

# 11. POISŤOVNÍCTVO

## Charakteristika a význam poistenia, úlohy poisťovní

- poistenie a poisťovníctvo stabilizuje ekonomickú situáciu podnikateľského subjektu v prípade rôznych náhodných udalostí. U jednotlivcov / občanov / poistenie podporuje stabilitu ich životnej úrovne, ale tiež zabraňuje jej poklesu v prípade náhodnej udalosti, poisťovnej udalosti.

**význam poistenia** spočíva v tom, že poistenie:

1. zasahuje do všetkých činností v ekonomike / do podnikateľskej sféry, do života občanov, štátu /
2. vytvára nové pracovné príležitosti
3. ovplyvňuje fungovanie trhovej ekonomiky

Poisťovníctvo môže svoje úlohy plniť len vtedy, keď sa môže slobodne rozhodnúť:

1. poistený: - o výbere poisťovne  
- o výbere poisťných podmienok, poisťných druhov, a pod.
2. poisťovňa: - o výbere poisťného rizika  
- o možnosti umiestniť rezervy na finančnom trhu.

Po vytvorení týchto podmienok sa môže poisťovníctvo stať nositeľom poisťného rizika.

Poisťovňa má **3 hlavné úlohy** a to: - náhradovú, preventívnu a podnikateľskú

## Poisťovacia činnosť

- poisťovníctvo plní so svojou **poisťovacou činnosťou** úlohu stabilizátora ekonomickej úrovne podnikov a životnej úrovne obyvateľstva v prípade neočakávanej / náhodnej / udalosti.

Zákon o poisťovníctve označuje za predmet podnikania v poisťovníctve poisťovaciu a zaistovaciu činnosť a ďalšie činnosti s nimi súvisiace.

**Poisťovacia činnosť:** pod poisťovacou činnosťou rozumieme:

1. dojednávanie poistenia, čiže uzatváranie poisťných zmlúv, jeho správa a poskytovanie poisťných plnení / náhrad / za poisťné udalosti
2. sprostredkovateľskú činnosť, ktorá predstavuje uzatváranie poisťných zmlúv medzi fyzickými a právnickými osobami a poisťovňami.
3. zaistovacia činnosť - je činnosť zameraná na delenie rizík, ktoré vznikli v súvislosti s realizáciou poistenia

## Poisťovníctvo a jeho štruktúra

- poisťovníctvo je nevýrobné odvetvie národného hospodárstva. Jeho úlohou je sústreďovať a tvoriť poisťné /peňažné / fondy, spravovať ich a dobre využívať. Poisťovníctvo zahŕňa všetky poisťovne a zaistovne v štáte alebo regióne.

**Štruktúra nad poisťovníctvom:** Poisťovníctvo rozdelíme na:

1. dozor nad poisťovníctvom vykonávajú komerčné poisťovne, poisťovacie spolky. Pod komerčné poisťovne patria zaistovne a sprostredkovatelia.
2. zdravotné poisťovne pod ktorými sú sociálne poisťovne a pod nimi odvetvové - podnikové poisťovne
3. asociácie - zbäzy poisťovní

## **FORMY POISTENIA:**

- POISTENIE sa môže vykonávať viacerými formami:

1. zmluvné poistenie na základe zmluvy a to môže byť  
a, dobrovoľné  
b, povinné zmluvné poistenie uložené /vyplývajúce / zákonom
2. zákonné  
- poisťná zmluva sa neuzatvára, poistenie vyplýva zo zákona, napr. poistenie zodpovednosti za škody spôsobené prevádzkou motorového vozidla.

## Subjekty v poisťovníctve

Poisťovne v Slovenskej republike sú organizované podľa zákona o poisťovníctve. Podľa tohto zákona môžu mať nasledujúce práven formy:

- štátny podnik
- akciová spoločnosť
- poisťovací spolok
- obchodné zastupiteľstvá zahraničných poisťovní- podnik so zahraničnou majetkovou účasťou

V oblasti poisťovníctva môžu podnikat právnické a fyzické osoby, ktoré majú predpísanú právnu formu a ktorým bolo udelené povolenie na výkon poisťovacej činnosti - koncesia.

Poisťovňu ako **štátny podnik** so sídlom na území Slovenskej republiky môže založiť ústredný orgán štátnej správy republiky / ministerstvo /.

**Akciová poisťovacia spoločnosť** je najrozšírenejšou právnou formou podnikania v oblasti poisťovníctva v trhových ekonomikách sveta.

