

Jak chroni Twoje assistance? Polski rynek ubezpieczeń samochodowych od kilku lat dynamicznie się rozwija. Jak podaje GUS w roku 2000 w Polsce było 14,1 mln zarejestrowanych pojazdów, a do roku 2008 ich ilość wzrosła o 7,2 mln. Każdy z nich musi być ubezpieczony w zakresie odpowiedzialności cywilnej. Warto jednak rozszerzyć zakres ochrony o ubezpieczenie assistance.

Jak pokazują badania prowadzone na zlecenie Towarzystw Ubezpieczeniowych – znaczna część polskich kierowców, w razie awarii ich auta wyznaje zasadę „jakoś to będzie”. Okazuje się, że podczas awarii liczą oni na wsparcie brata, szwagra lub znajomego zamiast na fachową pomoc mechanika.

Klub CARE24 zajmujący się tematyką bezpieczeństwa w ruchu drogowym oraz monitorowaniem rynku ubezpieczeń komunikacyjnych przeświadczył ogólne warunki ubezpieczeń car-assistance dostępnych dla polskiego kierowcy. Badanie polegało na analizie OWU wszystkich produktów pod kątem najważniejszych dla kierowcy form udzielania pomocy.

Pracując nad zestawieniem klub CARE24 mógł liczyć na merytoryczne wsparcie przedstawicieli wszystkich firm ubezpieczeniowych z wyjątkiem HDI, której produkty w zeszłorocznym porównaniu wypadły niekorzystnie na tle konkurencji. W związku z dużą liczbą tego typu ubezpieczeń - specjaliści z klubu CARE24 sporządzili największe w Polsce porównanie w formie tabel. Oferty porównywano w kategoriach:

1. III Liga – assistance dodawane bezpłatnie do OC
2. II Liga – assistance dodawane bezpłatnie do AC
3. I Liga – odpłatne ubezpieczenie assistance uwarunkowane posiadaniem OC, AC, kredytu lub leasingu w danej firmie
4. EKSTRAKLASA - odpłatne ubezpieczenie assistance jako niezależny produkt-tabela zostanie opublikowana wkrótce.

Ubezpieczenie car-assistance dodawane do AC

Darmowe car-assistance = niewielkie wsparcie

Zakres ochrony wszystkich pięciu porównywanych produktów ogranicza się tylko do holowania uszkodzonego pojazdu po kolizji lub wypadku w granicach niskich limitów kwotowych lub kilometrowych (najwyższy limit kwotowy oferuje firma ALLIANZ – 125 EUR, kilometrowy CONCORDIA – 150 km z ograniczeniami, a WARTA 100 km bez ograniczeń).

ALLIANZ, CONCORDIA i LINK4 oferują także naprawę uszkodzeń na drodze, jeśli istnieje taka możliwość. Zakres terytorialny wszystkich porównywanych ofert obejmuje tylko teren Polski.

Wyniki testu – tabela nr 1

Kierowca, który chciałby rozszerzyć zakres usług - np. pomoc w przypadku awarii, naprawy pojazdu „pod domem”, samochód zastępczy, czy ochronę poza Polską zmuszony jest skorzystać z płatnych produktów ubezpieczeniowych. Ich zakres, cenę oraz wyłączenia specjaliści z klubu CARE24 przedstawiają poniżej.

Ubezpieczenie car-assistance dodawane do AC

Wszystkie porównywane produkty dają ochronę w zakresie holowania po wypadku lub awarii. Sumy ubezpieczenia na poszczególne zdarzenia pozwalają zapewnić skuteczną pomoc. Ubezpieczyciele przewidzieli ograniczenia dla wieku pojazdów objętych ochroną - od 10 do 13lat. Wynikają one z zapisów warunków umowy autocasco. Dokuczliwą sprawą dla kierowcy jest uszkodzenie opony. Jeśli chodzi o naprawę ogumienia to tylko firma Alianz Direct oferuje pomoc w takim przypadku. W okresie zimowym bolączką zmotoryzowanych jest rozładowanie akumulatora w samochodzie stojącym niedaleko domu. Niestety w tym zakresie żaden z porównywanych produktów nie zapewnia ochrony.

