

# Cigna STU i PZU Życie zwycięzcami III rankingu przygotowanego dla *Menedżera Zdrowia* i tygodnika *Wprost*



Anna Jacoń, Magdalena Zygier

W najnowszym rankingu najwyżej zostały ocenione ubezpieczenia zdrowotne oferowane przez Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Cigna STU SA oraz Powszechny Zakład Ubezpieczeń Życie SA. Obie firmy oferują najkorzystniejsze warunki ubezpieczeń indywidualnych i grupowych.

Raport na temat prywatnych ubezpieczeń zdrowotnych to efekt obserwatorium prowadzonego przez Krajowy Instytut Ubezpieczeń wspólnie z Katedrą Polityki Ochrony Zdrowia Uniwersytetu Medycznego w Łodzi oraz członkami koła naukowego tejże Katedry. Celem tych badań jest możliwie wszechstronne monitorowanie rynku komercyjnych

ubezpieczeń zdrowotnych. Jednym z efektów naszych działań są cykliczne rankingi i wkrótce również ratingi tych ubezpieczeń. Obecna, trzecia edycja rankingu, uwzględnia nowe istotne kryterium – ocenę adekwatności ofert komercyjnych ubezpieczeń zdrowotnych do ryzyk utraty zdrowia i choroby w wyróżnionych kategoriach wiekowych mężczyzn i kobiet.

### Jak dokonano oceny?

Badanie zostało podzielone na dwa etapy – specjalistyczną oraz formalną analizę ofert towarzystw dotyczącą ubezpieczeń zdrowotnych.

W pierwszym etapie (analizie specjalistycznej) *sędziowie kompetentni* – asystenci i studenci Uniwersytetu Medycznego, dokonali podziału pacjentów/klientów na podstawie cech socjodemograficznych, medycznych i szpitalnych. Kryteria uwzględniają występowanie charakterystycznych dla każdej z płci, a także wieku pacjenta/klienta (kobiety–mężczyzny), określonych, specyficznych ryzyk utraty zdrowia (określonych chorób, schorzeń). Z tym związana jest konieczność zastosowania właściwych dla tych ryzyk (chorób, schorzeń) procedur medycznych. Wyszczególniono 4 grupy wiekowe (dla kobiet i mężczyzn): 18–25 lat, 26–39 lat, 40–49 lat oraz 50–65 lat. Następnie uszeregowano poddawane analizie i ocenie *sędziów kompetentnych* poszczególne oferty ubezpieczeń zdrowotnych według stopnia ich adekwatności do wyodrębnionych w każdej grupie wiekowej kobiet i mężczyzn ryzyk choroby i utraty zdrowia.

### Poprawność produktów

W drugim etapie badań analizowano ogólne warunki ubezpieczenia pod względem poprawności produktów (analiza formalna) na podstawie kryteriów przyznawanego przez Krajowy Instytut Ubezpieczeń Certyfikatu Jakości Produktów Ubezpieczeniowych *Dobra Polisa*. Brano więc pod uwagę przejrzystość, dostosowanie do polskiego rynku i do rzeczywistych potrzeb klienta, sposób ustalania i wypłaty świadczenia, elastyczność i cenę oraz ogólną ocenę produktu. W zależności od stopnia spełnienia tych kryteriów niezależni eksperci przyznawali ocenę: A (76–100 punktów), B+ (65–75 punktów), B (51–64 punktów), C+ (40–50 punktów), C (31–39 punktów), D+ (22–30 punktów), D (poniżej 22 punktów), przy czym A oznacza wysoką jakość i rzetelną konstrukcję produktu ubezpieczeniowego.

W obu etapach badano wszystkie oferowane w Polsce produkty zakwalifikowane jako ubezpieczenia zdrowotne. Łącznie w tej edycji uwzględniono ich 27. Do klientów indywidualnych skierowanych jest 17 z nich, zaś 10 do grupowych (korporacyjnych).

