

UBEZPIECZENIA OCHRONY PRAWNEJ W POLSCE

AKTUALNE PRAKTYKI OBSŁUGI OSÓB UBEZPIECZONYCH,
A MOŻLIWOŚCI WYPRACOWANIA OPTYMALNEGO MODELU
FUNKCJONOWANIA UBEZPIECZEŃ OCHRONY PRAWNEJ

3 czerwca 2014r.

Mariusz Olszewski
Prezes Zarządu
D.A.S. Towarzystwa Ubezpieczeń
Ochrony Prawnej S.A.



PRAWO PO TWOJEJ STRONIE

Spółka Grupy Ubezpieczeniowej ERGO



O czym opowiem

1. Ubezpieczenia ochrony prawnej – definicja, to co najważniejsze
2. Model funkcjonowania ubezpieczeń ochrony prawnej
3. Zakres ubezpieczenia
4. Wyłączenia
5. Katalog opłacanych kosztów i wydatków
6. Najczęstsze problemy w praktyce obsługi osób ubezpieczonych
7. Ubezpieczenia OP w Polsce w liczbach
8. Bariery rozwoju finansowania usług prawniczych z ubezpieczeń OP



UBEZPIECZENIE OCHRONY PRAWNEJ

To ubezpieczenie, które **chroni przed ryzykiem prowadzenia sporów prawnych i ponoszeniem kosztów prowadzenia sporów** cywilnych w sądzie oraz kosztów obrony przed sądem w sprawach karnych i o wykroczenie. Przedmiotem ubezpieczenia nie jest jednak konkretny przedmiot, a **interes majątkowy** osoby ubezpieczonej, który może być naruszony w związku z dochodzeniem lub obroną swoich praw.

O ATRAKCYJNOŚCI UBEZPIECZENIA DLA KLIENTA STANOWIĄ:

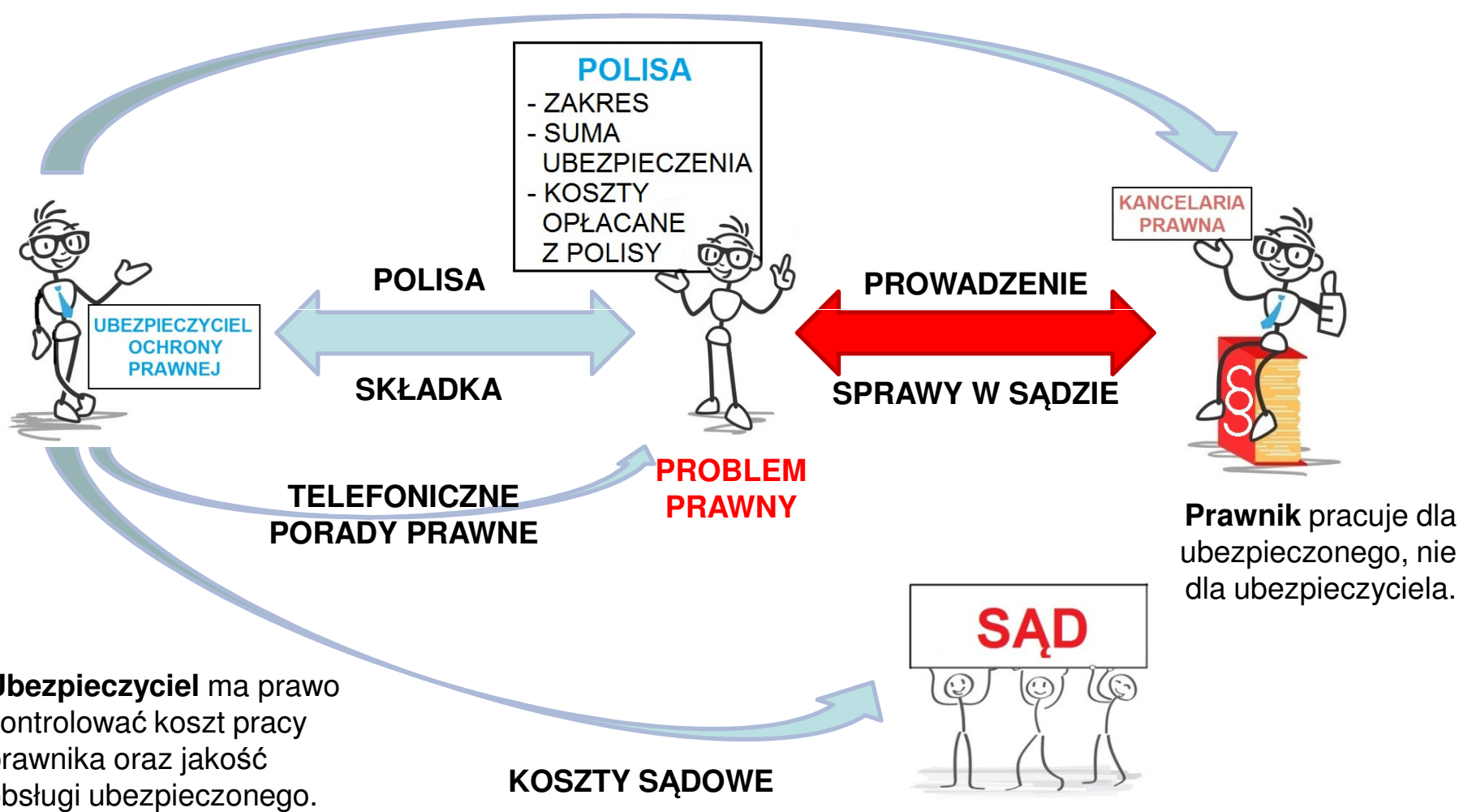
- Zakres ubezpieczenia
- Suma ubezpieczenia
- Katalog kosztów i wydatków opłacanych z polisy
- Sposób realizacji świadczeń ubezpieczeniowych



