

# Návrh komplexní pojistné ochrany pro konkrétního klienta ve Wüstenrot poist'ovňa, a.s.

Bc. Dávid Hlaváč

---

Diplomová práce  
2010



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

---

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky  
Ústav financí a účetnictví  
akademický rok: 2009/2010

## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Dávid HLAVÁČ**  
Osobní číslo: **M08377**  
Studijní program: **N 6202 Hospodářská politika a správa**  
Studijní obor: **Finance**

Téma práce: **Návrh komplexní pojistné ochrany pro konkrétního klienta ve Wüstenrot poisťovňa, a.s.**

Zásady pro vypracování:

### Úvod

#### I. Teoretická část

- Na základě literární rešerše popište problematiku zaměřenou na pojišťovny, formy pojištění a pojistný systém.

#### II. Praktická část

- Proveďte průzkum současné nabídky neživotního, životního a penzijního pojištění ve Wüstenrot poisťovňa, a.s.
- Sestavte komplexní portfolio pojistných produktů nabízených Wüstenrot poisťovňou, a.s.
- Navrhnete a aplikujete optimální pojistné portfolio produktů na konkrétního klienta.
- Formulujte a zdůvodněte závěrečná doporučení.

### Závěr

Rozsah diplomové práce: cca 70 stran

Rozsah příloh:

Forma zpracování diplomové práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

- [1] ČEJKOVÁ, V., ČÁMSKÝ, F., ŘEZÁČ, F., ŠEDO VÁ, J. Pojišťovnictví. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, Ekonomicko-správní fakulta, 1999. 198 s. ISBN 80-210-1637-X.
- [2] DANĚL, J. Pojistná teorie. 1. vyd. Praha: Profesional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.
- [3] DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 1. vyd. Praha: Nakladatelství Express, s. r. o., 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
- [4] HORA, J., ŠULCOVÁ, J., ZUZAŇÁK, A. Příručka pro zprostředkovatele pojištění. Praha: Linde, 2004. 249 s. ISBN 80-7201-488-9.
- [5] MESRŠMÍD, J. Životní pojištění. 1. vyd. Praha: GRADA Publishing a. s., 2002. 104 s. ISBN 80-247-0146-4.
- [6] ŠULC, J. Penzijní připojištění. 2. vyd. Praha: GRADA Publishing, a. s., 2004. 196 s. ISBN 80-247-0772-1.

Vedoucí diplomové práce: Ing. Mojmír Pápol

Datum zadání diplomové práce: 29. března 2010

Termín odevzdání diplomové práce: 3. května 2010

Ve Zlíně dne 29. března 2010



doc. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková  
*děkanka*

L.S.



doc. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková  
*ředitel ústavu*

## PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že

- odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby <sup>1)</sup>;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k nahlédnutí;
- na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3 <sup>2)</sup>;
- podle § 60 <sup>3)</sup> odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- podle § 60 <sup>3)</sup> odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům.

Ve Zlíně 29.4.2016

  
.....

*1) zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejňování závěrečných prací:*

*(1) Vysoká škola nevydělečně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledku obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.*

*(2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlížení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.*

*(3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.*

2) zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 35 odst. 3:

(3) Do práva autorského také nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užije-li nikoli za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené žákem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacího zařízení (školní dílo).

3) zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

(1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst.

3). Odpírá-li autor takového díla udělit svolení bez vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

(2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užít či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.

(3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výdělku jím dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlédne k výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

## ABSTRAKT

Cílem mé diplomové práce je vytvoření návrhu komplexní pojistné ochrany pro konkrétního klienta a celé jeho rodiny. Teoretická část obsahuje historii světového i slovenského pojišťovnictví a podává základní informace o životním a neživotním pojištění a o novém důchodovém systému pojištění na Slovensku. Analytická část se zabývá stručnou charakteristikou Wüstenrot pojišťovny, a.s. a jejích produktů pojištění. Samotný projekt práce tvoří charakteristika současného stavu pojištění a poměrů rodiny, analýzu rizik této rodiny a komplexní návrh pojištěné ochrany dané rodiny z pojistných produktů Wüstenrot pojišťovny, a.s. Závěr tvoří zhodnocení a odůvodnění daných návrhů.

Klíčová slova: pojištění, neživotní pojištění, životní pojištění, penzijní připojištění, pojišťovna, finanční poradce, pojistné portfolio

## ABSTRACT

The aim of my Master thesis is to design a draft of complex insurance protection for a particular client and his entire family. The theoretical part contains the history of the world and the Slovak insurance and provides basic information about the life and general insurance and new pension insurance system in Slovakia. The analytical part deals with the brief description of Wüstenrot poist'ovňa, a.s. and its insurance products. The actual project work defines current situation of insurance and family circumstances, a risk analysis of this family and the complex design of insurance cover for this specific family using Wüstenrot poist'ovňa, a.s. insurance products. The conclusion is the evaluation and justification of the proposals.

Keywords: insurance, general insurance, life insurance, pension insurance, financial advisor, insurance portfolio

Chcem poďakovať vedúcemu svojej diplomovej práce Ing. Mojmírovi Pápolovi za podporu cenné rady a čas, ktorý venoval mojej diplomovej práci.

Prehlasujem, že odovzdaná verzia diplomové práce a verzia elektronická nahraná do IS/STAG sú totožné.

# OBSAH

<b>ÚVOD</b> .....	<b>10</b>
<b>I TEORETICKÁ ČÁST</b> .....	<b>12</b>
<b>1 HISTÓRIA POISŤOVNÍCTVA</b> .....	<b>13</b>
1.1 VZNIK POISŤOVNÍCTVA VO SVETE.....	13
1.2 VZNIK POISŤOVNÍCTVA NA SLOVENSKU .....	14
<b>2 POISTENIE</b> .....	<b>16</b>
2.1 KLASIFIKÁCIA POISTENIA.....	17
2.1.1 Formy poistenia.....	17
2.1.2 Poistné odvetvia .....	18
2.1.3 Podľa spôsobu financovania .....	18
2.1.4 Podľa dĺžky trvania poistenia.....	19
2.2 SLOVENSKÁ ASOCIÁCIA POISŤOVNÍ .....	19
2.3 SPROSTREDKOVATELIA POISTENIA.....	20
<b>3 NEŽIVOTNÉ POSITENIE</b> .....	<b>21</b>
3.1 POISTENIE MAJETKU .....	21
3.1.1 Poistenie domácností.....	21
3.1.2 Poistenie nehnuteľností .....	22
3.2 NEŽIVOTNÉ POISTENIE OSÔB.....	22
3.2.1 Úrazové poistenie.....	22
3.2.2 Súkromné zdravotné a sociálne poistenie .....	23
3.3 POISTENIE ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODY .....	24
3.3.1 Zmluvné poistenie zodpovednosti.....	24
3.3.2 Povinné zmluvné poistenie zodpovednosti .....	25
3.3.3 Zákonné poistenie zodpovednosti .....	26
3.4 HAVARIJNÉ POISTENIE .....	26
3.5 CESTOVNÉ POISTENIE .....	26
3.6 POISTENIE PRÁVNEJ OCHRANY .....	27
<b>4 ŽIVOTNÉ POISTENIE</b> .....	<b>28</b>
4.1 KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE PRE PRÍPAD SMRTI ALEBO DOŽITIA.....	28
4.2 RIZIKOVÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE.....	30
4.2.1 Dočasné poistenie pre prípad smrti .....	30
4.2.2 Poistenie úveru .....	30
4.2.3 Doživotné poistenie pre prípad smrti .....	30
4.3 INVESTIČNÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE .....	31
4.4 PRIPOISTENIE K ŽIVOTNÉMU POISTENIU .....	32
4.5 OCENENIE PRODUKTOV ŽIVOTNÉHO POISTENIA .....	33
<b>5 NOVÝ DÔCHODKOVÝ SYSTÉM</b> .....	<b>35</b>



5.1	TRI PILIERE NOVÉHO DÔCHODKOVÉHO SYSTÉMU.....	35
5.1.1	Dôchodkové poistenie (I. pilier).....	35
5.1.2	Dôchodkové sporenie (II. pilier) .....	37
5.1.3	Doplňkové dôchodkové sporenie (III. pilier) .....	39
<b>II</b>	<b>PRAKTICKÁ ČASŤ .....</b>	<b>40</b>
<b>6</b>	<b>PROFIL SPOLOČNOSTI .....</b>	<b>41</b>
6.1	PREDSTAVENIE SPOLOČNOSTI.....	42
6.2	POSTAVENIE NA TRHU A KONKURENTI.....	42
6.3	SWOT ANALÝZA.....	43
<b>7</b>	<b>PRODUKTY WÜSTENROT POISTOVŇA A.S. ....</b>	<b>45</b>
7.1	KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE .....	45
7.1.1	Základné životné poistenie.....	45
7.1.2	Poistenie detí a štúdia.....	46
7.1.3	Životné poistenie pre zdravie a dôchodok s daňovým zvýhodnením.....	47
7.1.4	EURO poistenie .....	48
7.1.5	Jediné rizikové poistenie s garantovaným podielom na zisku a daňovým zvýhodnením .....	49
7.2	INVESTIČNÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE PRE ZDRAVIE A DÔCHODOK .....	50
7.3	POISTENIE ÚRAZU A ZODPOVEDNOSTI.....	52
7.4	POISTENIE BÝVANIA .....	54
7.5	CESTOVNÉ POISTENIE .....	56
7.6	POISTENIE ZODPOVEDNOSTI PRI VÝKONE POVOLANIA.....	57
7.7	POISTENIE MOTOROVÝCH VOZIDIEL.....	57
7.7.1	Povinné zmluvné poistenie .....	57
7.7.2	POISTENIE MOTOROVÝCH VOZIDIEL pre prípad havárie, krádeže a živelných udalostí - Kasko .....	57
7.7.3	SuperGAP - Poistenie finančnej straty.....	58
7.8	INDIVIDUÁLNE ZDRAVOTNÉ POISTENIE .....	59
<b>8</b>	<b>PROJEKT KOMPLEXNEJ POISTNEJ OCHRANY PRE KONKRÉTNÉHO KLIENTA .....</b>	<b>60</b>
8.1	POPIS SÚČASNEJ SITUÁCIE KLIENTA .....	60
8.1.1	Príjmy a výdaje rodiny .....	62
8.1.2	Ako by sa zmenilo hospodárenie rodiny v prípade úmrtia Vladimíra.....	64
8.1.3	Ako by sa zmenilo hospodárenie rodiny v prípade úmrtia Ivety.....	65
8.1.4	Ako by sa zmenila finančná situácia, keby mal Vladimír úraz s následkom plnej invalidity.....	66
8.1.5	Ako by sa zmenila finančná situácia, keby mala Iveta úraz s následkom plnej invalidity.....	68
8.1.6	Ako by sa zmenila finančná situácia, keby malo jedno z detí úraz s vážnymi následkami .....	69
8.1.7	Ďalšie možné riziká, ktoré môžu rodinu postihnúť.....	69
<b>9</b>	<b>NÁVRH KOMPLEXNEJ POISTNEJ OCHRANY .....</b>	<b>71</b>

9.1	ŽIVOTNÉ POISTENIE PRE VLADIMÍRA .....	71
9.2	POISTENIE ÚRAZU .....	71
9.3	POISTENIE DETÍ.....	72
9.4	POISTENIE MAJETKU .....	72
9.5	POISTENIE ZODPOVEDNOSTI.....	72
9.6	POISTENIE MOTOROVÉHO VOZIDLA.....	73
<b>10</b>	<b>ZÁVEREČNÉ ZHODNOTENIE A POROVNANIE SÚČASNÉHO STAVU POISTENIA S NAVRHOVANÝM.....</b>	<b>74</b>
10.1	ODPORUČENIA PRE KLIENTA .....	77
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>78</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....</b>	<b>79</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK .....</b>	<b>81</b>
	<b>SEZNAM OBRÁZKŮ .....</b>	<b>82</b>
	<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>83</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH.....</b>	<b>84</b>

## ÚVOD

Každodenné životné situácie prinášajú so sebou množstvo rizík. Či už ide o maličkosti napríklad rozbité okno, až po veci závažné ako sú úraz, krádež, havária alebo dokonca smrť. Každému z nás sa môže v živote udiť nejaká nepríjemná udalosť, ktorá nám môže život znepríjemniť, sťažiť. Týmto situáciám sa v prvom rade dá predchádzať opatrnosťou (dodržiavanie predpisov), prevenciou (zdravý životný štýl), alebo dobrým zabezpečením (zabezpečenie voči vlámaniu alebo ukradnutiu). No niekedy sa prosto nepríjemným situáciám vyhnúť nedá (prírodné katastrofy, nešťastná náhoda apod.). A práve pri takýchto situáciách je potrebné, aby bol človek chránený, aby bol voči takýmto rizikám poistený.

V dnešnej dobe je ešte pomerne veľa ľudí, ktorí nie sú dostatočne poistení. Tým neohrozujú len seba, ale aj svojich blízkych. Pretože ak napríklad živiteľ rodiny nie je poistený a stane sa mu úraz v dôsledku, ktorého už nebude môcť rodinu uživiť, vystaví členov rodiny do ťažkej situácie. Buď sa budú musieť uskromniť, alebo zabezpečiť nový zdroj príjmu. Ak by bol poistený voči tomuto riziku takéto starosti by jeho rodine odpadli, pretože poisťovňa by sa o neho ako o svojho klienta finančne postarala. Takýchto prípadov by sa dalo uviesť oveľa viac.

Veľa ľudí, ktorí nie sú poistení, tento fakt argumentuje tým, že keď neplatia poistné ušetrí. Na jednej strane je to pravda, no na druhej strane to, že nie je človek adekvátne poistený môže neskôr veľmi oľutovať.

Myslím si, že význam poistenia je v dnešnej dobe veľký a stále narastá. Ľudia by mali byť poistení primerane k rizikám aké ich môžu v každodennom živote stretnúť.

To sú hlavné dôvody prečo som sa rozhodol písať prácu na danú tému. Prostredníctvom nej chcem dokázať, že na poistení by sa by sa šetriť nemalo a že poistenie je pre zabezpečenie seba a svojich blízkych veľmi dôležité.

Cieľom mojej práce je preskúmanie súčasnej situácie poistenia daného klienta, analyzovanie rizík, ktoré ho môžu postihnúť a návrh na zlepšenie jeho poistnej ochrany tak, aby bol klient aj jeho rodina dostatočne chránený.

V teoretickej časti sa venujem poisteniu, jeho históriou vo svete a na Slovensku, jeho delením a popisom jednotlivých druhov poistenia.

Analytická časť obsahuje stručné informácie o Wüstenrot poisťovňa, a.s. Ďalej popisujem portfólio poisťných produktov, ktoré poisťovňa ponúka.

Samotný projekt vychádza z poznatkov nadobudnutých v teoretickej a analytickej časti a tvorí ho návrh poisťnej ochrany pre klienta a jeho rodinu.

## **I. TEORETICKÁ ČÁST**

# 1 HISTÓRIA POISŤOVNÍCTVA

## 1.1 Vznik poisťovníctva vo svete

Poistenie v rôznych formách je také staré ako spoločnosť sama. Takzvané zmluvy o pôžičke, kde sa ručilo loďou, boli známe babylonským obchodníkom už 4000 rokov pred Kristom. Prvopočiatky poistenia sa datujú do obdobia asi 2500 rokov pred našim letopočtom v Mezopotámii a starom Egypte sa panovníci snažili o vybudovanie a správu rozsiahlych sýpok, skladov potravín a iného strategického tovaru, ktoré mali slúžiť ako rezerva v prípade mimoriadnych živelných udalostí, hladomoru a vojen.

Prvé neformálne poisťné zmluvy uzatvárali medzi sebou členovia karaván už v r. 2250 pred n.l.. Išlo o poistenie tovaru pri preprave v nebezpečných oblastiach, kde bolo dohodnuté, že ak tovar prepravovaný karavánou poškodí, na škodu sa budú podieľať všetci obchodníci.

Asi 1000 rokov pred n.l. sa poistenie objavilo v Indii medzi kastou obchodníkov, poistenie poznali Židia ( poisťovali veno) a Gréci ( poistenie pre prípad úteku otrokov).

Od konca 10. storočia n.l. rozkvital námorný obchod a tak vzniklo námorné poistenie. Prvá písomná zmluva bola spísaná v roku 1379 v Taliansku v Pise. Námorné dopravné poistenie sa naplno rozvinulo v 15. storočí.

Rozvoj obchodu a remesiel významnou mierou prispel k rozvoju všetkých foriem poistenia - vznikali rôzne profesijné zoskupenia - cechy, ktoré svojim členom poskytovali ochranu nielen fyzickú, ale aj finančnú.

V rámci starého kontinentu možno Anglicko označiť ako jednu z krajín, ktoré podstatným spôsobom ovplyvnili dnešnú podobu poisťovníctva.

Na začiatku 18. storočia začali v Anglicku pôsobiť rôzne poisťovacie spoločnosti, mnohé však robili podvody, a ich jediným cieľom bolo rýchlo zbohatnúť. Napriek tomu sa v tomto období formovali dve dôležité a úspešné anglické poisťovacie spoločnosti: **London Assurance Corporation** a **Royal Exchange Assurance Corporation**. Ich činnosť možno charakterizovať ako začiatky moderného poisťovníctva- poistenia majetku a zodpovednosti za škodu. [10]

## 1.2 Vznik poisťovníctva na Slovensku

Najväčšou prekážkou rozvoja poisťovníctva na Slovensku v období feudalizmu bol slabo rozvinutý finančný systém. Dôvodom bolo to, že peňažné ústavy začali vznikať neskôr. Aj keď v 18. storočí začali vznikať prvé poisťovacie spolky zamerané na následky požiarov, tak ešte neexistoval jednotný systém ich zakladania a boli miestneho charakteru. V roku 1807 podpísal cisár František II. Výsadnú listinu o založení Privilegovanej cisársko-kráľovskej plavebnej poisťovacej spoločnosti Prístav Komárno.

Rokom vzniku slovenského poisťovníctva možno označiť rok 1919, kedy vznikli prvé, národnostné slovenské poisťovne. **V roku 1919 vznikli tri slovenské poisťovne:**

- **Prvá Slovenska poisťovňa, účastinný spolok, Bratislava**
- **Prvá Slovenska poisťovňa, účastinný spolok, Žilina – neskôr Slovakia**
- **Slovenské roľnícke družstvo v Bratislave** - neskôr zmena názvu na Karpatia - roľnícka a družstevná poisťovňa

Okrem nich pôsobili na našom území mnohé české, talianske, rakúske a nemecké poisťovne. Koncom roku 1938 boli ich počty nasledovne: českých poisťovní bolo 25, nemeckých 9, talianske 3, švajčiarske 2 a francúzske 2. Teda pôsobilo tu 41 poisťovní, slovenských i cudzích.

**V roku 1939** bola ČSR rozdelená, vzniká samostatná SR, pre ktorú je tento počet poisťovní príliš veľký. Bolo nevyhnutné počet poisťovní zredukovať. Nariadenie vlády povolilo v roku 1940 činnosť v SR len 4 skupinám poisťovní - slovenskej, českej, nemeckej a talianskej. Týmto krokom klesol počet poisťovní na 16 (4 slovenské, 6 nemeckých, 3 české a 3 talianske). Poisťovne, ktoré ďalej nemohli na Slovensku pôsobiť, museli predať svoje poisťovne kmene existujúcim poisťovniam. Tým sa Slovenska kapitálová účasť v poisťovníctve zvýšila z 20% na 60%.

