

# Miesięcznik

# Ubezpieczeniowy

ISSN 1732-2413 • WSZYSTKO, CO TRZEBA WIEDZIEĆ O RYNKU UBEZPIECZEŃ • TOM 20 I NUMER 11 I LISTOPAD 2023 • 2 LISTOPADA 2023



W N U M E R Z E :

**Ludność i demografia**

**Reasekuracja/Zarządzanie**

**Piotr Zadrożny o inflacji/DORA/Cyber/System ochrony gości**

**DZIAŁ KADR**

04 Konsekwencje – ELIZA KOSICKA

**Z PERSPEKTYWY PREZESA**

05 Ubezpieczenia odporne na inflację, ubezpieczyciele nie – PIOTR ZADROŻNY

**TEMAT MIESIĄCA: LUDNOŚĆ I DEMOGRAFIA**

06 Już nigdy nie będziemy 38 milionowym narodem – ANTONI KOLEK

08 Jak dbać o zdrowie? – MICHAŁ DUBNO

10 Zdrowotne tango „Jest super, więc o co Ci chodzi?” – TOMASZ KANIEWSKI

12 Ruchy w nieruchomościach, czyli będzie się działo! – AGNIESZKA NURSKA-KACZOR

14 Nadużycia pracownicze w ubezpieczeniach – HONORATA HURNIK, ZBIGNIEW SKALIŃSKI

**TEMAT MIESIĄCA: REASEKURACJA**

18 Nie ma nudy – MARCIN KOWALSKI

20 Spokój w reasekuracji. Czyli szansa, że odnowienia nie popsują nam w tym roku Świąt. – TOMASZ LIBRONT

22 Cykle koniunkturalne – ARKADIUSZ JAROS

24 Czy reasekuracja ma znaczenie – AGNIESZKA ŻOŁĘDZIOWSKA

**TEMAT MIESIĄCA: ZARZĄDZANIE**

26 Zaawansowane zarządzanie ryzykiem w przedsiębiorstwie – ADAM H. PUSTELNIK

29 Zarządzanie w procesie transformacji energetycznej: wyzwania i perspektywy – MACIEJ SZCZEPAŃSKI

36 Zarządzanie ryzykiem to nie tylko jego unikanie – JAKUB HLUZOW

38 W poszukiwaniu wartości – AMADEUSZ ANDRZEJEWSKI, TOMASZ MAJ

**KOMUNIKACJA**

40 System ochrony gości – EMILIA WOJCIECHOWICZ

**AKTUARIAT**

43 Długowieczność – przyczyny i wyzwania – BARTŁOMIJ MAĆKOWIAK, MAŁGORZATA LENARD, WOJCIECH LASMANOWICZ

**CYBER**

46 Dlaczego cyber? Czy warto ubezpieczać ryzyka cybernetyczne? – KACPER BIENIA

**PRAWO**

48 Omówienie wybranych i kluczowych obowiązków wynikających z opublikowanych dotychczas projektów

RTS do DORA – JUSTYNA WILCZYŃSKA-BARANIAK, JOANNA OSTROWSKA, MAREK DZIECIOŁOWSKI

**PREWENCJA**

50 Gospodarka odpadami na nowych zasadach – PAWEŁ CZAPLICKI

**ROLNE**

54 Rozwój ubezpieczeń rolnych – PAWEŁ WARUNEK

**PODATKI**

56 Obowiązkowy KSeF coraz bliżej: Jak przygotować się na rewolucję w fakturowaniu?

– PRZEMYSŁAW KACZMAREK, KACPER GÓRNIK

**ZARZĄDZANIE ZMIANĄ**

58 5 dylematów młodego menedżera – ANDRZEJ ŚMIECH

**HR**

60 Królowa jest tylko jedna – MAGDALENA BYLINOWICZ

**OKIEM JĘZYKOZNAWCY**

61 Punktowe trudności – RADOŚLAW PAWELEC

**FELIETON**

62 Ubezpieczyć katastrofę – MICHAŁ MALCZYŃSKI

— Miesięcznik —  
**Ubezpieczeniowy**

**REDAKTOR NACZELNY:****REDAKCJA:****PRENUMERATA:****REKLAMA:**

Marcin Z. Broda

Eliza Kosicka

Anna Sitarek

Karolina Zysk-Wieczorek

Magdalena Anusik

marcin.z.broda@ogma.pl

eliza.kosicka@ogma.pl

anna.sitarek@ogma.pl

karolina.zysk-wieczorek@ogma.pl

magdalena.anusik@uwik.pl

reklama@uwik.pl

W grudniu:

**WYDANIE SPECJALNE**Życzenia, podsumowania,  
zapowiedzi

Wydawca: Ogma Sp. z o.o., ul. Franciszka Klimczaka 8A/69, 02-797 Warszawa. ISSN: 1732-2413

Materiały oznaczone logotypem są artykułami sponsorowanymi.

