

Q&A

Program ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej aranżowany przez Polski Związek Żeglarski przy współpracy z STU ERGO HESTIA SA w zakresie:

- **Ubezpieczenie OC żeglarzy**
- **Ubezpieczenie OC trenerów, instruktorów, egzaminatorów i sędziów**
- **Ubezpieczenie OC organizatorów regat**

I. INFORMACJE OGÓLNE

Polski Związek Żeglarski od lat promuje dobre rozwiązania związane z żeglarstwem oraz bezpieczeństwem w żeglarstwie. Elementem tych działań jest program ubezpieczeń Odpowiedzialności Cywilnej stworzony specjalnie pod potrzeby żeglarzy, w oparciu o najwyższe standardy merytoryczne i zakresowe.

Program ubezpieczeń OC tworzony jest przy współdziałaniu profesjonalnych doradców ubezpieczeniowych, prawników oraz samych żeglarzy.

Program ubezpieczenia składa się z trzech obszarów:

1. **Odpowiedzialność cywilna żeglarza** – w którym chronione jest niekomercyjne uprawianie żeglarstwa przez osoby prywatne.

Dla kogo?

- uprawiasz żeglarstwo wyczynowo (sportowo) lub amatorsko? Bez względu na Twoją odpowiedź, jeśli jesteś osobą prywatną i **nie żeglujesz komercyjnie** - to ubezpieczenie **JEST** dla Ciebie,
- żeglujesz komercyjnie np. jako sternik najmowany – to ubezpieczenie **NIE JEST** dla Ciebie.
- organizujesz regaty, jesteś trenerem..... - to ubezpieczenie **NIE JEST** dla Ciebie.

Co wyróżnia ubezpieczenie OC żeglarza?

- szeroka odpowiedzialność wobec osób trzecich za wyrządzone szkody osobowe i majątkowe (z zastrzeżeniem standardowych wyłączeń),
- przemyślany zakres ubezpieczenia,
- ubezpieczenie przypisane jest do osoby, a nie do jednostki użytkowanej,
- zakres terytorialny obejmuje cały świat,
- brak ograniczeń odnośnie rodzaju jednostki czy akwenu,
- odpowiedzialność za szkody w szeroko pojętym sprzeczce żeglarskim, jak również samej jednostce użytkowanej na podstawie umowy dzierżawy, najmu,
- odpowiedzialność za szkody wyrządzone innym osobom znajdującym się na jednostce (w tym osobom bliskim).

2. **OC trenera, instruktora, nauczyciela, sędziego, egzaminatora** – odpowiedzialność osoby za szkody powstałe w trakcie wykonywania czynności zawodowych w ramach wykonywanych obowiązków.

Dla kogo?

- dla każdej osoby wykonującej czynności zawodowe w ramach żeglarstwa, posiadającej patent, licencję, uprawnienia wydane przez PZŻ.

Co wyróżnia ubezpieczenie OC trenera, instruktora itd.?

- szeroki zakres ubezpieczenia,
- wysoka suma gwarancyjna na **każde zdarzenie**,
- brak franszyzy redukcyjnej,
- odpowiedzialność za szkody powstałe także poza akwenem wodnym jeżeli zachodził ich ścisły związek z czynnościami związanymi z żeglarstwem (np. trening siłowy w trakcie zgrupowania żeglarskiego).

3. **OC organizatora regat** – OC ogólne podmiotu organizującego wydarzenie.

Dla kogo?

- dla podmiotu, klubu zrzeszonego w PZŻ, który może ubiegać się o licencję PZŻ na organizację regat żeglarskich.

Co wyróżnia ubezpieczenie OC trenera, instruktora itd.?

- szeroki zakres ubezpieczenia,
- brak franszyzy na szkody osobowe.

II. OBOWIĄZKOWE CZY DOBROWOLNE

Program ubezpieczenia przygotowany przez PZZ jest całkowicie dobrowolny i dostępny dla wszystkich osób, które posiadają patent, licencję, uprawnienia wydane przez PZZ.

