**Leksykon pojęć ubezpieczeniowych cz. I   
(A-E)**

**Abandon** – stosowane w ubezpieczeniach morskich zrzeczenie się przez ubezpieczającego praw do przedmiotu ubezpieczenia na rzecz ubezpieczyciela[[1]](#footnote-2).

Zrzeczenie to jest możliwe w przypadku, gdy istnieją podstawy by przypuszczać, że całkowita strata przedmiotu ubezpieczenia jest nieunikniona lub że jej zapobieżenie spowodowałoby niewspółmiernie wysokie wydatki w stosunku do wartości przedmiotu ubezpieczenia. Wtedy też ubezpieczający ma prawo żądać zapłaty pełnej sumy ubezpieczenia[[2]](#footnote-3).

Co do zasady abandon powinien zostać zgłoszony na piśmie z podaniem okoliczności, nie później niż w ciągu szczęściu miesięcy od dnia, w którym ubezpieczający dowiedział się o okolicznościach uzasadniających abandon[[3]](#footnote-4). Po upływie 30 dni od otrzymania zgłodzenia, ubezpieczyciel nie może odmówić jego przyjęcia[[4]](#footnote-5).

**Actio Directa -** zasada mająca korzenie w przepisach kodeksu cywilnego, zgodnie z kótrą poszkodowany, w związku z wystąpieniem zdarzenia objętego umową ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (OC), ma prawo dochodzić roszczeń bezpośrednio od ubezpieczyciela. Ułatwia to całą procedurę dochodzenia roszczeń, szczególnie w przypadku ryzyk powszechnie występujących. Najczęściej zasada actio directa ma zastosowanie w przypadku OC komunikacyjnego, gdzie niemal zawsze osoba poszkodowana kieruje swoje roszczenia bezpośrednio w kierunku ubezpieczyciela odpowiedzialnego za powstałą szkodę.[[5]](#footnote-6)

**Aerocargo** - rodzaj ubezpieczenia obejmujący swoim zakresem zabezpieczenie transportowanych drogą powietrzną towarów. Ubezpieczenia te wykorzystywane są w celu ochrony ubezpieczeniowej dóbr przed uszkodzeniem, zniszczeniem bądź zagubieniem. Podmiotami je oferującymi są w szczególności zakłady ubezpieczeń oraz niektórzy pośrednicy handlowi. Wysokość składki ubezpieczeniowej, którą płaci ubezpieczający ubezpieczycielowi zależy między innymi od miejsca do którego dane towary mają być przetransportowane oraz ryzyka związanego z samym towarem (np. szklanki z uwagi na swoją strukturę są bardziej podatne na uszkodzenia niż meble ogrodowe). Podobnym rodzajem ubezpieczenia są tzw. ubezpieczenia „marine cargo” obejmujące ochroną ubezpieczeniową towary transportowane drogą wodną[[6]](#footnote-7).

**Aerocasco** – ubezpieczenie statków powietrznych, które są własnością Ubezpieczonego oraz zostały dopuszczone do lotów na podstawie obowiązujących przepisów prawa, od uszkodzeń w powietrzu, na lądzie i na wodzie wynikłych wskutek zdarzeń losowych objętych zakresem ochrony ubezpieczeniowej*.[[7]](#footnote-8)* Do zdarzeń losowych objętych zakresem ochrony ubezpieczeniowej zalicza się:

1. szkody powstałe podczas wykonywania lotu, postoju, kołowania, holowania po płycie lotniska oraz startu, lądowania czy też wodowania,
2. zdarzenia, które miały miejsce w statkach powietrznych okresowo wyłączonych z eksploatacji pod warunkiem, że znajdują się w miejscach przeznaczonych do ich stacjonowania,
3. w statkach powietrznych będących w czasie naprawy, przeglądu, modernizacji czy przeróbki przez licencjonowane zakłady naprawcze.

Przedmiotem ubezpieczenia aerocasco jest określony w umowie statek powietrzny wraz z jego wyposażeniem i urządzeniami zamontowanymi na stałe i decydującymi o zdatności do lotu. Możliwe jest także objęcie ubezpieczeniem wyposażenia dodatkowego statku, jeżeli umowa ubezpieczenia tak przewiduje.[[8]](#footnote-9)

**Agent ubezpieczeniowy**– inaczej pośrednik ubezpieczeniowy, podmiot działający w imieniu zakładu ubezpieczeń, który doprowadza do zawarcia lub zawiera umowę ubezpieczenia w imieniu lub na rzecz zakładu ubezpieczeń[[9]](#footnote-10). Zgodnie z art. 9 u.p.u. agentem ubezpieczeniowym może być osoba fizyczna (przedsiębiorca), która spełnia następujące warunki[[10]](#footnote-11):

1. formalne:

– posiada pełną zdolność do czynności prawnych,

– ma co najmniej średnie wykształcenie,

– odbyła specjalistyczne szkolenie zakończone egzaminem,

– nie była karana (w obszarach wskazanych w art. 9 u.p.u.),

1. osobowościowe:

– rękojmia należytego wykonywania czynności agencyjnych (etyka zawodowa, rzetelność, solidność),

– umiejętności interpersonalne, łatwość nawiązywania kontaktów.

Odpowiedzialność za szkodę spowodowaną przez agenta w związku z pełnieniem czynności agencyjnych objęta jest obowiązkiem ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej. W przypadku agenta działającego na rzecz jednego zakładu ubezpieczeń, odpowiedzialność ponosi dany zakład. W przypadku agenta działającego na rzecz dwóch lub więcej zakładów ubezpieczeń (multiagent) odpowiedzialność ponosi agent.

Zgodnie z art. 7 u.p.u. agenci ubezpieczeniowi podlegają wpisowi do rejestru agentów ubezpieczeniowych, który prowadzony jest przez organ nadzoru[[11]](#footnote-12).

**Aktuariat** – jedna ze specjalności ubezpieczeniowych, nazywana również matematyką ubezpieczeniową. Wykorzystywany głównie w ubezpieczeniach osobowych, skupia się w głównej mierze na wykonywaniu czynności związanych z technicznym modelowaniem produktu. Ponadto prognozuje koszty oraz ustala taryfy. Akturaiat uczestniczy również we wszystkich działaniach ubezpieczyciela dotyczących oceny szkodowości, efektywności portfela ryzyka oraz finansowej kondycji ubezpieczyciela.[[12]](#footnote-13)

**Aktuariusz -** aktuariuszem jest osoba fizyczna wykonująca czynności w zakresie matematyki ubezpieczeniowej, finansowej i statystyki, wpisana do rejestru aktuariuszy.

Do zadań aktuariusza należy:

1. ustalanie wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;
2. kontrolowanie aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,
3. wyliczanie marginesu wypłacalności;
4. sporządzanie rocznego raportu o stanie portfela ubezpieczeń i reasekuracji;
5. ustalanie wartości składników zaliczanych do środków własnych.

Do rejestru aktuariuszy może być wpisana osoba fizyczna, spełniająca następujące wymagania:

* 1. ukończyła studia wyższe;
  2. przez okres co najmniej 2 lat wykonywała czynności z zakresu matematyki ubezpieczeniowej, finansowej i statystyki, pod kierunkiem aktuariusza;
  3. złożyła z pozytywnym wynikiem egzamin aktuarialny;
  4. posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
  5. korzysta z pełni praw publicznych;
  6. nie była prawomocnie skazana za umyślne przestępstwo przeciwko wiarygodności dokumentów, przestępstwo przeciwko mieniu lub za przestępstwo skarbowe.[[13]](#footnote-14)

**Akwizycja** (działalność akwizycyjna) - to ogół czynności wykonywanych przez agenta ubezpieczeniowego (pośrednika ubezpieczeniowego) w imieniu i na rzecz towarzystwa ubezpieczeniowego. Działalność ta polega przede wszystkim na pozyskiwaniu nowych klientów, realizowaniu czynności przygotowawczych do zawarcia umowy, czynności administracyjnych w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych jak i na doradzaniu klientom, zawieraniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia oraz egzekwowaniu odszkodowań[[14]](#footnote-15).

**All risks –** ubezpieczenie od wszystkich ryzyk. Zakłada, że ochrona ubezpieczeniowa obejmuje wszystkie przypadki, które nie zostały wyraźne wyłączone w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia. Formuła *all risks* zapewnia najszerszy zakres ochrony ubezpieczeniowej. Oprócz podstawowych zdarzeń tj. powódź, huragan, pożar czy też kradzież, zawiera wiele innych zdarzeń losowych, które są trudne do przewidzenia czy też jednoznacznego zdefiniowania. Zatem odpowiedzialność ubezpieczyciela ograniczona jest jedynie przez katalog wyłączeń. Formuła ta sprawia również, że w sytuacji gdy klient zgłasza roszczenie, ciężar dowodu przeniesiony zostaje na ubezpieczyciela[[15]](#footnote-16). W Polsce ubezpieczenia typu *all risks* występują głównie w ubezpieczeniach mienia.

**Alokacja składki –** wyrażona procentowo część płaconej przez ubezpieczającego składki w ubezpieczeniu na życie, która zostanie zainwestowana przez ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy. W niektórych ubezpieczeniach po zamianie odpowiedniej części składki na jednostki uczestnictwa, część uzyskanych jednostek jest umarzana w celu pokrycia kosztów wynikających z umowy ubezpieczenia. Nieulokowana część składki przeznaczona jest na koszty usługi ubezpieczeniowej. Ubezpieczający sam decyduje o wyborze ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego i procencie składki przeznaczonej do inwestowania[[16]](#footnote-17).

**Antyselekcja ryzyka** - zjawisko polegające na wzroście ryzyk ponadstandardowych w portfelu. Oznacza to, że większość ubezpieczonych ryzyk cechuje się wyższym prawdopodobieństwem wystąpieniem szkody niż średnia w populacji.[[17]](#footnote-18)

**Asekuracja** – inaczej ubezpieczenie. Pojęcie powstało w XIV w. oznacza działanie polegające na zabezpieczeniu swojej sytuacji materialnej w razie powstania szkody.[[18]](#footnote-19)

**Asekurator** – inaczej zakład ubezpieczeń, ubezpieczyciel, towarzystwo ubezpieczeniowe.[[19]](#footnote-20)

**Assistance** – usługa świadczona przez towarzystwo ubezpieczeń, która udziela ochrony ubezpieczeniowej osobom ubezpieczonym: kierowcy i pasażerom pojazdu wymienionego w dokumencie ubezpieczenia w zakresie pomocy technicznej, medycznej i informacyjnej. Lista świadczeń wraz z limitami kosztów jest sprecyzowana przez ogólne warunki ubezpieczeń konkretnych zakładów ubezpieczeń.[[20]](#footnote-21)

**Autocasco -** ubezpieczenie pojazdów od skutków uszkodzenia, kradzieży bądź zniszczenia. Głównym celem autocasco jest bezpośrednia ochrona dotycząca pojazdu, występująca w momencie powstania określonego zdarzenia, wymienionego przez ubezpieczycieli w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia. Przedmiotem ubezpieczenia w umowie AC jest pojazd wraz z jego wyposażeniem, gdzie zakres ochrony ubezpieczeniowej zależy od preferencji klienta. Ma on do wyboru trzy warianty:

- zakres podstawowy,

- zakre pełny,

- zakres dodatkowy.[[21]](#footnote-22)

Ubezpieczenie Autocasco może obejmować swoim zakresem ochronę przed uszkodzeniem lub zniszczeniem pojazdu w wyniku kolizji drogowej spowodowanej z winy Ubezpieczonego, ale również chroni jego majątek w sytuacji, gdy źródłem powstałej szkody były czynniki zewnętrzne, np.:

* kolizja z udziałem innych uczestników ruchu drogowego (w tym kolizji z udziałem zwierząt),
* kolizja z przedmiotami i osobami znajdującymi się poza pojazdem,
* pożar lub wybuch,
* działanie zjawisk atmosferycznych (np. powódź, zatopienie, huragan, grad, uderzenie pioruna, lawiny, osuwanie lub zapadanie się ziemi lub działanie innych sił przyrody),
* kradzież lub usiłowanie kradzieży.[[22]](#footnote-23)

**Bancassurance** - w ogólnym ujęciu oznacza powiązanie między bankiem a firmami ubezpieczeniowymi, w rezultacie czego powstają grupy bankowo-ubezpieczeniowe oferujące produkty zarówno stricte bankowe jak i ubezpieczeniowe. Wobec bancassurance zamiennie używane są określenia: assurfinance, financial convergence, financial services oraz allfinanz. Rozwój wspomnianej gałęzi wynika z dwóch podstawowych przesłanek: efektywnościowych oraz marketingowych.