Wyniki testu – tabela nr 2

Odpłatne ubezpieczenie assistance uwarunkowane posiadaniem OC, AC, kredytu lub leasingu w danej firmie.

Za kwotę od 50 do 250 PLN można sobie zapewnić ochronę w zakresie assistance na terytorium większości krajów europejskich. Zakres zdarzeń objętych asekuracją przedstawia się zdecydowanie korzystniej niż w przypadku „darmowych” produktów. Warto jednak wspomnieć o niektórych ograniczeniach, dotyczących np. wieku pojazdu, sumy ubezpieczenia, limitów kilometrowych i kwotowych. Rozczarować może też gotówkowe rozliczanie szkody w ofercie GENERALI. Dla ubezpieczonego oznacza to, że sam opłaca koszty udzielonej mu pomocy za granicą, a po powrocie do kraju może wnioskować o ich zwrot. Wszystkie oferty w tej kategorii zapewniają naprawę ogumienia oraz pomoc w razie rozładowania akumulatora.

Wyniki testu – tabela nr 3

Samodzielne produkty assistance = ochrona dla wymagających


Porównano siedem produktów dostępnych na polskim rynku, które sprzedawane są niezależnie od zawarcia z daną firmą innej umowy (OC, AC, leasing, kredyt). Wśród nich jeden zapewnia pomoc tylko w Polsce – STARTER Assistance Classic, pozostałe obejmują ochroną teren Europy.

Dwie spośród siedmiu ofert w odróżnieniu od pozostałych nie przypisują ubezpieczenia do wskazanego pojazdu, lecz do kierowcy – są to oferty automobilklubów: polskiego SOS PZMot i niemieckiego ADAC. Składki roczne w obu przypadkach kształtują się na podobnym poziomie, z tą różnicą, że w ADAC ubezpieczone są także wszystkie pojazdy zarejestrowane na członka ADAC (niezależnie, kto je w danym momencie prowadzi). Przyzwoity zakres ochrony na terenie Polski można sobie zapewnić za kwotę 99 PLN. Za asekurację na terenie Europy, zawierającą m. in. brak ograniczenia wieku pojazdu, zapewnienie samochodu zastępczego oraz naprawę auta „pod domem” zapłacić trzeba od 199 PLN do 317,60 PLN - proporcjonalnie do zakresu ochrony, limitów i sumy ubezpieczenia.

W wyniku porównania okazało się, że paradoksalnie najdroższy produkt (480 PLN) nie zapewni kierowcy najbogatszego zakresu ochrony.



Wyniki testu – tabela nr 4

Tabela nr 1

Nazwa firmy	Produkt	Ograniczenie wieku pojazdu	Suma ubezpieczenia	Do czego dołączane? (*)	Naprawa ogumienia	Pomoc w razie rozładowania akumulatora	Naprawa auta na drodze	Samochód zastępczy	Hołowanie z miejsca zdarzenia	Zakres terytorialny
Allianz @ Direct	Mini Car Asystance	BRAK	BRAK, każde zdarzenie ma odrębną sumę	OC (665 PLN)	NIE	NIE	TAK, tylko po wypadku, limit - 125 EUR	NIE	TAK, tylko po wypadku, limit - 125 EUR	Polska
AXA DIRECT	AXA ASSISTANCE wariant BAZA	BRAK	BRAK, każde zdarzenie ma odrębną sumę	OC (413 PLN)	NIE	NIE	NIE	NIE	TAK, tylko po wypadku do najbliższego Warsztatu Partnerskiego lub ASO < 400 PLN / 1 zdarzenie	Polska
 CONCORDIA UBEZPIECZENIA	Concordia Auto Asystance wariant Basic OC	BRAK	5 000 PLN na jedno zdarzenie	OC (BRAK DANYCH)	NIE	NIE	TAK, tylko po wypadku	NIE	TAK, tylko po wypadku, limit – 25 km w linii prostej w dowolne miejsce lub limit 150 km do ASO lub dowolnego miejsca nie dalej niż najbliższe ASO	Polska
LINK4	Program Pomocy 24	BRAK	BRAK, każde zdarzenie ma odrębną sumę	OC (807,80 PLN)	NIE	NIE	TAK, tylko po wypadku < 200zł	NIE	TAK, tylko po wypadku, do najbliższego warsztatu, limit - 350zł	Polska
WARTA	WARTA MOTO-ASSISTANCE wariant standard	BRAK	5 000 PLN na wszystkie zdarzenia	OC (BRAK DANYCH)	NIE	NIE	NIE	NIE	TAK, tylko po wypadku, limit – 100 km	Polska

