

Idea ubezpieczeń ochrony prawnej

co to jest oraz jakie potrzeby klienta i pośrednika spełnia

Wrocław, 19 września 2017 r.

Diana Renata Bożek
Członek Zespołu Ubezpieczeń
Ochrony Prawnej PIU

Podejście Polaków do prawa

- **Czy w ostatnich latach korzystali państwo z usług prawnika?**
 - Nie - 86%
 - Tak - 14%
- **Czym się państwo kierowali przy wyborze prawnika:**
 - Opinią znajomych - 41%
 - Radą kogoś z rodziny - 27%
 - Własnym rozeznanie - 21%
- **Dlaczego w ostatnich 5 latach nie korzystali państwo z usług prawnika?**
 - Nie było takiej potrzeby - 99%
 - Nie było mnie finansowo stać - 1%
 - Miałem taką potrzebę, ale sam sobie poradziłem - 0%
- **Gdyby mieli państwo podpisać jakąś umowę, to do kogo w pierwszym rzędzie zwróciłibyście się o radę?**
 - Do kogoś z rodziny - 42%
 - Do znajomych/przyjaciół - 20%
 - Do prawnika - 19%
 - Do nikogo, sam bym sobie poradził - 10%
 - Szukałbym informacji w Internecie - 6%

Szukanie rozwiązań problemu prawnego

- „Po znajomości”
- Usługi „pro bono”
- Kancelarie odszkodowawcze
- „Odpuszczam”
- Idę do prawnika i płacę
- Mecenasy Google

Koszty sądowe: symulacja

Wartość przedmiotu sporu	Wynik procesu	I instancja	II instancja
50.000 zł	wygrana	12.400 zł	19.200 zł
	przegrana	19.600 zł	25.300 zł

Ewentualne koszty dodatkowe:

Koszty egzekucji,

Koszty stawiennictwa świadków i stron,

Utracona dzieńka świadków i stron,

Opłaty kancelaryjne, tłumaczenia, czynności komornicze, inne.

Proces sądowy w liczbach

- Średni czas trwania postępowania w Sądzie Rejonowym w I instancji w sprawach cywilnych



- Średni czas trwania postępowania w Sądzie Rejonowym w I instancji w sprawach karnych



Sprawność postępowań sądowych w I półroczu 2015,
Informator statystyczny Wymiaru Sprawiedliwości
<https://isws.ms.gov.pl/pl/baza-statystyczna//opracowania-jednoroczne/rok-2015/download,2975,12.html>, dostęp w dniu 25-01-2017

Ubezpieczenie OP w prawie polskim

- **Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej**
 - Rodzaj ubezpieczenia majątkowego.
 - Systematyka: dział II, grupa 17.
 - Dedykowany ubezpieczeniu OP art. 27 ustawy o działalności ubezpieczeniowej.

Art. 27. 1. Ubezpieczenie ochrony prawnej (...) polega na zobowiązaniu się zakładu ubezpieczeń w zamian za opłacenie składki ubezpieczeniowej do poniesienia kosztów postępowania sądowego oraz wykonania innych usług związanych bezpośrednio z ochroną ubezpieczeniową, w szczególności w celu:

- 1) zapewnienia odszkodowania z tytułu poniesionej przez ubezpieczonego straty, szkody lub uszkodzenia ciała przez ugodę pozasądową lub w postępowaniu cywilnym lub karnym;
- 2) obrony w postępowaniu karnym lub reprezentowania ubezpieczonego w postępowaniu cywilnym, karnym, administracyjnym lub innym postępowaniu lub w związku z roszczeniem zgłoszonym wobec tej osoby.

Ubezpieczenie OP w prawie polskim: podstawowe zasady

- Przedmiotem ubezpieczenia w ramach ubezpieczenia Ochrony Prawnej nie jest konkretna rzecz, tylko (tak jak w ubezpieczeniach OC) interes majątkowy. Przedmiot ubezpieczenia jest zatem niematerialny.
- Ubezpieczyciel nie prowadzi sporów prawnych Ubezpieczonego. Czyni to profesjonalista – Adwokat lub Radca Prawny.
- Adwokat lub Radca Prawny działa niezależnie od Ubezpieczyciela, jest pełnomocnikiem Klienta
- Ubezpieczyciel rekompensuje jedynie koszty rozwiązywania problemów prawnych.
- Przedmiotem ubezpieczenia w ramach ubezpieczenia OP są jedynie takie koszty oraz takie problemy prawne, które zostały objęte zakresem ubezpieczenia.
- Ubezpieczony może skorzystać z ubezpieczenia ochrony prawnej, jeżeli wypadek ubezpieczeniowy zaszedł w okresie ubezpieczenia

