

Zápis

zo stretnutia Sekcie SLASPO pre životné poistenie,

ktoré sa uskutočnilo dňa **22. 5. 2012** o 10:00 hod. v priestoroch SLASPO, Drieňová 34, Bratislava

Prítomní:

Zástupcovia SLASPO: Jozefína Žáková, Mária Lehotská, Miroslav Čamek

Zástupcovia poisťovní: podľa priloženej prezenčnej listiny

Program stretnutia bol stanovený nasledovne:

- 1. Otvorenie**
- 2. Schválenie programu a overenie zápisu z predošlého stretnutia (28.2 a 12.4.2012)**
- 3. Dôchodky** – informácia o aktuálnom stave agendy
- 4. Antidiskriminačná smernica (Age & Disability)** – informácia a prípadná diskusia
- 5. Gender** – vyhodnotenie spoločného stretnutia s LS (12.4.2012) a ďalší postup – diskusia
- 6. Rôzne** (krátka informácia k členskej zóne)
- 7. Záver a nasledujúce stretnutie**

K jednotlivým bodom:

Bod 2: Prítomní členovia sekcie schválili návrh programu bez pripomienok. Rovnako tak boli schválené oba zápisy z predošlých stretnutí, keďže nikto z prítomných k nim nevzniesol žiadnu pripomienku.

V súvislosti s úlohami stanovenými v zápise z 28. 2. 2012, tajomník sekcie informoval o tom, že rozhodnutie ECJ vo veci Test-Achats vyvolá na Slovensku zmeny v antidiskriminačnom zákone, a v zákone o poisťovníctve. Prítomní nemajú žiadne pripomienky voči prípadnému zachovaniu povinnosti predkladať štatistické údaje NBS podľa zákona o poisťovníctve.

V prípade antidiskriminačného zákona uviedla GR SLASPO, že v súčasnosti nie je jasné, ktorému orgánu štátnej správy bude táto agenda pridelená.

Tajomník sekcie informoval prítomných aj o tom, že NBS nepripravuje vydanie metodického pokynu k usmerneniam EK k rozhodnutiu ECJ, avšak NBS ponúkla vydanie takéhoto dokumentu na základe materiálov dodaných SLASPO. Prítomní členovia sekcie túto možnosť zamietli.

Bod 3: GR SLASPO informovala o stretnutí s riaditeľkou odboru dôchodkového zabezpečenia na MPSVaR, a vyzvala prítomných zástupcov poisťovní, aby v prípade rozbehnutia príprav na novú legislatívu výplaty dôchodkov poskytli svoje odborné kapacity (najmä zo strany poisťných matematikov) pre odborné diskusie s ministerstvom.

Bod 4: Tajomník sekcie informoval prítomných o aktuálnej situácii v súvislosti s Antidiskriminačnou smernicou a vývoji v ostatných mesiacoch. Upozornil na najdôležitejšie body pripravovanej smernice, ako aj na stanoviská, ktoré k nim SLASPO zaujalo (podľa pripojených materiálov). Tajomník sekcie informoval aj o spolupráci v tejto oblasti s MPSVaR a o presadzovaní svojich stanovísk prostredníctvom Pracovnej skupiny pre sociálne otázky v Bruseli. Prítomní členovia sekcie doterajší postup SLASPO k tejto problematike odobrili, a potvrdili, že daný postup je vhodné používať aj v blízkej budúcnosti.

Bod 5: V súvislosti s materiálmi, ktoré boli výsledkom spoločného stretnutia Legislatívnej a Životnej sekcie, sa objavili rôzne názory na výklad smernice v súvislosti s niektorými technickými zmenami v poisťných zmluvách (zvýšenie / zníženie PS, redukcia na žiadosť klienta, a pod.). Zástupca Poisťovne Poštovej Banky, p. Reichbauer, informoval prítomných aj o **možnom inom právnom názore na aplikáciu Gender smernice pri spomenutých technických zmenách. Podľa tohto názoru sa pri zvýšení alebo znížení poisťnej sumy a/alebo poisťného (v spojení so zmenou poisťného krytia), prípadne redukcii na žiadosť klienta, má prepočítavať poisťné alebo poisťná suma ako celok a nie len prírastok, keďže vykonanie takejto zmeny môže byť považované za nový kontrakt. Preto je potrebné pri takýchto zmenách prihliadať aj na konkrétne VPP danej poisťovne. Samozrejme platí to len pre dané riziko, ktoré je zmenou dotknuté.**

