

Teške tjelesne povrede – Razvoj i trendovi u različitim zemljama

Novosti o 5-oj Direktivi EU o automobilskom osiguranju i Rimu II

Elke Gunsenheimer

EGunsenheimer@Munichre.com

Tel.: +49 (89) 38 91-39 34



Münchener Rück
Munich Re Group



Trendovi u tjelesnim povredama u Europi – Dnevni red

- I. Francuska
- II. Češka Republika
- III. Austrija
- IV. Hrvatska/Rumunija/Bugarska
- V. Novosti o 5-oj Direktivi EU o automobilskom osiguranju i Rimu II

I. Francuska

Nadređena inflacija – MR pilot studija

Razlog za studiju: MR je želio doći do faktora koji utiču na cijenu kroz analizu podataka o štetama, posebno po naslovima šteta. Cilj je razvijanje novog modela za specifičnu inflaciju šteta u Francuskoj.

I. Francuska



3. april 1992.: Petogodišnji dječak vozi svoj bicikl po ulici.

Udario ga je automobil. Dijete je pretrpjelo teške povrede glave (povreda mozga, neuropsihološki nedostaci i psihotičke promjene).

Reosiguravač je obaviješten o zahtjevu **1994.** U to vrijeme je procijenjen trošak od **€1.5m** (ukupno).

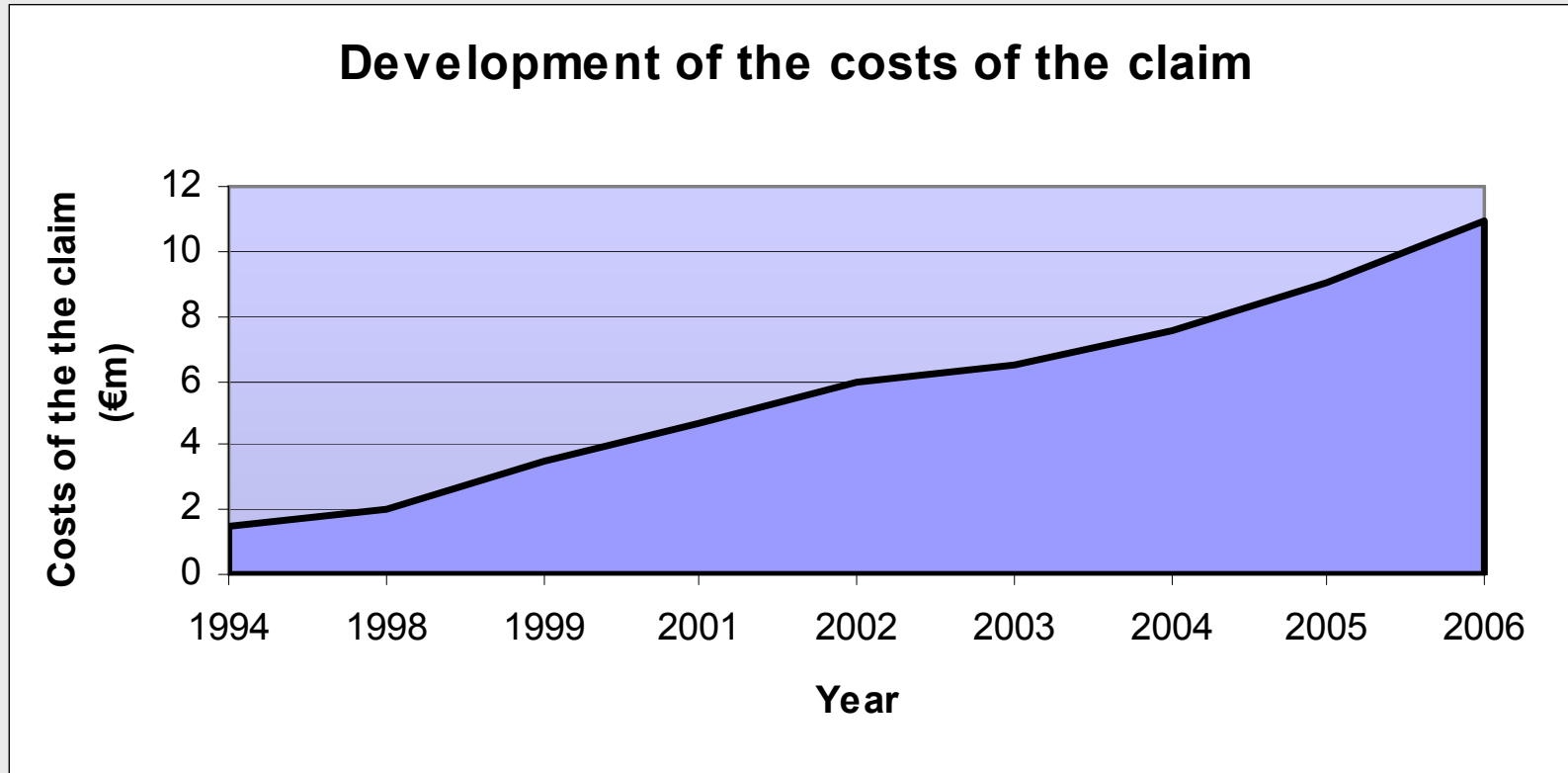
Danas, isplate i rezerve iznose **€10.9m.**

Kako je ovo bilo moguće?

Studija slučaja

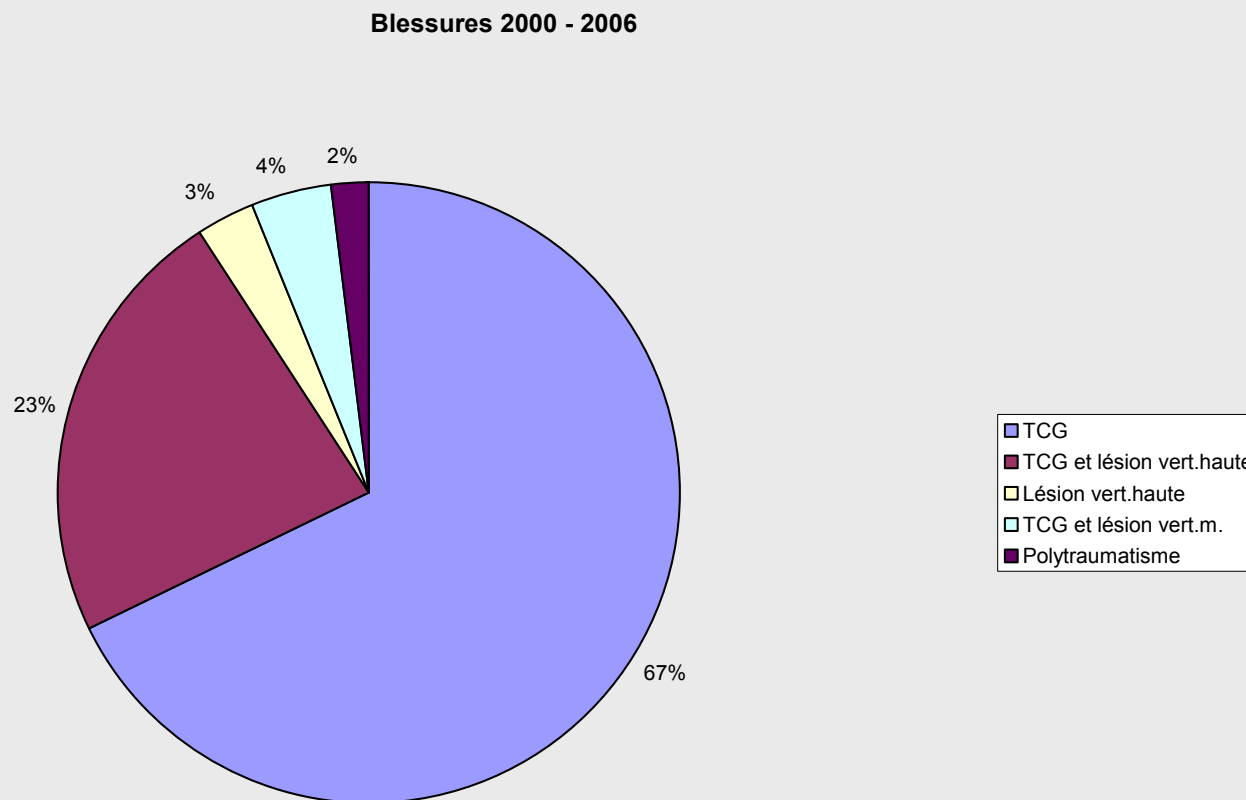
God.	Dešavanja	Ukupno	Razlozi za promjenu
1994.	1-va obavijest	1.5 miliona	Prva kalkulacija rezerve
1998.	2-ga obavijest	2.0 miliona	Bolji medicinski podaci
1999.	Revizija šteta	3.5 miliona	Oček. trajanje života dignuto na prosjek Diskontni faktor od 6.5% korišten
2001.	3-ća obavijest	4.7 miliona	Diskontni faktor smanjen na 60% UMT
2002.	4-ta obavijest	6.0 miliona	Advokat traži 24-satnu njegu Trošak njege: €11/8 po satu (akt./pas.)
2003.	5-ta obavijest	6.5 miliona	Diskontni faktor smanjen na 2.41%
2004.	6-ta obavijest	7.5 miliona	Novi režim njege regime: €16/12 po h.
2005.	Revizija šteta	9.0 miliona	Pogoršano zdravstveno stanje Povećanje troškova njege €19/16
2006.	7-ma obavijest	10.9 miliona	Razborita rezerva za njegu €24 po satu

