generali	Wiener	Signal Iduna	Aviva
Śmierć ubezpieczonego w wyniku NW	✓ 100% SU	✓ 100% SU	✓ 100% SU	✓ 100% SU	✓ 100% SU	✓ 100% SU	✓ 19000 -30000 W zależności od wybranej SU
Śmierć ubezpieczonego na terenie placówki oświatowej	✓ 100% SU	✓ 150% SU	✓ 100% SU	✓ 100% SU	✓ 150% SU	✓ 100% SU	✓ 19000 -30000 W zależności od wybranej SU
Śmierć ubezpieczonego w następstwie nieszczęśliwego wypadku komunikacyjnego	✓ 100% SU	✓ Dodatkowe świadczenie wypłacane ponad wybraną SU w wysokości od 5000 zł- 30 000zł w zależności od wybranej SU	✓ Dodatkowe świadczenie wypłacane ponad wybraną SU w wysokości od 7500 zł- 15000zł w zależności od wybranej SU	✓ 100% SU	✓ 100% SU	✓ 200% SU	✓ 34000 -55000 W zależności od wybranej SU
Trwały uszczerbek na zdrowiu	✓ 1% SU za 1% uszczerbku	✓ 1% SU za 1% uszczerbku	✓ 1% SU za 1% uszczerbku	✓ 1% SU za 1% uszczerbku	✓ 1% SU za 1% uszczerbku	✓ 1% SU za 1% uszczerbku	✓ 1% SU za 1% uszczerbku
Uszkodzenie ciała w wyniku nieszczęśliwego wypadku bez uszczerbku na zdrowiu	✓ 1% SU nie więcej niż 200 zł Wymagana interwencja lekarska oraz jedna wizyta kontrolna	✓ 1% SU Wymagana interwencja lekarska oraz dwie wizyty kontrolne	✓ 150 zł Wypłata następują po ukazaniu dokumentacji medycznej potwierdzającej NW	✗	✗	✓ 1% SU Wymagana interwencja lekarska, świadczenie przysługuje tylko raz w okresie ubezpieczenia	✗
Śmierć rodzica lub przedstawiciela ustawowego Ubez-	✓ 1000 zł	✓ 10% SU	✗	✗	✗	✓ 1000 zł	✓ 2000 zł

pieczonego w następstwie nieszczęśliwego wypadku							
Koszty nabycia wyrobów medycznych wydawanych na zlecenie	✓ W ramach kosztów leczenia	✓ 30% SU	✓ 6 000 zł częściowo w ramach kosztów leczenia	✓ 4500 zł- 9000zł W zależności od wybranej SU	✓ 20% SU	✓ 10% SU Franszyza integralna 50 zł	✗
Koszty przekwalifikowania zawodowego osób niepełnosprawnych	✗	✓ 30% SU	✗	✓ 4500 zł- 9000zł W zależności od wybranej SU	✗	✗	✗
Zdiagnozowanie u Ubezpieczonego sepsy	✗	✓ 1% SU	✗	✗	✗	✗	✗
Pogryzienie przez psa, pokąsania, ukąszenia / użądlenia	✓ 1% SU	✓ 1% SU Wymagana pomoc ambulatoryjna	✓ 1% SU Wymagana pomoc ambulatoryjna	✓ 200 zł- 300zł Wymagany 2 dniowy pobyt w szpitalu	✓ Wymagany 2 dniowy pobyt w szpitalu	✓ 1%-3% W zależności od długości hospitalizacji do wypłaty świadczenia wymagany pobyt dłuższy niż 1 dzień	✓ 100 zł -150 zł Wymagany 24h pobyt w szpitalu
Pokrycia kosztów pogrzebu	✓ 5000 zł	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Dodatek dla osoby ratującej życie	✓ 5000 zł	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Wstrząśnięcie mózgu w wyniku nieszczęśliwego wypadku	✓ 1% SU	✓ 1% SU	✓ 1% SU	✗	✓ 1% - 3% SU W zależności od długości hospitalizacji	✓ 1%-3% W zależności od długości hospitalizacji do wypłaty świadczenia wymagany pobyt dłuższy niż 1 dzień	✓ 2% SU

Oparzenia	✓ Wysokość świadczenia uzależniona od SU oraz od stopnia i powierzchni oparzenia płatne od I stopnia	✓ Wysokość świadczenia uzależniona od SU oraz od stopnia i powierzchni oparzenia płatne od II stopnia	✓ Wysokość świadczenia uzależniona od SU oraz od stopnia, powierzchni i miejsca oparzenia	✓ 75 zł – 500 zł W zależności od stopnia i powierzchni, płatne od II stopnia	✓ 1% - 25% SU W zależności od stopnia i powierzchni, płatne od II stopnia	✓ 1% - 20% SU W zależności od stopnia i powierzchni, płatne od II stopnia	✓ 1% - 5% SU W zależności od stopnia i powierzchni,
Odmrożenia	✗	✗	✓ 4% SU Tylko w przypadku utraty części lub wyraźne zniekształcenie małżowiny usznej	✓ 75 zł – 500 zł W zależności od stopnia i powierzchni, płatne od II stopnia	✓ 1% - 25% SU W zależności od stopnia i powierzchni, płatne od II stopnia	✓ 1% - 25% SU W zależności od stopnia i powierzchni, płatne od II stopnia	✗
Świadczenie szpitalne z tytułu NW	✓ 10 zł -60 zł za dzień w zależności od wybranej SU. Płatne za każdy dzień pobytu przy min 2 dniach pobytu w szpitalu	✓ 50 zł -100 zł za dzień w zależności od wybranej SU. Płatne od pierwszego dnia pod warunkiem min 3 dni pobytu w szpitalu	✓ 30 zł za dzień Płatne od pierwszego dnia przy min 2 dniach pobytu (nie mniej niż 16 godzin), maksymalnie do 1350 zł (45 dni)	✓ 15 zł – 30 zł za dzień Płatne od pierwszego dnia do 14 dni, później 7,50 -15 zł za każdy następny dzień max do 180 dni Dodatkowo 15zł -30 zł za pobyt na OIOM do 5 dni	✓ 40 zł za dzień Płatne od 3 dnia pobytu nie dłużej niż 90 dni	✓ 30 zł za dzień Płatne od pierwszego dnia przy min 2 dniach pobytu, maksymalnie do 90 dni	✓ 50 zł – 60 zł za dzień Płatne od pierwszego dnia maksymalnie do 30 dni
Świadczenie szpitalne z tytułu choroby	✗	✓ 50 zł -100 zł za dzień w zależności od wybranej SU. Płatne od drugiego dnia pod warunkiem min 3	✓ 35 zł za dzień Płatne od pierwszego dnia przy min 5 dniach pobytu, maksymalnie do 2000 zł	✗	✓ 40 zł za dzień Płatne od 5 dnia pobytu nie dłużej niż 90 dni	✗	✓ 25 zł – 30 zł za dzień Płatne od pierwszego dnia maksymalnie do 30 dni tylko przy nagłym za-

