

Ubezpieczenia ochrony prawnej **Polska Izba Ubezpieczeń**

IV Seminarium eksperckie „System pomocy prawnej” **Kancelaria Prezydenta RP**

Warszawa, 28 listopada 2012 r.

Andrzej Maciążek – Wiceprezes Zarządu Polskiej Izby Ubezpieczeń

Hanna Karwat-Ratajczak – Radca Prawny Polskiej Izby Ubezpieczeń

Agenda

- **Ubezpieczenia ochrony prawnej**
 - Definicja i zakres ubezpieczenia
- **Ubezpieczenia ochrony prawnej na rynku europejskim**
 - Podział składki przypisanej z ubezpieczeń ochrony prawnej w Europie na poszczególne państwa w 2008 r.
 - Składka z ubezpieczeń ochrony prawnej na 1 mieszkańca w wybranych państwach Europy
- **Ubezpieczenia ochrony prawnej na rynku polskim**
 - Szkodowość z ubezpieczeń ochrony prawnej w liczbach
 - składka a odszkodowania (mln PLN)
 - Liczba polis a liczba wypłat (tys.)
 - Wskaźnik szkodowości w % za 2008 r. – Polska na tle wybranych państw Europy
 - Sumy ubezpieczenia, składki i przykłady

Ubezpieczenia ochrony prawnej

Definicja i zakres ubezpieczenia

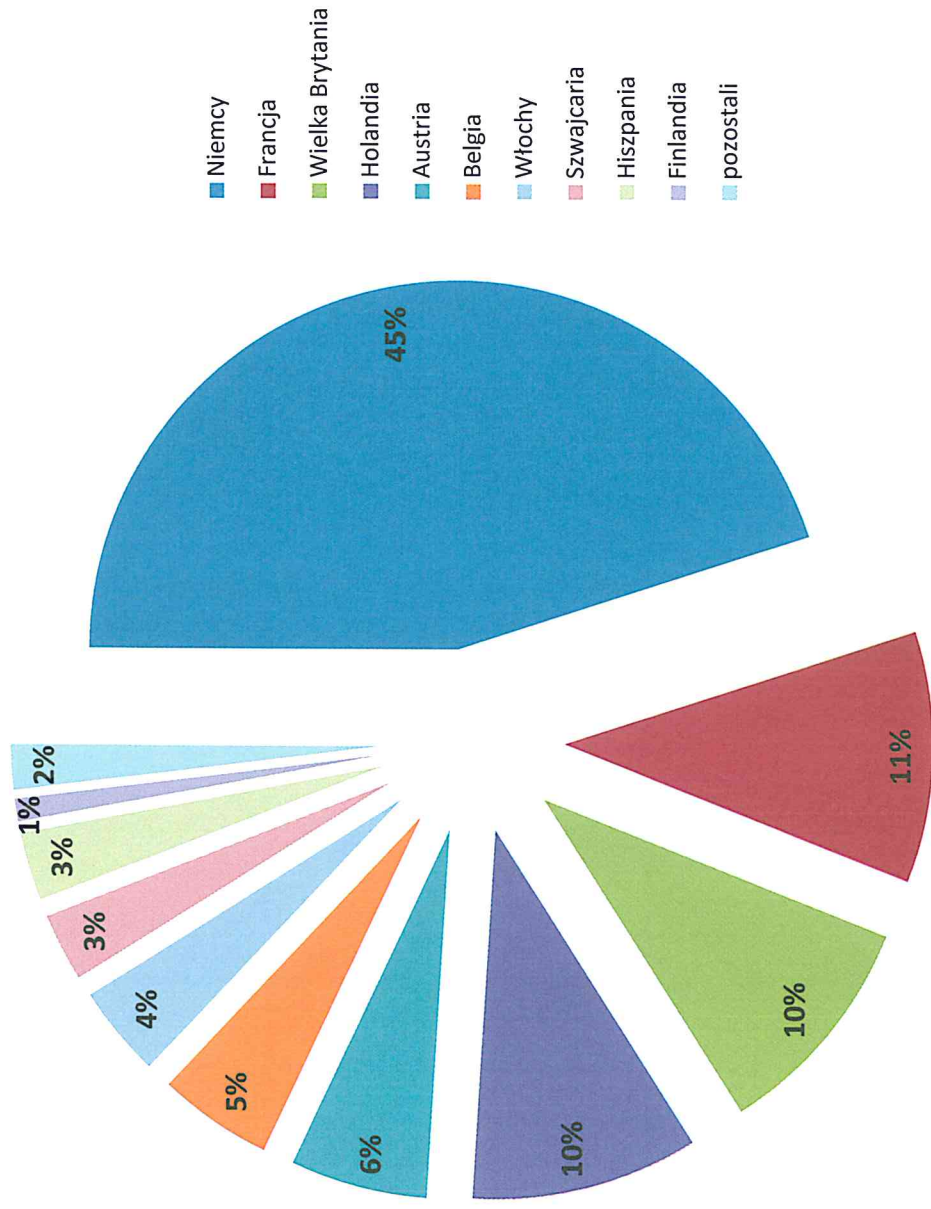
- Ubezpieczenie ochrony prawnej chroni przed ryzykiem ponoszenia kosztów związanych z prowadzeniem sporów prawnych.
- Ubezpieczyciel nie udziela porad prawnych, nie prowadzi spraw sądowych ubezpieczonego ale pokrywa ich koszty, m.in.:
 - wynagrodzenie adwokata lub radcy prawnego, (koszty porad, opinii i konsultacji prawnych)
 - sądowe (opłaty od pozwu, apelacji, kosztów pełnomocnika, biegłych, świadków),
 - zwrot kosztów procesu strony przeciwnej w przypadku przegranej sprawy (zasądzone wyrokiem sądu),
 - koszty postępowania egzekucyjnego,
 - koszty poręczenia majątkowego (tzw. kaucji w razie aresztowania),
 - koszty podróży do sądu zagranicznego,
 - koszty notarialne (pozostające w związku ze sprawami objętymi zakresem ubezpieczenia),
 - koszty rzeczoznawcy na etapie przedsądowym

