

# ZÁSADNÍ ZMĚNY V POVINNÉM RUČENÍ V ROCE 2014

*Tisková konference, Praha, 25. září 2013*



# PREZENTUJÍ

**Ing. Tomáš Síkora, MBA**

výkonný ředitel České asociace pojišťoven

**JUDr. Ing. Jakub Hradec**

výkonný ředitel České kanceláře pojistitelů

**RNDr. Petr Jedlička, Ph.D.**

pojistný matematik České kanceláře pojistitelů

**JUDr. Eva Nováková**

právník Johnson Štastný Kramařík, advokátní kancelář, s.r.o.



## POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA

# POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA (POV)

- Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (**povinné ručení**) poskytuje pojistnou ochranu **pojištěnému** pro případ, že provozem vozidla způsobí škodu další osobě.
- Chrání i **poškozeného** – garance výplaty náhrady škody
- **Základní pojištění:** hradí škody vzniklé na zdraví nebo usmrcením; věcné škody; ušlý zisk; náklady na právní zastoupení poškozeného; platí v ČR i v zahraničí
- **Doplňková připojištění**, například: pojištění skel, úrazové pojištění osob ve vozidle, zavazadla, náklady na zapůjčení náhradního vozidla, asistenční služby, živelní události a další
- **Cenu pojištění ovlivňuje:** kategorie vozidla, zdvihový objem a výkon motoru, zvolený limit pojistného plnění, segmentační kritéria (věk řidiče, bydliště, stáří vozidla), bezeškodní průběh (bonus/malus)
- **Zákonné pojistné limity:** min. 35 mil. Kč na majetek pro všechny poškozené a 35 mil. Kč na zdraví na každého zraněného nebo usmrceného

## POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA

# POVINNÉ RUČENÍ

### Základní statistiky

- Počet registrovaných vozidel: 7,5 mil.
- Počet pojištěných vozidel: **6,9 mil.**
- Počet nepojištěných vozidel: 600 tis., z toho **130 tis. stále v provozu**
- Průměrné pojistné: **2 800 Kč**
- Ročně vzniká cca **260 tisíc** škod, hrazených z POV
  - » z toho škody na zdraví 11 300/rok (4,3 %)
- Průměrná škoda : **49 tisíc Kč**
  - » Škody na majetku: 31 tisíc Kč
  - » Škody na zdraví: 420 tisíc Kč

**Škody na zdraví se na celkovém závazku podílejí 40 %  
tj. 4-5 mld. Kč ročně.**

# NOVÁ LEGISLATIVA

- 1. Paušální úhrada nákladů zásahu hasičů**  
(zákon č. 160/2013 Sb., nařízení vlády č. 263/2013 Sb.)
- 2. Odvod do Fondu zábrany škod**  
(zákon č. 160/2013 Sb.)
- 3. Nový občanský zákoník**  
(zákon č. 89/2012 Sb.)

## 1. PAUŠÁLNÍ ÚHRADA NÁKLADŮ ZÁSAHU HASIČŮ

- Pojišťovnám byla uložena **nová povinnost** hradit od 1. 9. 2013 náklady zásahů HZS u dopravních nehod
- V rámci paušální náhrady jsou hrazeny likvidační a záchranářské náklady (cena za ujeté km k nehodě, za použitou techniku a materiál - sorbent, hasivo, oděvy a platy hasičů)
- **Fixní hodinová sazba 5 600 Kč** je stanovena za každou započatou hodinu zásahu



***Náklady pojišťoven se zvýší o cca 200 milionů korun ročně.***

## **2. ODVOD DO FONDU ZÁBRANY ŠKOD (FZŠ)**

- Zákon ukládá pojišťovnám odvádět **3 % z ročního přijatého pojistného** z POV do FZŠ od 1.1. 2014
- Použití prostředků fondu je definováno zákonem
  - » Min. 60 % z celkového objemu prostředků bude určeno hasičům (z toho min. 20 % dobrovolným hasičům)
  - » Min. 15 % integrovanému záchrannému systému
  - » Min. 15 % na prevenci škod



