



**Rzecznik
Finansowy**

www.rf.gov.pl

**Ubezpieczenia ochrony prawnej
- perspektywa
Rzecznika Finansowego**

Aleksander Daszewski
radca prawny koordynator
w Biurze Rzecznika Finansowego

Pozycja ubezpieczeń ochrony prawnej w świadomości społecznej
Konferencja Polskiej Izby Ubezpieczeń oraz Koła Naukowego Ubezpieczeń
Społecznych i Gospodarczych WPIA UW
Warszawa 27 stycznia 2016r.

Plan prezentacji

- Potencjał i wartości dodane ubezpieczenia ochrony prawnej w ocenie Rzecznika Finansowego;
 - Problemy konsumentów z ubezpieczeniem ochrony prawnej w postępowaniach interwencyjnych;
 - Płaszczyzny do rozwoju ubezpieczeń ochrony prawnej;
 - Wyzwania dla rozwoju ubezpieczeń ochrony prawnej w Polsce.
-

Potencjał ubezpieczenia ochrony prawnej

Rzecznik Finansowy (uprzednio Ubezpieczonych) dostrzega(ł) znaczny potencjał w ubezpieczeniu ochrony prawnej, które jest:

- **prewencyjnym i korzystnym dla konsumentów mechanizmem**, zapewniającym profesjonalną pomoc prawną w spornych sytuacjach, których w obrocie konsumenckim jest coraz więcej m.in. na rynku finansowym;
 - **pożądanym zabezpieczeniem z uwagi na obecny poziom skomplikowania prawa a także jego inflacji i braku stabilności**;
 - **relatywnie tanim i alternatywnym** do tradycyjnych sposobem zapewnienia sobie pomocy profesjonalnego prawnika w kryzysowych sytuacjach.
-

Wartość dodana ubezpieczenia ochrony prawnej

Ubezpieczenie ochrony prawnej generuje też inne korzyści po stronie konsumentów tj.

- zapewnia konsumentom szerszy wybór usługodawców **wzmacniając konkurencję** w obszarze pomocy prawnej pośrednio wpływając na kształtowanie cen na rynku usług prawnych;
 - pośrednio powoduje **wzrost świadomości prawnej i finansowej** po stronie polskiego społeczeństwa łamiąc stereotypy trudnego dostępu do usług profesjonalnych prawników – adwokatów i radców prawnych;
-

Wartość dodana ubezpieczenia ochrony prawnej

ale ubezpieczenie ochrony prawnej generuje też inne korzyści tj.

- **ogranicza nieprawidłowości** w działalności podmiotów rynku finansowego stanowiąc jeden z czynników poprawiających jakość oferowanych usług szczególnie postępowań likwidacyjnych/ reklamacyjnych;
 - **generuje i zwiększa zatrudnienie** po stronie młodych prawników, w tym adwokatów i radców prawnych na trudnym rynku pracy (praca w zakładach ubezpieczeń i podmiotach/ kancelariach współpracujących).
-

Problemy konsumentów z ubezpieczeniem ochrony prawnej

Problemy konsumentów z ubezpieczeniem ochrony prawnej są incydentalne, co ukazują dane zebrane przez RZU

Rok	Liczba skarg ogółem	Liczba skarg dot. ub. ochrony prawnej
2013	16 516	8
2014	15 429	9
2015 (okres od 01.01.2015 r. do 10.10.2015 r.)	11 612	5

Problemy konsumentów z ubezpieczeniem ochrony prawnej

Diagnozowane problemy konsumentów dotyczą trzech kwestii tj.

- najczęściej klauzuli automatycznego przedłużenia umowy na kolejny okres tzw. klauzula prolongacyjna przy czym w większości spraw ubezpieczyciel odstąpił od dochodzenia składki;
 - pełnego pokrycia kosztów pełnomocnika;
 - ograniczeń w swobodzie wyboru pełnomocnika.
-

Płaszczyzny do rozwoju ubezpieczenia ochrony prawnej

Ubezpieczenia

- ❑ ubezpieczenia inwestycyjne z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym;
- ❑ ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych;

Bankowość

- ❑ klauzule abuzywne w umowach kredytowych szczególnie walutowych;
- ❑ misselling przy sprzedaży w bankach funduszy inwestycyjnych i ubezpieczeń inwestycyjnych jako lokat terminowych.

i inne branże jak telekomunikacja, energetyka, turystyka ale też sprawy podatkowe, majątkowe (podział majątku, dziedziczenie), rodzinne, z zakresu prawa pracy i ubezpieczeń społecznych.

Bariery w rozwoju ubezpieczeń ochrony prawnej

Istotne bariery w rozwoju omawianego ubezpieczenia to:

- **niska świadomość prawna** społeczeństwa i idąca z tym w parze niechęć do udziału w postępowaniach sądowych i korzystania z usług prawnych;
 - zjawisko „**mądrego Polaka po szkodzie**” – generalnie społeczeństwo nie myśli prewencyjnie, a niestety zaczyna myśleć dopiero post factum;
 - wtedy potrzebującego pomocy prawnej znajdują kancelarie odszkodowawcze, firmy windykacyjne lub próbuje nieodpłatnie korzystać z usług RzF, RPO, RzK, federacji konsumenckich, UOKiK, KNF czy ostatnio bezpłatnej pomocy prawnej.
-

Bariery w rozwoju ubezpieczeń ochrony prawnej

ale problemem dla rozwoju są także:

- ❑ **brak szerszej popularyzacji** tego rodzaju ubezpieczenia, brak próby wykreowania takiej potrzeby ubezpieczeniowej;
 - ❑ powszechna trudność w **zrozumieniu** istoty tego ubezpieczenia, mylonego często z ubezpieczeniem odpowiedzialności cywilnej;
 - ❑ w większości przypadków **sprzedaż przy okazji** (jako dodatek), co utrudnia zrozumienie jego istoty, a także powoduje brak wiedzy na temat posiadania tego ubezpieczenia pośród części ubezpieczonych;
 - ❑ obawy co do **konfliktu interesów** (lojalności pełnomocnika).
-

Podsumowanie

Rozwój ubezpieczeń ochrony prawnej zależy głównie od:

- usprawnienia **działania wymiaru sprawiedliwości**, który jest naturalnym środowiskiem dla sprawnego stosowania mechanizmu tego ubezpieczenia;
 - wspólnego **budowania świadomości prawnej społeczeństwa** poprzez zmianę nastawienia na wyprzedzanie zagrożeń (prewencję), a nie działanie wtórne po wystąpieniu sytuacji kryzysowej;
 - **popularyzowania ubezpieczenia legal protection** nie przez sprzedaż wiążaną, a sprzedaż produktu dostosowanego do potrzeb z pełną świadomością/ wiedzą nabywcy co kupuje.
-



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

Dziękuję za uwagę i zapraszam na stronę Rzecznika
Finansowego:

www.rf.gov.pl

Aleksander Daszewski

r. pr. koordynator w Biurze Rzecznika Finansowego

a.daszewski@rf.gov.pl
