

# **Ubezpieczenia wobec wyzwań XXI wieku**

## **RADA NAUKOWA**

**Daniel Baier** (Universität Bayreuth, Niemcy)

**Andrzej Bąk** (Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu)

**Małgorzata Teresa Domiter** (Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu)

**Małgorzata Gableta** (Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu)

**Danuta Kisperska-Moroń** (Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach)

**Stanisław Krawczyk** (Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu)

**Adam Kubów** (Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu)

**Radim Lenort** (VSB – Technical University of Ostrava, Czechy)

**Alla Melnyk** (Ternopil National Economic University, Ukraina)

**Jan Skalik** (Uniwersytet Zielonogórski)

**Maciej Szymczak** (Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu)

## **KOMITET REDAKCYJNY**

**Andrzej Bąk** – redaktor naczelny

**Andrzej Bodak**

**Alicja Graczyk**

**Marcin Kowalewski**

**Mirosław Moroz**

**Elżbieta Nawrocka**

**Artur Rot**

**Agnieszka Skowrońska**

**Magdalena Rojek-Nowosielska** – sekretarz

magdalena.rojek-nowosielska@ue.wroc.pl

+48 71 36 80 221

## **REDAKTORZY TEMATYCZNI**

**Wanda Ronka-Chmielowiec**

**Anna Jędrzychowska**

# PRACE NAUKOWE

Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu

# RESEARCH PAPERS

of Wrocław University of Economics

Nr 500

**Ubezpieczenia  
wobec wyzwań XXI wieku**



Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu  
Wrocław 2017

Redakcja wydawnicza: Agnieszka Flasińska

Redakcja techniczna: Barbara Łopusiewicz

Korekta: Barbara Cibis

Łamanie: Adam Dębski

Projekt okładki: Beata Dębska

Informacje o naborze artykułów i zasadach recenzowania  
znajdują się na stronach internetowych Wydawnictwa  
[www.pracnaukowe.ue.wroc.pl](http://www.pracnaukowe.ue.wroc.pl)  
[www.wydawnictwo.ue.wroc.pl](http://www.wydawnictwo.ue.wroc.pl)

Publikacja udostępniona na licencji Creative Commons  
Uznanie autorstwa-Użycie niekomercyjne-Bez utworów zależnych 3.0 Polska  
(CC BY-NC-ND 3.0 PL)



© Copyright by Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu  
Wrocław 2017

**ISSN 1899-3192**  
**e-ISSN 2392-0041**

**ISBN 978-83-7695-706-7**

Wersja pierwotna: publikacja drukowana

Zamówienia na opublikowane prace należy składać na adres:  
Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu  
ul. Komandorska 118/120, 53-345 Wrocław  
tel. 71 36 80 602; e-mail: [econbook@ue.wroc.pl](mailto:econbook@ue.wroc.pl)  
[www.księgarnia.ue.wroc.pl](http://www.księgarnia.ue.wroc.pl); [księgarnienaukowe.pl](http://księgarnienaukowe.pl)

Druk i oprawa: TOTEM

## Spis treści

<b>Wstęp</b> .....	7
<b>Sylwia Bożek:</b> Społeczna odpowiedzialność biznesu a produkt ubezpieczeniowy społecznie odpowiedzialny / Corporate Social Responsibility and social responsibility insurance product .....	9
<b>Maria Forlicz, Tomasz Rólczyński, Julita Markiewicz-Patkowska:</b> Charakter zagrożeń w ruchu turystycznym a skłonność do ubezpieczania się / Travel hazard characteristics and willingness to buy travel insurance policies.....	21
<b>Andrzej Grzebieniak:</b> Wybrane czynniki kształtujące roszczenia z tytułu ubezpieczeń OC posiadaczy pojazdów mechanicznych w latach 2007–2016 / Selected factors driving claims for liability insurance of motorists in the years 2007–2016 .....	33
<b>Beata Jackowska:</b> Analiza przekrojowa i kohortowa w badaniu umieralności a ubezpieczenia na życie / Cross-sectional and cohort analyses in mortality studies in life insurance calculations.....	48
<b>Daria Korytkowska:</b> Roszczenia odszkodowawcze wobec podmiotów leczniczych w świetle spraw wpływających do sądów okręgowych w Polsce / Compensation claims towards healthcare entities in the light of the cases submitted to the Regional Courts in Poland.....	62
<b>Marta Kruk:</b> Zarządzanie kosztami w zakładach ubezpieczeń majątkowych w Polsce w latach 2006–2015 / Cost management in non-life insurance companies in Poland in the years 2006–2015.....	74
<b>Robert Kurek:</b> Rynek wtórny ubezpieczeń na życie o charakterze oszczędnościowym / Secondary market of life investment insurance .....	88
<b>Sergiusz Lenhardt:</b> Globalny rynek gwarancji ubezpieczeniowych w kontekście kryzysu finansowego z roku 2008 / Surety global market in the context of the financial crisis of 2008 .....	96
<b>Tomasz Musiałowski:</b> Możliwości wykorzystania wskaźników finansowych w finansach osobistych / Possibility of the use financial ratios in personal finances.....	107
<b>Anna Piechota:</b> Ochrona ryzyk osobowych w ubezpieczeniach grupowych dla pracowników / Protection of personal risk in employees group insurance.....	115
<b>Dariusz Porębski:</b> Próba zastosowania metody DEA w ocenie efektywności zakładów ubezpieczeń działu II / Attempt to use the DEA method in evaluating the effectiveness of insurance companies of group II .....	123

