

Obchod

Hlavná úloha – nábor nových poistení.

Formy zabezpečovania obchodných činností:

- údržba poistení
- intervenčná činnosť
- organizácia obchodnej služby (pracovníkmi môžu byť profesionálne náboroví pracovníci, referenti, referenti – špecialisti, úschovy náboroví pracovníci).

Typy obchodnej služby

- interný
- externý

Obchodná služba – sústava útvarov, ktoré sa zaoberajú ponukou a predajom: marketing, propaganda, ponuka a konkurencia, uzatvorenie poistnej zmluvy a údržba poistení.

Čiastkové činnosti:

- propagácia
- vyhotovenie poistnej zmluvy
- prístupnosť pre dojednávanie poistných zmlúv
- administratíva obchodu
- prieťahová služba
- údržba poistenia

Činnosť uzatvárania poistnej zmluvy môžu vykonávať:

- náborár
- dôverník
- agent

Ich úlohou je oboznámiť zákazníkov so všetkými poistnými podmienkami, aby sa dali poistiť, musia ovládať základné pravidlá likvidácie poistení.

Makléři (sprostredkovatelia)

- záväzili (musia mať súhlas od ministerstva financií SR, pracujú pre 1. poisťovňu)
- nezáväzili (pracujú pre a poisťovní, môžu to byť FO alebo PO, ktoré sú združené do slovenskej asociácie poistných maklérov, ktorá vznikla v roku 1996).

Pokiaľ dôverník sa venuje len 1 skupine poistení napr. majetkové, makléř má za sebou určité „pozadie“ to sú odborné teamy, ktoré robia dôslednú analýzu poistného trhu a umiestňujú poistný produkt do tej poisťovne, ktorá ponúka najlepšie podmienky.

Makléř – jeho starostlivosť nekončí uzavretím poistnej zmluvy, ale tento proces je dlhodobý a vždy, keď sa objaví nový poistný produkt, makléř informuje svojich zákazníka a tiež aj opačne zákazník pociťuje potrebu zmeny rozsahu poistnej ochrany, obráti sa na svojho makléřa, v ktorom vidí predovšetkým svojho finančného poradcu.

Vyhodenie poistnej zmluvy

Poistná zmluva musí obsahovať

Pri uzatváraní poistnej zmluvy musia byť všetky náležitosti správne vyplnené, poisťná zmluva musí byť bezchybná, nesmú tam byť žiadne chyby, poisťná zmluva sa uzatvára v mieste trvalého bydliska poistníka.

Intervenčná služba

- inkasná (spojená s vymáhaním inkasa)
- neinkasná (napr. zmena identifikačných údajov)

Faktory, ktoré ovplyvňujú nábor nových poistení:

- ekonomické a sociálne podmienky obyvateľstva a podnikateľských subjektov
- rozmiestnenie jednotlivých zastupiteľstiev
- sortiment ponuky
- kvalifikácia jednotlivých pracovníkov
- zabezpečenie správy (prevádzky) poistení
- zabezpečenie a úroveň likvidačnej služby
- úroveň automatizácie
- kvalita a rozsah marketingu
- systém hmotnej zainteresovanosti pracovníkov obchodnej služby
- formy a metódy zaistenia
- výška technických rezerv
- vykazovaná miera platobnej schopnosti

Formy obchodu:

1. ponukový list, kde sa poistenému vysvetlia všetky podmienky poistenia
2. osobná ponuka (rozhovor), buď individuálne alebo kolektívne
3. ponuka automatom
4. kombinácia

Formy zábrannej činnosti

- ochrana pred odcudzením, S poi- pieskovanie bezpečnostných kódov pre novo poistené vozidlá, zabezpečenie výpočtovej techniky pre sekciu vyšetrovania ministerstva vnútra SR.
- ochrana pred živelnými udalosťami, 11,8 mil. Sk
- bezpečnosť cestnej premávky – na zakúpenie rôznych diagnostických zariadení a výstavbu nadchodov
- ochrana hospodárskych zvierat - 8,7 mil. Sk – prevencia voči infekčným chorobám
- ochrana života a zdravia osôb – zakúpenie zdravotných a diagnostických zariadení, záchranné vozidlá pre záchranný systém Slovakia
- ochrana plodín
- osvetové, výchovné vzdelávacie a propagačné aktivity v novinách, periodickej i neperiodickej tlači.

Prevádzková činnosť poisťovne

Význam prevádzkovej činnosti poisťovne spočíva v plnení všetkých záväzkov, čo predpokladá správne fungovanie celého systému prevádzkovej činnosti, dôležitý predpoklad kvalitne poskytovanej poistnej služby je nepretržitá starostlivosť o spracované poistenia, aktualizácia údajov a včasná informovanosť o stave jednotlivých zmlúv.

Prevádzka (správa) poistenia je komplex pracovných operácií, cieľom ktorých je zabezpečenie pravidelnej starostlivosti o všetky poistenia, ktoré má poisťovňa v správe. Správa poistenia je v podstate pre všetky typy rovnaká, avšak odlišnosti sú:

- pri správe krátkodobých a dlhodobých poistení

- pri správe jednorázovo alebo bežne platených poistení
- či ide o poistenia inkasované individuálne alebo hromadne.

Základom prevádzky je pohyb poistnej zmluvy cez operácie, ku ktorým patria:

1. vznik poistenia celý súbor operácií, ktorý začína súborom a končí evidenciou poistnej zmluvy
2. kontrola poistných zmlúv:
 - kontrola ocenenia rizika oceňuje sa riziko podľa príslušných sadzovníkov a posudzuje sa, či sa pri oceňovaní postupovalo správne, či nedošlo k tzv. nadpoisteniu (tzv. prepoistenie rizika) alebo k podpoisteniu – riziko ocenené pod reálnu hodnotu
 - formálna kontrola cieľom je overiť či sú vyplnené všetky kolónky poistnej zmluvy správnymi údajmi a tiež kontrola všetkých príloh: zmluvné dojednania, zdravotné dotazníky.
3. registrácia poistnej zmluvy – v prípade ak je poisťná zmluva správne vyplnená po formálnej i logickej stránke, zaregistruje sa do základného denníka, pričom každá poisťná zmluva musí mať len jedno jediné číslo, ktoré sa nesmie priradiť ani po jej zrušení inej poistnej zmluve. Musia byť zaregistrované všetky náležitosti, bez ktorej by poisťná zmluva nemohla byť právne upravená.
4. Správa poistení – už pri dojednaní poistnej zmluvy musia mať pracovníci obchodu na zreteli, že správa poistení je jednoduchšia pri jednorázovom alebo ročnom platení poistného, pri tzv. področnom platení je správa náročnejšia čím sa zvyšujú náklady na ich správu.

Môže dávať rôzne impulzy:

- a, odporúčať ďalšie druhy poistení
 - b, o platobnej neschopnosti poisťovníkov
 - c, podklady pre zmeny poist. zmlúv
 - d, oznamovať výpovede poistnej zmluvy
- po prijatí PZ treba realizovať ďalšie činnosti: rôzne doplnky, tzv. storno poistenia, uplatniť bonus a matus, vrátenie poistného, vymáhanie dlžného poistného a pod.
5. Správa poistného
 - eviduje sa tu a sleduje sa tu predpis a skutočná úhrada poistného, teda predpis je účt. predpis poistného, ktorý sa vyhotoví z bázy dát všetkých spracovaných PZ. rozdiel medzi účt. predpisom a skutočne zaplateným poistným býva v rozpätí 10-15 percent
 - platenie: v hotovosti, poštová poukážka, trvalý príkaz, home banking
 - prevádzka alebo správa poistenia osôb- sú charakteristické tým, že ide o dlhodobé poistenia s vytváraním osobitnej rezervy za poistné plnenie pri dožití alebo úmrtí poistného
 - v životnom poistení možno:
 - a, redukovať poistenie
 - b, odkúpiť poistenie
 - c, nemôže jednostranne vypovedať poisťovňa

Štatistika

Štatistické sledovanie je dôležité z dôvodu zistenia, či celková činnosť vyhovuje zámerom poisťovne. Sledovanie a zisťovanie ukazovateľov je predpísané št. úradom, a k najdôležitejším ukazovateľom o komplexnej činnosti patria: stav kmeňov poist. (životné/neživotné); stav kmeňov kr. a dl.; rozdelenie kmeňa podľa jednotlivých odvetví alebo skupiny produktov; priemerné poistné plnenie na PZ; počet hlásených poistných udalostí; počet vybavených a nevybavených poistných udalostí; výška výplaty poist. udalostí; priemerná škodovosť

- mala by obsahovať relevantné údaje o stave každej čiastkovej činnosti a poskytovanými údajmi by mala ovplyvniť prijaté rozhodnutia, hromadnosť údajov predurčuje celú poist. činnosť na široké uplatnenie automatizácie

Vážba prevádzky na ostatné činnosti poisťovne
Činnosť prevádzky priamo nadväzuje na všetky ostatné činnosti poisťovne, prevádzka dáva podnety na to, aby sa poistenie zmenilo, upravilo, vypovedalo. Veľmi úzko nadväzuje na obchod a likvidáciu poist. udalostí, spracúva výsledky obchodu a pre likvidačnú službu spracúva informácie o konkrétnych PZ, z ktorých sa má realizovať poist. plnenie.