Przesłanki efektywnościowe związane są przede wszystkim z obniżką kosztów dytrybucji, powiększeniem dostępnej bazy klientów oraz realizacją efektów ekonomii skali.

Marketingowe korzyści dotyczą przede wszystkim poprawy wizerunku współpracujących ze sobą instytucji - poszerzenie oferty oraz wprowadzenie nowoczesnych rozwiązań umacnia ich pozycję na rynku usług finansowych.[[23]](#footnote-24)

Do najpopularniejszych usług i produktów stosowanych w ramach bancassurance wyróżnia się:

- doradztwo finansowe - informacje dotyczące możliwości korzystania z usług bankowych i ubezpieczeniowych;

- ubezpieczenie kredytu;

- ubezpieczenie transakcji leasingu;

- ubezpieczenie na życie;

- ubezpieczenie od utraty pracy;

- ubezpieczenie kart płatniczych;

- ubezpieczenie emerytalne ( w ramach II i III filaru);

- ubezpieczenie NNW. [[24]](#footnote-25)

**BBB (Bankers Blanket Bond)** – w języku polskim określane jako Światowa Polisa Ubezpieczenia Banku. Jeden z najnowszych produktów zaliczanych do grupy ubezpieczeń finansowych, opracowany i wdrożony w życie przez londyński rynek ubezpieczeń. Jest to produkt dedykowany dla banków, obejmujący pakiet specyficznych ryzyk bankowych, zapisanych w formie klauzul. Taka konstrukcja polisy BBB pozwala w sposób dowolny modelować zakres ochrony ubezpieczeniowej odpowiadający faktycznym zagrożeniom występującym w działalności danego banku[[25]](#footnote-26).

BBB wyróżnia następujące klauzule[[26]](#footnote-27):

1. ***Klauzula Ubezpieczeniowa nr 1 – Nieuczciwości pracowników.***

Klauzula ta gwarantuje wypłatę odszkodowania w przypadku szkód spowodowanych nieuczciwymi działaniami pracownika lub pracowników, które doprowadziły do poniesienia strat przez bank.

1. ***Klauzula Ubezpieczeniowa nr 2 – Szkoda na terenie pomieszczeń ubezpieczającego.***

Obejmuje ona ochroną ubezpieczeniową straty wynikające z utraty walorów znajdujących się w pomieszczeniu ubezpieczającego a wynikające z kradzieży, niewyjaśnionego zniknięcia, uszkodzenia, zgubienia lub zniszczenia walorów pieniężnych. Na mocy tej klauzuli ochroną objęta jest także utrata wartości pieniężnych przez klientów na terenie banku, przy czym przeprowadzenie dowodu należy do klienta.

1. ***Klauzula Ubezpieczeniowa nr 3 – Transport***

Zgodnie z tą klauzulą ochroną objęte są wszystkie uszkodzenia lub utrata walorów banku podczas transportu. Ochrona działa zarówno podczas transportu własnego (tzn. odbywającego się pod pieczą pracowników banku) oraz przewozów zleconych (wykonywanych przez firmy ochroniarskie). Warunkiem koniecznym objęcia wartości pieniężnych tą klauzulą jest przestrzeganie podczas konwoju obowiązujących uregulowań w zakresie przewozu walorów.

1. ***Klauzula Ubezpieczeniowa nr 4 – Sfałszowane czeki***

Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje straty spowodowane sfałszowaniem podpisu na czeku, wekslu, kwicie depozytowym, itp. Bądź celowym zmodyfikowaniem zapisów na tych papierach wartościowych. Warunkiem wypłaty odszkodowania jest zaistnienie fałszerstwa w czynnościach wykonywanych przez pracownika banku zwyczajowo oraz pozostawienie sfałszowanych dokumentów w aktach operacyjnych placówki.

1. ***Klauzula Ubezpieczeniowa nr 5 – Sfałszowane papiery wartościowe***

Klauza ta dotyczy strat, które powstały w trakcie prowadzenie normalnej działalności banku, a które spowodowane zostały przez sfałszowanie dokumentów uruchamiających daną transakcję finansową. Ochrona obejmuje negatywne skutki zdarzeń wywołane m.in. przez sfałszowanie podpisu bądź modyfikację danych, przy czym bank musi być w faktycznym posiadaniu sfałszowanych dokumentów.

1. ***Klauzula Ubezpieczeniowa nr 6 – Sfałszowana waluta/pieniądze***

Obejmuje ona ochroną straty powstałe w wyniku przyjęcia przez pracownika banku w trakcie prowadzenia zwykłej działalności fałszywej waluty, przy czym zastrzega się, ze pracownik działał w dobrej wierze.

1. ***Klauzula Ubezpieczeniowa nr 7 – Biura i ich wyposażenie***

Zgodnie z tą klauzulą gwarantowana jest wypłata odszkodowania za szkody wynikające z kradzieży lub aktów wandalizmu i związane z uszkodzeniem pomieszczeń banku i znajdującego się w nich mienia.

Ponieważ BBB ma na celu zabezpieczenie banku wyłącznie przed znacznymi stratami finansowymi, w polisie tej stosuje się wysoki udział własny ubezpieczonego. Ponadto, ustala się limity stanowiące górną granicę odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń dla każdej z klauzul.

W celu zapewnienia elastycznego i płynnego przebiegu ochrony ubezpieczenia, polisa BB obejmuje poniższe warunki[[27]](#footnote-28):

1. włączenie do ochrony ubezpieczeniowej nowopowstałych placówek banku, powołanych w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej,
2. kontynuację ochrony ubezpieczeniowej w przypadku wystąpienia zmian kapitałowych, konsolidacji, fuzji lub przejęcia przez inną instytucję finansową,
3. zwrot kosztów honorariów prawników, opłat sądowych i innych wydatków prawnych, poniesionych w celu zmniejszenia kwoty wypłaconego z polisy odszkodowania.

Ubezpieczenie BBB ma także kilka wyłączeń odpowiedzialności, do których zalicza się[[28]](#footnote-29):

1. szkody wyrządzone przez ogień lub będące następstwem zdarzeń losowych,
2. straty poniesione w związku z prowadzeniem normlanej działalności,
3. szkody wynikające z błędu, działania lub zaniechania działania członka zarządu banku,
4. straty na mieniu znajdującym się w skrzynkach depozytowych lub sejfach klientów banku,
5. straty wynikające z korzystania z kart kredytowych, debetowych i podobnych produktów,
6. rekompensaty i zadośćuczynienia wynikające z roszczeń klientów w związku z utraconymi korzyściami,
7. szkody spowodowane aktami terroryzmu, wybuchem wojny, itp.

**Beneficjent -** w umowach ubezpieczenia określany jako osoba uprawniona przez ubezpieczonego do otrzymania określonej sumy pieniężnej na wypadek jego śmierci. Beneficjentem może być zarówno członek rodziny, jak i dowolnie wskazana przez ubezpieczonego osoba fizyczna, w tym niepełnoletnia.[[29]](#footnote-30) Wyznaczenie beneficjenta może być imienne lub można tą osobę określić w taki sposób aby zapewnić jej bezproblemową identyfikację. W umowach ubezpieczniowych często znajduje się również zapis dotyczący beneficjenta dodatkowego. Jest to osoba uprawniona do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego w sytuacjach wskazanych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, jeśli świadczenie to nie przysługuje żadnemu głównych beneficjentów, beneficjenci główni nie żyją lub nie zostali wyznaczeni przez ubezpieczonego.[[30]](#footnote-31)

**Biuro Narodowe** – organizacja ubezpieczycieli, którzy na terenie danego państwa prowadzą działalność ubezpieczeniową w zakresie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych (tzw. OC komunikacyjne). Rekomendacja Genewska ONZ stanowi, że rząd danego kraju uznaje krajowe Biuro Narodowe oraz podpisuje umowy z innymi biurami należącymi do Systemu Zielonej Karty. Funkcję Biura Narodowego w Polsce pełni Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych. Do zadań PBUK należy m.in. likwidacja szkód spowodowanych w Polsce przez posiadaczy pojazdów zarejestrowanych za granicą oraz wystawianie dokumentów ubezpieczeniowych ważnych w innych krajach Systemu Zielonej Karty. PBUK prowadzi także działalność informacyjną i odszkodowawczą. Rola ośrodka informacji pełniona jest wspólnie z Ubezpieczeniowym Funduszem Gwarancyjnym[[31]](#footnote-32). Działalność PBUK reguluje ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, UFG i PBUK[[32]](#footnote-33).

**Bonus -** zwany także rabatem, Stanowi pomniejszenie płaconej składki ubezpieczeniowej o pewną kwotę w związku ze zmniejszonym poziomem ryzyka ponoszonym przez zakład ubezpieczeń w odniesieniu do danego zdarzenia. Ubezpieczyciele mogą przykładowo wynagradzać kierowców mogących pochwalić się bezszkodową jazdą samochodem przez okres co najmniej 5 lat, obniżając wysokość płaconej przez nich składki ubezpieczeniowej. Przeciwieństwem bonusu jest tzw. malus, który stanowi podwyższenie płaconej składki ubezpieczeniowej[[33]](#footnote-34).

**Bonus – malus** – jest to system określający indywidualną historię szkodowości kierowcy. Zgodnie z tym systemem w ubezpieczeniach OC i AC składki mogą wzrosnąć w kolejnym okresie ubezpieczeniowym, bądź zmaleć. Innymi słowy jest to system wynagradzający kierowców za bezszkodową jazdę i karzący za spowodowanie szkody. Od klienta zależy czy w przypadku zaistnienia szkody zgłosi ją do ubezpieczyciela, zmieniając swoją historię szkodowości czy nie. Indywidualnie należy rozpatrzyć jakie postępowanie będzie opłacalne. Każda firma ubezpieczeniowa stosująca system bonus-malus określa własne tabele zniżek i zwyżek. Tabela taka podzielona jest na klasy, do których przyporządkowana jest dana zniżka. Za każde 12 miesięcy bezszkodowej jazdy kierowca przesuwany jest o klasę w dół, zyskując kolejne zniżki. Maksymalna wartość zniżek może osiągnąć 60%, jednakże można je łatwo stracić. W przypadku zachwiania swojej historii szkodowości klient może przejść o kilka klas w górę, tracąc zniżki i dostając zwyżki, których maksymalna wartość może osiągnąć nawet 260%.