**Po skončení II. svetovej vojny dekrétom prezidenta republiky z 24. 10. 1945 bolo zmluvné (súkromné) poisťovníctvo na území Československa znárodnené. v ČSR vzniklo 5 poisťovní, národných podnikov. Z nich mala na Slovensku takmer monopolne postavenie poisťovňa Slovan v Bratislave. Počas rokov 1948 - 1968 bolo československé poisťovníctvo prísne centralizované.**

V roku 1969 Štátna poisťovňa rozdelila na dva samostatne štátne poisťovacie podniky - Českú štátnu poisťovňu a Slovenskú štátnu poisťovňu. **Tým vznikol na Slovensku znovu samostatný poisťný trh.**

Slovenský poisťný trh nadobudol výraznú dynamiku po roku 1990, keď Slovenská poisťovňa stratila monopolne postavenie. V rámci demonopolizácie poisťného trhu postupne vznikali aj ďalšie poisťovne, akciové spoločnosti ( Kooperatíva, Otčina, Union) a povolenie na činnosť v SR dostali aj viaceré zahraničné poisťovne.

Od 1.1.2006 dohľad nad finančným trhom vykonáva NBS. [5], [10]



## 2 POISTENIE

V praxi existujú dva druhy ako sa finančne vyrovnat' s náhodnými udalosťami. Prvý spôsob je samopoistenie (náhodné udalosti kryje vlastnými zdrojmi) alebo sa môže poistiť, čiže presunúť riziko na inštitúciu prevádzkujúcu poistenie.

Poistenie je teda finančná služba, ktorá predstavuje poisťovňou organizované a spravované rizikové spoločenstvo členov s homogénnym rizikom. Každý člen tohto rizikového spoločenstva prispieva poisťovni na vytváranie sústredených finančných zdrojov (rezerv), z ktorých poisťovňa hradí škody členom rizikového spoločenstva v dohodnutej výške. [4]

### Poistenie funguje na 3 základných princípoch:

- **princíp solidárnosti** - znamená, že všetci účastníci poisťných vzťahov, tým že platia poisťné, vytvárajú poisťné rezervy. Poisťné rezervy sú kumulované peňažné prostriedky, ktoré poisťovne používajú na úhradu škôd, ktoré vznikli na základe uzatvorených poisťných zmlúv.
- **princíp podmienenej návratnosti** – znamená, že vzťah smerom od poisťovne k poistenému sa realizuje len na základe splnenia určitej podmienky, a to vzniku poisťnej udalosti.
- **princíp neekvivalentnosti** – do poisťných rezerv prispievajú všetci poisťenci, ale poisťnú náhradu dostane iba ten, komu vznikla poisťná udalosť, bez ohľadu na to koľko prispel do rezerv

### Funkcie poistenia:

- **primárna** – to je poskytovanie poisťnej náhrady za škody, ktoré vzniknú na základe udalostí definovaných v poisťenej zmluve
- **akumulačno-redistribučná** – predstavuje vzťahy zamerané na tvorbu poisťných rezerv
- **kontrolná** – predstavuje neustále monitorovanie priebehu poisťného vzťahu, najmä škodovosti
- **stimulačná** – predstavuje vytvorenie podmienok zainteresovanosti poistených na priaznivom škodovom vývoji.

### Význam poistenia pre národné hospodárstvo:

- akumulácia voľných peňažných prostriedkov,

- podpora rozvoja terciárnej sféry,
- podpora zamestnanosti,
- podpora starostlivosti o ochranu hodnôt. [6]

Poistenie je ekonomická aj právna kategória, tzn., že má dva obsahy:

- **Ekonomický obsah** poistenia vyplýva z významu poistenia ako stabilizátora ekonomickej úrovne podnikateľa a životnej úrovne obyvateľstva.
- **Právny obsah** poskytuje istotu právnych vzťahov. Obe strany právneho vzťahu musia splniť povinnosti.

## 2.1 Klasifikácia poistenia

Tu rozoznávame tieto typy klasifikácie poistenia:

1. formy poistenia,
2. poistné odvetvia,
3. podľa spôsobu financovania
4. podľa dĺžky trvania poistenia. [1]

### 2.1.1 Formy poistenia

Formy poistenia vyjadrujú spôsob vzniku poistenia. Rozpoznávame základné dva druhy:

- **zmluvné poistenie** a to:
  - a) dobrovoľné - na základe vlastného prejavu vôle. Poistný vzťah vzniká uzavretím poistnej zmluvy.
  - b) povinné – je daný právnym predpisom, ktorý určuje, v ktorých činnostiach je povinný poistný subjekt uzatvoriť poistnú zmluvu (napr. prevádzka letectvej civilnej dopravy, lekári, advokáti...)
- **zákonné poistenie** – poistný vzťah vzniká na základe právneho predpisu a poistná zmluva sa neuzatvára. Realizujú sa dva druhy zákonného poistenia:
  - a) zákonné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel

- b) zákonné poistenie zodpovednosti za škodu pri pracovnom úraze alebo choroby z povolania

### 2.1.2 Poistné odvetvia

Podľa tvorby rezerv:

- neživotné (rizikové) poistenie – poisťiteľ jednoznačne nevie, či poistná udalosť nastane. Patria sem všetky poistenia majetku, zodpovednosti za škodu a úraz.
- životné (rezervotvorné) poistenie – vytvára sa poistná rezerva na poistné udalosti, ktoré v budúcnosti určite nastanú. Jedná sa predovšetkým o životné a dôchodkové poistenie osôb.

Podľa predmetu poistenia:

- poistenie majetku
- poistenie osôb
- poistenie zodpovednosti za škodu

Jednotlivé poistné odvetvia sa delia na **poistné druhy** a **poistné typy**. **Poistné druhy** sú samostatné skupiny daného odvetvia. Toto členenie sa tvorí podľa rovnakých skupín poistných objektov a rovnakých alebo príbuzných rizík. Napr. poistenie majetku sa delí na poistenie budov, motorových vozidiel, domácností. **Poistné typy** sú samostatným poistením poistných druhov, tzn., že pri poistení budov sa jedná o poistenie obytných budov, garáží, rekreačných budov apod.

### 2.1.3 Podľa spôsobu financovania

Z hľadiska spôsobu financovania sa poistenie delí na dve skupiny:

- **sociálne poistenie** – je koncipované ako povinné poistenie a zahŕňa úhradu sociálnych rizík v rozsahu, o ktorom rozhoduje štát. Výška rezerv u sociálneho poistenia nie je priamo závislá na riziku, je pre všetkých daná rovnako (najčastejšie percentom z príjmu). Uplatňuje sa tu väčšou mierou princíp solidarity – poistná rezerva sa tvorí s príspevkov všetkých zúčastnených, ale sú vyplatené iba tým zúčastneným, ktorí boli postihnutí daným sociálnym rizikom.
- **komerčné (súkromné) poistenie** – zahŕňa krytie rizík subjektov obvykle v súvislosti na ich rozhodnutia a potreby. Využíva sa pri ňom zásada ekvivalencie –

veľkosť príspevku subjektov sa odvíja od veľkosti rizika. Typická je zmluvná podoba poistenia, väčšinou býva dobrovoľná, niekedy aj povinná. [2], [7]

#### **2.1.4 Podľa dĺžky trvania poistenia**

Tu rozlišujeme poistenie krátkodobé a dlhodobé. Krátkodobé poistenia sú zjednané na dobu kratšiu ako je jeden rok. Dlhodobé sú zjednané na dlhšiu dobu ako je jeden rok, patria sem aj poistenia, ktoré sú zjednané na dobu neurčitú.

### **2.2 Slovenská asociácia poisťovní**

Slovenská asociácia poisťovní je záujmovým združením komerčných poisťovní a jej cieľom je reprezentovať, chrániť a presadzovať spoločné záujmy svojich členov vo vzťahu k ústredným orgánom štátnej správy, iným právnym subjektom, širokej verejnosti a zahraničiu. Aktivity asociácie sú zamerané hlavne na oblasť ekonomiky poistenia, vzdelávania a propagácie poisťovacieho sektora ako celku.

K 30. 9. 2009 malo povolenie podnikat' na území SR 20 poisťovní. Z toho 11 poisťovní je univerzálnych, 7 životných a 2 neživotné poisťovne. V Slovenskej asociácii poisťovní je združených 18 poisťovní a 1 pobočka zahraničnej poisťovne.

#### **Predmetom činnosti asociácie je najmä:**

- zastupovať, ochraňovať a presadzovať spoločné záujmy poisťovní a zaist'ovní vo vzťahu k orgánom štátnej správy, ďalším právnym subjektom, širokej verejnosti i vo vzťahu k zahraničiu,
- podávať pripomienky k právnym predpisom týkajúcim sa poisťovníctva, poistenia, či iných záujmov poisťovní a navrhovať legislatívne úpravy,
- zastupovať členské poisťovne v medzinárodných organizáciách a ich orgánoch a zúčastňovať sa na ich činnosti,
- vydávať propagačné materiály, spolupracovať s hromadnými oznamovacími prostriedkami za účelom propagácie
- pôsobiť pri odstraňovaní rozporov medzi členmi asociácie, dbať na dodržiavanie pravidiel hospodárskej súťaže v súlade s právnymi predpismi a na dodržiavanie zásad etického správania sa ustanovených v Kódexe etiky v poisťovníctve,

- podporovať a organizovať tvorbu jednotného informačného systému v oblasti poisťovníctva pre potreby členských poisťovní v oblasti údajov spoločného záujmu,
- podporovať rozvoj vedeckej činnosti týkajúcej sa poisťovníctva, uverejňovať dôležité poznatky, vydávať odborné časopisy a publikácie,
- podporovať medzinárodné vzťahy poisťovní [17]

### 2.3 Sprostredkovatelia poistenia

S rozvojom poisťovníctva vznikajú v tejto oblasti aj rôzne nové profesie. Jednou s takýchto profesií je sprostredkovanie poistenia. Sprostredkovateľ poistenia je zástupca poisťovne a jeho úlohou je získavanie nových klientov a poskytovanie starosti o stávajúcich klientov. Za sprostredkovanie poistenia dostávajú odmenu – províziu. Provízia je vyplatená len vtedy ak bola poistná zmluva podpísaná jeho pričinením.

Dňa 1. januára 2010 nadobudol účinnosť zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ktorý upravuje aj činnosť sprostredkovateľov poistenia a sprostredkovateľov zaistenia podľa doterajších predpisov (zákon č. 340/2005 Z. z.).

V registre sprostredkovateľov poistenia sú evidovaní:

- **výlučný sprostredkovateľ poistenia,**
- **podriadený sprostredkovateľ poistenia,**
- **poisťovací agent,**
- **poisťovací maklér,**
- **spostredkovateľ zaistenia,**
- **spostredkovateľ poistenia z iného členského štátu,**
- **spostredkovateľ zaistenia z iného členského štátu. [12]**

### 3 NEŽIVOTNÉ POSITENIE

Zahŕňa krytie všetkých rizík neživotného charakteru, ako napríklad riziká ohrozujúce život a zdravie osôb (choroba, invalidita, úraz), riziká vyvolávajúce finančné straty (finančná strata), riziká vyvolávajúce prime vecné škody (krádež, strojné riziká, živelná pohroma).

Neživotné poistenie sa delí do týchto oblastí:

- majetkové poistenie,
- neživotné poistenie osôb,
- poistenie zodpovednosti,
- cestovné poistenie,
- poistenie právnej ochrany.

#### 3.1 Poistenie majetku

Zameriava sa na poistenie rizík a škôd, ktoré môžu vzniknúť na majetku fyzických alebo právnických osôb.

##### 3.1.1 Poistenie domácností

Slúži ako ochrana hmotných hnuiteľných vecí zariadenia trvalo alebo prechodne obývaných domácností, ktoré slúžia k potrebám príslušníkov domácností. Produkty jednotlivých domácností sa nepatrne líšia. Poistník si určuje v poistnej zmluve veľkosť poistnej čiastky na základe ohodnotenia predmetov zahrnutých do domácnosti. Produkty, ktoré sa vymykajú svojou cenou štandardnej výbave (napr. starožitnosti) sú v rámci tohto poistenie kryté len do určitej výšky. Poistná čiastka by mala byť zjednaná na takú hodnotu akú má domácnosť. V súčasnosti sa používa pri poistení nehnuteľností tzv. nová cena. Tá predstavuje hodnotu novej veci. Vo väčšine poisťovní poistenie kryje riziká vzniknuté v dôsledku: živeľnej udalosti (požiar, víchrica, zemetrasenie atď.), atmosférických zrážok, vody unikajúcej z vodovodných zariadení, odcudzenie s prekonaním prekážky, lúpežné prepadnutie. K základnému poisteniu možno uzatvoriť aj rôzne pripoistenia – predmetom môžu byť napr. cennosti, starožitnosti, zbierky nad určité limity, elektromotory pre riziko skratu, zodpovednosti za škody (napr. vytopením susedov) a pod. [1], [11]

### 3.1.2 Poistenie nehnuteľností

Ide o poistenie bytov, domov, bytových a nebytových priestorov (aj vo výstavbe). Vo väčšine poisťovní sa základné poistenie vzťahuje na škody spôsobené: požiarom, výbuchom alebo úderom blesku, víchricou, krupobitím, zemetrasením, vodou z vodovodného zariadenia, ťarchou snehu, nárazom alebo zrútením lietadla, povodňou alebo záplavou, náhlym zosuvom zemín, hornín, zrútením lavín, pádom stromov, stožiarov a iných predmetov, nárazom motorového vozidla, krádežou vlámaním.

Klient si zároveň môže dohodnúť pripoistenie napr. skla pre prípad rozbitia, poistenie za škodu vlastníctva nehnuteľností a pod. Taktiež si môže uzavrieť All Risks poistenie.

Poistné je závislé od poistnej sumy. Sadzbu ovplyvňuje aj to, či je budova trvalo obývaná, alebo nie, či ide o budovu vo výstavbe alebo už dokončenú. Dôležitá je aj lokalita, kde sa budova nachádza, či v obývanej zóne alebo na samote. Ak je v záplavovom pásme môže sa stať, že ju žiadna poisťovňa nepoistí. Poisťovne argumentujú tým, že ak sa záplavy na určitom území opakujú každý rok, nie je to už náhodná udalosť.

V súčasnosti sa používa pri poistení nehnuteľností tzv. nová cena. Tá predstavuje hodnotu novej veci. [6], [8]

## 3.2 Neživotné poistenie osôb

### 3.2.1 Úrazové poistenie

Poistenie tohto druhu sa uzatvára pre prípad, že poistený by dôsledkom úrazu mal dočasné alebo trvalé telesné poškodenie, prípadne ak by v dôsledku úrazu došlo k smrti poškodeného. Úrazom sa rozumie neočakávané a náhle pôsobenie vonkajších síl alebo vlastnej telesnej sily alebo neočakávané a neprerušované vysokých alebo nízkych vonkajších teplôt, pár, plynov, žiarenia a jedov, ktorými bolo poistenému spôsobené behom trvania poistenia telesné poškodenie alebo smrť.

Základným krytím úrazového poistenia je krytie trvalých následkov úrazu alebo smrť následkom úrazu.

Poistiteľ uhradí aj:

- chorobu, ktorá vznikla výlučne následkom úrazu

- zhoršenie následkov úrazu chorobou, ktorou poistený trpel pred úrazom
- komplikáciami, vzniknutými v súvislosti s úrazom (miestne hnisanie po vniknutí infekcie do otvorenej rany, nákazou tetanom)
- zákroky, urobené za účelom liečenia následkov úrazu (diagnostické, liečebne a preventívne zákroky)

Poistené plnenie môže byť zjednané ako jednorazové vyplatenie poistnej čiastky alebo ako dôchodok (časovo obmedzený alebo doživotný). [7], [9]

### 3.2.2 Súkromné zdravotné a sociálne poistenie

Uzatvára sa pre prípad choroby poisteného, kedy poistiteľ za poisteného uhradí náklady na zdravotnú starostlivosť vzniknuté v dôsledku choroby alebo úrazu a úkonu súvisiaceho so zdravotným stavom poisteného, hlavne chorobou, úrazom, tehotenstvom, preventívnou alebo dispenzárnou starostlivosťou (dispenzarizácia - včasné aktívne vyhľadanie a liečenie osôb potrebujuúcich sústavnú, preventívnu alebo liečebnú starostlivosť).

Poistné produkty

- *poistenie hospitalizácie následkom úrazu* – denné odškodné za každý deň hospitalizácie poistenie pracovnej neschopnosti následkom úrazu - denné odškodné v prípade pracovnej
- *neschopnosti poisteného následkom úrazu alebo choroby* – po uplynutí tzv. odkladnej doby, ktorej dĺžka je zjednaná v poistnej zmluve, kde dlhšia odkladná doba má výrazný vplyv na zníženie poistného a eliminuje krátkodobé choroby; poistná suma v prípade pracovnej neschopnosti nesmie presiahnuť určitý presne stanovený podiel čistého príjmu poisteného (zvyčajne 80 %) so započítaním nemocenských dávok od štátu alebo iných poisťovní; maximálne denné plnenie je stanovené poistnými podmienkami; tu sú dopredu zjednané čakacie doby od začiatku poistenia, kedy poisťovne skúmajú zdravotný stav poisteného a tiež sa bráni možným poistným podvodom
- *poistenie lekárskeho zákroku* – chirurgický zákrok, náhrada kĺbu, čelústna chirurgia, nie úhrada bežnej zdravotnej starostlivosti, poistné plnenie je jednorazové



- *poistenie invalidity následkom choroby* – poistné plnenie je jednorazové alebo vo forme invalidného dôchodku
- *poistenie pre prípad závažných chorôb* – infarkt myokardu, by-pass, rakovina, transplantácia životne dôležitých orgánov, hluchota, slepota apod., poistné plnenie je spravidla jednorazové [10]

### 3.3 Poistenie zodpovednosti za škody

Činnosť každého jednotlivca resp. spoločnosti, ktorá vystupuje ako právny subjekt je spojená s možnosťou spôsobenia škôd inej osobe alebo spoločnosti. Tieto škody môžu byť spôsobené na zdraví, majetku alebo môžu byť finančného charakteru. Ochranu pred následkami predchádzajúcich škôd zabezpečuje poistenie zodpovednosti za škody. Poistenie sa obvykle nevzťahuje na škody spôsobené úmyselne, na škody nad rámec stanovený zákonom, na škodu spôsobenú priamym príbuzným alebo osobám žijúcim v spoločnej domácnosti. Poistenie zodpovednosti delíme:

- *Zmluvné poistenie zodpovednosti*
- *Povinné zmluvné poistenie zodpovednosti*
- *Zákonné poistenie zodpovednosti*

#### 3.3.1 Zmluvné poistenie zodpovednosti

Je dojednané zmluvou na základe vlastného rozhodnutia klienta. Patrí sem:

- **Poistenie zodpovednosti za škody občana** poistenie zodpovednosti za škody v bežnom občianskom živote (z prevádzky domácnosti, z legálneho držania strelnej zbrane a pod.) špeciálne poistenie zodpovednosti za škody občana. Ide o škody bližšie špecifikované (napr. pri výkone povolania, ako vlastníka, nájomcu nehnuteľnosti a pod.)
- **Poistenie zodpovednosti za škody spôsobené spoločnosťou na majetku alebo zdraví tretej osobe** – zvyčajne zahŕňa aj poistenie ušlého zisku poškodenej strany. Patrí sem napr. poistenie zodpovednosti zamestnávateľa za škody spôsobené zamestnancom, poistenie zodpovednosti podnikateľa za škody spôsobené pri výkone podnikateľskej činnosti a iné.

