

Ubezpieczenia
Racjonalne podejmowanie decyzji

Czy jesteście daleko, czy blisko, z uśmiechem, czy bez,
nie zapomnijcie nigdy o mnie i mojej do Was miłości.

Moim dzieciom:
Mateuszowi, Natalce i Marcie
oraz wnukom:
Maksymilianowi, Ksaweremu i Nikodemowi

Tata i Dziadek

Jarosław Wenancjusz Przybytniowski

Ubezpieczenia

Racjonalne podejmowanie decyzji



Poznań 2024

Projekt okładki
Wydawnictwo Rys

Recenzja:
prof. dr hab. Marian Noga, Uniwersytet WSB Merito Wrocław

Copyright by:
Jarosław Wanencjusz Przybytniowski
Uniwersytet Jana Kochanowskiego w Kielcach

Copyright by:
Wydawnictwo Rys

Wydanie I
Poznań 2024

ISBN 978-83-68006-62-9

DOI 10.48226/978-83-68006-62-9

Wydanie:



Wydawnictwo Rys
ul. Kolejowa 41
62-070 Dąbrówka
tel. 600 44 55 80
e-mail: tomasz.paluszynski@wydawnictworys.com
www.wydawnictworys.com

Spis treści

| | |
|--|-----|
| Wstęp | 9 |
| Używane skróty | 11 |
| Rozdział 1. Istota, funkcje i zasady ubezpieczeń gospodarczych..... | 13 |
| 1.1. Historia ubezpieczeń w Polsce..... | 13 |
| 1.2. Cel i istota ubezpieczenia..... | 14 |
| 1.2.1. Pojęcie ubezpieczenia | 14 |
| 1.2.2. Klasyfikacja ubezpieczeń..... | 20 |
| 1.3. Funkcje ubezpieczeń gospodarczych | 28 |
| 1.4. Zasady ubezpieczeń gospodarczych | 31 |
| 1.4.1. Zasada realności ochrony ubezpieczeniowej..... | 33 |
| 1.4.2. Zasada pełności ochrony ubezpieczeniowej..... | 34 |
| 1.4.3. Zasada powszechności ochrony ubezpieczeniowej | 35 |
| 1.4.4. Inne zasady ubezpieczeń..... | 35 |
| Rozdział 2. Zarządzanie ryzykiem w działalności ubezpieczeniowej..... | 51 |
| 2.1. Ryzyko działalności zakładu ubezpieczeń..... | 51 |
| 2.1.1. Sfery i kategorie zagrożeń celów | 51 |
| 2.1.2. Pojęcie i istota ryzyka | 55 |
| 2.1.3. Miary ryzyka..... | 65 |
| 2.2. Ryzyko w działalności ubezpieczeniowej..... | 68 |
| 2.3. Zarządzanie ryzykiem w działalności ubezpieczeniowej | 75 |
| 2.4. Zdarzenie losowe a wypadek ubezpieczeniowy | 89 |
| 2.4.1. Szkoda..... | 90 |
| 2.4.2. Świadczenie ubezpieczeniowe | 94 |
| 2.4.3. Odszkodowanie ubezpieczeniowe | 95 |
| 2.4.4. Termin wypłaty odszkodowania lub/i świadczenia ubezpieczeniowego | 96 |
| 2.5. Systemy ubezpieczeń | 98 |
| 2.5.1. Suma ubezpieczenia a rzeczywista wartość przedmiotu ubezpieczenia..... | 98 |
| 2.5.2. Ograniczenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń..... | 103 |
| Rozdział 3. Umowa, jako źródło ubezpieczenia..... | 111 |
| 3.1. Pojęcie umowy ubezpieczenia | 111 |
| 3.2. Cechy i regulacje prawne umowy ubezpieczenia | 113 |
| 3.2.1. System prawny umowy ubezpieczenia gospodarczego | 113 |
| 3.2.2. Cechy umowy ubezpieczenia..... | 114 |
| 3.2.3. Odpowiedzialność gwarancyjna zakładu ubezpieczeń | 116 |