Likvidácia poist. udalostí

-význam a postavenie PU: -likvidácia PU, obmedzenie poist. plnenia

-právo na poistné plnenie z majetku, osôb a zodpovednosti

- organizácia a riadenie likvidačnej služby
- registrácia PU: -oznámenie PU- štandardné tlačivá
- zápis do denníka PU- náležitosti
- založenie obalu spisu PU- 3 časti
- overenie platnosti PZ
- vedenie ďalšej evidencie pre sledovanie škodových priebehov

-likvidácia PU:- obhládka

- výpočet poistného plnenia
- osobitosti výpočtu: havarijné poistenie motorových vozidiel, poistenie zodpovednosti za škodu
- administratívne spracovanie spisu PU:- korešpondencia
- poukazovanie plnenia
- štatistika

Likvidácie poistných udalostí je konečná fáza celej realizácie poistenia. Táto fáza poukazuje, že bolo poistenie dobré uzavreté a či malo pre poisteného význam. Úlohou likvidácie je uspokojiť nároky poisteného, ktoré vyplývajú z dohodnutej poistnej zmluvy, alebo z právneho predpisu. Likvidácia poistných udalostí je súhrn pracovných postupov, cieľom ktorých je určiť výšku škody a poskytnúť poistenému alebo poškodenému (zodpovednostné poistenie) poistné plnenie. Pre

poskytnutie poistného plnenia musí poisťná udalosť spĺňať 2 podmienky:

- musí spĺňať všetky podmienky poistenia
- musí vzniknúť v období, v ktorom bolo poistenie v platnosti.

V prípade zákonného poistenia sa poistné plnenie poskytuje vždy, to znamená aj v tom prípade, ak nebolo zaplatené poistné a príslušná poisťovňa si omeškané poistné vymáha niekedy aj právnu cestou. Poistné plnenie možno obmedziť týmito spôsobmi:

1. poistnou sumou pre životné a poistnou hodnotu pre neživotné
2. nová cena – cena, ktorá je platná v čase vzniku poistnej udalosti, primerane k tomu sa platí poistné, ktoré zohľadňuje infláciu
3. časová cena – cena, ktorú má v čase poistnej udalosti
4. redukovaná cena určité percento z novej alebo z časovej ceny

Z poistenia majetku má poistený právo na poskytnutie poistného plnenia podľa dohodnutých poistných podmienok, ak sa poisťná udalosť dotýka veci alebo deja, na ktoré sa poistenie vzťahuje.

Z poistenia osôb má poistený právo na poistné plnenie poistnej sumy alebo dôchodu, základné riziká (dožité, dôchodok, úraz, smrť).
Z poistenia zodpovednosti za škodu má poistený právo, aby v prípade nastatia poistnej udalosti nahradila za neho škodu, za ktorú poistený zodpovedá.

Registrácia poistnej udalosti

Ide o súhrn pracovných operácií, súvisiacich s evidenciou všetkých poistných udalostí. Poistený je povinný nahlásiť všetky dôležité údaje o vzniku poistnej udalosti na predpísanom tlačíve.

Registrácia zahŕňa:

1. zápis do denníka poistných udalostí
 2. overenie platnosti poistnej zmluvy
 3. vedenie ďalšej evidencie pre sledovanie škodového priebehu.
- V denníku musia byť uvedené tieto informácie:
- poradové číslo PU
 - odvetvie PU
 - meno a adresa poisteného
 - meno a adresa poškodeného
 - dátum vzniku a hlásenia PU
 - typ PU

Likvidácia PU

Ide o čiastkovú činnosť, užšom slova zmysle. Začína príslušnou PU, to znamená likvidátor musí vidieť všetky škody, ktoré vznikli následkom nastatia predmetnej PU. Prehľadku musí „ušťukotniť“ čo najskôr, aby sa zabránilo vzniku ďalších škôd. Pri prehľadke podnikajúcej FO a PO ide prevažne o veľké škody, preto sa záznam musí vykonať formou zápisnice, ktorá musí obsahovať:

- dátum a miesto zapísania zápisnice
- mená zúčastnených osôb
- miesto, deň a hodinu PU
- príčinu vzniku PU
- rozsah PU
- všetky opatrenia, ktoré sa musia vykonať za účelom zamedzenia ďalších škôd
- spôsob opravy poškodených vecí

Pri škodách na budovách musia byť k dispozícii tieto údaje:

- predbežný vnútropodnikový zápis o vzniku a rozsahu škody
- zápis v stavebnom denníku podpísaný investorom
- vyčíslenie výšky škody formou rozpočtu podľa platných ceníkov
- faktúry za opravu
- priložená inventárna karta HIM
- výkresová dokumentácia s farebným označením poškodenia
- výdavky na znovupoužitý materiál
- doklad o odovzdaní zničeného materiálu do šrotu

Výpočet poistného plnenia

Vypočíta sa na základe likvidačných smerníc, právnych predpisov a sadzovníkov náhradných dielov a činností.

Štatistika

Štatistika:

- početnosť PU
- príčiny vzniku PU
- okolnosti vzniku PU
- skupiny povolaní podľa stupňa rizikovosti
- škodový priebeh
- škody spojené s likvidáciou PU

Výpočet poistenia majetku FO a PO
Rozsah poistenia pre poistenie majetku FO a PO platia príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka a všeobecné poistné podmienky. Subjekty poistenia FO a PO.

Členenie subjektov

- malé a stredné, ktorých majetok je do 40 mil. Sk
- veľké, ktorých majetok je nad 40 mil. Sk
- Predmet poistenia** poistiť možno vec jednotlivu určenú, ktorú FO alebo PO :
- má vo vlastníctve, ku ktorej má právo hospodárenia
- užíva podľa dohody, ak je podľa nej povinná užívanú vec opraviť, zaobstarat' vec novu a podľa toho tiež povinná poskytnúť peňažnú náhradu ak budú veci poškodené alebo zničené
- ak prevzala určité veci pri poskytovaní služby na základe zmluvy

Tabuľky sadziieb obsahujú konkrétne sadzby pre jednotlivé riziká príslušných druhov poistení.

Podklady pre výpočet poistného:

- môže to byť poisťná hodnota, ktorú poistení dojedná ako najvyššiu sumu plnenia za

- poškodenú, zničenú, stratenú alebo odcudzenú vec alebo súbor vecí
- hodnota vecí vedená v účtovníctve
- obstarávacia cena

Postup pri stanovení poistného:

- podľa špecifik jednotlivých druhov poistení sa vyhladá príslušná sadzba
- sadzba sa zníži o dojednanú spoluúčasť
- upravená sadzba sa vynásobí poistnou hodnotou a tento výsledok je základné poistné za uvedené obdobie

- pripočíta sa prírážka za okolnosti zvyšujúce riziko
- **odpočíta sa zľava za okolnosti znižujúce riziko**

ročné poistné za jednotlivé zmluvné dojednania

Agregované poistné je súhrn všetkých poistení za celú poistnú zmluvu.

Prírážky a zľavy poznáme matematické, čo je spoluúčasť a poistno-technické, ktoré zahŕňajú také bezpečnostné opatrenia, ktoré znižujú pravdepodobnosť nastatia PU.

Postup pri realizácii zľav – prvá zľava sa musí realizovať matematická a druhá sa musí uplatniť poistno-technická.

Spoluúčasť je určitá , absolútna alebo relatívna hodnota, ktorú sa zaväzuje poistený pri vzniku PU uhradiť sám.

Rizikové skupiny v priemysle sú rozdelené do 3 skupín:

- požiar alebo živél
- voda
- odcudzenie

Základné ukazovatele

škodovosť = **vyplatené poistné plnenia**

prijaté poistné . 100

koefficient zvýšenia sadzby = **škodovosť** (%)

netto poistné

nová sadzba poistného = stará sadzba poistného x

koefficient zvýšenia sadzby

% nárast = **nová sadzba** (%)

stará sadzba

priemerná škoda = **vyplatených poistných plnení**

počet škôd

frekvencia škôd = **počet poistných udalostí**

počet spracovaných poistení

Výpočet poistného

brutto poistné = netto poitné + zábrana škôd +

vlastné náklady + zisk + ďalšie prírážky

netto poistné = priemerná škoda + vychylová

prírážka

priemerná škoda = **_____** škôd

počet všetkých škôd

maximálny výkvy = maximálna škoda – priemerná

škoda

vykvyová prírážka = **maximálny výkvy**

predpokladaný počet uzavretých PZ

Obstarávanie náklady poistenia

Náklady na tvorbu nových poistení

1. náklady na prísium trhu
- všetky náklady útvaru marketingu
- náklady na zisťovanie informácií o produktoch na trhu a chovaní sa poistného trhu a ich vyhodnotenie
- náklady na spracovanie záverečnej štúdie a návrhov
- náklady na spracovanie projektu poistného produktu a jeho schválenie
- mzdové náklady pracovníkov a externistov podliehajúcich sa na prísiume trhu
- náklady na materiál a tlačivá
- náklady na počítačové spracovanie celej agendy
- náklady na zdravotné, nemocenské a dôchodkové poistenie pracovníka podliehajúcich sa na prísiume poistného trhu
- cestovné náklady súvisiace s prísiumom trhu

2. náklady na tvorbu nových poistení

- všetky náklady útvaru tvorby poistení
- mzdové náklady
- náklady na zdravotné, nemocenské a dôchodkové poistenie
- materiálové náklady
- úhrada faktúr za služby súvisiace s tvorbou nových poistení

3. náklady na obchod

3.1.všetky náklady obchodných útvarov poisťovne

najmä

- mzdové náklady pracovníkov obchodných útvarov, odmeny dôverníkov za obchodnú produkciu
- zdravotné, nemocenské a dôchodkové poistenie vychádzajúce z miezd pracovníkov obchodu
- cestovné náklady obchodných útvarov
- materiálové náklady obchodných útvarov
- náklady na tlačivá a formuláre
- nájom priestorov pre kancelárie a agentúry, kde sa prevažne vykonáva obchodná činnosť

3.2.náklady poisťovne na propagáciu

3.3.náklady na tlač poistných zmlúv, poistných

podmienok a dodatkov k nim a ďalších tlačív

Poistenie manželov

Druh a obsah poistenia – poistenie zahŕňa poistenie manželov na dožítie sa oboch manželov do konca poistnej doby alebo na prvé ťmritie v výplatu 3-násobnou v prípade smrti.