- **Poistenie zodpovednosti za chybný výrobok** – kryje škody na majetku a zdraví, ktoré vzniknú v dôsledku výroby chybného výrobku.
- **Poistenie zodpovednosti manažmentu a štatutárnych orgánov spoločnosti** – je novinkou na Slovenskom trhu.

### 3.3.2 Povinné zmluvné poistenie zodpovednosti

Určité subjekty alebo jednotlivci sú povinní na základe zákona uzatvoriť príslušnú poistnú zmluvu. Povinné zmluvné poistenie zodpovednosti bolo v roku 2004 najrýchlejšie rastúcim poistným segmentom. Jeho podiel na celom poistnom trhu predstavuje takmer štvrtinu. Patrí sem:

- **Povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škody spôsobené prevádzkou motorového vozidla** – toto poistenie kryje klientom zodpovednosť za škody spôsobené prevádzkou vozidla iným osobám. Zabezpečuje finančné krytie s limitom plnenia maximálne 19 mil. Sk pri každej poistnej udalosti pri škodách na zdraví a usmrtení. Pri vecných škodách poisťovne vyplatia poistné plnenie vo výške maximálne 5 mil. Sk na jednu poistnú udalosť. Súčasťou tohto poistenia sú spravidla aj asistenčné služby. Výška poistnej sadzby závisí väčšinou od kubatúry motora alebo od výkonu motora. V niektorých poisťovniach poistné závisí aj od veku klienta a regiónu, v ktorom má motorové vozidlo evidované. Najvýraznejšie môže klient ovplyvniť výšku poistného bezškodovým priebehom poistenia alebo spolu účasťou. Poisťovne používajú systém bonus a malus.
- **Povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škody vzniknuté pri výkone povolania** – toto poistenie sa vzťahuje na škody dané v poistných podmienkach, ktoré by mohol zamestnanec spôsobiť svojmu zamestnávateľovi činnosťou, ktorú vykonáva pri svojej pracovnej činnosti.
- **Povinné zmluvné poistenie zodpovednosti prevádzky civilných lietadiel** – je poistenie zodpovednosti za škodu z prevádzky lietadla, ktorú môže spôsobiť prevádzkou lietadla.

### 3.3.3 Zákonné poistenie zodpovednosti

Určité subjekty majú zo zákona povinnosť platiť poisťné bez toho, aby bolo dojednané na základe zmluvy. Patrí sem:

- **Zákonné poistenie zodpovednosti organizácie za škodu pri pracovnom úraze a chorobe z povolania** – zamestnávateľ zamestnávajúci aspoň jedného zamestnanca sa musí pre prípad svojej zodpovednosti za škodu pri pracovnom úraze alebo pri chorobe z povolania poistiť. Poistenie zodpovednosti zamestnávateľ za škodu vykonáva Sociálna poisťovňa podľa osobitného predpisu (§210 Zákonníka práce) Zákon č. 274/1994 Z.z. o Sociálnej poisťovni §44.
- **Profesijné zodpovednostné poistenie** – zahŕňa množstvo druhov poistenia zodpovednosti za škody pri výkone profesie, pri ktorých osoby vykonávajúce tieto profesie sú zo zákona zodpovedné za chyby. K takýmto profesiám patria napríklad advokáti, lekári, notári, audítori apod. [5]

### 3.4 Havarijné poistenie

Slúži na ochranu proti škodám, ktoré vzniknú priamo na motorovom vozidle poisteného. Dojednáva sa proti rizikám havárie, živelných udalostí, krádeže vandalizmu, poškodenia alebo straty batožiny. Poisťné plnenie je časová cena vozidla.

Výška poisťného závislí hlavne od ceny a značky a druhu motorového vozidla. Výšku poisťného možno ovplyvniť voľbou rozsahu finančného krytia z pohľadu rizík alebo územnej platnosti poistenia. Za každý rok bez poisťnej udalosti poisťovne priznávajú bonus, ktorý je percentuálnou zľavou z ceny. Bonusy môžu vzrásť až do 50%. Pri spôsobených škodách si poisťovne môžu voči klientovi uplatniť tzv. malus, ktorý je prirážkou k poisťnému. V neposlednom rade môže výška poisťného ovplyvniť aj spoluúčasť a frekvencia platenia. [2], [11]

### 3.5 Cestovné poistenie

Cestovné poistenie sa využíva pri cestovaní do zahraničia, či už ide o turistické alebo pracovné s maximálnou dobou platnosti poisťnej zmluvy do jedného roka. Kryje riziká spojené s úrazom, ochorením, stratou batožiny, alebo zapríčinením škody tretej osobe. Toto po-

istenie predstavuje kombináciu poistných produktov rôzneho typu. Cestovné poistenie zahŕňa tieto poistné produkty:

- zdravotné poistenie (kryje náklady spojené s ošetrovaním, liekmi, pobytom v nemocnici apod. pri cestách do zahraničia,
- úrazové poistenie,
- poistenie storna zájazdu
- poistenie batožiny
- poistenie právnej ochrany
- poistenie zodpovednosti za škodu

### **3.6 Poistenie právnej ochrany**

Toto poistenie zahŕňa pokrytie výdajov poisteného v spojení s právnymi úkonmi náhodných právnych sporoch. Súčasťou poistenia je aj poskytnutie právnych rád a asistencie. Poistenie právnej ochrany pomáha klientovi pri súdnych sporoch, pri sporoch o zavinení dopravnej nehody, pri ochrane práv v prípade porušenia povinností alebo zásahu do práv poistenca treťou osobou. V rámci poistného plnenia sú kryté súdne výdaje, náklady na súdnych znalcov povelaných súdom, cestovné náklady súvisiace so súdnym pojednávaním, apod. [11]

## 4 ŽIVOTNÉ POISTENIE

Toto odvetvie poistenia zahŕňa krytie rizík, ktoré ohrozujú život ľudí. Tento produkt je predovšetkým určený a dáva nám možnosť na zabezpečenie rodiny alebo svojich blízkych v prípade úmrtia poisteného. Tým je možné ochrániť samých seba pred dôsledkami existenčných problémov, do ktorých by sa naši blízki dostali v okamihu nášho náhleho úmrtia. Prostredníctvom tohto poistenia si ako klient, môžeme tiež zabezpečiť udržanie alebo zvýšenie súčasného životného štandardu, zlepšiť finančnú situáciu v starobe.

V tomto odvetví poistenia sa kryjú dva druhy rizika:

- riziko smrti – poistený učí v poistnej zmluve osobu, ktorá v prípade jeho smrti má právo na vyplatenie poistnej čiastky,
- riziko dožitia – je to predovšetkým nástroj, prostredníctvom ktorého si poistený sporí formou platenia poistného na finančné zabezpečenie potrieb v starobe. Životné poistenie môže byť teda aj sporiaci aj investičný inštrument. V dnešnej dobe rastie význam tohto poistenia.

V súčasnosti sa ku produktom životného poistenia pridávajú aj produkty z neživotného poistenia ako je napríklad krytie rizika úrazu, choroby, invalidity apod.

Základné typy životného poistenia:

- kapitálové životné poistenie pre prípad smrti alebo dožitia,
- rizikové životné poistenie,
- investičné životné poistenie [7], [8]

### 4.1 Kapitálové životné poistenie pre prípad smrti alebo dožitia

Ide o najrozšírenejší a najobľúbenejší typ osobného poistenia, ktoré je kombináciou životného poistenia a dlhodobého investovania finančných prostriedkov.

Poistné sa platí pravidelne po celú dobu poistenia (bežné poistné) alebo je splatné na začiatku poistenia za celú dobu poistenia (jednorazové poistné). Časť prijatého poistného sa odkladá ako rezerva na udalosti, ktoré **jednoznačne v budúcnosti vzniknú**. (Medzi ne patrí napr. dlhodobé poistenie na úmrtie, zmiešané poistenie na úmrtie a dožitie apod.). Tým, že poisťovňa poistenému garantuje výplatu určitej čiastky na konci doby poistenia,

predstavuje kapitálové poistenie istú formu ukladania peňazí. Poist'ovňa poistenému vypláca určité podiely z výnosov, ktoré získava z kapitálu vybratom na poistnom. Výnosy sú však relatívne nízke (Poist'ovňa musí investovať veľmi bezpečne, aby mala požadovanú čiastku na konci poistnej doby k dispozícii.). **V prípade dožitia** sa vypláca sa na konci poistnej doby vypláca dohodnutá poistná suma (zvýšená o výnosy za dobu poistenia), a to buď jednorazovo alebo vo forme doživotného mesačného dôchodku. **V prípade úmrtia** vypláca poist'ovňa dohodnutú poistnú sumu (zvýšená o výnosy za dobu poistenia) osobám oprávneným prevziať poistné plnenie.

#### **Výhody:**

- poistenie v sebe zahŕňa nielen vysokú poistnú ochranu, ale aj zložku úspor,
- garancia dohodnutého finančného kapitálu na konci poistenia,
- výhodné a bezpečné zhodnotenie finančných prostriedkov vo forme podielov na zisku,
- možnosť ochrany pred vplyvmi inflácie aktualizáciou poistnej sumy a poistného podľa miery inflácie.

**Nevýhodou** je, že klient nemôže priamo ovplyvniť kapitálové výnosy poistenia a že výnosy sú pomerne nízke.

#### **Obmedzenia a výluky**

Všetky poist'ovne majú všeobecné poistné podmienky pre životné podmienky takmer rovnaké a bývajú v nich tieto obmedzenia a výluky z poistného plnenia:

- neplní sa za smrť pri aktívnej účasti na vojnových udalostiach alebo vnútorných nepokojoch;
- plnenie môže byť krátené, keď poistený zomrie a súčasne spôsobí smrť inému, pričom bol porušený dôležitý záujem spoločnosti;
- krátenie plnenia za poistnú udalosť pod vplyvom drog alebo alkoholu;
- ak oprávnená osoba spôsobí smrť inému a právoplatne ju za to odsúdia ako za úmyselný trestný čin;
- za samovraždu do dvoch rokov od začiatku poistenia sa neplní. [3], [9]

## 4.2 Rizikové životné poistenie

Poistná rezerva sa tvorí na náhodné udalosti, ktoré *môžu (ale nemusia) vzniknúť* v budúcnosti. Toto poistenie kryje iba riziko úmrtia poisteného a poistná čiastka je vyplatená iba v prípade realizácie rizika osobe určenej v poistnej zmluve.

Ide o životné poistenie bez sporenia, pri ktorom celé poistné sa spotrebuje na poistné riziko. Poistnou udalosťou je smrť poisteného z akýchkoľvek príčin, vrátane tzv. civilizačných chorôb. Používa sa niekoľko druhov rizikového životného poistenia.

### 4.2.1 Dočasné poistenie pre prípad smrti

Na začiatku poistenia sa stanoví pevná poistná doba, poistná suma a poistné. Poistná suma sa vyplatí v prípade smrti poisteného oprávneným osobám alebo banke, ktorej je poistený dlžný.

### 4.2.2 Poistenie úveru

Ide o rizikové životné poistenie s klesajúcou poistnou sumou pre prípad smrti a s jednoročnou kalkuláciou poistného. Poistná suma klesá v priebehu poistenia každý rok tak, že kopíruje zostatok pôžičky a zároveň je poistné každý rok prekalkulované podľa tzv. technického veku (akoby nového vstupného veku) poisteného, ale s čoraz nižšou poistnou sumou, preto je také poistenie cenovo výhodnejšie ako klasické dočasné poistenie pre prípad smrti s pevnou poistnou sumou.

### 4.2.3 Doživotné poistenie pre prípad smrti

Ide o doživotné alebo tzv. večné poistenie, ktorého účelom je zabezpečiť oprávnené osoby kedykoľvek v prípade smrti poisteného. Poistná suma je pevne stanovená a je dohodnutá doba platenia poistného, napr. do 60 rokov veku poisteného. Poistenie zaniká smrťou poisteného, kedy je oprávneným osobám vyplatená poistná suma.

## Obmedzenia a výluky v rizikovom životnom poistení

- neplní sa za smrť pri aktívnej účasti na vojnových udalostiach alebo vnútorných nepokojoch;

- plnenie môže byť krátené, keď poistený zomrie a súčasne spôsobí smrť inému, pričom bol porušený dôležitý záujem spoločnosti;
- krátenie plnenia za poistnú udalosť pod vplyvom drog alebo alkoholu;
- ak oprávnená osoba spôsobí smrť inému a právoplatne ju za to odsúdia ako za úmyselný trestný čin;
- za samovraždu do dvoch rokov od začiatku poistenia sa neplní. [3]

### 4.3 Investičné životné poistenie

Investičné životné poistenie spája výhody životného poistenia a kolektívneho investovania do podielových fondov. Poistovňa nakúpi za klientove peniaze podielové jednotky podielových fondov prostredníctvom správcovskej spoločnosti. Klient si sám určuje investičnú stratégiu, najmä alokačný pomer, čiže koľko prostriedkov chce investovať do jednotlivých podielových fondov. Dokladom o investovaní je **podielový list** – cenný papier, ktorý môže mať *listinnú* alebo *zaknihovanú* podobu. Podielový fond môže byť *otvorený*, ktorý umožňuje kedykoľvek výplatu aktuálnej hodnoty podielu, alebo *uzavretý*, pri ktorom sa výplata môže uskutočniť až po uplynutí vopred určenej doby.

#### Typy investičných fondov:

- **Fondy peňažného trhu** – investujú do krátkodobých finančných nástrojov (napr. pokladničné poukážky), majú minimálne riziko, ale aj najnižšie výnosy medzi fondmi.
- **Dlhopisové fondy** – investujú do dlhopisov (štátnych a municipálnych). Nesú vyššie riziko ako fondy peňažného trhu, ale prinášajú aj vyšší výnos.
- **Akciové fondy** – investujú do akcií a sú najrizikovejšie, s potenciálom najvyššieho rastu. Oplatí sa do nich investovať spravidla len dlhodobo, zaujímavé zhodnotenie môžu prinášať až po piatich rokoch.
- **Zmiešané fondy** – sa zameriavajú na rôzne trhy a aktíva. Pri prijateľnej výške rizika ponúkajú veľmi dobré zhodnotenie.
- **Fondy nehnuteľností, regionálne, ekologické a humanitárne** – vyberajú sa predstáv klienta.



Poistenie sa dá kedykoľvek pružne zmeniť - čiastočné odkúpenie, splatený stav, zmena alokačného pomeru, prevod podielových jednotiek medzi fondmi. Časť poistného kryje riziko pre prípad smrti poisteného.

Investičné poistenie umožňuje poistníkovi získavať výhodné podmienky veľkoinvestora a prostredníctvom podielových fondov dostávať sa na svetový finančný. Výhodou je reálny predpoklad, že pri dlhodobom investovaní bude dosiahnutý podstatne vyšší výnos ako pri garantovanom kapitálovom životnom poistení alebo sporení v banke pri termínovanom vklade. Nevýhodou oproti kapitálovému životnému poisteniu je skutočnosť, že výnos, a dokonca ani hodnota účtu nie sú zaručené a v prípade potreby výberu z účtu je rozumné vystihnúť okamih, kedy sú vykazované priaznivé kurzy na odkúpenie podielových jednotiek. [4]

#### **4.4 Pripoistenie k životnému poisteniu**

##### **Poistenie pre prípad smrti následkom úrazu**

K životnému poisteniu býva často možnosť pripoistiť prípad, keď k smrti poisteného dôjde následkom úrazu, napríklad pri autonehode, pri športe alebo pri výkone povolania.

##### **Poistenie kritických chorôb**

Kritické choroby sú závažné ochorenia alebo operácie, ktoré sú vymenované v poistnej zmluve. Poisťovňa vyplatí dohodnutú poistnú sumu po stanovení diagnózy. Najčastejšie ide o tieto choroby – srdcový infarkt, cievna mozgová príhoda, rakovina, chronické zlyhanie obličiek, slepota, ochrnutie končatín, skleróza multiplex, transplantácia životne dôležitých orgánov, operácia aorty a srdcových chlopní.

Poistenie kritických chorôb sa spravidla uzatvára ako pripoistenie k životnému poisteniu. Pred uzatváraním poistenia poisťovňa, samozrejme, vždy skúma zdravotný stav formou zdravotného dotazníka alebo lekárskej prehliadky.

##### **Poistenie invalidného dôchodku**

V prípade veľmi vážnych zdravotných problémov, spôsobených chorobou alebo úrazom sa stáva, že človek nemôže vykonávať svoje povolanie. Podľa predpisov o sociálnom zabezpečení zasadne komisia v Sociálnej poisťovni a po schválení vydá výmer, ktorým prizná človeku plný invalidný dôchodok.

Okrem štátneho dôchodku je možné si invalidný dôchodok včas pripoistiť, hoci na trhu je takých možností obmedzený počet.

#### *Oslobodenie od platenia poistného*

V prípade plnej invalidity následkom úrazu alebo choroby nastáva oslobodenie od platenia poistného. Poistovňa platí za klienta poistné, pričom všetky nároky z poistenia zostanú zachované. Toto poistenie ponúkajú takmer všetky poisťovne na trhu ako pripoistenie k životnému poisteniu. [6]

### 4.5 Ocenenie produktov životného poistenia

Dôležitú úlohu v poistno-technických výpočtoch majú úmrtnostné tabuľky, poistno-technická úroková miera a náklady poisťovne.

**Poistno-technická úroková miera** je úroková miera, ktorú poisťovňa používa na výpočet poistného a pre všetky výpočty týkajúce sa poistných produktov. Predstavuje minimálne zhodnotenie rezervy životného poistenia, na ktoré má klient nárok. V prípade, že poisťovňa dokáže zhodnotiť peniaze klienta výhodnejšie ako sľubuje, vzniká prebytok, ktorého časť poisťovňa každý rok pripočíta k hodnote poistenia. Hovoríme o podieli na prebytku (zisku). V poistnej zmluve by malo byť stanovené, aký podiel na prípadnom prebytku v % má poisťovňa pripísať klientovi. Ak je poistno-technická úroková miera:

- nízka - hodnoty poistného pre jednotlivé produkty vychádzajú dosť vysoké a nie sú konkurencieschopné.
- vysoká - môže vzniknúť problém so solventnosťou poisťovne, nakoľko objem inkasovaného poistného je nižší a poisťovní sa nemusia podariť umiestniť tieto prostriedky s takým zhodnotením.

**Úmrtnostné tabuľky** udávajú, koľko osôb z dnes narodených sa dožije 1,2,3...až x-tého roka. Sú dôležité z hľadiska poistenia osôb. V roku **1693** bola vo Veľkej Británii zostavená prvá úmrtnostná tabuľka. Najdôležitejšia bola **Dodsonova tabuľka** z roku **1755**, ktorá ukazuje, že je možné platiť po celý čas trvania poistenia rovnaké poistné, ktoré je odstupňované podľa veku poistených pri uzatváraní poistky.

Úmrtnostné tabuľky môžu byť:

- **generačné** – predstavujú záznam priebehu života konkrétnej populácie súčasne narodených jedincov. Konštrukcia takejto tabuľky je náročná. Význam majú hlavne pri sledovaní populácie zvierat.
- **bežné** – na základe úmrtnostných mier podľa jednotlivých vekových skupín sa konštruuje obraz života hypotetickej populácie súčasne narodených jedincov
- **úplné** – pracujú s vekovými intervalmi dĺžky jedného roka
- **skrátene** – dĺžka vekového intervalu je 5 rokov s výnimkou prvého roku
- **selekčné** – vyhodnocujú závislosť úmrtnosti od rôznych faktorov.

