

Idea ubezpieczeń ochrony prawnej

Co to jest oraz jakie potrzeby klienta i pośrednika spełnia?

Kraków, 23 października 2019 r.

Robert Szywalski
Przewodniczący Zespołu Ubezpieczeń Ochrony Prawnej
Polska Izba Ubezpieczeń

Zmienne i skomplikowane prawo





27 118
stron w
ciągu roku



108
stron
dziennie



prawie 4
godziny
dziennie

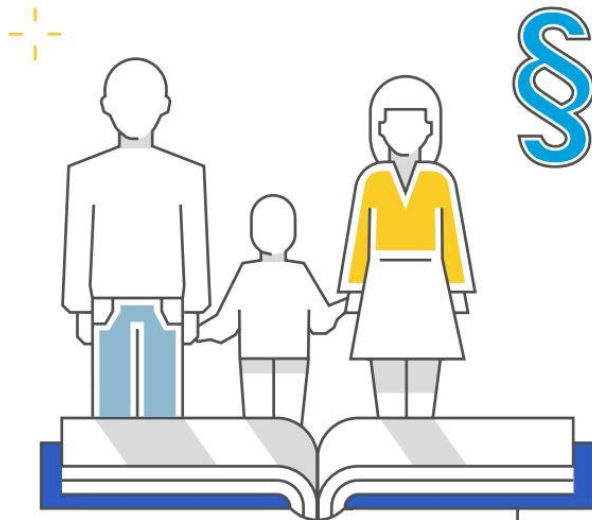


„Polak nie chce iść
do sądu, tylko mieć załatwiony
problem prawny.

Tak samo jak
nie chce chodzić
do szpitala, tylko być zdrowy”

czerwiec 2018

PROBLEMY PRAWNE POLAKÓW



Raport



„Problemy Prawne
Polaków”

2018

**Co 4 Polak
potrzebował
przynajmniej raz w
roku konsultacji
prawnej.**

A co **7 Polak**
potrzebował
konsultacji prawnej
aż **kilkukrotnie**
w ciągu roku.





Blisko **1 na 5**
Polaków, w ciągu
ostatnich 5 lat
zdarzyła się sytuacja,
w której **zrezygnowali**
ze swoich roszczeń.

Jan Winczorek I Karol Muszyński

Dostęp do prawa wśród małych i średnich przedsiębiorców. Raport z badania empirycznego

Wydział Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego

Warszawa 2019

<http://ddp.wpia.uw.edu.pl/raport-z-badania-empirycznego-juz-dostepny/>

Zrealizowano **7292 wywiady kwestionariuszowe w środowisku WWW**
(CAWI) z właścicielami i menedżerami przedsiębiorstw.

Niemal połowa (46,9%) respondentów, którzy prowadzili działalność gospodarczą w chwili badania, miała przynajmniej jeden problem prawny w okresie trzech lat poprzedzających moment przeprowadzenia badania.

Jeśli przyjąć - za Głównym Urzędem Statystycznym - że **w Polsce jest 2070 tys. podmiotów gospodarczych**, to ustalona w badaniu liczba oznacza, że w tym okresie problem prawny miało nie mniej niż 974 tys. przedsiębiorstw, tj. **co najmniej 324 tys. rocznie.**

Te liczby nie zdają przy tym sprawy ze wszystkich problemów prawnych występujących w działalności gospodarczej. W badaniu pytano jedynie o problemy oceniane jako istotne.

W różnych przedsiębiorstwach **szanse wystąpienia problemów prawnych nie są jednakowe. Zależą od branży i charakteru przedsiębiorstwa. Znaczenie ma przede wszystkim forma prowadzenia działalności, liczba osób zatrudnionych oraz przychody.**