„ W rankingu uwzględniono 27 produktów, z których 17 skierowanych jest do klientów indywidualnych, zaś 10 do grupowych (korporacyjnych) ”

## Zdrowie w pakiecie – najlepsi ubezpieczyciele na rynku

Ubezpieczenia indywidualne dla kobiet	Ubezpieczenia indywidualne dla mężczyzn	Ubezpieczenia grupowe dla kobiet	Ubezpieczenia grupowe dla mężczyzn
<b>W wieku 18–25 lat</b>	<b>W wieku 18–25 lat</b>	<b>W wieku 18–25 lat</b>	<b>W wieku 18–25 lat</b>
1. PZU Życie SA 2. TUiR CIGNA STU SA 3. SIGNAL IDUNA Polska SA	1. TUiR CIGNA STU SA 2. TU INTER Polska TU SA 3. PZU Życie SA	1. TUiR CIGNA STU SA 2. PZU Życie SA 3. TU INTER Polska TU SA	1. TUiR CIGNA STU SA 2. PZU Życie SA 3. UNIQA TU SA
<b>W wieku 26–39 lat</b>	<b>W wieku 26–39 lat</b>	<b>W wieku 26–39 lat</b>	<b>W wieku 26–39 lat</b>
1. TUiR CIGNA STU SA 2. PZU Życie SA 3. TU COMPENSA SA	1. TUiR CIGNA STU SA 2. PZU Życie SA 3. UNIQA TU SA	1. TUiR CIGNA STU SA 2. PZU Życie SA 3. UNIQA TU SA	1. TUiR CIGNA STU SA 2. PZU Życie SA 3. UNIQA TU SA
<b>W wieku 40–49 lat</b>	<b>W wieku 40–49 lat</b>	<b>W wieku 40–49 lat</b>	<b>W wieku 40–49 lat</b>
1. TUiR CIGNA STU SA 2. PZU Życie SA 3. TU INTER Polska TU SA	1. TUiR CIGNA STU SA 2. PZU Życie SA 3. TU INTER Polska TU SA	1. TUiR CIGNA STU SA 2. PZU Życie SA 3. SIGNAL IDUNA Polska SA	1. TUiR CIGNA STU SA 2. PZU Życie SA 3. SIGNAL IDUNA Polska SA
<b>W wieku 50–65 lat</b>	<b>W wieku 50–65 lat</b>	<b>W wieku 50–65 lat</b>	<b>W wieku 50–65 lat</b>
1. TUiR CIGNA STU SA 2. TU INTER Polska TU SA 3. PZU Życie SA	1. TUiR CIGNA STU SA 2. TU INTER Polska TU SA 3. PZU Życie SA	1. TUiR CIGNA STU SA 2. PZU Życie SA 3. TU INTER Polska TU SA	1. TUiR CIGNA STU SA 2. PZU Życie SA 3. SIGNAL IDUNA Polska SA

## Ubezpieczenie zdrowotne – wyniki badania

Wystawiliśmy łącznie 16 ocen rankingowych wszystkich 27 produktów (wyniki obu etapów tabele 1.–16.).

Przedstawiona analiza porządkuje produkty pod względem ich poprawności i potrzeb medycznych określonych grup pacjentów/klientów. Jednocześnie wyniki badań wykazały, że w każdej badanej grupie najwyższą ocenę uzyskał inny produkt, co może świadczyć o tym, że żadna z ofert nie ma cechy uniwersalności. Potencjalnemu pacjentowi/klientowi wybór odpowiedniego ubezpieczenia zapewne więc przysporzy wiele trudności. Dlatego prezentowany raport może również posłużyć jako swoista wstępna podpo-

We wszystkich grupach wiekowych mężczyzn najbardziej odpowiednie okazało się ubezpieczenie zdrowotne TUIR CIGNA STU, przy czym aż w trzech grupach: od 18 do 25 lat, od 26 do 39 lat oraz od 50 do 65 lat było to *indywidualne ubezpieczenie kosztów leczenia ANTI-DOTUM PLUS*, a w grupie 40–49 lat *indywidualne i rodzinne ubezpieczenie kosztów leczenia MEDI-CARE*.