Cenu a výnosnosť životného poistenia podstatne ovplyvňujú najmä administratívne poplatky, v ktorých sú medzi poisťovňami významné rozdiely. [2], [10]

#### **Činitele pôsobiace na výšku poistného poistenia osôb:**

- vstupný vek,
- doba trvania poistenia,
- doba a formy platenia poistného,
- výška záväzku poisťovne,
- počet podnikateľských rizík,
- pravdepodobnosť úmrtia, dožitia, apod.,
- formy poistnej ochrany,
- čakacia lehota,
- počet a výška režijných prirážok,
- úrokový počet.

#### **Základné princípy poistenia osôb**

**Princíp fiktívneho** súboru vychádza z predpokladu, že počet osôb uzatvárajúcich vo veku  $x$  určitý typ poistnej zmluvy sa rovná hodnote  $lx$  z používanej úmrtnostnej tabuľky.

**Princíp ekvivalencie** – pri uzatváraní súboru poistných zmlúv rovnakého typu musia byť v rámci tohto súboru všetky príjmy poisťovne v rovnováhe s jej výdavkami, keď sa príjmy a výdavky diskontujú k spoločnej časovej základni. [9]

## 5 NOVÝ DŮCHODKOVÝ SYSTÉM

Cieľom nového dôchodkového systému na Slovensku je zabezpečiť vyššie dôchodky pre občanov. Dôvodom je hlavne, že Slovensko, rovnako ako prakticky celý vyspelý svet, čelí starnutiu populácie a bolo nutné reformovať systém dôchodkového zabezpečenia. Hrozba nižších dôchodkov zo štátneho dôchodkového systému, vyššie dôchodkové odvody či potreby zvyšovať vek odchodu do dôchodku si vyžiadali zmeny.

Počet ľudí v produktívnom veku začína klesať, a to upozorňujú na fakt, že by doterajší štátny systém dôchodkového zabezpečenia časom nebol schopný zniesť ťarchu vyplácať dôchodky bez ďalšieho zvyšovania veku odchodu do dôchodku alebo bez zvyšovania dôchodkových odvodov. Vláda preto pripravila nový súkromno-štátny systém, ktorého cieľom je obmedziť závislosť budúcich dôchodcov na schopnosti pracujúcich ľudí financovať ich dôchodky. Prostriedkom na dosiahnutie tohto cieľa je povinné sporenie časti dôchodkových odvodov na súkromných dôchodkových účtoch. (<http://www.ing.sk/sk/zaujimas-a-o/dochodky/dochodkova-reforma-na-slovensku/>)

Od 1. januára 2004 sa vytvoril úplne nový systém dôchodkového zabezpečenia, ktorý spočíva v osobných dôchodkových účtoch, na ktorých má každý ekonomicky aktívny občan možnosť zabezpečiť si svoj dôchodok sporením.

### 5.1 Tri piliere nového dôchodkového systému

I. pilier predstavuje dôchodkové poistenie (ide o "štátnu" časť dôchodkového systému), II. pilier predstavuje dôchodkové sporenie a je rovnako ako I. pilier v súčasnosti pre väčšinu ľudí povinný. III. pilier predstavuje doplnkové dôchodkové sporenie, ktoré je čisto dobrovoľné.

#### 5.1.1 Dôchodkové poistenie (I. pilier)

Občania majú podľa článku 39 Ústavy Slovenskej republiky právo na primerané hmotné zabezpečenie v starobe, pri nespôsobilosti na prácu a pri strate živiteľa. Od 1. 1. 2004 je účinný zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení, ktorý sa pokladá za tzv. prvý pilier dôchodkovej reformy. I. pilier je priebežný dôchodkový systém, do ktorého musia osoby vykonávajúce zárobkovú činnosť, ako aj ich zamestnávateľia, platiť odvody. Tieto odvody idú do verejného penzijného fondu, ktorý spravuje Sociálna poisťovňa. Sociálna poisťovňa

vyzbierané peniaze hneď používa na výplatu dôchodkov pre súčasných dôchodcov. Tento pilier je však výhodný hlavne pre tých zamestnaných, ktorí majú do dôchodku menej ako 10 rokov. Tento systém financovania dôchodkov nie je až taký efektívny a preto súčasný dôchodkový príjem u väčšiny ľudí nie je taký, aký by ho chceli mať.

Výška povinných odvodov do prvého piliera dosahovala pred reformou 28% hrubej mzdy (resp. vymeriavacieho základu). Toto poistenie zahŕňalo okrem starobného dôchodku aj pozostalostný a invalidný dôchodok. Po reforme sa výška odvodov do prvého piliera zníži o 9%, a to v prípade dobrovoľného prechodu do druhého piliera. Na poistenie starobného dôchodku tak ostanú po odčlenení invalidného poistenia odvody vo výške 9% hrubej mzdy.

### **Druhy dôchodkových dávok**

*Starobný dôchodok* je najčastejšie priznávaná nároková dôchodková dávka, ktorá hmotne zabezpečuje občanov v starobe. Poistenec má nárok na starobný dôchodok, ak bol dôchodkovo poistený najmenej **15 rokov** (platí od 1. 1. 2008; do 31. 12. 2007 stačilo byť dôchodkovo poisteným najmenej 10 rokov) a dovŕšil **dôchodkový vek**, ktorý je vo všeobecnosti 62 rokov veku poistenca.

*Predčasný starobný dôchodok* je dôchodková dávka určená občanovi, ktorý sa rozhodne odísť do dôchodku predčasne, ak spĺňa zákonom predpísané náležitosti.

Poistenec, ktorý nie je sporiteľ v II. dôchodkovom pilieri má **nárok** na predčasný starobný dôchodok, **ak** ku dňu, od ktorého žiada o jeho priznanie:

- bol dôchodkovo **poistený** najmenej **15 rokov a**
- chýbajú mu najviac **dva roky do dovŕšenia dôchodkového veku a**
- **suma** predčasného starobného **dôchodku** je **vyššia** ako 1,2-násobku sumy životného minima pre jednu plnoletú fyzickú osobu.

Poistenec, ktorý je sporiteľ v II. dôchodkovom pilieri, má nárok na predčasný starobný dôchodok, ak ku dňu, od ktorého žiada o jeho priznanie:

- bol dôchodkovo poistený najmenej 15 rokov a
- chýbajú mu najviac **dva roky do dovŕšenia dôchodkového veku a**

- suma predčasného starobného dôchodku je vyššia ako 0,6 násobku sumy životného minima pre jednu plnoletú fyzickú osobu.

Nárok na predčasný starobný dôchodok **vzniká najskôr odo dňa podania žiadosti** o predčasný starobný dôchodok.

**Invalidný dôchodok** je samostatná dávka dôchodkového zabezpečenia hmotne zabezpečujúca občana, ktorý sa stal invalidným. Poistenec má nárok na invalidný dôchodok, ak:

- sa stal invalidný,
- získal potrebný počet rokov dôchodkového poistenia a
- ku dňu vzniku invalidity nespĺňa podmienky nároku na starobný dôchodok alebo mu nebol priznaný predčasný starobný dôchodok.

**Vdovský dôchodok a vdovecký dôchodok** sú dôchodkovými dávkami, ktorých účelom je pomôcť vdove, resp. vdovcovi, prekonať zmenenú ekonomickú situáciu, do ktorej sa dostali v súvislosti so smrťou manžela, resp. manželky. Nárok na vdovský, resp. vdovecký dôchodok sa odvodzuje z nároku zomretého manžela na starobný alebo invalidný. Nie je pritom rozhodujúce, či manžel pred svojou smrťou niektorý z uvedených dôchodkov poberal.

**Sirotský dôchodok** je dôchodkovou dávkou, ktorou sú nezaopatrené deti zabezpečené po smrti rodiča, resp. osvojiteľa, ak tento ku dňu smrti bol poberateľom starobného, predčasného starobného alebo invalidného dôchodku alebo získal počet rokov dôchodkového poistenia na nárok na invalidný dôchodok, alebo splnil podmienky nároku na starobný dôchodok, alebo zomrel v dôsledku pracovného úrazu alebo choroby z povolania. [1]

### 5.1.2 Dôchodkové sporenie (II. pilier)

Starobné dôchodkové sporenie predstavuje tzv. druhý, kapitalizačný pilier dôchodkového systému. Starobné dôchodkové sporenie je sporenie na osobný účet sporeteľa, ktorého účelom je spolu so starobným poistením podľa osobitného predpisu zabezpečiť jeho príjem v starobe a pozostalým pre prípad jeho úmrtia. Tento systém starobného dôchodkového sporenia začal fungovať 1.1.2005. Občania, ktorí sú už zapojení v dôchodkovom systéme mohli do tohto piliera vstúpiť do 30. júna 2006, ostatní, ktorí nastúpia do zamestnania v budúcnosti, majú možnosť do tohto piliera vstúpiť aj po tomto dátume.

Časť príjmov, ktoré povinne odvádza každý zamestnaný občan do sociálnej poisťovne na účely dôchodkového sporenia sa rozdelia na dve časti, jedna ostáva v sociálnej poisťovni, ktorá následne financuje súčasné dôchodky a časť putuje na osobný účet vo vybranej dôchodkovej správcovskej spoločnosti (ďalej DSS).

DSS je akciová spoločnosť so sídlom na území Slovenskej republiky. Každá DSS je povinná vytvoriť a spravovať tri dôchodkové fondy s rôznym rizikovým profilom. Na rozdiel od DSS, fond nedisponuje právnou subjektivitou, je len majetkom v spoločnom vlastníctve sporiteľov. Prostriedky fondu sú uložené na účte v depozitárskej banke. Pri spravovaní prostriedkov v dôchodkových fondoch DSS koná na účet sporiteľov, v súlade s pravidlami uvedenými v zákone.

**Dôchodkové správcovské spoločnosti**, ktoré majú povolenie Národnej banky Slovenska vykonávať činnosť na území Slovenskej republiky, a ich depozitári sú uvedené v tabuľke 1.

*Tab. 1 Dôchodkové správcovské spoločnosti.*

<b>Dôchodková správcovská</b>	<b>Depozitár (banka)</b>
Allianz-Slovenská d.s.s., a.s.	Tatra banka, a.s.
ING d.s.s., a.s.	Ľudová banka, a.s.
VÚB Generali d.s.s., a.s.	ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky
AEGON d.s.s., a.s.	UniCredit Bank Slovakia, a.s.
ČSOB d.s.s., a.s.	UniCredit Bank Slovakia, a.s.
AXA d.s.s., a.s.	UniCredit Bank Slovakia, a.s.

Zdroj: NBS [13]

### **Dôchodkový fond**

Existujú tri typy dôchodkových fondov, ktoré sa líšia spôsobom investovania, portfóliom a mierou rizika a sú to:

- konzervatívny fond – je najmenej rizikový, jeho cieľom je udržať hodnotu peňazí občana na jeho účte pred odchodom do dôchodku investovať môže len do dlhopisov a peňažných investícií.

- vyvážený fond – miera rizika je stredná, jeho cieľom je zabezpečiť stabilný výnos pri malom riziku, 50% majetku investuje do akcií a zvyšok do dlhopisov.
- rastový fond – najrizikovejší fond, jeho cieľom je čo najvyšší výnos, dosiahnuté výnosy sa môžu v čase výrazne meniť, môžu byť veľmi vysoké, ale aj nízke. Do akcií investuje 80% majetku a zvyšok do dlhopisov.

### 5.1.3 Doplnkové dôchodkové sporenie (III. pilier)

Problematiku doplnkového dôchodkového sporenia upravuje zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení v platnom znení. V treťom pilieri dôchodkového poisťenia ide o dobrovoľné sporenie v doplnkovej dôchodkovej poisťovni (sporiteľni). Ide o dobrovoľnú formu dlhodobého sporenia. Každý sporiteľ si môže stanoviť sumu ktorú bude odvádzať zo svojej mzdy a istou čiastkou (až do výšky šiestich percent zo zúčtovanej mzdy zamestnanca) môže prispievať aj zamestnávateľ. Sporenie v treťom pilieri je daňovo zvýhodnené štátom.

Tretí pilier je charakteristický svojou pružnosťou - sporiteľ si stanoví dĺžku sporenia, výšku príspevku. Je tu tiež garancia vložených peňazí, teda sporiteľ nepríde o svoje vložené financie.

Doplnková dôchodková sporiteľňa zhodnocuje vklady svojich klientov a zaväzuje sa vyplácať účastníkovi doplnkový dôchodok po splnení náležitých podmienok určených v zmluve. Nárok na doplnkový starobný dôchodok vzniká najskôr v päťdesiatich rokoch veku. [14]



## **II. PRAKTICKÁ ČÁST**

## 6 PROFIL SPOLOČNOSTI

**Názov spoločnosti:** Wüstenrot poisťovňa, a.s.

**Sídlo:** Karadžičova 17, 825 22, Bratislava 26

**Základné imanie:** 370 000 000 Sk

**IČO:** 31 383 408

**Telefón:** 02 / 57 88 99 01

**Fax:** 02 / 57 88 99 99

**Internet:** www.wuestenrot.sk

**E-mail:** info@wuestenrot.sk



**Akcionári:**

Wüstenrot Versicherungs-AG 66,13 % (Salzburg, Rakúsko)

Wüstenrot Verwaltungs- und Dienstleistungen, GmbH 33,87 % (Salzburg, Rakúsko)

**Dozorná rada:**

Helmut GEIER - predseda

Rudolf AICHINGER – podpredseda

Gerald HASLER - člen

Wolfgang Radlegger – člen

**Predstavenstvo:**

Siegfried FATZI - predseda

Dana MACKOVÁ – členka

**Hlavné činnosti Spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra:**

- poisťovacia činnosť v oblasti životného poistenia a neživotného poistenia vrátane pripoistení (§ 2 ods. 1 zákona č. 95/2002 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov)
- sprostredkovateľské činnosti pre banky a stavebné sporiteľne

- sprostredkovateľské činnosti pre správcovské spoločnosti a zahraničné správcovské spoločnosti

## 6.1 Predstavenie spoločnosti

Wüstenrot je finančná skupina pochádzajúca z Nemecka a z Rakúska. Ako prvá v kontinentálnej Európe začala pred 80. rokmi pôsobiť ako stavebná sporiteľňa. V Rakúsku existuje už 30 rokov veľmi úspešná Wüstenrot poisťovňa, ktorá je tu jednou z najväčších. Do nemeckého Wüstenrotu dokonca patrí Württembergische poisťovňa, ktorá bola založená v roku 1827 a je jednou z najstarších poisťovní na svete. Na slovenskom trhu sa finančná skupina Wüstenrot etablovala v roku 1993 v oblasti stavebného sporenia.

Nová Wüstenrot poisťovňa, a. s. vznikla 1. januára 2004 a má univerzálnu licenciu. Znamená to, že môže ponúknuť širokú škálu produktov životného i neživotného poistenia pre občanov i organizácie. Je známa novátorským prístupom, originálnymi produktmi a netradičnými riešeniami. [15]

## 6.2 Postavenie na trhu a konkurenti

Tab. 2 Postavenie poisťovní na Slovenskom trhu.

POISŤOVŇA	Predpísané poistné (v tis Sk)					
	NP	%	ŽP	%	Spolu	%
AEGON Životná poisťovňa, a.s.	490 476	1,47%	0	0,00%	490 476	0,77%
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	8 777 527	26,35%	11 125 312	36,87%	19 902 839	31,35%
AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	3 673 569	11,03%	153 403	0,51%	3 826 972	6,03%
AXA životná poisťovňa a.s., organizačná zložka Slovensko***	756 746	2,27%	17 840	0,06%	774 586	1,22%
ČSOB Poisťovňa, a. s.	1 381 815	4,15%	651 818	2,16%	2 033 633	3,20%
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	0	0,00%	76 676	0,25%	76 676	0,12%
Generali Slovensko poisťovňa, a. s.	2 856 212	8,57%	3 610 548	11,96%	6 466 760	10,19%
ING Životná poisťovňa, a. s.	3 546 252	10,65%	0	0,00%	3 546 252	5,59%
KOMUNÁLNA poisťovňa, a. s., VIG	277 717	0,83%	1 625 231	5,39%	1 902 948	3,00%
KONTINUITA poisťovňa, a. s., VIG	2 708 311	8,13%	13 964	0,05%	2 722 275	4,29%
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s., VIG	5 512 964	16,55%	8 376 393	27,76%	13 889 357	21,88%

OTP Garancia poisťovňa, a. s.	0	0,00%	154 889	0,51%	154 889	0,24%
OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	31 926	0,10%	0	0,00%	31 926	0,05%
Poisťovňa Cardif Slovakia, a.s.	51 019	0,15%	216 209	0,72%	267 228	0,42%
POISŤOVŇA HDI-GERLING Slovensko, a. s.	0	0,00%	272 568	0,90%	272 568	0,43%
Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	1 256 698	3,77%	0	0,00%	1 256 698	1,98%
Poisťovňa Poštovej banky, a. s.	24 166	0,07%	25 230	0,08%	49 396	0,08%
QBE poisťovňa, a. s.	0	0,00%	295 438	0,98%	295 438	0,47%
UNION poisťovňa, a. s.	382 275	1,15%	728 521	2,41%	1 110 796	1,75%
UNIQA poisťovňa, a. s.	785 303	2,36%	2 140 552	7,09%	2 925 855	4,61%
VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	107 289	0,32%	12 966	0,04%	120 255	0,19%
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	692 941	2,08%	679 882	2,25%	1 372 823	2,16%
Slovenská kancelária poisťovateľov***	0	0,00%	229	0,00%	229	0,00%
Spolu	33 313 206	100,00%	30 177 669	100,00%	63 490 875	100,00%

Zdroj: Slovenská asociácia poisťovní

### 6.3 SWOT analýza

Táto analýza je podnikovej praxi pomerne často využívaná. Používa sa pri posudzovaní, porovnávaní a hodnotení podnikateľských zámerov či aktivít podniku na základe analýzy vonkajšieho a vnútorného prostredia. Metóda SWOT umožňuje skĺbiť obe uvedené oblasti, ustanoviť výsledky a sumarizovať do komplexu, ktorý má štyri kľúčové body vyjadrené začiatočnými písmenami príslušných anglických termínov, Strengths (silné stránky), Weaknesses (slabé stránky), Opportunities (príležitosti) a Threats (ohrozenia).

Tab. 3 SWOT analýza Wüstenrot poisťovne, a.s.

Silné stránky	Slabé stránky
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ zázemie silnej spoločnosti</li> <li>➤ rozvinutá sieť pobočiek</li> <li>➤ skúsený manažment</li> <li>➤ kvalitné a výhodné produkty</li> <li>➤ mnohé ocenenia kvality</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ nízky podiel na predpísanom poistení (životnom aj neživotnom)</li> <li>➤ vysoké náklady na propagáciu</li> </ul>

➤ dobré zákaznické centrum	
Príležitosti	Hrozby
<ul style="list-style-type: none"><li>➤ rast počtu ekonomicky činného obyvateľstva</li><li>➤ zvyšovanie príjmov obyvateľstva</li><li>➤ zaradenie nových atraktívnych produktov</li><li>➤ zlepšenie komunikácie medzi poisťovňou a klientelou na základe nových komunikačných kanálov (internet, telefón, nonstop servis),</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ súčasná finančná kríza</li><li>➤ vysoký stupeň konkurencie</li><li>➤ vstup nových konkurentov na trh</li><li>➤ riziko straty dôležitých pracovníkov</li><li>➤ zníženie podielu na trhu</li></ul>

## 7 PRODUKTY WÜSTENROT POISŤOVŇA, A.S.

[16]

### 7.1 Kapitálové životné poistenie

#### 7.1.1 Základné životné poistenie

Wüstenrot poisťovňa ponúka životné poistenie, v ktorom bude poisťná suma neustále narastať o podiel na zisku ako aj o mieru inflácie, ak si klient dojedná ochranu pred infláciou. Jedná sa teda o kapitálové životné poistenie. Prostredníctvom tohto poistenia si môže klient postupne šetriť na dôchodok. Výhodou poistenia je daňová úľava - každý rok má klient možnosť ušetriť na daniach (zľavu na poistnom až 19 %).

