

Szanowni Dyrektorzy, Szanowni Rodzice,

Przedstawiamy Państwu propozycję **ubezpieczenia szkolnego NNW** w dwóch wariantach:

- **umowa roczna** na rok szkolny 2021/22
- **umowa dwuletnia** na rok szkolny 2021/22 oraz 2022/23 (z wyższymi świadczeniami)

Ochronazklasa.pl wspólnie z Towarzystwem Ubezpieczeniowym InterRisk specjalizują się w ubezpieczeniach szkolnych. Dobro i bezpieczeństwo dzieci są najwyższą wartością i z tego powodu chcielibyśmy je objąć szczególną ochroną w obliczu pandemii COVID-19. Obecnie spodziewana jest jej kolejna fala w nowym mocno zaraźliwym wariantcie DELTA, który szczególnie szybko rozprzestrzenia się wśród najmłodszej części społeczeństwa. Z tego powodu położyliśmy szczególny nacisk na zaoferowanie najwyższych świadczeń za pobyt uczniów w szpitalu w wyniku COVID-19.

Propozycja zawiera m.in.

- **150 PLN** za dzień pobytu w szpitalu z powodu NW i choroby obejmujące zachorowania na COVID-19 w tym także w wariantcie DELTA
- **zwrot kosztów** wycieczki szkolnej
- **wysokie sumy ubezpieczenia** obejmujące następstwa m.in. złamań, zwichnięć, skręceń, ran
- **ubezpieczenie obejmujące całość aktywności sportowej ucznia** w szkole i poza nią (WF, SKS, zawody szkolne oraz kluby sportowe w ramach wyczynowego uprawiania sportu). Ubezpieczymy uprawiających takie dyscypliny sportu jak jazda konna, taekwondo, karate, taniec, piłka nożna, piłka ręczna, siatkówka, koszykówka itp.
- **zwolnienie części uczniów z obowiązku opłacenia składki**
- **najszerszy zakres ochrony ucznia** - m.in. zatrucia pokarmowe, operacje, zwrot kosztów zakupu zniszczonych okularów na terenie placówki szkolnej, rehabilitacja, tzw. „świadczenie bólowe”, bogaty pakiet assistance
- **całoroczna ochrona ubezpieczeniowa** w szkole i poza nią
- **profesjonalna całoroczna obsługa ubezpieczenia** realizowana przez dedykowanego placówce opiekuna szkoły
- **ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej nauczycieli i dyrektora**

Chcielibyśmy korzystając z okazji przekazać Państwu **ekspertyzę prawną** poświęconą tematyce zawieranych umów grupowego ubezpieczenia szkolnego, ponieważ jako profesjonalni uczestnicy rynku widzimy potrzebę uwypuklenia zasad i norm polskiego prawa, które regulują ten konkretny obszar ubezpieczeń. Z naszych obserwacji wyciągamy wniosek, że Dyrektorzy szkół oraz Rady Rodziców, potrzebują jednoznacznych zasad regulujących obszar ubezpieczeń szkolnych, co niniejszym czynimy.