Ogólny obraz

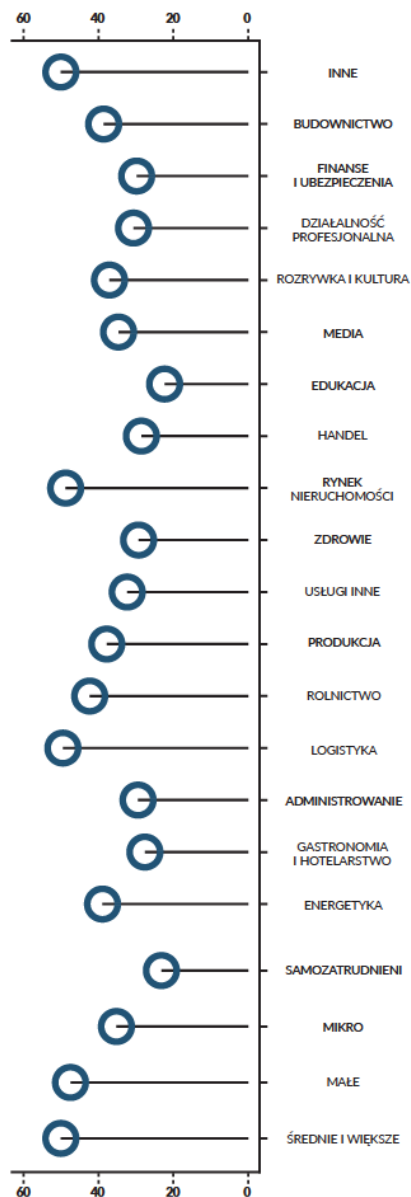
W ciągu 3 lat przed badaniem istotny problem o charakterze prawnym miało 46,9% respondentów.

To około **974 tys.** przedsiębiorstw.

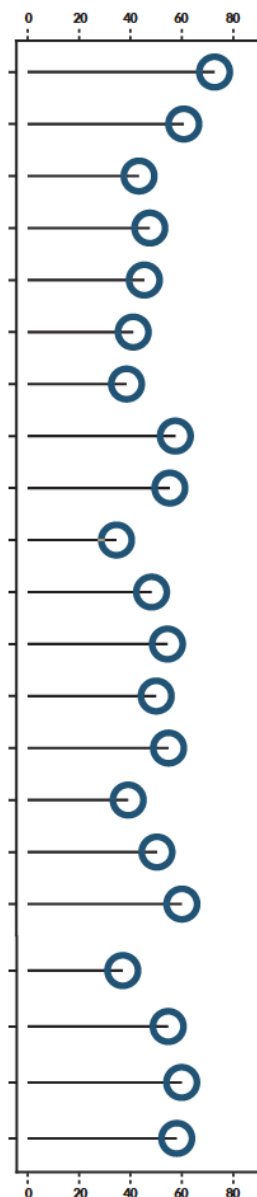
Najczęściej było to związane z **finansami i płatnościami** (29,2% wszystkich takich problemów) lub z **umowami i kontrahentami** (17,6% z nich).



