

Emilia Jakóbczak, Tomasz Nassalski, Monika Ostrowska

Akademia Ekonomiczna we Wrocławiu

UBEZPIECZENIA STUDENCKIE

1. Wstęp

Projekt „Ubezpieczenia studenckie” powstał we współpracy dwóch kół naukowych: Koła Naukowego Badań Sondażowych (KNBS) oraz Koła Naukowego Statystyki Aktuarialnej (KNSA). Zadaniem KNBS było badanie świadomości ubezpieczeniowej wśród studentów oraz uzyskanie informacji na temat preferencji w zakresie ubezpieczenia. KNSA zajmowało się analizą oferty rynkowej w roku akademickim 2005/2006.

Oferta ubezpieczeń studenckich obejmuje ubezpieczenia indywidualne, ubezpieczenia grupowe oraz karty młodzieżowe z ubezpieczeniem. Każda forma ubezpieczeń jest dobrowolna. Jedynie członkowie sekcji czy klubów są zobowiązani do ubezpieczania się.

Ubezpieczenia indywidualne są ubezpieczeniami najdroższymi, choć zakres ochrony bywa niejednokrotnie znacznie ograniczony. Ubezpieczenia indywidualne przy porównywalnej składce ubezpieczeń grupowych i kart oferują węższy zakres ochrony lub przy wielokrotnie większej składce podobne warunki ubezpieczenia. Dodatkowo analiza oferty rynkowej jest znacznie bardziej złożona niż w przypadku dwóch poprzednich form, gdyż ubezpieczenia te nie występują jako gotowe produkty w firmach ubezpieczeniowych, dlatego w niniejszym opracowaniu nie będą one porównywane.

Studenckie ubezpieczenia grupowe następstw nieszczęśliwych wypadków (NNW) dostępne są na uczelni. Ze względu na liczbę ubezpieczających się składka jest niższa niż w przypadku ubezpieczeń indywidualnych. Porównanie ubezpieczeń grupowych dokonane jest na przykładzie 4 wrocławskich uczelni, tzn. Akademii Ekonomicznej, Akademii Rolniczej, Politechniki Wrocławskiej i Uniwersytetu Wrocławskiego. Porównanie to dokonane jest również na tle kart studenckich.

W ofercie rynkowej kart młodzieżowych z ubezpieczeniem dostępne są karty z grup Planeta Młodych, International Youth Travel Card (IYTC), ISIC oraz Euro<26. Karty można zakupić w określonych przez ubezpieczyciela biurach turystycznych, oddziałach banku, a także zamówić przez internet. Czynnikiem, który

przyczynia się do ekspansji kart na rynku, jest wzmożone w ostatnich latach zainteresowanie studentów pracą za granicą w okresie wakacyjnym. Karty, w przeciwieństwie do ubezpieczeń grupowych, oferują także ochronę w zakresie kosztów leczenia (KL) oraz uprawiania sportów wyczynowych lub ekstremalnych. Na atrakcyjność kart wpływają także różnego rodzaju dodatkowe korzyści, takie jak zniżki na środki transportu, przy zakupie biletów wstępu do muzeów, galerii, ośrodków oświatowych, dostęp do sieci biur podróży specjalizujących się w usługach dla studentów. Niektóre z kart są również potwierdzeniem statusu studenta poza granicami naszego kraju i umożliwiają dzięki temu np. tańsze podróżowanie.

Ze względu na różny zakres ochrony oferowanej w ramach wymienionych kart, analizę produktów przeprowadzono w grupach w zależności od przedmiotu ubezpieczenia. Opracowanie zawiera porównanie kart oferujących:

- jedynie ochronę NNW,
- ochronę NNW i KL,
- ochronę NNW, KL, sportów ekstremalnych lub wyczynowych.

W następnych paragrafach przedstawione są szczegółowo ubezpieczenia grupowe i karty młodzieżowe. Do porównania uwzględniono:

- przedmiot i zakres ubezpieczenia,
- składkę i sumę ubezpieczenia,
- teren obejmowania ubezpieczenia,
- ograniczenia odpowiedzialności ubezpieczyciela (w tym szczególne włączenia lub wyłączenia odpowiedzialności ubezpieczyciela).