## Najlepsze ubezpieczenia grupowe

W ubezpieczeniach grupowych wyniki badania dla kategorii wiekowej 18–25 lat, 26–39 lat oraz 50–65 lat (dotyczy to i kobiet, i mężczyzn) zdecydowanie wyróżniły *grupowe ubezpieczenie kosztów leczenia ANTI-DOTUM* oferowane przez TUIR CIGNA STU SA.

” Wyniki badań wykazały, że w każdej wyszczególnionej grupie najwyższą ocenę uzyskał inny produkt, co może świadczyć o tym, że żadna oferta nie ma cechy uniwersalności ”

wiedź dla chcących skorzystać z prywatnego ubezpieczenia na wypadek choroby i/lub utraty zdrowia.

Najwyżej zostały ocenione produkty (ubezpieczenia zdrowotne) oferowane przez Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Cigna STU SA oraz Polskie Towarzystwo Ubezpieczeń Życie SA zarówno jeśli chodzi o ubezpieczenia indywidualne, jak i grupowe.

## Najlepsze ubezpieczenia indywidualne

Z ocen i analiz dotyczących ubezpieczeń indywidualnych w grupie kobiet od 18. do 25. roku życia za najbardziej korzystny uznano produkt *Opieka Medyczna – indywidualne ubezpieczenie zdrowotne*, oferowany przez PZU Życie (dział II). W pozostałych trzech przedziałach wiekowych kobiet pierwsze miejsca zajęły ubezpieczenia TUIR CIGNA STU (dział II), w grupie 26–39 lat – *indywidualne ubezpieczenie kosztów leczenia ANTI-DOTUM PLUS*, w grupie 40–49 lat – *indywidualne i rodzinne ubezpieczenie kosztów leczenia MEDI-CARE*, a w grupie 50–65 lat – *indywidualne i rodzinne ubezpieczenie kosztów leczenia CIGNA-ZDROWIE*.

W grupie 40–49 lat zarówno w wypadku kobiet, jak i mężczyzn za najlepsze uznano *grupowe ubezpieczenie kosztów leczenia MEDI-CARE*, które również jest produktem TUIR CIGNA STU SA.

## Konkretna oferta

Jako że dla kobiet w wieku 18-25 lat w ubezpieczeniach indywidualnych najkorzystniejsza okazała się oferta *Opieka Medyczna – indywidualne ubezpieczenie zdrowotne* przygotowana przez PZU Życie SA, warto wspomnieć, co znajduje się w tym pakiecie. Ubezpieczenie może zawrzeć osoba, która nie ukończyła 65. roku życia. Dostępnych jest aż 6 wariantów tego produktu, dlatego nie ma większych problemów z dopasowaniem zakresu oferty do potrzeb (ryzyk) konkretnego pacjenta/klienta. W maksymalnym zakresie możemy uzyskać dostęp do lekarzy: rodzinnego, internisty, pediatry, a także do lekarzy specjalistów w następujących dziedzinach: ginekologiczna, chirurgiczna, ortopedyczna, okulistyka, kardiologiczna, pulmonologiczna, dermatologiczna,

