SprawdzonePolisy.pl

PRAKTYCZNY PORADNIK

Jak nie dać się oszukać agentowi ubezpieczeniowemu

Zobacz, o co pytać, co sprawdzić
i kiedy wstrzymać decyzję.



Andrzej Żuber

sprawdzonepolisy.pl

My sprawdzamy. Ty wybierasz.

2026

Zaufanie warto poprzeć konkretami

Dobra rozmowa o ubezpieczeniu pozwala zrozumieć, **za co płacisz, kiedy dostaniesz świadczenie i gdzie kończy się ochrona.** Dobry agent potrafi wyjaśnić zarówno zalety, jak i ograniczenia proponowanej polisy.

Ten poradnik **SprawdzonePolisy.pl** pomoże Ci sprawdzać ofertę i zadawać pytania. Sygnał ostrzegawczy jest powodem do weryfikacji; sam w sobie nie przesądza o oszustwie. Przykłady są fikcyjne i służą edukacji.

W serwisie znajdziesz wybrane rozwiązania dostępne online, poradniki i możliwość kontaktu z doradcą. **Także przy zakupie online sprawdzaj dokumenty konkretnej oferty.**

Wybierz miejsce, od którego chcesz zacząć

Przed rozmową i zakupem **03-06**

Przeczytaj warunki i sprawdź wypłatę **07-12**

Dopasuj rodzaj ubezpieczenia **13-16**

Zapytaj i porównaj oferty **17-18**

Po podpisaniu lub przy sporze **19-20**

Lista kontrolna i źródła **21-23**

Najważniejsze pytanie

„Proszę pokazać, **gdzie dokładnie w dokumentach** opisano ochronę, o której rozmawiamy”.

Poradnik SprawdzonePolisy.pl. Opracowanie: Andrzej Żuber. Weryfikacja treści: 23 października 2026 r. Materiał edukacyjny dotyczący polskiego rynku; indywidualną sytuację ocenia się na podstawie umowy i właściwych przepisów.

8 sygnałów, przy których warto zwolnić

01 **„Ta polisa obejmuje wszystko”.**
Poproś o trzy najważniejsze wyłączenia i limity.

02 **„OWU dostaniesz po podpisaniu”.**
Przeczytaj warunki przed akceptacją oferty.

03 **„Promocja kończy się za chwilę”.**
Sprawdź warunki i termin promocji w dokumentach.

04 **„Ankietę zdrowotną wypełnię za Ciebie”.**
Przeczytaj każdą odpowiedź; popraw niezgodności.

05 **„Tych dawnych badań nie trzeba wpisywać”.**
Odpowiadaj zgodnie z treścią pytań, bez zatajania faktów.

06 **„Stara polisa jest bezwartościowa”.**
Zażądaj porównania i sprawdź skutki jej zakończenia.

07 **„Ten zysk masz pewny”.**
Poproś o wskazanie gwarancji, jej warunków i kosztów.

08 **„Przelej pieniądze, formalności później”.**
Potwierdź odbiorcę i rachunek bezpośrednio u ubezpieczyciela.

Twoja odpowiedź: „Wrócę z decyzją, kiedy otrzymam dokumenty i wyjaśnienia”.

Sprawdź, z kim rozmawiasz

Rola	Co warto wiedzieć
Agent / multiagent	Działa na rzecz ubezpieczyciela lub kilku ubezpieczycieli. Kilka firm w ofercie nie oznacza automatycznie całego rynku.
Osoba wykonująca czynności agencyjne	Może działać w ramach agenta będącego firmą. Sprawdzaj osobę oraz podmiot, w którego imieniu występuje.
Broker	Wykonuje czynności brokerskie w imieniu lub na rzecz klienta. Sama nazwa stanowiska „doradca” nie rozstrzyga o roli.

Prosta weryfikacja

01 **Poproś o dane.**
Imię i nazwisko, nazwę firmy, numer wpisu oraz informację, kogo reprezentuje sprzedawca.

02 **Sprawdź oficjalny rejestr KNF.**
Wejdź samodzielnie na **rpu.knf.gov.pl**. Porównaj dane i powiązania z ubezpieczycielami.