2. Ubezpieczenia grupowe

Ubezpieczenia grupowe następstw nieszczęśliwych wypadków są to ubezpieczenia dostępne na uczelni, przeznaczone dla studentów, czasami również dla doktorantów oraz pracowników danej uczelni. Jeżeli student decyduje się na takie ubezpieczenia, opłaca jedynie składkę w dziekanacie, formalności zaś ograniczone są do minimum, co zapewnia oszczędność czasu. Student nie decyduje ani o warunkach, ani o zakresie ubezpieczenia. Kupuje gotowy produkt. Wybór ubezpieczyciela oraz warunki ubezpieczenia, a więc zakres ochrony, składka i suma ubezpieczenia, zależą od wspólnej decyzji władz uczelni i przedstawicieli samorządu studenckiego, czyli od ich umiejętności negocjacyjnych. Ze względu na liczbę ubezpieczających się składka jest niższa od indywidualnych ubezpieczeń dostępnych na rynku.

Wśród porównywanych uczelni na Akademii Ekonomicznej i Akademii Rolniczej istnieje tylko jeden wariant ubezpieczenia. Na Politechnice są 3 warianty ubezpieczenia, które różnią się między sobą składką i sumą ubezpieczenia, natomiast ogólne warunki ubezpieczenia (OWU) nie zmieniają się. Na Uniwersytecie Wrocławskim są 2 warianty ubezpieczenia, które poza wysokością składki i sumy ubezpieczenia różnią się również zakresem ubezpieczenia.

Na wrocławskich uczelniach dominują 2 firmy ubezpieczeniowe, tzn. Polskie Towarzystwo Ubezpieczeń SA (PTU SA) oraz Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA (PZU SA). PZU SA jest ubezpieczycielem na Akademii Ekonomicznej i Uniwersytecie Wrocławskim, natomiast PTU SA na Akademii Rolniczej oraz Politechnice Wrocławskiej.

Tabela 1. Przedmiot i zakres ubezpieczenia

Przedmiot ubezpieczenia	Zakres ubezpieczenia	Politechnika Wrocławska – opcja I	Politechnika Wrocławska – opcja II	Politechnika Wrocławska – opcja III	Uniwersytet Wrocławski – opcja I	Uniwersytet Wrocławski – opcja II	Akademia Ekonomiczna	Akademia Rolnicza
NNW	Z tytułu trwałego uszczerbku na zdrowiu	x	x	x	x	x	x	x
	Z tytułu śmierci ubezpieczonego	x	x	x	x	x	x	x
	Koszty ratownictwa	x	x	x				
KL	Zwrot kosztów nabycia protez i środków pomocniczych	x	x	x				x
	Zwrot udokumentowanych kosztów leczenia następstw nieszczęśliwych wypadków w kraju	x	x	x				x
	Zwrot kosztów: pobytu w szpitalu, leczenia, operacji, transportu z zagranicy do szpitala lub miejsca zamieszkania w kraju	x	x	x		x ¹		
	Zwrot kosztów transportu zwłok ubezpieczonego do kraju lub pogrzebu za granicą, jeśli śmierć nastąpiła wskutek NW	x	x	x				
	Zasiłek z tytułu niezdolności do pracy/nauki	x	x	x				x

Źródło: opracowanie własne na podstawie materiałów zgromadzonych przez uczestników KNSA.

W ofertach ubezpieczeniowych na uczelniach przedmiotem ubezpieczenia są najczęściej następstwa nieszczęśliwych wypadków. Jako przedmiot ubezpieczenia występują również koszty leczenia, aczkolwiek nie na każdej uczelni. Zakres

¹ Wypłacana jest dieta szpitalna w wysokości 0,2% sumy ubezpieczenia za dzień pobytu w szpitalu z tytułu jednego nieszczęśliwego wypadku lub zdarzenia (nie dotyczy sanatoriów, szpitali uzdrowiskowych, domów opieki, hospicjów, ośrodków rehabilitacyjnych). Dieta płatna jest przez okres 60 dni, nie dłużej.

ubezpieczenia jest także różny w zależności od uczelni, co przedstawiono w tab. 1. Znakiem X oznaczano zakres ubezpieczenia w zależności od wariantu ubezpieczenia i uczelni.

Z ankiet przeprowadzonych wśród studentów wynika, że głównym kryterium oceny oferty ubezpieczeniowej jest suma ubezpieczenia (SU) oraz składka. W tabeli 2 przedstawiono składki, sumy ubezpieczenia oraz wskaźnik postaci:

$$\text{wskaźnik} = \frac{\text{wysokość składki}}{\text{suma ubezpieczenia}},$$

który porównuje oferty pod względem składki i sumy ubezpieczenia. Wskaźnik ten pokazuje, ile złotych płacimy za każdą złotówkę sumy ubezpieczenia.