**Bordero** – jest tradycyjnym dokumentem rozliczeniowym reasekuracyjnym. Wyróżnia się bordero składkowe oraz bordero szkodowe. Bordero składkowe stanowi wykaz ryzyk reasekurowanych, będących podstawą rozliczeń z tytułu składek. Bordero szkodowe to dokument zawierający bieżący wykaz szkód i odpowiadających im udziałów reasekuratora. Dokumenty te przygotowywane są zazwyczaj za okres miesięczny czy też kwartalny.[[34]](#footnote-35)

**Broker reasekuracyjny** - zajmuje się pośrednictwem przy zawieraniu i wykonywaniu umów reasekuracyjnych pomiędzy cedentem (zakładem ubezpieczeń, który zamierza się reasekurować), a reasekuratorem. Działa w imieniu cedenta, pełniąc jednocześnie funkcję doradczą. Do jego zadań należy ocena ryzyka i analiza zagrożeń jakie stoją przez zakładem ubezpieczeń oraz pomoc w wyborze odpowiedniego reasekuratora, zapewniającego wymagany poziom ochrony reasekuracyjnej. Charakter i złożoność usług pełnionych przez brokera wymaga odpowiednio wysokich kwalifikacji zawodowych[[35]](#footnote-36). Dlatego też zgodnie z Ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym, zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej otrzymują osoby, które zdadzą państwowy egzamin brokerski. Osoby posiadające uprawnienia są wpisane do rejestru brokerów reasekuracyjnych. Broker w związku z wykonywaną działalnością zawodową podlega obowiązkowemu ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej. Działalność brokera reasekuracyjnego kontrolowana jest przez organ nadzoru[[36]](#footnote-37).

**Broker ubezpieczeniowy** – według Ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym[[37]](#footnote-38) jest to osoba fizyczna lub prawna, wykonująca w imieniu lub też na rzecz podmiotu szukającego ochrony ubezpieczeniowej czynności polegających na pośredniczeniu w zawieraniu umów ubezpieczenia, przygotowywaniu do zawarcia tych umów oraz uczestniczeniu w ich zarządzaniu i wykonywaniu, także w przypadku likwidacji szkód i egzekwowania odszkodowań. Według artykułu 20 wspomnianej ustawy istnieje konieczność posiadania przez brokera ubezpieczeniowego zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej oraz wpisu do rejestru brokerów ubezpieczeniowych. Ponadto broker ubezpieczeniowy ma zakaz wykonywania działalności agencyjnej, pozostawania w stałym stosunku umownym z jakimkolwiek zakładem ubezpieczeniowym oraz posiadania akcji zakładu ubezpieczeń (za wyjątkiem akcji dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym).

**Business interruption –** ubezpieczenie chroniące przed nieprzewidywanymi przerwami w działalności przedsiębiorstwa. Ma za zadanie zapewnienie przedsiębiorcom zachowania płynności finansowej w przypadku wystąpienia poważnych szkód w należącym do firmy mieniu oraz utrzymanie niezmienionego poziomu obrotów z ubezpieczeniowej działalności. Zakres ubezpieczenia obejmuje szkody powstałe w mieniu na wskutek działania żywiołów (np. pożar, uderzenie pioruna), konstrukcja umowy jest zbudowana na bazie ubezpieczenia FLEXA. Rezultatem szkody musi być zakłócenie lub przerwa w działalności przedsiębiorstwa, będącego przedmiotem umowy, powodujące stratę zysku brutto powstałą w trakcie ustalonego w polisie okresu odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń. Ubezpieczenie to neutralizuje konieczność ponoszenia wysokich kosztów stałych, w sytuacji gdy nie ma możliwości pokrycia ich z nowych przychodów. W przypadku zaistnienia zdarzenia ubezpieczeniowego, ubezpieczyciel pokrywa odpowiednią część kosztów stałych przedsiębiorstwa, takich jak wynagrodzenia, koszty najmu, dzierżawy czy też energii oraz rekompensuje spadek zysku operacyjnego (ale tylko tej jego części, którą firma osiągnęłaby w okresie trwania szkody i przy założeniu niezakłóconej pracy). Koszty zmienne nie są ubezpieczane, gdyż ulegają redukcji wraz ze zmniejszeniem produkcji. Podstawową kwestią związaną z ochroną ubezpieczeniową jest właściwe obliczenie sumy ubezpieczenia. Najczęściej obliczana jest na bazie obrotów. Sumą ubezpieczeniową są koszty stałe oraz potencjalny zysk netto[[38]](#footnote-39). Business interruption jest traktowane jako uzupełnienie polisy „ogniowej”. Dlatego też ubezpieczenie na wypadek nagłych przerw w działalności przedsiębiorstwa można nabyć jedyne po uprzednim ubezpieczeniu mienia od ognia i innych zdarzeń losowych. Okres ubezpieczenia rozpoczyna się od momentu wstrzymania lub ograniczenia działalności przedsiębiorstwa w związku z zaistniałym zdarzeniem losowym i trwa do dnia, w którym skutki szkody zostaną zlikwidowane i przestaną mieć negatywny wpływ na funkcjonowanie ubezpieczonej firmy lub w innym dniu wygaśnięcia odpowiedzialności ubezpieczyciela ustalonym w OWU[[39]](#footnote-40).

**CAR (Contractor All Risk); EAR (Erection All Risk)** – w języku polskim określane jako ubezpieczenie wszystkich ryzyk budowlano-montażowych. Ubezpieczenie to przeznaczone jest dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych niebędących osobami prawnymi[[40]](#footnote-41).

Podstawowy zakres tego ubezpieczenia obejmuje przede wszystkim[[41]](#footnote-42):

1. ochronę obiektu budowlanego lub montażowego od szkód majątkowych w tym kradzieży,
2. ochronę odpowiedzialności cywilnej ubezpieczonych podmiotów (wszystkich podmiotów realizujących ubezpieczone prace) w związku ze szkodami osobowymi lub rzeczowymi, jakie powstaną w związku z realizacją ubezpieczonych prac,
3. ochronę utraty spodziewanego zysku inwestora jako następstwa ubezpieczonej szkody rzeczowej.

**Cargo -** ubezpieczenie mienia w transporcie. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje wszelkiego rodzaju ładunki, przede wszystkim towary, surowce, półprodukty, wyroby gotowe, które stanowią przedmiot wymiany handlowej. Ze standardowej ochrony ubezpieczeniowej wyłączone są zazwyczaj wartości pieniężne, dzieła sztuki, dokumenty, przesyłki pocztowe, bagaż osobisty.[[42]](#footnote-43)

W przypadku przewozów krajowych ubezpieczenie cargo chroni interes właściciela towaru, z reguły więc inicjatywa dodatkowej ochrony leży w jego gestii. W transportach międzynarodowych cargo chroni interes właściciela towaru, a gestia ubezpieczeniowa ustalana jest w umowie między stronami, z reguły poprzez wybór odpowiednich Incoterms (International Commercial Terms).[[43]](#footnote-44)

**Cedent -** osoba dokonująca cesji (przenosząca ogół praw i obowiązków) na rzecz osoby trzeciej (cesjonariusza). W umowach reasekuracji, mianem cedenta określany jest zakład ubezpieczeń, który odstępuje część zawartych ubezpieczeń reasekuratorowi. W przypadku umów ubezpieczenia dobrowolnego (np. AC, ubezpieczenie domu, mieszkania) cesja stanowi najczęściej zabezpieczenie udzielanego kredytu dla instytucji pełniącej rolę pożyczkodawcy lub zakładu ubezpieczeń.[[44]](#footnote-45) W przypadku umów ubezpieczenia wyróżnia się dwa rodzaje cesji: uniwersalną oraz singularną. Różnice występują na poziomie prawnych aspektów umowy oraz zakresu przenoszonych na cesjonariusza praw i obowiązków.[[45]](#footnote-46)

**Cena nabycia jednostki inwestycyjnej -** jest to cena po jakiej dany fundusz sprzedaje jednostki inwestycyjne. Aby ją otrzymać należy wartość aktywów netto fundszu podzielić przez liczbę wszystkich jednostek, a następnie dodać koszty manipulacyjne pobierane przez fundsz przy sprzedaży jednostki uczestnictwa. Możliwa jest sytuacja, w której fundsz nie pobierałby opłat manipulacyjnych, wtedy cena jednostki uczestnictwa kształtowałaby się na poziomie wartości aktywów netto przypadających na tą jednostkę[[46]](#footnote-47).

**Centrum alarmowe***-* jestpodmiotem wskazanym przez Ubezpieczyciela, któremu Ubezpieczający zobligowany jest zgłosić wystąpienie zdarzenia podlegającego ochronie ubezpieczeniowej.[[47]](#footnote-48)

**Certyfikat ubezpieczenia** – dokument potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia. Certyfikat ubezpieczenia określa najważniejsze elementy treści umowy. Nie zawiera jednak postanowień zawartych w ogólnych warunkach ubezpieczenia. Do wystawienia takiego dokumentu zobowiązują ubezpieczyciela przepisy kodeksu cywilnego[[48]](#footnote-49). Co do zasady, za moment zawarcia umowy ubezpieczenia uważa się moment dostarczenia ubezpieczającemu dokumentu ubezpieczenia. Poza certyfikatem, formę dokumentu ubezpieczenia pełnić może również polisa, legitymacja ubezpieczeniowa lub tymczasowe zaświadczenie[[49]](#footnote-50).

**Cesja –** to umowaprzeniesienia przyszłej wierzytelności, poprzez którą cesjonariusz (czyli osoba trzecia w stosunku do stron umowy ubezpieczenia), najczęściej bank, nabywa od stron umowy ubezpieczenia przyszłą wierzytelność wynikającą z umowy ubezpieczenia, a więc odszkodowanie lub świadczenie na wypadek śmierci ubezpieczonego. Najczęściej spotykaną cesją, jest cesja praw z ubezpieczenia na rzecz banku, który udziela ubezpieczonemu kredytu lub na rzecz zakładu ubezpieczeń w różnego rodzaju ubezpieczeniach (w tym autocasco, ubezpieczenie mieszkania itp.).

**Cesja singularna -** dotyczy wyłącznie przejścia ekspektatywy lub wierzytelności z umowy ubezpieczenia na osobę trzecią (cesjonariusza). Cedent,w przeciwieństwie do cesji uniwersalnej nadal pozostaje stroną tej umowy, czyli ubezpieczającym.[[50]](#footnote-51)

**Choroba przewlekła –** jest to trwały, nieodwracalny stan chorobowy, powodujący postępujące zmiany uszkadzające organizm, obniżające jego sprawność i wydolność. Do chorób przewlekłych zaliczana jest m.in. astma, choroba Alzheimera, Parkinsona, cukrzyca czy też miażdżyca. Standardowe ubezpieczenie nie zawiera ubezpieczenia od chorób przewlekłych. Wynika to z wysokiego ryzyka takich chorób oraz wysokich kosztów ich leczenia. Ponadto zgodnie z zapisami w OWU, koszty leczenia mają obejmować niespodziewane, nagłe zachorowania. Dlatego też osoby chorujące przewlekle mają możliwość wykupienia ubezpieczenia ze specjalną zwyżką (w wysokości kilkukrotnej wartości składki podstawowej).

**Choroba zakaźna –** choroba infekcyjna, będąca następstwem zakażenia organizmu przez czynnik zakaźny, który bezpośrednio wpływa na złamanie odporności. Wywoływane są przez wirusy, bakterie i grzyby. Można bardzo łatwo się nimi zarazić. Do chorób zakaźnych należy m.in. AIDS, borelioza, angina, ospa. Istnieje możliwość ubezpieczenia się na wypadek przeniesienia chorób zakaźnych w ramach rozszerzenia zakresu ubezpieczenia o odpowiedzialność cywilną ubezpieczającego. W takim wypadku zakład ubezpieczeń ponosi odpowiedzialność, jeśli przeniesienie choroby zakaźnej miało miejsce w okresie ubezpieczenia.