- Ubezpieczyciel może rekomendować radcę prawnego, adwokata lub kancelarię, która udzieli pomocy prawnej

- Zakres ubezpieczenia określają:
 - umowa ubezpieczenia zawarta z wybranym zakładem ubezpieczeń i
 - ogólne warunki ubezpieczenia, które mają zastosowanie do tej umowy.

Ubezpieczenia ochrony prawnej na rynku europejskim

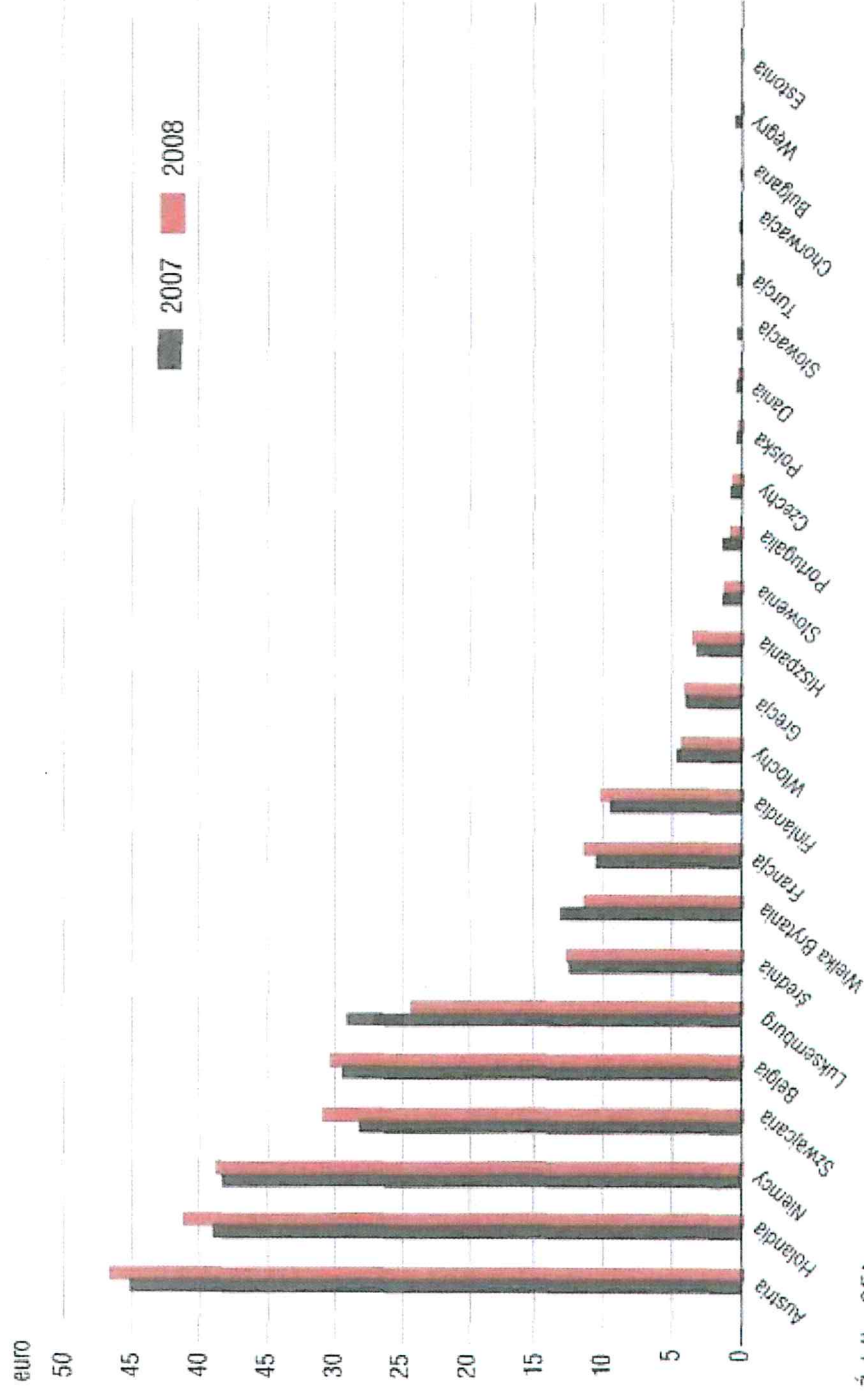
Podział składki przypisanej z ubezpieczeń ochrony prawnej w Europie na poszczególne państwa w 2008 r.



Źródło: IE (CEA), Za: Raport RIAD (International Association of Legal Protection Insurance)
pt. "The legal protection insurance market in Europe, June 2010".