***Náklady pojišťoven se zvýší o cca 600 milionů korun ročně.***

### **3. NOVÝ OBČANSKÝ ZÁKONÍK (NOZ)**

Hlavní idea NOZ ve vztahu k odpovědnostním škodám a zejména ve vztahu k nárokům poškozených

- NOZ komplexně a nově řeší otázky **KDY** a **KOMU** vzniká právo na náhradu újmy a **JAK SE URČÍ JEJÍ VÝŠE**
- Hlavní změny ve vztahu k POV se týkají otázek **KOMU** náleží náhrada újmy a **JAK SE URČÍ JEJÍ VÝŠE**
- NOZ ruší „ceníkový“ způsob odškodňování pozůstalých při smrti blízké osoby, bolesti a ztížení společenského uplatnění



### 3. NOVÝ OBČANSKÝ ZÁKONÍK (NOZ)

#### Zásada slušnosti v NOZ

§ 2958 NOZ

*Při ublížení na zdraví odčiní škůdce újmu poškozeného peněžitou náhradou, vyvažující plně vytrpěné bolesti a další nemajetkové újmy; vznikla-li poškozením zdraví překážka lepší budoucnosti poškozeného, nahradí mu škůdce i ztížení společenského uplatnění. Nelze-li výši náhrady takto určit, stanoví se podle zásad slušnosti.*

Zásada slušnosti:

- Nedefinovaný abstraktní pojem s neustáleným obsahem
- Jaká částka odpovídá zásadě slušnosti v daném případě?

### **3. NOVÝ OBČANSKÝ ZÁKONÍK (NOZ)**

#### **Důsledky NOZ**

- Individualizace přístupu k výši jednotlivých náhrad – zkoumání často velmi subjektivních okolností případu
- Bez předchozí ustálené praxe velká míra soudního uvážení – velké nároky na soudy
- Na druhou stranu – zájem škůdce i poškozeného na rychlém a nesporném vypořádání újmy



***Benefity, které přináší NOZ poškozeným, bude možné využít, až se škůdci i poškození, advokáti a soudy vypořádají s novou právní úpravou, což bude obtížné a bude to trvat velmi dlouho.***

## **3. NOVÝ OBČANSKÝ ZÁKONÍK**

### **Dopad na pojišťovny**

- **Vyšší náhrady škod**
  - » Individuální posuzování jednotlivých případů
- **Riziko zvýšeného počtu soudních sporů**
  - » V případě neshody poškozeného s pojišťovnou bude rozhodovat soud
- **Složitější proces likvidace**
  - » Likvidátoři nebudou moci posuzovat případy dle aktuálních tabulek
  - » Proces likvidace se zpomalí
- **Nové nastavení informačních systémů**