**Choroba zawodowa** – jest to choroba, która znajduje się w wykazie chorób zawodowych (rozporządzenie Rady Ministrów z 30 czerwca 2009r. w sprawie chorób zawodowych, Dz.U.Nr 105, poz 869) oraz została spowodowana przez działanie czynników szkodliwych do zdrowia występujących w środowisku pracy lub powstała w związku ze sposobem wykonywania pracy. Ważne jest że w odróżnieniu od wypadków przy pracy choroby zawodowe charakteryzują się na powolnym i długotrwałym narastaniu zmian w organizmie.[[51]](#footnote-52)

**Ciężar dowodu** – sformułowanie wskazujące na której ze stron spoczywa obowiązek wykazania prawdziwości jakiegoś faktu. Zazwyczaj spoczywa on na osobie, która z istnienia udowadnianego faktu wywodzi skutki prawne.[[52]](#footnote-53)

**Combined Ratio** – wskaźnik mieszany lub łączony, nazywany również wskaźnikiem zespolonym lub szkodowo-kosztowym. Stosunek wypłacanych przez ubezpieczyciela świadczeń oraz ponoszonych przez niego kosztów ubezpieczeniowych do zbieranej składki.[[53]](#footnote-54) Wykorzystywany w analizie sytuacji finansowej ubezpieczycieli na rozwiniętych rynkach ubezpieczeniowych. Z wartości tego wskaźnika poniżej 100 procent można wnioskować iż działalność ubezpieczeniowa odnotowuje zysk[[54]](#footnote-55).

**CPE (Contractor’s Plant and Equipment)** – ubezpieczenie sprzętu wykonawcy. Zakres i forma ubezpieczenia zależą od konkretnego ubezpieczyciela, zasadniczo ubezpieczenie obejmuje jednak maszyny, pojazdy oraz ruchome elementy fabryk, wykorzystywane w szczególności w budownictwie.

**Czynności agencyjne** – działalność wykonywana przez pośrednika ubezpieczeniowego (agenta ubezpieczeniowego) na podstawie umowy zawartej z zakładem ubezpieczeń, polegająca na wykonywaniu czynności w imieniu lub na rzecz zakładu ubezpieczeń. Czynności te polegają na[[55]](#footnote-56):

– pozyskiwaniu klientów,

– wykonywaniu czynności przygotowawczych zmierzających do zawierania umów ubezpieczenia,

– zawieraniu umów ubezpieczenia,

– uczestniczeniu w administrowaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia, także w sprawach o odszkodowanie,

– organizowaniu i nadzorowaniu czynności agencyjnych.

**Czynności życia prywatnego -** czynności wykonywane przez ubezpieczonego dotyczące jego sfery prywatnej, nie związane z aktywnością zawodową i pozostajace bez związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, pracą zarobkową oraz praktyczną nauką zawodu poza siedzibą szkoły.[[56]](#footnote-57) Przedmiotem ubezpieczenia w przypadku czynności życia prywatnego jest odpowiedzialność cywilna deliktowa ubezpieczonego, jeżeli w następstwie czynu niedozwolonego jest on zobligowany do naprawienia szkody na osobie lub szkody rzeczowej wyrządzonej osobie trzeciej. Ochrona ubezpieczeniowa najczęściej obejmuje szkody wyrządzone:

* wskutek posiadania lub użytkowania nieruchomości,
* wskutek posiadania lub używania ruchomości, w tym urządzeń gospodarstwa domowego,
* przez posiadane zwierzęta,
* w wyniku amatorskiego uprawiania sportu.[[57]](#footnote-58)

**Czynności ubezpieczeniowe –** czynności wykonywane przez ubezpieczyciela. Ze względu na ustawę o działalności ubezpieczeniowej zaliczyć do nich należy m.in. zawieranie umów ubezpieczenia, umów gwarancji ubezpieczeniowej, ustalanie składek i prowizji z tytułu zawieranych umów czy też ustanawianie zabezpieczeń rzeczowych bądź osobistych jeżeli tylko są one związane z zawartymi umowami ubezpieczenia. Ponadto czynnościami ubezpieczeniowymi nazywać można ocenę ryzyka występującego w ubezpieczeniach osobowych i majątkowych. W znaczeniu szerokim za czynności ubezpieczeniowe uznać można zespół działań wykonywanych przez ubezpieczyciela, które związane są z przedstawianiem oferty ochrony ubezpieczeniowej przed skutkami zdarzeń losowych oraz pozostałych czynności wykonywanych przez ubezpieczyciela[[58]](#footnote-59).

**Czyste straty finansowe –** straty nie wynikające z wcześniej poniesionego uszczerbku materialnego lub osobowego lecz powiązane z koniecznością poniesienia dodatkowych nakładów lub utraty potencjalnych zysków wynikających z nieprawidłowego wykonania powierzonych zadań. Straty te rozumieć należy w kategorii zaniedbań przejawiających się w utracie wartości aktywów lub konieczności poniesienia dodatkowych kosztów celem wykonania wyżej wspomnianych zadań zgodnie z pierwotnymi oczekiwaniami (np. utrata wartości nieruchomości ze względu na nieprawidłowe wykonanie fundamentów uniemożliwiające późniejszą dobudowę dodatkowej kondygnacji)[[59]](#footnote-60).

**Dealer ubezpieczeniowy -** osoba posiadająca status pracownika towarzystwa ubezpieczeniowego, upoważniona do stałego zawierania umów ubezpieczenia w imieniu i na rzecz towarzystwa lub pośredniczenia przy zawieraniu umów.[[60]](#footnote-61)

**Deklaracja zgody -** jest to dokument, który zawiera w sobie oświadczenie woli ubezpieczonego w sprawie przystąpienia do umowy ubezpieczenia oraz zgodę na objęcie go ochroną ubezpieczeniową wraz z innymi niezbędnymi oświadczeniami woli[[61]](#footnote-62).

**Demutualizacja** - jest procesem polegającym na przekształceniu się zakładu ubezpieczeń działającego jako zakład ubezpieczeń wzajemnych w spółkę akcyjną przejmującą wszelkie prawa i obowiązki wobec ubezpieczonych i innych podmiotów. Członkom TUW z tytułu traty praw członkowskich przysługuje rekompensata. Możliwe jest odstąpienie od dotychczasowych umów bez kar umownych lub zachowanie dotychczasowych warunków ubezpieczenia. Do metod demutualizacji zalicza się: metodę prostą, na drodze fuzji oraz reasekurację pełną. Jako główną przyczynę demutualizacji można podać potrzebę pozyskania kapitału.[[62]](#footnote-63)

**Depozytariusz –** to bank, który przechowuje środki pochodzące ze składek wnoszonych przezubezpieczonych, zgromadzone przez otwarty fundusz emerytalny. Według ustawy[[63]](#footnote-64) funkcję depozytariusza może pełnić bank krajowy lub Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. Jednym z wymogów, zapewniającym bezpieczeństwo aktywów funduszu, jest konieczność dysponowania przez depozytariusza funduszami własnymi w wysokości stanowiącej równowartość w złotych 100 mln EURO, jeśli przechowuje aktywa otwartego funduszu, lub też 30 mln EURO, jeśli przedmiotem przechowywania są aktywa funduszu pracowniczego[[64]](#footnote-65). Ustawa ogranicza również możliwość istnienia powiązań kapitałowych oraz personalnych między depozytariuszem a Otwartym Funduszem Emerytalnym. Artykuł 159 o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych przedstawia ponadto szereg obowiązków depozytariusza, w tym m.in. zapewnienie, że aktywa funduszu są lokowane zgodnie z prawem i ze statutem funduszu. Depozytariusz ponosi dodatkowo odpowiedzialność finansową w sytuacji podjęcia jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych, które są niezgodne z prawem. Depozytariusz jest zobligowany do prowadzenia rejestru aktywów funduszu na odpowiednich rachunkach oraz do wypełniania innych obowiązków przewidzianych we wspomnianej ustawie, w tym do niezwłocznego informowania KNUiF o działaniach funduszu, które są sprzeczne z prawem lub z interesami członków funduszu[[65]](#footnote-66).

**Depozyt składkowy** – zatrzymane przez cedenta części należnych reasekuratorowi składek jako zabezpieczenie rozliczenia przyszłych należności. Zatrzymany przez cedenta depozyt w postaci nie przekazanych składek stanowi własność reasekuratora i stanowi zobowiązanie, natomiast u reasekuratora pozostawiona część składki stanowi należność. Reasekurator traktuje należność z tytułu depozytu jako lokatę, z której uzyskuje przychody w postaci odsetek, chyba że umowa stanowi inaczej.

**Depozyt szkodowy** – środki pieniężne lub papiery wartościowe przekazane przez reasekuratora cedentowi na poczet przyszłych odszkodowań i świadczeń z tytułu reasekurowanych ryzyk.

**Deszcz nawalny** – deszcz o współczynniku wydajności[[66]](#footnote-67) co najmniej 4 ustalonym przez Instytut Meteorologii i Gospodarki Wodnej.[[67]](#footnote-68)

**D&O** – w języku polskim określane najczęściej jako ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej członków zarządu i rady nadzorczej. Jednak lepszą nazwą jest ubezpieczenie członków władz, jako że ubezpieczeniem D&O mogą zostać objęci wszyscy kluczowi oraz decyzyjni pracownicy spółki. Ubezpieczonym może być były, obecny bądź przyszły członek rady nadzorczej, zarządu lub osoba pełniąca określoną funkcję – wtedy polisa zawarta jest w formie bezimiennej.[[68]](#footnote-69).

Ubezpieczenie to obejmuje wypłatę odszkodowania w przypadku roszczeń przeciwko ubezpieczonym z tytułu rzeczywistych lub domniemanych strat wywołanych nieprawidłowym działaniem lub zaniechaniem działania w trakcie wykonywania obowiązków[[69]](#footnote-70).

W ramach ubezpieczenia D&O ochroną objęte są[[70]](#footnote-71):

1. spółka oraz jej właściciele za szkody spowodowane niewłaściwym działaniem lub zaniechaniem działania przez osoby decyzyjne,
2. członkowie organów zarządzających i nadzorczych oraz osoby decyzyjne w sytuacji, gdy spółka nie wyrównuje roszczeń osób trzecich wobec przedstawicieli spółki,
3. spółka poprzez zwrot koszów poniesionych na wypłatę roszczeń, o których mowa w punkcie drugim.

Do przykładów roszczeń z tytułu ubezpieczenia D&O można zaliczyć niewłaściwe zarządzanie spółką, spory dotyczące zatrudnienia i nieuczciwej konkurencji, sprawy karne i cywilne wniesione przeciwko spółkom przez władze państwowe, sprzeniewierzenie tajemnicy handlowej, defraudacja[[71]](#footnote-72).

**Direct** – ubezpieczenie, którego umowa została zawarta przez telefon lub internet. Początkowo forma direct dotyczyła jedynie ubezpieczeń komunikacyjnych, obecnie obejmuje również pozostałe ubezpieczenia majątkowe oraz ubezpieczenia na życie. Umowy zawarte przez Internet lub telefon stanowią około 4% wszystkich zawartych umów ubezpieczeń majątkowych. Ubezpieczenie direct oferuje taki sam zakres ochrony, jak ubezpieczenia zawarte w formie tradycyjnej[[72]](#footnote-73).

