



Sprawozdanie z działalności
Fundacji Edukacji Ubezpieczeniowej
za rok 2010

1. Opis działalności Fundacji

a. Działalność statutowa

W okresie sprawozdawczym 2010r. pozyskane wsparcie organizacyjne i finansowe Fundacji pozwoliło na realizację kilku przedsięwzięć, pośród których na szczególną uwagę zasługują:

1. Współorganizacja wraz z Rzecznikiem Ubezpieczonych dwóch konferencji naukowych poświęconych problematyce konsumenckiej w ubezpieczeniach tj.:

- konferencji pt. „Ochrona danych osobowych w ubezpieczeniach - problemy w praktyce obrotu”, Warszawa 21 maja 2010 r. Konferencja stanowiła szeroką płaszczyznę wymiany poglądów przez zainteresowane strony, omówienia występujących w praktyce obrotu szeregu problemów, wskazania postulowanych kierunków rozwiązań legislacyjnych, co w przyszłości posłuży do jednolitego a zarazem prawidłowego tj. z poszanowaniem interesów stron umowy stosowanie regulacji prawnych z omawianego zakresu. W konferencji w gronie prelegentów brali udział przedstawiciele Generalnego Inspektora Ochrony Danych Osobowych, Ministerstwa Finansów, przedstawiciele nauki i praktyki, organizacji samorządowych oraz konsumentów;

- konferencji pt. „Kancelarie i doradcy odszkodowawczy”, Warszawa 16 listopada 2010r. z okazji XV – lecia instytucji Rzecznika Ubezpieczonych w Polsce, która była także okazją do podjęcia dyskusji na temat wyjątkowo dynamicznie rozwijających się w ostatnich latach podmiotów - kancelarii i doradców specjalizujących się w dochodzeniu roszczeń odszkodowawczych. W konferencji udział wzięli przedstawiciele Ministerstwa Finansów, Ministerstwa Pracy i Polityki Społecznej, Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego środowisk naukowych, samorządów gospodarczych pośredników ubezpieczeniowych, kancelarii i doradców odszkodowawczych, zakładów ubezpieczeń, Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego, Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, mediów oraz

organizacji prokonsumenckich. Podczas konferencji reprezentanci zainteresowanych niniejszą problematyką podmiotów, ukazali nurtujące ich kwestie, problemy w działalności wymienionych podmiotów z którymi spotykają się w bieżącej pracy obserwując rynek ubezpieczeniowy. Konferencja stanowiła pierwszy zasadniczy i potrzebny krok w zaprezentowaniu na szerszą skalę problematyki dochodzenia roszczeń odszkodowawczych przez pełnomocników, a także stanowiła przyczynek do uregulowania prawnego (reglamentacji) tej jakże istotnej z perspektywy poszkodowanych branży i świadczonych przez nią usług.

2. Współpraca z Rzecznikiem oraz Uniwersytetem Kardynała Stefana Wyszyńskiego w opracowaniu i wydaniu dwóch kolejnych (ósmego i dziewiątego) numerów naukowego Zeszytu pt. „Rozprawy Ubezpieczeniowe”. Publikacja ta zajęła, na stałe wysoka pozycję na rynku wydawniczym, a także cieszy się coraz szerszym zainteresowaniem ze strony środowisk akademickich i profesjonalnych uczestników obrotu, co wpisuje się w zasadnicze cele stawiane przed tym cyklicznym projektem edukacyjno -informacyjnym. Zeszyt służy bowiem rozwojowi i upowszechnianiu specjalistycznej wiedzy z jak najszerszej pojmowanej problematyki ubezpieczeniowej wśród młodzieży akademickiej, środowisk naukowych i branżowych (kadry zarządzającej, pracowników działów likwidacji, pionów pomocy prawnej, powiatowych i miejskich rzeczników konsumentów, organizacji konsumenckich, a także podmiotów trudniących się pomocą poszkodowanym w dochodzeniu roszczeń od ubezpieczycieli). Opracowania w ramach rozpraw i artykułów problemowych poświęcone były w zeszłym roku kolejno tematyce: transferów członków kapitałowych funduszy emerytalnych na świecie i w Polsce, instytucji funduszy ochrony ubezpieczonych w Unii Europejskiej, rozwiązywaniu sporów konsumenckich dotyczących ubezpieczeń pojazdów mechanicznych w Wielkiej Brytanii, instytucji przyczynienia się do powstania szkody w wypadkach komunikacyjnych małoletnich, obowiązkom prewencyjno-ratownicze wspólnot mieszkaniowych na tle art. 826 k.c., wybranym aspektem ubezpieczenia działalności budowlanej, kulturze roszczeniowej w kontekście odpowiedzialności cywilnej i ubezpieczeń, wyłączeniom grupowym dla porozumień dotyczących standardowych warunków ubezpieczenia, instytucjom zadośćuczynienia za szkody niemajątkowe z art. 445 § 1 k.c. oraz art. 446 § 4 k.c., umowie ubezpieczenia w szwajcarskim prawie prywatnym międzynarodowym, towarzystwom ubezpieczeń wzajemnych w Polsce, sekurytyzacji jako nowemu czynnikowi zarządzania ryzykiem w zakładzie ubezpieczeniowym i reasekuracyjnym, problematyce przedmiotu, podmiotu oraz zakresu ochrony w