03 **Wyjaśnij rozbieżności.**
Przy braku zgodności potwierdź uprawnienia u ubezpieczyciela, korzystając z jego oficjalnego kontaktu.

Agent powinien wyjaśnić charakter wynagrodzenia, np. prowizję uwzględnioną w składce lub honorarium. Prowizja sama w sobie nie świadczy o nierzetelności.

Wpis do rejestru nie jest rekomendacją konkretnej polisy ani potwierdzeniem, że odpowiada ona Twoim potrzebom.

Podstawa i dalsza lektura: [1], [2], [3] | Źródła: str. 22-23

Najpierw Twoja sytuacja. Potem produkt.

Dystrybutor powinien ustalić Twoje wymagania i potrzeby oraz zaproponować zgodną z nimi ochronę. **Analiza potrzeb klienta nie sprowadza się do podpisania formularza.**

Przed spotkaniem odpowiedz sobie na 5 pytań

01 **Co najbardziej obciążyłoby mój budżet?**
Śmierć osoby utrzymującej rodzinę, choroba, przerwa w pracy, zniszczenie domu czy szkoda wyrządzona komuś innemu?

02 **Kto zależy od moich dochodów?**
Uwzględnij rodzinę, raty, stałe wydatki i zobowiązania.

03 **Jaką ochronę już mam?**
Sprawdź polisy indywidualne, grupowe, bankowe i pracownicze.

04 **Jak długo potrzebuję zabezpieczenia?**
Dopasuj okres do zobowiązań, wieku dzieci lub planu zawodowego.

05 **Jaką składkę utrzymam przez lata?**
Zostaw miejsce na inne wydatki i rezerwę finansową.

Sprawdź dopasowanie

Poproś: „Proszę wskazać, **które moje potrzeby** spełnia ta oferta i które pozostają bez zabezpieczenia”.

Podstawa i dalsza lektura: [1], [3] | Źródła: str. 22-23

Zanim podpiszesz lub klikniesz „akceptuję”

Zbierz dokumenty dotyczące **konkretnego wariantu i aktualnej wersji warunków.** Ulotka reklamowa nie wystarczy do oceny umowy.

Kupujesz online? Po przejściu ze SprawdzonePolisy.pl sprawdź dokumenty i dane sprzedawcy w serwisie, w którym zawierasz umowę. Reguły z tego poradnika dotyczą również takiego zakupu.

01 **Wniosek i projekt polisy lub ofertę.**
Sprawdź dane, wybrane ryzyka, sumy, składkę i okres.

02 **OWU oraz warunki umów dodatkowych.**
Zapisz nazwę, symbol i datę wersji dokumentów.

03 **Tabele świadczeń, limitów i opłat.**
W tym tabele uszczerbków lub operacji, jeśli są stosowane.

04 **Informację o produkcie.**
W ubezpieczeniach majątkowych i pozostałych osobowych zwykle IPID; przy produktach inwestycyjnych także KID, jeżeli jest wymagany.

05 **Ankiety i warunki indywidualne.**
Przeczytaj odpowiedzi oraz dodatkowe wyłączenia lub dopłaty.

06 **Podsumowanie ustaleń.**
Zachowaj opis potrzeb i wyjaśnienia najważniejszych obietnic.

Kod może zatwierdzać umowę

Najpierw przeczytaj treść akceptacji i dokumenty. Nie potwierdzaj ich otrzymania, jeśli ich nie masz. **Kodów logowania i autoryzacji przelewów nie przekazuj sprzedawcy.**

Podstawa i dalsza lektura: [1], [4], [6], [11] | Źródła: str. 22-23

6 miejsc, które sprawdzasz w pierwszej kolejności

01 **Definicje.**
Co dokładnie oznacza wypadek, choroba, operacja, powódź lub niezdolność do pracy?

02 **Zakres ochrony.**
Które ryzyka rzeczywiście wybrano i wpisano do Twojej umowy?

03 **Wyłączenia odpowiedzialności.**
W jakich okolicznościach świadczenie nie przysługuje?