Wymóg posiadania polisy OC dla organizatora lub uczestnika regat wynika z prewencji i dbałości o bezpieczeństwo uczestników. Organizator lub zawodnik może przedłożyć własną polisę lub przystąpić do polisy zaaranżowanej przez PZZ.

III. SUMA UBEZPIECZENIA

Suma ubezpieczenia tj. suma gwarancyjna jest górną granicą odpowiedzialności ubezpieczyciela za wyrządzoną szkodę osobie trzeciej lub w jej majątku. Aktualnie obowiązujące sumy są wynegocjowane na podstawie doświadczeń z poprzednich lat oraz potrzeb jakie były sygnalizowane przez żeglarzy i w pełni odpowiadają standardom międzynarodowym.

Istnieje też możliwość zastosowania wyższych sum gwarancyjnych, w przypadku zapotrzebowania określonych grup.

IV. FRANSZYZA REDUKCYJNA / UDZIAŁ WŁASNY

Franszyza redukcyjna jest standardowym parametrem występującym w szeregu ubezpieczeń dobrowolnych, także OC (poza obowiązkowymi, opartymi o ustawę). Z punktu widzenia ubezpieczyciela pozwala ona na ograniczanie i kontrolę szkodowości, w odniesieniu do rodzaju szkód i ich wartości; ma również walor edukacyjny i pobudzający do staranności. Ogólna uważność wymagana przy uprawianiu żeglarstwa powinna eliminować małe szkody. Celem stosowania fransyz jest również ograniczanie zjawisk niepożądanych takich jak np. „naciąganie” szkód. Dzięki zastosowaniu fransyz koszt pojedynczej polisy może być niższy.

Na cenę polisy istotnym wpływ ma również szkodowość. Liczba, częstotliwość, charakterystyka i wartość szkód występujących w latach poprzednich jest kluczowym parametrem, który podlega analizie przy określaniu warunków oraz ceny ubezpieczenia.

Po analizie szkodowości, na rok 2024 ubezpieczyciel wprowadził zróżnicowane wysokości franszyzy, biorąc pod uwagę ryzyka jakie mogą dotyczyć żeglarzy do 15 roku życia, czy zawodników i amatorów używających jednostek o wysokich wartościach.

Zwracamy uwagę, że prawdopodobieństwo wystąpienia szkody nie mierzy się rodzajem jednostki jaką się poruszam, a wartością szkód jakie mogą powstać wskutek zdarzenia. Szkodowość ponadto uwzględnia nie tylko szkody majątkowe ale także osobowe tj. uszkodzenia ciała.

V. CENA

Cena za przystąpienie do polisy jest więc wypadkową wielu Parametrów. Jednak, mimo generalnych podwyżek na rynku i inflacji, koszt ubezpieczenia OC żeglarzy na rok 2024 zmalał w stosunku do 2023 roku. Zastosowanie jednolitej ceny dla grup żeglarzy jest celowym działaniem, zwiększającym dostępność dla każdego bez względu na wiek, rodzaj jednostki, akwenu, czy podejmowanych czynności.

VI. SKUTECZNOŚĆ

Kilkaset szkód wypłaconych w poprzednich latach jest najlepszym potwierdzeniem, że warunki uzgodnione przez PZZ są właściwe i skuteczne. Szkody, które się zdarzają są likwidowane szybko i zgodnie ze sztuką. PZZ ani broker nie odnotowali do tej pory **żadnych skarg ani sporów sądowych na linii poszkodowany – ubezpieczyciel**, co potwierdza tym bardziej, że rozwiązania proponowane przez PZZ są na najwyższym poziomie merytorycznym i obsługiowym.

Tym samym podkreślamy, że rozwiązania proponowane przez PZZ są:

- co roku bardzo dokładnie analizowane pod kątem zakresu, ceny, szkodowości,
- na najwyższym poziomie merytorycznym i obsługiowym,
- **dobrowolne.**

Q&A

(na podstawie pytań przesłanych przez środowisko żeglarskie i użytkowników polis)

I. DLACZEGO SKŁADKA DLA DZIECKA PŁYWAJĄCEGO NA OPTIMIŚCIE CZY LASERZE JEST TAKA SAMA JAK DLA STERNIKA DUŻEGO JACHTU MORSKIEGO? CZY NIE MOŻNA ZRÓŻNICOWAĆ SKŁADEK?