		dni pobytu w szpitalu					chorowaniu zagrożającym życiu lub zdrowiu wymagającej natychmiastowej pomocy
Operacje w wyniku NW	x	✓ 500 zł – 1000 zł w zależności od wybranej SU Zamknięty katalog operacji Tabela nr 8 w OWU	x	x	x	x	x
Operacje w wyniku choroby	x	✓ 500 zł – 1000 zł w zależności od wybranej SU Zamknięty katalog operacji Tabela nr 9 w OWU. Choroba musi być pierwszy raz zdiagnozowana w okresie ubezpieczenia	x	x	x	x	x
Zwrot kosztów operacji plastycznych wskutek NW	x	x	✓ 6000zł – 12 000zł w zależności od wybranej SU	x	x	x	x
Koszty leczenia w wyniku NNW	✓ 500 zł – 1500 zł w zależności od wybranej SU	✓ 900 zł – 1800 zł w zależności od wybranej SU W tym 500 zł limitu na zwrot koszt rehabilitacji	✓ 6 000 zł	✓ 1500 zł – 3000 zł w zależności od wybranej SU W tym dodatkowy limit na zwrot kosztów rehabilitacji w wysokości 1500	✓ 30% SU W tym koszty rehabilitacji	✓ 10% SU W tym koszty rehabilitacji Franszyza integralna 50 zł	✓ 1500 zł – 3000 zł w zależności od wybranej SU W tym dodatkowy limit na zwrot kosztów rehabilitacji w wysokości 2500

				zł – 3000 zł w zależności od wybranej SU			zł – 3500 zł w zależności od wybranej SU
Koszty stomatologiczne w wyniku NNW (dotyczy tylko zębów stałych)	✓ 300 zł – 600 zł w zależności od wybranej SU	✓ 300 zł – 500 zł w zależności od wybranej SU	✓ 6 000 zł W ramach kosztów leczenia	✓ 1500 zł – 3000 zł w zależności od wybranej SU	✓ 30% SU W ramach kosztów leczenia z limitem 300 zł na jeden ząb	✓ 750 zł – 1000 zł w zależności od wybranej SU	✓ 200 zł za ząb Dodatkowo suma 5000 zł na odbudowę jeżeli był wymagany pobyt w szpitalu min 3 dni
Zwrot kosztów leków	✓ W ramach kosztów leczenia	✓ 300 zł – 500 zł w zależności od wybranej SU	✓ 6 000 zł W ramach kosztów leczenia	✓ 1500 zł – 3000 zł w zależności od wybranej SU w ramach zwrotu kosztów leczenia	✓ 30% SU W ramach kosztów leczenia	✓ 10% SU W ramach kosztów leczenia	✓ 1500 zł – 3000 zł w zależności od wybranej SU w ramach kosztów leczenia
Poważne zachorowanie	✗	✓ 1000 zł–2000 zł w zależności od wybranej SU	✗	✗	✗	✓ 1000 zł	✗
Nagłe zatrucie gazami lub porażenie prądem lub piorunem	✗	✓ 5% SU	✗	✗	✗	✓ 1% SU	✗
Uszczerbek na zdrowiu w wyniku ataku padaczki	✗	✓ 1% SU	✓ 1% SU za 1% uszczerbku	✓ Zgodnie z tabelą uszczerbkową	✓ 50% SU za zdiagnozowanie	✓ 1% SU	✓ Zgodnie z tabelą uszczerbkową
Zwrot kosztów poszukiwania dziecka przypadku zaginięcia	✗	✗	✓ 5 000 zł	✗	✗	✗	✗

Zwrot kosztów ko- repetycji niezbęd- nych wskutek NW	x	x	✓ 400 zł W przypadku nie- obecności w szkole min 7 dni	x	x	x	x
Bezpieczne dziecko w sieci	x	x	✓ 2 zgłoszenia w okresie ubezpie- czenia pod warun- kiem zainstalowa- nia na swoim urządzeniu aplika- cji	x	x	x	x
Zasiłek z tytułu nie- zdolności do nauki	x	x	x	x	✓ 2% SU W przypadku nieobecności w szkole min 31 dni	x	x
Zadośćuczynienie za krzywdę	x	x	x	x	✓ 5% należnego świadczenia z tytułu uszczerbku na zdrowiu wypła- cane ubezpie- czonemu, który doznał uszczer- bek powyżej 50%	x	x
Liczba zwolnionych uczniów	10 %	10 %	10 %	Brak	12 % 50% zniżki w przypadku drugiego i ko- lejnych dzieci z	10 % przy co najmniej 80% ubezpieczo- nych uczniów w danej pla- cówce	Brak

