



Dodatkowe indywidualne
ubezpieczenie:
**Leczenie za granicą
i Leczenie za granicą
dziecka** – co warto
wiedzieć





Spis treści



Dlaczego warto mieć ubezpieczenie **Leczenie za granicą**

Polska na
26. miejscu
wśród 27 w UE

W 2023 r. **Polska zajmowała przedostatnie miejsce** wśród 27 krajów UE pod względem **wprowadzania do leczenia nowych leków przeciwnowotworowych** (27% nowoczesnych terapii jest refundowanych w Polsce w porównaniu do 88% w zajmującej 1. miejsce Austrii).

Źródło: The Swedish Institute For Health Economic. „Comparator Report on Cancer in Europe 2025”, www.ihe.se.



Mamy **ograniczony dostęp do innowacyjnych leków onkologicznych**. Wg najnowszych danych (styczeń 2025 r.) – tylko 45% procent nowych leków onkologicznych zatwierdzonych przez Europejską Agencję Leków (EMA) jest dostępnych dla pacjentów w Polsce, podczas gdy np. w Czechach to 68%, w Austrii 86%, a w Niemczech aż 96%.

Źródło: Percentage of new oncology medicines approved by the EMA available to patients in Europe as of 2025, by country; www.statista.com

23% dla mężczyzn i 20% dla kobiet – to odsetek wszystkich **zgonów** w Polsce, za które odpowiadały nowotwory złośliwe.

Raport „Nowotwory złośliwe w Polsce w 2022 roku”, Narodowy Instytut Onkologii im. Marii Skłodowskiej-Curie – Państwowy Instytut Badawczy



Kobiety najczęściej chorują na **nowotwór piersi** (24,2%), **mężczyźni** na **nowotwór gruczołu krokowego** (21,2%).

Jednak to **nowotwór płuca** charakteryzuje się największą śmiertelnością: 25,8% zgonów u mężczyzn i 18,1% u kobiet.

Źródło: Raport „Ubezpieczenia na życie. Finansowe wsparcie w najtrudniejszych chwilach”, PIU 2025.



Przewiduje się, że **około 2050 roku** liczba zachorowań na nowotwór w Polsce **wzrośnie do 270 tys. rocznie** (z ok. 180 tys. w 2022 r.)

Źródło: Global Cancer Observatory, IARC 2022, <https://gco.iarc.fr>

Jakie zdarzenia obejmuje ubezpieczenie

WARIANT	STANDARD	PREMIUM
SUMA UBEZPIECZENIA	do 1 mln euro	do 2 mln euro
ZASIĘG (szpitale za granicą)	świat z wyłączeniem USA	cały świat
nowotwór złośliwy	✓	✓
nowotwór złośliwy kwalifikujący się do terapii spersonalizowanej	✓	✓
nowotwór złośliwy in situ (w stadium przedinwazyjnym)	✗	✓
ciężka dysplazja nowotworowa	✗	✓
operacja pomostowania aortalno-wieńcowego (by-pass)	✗	✓
operacja zastawki serca	✗	✓
operacja mózgu	✗	✓
operacja łagodnego guza rdzenia kręgowego	✗	✓
przeszczep narządów	✗	✓
przeszczep szpiku kostnego	✗ (chyba że przeszczep szpiku jest związany z nowotworem złośliwym)	✓

Sprawdź w ogólnych warunkach ubezpieczenia (OWU) szczegółowy zakres i definicje poważnych stanów chorobowych objętych ubezpieczeniem.



Jak wygląda organizacja leczenia – krok po kroku

Organizacją specjalistycznego leczenia w najlepszych szpitalach na świecie zajmuje się Further Underwriting International SLU – firma, która obsługuje już ponad **3 mln ubezpieczonych w 24 krajach, w tym ponad 150 tys. klientów w Polsce.**



DRUGA OPINIA MEDYCZNA ALBO RAPORT EKSPERCKI

- Ubezpieczony kontaktuje się z Centrum Obsługi Klienta pod nr 22 505 12 54 (opłata zgodna z taryfą operatora) i rejestruje się w portalu Further. Further przydziela opiekuna, który będzie koordynował cały proces obsługi roszczenia i leczenia.
- Następuje weryfikacja zakresu ubezpieczenia, przekazanie informacji o potrzebnej dokumentacji medycznej, którą należy załączyć poprzez portal.
- Możliwość potwierdzenia postawionej diagnozy i planu leczenia z wykorzystaniem drugiej opinii medycznej albo raportu eksperckiego terapii spersonalizowanej w przypadkach wystąpienia nowotworu złośliwego kwalifikującego się do terapii spersonalizowanej.

