

A GFBT BELSŐ INKONGRUENCIÁI – A NEMZETKÖZI FUVARÓZÓI FLOTTÁK ESETE



2018. november 23.

AIDA XV. Budapest Biztosítási Kollokvium

dr. Takáts Péter c. egyetemi tanár



ALAPELVEK

- A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás célja a biztosított és a potenciális károsult együttes védelme a közúti közlekedésben
- Ennek feltétlen megvalósítását alapozza meg az üzembentartó szerződéskötési kötelezettsége és a biztosító ajánlat-elfogadási kötelezettsége [2009. évi LXII. tv. (Gfbt.) 5.§ (1) bekezdés], mely természetesen nem érvényesül, ha az előzményi gfb-szerződést a biztosító mondta fel [Gfbt. 5.§ (4) bekezdés]
- A díj kockázatarányos megállapítása nemcsak általános szakmai szempont – jogi kötelezettséggé is teszi a Gfbt. 51.§ (1) bekezdése, ennek érdekében kell a biztosítóknak kártörténeti nyilvántartást létrehozniuk
- Ideális esetben egyebekben a kötelező gfb-nek is úgy kellene működnie, mint bármely más, önkéntes biztosításnak (kockázatvállalás, díjazás)

ELLENTMONDÁSOK

- A biztosítás egyúttal tervezést is jelent: általa a biztosított fél biztonságot vásárolhat a jövőbeli folyamatok kedvezőtlen alakulása esetére
- Gfbt. szabályozási modellje még mindig rugalmatlan, a kötelező tarifahirdetés a biztosítottakkal történő tartós együttműködés, közös kockázatkezelés helyett továbbra is a kampányra, a rövid távú versenyre fókuszál
- A tervezhetőséget kifejezetten akadályozza, hogy
 - a) érvényesen nem köthető szerződés a biztosítási időszak kezdetét megelőző 60 napon túl [5.§ (1) bekezdés]
 - b) a biztosító a kártörténetet csak a szerződés megszűnését követő 15 napon belül köteles a káradatokkal a kárnyilvántartó szervnek megküldeni [52.§ (1) bekezdés]

KIS MAGYAR ABSZURD – A DÍJHIRDETÉSI KÖTELEZETTSÉG

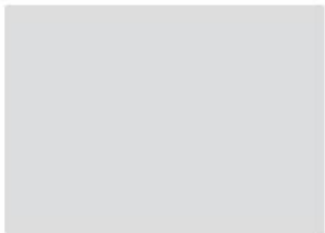
- Látszólag a biztosított érdekét szolgálja, hogy az összes gépjármű-felelősségbiztosító köteles valamennyi jármű-kategóriában díjtarifát hirdetni
- A káradatok hiányzó előzetes transzparenciája miatt a díjhirdetés nem vezet feltétlenül kockázatarányos díjakhoz, a tarifa sokkal inkább az adott biztosító absztrakt étvágyát, üzletpolitikai preferenciáit és diszpreferenciáit tükrözi
- A díjhirdetési kötelezettség következménye, hogy az a biztosító, amely megfelelő tapasztalat, vagy tőkemegfelelés hiányában valamely jármű-kategóriában a kockázat elvállalására nem lenne képes, a Felügyelet hallgatólagos tudomásulvétele mellett az adott kategóriát prohibítív mértékű díjakkal “kiárazza”

GÉPJÁRMŰ-FLOTTÁK

- Flották – azonos üzembentartó által üzemeltetett legalább öt gépjármű – esetén a felek a Gfbt-től eltérhetnek:
 - a) a szerződés létrejötte,
 - b) megszűnése,
 - c) a biztosítási időszak és
 - d) a díjfizetés körében [11.§ (1) bekezdés]
- A meghirdetett flotta-tarifáját a biztosító a meghirdetés napjától számított 60 napon túli időszaki kezdettel alkalmazhatja [11.§ (3) bekezdés]
- A biztosító az általános tarifájához képest jogosult egyes, adószám alapján azonosítható flottákra ettől eltérő díjtarifát meghirdetni (ún. “B-tarifa”)

FUVAROZÓI FLOTTA-TARIFÁK A GYAKORLATBAN

- Drágább a flottadíj, mint az egyedi díj?
- Közúti vontatók – díjkülönbségek és “kiárazás”:
 - a nemzetközi viszonylat (különösen UK) mindig pótdíjazott
(100-135%)
 - olcsóbb általános vontató-tarifa (évi 983,978 Ft) vs. “drágább” (évi 363,600,000 Ft)
 - “B-tarifák” szórása egy ügyfélnél: évi 1,174,869 Ft és évi 60,227,184 Ft között
- “Kreatív árazás”: a tarifális évi 1,600,000 Ft vontatódíj helyett évi 490,000 Ft?
- Alkuszi jutalék?



MEGOLDÁS?

- Indokolt lenne a jövőben a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás szabályozását jobban közelíteni az önkéntes biztosításokéhoz, hogy a hosszú távú kockázatkezelés és a prudens kockázatvállalás elvei jobban érvényesülhessenek
- Kötelező biztosítói adatszolgáltatás a káradatokról a megújítás előtt
- A biztosítót a Felügyelet indokolt esetben mentesítesse egyes jármű-kategóriákban a kötelező díjhirdetés alól
- A biztosító – aktuáriusi szempontból indokoltan – bármikor hirdethessen új díjtarifát, vagy éppen új díjtarifa-hirdetés helyett tarthassa fenn változatlanul a korábbi tarifát
- A 60 napon túli időszaki kezdetre vonatkozó szerződéskötési tilalom eltörlése, hosszú távú együttműködések támogatása

KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!