Z wyrazami szacunku
Zespół **Ochronazklasa.pl**





	36 PLN rocznie	43 PLN rocznie	51 PLN rocznie	67 PLN rocznie	97 PLN rocznie
	wartość świadczenia wyrażona w PLN				
SUMA UBEZPIECZENIA					
Śmierć w wyniku wypadku komunikacyjnego	59 000	70 000	85 000	100 000	130 000
100% świadczenia z tytułu uszczerbku na zdrowiu, śmierć w wyniku NW , zawału serca i udaru mózgu	27 000	33 000	40 000	55 000	80 000
Świadczenie za 1% uszczerbku na zdrowiu (polisa na 2 lata - zwiększone świadczenia za uszczerbek bez zwykłej składki ubezpieczeniowej)	297 za 1%	363 za 1%	440 za 1%	605 za 1%	880 za 1%
Świadczenie za 1% uszczerbku na zdrowiu (polisa na 1 rok)	270 za 1%	330 za 1%	400 za 1%	550 za 1%	800 za 1%
Pobyt w szpitalu w wyniku NW (od 1 dnia, min. 3 dni pobytu, max. 100 dni)	120 za dzień od 1 do 10 dnia 80 PLN za dzień od 11 do 100 dnia	150 za dzień od 1 do 10 dnia 100 PLN za dzień od 11 do 100 dnia	150 za dzień od 1 do 10 dnia 100 PLN za dzień od 11 do 100 dnia	150 za dzień od 1 do 10 dnia 100 PLN za dzień od 11 do 100 dnia	150 za dzień od 1 do 10 dnia 100 PLN za dzień od 11 do 100 dnia
Pobyt w szpitalu w wyniku choroby w tym COVID-19 (od 2 dnia, min 3 dni pobytu, max. 100 dni)	120 za dzień od 2 do 10 dnia 80 PLN za dzień od 11 do 100 dnia	150 za dzień od 2 do 10 dnia 100 PLN za dzień od 11 do 100 dnia	150 za dzień od 2 do 10 dnia 100 PLN za dzień od 11 do 100 dnia	150 za dzień od 2 do 10 dnia 100 PLN za dzień od 11 do 100 dnia	150 za dzień od 2 do 10 dnia 100 PLN za dzień od 11 do 100 dnia
Koszt opłaconej wycieczki szkolnej	600	800	1 000	1 200	1 500
Pakiet kieszek (koszt wizyty lekarskiej, koszt diagnostyki, antybiotykoterapia, zdiagnozowanie boreliazy)	1 500 dla wszystkich wariantów				
Operacje w wyniku NW m.in. następstwa złamań, zwichnięć, skręceń	1 200	1 400	1 600	1 800	5 000
Ubezpieczenie bólowe. Świadczenie z tytułu NW, w wyniku którego nie orzeczono uszczerbku na zdrowiu (warunek: interwencja lekarska i 2 wizyty kontrolne)	150 dla wszystkich wariantów				
Śmierć w wyniku nieszczęśliwego wypadku na terenie placówki oświatowej	54 000	66 000	80 000	110 000	160 000
Zwrot kosztów nabycia wyrobów medycznych (protezy, kule, gorsety, stabilizatory, temblaki, orlezy itp.)	8 100	9 900	12 000	16 500	24 000
Zwrot kosztów naprawy okularów uszkodzonych na terenie placówki oświatowej	200 dla wszystkich wariantów				
Zdiagnozowanie sepsy	5 400	6 600	8 000	11 000	16 000
Śmierć rodzica lub opiekuna prawnego w NNW	2 700	3 300	4 000	5 500	8 000
Świadczenie w wyniku pogryzienia (bez wymogu pobytu w szpitalu), wstrząśnienie mózgu w wyniku NW	270	330	400	550	800
Świadczenie w wyniku pokąsania, ukąszenia (min. 2 dni pobytu w szpitalu)	540	660	800	1100	1 600
Zatrucie gazami, porażenie prądem lub piorunem (min. 3 dni pobytu w szpitalu) Rozpoznanie chorób odzwierzęcych - bąblowica, toksoplazmoza, wścieklizna	1 150	1 650	2 000	2 750	4 000
Oparzenia w wyniku nieszczęśliwego wypadku	do 2 500	do 3 000	do 3 500	do 4 000	do 5 000
Poważne zachorowania (nowotwór złośliwy, paraliż, niewydolność nerek, poliomielitis, utrata wzroku, utrata mowy, utrata słuchu, anemia aplastyczna, stwardnienie rozsiane, transplantacja głównych organów, cukrzyca typu I, niewydolność serca, choroba autoimmunologiczna, zapalenie opon mózgowo-rdzeniowych)	1 200	1 400	1 500	1 600	2 000
Zwrot kosztów leczenia w wyniku nieszczęśliwego wypadku (wizyty lekarskie, badania, rehabilitacja do 1000pln)	1050	1 400	2 000	2 500	6 000
Zatrucie pokarmowe (min. 3 dni pobytu w szpitalu)	1 150	1 650	2 000	2 750	4 000
Koszty leczenia stomatologicznego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	do 1 000 dla wszystkich wariantów				
Koszt zakupu leków (następstwo NW)	do 500 dla wszystkich wariantów				
ASSISTANCE INFORMATYCZNY: naprawa niewłaściwego oprogramowania, usunięcie wirusów i niechcianego oprogramowania, optymalizacja pracy i szybkości działania komputera.	bezpłatna usługa serwisu 4 razy w roku				
POMOC ASSISTANCE Pomoc medyczna w razie zajęcia NW: wizyta lekarza i pielęgniarki (transport personelu medycznego i honorarium za wizytę), organizacja wizyty u lekarza specjalisty, dostawa leków, opieka domowa po hospitalizacji, transport medyczny, indywidualne korepetycje	do kwoty 5 000 pln / 1 rok / 24h na dobę dla wszystkich wariantów				
Wyczynowe uprawianie sportów - w tym sportów walki (uczestnictwo w zajęciach sportowych w szkole i poza szkołą np. w klubach sportowych)	TAK				
Ochrona ubezpieczeniowa. 24 h/365 dni/ ochrona w zakresie NW cały świat	w wariantach na 1 rok lub 2 lata				