Studija slučaja



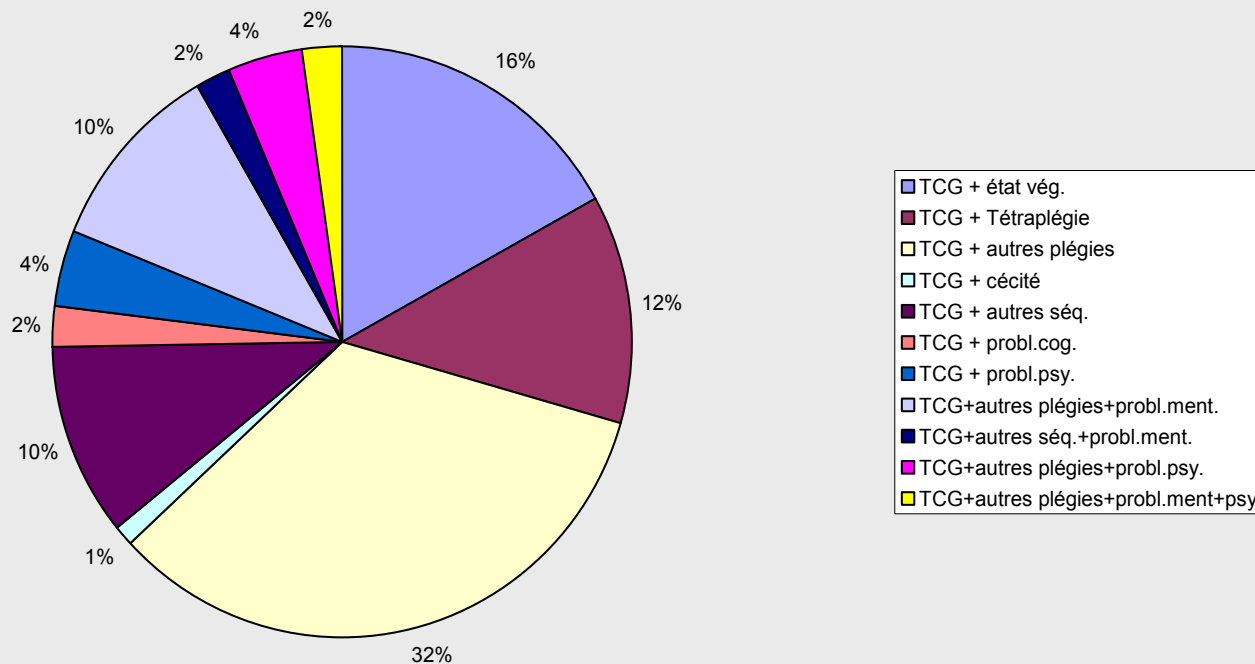
Profili žrtve

Pretrpljene povrede: Godine događaja 2000.–2006.



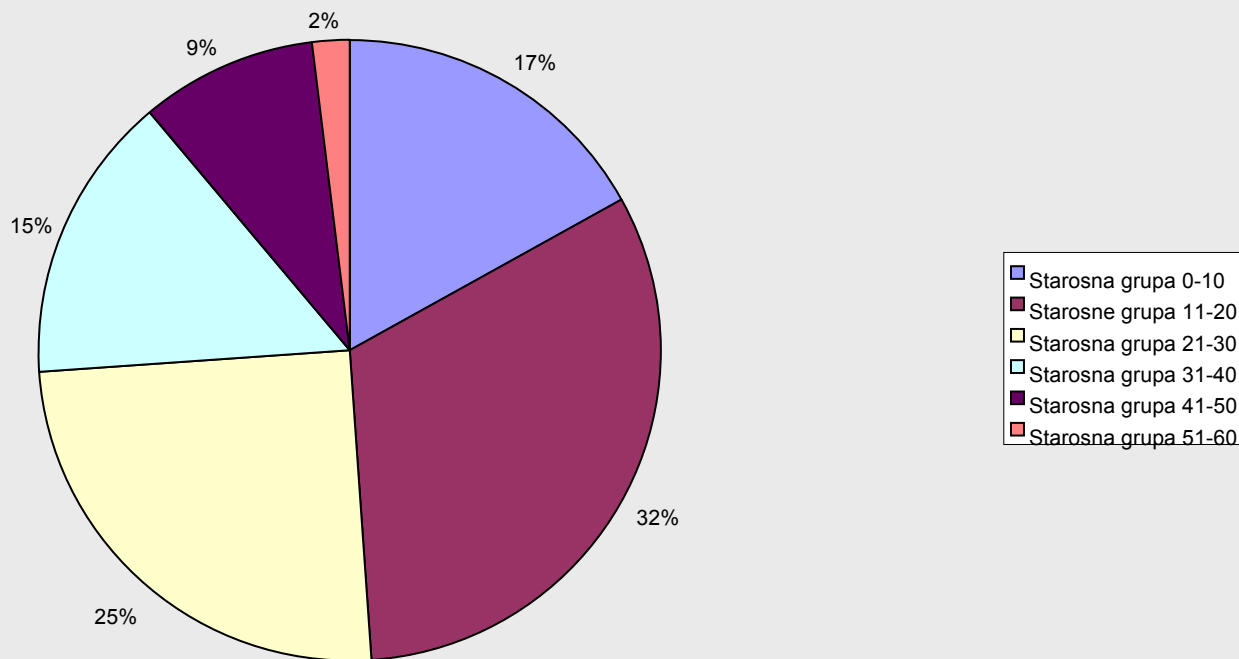
Medicinske posljedice teških povreda mozga:
Godine događaja 2000.–2006.