Z tabeli 1 i 2 wynika, że najbogatszą ofertę ma Politechnika Wrocławska przy niskich składkach i porównywalnych SU. Bogatą ofertę ma również Akademia Rolnicza, chociaż w tym przypadku składka jest wyższa, ale jest jednak najniższa w porównaniu z SU. Za najmniej korzystną ofertę można uznać ubezpieczenia dostępne na Uniwersytecie Wrocławskim i Akademii Ekonomicznej, które mają dużą składkę przy niskiej sumie ubezpieczenia.

Tabela 2. Składka i suma ubezpieczenia

	Politechnika Wrocławska – opcja I	Politechnika Wrocławska – opcja II	Politechnika Wrocławska – opcja III	Uniwersytet Wrocławski – opcja I	Uniwersytet Wrocławski – opcja II	Akademia Ekonomiczna	Akademia Rolnicza
Wysokość składki [zł]	18	25	35	41	47	43	40
Suma ubezpieczenia NNW [zł]	12 000	18 000	25 000	12 000	12 000	15 000	30 000
Wskaźnik	0,0015	0,0014	0,0014	0,0034	0,0039	0,0029	0,0013

Źródło: opracowanie własne na podstawie materiałów zgromadzonych przez uczestników KNSA.

Towarzystwa ubezpieczeniowe ograniczają swoją odpowiedzialność. Pierwszą ważną kwestią jest teren obejmowania ubezpieczenia. Ubezpieczenia grupowe zazwyczaj obejmują cały świat (informacji o terenie obejmowania nie znaleziono jednak w przypadku ubezpieczenia na Akademii Rolniczej). Standardowe ograniczenia odpowiedzialności zakładów ubezpieczeń zawarte są w OWU [7]. Przykładami takich ograniczeń są następstwa nieszczęśliwych wypadków spowodowane m.in.: pozostawieniem pod wpływem alkoholu, narkotyków lub leków zażywanych bez przepisu, wypadkiem nielicencjonowanych linii lotniczych, popełnieniem lub usiłowaniem popełnienia przestępstwa [10-12]. Jak wynika z tab. 3, w której przedstawiono szczególne włączenia odpowiedzialności ubezpieczyciela, wypadki powstałe wskutek popełnienia lub usiłowania popełnienia samobójstwa w niektórych ubezpieczeniach są objęte ochroną ubezpieczeniową.

Tabela 3. Szczególne włączenia odpowiedzialności ubezpieczyciela

	Politechnika Wrocławska – opcja I	Politechnika Wrocławska – opcja II	Politechnika Wrocławska – opcja III	Uniwersytet Wrocławski – opcja I	Uniwersytet Wrocławski – opcja II	Akademia Ekonomiczna	Akademia Rolnicza
Wypadki powstałe w związku z popełnieniem lub usiłowaniem popełnienia samobójstwa				x	x		x
Wypadki doznane w związku z uprawianiem sportu na zajęciach wychowania fizycznego i sekcjach uczelnianych				x	x		x
Koszty poszukiwań, udzielenie doraźnej pomocy na miejscu, transportu do najbliższego punktu opieki medycznej	x	x	x				
Odpowiedzialność cywilna – szkody powstałe w wyniku amatorskiego uprawiania sportów zimowych	x	x	x				
Sport wyczynowy						x	
Jednorazowe świadczenie za pobyt w szpitalu powyżej 7 dni						x	
Zwrot opłat za zajęcia dydaktyczne w przypadku śmierci któregośkolwiek z rodziców ubezpieczonego w NNW				x	x		

Źródło: opracowanie własne na podstawie materiałów zgromadzonych przez uczestników KNSA.

Podsumowując, ubezpieczenia grupowe są łatwo dostępne, dlatego są tak popularne wśród studentów. Jak wynika z powyższej charakterystyki, oferta ubezpieczeń na wrocławskich uczelniach jest bardzo zróżnicowana. Porównując ubezpieczenia grupowe ze względu na sumę ubezpieczenia oraz składkę, można stwierdzić, że ubezpieczenie oferowane na Akademii Rolniczej jest najkorzystniejsze. Ubezpieczenia nie tylko różnią się wysokością składki i sumy ubezpieczenia, ale także zakresem ubezpieczenia, wyłączeniami i włączeniami odpowiedzialności. Pod tym względem ubezpieczenia na Politechnice Wrocławskiej zasługują na szczególną uwagę, tym bardziej że w tym przypadku wskaźnik składki do sumy ubezpieczenia jest porównywalny do wskaźnika na Akademii Rolniczej. Ważną różnicą jest również to, iż Politechnika Wrocławska oraz Uniwersytet Wrocławski oferują kilka opcji ubezpieczenia dla swoich studentów. Dzięki temu student może wybrać ubezpieczenia lepiej dopasowane do jego indywidualnych potrzeb. Najgorszym ubezpieczeniem, jak się okazuje, jest ubezpieczenie oferowane przez Akademię Ekonomiczną. Przedstawiciele uczelni powinni dążyć do zwiększenia oferty ubezpieczeń grupowych w swoich placówkach, a także negocjować lepsze warunki ubezpieczenia.