**Dobrowolne ubezpieczenie-** zgodnie z ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej umowa ubezpieczenia ma charakter dowolny z zastrzeżeniem przepisów ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych. W zakresie dobrowolnych ubezpieczeń społecznych dobrowolnie można się ubezpieczyć w zakresie ubezpieczenia emerytalnego, rentowego i chorobowego. Do dobrowolnego ubezpieczenia zdrowotnego może przystąpić każdy, kto nie posiada tytułu do objęcia obowiązkiem tego ubezpieczenia. Do dobrowolnego ubezpieczenia emerytalnego, rentowego i chorobowego mogą przystąpić tylko osoby wskazane przez przepisy ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych.[[73]](#footnote-74)

**Dokument ubezpieczeniowy -** dokument potwierdzający zawartą umowę ubezpieczenia oraz inne z nią związane tj. wniosek, polisa, załączniki, aneksy, certyfikaty. Stanowi pdstawę ewidencji składki przypisanej. Prawidłowa konstrukcja dokumentu ubezpieczeniowego powinna zawierać co najmniej: strony umowy, zakres odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń, okres ubezpieczenia, wysokość sumy ubezpieczenia oraz wysokość należnej składki.[[74]](#footnote-75)

**Doubezpieczenie społeczne -** uzupełniająca w stosunku do podstawowego systemu zabezpieczenia społecznego – dodatkowa forma ochrony ubezpieczeniowej, objęta konkretnymi preferencjami (zachętami), służącymi podniesieniu standardu bezpieczeństwaa socjalnego. Korzystanie przez gospodarstwa domowe z produktów finansowych oraz ubezpieczeń prywatnych nie jest zaliczane do kategorii doubezpieczeń społecznych, gdyż ich zakup nie jest poparty konkretnymi preferencjami społecznymi (ulgami i zwolnieniami społecznymi, refinansowaniem składek). Działania te wchodzą bowiem w zakres standardowego doubezpieczenia.[[75]](#footnote-76)

**Dyspaszer –** osoba dokonująca oceny poniesionych podczas awarii statku strat oraz ich rozliczenia. Dyspaszer jest rzeczoznawcą dokonującym obliczenia oraz rozliczenia strat na zlecenie armatora, który poniósł wydatki celem ratowania statku oraz transportowanego ładunku. Osoba wykonująca zawód musi być wpisana na listę dyspaszerów prowadzoną przez Prezesa Krajowej Izby Gospodarczej[[76]](#footnote-77).

**Dystrybucja ryzyka –** jedna z metod zarządzania ryzykiem. Proces podziału (transferu ryzyka) ryzyka pomiędzy różne podmioty. Pojęcie związane z reasekuracją i koasekuracja, czyli odstąpieniem części ryzyka zgromadzonego pierwotnie w portfelu danego ubezpieczyciela wraz z częścią należnych składek[[77]](#footnote-78).

**Dział ubezpieczeń –** klasyfikacja, sposób podziału ubezpieczeń. Ze względu na ustawę o działalności ubezpieczeniowej wyróżnić można dział I oraz dział II ubezpieczeń. Dział I zawiera w sobie produkty ubezpieczeniowe związane z ubezpieczeniem na życie, dział II skupia natomiast pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe. Ubezpieczyciele nie posiadają zezwolenia na oferowanie produktów zarówno w I jak i II dziale jednocześnie (Zakład Ubezpieczeń może oferować wyłącznie ubezpieczenia z działu I lub działu II)[[78]](#footnote-79).

**Działalność brokerska –** działalność polegająca na niezależnym pośrednictwie ubezpieczeniowym. Prowadzący działalność broker zawiera i wykonuje umowy ubezpieczenia (sporządza oraz realizuje ewentualne roszczenia wobec ubezpieczyciela) na rzecz oraz w imieniu osoby ubezpieczającego[[79]](#footnote-80). Działalność brokerską może prowadzić osoba fizyczna lub prawna uzyskawszy uprzednio zezwolenie Państwowego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeniowego[[80]](#footnote-81).

**Działalność ubezpieczeniowa –** zespół czynności związanych z oferowaniem produktów ubezpieczeniowych stanowiących ochronę przed ryzykiem wystąpienia określonych efektów zdarzeń losowych[[81]](#footnote-82). Działalność uregulowana prawnie przez Ustawę o działalności ubezpieczeniowej z dnia 22 maja 2003 roku i podlegająca nadzorowi Komisji Nadzoru Ubezpieczeń. Działalność ubezpieczeniowa może być jedynie świadczona przez Zakład Ubezpieczeń przybierający formę prawną spółki akcyjnej lub towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych oferując przy tym tylko produkty ubezpieczeniowe z 1 lub 2 działu (zakaz łączenia)[[82]](#footnote-83).

**Działalność prewencyjna ZU –** działalność ubezpieczyciela mającą na celu zapobieganie realizacji negatywnych ryzyk lub zmniejszania skali szkód w przypadku ich wystąpienia[[83]](#footnote-84). Działalność taka przejawia się zwykle podejmowaniem inicjatyw uświadamiających społeczeństwo oraz prowadzeniem systemu bonusowego przez ubezpieczycieli, który zachęcać powinien do ponadprzeciętnego dbania o przedmiot ubezpieczenia (np. zniżki za bezszkodową jazdę w przypadku ubezpieczenia OC).

**Ekspiracja ubezpieczenia -** ustanie (wygaśnięcie, zakończenie) odpowiedzialności ubezpieczyciela wynikającej z zawartej umowy. Najczęściej termin ekspiracji określa polisa ubezpieczeniowa albo inny dokument ubezpieczenia. Koniec odpowiedzialności ubezpieczyciela może nastąpić również w przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia albo jej wypowiedzenia, całkowitego zniszczenia przedmiotu ubezpieczenia, przejścia własności rzeczy ruchomej na inną osobę, wyczerpania sumy ubezpieczenia, albo śmierci osoby ubezpieczonej.[[84]](#footnote-85)

**Emerytura** – świadczenie pieniężne wypłacane osobom, które osiągnęły wiek emerytalny stanowiące zabezpieczenie społeczne na starość. Wysokość świadczenia oraz jego forma zależne są od przyjętego w danym państwie systemu emerytalnego. Wyróżnia się systemy publiczne, tworzone na mocy ustaw, oraz prywatne funkcjonujące na podstawie umowy pomiędzy uczestnikiem i odpowiednią instytucją finansową. Można również podzielić systemy emerytalne ze względu na sposób uczestnictwa (obowiązkowe lub dobrowolne), sposób finansowania (repartycyjne, kapitałowe lub podatkowe) oraz sposób określania świadczeń i przejmowania ryzyka (zdefiniowanej składki lub zdefiniowanego świadczenia). Repartycyjne systemy emerytalne (*pay-as-you-go*) oparte są na umowie pokoleniowej, co oznacza, że wypłacane świadczenia finansowane są ze składek wpłacanych przez osoby aktualnie pracujące[[85]](#footnote-86). Systemy repartycyjne są wrażliwe na zmiany demograficzne, gospodarcze, w szczególności związane z wysokością bezrobocia, płac i wielkością produkcji, oraz polityczne. Systemy kapitałowe finansowane są natomiast przez składki wpłacane przez uczestników i gromadzone na indywidualnych rachunkach, powiększone o zyski z inwestowania. Systemy kapitałowe są odporne na starzenie się społeczeństwa, wzrost bezrobocia lub spadek płac i produkcji, są jednak uzależnione od sytuacji na rynkach finansowych oraz wysokości inflacji[[86]](#footnote-87). Większość krajów posiada systemy emerytalne oparte na trzech filarach wskazujących źródło pochodzenia wypłacanych świadczeń. I filar oznacza system publiczny finansowany przez państwo, II filar pracownicze plany emerytalne finansowane przez pracodawcę, a III filar dotyczy indywidualnych form oszczędzania na starość. Istnieją również pomysły rozszerzenia systemów o dodatkowe filary, np. propozycja Banku Światowego zakładająca system pięciofilarowy. Polski system emerytalny, pomimo występowania trzech filarów, nie jest typowym przykładem trójfilarowej konstrukcji, ze względu na wprowadzenie prywatnie zarządzanych funduszy emerytalnych, czyli Otwartych Funduszy Emerytalnych. Podobny system występuje w 8 innych państwach UE: Bułgarii, Estonii, Litwie, Łotwie, Słowacji, Rumunii, Szwecji i na Węgrzech. W Polsce obowiązuje obecnie system zdefiniowanej składki – w przypadku części repartycyjnej systemu publicznego (czyli I filara, za który odpowiedzialny jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych) jest to system zdefiniowanej składki nominalnej, w pozostałych filarach (tzn. zarówno w odniesieniu do OFE, pracowniczych programów emerytalnych, jak i indywidualnych form oszczędzania na starość) system zdefiniowanej składki[[87]](#footnote-88).

**Emerytura górnicza –** to świadczenie pieniężne przysługujące osobom pracującym w górnictwie, możliwe do uzyskania w wieku niższym od powszechnie obowiązującego wieku emerytalnego. Zasady i warunki uzyskania prawa do emerytury górniczej są regulowane przez Ustawę z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych[[88]](#footnote-89). Według ustawy, prawo do emerytury górniczej posiadają pracownicy, którzy ukończyli 55 lat, pracowali w górnictwie łącznie z okresami pracy równorzędnej minimum 20 lat (kobiety) lub 25 lat (mężczyźni), w tym co najmniej 10 lat pracy górniczej określonej w art. 50c ust.1 ww. ustawy oraz którzy nie przystąpili do otwartego funduszu emerytalnego lub złożyli wniosek o przeniesienie środków z otwartego funduszu emerytalnego na dochody budżetu państwa, za pośrednictwem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych. Dla kobiet, które przepracowały co najmniej 20 lat oraz mężczyzn, którzy przepracowali minimum 25 lat w górnictwie i pracy równorzędnej, posiadający co najmniej 15-sto roczny okres pracy w górnictwie, wiek emerytalny wynosi 50 lat. Definicję pracy równorzędnej podaje art. 50c, ust. 2 ww. ustawy.

**Emerytura kapitałowa -** zgodnie z artykułem 5 ustawy z 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych (Dz. U. Nr 228, poz. 1507 z późn.zm.) emerytura kapitałowa przysługuje osobom mającym ustalone prawo do emerytury z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych. Wypłacana ona jest ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych w dwóch możliwych wariantach. Jednym z nich jest okresowa emerytura kapitałowa i jest ona wypłacana członkowi otwartego funduszu emerytalnego do ukończenia przez niego 65 roku życia. Drugim wariantem jest dożywotnia emerytura kapitałowa i przysługuje członkowi OFE dożywotnio po ukończeniu 65 roku życia[[89]](#footnote-90).

**Emerytura kolejowa –** to odrębny rodzaj świadczeń przysługujący tylko pracownikom kolejowym. Upoważnione są zatem osoby pozostające w stosunku pracy w jednostkach organizacyjnych przedsiębiorstwa „Polskie Koleje Państwowe”, innych jednostkach organizacyjnych, których pracownicy byli objęci dotychczasowymi przepisami o zaopatrzeniu emerytalnym pracowników kolejowych i ich rodzin, podmiotach wydzielonych z przedsiębiorstwa państwowego „Polskie Koleje Państwowe” w okresie od dnia 1 września 1999 r. do dnia wpisu spółki „Polskie Koleje Państwowe Spółka Akcyjna” do rejestru handlowego. Emerytura kolejowa umożliwia przejście na emeryturę o 5 lat wcześniej niż zgodnie z powszechnie obowiązującym wiekiem emerytalnym. Wymogiem jest udowodnienie okresu składkowego i nieskładkowego. Beneficjentami emerytury kolejowej mogą być:

* Mężczyźni urodzeni przed dniem 1 stycznia 1949, którzy osiągnęli wiek emerytalny równy 60 lat, oraz udowodnili okres składkowy i nieskładkowy wynoszący co najmniej 25 lat, w tym co najmniej 15 lat zatrudnienia na kolei, do piętnastoletniego okresu zatrudnienia na kolei wlicza się okresy równorzędne i zaliczalne do okresów zatrudnienia na kolei.
* Kobiety urodzone w latach 1949-1953, jeśli do dnia 31 grudnia 2008r. spełniły warunki niezbędne do przyznania tego świadczenia od osób urodzonych przed dniem 1 stycznia 1949 oraz nie przystąpiły do otwartego funduszu emerytalnego lub złożyły wniosek o przekazanie środków zgromadzonych na rachunku w OFE, za pośrednictwem ZUS, na dochody budżetu państwa. Ubiegając się o przyznanie wcześniejszej emerytury, muszą wystąpić z wnioskiem najpóźniej do dnia poprzedzającego ukończenie powszechnego wieku emerytalnego[[90]](#footnote-91).

