

PaedDr. Roman Holček
Prezident

V Bratislave 24. júla 2008

Vážený pán podpredseda vlády,

Slovenská asociácia poisťovní víta možnosť vyjadriť sa k návrhu smernice Rady o vykonávaní zásady rovnakého zaobchádzania s osobami bez ohľadu na náboženské vyznanie alebo vieru, zdravotné postihnutie, vek alebo sexuálnu orientáciu. Potenciálny zákaz diskriminácie z dôvodu veku a zdravotného postihnutia by jednoznačne mal vplyv na poisťovacie služby, keďže poisťovne posudzujú v životnom, úrazovom a individuálnom zdravotnom poistení vek a zdravotný stav klienta pri oceňovaní rizika a likvidácii poisťných udalostí. Čl. 2, ods. 7 návrhu smernice umožňuje členským štátom povoliť primerané rozdiely v zaobchádzaní z dôvodu veku a zdravotného postihnutia. V tejto súvislosti si však dovoľíme vyjadriť niekoľko argumentov, ktoré si podľa nášho názoru vyžadujú zachovanie súčasného stavu, t. j. absenciu antidiskriminačnej legislatívy upravujúcej vek a zdravotné postihnutie v sektore poisťovníctva. Išlo by o najjednoduchšie riešenie, nakoľko podľa názoru členských poisťovní asociácie legislatívne kroky v tomto smere sú nežiadúcim administratívnym zásahom bez pozitívneho vplyvu na regulovanú oblasť. Uvedomujeme si však, že problematika rovnakého zaobchádzania je citlivou otázkou, a preto sme prístupní aj možnosti modifikácie znenia čl. 2, ods. 7 návrhu smernice.

Definícia výnimky pre finančné služby uvedená v čl. 2 ods. 7 návrhu smernice bola vypracovaná po vzore smernice 2004/113/ES. Nakoľko možnosť výnimky pre poisťovací sektor uvedenej v čl. 5 ods. 2 a ods. 3 smernice 2004/113/ES sprevádzala niekoľkoročná diskusia, pričom zo znenia čl. 5 nebolo úplne zrejmé ako sa v praxi má daná výnimka uplatniť, javí sa byť opodstatneným argument, že možnosť výnimky pre poisťovací sektor by mala byť striktné uvedená v smernici. Jej uplatnenie by nemalo byť ponechané iba na dobrovoľnom rozhodnutí toho ktorého členského štátu, pretože to môže viesť k rozdielnemu uplatňovaniu medzi jednotlivými členskými štátmi a stať sa prekážkou na ceste k jednotnému trhu.

Členské poisťovne asociácie vidia taktiež potenciálne nebezpečenstvo v čl. 2 ods. 7 návrhu, podľa ktorého sa výnimka pre poisťovací sektor môže uplatniť iba vtedy, ak je riziko posudzované na základe „relevantných a presných poistno - matematických a štatistických údajov“. Toto taxatívne vymedzenie údajov, z ktorých je možné vychádzať pri ocenení rizika je do značnej miery obmedzujúce, keďže cieľom smernice je zabezpečiť okrem iného aj rovnaké zaobchádzanie z dôvodu zdravotného postihnutia.

V praxi môže takto koncipovaná definícia spôsobiť komplikácie, nakoľko väčšina poisťovní pri ocenení rizika zdravotného postihnutia nevychádza zo štatistických a poistno-matematických údajov vlastnej firmy, ale má vypracované oceňovacie metodiky buď materskou firmou zo zahraničia, alebo od zaistovateľov. To však neznamená, že zdravotné postihnutie nie je relevantným faktorom pre posúdenie rizika. Preto by definícia mala obsahovať aj možnosť vychádzať z lekárskeho skúseností.

Návrh definície čl. 2 ods. 7:

„ Bez ohľadu na odsek 2 členské štáty môžu povoliť v oblasti poskytovania finančných služieb primerané rozdiely v zaobchádzaní. V prípade súkromných poisťovacích kontraktov je rozdielne zaobchádzanie povolené, ak sa zakladá na nesporných princípoch rizikovej kalkulácie, obzvlášť na ocenení rizika, ktoré môže byť založené napr. na štatistických údajoch, lekárskeho skúsenostiach alebo na základe relevantných a presných poistno-matematických údajoch.“

S úctou

Vážený pán
Dušan Čaplovič
Podpredseda vlády Slovenskej republiky
Úrad vlády Slovenskej republiky
Nám. Slobody 1
Bratislava