

EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE
NÁRODOHOSPODÁRSKA FAKULTA

Evidenčné číslo: 101008/B/2024/36122358892857348

**KOMPARATÍVNA ANALÝZA VYBRANÝCH POISTNÝCH
PRODUKTOV PRE FYZICKÉ OSOBY**

Bakalárska práca

2024

Daniel Hudec

EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE
NÁRODOHOSPODÁRSKA FAKULTA

**KOMPARATÍVNA ANALÝZA VYBRANÝCH
POISTNÝCH PRODUKTOV PRE FYZICKÉ OSOBY**

Bakalárska práca

Študijný program: Financie, bankovníctvo a poisťovníctvo

Študijný odbor: Ekonómia a manažment

Školiace pracovisko: Katedra poisťovníctva

Vedúci záverečnej práce: Ing. Andrea Snopková, PhD.

2024

Daniel Hudec

Čestné vyhlásenie

Ja, Daniel Hudec, študent bakalárskeho študijného programu medzinárodné podnikanie, týmto čestne prehlasujem, že predložená bakalárska práca s názvom „Komparatívna analýza vybraných poistných produktov pre fyzické osoby“ je výsledkom mojej vlastnej práce a úsilia pod vedením školiteľa Ing. Andrea Snopková, PhD.

V Bratislave 03.07.2024

Daniel Hudec

Pod'akovanie

Rád by som sa poďakoval všetkým, ktorí ma podporili pri písaní tejto práce. Moja vďaka patrí predovšetkým vedúcej záverečnej práce Ing. Andrei Snopkovej, PhD., ktorá mi venovala svoj drahocenný čas a poskytla mi pomoc, odborné rady a spoluprácu pri tvorbe tejto bakalárskej práce.

V Bratislave 03.07.2024

Daniel Hudec

ABSTRAKT

HUDEC, Daniel: *Komparatívna analýza vybraných poistných produktov pre fyzické osoby*. – Ekonomická univerzita v Bratislave. Národohospodárska fakulta; Katedra poisťovníctva. – Vedúci záverečnej práce: Ing. Andrea Snopková, PhD. – Bratislava: NHF EU, 2024, 53 s.

Táto záverečná práca je vypracovaná na základe komparatívnej analýzy poistných produktov určených pre fyzické osoby. Cieľom práce je na základe analýzy poistných produktov pre fyzické osoby poskytnúť porovnanie a prehľad poistných produktov z hľadiska rozsahu krytia, výšky poistného plnenia a výšky mesačného poistného. Práca je rozdelená do 3 kapitol. Obsahuje 9 tabuliek. Prvá časť je venovaná vysvetleniu základných pojmov. Ďalej preskúmame dôležitosť poistenia pre fyzické osoby a poskytujeme sme charakteristiku životného poistenia, rizikového životného poistenia vrátane vybraných pripoistení, taktiež sa venujeme aj neživotnému poisteniu a vybraných možností. V ďalšej časti sa charakterizuje a opisuje konkrétny model rodín, ktoré sme vybrali na porovnanie. Ďalej porovnávame ceny, výhody a najdôležitejšie kritériá pre výber poistného produktu pre simulované rodiny z modelového príkladu. Záverečná práca obsahuje dôležité informácie pre každého, kto sa zaujíma o poistenie a chce si vybrať ten najvhodnejší produkt pre svoje potreby. Porovnanie rôznych poistných produktov môže pomôcť čitateľovi ušetriť peňažné prostriedky a zároveň zabezpečiť si dostatočné krytie v prípade rizika.

Kľúčové slová: komparatívna analýza, poistné produkty, životné poistenie, neživotné poistenie, fyzické osoby

ABSTRACT

HUDEC, Daniel: *Comparative analysis of selected insurance products for individuals*. – University of Economics in Bratislava. Faculty of National Economy; Department of Insurance. Leader: Ing. Andrea Snopková, PhD. – Bratislava: NHF EU, 2024, 53 p.

This thesis is based on a comparative analysis of insurance products designed for individuals. The aim of the thesis is to provide a comparison and overview of insurance products in terms of coverage scope, insurance benefits, and monthly premiums based on an analysis of insurance products for individuals. The thesis is divided into three chapters and contains nine tables. The first part is dedicated to explaining basic concepts. Furthermore, we explore the importance of insurance for individuals and provide a characterization of life insurance, term life insurance, including selected additional coverages, and also address non-life insurance and selected options. In the next section, we characterize and describe specific model families chosen for comparison. We then compare prices, advantages, and the most important criteria for selecting an insurance product for simulated families from the model example. The thesis provides important information for anyone interested in insurance and looking to choose the most suitable product for their needs. Comparing various insurance products can help the reader save money and ensure sufficient coverage in case of risk.

Keywords: comparative analysis, insurance products, life insurance, non-life insurance, individuals

Obsah

Úvod 8

1	Súčasný stav riešenej problematiky doma a v zahraničí	9
1.1	Charakteristika základných pojmov.....	10
1.2	Funkcie poistenia a jeho dôležitosť pre fyzické osoby	12
1.3	Charakteristika životného poistenia.....	13
1.3.1	Charakteristika rizikového životného poistenia a jednotlivých pripoistení..	15
1.4	Charakteristika neživotného poistenia	20
1.4.1	Charakteristika vybraných poistných produktov neživotného poistenia ..	22
2	Cieľ práce, metodika práce a metódy skúmania	26
3	Výsledky práce a diskusia	29
3.1	Modelový príklad.....	29
3.2	Porovnanie produktov životného poistenia.....	31
3.2.1	Porovnanie cien, výhod a služieb poistných produktov životného poistenia	32
3.3	Porovnanie produktov neživotného poistenia.....	36
3.3.1	PZP a havarijné poistenie	39
3.3.2	Cestovné poistenie	43
3.3.3	Zhrnutie vybraných poistení	47
Záver		51
Zoznam použitej literatúry		52

Úvod

V dnešnom svete, kde nepredvídateľné udalosti môžu výrazne ovplyvniť náš život a finančnú stabilitu, je poistenie neodmysliteľnou súčasťou každodenného života. Chráni nás pred rôznymi rizikami a poskytuje istotu v momentoch, keď ju najviac potrebujeme. Táto práca sa zameriava na porovnanie rôznych typov poistenia pre dve typické rodiny - mladý pár bez detí a štvorčlennú rodinu s dvoma deťmi. Hlavným cieľom tejto analýzy je identifikovať najlepšie poistné produkty, ktoré vyhovujú špecifickým potrebám a finančným možnostiam týchto rodín.

Cieľom práce je na základe analýzy poistných produktov pre fyzické osoby poskytnúť porovnanie a prehľad poistných produktov z hľadiska rozsahu krytia, výšky poistného plnenia a výšky mesačného poistného. Chceme sa pozrieť na to, rôzne poisťovne pristupujú k ponúkaniu svojich produktov a aké benefity dokážu svojim klientom poskytnúť.

Jedným z hlavných dôvodov, prečo sme si vybrali práve tieto dve modelové rodiny, je ich rozdielne životné fázy a rôzne finančné záväzky. Mladý pár bez detí má iné priority a potreby, ako rodina s dvoma deťmi. Mladí ľudia často hľadajú flexibilné a cenovo dostupné riešenia, ktoré im umožnia investovať do budúcnosti, zatiaľ čo rodiny s deťmi hľadajú stabilitu a široké krytie, ktoré ochráni ich majetok a zdravie ich detí.

Čiastkovými cieľmi tejto práce je analyzovať a porovnať rôzne typy poistenia vrátane životného poistenia, poistenia nehnuteľnosti a domácnosti, povinného zmluvného poistenia (PZP), havarijného poistenia a cestovného poistenia. Každý z týchto typov poistenia bude preskúmaný z hľadiska ceny, rozsahu krytia a dodatočných služieb, aby sme mohli poskytnúť ucelený obraz o tom, ktoré produkty sú pre jednotlivé rodiny najvhodnejšie.

Naša analýza bude zahŕňať reálne údaje a ponuky poisťovní, ktoré budú podrobené detailnej komparatívnej analýze. Výsledky tejto analýzy nám umožnia identifikovať silné a slabé stránky jednotlivých poistných produktov a poskytnúť praktické odporúčania, ktoré pomôžu fyzickým osobám pri rozhodovaní o výbere poistenia.