Wysokość emerytur kolejowych ustalana jest według formuły zdefiniowanego świadczenia.

**Emerytura niepełna** – to świadczenie pieniężne przysługujące ubezpieczonym, którzy osiągnęli powszechny wiek emerytalny, jednak nie wykazują odpowiednio długiego okresu ubezpieczenia. Według Ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r.[[91]](#footnote-92) o emeryturach i rentach z FUS, istnieje możliwość przejścia na niepełną emeryturę dla tych osób, które nie udowodniły wymaganej do uzyskania pełnej emerytury liczby okresów składkowych i nieskładkowych. Art. 28 ww. ustawy emerytalnej przewiduje przyznanie niepełnej emerytury ubezpieczonym urodzonym przed 1 stycznia 1949 r., którzy nie wykazali wymaganego okresu ubezpieczenia, jeśli osiągnęli wiek 60-ciu lat (kobiety) lub 65-ciu lat (mężczyźni) oraz posiadają okres składkowy i nieskładkowy (ewentualnie uzupełniony okresami pracy w gospodarstwie rolnym) obejmujący co najmniej 15 (kobiety) lub 20 lat (mężczyźni). Wysokość niepełnej emerytury określa się na podstawie zasad dla emerytur, które przysługują osobom urodzonym przed 1 stycznia 1949 r. Wspomniana emerytura stanowi *„(…)24% kwoty bazowej, po 1,3% podstawy jej wymiaru za każdy rok okresów składkowych, po 0,7% podstawy jej wymiaru za każdy rok okresów nieskładkowych”[[92]](#footnote-93)*. Tak ustalona wysokość emerytury niepełnej, w przeciwieństwie do pozostałych rodzajów emerytur, nie podlega podwyższeniu do najniższej emerytury, ale jest wypłacana w faktycznie obliczonej i ustalonej wysokości.

**Emerytura pomostowa** - jest świadczeniem pieniężnym przysługującym niektórym pracownikom wykonującym pracę w szczególnych warunkach lub o szczególnym charakterze. Do otrzymywania tego świadczenia konieczne jest spełnienie dodatkowo określonych wymagań, ustających w momencie nabycia przez uprawnionego prawa do emerytury, osiągnięcia określonego wieku lub jego śmierci. Prawo do emerytury pomostowej, przysługuje pracownikowi, który spełnia łącznie następujące warunki:

1. urodził się po dniu 31 grudnia 1948 r.,
2. ma okres pracy w szczególnych warunkach lub o szczególnym charakterze wynoszący co najmniej 15 lat,
3. osiągnął wiek wynoszący co najmniej 55 lat dla kobiet i co najmniej 60 lat
4. dla mężczyzn;
5. ma okres składkowy i nieskładkowy, ustalony na zasadach określonych w ustawie o emeryturach i rentach z FUS, wynoszący co najmniej 20 lat dla kobiet i co najmniej 25 lat dla mężczyzn;
6. przed dniem 1 stycznia 1999 r. wykonywał prace w szczególnych warunkach lub prace w szczególnym charakterze w rozumieniu ustawy;
7. po dniu 31 grudnia 2008 r. wykonywał pracę w szczególnych warunkach lub szczególnym charakterze, w rozumieniu ustawy o emeryturach i rentach z FUS;
8. nastąpiło z nim rozwiązanie stosunku pracy.

Emerytura pomostowa stanowi równowartość kwoty będącej wynikiem podzielenia podstawy obliczenia emerytury, ustalonej w sposób określony w ustawie o emeryturach i rentach z FUS, przez średnie dalsze trwanie życia dla osób w wieku 60 lat, ustalone według obowiązujących w dniu zgłoszenia wniosku o przyznanie emerytury pomostowej tablic średniego trwania życia, o których mowa w ustawie o emeryturach i rentach z FUS. Podczas ustalania okresu pracy w szczególnych warunkach lub w szczególnym charakterze uwzględniane są jedynie okresy, w których praca ta była wykonywana w pełnym wymiarze czasu pracy.[[93]](#footnote-94)

Prawo do emerytury pomostowej ustaje z dniem:

1. poprzedzającym dzień nabycia prawa do emerytury, która jest ustalona decyzją organu rentowego lub innego organu emerytalno-rentowego, określonego w odrębnych przepisach;
2. osiągnięcia przez uprawnionego wieku emerytalnego, o którym mowa w ustawie o emeryturach i rentach z FUS, jeżeli uprawniony nie ma prawa do emerytury ustalonego decyzją organu rentowego lub innego organu emerytalno-rentowego, określonego w odrębnych przepisach;
3. śmierci uprawnionego.[[94]](#footnote-95)

**Emerytura wcześniejsza** – świadczenie z ubezpieczenia społecznego, które można nabyć pomimo nieosiągnięcia wieku emerytalnego.[[95]](#footnote-96) Prawo do wcześniejszej emerytury przysługuje mężczyznom po osiągnięciu 60 lat, jeżeli udowodnili 35-letni okres składkowy i nieskładkowy, albo zostali uznani za całkowicie niezdolnych do pracy i mają co najmniej 25-letni okres składkowy i nieskładkowy. Emerytura ta przysługuje kobietom, które osiągnęły wiek emerytalny wynoszący co najmniej 60 lat o okresie składkowym przynajmniej 20 lat.[[96]](#footnote-97)

**Emerytura w systemie zdefiniowanej składki** – jest to emerytura, której wysokość zależy od kwoty składek wpłaconych przez ubezpieczonego. Prawo do jej otrzymywania mają osoby, które ukończyły 67 lat. W obecnym systemie emerytalnym emerytura będzie wypłacana ze środków, które zostały zgromadzone w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych i otwartych funduszach emerytalnych. Ustawodawca przewidział także nieobligatoryjne formy gromadzenia składek takie jak Pracownicze Konta Emerytalne, konta IKE i IKZE. [[97]](#footnote-98)

**Emerytura w systemie zdefiniowanego świadczenia** – świadczenie pieniężne wypłacane osobom, które osiągnęły wiek emerytalny, w wysokości zależnej od stażu pracy (okresu wpłacania składek) oraz wysokości uzyskiwanego wynagrodzenia. Wysokość emerytury nie jest zatem bezpośrednio powiązana z wysokością wpłacanych składek, lecz ustalana na podstawie formuły określonej w odpowiednim akcie prawnym. Ryzyko słabej koniunktury gospodarczej oraz długowieczności ubezpieczonych ponoszone są przez całe społeczeństwo[[98]](#footnote-99). W Polsce emerytura w systemie zdefiniowanego świadczenia dotyczy osób, które w dniu wejścia w życie reformy emerytalnej (tzn. 1 stycznia 1999 r.) miały ukończone 50 lat. Jej wysokość ustala się w oparciu o wzór uwzględniający staż pracy i dochód ubezpieczonego[[99]](#footnote-100):

E = 0,24 \* KB + (S \* 0,013P) + (NS \* 0,007P),

gdzie:

KB – kwota bazowa (100% przeciętnego wynagrodzenia pomniejszonego o potrącone od ubezpieczonych składki na ubezpieczenia społeczne, określone w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych, w poprzednim roku kalendarzowym)[[100]](#footnote-101).

S – lata składkowe

P – podstawa wymiaru emerytury

NS – lata nieskładkowe.

Ustawa o emeryturach i rentach z FUS definiuje podstawę wymiaru emerytury jako przeciętną podstawę wymiaru składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe lub na ubezpieczenie społeczne na podstawie przepisów prawa polskiego w okresie kolejnych 10 lat kalendarzowych, wybranych przez zainteresowanego z ostatnich 20 lat kalendarzowych poprzedzających bezpośrednio rok, w którym zgłoszono wniosek o emeryturę lub rentę.

**Europejska karta socjalna** - Europejska Karta Społeczna z 1961 roku, która wraz z Europejską Konwencją o Ochronie Praw Człowieka z 1950 roku tworzy podstawowe ramy europejskiego systemu ochrony praw człowieka, uzupełniając zawarte w Konwencji prawa polityczne i obywatelskie o katalog praw społecznych. Europejska Karta Społeczna definiuje cele polityki społecznej oraz chroni zasadnicze prawa społeczne i ekonomiczne. Karta ustanawia i stosunkowo dokładnie określa zobowiązania państw w sferze szeroko rozumianej polityki społecznej. Pełne zatrudnienie, bezpieczeństwo pracy dzięki wysokiemu poziomowi ochrony praw pracowniczych, wysoki poziom ochrony socjalnej, spójność społeczna, to cele, do realizacji których zobowiązuje Karta. Zagwarantowane przez Kartę prawa można podzielić na dwie grupy: Warunki zatrudnienia i Spójność społeczna.[[101]](#footnote-102)

INDEKS POJĘĆ:

**A**

Abandon

Actio Directa

Aerocargo

Aerocasco

Agent ubezpieczeniowy

Aktuariat

Aktuariusz

Akwizycja

All risks

Alokacja składki

Antyselekcja ryzyka

Asekuracja

Asekurator

Assistance

Autocasco

**B**

Bancassurance

BBB (Bankers Blanket Bond)

Beneficjent

Biuro Narodowe

Bonus

Bonus – malus

Bordero

Broker reasekuracyjny

Broker ubezpieczeniowy

Business interruption

**C**

CAR (Contractor All Risk); EAR (Erection All Risk)

Cargo

Cedent

Cena nabycia jednostki inwestycyjnej

Centrum alarmowe

Certyfikat ubezpieczenia

Cesja

Cesja singularna

Choroba przewlekła

Choroba zakaźna

Choroba zawodowa

Ciężar dowodu

Combined Ratio

CPE (Contractor’s Plant and Equipment)

Czynności agencyjne

Czynności życia prywatnego

Czynności ubezpieczeniowe

Czyste straty finansowe

**D**

Dealer ubezpieczeniowy

Deklaracja zgody

Demutualizacja

Depozytariusz

Depozyt składkowy

Depozyt szkodowy

Deszcz nawalny

D&O

Direct

Dobrowolne ubezpieczenie

Dokument ubezpieczeniowy

Doubezpieczenie społeczne

Dyspaszer

Dystrybucja ryzyka

Dział ubezpieczeń

Działalność brokerska

Działalność ubezpieczeniowa

Działalność prewencyjna ZU

**E**

Ekspiracja ubezpieczenia

Emerytura

Emerytura górnicza

Emerytura kapitałowa

Emerytura kolejowa

Emerytura niepełna

Emerytura pomostowa

Emerytura wcześniejsza

Emerytura w systemie zdefiniowanej składki

Emerytura w systemie zdefiniowanego świadczenia

Europejska karta socjalna

**Bibliografia**

**Książki:**

1. Czerwiec E., *Ubezpieczenia społeczne*, [w:] W. Sułkowska (red.), *Ubezpieczenia*, Kraków 2007

Karmańska A., *Rachunkowość finansowa zakładów ubezpieczeń,* Wydawnictwo Difin, Warszawa 2003

Korenik D., *Innowacyjne usługi banku*, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2006