*składka obliczona wg tych samych kryteriów dla pojazdu i kierowcy. Pojazd z 1999r. VW Passat 1,9 Diesel, kierowca - mężczyzna lat 30 i 30% zniżek za bezszkodowość

Tabela nr 2

Nazwa firmy	Produkt	Ograniczenie wieku pojazdu	Suma ubezpieczenia	Do czego dołączane?	Naprawa ogumienia	Pomoc w razie rozładowania akumulatora	Naprawa auta na drodze	Samochód zastępczy	Hołowanie z miejsca zdarzenia	Zakres terytorialny
Allianz @ Direct	Car Asystance	10 lat	BRAK, każde zdarzenie ma odrębną sumę	AC (1517 PLN)*	TAK	TAK, w odległości > 30km od miejsca zamieszkania	TAK, po wypadku lub awarii, limit - Polska <125 EUR Europa <250 EUR	TAK, naprawa potrzebna <12h max. 4 dni	TAK, wypadek lub awaria, limit - <125 EUR, Europa <250 EUR	Polska, Europa (z wyjątkiem państw, gdzie obowiązują systemy Złoty Karty, bez Licencji i Skoczek)
 CONCORDIA UBEZPIECZENIA	Concordia Auto Asystance wariant Basic AC	12 lat	5 000 PLN na jedno zdarzenie	AC (brak danych)	NIE	TAK, w odległości > 50km od miejsca zamieszkania	TAK, po wypadku lub awarii	NIE	TAK, wypadek lub awaria, limit – 25 km w linii prostej w dowolne miejsce lub limit 150 km do najbliższego ASO	Polska
GENERALI	Lew Pomocnik wariant Standard	13 lat	1 000 PLN na jedno zdarzenie	AC (brak danych)	NIE	NIE	TAK < 60 min	NIE	TAK, wypadek lub awaria, do najbliższej ASO lub innego warsztatu po uzgodnieniu	Polska
PZU	PZU Auto Pomoc wariant Komfort	10 lat	BRAK, każde zdarzenie ma odrębną sumę	AC (1520 PLN)*	NIE	NIE	TAK, po wypadku lub awarii	TAK, jeśli naprawa potrzebna > 1 dzień i awaria nastąpiła > 50 km od miejsca zamieszkania (wypadek i kradzież 0 km) max. 3 dni	TAK, wypadek lub awaria, limit – 150 km w dowolne miejsce	Polska
 UNIQA ubezpieczenia	Asystance Auto PLUS&service wariant Standard	10 lat	BRAK, każde zdarzenie ma odrębną sumę	AC (1130 PLN)*	NIE	TAK, w odległości > 25km od miejsca zamieszkania	TAK, po wypadku lub awarii > 25km od miejsca zamieszkania, limit - Polska i Europa < 100 EUR	Tylko jako jedna z firm kontynuowania podróży, jeśli naprawa potrzebna <12h, limit: Polska < 24h, Europa < 48h	TAK, wypadek lub awaria >25km od miejsca zamieszkania, limit - Polska <100 EUR, Europa <100 EUR	Polska i Europa (bez Litwy, Rosji i Białorusi)

* składka obliczona wg tych samych kryteriów dla pojazdu i kierowcy. Pojazd z 2001 r. VW Passat 1,9 Diesel, kierowca - mężczyzna lat 30 i 30% zniżek.

