



Ogólnopolska Szkolna Olimpiada
Wiedzy Ubezpieczeniowej

Unilink
LIDER UBEZPIECZEŃ

SŁOWNIK POJĘĆ UBEZPIECZENIOWYCH





Assistance

Jest dobrowolnym ubezpieczeniem wybieranym najczęściej jako rozszerzenie innego ubezpieczenia. Assistance może być świadczony w ramach różnych ubezpieczeń, najczęściej ubezpieczenia komunikacyjnego, nieruchomości, podróжного, medycznego. Możliwe jest także wykupienie ubezpieczenia Assistance osobno jako samodzielnej polisy, niezależnie od innych umów ubezpieczeniowych. Dokładny zakres usług wchodzących w skład takiego ubezpieczenia jest określony w ogólnych warunkach ubezpieczenia [OWU].

Agent ubezpieczeniowy

Pośrednik ubezpieczeniowy wykonujący czynności w imieniu lub na rzecz ubezpieczyciela, polegających na pozyskiwaniu klientów, wykonywaniu czynności przygotowawczych zmierzających do zawarcia umów ubezpieczenia, zawieraniu takich umów oraz uczestniczeniu w administrowaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia.

Aktuariusz

Ekspert, który stosując metody rachunku prawdopodobieństwa i statystyki oblicza ryzyko zdarzeń losowych. W zakładach ubezpieczeń aktuariusze odpowiadają m.in. za tworzenie i aktualizowanie taryf ubezpieczeniowych, kalkulację rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, wycenę portfeli ubezpieczeniowych oraz obliczanie marginesu wypłacalności i kapitałów własnych.

All risks (ubezpieczenie od wszystkich ryzyk)

System wyznaczania zakresu ubezpieczenia, gdzie wypadkiem ubezpieczeniowym jest każde nagłe zdarzenie powodujące zniszczenie,



uszkodzenie lub utratę przedmiotu ubezpieczenia, które nie zostało wyłączone z zakresu ubezpieczenia w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia. Ubezpieczenia All Risks pozwalają na pokrycie nagłych zdarzeń, które trudno jest z góry zdefiniować. Realny zakres ubezpieczeń All Risks zależy od liczby i zakresu wyłączeń.

Aerocasco

Ubezpieczenie statku powietrznego (najczęściej samolotu, ale też szybowca, balonu) obejmujące najczęściej ryzyka mogące prowadzić do utraty, zniszczenia lub uszkodzenia statku powietrznego. Odpowiednik ubezpieczenia autocasco dla pojazdów lądowych.

Broker ubezpieczeniowy

Pośrednik ubezpieczeniowy wykonujący czynności w imieniu lub na rzecz „podmiotu poszukującego ochrony ubezpieczeniowej” (tj. klienta), polegające na zawieraniu lub doprowadzaniu do zawarcia umów ubezpieczenia, wykonywaniu czynności przygotowawczych do zawarcia umów ubezpieczenia oraz uczestniczeniu w zarządzaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia. Broker ubezpieczeniowy nie może być jednocześnie agentem lub multiagentem ubezpieczeniowym.

Casco

Pojęcie określające ubezpieczenia środków transportu. Najbardziej znaną podgrupą będzie oczywiście autocasco. Nieco mniej znane będą casco lotnicze i casco statków.



Concierge

W branży ubezpieczeniowej najczęściej oznaczenie jednego z zakresów ubezpieczenia Assistance. Concierge to udzielana przez ubezpieczyciela pomoc w organizacji świadczeń i usług dla klienta, takich jak: bilety na wydarzenia kulturalne i sportowe, rezerwacja hoteli, stolików w restauracji, wstępów do muzeów, wynajem samochodów, jachtów, samolotów czarterowych, organizacja dostawy kwiatów, przyjęć, uroczystości, zakup i dostarczenie wybranych artykułów pod wskazany adres.

Cargo

Cargo to inne określenie ładunku, stosowane jest najczęściej w handlu i transporcie krajowym i międzynarodowym. W branży ubezpieczeniowej pojęcie odnosi się do ubezpieczenia towarów w transporcie.

Centrum alarmowe

Infolinia, gdzie zgodnie z warunkami ubezpieczenia klient otrzymuje pomoc w razie zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego. Z reguły centrum alarmowe udziela telefonicznie potrzebnej klientowi informacji lub na życzenie klienta organizuje potrzebną mu pomoc. Do typowych i często wykorzystywanych przez klientów usług obsługiwanych przez centrum alarmowe (call center) należą: organizacja holowania lub naprawy pojazdu, organizacja leczenia za granicą.