obowiązkowym ubezpieczeniu budynków rolniczych, kodeksom deontologicznym na polskim rynku ubezpieczeniowym, ocenie jakości usługi ubezpieczeniowej w opinii klientów i innym wybranym problemom rynku ubezpieczeniowego. W Zeszytach zamieszczono również sprawozdania z szeregu konferencji naukowych, seminariów międzynarodowych, bieżące informacje z poszczególnych zrealizowanych projektów oraz recenzje fachowych publikacji z zakresu ubezpieczeń gospodarczych i zabezpieczenia emerytalnego. W okresie sprawozdawczym kontynuowano wprowadzony do Rozpraw w ubiegłym roku dział opracowań i raportów, który poświęcono w okresie sprawozdawczym problematyce rzeczoznawstwa samochodowego bazując na propozycji legislacyjnej Rzecznika oraz Principles of European Insurance Contract Law (PEICL) prepared by the Project Group “Restatement of European Insurance Contract Law” (Zasady Europejskiego Prawa Ubezpieczeń ZEPU). Dodatkowo w okresie sprawozdawczym zeszyt naukowy „Rozprawy Ubezpieczeniowe” zgodnie z Komunikatem Ministra Nauki i Szkolnictwa Wyższego z dnia 21 czerwca 2010r. otrzymał 6 punktów za poziom naukowy zawartych w nim publikacji.

3. Pomoc merytoryczna w dalszym zrównoważonym rozwoju strony internetowej Rzecznika Ubezpieczonych (www.rzu.gov.pl); Podobnie jak w latach ubiegłych na portalu w zakładce publikacje, zamieszczano na bieżąco artykuły i opracowania osób współpracujących z Fundacją, które ukazywały się w zeszycie naukowym „Rozprawy Ubezpieczeniowe”. Ponadto przy współudziale ekspertów Fundacji zrealizowano szerokie prace nad rozbudową linków znajdujących się w serwisie internetowym Rzecznika tj.: Vademecum ubezpieczonego (ABC ubezpieczeń, najczęstsze pytania oraz pytania i odpowiedzi), Serwisu prawnego (bazy orzecznictwa sądowego w obszarze ubezpieczeń oraz wzorów pism przed procesowych w kontaktach z zakładami ubezpieczeń oraz pism procesowych wykorzystywanych w postępowaniach cywilnych). Wszystkie te prace miały na celu praktyczne usprawnienie i wprowadzenie udogodnień dla osób poszukujących pomocy prawnej w cieszącym się coraz większym zainteresowaniem serwisu www.rzu.gov.pl.

4. Współpraca w organizacji wraz z Rzecznikiem oraz „Gazetą Ubezpieczeniową” kolejnej IX edycji Konkursu na najlepsze prace doktorskie, magisterskie, licencjackie i podyplomowe z dziedziny ubezpieczeń. Fundacja wspiera Konkurs głównie od strony organizacyjnej, w szczególności poprzez pozyskiwanie zewnętrznych środków na nagrody (sponsoring, darowizny) i organizację dla laureatów staży w zakładach ubezpieczeń, towarzystwach emerytalnych i firmach brokerskich. Współorganizowany przez Fundację konkurs przyciąga

każdego roku coraz szerszą grupę młodych ludzi zainteresowanych problematyką ubezpieczeniową i zabezpieczenia emerytalnego, i z biegiem lat stał się powszechnie znaną i cenioną wśród ośrodków akademickich formą działalności edukacyjno – informacyjnej Rzecznika i Fundacji, skupiając w tym projekcie czołowe polskie uczelnie wyższe.