## Rynkowa oferta

Indywidualne ubezpieczenia zdrowotne oferują w ramach działu I – ubezpieczeń na życie towarzystwa ubezpieczeniowe: PZU Życie SA, GERLING POLSKA TU na życie SA, TU ALLIANZ Życie Polska SA, PAPTUnŻIR AMPLICO-LIFE SA oraz MetLife TU na Życie SA, zaś w ramach działu II – ubezpieczeń majątkowo-osobowych: TUIR CIGNA STU SA, SIGNAL IDUNA Polska TU SA, TU INTER POLSKA SA, UNIQA TU SA, TU COMPENSA SA, Polskie Towarzystwo Ubezpieczeń SA oraz STU ERGO HESTIA SA. Grupowe ubezpieczenia zdrowotne oferują w dziale I – ubezpieczeń na życie jedynie PZU Życie SA oraz TU ALLIANZ Życie Polska SA, a w dziale II – ubezpieczeń majątkowo-osobowych: TUIR CIGNA STU SA, UNIQA TU SA, SIGNAL IDUNA Polska TU SA, TU COMPENSA SA oraz TU INTER POLSKA SA.



otolaryngologiczna, neurologiczna, urologiczna, reumatologiczna, alergologiczna, gastrologiczna, diabetologiczna, endokrynologiczna, nefrologiczna. W zakresie testów i badań uzyskujemy dostęp do badań hematologicznych, badań serologicznych, badań układu krzepnięcia, badań biochemicznych krwi, badań moczu, badań kału, badań czynnościowych, badań z zakresu diagnostyki RTG i USG, posiewów i bakteriologii, badań immunochemicznych krwi, hormonalnych, cytologicznych, wirusologicznych, markerów nowotworowych, badań endoskopowych (z możliwością wykonania testu urazowego i badania histopatologicznego), badań z zakresu diagnostyki obrazowej (mammografia, urografia, tomografia komputerowa, rezonans magnetyczny), innych (densytometria, biopsja cienkoigłowa tarczycy, biopsja guzka piersi, testy skórne alergiczne i audiometria). Możemy oczekiwać pomocy w nagłych wypadkach dzięki telefonicznej infolinii medycznej czynnej całą dobę oraz do wizyt domowych (maksymalnie 4 razy w roku). Jeśli chodzi o leczenie stomatologiczne, w ramach polisy przewidziany jest tylko przegląd

wej), dostęp do całodobowej infolinii medycznej, koszty pomocy doraźnej i ubezpieczenie pobytu w szpitalu. Świadczenia udzielane są w placówkach LUX MED. Składka miesięczna wynosi od 65 zł do 313 zł. Umowa nie może być zawarta z osobami, które w ostatnich 36 miesiącach leczyły się lub zdiagnozowano u nich wymienione w ogólnych warunkach umowy przewlekłe schorzenia m.in. zawał serca i inne poważniejsze schorzenia układu krążenia, cukrzycę typu 1 i 2, schorzenia endokrynologiczne, układu moczowego i pokarmowego czy powikłania po operacjach.

### Silver, Gold, Gold Plus

Dla kobiet i mężczyzn wieku od 40 do 49 lat najatrakcyjniejsza okazała się propozycja TUiR Cigna STU – *indywidualne i rodzinne ubezpieczenie kosztów leczenia MEDI-CARE*. Adresowana jest ona do klientów indywidualnych przed 55. rokiem życia i dostępna w trzech wariantach (Silver, Gold, Gold Plus). Dwa pierwsze mają opcję rodzinną. W katalogu świadczeń znalazły się konsultacje lekarza rodzinnego i internisty oraz lekarzy

” *Opieka Medyczna – Indywidualne Ubezpieczenie Zdrowotne, przygotowana przez PZU Życie SA, dostępna jest aż w 6 wariantach, dlatego nie ma większych problemów z dopasowaniem oferty do potrzeb konkretnego pacjenta/klienta* ”

stomatologicznych (raz w roku), na pozostałe leczenie uzyskamy zniżkę w wysokości 15 proc.