Wysokość składki w ubezpieczeniu EDU Plus uzależniona jest od przedmiotu i zakresu ubezpieczenia, a także wysokości sum ubezpieczenia, okresu ubezpieczenia oraz formy ubezpieczenia. Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia EDU Plus zatwierdzonych uchwałą nr 01/03/03/2020 Zarządu Ubezpieczyciela z dnia 3 marca 2020 r. dostępnych na stronie www.interrisk.pl. InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie przy ul. St. Noakowskiego 22, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000054136, NIP 526-00-38-806, o kapitale zakładowym kwocie 137.640.100,00 PLN (opłacony w całości), prowadząca działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną w oparciu o zezwolenie Ministra Finansów DU/905/A/KP/93 z 5 listopada 1993 r. Propozycja ma charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 kodeksu cywilnego. Oferta przygotowana została w przez pośrednika ubezpieczeniowego Ochronaklasa.pl, która jest ofertą ogólnopolską przygotowaną przez oddział InterRisk w Olsztynie. Niniejsza oferta nie obejmuje możliwości przyznania przez IR TU S.A. VIG świadczeń z funduszu prewencyjnego na rzecz ubezpieczających (lub podmiotów trzecich wskazanych przez ubezpieczających) w związku z zawieraniem przez IR TU S.A. VIG umów ubezpieczenia grupowego.

Autor:

Radca Prawny dr hab. Katarzyna Malinowska, Profesor Akademii Leona Koźmińskiego, Partner w LTLegal

Czy umowa ubezpieczenia szkolnego na rzecz uczniów szkół może być zawierana w formie grupowej umowy ubezpieczenia, w której jako ubezpieczający występuje placówka oświatowa (szkoła) reprezentowana przez Dyrektora szkoły?

Akty prawne:

- 1) Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz.U.2014, 121, j.t. z późn. zm.), (dalej k.c. lub Kodeks cywilny);
- 2) Ustawa z dnia 14 grudnia 2016 r. Prawo oświatowe (Dz.U. z 2017 r. poz.60) (dalej Prawo oświatowe);
- 3) Ustawa z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. 2013.594, j.t. z późn.zm.) (dalej Ustawa o samorządzie gminnym);
- 4) Ustawa o finansowaniu zadań oświatowych z dnia 27 października 2017 r. (Dz.U. z 2017 r. poz. 2203) (dalej jako Ustawa o finansowaniu zadań oświatowych);
- 5) Ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. 2013, 907, j.t. z późn. zm.) (dalej Ustawa prawo zamówień publicznych);
- 6) Ustawa z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U. 2015, 5013, j.t) (dalej Ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego);
- 7) Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. 2015, 1844 z 10.11.2015 r.) (dalej u.d.u.r. lub zamiennie ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej);
- 8) Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (dz.U. z 2017 r.poz. 2486).

Inne źródła:

Wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego dla zakładów ubezpieczeń dotyczące dystrybucji ubezpieczeń z 24 czerwca 2014 r. (dalej Wytyczne KNF)

Założenia do opinii:

- 1) Przedmiotem niniejszej opinii nie jest ocena dopuszczalności zawarcia umowy ubezpieczenia przez podmiot inny niż szkoła publiczna założona przez jednostkę samorządu terytorialnego. Z tego też powodu ilekroć w opinii pojawia się określenie „szkoła” lub „Dyrektor szkoły”, należy przez to rozumieć odpowiednio szkołę publiczną założoną i prowadzoną przez jednostkę samorządu terytorialnego lub Dyrektora takiej szkoły, z wyłączeniem szkół wyższych.
- 2) Na potrzeby sporządzenia niniejszej opinii nie analizowano kwestii związanych z zakresem i sposobem udzielenia umocowania do zawarcia umowy ubezpieczenia przez Dyrektora szkoły ani zasad i trybu wyłonienia zakładu ubezpieczeń.
- 3) Poza zakresem niniejszej opinii pozostają również zagadnienia związane z gospodarowaniem środkami publicznymi, w tym w szczególności nie analizowano przedstawionych zagadnień w kontekście regulacji dotyczących zasad gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego jak i szkół.