Ubezpieczenia ochrony prawnej na rynku europejskim

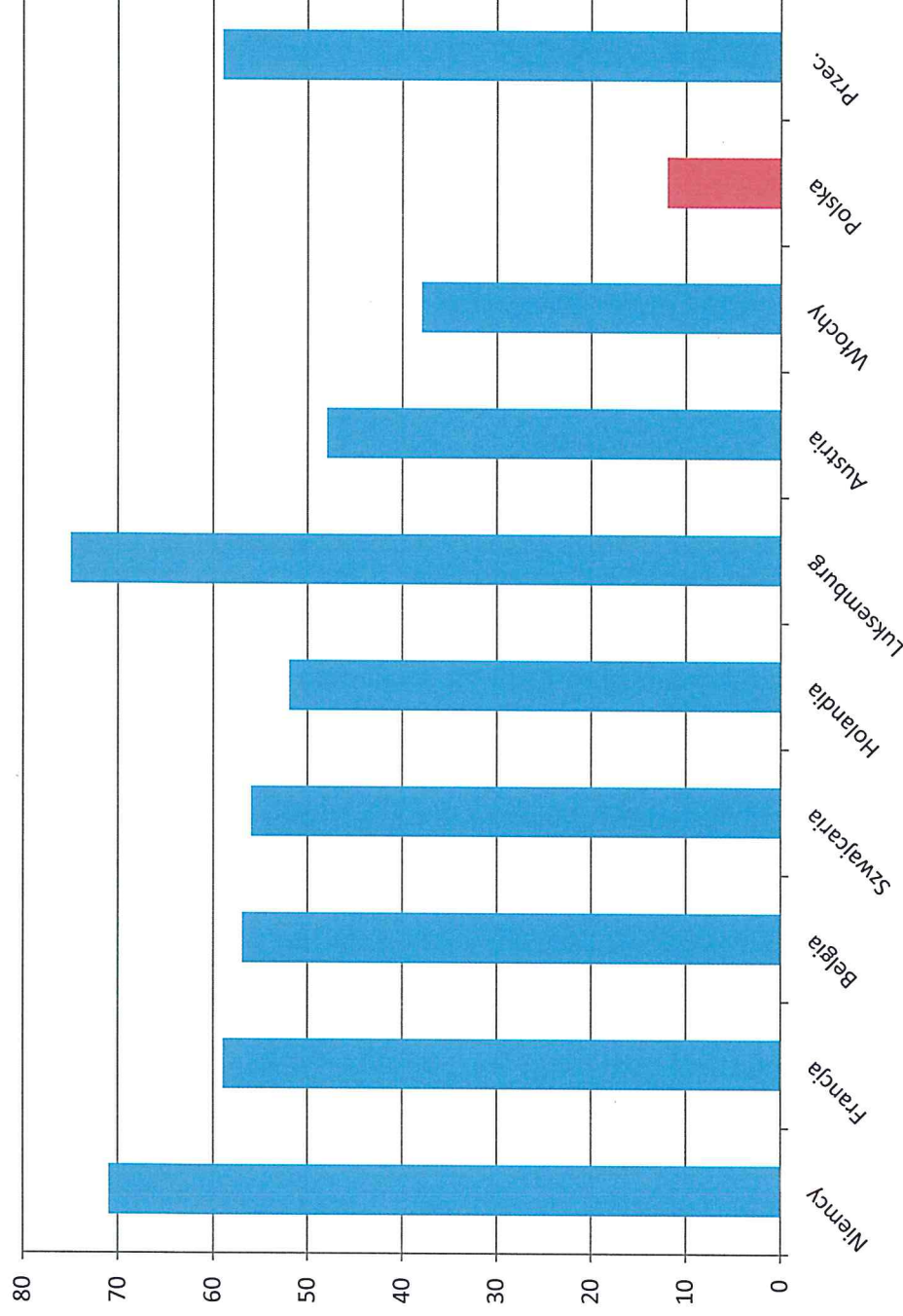
Składka z ubezpieczeń ochrony prawnej na 1 mieszkańca
w wybranych państwach Europy



Źródło: CEA.

Szkodowość w Polsce na tle wybranych państw Europy

Wskaźnik szkodowości w % (2008 r.)



Komentarz:

Przeciętna szkodowość w dziedzinie ubezpieczeń ochrony prawnej na europejskich rynkach sięga 60%. W Polsce przeciętna szkodowość w 2008 r. z ubezpieczeń ochrony prawnej była na poziomie 10%.

Źródło: Raport RIAD (International Association of Legal Protection Insurance)
pt. "The legal protection insurance market in Europe, June 2010".

Ubezpieczenia ochrony prawnej na rynku polskim

- W Polsce ubezpieczenie ochrony prawnej oferuje obecnie 21 zakładów ubezpieczeń*