Anteil TCG + séquelles + sek. Verletzungsfolge 2000-2006

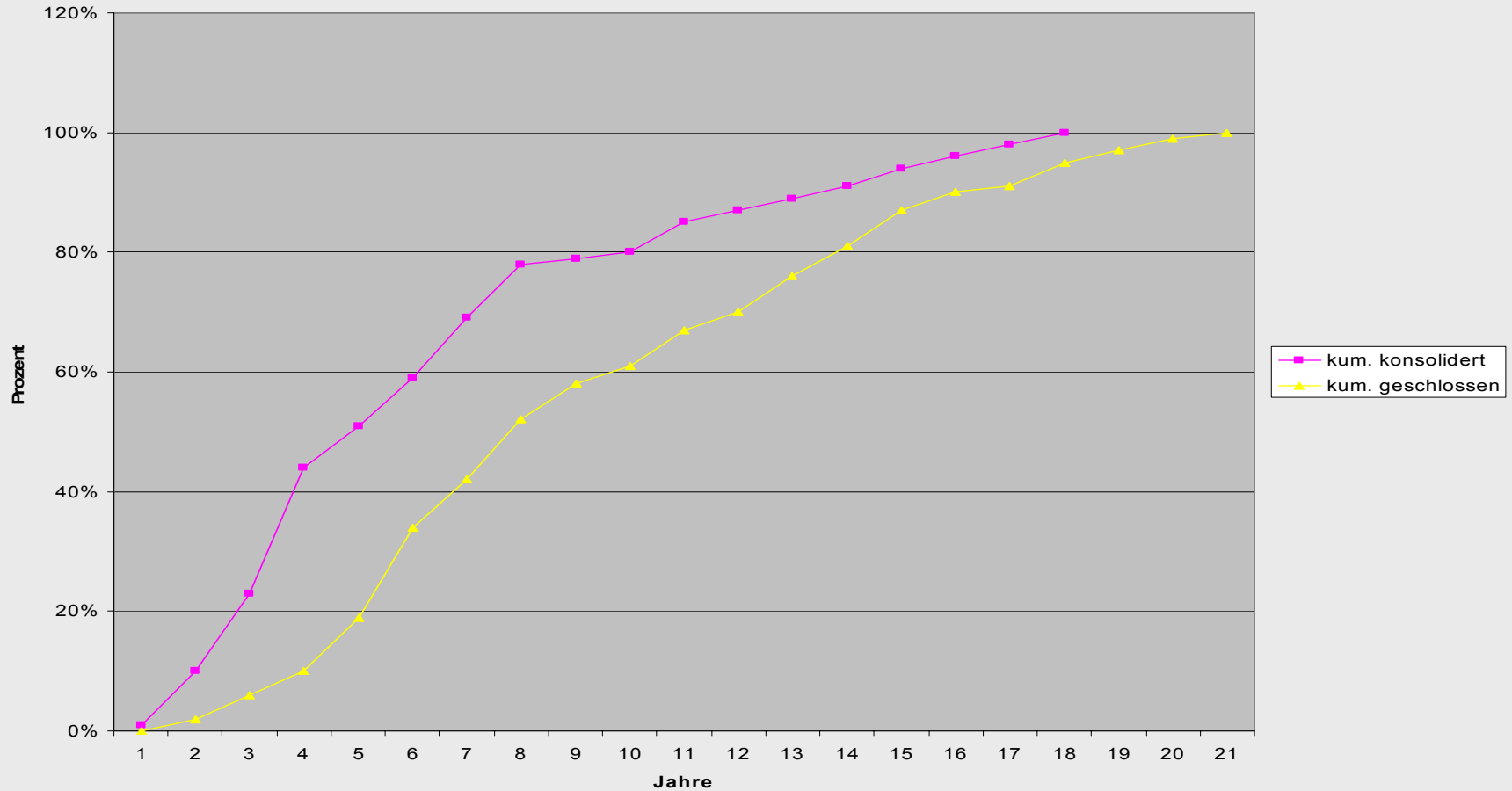


Profili žrtve

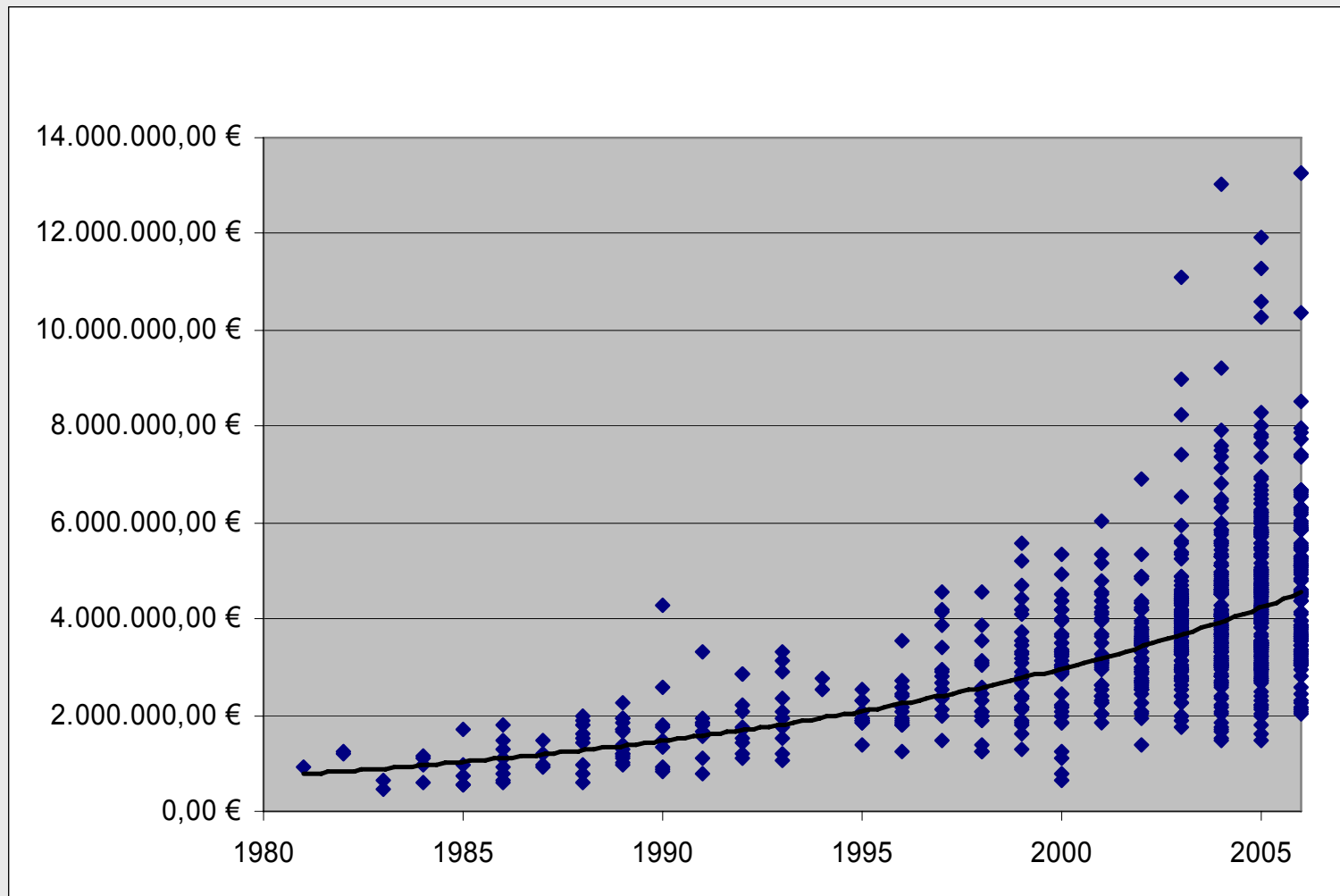
Starosne grupe: Godine događaja 2000.–2006.



Dauer bis zur Konsolidierung bzw. bis zur Schließung

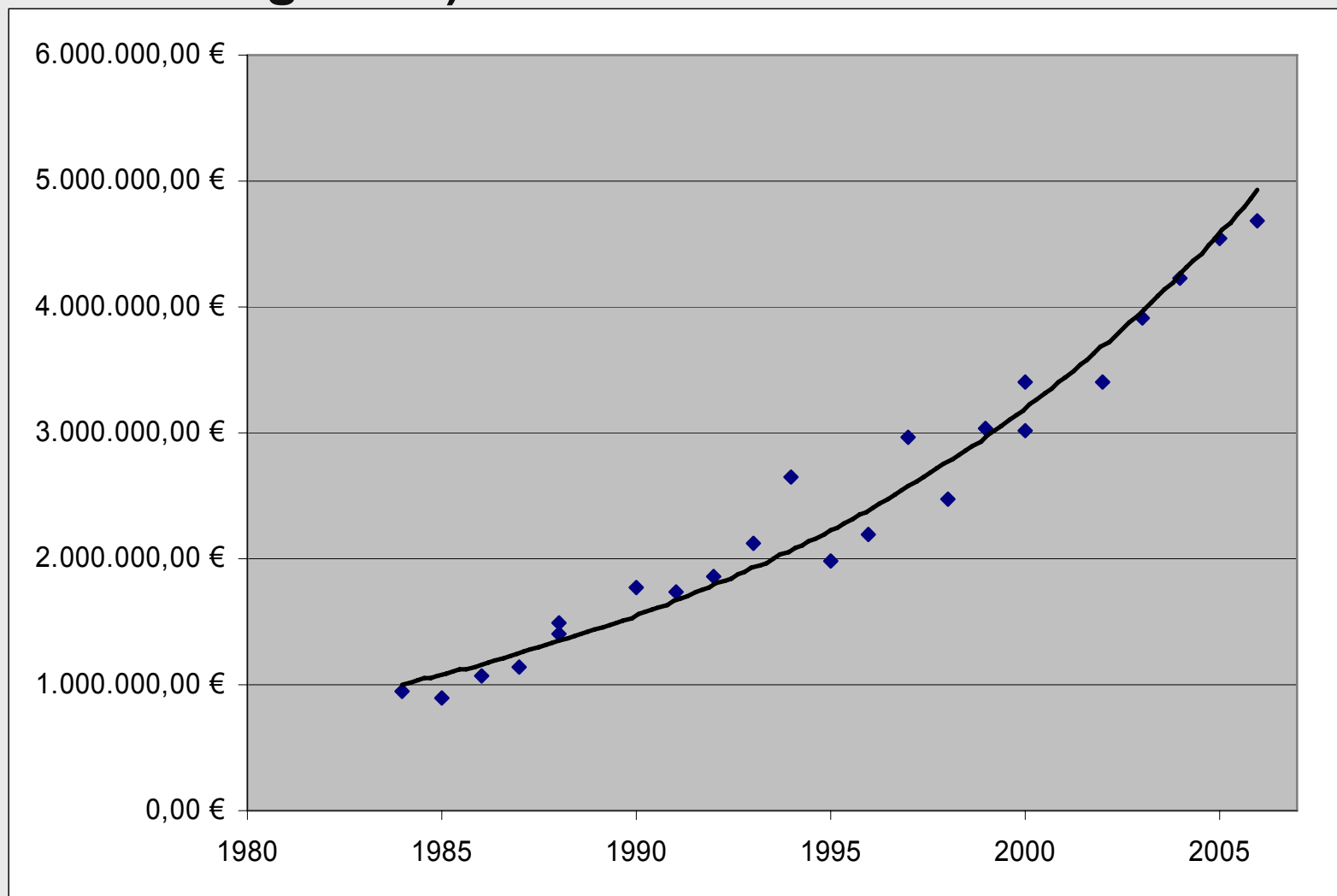


Razvoj ukupnih troškova zahtjeva (kalendarske godine)



I. Francuska – Inflacija troškova njege: Francuski primjer

Godišnji prosjek ukupnih zahtjeva (kalendarske godine)