---

<b>Daria Ringwelska-Ładak:</b> Wczoraj, dziś i jutro formuły standardowej SCR / SCR standard formula – today, tomorrow and future .....	137
<b>Maciej Samson:</b> Funkcjonowanie systemów kompensacji szkód komunikacyjnych <i>no-fault</i> na podstawie doświadczeń Stanów Zjednoczonych / <i>No-fault</i> compensation systems in motor claims based on the experience of the United States .....	149
<b>Anna Szymańska, Stanisław Wieteska:</b> Ocena ryzyka eksploatacji biogazowni rolniczych w Polsce na potrzeby ubezpieczeń od wybranych zdarzeń losowych / The risk assessment of biogas plants operation in Poland for the insurance from some random events .....	162
<b>Stanisław Wieteska, Anna Jędrzychowska:</b> Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej przewoźnika lotniczego za skutki zakłóceń w żegludze powietrznej spowodowane odwołaniem lub opóźnieniem lotu / Liability insurance of air carrier for the effects of interference in air navigation caused by flight cancellation or delay .....	175

## Wstęp

Ubezpieczenie jako urządzenie gospodarcze funkcjonuje od bardzo dawna. We współczesnych czasach w wielu krajach w ramach rynków finansowych działają rozwinięte w różnym stopniu rynki ubezpieczeniowe. Ryzyko, które towarzyszy człowiekowi od zarania dziejów i które dało początek zorganizowania instytucji ubezpieczenia, występuje ciągle i jednocześnie, na skutek rozwoju cywilizacyjnego, rozwoju technologicznego, zmieniających się procesów demograficznych, pojawiają się nowe kategorie ryzyka, które mogą być przedmiotem ubezpieczenia. Wobec zmieniającego się otoczenia rynek ubezpieczeniowy dostosowuje się i proponuje nowe produkty ubezpieczeniowe. Jednocześnie zakłady ubezpieczeń z obowiązku muszą dbać o bezpieczeństwo finansowe swoich klientów, aby nie podważyć podstawowej zasady realności ochrony ubezpieczeniowej. Od 1 stycznia 2016 r. europejski, a w tym polski, rynek ubezpieczeniowy obowiązuje nowa zasada nadzoru Solvency II. Wszystkie te zjawiska można zaliczyć do obszarów badawczych środowiska akademickiego zajmującego się problematyką ubezpieczeniową. Ponadto nowe tendencje, które pojawiają się w systemach emerytalnych, wywołane starzeniem się społeczeństw i niewydolnością repartycyjnego systemu emerytalnego, a równocześnie pojawiającymi się kryzysami na rynkach finansowych generują problemy badawcze, które są również w zasięgu zainteresowań wielu środowisk akademickich. Funkcjonujący w Polsce od kilkunastu lat nowy system emerytalny budzi różne kontrowersyjne dyskusje i skłania do wstępnej oceny, a zagadnienia te wiążą się z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych, w tym również z finansowaniem ochrony zdrowia.

Jak widać, tematyka badawcza obejmująca bardzo szeroko rozumiane ubezpieczenia od strony teoretycznej, jak również praktyki ubezpieczeniowej jest niezwykle obszerna. Wszystkie te problemy są zawarte w przygotowanej pracy.

Książka zawiera część artykułów zaprezentowanych na XI Międzynarodowej Konferencji „Ubezpieczenia wobec wyzwań XXI wieku”, która odbyła się w maju 2017 r. w Rydzynie. Konferencja jest organizowana z inicjatywy i w wyniku współpracy dwóch uczelni – Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu i Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, jej uczestnicy reprezentują wszystkie czołowe krajowe środowiska akademickie zajmujące się problematyką ubezpieczeniową, uczestniczą w niej także przedstawiciele praktyki ubezpieczeniowej. Od kilku lat przyjeżdżają również uczestnicy z zagranicy z takich państw, jak: Rosja, Ukraina, Białoruś, Słowacja i Czechy. W pracy znalazły się te artykuły, które uzyskały pozytywną recenzję dwóch recenzentów.

Tematyka badawcza prezentowana na obradach koncentruje się wokół następujących zagadnień:

- funkcjonowania rynku ubezpieczeniowego w Polsce i w świecie,

- zarządzania ryzykiem w ubezpieczeniach,
- gospodarki finansowej ubezpieczycieli,
- zastosowania metod ilościowych w ubezpieczeniach,
- problematyki prawnej w ubezpieczeniach.

Artykuły opublikowane w tym opracowaniu dotyczą powyższych zagadnień, a szczególnie problematyki związanej z:

- ubezpieczeniami na życie,
- ubezpieczeniami komunikacyjnymi,
- odpowiedzialnością biznesu w zakresie ubezpieczeń,
- ubezpieczeniami turystycznymi,
- ubezpieczeniami odpowiedzialności cywilnej,
- finansami osobistymi,
- nowymi zasadami nadzoru,
- ubezpieczeniami osobowymi,
- efektywnością funkcjonowania zakładów ubezpieczeń,
- kosztami w zakładach ubezpieczeń.

Pragniemy wszystkim Autorom serdecznie podziękować za przygotowanie interesujących artykułów, poruszających wiele ważnych, aktualnych problemów i mamy nadzieję, że publikacja ta wzbogaci literaturę ubezpieczeniową i da inspirację do dalszych badań.

W imieniu Autorów i własnym wyrażamy głęboką wdzięczność recenzentom – Pani Profesor Teresie Bednarczyk oraz Panu Profesorowi Markowi Monkiewiczowi, Panu Profesorowi Kazimierzowi Ortyńskiemu, Pani Profesor Annie Szymańskiej, Panu Profesorowi Stanisławowi Wanatowi – za cenne uwagi, które pozwoliły nadać publikacji lepszy kształt.

Redaktorzy naukowci:  
*Wanda Ronka-Chmielowiec,*  
*Anna Jędrzychowska*