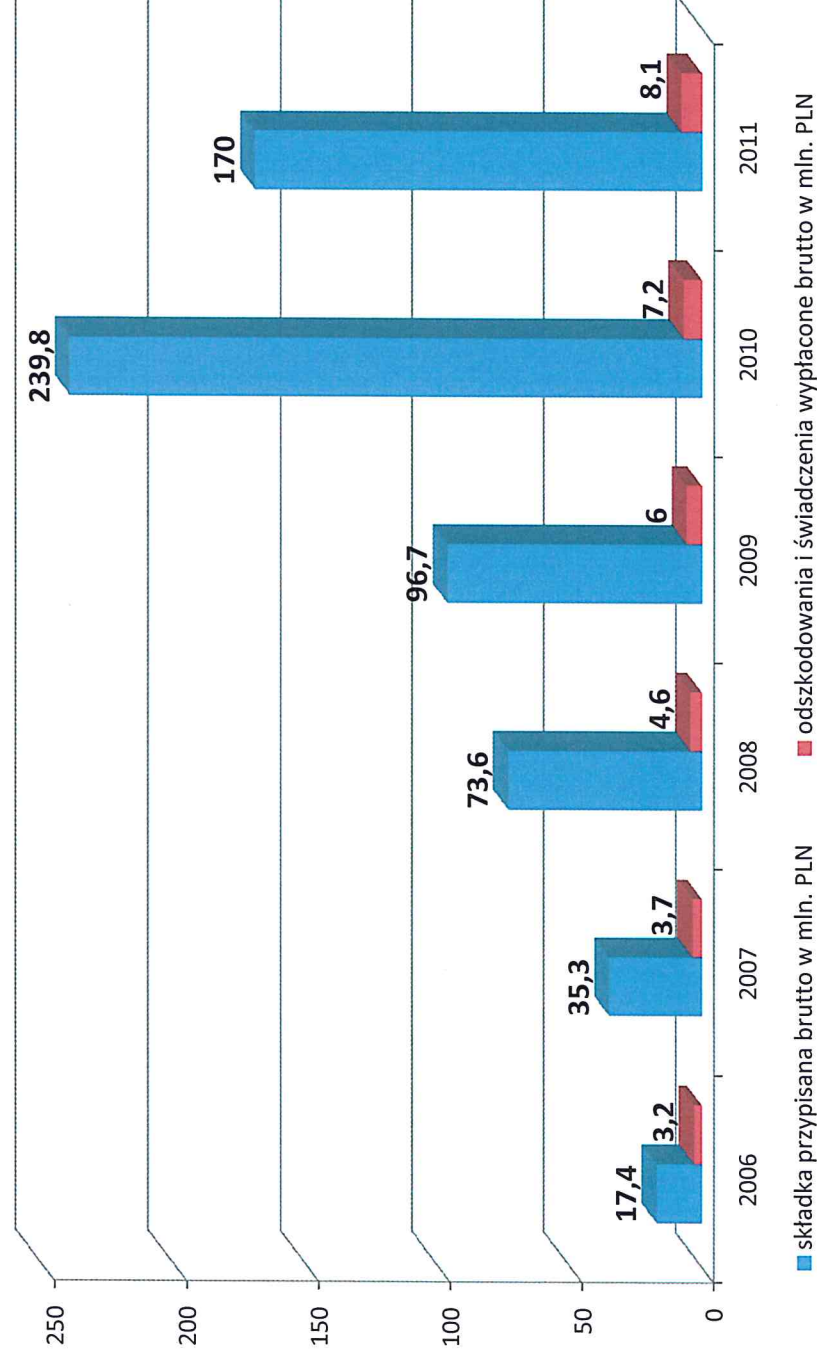
• TUIR ALLIANZ POLSKA SA	• HDI ASEKURACJA TU SA
• AVIVA TU OGÓLNYCH SA	• TU INTER POLSKA SA
• BENEFIA TU S.A. VIG	• INTERRISK SA VIG
• BRE UBEZPIECZENIA TUIR SA	• LINK4 TU SA
• COMPENSA TU SA VIG	• PTU SA (obecnie GOTHAER TU SA)
• CONCORDIA POLSKA TUW	• PZM TU SA VIG
• D.A.S. TU OCHRONY PRAWNEJ SA	• PZU SA
• STU ERGO HESTIA SA	• TUW TUW
• TU EUROPA SA	• TUZ TUW
• GENERALI TU SA	• UNIQA TU SA
	• TUIR WARTA SA

- Ubezpieczenie sprzedawane jest głównie w pakietach jako dodatkowa ochrona do ubezpieczeń komunikacyjnych, turystycznych, finansowych.
- Jako samodzielne ubezpieczenie oferuje go jedynie kilka towarzystw jak: Concordia TUW, Allianz Polska, Compensa SA, czy DAS TU Ochrony Prawnej czy UNIQA.

*Dane KNF na 30 czerwca 2012

Ubezpieczenia ochrony prawnej na rynku polskim

Szkodowość z ubezpieczeń ochrony prawnej w liczbach. Składka a odszkodowania (mln PLN)



Dane: KNF, Sprawozdania statystyczne.

Ubezpieczenia ochrony prawnej na rynku polskim

Szkodowość z ubezpieczeń ochrony prawnej w liczbach. Liczba polis a liczba wypłat (tys.)



Dane: KNF, Sprawozdania statystyczne.

