UBEZPIECZENIA

KOSZT CZY OCHRONA?

MATEMATYKA

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

CELE LEKCJI

Po dzisiejszej lekcji:

- wyjaśnisz, jak działa ubezpieczenie i od czego zależy jego koszt,
- wymienisz kilka rodzajów ubezpieczeń,
- wykorzystasz obliczenia procentowe w sytuacjach praktycznych,
- zinterpretujesz dane przedstawione za pomocą tabel.



Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

BANKRUCTWO MAŁEGO DŻEKA

„No i poszedł Dżek do sklepu, gdzie można kupić rower na raty. Dżek zapłaci, ile ma, potem będzie spłacał. [...]

Z futbolów i dwóch rowerów przez maj i czerwiec powinno wpłynąć 6 dolarów, ze sprzedaży 3 dolary – razem 9; a pozostają jeszcze: lipiec, sierpień. Bo pan Fay ma teraz zaufanie do kooperatywy i zapłatę rozłożył na cztery miesiące. Dżek nie pomylił się w rachunku. Kalkulacja była zupełnie dokładna. No i w niedzielę dnia 6 czerwca oba rowery skradziono. [...]

Są przypadki, że policja schwytała złodzieja w dwa tygodnie i w miesiąc po dokonanej kradzieży. Znajdowano skradzione rzeczy, kiedy już wszyscy uważali za przepadłe. Przed piętnastu laty okradziono pewnego jubilera w Bostonie i też zbankrutował. A potem znaleziono część skradzionych kosztowności w Londynie, część w Wiedniu, a resztę aż w Moskwie. Dziesięć lat temu okradziono największy skład futer; futra w pół roku później znaleziono. Trudno: pożar, kradzież – to są katastrofy: nikt Dżeka obwiniać nie może. Dlatego też dorośli wymyślili asekurację".



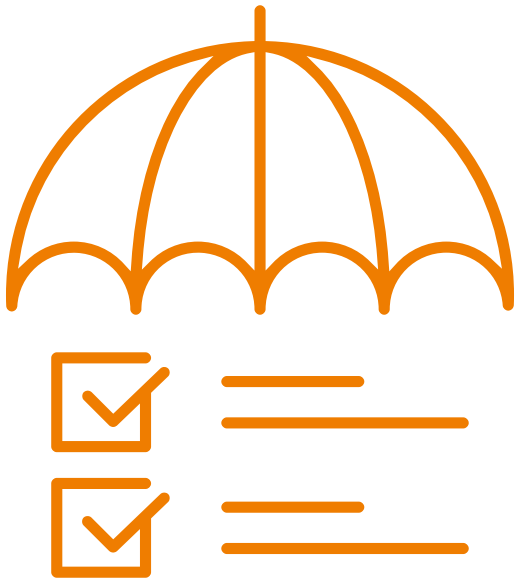
W jaki sposób Dżek mógł się zabezpieczyć przed bankructwem?

Źródło: J. Korczak, „Bankructwo małego Dżeka", Fundacja Warszawski Instytut Bankowości, Warszawa 2024, s. 160–172, https://przedsiebiorczydzek.pl/wp-content/uploads/2025/02/Ksiazka-Bankructwo-malego-Dzeka_online.pdf (dostęp: 6.10.2025).

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

ASEKURACJA = UBEZPIECZENIE

Umowa pomiędzy ubezpieczającym a ubezpieczycielem, w której ten drugi zapewnia, że wypłaci określoną kwotę (odszkodowanie lub świadczenie), jeśli ubezpieczonemu (firmie czy osobie lub ich majątkowi) stanie się coś złego, co zostało opisane w warunkach umowy ubezpieczeniowej – np. samochód zostanie uszkodzony, mieszkanie lub dom zostaną zalane lub ktoś zachoruje i wymaga leczenia.



Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

UBEZPIECZENIA

Ubezpieczenie to usługa lub system ochrony, realizowany przez zakłady ubezpieczeń lub powołane do tego instytucje, w celu zabezpieczenia Ciebie i/lub Twojego majątku przed ryzykiem straty, kradzieży, uszkodzenia lub odpowiedzialności wobec osób trzecich. (Osoba trzecia to każdy, kto poniósł szkodę na skutek działania lub zaniechania ubezpieczonego, a nie jest ubezpieczonym).