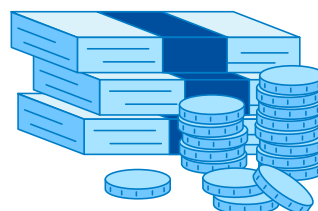
WYBÓR SZPITALA ZA GRANICĄ

- Further potwierdza ubezpieczonemu prawo do opieki medycznej za granicą i przekazuje mu certyfikat. Następnie przedstawia propozycję trzech szpitali za granicą, które mogą się podjąć leczenia.
- Further przygotowuje listę placówek m.in. na podstawie wiedzy medycznej, możliwości i doświadczenia danego szpitala w leczeniu konkretnego schorzenia, ograniczeń wizowych.
- Ubezpieczony wybiera placówkę medyczną z przygotowanej listy trzech szpitali.

PRZYGOTOWANIE DO LECZENIA

- Further umawia termin przyjazdu do szpitala, organizuje podróż i zakwaterowanie dla ubezpieczonego i osoby towarzyszącej. W przypadku leczenia za granicą dziecka możemy zorganizować podróż i pobyt dwóch opiekunów.

Górna granica naszej odpowiedzialności wynosi **1 mln euro (wariant Standard) i aż 2 mln euro (wariant Premium).**



LECZENIE ZA GRANICĄ

- Możemy zorganizować i opłacić m.in. badania, leczenie, operacje, opiekę, obecność tłumacza, pobyt w szpitalu, wyżywienie.
- W razie wystąpienia nowotworu złośliwego kwalifikującego się do terapii spersonalizowanej możemy zapewnić:
 - profilowanie molekularne,
 - badanie mutacji dziedzicznych,
 - leczenie za granicą zgodnie z raportem eksperckim,
 - przewodnik ubezpieczonego po badaniach klinicznych,
 - pomoc w organizacji leczenia w ramach badań klinicznych.
- W wariantcie Premium w ciągu 7 dni po każdym zakończonym tygodniu wypłacamy ubezpieczonemu 100 euro za każdy dzień spędzony w szpitalu (łącznie nawet do 6000 euro).

KONTROLA PO LECZENIU ZA GRANICĄ

- Further dostosowuje podróż pacjenta do poszczególnych etapów leczenia, zgodnie z rekomendacją lekarza prowadzącego. Dzięki temu, pomiędzy kolejnymi etapami terapii, pacjent nie musi przebywać w szpitalu, jeśli nie jest to niezbędne.
- Kontrola stanu zdrowia po zakończonym leczeniu za granicą, przeprowadzana na podstawie zaleceń lekarza prowadzącego, obejmuje wydatki związane z dodatkowymi badaniami diagnostycznymi i może odbywać się w Polsce lub za granicą zgodnie z decyzją ubezpieczonego.
- W wariantcie Premium, po powrocie do kraju, zwracamy ubezpieczonemu także pieniądze za leki na receptę zalecone przez lekarza, który go leczył za granicą (do 50 tys. euro).

Szpital, z którym współpracuje Further

Further współpracuje wyłącznie ze szpitalami, które spełniają odpowiednie kryteria, m.in. posiadają światowy certyfikat jakości i licencje na wykonywanie odpowiednich usług.



PRZYKŁADY

- **University Hospital Zurich** – szpital w Zurichu jest jednym z największych i najbardziej renomowanych szpitali uniwersyteckich w Szwajcarii. Oferuje kompleksową opiekę medyczną – od podstawowej po zaawansowaną medycynę personalizowaną.
- **MD Anderson Cancer Center w Madrycie** – szpital skupia się wyłącznie na leczeniu nowotworów. W zespole pracują specjaliści z wielu różnych dziedzin. Dzięki multidyscyplinarnemu podejściu klinika zapewnia każdemu pacjentowi najlepsze możliwe leczenie.
- **Helios Klinikum Berlin-Buch** – ponad 25 specjalistycznych oddziałów, w których pacjenci są leczeni kompleksowo zarówno w ramach danej dziedziny, jak i interdyscyplinarnie. Szpital oferuje nowoczesne metody diagnostyczne i terapeutyczne, a także indywidualne podejście do każdego pacjenta (np. jedzenie dopasowane kulturowo, możliwość praktykowania kultu religijnego, zakwaterowanie osoby bliskiej).