Świadczenia z ubezpieczenia OP

Informacja prawna

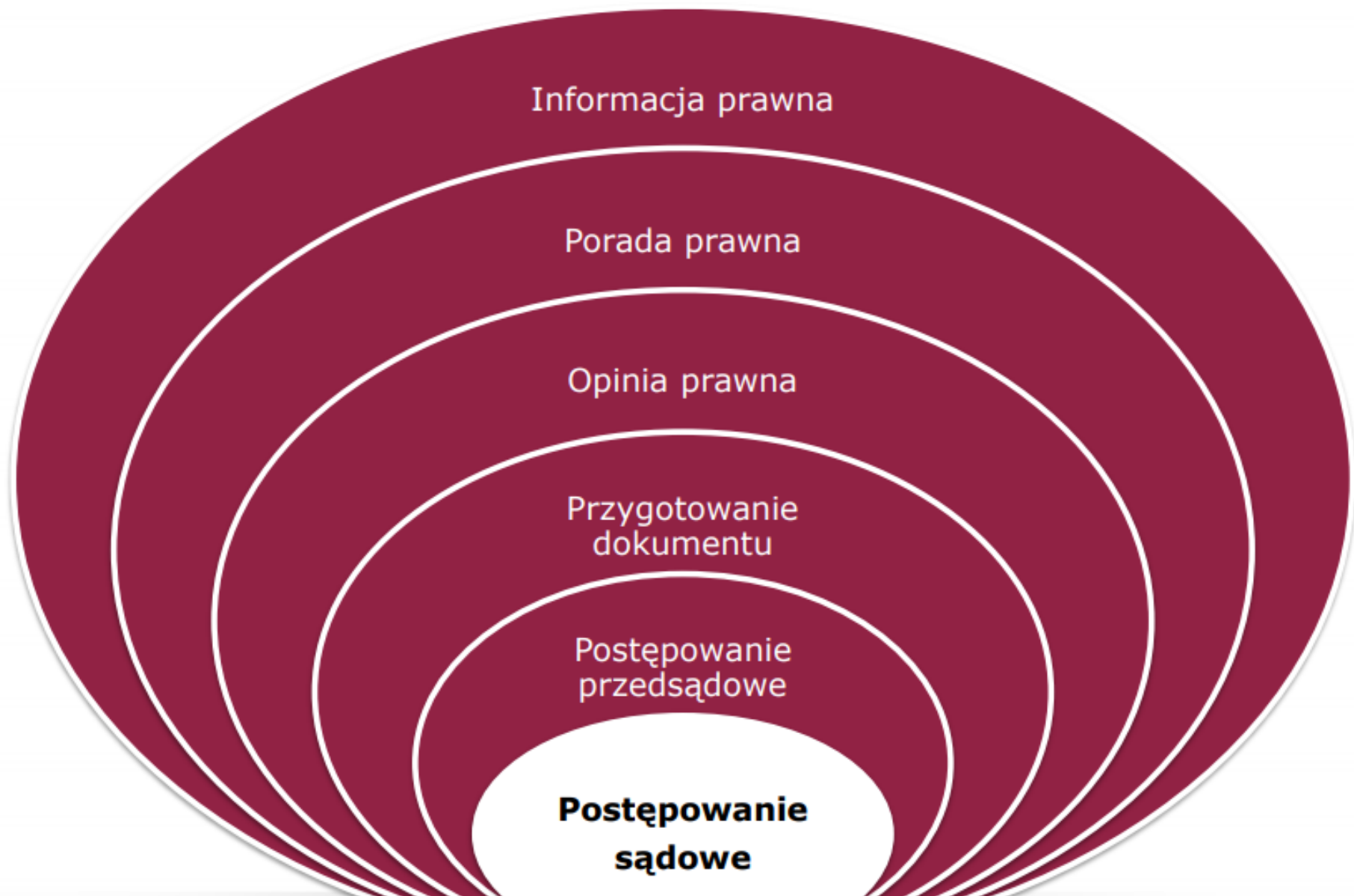
Porada prawna

Opinia prawna

Przygotowanie dokumentu

Postępowanie przedsądowe

**Postępowanie
sądowe**



Zakres ubezpieczenia ochrony prawnej

➤ **Główne czynniki wyznaczające zakres ochrony w OP:**

1. zakres spraw, których dotyczy ochrona
2. zakres podmiotowy ubezpieczenia (komu przysługuje ochrona?)
3. zakres rekompensowanych kosztów
4. suma ubezpieczenia (małe znaczenie praktyczne)
5. zakres wyłączeń ochrony

➤ **Ochrona przysługuje jednak tylko wtedy gdy:**

1. istnieje szansa korzystnego załatwienia sprawy
2. koszty nie pozostają w rażącej dysproporcji do zamierzonego celu
3. wypadek ubezpieczeniowy zaszedł w okresie ubezpieczenia