Tabela nr 3

Nazwa firmy	Produkt	Zakres terytorialny	Cena	Ograniczenie wieku pojazdu	Inne warunki zakupu	Naprawa auta "pod dachem"	Naprawa ogumienia	Pomoc w razie rozładowania akumulatora	Naprawa auta na drodze w PL/za granicą	Transport pojazdu do miejsca zamieszkania /zabój w razie uszkodzenia	Wolowanie z miejsca zdarzenia	Suma ubezpieczenia	Samochód zastępczy
Europ Assistance	Raffaelsen Leasing Assistance	Polska i Europa	Udzielona do wyboru pojazdu	wzrostka z umowy leasingowej	do zakupu wraz z zawarciem umowy leasingowej	TAK	TAK	TAK	TAK	BRAK	po awarii lub wypadku do najbliższej ASO	równoważność 10 000 EUR na jedno zdarzenie, bez limitu liczby zdarzeń	Awarie + 7 dni, wypadek + 14 dni, kradzież lub szkoda całkowita + 3 dni, klasa podstawowa
Europ Assistance	SPL Assistance	Polska i Europa	Udzielona do wyboru pojazdu	wzrostka z umowy leasingowej	do zakupu wraz z zawarciem umowy leasingowej	TAK	TAK	TAK	TAK	BRAK	po awarii lub wypadku do najbliższej ASO	dotyczy awarii 5 000 EUR na jedno zdarzenie, bez limitu liczby zdarzeń	Awarie lub wypadek + 7 dni, kradzież lub szkoda całkowita + 3 dni, podwyższona
GENERALI	Low Pomocnik wariant LUX	Polska i Europa	150 PLN	10 lat	do zakupu dla posiadaczy w GENERALI AC	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK, za granicą należy opłacić, a po powrocie do kraju styczeń wnoszą o zwrot kosztów (max. 2 tys. PLN)	TAK, do najbliższego warsztatu, za granicą należy opłacić, a po powrocie do kraju styczeń wnoszą o zwrot kosztów (max. 2 tys. PLN)	Limity na poszczególne zdarzenia	TAK, gdy naprawa nie jest możliwa w ciągu 1 dnia lub gdy samochód został skradziony, max. 3 dni, samochód zastępczy + 2000km3 lub jeśli jest to auto dostawcze należy samemu opłacić wynajęcie, a potem wnioskować o refundację kosztów (wyższe 300 PLN doba)
Liberty Direct	Premium Assistance	Polska i Europa	99 PLN	12 lat	do zakupu dla posiadaczy w Liberty Direct OC lub OCAC	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK, do miejsca zamieszkania, limit w Polsce 600 PLN, za granicą 500 EURO	TAK, do najbliższego warsztatu lub parkinga	Limity na poszczególne zdarzenia	Awarie (ponad 50km od miejsca zamieszkania), wypadek, kradzież + 4 dni
LINKA	Auto Assistance 24 (Kraj) Pomoc 24	Polska	55 PLN, bezpieczeństwo w pakiecie: Nowy, 24h, za miłą cenę +	BRAK	do zakupu dla posiadaczy w Link-4 OC lub OCAC	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK, po wypadku: limit 250 PLN (autoniję uszkodzeń + 7 dni) / 650 PLN (7 dni) po awarii: 250 PLN (autoniję uszkodzeń do 3 dni / 650 PLN powyżej 3 dni)	TAK, po wypadku: limit 250 PLN (autoniję uszkodzeń + 7 dni) / 650 PLN (7 dni) po awarii: 250 PLN (autoniję uszkodzeń do 3 dni / 650 PLN powyżej 3 dni)	Limity na poszczególne zdarzenia	Kradzież lub wypadek + 7 dni, gdy samochód zostanie odholowany przez Linka, a naprawa potrwa więcej + 12 h