04 **Sumy, limity i sposób obliczania wypłaty.**
Czy kwota dotyczy zdarzenia, roku, jednej osoby czy całej umowy?

05 **Karencje, początek i koniec ochrony.**
Od kiedy działa każde ryzyko i kiedy przestaje działać?

06 **Obowiązki i zgłoszenie zdarzenia.**
Jakie dokumenty, zabezpieczenia, terminy lub zgody są potrzebne?

Czytaj z konkretną sytuacją w głowie

Przykład: „Mam rozpoznanie choroby, przebywam w szpitalu i nie pracuję przez trzy miesiące. **Które świadczenia mogę otrzymać i pod jakimi warunkami?**”.

Poproś o numery paragrafów. Zapisz odpowiedzi obok odpowiednich fragmentów OWU.

Podstawa i dalsza lektura: [5], [6], [7] | Źródła: str. 22-23

Podobna nazwa może oznaczać inną ochronę

Na ofercie widzisz	Sprawdź, co uruchamia wypłatę
Śmierć	Czy ochrona dotyczy także śmierci z przyczyn chorobowych, czy wyłącznie następstw wypadku? Jakie są wyłączenia?
Poważne zachorowanie	Czy rozpoznanie jest w katalogu i spełnia definicję, w tym wymagany stopień zaawansowania?
Niezdolność do pracy	Czy oceniana jest możliwość pracy w Twoim zawodzie, czy jakiejkolwiek pracy? Jaki czas i dokumenty są wymagane?
Pobyt w szpitalu	Jaka przyczyna pobytu jest objęta? Czy obowiązuje minimalna liczba dni i limit świadczeń?
Operacja	Czy zabieg figuruje w tabeli i do jakiej kategorii go zaliczono?
NNW	Jakie następstwa wypadku obejmuje wybrana umowa? Czy wypłata zależy od uszczerbku lub tabeli urazów?

Przykład edukacyjny

Rodzina chce zabezpieczenia na wypadek śmierci także wskutek choroby. Oferta obejmująca wyłącznie śmierć w wypadku **nie spełnia całej tej potrzeby**.

Podstawa i dalsza lektura: [6] | Źródła: str. 22-23

Duża suma na polisie to dopiero początek

Poniższe przykłady są uproszczone. Pokazują sposób czytania warunków, a nie kwoty należne z konkretnej polisy.

1. Procent uszczerbku

Załóżmy sumę dla uszczerbku **50 000 zł** i zasadę: wypłata = procent uszczerbku × suma. Przy ustalonych 3% otrzymasz:
50 000 zł × 3% = 1 500 zł.

2. Kategoria operacji

Załóżmy sumę **20 000 zł** i świadczenie w wysokości 10% dla danej kategorii operacji:
20 000 zł × 10% = 2 000 zł.

3. Limit i udział własny

Załóżmy szkodę **8 000 zł**, limit 5 000 zł i udział własny 500 zł. Jeśli umowa nakazuje odjąć udział od kwoty po zastosowaniu limitu:
5 000 zł - 500 zł = 4 500 zł.

Zapytaj o kolejność obliczeń. Inna konstrukcja limitu, udziału własnego, progresji lub tabeli świadczeń może zmienić wynik. Poproś o wyliczenie na swoim przykładzie.

Ankieta zdrowotna wymaga Twojej uwagi

Odpowiadaj zgodnie z prawdą na pytania ubezpieczyciela, w zakresie i okresie, o które pyta. Zwróć uwagę, czy dotyczą rozpoznanej choroby, objawów, badań, leczenia, leków czy planowanej diagnostyki.

Jak zrobić to rzetelnie

- Czytaj pytanie do końca. „Czy chorujesz?” może znaczyć coś innego niż „Czy w ostatnich latach wykonywano badania?”.
- Jeśli nie pamiętasz dat lub nazw, sprawdź dokumentację i uzgodnij sposób uzupełnienia odpowiedzi.
- Poproś o wyjaśnienie niejasnego pytania. Nie pozwól zastąpić faktów wygodniejszą odpowiedzią.
- Przed podpisem sprawdź wszystkie zaznaczenia, także te wpisane przez agenta. Zachowaj kopię.
- Wykryty błąd zgłoś niezwłocznie ubezpieczycielowi oficjalnym kanałem i zachowaj potwierdzenie.