Zakres problemów prawnych objętych ochroną

- Dochodzenie odszkodowań w ramach reżimu deliktowego
- Obrona przed roszczeniami odszkodowawczymi
- Prawo karne
- Umowy: konsumenckie lub zawierane jako przedsiębiorca
- Sprawy pracownicze i z ubezpieczeń społecznych
- Sprawy związane z pojazdem
- Sprawy związane z nieruchomością

Standardowe wyłączenia

- **Ubezpieczenie OP ma charakter dobrowolny**
 - Kształt zależy od woli stron
 - Rodzaj i ilość włączeń jest wypadkową potencjalnej ilości szkód z tego zakresu i ich wysokości
 - Zazwyczaj możliwa jest rezygnacja z określonych wyłączeń za dodatkową składką
- Związane z określonym zachowaniem ubezpieczonego: wina umyślna
- Związane z określoną gałęzią prawa: prawo antymonopolowe, patentowe, geologiczne
- Związane z określonym rodzajem umowy: poręczenie, przejęcie długów
- Dotyczące określonych kategorii kosztów: postępowanie przed Trybunałem Konstytucyjnym, sądami i trybunałami międzynarodowymi

Strategia kreowania produktu: przykłady

- **Od czego zależy rodzaj oferowanych ubezpieczeń OP?**
 - Struktura portfela ubezpieczyciela
 - Rodzaj klientów
 - Apetyt ubezpieczyciela na ryzyko
- Produkty stand alone vs pakiety ubezpieczeń
- Szeroki zakres i kompleksowość vs fragmentaryczna ochrona
- Sprzedaż indywidualna vs sprzedaż grupowa
- Produkt dla konsumenta vs produkt dla przedsiębiorcy
- Ogólne warunki ubezpieczenia vs oferta negocjowana

Oferta ubezpieczycieli w zakresie ubezpieczeń OP

- Potencjalnie 153 ubezpieczycieli może oferować na rynku polskim ubezpieczenia OP
- Jedynie część z nich raportuje do KNF, inne – oddziały zagranicznych ubezpieczycieli, swoboda świadczenia usług
- 20 polskich ubezpieczycieli posiada zezwolenie na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej w ramach grupy 17
- Oferta zarówno dla klientów indywidualnych, jak i przedsiębiorców
- Popularne „klauzule ubezpieczenia ochrony prawnej” w OWU odpowiedzialności cywilnej, mieszkaniowych, małego i średniego biznesu, etc.
- Produkty zawierające „element ochrony prawnej” np. w programach bankowych

Rynek ubezpieczeń ochrony prawnej wg KNF

Rok	Przypis	Ilość polis	Średnia składka
2009	92.287.880 zł	849 626	108 zł
2010	228.955.444 zł	1 028 827	224 zł
2011	162.090.640 zł	667 853	242 zł
2012	94.959.920 zł	1 010 317	92 zł
2013	119.881.632 zł	1 298 571	92 zł
2014	76.005.044 zł	1 484 053	52 zł
2015	175.262.684 zł	1 893 317	93 zł

Ochrona prawna w Europie

Ochrona prawna w Europie od ponad 100 lat; 1905 Francja; 1910 Norwegia.

Wartość rynku ubezpieczeń OP – 79 mld euro w tym:

- Niemcy 3,329 mld Euro;
- Francja 910 mln Euro;
- Holandia 800 mln Euro;
- Wielka Brytania 826 mln Euro.

Odsetek posiadaczy ubezpieczenia OP:
90% mieszkańców Szwecji oraz 80% mieszkańców Niemiec.

Średnia szkodowość 60%

Prawnik potrzebny od zaraz! Korzystanie z OP

- **Ubezpieczony często jest „zagubiony”**
 - Nie wie czy dana sprawa mieści się w zakresie ubezpieczenia
 - Nie ma swojego prawnika
 - Nie wie czy iść do sądu
- Infolinia ubezpieczyciela jako źródło informacji o dalszych działaniach
- Identyfikacja ubezpieczonego
- Konieczność wypełnienia zgłoszenia szkody
- Zazwyczaj zgłasza się do ubezpieczyciela kiedy terminy już biegną
- Nie ma wiedzy o rynku prawniczym, nie ma własnego prawnika

Ochrona prawna z perspektywy pośrednika

- Innowacyjny produkt o realnej ochronie
- Produkt, dzięki któremu klient czuje się „zaopiekowany” (asysta prawna)
- Większe bezpieczeństwo finansowe klienta np.
 - ✓ ochrona prawna a nawet asysta prawna dla floty może obniżyć faktyczną szkodowość (częstość szkód),
 - ✓ pomoc w sprawach z prawa pracy to dbałość o dochody klienta a co za tym idzie o płatność składki
- Uproduktowienie klienta
 - ✓ większy dochód
 - ✓ wzrost lojalności

Dziękuję za uwagę

Diana Renata Bożek
Zespół ds. ubezpieczeń ochrony prawnej PIU
diana.bozek@allianz.pl