

Povinné ručení stále pod tlakem vysoké škodní inflace

20.11.2023 - | Česká asociace pojišťoven

Škody v rámci povinného ručení dále významně rostou i v roce 2023.

Meziročně se průměrná majetková škoda k 30. 9. 2023 navýšila o 13 %. Růst byl ovlivněn vyššími cenami práce a náhradních dílů v autoservisech a postupnou modernizací vozového parku. Na škodní inflaci měla vliv také velmi vysoká inflace v celé ekonomice. Růst zdravotních škod je dlouhodobě ovlivněn novým občanským zákoníkem a s ním spojenou pravidelná valorizací částek za odškodnění bolestného a ztížení společenského uplatnění. Podobně jako v minulém roce se dále vzdalují hodnoty průměrné škody a průměrného pojistného.

Celkové počty škod i v roce 2023 dále rostou. Oproti 232 tis. škod POV za rok 2020 a 243 tis. škod v roce 2021 nastalo v roce 2022 již 249 tis. škod. Pro letošní rok se očekává další nárůst škodných událostí řešených v rámci povinného ručení na 261 tis.

Meziročně stagnují počty škod na zdraví

Po předchozím meziročním růstu v rozsahu počtu škod na zdraví mezi roky 2021 a 2022 v rozsahu 4 % zůstává letošní odhadovaný počet 10 500 škod na zdraví na stejné úrovni jako v roce 2022. V případech škod na zdraví aktuálně přibližně 89,4 % z nich vzniká z lehkého zranění, dále 8,5 % souvisí s těžce zraněným poškozeným účastníkem dopravní nehody a u 2,1 % všech škod na zdraví se jedná o nároky spojené s usmrcením oběti dopravní nehody zahrnující např. oprávněné nároky pozůstalých a další.

Za poslední tři ročníky představují škody na zdraví spojené s těžkým zraněním a usmrcením cca 11 % až 14 % všech škod na zdraví, nicméně na celkovém závazku škod na zdraví se podílejí z 61 % až 73 %. *„Zastoupení škod s těžkým zraněním na celkových závazcích škod na zdraví postupně klesá a v roce 2023 nastává i méně případů z hlediska počtu vzniklých pojistných událostí spojených s těžkým zraněním i úmrtím, kdy do povinného ručení mají dopad pouze ta úmrtí z dopravní nehody, kdy dochází k usmrcení oběti, a nikoliv viníka dopravní nehody,“* dodává Petr Jedlička, pojistný matematik České kanceláře pojistitelů.

Pojišťovny očekávají z důvodu škodní inflace vyšší plnění

Očekávání pro celý rok 2023 již velmi výrazně překračují závazky za poslední předcovidový ročník 2019. Konkrétně pro rok 2023 se očekává celkové vyplacené plnění ve výši 16,7 mld. Kč, což hodnotu roku 2019 ve výši 14,5 mld. Kč překračuje o 2,2 mld. Kč a vůči plnění roku 2022 ve výši 14,9 mld. Kč se jedná o 1,8 mld. Kč vyšší hodnotu. Navíc závazky spojené s dlouhodobými výplatami zejména ze škod na zdraví se pro rok 2023 očekávají ve výši 2,2 mld. Kč, což opět převyšuje 2 mld. Kč za ročník 2019. Důvod navyšujících se škodních závazků spočívá zejména ve škodní inflaci.

Na další typy nároků působí také ekonomické a inflační vlivy spojené s růstem mezd ovlivňující odškodnění ztráty na výdělku, náklady na péči v rámci asistencí v domácnosti i růst nákladů na zdravotní péči. Nepřekvapí proto, že ve srovnání se situací před aplikací NOZ narostly průměrné hodnoty odškodnění o desítky procent, konkrétně:

I u nároků explicitně neovlivněných NOZ se projevil růst cen a nákladů vedoucích k těmto nárůstům

Opravdu zřetelný meziroční růst o 11,9 % je evidován u škod na majetku v povinném ručení. *„Jedná se o další eskalaci ve srovnání se stejným obdobím roku 2022, kde se jednalo o 11% inflační nárůst. Předcházející škodní inflace u majetkových škod se pohybovala na úrovni 8 % a v předchozích letech dokonce „pouze“ kolem 6 %,“* upřesňuje Petr Jedlička.

Co stojí za škodní inflací?

Mezi hlavní důvody škodní inflace patří navyšující se ceny práce a náhradních dílů v autoservisech. Dalším důvodem je postupná modernizace vozového parku a tím i vyšší technologická i finanční náročnost prováděných oprav vozidel. *„Na škodní inflaci měla samozřejmě významný vliv také velmi vysoká inflace v celé ekonomice, obtížná dostupnost náhradních dílů, delší čekací lhůty a s tím spojené vyšší náklady na půjčení náhradního vozidla,“* popisuje důvody škodní inflace Petr Jedlička.

Jak se liší rizikovost konkrétních segmentů vozidel?

Osobní automobily (průměrná škodní frekvence dosahuje 3,3 %, což znamená, že v průměru ročně způsobí 33 škod na 1 000 vozidel)

Nákladní vozidla (průměrná škodní frekvence 10,9 %, což znamená, že v průměru ročně způsobí 109 škod na 1 000 vozidel)

Stabilizace růstu pojištěných vozidel po předchozích turbulencích

Celkový počet pojištěných vozidel všech druhů a kategorií s platnou pojistnou smlouvou POV přesáhl v 2. pololetí 2023 hodnotu 9,25 mil. Vozidel. Meziročně růst celého pojištěného portfolia dosahuje úrovně cca 2,6 %, čímž proti předchozím turbulencím v jeho nárůstu dochází ke stabilizaci situace.

<https://www.cap.cz/tiskove-centrum/tiskove-zpravy/9224622-povinne-ruceni-stale-pod-tlakem-vysoke-skodni-inflace>