3. Karty studenckie z ubezpieczeniem NNW

W paragrafie porównane są karty młodzieżowe z ubezpieczeniem NNW, do których należą: Planeta Młodych Classic w czterech wariantach (A, B, C, D), Karta ISIC – AZS, mBank Visa Electron Polska oraz Euro<26 Student Polska. Firma Signal Iduna Polska [9] oferuje ubezpieczenie w przypadku kart: Planeta Młodych Classic, Euro<26 Student Polska, mBank Visa Electron Polska. Ubezpieczycielem Karty ISIC – AZS jest firma FinLife SA [2].

Karty są skierowane do osób w różnym wieku, nie tylko do studentów. W przypadku kart Euro<26 Student Polska oraz mBank Visa Electron Polska ubezpieczonym może być zarówno student, jak i osoba w wieku od 12 do 26 lat. W przypadku kart Planeta Młodych (we wszystkich wariantach) ubezpieczonym jest osoba w wieku od 12 do 33 lat. W przypadku karty ISIC nie ma ograniczenia wiekowego, ale karta ta przeznaczona jest jedynie dla członków AZS.

W przypadku kart ogólne warunki większości umów ubezpieczeniowych przewidują ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków doznanych w Polsce. Karta ISIC obejmuje również cały świat, a grupa kart Planeta Młodych obejmuje cały świat z wyjątkiem USA i Kanady, co jest dla studentów dużym ograniczeniem.

W zakres NNW wchodzi wypłaty odszkodowań z tytułu trwałego uszczerbku na zdrowiu oraz śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku, jeżeli nastąpiła ona w okresie 2 lat od jego daty (por. OWU Euro<26 [1]). Typowe ograniczenia odpowiedzialności zakładów ubezpieczeń w przypadku kart z ubezpieczeniem NNW są podobne do ograniczeń w przypadku ubezpieczeń grupowych [1].

Tabela 4. Szczególne włączenia odpowiedzialności ubezpieczyciela

	Planeta Młodych Classic – A	Planeta Młodych Classic – B	Planeta Młodych Classic – C	Planeta Młodych Classic – D	ISIC	Euro<26 Student Polska	mBank Visa Electron Polska
Świadczenie w przypadku pobytu w szpitalu w Polsce ²	x					x	x
NNW związane z wykonywaniem pracy, wymianą, praktykami, stypendiami	x						
Zawodowe i niezawodowe uprawianie sportu (treningi, zawody, obozy)					x		

Źródło: opracowanie własne na podstawie materiałów zgromadzonych przez uczestników KNSA.

² W wysokości 40 zł, licząc od 10. dnia, nie dłużej niż do 60. dnia pobytu.

Ważnym kryterium podczas podejmowania decyzji, poza wysokością składki i sumy ubezpieczenia, jest także informacja na temat nietypowych ograniczeń lub włączeń odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń. W tabeli 4 przedstawiono obszary dodatkowo objęte ochroną ubezpieczeniową, w tab. 5 zaś przedstawiono składki i sumy ubezpieczenia poszczególnych kart ubezpieczeniowych oraz wskaźnik porównujący.

Tabela 5. Suma i składka ubezpieczenia

	Planeta Młodych Classic – A	Planeta Młodych Classic – B	Planeta Młodych Classic – C	Planeta Młodych Classic – D	ISIC	Euro<26 Student Polska	mBank Visa Electron Polska
Wysokość składki [zł]	29	36	40	42	25	43	49
Suma ubezpieczenia NNW [zł]	7000	12000	15000	20000	5500	20000	20000
Wskaźnik	0,0041	0,003	0,0027	0,0021	0,0046	0,0022	0,0025

Źródło: opracowanie własne na podstawie materiałów zgromadzonych przez uczestników KNSA.