MODEL FUNKCJONOWANIA UBEZPIECZEŃ OCHRONY PRAWNEJ



HONORARIUM PRAWNIKA



Ubezpieczyciel ma prawo kontrolować koszt pracy prawnika oraz jakość obsługi ubezpieczonego.



ZAKRES UBEZPIECZENIA OKREŚLA SIĘ KRZYŻOWO:

- ▶ **Poprzez określenie warunków i sytuacji, w jakich zdarzył się wypadek ubezpieczeniowy, np.:**
 - Sprawy z życia prywatnego: życie, zdrowie i majątek osoby ubezpieczonej
 - Sprawy z życia zawodowego
 - Sprawy z zakresu prowadzonej działalności gospodarczej lub rolniczej
 - Sprawy z zakresu komunikacji drogowej

- ▶ **I jednocześnie poprzez odwołanie się do konkretnej gałęzi prawa lub rodzaju sprawy, np.:**
 - Ochrona w zakresie prawa pracy
 - Ochrona w zakresie prawa karnego
 - Ochrona w zakresie Kodeksu wykroczeń
 - Ochrona w zakresie prawa własności
 - Ochrona w zakresie dochodzenia odszkodowań
 - Ochrona w zakresie umów





UBEZPIECZENIEM OCHRONY PRAWNEJ MOŻNA OBJĄĆ NIEMAL KAŻDY PROBLEM. Jednak stosuje się wykluczenia ze względu np. na:

■ Wysokie prawdopodobieństwo lub pewność zrealizowania się ryzyka w przyszłości. Składka za ubezpieczenia musiałaby być wysoka, nieatrakcyjna dla klienta.



Sprawy z zakresu prawa spadkowego, rodzinnego i opiekuńczego.

■ Niechęć do wspierania przestępczości i niewłaściwych postaw społecznych



Przestępstwa i wykroczenia umyślne, prowadzenie pojazdu pod wpływem używek lub bez wymaganych dokumentów.