V súvislosti s vyššie uvedenými okruhmi je potrebné, aby k bodom 11, 12 a 14 dokumentu „Okruhy tém ...“ pribudli k vysvetleniam aj upozornenia na vyššie uvedené skutočnosti, a aby do dokumentu „Hlavné zásady uplatňovanie jednotných a rozličných sadzieb“ pribudlo ustanovenie, upozorňujúce na niektoré špecifiká technických zmien a ich súlad s VPP tej – ktorej poisťovne. Zmeny v dokumentoch sú uvedené v prílohe tohto zápisu.

Diskusia k otázke tehotenstva (obmedzenia, výluky ...) bola ukončená s tým záverom, že neexistuje na Slovensku orgán, ktorý by dokázal zodpovedať na túto otázku, a keďže „Okruhy tém ...“ obsahujú isté odporúčania (bod 16), je dobré prioritne sa riadiť týmito odporúčaniami. Keďže uvedený dokument, ako aj odporúčania EK (EC Guidelines) k aplikácii Gender smernice nie sú právne záväzné, nie je možné vynucovať ich uplatňovanie v praxi, a teda môže nastať situácia, že niektoré poisťovne budú na oblasť tehotenstva naďalej používať isté obmedzenia. V takom prípade však, ako upozornila GR SLASPO, sa môžu tieto poisťovne vystaviť riziku sťažností klientov, prípadne žalôb.

Bod 6: Informácia o členskej zóne: tajomník sekcie predstavil novú podobu sekcie „Životné poistenie a zaistenie“ v členskej zóne, na základe odporúčaní a rozhodnutí Životnej sekcie na stretnutí 28. 2. 2012.

Porada právnikov 2012: V súvislosti s blížiacim sa termínom konania Porady právnikov opätovne GR SLASPO pozvala členov sekcie na toto podujatie.

Bod 7: Nasledujúce rokovanie sekcie bolo stanovené na druhú polovicu septembra, pričom v prípade nutnosti je možné zorganizovať aj mimoriadne stretnutie v skoršom termíne.

Zapísal: Miroslav Čamek, SLASPO, dňa 22. 5. 2012

Zmeny v dokumente „Okruhy tém...“ (zmeny zvýraznené žltou farbou)

11) technické zmeny súvisiace s výškou poistného, resp. poistného plnenia (zvýšenie / zníženie poistného, zvýšenie / zníženie poistnej sumy, predĺženie / skrátenie doby poistenia, resp. doby platenia poistného)