Podana lista szpitali ma charakter wyłącznie poglądowy, a propozycje dotyczące szpitali są przygotowywane indywidualnie dla każdego ubezpieczonego.

Informacje zawarte w powyższych opisach zostały zaczerpnięte z oficjalnych stron internetowych szpitali oraz innych źródeł dostępnych publicznie w danym kraju.



Przykłady zaawansowanych technik medycznych

Diagnostyka genetyczna nowotworu złośliwego



Terapia opiera się na badaniach genetycznych, które są najnowocześniejszą metodą indywidualnego sekwencjonowania genomu człowieka.

Otrzymane wyniki badań genomu są interpretowane przez zespół składający się z patologa, onkologa i eksperta genetycznego, którzy pomagają w interpretacji wyników badań.

Dzięki tej współpracy pacjenci otrzymują dokładniejsze i bardziej spersonalizowane zalecenia leczenia nowotworu, w porównaniu do tradycyjnych metod diagnostycznych, które nie są dopasowane do genotypu pacjenta.



Terapia CAR-T



Terapia CAR-T, czyli nowoczesna forma leczenia onkologicznego, która wykorzystuje układ odpornościowy pacjenta do walki z rakiem dzięki zmodyfikowanym genetycznie limfocytom T (jedne z najważniejszych komórek układu odpornościowego).



Radiochirurgia nożem gamma



Najmniej inwazyjna metoda leczenia guzów mózgu. Szczególnie przydatna, gdy usunięcie guza przy użyciu tradycyjnej neurochirurgii jest utrudnione.

Nóż gamma pozwala uniknąć wielu powikłań chirurgicznych. Jest także stosowany u pacjentów, u których stan zdrowia wyklucza wykonanie klasycznej operacji.

Leczenie pacjenta jest ustalane indywidualnie przez lekarza prowadzącego na podstawie przesłanek medycznych, zatem żadna z przedstawionych tu metod nie może być zagwarantowana.

Przykłady zaawansowanych technik medycznych



CyberKnife (nóż cybernetyczny)

Jedyne na rynku urządzenie do radiochirurgii, które umożliwia precyzyjne, niechirurgiczne leczenie guzów nowotworowych w dowolnym obszarze ciała pacjenta – bez pogarszania jakości jego życia. W porównaniu z klasyczną radioterapią, czas leczenia jest zdecydowanie krótszy, a odczyny popromienne są mniej nasilone.

Nóż cybernetyczny jest stosowany, gdy pacjenci mają dużą szansę na trwały powrót do zdrowia – i dlatego zostają oni poddani radykalnemu leczeniu.

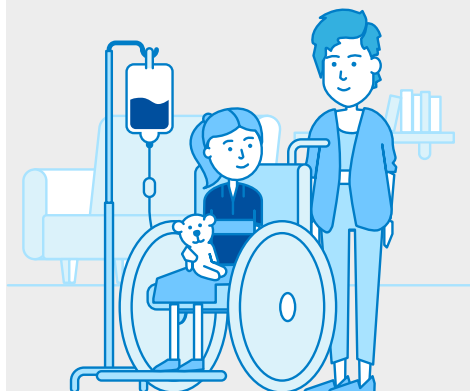
Noży cybernetycznych jest na świecie zaledwie kilkaset, a w Polsce – tylko trzy.



Terapia protonowa

Nowoczesna i niezwykle precyzyjna forma radioterapii, wykorzystywana w leczeniu chorób nowotworowych.

Bardzo skuteczna, a jednocześnie mocno ograniczająca obciążenie niedojrzałych, rozwijających się tkanek. Dlatego szczególnie dobrze sprawdza się w leczeniu nowotworów wieku dziecięcego.



Selektywna radioterapia wewnętrzna (SIRT)

SIRT to terapia stosowana w leczeniu nowotworów wątroby, których nie można usunąć operacyjnie. Polega na dostarczeniu milionów mikroskopijnych radioaktywnych granulek bezpośrednio w obręb guza.



Leczenie pacjenta jest ustalane indywidualnie przez lekarza prowadzącego na podstawie przesłanek medycznych, zatem żadna z przedstawionych tu metod nie może być zagwarantowana.