CZĘSTOŚĆ KORZYSTANIA Z POMOCY PRAWNEJ



CZĘSTOŚĆ WYSTĘPOWANIA PROBLEMÓW



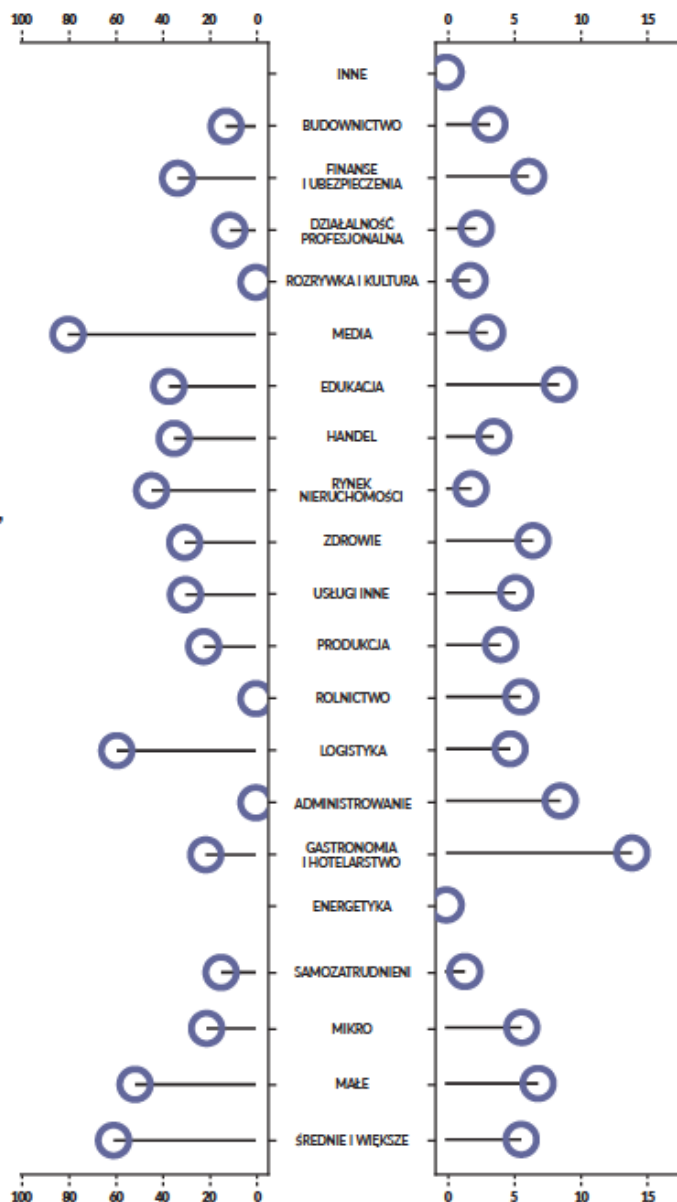
Najczęstszą reakcją przedsiębiorców, którzy doświadczyli istotnego problemu prawnego było samodzielne kontaktowanie się z drugą stroną (42,8% sytuacji). **33,5% przedsiębiorców korzystało z pomocy prawnika.** Takie działanie najczęściej podejmowano w branżach nieuwzględnionych w klasyfikacji gdzie z pomocy prawnika korzystano w 50% problemów oraz w logistyce gdzie z takich usług korzystano w 49,5% problemów.

Pracownicy

Wśród problemów prawnych, wskazanych przez respondentów jako istotne, **9,9%** było związanych z pracownikami. W ciągu 3 lat przed badaniem taki problem miało nie mniej niż 5,4% respondentów.

To około **112 tys.** przedsiębiorstw.

Najczęściej wynikało to z niewłaściwego wykonywania obowiązków przez pracownika, braku kompetencji, woli pracy (67,8% wszystkich takich problemów) lub dotyczyło zwolnień lekarskich, urlopu macierzyńskiego (ojcowskiego), wychowawczego (9,5% z nich).



Najczęstsza reakcja przedsiębiorców, którzy doświadczyli istotnego problemu prawnego związanego z pracownikami było samodzielne kontaktowanie się z drugą stroną (44,5% sytuacji). 21,2% przedsiębiorców korzystało z pomocy prawnika. Takie działanie najczęściej podejmowano w rozrywce i kulturze gdzie z pomocy prawnika korzystano w przypadku 60% problemów oraz w logistyce, gdzie z takich usług korzystano w odniesieniu do 44,4% problemów.



Idea Ubezpieczeń Ochrony Prawnej

Istota Ochrony Prawnej

(art. 27 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej)

Ubezpieczenie ochrony prawnej chroni przed ryzykiem prowadzenia sporów prawnych i ponoszeniem kosztów związanych z takimi sporami.

Ubezpieczyciel rekompensuje koszty, ale nie prowadzi samodzielnie spraw ubezpieczonego – **nie reprezentuje ubezpieczonego w sądzie.**

Na etapie sądowym Ubezpieczony ma prawo **wolnego wyboru pełnomocnika.**

Możliwe świadczenia realizowane w ramach ochrony.

Informacja prawna

Porada prawna

Opinia prawna

Przygotowanie dokumentu

Postępowanie przedsądowe

Postępowanie sądowe

Przykładowe koszty pokrywane z OP

- ❑ koszty wynagrodzenia adwokata lub radcy prawnego;
- ❑ koszty sądowe, łącznie z należnościami dla świadków i biegłych;
- ❑ opłaty i koszty w postępowaniu przed organami administracji państwowej i samorządowej, łącznie z należnościami dla świadków i biegłych;
- ❑ koszty poręczenia majątkowego przewidzianego dla uniknięcia tymczasowego aresztowania;
- ❑ koszty obrony interesów prawnych strony przeciwnej, o ile Ubezpieczony na mocy prawomocnego orzeczenia sądu zobowiązany jest do ich pokrycia.