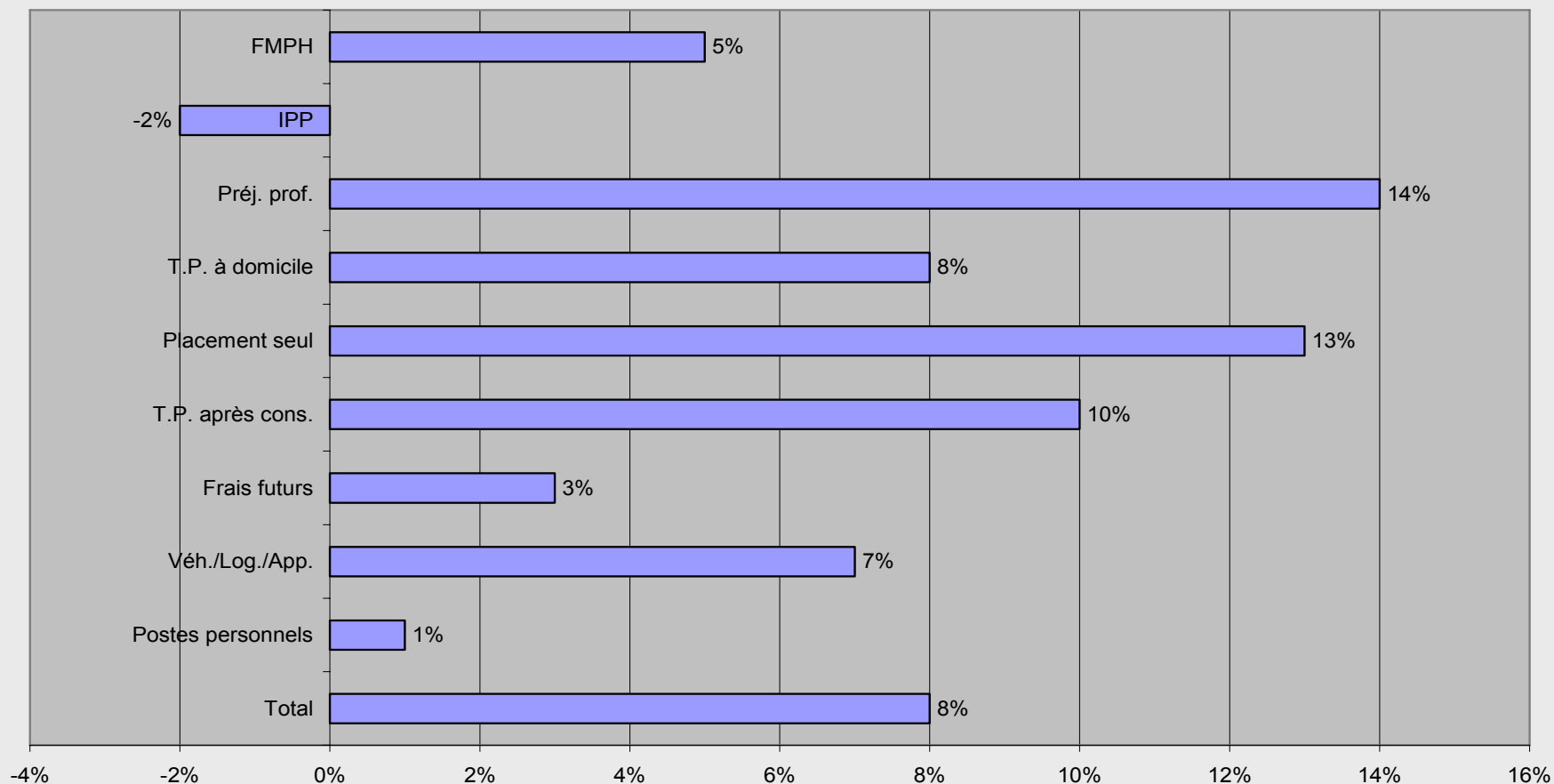


I. Francuska – Inflacija troškova njege: Francuski primjer

Prosječno godišnje povećanje pojedinih faktora povećanja troškova

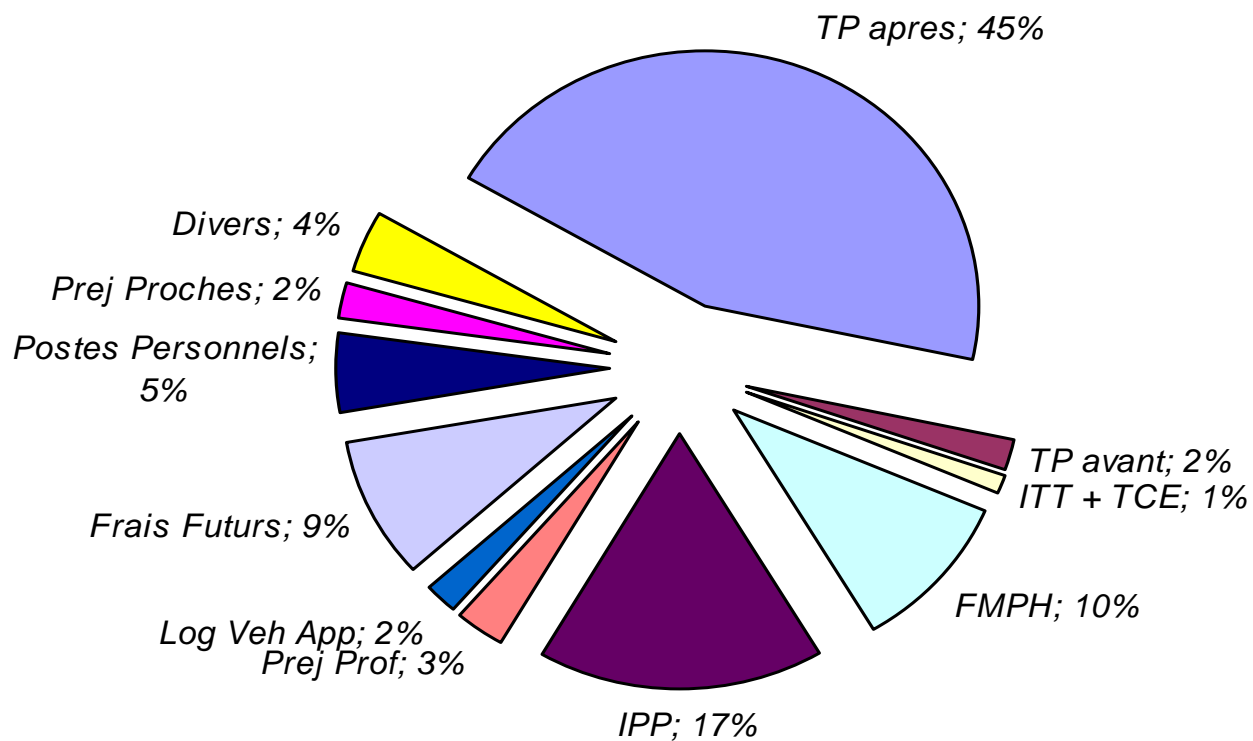
(Sve su procjene po kalendarskim godinama)

Durchschnittliche Inflation (vor Aufzinsung) 2001-2006 über alle Schäden - letzte Evaluation nach Evaluationsjahren

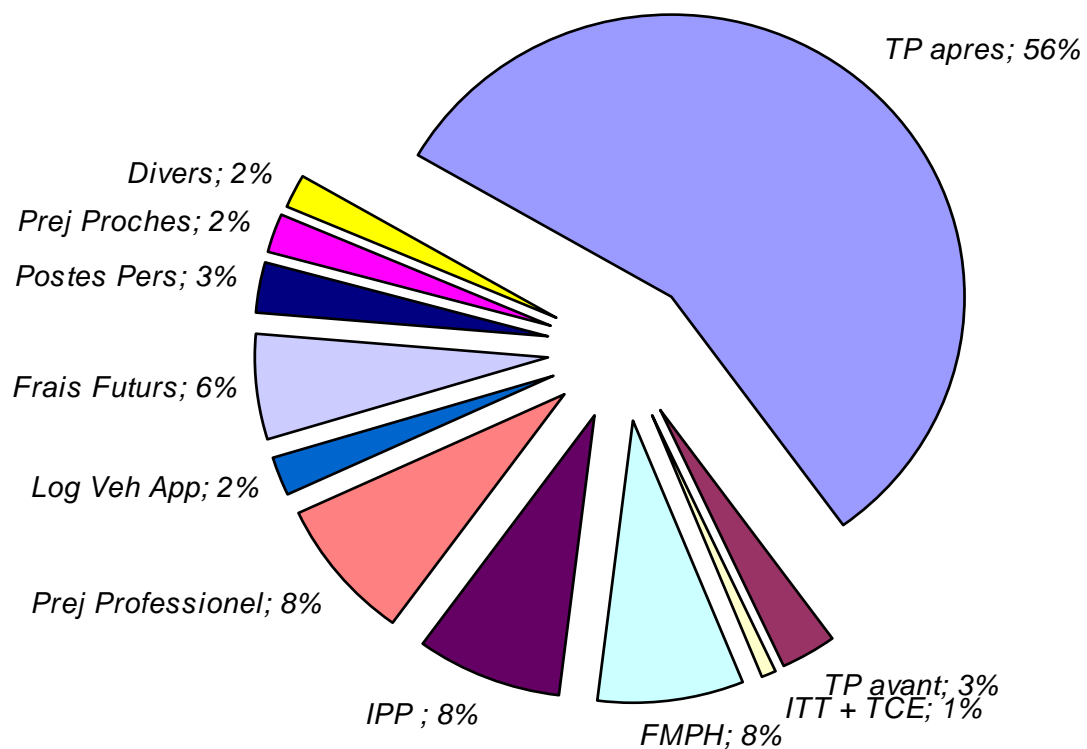


I. Francuska – Inflacija troškova njege: Francuski primjer

Udjeli faktora troškova: Procjene po kalendarskim godinama 1995.–2000.