#### Čo ponúka?

##### Poistenie žiteľa rodiny a zabezpečenie najbližších

Okrem sporenia poistenie zabezpečí istotu, že v prípade straty žiteľa rodiny poistným plnením zabezpečí rodinu.

##### Záruka splatenia úveru

Klient má možnosť vinkulovať celú alebo časť poistnej sumy v prospech vybranej finančnej inštitúcie. V prípade straty žiteľa rodiny bude celé alebo časť poistného plnenia použitá na splatenie vašich záväzkov.

##### Likvidná forma sporenia

Poisťovňa klientovi poskytne preddavok na poistné plnenie. Znamená to, že si môže vybrať hotovosť až do výšky odkupnej hodnoty v priebehu poistenia. Dôležité je, že týmto klient neprichádza o poistnú ochranu, pretože nedochádza k žiadnej zmene v poistnej zmluve.

##### Úrazové poistenie

Najvýhodnejšie je uzatvoriť úrazové pripoistenie pre trvalé následky v dôsledku úrazu s progresiou 400 % a zároveň úrazové pripoistenie pre smrť následkom úrazu. V prípade, ak bolo dojednané úrazové pripoistenie pre smrť následkom úrazu, dostane osoba oprávnená pre plnenie vyplatený dvojnásobok celej aktuálnej poistnej sumy, ktorá bola každý rok zvyšovaná z dôvodu použitia podielu na zisku a ochrany pred infláciou, ak bola dojednaná.

Ak má osoba uzatvorené obe úrazové pripoistenia, získa ako bonus rozšírené úrazové krytie pre prípad úrazov, ktoré nemusia zanechať trvalé následky (napríklad zlomenina ruky alebo nohy a ďalšie). Tento benefit získavajú aj deti deti. Ak má klient dojednané pripoistenie trvalých následkov úrazu s progresiou 400%, získava pre seba a svoje deti ako bonus preplatenie rehabilitačných nákladov a nákladov na kozmetické operácie po úraze.

### Invalidné poistenie

Pre klientov máme pripravené pripoistenie, ktoré im v prípade invalidity aspoň čiastočne pomôže zmierniť dôsledky celej situácie. Klient si môže dojednať oslobodenie od povinnosti platenia poistného v prípade poberania invalidného dôchodku a taktiež v nadväznosti na toto pripoistenie si môže dojednať aj poberanie súkromného invalidného dôchodku.

Výhodou poistenia je daňová úľava - každý rok má klient možnosť ušetriť na daniach (zľavu na poistnom až 19 %).

### **7.1.2 Poistenie detí a štúdia**

Jediné detské poistenie na Slovensku s možnosťou uplatnenia daňovej úľavy a k tomu cestovné poistenie pre celú rodinu do celého sveta úplne zadarmo. Toto poistenie bolo ocenené prestížnym Certifikátom Slovak Gold.

#### ***Aké výhody Poistenie detí a štúdia prináša?***

- poistenie je možné dojednať vo dvoch variantoch, s poistnou dobou do 18. a 25. roku života dieťaťa
- rodič má možnosť nasporiť pre svoje dieťa finančné prostriedky ako pomoc pri jeho osamostatňovaní sa.
- rodičia majú istotu, že i v prípade dočasnej insolventnosti môžu svojmu dieťaťu zabezpečiť kvalitné štúdium, a pritom sú oni aj dieťa naďalej poistení.
- spolu s dieťaťom môžu byť poistení obaja rodičia
- v jednom balíku zahrnuté všetky dôležité poistné riziká bez nutnosti ich pripoistenia (úraz dieťaťa i rodičov, pobyt dieťaťa v nemocnici, PN dieťaťa, invalidita rodiča, strata rodiča)

- súkromný sirotsky dôchodok – v prípade straty rodiča dieťa dostáva každoročne súkromný sirotsky dôchodok vo výške 20 % z poistnej sumy, pričom poistenie trvá až do jeho 18. alebo 25. roku života bez nutnosti platiť ďalšie poistné.
- oslobodenie od platenia poistného v prípade invalidity rodiča
- extra podiel na zisku – poistený rodič na konci poistenia a po dovŕšení 55. roku navyše získava od Wüstenrot poisťovne extra podiel na zisku vo výške 20 % z poistnej sumy
- daňová úľava – poistený rodič si môže každoročne znížiť základ dane
- cestovné poistenie do celého sveta pre celú rodinu zadarmo

### 7.1.3 Životné poistenie pre zdravie a dôchodok s daňovým zvýhodnením

Toto poistenie získalo ocenenia ako značka kvality Slovak Gold či Zlatá minca. Výhodou poistenia je daňová úľava - každý rok má klient možnosť ušetriť na daniach (zľavu na poistnom až 19 %). Poistenie zahŕňa v sebe:

#### ***Životné poistenie:***

- poistenie žiteľa rodiny a zabezpečenie najbližších
- zabezpečenie splácania úveru
- prístup k peniazom bez nákladného a zdĺhavého dedičského konania
- vo väčšine prípadov je poistné plnenie úplne oslobodené od dane

#### ***Pre zdravie:***

##### Poistenie chorôb

- poistenie až 15 kritických chorôb
- poistenie až 15 kritických chorôb aj pre deti
- súkromné nemocenské dávky za hospitalizáciu a za dlhodobú PN
- súkromné nemocenské dávky za hospitalizáciu a za dlhodobú PN aj pre deti

##### Úrazové poistenie

- poistenie trvalých následkov úrazu aj pre deti s progresiou 400 %



- poistenie smrti následkom úrazu
- okamžité poistné plnenie po úraze
- rehabilitačné náklady a náklady na kozmetické operácie - jedinečné krytie
- rozšírené úrazové krytie vo forme denného odškodného za dobu liečenia úrazu

#### Invalidné poistenie

- súkromný invalidný dôchodok
- v prípade invalidity oslobodenie od platenia poistného

Novinkou je možnosť získať celoročné cestovné poistenie pre celú rodinu, celý svet a počas celej doby poistenia

#### **Dôchodok:**

- celoživotný súkromný dôchodok nezávislý od politického rozhodnutia
- životné poistenie je jediný finančný produkt s dlhodobo garantovanými úrokmi
- garantované výnosy sú ešte zvyšované o podiel na zisku
- skutočný súkromný majetok s likvidnou formou sporenia
- cez náš program „ochrana pred infláciou“ regulárne zvyšovanie poistnej ochrany bez nového oceňovania rizika
- regulárne zvyšovanie dôchodku cez dodatočný podiel na zisku

#### **7.1.4 EURO poistenie**

Zaujímavý poistný produkt, s ktorým majú klienti šancu 120-krát vyhrať až 4 000 EUR! Žrebuje sa každé 3 mesiace. Výhrou Vaše poistenie nezaniká a znovu máte šancu vyhrať. Klient si svoje nasporené peniaze môže formou preddavku vybrať a použiť. Prevzatím preddavku na poistné plnenie pritom nedochádza k žiadnej zmene v poistnej zmluve. Nemní sa rozsah poistnej ochrany, podiel na zisku, ani výška poistného. Výhodou poistenia je daňová úľava - každý rok má klient možnosť ušetriť na daniach (zľavu na poistnom až 19 %).

### Čo ponúka?

- poistenie, pri ktorom nie je dôležitý váš zdravotný stav
- trojaké úrazové poistenie pre prípad:
  - trvalých následkov v dôsledku úrazu
  - smrti následkom úrazu
  - úrazov, ktoré nemusia zanechať trvalé následky
- šancu vyhrať
- sporenie s garantovanou technickou úrokovou sadzbou 2,5 % a k tomu atraktívny podiel na zisku
- nasparenými peniazmi si môžete vylepšiť svoj dôchodok alebo ich darovať svojim blízkym

#### **7.1.5 Jediné rizikové poistenie s garantovaným podielom na zisku a daňovým zvýhodnením**

Aj keď si rizikové poistenie uzatvárajú klienti spolu s úverom je odporúčame ho aj ľuďom, ktorí si neberú úver pokiaľ majú rodinu, ktorú treba zabezpečiť a nemajú na začiatku dostatok finančných prostriedkov. Neskôr, keď sa ich finančná situácia zlepší, dodatočne si uzatvoria kapitálové životné poistenie. Produkt bol v roku 2008 ocenený zlatou mincou.

##### ***Vyplatenie poistnej sumy v prípade straty života žiteľa***

Wüstenrot poisťovňa pripravila pre jej klientov menej finančne náročné životné poistenie, ktoré však zabezpečí splatenie dlhov v prípade straty žiteľa. Celú poistnú sumu alebo jej časť môže klient vinkulovať v prospech finančnej inštitúcie, v ktorej má úver a v prípade smrti žiteľa rodiny bude použitá na splatenie úveru v tejto finančnej inštitúcii. Poistenie dáva takto šancu finančne zvládnuť ťažké životné situácie, a tým zachovať hodnoty budované celé roky.

##### ***Vyplatenie garantovaného podielu na zisku***

Jedinečnou novinkou na slovenskom poistnom trhu je vyplatenie podielu na zisku na konci poistnej doby. Garantovaný podiel na zisku rastie v závislosti od dĺžky poistnej doby. Ďal-

šou veľkou výhodou je možnosť neustáleho a každoročného zvyšovania podielu na zisku a to prostredníctvom dojednaní ochrany poistnej sumy pred infláciou.

### ***Daňová úľava pri rizikovitom poistení***

- Ročne máte možnosť ušetriť na daniach a získať tak až 19% zľavu na poistnom
- Ušetrenými daňami môžete zmierniť finančnú náročnosť splácania úveru a tým znížiť finančné výdavky vašej rodiny. Ročne máte možnosť ušetriť na daniach a získať tak až 19 % zľavu na poistnom.

### ***Úrazové pripoistenie (popis v kapitole 7.1.1)***

Pre zvýšenie poistnej ochrany je doporučené, aby ste si uzatvorili aj úrazové pripoistenie pre trvalé následky s progresiou 400 % ako aj úrazové pripoistenie pre smrť úrazom, pretože nikto nevie dopredu predpokladať závažnosť prípadného úrazu. Práve takéto udalosti môžu mať za následok neschopnosť splácať úver.

### ***Pripoistenie súkromného invalidného dôchodku***

Je dôležité v prípade trvalej práceneschopnosti žiteľa a rodiny, kedy sa úver stáva obrovskou záťažou.

## **7.2 Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok**

Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok ponúka klientom sociálnu istotu prostredníctvom poistného krytia a realistickú cestu k bohatstvu. Výšku a skladbu poistného krytia môže klient kedykoľvek zmeniť.

**Klient si môže vybrať poistné riziká podľa vlastných preferencií, pre prípad ktorých chcete byť zabezpečený:**

- diagnostikovanie kritickej choroby u klienta a jeho detí
- zabezpečenie rodiny pre prípad smrti
- trvalé následky úrazu s progresiou 400 % u klienta a jeho detí
- smrť spôsobená úrazom
- oslobodenie od platenia
- mesačný invalidný dôchodok

**V rámci tohto poistenia klient bezplatne získa:**

- celoročné cestovné poistenie pre vašu rodinu do celého sveta
- poistenie úrazov bez trvalých následkov
- finančná pomoc počas hospitalizácie alebo práceneschopnosti
- rehabilitačné náklady a náklady na kozmetické operácie po úraze
- voľná forma platenia

Deti sú až 6-krát zadarmo spolupoistené - kritické choroby, nemocenské dávky, trvalé následky úrazu s progresiou 400 %, rozšírené úrazové dávky, rehabilitačné náklady a náklady na kozmetické operácie po úraze, cestovné poistenie

Klient môže platiť koľko chce a kedy chce, stačí mať od začiatku trvania poistenia kumulatívne zaplatené toľko, koľko je dohodnuté minimum.

V prípade finančnej potreby má klient okamžitý prístup ku kapitálu bez nutnosti ukončenia poistnej zmluvy:

- priamo – vyplatením časti hodnoty fondov
- nepriamo - poskytnutím okamžitej zálohy
- kedykoľvek možnosť premeniť na dôchodok

**Výhody investičného poistenia:**

- na jednej poistnej zmluve môžu byť poistené až dve osoby.
- vysoko nadštandardné zabezpečenie pre dôchodok
- vaše prostriedky sú investované do veľmi atraktívnych fondov
- fondy sú v rukách profesionálov z celého sveta
- volíte si vlastnú investičnú stratégiu, ktorú môžete kedykoľvek zmeniť
- okamžitý prístup ku kapitálu aj bez nutnosti predaja fondov

**Kto spravuje fondy?**

Správcom fondov je Carl Spängler KAG, rakúska správcovská spoločnosť založená v Salzburgu, ktorej akcionármi sú najstaršia privátna rakúska banka Bankhaus Carl Spängler

(založená v roku 1828), Wüstenrot Versicherung (naš hlavný akcionár), Porsche Bank a Komora lekárov Salzburg.

### ***1. fond - Fond Wüstenrot***

Fond predstavuje formu bezpečného investovania. Je to fond, ktorý spravuje Wüstenrot poisťovňa. Na rozdiel od ostatných fondov investuje na Slovensku. Očakávaný výnos avizuje Wüstenrot poisťovňa vždy rok v predstihu. Pozitívnu správou je, že garantované zhodnotenie je pre rok 2010 v rovnakej výške 0,02 % denne, t.j. 5,148 % p.a. a pre všetky prostriedky nad 20 000 eur 0,01 % denne t.j. 2,542 % p.a..

### ***2. fond - Spängler Performance Trust (Fond výkonu a záruky)***

Zmiešaný zaistený fond, ktorý umiestňuje investície do dlhopisov a akcií tak, že zaisťuje 95 % najvyššieho kurzu v každom okamihu počas celej doby investovania.

### ***3. fond - Spängler Trust in the Best (Fond dôvery v najlepších)***

Fond akciových fondov, ktorý odzrkadľuje vývoj na svetových burzách vyspelých krajín: Severná Amerika, Západná Európa, Japonsko, Austrália.

### ***4. fond - Spängler Global Emerging Markets Trust (Fond rýchlo rastúcich krajín)***

Akciový fond, ktorý priamo investuje do firiem so silne rastúcim potenciálom v nadpriemerne sa rozvíjajúcich ekonomikách, ako je Čína, Južná Kórea, India, Rusko, Stredná a Východná Európa, Južná Amerika.

## **7.3 Poistenie úrazu a zodpovednosti**

Toto poistenie klientom pomôže finančne vykryť ťažké životné situácie, pri prípade úrazu, ale aj situácie, keď klient spôsobí neúmyselne škodu tretej osobe.

### ***Pre koho je poistenie určené?***

Takmer pre každého. Úrazové poistenie často nebýva určené pre rizikové profesie alebo vykonávané športy. I keď niektoré povolania so sebou prinášajú pre človeka vyššie riziko úrazov, poistiť sa vo Wüstenrot poisťovni môžu aj napríklad baníci, požiarnici, vojaci či ľudia pracujúci s výbušninami. Poistenie platí aj pre športovcov, a to tých, ktorí šport vykonávajú rekreačne, ale i ako svoje povolanie. Platí na celom svete.

**Poistné krytie úrazov:**

- pre prípad trvalých následkov v dôsledku úrazu s progresiou 400 %

Ak sa rozhodnete pre poistné riziko Trvalé následky v dôsledku úrazu s progresiou 400 % a v dôsledku úrazu Vám zostanú trvalé následky, poisťovňa Vám vyplatí príslušný percentuálny podiel, prípadne násobok percentuálneho podielu z poistnej sumy dojednanej v zmluve pre toto riziko. Poistná suma: až 100 000 €.

*Tab. 4 Závislosť výšky poistného plnenia na percente rozsahu trvalých následkov.*

Percento rozsahu trvalých následkov	Výška poistného plnenia
do 35 %	príslušné percento rozsahu
36 % - 50 %	dvojnásobok príslušného percenta
51 % - 100 %	štvornásobok príslušného percenta

Zdroj: Wüstenrot poisťovňa, a.s.

Preto pri poistnej sume 100 000 € môžu klienti v ťažkých prípadoch dostať až 400 000 € na uľahčenie svojej životnej situácie.

*Navyše získate tri bonusy:*

1. preplatené rehabilitačné náklady a náklady na kozmetické operácie,
2. okamžité poistné plnenie (do 48 hodín),
3. doživotnú mesačnú invalidnú rentu (pri poistnej sume 100 000 €).

- pre prípad smrti v dôsledku úrazu

Poistná suma: až 100 000 €

- denné odškodné po úraze a počas dlhodobej PN

Počas dní nevyhnutného liečenia po úraze Vám poskytneme denné odškodné, a to aj pri úrazoch, ktoré nezanechajú trvalé následky. Denné odškodné: až 30 € na deň

- liečebné a záchraňovacie náklady s asistenciou

Ak sa Vám úraz stane kdekoľvek na svete, preplatíme Vám náklady na záchranu, liečbu, prevoz, zásahy horskej služby a mnohé iné. Taktiež Vám poskytneme 24 hodinovú non stop asistenciu a tlmočenie. Poistná suma: až 50 000 €

### Krytie zodpovednosti za škodu

Poisťovňa kryje škody, ktoré spôsobí klient v bežnom živote, pri športe, v súvislosti s vedením domácnosti či vlastníctvom nehnuteľnosti, dokonca aj škody, ktoré spôsobia jeho domáci miláčikovia. Poistná suma: 200 000 €.

### Zľavy na poistnom

Zľavy sa odvíjajú od počtu poistených osôb na zmluve. 2 osoby získajú zľavu 15 %, 3 osoby 20 %, 4 osoby 25 % a 5 osôb 30 %.

## 7.4 Poistenie bývania

Klient si môže vybrať s dvoch produktov - Komplexné poistenie bytu alebo Komplexné poistenie rodinného domu. V rámci výber poistenie domácností poisťovňa ponúka na výber poistenie domácností s troch balíkov poistenia (balík PLUS, SUPERPLUS a EXCLUSIVE). Domácnosťou nazývame všetko, čo je do prázdneho bytu alebo rodinného domu pri sťahovaní prinesené.

Tab. 5 Krytie jednotlivých rizík domácnosti podľa zvoleného balíku poistenia.

Riziká, ktoré kryje poistenie domácnosti	Balík PLUS	SUPERPLUS	EXCLUSIVE
Živelná udalosť	+	+	+
Krádež vlámaním alebo lúpežným prepadanutím	+	+	+
Vnútorň vandalizmus	+	+	+
Poškodenie alebo zničenie vonkajších dverí, zámkov, bezpečnostného a tabuľového skla	-	+	+
Skrat a prepätie elektromotora v elektrospotrebičoch	-	-	+

Zdroj: Wüstenrot poisťovňa, a.s.

Už balík PLUS poskytuje komplexnú poistnú ochranu, no ak si klient vyberie balík SUPERPLUS alebo EXCLUSIVE, získa vyššie poistné krytie jeho majetku.

Na jednej poistnej zmluve má klient kompletne riešenie poistenia bytu, celého majetku domácnosti a zodpovednosti za škodu príslušníkov domácnosti. Poistné krytie domácnosti zodpovedá modernému životnému štýlu. Poist'ovňa hradí až 6 mesiacov primerané náklady na prechodné ubytovanie, ak sa v dôsledku nešťastia sa byt neobývateľný. Zaujímavá je každoročná zľava za bezškodový priebeh (každý rok vyššie poistné krytie, nová zľava a nižšie poistné). Široké poistné krytie už v základe poistenia (nie sú potrebné pripoistenia). Veľkou výhodou je, že Wüstenrot poist'ovňa nerozlišuje sadzby podľa geografickej polohy.

