

# ZAKRES CZASOWY OCHRONY W UBEZPIECZENIACH MEDYCZNYCH (triggery ubezpieczeniowe – wyzwania)

MICHIGAN

ILLINOIS

FLORIDA

NEW YORK

CANADA

CHINA

POLAND

MEXICO



## Dwa podstawowe typy ubezpieczeniowych klauzul czasowych (triggerów):

- **trigger** – czynnik uruchamiający odpowiedzialność ubezpieczyciela;
- **claims made trigger** – zgłoszenie roszczenia w okresie polisy;
- **occurrence trigger** – zdarzenie wyrządzające szkodę w okresie polisy.

## Claims made trigger – zalety i wady

- jednoznaczność i pewność w ustalaniu daty powstania odpowiedzialności ubezpieczyciela (zgłoszenie roszczenia przez poszkodowanego);
- odszkodowanie ustalane i wypłacane na warunkach z daty zgłoszenia roszczenia (zbieżność kwoty roszczenia z limitem odpowiedzialności w polisie);
- większa elastyczność polisy i osadzenie w aktualnych realiach;
- krótka w czasie odpowiedzialność ubezpieczyciela, która przekłada się na wysokość składki;
- konieczność utrzymywania ubezpieczenia na konstrukcji *claims made*;
- aktywowanie polisy zależne od inicjatywy samego poszkodowanego.

## Occurance trigger – zalety i wady

- wątpliwości w ustalaniu daty powstania odpowiedzialności ubezpieczyciela (zdarzenie wyrządzające szkodę);
- odszkodowanie ustalane i wypłacane na warunkach z daty zdarzenia, a nie zgłoszenia roszczenia (możliwy brak zbieżności kwoty roszczenia z limitem odpowiedzialności w polisie);
- mniejsza elastyczność polisy i brak osadzenia w aktualnych realiach;
- oddalona w czasie odpowiedzialność ubezpieczyciela (konieczność utrzymywania przez ubezpieczyciela rezerw);
- brak ryzyk przy przejściu z konstrukcji *occurance trigger* na konstrukcję *claims made*.

## Podtypy klauzul czasowych (triggerów)

- act committed trigger – wadliwe działanie lub zaniechanie (przyczyna szkody);
- loss occurrence – powstanie szkody;
- loss manifestation – ujawnienie (odkrycie) szkody.

## Ubezpieczenie OC podmiotów leczniczych

- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 22.12.2011 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotu wykonującego działalność leczniczą:

§ 2 Rozporządzenia: Ubezpieczeniem OC jest objęta odpowiedzialność cywilna podmiotu wykonującego działalność leczniczą na terytorium RP za szkody wyrządzone działaniem lub zaniechaniem ubezpieczonego, które miało miejsce w okresie trwania ochrony ubezpieczeniowej (*act committed trigger*).

## Ubezpieczenie od zdarzeń medycznych

- Ustawa z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej:

Art. 25 ust. 1 pkt. 2) Ustawy: Umowa ubezpieczenia z tytułu zdarzeń medycznych określonych w przepisach o prawach pacjenta i Rzeczniku Praw Pacjenta obejmuje zdarzenia medyczne w rozumieniu tej ustawy, które miały miejsce w okresie ochrony ubezpieczeniowej (*act committed trigger*).

# Przedawnienie roszczeń z tytułu szkód osobowych

- Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks cywilny:

Art. 442<sup>1</sup> § 3 k.c.: W razie wyrządzenia szkody na osobie, przedawnienie nie może skończyć się wcześniej niż z upływem 3 lat od dnia, w którym poszkodowany dowiedział się o szkodzie i o osobie obowiązanej do jej naprawienia (w przypadku małoletnich – nie wcześniej niż z upływem 2 lat od uzyskania pełnoletności).

- Ustawa z dnia 6 listopada 2008 roku o prawach pacjenta i Rzeczniku Prawa Pacjenta:

Art. 67c Ustawy: Wniosek o ustalenie zdarzenia medycznego wnosi się w terminie 1 roku od dnia, w którym podmiot składający wniosek dowiedział się o zakażeniu, uszkodzeniu ciała lub rozstroju zdrowia albo nastąpiła śmierć pacjenta, jednakże termin ten nie może być dłuższy niż 3 lata od dnia, w którym nastąpiło zdarzenie skutkujące zakażeniem, uszkodzeniem ciała lub rozstrojem zdrowia albo śmiercią pacjenta.

## Podsumowanie

- act committed trigger w obowiązkowych ubezpieczeniach medycznych;
- oddalone i niedookreślone terminy przedawnienia roszczeń z tytułu szkód osobowych → konieczność utrzymywania rezerw przez ubezpieczycieli powoduje zwiększenie kosztów, a w efekcie wyższą składkę;
- zdecydowana preferencja międzynarodowych ubezpieczycieli co do modelu claims made;
- zmniejszenie konkurencji poprzez wyeliminowanie towarzystw ubezpieczeniowych działających w modelu claims made → wyższa składka ubezpieczeniowych;
- wyzwania?

# DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

Miller, Canfield, W. Babicki, A. Chelchowski i Wspólnicy Sp.k.  
ul. Nowogrodzka 11, 00-513 Warszawa, Polska

T: +48 22 447 43 00

F: +48 22 447 43 01

Anna Kowalczyk-Pogorzelska  
[pogorzelska@pl.millercanfield.com](mailto:pogorzelska@pl.millercanfield.com)

dr Andrzej Chelchowski  
[chelchowski@pl.millercanfield.com](mailto:chelchowski@pl.millercanfield.com)

MICHIGAN

ILLINOIS

FLORIDA

NEW YORK

CANADA

CHINA

POLAND

MEXICO