- Ak klient oznámi zmenu rizikovej skupiny (vo VPP máme uvedené, že výšku poistného určuje poisťovateľ v závislosti od zaradenia do príslušnej rizikovej skupiny), zmení sa mu poistné. Máme toto tiež považovať za „nový kontrakt“ a prepočítať mu poistné za všetky riziká resp. prepočítať iba poistné za úrazové poistenia? Musíme použiť nové jednotné sadzby? **Vysvetlenie je obsiahnuté v hlavných zásadách.**
- V prípade, že má klient dojednaný poistný produkt (pred 21.12.2012) v rámci ktorého má dojednaných viacero poistení (rizík) a požiada o zmenu niektorého z nich (akúkoľvek) chápe sa to ako celý nový kontrakt s povinnosťou prerátať poistné za všetky poistenia (riziká) s novými sadzbami? **Nie, iba zmenená časť (viď hlavné zásady).**
- Musíme prepočítať poistné za všetky riziká, pokiaľ klient požiada o zmenu (zvýšenie/zníženie) poistného v poistnej zmluve na sporiacej zložke? **Nie, avšak je potrebné prihliadať na tieto zmeny aj cez konkrétne VPP.**
- Ako postupovať pri žiadosti klienta o ukončenie niektorého rizika (poistenia)? Prepočítať poistné za všetky riziká (poistenia)? **Nie, nie je čo prepočítavať, keďže poistenie je ukončené, a na nedotknuté riziká (bez zmien) sa podľa hlavných zásad rovnaké sadzby nevzťahujú.**
- Ak si klient požiada o zníženie poistnej sumy na určitom riziku (poistení) máme mu poistné prepočítať novými sadzbami poistného. Môže však dôjsť k situácii, že pri takejto zmene sa síce zníži poistná suma ale navýši sa klientovi poistné. Čo s tým? **Nič sa nemení, ostávajú v platnosti staré sadzby. Avšak je potrebné prihliadať na tieto zmeny aj cez konkrétne VPP.**
- Klient má PS za poistenie vážnej choroby 10 000 EUR, požaduje zmeniť na 15 000 EUR. Máme prepočítať novou sadzbou celých 15 000 EUR alebo iba navýšenie 5 000 EUR? Odpoveď na túto otázku môže byť závislá od metodiky výpočtu nového poistného v konkrétnej poisťovni. Ako by sa potom tu riešilo zníženie? Vieme si predstaviť aj takéto riešenie (aj pre zníženie), ale určite to nie je žiadúce určovať pre trh. **Novou sadzbou sa prepočíta iba navýšenie, teda 5 000 EUR. Avšak je potrebné prihliadať na tieto zmeny aj cez konkrétne VPP.**

V súlade s hlavnými zásadami platí, že smernica (t.j. nové tabuľky) sa uplatňujú len pri poisteniach a pripoisteniach, ktoré sa majú zmeniť. Ak sa napr. mení poistná suma na úrazovom pripoistení, poistné na poisteniach smrti a dožitia sa nemení.

12) technické zmeny súvisiace s pridaním alebo odobraním pripoistení

Je dôvodom na prepočítanie poistného s novými sadzbami za všetky riziká dojednanie nového rizika v zmluve, ktoré klient nemal vôbec dojednané ?

V súlade s hlavnými zásadami by sa podľa nových tabuliek mali počítať len pridávané pripoistenia; pri odobraní pripoistení by sa poistné na zvyšné riziká nemalo prepočítavať. Definitívnu odpoveď však dá až znenie konkrétnych VPP danej poisťovne.

14) redukciu pre neplatenie a redukciu vyžiadajú poistníkom: sú to rovnaké zmeny, alebo je medzi nimi rozdiel?

Odpoveď na túto otázku nie je v súčasnosti jednoznačná. Pri redukcii pre neplatenie sa podľa hlavných zásad neuplatňuje prepočet s novými sadzbami. Riešenie redukcie na žiadosť poistníka je potrebné riešiť v súlade s VPP, a individuálne pristupovať k jednotlivým prípadom. Kľúčové je, aký právny následok má takáto zmena podľa konkrétnych VPP.

Do dokumentu „Hlavné zásady ...“ navrhujeme doplniť nasledujúci odstavec:

Keďže niektoré technické zmeny v existujúcich poistných zmluvách (napríklad zvýšenie / zníženie poistnej sumy, redukcia na základe žiadosti klienta, a pod.) majú z právneho hľadiska v rôznych poisťovniach rôzny význam, nie je možné uplatňovať tieto zásady či ďalšie odporúčania v každom prípade rovnako. Je preto dôležité prihliadať aj na to, ako sú vyššie uvedené zmeny vnímané vo všeobecných poistných podmienkach (nová zmluva / stará zmluva / možnosť poisťovne odmietnuť zmenu požadovanú klientom ...). Na niektoré otázky tak môžu byť aj viaceré možné (a súčasne správne) odpovede. V prípade konfliktu VPP a Hlavných zásad, či iných odporúčaní je potrebné prihliadať v prvom rade na VPP.