Ubezpieczenia ochrony prawnej

Zakres ubezpieczenia 1/2

- **Ochrona prawna dotyczy różnych dziedzin życia zarówno prywatnego jak i zawodowego:**
 - ochrona prawna w razie sporów z zakresu prawa cywilnego (spory konsumenckie, roszczenia odszkodowawcze),
 - ochrona prawna związana z posiadaniem i użytkowaniem pojazdu (pomoc prawna przy dochodzeniu własnych roszczeń odszkodowawczych, z tytułu rękojmi, gwarancji za wady fizyczne lub prawne pojazdu, w zakresie prawa karnego i wykroczeń , w związku z zatrzymaniem prawa jazdy lub dowodu osobistego),
 - ochrona prawna związana z posiadaniem nieruchomości (pomoc prawna przy dochodzeniu roszczeń za szkodę na nieruchomości wyrządzoną czynem niedozwolonym, roszczenia z tytułu naruszenia prawa własności, posiadania, z tytułu umów dotyczących nieruchomości),
 - ochrona prawna w życiu prywatnym (ochroną objęty jest najczęściej nie tylko ubezpieczający, ale także współmałżonek, konkubina, konkubent, dzieci do ukończenia 26 roku życia),
 - ochrona prawna w zakresie prawa karnego,
 - ochrona prawna w zakresie prawa pracy, ubezpieczeń społecznych (pomoc prawna w sporach z pracodawcą).

Ubezpieczenia ochrony prawnej

Zakres ubezpieczenia 2/2

- **Wyłączenia standardowe**
 - Wypadki ubezpieczeniowe powstałe w związku ze zdarzeniami wojennymi, atakami terrorystycznymi
 - Wina umyślna (wyłączenie nie dotyczy przestępstw komunikacyjnych)
 - Wypadki spowodowane po użyciu alkoholu lub pod wpływem środków odurzających jeżeli miało to wpływ na zajście wypadku
 - Sprawy przeciwko ubezpieczonemu z tytułu jego odpowiedzialności cywilnej z tytułu czynów niedozwolonych (najczęściej to wyłączenie nie obejmuje porady prawnej)
- **Sposób pokrycia kosztów**
 - Ubezpieczony nie musi z własnych środków pokrywać kosztów pomocy prawnej
 - Ubezpieczyciel może zaliczkowo wypłacić kwoty na poczet wynagrodzenia pełnomocnika
 - Opłaty sądowe przelewane są bezpośrednio na rachunek właściwego sądu
- **Korzystanie z porady prawnej**
 - Liczba pisemnych porad prawnych i opinii prawnych określona jest w umowie.
 - Niektórzy ubezpieczyciele zapewniają swoim ubezpieczonym nieograniczoną liczbę porad prawnych przez telefon we wszystkich sprawach objętych zakresem wykupionego wariantu umowy ubezpieczenia.
 - Ubezpieczenie porady prawnej tylko w odniesieniu do zdarzeń na terenie Polski i związanych z prawem polskim
- **Zakres terytorialny**
 - Polska i Europa, najczęściej nie obejmuje państw byłego Związku Radzieckiego z wyjątkiem państw należących do Unii Europejskiej

Ubezpieczenia ochrony prawnej

- **Sumy ubezpieczenia i składki**

- Suma ubezpieczenia stanowi górną granicę odpowiedzialności ubezpieczyciela. Najczęściej ustalona jako górna granica odpowiedzialności z tytułu wszystkich wypadków i jednego wypadku w okresie ubezpieczenia
- Wysokość składki ubezpieczeniowej zależy od wysokości sumy ubezpieczenia, wariantu ubezpieczenia (ilość i rodzaju ryzyk objętych ochroną, w przypadku podmiotów gospodarczych od innych elementów np. liczby pracowników).

- **Przykładowo**

- Suma ubezpieczenia w ubezpieczeniu ochrony prawnej związanej z posiadaniem i użytkowaniem pojazdu 30 000 zł, składka roczna od 120 zł.
- Suma ubezpieczenia w ubezpieczeniu ochrony prawnej rodziny (w tym ochrona prawna pojazdu, kierowcy, pracownika, nieruchomości, w razie nieszcześliwego wypadku) od 10 000zł. -100 000 zł. , składka roczna od 230 - 700 zł.
- Suma ubezpieczenia w ubezpieczeniu ochrony prawnej związanym z posiadaniem nieruchomości 30 000 zł, składka roczna od 70 zł.

Dziękujemy za uwagę

Andrzej Maciążek – Wiceprezes Zarządu Polskiej Izby Ubezpieczeń

Hanna Karwat-Ratajczak – Radca Prawny Polskiej Izby Ubezpieczeń