Porównanie pozwala na stwierdzenie, że najkorzystniejszą kartą jest karta Planeta Młodych Classic – wariant D. Karta ta jest najtańsza w porównaniu z sumą ubezpieczenia. Ubezpieczenie obejmuje ochronę na całym świecie, jednak bez USA i Kanady. W ramach tego ubezpieczenia wypłacane jest świadczenie w razie wypadku wynikłego wskutek wykonywania pracy, w ramach wymiany, praktyk oraz stypendiów. Karta ISIC obejmuje cały świat, aczkolwiek jest ona przeznaczona tylko dla członków AZS.

4. Karty studenckie z ubezpieczeniem NNW i KL

Oferta ubezpieczeniowa kart z ubezpieczeniem NNW i KL jest bogata. Obejmuje następujące karty: Planetę Młodych Travel (warianty A, B, C, D), Międzynarodową kartę turystyczną IYTC, kartę IYTC (Go 25), kartę ISIC, Euro<26 Classic World, Euro<26 Student World, Maestro BZ WBK, Millennium Visa Electron oraz mBank Visa Electron World.

PZU SA oferuje karty IYTC oraz ISIC. Signal Iduna Polska jest ubezpieczycielem w pozostałych przypadkach kart. Karty oferowane są dla osób powyżej 12. roku życia. W większości przypadków występuje jednak górne ograniczenie wiekowe, co szczegółowo przedstawiono w tab. 6.

Suma ubezpieczenia dla wszystkich kart wynosi 20 000 zł (dla NNW) oraz 25 000 zł (dla KL). Wyjątkiem jest karta Planeta Młodych Travel, dla której wysokość sumy ubezpieczenia NNW zależna jest od wariantu karty i wynosi 7000 zł

(wariant A), 12 000 zł (wariant B), 15 000 zł (wariant C), 20 000 zł (wariant D). Składka w przypadku kart Planeta Młodych Travel waha się od 49 zł (dla najtańszego wariantu A) do 59 zł (dla najdroższego wariantu D). W tabeli 7 przedstawiono składki w przypadku kart oferujących ochronę w zakresie NNW i KL, gdy SU wynosi 20 000 zł, oraz wskaźnik wysokości składki do sumy ubezpieczenia. Wartości wskaźnika składki do sumy ubezpieczenia dla pozostałych kart z grupy Planeta Młodych nie uwzględnionych w tab. 7 są następujące:

- Planeta Młodych Travel wariant A – 0,007,
- Planeta Młodych Travel wariant B – 0,0044,
- Planeta Młodych Travel wariant C – 0,0038.

Tabela 6. Wiek ubezpieczonego

	Planeta Młodych Travel (war. A-D)	Międzynarodowa karta turyst. IYTC	Karta IYTC (Go25)	Karta ISIC	Euro<26 Classic World	Euro<26 Student World	Maestro BZ WBK	Millennium Visa Electron	mBank Visa Electron World
Studenci			x	x		x			x
12-25 lat		x	x						
12-26 lat					x	x	x	x	x
12-33 lat	x								

Źródło: opracowanie własne na podstawie materiałów zgromadzonych przez uczestników KNSA.

Tabela 7. Wysokość składki

	Planeta Młodych Travel (wariant D)	Międzynarodowa karta turyst. IYTC	Karta IYTC (Go25)	Karta ISIC	Euro<26 Classic World	Euro<26 Student World	Maestro BZ WBK	Millennium Visa Electron	mBank Visa Electron World
Wysokość składki [zł]	59	60	ok. 65	65	60	60	55	50	58
Wskaźnik	0,003	0,003	0,0033	0,0033	0,003	0,003	0,0028	0,0025	0,0029

Źródło: opracowanie własne na podstawie materiałów zgromadzonych przez uczestników KNSA.

Okazuje się, że karty Planeta Młodych (warianty A, B, C) są najdroższe. Spośród kart o takiej samej sumie ubezpieczenia najbardziej atrakcyjna jest karta Millennium Visa Electron, najdroższe zaś są karty IYTC (Go25) oraz karta ISIC.