Dział ubezpieczeń

Ze względu na przedmiot objęty ochroną ubezpieczeniową, ubezpieczenia dzieli się na dwa działy:

Dział I - ubezpieczenia na życie.



Dział II - pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe.

W obrębie poszczególnych działów wydziela się grupy ryzyka. Działy ubezpieczeń określa Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Dział I ubezpieczeń

Ubezpieczenia na życie. Dział I ubezpieczeń składa się z następujących grup:

1. Ubezpieczenia na życie.
2. Ubezpieczenia posagowe, zaopatrzenia dzieci.
3. Ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
4. Ubezpieczenia rentowe.
5. Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe, jeśli są uzupełnieniem ubezpieczeń wymienionych w grupach 1-4.

Dział II ubezpieczeń

Ubezpieczenia majątkowe oraz pozostałe ubezpieczenia osobowe (NNW i choroby).

Doubezpieczenie

Podwyższenie sumy ubezpieczenia lub rozszerzenie zakresu odpowiedzialności ubezpieczyciela z umowy ubezpieczenia. Najczęściej doubezpieczenie dokonywane jest w postaci dodatku lub aneksu do umowy ubezpieczenia, albo [rzadziej] przez zawarcie nowej umowy ubezpieczenia.



Direct

Model sprzedaży ubezpieczeń zakładający bezpośredni (bez pośrednika) kontakt ubezpieczyciela z klientem. W Polsce rozumiany najczęściej wąsko i utożsamiany ze sprzedażą ubezpieczeń przez telefon i internet.

FLEXA

Zwrot określający podstawowy zakres ubezpieczenia. Powstał od liter angielskich słów. Fire, Lightning, EXplosion, Aircraft, czyli podstawowy zakres ubezpieczenia obejmujący takie zdarzenia jak ogień, uderzenie pioruna, eksplozję oraz upadek statku powietrznego.

Franszyza integralna

Kwota, do wysokości której świadczenie ubezpieczeniowe nie jest wypłacane, a powyżej której jest wypłacane w całości. Działanie franszyzy integralnej wiąże się najczęściej z pominięciem drobnych szkód, których koszt likwidacji może być nawet wyższy od wysokości szkody.

Franszyza redukcyjna

Obniżenie wypłacanego odszkodowania o określoną kwotę lub procent sumy ubezpieczenia. Czyli jest to określona w umowie ubezpieczenia kwota, o którą ubezpieczyciel redukuje odszkodowanie. Jeśli wartość szkody nie przekroczy kwoty franszyzy redukcyjnej, odszkodowanie nie zostanie wypłacane. Franszyza redukcyjna zazwyczaj określana jest kwotowo.

Indeksacja składki

Jest stosowana w ubezpieczeniach na życie i polega na podwyższeniu sumy



ubezpieczenia oraz odpowiednio składki o poziom odpowiadający np. inflacji. Indeksacja w długim okresie chroni umowę ubezpieczenia przed spadkiem jej wartości w związku z inflacją.

Konsumpcja sumy ubezpieczenia

Nazwa zwyczajowo, określająca konstrukcję umowy ubezpieczenia w taki sposób, że przyjęta w umowie ubezpieczenia suma ubezpieczenia jest po wypłacie odszkodowania obniżana o wartość tego odszkodowania.

Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)

Centralny organ administracji państwowej sprawujący nadzór nad rynkiem finansowym w tym nad sektorem ubezpieczeń.

Klauzule ubezpieczeniowe

Zastrzeżenia w polisie, które mogą zmieniać zakres ubezpieczenia, zarówno rozszerzać jak również ograniczać jego zakres. Często klauzule mogą zakazywać lub nakazywać pewne działania. Niedotrzymanie tych warunków może spowodować rozwiązanie lub zmianę warunków umowy ubezpieczenia.

Likwidacja szkody

To etap od zgłoszenia szkody firmie ubezpieczeniowej do wypłaty odszkodowania, który może zakończyć się również jej odmową. W trakcie likwidacji szkody zakład ubezpieczeń zapoznaje się z okolicznościami zdarzenia, ustala odpowiedzialność za powstanie szkody, oblicza jej wartość i wysokość odszkodowania. Działania te są prowadzone we współpracy z rzeczoznawcą.



Minimalna suma gwarancyjna

Występująca w ubezpieczeniach obowiązkowych najniższa suma gwarancyjna która pozwala na wypełnienie spoczywającego na danej osobie obowiązku ubezpieczenia.