**Zahraničné** subjekty môžu založiť poisťovňu so sídlom na území Slovenskej republiky len ako akciová spoločnosť, sú to **komerčné poisťovne**.

**Poisťovací spolok** je združenie občanov, ktoré vykonávajú poisťovaciu činnosť pre svojich členov na základe poisťných zmlúv. Poisťovacie spolky by sa mali zamerať na sociálno-podpornú činnosť pre svojich členov.

**Ekonomické úlohy poisťovní** členia sa do 3 hlavných skupín:

1. náhradová - ako prvotná poisťovacia činnosť poisťovní
2. preventívna - zábranná činnosť
3. podnikateľská - poisťovne sa zúčastňujú finančného podnikania

Základnou úlohou poistenia je **nahrádzať škody** a kryť zvýšené potreby poistených, resp. poškodených

Poisťné subjekty poskytujú na tento účel vopred, a to pravidelne alebo jednorázovo príspevky - **poisťné** do poisťného fondu.

**Poisťné fondy** poisťovňa využíva na plnenie prevzážých záväzkov, t.j. **poisťných náhrad**.

Väčšina našich poisťovní sa zameriava na poisťovanie špeciálnych rizík. Menej poisťovní pracuje ako univerzálne poisťovne.

**SUBJEKTY PODNIKANIA:**

- podľa zákona o poisťovníctve môžu na území SR podnikat len poisťovne a zaistovne založené ako štátny podnik, ako akciová spoločnosť, poisťovacie spolky a obchodné zastupiteľstvá zahraničných poisťovní a podnik so zahraničnou majetkovou účasťou.

**PREDMET PODNIKANIA:**

- v poisťovníctve sú predmetom podnikania poisťovacia a zaistovacia činnosť a ďalšie činnosti s nimi súvisiace.

V podmienkach trhovej ekonomiky, kde zákonite pôsobí viacero poisťovní a zaistovní, sa vyskytujú problémy vo vzájomných vzťahoch, v spoločných záujmoch poisťovní a v spoločných postupoch.

Na riešenie týchto otázok a problémov is vytvárajú poisťovatelia rôzne dobrovoľné združenia - **asociácie - zväzy**.

Od 1.1.1994 sa Československá asociácia rozdelila na dve národné asociácie poisťovní, a to na Slovenskú asociáciu poisťovní so sídlom v Bratislave a na Českú asociáciu pojišťoven so sídlom v Prahe.

Členmi Slovenskej asociácii poisťovní sa stalo 9 poisťovacích spoločností:

Allianz poisťovňa, a.s., Česká poisťovňa - Slovensko, a.s., Ergo, a.s. Kooperatíva, a.s., Otčina, a.s., Spoločnosť pre poistenie exportných úverov, a.s. a Union, a. s.

Slovenská asociácia poisťovní nadviazala a stala sa právnym nástupcom Československej asociácie poisťovní. Bola zaregistrovaná k 1.1.1994.

Na zabezpečenie ochrany záujmov poistených je zriadený dozorný orgán nad poisťovníctvom. V SR vykonáva vo verejnom záujme dozor nad poisťovníctvom Ministerstvo financií SR.

#### **Základné právne predpisy v oblasti poisťovní**

Právna úprava poisťovníctva v SR je upravená zákonom č 24/91 Zb. o poisťovníctve.

Základným právnym predpisom je zákon o poisťovníctve, charakterizuje subjekty poskytujúce poisťovacie služby a predmet ich podnikania.

Ďalším dôležitým právnym predpisom je **Občiansky zákonník**. Upravuje základné vzťahy pri uzatvorení poisťnej zmluvy, zánik a zmeny poistenia, poistenie majetku, osôb

Poistenie vzniká dňom **určeným v právnom predpise alebo dňom dohodnutým v poistnej zmluve**. Všeobecne platí, že poistenie začína nultou hodinou nasledujúceho dňa od uzavretia poistnej zmluvy. V poistnej zmluve možno dohodnúť aj iný termín.

Poistenie **zaniká** niekoľkými formami:

- \* zo zákona,
- \* výpoveďou poistnej zmluvy
- \* skončením poistnej doby

**Poistná zmluva je** hospodárska zmluva, v ktorej poisťovateľ a poistník dohodli realizáciu poistenia. Ak sa počas trvania poistenia rozšíri okruh predmetov a záujmov poistenia. V takýchto prípadoch sa realizuje pripoistenie formou **dotatku k poistnej zmluve**.