Wykupując ubezpieczenie, porównuje się także zakres ubezpieczenia. Jak już wspomniano, przedmiotem ubezpieczenia są następstwa nieszczęśliwych wypadków oraz koszty leczenia. Karty z NNW omówione są w punkcie 3. Przyjrzymy się tylko kosztom leczenia. Przedmiotem ubezpieczenia KL są koszty leczenia ubezpieczonego, który przebywając za granicą Rzeczypospolitej Polskiej oraz krajem stałego pobytu, musi bezzwłocznie poddać się leczeniu w związku z nagłym zachorowaniem lub nieszczęśliwym wypadkiem (por. OWU Euro<26 [1] oraz [5]). Przy składkach przedstawionych w tab. 7, do zakresu ubezpieczenia kosztów leczenia oferowanego przez firmę Signal Iduna, należą:

- koszty leczenia wraz z assistance (wyplacane do 250 000 zł),
- leczenie ambulatoryjne, koszty lekarstw i środków opatrunkowych (do 1000 euro),
- leczenie szpitalne, koszty pobytu w szpitalu, transportu ubezpieczonego do szpitala, naprawy i zakupu okularów, naprawy protez, transportu ubezpieczonego do kraju, podróży osoby towarzyszącej, transportu zwłok ubezpieczonego do kraju zamieszkania lub pogrzebu za granicą, zakupu trumny – do wysokości sumy ubezpieczenia kosztów leczenia (250 000 zł),
- koszty leczenia stomatologicznego (do 800 zł),
- koszty wyżywienia i zakwaterowania osoby towarzyszącej (do 100 euro za dzień),
- koszty osoby wizytującej i rekonwalescencji ubezpieczonego (do 100 euro za dzień, nie dłużej niż 7 dni),
- koszty transportu ubezpieczonego w celu kontynuacji podróży – do 500 euro (por. [1]).

PZU SA, w ramach ubezpieczenia KL oferowanego z kartą IYTC, zobowiązuje się do wypłaty następujących kosztów:

- leczenia szpitalnego (do 250 000 zł),
- leczenia stomatologicznego (100 euro),
- transportu – do 250 000 zł [4].

Standardowe ograniczenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń w przypadku NNW są analogiczne do ograniczeń dla kart z takim ubezpieczeniem (por. punkt 3). Przykładowe ograniczenia odpowiedzialności w przypadku kosztów leczenia są następujące [1]:

- w przypadku przeciwwskazań lekarskich co do odbycia podróży zagranicznej lub gdy przed wyjazdem za granicę istniały wskazania lekarskie do wykonania zabiegu operacyjnego lub poddania się leczeniu albo obserwacji w warunkach szpitalnych,
- w razie chorób przewlekłych, zaburzeń psychicznych, depresji, wad wrodzonych, epidemii,
- w razie nagłych zachorowań i nieszczęśliwych wypadków związanych z profesjonalnym uprawianiem sportu,

- gdy koszty leczenia przekraczają zakres niezbędny do przywrócenia stanu zdrowia ubezpieczonego do stanu umożliwiającego mu powrót do kraju itp.

Do szczególnych włączeń odpowiedzialności ubezpieczyciela należą świadczenia w przypadku pobytu w szpitalu w Polsce (w wysokości 40 zł, licząc od 10. dnia, nie dłużej niż do 60. dnia pobytu), a także NNW związane z wykonywaniem pracy, wymianą, praktykami czy stypendiami. Włączenia te nie występują jedynie w przypadku kart z grupy IYTC oraz ISIC. Jednakże w przypadku tych kart zakres KL jest zdecydowanie ograniczony, a są to karty najdroższe (por. tab. 7).

5. Karty studenckie z ubezpieczeniem NNW, KL, sportów wyczynowych lub ekstremalnych

Oferta kart studenckich z ubezpieczeniem NNW, KL i sportów wyczynowych lub ekstremalnych jest następująca: Planeta Młodych Classic Sport (warianty A, B, C, D), Euro<26 Student Sport, mBank Visa Electron Sport oraz Planeta Młodych Travel Sport (warianty A, B, C, D). Ubezpieczycielem wszystkich kart jest firma Signal Iduna Polska. Karty Euro<26 Student Sport oraz mBank Visa Electron Sport skierowane są do studentów oraz osób w wieku od 12 do 26 lat. Pozostałe karty skierowane są do osób w wieku od 12 do 33 lat.

Ochroną ubezpieczeniową są objęte następstwa nieszczęśliwych wypadków w przypadku każdej z wymienionych kart oraz koszty leczenia w przypadku wszystkich kart, poza grupą Planeta Młodych. Ochroną objęte jest także uprawianie sportów wyczynowych lub ekstremalnych. Sporty ekstremalne obejmują karty Euro<26 Student Sport oraz mBank Visa Electron Sport. W pozostałych kartach ochroną objęte są sporty wyczynowe. **Sporty wyczynowe** są to sporty uprawiane w ramach sekcji lub klubów sportowych, z wyłączeniem uprawiania sportu w celach zarobkowych, uczestnictwa w wyprawach do miejsc charakteryzujących się ekstremalnymi warunkami klimatycznymi lub przyrodniczymi albo w ekspedycjach [5]. **Sporty ekstremalne** są to sporty wysokiego ryzyka, czyli rafting lub inne sporty wodne uprawiane na rzekach górskich, nurkowanie z użyciem aparatów tlenowych, skoki ze spadochronem, paralotniarstwo, szybownictwo oraz pilotowanie jakichkolwiek samolotów silnikowych, skoki bungee, sztuki walki i wszelkiego rodzaju sporty obronne, wspinaczka wysokogórska i skalna, speleologia, myślistwo, jazda konna, bobsleje, skoki narciarskie, jazda na nartach wodnych oraz sporty, w których wykorzystywane są pojazdy poruszające się po śniegu lub lodzie [1].