Przykłady zaawansowanych technik medycznych



Chemoembolizacja przez tętniczą (TACE)

Nowoczesna metoda radiologiczna stosowana w terapii raka wątroby. Pozwala wydłużyć i poprawić komfort życia pacjentom z nieoperacyjnymi guzami wątroby. Dzięki TACE lek koncentruje się jedynie w obrębie guza, przy niewielkim stężeniu w zdrowych tkankach.

Metoda ta jest stosowana też w przypadku guzów operacyjnych (jako postępowanie wstępne) oraz u chorych oczekujących na przeszczep wątroby.



Przecewnikowa implantacja zastawki aortalnej (TAVI)

Alternatywa dla leczenia chirurgicznego. Polecana pacjentom, u których klasyczna metoda wymiany zastawki aortalnej wiąże się ze zbyt wysokim ryzykiem.

Leczenie pacjenta jest ustalane indywidualnie przez lekarza prowadzącego na podstawie przesłanek medycznych, zatem żadna z przedstawionych tu metod nie może być zagwarantowana.

Jak to wygląda w praktyce – historie pacjentów Further

PACJENT: 42-letni mężczyzna

ROZPOZNANIE: nowotwór złośliwy części jamy ustnej

SZPITAL: MD Anderson Cancer Center w Madrycie, Hiszpania



- Podczas wizyty u stomatologa w lipcu 2024 r. pacjentowi usunięto ząb, jednak rana się nie goiła. W październiku 2024 r. został skierowany na badania do otolaryngologa.
- 9 października wykonano tomografię komputerową, która wykazała zmiany w zatokach. 11 października skierowano klienta na operację i pobrano materiał do badania histopatologicznego. Postawiono diagnozę: nowotwór złośliwy części jamy ustnej.
- 17 października 2024 r. nastąpiło zgłoszenie do Further, 30 października pacjent został zakwalifikowany do leczenia.
- 8 listopada 2024 r. klient poinformował, że będzie miał zabieg operacyjny w Polsce, jednocześnie poprosił, aby wynik pooperacyjny skonsultować w wybranej przez niego klinice MD Anderson w Madrycie.
- Pierwszą konsultację i badania diagnostyczne w szpitalu MD Anderson, klient odbył 3–5 grudnia.
- 30 grudnia – kolejna konsultacja ze specjalistą, który zalecił 2 miesiące radioterapii. Od stycznia do czerwca 2025 r. klient odbył 5 podróży do szpitala, gdzie przeszedł cykle radio- i chemioterapii oraz badania diagnostyczne.
- Kolejna wizyta w klinice w Madrycie miała miejsce 15 lipca – pacjent był hospitalizowany przez 10 dni. Leczenie trwa.

Dotychczasowy łączny koszt leczenie za granicą to 90 743 euro. Leczenie trwa dalej.

Leczenie w przypadku zdiagnozowania poważnego stanu chorobowego objętego zakresem ubezpieczenia jest ustalane indywidualnie na podstawie drugiej opinii medycznej albo raportu eksperckiego terapii spersonalizowanej.



90 743 €

– łączny koszt leczenia za granicą

KOSZTY MEDYCZNE	KOSZTY PODRÓŻY I ZAKWATEROWANIA	POZOSTAŁE KOSZTY
49 753 €	31 782 €	9 208 €



Jak to wygląda w praktyce – historie pacjentów Further

PACJENTKA: 50-letnia kobieta

ROZPOZNANIE: rak piersi

SZPITAL: MD Anderson Cancer Center w Madrycie, Hiszpania



- 13 grudnia 2022 r. rozpoznano u pacjentki niepokojące objawy, zaś 6 stycznia 2023 r. została potwierdzona diagnoza – rak piersi.
- 20 stycznia 2023 r. pacjentka zgłosiła chęć leczenia za granicą w ramach swojej polisy.
- Pierwszy pobyt w klinice MD Anderson w Madrycie miał miejsce w dniach 5–10 marca 2023 r.
- Podczas drugiego pobytu – pomiędzy 22 marca a 21 kwietnia 2023 r. – przeprowadzono u pacjentki zabieg mastektomii.
- Od momentu zabiegu pacjentka raz w miesiącu podróżowała do szpitala w Madrycie, gdzie odbyła konsultacje, badania diagnostyczne oraz cykle chemioterapii.
- 22 listopada 2023 r. przeszła zabieg rekonstrukcji piersi.
- W 2024 roku pacjentka co trzy miesiące odwiedzała hiszpański szpital w celu konsultacji oraz dalszych testów i badań diagnostycznych.
- Pod koniec 2024 r. leczenie się skończyło – nie było wskazań medycznych do dalszej terapii.