1 Súčasný stav riešenej problematiky doma a v zahraničí

Poistovníctvo zohráva kľúčovú úlohu v ekonomickom systéme každej krajiny, pričom zabezpečuje finančnú ochranu proti rôznym rizikám. V posledných rokoch prešlo poisťné odvetvie významnými zmenami, ktoré ovplyvňujú trhy doma aj v zahraničí. Tieto zmeny sú poháňané technologickým pokrokom, meniace sa potreby spotrebiteľov, a regulačnými úpravami, ktoré sa snažia zvýšiť transparentnosť a stabilitu na poisťných trhoch.

Na Slovensku poisťovníctvo čelí niekoľkým výzvam, ale aj príležitostiam. Digitálna transformácia je jedným z hlavných hnacích motorov zmeny. Slovenské poisťovne investujú do digitálnych riešení, aby zlepšili efektívnosť a ponúkli zákazníkom lepšie služby. Elektronické zmluvy, online správa poistenia a mobilné aplikácie sa stávajú štandardom. Ďalším významným trendom je zvyšujúci sa dopyt po personalizovaných poisťných produktoch. Klienti požadujú produkty, ktoré sú šité na mieru ich individuálnym potrebám a životnému štýlu. Poisťovne na to reagujú flexibilnými poisťnými balíčkami a modulárnymi produktmi.

V globálnom meradle čelí poisťovníctvo aj novým rizikám spojeným s klimatickými zmenami, kybernetickými hrozbami a pandémiami. Tieto riziká si vyžadujú nové prístupy k modelovaniu a riadeniu rizík ako aj inovácie v oblasti produktov a služieb. Poisťovne sa musia prispôbiť týmto meniacim sa podmienkam, aby zostali relevantné a schopné poskytovať adekvátnu ochranu svojim klientom.

V súhrne, súčasný stav riešenej problematiky poisťovníctva doma aj v zahraničí je charakterizovaný rýchlou digitalizáciou, zvyšujúcim sa dôrazom na personalizáciu produktov, prísnyimi regulačnými požiadavkami a adaptáciou na nové globálne riziká. Tieto trendy formujú budúcnosť poisťovníctva a určujú smer, ktorým sa budú trhy vyvíjať v nasledujúcich rokoch.

1.1 Charakteristika základných pojmov

V nasledujúcej podkapitole si charakterizujeme základné pojmy, ktoré sú kľúčové pre pochopenie problematiky poisťných produktov a ich komparatívnej analýzy. Výber týchto pojmov nie je náhodný. Vybrali sme práve tie, ktoré najviac súvisia s predmetom našej analýzy a ktoré sa často používajú pri hodnotení a porovnávaní poisťných produktov.

Poistenie predstavuje obchodný vzťah medzi poisteným (poistníkom) a poisťovňou (poisťovateľom), pri ktorom poisťovňa preberá záväzok poskytnúť poistenému poistné plnenie v prípade vzniku poistnej udalosti. Poistenie môžeme chápať, ako ochranu pred špecifikovanými, ale nepredvídateľnými životnými udalosťami.¹

Poistné plnenie je finančná suma, ktorú poisťovňa vypláca poistenému v prípade, že nastane poistná udalosť, na ktorú je poistenie uzatvorené. Táto suma môže byť vyplatená buď jednorazovo, alebo vo forme pravidelných splátok, v závislosti od podmienok dohodnutých v poistnej zmluve.²

Spoluúčasť, známa tiež ako "franšíza", je časť škody, ktorú poistený musí uhradiť sám v prípade poistnej udalosti. Poisťovňa začne vyplácať poistné plnenie až po prekročení určitej hranice. Tento mechanizmus slúži na ochranu poisťovne pred menšími, často opakujúcimi sa škodami a zvyšuje zodpovednosť poistníka za svoje majetkové a zdravotné riziká.³

Poistný produkt je konkrétna forma poistenia, ktorú poisťovňa ponúka svojim klientom. Každý poistný produkt je navrhnutý tak, aby pokrýval špecifické riziká a poskytoval konkrétne výhody. Poistné produkty môžu byť rôzne, napríklad životné poistenie, úrazové poistenie,

¹INSURANCE EUROPE. *How Insurance Works* [online]. [cit. 2024-07-06]. Dostupné z: <https://www.insuranceeurope.eu/publications/729/how-insurance-works>

²ŠKORECOVÁ, *Poistné produkty a ich využitie*. Bratislava: Ekonóm, 2018. 124 s. ISBN 978-80-225-4602-7

³SUPERPOISTENIE. *Spoluúčasť* [online]. superpoistenie.sk. [cit.2023-12-20]. Dostupné na <https://www.superpoistenie.sk/slovnik-pojmov/poistenie/spoluucast>

zdravotné poistenie, poistenie majetku, poistenie zodpovednosti za škodu a mnohé ďalšie. Každý produkt je zvyčajne prispôsobený potrebám a požiadavkám rôznych segmentov trhu.⁴

Progresia poistení označuje mechanizmus, pri ktorom sa poistné plnenie zvyšuje v závislosti od závažnosti poistnej udalosti. Tento mechanizmus je bežne používaný pri úrazovom poistení, kde sa výška odškodného zvyšuje úmerne so závažnosťou zranenia alebo trvalej invalidity. Progresia motivuje poistených k tomu, aby si zabezpečili adekvátnu poistnú ochranu, ktorá reflektuje možné následky vážnych úrazov.

Pripoistenie predstavuje doplnok k základnému poisteniu, pokrývajúci ďalšie riziká. Pripoistenie sa môže realizovať v kombinácii s inými poisteniami, napríklad pripoistenie motorového vozidla pri cestovaní do zahraničia, úrazové pripoistenie, pripoistenie finančnej straty alebo pripoistenie trvalých následkov pri životnom poistení.

Poist'ovňa uzavrie tento obchod za poplatok (poistné). Cena poistného je dohodnutá s poisteným tak aby bol pripravený a schopný platiť malú dohodnutú čiastku pre prípad poistnej udalosti kde poist'ovňa preberie riziko a zaplatí vopred neznámu, potenciálne vysokú čiastku.⁵

Poistné riziko predstavuje potenciál vzniku škody vyplývajúci z rôznych ľudských aktivít. Každá činnosť nesie určité riziká, ktoré môžu viesť k škode. Poistné riziko sa musí oceniť a zistiť, či je prijateľné, pričom za toto hodnotenie sú zodpovední aktuári, teda poistní matematici.⁶

Kritériá pre uzatvorenie poistenia zahŕňajú rôzne faktory podľa typu poistenia. Pri úrazovom poistení sú to pracovná činnosť a vykonávané športy. Pri životnom, úrazovom, nemocenskom a zdravotnom poistení sa zisťuje zdravotný stav poistníka. Pri zabezpečení

⁴ ZÁMEČNÍK, *Poistný trh a produkty poistenia*. Žilina: Žilinská univerzita, 2018. 254 s. ISBN 978-80-554-1126-1

⁵MURA, L. *Poist'ovníctvo a poistenie v praxi*. Bratislava: Vydavateľstvo STU, 2015 258 s. ISBN 978-80-227-4376-3

⁶SUPERPOISTENIE. Aktuár [online]. poistenie.sk. [cit.2023-12-18]. Dostupné na <https://www.superpoistenie.sk/slovník-pojmov/poistenie/aktuar>

nehnutelnosti proti požiaru je dôležitý vek, technický stav a poloha nehnuteľnosti. Pri všetkých poisteniach sa zohľadňuje subjektívne riziko.⁷

1.2 Funkcie poistenia a jeho dôležitosť pre fyzické osoby

Poistenie plní niekoľko kľúčových funkcií, ktoré sú zásadné pre finančnú stabilitu a ochranu fyzických osôb. Medzi hlavné funkcie poistenia patria rizikové riadenie, finančná ochrana, podpora úspor, zmiernenie finančného dopadu nepredvídaných udalostí a podpora ekonomického rastu. Tieto funkcie sú neoddeliteľnou súčasťou zabezpečenia jednotlivcov proti rizikám a prispievajú k celkovej stabilite spoločnosti.⁸

- Rizikové riadenie

Jednou z hlavných funkcií poistenia je riadenie rizík. Poistenie umožňuje jednotlivcom preniesť riziko finančnej straty na poisťovňu výmenou za pravidelné platby poistného. Tento proces je známy ako transfer rizika. Poistenie týmto spôsobom zmierňuje potenciálny finančný dopad nepredvídaných udalostí, ako sú nehody, choroby, krádeže alebo prírodné katastrofy. Pre fyzické osoby to znamená, že môžu žiť a pracovať s menším strachom z finančných dôsledkov neočakávaných udalostí, pretože vedia, že sú krytí poistným krytím.⁹

- Finančná ochrana

Poistenie poskytuje fyzickým osobám finančnú ochranu tým, že ponúka kompenzáciu za straty spôsobené poistnými udalosťami. Napríklad, zdravotné poistenie pokrýva náklady na lekárske ošetrovanie a hospitalizáciu, zatiaľ čo poistenie majetku zabezpečuje náhradu za škody na dome alebo osobnom majetku. Táto finančná ochrana je kľúčová, pretože pomáha jednotlivcom rýchlo sa zotaviť z finančných strát a pokračovať v bežnom živote bez značných finančných ťažkostí.