### Atrakcyjny pakiet

Według naszych *sędziów*, dla kobiet od 26 do 39 lat (a także mężczyzn w grupach: 18–25, 26–39 i 50–65 lat) atrakcyjna jest oferta TUiR Cigna STU – *indywidualne ubezpieczenie kosztów ANTIDOTUM PLUS*, dostępna w trzech wariantach (Standard – S, Pełny – B, Prestiż – C). Jest ona kierowana do klientów indywidualnych przed 65. rokiem życia i członków ich rodzin. W najobszerniejszym wariantcie uwzględniono opiekę podstawową (lekarz rodzinny, internista, pediatra) i specjalistyczną (ok. 20 specjalności, w tym m.in. ginekolog, chirurg, okulista, kardiolog, neurolog, urolog, gastrolog, diabetolog, endokrynolog), podstawowe i specjalistyczne testy diagnostyczne (np. biochemiczne krwi, moczu, kału, czynnościowe, RTG, USG, posiewy i bakteriologia, hormonalne, endoskopowe, biopsja, cytologiczne), wizyty domowe lekarzy poz, przegląd stomatologiczny, rehabilitację (10 zabiegów na osobę w ramach leczenia danej jednostki chorobowej),

specjalistów (25 specjalności), uwzględniono też bardzo wiele testów diagnostycznych (m.in. tomografia komputerowa i rezonans magnetyczny), badania profilaktyczne, wizyty domowe lekarzy poz, przegląd stomatologiczny wraz z leczeniem, oraz rehabilitację ambulatoryjną. Ponadto ubezpieczenie pobytu w szpitalu na skutek nieszczęśliwego wypadku (70 zł za dzień) i usługi w Centrum Medycznym ENEL-MED nie objęte umową ubezpieczenia z 10-procentowym rabatem. Miesięczny koszt ubezpieczenia od 120 zł do 625 zł.

### Przed emeryturą

W wypadku klientek indywidualnych od 50. do 65. roku życia najwyżej oceniono *indywidualne i rodzinne ubezpieczenie kosztów leczenia CIGNA-ZDROWIE* – TUiR Cigna STU oferowane w dwóch wariantach: podstawowym i rozszerzonym. Ubezpieczeniem można objąć również członków rodziny ubezpieczonego. W obu wersjach zakres świadczeń jest ten sam i obejmuje opiekę podstawową (lekarz rodzinny, internista, pediatra) oraz specjalistyczną (ok. 20 specjalistów, m.in. ginekolog, chirurg, okulista, kardiolog, neuro-

log, urolog, gastrolog i diabetolog), podstawowe i specjalistyczne testy diagnostyczne (np. biochemiczne krwi, moczu, kału, czynnościowe, RTG, USG, posiewy i bakteriologia, hormonalne oraz endoskopowe), a także drobne zabiegi (założenie opatrunku, zdjęcie szwów, podanie leku, cewnikowanie). Różnica dotyczy wysokości udziału własnego klienta. Wymienione usługi świadczone są w placówkach Medycyny Rodzinnej. Wysokość składki miesięcznej uzależniona jest od wariantu oraz wieku ubezpieczonego (bez uwzględnienia udziału własnego) i wynosi od 39 zł do 208 zł. Wyłączenia odpowiedzialności obejmują m.in. koszty leczenia i badań dodatkowych, które były wynikiem leczenia chorób występujących do 24 miesięcy przed podpisaniem umowy. Ponadto umowy takiej nie może zawrzeć osoba, u której okres od zakończenia leczenia choroby nowotworowej jest krótszy niż 5 lat.

ki chorobowej) i całodobową infolinię medyczną, a za dodatkową opłatą umowa może zostać rozszerzona o ubezpieczenie pobytu w szpitalu, pomoc doraźną i pakiet ryzyk osobowych. Partnerami medycznymi są LUX MED, ENEL-MED, SWISSMED, PROMEDIS, CSK MSWiA, Medycyna Rodzinna oraz 4med.