Redakcja nie zwraca materiałów niezamówionych, zastrzega sobie prawo redagowania nadesłanych tekstów, nie odpowiada za treść zamieszczonych reklam i ogłoszeń.

Skład i łamanie: GRAFISTAS Magdalena Gałat. Druk: Drukarnia Szymdt.

## Jak zmiany generacyjne wpływają na częstotliwość i sposób korzystania z usług zdrowotnych?

Coraz więcej pracodawców decyduje się na zakup polisy zdrowotnej dla pracowników. Tylko od grudnia 2022 r. liczba ubezpieczonych w TU Zdrowie wzrosła o ponad 10%. Wyraźny jest też wzrost odsetka osób korzystających ze świadczeń w ramach ubezpieczenia zdrowotnego. Od czerwca ubiegłego roku do marca tego roku zwiększył się on o ponad 4 punkty procentowe. Eksperti TU Zdrowie wskazują jednocześnie na wyraźną zmianę generacyjną – szczególnie młodzi pracownicy zaczęli bardziej dbać o swoje zdrowie i zdecydowanie częściej korzystają z usług medycznych niż ich rówolatkowie jeszcze np. dekadę wcześniej.

Dostęp do prywatnej opieki medycznej jest jednym z najbardziej docenianych benefitów pracowniczych, dlatego liczba firm przystępujących do grupowego ubezpieczenia zdrowotnego rośnie z roku na rok, co potwierdzają także eksperci TU Zdrowie.



– Na przestrzeni ostatnich lat zauważamy, że coraz więcej ubezpieczonych korzysta ze świadczeń zdrowotnych w ramach polisy i robią to coraz częściej. Ma na to wpływ wiele czynników. Po pierwsze – rośnie świadomość zdrowotna Polaków, po drugie – publiczna opieka zdrowotna wciąż boryka się z długim zdrowotnym będącym efektem pandemii, a tym samym długimi kolejkami do specjalistów.

Nie bez znaczenia są też zmiany generacyjne, gdyż dwudziestolatkowie przystępujący do ubezpieczenia dziesięć lat temu mają dziś rodziny, które włączają do ubezpieczenia, a z wiekiem sami coraz bardziej zaczynają się interesować swoim zdrowiem. Potrzeby zdrowotne i wybór specjalistów zmieniają się w różnych grupach wiekowych – tłumaczy **Bernard Kucharski, Zastępca Dyrektora Sprzedaży TU Zdrowie.**

### WIEK A POTRZEBY ZDROWOTNE

Niezależnie od grupy wiekowej ubezpieczeni najczęściej korzystają z konsultacji u internisty jako lekarza pierwszego kontaktu. Częstotliwość korzystania z wizyt u innych specjalistów jest natomiast uzależniona od wieku.



– Najwięcej ubezpieczonych, bo około 50% mamy w grupie wiekowej 30-49 lat. W tym wieku pacjentki zaraz po konsultacjach internistycznych, najczęściej wybierają wizyty u ginekologa. Wysoki udział związany jest z prowadzeniem ciąży, co wymaga regularnych badań i konsultacji. Zauważamy przy tym, że po 50. roku życia liczba konsultacji ginekologicznych drastycznie spada, bo niemal o 10 punktów procentowych. Kolejnym specjalistą, który cieszy się największym zainteresowaniem wśród ubezpieczonych jest ortopeda

– dotyczy to wszystkich grup wiekowych powyżej 16. roku życia. Wizyty związane są z leczeniem urazów jak np. skręceń, zwichnięć, złamań, a także innych stanów chorobowych – mówi **Teresa Domańska, Dyrektor ds. Oceny Ryzyka w TU Zdrowie.**

Ubezpieczeni po ukończeniu 54 lat zaczynają coraz częściej korzystać z porad kardiologa i jest to – po internistce i ortopedzie – trzeci najczęściej wybierany specjalista w tej grupie wiekowej. Od początku pandemii w każdej grupie wiekowej lawinowo rośnie zapotrzebowanie na konsultacje u psychologów i psychiatrów. O ile w pierwszym półroczu 2020 roku wzrost był niewielki, co wynikało z ograniczenia dostępu do lekarzy, o tyle od 2021 do dziś liczba porad, z których skorzystali ubezpieczeni w TU Zdrowie wzrosła o ponad 200%, a w każdym roku min. 60% osób korzystających z tych konsultacji w poszczególnych latach skorzystała z nich co najmniej 2 razy, a 25% przynajmniej 4 razy.