Použitie sadzby rozširovania poistenia s možnosťou rozširovania poistenia uzatvorením poistnej zmluvy (pripoistenie detí).

Technika poistenia – v tomto poistné sa tvorí rezerva poistného.

Spôsob dojednávania poistenia – dojednáva sa individuálne

Tlačivo návrhov poistky - xxx poistenie

Predpísaná zdravotná dokumentácia pri poisťovaní sa zisťuje zdravotný stav manželov:

- ak je to do výšky 70 000,- stačí vyplniť dotazník k návrhom poistenia
- ak je to interval od 70 000,- do 150 000,- je potrebné vyplniť dotazník k návrhom poistenia a zabezpečiť výpis zo zdravotnej karty.
- ak je vyššia ako 150 000,- treba vyplniť dotazník k návrhom poistenia a zabezpečiť výpis zo zdravotnej karty a záznam zo všeobecnej lekárskej prehliadky.

Dotazník o zdravotnom stave musí vyplniť každý z poistených manželov vlastnoručne.

Poistné sumy, na ktoré možno poistenie dojednať, minimálna poistná suma je 20 000,- maximálna poistná suma nie je obmedzená. Poistnú sumu možno zvyšovať po 2 000,-.

Vstupný vek, pre ktorý možno dojednať túto poistnú zmluvu. Najnižší spoločný vek manželov je 16 rokov a najvyšší spoločný vek je 54, podmienkou poistenia je dosiahnutie veku 16 rokov u obidvoch. Súčet spoločného vstupného veku a poistnej doby nesmie presiahnuť 60 rokov. Zároveň platí podmienka, že vstupný vek každého manželov môže byť maximálne 54 rokov a pod spoločným vekom sa rozumie vstupný vek staršieho z manželskej dvojice, ak vekový rozdiel manželov je rovnaký alebo menší ako 5 rokov, alebo priemerný vstupný vek oboch manželov zaokrúhlený hore, ak je vekový rozdiel manželov väčší ako 5 rokov.

Poistná doba – možno dojednať na dobu 6-20 rokov.

Doba platenia poistného – v závislosti od poistnej doby je doba platenia 3-10 rokov.

Spôsob platenia poistného – poistné možno platiť v mesačných splátkach vtedy, ak je poistné vyššie ako 330 Sk, štvrťročných, polročných, ročných splátkach.

Nárok na oslobodenie od platenia poistného – nárok je vtedy, ak jeden z manželov mal priznaný plný invalidný dôchodok vylučujúci v dôsledku úrazu.

Nárok na redukcii poistenia – poisťovňa pristupí k redukcii poistnej sumy ak dané poistenie zanikne v druhom a v ďalších rokoch tohoto poistenia. Suma, ktorú možno redukovať musí byť minimálne 4 000,- Sk. O redukcii možno požiadať pričom stačí požiadať písomnou formou, ale podpísaná žiadosť musí byť podpísaná obidvoma manželmi. Ak je redukovaná poistná suma nižšia ako 4 000,- Sk poisťovňa má právo vypovedať túto zmluvu.

Nárok na odkup pri zrušení poistenia – nárok na odkup je podľa všeobecných poistných podmienok a odkupová hodnota je rozdelená rovnakým dielom oboch manželom.

Nároky z poistenia – ak sa dožijú konca poistnej doby obaja manželia vyplatiť sa im rovnakým dielom poistná suma. Ak sa dožijú obidvaja manželia začne vyplácať poisťovňa ročne 10% z dojednanej poistnej sumy a to vtedy vo výročný deň počiatku poistenia. V prípade, ak zomrie jeden z manželov prestane sa vyplácať 10 % z poistnej sumy a druhému z manželov sa vyplatiť 3 násobok dojednanej poistnej sumy. Taktiež sa vyplati manželská prémie a poistenie zaniká.

Sadzby poistného – mesačné sadzby poistného sú určené v sadzobníku a to v závislosti od spoločného veku manželov, poistnej doby a doby platenia poistného.

Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone povolania

Poistené osoby – poistenie sa vzťahuje na pracovníkov, ktorí sú v pracovnom (členskom alebo služobnom) pomere, u právnických osôb a podnikajúcich fyzických osôb so sídlom v SR.

Rozsah poistenia – poistenie sa vzťahuje na zodpovednosť za škodu, ktorú poistený spôsobil svojím zamestnávateľovi porušením povinnosti pri plnení pracovných úloh alebo v priamej súvislosti s nim.

- poistnou udalosťou je vznik povinnosti poisteného nahradiť túto škodu

- poistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť za škodu, ktorú poistený spôsobil úmyselne alebo po použití alkoholického nápoja alebo návykovej látky alebo použitím lieku označeného zákazom viesť motorové vozidlo. Taktiež nehradí ak škody vznikli nenastupením do práce pri neplatnom rozviazaní pracovného pomeru a taktiež sa nevzťahuje na prevádzku dopravných prostriedkov, na ktoré sa vzťahuje zákonné poistenie.

Platenie poistného – poisťovňa má právo na poistné za dobu od vzniku až do jeho zániku.

Plnenie poistovne – je 90 % zo sumy, ktorú je poistený podľa zákonníka práce povinný uhradiť zamestnávateľovi.

Platnosť poistenia – územná platnosť poistenia je obmedzená územím SR.

Povinnosti poisteného – poistený je povinný poskytnúť súčinnosť, ktorá je potrebná na zistenie príčiny a výšky škody, najmä je povinný bez zbytočného odkladu:

- že došlo k poistnej udalosti a to písomnou formou na príslušnom tlačive konkrétnej poisťovne

- musí oznámiť, že zamestnávateľ proti poistenému si uplatnil právo na náhradu škody
- že v súvislosti s PU sa začalo trestné konanie proti poistenému
- že zamestnávateľ si uplatňuje právo na náhradu škody na súde.

Analýza poistného trhu

Poistný trh – priestor, na ktorom sa stretáva ponuka a dopyt. Základom je kapacita poistného trhu a jej využitie všetkými poisťovňami. Kapacita poistného trhu je súbor všetkých rizík, teda súbor všetkých predmetov, možných záujmov a všetkých osôb, ktorých možno poistiť.

Pri analýze poistného trhu sa uplatňujú rôzne kritéria:

1. kritérium vecnej stránky:
 - poistný trh majetku
 - poistný trh zodpovednosti
 - poistný trh osôb
2. ak chceme robiť detailnejšiu analýzu čílením trhu podľa jednotlivých rizik napr. živelné, technické riziká, riziko krádeže, cestovné prepravy apod.
3. členenie poistného trhu podľa subjektov poistenia:
 - poistný trh právnických osôb a podnikajúcich fyzických osôb
 - poistný trh občanov
4. na prvý pohľad by sa mohlo zdať, že poistný trh je vyčerpateľný, čo sa však v realite nestáva, pretože sa neustále mení predovšetkým potreba poistenia zo strany jednotlivých subjektov, ale taktiež sa mení spektrum ponúkajúcich poistných produktov zo strany poisťovne. Posudzovať poistný trh len z hľadiska jeho potrieb a nasýtenosti by bolo zjednodušením. Poistný trh je nutné posudzovať aj z hľadiska obsadenosti jednotlivými poistnými produktmi aj z hľadiska cenovej hladiny jednotlivých produktov, ale aj na základe iných kritérií, ako je napr. analýza poistného, obchodnej činnosti a analýza PU.

Analýza poistného

Poistné je rozhodujúci faktor posudzovania činnosti poisťovne. Rozlišujeme 3 základné druhy poistného:

1. produkčné poistné je ročné poistné získané z novo dojednaných poistných zmlúv, t. j. je to nová ročná produkcia obchodnej služby. Pri tomto ukazovateli nás zaujíma: objem produkčného celkove, objem produkčného na 1 pracovníka, na 1 poistnú zmluvu.
2. predpísané poistné je predpis poistného na dané účtovné obdobie
3. prijaté poistné je to poistné, ktoré bolo prijaté poisťovňou.

Predpísané poistné predstavuje účtovný príjem, ktorý vytvára daňový základ. Rozdiel medzi predpísaným poistným a prijatým poistným sú tzv. nedoplatky.

Faktory ovplyvňujúce prijaté poistné:

- prijaté poistné je veľmi citlivé na vonkajšie ekonomické a sociálne výkvyry a je ovplyvňované:
- 1. úrovňou kmeňov dlhodobých poistení
- 2. úrovňou kmeňovej zaplatenosti
- 3. úrovňou náboru dlhodobých poistení

Analýza prijatého poistného

Je zamerané predovšetkým na:

1. skúmanie dlhodobého vývoja odchýlky od strednej hodnoty
2. skúmanie úrovne plnenia plánu
3. skúmanie úrovne plnenia sortimentnej skladby predpísaného a prijatého poistného z pohľadu hlavných poistných odvetví
4. skúmanie pravidelnosti plnenia úloh
5. skúmanie miery vplyvov jednotlivých faktorov na plnenie plánovaných úloh.