„Lepiej tego nie wpisywać” to sygnał ostrzegawczy

Skutki błędnych odpowiedzi zależą od przepisów i okoliczności. **Nie każda pomyłka automatycznie uzasadnia odmowę**, ale zatajanie informacji może prowadzić do sporu.

Art. 834 KC: przy zdarzeniu po upływie 3 lat od zawarcia umowy na życie ubezpieczyciel nie może podnieść zarzutu podania przy zawarciu nieprawdziwych wiadomości; umowa lub OWU mogą ten termin skrócić. Zasady dla umów dodatkowych sprawdź osobno.

Podstawa i dalsza lektura: [4] | Źródła: str. 22-23

Zapłacona składka nie odpowiada na wszystkie pytania

Zapisz 4 daty lub warunki

01 **Początek odpowiedzialności.**
Sprawdź dzień i ewentualną godzinę. Ustal znaczenie opłacenia pierwszej składki, akceptacji wniosku i oceny ryzyka.

02 **Koniec karencji dla danego ryzyka.**
Część świadczeń może być niedostępna przez wskazany okres. Wypisz osobno zasady dla chorób, wypadków i innych zdarzeń.

03 **Koniec każdego dodatku.**
Umowa główna i poszczególne rozszerzenia mogą mieć inne limity wieku lub terminy zakończenia.

04 **Odnowienie i zmiany składki.**
Zapytaj, jak długo obowiązuje cena, co dzieje się przy odnowieniu oraz jak działa indeksacja sum i składki.

Przykład edukacyjny

Jeśli dla danego zachorowania umowa przewiduje 90 dni karencji, zdarzenie w 20. dniu może nie być objęte ochroną. **Sprawdź definicję momentu zdarzenia** oraz wyjątki w warunkach.

Ustal też skutki spóźnienia z kolejną składką. Nie zakładaj, że zasady są identyczne we wszystkich polisach.

Podstawa i dalsza lektura: [4], [7] | Źródła: str. 22-23

Nowa polisa wymaga porównania ze starą

Zmiana może mieć sens, jeśli poprawia ochronę w Twojej sytuacji. Najpierw poznaj jej skutki, zwłaszcza gdy od zawarcia obecnej umowy zmienił się Twój stan zdrowia.

01 **Spisz, co obecnie działa.**
Ryzyka, sumy, wyłączenia, upływ karencji, czas trwania i koszt.

02 **Sprawdź warunki nowej ochrony.**
Ocena ryzyka może oznaczać dodatkowe wyłączenie, dopłatę lub odmowę przyjęcia. Sama kalkulacja nie potwierdza akceptacji.

03 **Porównaj ciągłość każdego ryzyka.**
Nowa umowa może mieć własne karencje. Nie zakładaj, że wcześniejsza ochrona automatycznie je znosi.

04 **Policz koszt zakończenia.**
Ustal wartość wykupu, utratę dotychczasowych uprawnień i ewentualny koszt okresu nakładania się umów.

05 **Dopiero potem ustal termin rezygnacji.**
Uzyskaj potwierdzenie przyjęcia do nowej ochrony i dat jej działania. Zaplanuj zmianę bez niezamierzonej przerwy.

Pytanie do agenta

„Co konkretnie zyskam, **co mogę utracić** i czy da się rozwiązać mój problem przez zmianę obecnej polisy?”.

Grupowe czy indywidualne? Sprawdź luki.

Oceniaj każdą polisę według tego, jak odpowiada na Twoje potrzeby. Sama liczba świadczeń w tabeli nie mówi, czy wysokość i warunki pomogą Ci w trudnej sytuacji.