## **3. NOVÝ OBČANSKÝ ZÁKONÍK**

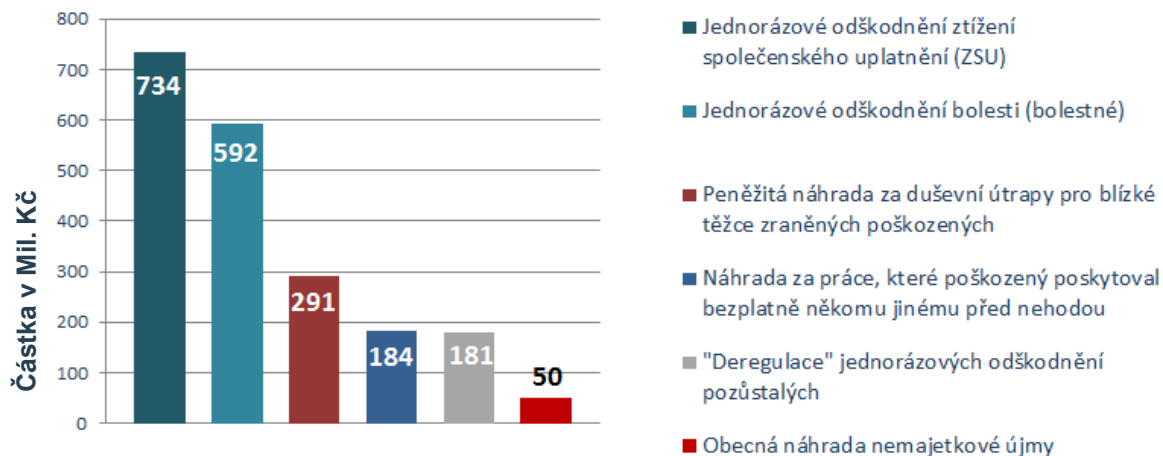
### Zásadní dopady NOZ na POV

- Individuální odškodňování bolesti a ztížení společenského uplatnění
- Deregulace jednorázového odškodnění pozůstalých při usmrcení
- Nový nárok na odškodnění duševních útrap rodinných příslušníků a blízkých osob těžce zraněných poškozených
- Rozšíření spektra osob oprávněných uplatňovat nemajetkové újmy
- Nový nárok na náhradu prací poskytovaných poškozeným třetí osobě
- Odškodnění nákladů spojených s péčí o zdraví („výpomoc v domácnosti“)