Postępowanie cywilne – przykład kosztów

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 (już przy wartości przedmiotu sporu 2 000 zł ten sięga 500 zł),

Koszty stawiennictwa świadków i stron utracona dniówka świadków i stron,

Opłaty kancelaryjne, tłumaczenia, czynności komornicze, inne.

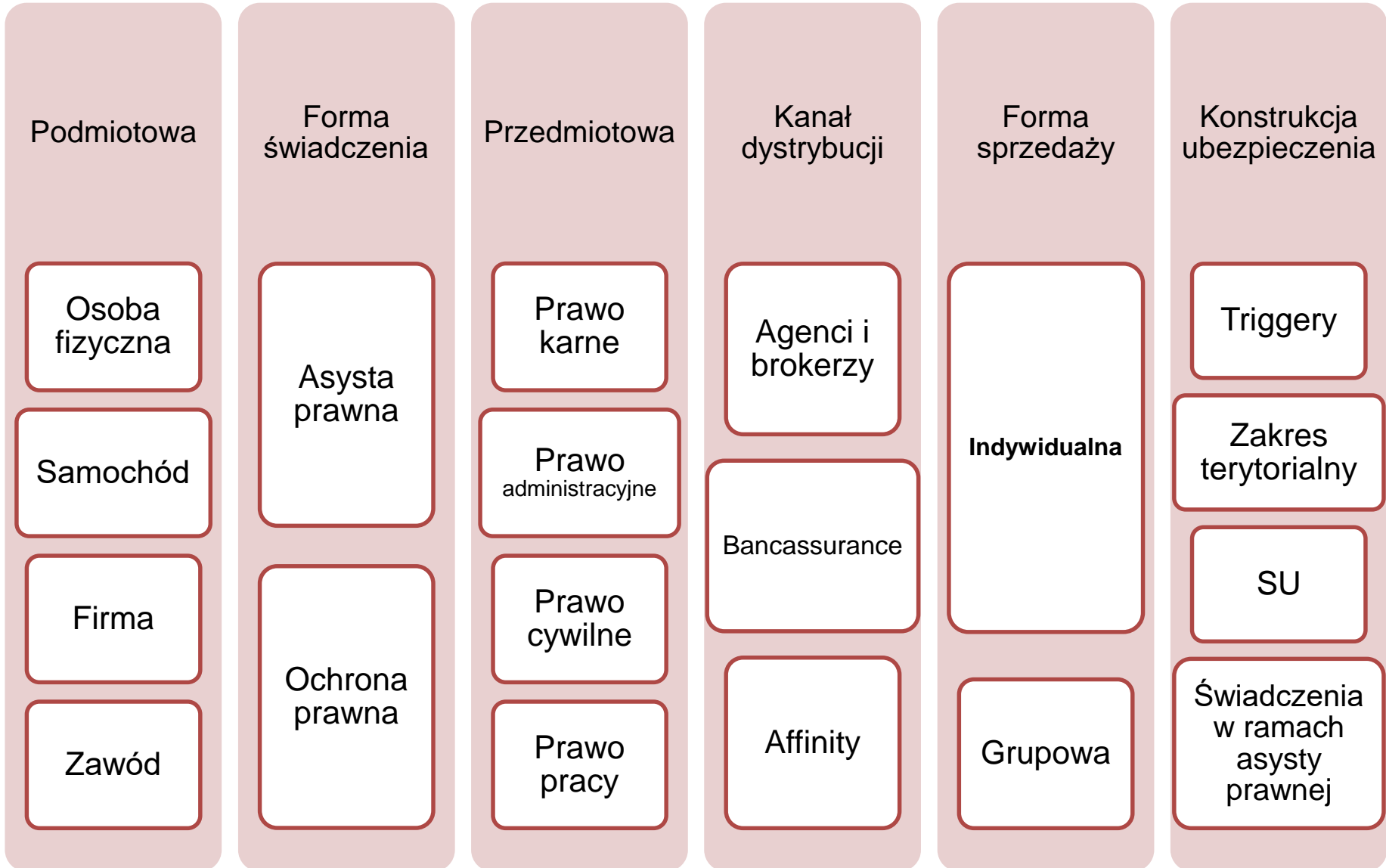
Alternatywa dla ochrony prawnej z perspektywy statystycznego Polaka