Pytanie	Co sprawdzasz
Kto otrzyma pieniądze?	Osoby uprawnione, dane uposażonych oraz ewentualne prawa banku, np. z cesji.
Czy suma wystarczy?	Zadłużenie, wydatki rodziny i czas potrzebny na uporządkowanie finansów.
Co po odejściu z pracy?	Kiedy kończy się udział w grupie i na jakich warunkach dostępna jest kontynuacja.
Jakie są ograniczenia?	Definicje, karencje, wcześniejsze schorzenia, wiek końca ochrony i liczba wypłat.
Czy świadczenia mogą się łączyć?	Warunki każdej umowy osobno. Nie zakładaj automatycznej kumulacji ani automatycznego wykluczenia.

Zamiast pytać tylko o składkę

Zapytaj: „Jakie pieniądze i na jakich warunkach otrzymam po rozpoznaniu konkretnej choroby, a jakie przy długiej niezdolności do pracy?”.

Podstawa i dalsza lektura: [6] | Źródła: str. 22-23

„Od wszystkich ryzyk” też wymaga czytania

Formuła **all risks** nie oznacza ochrony bez ograniczeń. UOKiK zwracał uwagę na przejrzystość takich umów i sposób prezentowania wyłączeń.

Przetestuj polisę na swoim mieszkaniu lub domu

- **Woda:** sprawdź osobno zalanie, powódź, cofnięcie ścieków i wodę opadową. Nazwy zdarzeń mogą mieć różne definicje.
- **Wartość mienia:** ustal sposób wyceny budynku, wyposażenia i szkody. Zapytaj o niedoubezpieczenie oraz ewentualną zasadę proporcji.
- **Limity:** sprawdź kwoty dla elektroniki, gotówki, biżuterii, pomieszczeń gospodarczych i innych ważnych dla Ciebie przedmiotów.
- **Obowiązki:** sprawdź zabezpieczenia, przeglądy i zasady użytkowania. Ujawnij najem, działalność lub dłuższą nieobecność, jeśli pyta o to ubezpieczyciel.
- **OC w życiu prywatnym:** sprawdź, kogo i jakie szkody obejmuje, np. zalanie sąsiada lub szkodę wyrządzoną przez dziecko.

Przykład edukacyjny

Pęknięcie wężyka w łazience i wylanie rzeki to inne sytuacje. Sama informacja „masz ochronę od wody” **nie wyjaśnia zakresu polisy**.

Podstawa i dalsza lektura: [5] | Źródła: str. 22-23

Dwie polisy, dwa różne zestawy pytań

Samochód

Element	Zapytaj o konkrety
OC pojazdu	Chroni w zakresie odpowiedzialności za szkody wyrządzone innym. Uszkodzenia własnego auta wymagają odrębnej oceny ochrony, np. AC.
AC	Sposób naprawy, części, amortyzację, udział własny, kradzież i zasady ustalania wartości pojazdu.
Assistance	Pomoc po awarii i wypadku, holowanie, limit kilometrów oraz samochód zastępczy.

Ważne przy zakupie auta: OC przejęte od poprzedniego właściciela nie odnawia się automatycznie na kolejny rok. Dopilnuj ciągłości. Nie stosuj zasad wypowiadania dobrowolnej polisy do OC bez sprawdzenia przepisów.

Podróż

- Sprawdź kraje, czas wyjazdu, koszty leczenia, ratownictwo i transport do Polski. EKUZ nie zapewnia całego zakresu takiej ochrony.
- Opisz sporty, pracę fizyczną i choroby przewlekłe. Zapytaj o wymagane rozszerzenia oraz skutki spożycia alkoholu.
- Zapisz numer assistance. Sprawdź, kiedy trzeba uzgodnić leczenie lub inne wydatki z centrum pomocy.

