



30.1.2015

## KOMUNIKAT DLA POSŁÓW

**Przedmiot:** Petycja nr 1902/2013, którą złożył Paul Mangen (Luksemburg), w sprawie unieważnienia umowy ubezpieczenia zdrowotnego obejmującej pokrycie kosztów leczenia szpitalnego w razie przeprowadzki do innego państwa członkowskiego

### 1. Streszczenie petycji

Składający petycję urodził się w 1952 r. i pracuje w Belgii. W 1983 r. podpisał on umowę ubezpieczeniową obejmującą pokrycie kosztów leczenia szpitalnego, które nie były refundowane w ramach belgijskiego systemu zabezpieczeń społecznych. Składający petycję do dziś płaci za tę polisę ubezpieczeniową. Ponieważ zbliża się do wieku emerytalnego, ze względów rodzinnych chce przenieść się do Francji lub Luksemburga. Zakład ubezpieczeń poinformował go, że jeżeli zamierza on przeprowadzić się za granicę, nawet do innego państwa członkowskiego, umowa po prostu wygaśnie, a składający petycję będzie musiał podpisać nową umowę ubezpieczeniową. Jeżeli będzie chciał podpisać podobną umowę, będzie musiał płacić składkę roczną trzykrotnie lub czterokrotnie przewyższającą obecną. Składający petycję jest zdania, że argumenty przedstawione przez zakład ubezpieczeń stanowią poważną przeszkodę w korzystaniu przez obywateli z prawa do swobodnego przemieszczania się w granicach Unii Europejskiej.

### 2. Dopuszczalność

Petycja uznana została za dopuszczalną dnia 17 lipca 2014 r. Zwrócono się do Komisji o przekazanie informacji (art. 216 ust. 6 Regulaminu).

### 3. Odpowiedź Komisji, otrzymana dnia 30 stycznia 2015 r.

Prywatne ubezpieczenie leczenia szpitalnego to specyficzny rodzaj uzupełniającego

ubezpieczenia zdrowotnego od konsekwencji finansowych hospitalizacji. W ramach tego ubezpieczenia zwracane są koszty pozostałe po opłaceniu kosztów leczenia przez system zabezpieczeń społecznych. Zakres ochrony ubezpieczeniowej takich polis ubezpieczeniowych jest zatem ściśle powiązany z zakresem korzyści gwarantowanych przez system zabezpieczeń społecznych danego państwa członkowskiego.

Prywatne ubezpieczenie leczenia szpitalnego regulują dyrektywy w sprawie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.<sup>1</sup> Dyrektywy opierają się na zasadzie lokalizacji ryzyka ubezpieczeniowego, co oznacza, że towarzystwo ubezpieczeniowe może ubezpieczyć ryzyko w państwie członkowskim będącym miejscem zwykłego pobytu właściciela polisy, w którym dane towarzystwo ubezpieczeniowe posiada oficjalne zezwolenie na działalność lub prowadzi tę działalność w oparciu o swobodę przedsiębiorczości oraz swobodne świadczenie usług. Dyrektywy nie obligują towarzystw ubezpieczeniowych do prowadzenia działalności we wszystkich państwach członkowskich.

Dyrektywy w sprawie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie bazują również na zasadzie swobody zawierania umów, zgodnie z którą towarzystwa ubezpieczeniowe i konsumenci mogą uzgodnić szereg warunków umownych, w tym zakres geograficzny danej polisy. Dyrektywy te nie wprowadzają wymogu ogólnounijnej ochrony ubezpieczeniowej, nie nakładają również na towarzystwa ubezpieczeniowe obowiązku zawierania umów. W chwili obecnej jedynie obowiązkowe komunikacyjne ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej wynikające z dyrektywy w sprawie ubezpieczeń komunikacyjnych<sup>2</sup> obejmuje, w ramach pojedynczej składki, całe terytorium UE (w celu zagwarantowania odszkodowania ofiarom wypadków spowodowanych przez pojazdy z innych państw członkowskich oraz szybkiego zaspokojenia roszczeń ofiary powstałych poza jej państwem zamieszkania).

W przypadku gdy właściciel ubezpieczenia leczenia szpitalnego przeprowadza się do innego państwa członkowskiego, jego polisa zachowa ważność jedynie wówczas, gdy właściciel polisy i towarzystwo ubezpieczeniowe uzgodnią, że polisa obejmuje ryzyko w tym państwie członkowskim oraz gdy towarzystwo ubezpieczeniowe prowadzi w nim działalność w oparciu o swobodę przedsiębiorczości oraz swobodne świadczenie usług. Polisa będzie musiała być zgodna z zasadami, których celem jest ochrona dobra ogółu w sektorze ubezpieczeń tego państwa członkowskiego.

### Podsumowanie

Komisja uznaje chęć kontynuowania ubezpieczenia przez obywateli w przypadku, gdy przeprowadzają się oni do innego państwa członkowskiego. Mając na uwadze powyższe ustalenia, a także aktualny stan harmonizacji unijnego prawa ubezpieczeniowego, stwierdza, że petycja ta może wnieść cenny wkład w dalszą poprawę unijnego prawa ubezpieczeniowego.

---

<sup>1</sup> Dz.U. L 228 z 16.8.1973, s. 3–19. Dz.U. L 172 z 4.7.1988, s. 1–2. Dz.U. L 228 z 11.8.1992, s. 1–23.

<sup>2</sup> Dz.U. L 263 z 7.10.2009, s. 11–31.