

ŽIVOTNÉ POISTENIE

3. prednáška

Ing. Mgr. Zuzana Krátka
zuzana.kratka@euba.sk

PROBLEMATIKA DISKRIMINÁCIE A SELEKCIE V ŽIVOTNOM POISTENÍ

Seminár z predmetu **Poisťovníctvo** v akad.roku 2007/2008, prednášajúca **Ing.Mgr Zuzana Krátka**, zuzana.kratka@euba.sk

SELEKCIA

Všeobecne:

Výber podľa určitých kritérií.



DISKRIMINÁCIA

Všeobecne:

**Rozlišovanie poškodzujúce niekoho,
neuznávanie jeho rovnosti s inými.**

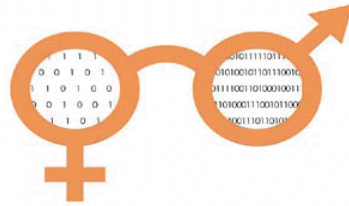


Seminár z predmetu **Poisťovníctvo** v akad.roku 2007/2008, prednášajúca **Ing.Mgr Zuzana Krátka**, zuzana.kratka@euba.sk

Seminár z predmetu **Poisťovníctvo** v akad.roku 2007/2008, prednášajúca **Ing.Mgr Zuzana Krátka**, zuzana.kratka@euba.sk

PROBLEMATIKA DISKRIMINÁCIE V ŽIVOTNOM POISTENÍ

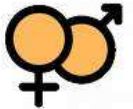
Cieľom **Smernice 2004/113/EC**, ktorá nadobudla účinnosť 21. decembra 2004, bolo zavedenie rámca na boj **proti diskriminácii založenej na pohlaví v súvislosti s rovnakým prístupom k tovarom a službám.**



Seminár z predmetu **Poisťovníctvo** v akad.roku 2007/2008, prednášajúca **Ing.Mgr Zuzana Krátka**, zuzana.kratka@euba.sk

PROBLEMATIKA DISKRIMINÁCIE V ŽIVOTNOM POISTENÍ

Zámerom smernice bolo zaviesť **uplatňovanie princípu rovnakého zaobchádzania s mužmi a ženami** vo všetkých členských krajinách Európskej únie.



Zákaz diskriminácie medzi ženami a mužmi sa vzťahuje **na prístup k ponuke tovarov a služieb**, vo verejnom aj súkromnom sektore.

Členské krajiny majú **do 21. decembra 2009 zabezpečiť**, aby všetky zákony, nariadenia a administratívne ustanovenia priechiace sa princípu rovnakého zaobchádzania, boli zrušené.

Seminár z predmetu **Poisťovníctvo** v akad.roku 2007/2008, prednášajúca **Ing.Mgr Zuzana Krátka**, zuzana.kratka@euba.sk

PROBLEMATIKA DISKRIMINÁCIE V ŽIVOTNOM POISTENÍ

Rozdielne zaobchádzanie s mužmi a ženami je prijateľné len v tom prípade, ak je odôvodniteľné opodstatneným cieľom, ako je napríklad ochrana obetí sexuálneho násillia, napr. v útulkoch určených len pre jedno pohlavie.

Takisto je napr. sloboda združovania sa v súkromných kluboch určených len pre osoby jedného pohlavia.

Avšak **akékoľvek obmedzenie by malo byť vhodné a nevyhnutné.**



Seminár z predmetu **Poisťovníctvo** v akad.roku 2007/2008, prednášajúca **Ing.Mgr Zuzana Krátka**, zuzana.kratka@euba.sk

PROBLEMATIKA DISKRIMINÁCIE V ŽIVOTNOM POISTENÍ

Nakoľko **poistenie predstavuje špecifický druh tovaru**, bola mu aj pri tvorbe a prijímaní tejto smernice venovaná zvláštna pozornosť.

Smernica v rámci svojich ustanovení **zakazuje používanie pohlavia ako kritéria na určenie sadzieb poistného** pre potreby poistenia a podobných finančných služieb, a to pre všetky nové zmluvy uzatvorené po 21. decembri 2007.