1.1. Dopuszczalność zawarcia umowy ubezpieczenia grupowego uczniów szkoły

Do dnia 1 stycznia 2016 roku regulacja ustawowa ubezpieczeń grupowych w polskim systemie prawnym była ograniczona i lakoniczna. Dlatego też, analizując ich charakter, należało odnosić się zasadniczo do ogólnych przepisów kodeksu cywilnego o umowie ubezpieczenia oraz przyjętej praktyki rynkowej (o ile zgodne są z takimi przepisami). Sytuacja powyższa uległa zmianie z dniem 1 stycznia 2016 roku, kiedy to weszła w życie znacząca część przepisów ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, która to ustawa miała na celu m.in. wyjście naprzeciw oczekiwaniom rynku w zakresie bardziej precyzyjnej niż dotychczas regulacji problemów od dawna zauważanych już w związku z funkcjonowaniem ubezpieczeń grupowych. Autorka opinii wskazuje przepisy u.d.u.r. istotne w kontekście zagadnień stanowiących przedmiot niniejszej Opinii w punkcie 2.4 poniżej.

Konstrukcja ubezpieczeń grupowych nadal jednak (tak jak przed dniem wejścia w życie u.d.u.r.) znajduje podstawę prawną w regulacji ubezpieczenia na cudzy rachunek zawartej w art. 808 Kodeksu cywilnego. Zgodnie z powyższym przepisem ubezpieczający może zawrzeć umowę ubezpieczenia na cudzy rachunek, a ubezpieczony może nie być imiennie wskazany w umowie, chyba że jest to konieczne do określenia przedmiotu ubezpieczenia. W przypadku ubezpieczeń grupowych ubezpieczający, zawierając umowę ubezpieczenia, doprowadza do objęcia ochroną większej liczby osób. Ich liczba może być zarówno precyzyjnie określona w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia, jak też być nieokreślona, a umowa ubezpieczenia dopuszczać może wówczas obejmowanie umową nowych ubezpieczonych w trakcie okresu ubezpieczenia.

Cechą charakterystyczną w ubezpieczeniu grupowym jest okoliczność, że nie dokonuje się z zasady indywidualnej oceny ryzyka, a brak ustalenia zakresu grupy w dniu zawierania umowy ubezpieczenia znajduje swój wyraz w możliwości niewskazywania imiennie ubezpieczonego na podstawie art. 808 k.c.

Inną istotną cechą ubezpieczenia na cudzy rachunek, mającą wpływ na ubezpieczenia grupowe, jest rozkład obowiązków wynikających z umowy ubezpieczenia. Możliwość podniesienia roszczenia o zapłatę składki przysługuje wyłącznie przeciwko ubezpieczającemu, natomiast możliwość podniesienia zarzutu mającego wpływ na odpowiedzialność ubezpieczyciela przysługuje także przeciwko ubezpieczonemu. Za zapłatę składki odpowiedzialność względem Ubezpieczyciela formalnie ponosi wyłącznie ubezpieczający.

Biorąc pod uwagę wyżej opisaną konstrukcję grupowego ubezpieczenia, należy uznać, że zawarcie umowy grupowego ubezpieczenia przewidującej świadczenia na rzecz uczniów szkoły w razie zajścia wypadku określonego w umowie ubezpieczenia jest dopuszczalne. Podstawą prawną dla takiego rozwiązania jest ww. przepis art. 808 § 1 Kodeksu cywilnego. W przypadku umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek ubezpieczający ubezpiecza cudzy interes majątkowy (ubezpieczonego), działając jednak we własnym imieniu.

Mając na uwadze powyższe, należy stwierdzić, że umowa ubezpieczenia grupowego na cudzy rachunek może być zawarta przez dowolną osobę (prawną, fizyczną lub jednostkę organizacyjną wyposażoną w zdolność zawierania umów).

1.2. Status prawny szkoły w zawieraniu umowy ubezpieczenia grupowego

Stosownie do przepisu art. 8 Prawa oświatowego, szkoła może być zakładana i prowadzona m.in. przez jednostkę samorządu terytorialnego i jako taka, na podstawie art. 4 Ustawy o finansowaniu zadań oświatowych, jest jej jednostką budżetową. Tym samym szkołę można uznać za wydzieloną jednostkę organizacyjną jednostki samorządu terytorialnego, działającą w ramach osobowości prawnej samej gminy.

W doktrynie podkreśla się, że szkoła (placówka) jest na ogół jednostką organizacyjną o charakterze zakładu administracyjnego, a więc dysponującą tzw. władztwem zakładowym. Pod względem prawno-finansowym zaś, szkoła to jednostka sektora finansów publicznych o charakterze jednostki budżetowej (ustawa z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, Dz. U. Nr 157, poz. 1240 dalej u.f.p.), działająca na podstawie planu finansowego (art. 11 u.f.p.).