V rámci komplexného poistenia bytu sa dá poistiť: byt (aj vo výstavbe), domácnosť a zodpovednosť za škodu príslušníkov domácnosti, garáž , spoločné časti bytového domu, príslušenstvo bytu umiestnené mimo bytu (pivnica, komora...)

V rámci komplexného poistenia rodinného domu: rodinný dom hotový ale aj vo výstavbe alebo v rekonštrukcii, domácnosť a zodpovednosť za škodu príslušníkov domácnosti, vedľajšie stavby (garáže, dielne, kôlne, bazény, altánky apod.), chodníky, ploty, oporné a ohradové múry.

### **Poistné riziká**

- živelná udalosť – požiar, výbuch, úder blesku, náraz alebo pád letiaceho telesa, víchrica, krupobitie, zosuv pôdy, zrútenie skál, lavín, pád stromov, stožiarov, tiaž snehu, náraz vozidla, dym, nadzvuková vlna, zemetrasenie, povodeň alebo záplava, voda unikajúca z vodovodných zariadení
- vnútorný vandalizmus
- krádež stavebných súčastí
- skrat na elektromotore
- zodpovednosť za škodu z vlastníctva nehnuteľnosti
- zodpovednosť stavebníka počas stavby rodinného domu

### **Poistenie zodpovednosti za škodu**

Komplexný balík poistenia, ktorý vám ponúkame, uzatvára poistenie zodpovednosti za prípadné škody, ktoré príslušníci domácnosti spôsobia tretím osobám.



Príklad: Ľahko sa vám môže stať, že malou nepozornosťou vytopíte suseda. Naša poisťovňa v takom prípade uhradí vzniknutú škodu a vyrieši tak elegantne za vás nepríjemnú situáciu.

### Ďalšie špeciálne výhody

- zvýhodnená sadzba pri ročnom platení poisťného (pri poistení bytu alebo rodinného domu)
- 50 % zľava na poistenie rodinného domu vo výstavbe v prvom roku poistenia
- 30 % zľava na poistenie rodinného domu vo výstavbe v druhom roku poistenia
- cestovné pripoistenie pre celú rodinu za bezkonkurenčne nízku cenu do celého sveta

## 7.5 Cestovné poistenie

Vysoká a komplexná poisťná ochrana v dvoch balíkoch PLUS a SUPERPLUS

Tab. 6 Krytie jednotlivých rizík pri cestovnom poistení podľa zvoleného balíku poistenia.

	Balík PLUS	Balík SUPERPLUS
Poistenie liečebných nákladov	140000	140000
Trvalé následky úrazom	7000	7000
Predcestovná asistancia	áno	áno
Lekárska asistancia	áno	áno
Zodpovednosť za škodu	-	70 000 € zdravie
		17 500 € majetok
Batožina	-	1 050 € spolu
		350 € 1 vec

Zdroj: Wüstenrot poisťovňa, a.s.

Zvýhodnenie ceny, ak rodina cestuje s deťmi (s 1 dieťaťom – zľava na poisťnom 23%, s 2 deťmi - zľava na poisťnom 43% a s 3 deťmi, zľava na poisťnom 54%).

## 7.6 Poistenie zodpovednosti pri výkone povolania

Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone povolania kryje nárok zamestnávateľa na náhradu škody, ktorú mu zamestnanec spôsobil pri výkone povolania neúmyselným porušením pracovných povinností na celom území Európy.

### Čo ponúka?

- poistenie pre všetkých zamestnancov bez rozdielu (okrem vodičov úžitkových vozidiel nad 3,5 tony a vodičov taxíkov)
- štátni zamestnanci majú rovnaké podmienky poistenia,
- v odôvodnených prípadoch poisťovňa za zamestnanca uhradí trovy súdnych a mimosúdnych konaní,
- zaujímavý produkt za výhodnú cenu,
- poisťujeme vodičov z povolania,
- možnosť poistenia cez internet,
- možnosť získať množstevnú zľavu.

## 7.7 Poistenie motorových vozidiel

### 7.7.1 Povinné zmluvné poistenie

Wüstenrot poisťovňa sa už pri vstupe na trh povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla odlišila od konkurenice. Zaviedla kategorizáciu podľa výkonu motora a nie podľa jeho objemu, vďaka čomu sa stalo toto poistenie pre mnohých výhodnejšie.

### 7.7.2 POISTENIE MOTOROVÝCH VOZIDIEL pre prípad havárie, krádeže a živelnej udalosti - Kasko

Novinkou je možnosť dojednať si jednoročné či trojročné poistné obdobie, pričom pri dlhšom variante získavate výhodnejšiu sadzbu. Poistenie vrátane asistenčných služieb platí na celom území geografickej Európy.

**Rozsah poistenia:**

- poškodenie alebo zničenie vozidla, vrátane prípadnej doplňujúcej výbavy
- krádež (vlámaním alebo lúpežným prepadnutím) celého motorového vozidla alebo jeho častí, vrátane pripoistenej doplňujúcej výbavy

**Výhody a zľavy**

- rovnaké sadzby pre každé auto bez ohľadu na jeho značku a typ,
- možnosť poistenia s viazanosťou na 3 roky so zvýhodnenou sadzbou,
- garancia výšky poistného počas celej doby poistenia,
- zľava pre vodičov nad 26 rokov,
- automaticky zahrnuté nadštandardné asistenčné služby pre každého,
- extra asistenčné služby pre ženy - pomoc pri vybití batérie, oprave defektu, doplnení, či výmene paliva,
- poistenie aj individuálne dovezených áut,
- zmluvné servisy,
- oprava skla prostredníctvom firmy Hornet spol. s r.o. alebo Autosklo H&D spol. s r.o., preplatená v plnej výške bez odpočítania spoluúčasti

Úplnou novinkou v našom portfóliu produktov je poistenie motorových vozidiel s vybranými rizikami (čiastočné KASKO). Je určené pre skúsených šoférov, ktorí sa neobávajú havárie. Vďaka zúženiu poistného krytia takíto šoféri platia veľmi výhodné poistné. Čiastočné KASKO si môžete dojednať iba na jednoročné poistné obdobie.

**7.7.3 SuperGAP - Poistenie finančnej straty**

SuperGAP - Poistenie finančnej straty je nadstavbou k havarijnému poisteniu, kedy v prípade totálnej škody krádežou alebo nárazom vozidla (či niektorou z vybraných živelných udalostí) uhradíme vlastníkovi auta aj rozdiel, ktorý vzniká medzi všeobecnou hodnotou vozidla a obstarávacou cenou. Vďaka tomu si majitelia môžu následne zaobstarať vozidlo porovnateľnej hodnoty akú malo ich predchádzajúce.

## 7.8 Individuálne zdravotné poistenie

Wüstenrot poisťovňa ponúka jedinečný produkt Individuálne zdravotné poistenie. Za 57 € ročne Spolu s liečebnými nákladmi a úrazovým poistením klient získa komplexné cestovné poistenie a nemusí si ďalej nič pripoistovať. Spolu s krytými výdavkami na záchranné akcie horskej služby, nemocenskými dávkami počas hospitalizácie a bolesťným v prípade úrazu je klient poistným produktom chránený počas celého roka.

**Kompletné celoročné cestovné poistenie v zahraničí** - liečebné náklady (až 87 500 €), úrazové poistenie (až do výšky 7 000 €), poistenie batožiny, poistenie zodpovednosti za škodu (poistná suma pre poistenie zodpovednosti za škodu na zdraví je 70 000 € a poistná suma pre poistenie zodpovednosti za škodu na majetku je 17 500 €), poistenie nákladov pri zásahu Horskej služby (až do výšky 10 500 €).

**Súkromná nemocenská dávka v prípade hospitalizácie v zdravotníckom zariadení** – nemocenská dávka vo výške 10 €, respektíve 30 € za každý deň hospitalizácie ako finančné vyrovnanie ušlých príjmov.

**Úrazové poistenie** – až do výšky 7 000 €.

## 8 PROJEKT KOMPLEXNEJ POISTNEJ OCHRANY PRE KONKRÉTNEHO KLIENTA

Cieľom tohto projektu je návrh komplexní poistnej ochrany a výpočet výšky poistného za túto ochranu pre konkrétneho klienta (popis klienta v kapitole 8.1). Klient je poistený u rôznych poisťovní (Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., AXA d.s.s., a.s., Groupama Poisťovňa, a.s., UNIQA poisťovňa, a.s., KOOOPERATIVA poisťovňa, a. s. a ING Životná poisťovňa, a. s.). Mojou úlohou, ako finančného poradcu, je zhodnotenie súčasnej situácie klienta a navrhnutie lepšieho riešenia (z hľadiska zvýšenia poistnej ochrany a úspory nákladov na poistné).

Hlavné úlohy projektu:

- zhodnotenie súčasného stavu poistenia klienta;
- definovanie a vyhodnotenie rizík, ktoré môžu u klienta nastať a ich následky na finančnú situáciu klienta;
- návrh komplexnej poistnej klienta u Wüstenrot poisťovňa, a. s., ktorá je lepšia ako súčasná a zodpovedá finančným možnostiam rodiny klienta.

### 8.1 Popis súčasnej situácie klienta

Rodina klienta, ktorá je predmetom môjho projektu pozostáva zo 4 osôb:

Klient: **Vladimír Vojtela** – vek 35 rokov (nar. 19.10.1974), otec dvoch detí, pracuje vo finančnickej firme ako finančný analytik, jeho priemerný mesačný príjem je 1 310 € .

Manželka: **Iveta Vojtelová** – vek 34 rokov (nar. 20. 10. 1975) matka dvoch detí, pracuje ako učiteľka v materskej škole, jej priemerný mesačný príjem je 550 € .

Deti Vladimíra a Ivety: syn **Dalibor** 12 rokov (nar. 13.2. 1998) a dcéra **Martina** 8 rokov (nar. 30.1. 2002)

Rodina klienta býva v 4-izbovom byte (cca. 75m<sup>2</sup>), ktorý je v ich vlastníctve od roku 2002. Byt je poistený od 1.4. 2002 u Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s. na 1 200 000 Sk (cca. 39 833 €), od toho istého dátumu má rodina poistenú aj domácnosť na 350 000 Sk (cca.

11 608 €). Ročné poistné je pri poistení bytu 5 000 Sk (cca. 166 €) a pri poistení domácnosti 500 Sk (16,6 €) ročne. Poistná zmluva končí 31.12. 2010.

Prehľad poistení Vladimíra:

- Úrazové poistenie u KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s., ktoré kryje riziká smrti následkom úrazu, trvalých následkov úrazu, denného odškodného a poistenie plnej invalidity následkom úrazu. Ročné poistné je 3 600 Sk (119,5 €).
- Životné poistenie u UNIQA poisťovňa, a.s. do 60 rokov na 325 000 Sk (cca. 10 788 €). Ročné poistné je 15 000 Sk (cca. 498 €).
- Od 1.10. 2005 vstúpil do druhého piliera u AXA d.s.s., a.s. mesačne prispieva 500 Sk (16,6 €).

Prehľad poistení Ivety:

- Úrazové poistenie u UNIQA poisťovňa, a.s., ktoré kryje riziká smrti následkom úrazu, trvalých následkov úrazu, denného odškodného a poistenie plnej invalidity následkom úrazu. Ročné poistné je 1 500 Sk (49,8 €).
- Životné poistenie u ING Životná poisťovňa, a. s. do 55 rokov na 200 000 Sk (cca. 6 638 €). Ročné poistné je 10 000 Sk (cca. 332 €).
- Od 1.10. 2005 vstúpila do druhého piliera u AXA d.s.s., a.s. mesačne prispieva 400 Sk (13,3 €).

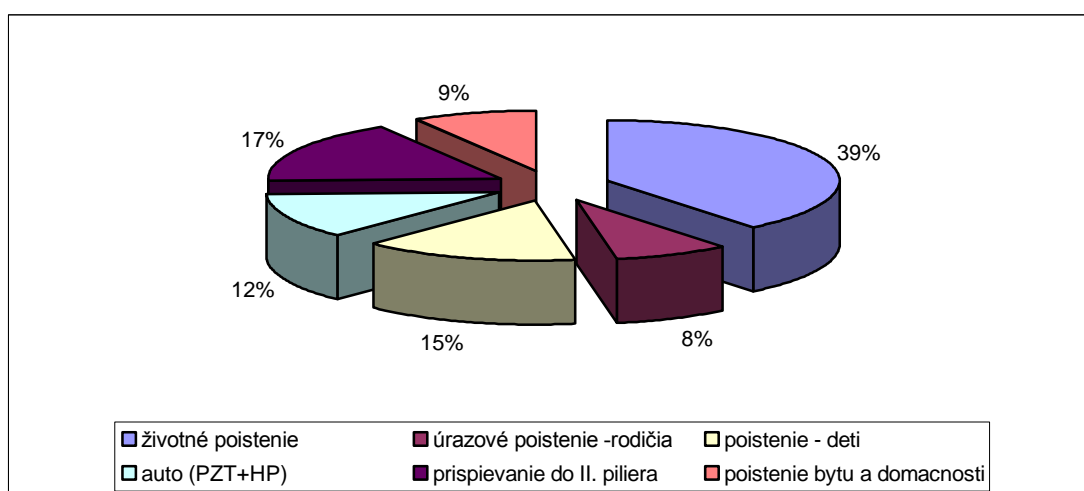
Obe deti majú uzatvorené kapitálové životné poistenie a úrazové pripoistenie u Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s. Pri kapitálovom poistení je ročné poistné 3000 Sk (99,6 €) za jedno dieťa. Úrazové poistenie je na 500 000 Sk (16 597 €) pri ročnom poistnom 1 800 Sk (59,7 €) za jedno dieťa.

Rodina vlastní osobné auto Citroën C3 HDi, na ktoré je uzatvorené povinné zmluvné poistenie a havarijné poistenie u Groupama Poisťovňa, a.s. Ročné poistné je pri povinnom zmluvnom poistení 167, 92 € a pri havarijnom poistení 86,44 €. Poistná zmluva končí 31.12. 2010.

Rodina spláca úver, ktorého splatnosť je do konca roku 2020. Mesačná splátka je 3 000 Sk (99,6 €).

Tab. 7 Prehľad plateného poistného v danej rodine.

Poistenie	Výpočet	Suma za rok v €
životné poistenie	332€ + 498€	830
úrazové poistenie -rodičia	119,5 € + 49,8€	168,3
poistenie - deti	2*99,6 € + 2*59,7 €	318,6
auto (PZT+HP)	167,92 € + 86,44 €	254,36
prispevanie do II. piliera	12*16,6 € + 12*13,3 €	358,8
Poistenie bytu a domácnosti		182,6
<b>CELKOM</b>		<b>2112,66</b>



Obr. 1 Graf percentuálneho podielu plateného poistného jednotlivých poistení

### 8.1.1 Príjmy a výdaje rodiny

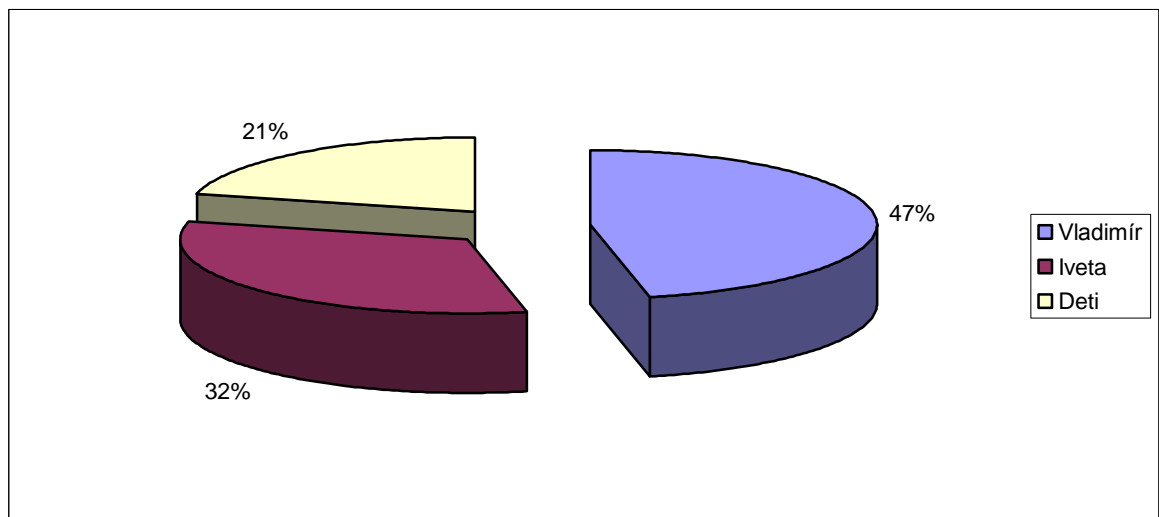
Nasledujúce tabuľky zobrazujú mesačné a ročné príjmy a výdaje rodiny.

Tab. 8 Prehľad príjmov rodiny.

Príjem	Za mesiac v €	Celkom za rok v €
Vladimír	1310	15720
Iveta	550	6600
<b>CELKOM</b>	<b>1860</b>	<b>22320</b>

Tab. 9 Prehľad výdajov rodiny.

Výdaj v €	Za mesiac	Za rok
energie	125	1500
jedlo	230	2760
benzín	200	2400
cestovné	50	600
telefón	100	1200
splátka úveru	99,6	1195,2
poistenie	176	2112,66
<b>CELKOM</b>	<b>980,6</b>	<b>11767,86</b>



Obr. 2 Percentuálny podiel členov rodiny na výdajoch

Podľa výpočtov ostáva rodine ročne približne  $10\,552,14 \text{ €} = 22\,320 \text{ €} - 11\,767,86 \text{ €}$ , mesačne teda ostanie rodine asi  $879,35 \text{ €} = 10\,552,14 \text{ €} / 12$  mesiacov.

Tieto voľné finančné prostriedky môže rodina využiť na nákup oblečenia, na útratu na dovolenku, na kultúrne a športové vyžitie, na zadováženie vecí do domácnosti alebo uložiť časť na sporenie pre seba a pre deti. Rodičia chcú každému z detí nasporiť 10 000 € na zabezpečenie do budúcnosti.



### 8.1.2 Ako by sa zmenilo hospodárenie rodiny v prípade úmrtia Vladimíra

Ak by nastala situácia, že by Vladimír ako živiteľ rodiny zomrel, rodina by musela byť finančne zabezpečená. Na to, aby bola rodina dostatočne finančne zabezpečená je potrebné, aby mala zabezpečený príjem v takej výške o koľko, by sa znížili príjmy rodiny v prípade úmrtia Vladimíra, a to na dobu 5 rokov.

Pri úmrtí Vladimíra by odpadli mesačné výdaje vo výške 70 € za jedlo, 100 € za benzín, 15 € na cestovné a 40 € za telefón. Odpadli by aj výdaje na poistné vo výške 68 €. Taktiež by odpadli aj splátky úveru vo výške 99,6 €, ak by bolo životné poistenie zjednané na vinkuláciu prospech banky. Výdaje by sa znížili o 392,6 €, ale keďže by prišla rodina o 1 310 € rodina by potrebovala rozdiel teda 917,4 €.