Kmeňová základňa = kmeň dlhodobých poistení na začiatku sledovaného obdobia + nábor dlhodobých poistení

Kmeňová zaplatenosť

1. Kmeňová zaplatenosť = $\frac{\text{kmeňová základňa}}{\text{kmeňové poistné} - \text{nedoplatky} - \text{úbytky strednej hodnoty}}$
 2. Kmeňová zapl.= $\frac{\text{kmeňová základňa} - \text{úbytky skutočne prijaté poistné} - \text{nábor krát. poistení}}{\text{Skutočne prijaté poistné} - \text{Kzo} + \text{Kz1} + \text{Nk} - \text{Vs} - \text{Ne}}$
- Kzo – kmeňová základňa na začiatku obdobia
Kz1 – kmeňová základňa na konci obdobia
Nk – nábor krátkodobých poistení
Vs – úbytky
Ne – nedoplatky

Inkasa zaplatenosť = $\frac{\text{skutočne predpísané poistné}}{\text{prijaté poistné} - \text{úbytky}}$

Analýza obchodných činností

Skúma sa tu:

1. plnenie plánovaných úloh
 2. vývoj náboru poistení oproti predchádzajúcemu obdobiu
 3. plnenie sortimentnej skladby
 4. pravidelnosti plnenia úloh
- Na nábor nových poistení má vplyv sezónny výkyv ale tiež ekonomická situácia občanov i podnikateľských subjektov, ale napr. aj fixné stanovenie termínov pri zákonomnom poistení.
- Poistenosť = $\frac{\text{kmeňová základňa}}{\text{kapacita poistného trhu}} \times 100$

Analýza výplat poistných plnení

Výplaty poistných plnení sú nákladom a sledujú sa najmä:

- skutočné poistné plnenia, ktoré ak sú nižšie ako prijaté netto poistné sú priaznivé v opačnom prípade sú nepriaznivé a na ich pokrytie sa čerpá z rezerv na poistné plnenia.

2. rezervy na poistné plnenia predstavujú objem záväzkov, ktoré sú známe alebo s najväčšou pravdepodobnosťou vznikli v danom účtovnom období ale z rôznych dôvodov neboli vyplatené
 3. celkové poistné plnenia predstavujú skutočné vyplatené poistné plnenia zvýšené o poistné rezervy pre poistné plnenia a mimoriadne riziká.
 4. celkový stav hlásených PU, ktoré môžu byť sledované až podľa jednotlivých rizík.
 5. je to celkový stav vybavených PU, ktoré sa tiež môžu sledovať podľa základných odvetví alebo až na úrovni jednotlivých rizík.
 6. je to celkový stav nevybavených PU, ktoré sa môžu sledovať ako vybavené.
 7. sleduje sa vybavenosť PU podľa jednotlivých pracovníkov, ale aj priemerný výkon na 1 pracovníka likvidácie.
- Výplaty poistných plnení sledujeme najmä:
- brutto škodovosťou
 - netto škodovosťou
 - priemerné plnenie na 1 vybavenú PU
 - priemerné poistné plnenie na uzavretú PZ
- Na priemerné plnenie má vplyv viacero faktorov ako napr. rast hodnoty majetku, rast ceny užitočných predmetov, rast cien opravárskych prác, rozšírenie poistných rizík, rozšírenie poistnej ochrany prostredníctvom rozšírenia právnych nárokov, odborná úroveň pracovníkov likvidácie.
- Škodovosť** = $\frac{\text{výplata skutočného poistného plnenia}}{\text{Kzo} \times 100}$
- Celková škodová nákladovosť = $\frac{\text{PPLU} + \text{RPU} + \text{RPZ}}{\text{PTK}} \times 100$
- R – rezervy

Majetkové zdroje poisťovní

Kmeňové imanie

- majetkový fond
- fond hmotného majetku
- fond CP
- majetkové práva

Finančné zdroje

- zisk
- odpisy

Poistné rezervy:

1. poistná rezerva na poistné pre budúce obdobia
2. poistná rezerva na poistné plnenia
3. poistná rezerva na mimoriadne rezervy
4. poistná rezerva na poistné prémie a zľavy
5. poistná rezerva na krytie záväzkov z finančného umiestnenia v mene poistených

Podnikové fondy

- sociálne
- iné podnikové fondy

Príjmy poisťovne

- poistné
- prijatý podiel poistného plnenia od zaisťovateľa
- zaisťné
- provízie zo zaistenia
- provízie zo sprostredkovania poistenia
- výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku
- úroky za prostriedkov uložených v bankách
- výnosy z iného druhu podnikania
- výnosy z CP a finančného podnikania
- prijaté z vyplatených poistných plnení
- prijaté regresy z poistných plnení
- prijaté poplatky za oneskorené platby poistného
- ďalšie nespecifikované príjmy poisťovne

Náklady

1. náklady na poistné plnenia
2. vlastné náklady:
 - a) obstarávacie náklady – náklady na obchod, náklady na tvorbu nových poistení, nepriame náklady
 - b) režijné náklady – náklady na právu poistení, náklady na likvidáciu PU náklady správy a riadenia poisťovne.

Obstarávacie náklady sú vo všeobecnosti celkové náklady spojené so získaním predmetu nášho záujmu a v prípade poisťovne je to predaj poistných plnení. Ide o súhrn všetkých nákladov, ktoré priamo napomáhajú získať predmet nášho záujmu a priemer týchto nákladov by sa nechal realizovať. V poisťovníctve sú to tie náklady, ktoré súvisia s obstaraním poistenia – predaj poistných plnení. Predaj je realizovateľný len v takom prípade, ak takýto produkt poisťovne vytvorí t. j. súčasťou obstarávacích nákladov sú všetky náklady spojené s vývojom a vytvorením poistných plnení.

Režijné náklady z pohľadu nového účtovníctva, súvisia priamo s činnosťou poisťovne alebo ju podporujú, pričom ich špecifikácia je ťažko realizovateľná s požadovanou presnosťou. Z celkových nákladov je treba sledovať náklady inej ako poisťovacej činnosti, kde zaradujeme náklady na rekreáciu a stravovacie zariadenia, tlačiareň, vlastné cestovné kancelárie, vlastné bankové služby a iné.

Ak členíme náklady v zmysle platnej účtovnej osnovy na obstarávacie a režijné náklady postačuje, ak vyšpecifikujeme obstarávacie náklady a všetky ostatné náklady sú postom režijné. Sledovanie nákladov podľa poistných odvetví, pretože poskytujú podklad pre kalkuláciu sadzieb poistného.

Tvorba hospodárskeho výsledku poisťovne

- prijaté poistné
- zaisťné
- + príjmy z inej podnikateľskej činnosti
- + finančné výnosy
- náklady na poistné plnenie
- + provízie zo zaistenia
- + poistné plnenie od zaisťovateľa
- + rozdiel v stave poistných rezerv
- obstarávacie náklady
- režijné náklady
- + hospodársky výsledok pred zdanením

Netto hospodársky výsledok je naplnenie všetkých podnikových fondov podľa rozhodnutia Valeného zhromaždenia.

Poistenie prerušenia prevádzky

Ide o najmenejší produkt. Rozsah poistenia doplnkové poistenie, môžu ho uzatvoriť len tie podnikateľské subjekty, ktoré majú dojednané poistenie majetku pre prípad poškodenia alebo zničenia vecí živelnou udalosťou, priemerné poisťovňa neuzavrie samotne ako poistnú zmluvu.

Predmet poistenia – je zisk z obratu tvoreného predajom obchodného tovaru, vlastných výrobkov ako aj zisk z poskytovania služieb, stále náklady poisteného, mzdy zamestnancov. Poisťovňa uhradí zisk a stále náklady do výšky rozdielu oproti predpokladanej výške za obdobie skutočného prerušenia prevádzky, maximálne do konca doby ručenia. Poisťuje sa proti riziku strát vzniknutých prerušením prevádzky, ktoré bolo spôsobené následkom vecnej zhody v priestoroch označených v poistnej zmluve ako miesto prevádzky. Vecná škoda ide o poškodenie, zničenie alebo stratu vecí slúžiacich na účely podnikania, ku ktorým prišlo v priestoroch uvedených v zmluve v dôsledku

- požiaru, výbuchu, blesku
- nárazu alebo pádu pilotného lietadla, jeho časti alebo nákladu
- hasenia, demolačie alebo odpratávania trosiek v súvislosti s niektorou z uvedených udalostí

Požiar – okrem vzniknutých mimo určených spaľovacích priestorov

Blesk – bezprostredný prechod blesku

Vylúčenie z poistenia

Poistenie sa nevzťahuje na:

- vojnové udalosti, štrajk, sabotáž, teroristické akcie, občianske nepokoje
- zemetrasenie, jadrové elektrárne
- zničenie, strata a poškodenie hotovosti CP, dokumentov, výkresov, diskiet, magnetofónových pásk, dievkovacích štítkov, obchodných kníh a písomností akéhokoľvek druhu
- náklady na suroviny, pomocné a prevádzkové látky a na nakupovaný tovar
- poisťovňa nie je povinná plniť v celom rozsahu poistenie škôd, ak následné škody v dôsledku prerušenia prevádzky boli zväčšené. Mimoriadna udalosť – taká udalosť, ktorá nie je v priamej súvislosti s poistnou udalosťou.
- poistná udalosť nie je udalosťou, ktorá bola spôsobená úmyselným konaním poisteného alebo inej osoby z podnetu poisteného
- miesto a podmienky poistenia

Miesto poistenia sú všetky priestory (objekty, závoje, predajne), ktoré sú uvedené v poistnej zmluve a ktoré sú poistené pre prípad poškodenia alebo zničenia vecí živelnou udalosťou. Dojednáva sa na dobu neurčitú, najmenej na rok s dobou ručenia 12 mesiacov po vzniku poistnej udalosti s výnimkou poistných miezd kde je možné dojednať ručenie kratšie ako 12 mesiacov

- spolučast'
- a) časová – dňoch (od 3-7 dní od vzniku PU)
- b) finančná – 5 - 10%, t. j. poistený znáša celú škodu z každej PU v rozsahu tých dní a v rozsahu príslušného percenta.