Wszystkie karty obejmują swoją ochroną Polskę. Karty Planeta Młodych skierowane są do osób planujących podróże za granicę, jednak poza USA i Kanadę. Plusem kart Euro<26 jest ochrona ubezpieczeniowa na całym świecie.

Standardowe ograniczenia odpowiedzialności ubezpieczyciela są analogiczne jak w przypadku kart z ubezpieczeniem NNW i KL (por. punkt 3 i 4). Szczególnymi włączeniami odpowiedzialności w przypadku wszystkich kart są świadczenia w przypadku pobytu w szpitalu w Polsce (wyplacane w wysokości 40 zł, licząc od 10. dnia, nie dłużej niż do 60. dnia pobytu) oraz następstwa nieszczęśliwych

wypadków związane z wykonywaniem pracy, wymianą, praktykami lub stypendiami. Ochrona KL nie obejmuje kosztów leczenia do 150 zł.

W tabeli 8 przedstawiono wysokość składki i sumy ubezpieczenia w zależności od rodzaju karty oraz wskaźnik wysokości składki do sumy ubezpieczenia NNW. Wskaźnik obliczono tylko dla SU NNW, gdyż koszty leczenia nie występują przy wszystkich kartach.

Tabela 8. Wysokość składki i sumy ubezpieczenia

	Planeta Młodych Classic Sport – A	Planeta Młodych Classic Sport – B	Planeta Młodych Classic Sport – C	Planeta Młodych Classic Sport – D	Planeta Młodych Travel Sport – A	Planeta Młodych Travel Sport – B	Planeta Młodych Travel Sport – C	Planeta Młodych Travel Sport – D	Euro<26 Student Sport	mBank Visa Electron Sport
Wysokość składki [zł]	39	46	50	55	59	63	69	75	80	75
Suma ubezpieczenia NNW [zł]	7000	12000	15000	20000	7000	12000	15000	20000	20000	20000
Suma ubezpieczenia KL [zł]	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	250000	250000	250000	250000	250000	250000
Wskaźnik	0,0043	0,0038	0,0033	0,0028	0,0084	0,0053	0,0046	0,0038	0,004	0,0038

Źródło: opracowanie własne na podstawie materiałów zgromadzonych przez uczestników KNESA.

Biorąc pod uwagę wartość wskaźnika, można stwierdzić, że najbardziej korzystne z punktu widzenia klientów jest ubezpieczenie oferowane z kartą Planeta Młodych Classic Sport – wariant D (dla osób nie zainteresowanych ochroną KL) oraz z kartą Planeta Młodych Travel Sport – wariant D (dla osób uprawiających sporty wyczynowe), a także karta mBank Visa Electron Sport (dla osób uprawiających sporty ekstremalne).

6. Podsumowanie

Ubezpieczenia grupowe są produktem najczęściej wybieranym przez studentów, choć popularność kart stale rośnie. Ubezpieczenia grupowe dostępne na uczelniach zazwyczaj obejmują ochroną cały świat. Trzeba jednak pamiętać o wyłączeniu z zakresu ochrony kosztów leczenia za granicą. Ponadto jest to produkt mało elastyczny. W przypadku kart młodzieżowych to ograniczenie nie występuje. Oferta rynkowa jest tutaj na tyle zróżnicowana, że możemy swobodnie wybierać spośród kart z różnymi wariantami ubezpieczenia. Karty są interesującą ofertą dla studentów wybierających się za granicę – oprócz ubezpieczenia dają one również dostęp do wielu zniżek w wielu krajach na całym świecie (por. punkt 1). Poza tym młodzieżowe karty płatnicze (w mBanku lub banku Millennium) są dodatkowo

połączone z kontem studenckim. Ciekawą ofertą jest karta mBanku, czyli karta kredytowa, na której limit (od 500 do 1000 zł) zależy od wyników w nauce osiągniętych przez studenta. Dodatkowo w banku Millennium oferowany jest opcjonalny pakiet ubezpieczeń (koszt: 1,99 zł miesięcznie od drugiego miesiąca) zawierający m.in.: ubezpieczenie gotówki od rabunku, utraty i uszkodzenia bagażu, opóźnienia lotu, zakupu, nieuprawnionego użycia. Na rosnącą popularność kart niewątpliwie mają również wpływ zwiększająca się liczba placówek, w których możemy je nabyć, a także możliwość zakupu karty za pośrednictwem internetu. Zestawienie plusów i minusów kart oraz ubezpieczeń grupowych przedstawiono w tab. 10.