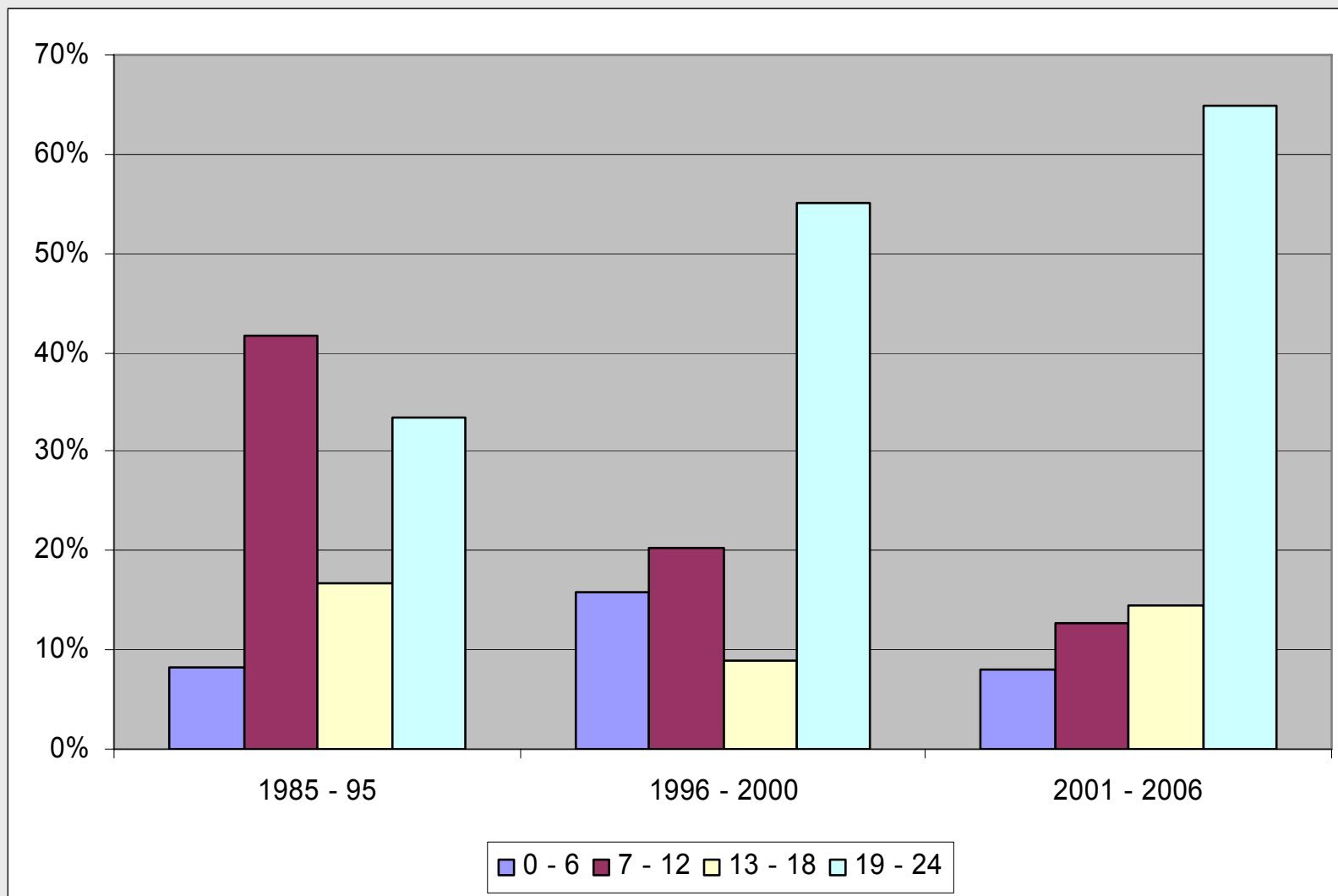


I. Francuska – Inflacija troškova njege: Francuski primjer
Udjeli faktora troškova: Procjene po kalendarskim godinama
2005./06.



I. Francuska – Inflacija troškova njege: Francuski primjer

Troškovi njege: Sati na dan (kalendarske godine)



II. Češka Republika – Trendovi



Osnova podataka za Češku Republiku do sada:

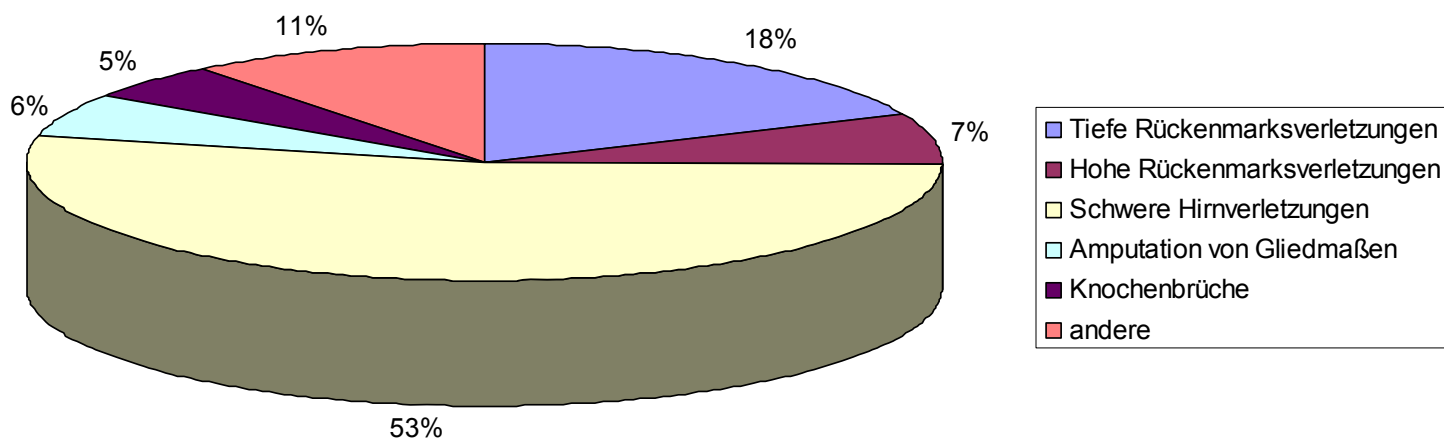
Zahtjevi od CZK 2 - 72 Mio. CZK bruto (Prosjek: 24 Mio. CZK)

115 kompleta podataka

Godine događaja: 2000. – 2007.

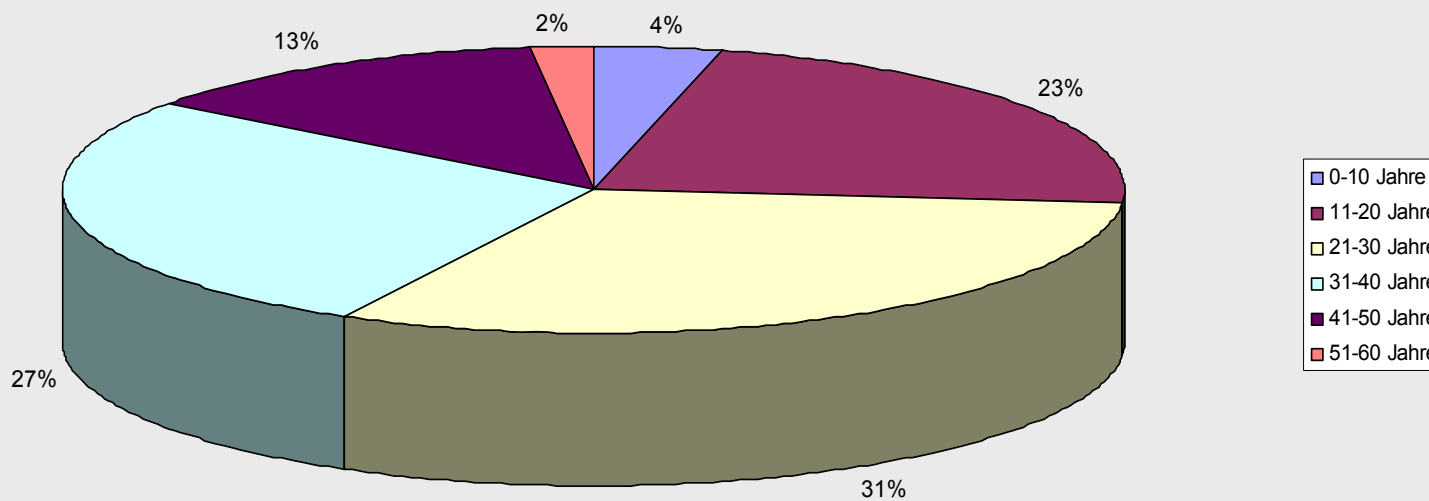
Godine procjene: 2004.- 2008.