### 3. NOVÝ OBČANSKÝ ZÁKONÍK

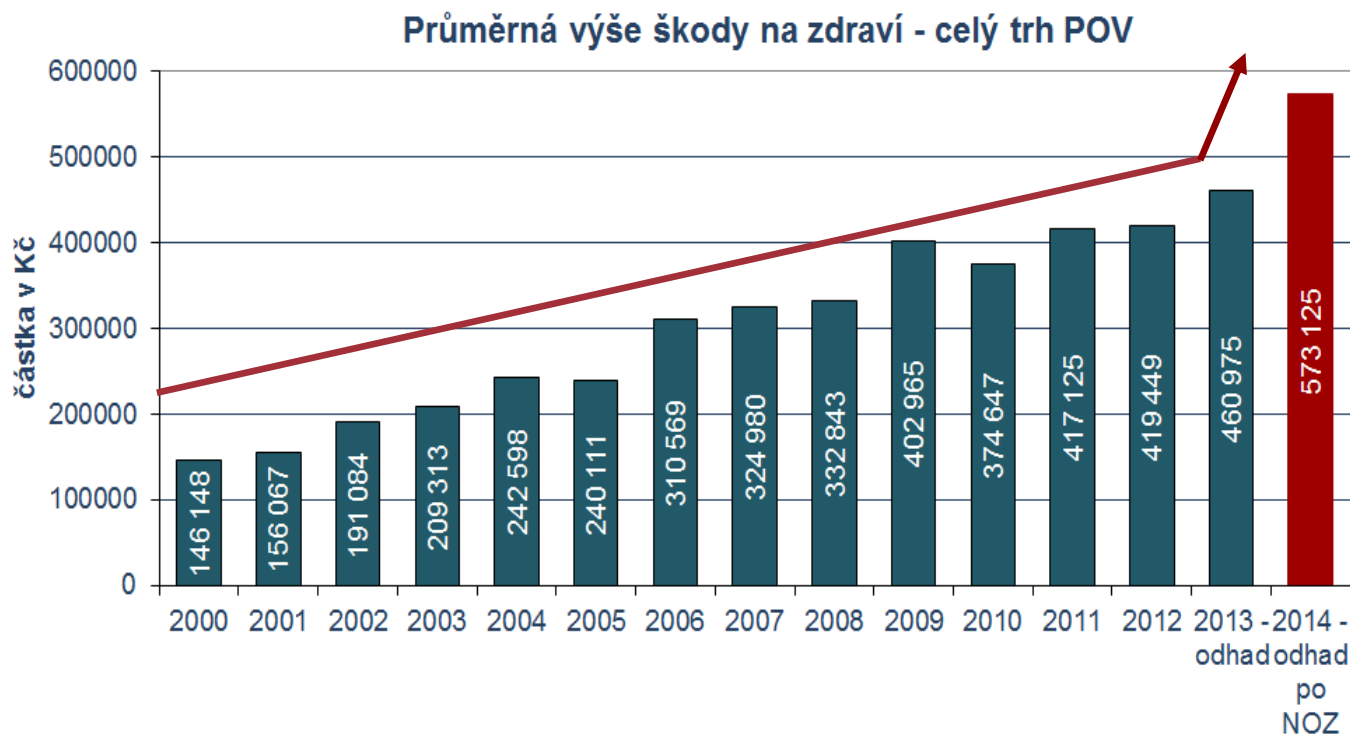
Finanční dopady nové právní úpravy

#### Odhadované roční navýšení závazku škod na zdraví z důvodu NOZ



***Náklady pojišťoven se zvýší o více než 2 miliardy korun ročně.***

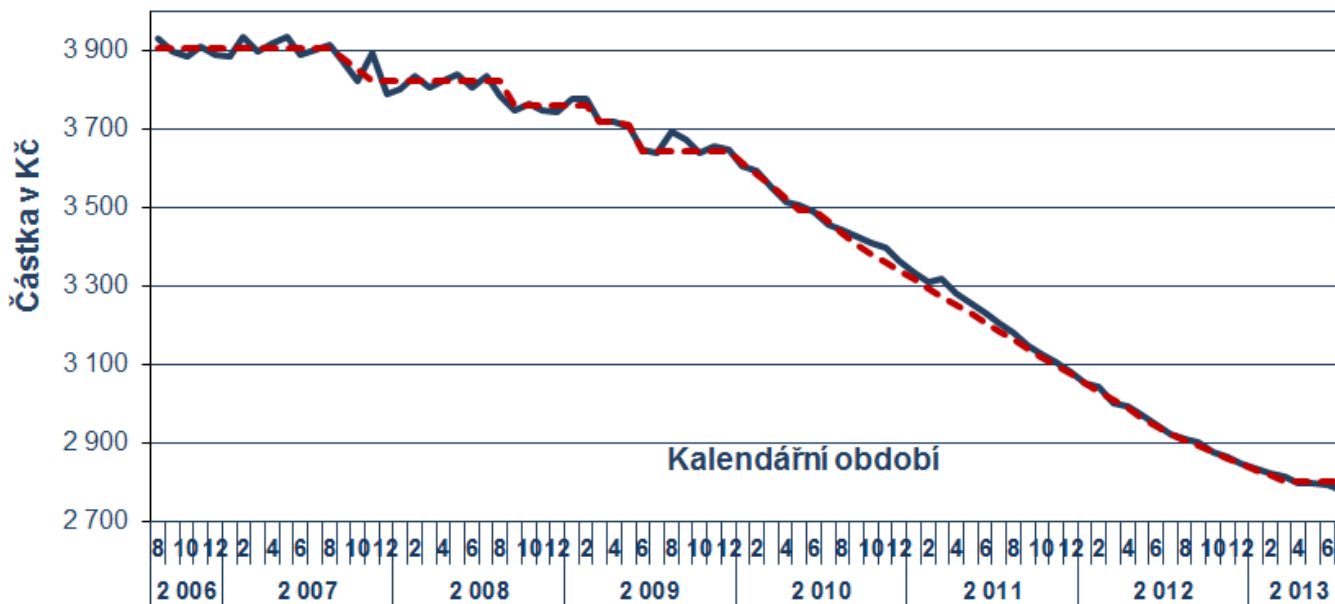
### 3. NOVÝ OBČANSKÝ ZÁKONÍK



***Očekávaný nárůst průměrné škody na zdraví v roce 2014 o cca 24 %.***

## VÝVOJ CENY POVINNÉHO RUČENÍ

Průměrná sazba na pojištěné vozidlo