⁷POISTENIE. *Poistné riziko* [online]. poistenie.sk. [cit.2023-12-16]. Dostupné na <https://www.poistenie.sk/lexikon/poistne-riziko>

⁸HARRINGTON, *Risk Management and Insurance*, McGraw-Hill Education, 2004. 210 s. ISBN 978-0072339703.

⁹ŠKRINIAR, *Osobné financie a poistenie*. Bratislava: Iura Edition, 2016 314 s. ISBN 978-80-8078-919-4

- Podpora úspor

Poistenie tiež podporuje úspory tým, že núti jednotlivcov pravidelne šetriť určitú sumu peňazí na poistné platby. Niektoré typy poistenia, ako je životné poistenie s investičnou zložkou, umožňujú poisteným akumulovať kapitál, ktorý môže byť použitý na budúce finančné potreby, ako je dôchodok alebo vzdelanie detí. Týmto spôsobom poistenie nielenže poskytuje ochranu proti rizikám, ale tiež podporuje dlhodobé finančné plánovanie a úspory.¹⁰

- Zmiernenie finančného dopadu nepredvídaných udalostí

Poistenie zmiernuje finančný dopad nepredvídaných udalostí tým, že poskytuje okamžitú finančnú pomoc v prípade poistnej udalosti. Tento aspekt je obzvlášť dôležitý pre fyzické osoby, ktoré by inak mohli čeliť značným finančným ťažkostiam. Napríklad, v prípade úrazu alebo choroby môže zdravotné poistenie pokryť náklady na liečbu, čím sa zabráni finančnému vyčerpaniu rodinných úspor. Podobne, v prípade straty zamestnania môže poistenie proti nezamestnanosti poskytnúť dočasný príjem, kým si poistený nájde nové zamestnanie.

- Podpora ekonomického rastu

Poistenie má tiež dôležitú úlohu v podpore ekonomického rastu. Tým, že poskytuje finančnú ochranu a stabilitu, poistenie umožňuje jednotlivcom investovať do podnikania, vzdelania a iných ekonomických aktivít s menším rizikom. Poistenie tiež prispieva k finančnej stabilite na makroekonomickej úrovni tým, že znižuje potrebu verejných výdavkov na riešenie následkov katastrof a iných veľkých udalostí.¹¹

1.3 Charakteristika životného poistenia

Podľa zákona o poisťovníctve 39/2015, máme dva hlavné poistné druhy: životné poistenie a neživotné poistenie. V tejto časti sa budeme venovať komerčnému životnému

¹⁰ BREZINA, I. *Finančné trhy a poisťovníctvo*. Bratislava: Vydavateľstvo EKONÓM, 2014. 193 s. ISBN 978-80-225-3906-7

¹¹MURA, L. *Poisťovníctvo a poistenie v praxi*. Bratislava: Vydavateľstvo STU, 2015 310 s. ISBN 978-80-227-4376-3

poisteniu, ktoré je dobrovoľné a uzatvárajú ho komerčné poisťovne na základe poistnej zmluvy. Životné poistenie sa spravidla uzatvára na obdobie od 10 do 30 rokov a slúži na poistenie seba samého a svojich blízkych pri životných udalostiach, ako sú dosiahnutie dôchodkového veku, úraz, choroba alebo smrť. V prípade, že nastane poistná udalosť, poisťovňa vyplatí dohodnutú sumu, ktorá pomôže sa vyrovnat' s finančnou stratou a pokryť bežné životné náklady, pohrebné výdavky, dlhy, hypotekárne splátky alebo výdavky spojené so štúdiom detí.

Pri životnom poistení platíme poistné buď jednorazovo, alebo pravidelne (mesačne, štvrťročne, polročne alebo ročne). Počas trvania poistenia máme možnosť zmeniť rozsah poistenia alebo pripoistenia, výšku poistnej sumy a výšku plateného poistného. Zmluva tiež umožňuje dohodnúť si dynamizáciu poistenia, čo znamená zvýšenie poistného a tým aj zodpovedajúcej poistnej sumy. Dynamizácia pomáha zachovať reálnu hodnotu peňažných prostriedkov v závislosti od inflácie.¹²

Investičné životné poistenie je zaujímavou voľbou pre tých, ktorí hľadajú kombináciu poistnej ochrany a možnosti zhodnotenia svojich peňazí. Tento typ poistenia zabezpečuje ochranu v prípade smrti alebo invalidity, zároveň umožňuje klientom investovať vložené finančné prostriedky do rôznych druhov fondov. Poistený má možnosť zvoliť si investičnú stratégiu podľa svojich preferencií a investičných cieľov, čo prináša potenciál vyššieho zhodnotenia v porovnaní s tradičnými sporiacimi produktmi.

Kapitálové životné poistenie kombinuje prvky rizikového poistenia a sporenia. Je štruktúrované tak, aby poskytovalo poistnú ochranu na prípad smrti poistenca a zároveň umožňovalo akumuláciu kapitálu prostredníctvom pravidelných vkladov poistného. Na konci poistnej doby alebo v prípade skoršieho úmrtia poistenca je vyplatená poistná suma alebo akumulovaná rezerva. Jednou z hlavných charakteristík kapitálového životného poistenia je možnosť pridania rôznych pripoistení, ako sú pripoistenie onkologických chorôb, oslobodenie od platenia poistného pri plnej invalidite, denné odškodné za pobyt v nemocnici alebo

¹² OUTREVILLE, J. F. *Theory and Practice of Insurance*. Springer, 2013. 99 s. ISBN 978-9401723495

pripoistenia pre vážne choroby a úrazy. Tieto pripoistenia zvyšujú rozsah ochrany a prispôsobivosť poistenia individuálnym potrebám klienta.¹³

Životné poistenie ponúka mnoho výhod, medzi ktoré patrí finančná ochrana pre rodinu a blízkych, daňové výhody a možnosť akumulácie kapitálu. Poskytuje istotu, že v prípade smrti poisteného budú finančne zabezpečení jeho blízki. Navyše, životné poistenie môže slúžiť ako investičný nástroj, ktorý ponúka možnosť zhodnotenia vložených prostriedkov.

Na druhej strane, životné poistenie má aj svoje nevýhody. Jeho cena môže byť vyššia v porovnaní s inými poistnými produktmi, najmä ak obsahuje investičné alebo sporiace zložky. Poistníci by mali dôkladne preštudovať poistné podmienky, aby pochopili všetky aspekty zmluvy a zohľadnili všetky faktory pred uzatvorením poistenia.¹⁴

1.3.1 Charakteristika rizikového životného poistenia a jednotlivých pripoistení

- Poistenie pre prípad smrti

Poistenie pre prípad smrti, známe aj ako životné poistenie, poskytuje ochranu pred rizikom smrti poistenej osoby a zabezpečuje finančnú podporu pre rodinu alebo oprávnené osoby v prípade smrti poisteného. Tento typ poistenia je kľúčový pre zabezpečenie finančnej stability rodiny, ktorá môže čeliť výrazným finančným ťažkostiam po strate hlavného živiteľa.

Hlavnou výhodou poistenia pre prípad smrti je finančná ochrana pre rodinu a blízkych poisteného. Poistné plnenie môže byť použité na pokrytie nákladov na pohreb, splácanie hypotéky, denného živobytia alebo vzdelania detí. Taktiež ponúka daňové výhody, pretože poistné plnenie je zvyčajne oslobodené od dane z príjmu. Navyše, niektoré typy životného poistenia umožňujú akumuláciu kapitálu, ktorý môže byť použitý na rôzne účely.¹⁵

¹³ŠKORECOVÁ, *Poistné produkty a ich využitie*. Bratislava: Ekonóm, 2018. 102 s. ISBN 978-80-225-4602-7.

¹⁴SKIPPER, H. & KWON, W. *Risk Management and Insurance: Perspectives in a Global Economy*. Blackwell Publishing, 2007. 410 s. ISBN 978-1405125413.