Za 1. deň sa považuje deň vzniku PU, pokiaľ sa táto udiala počas pracovnej doby, ak sa udiala po pracovnej dobe, tak za deň vzniku PU sa považuje najbližší pracovný deň. Všetky PU, ktoré vzniknú z jednej a z tej istej príčiny v priebehu súvislých 72 hodín sa považujú za 1 PU.

Povinnosti poistného:

1. okrem povinností stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi je poistený povinný:

- a) dbať, aby PU nenastala, nesmie porušovať povinnosti smerujúce k odvráteniu alebo zmenšeniu nebezpečia
- b) vykonávať riadnu údržbu poistených vecí
- c) oznámiť poisťovní všetky najzávažnejšie (zmeny), ktoré boli podkladom pri dojednaní poistnej zmluve
- d) v prípade vecnej škody, ktorá by mohla mať za následok prerušenie prevádzky, poistený bezodkladne oznámi poisťovne.

2. Pri vzniku škody z prerušenia má poistený povinnosť

- a) oznámiť priemerné meškание príslušným bezpečnostným orgánom alebo prokurátorovi PU, ktorá vznikla za okolností vzbudzujúcich podozrenie z protiprávneho konania
- b) nezmeniť stav spôsobený PU, pokiaľ nie je PU poisťovňou vyšetrená, to však neplatí, ak je táto zmena nevýhľadná vo verejnom záujme aby bola škoda ziernená
- c) postarať sa o odvrátenie alebo zmenšenie škody z prerušenia prevádzky a dodržiavať pokyny pracovníkov poisťovne.

Povinnosti poisťovne:

Okrem stanovených povinností všeobecnými záväzkovými právnymi predpismi je poisťovňa povinná:

- a) po vzniku PU okamžite začať s šetrením o príčinách vzniku a rozsahu PU
- b) po ukončení šetrenia potvrdiť (alebo vyvrátiť) oprávnenosť nároku poisteného, prerokovať s poisteným a určiť výšku poistného plnenia.

Obrat

Zisk

Stále náklady a mzdy

Spolučast' – je výška podielu, ktorého sa poistený finančne zúčastňuje na poistnom plnení, pri poistení so spolučastou, poisťovňa zníži každé poistné plnenie o dohodnutú výšku spolučasti.

Poistná suma – je maximálne poistné plnenie, ktoré je uvedené v poistnej zmluve alebo v právnom predpise.

Plenenie poisťovne

Výška plnenia poisťovne sa vypočíta nasledovne:

- od obratu, ktorý dosiahol poistený za posledných 12 mesiacov pred vznikom PU sa odpočíta obrat za oceňovacie obdobie. Výsledkom je rozdiel obrátov. Oceňovacie obdobie je obdobie 12 mesiacov a končí počnúc ktorým už nedochádza ku škodám z dôvodu prerušenia najneskôr však po uplynutí trvania poistného krytia.
- plnenie za zisk sa vypočíta vynásobením rozdielu obrátov a pomeru zisku k obratu dosiahnutého za posledných 12 mesiacov pred vznikom PU
- plnenie za stále náklady sa vypočíta vynásobením rozdielu obrátov a pomeru stálych nákladov k obratu dosiahnutého za posledných 12 mesiacov pred vznikom PU. Súčasne platí, že plnenie za stále náklady nemôže prekročiť dohodnutú poistnú sumu a ide o také náklady, ktorý sa musia v priebehu prerušenia prevádzky bezpodmienečne vynakladať, t.j. že ich vynakladanie je právne nutné alebo hospodársky zdôvodnené.
- plnenie za mzdy sa vypočítava vynásobením rozdielu obrátov a pomeru miezd k obratu dosiahnutému za posledných 12 mesiacov pred vznikom PU. V prípade, ak poistený zatajuje dôležité okolnosti týkajúce sa PU alebo úmyselne poskytuje nepravdivé informácie, ktoré sa týkajú nárokov na plnenie poisťovne, je poisťovňa oprávnená v zmysle Občianskeho zákonníka odmietnuť poistné plnenie. Ak poistený urobil také opatrenia, ktoré vzhľadom na okolnosti PU považoval za potrebné, poisťovňa mu uhradí náklady, ktoré vynaložil na tieto opatrenia. Poistený je povinný predkladať do 5.4 bežného roka ročnú účtovnú závierku. Ak poistený uzavrel ďalšie poistné pre prípad prerušenia prevádzky je povinný oznámiť poisťovní názov a adresu poisťovne a výšku poistnej sumy.

Obrat tvorí suma vyplatená alebo splatná poistenému za predaný a dodaný obchodný tovar, za predané a dodané výrobky a poskytnuté služby. Zisk je stanovený tak, že od pridanej hodnoty sa odpočítajú osobné náklady, odpisy a daň z príjmov za bežnú činnosť. Stále náklady sú riadne a právne podložené platobné záväzky, ktoré zaťažujú poisteného aj pri prerušení prevádzky a predstavujú tieto položky: nájomné, elektrina, voda, plyn, poistné, odpisy a leasingové splátky, bankové poplatky a úroky a niektoré ostatné stále náklady ako napr. cestovné, reklama, predplatné novín a časopisov.

Mzdy sú mzdové náklady a náklady na sociálne zabezpečenie.

Spolučasť je výška podielu, ktorým sa poistený finančne zúčastňuje na poskytnutom poistnom plnení, teda pri poistení so spolučasťou poisťovňa zníži každé poistné plnenie o vopred dohodnutú spolučasť.

Poistná suma je suma, do výšky ktorej poisťovňa maximálne plní.

Zodpovednosť zamestnávateľa za škodu a chorobách z povolania

Povinnosti vyplývajúce z pracovného pomeru. Odo dňa, keď vznikol pracovný pomer,

- a) zamestnávateľ je povinný pridelovať zamestnancom prácu podľa pracovnej zmluvy, platiť mu za vykonanú prácu mzdu, vytvárať podmienky pre úspešné plnenie jeho pracovných úloh a dodržiavať ostatné pracovné podmienky ustanovené právnymi predpismi alebo kolektívnou alebo pracovnou zmluvou
- b) zamestnanec je povinný podľa pokynov zamestnávateľa vykonávať osobne prácu podľa pracovnej zmluvy v určenom pracovnom čase a dodržiavať pracovnú disciplínu.

Pri nástupe do práce musí byť zamestnanec riadne oboznámený s pracovným poriadkom platným u zamestnávateľa a s právnymi a ostatnými predpismi na zaistenie bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci, ktoré musí pri svojej práci dodržiavať. Zamestnanec musí byť riadne oboznámený aj s kolektívnou zmluvou a vnútornými predpismi.

Zamestnávateľ je povinný predkladať príslušnému odborovému orgánu v lehotách s ním dohodnutých správy o pojednaných nových pracovných pomeroch.

Zodpovednosť zamestnanca za škodu

1. všeobecná zodpovednosť: zamestnanec zodpovedá zamestnávateľovi za škodu, ktorú mu spôsobil zavineným porušením povinnosti pri plnení pracovných úloh alebo v priamej súvislosti s ním. Rozoznávame:
 - ak škoda bola spôsobená úmyselne alebo v opilosti, hradí sa celá škoda
 - v prípade nedbanlivosti hradí sa škoda do výšky 3 násobku priemerného mesačného platu
2. osobitné druhy zodpovednosti:
 - zodpovednosť za nesplnenie povinnosti na odvrátenie škody: ak zamestnanec neodvráti škodu, hoci tak mohol urobiť bez toho, aby ohrozil život alebo zdravie osôb alebo spôsobil škodu, je povinný škodu zamestnávateľovi nahradit'. Výška náhrady škody nesmie presiahnuť sumu rovnajúcu sa trojnásobku jeho priemerného mesačného zárobku.
 - zodpovednosť za schodok na zverených hodnotách, ktoré je zamestnanec povinný vyúčtovať: ak prevzal na základe dohody o hmotnej zodpovednosti zamestnanec zodpovednosť za zverenú hotovosť, cenný, tovar, zásoby materiálu alebo iné hodnoty, ktoré je povinný vyúčtovať, zodpovedá za vzniknutý

schodok. Ak dohodu uzavreli viacerí zamestnanci, zodpovedajú za škodu spoločne. Škodu hradia podľa pomeru svojich hrubých zárobkov, pričom zárobok vedúceho a zástupcu sa započítava 2-krát. Zamestnanec, ktorý nie je vedúci ani zástupca, hradí škodu do výšky priemerného mesačného platu.

- zodpovednosť za stratu zverených predmetov: zamestnanec zodpovedá za stratu nástrojov, ochranných pracovných prostriedkov a iných podobných predmetov, ktoré mu zamestnávateľ zveril na písomné potvrdenie. Cena vecí sa zisťuje z hodnoty v čase straty.
- zodpovednosť za výrobu nepodarkov: zamestnanec zodpovedá za škodu v súvislosti s výrobou nepodarkov do výšky polovice priemerného mesačného platu.

Zodpovednosť zamestnávateľa za škodu.