1. Kowalewski E., *Prawo ubezpieczeń gospodarczych*, Wydawnictwo Branta, Bydgoszcz-Toruń 2002

*Leksykon prawa ubezpieczeń społecznych. 100 podstawowych pojęć*, red. dr hab. A. Wypych-Żywicka, C.H. Beck, Warszawa 2009

Lemaire J., *Bonus-malus systems in automobile insurance*, Springer Science+Business Media, New York 1995

Małek A., *Reasekuracja – Klasyczne i alternatywne metody transferu ryzyka ubezpieczeniowego,*Wydawnictwo Poltext,Warszawa 2011

*Meritum. Ubezpieczenia społeczne,* red*.* E. Dziubińska-Lechnio, M. Kostrzewa, P. Kostrzewa, J. Kuźniar, E. Skowrońska, A. Ślązak, J. Kaleta, *Wydawnictwo* Wolters Kluwer Polska, Warszawa 2012

Orlicki M., *Regulacja umowy ubezpieczenia*, [w:] J. Handschke, J. Monkiewicz (red.), *Ubezpieczenia*, Warszawa 2010

Pietroń R. , *Ubezpieczenia gospodarcze*, Politechnika Wrocławska, Wrocław 2013

Pokrzywniak J., *Broker ubezpieczeniowy,* Wydawnictwo Branta*,* Poznań 2005

Ronka-Chmielowiec W., *Ubezpieczenia, rynek i ryzyko*, Polskie Wydawnictwo Ekonomiczne, Warszawa 2002

*System Ubezpieczeń Społecznych zagadnienia podstawowe*, red. G. Szpor, LexisNexis, Warszawa 2012

*Ubezpieczenia*, red. W. Sułkowska, Wydawnictwo Akademii Ekonomicznej w Krakowie, Kraków 2007

*Ubezpieczenia finansowe i gwarancje ubezpieczeniowe*, red. R. Holly, Poltext, Warszawa 2003

*Ubezpieczenia gospodarcze i społeczne*, red. E. Kucka, Uniwerytet Warmińsko-Mazurski, Olsztyn 2009

*Ubezpieczenia. Podręcznik akademicki*, red. J. Handschke, J. Monkiewicz, Wydawnictwo Poltext, Warszawa 2010

1. *Vademecum ubezpieczeń gospodarczych (pośrednika ubezpieczeniowego)*, praca zbiorowa pod red. Tadeusza Sangowskiego, wyd. SAGA printing, Poznań 1998

**Artykuły naukowe i prasowe:**

1. Hajduga E., *Działalność prewencyjna zakładu ubezpieczeń*, Prace Naukowe Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu. Zarządzanie i Marketing, nr 978, 2003
2. Kawiński M., *Ubezpieczenia w rozwoju społeczno-gospodarczym Polski*, Wiadomości Ubezpieczeniowe nr 2/2013
3. Kłos B., *Europejskie systemy emerytalne – stan i perspektywy*, Biuro Analiz Sejmowych, nr 5 (49)
4. Kwiecień I., *„Czyste straty finansowe – ryzyko odpowiedzialności i zakres ochrony w ubezpieczeniach OC podmiotów gospodarczych. Zarys problematyki.”*, ”Wiadomości ubezpieczeniowe”, nr 4, 2009
5. Milewski P., *Demutualizacja Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych*  Gazeta Ubezpieczeniowa
6. Sawicki J., *Ubezpieczenia business interruption jako zabezpieczenie przyszłych dochodów przedsiębiorstwa*, Studia prace wydziału nauk ekonomicznych i zarządzania nr 7, Szczecin 2008

**Akty normatywne:**

Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 Kodeks cywilny (Dz. U. 2011, nr 230, poz. 1370)

1. Ustawa z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz.U. 1997 Nr 139 poz. 934)

Ustawa z dnia 17 grudnia 1998 r., o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. 2011, nr 205, poz. 1203)

Ustawa z dnia 18 września 2001r. Kodeks morski (Dz.U. 2001 nr 138 poz. 1545)

1. Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. 2003 nr 124 poz. 1151)

Ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124 poz. 1154, z późn. zm.)

Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. 2013, poz. 392)

Ustawa z dnia 19 grudnia 2008 r. o emeryturach pomostowych, (Dz. U. z 2008 r. Nr 237, poz. 1656)