Podstawa i dalsza lektura: [7], [8] | Źródła: str. 22-23

Oddziel gwarancję od prognozy

W produkcie łączącym ochronę z gromadzeniem środków sprawdź osobno **świadczenia, gwarancje, koszty i dostęp do pieniędzy.**

Pojęcie	Pytanie, które warto zadać
Suma na wypadek śmierci	Czy dotyczy wypłaty po śmierci, czy również kwoty otrzymywanej przy dożyciu końca umowy?
Kwota gwarantowana	Jakiego zdarzenia i terminu dotyczy? Jakie warunki trzeba spełnić, np. opłacenie składek?
Prognoza / ilustracja	Które liczby zależą od założeń, udziału w zysku lub wyników inwestycyjnych?
Wartość wykupu	Ile otrzymam przy zakończeniu umowy po 1, 3, 5 i 10 latach? Poproszę o tabelę.
Koszty i ryzyko	Jakie opłaty i koszt ochrony ponoszę? Kto ponosi ryzyko zmiany wartości środków?

Poproś o dwie oddzielne kolumny

„Proszę wyraźnie zaznaczyć **wartości gwarantowane i niegwarantowane** oraz podać łączną kwotę moich wpłat”. Nie traktuj atrakcyjnej symulacji jako obietnicy.

Podstawa i dalsza lektura: [6] | Źródła: str. 22-23

10 pytań do wysłania agentowi

01 **Dlaczego ta oferta odpowiada moim potrzebom?**

02 **Jakie ważne dla mnie sytuacje pozostają poza ochroną?**

03 **Jakie są trzy najważniejsze wyłączenia?**

04 **Jakie sumy, podlimity i udziały własne obowiązują?**

05 **Jak wyliczono by wypłatę w moim przykładowym zdarzeniu?**

06 **Od kiedy działa każde ryzyko i jakie są karencje?**

07 **Kiedy kończy się ochrona i jak może zmienić się składka?**

08 **Co się stanie przy zmianie pracy lub zakończeniu umowy?**

09 **Co stracę, jeśli zastąpię obecną polisę nową?**

10 **Gdzie w dokumentach znajdę potwierdzenie tych odpowiedzi?**

Wiadomość, którą możesz skopiować

Dzień dobry, przed podjęciem decyzji proszę o przesłanie kompletu dokumentów dla proponowanego wariantu i odpowiedzi na powyższe pytania. Proszę o wskazanie odpowiednich paragrafów OWU oraz oddzielenie wartości gwarantowanych od prognoz. Wrócę z decyzją po zapoznaniu się z materiałami.

Porównaj zakres, potem cenę

Wpisz dane dwóch ofert dotyczących tej samej potrzeby. Przy istotnych odpowiedziach zanotuj paragraf lub stronę dokumentu.

Element	Oferta A	Oferta B
Firma, produkt i wariant		
Moja główna potrzeba		
Kluczowe ryzyka i definicje		
Sumy i podlimity		
Przykładowa wypłata		
Wyłączenia istotne dla mnie		
Start ochrony i karencje		
Koniec ochrony / limit wieku		
Warunki indywidualne		
Składka i zasady jej zmian		
Rezygnacja / wartość wykupu		
Wersja OWU i brakujące dane		

Puste pole wymaga wyjaśnienia. Niższa cena może wynikać z węższego zakresu. Brak odpowiedzi nie oznacza braku ograniczenia.

Masz wątpliwości? Sprawdź swoje możliwości.

Odstąpienie i rezygnacja to różne sytuacje

Dla umowy zawartej na okres **dłuższy niż 6 miesięcy** art. 812 § 4 KC przewiduje prawo odstąpienia w ciągu **30 dni**, a gdy ubezpieczający jest przedsiębiorcą - **7 dni** od zawarcia umowy.

Jeżeli konsument nie został poinformowany o tym prawie najpóźniej przy zawarciu umowy, 30 dni biegnie od dnia, w którym się o nim dowiedział. Odstąpienie nie znosi obowiązku zapłaty za okres udzielonej ochrony.

To nie jest uniwersalna reguła dla każdej polisy. Sprawdź przepisy szczególne, zwłaszcza przy obowiązkowym OC. Przy zakupie na odległość oraz przy ubezpieczeniu grupowym znaczenie mają także właściwe zasady i Twoja rola w umowie.

Co zrobić praktycznie

01 **Zbierz umowę i daty.**
Zawarcie, doręczenie dokumentów, początek ochrony i informację o odstąpieniu.