Z danych ubezpieczyciela wynika także, że młodzi pracownicy wykonują zlecane badania diagnostyczne częściej niż ich starsi koledzy jeszcze dekadę temu. Wynika to z faktu, że dziś młodzi ludzie mają większą świadomość zdrowotną, dbają o profilaktykę, a poza tym mają większy dostęp do niepublicznej opieki zdrowotnej i nie mają czasu na stanie w kolejkach do lekarzy w ramach NFZ. Do dbania o zdrowie zachęcają również sami pracodawcy, którzy zapewniają zatrudnionym programy badań profilaktycznych w miejscu pracy albo w placówkach partnerskich. Ubezpieczeni w TU Zdrowie, którzy w ramach badań są kierowani na dalszą diagnostykę, korzystają z możliwości, jakie daje im polisa zdrowotna.

### KORZYSTANIE ZE ŚWIADCZEŃ ZDROWOTNYCH A OCENA RYZYKA UBEZPIECZENIOWEGO

Zmiana struktury wiekowej i częstotliwość korzystania ze świadczeń brane są pod uwagę przy ocenie ryzyka ubezpieczeniowego. Na wysokość składki ubezpieczeniowej nakłada się bowiem wiele czynników, z których najważniejszym jest oczywiście zakres ubezpieczenia. To o tyle logiczne, że im więcej świadczeń będzie obejmował pakiet, tym wyższa będzie składka. Kolejnymi elementami, oprócz wspomnianej struktury wiekowej, które wpływają na składkę, są także opcje dodatkowe, takie jak np.: programy zdrowotne ofertowane przez TU Zdrowie, jak np. „Mój Onkolog” czy „Mój Ortopeda” i wysokość maksymalnej kwoty refundacji, czyli tzw. Górnej Granicy Odpowiedzialności (GGO). □







FUNDACJA  
DAJEMY  
DZIECIOM  
SIŁĘ

## Czy wiesz, że

od 15.02.2024 wszystkie podmioty pracujące z dziećmi będą zobowiązane do wprowadzenia standardów ochrony małoletnich?

## Fundacja Dajemy Dzieciom Siłę jest ekspertem w obszarze Standardów Ochrony Dzieci

Od ponad 15 lat promujemy i wdrażamy je w Polsce. **BEZPŁATNIE** pomożemy także Twojej organizacji.

[standardy.fdds.pl](https://standardy.fdds.pl)

# Miesięcznik Ubezpieczeniowy

## Formularz prenumeraty

W przypadku pytań lub wątpliwości prosimy o kontakt:  
[prenumerata@MiesiecznikUbezpieczeniowy.pl](mailto:prenumerata@MiesiecznikUbezpieczeniowy.pl)

### ➔ DANE ZAMAWIAJĄCEGO

Imię i nazwisko:

Nazwa firmy:

Adres:

Kod, miasto:

NIP:

Telefon kontaktowy:

E-mail:

### ➔ DANE ODBIORCY PRENUMERATY (JEŻELI INNE NIŻ DANE ZAMAWIAJĄCEGO)

Imię i nazwisko:

Nazwa firmy:

Adres:

Kod, miasto:

PRENUMERATA ROCZNA	Cena brutto (z 8% VAT)
<input type="checkbox"/> Indywidualna – 1 egzemplarz	2 600 zł
<input type="checkbox"/> Firmowa – 3 egzemplarze	3 100 zł

*Uwaga! W okresie wakacyjnym (lipiec-sierpień) ukazuje się jeden numer.  
Oferta ważna przez miesiąc od daty wydania niniejszego numeru.*

### ➔ JAK ZAMÓWIĆ?

1. Wpłacić kwotę brutto na konto:

**UWiK Sp. z o.o.**

**ING Bank Śląski SA**

**14 1050 1025 1000 0090 3104 9910**

2. Przesłać mailem wypełniony formularz zamówienia

[prenumerata@MiesiecznikUbezpieczeniowy.pl](mailto:prenumerata@MiesiecznikUbezpieczeniowy.pl)

*Realizacja zamówionej prenumeraty rozpocznie się po zidentyfikowaniu płatności na koncie.*

*Wtedy też zostanie wystawiona faktura VAT za prenumeratę.*

*Bez formularza zamówienia identyfikacja płatności może być niemożliwa.*

### ➔ PODPIS ZAMAWIAJĄCEGO

.....  
(miejsce, data)

.....  
(podpis Zamawiającego)

**Miesięcznik Ubezpieczeniowy dostępny w całości wyłącznie dla prenumeratorów**



**Insurance Meeting Point**

**Szesnaście nierozwiązanych problemów  
dystrybucji ubezpieczeń**  
*30 listopada 2023 r.*

**Problemy ubezpieczenia OC PPM  
na przełomie roku 2023 i 2024**  
*1 grudnia 2023 r.*

**Prowadzący:  
prof. UAM dr hab. Marcin Orlicki**

[InsuranceMeetingPoint.com](https://InsuranceMeetingPoint.com)