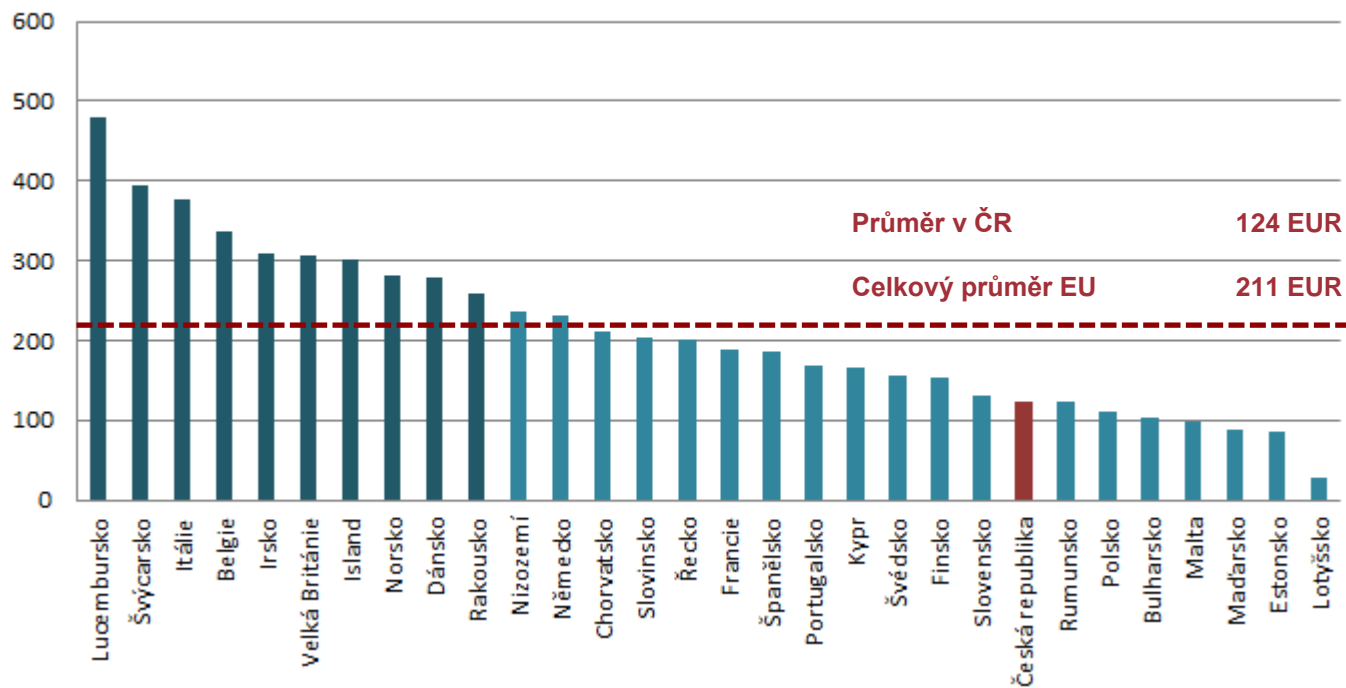


**Průměrné pojistné v květnu 2013 kleslo na 2 795 Kč!**

# EKONOMICKÁ SITUACE POV

## SROVNÁNÍ V RÁMCI EU

### Průměrné pojistné POV (EUR)



Zdroj: Insurance Europe 2011



# EKONOMICKÁ SITUACE POV

## SROVNÁNÍ V RÁMCI EU

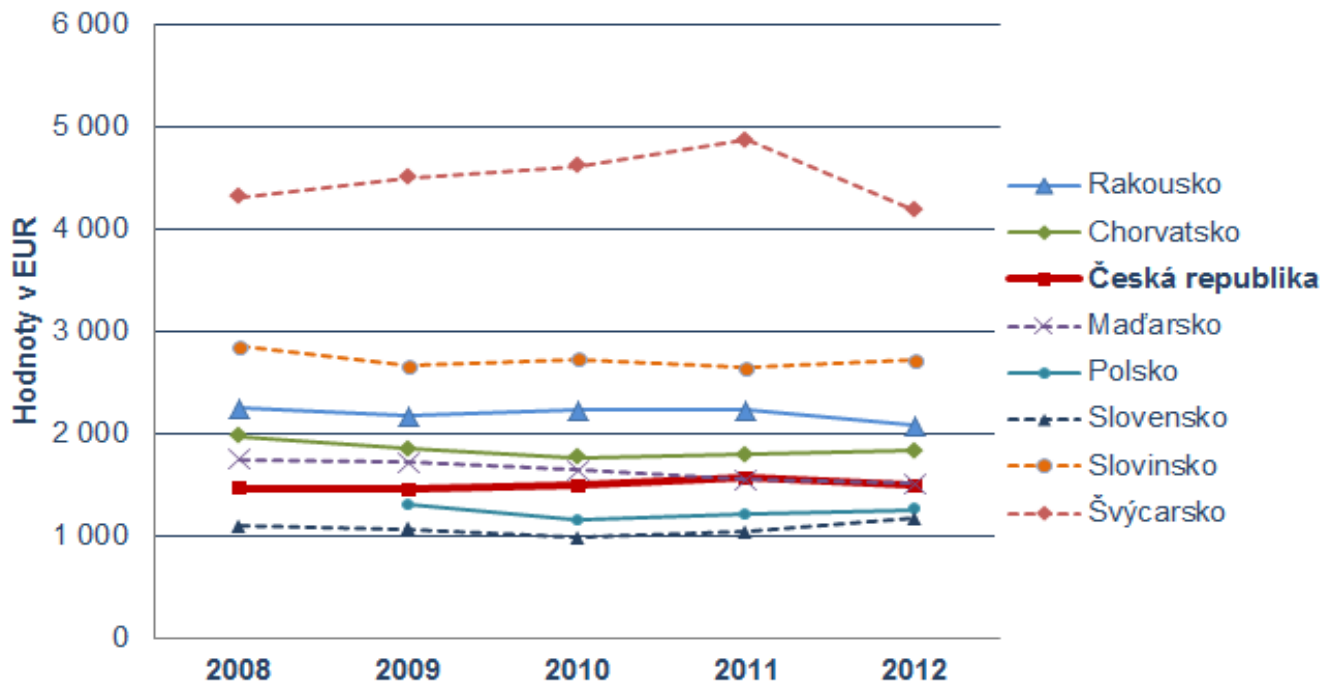
Příklad srovnání cen POV zemí EU

*Pojistník - muž, ročník 1980, žádný bonus, nižší limity plnění  
bydliště v hlavním městě*

	ČR		Polsko		Rakousko		Německo	
	Kč	%	Kč	%	Kč	%	Kč	%
<b>Ford Fiesta, r.v. 2006 1.4 59 kW</b>	5 341	<b>100</b>	8 327	<b>+ 56</b>	12 011	<b>+124</b>	16 448	<b>+207</b>
<b>VW Golf, r.v.2012 1.6 tdi 81 kW</b>	6 192	<b>100</b>	8 540	<b>+ 39</b>	18 386	<b>+196</b>	15 683	<b>+153</b>
<b>Opel Insignia, r.v. 2010 2.0 cdti 118 kW</b>	8 446	<b>100</b>	10 773	<b>+ 27</b>	26 418	<b>+212</b>	17 519	<b>+107</b>