					rodzin wielodzietnych w jednej szkole		
Wyczynowe uprawianie sportu rozumiane jako uczestnictwo w pozaszkolnych klubach sportowych	✓ Bez dodatkowej składki	✓ Bez dodatkowej składki	✓ Bez dodatkowej składki	✗	✓ Bez dodatkowej składki	✓ Bez dodatkowej składki	✓ Bez dodatkowej składki
Zakres terytorialny ochrony za uszczerbki na zdrowiu	Cały świat	Cały świat	Cały świat	Cały świat	Cały świat	Cały świat	Cały świat
Zakres terytorialny Kosztów leczenia, pobytu w szpitalu	Teren RP	Teren RP	Teren RP	Teren RP	Teren RP	Teren RP	Teren RP
Zakres czasowy ochrony	24h 7 dni w tygodniu w okresie ubezpieczenia	24h 7 dni w tygodniu w okresie ubezpieczenia	24h 7 dni w tygodniu w okresie ubezpieczenia	24h 7 dni w tygodniu w okresie ubezpieczenia	24h 7 dni w tygodniu w okresie ubezpieczenia	24h 7 dni w tygodniu w okresie ubezpieczenia	24h 7 dni w tygodniu w okresie ubezpieczenia
Możliwość ubezpieczenia personelu placówki na warunkach jak uczniowie	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
Ubezpieczenie OC nauczyciela	Wariant I: SG - 50 000 zł dla wszystkich łącznie Składka: 60 zł za wszystkich pracowników Wariant II: SG - 200 000 zł dla wszystkich łącznie Składka: 150 zł za wszystkich pracowników	Wariant I: SG - 50 000 zł dla wszystkich łącznie Limit 5000 zł na osobę Udział własny: 100 zł w szkrodzie rzeczowej Składka: 40 zł za wszystkich pracowników Wariant II:	SG - 50 000 na jednego ubezpieczonego Składka: 2,00 zł od pracownika	Brak oferty	SG - 100 000 zł dla wszystkich łącznie Składka: 5,00 zł od pracownika	Brak oferty	Brak oferty

		<p>SG – 100 000 zł dla wszystkich łącznie</p> <p>Udział własny: 100 zł w szkodzie rzeczowej</p> <p>Składka: 100 zł za wszystkich pracowników</p> <p>Wariant III:</p> <p>SG – 50 000 zł dla jednego ubezpieczonego</p> <p>podlimit na zdarzenie 5000 zł</p> <p>Udział własny: 100 zł w szkodzie rzeczowej</p> <p>Składka: 20 zł od osoby</p> <p>Wariant IV:</p> <p>SG – 100 000 zł dla jednego ubezpieczonego</p> <p>Udział własny: 100 zł w szkodzie rzeczowej</p> <p>Składka: 80 zł od osoby</p>					
--	--	---	--	--	--	--	--

Legenda do tabeli

- ✓ przyjęte rozszerzenie
- ✗ nieprzyjęte rozszerzenie

SU – wybrana suma ubezpieczenia za trwałe uszkodzenie na zdrowiu

SG – suma gwarancyjna w ubezpieczeniu OC nauczyciela

NW – nieszczęśliwy wypadek

Analiza: Rozpatrując zakres ubezpieczenia złożonych ofert musimy zwrócić uwagę na kilka czynników. Ocena w tym zakresie jest bardzo subiektywna i zależy może od indywidualnych potrzeb każdego Ubezpieczonego. Należy jednak zwrócić uwagę na kilka świadczeń, które rozszerzają zakres ubezpieczenia i z punktu widzenia naszego doświadczenia w likwidacji szkód mają szczególne znaczenie. Do istotnych zagadnień należy również definicja nieszczęśliwego wypadku, czyli przedmiotu ubezpieczenia. Im szersza definicja tym szerszy jest zakres ochrony bez konieczności dokupywania dodatkowych rozszerzeń. W tej kwestii najkorzystniejsze zapisy posiada Towarzystwo Compensa, która jako nieszczęśliwy wypadek oprócz nagłych, nieprzewidzianych od woli Ubezpieczone zdarzeń bierze również pod uwagę zawał serca i udar mózgu; usiłowanie popełnienia lub popełnienie samobójstwa, atak epilepsji oraz omdlenie. W tym zakresie są to naszym zdaniem najlepsze warunki na rynku.

Najistotniejszymi rozszerzeniami zakresu ochrony, w naszej ocenie są świadczenia:

- za nieszczęśliwy wypadek, który nie powoduje trwałego uszczerbku na zdrowiu (tzw. świadczenie bezuszczerbkowe)
- świadczenie szpitalne w wyniku nieszczęśliwego wypadku i choroby
- zwrot kosztów leczenia
- zwrot kosztów odbudowy stomatologicznej zęba po wypadku
- objęcie ochroną ubezpieczeniową szkód powstałych podczas zajęć w pozaszkolnych klubach sportowych tzw. wyczynowe uprawianie sportu

Każda z ofert w różny stopniu przyjmuje powyższe rozszerzenia. W każdej z ofert można doszukać się kilku mankamentów i należy je oceniać indywidualnie w kontekście własnych potrzeb. **W naszej ocenie najkorzystniejsza zakresowo jest oferta Compensa S.A.** Ubezpieczyciel ten przyjął wszystkie w/w rozszerzenia, jedynym mankamentem jest fakt, że do uzyskania świadczenia za pobyt w wyniku choroby wymagany jest minimalny pobyt 5 dni. Biorąc jednak całokształt oferty jest ona kompletna i gwarantuje wysoki poziom ochrony.

Najbliższa pod kątem ochrony jest oferta InterRisk- u, do najistotniejszych wad tej oferty należy:

- wąska tabela uszczerbków w wariantcie ubezpieczenia Ochrona Plus na której sporządzono ofertę
- do świadczenia bezuszczerbkowego wymagane są dwie wizyty kontrolne co znacząco utrudnia wypłatę tego odszkodowania

Pod względem zakresu nie będziemy rekomendować ofert Generali, Avivy i Wienra, które nie gwarantują świadczeń bezuszczerbkowych co jest poważnym mankamentem ochrony ubezpieczeniowej

Oferta Colonnade gwarantuje wypłatę świadczenia bezuszczerbkowego, przy czym brakuje mu w warunkach dziennego świadczenia za pobyt ubezpieczonego w szpitalu.

V. Zestawienie istotnych wyłączeń odpowiedzialności w złożonych ofertach

Zakłady ubezpieczeń, które przedstawiły oferty ubezpieczenia, ograniczają zakres swojej odpowiedzialności przez wprowadzenie określonych jej wyłączeń lub ograniczeń. Mają one charakter przedmiotowy i zakresowy. Poniżej zostały zawarte wyłączenia wszystkich ubezpieczycieli.