Mając na uwadze powyższe, można stwierdzić, że umowy zawierane przez szkołę jako samodzielną jednostkę organizacyjną, co jest powszechną praktyką w różnych sferach działalności szkół, wchodzi w sferę praw i obowiązków samorządu terytorialnego jako podmiotów posiadających osobowość prawną i powołujących do życia tego typu jednostki jak szkoła. Taka sytuacja będzie miała miejsce także w przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia grupowego.

Potwierdzenie powyższej sytuacji znajduje się w także w orzecznictwie SN, który poddał analizie przepisy ustrojowe dotyczące relacji pomiędzy jednostkami budżetowymi jednostek samorządu terytorialnego, a tymi jednostkami (por. wyrok Sądu Najwyższego z dnia 15 września 2009 r., sygn. akt II UK 416/08, OSNP 2011/9-10/130, w zakresie, w jakim Sąd Najwyższy utożsamia zobowiązania powstałe w związku z majątkiem szkoły podstawowej ze zobowiązaniami prowadzącą ją gminy).

1.3. Status prawny Dyrektora w zawieraniu umowy ubezpieczenia grupowego

Kolejną kwestią jest reprezentacja danej jednostki przy zawieraniu umowy grupowego ubezpieczenia na rzecz uczniów. Zgodnie z przepisem art. 68 ust. 1 pkt 1) Prawa oświatowego, Dyrektorowi szkoły zostało przyznane prawo reprezentacji szkoły na zewnątrz. Mając na uwadze status szkoły jako jednostki organizacyjnej oraz przepisy ustrojowe dotyczące jednostek samorządu terytorialnego, w tym m.in. przepis art. 47 ust. 1 Ustawy o samorządzie gminnym, zgodnie z którym kierownicy **jednostek organizacyjnych** gminy nieposiadających osobowości prawnej (a takim, jak wynika z treści art. 68 Prawa oświatowego, jest Dyrektor szkoły) **działają jednoosobowo** na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez wójta, należy stwierdzić, że reprezentując szkołę przy zawieraniu umowy ubezpieczenia, Dyrektor działa na podstawie właśnie takiego umocowania.

Na samodzielność Dyrektora w podejmowaniu czynności z zakresu działalności szkoły wskazuje także art. 68 ust. 1 pkt 5 Prawa Oświatowego, zgodnie z którym Dyrektor szkoły dysponuje środkami określonymi w planie finansowym szkoły lub placówki zaopiniowanym przez Radę Szkoły lub placówki i ponosi odpowiedzialność za ich prawidłowe wykorzystanie, a także **może organizować administracyjną, finansową i gospodarczą obsługę szkoły lub placówki.**

Mając powyższe na uwadze, oraz przy zachowaniu wyżej wskazanych założeń, Dyrektor szkoły, działając jednoosobowo, może zawrzeć umowę ubezpieczenia grupowego na rzecz uczniów.

Wypowiedź eksperta

Autor:

Dr hab. Katarzyna Malinowska, Profesor Akademii Leona Koźmińskiego, z niezależnej kancelarii LTLegal

Wypowiedź eksperta w zakresie obowiązku z art. 19 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

W ubezpieczeniach grupowych, w przypadku gdy koszt składki jest ponoszony przez ubezpieczonych, a nie przez ubezpieczającego, zakład ubezpieczeń ma obowiązek doręczania postanowień ogólnych warunków ubezpieczenia także ubezpieczonym. Chociaż może to uczynić za pośrednictwem ubezpieczającego, odpowiedzialność za wykonanie tego obowiązku spoczywa finalnie zawsze na zakładzie ubezpieczeń (art. 19 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej). Zakład ubezpieczeń powinien to uczynić przed wyrażeniem przez ubezpieczonych zgody na objęcie ochroną i na finansowanie kosztu składki. Niedoręczenie warunków umowy przed wyrażeniem zgody przez ubezpieczonego (beneficjenta umowy ubezpieczenia zawartej na jego rachunek) na finansowanie kosztu składki powoduje, że zakład ubezpieczeń nie może powoływać się na postanowienia ograniczające lub wyłączające jego odpowiedzialność, a także przewidujące skutki naruszeń powinności ubezpieczonego lub obciążające go obowiązkami.

W tym wypadku ewidentnym priorytetem jest interes ubezpieczonego. Skoro ma on ponosić koszty związane z udzieleniem mu ochrony na podstawie umowy, której stroną nie jest i na której treść wpływu nie ma, to należy mu zagwarantować możliwość zapoznania się z warunkami takiej umowy, aby jego zgoda na partycypowanie w kosztach udzielonej ochrony mogła być uznana za świadomą. Pozbawienie go takiej możliwości może naruszać jego interes wyrażający się w wiedzy o zakresie udzielonej ochrony, za którą (choćby częściowo) będzie płacił.