**Všeobecné poistné podmienky** obsahujú:

- \* vymedzenie poistnej udalosti
- \* poistné plnenie, poistná náhrada
- \* podmienky vzniku a zániku poistenia
- \* poistné obdobie a čas platenia poistného
- \* rozsah a splatnosť poistnej náhrady
- \* ustanovenie povinnosti platiť poistné
- \* princípy, podľa ktorých sa poistení budú podieľať na prebytkoch poistného

**V poistnej zmluve je** možné okrem všeobecných poistných podmienok dohodnúť aj **špecifické poistné podmienky**.

Poistenie vzniká na základe poistnej zmluvy. Poistná zmluva obsahuje

1. všeobecné poistné podmienky .....
2. špecifické poistné podmienky - konkrétne podmienky klienta

#### **Poistenie, poistné riziko, poistné druhy a zaitenie**

- poistenie predstavuje v trhovej ekonomike také peňažné vzťahy, prostredníctvom ktorých sa tvoria a rozdeľujú poistné fondy tzv. prísťovacím spôsobom. Ide teda o vytváranie poistných rezerv z príspevkov poistených a vyplácanie poistných náhrad / poistných plnení/ za ujmy spôsobené poistnou udalosťou, ktorá poškodila poisteného.

Platí zásada, že poistený nemôže dostať viac, ako je jeho materiálna ujma / strata /, ktorú utrpel poistnou udalosťou.

**Poistenie** vykonáva špecializovaná komerčná inštitúcia / poisťovňa, zaistovňa /.

Poistenie **je zároveň právny vzťah, pri ktorom poisťovňa preberá na seba záväzok, že poistenému uhradí ujmu, ktorá mu vznikla v zmysle poistných podmienok.**

**Poistné vzťahy** sú charakterizované určitými špecifickými čertami a to:

- \* solidárnosťou
- \* podmienenou návratnosťou
- \* neekvivalentnosťou.

#### **SOLIDÁRNOSŤ**

- znamená, že poistenci spoločne prispievajú do poistných fondov ale náhrady sa poskytujú len tým členom, ktorí mali poistnú udalosť.

#### **PODMIENENÁ NÁVRATNOSŤ:**

- poistná náhrada sa poskytne poistenému len v prípade, ak nastane poistná udalosť, ktorá bola vopred dohodnutá v poistnej zmluve.

**Poistné je cena poistenia za poskytovanú poistnú ochranu a tou je poistenie.**

#### **Poistné riziko a systém jeho riadenia**

- pojem riziko pochádza z arabského slova "risk" a pôvodne toto slovo označovalo tak priaznivú, ako aj nepriaznivú udalosť v živote človeka. Neskôr sa jeho používanie obmedzilo len na nepriaznivé udalosti. Jeho používanie sa rozšírilo aj do mnohých iných vedných disciplín.

- pojem rizika možno vysvetľovať z hľadiska sféry jeho aplikácie.

V oblasti mimo poistenia možno riziko považovať za nebezpečenstvo, t.j. že výsledok nejakého podnikania alebo činnosti nebude v skutočnosti taký, ako sa predpokladalo v čase rozhodnutia.

**Poistné riziko** je riziko, na ktoré môže poisťovňa uzavrieť poisťnú zmluvu.

Poistenie sa vzťahuje na ujmy, ktorých vznik závisí od náhody. Vznik takejto škody je neurčitý, ale pravdepodobný.

Veľkosť rizika je relatívny pojem. Na vznik a záujem o poistenie je rozhodujúce **subjektívne ocenenie rizika**. Ak občan, podnik alebo spoločnosť ocení svoje riziko ako prevyšujúce jeho ekonomické možnosti, rozhodne sa pre poistenie a **vznikne záujem**.

K objektívnemu oceneniu rizika sa približuje jeho ocenenie zo strany poisťovateľa. Ocenenie rizika zo strany poisťovateľa môžeme označiť ako **riziko poisťovateľa**, t. j. **poistné riziko**.

**Riziko nesprávneho dohadu je to nesprávny odhad doby, rozsahu a nezávislosti vzniku poistnej udalosti. Hovoríme mu poistno-technické riziko.**

Na celom svete sa vyskytujú snahy o **riadenie rizika**.

#### **SYSTÉM RIADENIA RIZIKA:**

1. oboznamenanie sa s rizikom

- \* analýza faktorov hospodárskeho procesu
- \* určenie rizikových faktorov
- \* zhodnotenie vplyvu rizík na hospodársky proces

2. zhodnotenie rizika

- \* analýza metód a nástrojov na znižovanie vplyvu rizika
- \* formy a spôsoby znižovania rizika

3. rozdelenie rizika

- \* vlastné zdroje
- \* úver
- \* poistenie

Riziko poisťovateľa, spočíva v tom, či sa jeho prognózy predpokladaného škodového vývoja ukážu ako reálne alebo nie, či zvecnenie týchto prognóz vo výške poistného bude postačujúce alebo nie.