1. všeobecná zodpovednosť – zamestnávateľ zodpovedá zamestnancom za škodu, ktorú mu vznikla pri plnení pracovných úloh alebo v priamej súvislosti s ním porušením právnych povinností alebo úmyselným konaním proti pravidlám služnosti a občianskeho spoluzitka.
2. Osobitné druhy zodpovednosti:
 - zodpovednosť za škodu pri pracovných úrazoch a chorobách z povolania: zamestnávateľ sa úplne zbaví zodpovednosti, ak pracovný úraz vznikol porušením povinností vyplývajúcich z bezpečnosti a ochrany zdravia alebo oplošťou a toto bolo jedným porušením a príčinou úrazu. Čiastočne sa zbaví zodpovednosti zamestnávateľ, ak jednou z príčin bolo porušenie predpisov bezpečnosti a ochrany zdravia. Ak pracovný úraz nemal smrteľný následok zamestnancom sa môžu:

- a) vyplatiť náklady vynaložené na liečenie
 - b) vyplatiť bolestné
 - c) náhradu za sťažené spoločenské postavenie
 - d) zamestnávateľ môže vyplatiť úslu mzdu
 - e) vecnú škodu.
- Pri smrteľných pracovných úrazoch a chorobách z povolania zamestnávateľ uhrádza:

- a) náklady vynaložené na liečenie
 - b) jednorázové odškodné pozostalým príbuzným
 - c) zamestnávateľ môže vyplatiť výživné pre pozostalých
 - d) náklady spojené s pohrebom
 - e) zamestnávateľ vypláti pozostalým vecnú škodu
- zodpovednosť za škodu na odložených veciach: ak si zamestnanec odložil veci na miesto určenom na odkladanie vecí, patrí mu náhrada za ich stratu, zničenie alebo poškodenie v plnej výške. Ak sú to však veci, ktoré zamestnávateľ nemá mať bežne v práci, škoda sa mu hradí len do výšky 2 000,- Sk. Ak si zamestnanec odložil veci na iné miesto, ako miesto tomu určené, náhrada škody mu nepatrí.
 - zodpovednosť za škodu, ktorá vznikla zamestnancom pri odvracaní škody: ak zamestnanec odvracal hroziacu škodu a pritom mu vznikla škoda má nárok na jej náhradu. Jeho škoda nesmie byť väčšia, než tá, čo hrozila.

Pojem pracovný úrazu a choroby z povolania nie je presne v Zákonníku práce špecifikovaný. Je vymedzený vo vyhláske: §95

Za chorobu z povolania zodpovedá vždy tá organizácia, v ktorú pracovník naposledy pracoval za podmienok, z ktorých táto nemoc vznikla. Táto organizácia musí preto previesť plné odškodnenie pracovníka a má potom nárok na regresnú náhradu voči všetkým predchádzajúcim zamestnateľským organizáciám, v ktorých predtým pracovník pracoval a to v pomere od doby, počas ktorej v danej organizácii pracoval.

Liberalizačné dôvody v zodpovednosti za pracovné úrazy a choroby z povolania: zamestnávateľ sa zbaví zodpovednosti celkom, ak preukáže, že:

- a) škoda bola spôsobená tým, že postihnutý zamestnanec svojim zavinením porušil právne alebo ostatné predpisy na zaistenie bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci alebo pokyny na zaistenie bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci, hoci s nimi bol riadne oboznámený a ich znalosť a dodržiavanie sa sústavne vyžadovali a kontrolovali, alebo
- b) škodu si privodil postihnutý zamestnanec svojou opitnosťou alebo v dôsledku zneužitia iných omamných prostriedkov a zamestnávateľ nemohol škodu zabrániť,

a že tieto skutočnosti boli jedinou príčinou škody.

Náhrada škody pri pracovných úrazoch a chorobách z povolania

Pracovník, ktorý utrpel pracovný úraz alebo bola u neho zistená choroba z povolania, je organizácia povinná poskytnúť v rozsahu v akom organizácia za škodu zodpovedá náhradu za:

1. bolestné
2. sťažené spoločenské uplatnenia
3. stratu na zárobku počas pracovnej neschopnosti
4. stratu na zárobku po skončení pracovnej neschopnosti
5. účelne vynaložené náklady liečenia
6. vecnú škodu
7. špeciálne je upravený rozsah náhrady pri smrteľnom pracovnom úraze

Klasifikácia poistení

1. časové hľadisko:
 - krátkodobé poistenie (uzavreté na menej ako 1 rok)
 - dlhodobé poistenie (uzavreté na dlhšie ako 1 rok a všetky poistenia, ktoré sú uzavreté na dobu neurčitú)
2. miestna platnosť - musí byť uvedená vo všeobecných poistných podmienkach. Rozlišujeme poistenia:
 - miestne platné

- v republike platné
 - v Európe platné v republike platné
 - vo svete
 - 3. podľa formy uzatvorenia a tzv. dobrovoľnosti:
 - zákonné
 - zmluvné: povinné a dobrovoľné
 - 4. podľa platenia poistného:
 - jednorázovo platené (ix pri uzatvorení PZ)
 - bežné platené poistné (v stabilných obdobiach)
 - 5. podľa toho, či sa z poistného musia vytvárať všetky typy rezerv:
 - rizikové (poistenie majetku a poistenie zodpovednosť) poistné sa spotrebúvava v bežnom období, PU môže nastať 1 alebo n – krát)
 - rezervotvorné (životné – riziko:
 - 2. dožitie
 - 3. úmrtie
 - 4. kombinové 1. a 2. dôchodok poistenie na veko poistenie študijných nákladov priebehu poistnej doby riziko nastane 1 krát.
 - 6. z hľadiska ako sa limituje (obmedzuje) poistné:
 - a) poistenie na novú cenu
 - b) poistenie na časovú cenu
 - c) poistenie na redukovanú cenu
 - d) poistenie na modifikovanú cenu
 - 5. z hľadiska predmetu poistenia:
 - a) poistenie majetku: občanov a podnikateľských subjektov
 - b) poistenie osôb
 - c) poistenie záujmu
 - d) poistenie počtu rizik:
 - a) poistenia, ktoré sa uzatvárajú na 1 riziko
 - b) poistenia, ktoré sa uzatvárajú na krytie 2,3,4 ... rizik
 - c) poistenia, ktoré sa uzatvárajú na všetky riziká (all risks)
 - 7. hľadisko na koľko objektov sa uzatvára:
 - a) jednotlivá vec, jedna vec (napr. linka)
 - b) viac vecí
 - c) súbor (všetko, čo je v danej prevádzke)
- Podľa direktív EU sa delia riziká na
1. neživotné
 2. životné

Zaistenie

Zaistenie je poistenie poistenia. Tento názov vznikol v roku 1783. Ide o dohodu, podľa ktorej za určitú sadzbu poveruje poisťovateľ druhú spoločnosť náhodným rizikom, za ktoré prevzal zodpovednosť alebo za ktoré zodpovedá k pôvodnému, poistenému a pôvodná dohoda zostáva tak, ako bola dohodnutá bez akýchkoľvek zmien. Zaistenie vzniká s nárastom majetkových hodnôt a rastom jednotlivých rizík. Zaplatením poistného, t.j. v tomto vzťahu zaistného prenáša poisťovňa na zaisťovateľa hospodárske riziká z emporných záväzkov. Zaisťovňa je organizácia, ktorá, plní jednotlivé funkcie vyplývajúce zo zaisťovacej činnosti a to preberaním zodpovednosti za tie riziká alebo časti rizík, ktoré ceduje (odovzdáva) poisťovateľ.

História zaistenia:

1. etapa 1370 až po 1SV – hlavnou úlohou zaistenia bolo dosiahnuť kvantitatívnu homogenitu poistného kmeňa.
2. etapa 1SV až koniec 50-tych rokov – je charakterizovaná snahou po finančnej nezávislosti poisťovní čo viedlo k úsiliu rozšíriť a uplatniť zásadu reciprocity – t.j. vzájomného si vymieňania rizík.
3. etapa súčasnosť, pre ktorú je charakteristické, že dochádza k silnému zvyšovaniu a kumulovaniu rizík a úsilím poisťovne je pomocou zaistenia dosiahnuť homogenitu poistného kmeňa a dlhodobú platobnú schopnosť poisťovne.

K hlavným dôvodom existencie zaistenia patrí:

- ochrana kapitálu poisťovne a jej podielnikov
- zvyšovanie kapacity poisťovne a tým zvládnutie väčších a komplexných rizík
- zabezpečenie trvalej platobnej schopnosti poisťovne
- rozptýlenie rizika po celom svetovom finančnom trhu

Zaistenie môžeme charakterizovať 2 stranami:

1. technická – chráni poisťovne pred nadmerným nárastom škodovosti či už v dôsledku sporadických veľkých škôd alebo nahromadením veľkého počtu normálnych škôd
2. finančná – spočíva v opätovnom presúvaní finančných prostriedkov od zaisťovateľa k poisťovateľovi v prípade nastatia PU a to v takej miere, ako je dohodnuté v zaisťnej zmluve.

Medzi poistením a zaistením sú najmä tieto rozdiely:

- poisťovateľ zodpovedá za veľký počet majetkových predmetov patriacich poistníkom kým zaisťovateľ sa vo svojom zodpovednostu dotýka len majetkových práv poisťovne.
- poisťovateľ uzatvára PZ s veľkým počtom poistníkov ale zaisťovateľ uzatvára zaisťnú zmluvu len s poisťovnícou. Táto zaisťná zmluva môže obsahovať len jedno riziko alebo všetky riziká určitého poistného druhu resp. všetky riziká celého poistného kmeňa
- povinnosť poisťovateľa uhradiť poistenému poistné plnenie závisí od výšky škody a poistnej sumy ale povinnosť zaisťovateľa uhradiť poistovní časť realizovaných náhrad závisí od výšky prijateľného podielu
- medzi poisťovateľom a poistníkom vzniká právny vzťah ale medzi poistníkom a zaisťovateľom právny vzťah nevzniká a teda poistník nemá voči zaisťovateľovi nijaké nároky.

