

Toruń, 10 marca 2014 r.

Komendant Główny PSP
Przewodniczący Związków Zawodowych PSP

W związku z rozpowszechnianiem broszury dla pracowników i funkcjonariuszy PSP przez brokera Magno Insurance Group Sp. z o.o. chcielibyśmy odnieść się do zaproponowanej oferty ubezpieczenia w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych Concordia w porównaniu z ubezpieczeniem w STU Ergo Hestii S.A. oraz częściowo w Towarzystwie Ubezpieczeń Gothaer S.A. rekomendowanym przez Mentor S.A.

1. Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej funkcjonariuszy i pracowników PSP

Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej funkcjonariuszy i pracowników	Hestia	Concordia		
Łączna roczna suma gwarancyjna	300 000 zł na jeden i 2 500 000 zł na wszystkie wypadki	500 000 zł na jeden i 2 000 000 zł na wszystkie wypadki		
Suma gwarancyjna na Ubezpieczonego	3-krotność miesięcznego wynagrodzenia (bez konsumpcji sumy po wypłacie odszkodowania)	20 000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Składka miesięczna	11 zł	8 zł	13 zł	16 zł
Franszyza integralna	150 zł	100 zł		
Franszyza redukcyjna	150 zł	200 zł		
Zakres terytorialny	świat, z wyjątkiem USA, Kanady, Australii, Nowej Zelandii	RP		
Udział w zysku przekazywany na Fundację "Solidarni"	TAK	NIE		

Aktualnie ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej funkcjonariuszy i pracowników PSP ulokowane jest w Hestii. Obecne warunki obowiązują od 1 grudnia 2011 r.

Przed wszystkim pragniemy zwrócić uwagę na maksymalną sumę gwarancyjną przewidzianą na okres 12 miesięcy oferowaną przez Hestię (2,5 mln zł) oraz Concordię (2 mln zł). Wprawdzie Concordia proponuje wyższy limit na jedno zdarzenie (500 tys. zł), jednak naszym zdaniem - z uwagi na niewielkie ryzyko pojawienia się roszczeń na tak wysoką kwotę spowodowanych jednym zdarzeniem - w zupełności wystarczy kwota 300 tys. zł. O wiele bardziej istotna jest łączna suma gwarancyjna ustalona na bezpiecznym poziomie i - jak wynika z monitoringu wypłat - taka jest właśnie suma 2,5 mln zł.

Drugą ważną kwestią jest suma gwarancyjna przypadająca na jednego Ubezpieczonego. Hestia odpowiada za szkody do wysokości będącej równoważnością 3-krotnego miesięcznego wynagrodzenia, niezależnie od tego, czy jest to pierwsza,

czy kolejna szkoda spowodowana przez danego Ubezpieczonego. Concordia zaproponowała 3 warianty limitów: 20 tys. zł, 50 tys. zł oraz 100 tys. zł. Przystępujący do ubezpieczenia na tych warunkach powinien mieć świadomość, że limity te ulegają konsumpcji – każda wypłata świadczenia spowoduje pomniejszenie indywidualnej sumy gwarancyjnej. Nieco ryzykowny jest więc atrakcyjny cenowo wariant najniższy (20 tys. zł) za 8 zł, natomiast pozostałe 2 warianty pozornie zabezpieczają interesy Ubezpieczonych na wyższe sumy niż Hestia (50 tys. zł oraz 100 tys. zł), jednak należy pamiętać, że odpowiedzialność wobec pracodawcy zgodnie z obowiązującymi przepisami to równowartość 3-krotnego wynagrodzenia i Ubezpieczyciel jednorazowo wypłaci pojedynczemu Ubezpieczonemu lub poszkodowanemu maksymalnie taką kwotę, niezależnie od tego, jak drogi wariant wykupi. Podkreślamy, że Hestia nie wprowadziła limitu sumy ani zdarzeń przypadających na jednego Ubezpieczonego w ciągu roku.

Kolejne zagadnienie to franszyzy. W celu wyeliminowania likwidacji drobnych szkód Ubezpieczyciele często wprowadzają franszyzę integralną. Wprawdzie Concordia zaproponowała franszyzę integralną na niższym poziomie niż Hestia (100 zł w porównaniu do 150 zł), jednak jednocześnie wprowadziła wyższą franszyzę redukcyjną dla szkód w pojazdach (200 zł). Oznacza to, że każde odszkodowanie za tego typu szkodę będzie pomniejszane o kwotę 200 zł. Ten dodatkowy odroczony koszt należy uwzględnić, przystępując do ubezpieczenia. W Hestii obowiązuje franszyza redukcyjna na szkody rzeczowe w wysokości 150 zł. Statystycznie zdecydowana większość szkód rzeczowych to szkody w pojazdach.

Zwracamy też uwagę na węższy zakres terytorialny zaproponowany przez Concordię w porównaniu z tym oferowanym przez Hestię. Prawdą jest, że miejscem działania PSP jest RP, ale zdarza się, że funkcjonariusze biorą udział w akcjach lub ćwiczeniach za granicą. Ważne jest, żeby w takich sytuacjach Ubezpieczyciel również udzielał ochrony swoim Ubezpieczonym.