*Výpočet poistného, ktoré by bolo potrebné platiť:*

332 € (životné poistenie) + 49,8 € (úrazové poistenie) + 318,6 € (poistenie dvoch detí) + 254,36 € (auto - PZP a HP) + 159,6 € (II. pilier) + 182,6 € (poistenie bytu a domácnosti) = **1 296,96 €** ročne

Mesačné poistenie: **1 114,36 € / 12 = 108,1 €**

*Tab. 10 Zmena príjmov rodiny po úmrtí Vladimíra.*

Príjem v €	Za mesiac	Zmena za mesiac	Po zmene	Ročné po zmene
Vladimír	1310	-1310	0	0
Iveta	550	0	550	6600
<b>CELKOM</b>	<b>1860</b>	<b>-1310</b>	<b>550</b>	<b>6600</b>

Tab. 11 Zmena výdajov rodiny po úmrtí Vladimíra.

Výdaj v €	Za mesiac	Zmena za mesiac	Po zmene	Celkom za rok	Ročné po zmene
energie	125	0,0	125,0	1500,0	1500
jedlo	230	-70,0	160,0	2760,0	1920
benzín	200	-100,0	100,0	2400,0	1200
cestovné	50	-15,0	35,0	600,0	420
telefón	100	-40,0	60,0	1200,0	720
splátka úveru	99,6	-99,6	0,0	1195,2	0
poistenie	176,06	-68,0	108,1	2112,7	1296,66
<b>CELKOM</b>	<b>980,66</b>	<b>-392,6</b>	<b>588,1</b>	<b>11767,86</b>	<b>7056,66</b>

Čiastka 588,1 € je výška výdajov, ktoré by rodine ostali po úmrtí Vladimíra. Rodine by chýbalo mesačne 38,1 €, len na pokrytie nevyhnutných nákladov. Ďalšie náklady na chod domácnosti sú 300 € plus sporenie pre obe deti 110 €. Takže rodina bude mesačne potrebovať minimálne 448,1 €.

### 8.1.3 Ako by sa zmenilo hospodárenie rodiny v prípade úmrtia Ivety

Príjem rodiny by sa znížil o 550 €. Pri úmrtí Ivety by odpadli mesačné výdaje vo výške 65 € za jedlo, 100 € za benzín, 20 € na cestovné a 40 € za telefón. Odpadli by aj výdaje na poistné vo výške 45,1 €. Rodine by sa výdaje znížili o 270,1 €. Rodina potrebuje do budúcnosti rozdiel teda 279,9 € (550 € - 270,1 €). V tomto prípade by nebola situácia rodiny až tak kritická, ako pri úmrtí Vladimíra. Je len na klientovi na akú poistnú čiastku uzavrie poistnú zmluvu.

498 € (životné poistenie) + 119,5 € (úrazové poistenie) + 318,6 € (poistenie dvoch detí) + 254,36 € (auto - PZP a HP) + 199,2 € (II. pilier) = **1 389,66 €** ročne

Mesačné poistné: **1 389,66 € / 12 = 115,8 €**

Tab. 12 Zmena príjmov rodiny po úmrtí Ivety.

Příjem v €	Za mesiac	Zmena za mesiac	Po zmene	Ročné po zmene
Vladimír	1310	0	1310	15720
Iveta	550	-550	0	0
<b>CELKOM</b>	<b>1860</b>	<b>-550</b>	<b>1310</b>	<b>15720</b>

Tab. 13 Zmena výdajov rodiny po úmrtí Ivety.

Výdaj v €	Za mesiac	Zmena za mesiac	Po zmene	Celkom za rok	Ročné po zmene
energie	125	0,0	125,0	1500,0	1500
jedlo	230	-65,0	165,0	2760,0	1980
benzín	200	-100,0	100,0	2400,0	1200
cestovné	50	-20,0	30,0	600,0	360
telefón	100	-40,0	60,0	1200,0	720
splátka úveru	99,6	0,0	99,6	1195,2	1195,2
poistenie	176,06	-45,1	131,0	2112,7	1571,46
<b>CELKOM</b>	<b>980,66</b>	<b>-270,1</b>	<b>710,6</b>	<b>11767,86</b>	<b>8526,66</b>

710,6 € je suma výdajov, ktoré by rodina musela platiť, keby zomrela Iveta. Ak bude plat Vladimíra 1 310 € ostane rodine ešte 599,6 € mesačne, čo je dostatočne veľká suma na bežný chod domácnosti.

#### 8.1.4 Ako by sa zmenila finančná situácia, keby mal Vladimír úraz s následkom plnej invalidity

Vladimírov príjem by klesol z 1 310 € na 600 €, tzn., že celkový príjem rodiny by bol 1 150 €. Výdaje rodiny by sa znížili o 45 € za benzín, o 20 € za telefón, 30 € za jedlo a 15 € za cestovné. Takže by výdaje klesli o 110 €.

Tab. 14 Zmena príjmov rodiny po úraze s následkom plnej invalidity Vladimíra.

Príjem v €	Za mesiac	Zmena za mesiac	Po zmene	Ročné po zmene
Vladimír	1310	-710	600	7200
Iveta	550	0	550	6600
<b>CELKOM</b>	<b>1860</b>	<b>-710</b>	<b>1150</b>	<b>13800</b>

Tab. 15 Zmena výdajov rodiny po úraze s následkom plnej invalidity Vladimíra.

Výdaj v €	Za mesiac	Zmena za mesiac	Po zmene	Celkom za rok	Ročné po zmene
energie	125	0,0	125,0	1500,0	1500
jedlo	230	-30,0	200,0	2760,0	2400
benzín	200	-45,0	155,0	2400,0	1860
cestovné	50	-15,0	35,0	600,0	420
telefón	100	-20,0	80,0	1200,0	960
splátka úveru	99,6	0,0	99,6	1195,2	1195,2
poistenie	176,06	-45,1	131,0	2112,7	1571,46
<b>CELKOM</b>	<b>980,66</b>	<b>155,1</b>	<b>825,6</b>	<b>11767,86</b>	<b>9906,66</b>

Mesačné príjmy rodiny by boli 1150 € a výdaje 825,6 €, tzn., že by rodine ostávalo 323,4 € mesačne. Táto čiastka je dostačujúca na normálny chod domácnosti. Ak by však Vladimír potreboval invalidný vozík (v hodnote cca. 10 000 €) a bolo by potrebné pre neho vybudovať bezbariérové prostredie (náklady cca. 7 000 €), tak chce mať rodina pre tento prípad rezervu vo výške 17 000 €. Rodičia chcú nasporiť každému so svojich detí 10 000 €. Na ďalšie výdaje ohľadom rehabilitácií, prípadných zahraničných dovolení alebo iných nákladov chce mať rodina rezervu 15 000 €. Celkovo je to rezerva vo výške 52 000 €.

### 8.1.5 Ako by sa zmenila finančná situácia, keby mala Iveta úraz s následkom plnej invalidity

Príjem Ivety by klesol z 550 € na 300 €, tzn., že celkový príjem rodiny by bol 1 610 €. Výdaje rodiny by sa znížili o 45 € za benzín, o 20 € za telefón, 30 € za jedlo a 20 € za cestovné. Takže by výdaje klesli o 115 €.

*Tab. 16 Zmena príjmov rodiny po úraze s následkom plnej invalidity Ivety.*

Príjem v €	Za mesiac	Zmena za mesiac	Po zmene	Ročné po zmene
Vladimír	1310	0	1310	15720
Iveta	550	-250	300	3600
<b>CELKOM</b>	<b>1860</b>	<b>-250</b>	<b>1610</b>	<b>19320</b>

*Tab. 17 Zmena výdajov rodiny po úraze s následkom plnej invalidity Ivety.*

Výdaj v €	Za mesiac	Zmena za mesiac	Po zmene	Celkom za rok	Ročné po zmene
energie	125	0,0	125,0	1500,0	1500
jedlo	230	-30,0	200,0	2760,0	2400
benzín	200	-45,0	155,0	2400,0	1860
cestovné	50	-20,0	30,0	600,0	360
telefón	100	-20,0	80,0	1200,0	960
splátka úveru	99,6	0,0	99,6	1195,2	1195,2
poistenie	176,06	-45,1	131,0	2112,7	1571,46
<b>CELKOM</b>	<b>980,66</b>	<b>-160,1</b>	<b>820,6</b>	<b>11767,86</b>	<b>9846,66</b>

Príjmy rodiny by po úraze boli 1 610 € a výdaje 820,6 € , takže by rodine zostávalo mesačne 789,4 €. To je dostatočne vysoká suma na to, aby mohla rodina bezproblémovo fungovať a pokryť ďalšie bežné výdaje rodiny.

Ak by však Iveta potrebovala invalidný vozík (v hodnote cca. 10 000 €) a bolo by potrebné pre ňu vybudovať bezbariérové prostredie (náklady cca. 7 000 €), tak chce mať rodina pre tento prípad rezervu vo výške 13 000 €. Rezerva na výdaje na sporenie detí, na rehabilitácie, dovolenky a iné náklad je rovnaká ako v prípade invalidity Vladimíra. Keďže rodine by ostávalo mesačne 789,4 €, nemusela by byť finančná rezerva až taká vysoká ako v minulom prípade. Rodina by chcela pre tento prípad rezervu vo výške 40 000 €.

#### **8.1.6 Ako by sa zmenila finančná situácia, keby malo jedno z detí úraz s vážnymi následkami**

Ak by nastala takáto situácia, jeden z rodičov by sa musel o toto dieťa starať. Z hľadiska výšky príjmu by to bola asi manželka Iveta. Síce by príjem rodiny klesol o 550 €, ale táto strata by bola čiastočne pokrytá štátnym príspevkom na starostlivosť o dieťa vo výške 250 €. To znamená, že by príjmy rodiny klesli o 300 €. Rodine by ešte stále ostávalo okolo 595 €. Ak by dieťa potrebovalo invalidný vozík tak by bolo nutné vynaložiť prostriedky na jeho kúpu (cca 10 000 €) a muselo by sa vytvoriť bezbariérové prostredie pre dieťa (náklady na rekonštrukciu 7 000 €). Rodičia chcú pre tento prípad zabezpečiť svoje dieťa po finančnej stránke do budúcnosti. Je potrebné, aby rodina uzavrela poisťovňu na poisťovňu čiastku okolo 20 000 €.

#### **8.1.7 Ďalšie možné riziká, ktoré môžu rodinu postihnúť**

*Poistenie majetku* – byt, ktorý rodina vlastní je poistený u Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., taktiež je poistená aj domácnosť. Takže prípadné vzniknuté škody na ich byte alebo domácnosti by uhradila poisťovňa. V prípade bytu poisťovňa uhradí až 1 200 000 Sk (cca. 39 833 €) a v prípade domácnosti 350 000 Sk (cca. 11 608 €).

*Denné odškodné za liečenie úrazu*

*Denné odškodné pri dlhodobej pracovnej neschopnosti*

*Riziko závažného ochorenia*

*V prípade spôsobenía alebo účasti na automobilovej nehode má rodina uzatvorené povinné zmluvné poistenie a havarijné poistenie u Groupama Poist'ovňa, a.s.*

## 9 NÁVRH KOMPLEXNEJ POISTNEJ OCHRANY

### 9.1 Životné poistenie pre Vladimíra

Vladimírovi by som navrhol, aby uzavrel Životné poistenie pre zdravie a dôchodok s daňovým zvýhodnením. Toto poistenie kryje riziko straty žiteľa a rodiny (finančné zabezpečenie najbližších) a zabezpečenie splácania úveru (pri vinkulácii poistnej čiastky alebo časti banky). Keďže Vladimír je žiteľ rodiny a úver je napísaný na neho je podľa mňa toto poistenie pre rodinu výhodné, čo sa týka jej zabezpečenia v prípade smrti Vladimíra.

Úver sa bude splácať do konca roku 2020, čiže približne 9 rokov, ročné splátky činia približne 1 195,2 €, tzn., že za dobu 9 rokov to je 10 756,8 €.

Ak by Vladimír zomrel rodina by stratila jeho príjem, v dôsledku čoho by potrebovala 448,1 € mesačne na zabezpečenie všetkých potrieb rodiny. Toto zabezpečenie by potrebovala rodina po dobu 60 mesiacov, potrebná čiastka je teda 26 886 €.

Potrebná poistná čiastka je tak 37 642,8 € (26 886 € + 10 756,8 €). Vladimír má už zjednané jedno životné poistenie UNIQA poisťovňa, a.s. na 10 788 € nie je potrebné uzatvárať poistenie na poistnú čiastku vo výške 37 642,8 € respektíve vyššiu. Odporučil by som, aby uzavrel poistku do 50 rokov na poistnú čiastku vo výške 27 500 €. Mesačné poistné by bolo pri tejto čiastke 20 €, tj. 240 € ročne.

Ak sa Vladimír dožije poistného plnenia bude mu vyplatená čiastka približne 3600 €, ak by behom poistenia zomrel, tak by rodina dostala poistnú čiastku 27 500 €.

### 9.2 Poistenie úrazu

Rodina platí na úrazové poistenie 169,3 € ročne. Navrhol by som, aby Vladimír uzavrel úrazové poistenie u Wüstenrot Poisťovňa. Z kapitoly 8.1.4 je známe, že by rodina v prípade Vladimírovej invalidity potrebovala 52 000 € na pokrytie všetkých výdajov. Keďže môže klient získať 400% poistnej čiastky (vid' tab. 4), navrhol by som klientovi uzavrieť poistenie na čiastku 13 000 €.

V tomto poistení je zahrnuté aj denné odškodné po úraze a počas dlhodobej pracovnej neschopnosti vo výške 17 € na deň (a to aj pri úrazoch, ktoré nezanechajú trvalé následky).



Poistenie zahŕňa aj liečebné a zachraňovacie náklady s asistenciou kdekoľvek na svete na 3 000 € Poistné pri tomto druhu poistenia by bolo vo výške 57,8 € ročne.

### 9.3 Poistenie detí

Pre deti by som navrhol veľmi kvalitný produkt Wüstenrot Poist'ovne, a.s. - Poistenie detí a štúdiá. Z deťmi sa môže poistiť aj manželka Iveta. Odporučil by som uzatvoriť tento produkt pre obe deti do 25. roku života. Toto poistenie obsahuje v jednom balíku všetky dôležité poistné riziká bez nutnosti ich pripoistenia (úraz dieťaťa i rodičov, pobyt dieťaťa v nemocnici, PN dieťaťa, invalidita rodiča, strata rodiča) a aj súkromný sirotsky dôchodok.

Poistnú čiastku by som stanovil na 10 000 € pre každé dieťa. Pri plnej invalidite by bolo deťom vyplatené poistné plnenie až 400% poistnej čiastky. Po dovŕšení bude vyplatených minimálne 10 000 €. U Dalibora by bolo mesačné poistné 60 € a u Martiny 50 €.

Iveta by bola poistená na 10 000 € pri ročnom poistnom 43 € . Pri plnej invalidite jej bude vyplatený až štvornásobok poistnej sumy a to by pokrylo potrebné náklady spojené s kúpou invalidného vozíka, rekonštrukciou bytu a ďalšie výdaje. Na konci poistenia a po dovŕšení 55. roku navyše získa od Wüstenrot poist'ovne extra podiel na zisku vo výške 20 % z poistnej sumy.

V prípade pobytu poisteného v nemocnici hradí poist'ovňa denné odškodné vo výške 10 €.

### 9.4 Poistenie majetku

Wüstenrot poist'ovňa ponúka veľmi výhodný balík poistenia bytu a domácnosti, ktorý kryje veľké množstvo rizík. Rodine postačí základný balík PLUS, ktorý poskytuje komplexnú poistnú ochranu bytu a domácnosti voči riziku živeľnej udalosti, vnútornému vandalizmus a krádeži vlámaním alebo lúpežným prepadnutím. Poistné balíku PLUS je 125 € a zahŕňa poistenie bytu a domácnosti do výšky 40 000 €.

### 9.5 Poistenie zodpovednosti

Tento druh poistenia by mal mať uzatvorené každý člen rodiny. Rodina má dve malé deti, ktoré môžu spôsobiť škodu inej osobe. Poistenie zodpovednosti za škody, ktoré môžu členovia rodiny spôsobiť v bežnom živote, pri športe, v súvislosti s vedením domácnosti či

vlastníctvom nehnuteľnosti, dokonca aj škody, ktoré spôsobia domáci miláčikovia. Navrhoval by som poistenie do výšky 25 000 € z ročným poistným 16,7 €.

## **9.6 Poistenie motorového vozidla**

Klientovi by som navrhol uzatvoriť povinné zmluvné poistenie aj havarijné poistenie u Wüstenrot poisťovňa a to z dôvodu, že by mohol na poistnom ušetriť a nestratil by krytia rizík. Výhodou je, že Wüstenrot poisťovňa kategorizuje poistné podľa výkonu motora, vďaka čomu sa stalo toto poistenie pre mnohých výhodnejšie. Povinné zmluvné poistenie je na rok 119 € a havarijné poistenie je 40 € za rok.

## 10 ZÁVEREČNÉ ZHODNOTENIE A POROVNANIE SÚČASNÉHO STAVU POISTENIA S NAVRHOVANÝM

Celkové príjmy rodiny môžeme vidieť v tabuľke 18. Príjmy by mali zostať rovnaké za predpokladu, že ani jeden z manželov nestratí príjem.

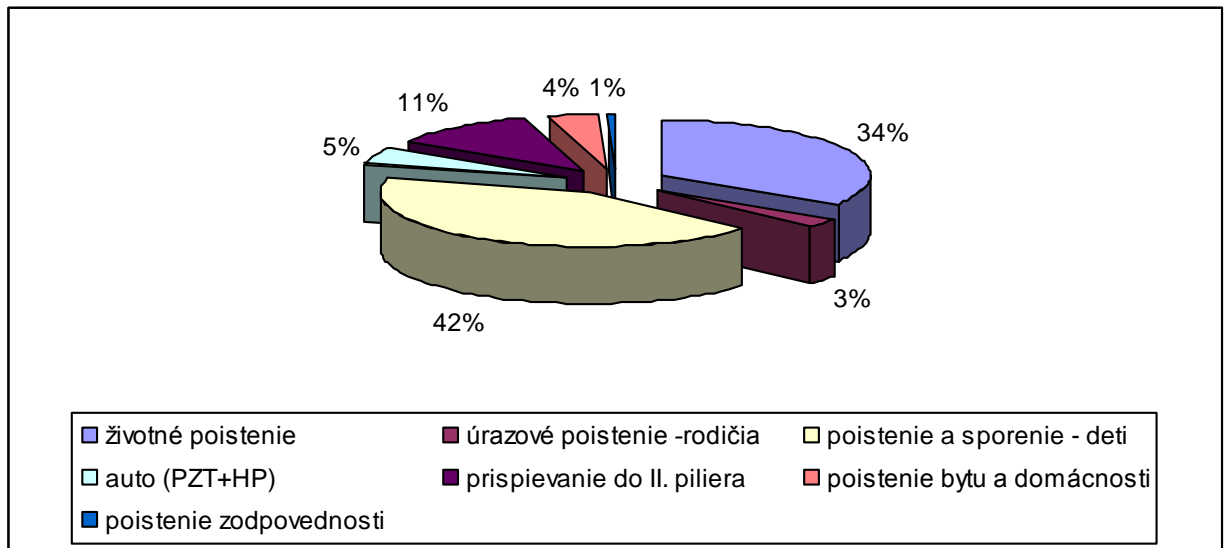
Tab. 18 Prehľad príjmov rodiny.

Príjem	Za mesiac v €	Celkom za rok v €
Vladimír	1310	15720
Iveta	550	6600
<b>CELKOM</b>	<b>1860</b>	<b>22320</b>

Hodnota poistného po navrhovaných zmenách je uvedená v tabuľke 19.

Tab. 19 Výška poistného rodiny po navrhovaných zmenách.