II. Češka Republika – Pretrpljene povrede (Godine događaja 2005.–2007.)



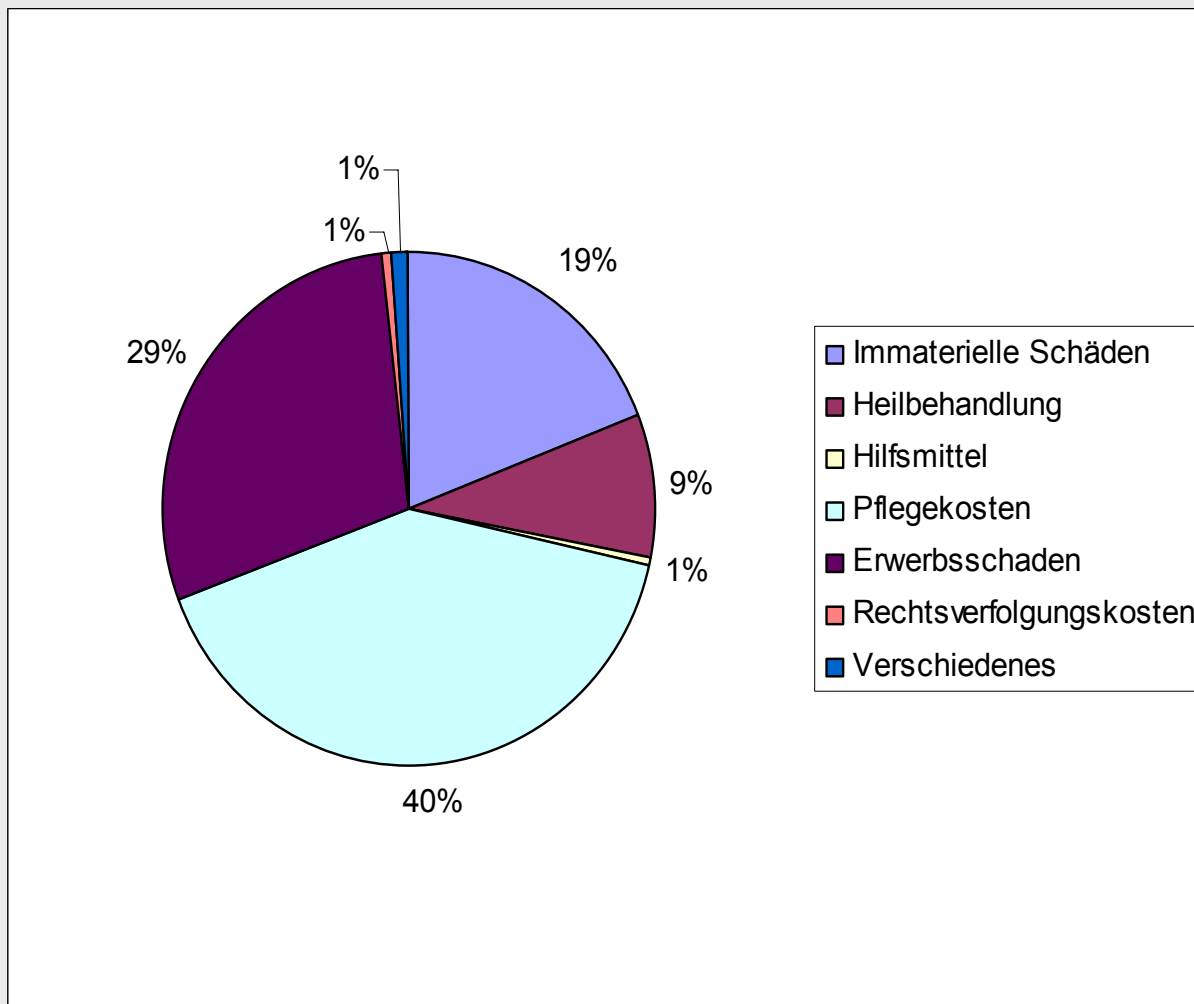
II. Češka Republika

Udjeli starosnih grupa (Godine događaja 2005.–2007.)



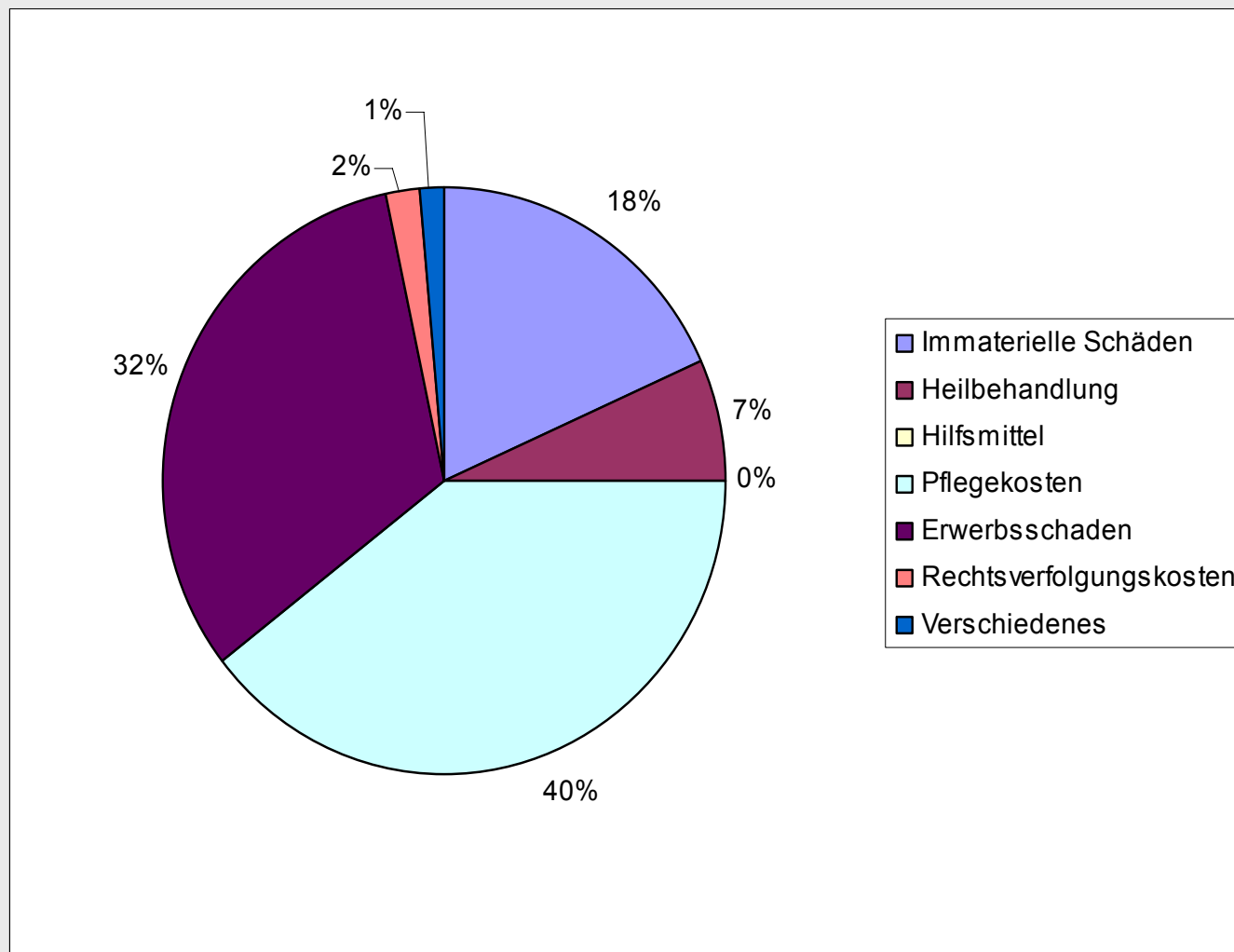
II. Češka Republika – Udjeli faktora utjecaja na cijene (Procjene kalendarskih godina 2005./2006.)