UBEZPIECZENIA MOŻEMY PODZIELIĆ NA:

- **obowiązkowe** – finansowane ze składek, gwarantujące podstawowy zakres ochrony, np.:
  - zdrowotne – dzięki niemu można korzystać z opieki medycznej,
  - społeczne – zarządza nimi Zakład Ubezpieczeń Społecznych (ZUS), pozwalają na wypłacanie emerytury po zakończeniu aktywności zawodowej,
  - OC (odpowiedzialność cywilna) dla pojazdów – OC pokryje koszty naprawy auta drugiej osoby albo leczenia poszkodowanego, jeśli doszło do wypadku;
- **dobrowolne** – oferują szerszy zakres świadczeń, np.:
  - turystyczne – obejmuje leczenie, bagaż, pomoc w nagłych wypadkach podczas podróży,
  - majątkowe – chroni rzeczy, które posiadasz, może obejmować dom, rower, telefon,
  - AC (autocasco) – dobrowolne ubezpieczenie samochodu, które chroni pojazd – niezależnie od tego, kto zawinił,
  - OC (odpowiedzialność cywilna) w życiu prywatnym – działa wtedy, gdy zrobisz komuś przypadkowo krzywdę albo zniszczysz jego rzecz i trzeba za to zapłacić,
  - NNW (następstwa nieszczęśliwych wypadków) – działa wtedy, gdy ktoś ucierpi w wyniku wypadku, np. skręci kostkę, dozna poważniejszego urazu.

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

„MYŚL – PARA – PODZIEL SIĘ" – ZADANIE NR 1

INSTRUKCJA DLA UCZNIÓW

Wykonajcie **indywidualnie** zadanie nr 1 z karty pracy. Macie na to pięć minut.

Następnie omówcie swoje wybory **w parach**. Macie na to dwie minuty.

W kolejnym kroku będziecie mogli **podzielić się** swoimi wyborami i wnioskami z całą klasą.

Tabela przedstawia opcje ubezpieczenia do sytuacji, która opisana jest w karcie pracy.

Zakres odpowiedzialności	Kwota w zł Okres ubezpieczenia 365 dni	Kwota w zł Okres ubezpieczenia 210 dni
Ubezpieczenie roweru o wartości 2 000 zł	99,00	72,00
NNW – 10 000 zł	52,00	37,00
NNW – 20 000 zł	103,00	74,00
OC rowerzysty – 20 000 zł	20,00	15,00
OC rowerzysty – 30 000 zł	30,00	22,00

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

ODSZKODOWANIE KASI – ZADANIE NR 2

Zakres ubezpieczenia Ubezpieczenie na sumę 20 000 zł	Kwota odszkodowania
Uszkodzenie ciała, złamanie kości lub zwichnięcie stawów	200 zł za 1% uszczerbku (do 20 000 zł)
Pobyt w szpitalu związany ze wstrząśnieniem lub podejrzeniem wstrząśnienia mózgu (pobyt w szpitalu musi trwać min. dwa dni).	do 600 zł
Pogryzienie, pokąsanie lub ukąszenie – jeśli było związane z pobytem na SOR-ze (szpitalny oddział ratunkowy) lub w szpitalu.	2 000 zł
Inne zdarzenie, które wymaga interwencji lekarskiej w placówce medycznej (np. skaleczenie lub skręcenie).	100 zł
Dieta szpitalna wypłacana od pierwszego dnia pobytu w szpitalu (pobyt w szpitalu musi trwać min. dwa dni).	180 zł za dzień
Ryczałt za niezdolność do nauki trwającą dłużej niż 14 dni.	40 zł za dzień
Zwrot kosztów nabycia przedmiotów ortopedycznych i środków pomocniczych.	do 5 000 zł

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

ODSZKODOWANIE KASI – SPRAWDZENIE ZADANIA NR 2

SPRAWDZENIE ZADANIA NR 2

Zakres ubezpieczenia	Przyznana kwota
Pobyt w szpitalu (dieta szpitalna)	3 dni x 180 zł = 540 zł
Uszczerbek na zdrowiu	6 x 200 zł = 1 200 zł
Niezdolność do nauki	6 tyg. x 7 dni x 40 zł = 1680 zł
Koszt ortezy stawu kolanowego	178 zł
Całkowita kwota	**3598 zł**

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

WAKACYJNE UBEZPIECZENIE – ZADANIE NR 3

PRZEANALIZUJCIE DANE W TABELI I ODPOWIEDZCIE NA PYTANIA:

- Czym różnią się ubezpieczenia w poszczególnych pakietach?
- Ile kosztuje ubezpieczenie bagażu? Wykonajcie odpowiednie obliczenia.
- Jaki procent całości ubezpieczenia stanowi ubezpieczenie OC? Wykonajcie potrzebne obliczenia.
- Za dokupienie dodatkowego ubezpieczenia dla dziecka trzeba dopłacić 4% kwoty. Obliczcie koszt ubezpieczenia każdego pakietu z opcją „Dziecko".
- Jaki pakiet Wy byście wybrali? Uzasadnijcie wybór.