## SROVNÁNÍ VE VYBRANÝCH ZEMÍCH

Průměrná zaplacená škoda

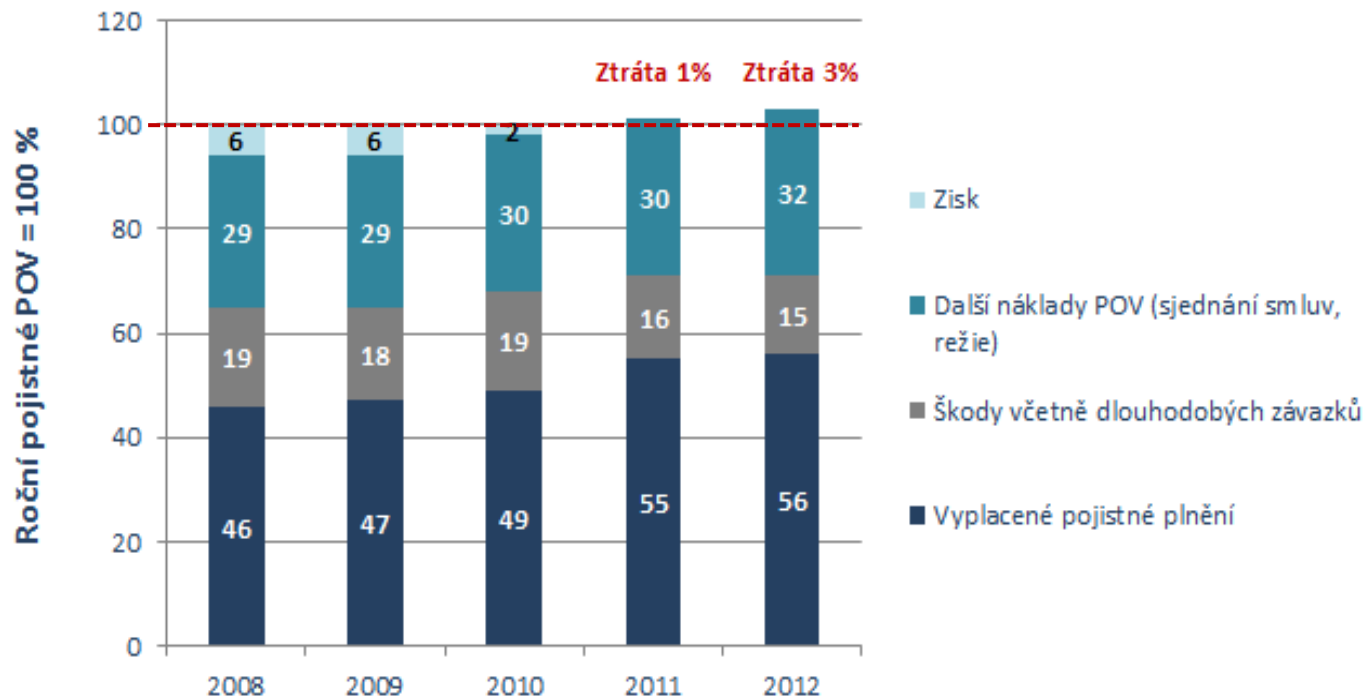


*Pojistné, ale i průměrná škoda jsou v ČR nízké!*

## EKONOMICKÁ SITUACE POV

## EKONOMIKA PRODUKTU

### Rozdělení příjmů z pojistného POV



## **SHRNUTÍ**

**Výše pojistného v ČR je v posledních dvou letech pod hranicí nákladů spojených s likvidací škod z dopravních nehod.**

**Výhled pro rok 2014 = zvýšení nákladů v důsledku:**

- úhrady nákladů zásahu hasičů
- nového odvodu do Fondu zábrany škod
- odškodnění nemateriálních škod v rámci NOZ



***Náklady pojišťoven se ročně zvýší  
až o 3 miliardy korun!***

# DĚKUJEME ZA POZORNOST PROSTOR PRO VAŠE DOTAZY

**Aleš Povr**, tiskový mluvčí ČKP, Česká kancelář pojistitelů

GSM: +420 725 509 652, e-mail: [ales.povr@ckp.cz](mailto:ales.povr@ckp.cz), [www.ckp.cz](http://www.ckp.cz)

**Jolana Ackermannová**, specialista pro komunikaci, Česká asociace pojišťoven

Tel: +420 222 350 165, e-mail: [jolana.ackermannova@cap.cz](mailto:jolana.ackermannova@cap.cz), [www.cap.cz](http://www.cap.cz)