| | |
|---|-----|
| 3.3. Strony umowy ubezpieczenia oraz inne podmioty stosunku ubezpieczenia | 118 |
| 3.3.1. Strony umowy ubezpieczenia | 118 |
| 3.3.2. Podmioty umowy ubezpieczenia | 118 |
| 3.4. Forma i tryb zawarcia umowy ubezpieczenia | 121 |
| 3.5. Dokument stwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia i rodzaje polis | 124 |
| 3.5.1. Obowiązek dokumentowania zawarcia umowy ubezpieczenia ... | 124 |
| 3.5.2. W dokumencie ubezpieczenia zawierane są zazwyczaj następujące dane podstawowe: | 124 |
| 3.6. Ogólne warunki ubezpieczenia | 125 |
| 3.7. Rodzaje, czas trwania i wygaśnięcie umowy ubezpieczenia | 128 |
| 3.7.1. Liczba ubezpieczonych i czas trwania umowy ubezpieczenia ... | 128 |
| 3.7.2. Wygaśnięcie umowy ubezpieczenia | 130 |
| Rozdział 4. Zakład ubezpieczeń w gospodarce rynkowej | 133 |
| 4.1. Rynek usług ubezpieczeniowych | 133 |
| 4.1.1. Otoczenie zakładu ubezpieczeń | 134 |
| 4.1.2. Rynek ubezpieczeniowy | 139 |
| 4.1.3. Wskaźniki koncentracji rynku ubezpieczeń | 151 |
| 4.1.4. Świadczenie usług ubezpieczeniowych | 156 |
| 4.2. Dystrybucja ubezpieczeń | 159 |
| 4.2.1. Pojęcie pośrednictwa ubezpieczeniowego | 159 |
| 4.2.2. Dystrybucja ubezpieczeń na świecie | 160 |
| 4.2.3. Dystrybucja ubezpieczeń w Polsce | 161 |
| 4.2.4. Pojęcie dystrybucji ubezpieczeń | 164 |
| 4.2.5. Systematyka kanałów dystrybucji usług ubezpieczeniowych ... | 167 |
| 4.2.6. Dystrybucja usług ubezpieczeniowych w ujęciu strukturalnym i podmiotowym | 171 |
| 4.2.7. Dystrybucja usług ubezpieczeniowych w ujęciu funkcjonalnym | 173 |
| 4.2.8. Agent ubezpieczeniowy | 177 |
| 4.2.9. Broker ubezpieczeniowy | 181 |
| 4.3. Instytucje ubezpieczeniowe | 185 |
| 4.3.1. Cel i zadania Nadzoru Finansowego | 185 |
| 4.3.2. Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny | 191 |
| 4.3.3. Polska Izba Ubezpieczeń | 198 |
| 4.3.4. Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych | 200 |
| 4.3.5. Urząd Rzecznika Finansowego | 205 |

| | |
|--|-----|
| Rozdział 5. Reasekuracja i koasekuracja | 211 |
| 5.1. Reasekuracja | 211 |
| 5.2. Podział reasekuracji | 214 |
| 5.2.1. Rola ubezpieczyciela bezpośrednio w reasekuracji..... | 215 |
| 5.2.2. Obowiązek zapewniania reasekuracji przez cesjonariusza..... | 216 |
| 5.2.3. Relacja zobowiązania cesjonariusza względem cedenta w zależności od uzyskanej od niego składki | 217 |
| 5.3. Koasekuracja..... | 219 |
| 5.4. Retrocesja..... | 220 |
| Rozdział 6. Produkt ubezpieczeniowy | 223 |
| 6.1. Pojęcie produktu ubezpieczeniowego | 223 |
| 6.2. Cechy produktu ubezpieczeniowego | 229 |
| 6.3. Etapy tworzenia produktu ubezpieczeniowego..... | 234 |
| 6.4. Rodzaje ubezpieczeń majątkowych | 237 |
| 6.4.1. Ubezpieczenia komunikacyjne i transportowe | 241 |
| 6.4.2. Ubezpieczenia mienia | 267 |
| 6.4.3. Pozostałe ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej..... | 292 |
| 6.4.4. Ubezpieczenia finansowe | 307 |
| 6.4.5. Ubezpieczenia ochrony prawnej..... | 316 |
| 6.4.6. Ubezpieczenia turystyczne | 318 |
| 6.5. Ubezpieczenia na życie..... | 324 |
| 6.5.1. Pojęcie, przedmiot i świadczenie w ubezpieczeniu na życie... | 324 |
| 6.5.2. Produkty ubezpieczeń na życie..... | 326 |
| 6.5.3. Ubezpieczenia rentowe | 367 |
| Bibliografia | 385 |
| Słowniczek pojęć ubezpieczeniowych | 391 |
| Spis tabel..... | 407 |
| Spis rysunków | 411 |