Cena jednolita dla żeglarzy jest działaniem ukierunkowanym na dostępność dla każdego bez względu na wiek, rodzaj jednostki, rodzaj akwenu, rodzaj czynności. Aby dostosować zapisy polisowe do zróżnicowania potrzeb i ryzyka, zastosowano jednak zróżnicowaną franszyzę redukcijną, która dla osób do 15 roku życia wynosi 900 zł, a dla pozostałej grupy 10 % nie mniej niż 2000 zł. Dane szkodowe potwierdzają wyraźnie, że wielkość jednostki nie jest bezpośrednio skorelowana z wielkością potencjalnej szkody. Optimist może doprowadzić do szkody osobowej o wysokiej wartości, duży jacht może zanotować drobną szkodę portową. **Co jednak najważniejsze, polisa jest przypisana do osoby, a nie jachtu czy klasy, w której startuje;** tak więc żeglarz klasy 470, który wyrządzi szkodę będąc na dużej jednostce czy startując w dowolnych regatach innych klas, jest chroniony cały czas, od obydwu typów w ryzyka.

II. CZY JEDNOLITA SKŁADKA, NIEZALEŻNA OD RODZAJU JEDNOSTKI NA JAKIEJ ŻEGLUJEMY CZY TEŻ WIEKU, NIE SPRAWIA, ŻE MŁODZI ŻEGLARZE „FINANSUJĄ” POLISĘ DOROSŁYCH ŻEGLARZY?

Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ma na celu zabezpieczenie każdej osoby znajdującej się na wodzie w sytuacji wystąpienia zdarzenia, w którym może ucierpieć majątek tej osoby lub jej zdrowie.

W tym ujęciu nie można rozpatrywać i miarkować czy szkoda jednej osoby jest ważniejszą/wartościowszą od szkody innej osoby. Prawidłowo działające ubezpieczenie chroni każdego, a ubezpieczonego chroni w takim zakresie, że w przypadku zdarzenia nie musi on zaspokajać roszczeń z własnej kieszeni (poza franszyżą).

Składka w danym roku jest negocjowana z ubezpieczycielem na podstawie danych szkodowych, które są głównym parametrem oceny ryzyka. Dane jakie posiada ubezpieczyciel oraz PZZ wskazują dokładnie, że szkody występują w każdej „grupie” i wbrew przedstawianym opiniom, szkód wśród żeglarzy do 15 roku życia jest dużo. Dlatego twierdzenie, że ktoś finansuje komuś ubezpieczenie jest bezpodstawne. Oceniana jest szkodowość całej społeczności, w ogólnym, rocznym rozrachunku.

III. NA RYNKU MOŻNA ZNALEŹĆ TAŃSZE UBEZPIECZENIA ZAGRANICZNE. SKĄD BIORĄ SIĘ RÓŻNICE W CENIE? ZA GRANICĄ DOSTĘPNE SĄ TAŃSZE UBEZPIECZENIA. CZEMU CZESI ALBO NIEMCY MOGĄ UBEZPIECZYĆ SIĘ ZA POŁOWĘ TEJ KWOTY?

Podobnie jak polisa OC posiadaczy pojazdów w są dziesiątki i wiele czynników wpływa na to, że jedno jest droższe, a inne tańsze; tak samo nie da się porównywać OC żeglarzy tylko poprzez cenę.

PZZ nie analizuje ilości ani jakości produktów dostępnych w innych krajach UE lub świata. PZZ podejmuje działania zmierzające do dostarczenia rozwiązań o najwyższym standardzie zakresowym i jakościowym w warunkach potrzeb żeglarzy w RP.

Czy produkt sprzedawany np. w Niemczech w ilości kilkanaście tys. szt. może być tańszy? Być może - tak. Czy może być droższy? Również - tak.