¹⁵BARANOFF, E. *Risk Management for Enterprises and Individuals*. Flat World Knowledge, 2019. 167 s. ISBN 978-0982043062.

Napriek mnohým výhodám má poistenie pre prípad smrti aj svoje nevýhody. Ak poistený prestane platiť poistné, poistenie môže zaniknúť a poistený stratí krytie. Niektoré typy životného poistenia môžu byť tiež nákladné, najmä ak obsahujú sporiacu alebo investičnú zložku. Poistné plnenie z tohto poistenia môže byť použité na pokrytie pohrebných výdavkov, splácanie dlhov, financovanie vzdelania detí a denné životné náklady, čím zabezpečuje finančnú stabilitu rodiny po smrti poisteného. Preto je životné poistenie dôležitým nástrojom finančného plánovania a ochrany.¹⁶

- Poistenie pre prípad dožitia

Poistenie pre prípad dožitia je špecifický druh životného poistenia, ktorý poskytuje finančnú ochranu a zabezpečenie v prípade, že poistený dosiahne dohodnutý vek alebo obdobie. Tento typ poistenia je navrhnutý tak, aby pomáhal poisteným osobám plánovať na dôchodok a zabezpečil im finančné prostriedky v neskoršom období života. Poistenie pre prípad dožitia sa často kombinuje so sporiacimi a investičnými prvkami, ktoré umožňujú akumuláciu kapitálu počas trvania poistenia.¹⁷

Hlavnou výhodou poistenia pre prípad dožitia je zabezpečenie finančných prostriedkov pre poisteného v neskoršom období života. Toto poistenie poskytuje poistenému istotu, že bude mať dostatok finančných prostriedkov na dôchodok, čo môže výrazne prispieť k jeho finančnej stabilite a nezávislosti. Poistenie pre prípad dožitia tiež umožňuje poisteným plánovať svoje výdavky a investície na dlhodobé obdobie. Aj keď poistenie pre prípad dožitia ponúka mnoho výhod, má aj svoje nevýhody. Jedným z hlavných rizík je, že ak poistený prestane platiť poistné, poistenie môže zaniknúť a tak stratí nárok na vyplatenie akumulovaného kapitálu. Navyše, investičné životné poistenie nesie investičné riziká, ktoré môžu viesť k zníženiu hodnoty akumulovaného kapitálu v závislosti od výkonnosti investičných fondov.¹⁸

- Zmiešané životné poistenie

¹⁶ HUEBNER, S. *Life Insurance: A Textbook*. Nabu Press, 2012. 131 s. ISBN 978-1286487690.

¹⁷ DUBOVEC, J. *Praktické aspekty poistenia: Prípadové štúdie*. Bratislava: EKONÓM, 2019 122 s. ISBN 978-80-225-4521-1.

¹⁸ KREIDL, K. *Rizikové a životné poistenie*. Bratislava: Iura Edition, 2015 121 s. ISBN 978-80-8078-887-6.

Zmiešané životné poistenie je kombináciou poistenia pre prípad smrti a poistenia pre prípad dožitia. Tento typ poistenia poskytuje komplexnú ochranu, ktorá zahŕňa výplatu poistného plnenia v prípade smrti poisteného počas trvania poistnej zmluvy, ako aj výplatu v prípade, že sa poistený dožije konca poistného obdobia. Zmiešané životné poistenie teda ponúka dvojité ochrany, ktorá zabezpečuje finančnú stabilitu rodiny v prípade neočakávanej smrti a zároveň akumuluje kapitál na budúce potreby poistenca. Zmiešané životné poistenie je vhodné pre tých, ktorí hľadajú komplexnú poistnú ochranu kombinovanú s možnosťou sporenia na dôchodok alebo iné dlhodobé finančné ciele.¹⁹

- Modifikované produkty zmiešaného životného poistenia

Modifikované životné poistenia sú varianty tradičného životného poistenia, ktoré kombinujú poistnú ochranu s rôznymi finančnými a investičnými prvkami. Medzi hlavné typy modifikovaného životného poistenia patria kapitálové životné poistenie a investičné životné poistenie.

- o Kapitálové životné poistenie

Kapitálové životné poistenie je kombináciou životného poistenia a sporenia. Tento typ poistenia poskytuje poistnú ochranu na prípad smrti poisteného a zároveň umožňuje akumuláciu kapitálu počas trvania poistenia. Poistený platí pravidelné poistné príspevky, ktoré sa rozdeľujú medzi poistnú ochranu a sporiacu zložku. Kapitálové životné poistenie je vhodné pre tých, ktorí hľadajú stabilnú poistnú ochranu kombinovanú s možnosťou pravidelného sporenia na dlhodobé ciele.²⁰

- o Investičné životné poistenie

¹⁹ DORFMAN, M. *Introduction to Risk Management and Insurance*. 9th ed. Prentice Hall, 2017 213 s. ISBN 978-0132242271.

²⁰ BARANOFF, E. *Risk Management for Enterprises and Individuals*. Flat World Knowledge, 2019. 167 s. ISBN 978-0982043062.

Investičné životné poistenie je typ poistenia, ktorý kombinuje poistnú ochranu s možnosťou investovania poistných príspevkov do rôznych investičných fondov. Tento typ poistenia poskytuje poistnú ochranu na prípad smrti alebo iných poistných udalostí, pričom zároveň umožňuje poisteným zhodnotiť svoje finančné prostriedky prostredníctvom investícií. Investičné životné poistenie je vhodné pre tých, ktorí hľadajú kombináciu poistnej ochrany a investičných príležitostí, a sú ochotní prijať investičné riziko spojené s výkonnosťou investičných fondov.²¹

- Pripoistenia v životnom poistení

- o Úrazové pripoistenie

Úrazové pripoistenie je doplnkové poistenie, ktoré poskytuje finančnú ochranu v prípade úrazu poisteného. Tento typ pripoistenia kryje rôzne náklady spojené s úrazmi, ako sú náklady na liečbu, rehabilitáciu, denné odškodné za pobyt v nemocnici, či kompenzáciu za trvalé následky úrazu. Úrazové pripoistenie je často súčasťou životného alebo zdravotného poistenia a môže byť prispôbené individuálnym potrebám poisteného. Okrem finančnej kompenzácie v prípade úrazu poskytuje aj psychologickú istotu, že poistený a jeho rodina budú finančne zabezpečení počas obdobia zotavovania. Výška poistného plnenia závisí od závažnosti úrazu a podmienok stanovených v poistnej zmluve. Úrazové pripoistenie je obzvlášť dôležité pre osoby, ktoré sa venujú rizikovým aktivitám alebo pracujú v náročných pracovných podmienkach, kde je vyššia pravdepodobnosť úrazu.²²

- o Pripoistenie kritických chorôb

Pripoistenie kritických chorôb je doplnkové poistenie, ktoré poskytuje finančnú ochranu v prípade diagnostikovania závažných ochorení, ako sú rakovina, infarkt, mozgová mŕtvica a ďalšie vážne zdravotné stavy. Toto pripoistenie vypláca jednorazovú poistnú sumu, ktorá môže

²¹ BLACK, K., & SKIPPER, H. *Life Insurance*. Prentice Hall, 2000. 184 s. ISBN 978-0138912505.

²² VALACH, J. *Riziká a poistenie v praxi*. Bratislava: Vydavateľstvo EKONÓM, 2016 187 s. ISBN 978-80-225-4332-3.