Colonnade	InterRisk	Compensa	Generali
<p>Ubezpieczyciel nie wypłaci świadczenia/odszkodowania, jeżeli zdarzenie wywołujące szkodę było spowodowane przez czynniki wymienione poniżej:</p> <p>3.1. Wojna (niezależnie od tego czy została oficjalnie wypowiedziana, czy nie);</p> <p>3.2. celowe samookaleczenie, samobójstwo lub próba samobójcza, przestępstwo lub próba popełnienia przestępstwa;</p> <p>3.3. podróż lotnicza, w charakterze innym niż jako pasażer licencjonowanych linii lotniczych podczas rejsowego lotu, który odbywa się zgodnie z opublikowanym rozkładem lotów danej linii lotniczej lub lotu czarterowego;</p> <p>3.4. Nieszczęśliwy wypadek, któremu uległa Osoba ubezpieczona znajdując się pod wpływem alkoholu (którego poziom we krwi przekroczył dopuszczalny poziom określony przepisami polskimi dla kierowców pojazdów), leku bądź leków, jeśli nie zostały one przepisane przez Lekarza i/lub jeśli leki przepisane przez Lekarza były niezgodnie z zaleceniami;</p> <p>3.5. wszelkie Uszkodzenia ciała bądź Choroby istniejące przed Okresem ubezpieczenia;</p> <p>3.6. aktywne uczestnictwo w sportach ekstremalnych, czyli sportach uprawianych w celu osiągnięcia maksymalnych wrażeń, za</p>	<p>InterRisk nie odpowiada za zdarzenia powstałe w następstwie lub w związku z:</p> <p>1) umyślnym popełnieniem lub usiłowaniem popełnienia przestępstwa przez Ubezpieczonego, opiekuna prawnego lub rodzica Ubezpieczonego;</p> <p>2) popełnieniem lub usiłowaniem popełnienia samobójstwa lub samookaleczenia się przez Ubezpieczonego, opiekuna prawnego lub rodzica Ubezpieczonego;</p> <p>3) uszkodzeniami ciała zdiagnozowanymi przed datą objęcia ochroną ubezpieczeniową Ubezpieczonego;</p> <p>4) chorobami, które zostały zdiagnozowane przed dniem objęcia ochroną ubezpieczeniową;</p> <p>5) działaniami wojennymi, stanem wojennym, rozruchami i zamieszkami a także aktami terroru;</p> <p>6) prowadzeniem pojazdu przez Ubezpieczonego, opiekuna prawnego lub rodzica Ubezpieczonego będącego kierowcą pojazdu, nieposiadającego wymaganych uprawnień do prowadzenia danego pojazdu jeżeli pojazd był niezarejestrowany lub nie posiadał ważnego badania technicznego, jeżeli w odniesieniu do danego pojazdu istnieje wymóg rejestracji lub dokonania okresowych badań technicznych,</p>	<p>Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte nieszczęśliwe wypadki lub zdarzenia:</p> <p>1) których przyczyną było spożycie przez Ubezpieczonego alkoholu, zażycie narkotyków, substancji psychotropowych, psychoaktywnych, innych środków odurzających lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, leków nieprzypisanych przez lekarza lub użytych niezgodnie z zaleceniem lekarza bądź niezgodnie ze wskazaniem ich użycia wynikającej z informacji dołączonej do opakowania;</p> <p>2) których przyczyną było spożycie substancji określonej w załączniku nr 1 do Międzynarodowej konwencji o zwalczaniu dopingu w sporcie z dnia 19 października 2005 r. (z uwzględnieniem zmian dokonanych w trybie art. 34 tej konwencji) mogącej służyć poprawie wyniku sportowego, której użycie pozostaje w sprzeczności z uczciwością rywalizacji sportowej;</p> <p>3) powstałe w następstwie jakiegokolwiek choroby, nawet zaistniałej nagle,</p>	<p>Z odpowiedzialności Generali wyłączone są zdarzenia zaistniałe:</p> <p>1) wskutek pozostawiania Ubezpieczonego w stanie po spożyciu alkoholu lub w stanie nietrzeźwości, wskutek spożycia środków odurzających lub psychotropowych nie zaleconych przez lekarza;</p> <p>2) w związku z usiłowaniem popełnienia lub popełnieniem przez Ubezpieczonego przestępstwa;</p> <p>3) wskutek usiłowania popełnienia lub popełnienia przez Ubezpieczonego samobójstwa lub dokonania umyślnego samouszkodzenia ciała;</p> <p>4) podczas prowadzenia przez Ubezpieczonego pojazdu bez wymaganych uprawnień, o ile miało to wpływ na zajście nieszczęśliwego wypadku, zawału serca lub udaru mózgu;</p> <p>5) w wyniku uszkodzenia ciała spowodowanego leczeniem oraz zabiegami leczniczymi, bez względu na to, przez kogo były wykonane, chyba, że było to leczenie następstw wypadku;</p> <p>6) w wyniku wypadku lotniczego zaistniałego w czasie przebywania przez Ubezpieczonego na pokładzie innego samolotu niż samolot</p>

które uważa się sporty powietrzne, sporty walki (z wyjątkiem ich amatorskiego uprawiania), jazdę na nartach poza wyznaczonymi trasami, skoki na gumowej linie, heliskiing, heliboarding, wspinaczkę górską i skałkową, speleologię, rafting, sporty motorowe (z wyjątkiem amatorskiej jazdy na: quadach, skuterach), motorowodne (z wyjątkiem amatorskiej jazdy: skuterem wodnym, motorówką), a także uczestniczenie w wyprawach do miejsc charakteryzujących się ekstremalnymi warunkami klimatycznymi czy przyrodniczymi: pustynia, wysokie góry (powyżej 5500 m n.p.m.), busz, bieguny, dżungla i tereny lodowcowe lub śnieżne wymagające użycia sprzętu zabezpieczającego lub asekuracyjnego, oraz nurkowanie poniżej 18 metrów głębokości.

chyba że brak wymaganych uprawnień do prowadzenia danego pojazdu, brak zarejestrowania pojazdu lub stan techniczny pojazdu nie miał wpływu na zajście wypadku;

7) jazdą rowerem po drogach publicznych przez Ubezpieczonego w wieku do lat 10 bez opieki osoby dorosłej;

8) chorobą zawodową, chorobą psychiczną;

9) wadami wrodzonymi i ich następstwami, za wyjątkiem postanowień §11 ust. 1 pkt 12;

10) zawałem serca lub udarem mózgu, w przypadku ubezpieczenia śmierci opiekuna prawnego lub rodzica Ubezpieczonego w następstwie nieszczęśliwego wypadku, o którym mowa w §6 pkt 5, §7 pkt 5, §8 pkt 10, §9 pkt 6, §10 pkt 5;

