



**Sprawozdanie z działalności**  
**Fundacji Edukacji Ubezpieczeniowej**  
**za rok 2008**

1. Opis działalności Fundacji

a. Działalność statutowa

W okresie sprawozdawczym 2008r. pozyskane wsparcie organizacyjne i finansowe Fundacji pozwoliło na realizację kilku przedsięwzięć, pośród których na szczególną uwagę zasługują:

1. Współorganizacja dwóch konferencji naukowych poświęconych problematyce konsumenckiej w ubezpieczeniach tj.:
  - konferencji pt. „Nowela do kodeksu cywilnego – problemy w stosowaniu i rozumieniu przepisów o umowie ubezpieczenia – zagadnienia do dyskusji”, Warszawa 4 kwietnia 2008 r. Podczas konferencji szeroko dyskutowano i omawiano problemy prawne formułowane przez przedstawicieli środowisk naukowych z czołowych ośrodków akademickich w dziedzinie ubezpieczeń (Wydziałów Prawa Uniwersytetów Toruńskiego, Poznańskiego, Warszawskiego, Łódzkiego) i praktyków związanych z branżą ubezpieczeniową. Swoje przemyślenia prezentowali m.in. prof. dr hab. E.Kowalewski, dr M.Orlicki, dr M.Serwach, dr M.Krajewski, dr K.Ludwichowska, dr J.Pokrzywniak, M.Ziemiak oraz powszechnie uznani praktycy m.in. mec. B.Kęszycka, mec. E.Gryglewska, J.Nawracała, P.Sukiennik, W.Kamiński. Sympozjum odbiło się głośnym echem zarówno w mediach jak i środowisku ubezpieczeniowym, a także pomogło w wypracowaniu koniecznych dla prawidłowego funkcjonowania rynku kompromisowych koncepcji legislacyjnych m.in. odnośnie art. 829 k.c.
  - konferencji pt. „Prawa pacjenta w systemie ubezpieczeń zdrowotnych”, Warszawa 4 czerwca 2008 r. Seminarium miało na celu ukazanie szerokiego spectrum postulatów w zakresie przebudowy systemu ochrony zdrowia oraz możliwości wykorzystania w jego ramach komercyjnych ubezpieczeń zdrowotnych świadczonych przez podmioty rynkowe. Podczas konferencji głos zabierali politycy – przedstawiciele władzy wykonawczej i ustawodawczej m.in. prof. dr hab. Z.Religa, M.Balicki, L.Dorn, M.Okła, S.Szwed, B.Piecha, M.Twardowski, uznani znawcy tematyki m.in. prof. dr hab. J.SucHECKA, dr hab. R.Krajewski, prof. dr hab. R.Holly, dr K.Radziwiłł, dr A.Koronkiewicz, dr D.Karkowska,

dr I.Laskowska, P.Kalbarczyk, przedstawiciele RPO, związków zawodowych (OPZZ i NSZZ Solidarność), samorządów branżowych (Naczelnej Izby Lekarskiej, PIU, Ogólnopolskiego Związku Pracodawców Prywatnej Służby Zdrowia). Spotkanie ukazało możliwości i kształt proponowanych rozwiązań w omawianym obszarze, a także idące za tym korzyści i zagrożenia po stronie pacjentów.

2. Pomoc merytoryczna w dalszym rozwoju strony internetowej Rzecznika Ubezpieczonych ([www.rzu.gov.pl](http://www.rzu.gov.pl)); Eksperti Fundacji w 2008 r. przygotowali odpowiedzi na pytania konsumenckie z zakresu ubezpieczeń: NNW, turystycznych, mieszkaniowych, komunikacyjnych oraz poświęcone szkodom osobowym i przysługującym poszkodowanym świadczeniom. Przy współudziale ekspertów Fundacji rozpoczęto również koncepcyjne prace nad przebudową serwisu prawnego portalu dokonując w pierwszym etapie jego rozbudowy o bazę orzecznictwa sądowego (dotyczącego odpowiedzialności odszkodowawczej oraz wyroków zapadłych na podstawie przepisów poświęconych umowie ubezpieczenia), a także przykładowe wzory pism przedprocesowych i procesowych w kontaktach z ubezpieczycielami. Wszystkie te prace miały na celu dalszy, merytoryczny rozwój, unowocześnienie i aktualizację cieszącego się znacznym zainteresowaniem internautów serwisu internetowego Rzecznika.
3. Współpraca z Rzecznikiem Ubezpieczonych oraz Uniwersytetem Kardynała Stefana Wyszyńskiego w opracowaniu i wydaniu dwóch kolejnych numerów Zeszytu naukowego pt. „Rozprawy Ubezpieczeniowe”. Publikacja ta, ciesząc się coraz większym zainteresowaniem ma służyć rozwojowi i upowszechnianiu specjalistycznej wiedzy z jak najszerszej pojmowanej problematyki ubezpieczeniowej wśród młodzieży akademickiej, środowisk naukowych i branżowych (kadry zarządzającej, pracowników działów likwidacji, pionów pomocy prawnej, organizacji konsumenckich, a także podmiotów trudniących się pomocą poszkodowanym). Opracowania w ramach rozpraw i artykułów problemowych poświęcone w zeszłym roku były tematyce ubezpieczeń w rolnictwie, ubezpieczeniom zdrowotnym, zabezpieczeniu emerytalnemu w ramach OFE, nowelizacji przepisów o umowie ubezpieczenia w k.c. i jej stosowaniu w obrocie, prawodawstwu i rozwiązaniom międzynarodowym i innym wybranym problemom rynku ubezpieczeniowego m.in. w obszarze ubezpieczeń komunikacyjnych, pośrednictwa ubezpieczeniowego, edukacji ubezpieczeniowej, kwestii nadzorczych ze strony Państwa. W Zeszytach zamieszczono również sprawozdania z konferencji naukowych i bieżące

informacje z poszczególnych zrealizowanych projektów oraz recenzje fachowych publikacji z zakresu ubezpieczeń gospodarczych i zabezpieczenia emerytalnego.

