

MICHAŁ ROMANOWSKI

<https://doi.org/10.33995/wu2025.2.2>

date of receipt: 23.05.2025

date of acceptance: 13.07.2025

Nowy podział ubezpieczeń na ubezpieczenie szkody i ubezpieczenie na ustaloną sumę

W artykule opublikowanym na łamach „Wiadomości Ubezpieczeniowych” pt. Umowa ubezpieczenia w Kodeksie cywilnym jest fasadą umowy nazwanej¹ postawiłem tezę, stosownie do której występuje potrzeba zmiany definicji umowy ubezpieczenia w Kodeksie cywilnym, aby prywatne prawo ubezpieczeń odzyskało należną mu rangę w dziedzinie prawa ubezpieczeniowego oraz odzwierciedlało naturę ubezpieczenia w praktyce obrotu. W kolejnym artykule, zatytułowanym Propozycja nowej definicji umowy ubezpieczenia w Kodeksie cywilnym², zaproponowałem nową definicję umowy ubezpieczenia w Kodeksie cywilnym i nową siatkę podstawowych pojęć wraz z uzasadnieniem poszczególnych rozwiązań. Rozważania zawarte w niniejszym artykule stanowią kontynuację propozycji przełożenia na rozwiązanie legislacyjne wyników analizy teoretycznej z nawiązaniem do polskiej i międzynarodowej literatury przedmiotu przeprowadzonej w moim artykule opublikowanym w „Wiadomościach Ubezpieczeniowych” 2025 nr 1. Niniejszy artykuł stanowi ostatni z cyklu trzech artykułów poświęconych nowemu ujęciu umowy ubezpieczenia w Kodeksie cywilnym. Teksty te powinny być czytane razem.

Słowa kluczowe: umowa ubezpieczenia, ubezpieczyciel, ubezpieczający, ubezpieczenie szkody, ubezpieczenie na ustaloną sumę, ubezpieczenie majątkowe, ubezpieczenie osobowe.

The new division of insurance into indemnity insurance and insurance of fixed sums

In an article published in „Wiadomości Ubezpieczeniowe” entitled „The insurance contract in the Civil Code is a facade of a named contract”, I argued that the definition of an insurance contract in the Civil Code needs to change so that private insurance law can regain its rightful place in insurance law and reflect the nature of insurance in commercial practice. In another article, entitled „Proposal for a New Definition of an Insurance Contract in the Civil Code”, I proposed a new definition of an insurance contract in the Civil Code, together with a new set of basic concepts and a justification for the specific solutions. An analysis of the nature of an insurance contract suggests that the existing division in Polish law into property and personal insurance is misleading and implies that the purpose of personal insurance is not to protect the insured's financial interests. In light of the new definition of an insurance contract, therefore, it is reasonable to move away from the current division into property and personal insurance, in favour of a division into property damage and non-property damage insurance. The existing division of insurance into property and personal insurance is inconsistent. It refers to unclear criteria containing a mixture of objective criteria, criteria based on financial interest and the ability to estimate loss in monetary terms. The considerations contained in this article are a continuation of the proposal

to translate the results of a theoretical analysis — with reference to Polish and international literature on the subject — carried out in my article published in „Wiadomości Ubezpieczeniowe”, No. 1, 2025, into legislative solutions. This article is the third in a series devoted to the new approach to insurance contracts in the Civil Code and should be read alongside the other two.

Keywords: insurance contract, insurer, policyholder, indemnity insurance, insurance of fixed sums, property insurance, personal insurance.

PROF. DR HAB. MICHAŁ ROMANOWSKI – profesor w Katedrze Prawa Handlowego na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego.

ORCID: 0000-0003-1065-0958

e-mail: m.romanowski@romanowski.eu