Tabela 10. Porównanie ubezpieczeń grupowych i kart studenckich

Ubezpieczenia grupowe		Karty	
plusy	minusy	plusy	minusy
Dostępność na uczelni	Oferta skierowana jedynie do studentów danej uczelni (ewentualnie doktorantów i pracowników uczelni)	Dostępność nie tylko dla studentów (w przypadku Euro<26 czy Planeta Młodych)	Konieczność analizy ofert rynkowych (m.in. OWU, miejsc dystrybucji)
Obejmują kraj i zagranicę	Produkt z odgórnie narzuconymi warunkami	Możliwość bardziej elastycznego doboru zakresu ochrony do swoich potrzeb (duży wybór)	Tylko wybrane ubezpieczenia obejmują ochroną zdarzenia poza obszarem Polski
Brak ograniczeń wiekowych w ramach bycia studentem	Konieczność dodatkowego ubezpieczenia w przypadku wyjazdu za granicę	Dodatkowe korzyści posiadacza karty (np. status studenta, karta płatnicza czy zniżki handlowe)	Ograniczenia wiekowe lub członkowskie (Karta ISIC – członkowie AZS)

Źródło: opracowanie własne na podstawie materiałów zgromadzonych przez członków KNSA.

Jak wynika z porównania, oferta ubezpieczeń studenckich jest na polskim rynku dość rozbudowana. Ponadto produkty te są stosunkowo tanie w porównaniu z analogicznymi ubezpieczeniami przeznaczonymi dla osób, które nie są już studentami. Młodzi ludzie mają zatem możliwość otrzymania po przystępnej cenie ochrony ubezpieczeniowej w zakresie NNW, KL czy uprawiania sportów wyczynowych, a w przypadku kart młodzieżowych z ubezpieczeniem również różnego typu zniżek.

Literatura

- [1] <http://www.euro26.pl> (10.04.2006).
- [2] <http://www.finlife.com.pl> (10.04.2006).
- [3] <http://www.isic.pl> (10.04.2006).
- [4] <http://www.jobster.pl> (10.04.2006).

- [5] <http://www.planetamlodych.pl> (10.04.2006).
- [6] <http://www.ptu.pl> (10.04.2006).
- [7] <http://www.pwr.wroc.pl/14836.xml> (10.04.2006).
- [8] <http://www.pzu.pl> (10.04.2006).
- [9] <http://www.signal-iduna.pl> (10.04.2006).
- [10] *Ogólne warunki ubezpieczenia NNW Akademii Ekonomicznej.*
- [11] *Ogólne warunki ubezpieczenia NNW Akademii Rolniczej.*
- [12] *Ogólne warunki ubezpieczenia NNW Politechniki Wrocławskiej.*

INSURANCES FOR STUDENTS

Summary

Project "Insurance for students" was created by The Actuarial Statistics Scientific Group in cooperation with The Survey Research Scientific Group. The main goal of this project is to compare insurance products for students that are available on the Polish market.

There is a wide range of this kind of insurance: a student can buy a group insurance at his university or choose a very popular youth card that includes insurance. They can also buy an individual insurance. In this project, this group of insurances will not be compared because this product is expensive and students seldom choose it.

The group insurance available at universities can be bought in dean's offices. Insurance companies are chosen by the authority of the university in cooperation with students' authority. The price of this kind of insurance is lower. Universities in Wrocław offer different types of insurance. In this project, insurances offered at Wrocław Agriculture University, Wrocław University of Economics, Wrocław University and Wrocław University of Technology are compared.

There are also student or youth cards that include insurance on the Polish market. They are very attractive because they offer additional benefits, like: discounts, travel assistance, helplines, press subscriptions, pre-booking of tickets to cultural events. The project includes the comparison of the cards: The Youth Planet, Euro <26, International Youth Travel Card (IYTC), Go 25, and International Student Identity Card (ISIC).