Zakres ubezpieczenia	Pakiet 1	Pakiet 2	Pakiet 3
Ubezpieczenie kosztów leczenia	300 000 zł	300 000 zł	300 000 zł
Assistance (pomoc w podróży)	rozszerzony + rodzina	rozszerzony + rodzina	rozszerzony + rodzina
NNW	50 000 zł	50 000 zł	50 000 zł
OC		100 000 zł	100 000 zł
Ubezpieczenie bagażu			3 000 zł
Koszt całkowitego ubezpieczenia	**192,20 zł**	**201,16 zł**	**248,20 zł**

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

WAKACYJNY WYJAZD

Zakres ubezpieczenia	Pakiet 1	Pakiet 2	Pakiet 3
Ubezpieczenie kosztów leczenia	300 000 zł	300 000 zł	300 000 zł
Assistance (pomoc w podróży)	rozszerzony + rodzina	rozszerzony + rodzina	rozszerzony + rodzina
NNW	50 000 zł	50 000 zł	50 000 zł
OC		100 000 zł	100 000 zł
Ubezpieczenie bagażu			3 000 zł
Koszt całkowitego ubezpieczenia	**192,20 zł**	**201,16 zł**	**248,20 zł**

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

PROFIL KLIENTA – RODZINA TOMKA

Zaproponujcie jeden z trzech wcześniejszych pakietów dla rodziny Tomka.

Uzasadnijcie, dlaczego taki pakiet proponujecie.

Dane ogólne:

- rodzina czteroosobowa: rodzice, Tomek (14 lat), młodszy brat (np. 3 lata),
- cel podróży: wypoczynek + sporty rekreacyjne,
- rodzaj wyjazdu: zorganizowane wakacje (np. z biurem podróży),
- kierunek: Morze Śródziemne (Hiszpania),
- czas trwania wyjazdu: 14 dni.



Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

PROFIL KLIENTA – RODZINA ZOSI

Zaproponujcie jeden z trzech wcześniejszych pakietów dla rodziny Zosi.

Uzasadnijcie, dlaczego taki pakiet proponujecie.

Dane ogólne:

- rodzina trzyosobowa: rodzice, Zosia (19 lat),
- cel podróży: wypoczynek,
- rodzaj wyjazdu: zorganizowane wakacje (np. z biurem podróży),
- kierunek: Czechy,
- czas trwania wyjazdu: 3 dni.



Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

PROFIL KLIENTA – RODZINA KLAUDII

Zaproponujcie jeden z trzech wcześniejszych pakietów dla rodziny Klaudii.

Uzasadnijcie, dlaczego taki pakiet proponujecie.

Dane ogólne:

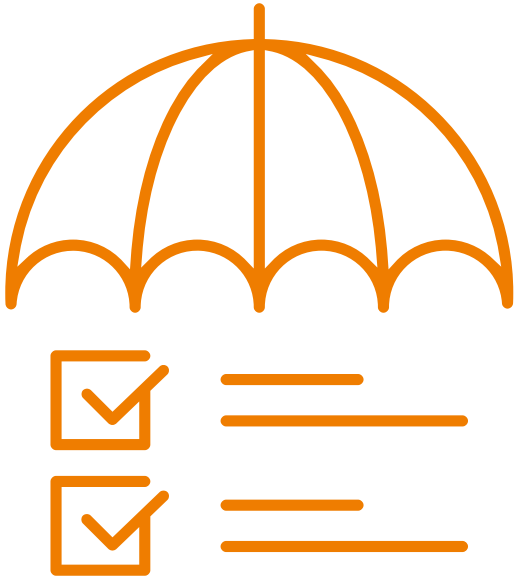
- rodzina trzyosobowa: dziadek, babcia, Tomek (14 lat),
- cel podróży: wypoczynek,
- rodzaj wyjazdu: zorganizowane wakacje (np. z biurem podróży),
- kierunek: Morze Bałtyckie,
- czas trwania wyjazdu: 7 dni.



Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

PODSUMOWANIE

- Czy ubezpieczenie Kasi było niepotrzebnym kosztem, czy inwestycją w bezpieczeństwo?
- Czy ubezpieczenie rowerów Dżeka byłoby „inwestycją"?
- Co było najtrudniejsze w podjęciu decyzji – wyborze ubezpieczenia dla rowerzysty?
- Czy obliczenia matematyczne w odniesieniu do sytuacji praktycznych spowodowały, że motywacja do rozwiązywania zadań była większa? Dlaczego tak/nie?



Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

UBEZPIECZENIA
KOSZT CZY OCHRONA?



DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

Ministerstwo Finansów

FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ

WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.