5. Współpraca z Rzecznikiem przy wydawaniu Monitora Ubezpieczeniowego periodyku Rzecznika. Fundacja w okresie sprawozdawczym przygotowała do Monitora opracowania informacyjno-edukacyjne na rzecz konsumentów usług ubezpieczeniowych. Monitor Ubezpieczeniowy, który niesie te treści omawiając występujące po stronie konsumentkiej problemy praktyczne postrzegany jest jako jedno z kluczowych konsumentkich opracowań poradniczych z zakresu ubezpieczeń i zabezpieczenia społecznego. Ponadto celem zwiększenia liczby jego odbiorców jest on również dystrybuowany do osób zainteresowanych w wersji elektronicznej oraz zamieszczany w całości w serwisie internetowym www.rzu.gov.pl.

6. Bieżąca współpraca głównie z branżowymi mediami w zakresie publikacji fachowych tj. z miesięcznikiem „Prawo, Ubezpieczenia, Reasekuracja” oraz „Miesięcznikiem Ubezpieczeniowym” tygodnikiem „Gazetą Ubezpieczeniową” i „Dziennikiem Ubezpieczeniowym”.

7. Prócz tych zasadniczych przedsięwzięć przedstawiciele Fundacji brali aktywny udział w licznych audycjach radiowych i telewizyjnych mających na celu rozwój wiedzy i szerzenie informacji wśród społeczeństwa z zakresu ubezpieczeń gospodarczych na polskim rynku. Przedstawiciele Fundacji uczestniczyli również różnego rodzaju konferencjach, prezentacjach, prelekcjach i innych projektach edukacyjno-informacyjnych m.in. spotkaniu ze studentami na Akademii Ekonomicznej w Poznaniu w dniu 4 kwietnia 2010r., prelekcji na Uniwersytecie Warszawskim w dniu 8 marca 2010r. poświęconym szerokiej prezentacji instytucji Rzecznika Ubezpieczonych w Polsce, wsparciu, w tym ufundowaniu nagród rzeczowych w ramach VI finału Wielkopolskiej Olimpiady Wiedzy Konsumentkiej, Poznań 12 kwietnia 2010r., IV Międzynarodowej Konferencji w Rydzynie pt. „Ubezpieczenia wobec wyzwań XXI wieku”, Rydzyna 17-19 maja, Konferencji naukowej „Ubezpieczenia w polskim obszarze rynku europejskiego”, Warszawa 26 maja 2010r., XIII Kongresie brokerów pt. „Co nam przeszkadza w rozwoju rynku ubezpieczeniowego” w dniach 27-29 maja 2010r., Konferencji naukowej „Ubezpieczenia grupowe na życie a prawo zamówień publicznych”,

Toruń 17 czerwca 2010r., Kongresie założycielskim Polskiej Izby Odszkodowań (PIO), Warszawa 1 lipca 2010r., Konferencji „Broker jako zawód zaufania publicznego”, Warszawa 12 października 2010r., prezentacji z okazji 10-lecia działalności Ekspertów Nemu w Polsce, Warszawa 6 grudnia 2010r.

W kolejnych latach Fundacja zamierza w ścisłej współpracy z Fundatorem – Rzecznikiem Ubezpieczonych, a także innymi podmiotami zainteresowanymi poprawą i budową świadomości ubezpieczeniowej polskiego społeczeństwa, kontynuować uprzednio przyjęte kierunki działania, a także podejmować nowe cenne dla konsumentów projekty w szczególności organizację konferencji dotyczących m.in. tematyki związanej z podnoszeniem świadomości prawnej i odszkodowawczej społeczeństwa, a także szerszego dostępu do usług prawnych na rodzimym rynku z wykorzystaniem ubezpieczeń ochrony prawnej (legal protection) m.in. we współpracy z Rzecznikiem Praw Obywatelskich, Ministerstwem Sprawiedliwości oraz kontynuacji zapoczątkowanej we wrześniu 2009r. dyskusji na temat alternatywnych rozwiązań w likwidacji szkód w ubezpieczeniach komunikacyjnych, w ramach, której chcemy się szczególnie skupić na odpowiedzialności na zasadzie no-fault jako alternatywie dla tradycyjnego systemu kompensacji szkód. Ten ostatni projekt realizujemy we współpracy z Politechniką Warszawską oraz Stowarzyszeniem ProMotor.

Oczywiście intensywność i zakres tych działań są zdeterminowane rozmiarem pozostających w dyspozycji środków finansowych, których pozyskanie w dobie kryzysu na rynkach finansowych, nie jest zadaniem łatwym. Dotychczasowe zadania, pomimo niewielkich środków finansowych będących w dyspozycji Fundacji i pochodzących z darowizn i wpłat uczestników z tytułu udziału w seminariach, zrealizowano przede wszystkim znacznym wysiłkiem Zarządu i szerokiego grona osób współpracujących z Fundacją, starając się maksymalnie ograniczać koszty jej działalności.