02 **Poproś o właściwy tryb.**
Ustal, czy chodzi o odstąpienie, wypowiedzenie, rezygnację z udziału w grupie czy zmianę zakresu.

03 **Wyślij oświadczenie i zachowaj dowód.**
Sprawdź adresata, sposób doręczenia, rozliczenie składki i dzień zakończenia ochrony.

Samo zaprzestanie opłacania składek nie jest bezpiecznym sposobem zakończenia umowy. Zadbaj też o dalszą potrzebną ochronę.

Podstawa i dalsza lektura: [4], [8] | Źródła: str. 22-23

Gdy obietnice rozmijają się z dokumentami

01 **Zabezpiecz dowody.**
Zachowaj ofertę, wniosek, OWU, wiadomości, potwierdzenia wpłat i notatkę z rozmowy z datą oraz opisem zapewnień.

02 **Złóż konkretną reklamację.**
Wskaż numer polisy, fakty, rozbieżność, dowody i żądanie. Skieruj ją do właściwego ubezpieczyciela lub pośrednika; poproś o potwierdzenie odbioru.

03 **Pilnuj odpowiedzi.**
Dla reklamacji objętych ustawowym trybem zasadą jest 30 dni od otrzymania. W szczególnie skomplikowanej sprawie termin może sięgnąć 60 dni, z wyjaśnieniem przyczyn opóźnienia.

04 **W razie sporu skorzystaj z pomocy.**
Po reklamacji i odpowiedzi lub upływie terminu sprawdź możliwość pomocy Rzecznika Finansowego. Konsument może też zwrócić się do rzecznika konsumentów lub prawnika.

Krótki schemat reklamacji

„W dniu ... przedstawiono mi informację ... . Dokument ... wskazuje jednak ... . Załączam ... . Wnoszę o ... oraz o wyjaśnienie podstaw stanowiska i udzielenie odpowiedzi na adres ...”.

Reklamację można złożyć także elektronicznie. Terminy jej rozpatrzenia nie są tym samym co terminy wypłaty świadczenia. Ustna obietnica może być dowodem w sporze; nie zakładaj, że sama zmienia zakres umowy.

Podejrzenie wyłudzenia? Niezwłocznie skontaktuj się z bankiem i ubezpieczycielem oficjalnym kanałem. Podejrzenie przestępstwa zgłoś policji lub prokuraturze.

Podstawa i dalsza lektura: [9], [10] | Źródła: str. 22-23

Lista kontrolna przed zakupem

Zaznacz dopiero wtedy, gdy znasz odpowiedź. Przy „nie wiem” wróć do dokumentów lub poproś o wyjaśnienie.

- [ ] Wiem, z kim rozmawiam i kogo ta osoba reprezentuje.
- [ ] Sprawdziłem dane sprzedawcy i jego umocowanie.
- [ ] Potrafię nazwać najważniejszą potrzebę, którą zabezpieczam.
- [ ] Mam dokumenty właściwego produktu, wariantu i wersji.
- [ ] Znam definicje zdarzeń ważnych w mojej sytuacji.
- [ ] Znam najważniejsze wyłączenia i warunki indywidualne.
- [ ] Rozumiem sumy, limity i sposób obliczania wypłaty.
- [ ] Sprawdziłem odpowiedzi w ankietach i dane we wniosku.
- [ ] Wiem, od kiedy działa każde ryzyko i jakie ma karencje.
- [ ] Znam czas trwania ochrony, dodatków i limity wieku.
- [ ] Rozumiem składkę, opłaty i zasady ich zmian.
- [ ] Odróżniam kwoty gwarantowane od prognoz, jeśli występują.
- [ ] Znam zasady rezygnacji i skutki zmiany dotychczasowej polisy.
- [ ] Potwierdziłem rachunek do wpłaty i zachowam dokumenty.
- [ ] Podejmuję decyzję po wyjaśnieniu wątpliwości.

Zasada na koniec rozmowy

Rozumiem ochronę, jej ograniczenia i koszt. Jeśli jeszcze nie potrafisz tego powiedzieć, potrzebujesz dalszych wyjaśnień.