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

**Ochrona prawna jest jak klocki LEGO,
dużo wariantów i nie zawsze musisz robić
to co narysowano na pudełku.**



Wiele perspektyw /PRZYKŁADY/



**Ubezpieczenia Ochrony Prawnej
stanowią (powinny) naturalne
uzupełnienie dla umów
Odpowiedzialności Cywilnej (gr 13)**

DLACZEGO?

Odpowiedzialność
Cywilna

Odpowiedzialność
Karna

WOLNY
ZAWÓD

Odpowiedzialność
Dyscyplinarna

Odpowiedzialność
Administracyjna

Rynek ubezpieczeń Ochrony Prawnej w Polsce

Ochrona – rynek polski

20 polskich zakładów ubezpieczeń ma zezwolenie na grupę 17

20 ubezpieczycieli ma w ofercie jakiegokolwiek

ubezpieczenie szeroko rozumianej OP

Na rynku znalazłem 66 OWU i nieznaną ilość umów generalnych.

Rynek w ocenie prowadzącego

- ok 10% przypisu pochodzi ze sprzedaży stand alone,
- duże i zmienne wolumeny generowane na rynku bancassurance,
- geograficzny podział Polski – znajomość produktu lub marki,
- OP nie jest produktem „porównania” – klient nie sprawdza czy gdzieś jest taniej,
- polski konsument patrzy na cenę,
- pośrednik największym potencjałem dla OP

Składka przypisana brutto gr 17 na podstawie SFCR

TU	2018	2017	2016
Europa	26 317 000 zł	74 347 000 zł	27 116 000 zł
DAS	19 061 404 zł	25 716 000 zł	15 769 000 zł
Allianz	11 798 000 zł	11 950 000 zł	11 389 000 zł
PZU	9 822 000 zł	9 400 000 zł	7 159 000 zł
Inter Polska	8 161 000 zł	7 459 000 zł	6 976 000 zł
Concordia	4 534 000 zł	5 670 000 zł	5 503 790 zł
Gothaer	5 466 000 zł	4 973 000 zł	3 188 000 zł
InterRisk	2 289 000 zł	1 699 000 zł	1 012 000 zł
Compensa	1 586 000 zł	1 182 000 zł	1 170 000 zł
ERGO Hestia	925 000 zł	968 000 zł	851 000 zł
AVIVA	651 000 zł	710 000 zł	832 000 zł
Generali	95 000 zł	41 000 zł	118 000 zł
Warta	444 000 zł	-52 110 000 zł	-10 390 000 zł
SUMA (bez minusów)	91 149 404 zł	144 115 000 zł	81 083 790 zł