LINKA	Auto Assistance 24 (Europa) Pomoc 24	Europa z wyjątkiem Polski, Albani i krajów b. ZSRR, wojew. Łódzkie, Lubuskie, Śląskie, Świętokrzyskie, Wielkopolskie, Zachodniopomorskie	195 PLN	10 lat	do zakupu dla posiadaczy w Link-4 OC lub OCAC	NE	TAK	TAK	TAK	TAK, jeśli naprawa nie jest możliwa w ciągu 3 dni (awarii) lub 7 dni (wypadku) - holowanie do Polski - limit 500 EUR	TAK, limit 150 EUR	Limity na poszczególne zdarzenia	NE
PZU	PZU Auto Pomoc wariant Super	lin. kraj, Maroko, Turcja z wyjątkiem Moskwy, Rosji i Ukrainy	Gdy pojazd ma w PZU OC i AC na rocznym poprzednim 175 PLN	BRAK	do zakupu dla posiadaczy w PZU OC lub OCAC	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK, limit 150 km	TAK, limit 150 km	Limity na poszczególne zdarzenia	TAK, max. 7 dni
WARTA	WARTA MOTO ASSISTANCE wariant złoty	Polska, Europa, kraj, Maroko, Turcja	posiadaje OCAC Mini lub AC Standard 50 PLN posiadaje AC Komfort bezpieczeństwo	BRAK	do zakupu wraz z OC AC Mini AC AC Komfort	NE	TAK + 25 km od miejsca zamieszkania	TAK + 25 km od miejsca zamieszkania	TAK, 25 km od miejsca zamieszkania, wypadek jest wypadek (bez minimalnej odległości)	TAK, limit - 200 km (dodatkowo jeśli przyczyna nie był wypadek, tylko awaria bądź inne zdarzenie, to musi ono nastąpić w 25 km od miejsca zamieszkania)	TAK, limit - 200 km (dodatkowo jeśli przyczyna nie był wypadek, tylko awaria bądź inne zdarzenie, to musi ono nastąpić w 25 km od miejsca zamieszkania)	10 000 PLN na wszystkie zdarzenia	Wypadek lub kradzież + 5 dni, klasa podstawowa (nie wyższa niż C)
WARTA	WARTA MOTO ASSISTANCE wariant srebrny	Polska, Europa, kraj, Maroko, Turcja	posiadaje OCAC Mini lub AC Standard 100 PLN posiadaje AC Komfort bezpieczeństwo	BRAK	do zakupu wraz z OC AC Mini AC AC Komfort	TAK	TAK - max. 3 razy w okresie ubezpieczenia	TAK - max. 3 razy w okresie ubezpieczenia	TAK	TAK, limit - 400 km	TAK, limit - 400 km	20 000 PLN na wszystkie zdarzenia	Wypadek lub kradzież + 10 dni awaria + 5 dni (maksymalnie 2 razy w okresie ubezpieczenia), klasa składowa (nie wyższa niż C)
WARTA	WARTA MOTO ASSISTANCE wariant platynowy	Polska, Europa, kraj, Maroko, Turcja	posiadaje OCAC Mini lub AC Standard 250 PLN posiadaje AC Komfort bezpieczeństwo	BRAK	do zakupu wraz z OC AC Mini AC AC Komfort	TAK	TAK - max. 3 razy w okresie ubezpieczenia	TAK - max. 3 razy w okresie ubezpieczenia	TAK	TAK, bez limitu na terytorium RP / za granicą limit 800 km	TAK, bez limitu na terytorium RP / za granicą limit 800 km	50 000 PLN na wszystkie zdarzenia	Wypadek lub kradzież + 15 dni awaria + 5 dni (maksymalnie 2 razy w okresie ubezpieczenia), klasa składowa (nie wyższa niż C)