#### **Poistné odvetvia, druhy a formy poistenia**

##### **poistné odvetvie:**

- tvorí samostatné skupiny poistení členených podľa niekoľkých hľadísk  
Podľa spôsobu tvorby rezerv poznáme poistenia:

- \* rizikové
- \* rezervotvorné

##### **Rizikové poistenie**

- je poistenie, v ktorom poisťovateľ nevie, či poistná udalosť vznikne alebo nie, a či bude poskytovať poistné plnenie / všetky poistenia majetku, zodpovednosti za škody a úrazu /.

##### **Rezervotvorné poistenie**

- je poistenie, v ktorom sa vytvára poistná rezerva na poistné udalosti, ktoré sa budú realizovať. Ide o poistenie osôb / životné, dôchodkové /

Podľa predmetu poistenia rozoznávame:

- \* poistenie majetku
- \* poistenie zodpovednosti za škody
- \* poistenie osôb

Jednotlivé poistné odvetvia sa členia na poistné druhy a poistné typy

##### **Poistné druhy**

- sú samostatné skupiny poistení daného poistného odvetvia  
napríklad v poistení majetku ide o poistenie budov, motorových vozidiel, domácností a pod., v poistení osôb ide o poistenie úrazu, života, dôchodkové poistenie a pod.

##### **ZAISTENIE:**

- s činnosťou poisťovne súvisí riziko nepriaznivého výsledku finančného hospodárenia, tzv. poistno-technické riziko.

Jednou z možností zmenšovania pôsobenia poistno-technického rizika je aj **zaistenie - opakované alebo druhové poistenie**.

Zaistenie je systém ekonomických vzťahov, v ktorých poisťovateľ preberajúci poistené riziká, ich určitú časť odovzdáva podľa dohodnutých podmienok zaistovateľovi.

Zaistenie sa vykonáva na základe písomnej **zaistovacej zmluvy**.

#### **Ekonomika poistenia a poisťovacieho podniku**

- hlavnou úlohou ekonomiky poistenia a poisťovacieho podniku je skúmať a vyhodnocovať hospodárske vzťahy v poistení a v poisťovaní a ich efektívnosť.

Jednou zo základných podmienok je dosahovanie **ekonomickej vyrovnanosti poistenia**. Na zabezpečenie tohto cieľa sa vytvárajú poistné rezervy, ktoré sa tvoria zo zisku podniku, účelové **poistné fondy sa tvoria z nákladov** poisťovacej činnosti a tiež aj zo zisku.

Pre **ekonomickú vyrovnanosť poistenia** chápeme dlhodobú vyrovnanosť nákladov na poistné plnenie s netto poistným, ktoré sa v našej praxi označuje ako kalkulované škody, prípadne s prijatým poistným. Matematicky to môžeme vyjadriť:

- \* poistné plnenie            netto poistné
- \* poistné plnenie            kalkulované škody
- \* poistné plnenie            prijaté poistné

**Poistné - brutto poistné** je stanovené podľa kalkulačného vzorca:

$$\text{brutto poistné} = \text{netto poistné} + \text{zábrana škôd} + \text{náklady poisťovne} + \text{zisková prirážka}$$

**Netto poistné** - kalkulované škody

- je určené na poskytovanie poistných plnení či poistných náhrad a celý ich objem je súčasťou nákladov poisťovní. Ak sú poistné plnenia menšie ako kalkulované škody, odvedie sa rozdiel do poistného fondu

Podľa platných právnych predpisov sa vytvárajú tieto fondy:

#### **Základný rezervný fond**

- je účelovým fondom a slúži na krytie rozdielu medzi skutočne vyplateným poistným plnením či poistnými náhradami a netto poistným v rizikových poistných odvetviach a druhoch

#### **Fond rezerv poistného**

- je určený na výplatu poistných náhrad a nárokov, ktoré vyplývajú z rezervotvorných poistení v termíne dohodnutom v poistnej zmluve.

#### **Fond zábrany škôd**

- sa tvorí z prirážky v brutto poistnom, ktorá je určená na krytie nákladov a príspevkov, určených na realizáciu rôznych opatrení, zameraných na znižovanie škôd. Z tohto fondu sa poskytujú poisteným rôzne príspevky na opatrenia, ktoré pomáhajú predchádzať škodám / napr. na zavedenie signalizačných zariadení proti požiarom, proti vlámaniu, na propagáciu zdravotných pomôcok a podobne /.