11) uprawianiem sportów i aktywności wysokiego ryzyka przez Ubezpieczonego, opiekuna prawnego lub rodzica Ubezpieczonego;

Rozumiane jako:– airsoft, bouldering, wspinaczka skalna, wspinaczka lodowa, taternictwo, alpinizm, himalaizm, skialpinizm, trekking, zjazdy ekstremalne na nartach, freestyle, freeride, snowboarding wysokogórski, snowboarding prędkościowy, skoki i ewolucje narciarskie i snowboardowe, rafting, canyoning, hydrospeed, kajakarstwo górskie, szybownictwo, spadochroniarstwo, lotniarstwo, paralotniarstwo, motolotniarstwo, baloniarstwo, pilotowanie samolotów lub śmigłowców, zorbing, skoki z/na bungee, nurkowanie, parkour freerun, buggykitting, windsurfing, jazda quadami,

z zastrzeżeniem zawału serca, udaru mózgu oraz ataku epilepsji, Klauzuli nr 4 (jednorazowe świadczenie z tytułu poważnego zachorowania

Ubezpieczonego) lub Klauzuli nr 10 (dienne świadczenie szpitalne z powodu choroby);

4) powstałe w następstwie poddania się przez Ubezpieczonego leczeniu lub zabiegom o charakterze medycznym, chyba że przeprowadzenie ich było związane z leczeniem następstw nieszczęśliwego wypadku objętego umową oraz zostało zlecone przez lekarza;

5) powstałe w następstwie zabiegów albo leczenia metodami niekonwencjonalnymi;

6) powstałe w następstwie zatrucia substancjami chemicznymi: stałymi, gazowymi albo płynami, które wniknęły do organizmu drogą oddechową, pokarmową albo przez skórę (nie dotyczy zatrucia CO);

7) powstałe w następstwie uprawiania:

a) sportów ekstremalnych,

b) sportów walki oraz sportów obronnych za wyjątkiem karate, judo, capoeira, jujitsu, takewondo, zapasy, kendo, kung-fu, tai chi, aikido, kursów samoobrony organizowanych na terenie placówki oświatowej, signum polonicum, rekonstrukcji walk, bitew historycznych;

8) powstałe w następstwie uprawiania sportu w celach zarobkowych;

9) powstałe podczas prowadzenia pojazdu lub obsługi maszyn przez

przewoźnika lotniczego w rozumieniu obowiązujących przepisów prawa lotniczego, za wyjątkiem sytuacji gdy Ubezpieczonego należało do

personelu medycznego opiekującego się chorym w trakcie transportu lub gdy Ubezpieczonego był przewożony jako chory do lub z placówki medycznej, która jest odpowiedzialna za leczenie;

7) wskutek wojny, działań wojennych lub stanu wojennego, aktywnego i dobrowolnego uczestnictwa Ubezpieczonego w aktach terroru, aktach

przemocy, zamieszkach, rozruchach;

8) wskutek uprawiania przez Ubezpieczonego sportu wyczynowego lub zawodowego, o ile nie umówiono się inaczej;

9) wskutek uczestnictwa Ubezpieczonego w zawodach z użyciem pojazdów silnikowych, koni, łodzi wyposażonych w silnik lub nart wodnych,

przy czym zawody oznaczają zorganizowaną formę rywalizacji sportowej w celu osiągnięcia nagrody lub wyniku sportowego organizowane

przez jednostki uprawnione na podstawie przepisów prawa;

10) wskutek rekreacyjnego uprawiania przez Ubezpieczonego sportów lotniczych tj. szybownictwa, baloniarstwa, spadochroniarstwa,

lotniarstwa, paralotniarstwa, motolotniarstwa oraz wszelkiego rodzaju ich odmian, alpinizmu, speleologii, wspinaczki skalnej, raftingu

lub innych sportów wodnych uprawianych

	<p>kitesurfing, żegluga poza wodami terytorialnymi w odległości powyżej 12 mil morskich od brzegu, kolarstwo ekstremalne, kolarstwo górskie, speleologia, bobsleje, saneczkarstwo, sporty motorowe, rajdy pojazdów lądowych, wodnych lub powietrznych, heliskiing, heliboarding, freefall, downhill, b.a.s.e. jumping, dream jumping oraz zjazdy na nartach lub snowboardzie poza wyznaczonymi trasami, jazda na nartach wodnych, skeleton, bojery, biathlon, jazda skibobem oraz sporty, w których wykorzystywane są skutery śnieżne przeznaczone do poruszania się po śniegu lub lodzie</p> <p>12) nawykowym zwichnięciem;</p> <p>13) wykonywaniem profilaktycznych badań, niewynikających z choroby lub nieszczęśliwego wypadku oraz niezaleconych przez lekarza;</p> <p>14) Zespołem Nabytego Niedoboru Odporności (AIDS) i związanymi z tym zespołem zakażeń oportunistycznych, nowotworów, schorzeń neurologicznych oraz innych zespołów chorobowych towarzyszących AIDS;</p> <p>15) pozostawianiem Ubezpieczonego, opiekuna prawnego lub rodzica Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii, z wyłączeniem przypadków zażycia tych środków zgodnie z zaleceniem lekarza, o ile pozostawianie Ubezpieczonego, opiekuna</p>	<p>Ubezpieczonego, jeśli nie posiadał on wymaganych prawem uprawnień do prowadzenia pojazdu lub obsługi maszyn, o ile brak ww. uprawnień był przyczyną nieszczęśliwego odpowiednio wypadku lub zdarzenia;</p> <p>10) powstałe wskutek posługiwania się wszelkiego rodzaju bronią, przy czym wyłączenie to nie dotyczy nieszczęśliwych wypadków lub zdarzeń powstałych podczas zajęć organizowanych przez placówkę oświatową w ramach prowadzonego programu edukacyjnego;</p> <p>11) powstałe wskutek posługiwania się materiałami pirotechnicznymi lub innymi materiałami niebezpiecznymi lub wybuchowymi;</p> <p>12) powstałe wskutek wojny, wrogich działań obcego państwa, działania o charakterze wojennym (niezależnie od tego, czy wojna została wypowiedziana, czy nie), wojny domowej, wojskowego lub cywilnego zamachu stanu, strajków, zamieszek, rozruchów;</p> <p>13) powstałe wskutek reakcji jądrowej, promieniowania jądrowego lub skażenia promieniotwórczego;</p> <p>14) powstałe na skutek pogryzienia przez kleszcze i inne owady z zastrzeżeniem § 11 ust. 13;</p> <p>15) powstałe w wyniku nawykowego zwichnięcia stawów;</p> <p>16) w postaci przepukliny wysiłkowej.</p>	<p>na rzekach górskich, nurkowania przy użyciu specjalistycznego sprzętu, kitesurfingu, jazdy na nartach lub snowboardzie poza oznakowanymi trasami zjazdowymi, skoków bungee;</p> <p>11) wskutek reakcji jądrowej, promieniowania jądrowego lub skażenia promieniotwórczego.</p> <p>2. Jeżeli umowa ubezpieczenia zawierana jest na okres krótszy niż 12 miesięcy w przypadku ubezpieczenia uczestników zawodów, przy czym zawody oznaczają zorganizowaną formę rywalizacji sportowej w celu osiągnięcia nagrody lub wyniku sportowego organizowane przez jednostki uprawnione na podstawie przepisów prawa oraz osób uprawiających narciarstwo lub snowboard z odpowiedzialności Generali wyłączone są zdarzenia, które powstały wskutek rekreacyjnego uprawiania sportu, o ile umowa nie stanowi inaczej.</p> <p>3. Z odpowiedzialności Generali wyłączone są zdarzenia, które powstały wskutek jakichkolwiek chorób, nawet takich, które występują nagle, w szczególności wskutek zawału serca lub udaru mózgu. Wyłączenie nie dotyczy zdarzeń ubezpieczeniowych, które zostały rozszerzone o zawał serca i udar mózgu, oraz ryczałtowego świadczenia z tytułu kosztów pogrzebu Ubezpieczonego i pobytu w szpitalu wskutek choroby, jeżeli umowa ubezpieczenia została rozsze-</p>
--	---	---	--