Prawo i oficjalne rejestry

Stan weryfikacji: **23 października 2026 r.** Numery w dolnej części stron odsyłają do poniższych materiałów. Linki są aktywne.

[1] Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń

Ustawa z 15 grudnia 2017 r., tekst jednolity: Dz.U. z 2026 r. poz. 12 ze zmianami. W szczególności art. 7, 8 i 22: interes klienta, potrzeby i obowiązki informacyjne.

eli.gov.pl / tekst aktu

[2] KNF: Rejestr Pośredników Ubezpieczeniowych

Oficjalny rejestr służący do weryfikacji danych agentów, osób wykonujących czynności agencyjne i brokerów.

rpu.knf.gov.pl

[3] KNF: standardowy zakres kontroli agentów

Materiał dotyczący kontroli agentów i agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające. Obejmuje m.in. analizę potrzeb, informowanie klienta i zasady wynagradzania.

knf.gov.pl / zakres kontroli

[4] Kodeks cywilny

Ustawa z 23 kwietnia 1964 r., tekst jednolity: Dz.U. z 2026 r. poz. 795 ze zmianami. W szczególności art. 812 § 4, 814, 815 i 834.

eli.gov.pl / Kodeks cywilny

Jak korzystać ze źródeł

Przy konkretnej sprawie sprawdź aktualne brzmienie prawa i dokumenty swojej umowy. Przykłady, pytania i lista kontrolna w poradniku mają charakter praktyczny i edukacyjny.

Materiały edukacyjne i pomoc

[5] UOKiK: ubezpieczenia majątkowe „all risks”

Komunikat o postępowaniu wyjaśniającym, 24 marca 2025 r. Przejrzystość ochrony i wyłączeń.

uokik.gov.pl / all risks

[6] KNF: Ubezpieczenia na życie

Poradnik „Zarys charakterystyki umów ubezpieczenia na życie”. Konstrukcja świadczeń, koszty i wartość wykupu.

knf.gov.pl / poradnik PDF

[7] Rzecznik Finansowy: ubezpieczenia podróżne

Pytania i odpowiedzi o zakresie, limitach, karencjach i EKUZ.

rf.gov.pl / pytania i odpowiedzi

[8] Rzecznik Finansowy: OC po zakupie auta

„Co musi wiedzieć nabywca używanego samochodu o obowiązkowym ubezpieczeniu OC?”, 24 lutego 2026 r.

rf.gov.pl / OC nabywcy

[9] Rzecznik Finansowy: składanie reklamacji

„Jak złożyć reklamację do banku lub ubezpieczyciela”, zmiany od 13 lutego 2026 r.

rf.gov.pl / reklamacje

[10] Rzecznik Finansowy: kiedy po pomoc

„Spór z bankiem lub ubezpieczycielem - kiedy po pomoc do Rzecznika Finansowego?”. Kolejność działań i terminy.

rf.gov.pl / pomoc w sporze

[11] SprawdzonePolisy.pl

Oficjalny serwis: wybrane ubezpieczenia dostępne online, poradniki oraz kontakt i pomoc doradcy. Informacje o serwisie sprawdzono 23 października 2026 r.

sprawdzonepolisy.pl

Dobra polisa zaczyna się od pytań.

Sprawdź ofertę samodzielnie lub skorzystaj z pomocy doradcy. Wybierz sposób, który Ci odpowiada.

Chcesz omówić swoją polisę?

W formularzu „Pomoc doradcy” zostaw kontakt i krótko opisz, czego potrzebujesz. Przygotuj swoją polisę i OWU.

CHCĘ POMOCY DORADCY

sprawdzonepolisy.pl/pomoc-doradcy/

Wolisz wybrać ubezpieczenie online?

Wejdź na SprawdzonePolisy.pl, wybierz kategorię i sprawdź szczegóły oferty w zewnętrznym serwisie zakupu.

Andrzej Żuber
+48 502 357 845
kontakt@sprawdzonepolisy.pl

sprawdzonepolisy.pl

MY SPRAWDZAMY. TY WYBIERASZ.