

TADEUSZ SZUMLICZ

<https://doi.org/10.33995/wu2025.4.1>

date of receipt: 09.12.2025

date of acceptance: 04.02.2026

Interes ubezpieczeniowy i doubezpieczenie w interpretacji analizy potrzeb i wymagań gospodarstwa domowego

Właściwie przeprowadzana analiza potrzeb i wymagań klienta na rynku ubezpieczeniowym jest niewątpliwie istotnym obowiązkiem ustawowym. Celem artykułu jest próba określenia, na ile koncepcje teoretyczne dotyczące zakresu i poziomu ochrony ubezpieczeniowej gospodarstw domowych zostają użyte do interpretacji zapisów prawnych w ustawie o dystrybucji ubezpieczeń. W artykule proponuje się ocenianie analizy potrzeb i wymagań z punktu widzenia gospodarstwa domowego jako podstawowego podmiotu ekonomicznego i szczególnego „klienta” rynku ubezpieczeniowego. W tym celu zdefiniowano interes ubezpieczeniowy gospodarstwa domowego i odwołano się do pojęć preubezpieczenia i doubezpieczenia. Krytyczny przegląd literatury przedmiotu, dotyczącej zagadnień związanych z rozpoznawaniem potrzeb i wymagań klienta na rynku ubezpieczeniowym, nie pozwala pozytywnie ocenić istniejącego stanu rzeczy. Podstawowym argumentem w takiej ocenie jest nieuwzględnianie w odpowiednim zakresie i na adekwatnym poziomie realnego zaspokajania potrzeb ubezpieczeniowych gospodarstw domowych przez system ubezpieczeń społecznych. Tymczasem system ubezpieczeń społecznych stanowi preubezpieczenie (swoiste ubezpieczenie pierwotne) w stosunku do prywatnej ochrony ubezpieczeniowej (swoistego ubezpieczenia wtórnego).

Słowa kluczowe: interes ubezpieczeniowy, gospodarstwo domowe, analiza potrzeb i wymagań klienta, preubezpieczenie, doubezpieczenie

Insurable Interest and Supplementary Insurance in the Interpretation of Household Needs and Requirements Analysis

Properly conducted analysis of customer needs and requirements in the insurance market is undoubtedly an important statutory obligation. The aim of this article is to attempt to determine the extent to which theoretical concepts concerning the scope and level of insurance protection for households are used to interpret the legal provisions of the Insurance Distribution Act. The author proposes assessing the analysis of needs and requirements from the perspective of the household as the basic economic entity and as a specific "customer" of the insurance market. That is why the insurance interest of the household has been defined, and reference has been made to the concept of supplementary insurance. A critical review of the literature on issues related to the identification of customer needs and requirements in the insurance market does not allow for a positive assessment of the current state of affairs. The main argument in this assessment is that the social security system, which constitutes pre-insurance (a kind of primary insurance) in relation to private insurance cover (secondary insurance), does not take sufficient account of the real insurance needs of households.

Keywords: insurance interest, household, analysis of customer needs and requirements, pre-insurance, supplementary insurance

PROF. DR HAB. TADEUSZ SZUMLICZ – profesor nauk ekonomicznych, absolwent i nauczyciel akademicki Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie, obecnie wykładowca na Uniwersytecie VIZJA. Autor około 400 publikacji na tematy polityki społecznej, zabezpieczenia społecznego i ubezpieczeń. Szczególnie zaangażowany w edukację i praktykę ubezpieczeniową. Kierownik Podyplomowych Studiów Ubezpieczeń. Redaktor naczelny edukacyjnego portalu internetowego „Jest ryzyko jest... ubezpieczenie (!?)”.

ORCID: 0000-0002-7524-2413

e-mail: t.szumlicz@vizja.pl