■ Możliwość planowania przejęcia ryzyka przez ubezpieczonego



Sprawy cedowane na ubezpieczonego





NAJWAŻNIEJSZE KOSZTY OPŁACANE Z POLISY OCHRONY PRAWNEJ:

- Honorarium adwokata lub radcy prawnego
 - Koszty sądowe: opłaty od pozwu, koszty biegłych, koszty świadków, opłaty za apelację, etc.
 - Zasądzone koszty strony przeciwnej w przegranym procesie
 - Koszty komornika
 - Koszt niezbędnych podróży do sądów zagranicznych oraz niezbędnych tłumaczeń
 - Poręczenie majątkowe (w formie pożyczki)
 - Postępowania administracyjne
 - Mediacje prywatne przedsądowe
- ▶ **Świadczenia finansowe mogą być płacone z góry przez ubezpieczyciela lub mogą być refundowane po przedstawieniu rachunków.**

INNE KORZYŚCI Z POSIADANIA UBEZPIECZENIA

- Telefoniczne porady prawne jako działanie prewencyjne
- Ocena zasadności roszczeń
- Asysta telefoniczna w organizacji prac niezbędnych przy dochodzeniu roszczeń





PRZECIĘTNY POSIADACZ UBEZPIECZENIA OCHRONY PRAWNEJ

- Myli ubezpieczenie z usługą kancelarii prawnej
„Dlaczego mam iść do kancelarii prawnej, skoro mam ubezpieczenie?”
- Nie potrafi samodzielnie wybrać kancelarii prawnej
„Nie znam żadnych prawników; nie wiem, na kogo trafię”
- Nie zna podstawowych procedur sądowych; złości się, kiedy musi osobiście pojawić się w sądzie, kiedy musi długo czekać na kolejne rozprawy
- Nie odróżnia odszkodowania od kosztów jego dochodzenia i utożsamia ubezpieczenie z wymiarem sprawiedliwości
„Jak to przegrałem? Za co ja wam płacę?”
- Oczekuje, że ubezpieczyciel zdecyduje za niego o wejściu na drogę sądową



NISKA ŚWIADOMOŚĆ ORAZ KULTURA PRAWNA POLAKÓW



W POLSCE 153 UBEZPIECZYCIELI MOŻE OFEROWAĆ UBEZPIECZENIA OP

- Opracowanie KNF* obejmujące 19 spółek akcyjnych oraz 2 towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych podaje dane za 2013 rok:

składka 125,6 mln zł

liczba polis 1.300 tys.

- pozostali ubezpieczyciele operują jako oddziały zagranicznych spółek lub są wyłącznie notyfikowane przez KNF. i nie raportują do KNF.

SPOSOBY SPRZEDAŻY

- Model „stand alone” – ubezpieczenie sprzedawane samodzielnie, jako produkt specjalistyczny.
- Model „add on” – polisa oferowana w pakiecie z innym ubezpieczeniem lub z inną usługą, np. leasingiem
- Bankassurance – polisa oferowana z usługą bankową.

**PRZEWAŻAJĄCA WIĘKSZOŚĆ ŚWIADCZEŃ JEST WYPŁACANA
Z UBEZPIECZEŃ SPRZEDANYCH W MODELU „STAND ALONE”.**



Źródło: KNF. Biuletyn Kwartalny. Rynek ubezpieczeń 4/2013

BARIERY ROZWOJU FINASOWANIA USŁUG PRAWNYCH Z UBEZPIECZEŃ OCHRONY PRAWNEJ



■ Największą składkę zebrano poprzez dystrybucję w kanałach nie zapewniających świadomego procesu kupna - sprzedaży



Ubezpieczeni nie korzystają z ubezpieczeń, bo nie wiedzą, że je posiadają

■ Sprzedaż świadoma rozwija się bardzo wolno



Brak kultury korzystania z pomocy prawnika w codziennych sprawach i obawa przed procedurami. Wielu przedsiębiorców uważa, że w problemie poradzą sobie sami lub z pomocą znajomych. Niezrozumienie produktu również wśród wielu pośredników ubezpieczeniowych. Wszystko to wpływa na trudne podejmowanie decyzji o zakupie ubezpieczenia.

■ Brak promocji ubezpieczeń ochrony prawnej wśród społeczeństwa ze strony korporacji prawniczych oraz agend rządowych



Klienci rzadko sami poszukuje takich ubezpieczeń, bo nie są one znane.





DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ.

MARIUSZ OLSZEWSKI