	<p>prawnego lub rodzica Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych miało wpływ na zajście nieszczęśliwego wypadku lub choroby;</p> <p>16) odpadami radioaktywnymi bądź materiałami wybuchowymi, za wyjątkiem sytuacji, gdy do zdarzenia powstałego w następstwie lub w związku z materiałami wybuchowymi wykorzystywanymi do zajęć lekcyjnych;</p> <p>17) operacją wtórną.</p>		<p>rzona o niniejsze zdarzenia ubezpieczeniowe.</p> <p>4. W przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia, której zakres obejmowałby skutki zawału serca lub udaru mózgu, Generali zwolnione jest z obowiązku wypłaty świadczenia z tytułu zdarzenia powstałego na skutek zawału serca lub udaru mózgu, jeżeli zawał serca lub udar mózgu wystąpiły u Ubezpieczonego przed rozpoczęciem ochrony ubezpieczeniowej z tytułu umowy ubezpieczenia.</p> <p>5. Generali nie ponosi odpowiedzialności z tytułu pobytu Ubezpieczonego w szpitalu wskutek choroby:</p> <ol style="list-style-type: none">1) jeśli pobyt w szpitalu związany był z usuwaniem ciąży, położeniem lub porodem;2) wskutek zaburzeń zachowania, nerwic i uzależnień;3) w wyniku wad wrodzonych i schorzeń będących ich następstwem;4) wskutek choroby AIDS lub zakażenia wirusem HIV;5) jeżeli dotyczy badań lekarskich, badań diagnostycznych nie wynikających z zachorowania, badań dawców narządów (z wyjątkiem pobytów związanych bezpośrednio z pobraniem narządu);6) jeżeli dotyczy operacji kosmetycznych lub plastycznych, w tym operacji zmiany płci.
--	---	--	---

Wiener	Signal Iduna	Aviva
<p>Z odpowiedzialności Wiener TU S.A. są wyłączone zdarzenia zaistniałe:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) w wyniku umyślnego działania Ubezpieczonego lub Uprawnionego, w tym także działania polegającego na usiłowaniu lub popełnieniu przez Ubezpieczonego przestępstwa, samookaleczenia lub świadomego spowodowania rozstroju zdrowia, za wyjątkiem popełnienia albo usiłowania popełnienia samobójstwa przez Ubezpieczonego, który nie ukończył 18 lat; 2) podczas prowadzenia przez Ubezpieczonego pojazdu mechanicznego lub innego pojazdu w stanie po użyciu alkoholu, pod wpływem narkotyków, leków psychotropowych lub innych podobnie działających środków lub bez wymaganych uprawnień do prowadzenia tego pojazdu; 3) w stanie po użyciu przez Ubezpieczonego alkoholu, zażyciu narkotyków, leków psychotropowych lub innych podobnie działających środków; 4) w wyniku działań wojennych, stanu wyjątkowego, aktu terroru, z zastrzeżeniem § 3 ust. 4 pkt 1) oraz pkt 3) lit. b), oraz udziału Ubezpieczonego w marszach protestacyjnych i wiecach; 5) w związku z czynnym udziałem Ubezpieczonego w bójce, zamieszkach, rozruchach, aktach terroru lub sabotażu; 6) w związku z uprawianiem przez Ubezpieczonego sportów wysokiego ryzyka; 7) w związku z zawodowym uprawianiem sportu przez Ubezpieczonego; 8) w wyniku skażenia jądrowego, chemicznego, biologicznego bądź napromieniowania; 9) przed datą rozpoczęcia okresu ubezpieczenia 	<p>SIGNAL IDUNA nie ponosi odpowiedzialności za następstwa Nieszczęśliwych Wypadków powstałych wskutek:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) działań wojennych lub czynnego i dobrowolnego udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy, rozruchach, zamieszkach, aktach terroru lub terroryzmu, 2) masowego skażenia chemicznego, biologicznego lub radioaktywnego, 3) usiłowania lub popełnienia samobójstwa, 4) samookaleczenia Ubezpieczonego lub okaleczenia na własną prośbę, 5) usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa lub popełnienia przestępstwa z winy umyślnej, 6) aktywnego uczestnictwa Ubezpieczonego w bójkach, za wyjątkiem działania w obronie koniecznej, 7) udziału Ubezpieczonego w charakterze uczestnika w wyścigach, rajdach lub pokazach pojazdów lądowych, morskich, powietrznych oraz w przygotowaniach do nich, 8) prowadzenia przez Ubezpieczonego pojazdu bez uprawnień wymaganych do prowadzenia takiego pojazdu lub pojazdu nieposiadającego aktualnego badania technicznego i innych dokumentów warunkujących dopuszczenie do ruchu, albo po zażyciu leków wykluczających w okresie ich działania prowadzenie pojazdów, 9) pozostawiania Ubezpieczonego w stanie po spożyciu alkoholu lub w stanie nietrzeźwości, pozostawiania w stanie po zażyciu narkotyków, środków odurzających, psychotropowych lub innych środków toksycznych lub farmakologicznych o podobnym działaniu za wyjątkiem leków zażywanych na zlecenie lekarza i w sposób przez niego określony, 10) uprawiania przez Ubezpieczonego Sportu Zawodowego, 11) uprawiania przez Ubezpieczonego Sportu Ekstremalnego, 	<p>Aviva nie ponosi odpowiedzialności za nieszczęśliwy wypadek lub jego następstwa powstałe:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) w wyniku spożycia przez ubezpieczonego niezaleconych przez lekarza leków, narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych, środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, chyba że nie miało to wpływu na zajście nieszczęśliwego wypadku, 2) w stanie po spożyciu przez ubezpieczonego alkoholu, chyba że nie miało to wpływu na zajście nieszczęśliwego wypadku, 3) w związku z usiłowaniem popełnienia lub popełnieniem przez ubezpieczonego przestępstwa, 4) w związku z usiłowaniem popełnienia lub popełnieniem przez ubezpieczonego samobójstwa lub dokonaniem przez niego umyślnego samouszkodzenia ciała, 5) podczas prowadzenia przez ubezpieczonego pojazdu, bez wymaganych uprawnień, chyba że nie miało to wpływu na zajście nieszczęśliwego wypadku, 6) podczas prowadzenia przez ubezpieczonego pojazdu, który nie posiadał aktualnego badania technicznego lub innych dokumentów warunkujących dopuszczenie pojazdu do ruchu, chyba że nie miało to wpływu na zajście nieszczęśliwego wypadku, 7) w wyniku nieskorzystania przez ubezpieczonego z winy umyślnej