Rynek 2017 na podstawie SFCR

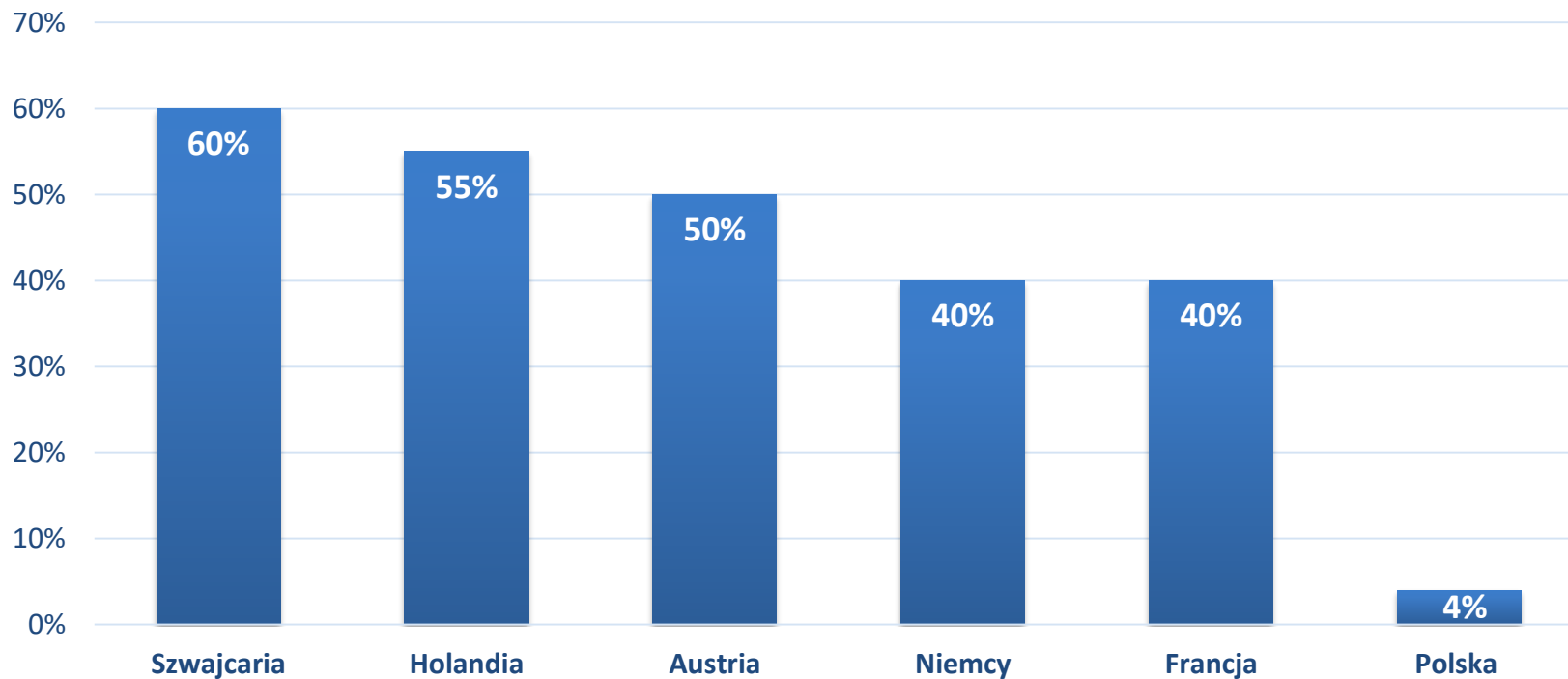
Składka brutto przypisana		
1	Europa	74 347 000,00 zł
2	DAS	25 716 000,00 zł
3	Allianz	11 950 000,00 zł
4	PZU	9 400 000,00 zł
5	Inter Polska	7 459 000,00 zł
6	Concordia	5 670 000,00 zł
7	Gothaer	4 973 000,00 zł
8	InterRisk	1 699 000,00 zł
9	Compensa	1 182 000,00 zł
10	ERGO Hestia	968 000,00 zł
11	AVIVA	710 000,00 zł
12	Generali	41 000,00 zł
13	Warta	-52 110 000,00 zł

Wypłaty brutto		
1	DAS	2 873 000 zł
2	Allianz	2 499 000 zł
3	PZU	1 768 000 zł
4	Concordia	1 210 000 zł
5	Inter Polska	934 000 zł
6	ERGO Hestia	269 000 zł
7	Gothaer	124 000 zł
8	InterRisk	94 000 zł
9	Europa	48 000 zł
10	Compensa	5 000 zł
11	Generali	-29 000 zł
12	AVIVA	-36 000 zł
13	Warta	-237 000 zł

Realny przypis to ponad 144 mln złotych

Potencjał rozwojowy w Polsce

Nasylenie rynku polisami ochrony prawnej*



* dane wg Międzynarodowego Stowarzyszenia Ubezpieczycieli Ochrony Prawnej i Dostawców Usług Prawnych z siedzibą w Brukseli – RIAD oraz dane wg KNF.

Przykład produktów

**Asysta prawna przy
OC PPM lub mieszkaniu**

**Ochrona prawna przedsiębiorcy
przy pakiecie MiŚ.**

**Samodzielna polisa
OP rodziny lub firmy**

**Ochrona Prawna połączona
w ofercie z OC zawodowym**

**Ochrona Prawna lub Asysta Prawna
do flot**

Dziękuję za uwagę