Multiagencja

Popularna nazwa biura agenta ubezpieczeniowego, który współpracuje z wieloma ubezpieczycielami. Taki agent może przedstawić ofertę kilku albo wybranego przez siebie ubezpieczyciela. Klient może wybrać ofertę najlepszą dla siebie.

Multiagent

Agent ubezpieczeniowy oferujący ubezpieczenia więcej niż jednego ubezpieczyciela z danego działu ubezpieczeń.

Minicasco

Produkt ubezpieczeniowy z grupy ubezpieczeń autocasco o ograniczonym w stosunku do pełnego ubezpieczenia autocasco zakresie ochrony. Ograniczenia zależnie od ubezpieczyciela, mogą dotyczyć zakresu ubezpieczenia, sposobu rozliczenia szkody lub braku ochrony przy określonych zdarzeniach.

Nadzór ubezpieczeniowy

Potoczna nazwa instytucji, której celem działania jest ochrona interesów osób ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia. W Polsce organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego.



Nieszczęśliwy wypadek

Zdarzenie, w wyniku którego ubezpieczony stracił zdrowie lub życie. Musi to być zdarzenie nagłe, niezależne od woli ubezpieczonego i wywołane przyczyną zewnętrzną.

NNW

Potoczny skrót ubezpieczenia Następstw Nieszczęśliwych Wypadków.

OC – Odpowiedzialność Cywilna

OC, czyli odpowiedzialność cywilna, zazwyczaj kojarzy nam się z obowiązkową polisą ubezpieczenia samochodu. Tymczasem OC obejmuje nie tylko ubezpieczenie komunikacyjne ale także prywatne, zawodowe lub takie które dotyczy działalności gospodarczej. Jednak w każdym z tych przypadków zasada jest taka sama – OC chroni interesy osób trzecich, które mogą zostać poszkodowane w spowodowanym przez nas zdarzeniu. Ubezpieczyciel wypłaca wówczas odszkodowanie, nie musimy tego robić z własnej kieszeni.

Odszkodowanie

W ubezpieczeniach majątkowych świadczenie ubezpieczyciela za szkodę powstałą wskutek przewidzianego w umowie ubezpieczenia wypadku lub zdarzenia.

OWU

Ogólne Warunki Ubezpieczenia w skrócie OWU, to zbiór przepisów prawnych zawartych właśnie w umowie. Ich treść musi być zgodna zarówno z kodeksem cywilnym jak i obowiązującą ustawą ubezpieczeniową.



Ochrona tymczasowa

Ochrona udzielana osobie, która złożyła wniosek ubezpieczenia na życie, jeszcze przed akceptacją tego wniosku przez ubezpieczyciela. Z reguły ochrona tymczasowa udzielana jest w ograniczonym zakresie w stosunku do ostatecznej umowy ubezpieczenia. Ograniczeniu też często podlega wysokość sumy ubezpieczenia.

Polisa

Z punktu widzenia prawnego jest to dokument, w którym zawarte są wszystkie informacje dotyczące umowy podpisanej między ubezpieczycielem a klientem towarzystwa ubezpieczeniowego. Treść polisy zawiera wszystko, co istotne w tym zakresie i rodzaj ubezpieczonego ryzyka, okres trwania ochrony ubezpieczeniowej, dane osoby, która będzie ubezpieczona czy też wysokość składki. Pojęcie „polisy” często pojawia się jako synonim ubezpieczenia.

Rocznica polisy

Rocznica zawarcia umowy ubezpieczenia. Dla wielu umów jest to data, kiedy można w ramach warunków zawartej umowy ubezpieczenia zmienić różne parametry tej umowy, np. podwyższenie sumy ubezpieczenia i składki w ramach indeksacji. Pojęcie rocznicy polisy występuje w wieloletnich umowach ubezpieczenia na życie.

Ryzyko ubezpieczeniowe

To możliwość wystąpienia szkody ubezpieczeniowej. Innymi słowy możliwość wystąpienia zdarzenia losowego, niezależnego od poszkodowanego lub przez niego niezamierzonego, którego skutki wywołują straty. Ubezpieczenia bazują na mechanizmie rozproszenia ryzyka i dotyczą zdarzeń przyszłych. Na podstawie



ryzyka ubezpieczeniowego określana jest wysokość składki ubezpieczeniowej. Im większe ryzyko, tym wyższa cena polisy. Poziom ryzyka obliczany jest przez aktuariuszy.