4. Współpraca w organizacji wraz z Rzecznikiem Ubezpieczonych i „Gazetą Ubezpieczeniową” kolejnej VII edycji Konkursu na najlepsze prace doktorskie, magisterskie, licencjackie i podyplomowe z dziedziny ubezpieczeń. Od kilku ostatnich lat Fundacja wspiera Konkurs od strony organizacyjnej, w szczególności poprzez pozyskiwanie zewnętrznych środków na nagrody (sponsoring, darowizny) i organizację dla laureatów staży w zakładach ubezpieczeń, powszechnych towarzystwach emerytalnych i firmach brokerskich. Działalność Fundacji na tym polu przyciąga każdego roku coraz szerszą grupę młodych ludzi zainteresowanych problematyką ubezpieczeniową i zabezpieczenia emerytalnego, a sam Konkurs stał się powszechnie znaną i cenioną formą działalności edukacyjno – informacyjnej Rzecznika i Fundacji, skupiając w tym projekcie niemal wszystkie polskie ośrodki akademickie.
5. Współpraca z Rzecznikiem Ubezpieczonych przy wydawaniu Monitora Ubezpieczeniowego periodyku Rzecznika. Fundacja w ostatnim roku przygotowała do Monitora opracowania poradnicze na rzecz konsumentów usług ubezpieczeniowych. M.in. w wyniku tych działań Monitor zwiększa zarówno swoją objętość jak i zawartość merytoryczną. Ponadto jest postrzegany jako jedno z czołowych konsumenckich opracowań z zakresu ubezpieczeń i zabezpieczenia społecznego.
6. Współpraca z ING Usługi-Finansowe na rzecz stworzenia i rozwoju portalu edukacyjnego o tematyce emerytalnej [www.portalemerytalny.pl](http://www.portalemerytalny.pl) gdzie Fundacja i jej eksperci będą prezentowali komentarze i inne materiały zgodne z założeniami projektu.
7. Współpraca ze Stowarzyszeniem na Rzecz Bezpieczeństwa Finansowego Obywateli RP a także pomoc finansowa na rzecz organizacji konferencji pt. „Instytucje finansowe na rzecz edukacji finansowej”.
8. Współpraca z Radiem Kielce i Stowarzyszeniem „Nadzieja Rodzinie” w ramach szerszej akcji „Życie jest zbyt cenne nie zostawiaj go na drodze”.
9. Współpraca z branżowymi wydawnictwami w zakresie publikacji fachowych m.in. z cenionym w środowisku prawniczym kwartalnikiem „Prawo Asekuracyjne”, miesięcznikiem „Prawo, Ubezpieczenia, Reasekuracja”, tygodnikiem „Gazetą Ubezpieczeniową” i dziennikiem „Gazetą Prawną”.
10. Współpraca z poradniami prawnymi, klinikami prawa działającymi przy Wydziałach Prawa polskich uczelni. Fundacja oraz Rzecznik przekazali materiały edukacyjne i informacyjne służące rozszerzeniu wiedzy prawnie – ubezpieczeniowej ekspertów poradni

oraz propagujące instytucję Rzecznika Ubezpieczonych, zakres jej działalności i świadczonych przez nią na rzecz obywateli usług.

11. Przedstawiciele Fundacji brali również aktywny udział w licznych audycjach telewizyjnych i radiowych mających na celu propagowanie wiedzy z zakresu ubezpieczeń gospodarczych i zabezpieczenia emerytalnego.

Prócz w/w przedsięwzięć przedstawiciele Fundacji Edukacji Ubezpieczeniowej uczestniczyli w różnego rodzaju konferencjach i spotkaniach mających na celu rozwój wiedzy i szerzenie profesjonalnej informacji z zakresu ubezpieczeń na polskim rynku. Do najważniejszych z nich zaliczyć należy XI Kongres Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych.

W kolejnych latach Fundacja zamierza w ścisłej współpracy z RU kontynuować uprzednio przyjęte kierunki działania, a także podejmować nowe cenne projekty w szczególności organizację seminariów problemowych dotyczących sytuacji konsumentów na rynku ubezpieczeniowym i zabezpieczenia emerytalnego. Oczywiście intensywność i zakres tych działań są zdeterminowane rozmiarem pozostających w dyspozycji środków finansowych, których pozyskanie w dobie kryzysu na rynkach finansowych, nie będzie zadaniem łatwym. Dotychczasowe zadania, pomimo niewielkich środków finansowych pochodzących z darowizn, przychodów z organizowanych seminariów i oszczędności z poprzednich okresów, zrealizowano przede wszystkim znacznym wysiłkiem bezpośrednich prac Członków Zarządu i ekspertów współpracujących z Fundacją, starając się tym samym maksymalnie zredukować koszty jej działalności. Działania podejmowane w celu pozyskania środków finansowych przynoszą co prawda, coraz lepsze efekty w stosunku do poprzednich okresów czasu – tym nie mniej nie są to jeszcze środki w wysokości zadawalającej, co utrudnia szerszą realizację statutowych celów Fundacji. Przedstawiciele Fundacji na bieżąco prowadzili rozmowy z zakładami ubezpieczeń, pośrednikami ubezpieczeniowymi, instytucjami rynku ubezpieczeń i innymi podmiotami celem zwiększenia wpływów a tym samym zwiększenia możliwości rozszerzenia działalności podejmowanej przez Fundację. Nie rozpoczęto prowadzenia działalności gospodarczej.