**Strony internetowe:**

Ergo Hestia*,* [@:]www.ergohestia.pl

Generali, [@:] www.generali.pl

Investopedia, [@:] www.investopedia.com

KNF, [@:] www.knf.gov.pl

Liberty Direct, [@:] www.libertydirect.pl

Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej, [@:] www.mpips.gov.pl

PKO BP, [@:] www.pkobp.pl

Polska Izba Ubezpieczeń, [@:] www.piu.org.pl

Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, [@:] www.pbuk.pl

PZU, [@:] www.pzu.pl

Raiffeisen Polbank, [@:] www.raiffeisenpolbank.com

Rzecznik Ubezpieczonych, [@:] www.rzu.gov.pl

TFI Skok, [@:] www.tfiskok.pl

Warta, [@:] www.warta.pl

Zakład Ubezpieczeń Społecznych, [@:] www.zus.pl

Zakład usług brokerskich, [@:] zub.com.pl

1. Ustawa z dnia 18 września 2001r. Kodeks morski (Dz.U. 2001 nr 138 poz. 1545), art. 330 [↑](#footnote-ref-2)
2. Ibidem, art. 330 [↑](#footnote-ref-3)
3. Ibidem, art. 331 [↑](#footnote-ref-4)
4. Ibidem, art. 333 [↑](#footnote-ref-5)
5. Polska Izba Ubezpieczeń, http://piu.org.pl/slownik-pojec/letter/A/pagination/1, data pobrania: 15.06.2013 [↑](#footnote-ref-6)
6. Investopedia, http://www.investopedia.com/terms/a/air-cargo-insurance.asp, data pobrania: 13.06.2013 [↑](#footnote-ref-7)
7. PZU, *Ogólne Warunki Ubezpieczenia,* http://www.pzu.pl/c/document\_library/get\_file?uuid=c1821db1-77d8-41ba-81e5-b87a4a098bbc&groupId=10172, data pobrania: 14.06.2013 [↑](#footnote-ref-8)
8. Ergo Hestia, *Ogólne Warunki Ubezpieczenia,* http://www2.ergohestia.pl/sigeh/iboa\_files/pdfy/EHMajatek/Ogolne%20warunki/Ergo\_Hestia\_OWU\_statkow\_powietrznych\_od\_uszkodzen\_AEROCASCO\_01.12.2010.pdf, data pobrania: 14.06.2013 [↑](#footnote-ref-9)
9. *Ubezpieczenia. Podręcznik akademicki*, red. J. Handschke, J. Monkiewicz, Wydawnictwo Poltext, Warszawa 2010, s. 110, 130 [↑](#footnote-ref-10)
10. *Ubezpieczenia*, red. W. Sułkowska, Wydawnictwo Akademii Ekonomicznej w Krakowie, Kraków 2007, s. 144. [↑](#footnote-ref-11)
11. Ibidem, s. 143 [↑](#footnote-ref-12)
12. *Ubezpieczenia. Podręcznik akademicki*, red. J. Handschke, J. Monkiewicz, Wydawnictwo Poltext, Warszawa 2010, s. 166 [↑](#footnote-ref-13)
13. Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. 2003 nr 124 poz. 1151), art.158, 159, 161 [↑](#footnote-ref-14)
14. Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124 poz. 1154, z późn. zm.), art. 4 ust. 1 [↑](#footnote-ref-15)
15. W. Ronka-Chmielowiec, *Ubezpieczenia, rynek i ryzyko*, Polskie Wydawnictwo Ekonomiczne, Warszawa 2002, s.193 [↑](#footnote-ref-16)
16. KNF, http://www.knf.gov.pl/dane\_wspolne/ubezpieczenia.html, data pobrania: 12.06.2013 [↑](#footnote-ref-17)
17. *Ubezpieczenia. Podręcznik akademicki*, red. J. Handschke, J. Monkiewicz, Wydawnictwo Poltext, Warszawa 2010, s. 59 [↑](#footnote-ref-18)
18. Ibidem, s. 50 [↑](#footnote-ref-19)
19. Ibidem, s. 50 [↑](#footnote-ref-20)
20. PZU, Ogólne *Warunki Ubezpieczenia “Assistance”*, http://www.pzu.pl/c/document\_library/get\_file?uuid=7749730e-cf21-4f32-a747-f712f3b6aa64&groupId=10172, data pobrania: 15.06.2013 [↑](#footnote-ref-21)
21. K. Kawerska, Studia *i prace Kolegium Zarządzania Finansów, Zeszyt Naukowy nr 84*, Szkoła Główna Handlowa, Warszawa 2007, s. 146-149 [↑](#footnote-ref-22)
22. Liberty Direct, *Poradnik AC*, https://www.libertydirect.pl/poradnik-ac/co-to-jest-ac.html, data pobrania: 13.06.2013 [↑](#footnote-ref-23)
23. *Ubezpieczenia. Podręcznik akademicki*, red. J. Handschke, J. Monkiewicz, Wydawnictwo Poltext, Warszawa 2010, s. 348-349 [↑](#footnote-ref-24)
24. D. Korenik, *Innowacyjne usługi banku*, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2006, s.208-241 [↑](#footnote-ref-25)
25. *Ubezpieczenia. Podręcznik akademicki*, red. J. Handschke, J. Monkiewicz, Poltext, Warszawa 2010, s. 89; *Ubezpieczenia finansowe i gwarancje ubezpieczeniowe*, red. R. Holly, Poltext, Warszawa 2003, s. 232 [↑](#footnote-ref-26)
26. *Ubezpieczenia finansowe i gwarancje ubezpieczeniowe*, red. R. Holly, Poltext, Warszawa 2003, s. 232 [↑](#footnote-ref-27)
27. *Ubezpieczenia finansowe i gwarancje ubezpieczeniowe*, red. R. Holly, Poltext, Warszawa 2003, s. 234 [↑](#footnote-ref-28)
28. *Ibidem,*  s. 234 [↑](#footnote-ref-29)
29. R. Pietroń, *Ubezpieczenia gospodarcze*, Politechnika Wrocławska, Wrocław 2013, s. 40 [↑](#footnote-ref-30)
30. Ergo Hestia, *Ogólne Warunki Ubezpieczenia, http*://www.ergohestia.pl/\_items/owu/altima\_owu\_007\_21122012.pdf, data pobrania: 09.06.2013 [↑](#footnote-ref-31)
31. Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, http://pbuk.pl/pl/, data pobrania: 12.06.2013 [↑](#footnote-ref-32)
32. Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. 2013, poz. 392), art. 2 [↑](#footnote-ref-33)
33. J. Lemaire, *Bonus-malus systems in automobile insurance*, Springer Science+Business Media, New York 1995, s. 3 [↑](#footnote-ref-34)
34. Polska Izba Ubezpieczeń, *Słownik pojęć*, http://piu.org.pl/slownik-pojec/letter/B/pagination/1, data pobrania: 11.06.2013 [↑](#footnote-ref-35)
35. W. Ronka-Chmielowiec, *Ubezpieczenia, rynek i ryzyko*, Polskie Wydawnictwo Ekonomiczne, Warszawa 2002. s. 104 [↑](#footnote-ref-36)
36. Komisja Nadzoru Finansowego, www.knf.gov.pl, data pobrania: 13.06.2013 [↑](#footnote-ref-37)
37. Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124 poz. 1154, z późn. zm.), art. 4, ust. 2 [↑](#footnote-ref-38)
38. M. Kawiński, *Ubezpieczenia w rozwoju społeczno-gospodarczym Polski*, Wiadomości Ubezpieczeniowe nr 2/2013, s.62 [↑](#footnote-ref-39)
39. J. Sawicki, *Ubezpieczenia business interruption jako zabezpieczenie przyszłych dochodów przedsiębiorstwa*, Studia prace wydziału nauk ekonomicznych i zarządzania nr 7, Szczecin 2008, s. 38 [↑](#footnote-ref-40)
40. PZU, http://www.pzu.pl/produkty/ubezpieczenie-wszystkich-ryzyk-budowlano-montazowych-car-ear, data pobrania 09.06.2013 [↑](#footnote-ref-41)
41. Generali, http://www.generali.pl/klienci-biznesowi/duze-przedsiebiorstwa/ryzyko-budowy, data pobrania: 08.06.2013 [↑](#footnote-ref-42)
42. PZU, http://www.pzu.pl/produkty/ubezpieczenie-mienia-w-transporcie-krajowym-cargo, data pobrania: 07.06.2013 [↑](#footnote-ref-43)
43. Polska izba Ubezpieczeń, http://piu.org.pl/slownik-pojec/letter/C/pagination/1, data pobrania: 07.06.2013 [↑](#footnote-ref-44)
44. Warta, http://www.warta.pl/slownik/-/hasla/haslo/830135/Cedent, data pobrania: 09.06.2013 [↑](#footnote-ref-45)
45. E. Kowalewski, *Prawo ubezpieczeń gospodarczych*, Wydawnictwo Branta, Bydgoszcz-Toruń 2002, s. 214 [↑](#footnote-ref-46)
46. TFI Skok, http://www.tfiskok.pl/c-h.html, data pobrania: 05.06.2013 [↑](#footnote-ref-47)
47. Polska Izba Ubezpieczeń, http://piu.org.pl/slownik-pojec/letter/C/pagination/, data pobrania: 06.06.2013 [↑](#footnote-ref-48)
48. Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 Kodeks cywilny (Dz. U. 2011, nr 230, poz. 1370), art. 809 [↑](#footnote-ref-49)
49. M. Orlicki, *Regulacja umowy ubezpieczenia*, [w:] J. Handschke, J. Monkiewicz (red.), *Ubezpieczenia*, Warszawa 2010, s. 129 [↑](#footnote-ref-50)
50. E. Kowalewski, *Prawo ubezpieczeń gospodarczych*, Wydawnictwo Branta, Bydgoszcz-Toruń 2002, s. 215 [↑](#footnote-ref-51)
51. *System Ubezpieczeń Społecznych zagadnienia podstawowe*, red. G. Szpor, LexisNexis, Warszawa 201, s. 82 [↑](#footnote-ref-52)
52. Polska Izba Ubezpieczeń, *Słownik pojęć,* http://piu.org.pl/slownik-pojec/letter/C/pagination/1, data pobrania: 05.06.2013 [↑](#footnote-ref-53)
53. Polska Izba Ubezpieczeń, Słownik pojęć, http://piu.org.pl/slownik-pojec/letter/C/pagination/1, data pobrania: 05.06.2013 [↑](#footnote-ref-54)
54. *Ubezpieczenia. Podręcznik akademicki*, red. J. Handschke, J. Monkiewicz, Poltext, Warszawa 2010, s.280-281 [↑](#footnote-ref-55)
55. Ustawa z dn. 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz.U. 2003 nr 124 poz. 1154), art. 4 ust. 1 [↑](#footnote-ref-56)
56. PKO BP, https://www.pkobp.pl/media\_files/4e0b8de1-1d13-4dfa-8042-8db728e78885.pdf, data pobrania: 05.06.2013 [↑](#footnote-ref-57)
57. PZU, http://www.pzu.pl/produkty/ubezpieczenie-odpowiedzialnosci-cywilnej-osob-fizycznych-w-zyciu-prywatnym, data pobrania: 04.06.2013 [↑](#footnote-ref-58)
58. Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. 2003 Nr 124 poz. 1151), art. 3 [↑](#footnote-ref-59)
59. I. Kwiecień, *„Czyste straty finansowe – ryzyko odpowiedzialności i zakres ochrony w ubezpieczeniach OC podmiotów gospodarczych. Zarys problematyki.”*, ”Wiadomości ubezpieczeniowe”, nr 4, 2009, s. 63-65 [↑](#footnote-ref-60)
60. Zakład usług brokerskich, http://zub.com.pl/broker,ubezpieczenia,id-glossary,phrase-dealer\_ubezpieczeniowy.html, data pobrania: 09.06.2013 [↑](#footnote-ref-61)
61. Raiffeisen Polbank, *Ogólne Warunki Ubezpieczenia*, http://raiffeisenpolbank.com/documents/30393755/30395127/Og%C3%B3lne+Warunki+Ubezpieczenia+-+Bezpieczna+Karta-16.09.2013.pdf, data pobrania: 08.06.2013 [↑](#footnote-ref-62)
62. P. Milewski, *Demutualizacja Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych*  Gazeta Ubezpieczeniowa, http://www.gu.com.pl/index.php?option=com\_content&view=article&id=16313&catid=129:rynek-ubezpieczeniowy&Itemid=151, data pobrania: 07.06.2013 [↑](#footnote-ref-63)
63. Ustawa z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz.U. 1997 Nr 139 poz. 934), art. 158 [↑](#footnote-ref-64)
64. Art. 158, ust. 1 Ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. … *op. cit.* [↑](#footnote-ref-65)
65. Art. 159, ust. 4 Ustawy z dnia 28 sierpnia 1997r. … *op. cit.* [↑](#footnote-ref-66)
66. *Wydajność opadu jest to objętość opadu, jaka spadła na jednostkę powierzchni w jednostce czasu i wyrażamy ją w l/s·ha lub w m3 /s·km2.)* [↑](#footnote-ref-67)
67. Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z dnia 16 lipca 2003 r.), art. 67 [↑](#footnote-ref-68)
68. *Ubezpieczenia finansowe i gwarancje ubezpieczeniowe*, red. R. Holly, Poltext, Warszawa 2003, s. 243-244 [↑](#footnote-ref-69)
69. *Ibidem*, s. 244 [↑](#footnote-ref-70)
70. *Ibidem*, s. 244 [↑](#footnote-ref-71)
71. *Ibidem*, s. 245 [↑](#footnote-ref-72)
72. Polska Izba Ubezpieczeń, http://www.poznajdirect.pl/, data pobrania 12.06.2013. [↑](#footnote-ref-73)
73. Meritum, *Ubezpieczenia społeczne, Wydawnictwo* Wolters Kluwer Polska, Warszawa 2012, s.117 [↑](#footnote-ref-74)
74. A. Karmańska, *Rachunkowość finansowa zakładów ubezpieczeń,* Wydawnictwo Difin, Warszawa 2003, s. 68 [↑](#footnote-ref-75)
75. *Ubezpieczenia. Podręcznik akademicki*, red. J. Handschke, J. Monkiewicz, Wydawnictwo Poltext, Warszawa 2010, s. 486-487 [↑](#footnote-ref-76)
76. Ustawa z dnia 18 września 2001 r. Kodeks morski (Dz.U.2001 Nr 138 poz. 1545), art. 255 [↑](#footnote-ref-77)
77. A. Małek, *Reasekuracja – Klasyczne i alternatywne metody transferu ryzyka ubezpieczeniowego,* Warszawa 2011, s. 17-18 [↑](#footnote-ref-78)
78. Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. 2003 Nr 124 poz. 1151), załącznik do ustawy dot. podziału ryzyka wg działów [↑](#footnote-ref-79)
79. J. Pokrzywniak, *Broker ubezpieczeniowy,* Wydawnictwo Branta*,* Poznań 2005, s. 21-23 [↑](#footnote-ref-80)
80. Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz.U. z 2003 r. Nr 124, poz. 1154), art. 20 [↑](#footnote-ref-81)
81. *Ubezpieczenia gospodarcze i społeczne*, red. E. Kucka, Uniwerytet Warmińsko-Mazurski, Olsztyn 2009, s. 41-45 [↑](#footnote-ref-82)
82. Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. 2003 Nr 124 poz. 1151), art. 5 [↑](#footnote-ref-83)
83. E. Hajduga, *Działalność prewencyjna zakładu ubezpieczeń*, Prace Naukowe Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu. Zarządzanie i Marketing, nr 978, 2003, s. 17-21 [↑](#footnote-ref-84)
84. Rzecznik Ubezpieczonych, http://www.rzu.gov.pl/vademecum-ubezpieczonego/encyklopedia-ubezpieczen, data pobrania: 07.06.2013 [↑](#footnote-ref-85)
85. B. Kłos, *Europejskie systemy emerytalne – stan i perspektywy*, Biuro Analiz Sejmowych, nr 5 (49), http://orka.sejm.gov.pl/wydbas.nsf/0/A4EF381AC5957507C12578B100441826/$File/Analiza\_%20BAS\_2011\_49.pdf, data pobrania: 12.06.2013 [↑](#footnote-ref-86)
86. E. Czerwiec, *Ubezpieczenia społeczne*, [w:] W. Sułkowska (red.), *Ubezpieczenia*, Kraków 2007, s. 173 [↑](#footnote-ref-87)
87. B. Kłos, *Europejskie systemy emerytalne…* [↑](#footnote-ref-88)
88. Ustawa z dnia 17 grudnia 1998r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2009r., Nr 153, poz. 1227 ze zm.). [↑](#footnote-ref-89)
89. Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej, http://www.mpips.gov.pl/ubezpieczenia-spoleczne/ubezpieczenie-emerytalne/ustawa-o-emeryturach-kapitalowych/, data pobrania: 08.06.2013 [↑](#footnote-ref-90)
90. Zakład Ubezpieczeń Społecznych, http://www.zus.pl/default.asp?p=4&id=2884, data pobrania 07.06.2013 [↑](#footnote-ref-91)
91. Ustawa z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. 1998 Nr 162 poz. 1118) [↑](#footnote-ref-92)
92. Art. 53 Ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach… *op. cit*. [↑](#footnote-ref-93)
93. *System ubezpieczeń społecznych. Zagadnienia podstawowe*, red. G. Szpor, Lexis Nexis, Warszawa 2011, s. 148 [↑](#footnote-ref-94)
94. Ustawa z dnia 19 grudnia 2008 r. o emeryturach pomostowych, (Dz. U. z 2008 r. Nr 237, poz. 1656), art.4, 14, 15, 16 [↑](#footnote-ref-95)
95. *Vademecum ubezpieczeń gospodarczych (pośrednika ubezpieczeniowego*, praca zbiorowa pod red. Tadeusza Sangowskiego, wyd. SAGA printing, Poznań 1998 [↑](#footnote-ref-96)
96. *System ubezpieczeń społecznych. Zagadnienia podstawowe*, red. G. Szpor, Lexis Nexis, Warszawa 2011, s. 148 [↑](#footnote-ref-97)
97. *Leksykon prawa ubezpieczeń społecznych. 100 podstawowych pojęć*, red. dr hab. A. Wypych-Żywicka, C.H. Beck, Warszawa 2009, s. 41-47 [↑](#footnote-ref-98)
98. Ibidem*, s. 47-48* [↑](#footnote-ref-99)
99. *Ubezpieczenia społeczne* w "Ubezpieczenia", (red) W. Sułkowska, Wyd. AE w Krakowie, Kraków, 2007 s. 187 [↑](#footnote-ref-100)
100. Ustawa z dnia 17 grudnia 1998 r., o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. 2011, nr 205, poz. 1203), art. 19 [↑](#footnote-ref-101)
101. Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej, *Rada Europy - Europejska Karta Społeczna*, http://www.mpips.gov.pl/spoleczne-prawa-czlowieka/rada-europy-europejska-karta-spoleczna/, data pobrania: 15.06.2013 [↑](#footnote-ref-102)