	<p>12) transportu środkami powietrznymi, z wyjątkiem licencjonowanych pasażerskich linii lotniczych,</p> <p>13) chorób psychicznych rozumianych jako Choroby zakwalifikowane w Międzynarodowej Statystycznej Klasyfikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych (ICD-10) jako zaburzenia psychiczne lub zaburzenia zachowania (F00-F99). Zapisy ust. 1 niniejszego paragrafu mają również zastosowanie w przypadku Śmierci Rodzica lub Opiekuna Prawnego Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku.</p> <p>2. SIGNAL IDUNA nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli Poważne Zachorowanie Ubezpieczonego było spowodowane lub zaszło w następstwie zdarzeń wymienionych w ust. 1 lub:</p> <p>1) poddania się przez Ubezpieczonego leczeniu farmakologicznemu lub zabiegowi o charakterze medycznym lub paramedycznym przeprowadzonym poza kontrolą lekarza lub innych uprawnionych do tego celu osób,</p> <p>2) wad wrodzonych i rozwojowych oraz ich następstw,</p> <p>3) leczenia uzależnień oraz ich następstw.</p> <p>3. SIGNAL IDUNA nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli leczenie szpitalne Ubezpieczonego było spowodowane lub zaszło w następstwie zdarzeń wymienionych w ust. 1 – ust. 2 lub:</p> <p>1) operacji plastycznych lub kosmetycznych Ubezpieczonego, z wyjątkiem operacji leczenia oszpeceń i okaleczeń będących następstwem Nieszczęśliwego Wypadku,</p> <p>2) ciąży (z wyjątkiem patologii ciąży), usuwania ciąży (z wyjątkiem, gdy</p>	<p>lub rażącego niedbalstwa z porady lekarskiej lub nieprzestrzegania zaleceń lekarskich; w przypadku szkody powstałej wskutek rażącego niedbalstwa, Aviva ponosi odpowiedzialność, jeżeli zapłata odszkodowania w danych okolicznościach odpowiada względem słuszności,</p> <p>8) w wyniku uszkodzenia ciała spowodowanego leczeniem lub zabiegami leczniczymi, bez względu na to, przez kogo były one wykonane, chyba że było to leczenie lub zabiegi lecznicze dotyczące następstw nieszczęśliwego wypadku,</p> <p>9) w wyniku wypadku statku powietrznego, na którego pokładzie przebywał ubezpieczony, z wyjątkiem sytuacji, gdy ubezpieczony przebywał jako pasażer na pokładzie samolotu pasażerskiego licencjonowanych linii lotniczych,</p> <p>10) jako bezpośredni lub pośredni rezultat aktów terroryzmu, działań wojennych, działań zbrojnych, zamieszek,</p> <p>11) w wyniku świadomego i dobrowolnego uczestnictwa ubezpieczonego w aktach przemocy, chyba, że udział ubezpieczonego w aktach przemocy wynikał ze stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej,</p> <p>12) w wyniku zawodowego uprawiania sportu przez ubezpieczonego,</p> <p>13) w wyniku udziału ubezpieczonego w zajęciach zwiększonego ryzyka utraty życia lub zdrowia.</p> <p>2. Aviva nie ponosi odpowiedzialności za nagłe zachorowanie lub jego</p>
--	---	---