Program ubezpieczenia wynegocjowany z STU ERGO HESTIA jest wypadkową opisywanych elementów i parametrów. Koszt przystąpienia do ubezpieczenia w PZZ przy oferowanym zakresie oraz standardzie obsługi zachowuje najlepsze standardy międzynarodowe.

Zachęcamy zawsze do dokładnej analizy dostępnych warunków oferowanych na rynku. Bardzo często informacje marketingowe zawarte na stronach www nie zawierają wystarczających szczegółów, a z pewnością – nie zawierają dokładnych warunków ubezpieczenia. Zdarza się wręcz, że OWU tych produktów nie są łatwo dostępne, stwierdzenie więc na jakim prawie oparte jest ubezpieczenie, kto je zawiera, gdzie rozstrzygane są spory czy w jakim trybie likwidowane są szkody jest utrudnione i wymaga fachowej wiedzy. Są to zaś elementy, które mają ogromne znaczenie w momencie kiedy dojdzie do zdarzenia. **Sugerujemy nie kierować się wyłącznie ceną, ale szczegółowymi warunkami ubezpieczenia.** Cena będzie miała znaczenie wyłącznie do momentu, gdy coś się wydarzy.

IV. CZY POLISA OC OBEJMUJE NIE TYLKO WYRZĄDZONE SZKODY NA SPRZĘCIE?

Ubezpieczenie obejmuje odpowiedzialność za szkody wyrządzone przez osobę (Ubezpieczonego) wskutek jego działań, a nie wyrządzone przez określoną jednostkę. Inaczej niż wiele podobnych produktów, gdzie ubezpieczenie OC przypisuje się jednostce (analogicznie jak OC posiadacza pojazdu), które jest zawsze przypisane do pojazdu).

Polisa OC żeglarza obejmuje ochroną szkody w mieniu i na osobie (w tym osobom bliskim, co standardowo jest wyłączone), innej jednostce, a także osobom znajdującym się na tej samej jednostce w związku z uprawianiem żeglarstwa wodnego, motorowodnego lub lodowego oraz szkody powstałe na innym sprzęcie niż sprzęt żeglarski w trakcie obozów, zgrupowań, treningów, szkoleń lub innych czynności związanych z uprawianiem żeglarstwa w związku z działalnością przyjętą do ubezpieczenia wykonywaną w ramach czynności życia prywatnego.

V. CZY OC ZAWODNIKA JEST TYLKO NA CZAS PROWADZENIA JACHTU CZY RÓWNIEŻ PODCZAS DODATKOWYCH CZYNNOŚCI DANEGO SPORTU? (POZA JACHEM, A W TRAKCIE CZYNNOŚCI ZWIĄZANYCH Z ZAWODNICZYM SPORTEM NP. TRENING NA SALI, BASENIE, SIŁOWNI, ROWERZE, NA PARKINGU ITP.?)

Jako niestandardowe rozszerzenie będące odpowiedzią na zapotrzebowanie żeglarzy, jest ochrona dla innych czynności czy sprzętu będącego w związku z żeglarstwem. Ochrona nie obejmuje szkody w rowerze na urlopie na Mazurach, ale na przykład obejmuje szkody spowodowane przez zawodnika, który na zgrupowaniu odbywał trening siłowy na innym sprzęcie niż jednostka na wodzie. W tym ujęciu program PZZ jest jedynym tak daleko idącym programem odpowiadającym na różne zapotrzebowania samych żeglarzy.

VI. CZY PO WYKUPIENIU UBEZPIECZENIA NA DANĄ KLASĘ, UBEZPIECZENIE DZIAŁA NA INNĄ?

W ubezpieczeniu OC rekomendowanym przez PZZ każdy ma możliwość przystąpić do polisy gwarantującej ochronę ubezpieczonemu. Polisa odnosi się więc do osoby - bez względu na to czy pływa amatorsko czy w regatach, czy żegluguje danego dnia na 470, a następnego na Laserze.. Osoba jest więc ubezpieczona na do wolnej jednostce, którą prowadzi, pod warunkiem posiadania uprawnień do danej jednostki.