Úlohy zaistenia:

1. rozdelenie rizika – je prioritnou úlohou zaistenia a jeho realizácia je podstatou ochrany prvpovisťovateľa. Poisťovateľ odovzdá tú časť rizika, ktorého poistná suma je vyššia ako môže držať na vlastný vub.

2. dosiahnutie potrebnej homogenity poistného kmeňa – poisťovateľ dosiahne potrebnú homogenitu poistného kmeňa odpredajom tej časti zo svojho poistného kmeňa, ktorý presahu určitú hranicu (hranica – limit, priorita).
3. zvýšenie kapacity poisťovateľa – na krytie škôd slúži prijaté poistné, zaistenie a technické rezervy.
4. stabilizácia hospodárenia poisťovateľa – vyrovnávanie stability poisťovne sa dosahuje tým, že v prípade katastrofálnych škôd sa podieľajú na úhrade poistných plnení aj zaisťovatelia a to v takej miere, v akej to bolo dohodnuté.
5. poskytovanie pomoci pri tvorbe a uvádzaní nových poistných produktov – poisťovateľ môže citlivejšie a rýchlejšie reagovať na požiadavky zákazníkov aj v tom prípade ak mu chýbajú informácie so škodovým priebehom.
6. sprostredkovanie kontaktov s ďalšími svetovými trmi na poistnom trhu – ak je 1
7. ochrana devízových hospodárstiev – do niektorých krajín môžu podnikatelia vyvážať len výrobky, na ktorých je uzatreté poistenie chýbných výrobkov. Z tohoto poistného produktu sa musí plniť poistná náhrada v devizach a z tohoto dôvodu je chránené naše devízové hospodárstvo.
8. ovplyvňovanie sancítorby – spočíva v tom, že môže ovplyvniť sadzby jednotlivých odvetví, v ktorých na sledovanom území nevzniká veľký počet PU alebo sa tieto PU vyskytujú veľmi nepravideľne.

Základné pojmy

Atomizácia rizika – rozdelenie rizika na n- častí za účelom zníženia negatívneho dopadu na svoje vlastné hospodárstvo.

Cedent – je prvpovisťovateľ alebo poisťovňa, ktorá ceduje alebo odovzdáva časť svojho rizika zaisťovateľovi.

Cede – prenechať

Cesion – prenechaná časť

Retencia – vlastný vrub

Cesionar – zaisťovateľ, ktorý preberá na seba časť rizika, ktoré odovzdáva alebo ceduje poisťovateľ.

Excedent – nadbytok

Kvóta – podiel, ktorý z celkového rizika odovzdá do zaistenia zaisťovateľovi. Najčastejšie sa vyjadruje v %.

Provizia – odmena pre poisťovateľa za spravovanie tie časti poistného kmeňa, ktorú odovzdal do zaistenia

Provizia zo zisku

Reprocesa – opätovné prenechanie časti rizika, ktorý na seba prijai zaisťovateľ

Sledujúce štálie – klauzula, dodatok k zaisťnej zmluve, kde sa obidve strany dohodnú, že budú zdieľať rovnaký osud z uzatvorenej zaisťnej zmluvy.

Zmluva – právny vzťah, ktorý upresňuje všetky práva a povinnosti obidvoch zmluvných strán (poisťovateľa a zaisťovateľa).

Popukový list (slip) – zoznam, ktorý veľmi presne ponúka správanie sa poistného kmeňa alebo jeho časti, ktorý je predmetom zaisťnej zmluvy

Klasifikácia zaistenia

Z hľadiska vzťahu medzi poisťovateľom a zaisťovateľom:

- zaistenie akoby klasické, ktoré vzniká na základe priameho vzťahu medzi poisťovateľom a zaisťovateľom
- zaistenie pospolvé, ktoré je založené na skupinovom vzťahu, ktoré sa realizuje v rámci záujmového združenia rovnakého odvetvia.

Z hľadiska špecializácie

- všeobecné zaistenie, kde sa zaisťujú všetky riziká
- špecializované zaistenie, kde sa zaisťujú jednotlivé riziká jednou zaisťnou zmluvou

Z hľadiska aktivity:

- aktívne zaistenie je také, keď sa berie do zaistenia
- pasívne zaistenie je také kde sa odovzdáva do zaistenia.

Z hľadiska reciprocity:

- zaistenie jedностranné, kde ide len o odovzdanie alebo preberanie časti rizika
- recipročné zaistenie, ide o vzájomné vymieňanie si časti rizík rovnorodných čo do kvality, takže jeden subjekt môže vystupovať aj ako poisťovateľ aj ako zaisťovateľ

Z hľadiska rýchlosti úhrady:

- rýchla úhrada – uhradené maximálne do 1 roka
- zaistenia s dlhou dobou úhrady

Z hľadiska závislosti:

- fakultatívne – proporcionálne
 - obligatórne – neproporcionálne
- Proportionálne nadväzujú na poistné.

Neproporcionálne závislé až od vzniku škôd.

Fakultatívne zaistenie je dobrovoľné zaistenie z obidvoch strán, je najstarší typ zaistenia. Pri fakultatívnom zaistení sa dobrovoľne rozhodnú obidve zmluvné strany o všetkých podmienkach zaistenia. Uplatňuje sa pri zaistení najmä požiarnych rizík, rizík živelných ale aj k vyhladávaniu informácií o špeciálnych rizikách. Musí obsahovať najmä tieto náležitosti:

- meno a adresa poisťovateľa
- meno a adresa zaisťovateľa
- zaisťovaný záujem
- poistná suma a poistné
- spolučasť
- celkový obnos, ktorý je zaisťovaný touto ZZ

Obligatórne zaistenie je záväzné zaistenie strany, teda poisťovateľ sa zaväzuje, že odovzdá všetky riziká, ktoré sú určené v ZZ. Pri tomto type zaistenia získava poisťovateľ automatickú ochranu a to už od toho okamihu, keď sama uzavrela PZ. Obligatórne zaisťná zmluva obsahuje:

Zdravotné poistenie

Zdravotné poistenie vychádza z toho, že zdravie je najvyššia hodnota človeka.

Cieľom v rámci zdravotného systému je:

1. zabezpečenie primeranej dostupnosti zdravotníckej starostlivosti
2. úhrada za poskytnutú zdravotnícku starostlivosť by nemala zatážovať pacienta, alebo len výnimočne a málo, pretože jeho nárok na zdravotnícke služby v žiadnom prípade nie je viazaný na schopnosť zaplatiť ich.
3. zdravotnícke zariadenia nie sú odkázané na úhradu týchto služieb pacientovi, ale majú zaručenú náhradu nákladov za poskytnuté služby
4. hlavným zdrojom financovania sú verejné finančné inštitúcie, ktoré podľa pacientoch a zdravotníckych vstupujú do systému financovania ako tretí nezávislý subjekt, ktorého povinnosťou je vyrovnáť náklady zdravotníctva za služby, ktoré poskytovalo pacientom.
5. znížovanie nákladov na zdravotnícke služby, ktoré rastú náramne rýchlejšie ako rastie kvalita služieb v porovnaní na zdravotný stav populácie.

História zdravotného poistenia

Prvými boli obchodné spolky – skupiny, ktoré zabezpečovali robotníkov v čase ich neprítomnosti v práci. V roku 1891 bol prijatý zákon, ktorý ustanovil povinnosť poistenia remeselníkov, robotníkov a v roku 1899 bol prijatý zákon o nemocenskom a úrazovom poistení. Po vzniku SR v roku 1919 bol prijatý zákon o povinnom nemocenskom a úrazovom poistení všetkých osôb, ktorí vykonávali prácu alebo boli v učňovskom pomere. Začali vznikať prvé poisťovne. V roku 1948 – národné poistenie, zákon č. 99 riešil celú sústavu – nemocenské a dôchodkové zabezpečenie a zdravotné poistenie a v rámci neho bezplatné služby. Vzniká Národná poisťovňa (pobočky v okresoch). 1951 – absolútna zmena, národné poistenie zaniklo a prešlo sa na financovanie cez štátny rozpočet. Zdravotná starostlivosť sa poskytuje bezodkladne až do roku 1990, keď sa začal nanovo budovať nový systém.

Hlavné zásady pre budovanie zdravotného poistenia sú:

1. štátna záruka
2. postupnosť krokov
3. demonopolizácia
4. povinné poistenie
5. solidarita
6. pluralita a slobodná voľba
7. slobodná voľba platiť viac a dostať viac – pripoistenie
8. dobrá zmluva
9. platenie za výkon
10. korektné konkurenčné prostredie
11. nízke náklady na poisťovňu
12. legislatívne podmienky
13. predpoklad privatizovateľnosti
14. zabezpečenie liečebnej a preventívnej starostlivosti
15. osobná dôstojnosť pacienta a zdravotníkov

Základné pojmy upravuje zákon č. 273/1994 Zb.:

- financovanie zdravotného poistenia
 - zariadenie všeobecného zdravotného poistenia
- Zákon č. 280/97 Zb. Zákon o Spoločnej zdravotnej poisťovni: združenie poisťencov poisťovní Ministerstva vnútra, Ministerstva obrany a železničnej.

Na trhu existuje 6 zdravotných poisťovní: Všeobecná zdravotná poisťovňa, Apollo, Spoločná, Sídria, Perspektíva, Vzájomná životná. Zdravotné poistenie je poistenie, na základe ktorého sa poskytuje zdravotná starostlivosť pri predchádzaní chorobe, v prípade choroby, pri predchádzaní úrazu a v prípade úrazu.