*cena obliczona wg tych samych kryteriów dla pojazdu i kierowcy. Pojazd w roku 2000 VW Passat 1.9 Diesel, silnikowa - maksymalnie 30 lat i 100% zniżki za bezszkodowość.

Tabela nr 4

Nazwa firmy	Produkt	Cena	Ograniczenie wieku pojazdu	Holowanie z miejsca zdarzenia	Naprawa auta "pod dachem"	Naprawa ogumienia	Pomoc w razie rozładowania akumulatora	Naprawa auta na drodze w PL/za granicą	Samochód zastępczy	Transport pojazdu do miejsca zamieszkania /zabój w razie uszkodzenia	Zakres terytorialny	Suma ubezpieczenia
ADAC	ADAC Plus	79,90 EUR / koszty samochodu przewoźny przez członka ADAC + koszty pojazd zastępczy warianty na niego	BRAK	TAK, limit 200 EUR - w dowolne miejsce	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK + 7 dni	TAK, jeśli nie ma możliwości naprawy usterek w ciągu 3 dni, nie jest to szkoda całkowita	Ochrona pojazdu - Europa, Ochrona osoby - świat	512 000 EUR, ratunki - bez limitu
CONCORDIA	Concordia Auto Assistance wariant Standard	104 PLN / samochód	12 lat	TAK, w obrębie 25km - w dowolne miejsce lub do najbliższej ASO, bądź dowolnego miejsca nie dalej niż najbliższa ASO limit 150 km	TAK	NE	TAK	TAK	NE	TAK, w obrębie 25km - w dowolne miejsce lub do najbliższej ASO, bądź dowolnego miejsca nie dalej niż najbliższa ASO, limit 150 km	Europa	15 000 PLN
CONCORDIA	Concordia Auto Assistance wariant Premium	144 PLN / samochód	12 lat	TAK, w obrębie 25km - w dowolne miejsce lub do najbliższej ASO, bądź dowolnego miejsca nie dalej niż najbliższa ASO, Europe (w. limit 150km)	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK, gdy auto nie można naprawić tego samego dnia < 3 dni	TAK, Polska - w obrębie 25km - w dowolne miejsce lub do najbliższej ASO, bądź dowolnego miejsca nie dalej niż najbliższa ASO, Europe (w. z limitem 150km)	Europa	15 000 PLN
GENERALI	Low Pomocnik wariant LUX	460 PLN / samochód	10 lat	TAK, do najbliższego warsztatu, za granicą należy opłacić, a po powrocie do kraju styczeń wnoszą o zwrot kosztów max. 2 tys. PLN	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK, za granicą należy opłacić, a po powrocie do kraju styczeń wnoszą o zwrot kosztów (max. 2 tys. PLN)	TAK, gdy naprawa nie jest możliwa w ciągu 1 dnia lub gdy samochód został skradziony + 3 dni, samochód zastępczy + 2000km3 lub jeśli jest to auto dostawcze należy samemu opłacić wynajęcie, a potem wnioskować o refundację kosztów (wyższe 300 PLN doba)	Europa	Limit na jedno zdarzenie 45 000 PLN
PZU	Produkt konfigurowany najwyższa opcja	317 zł PLN / koszty samochodu przewoźny przez członka PZU	BRAK	TAK, w Polsce do warsztatu lub miejsca zamieszkania, w Europie do najbliższej ASO	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK + 3 dni	TAK, w Polsce bez limitu, w Europie - jeśli nie ma możliwości naprawy usterek w ciągu 7 dni, limit 3 000 PLN	Europa	Limity na poszczególne zdarzenia
STARTER	Starter Assistance Classic	99 PLN / samochód	BRAK	TAK, nie odległość nie większą niż do miejsca zamieszkania kierowcy	TAK	TAK	TAK	TAK	NE	TAK	Polska	10 000 EUR
STARTER	Starter Assistance Comfort	199 PLN / samochód	BRAK	TAK, w Polsce nie odległość nie większą niż do miejsca zamieszkania kierowcy, w Europie limit 100km w dowolne miejsce	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK + 5 dni, w innych lokalnych możliwości może być zmniejszone do 7 dni	TAK, w Polsce na odległość nie większą niż do miejsca zamieszkania kierowcy, w Europie limit 100km w dowolne miejsce	Europa	10 000 EUR

Katarzyna Bienert

Klub CARE24 www.care24.pl

Posiadam wszelkie prawa do przesłanych tekstów, zdjęć i zezwalam na nieodpłatne wykorzystanie całości lub fragmentów z podaniem źródła. Po każdorazowym wykorzystaniu materiałów – proszę o informację mailową na katarzyna@bienert.biz

Wszystkie tabele w lepszej rozdzielczości można znaleźć pod tym linkiem:
<http://care24.pl/care/download.php?id=003>