byť použitá na pokrytie nákladov na liečbu, lieky, rehabilitáciu alebo náklady na živobytie počas obdobia, keď poistený nemôže pracovať. Výhodou pripoistenia kritických chorôb je, že poskytuje poisteným finančnú istotu a podporu v ťažkých životných situáciách, čo môže výrazne zlepšiť kvalitu života počas liečby. Výška poistného plnenia a podmienky krytia sú stanovené v poistnej zmluve a môžu sa líšiť v závislosti od poisťovne a konkrétneho produktu. Pripoistenie kritických chorôb je dôležitou súčasťou celkového poistného portfólia, pretože pomáha pokryť nečakané náklady spojené s vážnymi zdravotnými problémami.²³

o Pripoistenie invalidity

Pripoistenie invalidity je doplnkové poistenie, ktoré poskytuje finančnú ochranu v prípade, že poistený sa stane invalidným v dôsledku úrazu alebo choroby. Tento typ pripoistenia vypláca jednorazovú alebo pravidelnú finančnú sumu, ktorá pomáha pokryť stratu príjmu a zvýšené náklady na život v prípade invalidity. Finančné prostriedky z pripoistenia invalidity môžu byť použité na úhradu nákladov na liečbu, rehabilitáciu, zdravotnícke pomôcky, úpravy bývania alebo na pokrytie bežných životných nákladov. Pripoistenie invalidity poskytuje poisteným a ich rodinám finančnú istotu a ochranu pred ekonomickými dôsledkami trvalej pracovnej neschopnosti. Výška poistného plnenia a podmienky krytia sú stanovené v poistnej zmluve a môžu sa líšiť podľa poisťovne a konkrétneho produktu. Pripoistenie invalidity je obzvlášť dôležité pre osoby, ktoré sú hlavnými živiteľmi rodiny alebo vykonávajú rizikové povolania.²⁴

o Pripoistenie denného odškodného v prípade hospitalizácie

Pripoistenie denného odškodného v prípade hospitalizácie poskytuje poisteným finančnú kompenzáciu za každý deň strávený v nemocnici. Toto pripoistenie vypláca dennú sumu, ktorá môže byť použitá na pokrytie dodatočných nákladov spojených s hospitalizáciou, ako sú stratené príjmy, cestovné náklady, alebo výdavky na rodinnú starostlivosť. Denné odškodné pomáha zmierniť finančné bremeno počas pobytu v nemocnici a poskytuje poisteným

²³ ŠULÁK, M. *Pojištění a pojistný trh*. Brno: Masarykova univerzita, 2014 309 s. ISBN 978-80-210-6733-2.

²⁴ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2009, 135 s. ISBN 978-80-86929-45-5.

a ich rodinám väčšiu finančnú istotu. Podmienky a výška denného odškodného sú stanovené v poistnej zmluve.²⁵

- o Pripoistenie oslobodenia od platenia poistného

Pripoistenie oslobodenia od platenia poistného zabezpečuje, že v prípade invalidity alebo závažného ochorenia poisteného poisťovňa prevezme povinnosť platiť poistné. To znamená, že poistné krytie zostane v platnosti, aj keď poistený nie je schopný pokračovať v platení príspevkov. Táto forma pripoistenia poskytuje finančnú istotu a zabezpečuje, že poistenie nebude zrušené kvôli neschopnosti platiť poistné.

- o Pripoistenie bolestného a odškodnenia za chirurgický zákrok

Pripoistenie bolestného a odškodnenia za chirurgický zákrok poskytuje poisteným finančnú kompenzáciu za bolesť a nepohodlie spojené s chirurgickým zákrokom. Toto pripoistenie vypláca jednorazovú sumu v závislosti od typu a závažnosti zákroku, čím pomáha pokryť náklady na liečbu a rekonvalescenciu.²⁶

1.4 Charakteristika neživotného poistenia

Neživotné poistenie pre fyzické osoby je typ poistenia, ktorý sa zameriava na ochranu pred rôznymi rizikami, ktoré nesúvisia so životom poistenej osoby. Na rozdiel od životného poistenia, ktoré poskytuje finančnú ochranu v prípade smrti, neživotné poistenie pokrýva širokú škálu iných rizík, vrátane poškodenia majetku, zodpovednosti za škodu, úrazov, zdravotných problémov a mnohých ďalších. Tento typ poistenia je kľúčový pre zabezpečenie finančnej stability jednotlivcov aj podnikateľských subjektov v prípade nepredvídateľných udalostí.

Neživotné poistenie môže byť rozdelené do niekoľkých hlavných kategórií, z ktorých každá má svoje špecifické vlastnosti a účel. Jednou z najdôležitejších kategórií je poistenie majetku, ktoré poskytuje ochranu proti stratám spôsobeným poškodením alebo zničením

²⁵KREIDL, K. *Rizikové a životné poistenie*. Bratislava: Iura Edition, 2015 237 s. ISBN 978-80-8078-887-6.

²⁶HARRINGTON, *Risk Management and Insurance*, McGraw-Hill Education, 2004. 199 s. ISBN 978-0072339703.

majetku v dôsledku udalostí, ako sú požiar, krádež, vandalizmus alebo prírodné katastrofy. Pri poistení majetku sú zahrnuté rôzne poistenia, ako je poistenie domácností, poistenie komerčných nehnuteľností a poistenie vozidiel.²⁷

Ďalšou dôležitou kategóriou je poistenie zodpovednosti, ktoré kryje riziká spojené s nárokmi tretích strán na náhradu škody spôsobenej poistníkom. Toto poistenie je obzvlášť dôležité pre podnikateľov a profesionálov, ktorí môžu čeliť nárokom na náhradu škody za chyby alebo zanedbania pri výkone svojej činnosti. Medzi bežné druhy poistenia zodpovednosti patria poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkovateľom motorových vozidiel, poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone povolania a všeobecné poistenie zodpovednosti.

Dobrovoľné zdravotné poistenie, ktoré je ďalšou formou neživotného poistenia, poskytuje krytie nákladov na zdravotnú starostlivosť, vrátane nákladov na hospitalizáciu, lekárske ošetrovanie, lieky a ďalšie zdravotnícke služby. Toto poistenie je zásadné pre zabezpečenie prístupu k potrebnej zdravotnej starostlivosti bez ohľadu na finančné možnosti jednotlivca. Zdravotné poistenie môže byť povinné alebo dobrovoľné a často je poskytované ako súčasť zamestnaneckých benefitov.

Úrazové poistenie je ďalšou významnou zložkou neživotného poistenia, ktorá poskytuje finančnú náhradu v prípade úrazu, ktorý vedie k dočasnej alebo trvalej invalidite alebo smrti. Toto poistenie môže pokrývať náklady na liečbu, rehabilitáciu a kompenzáciu za stratu príjmu. Úrazové poistenie je dôležité nielen pre jednotlivcov, ale aj pre zamestnávateľov, ktorí môžu týmto spôsobom zabezpečiť ochranu svojich zamestnancov.

Medzi ďalšie formy neživotného poistenia patria cestovné poistenie, ktoré kryje riziká spojené s cestovaním, ako sú strata batožiny, zrušenie cesty alebo zdravotné problémy počas cestovania.²⁸

²⁷ VAUGHAN, *Fundamentals of Risk and Insurance* (11th ed.). Wiley. 2013, 187 s. ISBN: 978-1118534007.

²⁸ REJDA, G. & MCNAMARA, M. J. *Principles of Risk Management and Insurance* (13th ed.). Pearson, 2017 253 s. ISBN: 978-0134082578.

Neživotné poistenie hrá kľúčovú úlohu v ochrane finančnej stability a zabezpečení proti rôznym druhom rizík, ktoré môžu mať vážne finančné dôsledky pre jednotlivcov aj podniky. Poskytuje potrebné krytie, ktoré umožňuje rýchle zotavenie a pokračovanie v normálnom živote alebo podnikateľskej činnosti po nepredvídaných udalostiach.

1.4.1 Charakteristika vybraných poistných produktov neživotného poistenia

Pre túto analýzu sme vybrali konkrétne neživotné poistenia, pretože pokrývajú široké spektrum rizík, s ktorými sa fyzické osoby bežne stretávajú. Konkrétne sme sa zamerali na poistenie nehnuteľnosti a domácnosti, vďaka ktorým sa chránime pred veľkými finančnými stratami. Ako ďalšie je PZP, ktoré je zákonom vyžadované a je nevyhnutné pre každého vodiča. Ďalšie je havarijne poistenie, ktoré je doplnkové k PZP, kryje škody spôsobené na vlastnom vozidle, preto chránime aj seba pred finančnými stratami. Ako posledné je cestovné poistenie, ktoré je veľmi dôležité pre ľudí, ktorý cestujú a chcú mať zabezpečenú potrebnú ochranu a finančnú istotu v zahraničí.