Povinné zdravotné poistené sú osoby, ktoré majú na území SR trvalý pobyt. Povinné zdravotné poistené sú aj osoby, ktoré nemajú trvalý pobyt na území SR a sú:

- osoby, ktoré sú v pracovnom pomere alebo obdobnom pracovnom vzťahu k zamestnávateľovi, ktorý má sídlo na území SR.
- osoby, ktoré vykonávajú na území SR samostatnú zárobkovú činnosť
- cudzí štátni príslušníci a osoby bez štátnej príslušnosti, ktoré majú priznané postavenie utečenca

Poisťné sa platí percentuálnou sadzbou z vymeriavacieho základu dosiahnutého v rozhodujúcom období. Poisťné je 13,7 % z určeného vymeriavacieho základu.

Zamestnanec platí poisťné v sume 3,7 % z vymeriavacieho základu.

Zamestnávateľ platí poisťné v sume 10 % z úhrnu vymeriavacích základov svojich zamestnancov.

Samostatne zárobkovo činná osoba a spolupracujúca osoba platia poisťné vo výške 13,7 % z vymeriavacieho základu.

Štát platí poisťné za nezaopatrené deti, za osoby, ktoré poberajú dôchodky z dôchodkového zabezpečenia SR, za osoby vedené v evidencii uchádzačov o zamestnanie, za vojakov základnej vojenskej služby a osoby vykonávajúce civilnú službu, osoby vo výkone trestu apod. 13,7 % zo 73 % minimálnej mzdy dosiahnutej v roku 1997 (270 Sk).

Fond zamestnanosti platí poisťné za uchádzačov o zamestnanie 13,7 % z minimálnej mzdy.

Samoplatitelia – osoby dobrovoľne nezamestnané, osoby momentálne žijúce mimo SR a sú poistené inde.

Vznik zdravotného poistenia – vzniká narodením, ak ide o osobu s trvalým pobytom na území SR. Pri narodení dieťaťa sú rodičia do 60 dní povinní vybrať si poisťovňu a prihlásiť dieťa. Do 60 dní je poistencom poisťovne matky.

Zdravotné poistenie vzniká:

- dňom nástupu do pracovného pomeru alebo obdobného pracovného vzťahu k zamestnávateľovi, ktorý má sídlo na území SR
- dňom vzniku oprávnenia na vykonávanie samostatnej zárobkovej činnosti na území SR
- dňom získania trvalého pobytu na území SR
- dňom priznania postavenia utečenca.

Zánik zdravotného poistenia

- úmrtím poistenca alebo jeho vyhlásením za mŕtveho
- dňom skončenia pracovného pomeru alebo obdobného pracovného vzťahu na území SR
- dňom zániku oprávnenia na vykonávanie samostatnej zárobkovej činnosti na území SR
- dňom skončenia trvalého pobytu na území SR
- dňom zániku postavenia utečenca

Práva poistenca – poistenec má právo:

- na výber poisťovne vykonávajúcej jeho zdravotné poistenie, toto právo môže uplatniť jedenkrát za šesť mesiacov k prvému dňu nasledujúceho kalendárneho mesiaca
- na výber lekára alebo iného odborného pracovníka v zdravotníctve a zdravotníckeho zariadenia, ktorí sú v zmluvnom vzťahu s príslušnou poisťovňou, toto právo môže uplatniť jedenkrát za šesť mesiacov
- na úhradu nákladov spojených so zdravotnou starostlivosťou, ktorá mu bola poskytnutá v zmluvnom zdravotníckom zariadení
- na úhradu nákladov spojených s poskytnutím zdravotnej starostlivosti v naliehavých prípadoch, ak ide o život alebo stav ohrozujúci zdravie, v zdravotníckych zariadeniach, ktoré nie sú v zmluvnom vzťahu s poisťovňou
- na dopravu do najbližšieho zmluvného zdravotníckeho zariadenia
- podieľať sa na kontrole poskytnutej zdravotnej starostlivosti

Povinnosti poistenca – poistenec je povinný

- prihlásiť sa na vykonávanie zdravotného poistenia do poisťovne, ktorú si vybral
- plniť v ustanovených lehotách oznamovaciu povinnosť v príslušnej poisťovni
- oznámiť príslušnej poisťovni najneskôr do 8 dní zmenu mena, priezviska a miesta trvalého pobytu
- nahlásiť všetky zmeny rozhodujúce pre vznik a zánik poistenia
- do 60 dní narodenie dieťaťa
- do 8 dní úmrtie
- zamestnávateľ by mal prihlásiť poisťencov do 8 dní

Povinnosti platiteľa poisťného – platiteľ poisťného je povinný:

- prihlásiť sa do registra platiteľov poisťného na tlačíve určenom poisťovňou do 8 dní odo dňa vzniku povinnosti odvádzať poisťné
- odhlásiť sa z registra platiteľov poisťného na tlačíve určenom poisťovňou do 8 dní po zániku povinnosti platiť poisťné
- platiť poisťné
- hlásiť do 8 dní každú zmenu svojho názvu, sídla, identifikačného čísla organizácie...
- hlásiť prijími
- predložiť na kontrolu účtovné a štatistické doklady súvisiace s platením poisťného.

Po prihlásení sa do poisťovne dostane poistenec preukaz, s ktorým je povinný sa preukázať u lekára. Zdravotná starostlivosť je vymedzená Zákonom o liečebnom poriadku, ktorý obsahuje prílohy.

Zdravotná poisťovňa je verejno-právna inštitúcia, ktorá zabezpečuje vykonávanie zdravotného poistenia. Zdravotné poisťovne majú pri vykonávaní zdravotného poistenia rovnocenné postavenie.

Úlohy zdravotnej poisťovne:

- vykonáva zdravotné poistenie,
- prihlášky/odhlášky, kontrola
- poskytovanie zdravotnej starostlivosti
- úhrady
- vymáhanie poisťného, poplatkov, pokút
- uzatváranie zmlúv
- poradenská činnosť
- úhrada nákladov voči 3 osobám v dôsledku ich protiprávneho konania.

Činnosť zdravotnej poisťovne je zabezpečovaná výkonnými orgánmi a to pobočkami, expozitúrami a riaditeľstvom poisťovne.

Samosprávne orgány: správna rada a dozorná rada. Na čele je riaditeľ, ktorý je volený na 4 roky. Je štatutárny zástupca, ktorý zastupuje poisťovňu, riadi a zodpovedá za chod poisťovne, realizuje rozhodnutia samosprávnych orgánov, menuje a odvoláva. Riadenie sa realizuje cez pobočky. Na jej čele je riaditeľ.

Správna a dozorná rada – vymedzuje základné kritéria pre riadenie poisťovne, určuje stratégiu, schvaľuje rozpočet poisťovne, rozpočtový plán, hospodárstvo poisťovne. Samosprávne orgány sú volené zo zástupcov poisťencov, zástupcov zamestnávateľov a zástupcov štátu.

Hospodárenie a financovanie poisťovne – poisťovňa hospodári s poisťným, s finančnými prostriedkami, s vlastným majetkom, ktorý nadobudla svojou činnosťou, a spravuje majetok štátu podľa osobitného predpisu. Majetok poisťovne tvoria hnutelné veci, nehnuteľné veci a pohľadávky nadobudnuté pri vzniku poisťovne a počas jej činnosti.

Príjmy poisťovne sú:

- vybrané poisťné
- príspevky zo štátneho rozpočtu na úhradu nákladov za zdravotnú starostlivosť poskytnutú vo výnimočných prípadoch bezdomovcom
- úroky z bankových účtov
- vybrané prirážky k poisťnému, poplatky z omeškania, pokuty
- výnosy z majetku a cenných papierov
- dary a ostatné príjmy
- účelový vklad a úroky z účelového vkladu

Poisťovňa zostavuje poisťný rozpočet v členení

- základný fond, ktorým sa uhrádzajú všetky náklady na splácanie úverov a s nimi súvisiace finančné plnenia vyplývajúce z úverových zmlúv, ak tieto úvery boli použité na úhradu zdravotnej starostlivosti.
- rezervný fond z neho sa uhrádzajú mimoriadne výdavky na zdravotnú starostlivosť, ktoré nepredpokladal poisťný rozpočet, výdavky na zdravotnú starostlivosť presahujúcu ráme ustanovený osobitným predpisom a na úhradu poplatkov za vedenie účtu.
- správny fond používa sa na krytie nákladov súvisiacich so správou a činnosťou poisťovne a jej orgánov. Tvoriť sa 5% z vybraného poisťného od platiteľov poisťného.
- účelový fond sa používa na úhradu zvýšených výdavkov v súvislosti s poskytovaním zdravotnej starostlivosti

Peňažné prostriedky poisťovne musia byť uložené v peňažných ústavoch, v ktorých má štát rozhodujúci podiel a ktoré majú sídlo v SR.

Zdravotná poisťovňa využíva informačný systém. Informačný systém je vlastníctvom poisťovne a všetky informácie, ktoré získala počas svojej činnosti sú chránené služobným tajomstvom. Môžu sa zverejňovať len so súhlasom samosprávnych orgánov. Informácie o zdravotnom stave nie je možné poskytovať, len v prípade sociálneho poistenia – dávky, trestné konanie.

Združenie zdravotnej poisťovne – dobrovoľné

Cieľ:

- pomoc pri
- jednotnosť v postupoch poisťovní
- efektívne využívanie prostriedkov z poistenia
- tvorba štátnej politiky v oblasti zdravotníctva
- spôsob financovania zdravotníctva

Súčasný stav – dlhý, nesprávna štátna politika, kroky, ktoré viedli k postupnej zadlženosti, legislatíva. Pripravuje sa zmena liečebného poriadku.