Szkoda osobowa

Szkoda obejmująca śmierć, uszkodzenie ciała lub rozstrój zdrowia oraz utracone korzyści, które poszkodowany mógłby osiągnąć, gdyby nie doznał uszkodzenia ciała lub rozstroju zdrowia. Jeżeli ryzyko było objęte ochroną w ramach umowy ubezpieczenia, szkoda osobowa stanowi przesłankę do ubiegania się o wypłatę zadośćuczynienia i odszkodowania.

Szkoda rzeczowa

Szkoda, której skutki wywołują uszczerbek w majątku poszkodowanego. Może polegać na uszkodzeniu, zniszczeniu, utracie lub zaginięciu rzeczy ruchomej bądź nieruchomości w następstwie zdarzeń objętych umową ubezpieczenia. Może obejmować także utracone korzyści poszkodowanego. Jeżeli mienie było objęte ochroną w ramach umowy ubezpieczenia, szkoda rzeczowa stanowi przesłankę do ubiegania się o wypłatę odszkodowania.

Składka ubezpieczeniowa

To kwota, należna ubezpieczycielowi za udzieloną ochronę ubezpieczeniową.

Suma ubezpieczenia

To wyrażona kwotowo [np. w zł] wartość przedmiotu ubezpieczenia w ubezpieczeniach innych niż OC [np. ubezpieczenie na życie, ubezpieczenie mieszkania]. To górna granica świadczenia ubezpieczeniowego wypłacanego



zgodnie z umową ubezpieczenia przez ubezpieczyciela [zakład ubezpieczeń].

Ubezpieczyciel

Przedsiębiorstwo posiadające zezwolenie na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej, tj. wykonywania czynności związanych z oferowaniem i udzielaniem ochrony na wypadek ryzyka wystąpienia skutków zdarzeń losowych. W Polsce ubezpieczyciel może prowadzić swoją działalność w formie spółki akcyjnej lub towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych; mogą też w Polsce prowadzić działalność, po spełnieniu odpowiednich wymagań, ubezpieczyciele z innych krajów.

Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny (UFG)

Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny, w skrócie UFG, to instytucja, która zajmuje się m.in. czuwaniem nad tym, by wszyscy właściciele pojazdów wykupywali obowiązkowe ubezpieczenie OC oraz nakładaniem kar na tych, którzy tego nie zrobili. Dodatkowo sprawuje pieczę nad wypłatą odszkodowań w sytuacjach, kiedy wypadek w którym ucierpieliśmy został spowodowany przez kogoś nieubezpieczonego.

Ubezpieczający

Ubezpieczający - osoba fizyczna, przedsiębiorstwo lub inna osoba prawna, która podpisuje umowę ubezpieczeniową z wybranym towarzystwem ubezpieczeniowym. Według warunków zawartych w polisie, zobowiązuje się ona do płacenia składek w zamian za zakres ochrony zawarty w OWU [Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia].



Ubezpieczony

To osoba, której majątek, zdrowie, lub życie są objęte ochroną ubezpieczeniową. To na nią została zawarta umowa ubezpieczenia i to ona podlega ochronie. Jest to najczęściej osoba uprawniona do świadczeń. Ubezpieczający i ubezpieczony może (ale nie musi) być tą samą osobą.

Uposażony

Inaczej beneficjent lub uprawniony, to osoba która została wskazana w umowie ubezpieczenia na życie, jako uprawniony do otrzymania sumy ubezpieczenia na wypadek zajścia zdarzenia losowego przewidzianego w umowie ubezpieczenia [np. śmierci].

Umowa ubezpieczenia

Jest to umowa zawarta pomiędzy ubezpieczającym i ubezpieczycielem [zakładem ubezpieczeń] w ramach której ubezpieczyciel zobowiązuje się do ponoszenia ryzyka zapłaty określonej sumy pieniężnej w razie zajścia przewidzianego w umowie wypadku, natomiast ubezpieczający zobowiązuje się zapłacić składkę. Potwierdzeniem zawartej umowy ubezpieczenia jest polisa.

Ubezpieczenie dobrowolne

Wszystkie ubezpieczenia dzielą się na obowiązkowe i dobrowolne. Reguluje to ustawa o działalności ubezpieczeniowej która obowiązuje od lipca 1990 roku. Oznacza to, że niektóre polisy są wymagane, jak np. OC Komunikacyjne, OC Posiadacza Gospodarstwa Rolnego, z kolei pozostałe pozostają już w kwestii preferencji klienta. Do grupy ubezpieczeń dobrowolnych należą m.in. ubezpieczenia kradzieżowe, transportowe, ogniowe, wypadkowe, chorobowe.