



# ŽIVOTNÉ POISTENIE

## 3. prednáška

**Ing. Mgr. Zuzana Krátka**

**[zuzana.kratka@euba.sk](mailto:zuzana.kratka@euba.sk)**

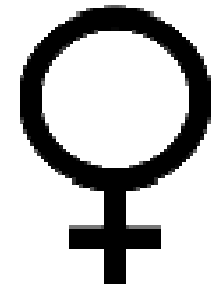


# **PROBLEMATIKA DISKRIMINÁCIE A SELEKCIE V ŽIVOTNOM POISTENÍ**

# SELEKCIA

Všeobecne:

**Výber podľa určitých kritérií.**



# DISKRIMINÁCIA

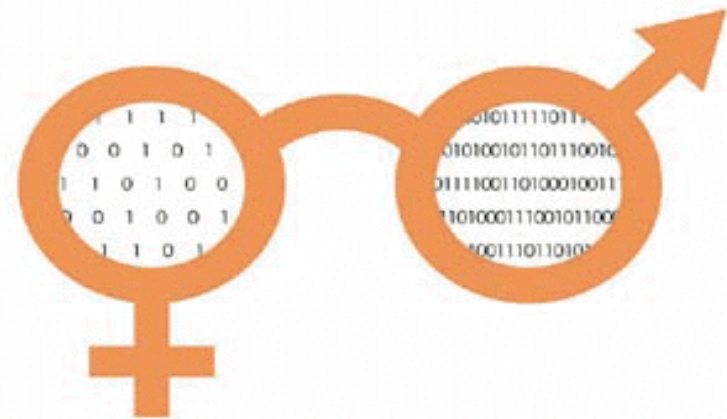
Všeobecne:

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



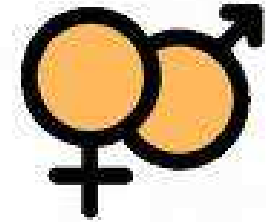
# PROBLEMATIKA DISKRIMINÁCIE V ŽIVOTNOM POISTENÍ

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.**



# 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 priečiace sa princípu rovnakého zaobchádzania, boli zrušené.

# 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 násilia, 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.**



# 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.





# 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.**

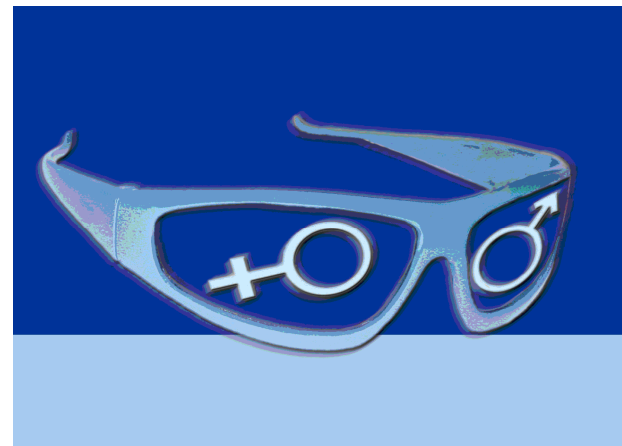


# PROBLEMATIKA DISKRIMINÁCIE V ŽIVOTNOM POISTENÍ

Taktiež je dôležité, aby poisťovatelia využívali informáciu o pohlaví poisťovanej osoby len v tých prípadoch,  
**keď existujú**

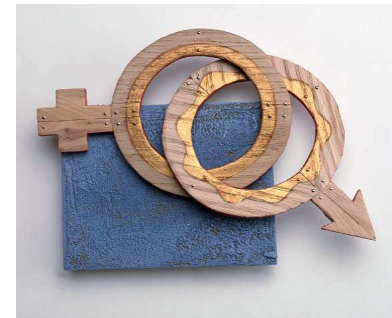
**objektívne a jednoznačné dôkazy**

o tom, že takýto **faktor** je **relevantný a spoľahlivý**.



# 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.



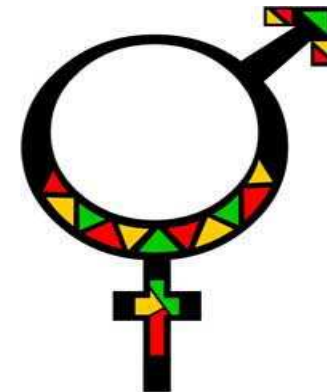
Tie členské krajiny, ktoré sa pre takýto krok rozhodnú, budú musieť prehodnotiť jeho **opodstatnenosť do piatich rokov** po transponovaní tejto smernice do ich národného právneho poriadku.

Budú pri tom musieť brať do úvahy **najaktuálnejšie aktuárske a štatistické údaje.**

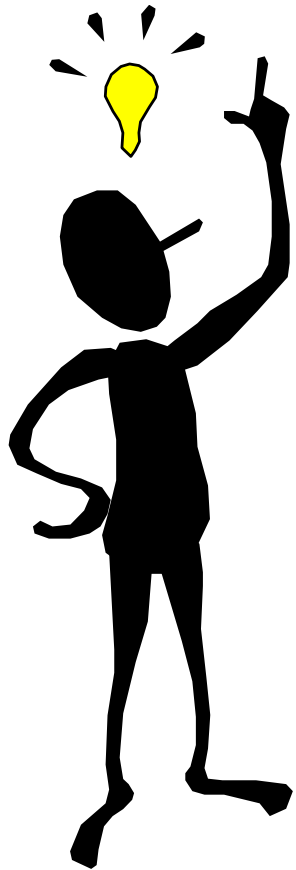
# PROBLEMATIKA DISKRIMINÁCIE V ŽIVOTNOM POISTENÍ

**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.



# 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.

# 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.



**Ďakujem  
za pozornosť**