VII. JAK JESTEŚ STERNIKIEM, TRENEREM I ZAWODNIKIEM TO MUSISZ MIEĆ POTRÓJNE UBEZPIECZENIE?

Należy przede wszystkim rozdzielić cel i podstawę ubezpieczenia:

- OC żeglarza – niekomercyjne uprawianie żeglarstwa (żeglarz, sternik, posiadacz licencji PZZ lub uprawnień żeglarskich PZZ w tym zawodnik lub amator),
- OC trenera, instruktora, nauczyciela, sędziego, egzaminatora - czynności zawodowe w ramach wykonywanych obowiązków jakie zostały zlecone,
- OC organizatora regat – OC ogólne podmiotu organizującego wydarzenie.

W opisanym w pytaniu przypadku będą potrzebne dwie polisy – dla sternika i zawodnika trzeba wykupić ubezpieczenia OC żeglarza (niekomercyjne uprawianie żeglarstwa) oraz OC trenera jako ubezpieczenie zawodowe. Każda z tych czynności wymaga osobnej polisy i jest to standardowe podejście i słuszne z uwagi na zakres odpowiedzialności wykonywanych czynności.

VIII. CZY W RAZIE ZDARZENIA SZKODOWEGO W CZARTEROWANYM JACHEM, PROWADZONYM NIEKOMERCYJNIE, UBEZPIECZYCIEL WYPŁACI ODSZKODOWANIE?

W podanym w pytaniu przypadku żeglarz prowadzący rejs na jachcie czarterowym, wyłączanie na swój prywatny użytek, będzie chroniony polisą OC żeglarza. W przypadku zdarzenia szkodowego sprawcą będzie sternik, a poszkodowanym właściciel jachtu.

IX. CZY ZDARZA SIĘ, ŻE W PROCESIE LIKWIDACJI UBEZPIECZYCIEL STOSUJE NIEUCZCIWE PRAKTYKI OBLICZONE NA ZNIECHĘCENIE POSZKODOWANEGO, NP. MNOŻY TRUDNOŚCI, WYDŁUŻA TERMINY, NIE WYPŁACA PEŁNEJ KWOTY NAPRAWY?

Kilkuletnie doświadczenia z istnienia programu całkowicie zaprzeczają takiej tezie. Na przestrzeni lat zlikwidowano kilkaset szkód i nie jest znany żaden przypadek sporu, a tym bardziej sądowego. Znane nam przypadki likwidacji szkód wskazują wręcz na sprawne i szybkie działanie ubezpieczyciela. Szkody są weryfikowane szybko, a analiza i wypłata odbywa się na podstawie dostarczonych przez ubezpieczonego dokumentów (np. FV za naprawę).

X. CZY DOSTĘPNE SĄ NA RYNKU INNE - LEPSZE I TAŃSZE OFERTY?

Otrzymujemy pytania o inne produkty dostępne na rynku polskim, jednak PZZ nie powinien być adresatem pytań o produkty komercyjne istniejące na rynku w zakresie ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej.

Każdy może zawrzeć ubezpieczenie z gamy dostępnych na rynku, czy to u polskiego ubezpieczyciela, czy zagranicznych produktów sprzedawanych na rynku polskim.

Na podstawie analizy jaką przeprowadził broker współpracujący z PZZ, możemy zwrócić uwagę na kilka elementów jakie powinny mieć znaczenie przy świadomym wyborze polisy:

- czy produkt odpowiada krajowym wymogom? Produkty dostawców przytaczane w komentarzach są produktami tworzonymi na rynkach zagranicznych (głównie niemieckim);
- czy administrowanie polisą, likwidacja szkód, prowadzenie sporów będzie odbywać się w sposób zrozumiały i wg akceptowalnych zasad?
- czy dostępne i zrozumiałe były ogólne warunki ubezpieczenia (OWU) tych produktów?

PZZ nie jest upoważniony do oceny cen innych produktów. Uznajemy jednak, że ceny produktów rekomendowanych przez PZZ są adekwatne do zakresu ochrony i pozostałych czynników opisanych powyżej i są porównywalne lub niższe niż innych polis.

Decyzję o wyborze dostępnych produktów w każdy żeglarz podejmuje indywidualnie.