Seminár z predmetu **Poisťovníctvo** v akad.roku 2007/2008, prednášajúca **Ing.Mgr Zuzana Krátka**, zuzana.kratka@euba.sk

PROBLEMATIKA DISKRIMINÁCIE V ŽIVOTNOM POISTENÍ

Holandské predsedníctvo problém vyriešilo **kompromisným návrhom**, ktorý **umožnil členským krajinám upustiť od dodržiavania týchto ustanovení smernice** v prípade, **ak je dokázateľné, že pohlavie osoby je rozhodujúcim faktorom v procese hodnotenia poistného rizika.**



Seminár z predmetu **Poist'ovníctvo** v akad.roku 2007/2008, prednášajúca **Ing.Mgr Zuzana Krátka**, zuzana.kratka@euba.sk

PROBLEMATIKA DISKRIMINÁCIE V ŽIVOTNOM POISTENÍ

Taktiež je dôležité, aby poisťovatelia využívali informáciu o pohlaví poisťovanej osoby len v tých prípadoch, **keď existujú objektívne a jednoznačné dôkazy** o tom, že takýto **faktor je relevantný a spoľahlivý.**



Seminár z predmetu **Poist'ovníctvo** v akad.roku 2007/2008, prednášajúca **Ing.Mgr Zuzana Krátka**, zuzana.kratka@euba.sk

PROBLEMATIKA DISKRIMINÁCIE V ŽIVOTNOM POISTENÍ

Členské krajiny majú **právo povoliť** postupy, v ktorých bude **pohlavie určujúcim faktorom vo fáze hodnotenia rizika** založenom na relevantných a presných aktuárskych a štatistických údajoch.



Tie členské krajiny, ktoré sa pre takýto krok rozhodnú, budú musieť prehodnotiť jeho **opodstatnenosť do piatich rokov** po transponovaní tejto smernice do ich národného právneho poriadku. Budú pri tom musieť brať do úvahy **najaktuálnejšie aktuárske a štatistické údaje.**

Seminár z predmetu **Poist'ovníctvo** v akad.roku 2007/2008, prednášajúca **Ing.Mgr Zuzana Krátka**, zuzana.kratka@euba.sk

PROBLEMATIKA DISKRIMINÁCIE V ŽIVOTNOM POISTENÍ

V pôvodnom návrhu smernice neexistovala žiadna výnimka pre praktiky poisťovateľov **v súvislosti s výpočtom poistného.**

Keby sa zmenu nepodarilo presadiť, boli by poisťovatelia povinní pri všetkých zmluvách počnúc 21. decembrom 2007 prestať využívať **pohlavie osoby ako kritérium pre aktuárske výpočty vedúce k rozdielnym sadzbám poistného pre mužov a ženy.**



Seminár z predmetu **Poist'ovníctvo** v akad.roku 2007/2008, prednášajúca **Ing.Mgr Zuzana Krátka**, zuzana.kratka@euba.sk

PROBLEMATIKA DISKRIMINÁCIE V ŽIVOTNOM POISTENÍ



Ak by v zmysle článku 13 Zmluvy o Európskom spoločenstve bolo pohlavie diskriminujúcim faktorom pri výpočte poistného, takisto by ním mohol byť aj **vek osoby**.

Za diskriminujúce by mohla byť považovaná aj skutočnosť, že dočasné poistenie pre prípad smrti je drahšie pre päťdesiatročných ako pre dvadsaťročných.

Seminár z predmetu **Poistovníctvo** v akad.roku 2007/2008, prednášajúca **Ing.Mgr Zuzana Krátka**, zuzana.kratka@euba.sk

PROBLEMATIKA DISKRIMINÁCIE V ŽIVOTNOM POISTENÍ



Ak by sa situácia niekedy vyhrotila až do uvedeného extrému, a teda zohľadňovanie pohlavia a veku poisteného pri výpočtoch poistného by bolo zakázané,

vážne by to ohrozilo trh so životným poistením, nakoľko by došlo k popretiu základných princípov životného poistenia.

Seminár z predmetu **Poistovníctvo** v akad.roku 2007/2008, prednášajúca **Ing.Mgr Zuzana Krátka**, zuzana.kratka@euba.sk

Ďakujem za pozornosť



Prednáška z predmetu **Životné poistenie** v akad.roku 2007/2008, prednášajúca **Ing.Mgr Zuzana Krátka**, zuzana.kratka@euba.sk