Navrhované poistenie	výpočet	Suma za rok €
životné poistenie	$332€ + 498€ + 240€$	1070
úrazové poistenie - rodičia	$57,8 € + 43€$	100,8
poistenie a sporenie - deti	$12*60 € + 12*50 €$	1320
auto (PZT+HP)	$119 € + 40 €$	169
prispievanie do II. piliera	$12*16,6 € + 12*13,3 €$	358,8
poistenie bytu a domácnosti	125	125
poistenie zodpovednosti	16,7	16,7
<b>CELKOM</b>		<b>3160,3</b>



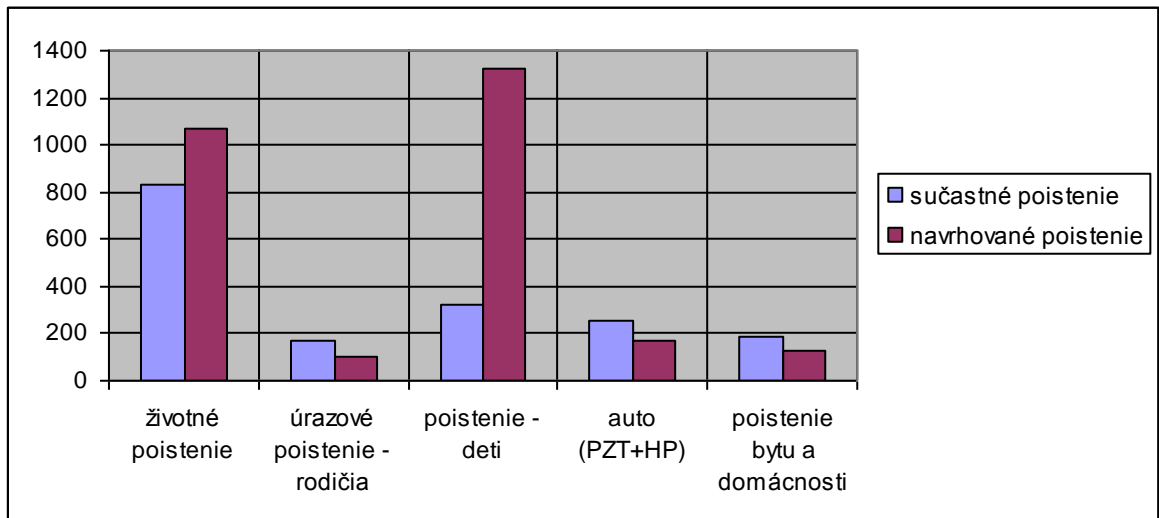
Obr. 3 Graf percentuálneho podielu plateného poistného jednotlivých poistení

Finančné porovnanie súčasného a navrhovaného poistenia uvádza tabuľka 20.

Tab. 20 Porovnanie výšky súčasného a navrhovaného poistného.

Súčasný poistenie	suma za rok €	navrhované poistenie	suma za rok €
životné poistenie	830	životné poistenie	1070
úrazové poistenie - rodičia	168,3	úrazové poistenie - rodičia	100,8
poistenie - deti	318,6	poistenie a sporenie - deti	1320
auto (PZT+HP)	254,36	auto (PZT+HP)	169
prispievanie do II. piliera	358,8	prispievanie do II. piliera	358,8
poistenie bytu a domácnosti	182,6	poistenie bytu a domácnosti	125
<b>CELKOM</b>	<b>2112,66</b>	poistenie zodpovednosti	16,7
		<b>CELKOM</b>	<b>3160,3</b>

Suma poistenia je vyššia, ale to len vďaka tomu, že v poistenie detí má v sebe zahrnuté aj sporenia a táto čiastka zdvihla poistné vyššie. Ak by sme odo oboch celkových súm poistného odpočítali výšku poistného na deti dostali by sme približne rovnakú čiastku, lenže mnou navrhované poistenie kryje oveľa viac rizík ako súčasný stav poistenia. Rodina by však takéto zvýšenie zvládla pokryť bez problémov a keďže chcú rodičia pre deti nasporiť do budúcnosti tak je podľa mňa takéto riešenie výhodné.



Obr. 4 Grafické porovnanie výšky plateného poistného pri súčasnom a navrhovanom stave poistenia

Tab. 21 Zmena výdajov pri započítaní sumy navrhovaného poistenia.

Výdaj v €	Za mesiac	Celkom za rok
energie	125	1500
jedlo	230	2760
benzín	200	2400
cestovné	50	600
telefón	100	1200
splátka úveru	99,6	1195,2
poistenie	263,36	3160,3
<b>CELKOM</b>	<b>1067,96</b>	<b>12815,5</b>

Celkové ročné príjmy rodiny sú 22 320 € a ročné výdaje po započítaní navrhovaného poistenia 12 815,5 €. Rozdiel medzi ročnými príjmami a výdajmi je 9504,5 €, tzn. mesačne ostane rodine 792 €, čo je dostatočne vysoká čiastka na zabezpečenie chodu domácnosti a taktiež na kultúrne a športové vyžitie či rodinnú dovolenku.

## 10.1 Odporúčenia pre klienta

Pri životnom poistení by som zanechal súčasné poistenia oboch manželov. Súčasné poistenie pre manželku je dostačujúce a preto som jej už nenavrhol ďalšie poistenie. Vladimír by ešte mal uzatvoriť nové životné poistenie na poistnú čiastku 27 500 €. Terajšie úrazové poistenia členov by som nahradil produktmi Wüstenrot Poist'ovne, a.s. a to u Vladimíra novým úrazovým poistením na čiastku 13 000 €, pri ktorom môže dosiahnuť poistné plnenie až štvornásobok poistnej sumy. Manželka a deti by mohli byť poistené spolu, čo dovoľuje produkt *Poistenie detí a štúdia*, každý z nich by bol poistený na 10 000 €. Deti by po završení 25 roku života dostali vyplatené po 10 000 €. Manželka po ukončení poistenia získa extra podiel na zisku.

Pri neživotnom poistení by som nahradil terajšie poistenie bytu a domácnosti balíkom PLUS od Wüstenrot Poist'ovňa, a.s. Tento balík je výhodnejší pre rodinu z hľadiska krytia rizík. Rodina by aj ušetrila na poistnom keďže teraz platí 182,6 € ročne a pri balíku PLUS by platila 125 € ročne, pri porovnatel'nom krytí rizík.

Ďalším odporúčením je, aby rodina uzavrela povinné zmluvné poistenie a havarijné poistenie u Wüstenrot Poist'ovne, a.s., pretože môžu ušetriť až 87 € ročne (246 € - 159 €).

Posledným návrhom na zlepšenie poistnej ochrany je uzatvorenie poistenia zodpovednosti u Wüstenrot Poist'ovne, a.s., ktoré je v rodine s malými deťmi nevyhnutnosťou. Poistenie na 25 000 € príde rodinu na 16,7 € za rok.

Aj keď je čiastka navrhovaného poisteného pomerne vyššia ako súčasná, tak by som rodine odporučil, aby uzatvorili mnou navrhnuté poistenia. Zaručia im oveľa lepšiu poistnú ochranu na krytie rizík, hlavne čo sa týka úrazového poistenia (pokrytie nákladov na invalidný vozík, rekonštrukcie a finančné zabezpečenie). Veľmi výhodné je podľa mňa uzatvorenie sporiaceho poistenia pre deti, ktorým môžu zabezpečiť svoje deti do budúcnosti tak ako to klient s manželkou plánujú.

## ZÁVĚR

Prioritnou funkciou poistenia je ochrana poistených ľudí pri situáciách, v ktorých by si nevedeli sami pomôcť. V živote môže takýchto situácii postihnúť človeka veľa. A preto je dôležité, aby každý z nás mal takú poistnú ochranu, ktorá mu v takýchto situáciách pomôže.

Cieľom mojej diplomovej práce bolo vytvorenie komplexnej poistnej ochrany pre konkrétneho klienta a jeho rodinu. Zanalyzovať jeho súčasný stav poistnej ochrany a navrhnúť jeho zlepšenie, čo sa týka finančnej stránky tak aj rozšírenia poistnej ochrany voči ďalším rizikám, ktoré môžu klienta a jeho rodinu postihnúť.

Práca pozostáva z dvoch častí, teoretickej a praktickej. Teoretická časť sa zaoberá históriou svetového a slovenského poisťovníctva, ponúka definíciu poistenia, podrobný popis životného a neživotného poistenia a približuje reformu dôchodkového systému v Slovenskej republike.

Praktická časť je rozdelená do dvoch častí. V prvej časti je stručná charakteristika Wüstenrot poisťovne, a.s.(jej hlavné činnosti, tržný podiel, SWOT analýza). Ďalej popisujem poistné produkty, ktoré Wüstenrot poisťovňa, a.s. ponúka na slovenskom trhu. Popis produktov poisťovne môže byť zaujímavý pre človeka, ktorý by sa chcel nechať poistiť.

Druhou časťou je samotný projekt, v ktorom sa zaoberám klientom a jeho rodinou. Ani jeden z jej členov nevie, čo sa môže v budúcnosti rodine stať a preto je potrebné, aby mala táto rodina komplexnú poistnú ochranu. V prvom rade som zanalyzoval finančnú situáciu rodiny, aké má príjmy a výdaje a súčasný stav poistenia klienta. Potom som identifikoval riziká, ktoré by mohli daného klienta v budúcnosti postihnúť. Zamerlal som sa predovšetkým na riziká smrti jedného z manželov a riziko závažného úrazu s následkom invalidity niektorého z členov rodiny. Na základe identifikovaných rizík, súčasného stavu poistnej ochrany a finančnej situácie klienta som navrhol ďalšie poistné produkty Wüstenrot poisťovňa, a.s. a to tak, aby som zvýšil poistnú ochranu klienta.

Na záver som porovnal súčasný stav poistnej ochrany s mojim návrhom poistnej ochrany a formuloval som odporúčenia pre klienta, ktoré môžu jeho súčasnú poistnú ochranu pomerne výrazne zlepšiť.

**SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY**

- [1] ČEJKOVÁ, V., ČÁMSKÝ, F., ŘEZÁČ, F., ŠEDOVÁ, J. *Pojišťovnictví*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, Ekonomicko-správní fakulta, 1999. 198 s. ISBN 80-210-1637-X.
- [2] ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. 1. vyd. Praha: GRADA Publishing, a. s., 2002. 120 s. ISBN 80-247-0137-5.
- [3] DAŇHEL, J. *Pojistná teorie*. 1. vyd. Praha: Profesional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.
- [4] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Nakladatelství Express, s. r. o., 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
- [5] GRÚŇ, L. *Bankovníctvo a poisťovníctvo*. Bratislava : EUROUNION, 2001. 164 s. ISBN 80-88984-25-4.
- [6] HRADEC, M., KŘIVOHLÁVEK, V., ZÁRYBNICKÁ, J. *Pojištění a pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní o.p.s. v edici EUPRESS, 2007. 216 s. ISBN 80-86754-48-0.
- [7] KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J., KRÁL, M. *Bankovníctví a pojišťovnictví: studijní pomůcka pro distanční studium*. 1. vyd. Zlín: Univerzita Tomáše Bati, 2008. 160 s. ISBN 978-80-7318-655-5.
- [8] MESRŠMÍD, J. *Životní pojištění*. 1. vyd. Praha: GRADA Publishing a. s., 2002. 104 s. ISBN 80-247-0146-4.
- [9] ZEVNIK, R. Wm. *The Complete Book of Insurance : Understand the Coverage You Really Need*. Chicago : Sourcebooks, 2004. 272 s. ISBN 1572483830.
- [10] CHOVANCOVÁ, Božena. *Finančný trh*. 3. vydanie. Bratislava : Iura Edition, 2006. 611 s. ISBN 80-8078-089-7.
- [11] *Finanční vzdělávání: Pojistné produkty* [online]. [cit. 2010-04-05]. Dostupný z WWW:  
<<http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/subcategories.asp?idk=398>>.
- [12] *NBS: Sprostredkovatelia poistenia a sprostredkovatelia zaistenia* [online]. [cit. 2010-03-28]. Dostupný z WWW:



<<http://www.nbs.sk/sk/dohlad-nad-financnym-trhom/dohlad-nad-poistovnictvom/sprostredkovatelia-poistenia-a-sprostredkovatelia-zaistenia>>.

- [13] *NBS: Dôchodkové správcovské spoločnosti* [online]. [cit. 2010-04-12]. Dostupný z WWW:

<<http://www.nbs.sk/sk/dohlad-nad-financnym-trhom/dohlad-nad-dochodkovym-sporenim/dochodkove-spravcovske-spolocnosti>>.

- [14] *Ústredný portál verejnej správy: Dôchodky* [online]. [cit. 2010-04-13]. Dostupný z WWW:

<<http://portal.gov.sk/Portal/sk/Default.aspx?CatID=39&etype=-1&aid=1576>>.

- [15] *Wüstenrot poisťovňa: Predstavujeme sa* [online]. [cit. 2010-04-15]. Dostupný z WWW: <<http://www.wuestenrot.sk/index.php?idpg=2>>.

- [16] *Wüstenrot poisťovňa: Produkty* [online]. [cit. 2010-04-15]. Dostupný z WWW:

<<http://www.wuestenrot.sk/index.php?idpg=4>>.

- [17] *Slovenská asociácia poisťovní: SLASPO* [online]. [cit. 2010-03-27]. Dostupný z WWW: <<http://www.slaspo.sk/13061>>.

- [18] materiály *Wüstenrot poisťovňa, a.s.*

- [19] Zákon č. 8/2008 Z. z. Zákon o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (v znení č. 270/2008 Z. z., 552/2008 Z. z.)

**SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK**

cca.	Cirka (približne)
ČSR	Československá republika
d.s.s.	Dôchocovská správcovská spoločnosť
€	Euro (1€ = 30,1260 Sk)
HP	Havarijné poistenie (áut)
NBS	Národná banka Slovenska
p.a.	per annum (ročne)
PZP	Povinné zmluvné poistenie (áut)
Sk	Slovenská koruna
SR	Slovenská republika

**SEZNAM OBRÁZKŮ**

<i>Obr. 1 Graf percentuálního podielu plateného poistného jednotlivých poistení .....</i>	<i>62</i>
<i>Obr. 2 Percentuálny podiel členov rodiny na výdajoch .....</i>	<i>63</i>
<i>Obr. 3 Graf percentuálního podielu plateného poistného jednotlivých poistení .....</i>	<i>75</i>
<i>Obr. 4 Grafické porovnanie výšky plateného poistného pri súčasnom a navrhovanom stave poistenia .....</i>	<i>76</i>

**SEZNAM TABULEK**

<i>Tab. 1 Dôchodkové správcovské spoločnosti.....</i>	38
<i>Tab. 2 Postavenie poisťovní na Slovenskom trhu. ....</i>	42
<i>Tab. 3 SWOT analýza Wüstenrot poisťovne, a.s. ....</i>	43
<i>Tab. 4 Závislosť výšky poistného plnenia na percente rozsahu trvalých následkov. ....</i>	53
<i>Tab. 5 Krytie jednotlivých rizík domácnosti podľa zvoleného balíku poistenia. ....</i>	54
<i>Tab. 6 Krytie jednotlivých rizík pri cestovnom poistení podľa zvoleného balíku poistenia. ....</i>	56
<i>Tab. 7 Prehľad plateného poistného v danej rodine.....</i>	62
<i>Tab. 8 Prehľad príjmov rodiny. ....</i>	62
<i>Tab. 9 Prehľad výdajov rodiny. ....</i>	63
<i>Tab. 10 Zmena príjmov rodiny po úmrtí Vladimíra.....</i>	64
<i>Tab. 11 Zmena výdajov rodiny po úmrtí Vladimíra.....</i>	65
<i>Tab. 12 Zmena príjmov rodiny po úmrtí Ivety. ....</i>	66
<i>Tab. 13 Zmena výdajov rodiny po úmrtí Ivety. ....</i>	66
<i>Tab. 14 Zmena príjmov rodiny po úraze s následkom plnej invalidity Vladimíra.....</i>	67
<i>Tab. 15 Zmena výdajov rodiny po úraze s následkom plnej invalidity Vladimíra.....</i>	67
<i>Tab. 16 Zmena príjmov rodiny po úraze s následkom plnej invalidity Ivety. ....</i>	68
<i>Tab. 17 Zmena výdajov rodiny po úraze s následkom plnej invalidity Ivety. ....</i>	68
<i>Tab. 18 Prehľad príjmov rodiny. ....</i>	74
<i>Tab. 19 Výška poistného rodiny po navrhovaných zmenách. ....</i>	74
<i>Tab. 20 Porovnanie výšky súčasného a navrhovaného poistného. ....</i>	75
<i>Tab. 21 Zmena výdajov pri započítaní sumy navrhovaného poistenia. ....</i>	76

## SEZNAM PŘÍLOH

PŘÍLOHA P I: ZÁKLADNÉ POJMY V POISŤOVNÍCTVE

## **PŘÍLOHA P I: ZÁKLADNÉ POJMY V POIŠŤOVNÍCTVE**

**Indexovanie** - je automatické zvyšovanie poistného ku dňu výročia zmluvy. Vykonáva sa podľa rastu indexu spotrebiteľských cien. Pri indexácii poistenia sa odpovedajúcim spôsobom zvyšuje taktiež poistná suma.

**Oprávnená osoba** - osoba, ktorej v dôsledku poistnej udalosti vznikne právo na poistné plnenie.

**Obmyslený** - osoba určená poistníkom v poistnej zmluve, ktorej vznikne právo na poistné plnenie v prípade smrti poisteného.

**Odkupné** - časť z nespotrebovaného poistného, ktoré poisťovateľ ukladá ako technickú rezervu vypočítanú poistno-matematickými metódami k dátumu zániku poistenia.

**Poistený** - fyzická osoba, na ktorej život, zdravie alebo iné hodnoty poistného záujmu sa poistenie vzťahuje.

**Poistník** - fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá s poisťovateľom uzatvorila poistnú zmluvu a je povinná platiť poistné.

**Poistná udalosť** - náhodná skutočnosť bližšie určená pri jednotlivom druhu poistenia v poistných podmienkach alebo v zmluve, s ktorou je spojený vznik práva na poistné plnenie.

**Poistné riziko** - miera pravdepodobnosti vzniku poistnej udalosti.

**Poistná suma** - suma dohodnutá v poistnej zmluve pre účely stanovenia výšky poistného plnenia.

**Poistné plnenie** - poisťovateľ je povinný po oznámení poistnej udalosti plniť. Poisťovateľ poskytuje jednorazové poistné plnenie v dohodnutej výške alebo vypláca dohodnutý dôchodok.

**Poistné** - je odplatom za poistenie.

**Poistná doba** - doba, na ktorú bolo poistenie dohodnuté.

**Poistné obdobie** - časové obdobie dohodnuté v poistnej zmluve, za ktoré sa platí bežné poistné.

**Poistný rok** - ročné obdobie začínajúce dňom začiatku poistenia alebo dňom výročia zmluvy, na ktoré sa delí poistná doba.

**Tarifa** - poistenie alebo pripoistenie uvedené v poistných podmienkach.

**Výročie zmluvy** - deň poistnej doby, ktorý sa dátumom (dňom a mesiacom) zhoduje s dňom začiatku poistenia. Ak nie je takýto deň v mesiaci, prípadne výročie zmluvy na posledný deň tohto mesiaca.

**Účastník poistenia** - poisťovateľ a poistník ako zmluvné strany a ďalej poistený a každá ďalšia osoba, ktorej z poistení vzniklo právo alebo povinnosť.

**Záujemca** - osoba, ktorá má záujem o uzatvorenie poistnej zmluvy s poisťovateľom.