- Poistenie nehnuteľností

Poistenie nehnuteľností je typ neživotného poistenia, ktoré poskytuje ochranu proti rizikám spojeným s vlastníctvom a používaním nehnuteľného majetku. Tento druh poistenia je zásadný pre zabezpečenie finančnej stability majiteľov nehnuteľností v prípade, že dôjde k poškodeniu alebo zničeniu ich majetku v dôsledku rôznych udalostí, ako sú požiar, povodeň, krádež, vandalizmus alebo iné prírodné katastrofy. Poistenie nehnuteľností zahrnuje širokú škálu krytia, ktoré môže byť prispôbené individuálnym potrebám poistníkov, a je kľúčové pre ochranu hodnoty ich majetku. Jednou z hlavných výhod poistenia nehnuteľností je, že poskytuje finančnú náhradu za škody spôsobené rôznymi rizikami. Táto náhrada môže zahŕňať náklady na opravu alebo obnovu poškodenej nehnuteľnosti, ako aj náklady na dočasné ubytovanie, ak je poistená nehnuteľnosť neobývatel'ná. Poistenie nehnuteľností tak umožňuje majiteľom rýchlejšie sa zotaviť z finančných strát spôsobených nepredvídanými udalosťami a pokračovať v bežnom živote bez vážnych finančných problémov. Pri výbere poistenia nehnuteľností je dôležité zohľadniť niekoľko faktorov, vrátane hodnoty poisteného majetku, úrovne rizika v danej lokalite, a finančných možností poistníka. Je tiež dôležité dôkladne preštudovať

podmienky poistnej zmluvy a porozumieť, aké riziká sú kryté a aké sú výluky. Týmto spôsobom môže majiteľ nehnuteľnosti zabezpečiť, že jeho majetok je adekvátne chránený a že v prípade poistnej udalosti dostane potrebnú finančnú náhradu.²⁹

- Poistenie domácností

Poistenie domácností je typ neživotného poistenia, ktoré poskytuje ochranu proti finančným stratám spôsobeným rôznymi rizikami, ktoré môžu postihnúť obytné nehnuteľnosti a ich obsah. Toto poistenie je navrhnuté tak, aby chránilo vlastníkov alebo nájomcov pred nepredvídanými udalosťami, ako sú požiar, povodeň, krádež, vandalizmus, prírodné katastrofy a iné škodové udalosti. Poistenie domácností je kľúčové pre zabezpečenie finančnej stability a ochrany majetku domácností. Okrem ochrany stavby zahŕňa poistenie domácností aj krytie obsahu nehnuteľnosti, čo znamená, že sú poistené osobné veci a zariadenia domácnosti. Tento typ krytia zahŕňa nábytok, elektroniku, oblečenie, kuchynské spotrebiče a iné osobné veci. Ak dôjde k poškodeniu alebo krádeži týchto vecí, poistenie poskytne finančnú náhradu za ich opravu alebo výmenu. Poistenie obsahu domácnosti je obzvlášť dôležité pre nájomcov, ktorí nemusia vlastniť budovu, ale majú hodnotný majetok vo vnútri svojho domova. Ďalšou dôležitou súčasťou poistenia domácností je krytie zodpovednosti za škodu. Toto krytie chráni poistníka pred nárokmi tretích strán, ktoré vzniknú v dôsledku škôd spôsobených na ich majetku alebo zranení osôb v priestoroch poistenej nehnuteľnosti. Napríklad, ak návštevník utrpí zranenie v dôsledku pádu na klzkom povrchu v dome poistníka, poistenie zodpovednosti pokryje náklady na liečbu a prípadné právne náklady, ktoré môžu vzniknúť v súvislosti s nárokom na náhradu škody.³⁰

- Povinné zmluvné poistenie

Povinné zmluvné poistenie, ďalej len PZP, známe tiež ako zákonné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, je poistenie, ktoré je

²⁹ HARRINGTON, *Risk Management and Insurance*, McGraw-Hill Education, 2004. 296 s. ISBN 978-0072339703.

³⁰ DORFMAN, M. *Introduction to Risk Management and Insurance*. 9th ed. Prentice Hall, 2017 87 s. ISBN 978-0132242271.

povinné zo zákona pre všetkých vlastníkov a prevádzkovateľov motorových vozidiel. Toto poistenie kryje škody spôsobené tretím osobám v dôsledku dopravnej nehody, ktorú zaviniť poistený vodič. Škody môžu zahŕňať materiálne škody na vozidlách a majetku, ako aj zdravotné náklady spojené s liečením zranení alebo odškodnenie za smrť.

Jednou z hlavných výhod PZP je, že poskytuje finančnú ochranu pre poškodené strany, čím zabezpečuje, že obeť dopravných nehôd dostanú primeranú náhradu za spôsobené škody. PZP tiež chráni vodiča, ktorý spôsobil nehodu, pred nutnosťou uhradiť vysoké náklady na náhradu škody z vlastných prostriedkov. Okrem toho, povinné zmluvné poistenie prispieva k celkovej bezpečnosti cestnej premávky tým, že podporuje zodpovedné správanie vodičov.

- Havarijné poistenie

Havarijné poistenie je dobrovoľný druh poistenia, ktorý poskytuje komplexnú ochranu proti škodám na vlastnom vozidle. Tento typ poistenia kryje širokú škálu rizík vrátane poškodenia vozidla v dôsledku dopravných nehôd, vandalizmu, krádeže, prírodných katastrof (ako sú búrky, záplavy, požiare) a iných nepredvídaných udalostí. Havarijné poistenie je dôležitým doplnkom k PZP, pretože poskytuje ochranu pre vozidlo majiteľa, nielen pre škody spôsobené tretím osobám.

Jednou z hlavných výhod havarijného poistenia je, že poskytuje finančnú náhradu za opravu alebo výmenu poškodeného vozidla. Toto poistenie zabezpečuje, že majiteľ vozidla nemusí znášať vysoké náklady na opravy alebo nákup nového vozidla v prípade totálnej škody alebo krádeže. Havarijné poistenie môže tiež zahŕňať rôzne doplnkové služby, ako sú asistenčné služby, náhradné vozidlo počas opravy alebo právne poradenstvo.³¹

- Cestovné poistenie

Cestovné poistenie je špecifický druh neživotného poistenia, ktorý poskytuje finančnú ochranu cestovateľom pred rôznymi rizikami a nepríjemnosťami, ktoré môžu vzniknúť počas

³¹PROGRESSIVE. *Car Insurance* [online]. progressive.com [cit.2024-06-13]. Dostupné na: <https://www.progressive.com/auto/>

cestovania. Tento typ poistenia je navrhnutý tak, aby zabezpečil finančnú kompenzáciu za straty a škody, ktoré môžu nastať v dôsledku nepredvídateľných udalostí, ako sú zdravotné problémy, úrazy, stratená batožina, zrušenie cesty alebo iné nepríjemné situácie.³²

Cestovné poistenie je nevyhnutným nástrojom pre každého cestovateľa, ktorý chce minimalizovať finančné riziká spojené s cestovaním. Jednou z hlavných zložiek cestovného poistenia je krytie zdravotných nákladov. Toto krytie zabezpečuje finančnú náhradu za liečebné náklady, ktoré môžu vzniknúť v zahraničí v dôsledku ochorenia alebo úrazu. Zdravotné krytie zahŕňa náklady na hospitalizáciu, lekárske ošetrovanie, lieky a prípadne aj náklady na repatriáciu, ak je potrebné prepraviť pacienta späť do domovskej krajiny na ďalšiu liečbu. V mnohých krajinách môžu byť náklady na zdravotnú starostlivosť veľmi vysoké, a preto je toto krytie kľúčové pre zabezpečenie finančnej ochrany cestovateľov. Ďalšou dôležitou zložkou cestovného poistenia je krytie straty alebo poškodenia batožiny. Toto krytie zabezpečuje finančnú náhradu za stratenú, poškodenú alebo ukradnutú batožinu a osobné veci. Cestovné poistenie tiež často zahŕňa krytie nákladov na zrušenie alebo prerušenie cesty. Toto krytie poskytuje finančnú náhradu za nevyužité cestovné náklady, ako sú letenky, ubytovanie alebo zájazdy, ktoré boli predplatené a nemožno ich vrátiť.³³

³² SLSP. *Cestovné poistenie: Produktové informácie a podmienky* [online]. slsp.sk. [cit.2024-06-15]. Dostupné na: <https://www.slsp.sk/sk/poistenie/cestovne-poistenie>

³³ ALLIANZ. *Travel Insurance: Coverage and Benefits* [online]. slsp.sk. [cit.2024-06-15]. Dostupné na: <https://www.allianztravelinsurance.com/coverage-and-benefits.htm>

2 Ciel' práce, metodika práce a metódy skúmania

Cieľom práce je na základe analýzy poisťných produktov pre fyzické osoby poskytnúť porovnanie a prehľad poisťných produktov z hľadiska rozsahu krytia, výšky poisťného plnenia a výšky mesačného poisťného. Konkrétne pre dve modelové rodiny: mladý pár bez detí a štvorčlennú rodinu s dvoma deťmi. Táto analýza má za cieľ identifikovať najvhodnejšie poisťné produkty na základe ich ceny, rozsahu krytia a dodatočných služieb, ktoré ponúkajú. Práca sa sústreďuje na komerčné rizikové, životné a neživotné poistenie vrátane, poistenia nehnuteľnosti a domácnosti, povinného zmluvného poistenia (PZP), havarijného poistenia a cestovného poistenia. Výsledkom tejto analýzy by mali byť praktické odporúčania, ktoré pomôžu fyzickým osobám pri rozhodovaní o výbere najvhodnejších poisťných produktov, ktoré najlepšie vyhovujú ich potrebám a finančným možnostiam.