#### **Devízový rezervný fond**

- vytvárajú poisťovne, ktoré vykonávajú poisťovaciu a zaistovaciu činnosť.

**Pri ekonomike poisťovacieho podniku** sa vychádza z princípu, že ekonomiku ovplyvňujú najmä základné poisťovacie činnosti a riadenie podniku, ktoré musí byť pružné a má podporovať efektívnosť a správne hospodárenie fondmi.

Ekonomiku poistenia chápe ináč poistený, ktorý má snahu získať späť aspoň svoje vložené prostriedky / poistné /, a ináč poisťovňa.

Poisťovňa musí na jednej strane splniť všetky svoje záväzky dohodnuté s poistenými v poistných zmluvách, na druhej strane musí dosiahnuť zisk. Ekonomické výsledky sú odrazom ekonomiky poistenia a úspešnosti poistných produktov na poistnom trhu.

Jednou z dôležitých oblastí poisťovacej činnosti poisťovní je **tvorba nových poistení - t. j. poistných produktov a sadzieb poistného**. táto činnosť je spojená s prieskumom poistného trhu so stanovením poistných podmienok.

Kombinácie rizík do jedného poistenia má výhodu najmä v tom, že poistený má jednu poistnú zmluvu a má poistené viaceré riziká, o ktoré má záujem.

#### **Ekonomické činnosti poisťovne**

- ekonomickú činnosť ovplyvňujú výsledky hospodárenia poisťovní, ktoré sa realizujú v 5 základných oblastiach:

- \* plánovanie
- \* analýza a prognózy
- \* účtovníctvo a informatika
- \* ekonomika práce
- \* finančné podnikanie / podnikateľská činnosť /

#### **Plánovanie**

- sa orientuje na stanovenie predpokladaných hospodárskych výsledkov vo väzbe na možnosti poistného trhu a ekonomických výsledkov poisťovne. Ide o bilancovanie budúcich potrieb a zdrojov pre výkon a fungovanie poisťovania, prípadne ich podnikateľských aktivít poisťovne. Základom plánovania je teda finančný plán a plán celkovej činnosti poisťovne.

#### **Analýza a prognózy**

- sú neoddeliteľnou časťou ekonomických činností každej poisťovne. Ich úlohou je priebežne sledovať stanovené ekonomické úlohy, hospodárske činnosti a dosahované výsledky v ich dynamike.
- umožňuje reagovať na novovzniknuté situácie a zmeny na poistnom trhu.

#### **Účtovníctvo**

- je základom informačnej sústavy podnikov. Zachytáva v čase, ale aj systematicky všetky hospodárske operácie, ktoré sa v podniku realizovali, umožňuje ich hodnotenie a informuje o konečnom stave hospodárenia podniku.

#### **Informačná sústava**

- zabezpečuje zhromažďovanie a spacovanie údajov pre potreby rozhodovania a riadenia poisťovne. Informačná sústava poisťovne je mimoriadne zložitá a náročná vzhľadom na rozsah vykonávanej činnosti a potrebu sústreďovať údaje v dlhšom časovom období, ako je bežné v iných podnikoch.
- ide o štatistiku a jej spracovanie a vyhodnocovanie

#### **Ekonomika práce**

- zahŕňa celý rozsah prác a procesov, ktoré súvisia s efektívnym využívaním pracovnej sily, pričom odmeňovanie a osobné ohodnotenie pracovníkov je len jednou z dôležitých častí tejto práce. Ide o pôsobenie na pracovnú silu

#### **Finančné podnikanie - podnikateľská** respektíve kapitálová činnosť

- úlohou je dosiahnuť zhodnotenie kapitálu, ktorý príslušná poisťovňa spravuje. Výsledky tejto činnosti na finančnom či kapitálovom trhu sa majú použiť na ďalší rozvoj poistených a poisťovní. Ide predovšetkým o poskytovanie úverov a záruk na úvery, o nákup nehnuteľností, akcií a cenných papierov, o spoluvytváranie akciových spoločností, napríklad aj cestovných kancelárií, vydavateľstiev a podobne.

#### **POISŤOVNE V SR**

- Slovenská poisťovňa, a.s. | - Ergo, a. s.
- Kooperatíva, a. s. | - Spoločnosť pre poistenie exportných
- Česká poisťovňa, a.s. | úverov, a.s.
- Otčina, a. s. |
- Union, a.s.
- Slovenská investičná poisťovňa, a. s.