Nie mniej istotna dla całego programu jest klauzula udziału w zyskach. Z broszury Concordii nie wynika, aby Zakład zamierzał w jakikolwiek sposób dzielić się zyskiem z Ubezpieczonymi tak, jak robi to aktualnie Hestia, wspierając Fundację Pomocy Poszkodowanym Funkcjonariuszom i Pracownikom PSP oraz Członkom ich Rodzin „Solidarni”. W ten sposób część zysku wypracowanego przez Ubezpieczyciela wraca do Ubezpieczonych wtedy, kiedy ci najbardziej tego potrzebują. Jako Państwa wieloletni broker staramy się, aby ten gest był stałym elementem programu ubezpieczeniowego.

2. Ubezpieczenie odpowiedzialności majątkowej za wydanie decyzji z naruszeniem prawa (zgodnie z Ustawą z dnia 20 stycznia 2011 r. o odpowiedzialności majątkowej funkcjonariuszy publicznych za rażące naruszenie prawa (Dz. U z 2011 r., Nr 34, Poz. 173))

Ubezpieczenie odpowiedzialności majątkowej za wydanie decyzji z naruszeniem prawa		Hestia	Concordia
Suma gwarancyjna	20 000 zł	-	9 zł
	30 000 zł	2 zł	-
	50 000 zł	3 zł	12 zł
	100 000 zł	4 zł	15 zł
	120 000 zł	5 zł	-
	150 000 zł	6 zł	-

Pod względem zakresu propozycje są identyczne – oparte na przywołanej ustawie, na podstawie której istnieje ryzyko poniesienia kosztu w wysokości 12-krotności miesięcznego wynagrodzenia za wydanie decyzji z naruszeniem obowiązujących przepisów prawa. Oferty różnią się pod względem cen i łącznej sumy gwarancyjnej na wszystkie zdarzenia w okresie 12 miesięcy: Concordia wprowadziła górny limit w wysokości 1 mln zł, który naszym zdaniem jest zbyt niski, skoro limit indywidualny może wynosić 100 tys. zł. Hestia nie wprowadziła łącznej sumy gwarancyjnej, a więc nie ma obaw, że czyjeś roszczenie nie zostanie zrealizowane wskutek jej wyczerpania. Zwracamy uwagę na bardzo atrakcyjne składki zaproponowane przez Hestię.

3. Ubezpieczenie kosztów pomocy prawnej

Zakres ubezpieczenia	Hestia	Gothaer	Concordia		
Pomoc prawna związana z obroną swoich praw w postępowaniu pozostającym w związku z wykonywaniem zawodu funkcjonariusza lub pracownika PSP	TAK	TAK	TAK		
Pomoc prawna w postępowaniu pozostającym w związku z życiem rodzinnym	NIE	TAK	TAK		
Pomoc prawna w postępowaniu pozostającym w związku z prowadzeniem działalności gospodarczej	NIE	TAK	NIE		
Pomoc prawna w postępowaniu pozostającym w związku z ruchem drogowym	TAK (jeśli postępowanie dotyczy zdarzeń związanych z pracą lub służbą)	TAK	TAK		
Suma ubezpieczenia	20 000 zł	abomament na 24 porady prawne, a także 4 opinie prawne w okresie 12 miesięcy	20 000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Składka miesięczna	1,00 zł	3,80 zł	10 zł	13 zł	16 zł
			7 zł	10 zł	13 zł

Aktualnie uzupełnieniem umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej funkcjonariuszy i pracowników zawartej z Hestią jest ubezpieczenie kosztów ochrony prawnej. W ramach określonej na 20 tys. zł sumy gwarancyjnej Ubezpieczyciel pokrywa koszty poniesione na obronę swoich praw w sprawach związanych z wykonywaniem zawodu. Koszt takiego ubezpieczenia to 1 zł miesięcznie. Dodatkowo uzyskaliśmy dla Państwa ofertę na asystę prawną, tj. abonament na pomoc prawną potrzebną w obszarze życia prywatnego, w ramach prowadzonej działalności gospodarczej oraz w zakresie spraw związanych z ruchem drogowym. Za 24 porady prawne oraz 4 opinie prawne w okresie rocznym Gothaer pobierze składkę w wysokości 3,8 zł miesięcznie. Podobny zakres usług kosztuje w konkurencyjnej Concordii łącznie 17 zł / 23 zł / 29 zł miesięcznie w zależności od wybranego wariantu sumy. Od Państwa zależy, czy płacić 1 zł Hestii, 3,8 zł – Gothaerowi, czy łącznie 4,8 zł za obszerny pakiet pomocy prawnej (Hestia + Gothaer), czy też minimum 17 zł za de facto węższy pakiet usług oferowanych przez Concordię.

Powyższym porównaniem chcieliśmy Państwu pokazać, że konkurencyjny program ubezpieczenia oferowany przez Concordię nie jest bardziej atrakcyjny niż program, który już funkcjonuje, mimo tego, że w obecnym kształcie istnieje już trzeci rok. Warunki gwarantowane przez Hestię oraz w części asysty prawnej przez Gothaer są naszym zdaniem dużo bardziej korzystne dla Państwa, także pod względem finansowym. Jeśli jednak jakiś element rozbudowanego pakietu ubezpieczeń wymaga Państwa zdaniem modyfikacji, to jesteśmy otwarci na wszelkie uwagi, abyśmy mogli spełnić Państwa oczekiwania względem tak ważnego przecież obszaru jakim są ubezpieczenia.

Mentor S.A.
Dyrektor Biura Ubezpieczeń na Życie

Michał Perł


Mentor S.A.
Dyrektor Biura Operacyjnego
Stanisław Szwed