Prvým čiastkovým cieľom práce je definovať základné pojmy poistenia a poskytnúť teoretický základ pre pochopenie základných pojmov a princípov poistenia. Ako druhý je charakterizovať modelové rodiny, vrátane ich finančnej situácie, majetkových pomerov a životného štýlu, ktoré budú slúžiť ako základ pre porovnávanie rôznych poisťných produktov. Ďalším čiastkovým cieľom je analyzovať a porovnať rôzne produkty životného poistenia vo vybraných poisťovniach, s cieľom vyhodnotiť, ktoré produkty ponúkajú najlepšie krytie a dodatočné služby pre modelové rodiny. Ďalej preskúmame a porovnáme produkty neživotného poistenia vrátane poistenia nehnuteľnosti a domácnosti, PZP, havarijného poistenia a cestovného poistenia, a identifikujeme najlepšie možnosti pre modelové rodiny z hľadiska ceny a rozsahu krytia. Následne preskúmame a zhodnotíme dodatočné služby, ktoré jednotlivé poisťovne ponúkajú, a zohľadníme, ako tieto služby prispievajú k celkovej hodnote poisťného produktu a či sú pre modelové rodiny relevantné. Ako posledný čiastkový cieľ bude formulovať konkrétne odporúčania pre mladý pár a štvorčlennú rodinu na základe vykonanej analýzy a porovnania poisťných produktov, ktoré pomôžu fyzickým osobám pri výbere najvhodnejšieho poistenia.

Metodika práce je založená na systematickom prístupe k zberu, analýze a interpretácii údajov o poisťných produktoch. V prvej časti sú definované základné pojmy a princípy poistenia, opisujú sa rôzne typy poistení a ich špecifiká. Teoretická časť slúži ako základ pre

praktickú časť, kde sa tieto teoretické poznatky aplikujú na konkrétne modelové príklady. Praktická časť sa opiera o reálne údaje a ponuky poisťovní, ktoré sú podrobené analýze a porovnaniu.

Metódy skúmania použité v tejto práci sú rôznorodé a zahŕňajú analýzu poisťných produktov, komparatívnu analýzu a kvantitatívne aj kvalitatívne metódy teda zber číselných a textových údajov. Literárny rešerš tvorí základ prvej časti práce, kde sa zhromažďujú a študujú dostupné zdroje týkajúce sa poistenia. Analýza poisťných produktov zahŕňa detailné preskúmanie ponúk rôznych poisťovní, pričom sa zhromažďujú údaje o cenách, krytí, podmienkach a doplnkových službách. Tieto údaje sú následne porovnávané, aby sa identifikovali silné a slabé stránky jednotlivých produktov.

Komparatívna analýza je kľúčovou metódou tretej kapitoly práce. Vychádza z analýzy poisťných produktov a porovnáva jednotlivé produkty na základe stanovených kritérií, ako sú cena, rozsah krytia a doplnkové služby. Identifikujeme najvhodnejšie poisťné produkty pre modelové rodiny. Modelové príklady mladého páru a štvorčlennej rodiny sú vytvorené na základe realistických údajov o veku, príjmoch, majetku a životnom štýle. Tieto modelové príklady umožňujú aplikovať teoretické poznatky na konkrétne situácie a porovnať, ako rôzne poisťné produkty vyhovujú potrebám a finančným možnostiam rôznych typov rodín.

Metódy číselnej analýzy zahŕňajú zber a vyhodnotenie číselných údajov, ako sú ceny poisťných produktov a hodnoty poisťného krytia. Tieto údaje sú následne spracované a prezentované v tabuľkách, ktoré umožňujú prehľadné porovnanie jednotlivých produktov. Kvalitatívne metódy zahŕňajú analýzu textových údajov o podmienkach a doplnkových službách poisťných produktov. Tieto údaje sú interpretované a hodnotené na základe ich relevantnosti a prínosu pre poistených. Kvalitatívne metódy umožňujú hlbšie pochopenie výhod a nevýhod jednotlivých produktov, ktoré nie sú vždy zrejmé z kvantitatívnych údajov.

Výsledky komparatívnej analýzy sú tiež syntetizované a vyhodnotené, táto fáza zahŕňa zhrnutie hlavných zistení, identifikáciu najlepších poisťných produktov pre jednotlivé modelové rodiny a formuláciu odporúčaní pre fyzické osoby pri výbere poistenia. Syntéza a vyhodnotenie umožňujú prezentovať výsledky práce v zrozumiteľnej a prakticky použiteľnej forme. Výstupom tejto práce je komparatívna analýza vybraných poisťných produktov pre fyzické

osoby, ktorá poskytuje objektívne a prehľadné informácie o rôznych typoch poistení. Prínosom práce je poskytnutie praktických odporúčaní, ktoré môžu pomôcť fyzickým osobám pri rozhodovaní o výbere najvhodnejších poistných produktov. Týmto spôsobom práca prispieva k lepšiemu pochopeniu poistného trhu a k zvýšeniu finančnej gramotnosti poistených. Celkovo táto práca ponúka pohľad na poistné produkty a poskytuje hodnotný zdroj informácií pre široké spektrum čitateľov.

3 Výsledky práce a diskusia

Poistenie predstavuje neoddeliteľnú súčasť života každej osoby a jeho výber by mal byť preto podrobený dôkladnému zváženiu. Každodenná cesta životom môže prinášať rôzne riziká, ktoré môžu spôsobiť nielen nečakané prekážky, ale aj výrazné finančné straty. Z tohto dôvodu sa poistenie stáva neoceniteľným nástrojom, ktorý chráni nielen finančné zázemie ľudí, ale aj psychickú pohodu, ktorá je v dnešnom svete veľmi potrebná. V súčasnosti, keď sa poisťovne pretekajú v ponúkaní stále podobnejších poistných produktov, je dôležité si dôkladne naštudovať a vybrať produkt, ktorý najlepšie korešponduje s individuálnymi potrebami a životným štýlom klienta. Rovnakosť ponúk na trhu pritom otvára priestor pre flexibilitu. Poisťovne sa neustále snažia prispôbovať dynamickým zmenám a trendom, čo môže byť pre klienta výhodou. Výber najvýhodnejšieho poistného produktu by mal reflektovať nielen aktuálne finančné možnosti, ale aj konkrétne životné riziká, s ktorými sa klient potenciálne stretáva. Každá poisťovňa, aj keď môže na prvý pohľad ponúkať podobné cenové relácie, skrýva za svojimi číslami rôzne výhody, ako sú rozsiahlejšie krytie, pružnejšie podmienky alebo extra benefity. Tieto faktory môžu rozhodnúť o tom, či sa z obyčajného poistenia stane váš osobný finančný štít.

3.1 Modelový príklad

V komparatívnej analýze, ktorej sa budeme venovať sme si nasimulovali modelový príklad pre dva rôzne typy rodín, a to mladý bezdetný pár a štvorčlennú rodinu s dvoma deťmi. Výber týchto dvoch typov rodín nie je náhodný, ale odráža rozmanité potreby a životné situácie, ktoré sa vyskytujú v reálnom živote. Tieto rodiny reprezentujú široké spektrum poistných potrieb a umožňujú nám preskúmať rôzne aspekty poistenia z hľadiska rôznych životných fáz a finančných záväzkov. Ako prvý opíšeme pár, ktorý žije na Slovensku konkrétne v Bratislave v jedno izbovom byte v Ružinove. Obidvaja pracujú ako administratívni pracovníci vo firme kde sa spoznali, pracujú na rovnakej pozícii a zarábajú rovnako, a to 1500 eur v čistom. Obidvaja majú 30 rokov a nemajú žiadne deti ani domáceho maznáčika. Nikto z nich nevykonáva žiadny rizikový šport. Obidvaja klienti nikdy nefajčili. Mladý pár si zobral spoločne úver na nehnuteľnosť, aby spolu mohli bývať, pretože zdedili peniaze po rodičoch mali preto uľahčený štart a mohli si zobrať menší úver v hodnote 100 000 eur.