	<p>ciąża stanowi zagrożenie dla życia kobiety), porodu (z wyjątkiem patologii porodu), położu (z wyjątkiem niebezpiecznych dla życia kobiety komplikacji w okresie położu), antykoncepcji,</p> <p>3) leczenia i zabiegów dentystycznych, chyba, że wynikają one z obrażeń odniesionych w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku,</p> <p>4) pobrania narządów i tkanek, gdy dana osoba uczestniczyła w pobraniu jako dawca,</p> <p>5) wykonywania badań rutynowych i kontrolnych, profilaktycznych badań lekarskich lub badań diagnostycznych, leczenia rehabilitacyjnego lub usprawniającego,</p> <p>6) zmiany płci, leczenia związanego z bezpłodnością, sterylizacją, sztucznym zapłodnieniem.</p> <p>4. SIGNAL IDUNA nie ponosi odpowiedzialności z tytułu poniesionych kosztów leczenia, rehabilitacji, odbudowy zębów stałych, Operacji Kosmetycznych, Przeszkolenia Zawodowego, naprawy lub nabycia Przedmiotów Ortopedycznych i Środków Pomocniczych które zostały poniesione w następstwie zdarzeń wymienionych w ust. 1 – ust. 3 oraz w zakresie:</p> <p>1) Kosztów leczenia przeprowadzonego przez lekarza będącego członkiem najbliższej rodziny Ubezpieczonego (rodzice, małżonkowie, rodzeństwo, dzieci),</p> <p>2) Kosztów leczenia wynikających z poddania się przez Ubezpieczonego leczeniu</p>	<p>następstwa powstałe:</p> <p>1) w wyniku chorób przewlekłych, genetycznych lub psychicznych zdiagnozowanych u ubezpieczonego przed przystąpieniem do ubezpieczenia,</p> <p>2) w wyniku spożycia przez ubezpieczonego niezaleconych przez lekarza leków, narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych, środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, chyba że nie miało to wpływu na zajście nagłego zachorowania,</p> <p>3) w związku z usiłowaniem popełnienia lub popełnieniem przez ubezpieczonego przestępstwa,</p> <p>4) w związku z usiłowaniem popełnienia lub popełnieniem przez ubezpieczonego samobójstwa lub dokonaniem przez niego umyślnego samouszkodzenia ciała,</p> <p>5) w wyniku nieskorzystania przez ubezpieczonego z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa z porady lekarskiej lub nieprzestrzegania zaleceń lekarskich; w przypadku szkody powstałej wskutek rażącego niedbalstwa, Aviva ponosi odpowiedzialność, jeżeli zapłata odszkodowania w danych okolicznościach odpowiada względem słuszności,</p> <p>6) w wyniku uszkodzenia ciała spowodowanego leczeniem lub zabiegami leczniczymi, bez względu na to, przez kogo były one wykonane, chyba że było to leczenie lub zabiegi lecznicze dotyczące nagłego zachorowania.</p> <p>3. Niezależnie od postanowień § 12 ust. 1 i 2 ogólnych warunków ubezpieczenia, Aviva nie wypłaci świadczenia za pobyt ubezpieczonego w szpitalu,</p>
--	--	--

	farmakologicznemu lub zabiegowi o charakterze medycznym lub paramedycznym przeprowadzonym poza kontrolą lekarza lub innych uprawnionych do tego celu osób, 3) Refundacji kosztów leczenia oraz kosztów rehabilitacji poniesionych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej w związku z Nieszczęśliwym Wypadkiem, których łączna wartość z tytułu danego Nieszczęśliwego Wypadku nie przekroczyła 50 zł, 4) Refundacji kosztów naprawy lub nabycia Przedmiotów Ortopedycznych i Środków Pomocniczych poniesionych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej w związku z Nieszczęśliwym Wypadkiem, których łączna wartość z tytułu danego Nieszczęśliwego Wypadku nie przekroczyła 50 zł.	jeżeli przyczyną pobytu ubezpieczonego w szpitalu była ciąża, poród, patologia ciąży lub poronienie ciąży.
--	--	--

Analiza: Wymienione powyżej wyłączenia są standardowymi włączeniami występującymi na rynku. Do najistotniejszych należy brak ochrony w przypadku:

- popełnienia samobójstwa (wyjątek to Compensa, która ma to w zakresie)
- szkód powstałych pod wpływem alkoholu lub innych substancji
- uprawianiem sportów ekstremalnych
- uprawianiem sportów dla celów zarobkowych

Dodatkowo w ofercie InterRisk-u wyłączone są szkody powstałe podczas jazdy na rowerze po drogach publicznych przez Ubezpieczonego w wieku do lat 10 bez opieki osoby dorosłej (tego wyłączenia nie ma w żadnym innym OWU). W przypadku oferty Compensy za sporty ekstremalne wyłączone z ochrony został uznane rugby, co również nie jest standardem na rynku.

VI. Porada brokerska – rekomendacja najkorzystniejszej oferty

Podsumowując powyższą analizę powyższych ofert biorąc pod uwagę naszą wiedzę i doświadczenie uznajemy, że złożone oferty spełniają standardy rynkowe pod względem zakresu ubezpieczenia, i odpowiadają potrzebom ubezpieczonych. W ocenie ofert bierzemy pod uwagę następujące kryteria:

- relacji ceny do sumy ubezpieczenia za trwałe uszczerbek na zdrowiu
- katalogu rozszerzeń zakresu ubezpieczenia
- warunki do wypłaty świadczeń
- zapisy definicji zawartych w OWU Ubezpieczycieli
- katalogu włączeń ochrony ubezpieczeniowej
- zakres tabeli uszczerbkowej

Biorąc powyższe pod uwagę w naszej ocenie **najkorzystniejszą ofertę przedstawiła Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.** i ją rekomendujemy. Do najistotniejszych cech należy:

- najniższa cena ubezpieczenia w każdej sumie ubezpieczenia
- szeroka tabela uszczerbków na zdrowiu
- świadczenie za wypadek, który nie powoduje uszczerbku na zdrowiu, do wypłaty świadczenia wymagana jest jedynie interwencja medyczna
- najwyższy limit na zwrot kosztów leczenia
- najszersza definicja nieszczęśliwego wypadku (objęcie ochroną usiłowanie lub popełnienie samobójstwa)
- świadczenie za pobyt w szpitalu zarówno w wyniku nieszczęśliwego wypadku jak i choroby
- objęcie ochroną ubezpieczeniową szkód powstałych w pozaszkolnych klubach sportowych

Przedkładając Państwu niniejszą analizę deklarujemy naszą gotowość do podjęcia czynności mających na celu realizację wybranego przez Państwa wariantu ubezpieczeń we wskazanym towarzystwie ubezpieczeń. Przy podejmowaniu decyzji o wyborze konkretnego wariantu należy kierować się wysokością sumy ubezpieczenia, bowiem często ona będzie decydować o jakości całego ubezpieczenia. Im wyższa suma tym większe wypłaty z poszczególnych świadczeń. Będziemy wdzięczni za przekazanie Państwa ostatecznej decyzji w terminie umożliwiającym zapewnienie skutecznej ochrony ubezpieczeniowej.