Całkowity koszt leczenia wyniósł 249 736 euro.

Leczenie w przypadku zdiagnozowania poważnego stanu chorobowego objętego zakresem ubezpieczenia jest ustalane indywidualnie na podstawie drugiej opinii medycznej albo raportu eksperckiego terapii spersonalizowanej.



249 736 €

– łączny koszt leczenia za granicą

KOSZTY MEDYCZNE	KOSZTY PODRÓŻY I ZAKWATEROWANIA	POZOSTAŁE KOSZTY
149 030 €	70 529 €	30 177 €

Jak to wygląda w praktyce

– historie pacjentów Further

PACJENT: 42-letni mężczyzna

ROZPOZNANIE: nowotwór złośliwy zatok przynosowych



- Pierwsze objawy pojawiły się u pacjenta w marcu 2024 r. – uczucia ucisku, drętwienia i zaburzeń czucia w prawym policzku. Klient odbył konsultację lekarską, a następnie badania diagnostyczne: tomografię komputerową, rezonans magnetyczny, endoskopię laryngologiczną ENT.
- 17 września 2024 r. – wynik badania histopatologicznego potwierdził diagnozę – nowotwór złośliwy zatok przynosowych. 18 września 2024 r. nastąpiło zgłoszenie do Further.
- 3 października 2024 r. zespół medyczny zawnioskował o drugą opinię medyczną, 7 października otrzymano drugą opinię medyczną, 9 października klient został zakwalifikowany do leczenia.
- 10 października Further zarekomendował 3 szpitale, z których klient wybrał MD Anderson w Madrycie. Pierwszy pobyt w szpitalu: 27 października – 1 listopada 2024 r. Do 21 stycznia 2025 r. klient odbył 9 podróży, w trakcie pobytu w klinice przeszedł cykle chemioterapii oraz immunoterapii.
- 29 stycznia 2025 r. podczas kolejnego pobytu, przeszedł zabieg jednostronnej endoskopowej operacji nosa. W marcu rozpoczął 8-tygodniową radioterapię i immunoterapię.

Dotychczasowy łączny koszt leczenia za granicą to 212 133 euro. Leczenie trwa dalej.

Leczenie w przypadku zdiagnozowania poważnego stanu chorobowego objętego zakresem ubezpieczenia jest ustalane indywidualnie na podstawie drugiej opinii medycznej albo raportu eksperckiego terapii spersonalizowanej.



212 133 €

– łączny dotychczasowy koszt leczenia za granicą

KOSZTY MEDYCZNE	KOSZTY PODRÓŻY I ZAKWATEROWANIA	POZOSTAŁE KOSZTY
155 490 €	40 910 €	15 733 €



Jak to wygląda w praktyce

– historie pacjentów Further

Historia Rafała

Historia siostry Joyce

Leczenie w przypadku zdiagnozowania poważnego stanu chorobowego objętego zakresem ubezpieczenia jest ustalane indywidualnie na podstawie drugiej opinii medycznej albo raportu eksperckiego terapii spersonalizowanej.





Dla zdrowia
nie ma granic





Zakładem ubezpieczeń jest PZU Życie SA. Materiał nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego. Szczegółowe informacje o warunkach umowy, w tym o uprawnieniu PZU Życie SA do oceny ryzyka oraz o zakresie ubezpieczenia, w tym o wyłączeniach odpowiedzialności, znajdziesz w aktualnych ogólnych warunkach (OWU) dodatkowego indywidualnego ubezpieczenia leczenie za granicą, dodatkowego indywidualnego ubezpieczenia leczenie za granicą dziecka, dostępnych na stronie pzu.pl, w naszych oddziałach i u naszych agentów. Warunkiem zawarcia ubezpieczenia dodatkowego jest posiadanie lub zawarcie indywidualnego ubezpieczenia na życie (tzw. ubezpieczenia podstawowego) w PZU Życie SA. Warunkiem zawarcia dodatkowego ubezpieczenia dla małżonka albo partnera oraz dziecka jest posiadanie lub zawarcie indywidualnego ubezpieczenia terminowego na życie. Sprawdź w OWU szczegółowy zakres i definicje zdarzeń objętych ubezpieczeniem.