### Dla kobiet i mężczyzn

Dla kobiet i mężczyzn w wieku 40–49 lat (oferta ubezpieczeń grupowych) w badaniu najwyżej oceniono produkt TUIR Cigna STU – *grupowe ubezpieczenie kosztów leczenia MEDI-CARE*, które dostępne jest w 5 wariantach. W najobszerniejszym przewidziano świadczenia związane z medycyną pracy, profilaktyczne i specjalistyczne konsultacje lekarskie (ponad 30 specjalności, np. ginekolog, chirurg, okulista, kar-

” Produkt TUIR Cigna STU Grupowe ubezpieczenie kosztów leczenia ANTIDOTUM daje możliwość stworzenia aż 22 kombinacji, a ochroną można objąć również członków rodziny ubezpieczonego ”

### Pacjenci korporacyjni

Z propozycji skierowanych do zarówno mężczyzn, jak i kobiet (w przedziałach wiekowych: 18–25 lat, 26–39 lat, 50–65 lat) jako do klientów korporacyjnych najwyższe noty w naszej analizie uzyskał produkt TUIR Cigna STU – *grupowe ubezpieczenie kosztów leczenia ANTIDOTUM*. Oferta ta jest dostępna w 5 wariantach (Podstawowy – P, Standard – A, Pełny – B, Prestiż – C, VIP – D), przy czym można sporządzić z nich aż 22 kombinacje, a ochroną objąć również członków rodziny ubezpieczonego. W najobszerniejszym wariantcie uwzględniono opiekę podstawową (lekarz rodzinny, internista, pediatra) i specjalistyczną (lekarze ok. 20 specjalności – np. ginekolog, chirurg, okulista, kardiolog, neurolog, urolog, gastrolog, diabetolog, endokrynolog), liczne testy diagnostyczne (np. hematologiczne, serologiczne, układu krzepnięcia, biochemiczne krwi, moczu, kału, czynnościowe, RTG, USG oraz posiewy i bakteriologia, hormonalne, wirusologiczne, endoskopowe, cytologiczne, audiometria, biopsja, densytometria, testy skórne alergiczne). Ponadto wizyty domowe lekarzy poz, przegląd stomatologiczny, rehabilitację (10 zabiegów na osobę w ramach leczenia danej jednost-

diolog, neurolog, urolog, gastrolog, diabetolog, endokrynolog), liczne testy diagnostyczne, badania diagnostyczne (biopsja cienkoigłowa, cystografia, cystoskopia, cytologia, doppler USG, densytometria, echo serca, EEG, EKG, gastroscopia, histopatologia, holter, kolonoskopia, mammografia, pole widzenia, próba wysiłkowa, psychotechnika, rektoskopia, rezonans magnetyczny, RTG, scyntygrafia, sigmoidoskopia, spirometria, testy alergologiczne – skórne, tomografia komputerowa, urografia, USG) i laboratoryjne (analityczne, alergeny, bakteriologiczne, biochemiczne, diagnostykę: anemii, chorób tarczycy, cukrzycy, infekcji, hematologia i koagulologia, hormony, markery nowotworowe, serologia), wizyty domowe (tzw. pierwsza linia medyczna) oraz szczepienia nadobowiązkowe, usługi stomatologiczne, świadczenia hospitalizacji i rehabilitacji, usługi związane z porodem (w tym szkoła rodzenia). Ponadto ubezpieczony ma zapewnione świadczenia z tytułu pobytu w szpitalu spowodowanego nagłym zachorowaniem, nieszczęśliwym wypadkiem lub porodem. Wymieniony zakres może zostać rozszerzony o ubezpieczenia dodatkowe. Partnerem medycznym w tej opcji jest ENEL-MED. ■

Pełną wersję rankingu oraz artykuł prof. Romualda Holly (Dodatkowe ubezpieczenia zdrowotne we współczesnej polskiej polityce zdrowotnej w reformowanym systemie ochrony zdrowia) można znaleźć na stronie [www.termia.pl](http://www.termia.pl) w dziale rankingi, raporty, przeglądy.