Godišnji prosjek ukupnih zahtjeva: CZK 26,203,112.87

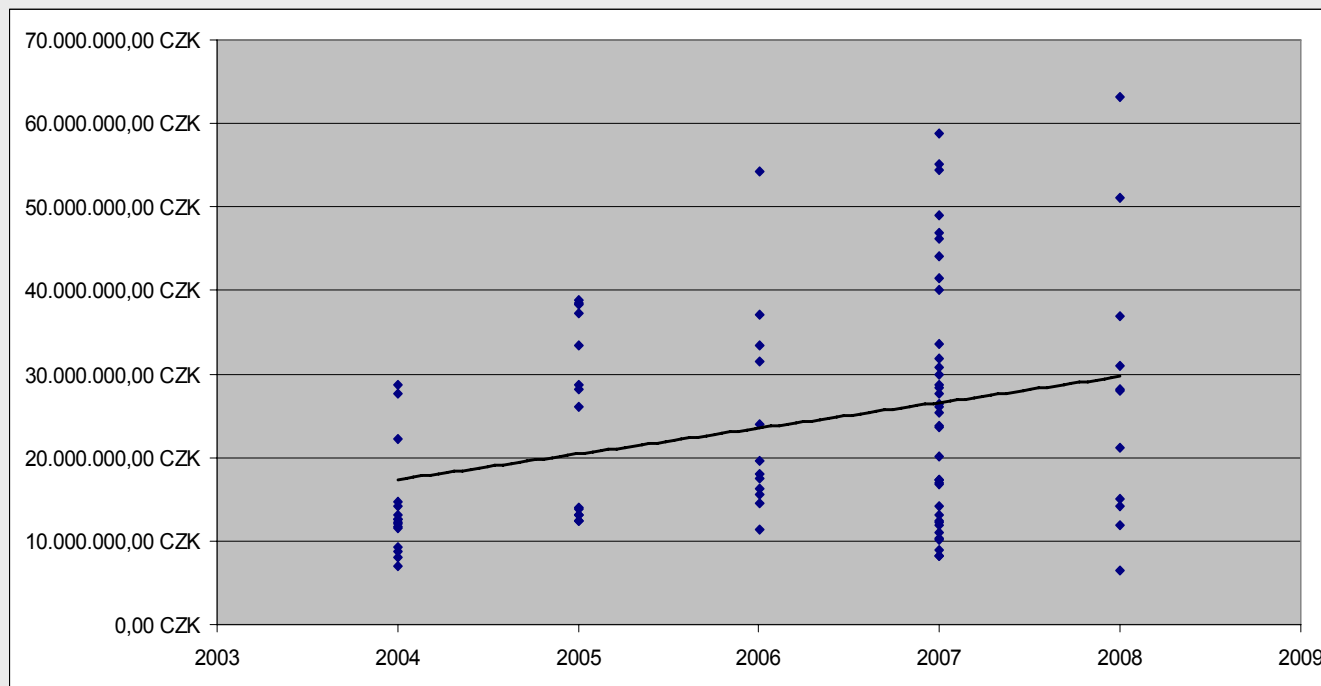


II. Češka Republika – Udjeli faktora utjecaja na cijene (Procjena kalendarske godine 2007.)

Godišnji prosjek ukupnih zahtjeva: CZK 25,762,976.57



II. Češka Republika – Razvoj troška ukupnih zahtjeva Kalendarske godine 2004.–2007.: Povećanje od 3.01% godišnje



Studija slučajno izabranih šteta preko CZK 10m (€330,000)

58 slučajeva iz ugovornih godina 2000. do 2006.

Od njih, 35 je od tada nanovo preračunato, 28 zbog uključivanja suda.
Ostali ostaju uglavnom nepromijenjeni.

Razlozi dati u svih 28 sudskih slučajeva su bili povećani zahtjevi zbog

veće boli i patnje

i

viših troškova njege

Žrtva, rođena 1978., oženjena, kvadriplegičar, povreda mozga

Nastala šteta 2002.: CZK 16m (€530,000)

**Nastala šteta 2005. prije žalbe osiguravača: CZK 33.3m
(€1.1m)**

Bol i patnja i “umanjenje socijalnog statusa” je umanjena tek u fazi žalbe sa CZK 32m na CZK 16m = sa oko €1m na €500,000.

Ovo je slučaj sa najvišom dosuđenom naknadom za bol i patnju od strane suda u Češkoj Republici.

Faktori utjecaja na trošak u Češkoj Republici

- Sudske presude za bol i patnju i umanjenje socijalnog statusa koje guraju specijalizirani advokati koji ove slučajeve daju na sud. Samo sudovi mogu izbjeći limite za umanjenje socijalnog statusa i bol i patnju.
- Troškovi njege (za rezervacije, vrlo često se uzima minimalna plata)
- Razvoj plata u Češkoj Republici
- Nejasna zakonska situacija u pogledu izmirenja odjednom koje vode do produženog isteka (“repa”) štete.

III. Austrija – Trendovi



Dosadašnja osnova podataka za Austriju:

zahtjevi od € 500. 000.- bruto

Do sada: 51 komplet podataka

Godine događaja: 1995. – 2007.

AO događaj u 2002.

Prikolica vučnog vozila je izišla sa parkinga na ulicu. Vozač automobila je prekasno primijetio vozilo i udario je u prikolicu.

Njegov saputnica (supruga, rođena 1961.) je bila u 8. sedmici trudnoće na dan dešavanja nesreće. Od nesreće je paralizirana od vrata nadalje. Kasnije, rodila je zdravo dijete.

Razvoj rezervacije za osigurani automobil

Nastala šteta 2002.: €1.3m (neposredno nakon nesreće)

Nastala šteta 2004.: €4.9m

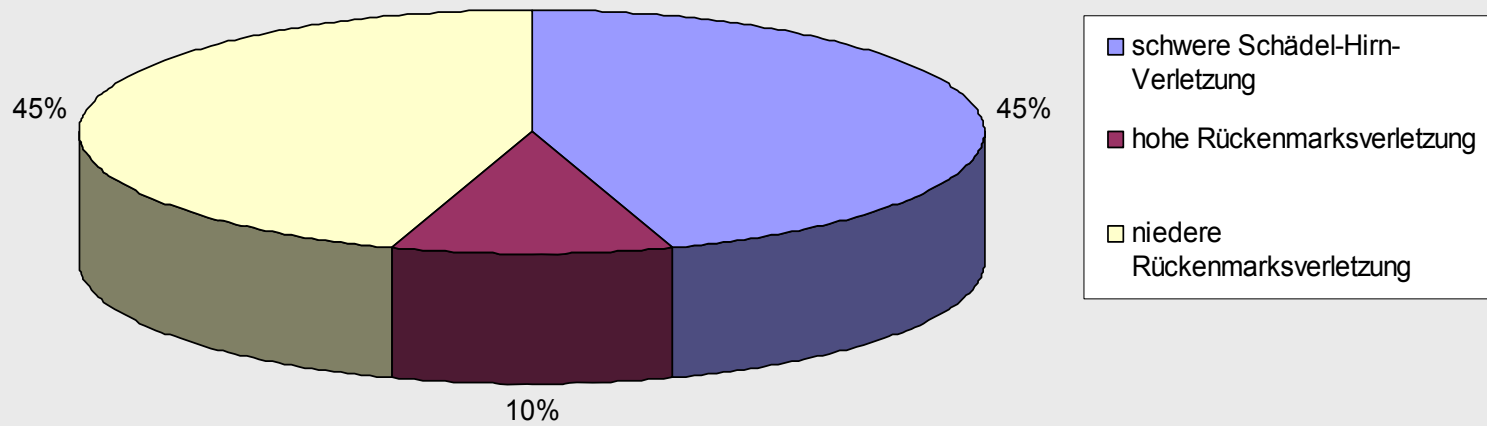
Prilagođavanje sume u 2005.: €5.9m

Nastala šteta odražava su-odgovornost kamiona od 50%.

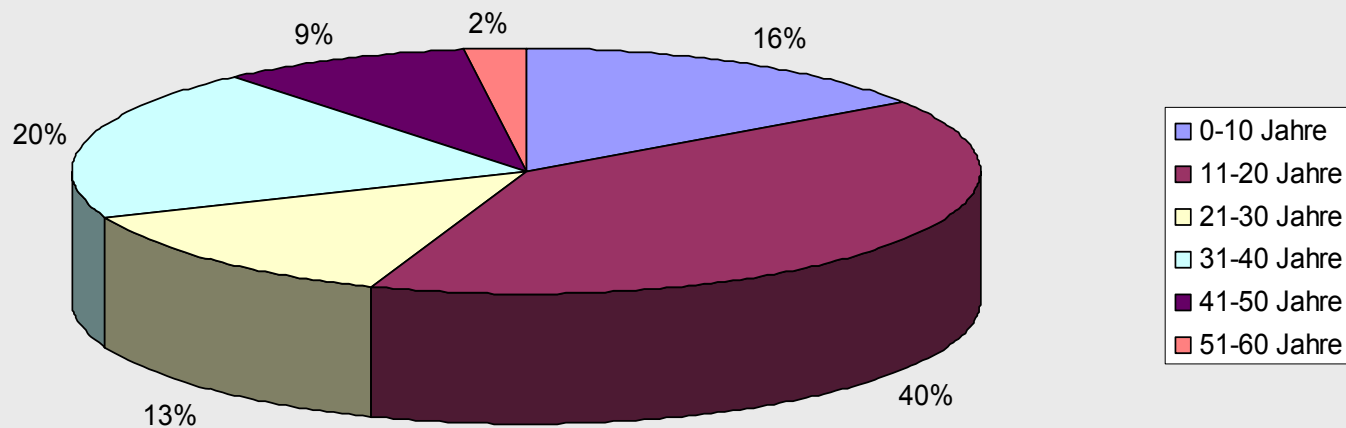
Preko vještaka, nadležni sud procjenjuje trošak njege za žrtvu i njeno dijete na €14,000 mjesečno.

Skupa sa rezervom za kamion, 100% rezervacija za ovaj slučaj je **€11.8m.**

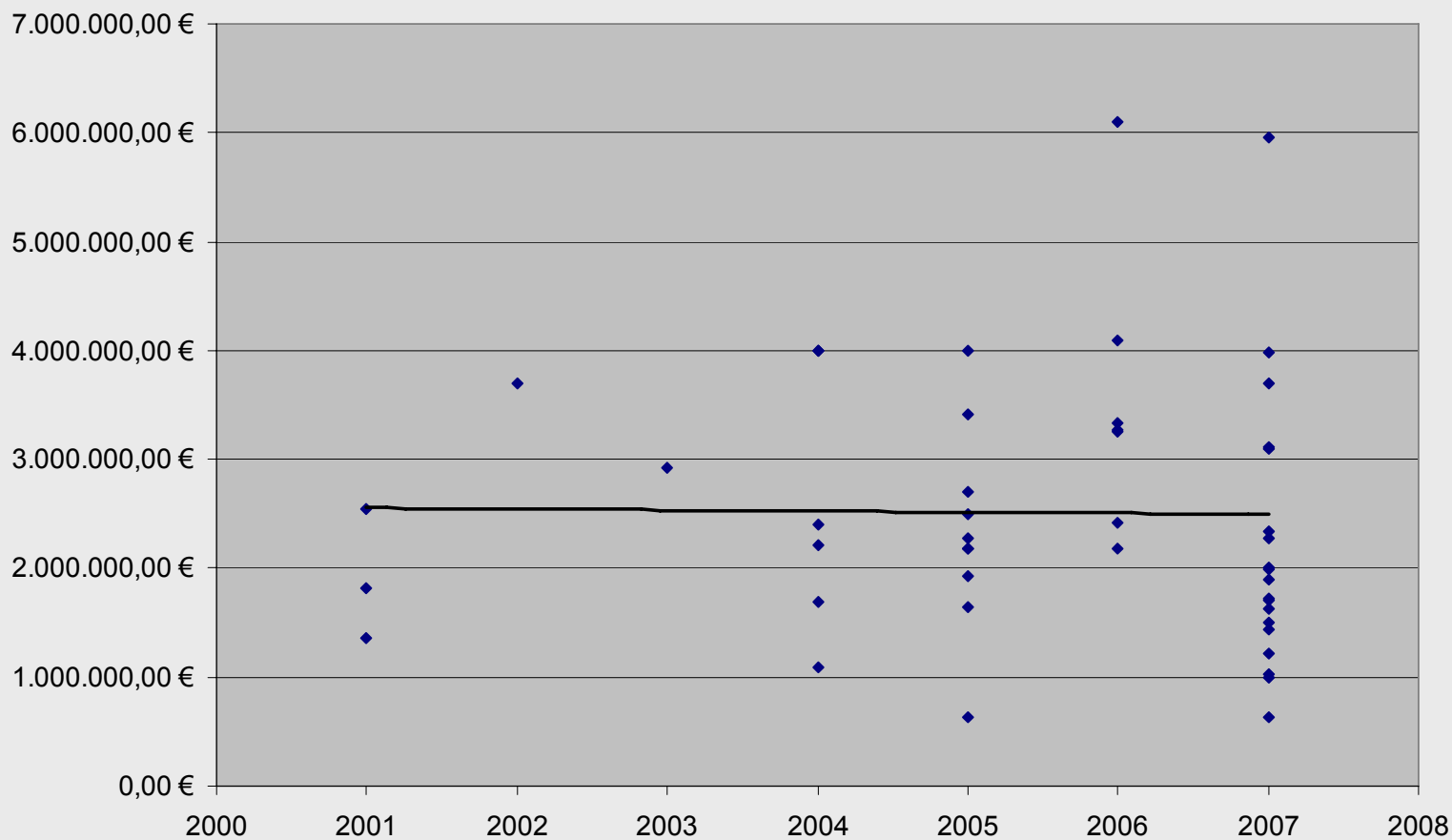
III. Austrija – Pretrpljene povrede (Godine događaja 2001.–2007.)



III. Austrija – Starosne grupe (Godine događaja 2001.–2007.)



III. Austrija – Razvoj ukupnih troškova zahtjeva: Povećanje od 0.9% godišnje.; (2001.–2007.)



OECD indeks dugoročne njege

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Indeks dugoročne njege	100	102.60	106.72	109.65	111.87	113.32	115.35	117.52	124.16
Povećanje	-	2.60	4.02	2.75	2.02	1.29	1.80	1.88	5.65
Kumulirani prosjek	-	2.60	3.36	3.22	2.97	2.66	2.56	2.50	3.02
Indeks naknade po kolektivnom ugovoru	100	102.59	105.55	108.14	111.53	114.85	117.45	119.91	122.93
Povećanje	-	2.59	2.88	2.45	3.14	2.98	2.26	2.10	2.52
Kumulirani prosjek	-	2.59	2.77	2.71	2.88	2.97	2.91	2.84	2.87
Zdravstveni indeks ili indeks dugoročne njege, ukupno	100	106.05	109.65	112.75	116.55	119.91	124.24	130.79	135.18
Povećanje	-	6.05	3.40	2.83	3.37	2.88	3.61	5.27	3.36
Kumulirani prosjek	-	6.05	4.83	4.25	4.14	3.98	4.04	4.40	4.40

Rezervacija – Promjene sljedećih parametara imaju značajne efekte na rezervaciju:

2000./2002. tablica smrtnosti umjesti tablice 1990./1992.

Kamatna stopa (npr. 2.75% umjesto 4%)

Puno rezerviranje nasuprot kapitaliziranoj rezervaciji

Trošak kućne njege izračunat na profesionalnoj osnovi, trošak njege u insittuciji

Gubitak prihoda – neto mjesečni prihod

Trendovi sudskih presuda

- Ograničenje nadležnosti Austrijskog Vrhovnog suda pravde, deklaratorne presude – neograničeno? (Pojavljivanje starih slučajeva)
- Sudske odluge o troškovima njege – pojmovni troškovi njege presude Vrhovnog suda pravde o njezi od strane članova porodice (konkretni zahtjevi ali isti iznosi kao za profesionalnu njegu)

IV. Hrvatska, Bugarska, Rumunija – Trendovi koje smo primijetili u 2007.

Hrvatska

Sud je dosudio osiguraniku iznos koji znatno prelazi sumu osiguranja.

Rumunija

Anuiteti su postali problem, ali znanje o izračunavanju fonda za anuitet još uvijek nije dovoljno.

Bugarska


Naknade dosuđene za bol i patnju odnedavno su oko €300,000.

V. Novosti o 5-toj Direktivi automobilskeg osiguranja i Rimu II

Dnevni red

Izazovi EU zakona

 5-ta Direktiva o automobilskom osiguranju

 Odluka Europskog Visokog suda na mjestu zakonodavstva za saobraćajne nezgode

 Rim II

5-ta EU Direktiva automobilskeg osiguranja određuje

Minimalne sume osiguranja za tjelesne povrede:

€1m po žrtvi – opcija 1

€5m po događaju – opcija 2

Materijalna šteta

€1m

Ovo će najviše utjecati na nove države članice EU, jer one još imaju skromne minimalne sume osiguranja.

Opcija 1

Samo Češka Republika i Cipar trenutno teže ka opciji 1. Sve druge zemlje su se opredijelile za opciju 2, ali u mnogim zemljama EU još nije jasno kada će to ući u njihova lokalna zakonodavstva jer je određen značajan tranzicioni period.

5-ta EU Direktiva automobilskeg osiguranja

Žrtve mogu tužiti za kompenzaciju u njihovim matičnim zemljama za nesreće koje su se desile u inostranstvu.

To će voditi do velikih problema u praksi, zbog velikog broja zakonskih sistema sa kojima sudije trebaju biti upoznate.

Napomena

EU direktive ne utječu na građansko pravo! Primjenjivi zakoni u slučaju nesreće su ili međunarodni privatni zakoni odgovarajućih zemalja ili Haška konvencija o zakonima primjenjivim na saobraćajne nesreće.

Europski Visoki sud je u jesen prošle godine odlučio da žrtve imaju pravo da tuže osiguravače AO u njihovoj zemlji prebivališta čak i prije pune primjene 5. Direktive o automobilskom osiguranju.

Ovaj nalaz je zasnovan na tumačenju Sekcije 11 stav 2 u vezi sa Sekcijom 9 stav 1 b) Regulative (EC) 44/2001

Ovo znači da žrtva ima pravo da bira između zakonodavstva na mjestu događaja i zakonodavstva u mjestu prebivališta.

Rim II – Cilj

Rim II je pokušaj EU da se ujednači zakon primjenjiv na vanugovorne obaveze između njenih država članica (26 članica – 26 pravnih sistema)

Rim I

Šta se dosad saznalo u vezi sa Rimom II:

2003. Rim II prodložen od strane Komisije – sa maksimumom "lex loci"

2003.–2007.: Prvo i drugo čitanje predložene Regulative Rim II u Europskom parlamentu

Parlament je predložio razne amandmane.

Europski parlament je zagovarao "lex damni" za saobraćajne nesreće.

Komisija je ovo odbacila.

Europski parlament sada želi barem "restitutio in integrum" za saobraćajne nesreće.

Maj 2007., kompromis između Europskog parlamenta i Vijeća Europe!!!!

V. Rim II

RIM II: Koji je to kompromis do kojeg se došlo za tjelesne povrede prouzrokovane saobraćajnim nesrećama?

Lex loci delicti commissi (zakon gdje se nesreća desila)

Od ovog principa se odustaje ako prekršitelj i podnositelj zahtjeva imaju prebivalište u istoj zemlji, ili ako postoji bliža veza sa zemljom koja nije zemlja u kojoj se nesreća desila.

Ipak, sudovi trebaju uzeti stvarne štete, naknadnu njegu i medicinsku brigu u obzir kada primjenjuju zakon koji nije zakon zemlje u kojoj žrtva ima prebivalište (33)

Hvala vam na pažnji!

Elke Gunsenheimer

EGunsenheimer@Munichre.com

Tel.: +49 (89) 38 91-39 34



Münchener Rück
Munich Re Group