Mladý pár urobil dobré rozhodnutie a idú si spoločne založiť rizikové životné poistenie, aby chránili jeden druhého, keby nastane v ich živote nečakaná udalosť. Taktiež si budú poisťovať aj nehnuteľnosť, ktorú postavili v roku 1963 a taktiež aj domácnosť a samozrejme si poistia aj svoje auto vyrobené v roku 2019, pri ktorom je potrebné PZP a tiež chcú aj havarijné poistenie. Pár chce veľa cestovať, preto si uzatvoria aj celoročné cestovné poistenie. Nakoľko pár nemá veľké výdavky na život, vedia si odložiť veľa peňazí a preto si môžu dovoliť aj drahšie poistenie.

Ako druhú opíšeme rodinu s deťmi, ktorá tiež žije v Bratislave, v byte s troma izbami, ktorý sa tiež nachádza v Ružinove. Rodičia pracujú v administratíve v rôznych firmách ale zarábajú podobne, muž zarába 1600 eur v čistom a žena zarába 1400 eur v čistom. Tento pár je mladší a obidvaja majú 28 rokov, ich deti majú 6 a 4 roky. Nikto z rodiny nevykonáva žiadny rizikový šport a nikto nefajčí. Táto rodina si taktiež brala úver na nehnuteľnosť, a to 100 000 eur.

Rodina sa rozhodla založiť si rizikové životné poistenie pre prípad straty príjmu alebo inej udalosti v ich živote. Tiež si poistia aj svoju nehnuteľnosť, ktorú postavili v roku 1965 a domácnosť a tiež musia poistiť aj svoje auto vyrobené v roku 2020, teda PZP a určite si zabezpečia aj havarijné poistenie pretože ich auto je nové a drahšie ako má mladý pár. Keďže deti sú ešte malé rodina nevie toľko cestovať, preto si zabezpečia cestovné poistenie iba na dĺžku svojej dovolenky.

Tieto dva modelové príklady boli zvolené, aby reprezentovali rôzne fázy životného cyklu a rôzne poistné potreby, ktoré s nimi súvisia. Mladý pár bez detí má iné finančné záväzky a potreby ako rodina s dvoma malými deťmi. Nebudeme sa ale zameriavať na ich konkrétne výdavky, pre zjednodušenie porovnania. Cieľom modelových rodín je porovnať poistné produkty tak, aby sme zohľadnili kľúčové rozdiely a výhody jednotlivých ponúk pre oba typy rodín, a tým poskytnúť prehľad o najvhodnejších poistných produktoch pre rôzne životné situácie.

Po stanovení špecifik modelových rodín pristúpime k porovnaniu poistných produktov, pričom sa zameriame na kľúčové rozdiely a výhody jednotlivých ponúk. Tento prístup nám umožní identifikovať najvhodnejšie poistné produkty pre každú modelovú rodinu, pričom

zohľadníme ich jedinečné potreby a finančné možnosti. Analyzujeme a porovnávame rôzne typy poistení, vrátane životného poistenia, poistenia nehnuteľnosti a domácnosti, povinného zmluvného poistenia (PZP), havarijného poistenia a cestovného poistenia, aby sme poskytli komplexný pohľad na dostupné možnosti a uľahčili rozhodovanie o výbere najlepšieho poistenia.

3.2 Porovnanie produktov životného poistenia

V tejto kapitole sa zameriame na podrobné porovnanie produktov životného poistenia, ktoré sú dostupné pre naše modelové rodiny - mladý pár a štvorčlennú rodinu. Porovnávané produkty pochádzajú z ponukových listov poskytnutých vybranými poisťovňami a zahŕňajú rôzne aspekty poistenia, ako sú poistné krytie, mesačné náklady, dodatočné služby a podmienky. Porovnávaním týchto produktov sa pokúsime identifikovať silné a slabé stránky jednotlivých ponúk a poskytnúť prehľadné odporúčania pre potenciálnych klientov. Naším cieľom je poskytnúť čitateľom jasný a komplexný pohľad na to, ktoré poistné produkty môžu najlepšie vyhovovať ich potrebám a finančným možnostiam. Tieto poisťovne sme vybrali na základe predpísaného poistného na Slovensku.

Tabuľka 1 Porovnanie životného poistenia pre mladý pár a štvorčlennú rodinu

Ponuka	Mesačné náklady (EUR)	Smrť (€)	Práceschopnosť (€ denne)	Hypopoistenie (€)	Kritické choroby (€)	Trvalé následky úrazu (€)	Invalidita (jednorázová výplata €)	Dodatočné krytie a služby
Mladý pár								
Šťastný život (Allianz)	173,7	10 000	13	100 000	25 000	30 000	25 000	Nutrifit, cisársky rez, alkohol, 70 diagnóz
La Vita (Generali)	152,39	10 000	13	100 000	25 000	30 000	25 000	Bonusové krytie, mikrosprávok, 37 diagnóz
Partner (NN)	161,32	10 000	13	100 000	25 000	30 000	25 000	Diagnose.me, profi športovci, ČR
Active Life MAX (Uniqa)	135,97	10 000	13	100 000	25 000	30 000	25 000	Mikrosprávok, 56 diagnóz, progresia od 5%

4U (Youplus)	133,96	10 000	13	100 000	25 000	30 000	25 000	Čakacia doba 2 mesiace, 47 diagnóz, EÚ
Štvorčlenná rodina								
Šťastný život (Allianz)	159,8	10 000	13 / 10	100 000	30 000 / 20 000	50 000 / 20 000	30 000 / 20 000	Nutrifit, cisársky rez, alkohol, 70 diagnóz
La Vita (Generali)	154,01	10 000	13 / 10	100 000	30 000 / 20 000	50 000 / 20 000	30 000 / 20 000	Bonusové krytie, mikrospánok, 37 diagnóz
Active Life MAX	138,94	10 000	13 / 10	100 000	30 000 / 20 000	50 000 / 20 000	30 000 / 20 000	Mikrospánok, 56 diagnóz, progresia od 5%
4U (Youplus)	138,49	10 000	13 / 10	100 000	30 000 / 20 000	50 000 / 20 000	30 000 / 20 000	Čakacia doba 2 mesiace, 47 diagnóz, EÚ

(Zdroj: Vlastné spracovanie podľa www.najpoistenie.sk)

Poznámka: Uvedené hodnoty "13 / 10" pre práceneschopnosť, kritické choroby, trvalé následky úrazu a invaliditu sa vzťahujú na prvú a druhú poistenú osobu (rodičov) v prípade štvorčlennej rodiny.

Táto tabuľka poskytuje prehľadný pohľad na rozdiely medzi jednotlivými poistnými produktmi, čo umožňuje lepšie pochopenie a porovnanie ich výhod a nevýhod. Nasledujúce sekcie sa podrobnejšie zaoberajú jednotlivými aspektmi poistných produktov a poskytujú analýzu, ktorá pomôže identifikovať najvhodnejšie poistenie pre rôzne potreby klientov.

3.2.1 Porovnanie cien, výhod a služieb poistných produktov životného poistenia

Pri výbere vhodného životného poistenia je jedným z kľúčových faktorov cena poistenia. V tejto časti sa zameriame na porovnanie mesačných nákladov na životné poistenie pre mladý pár a štvorčlennú rodinu. Tabuľka nižšie poskytuje prehľad o cenách poistných produktov od rôznych poisťovní. Porovnaním cien môžeme identifikovať, ktoré poisťovne ponúkajú najvýhodnejšie mesačné sadzby, a to bez ohľadu na ďalšie podmienky alebo doplnkové služby, ktoré tieto poistenia môžu zahŕňať.

Tabuľka 2 Porovnanie cien životného poistenia medzi poisťovňami

Ponuka	Mladý pár (mesačné náklady v EUR)	Štvorčlenná rodina (mesačné náklady v EUR)
Šťastný život	173,70	159,80
La Vita	152,39	154,01
Partner	161,32	-
Active Life MAX	135,97	138,94
4U	133,96	138,49

(Zdroj: Vlastné spracovanie podľa www.najpoistenie.sk)

Analýza porovnania cien

Mladý pár

Pre mladý pár sú mesačné náklady na životné poistenie nasledovné:

- **Šťastný život:** 173,70 EUR
- **La Vita:** 152,39 EUR
- **Partner:** 161,32 EUR
- **Active Life MAX:** 135,97 EUR
- **4U:** 133,96 EUR

Z uvedených údajov je zrejmé, že najlacnejšiu ponuku pre mladý pár poskytuje poistenie "4U" s mesačnými nákladmi 133,96 EUR. Najdrahšou ponukou je poistenie "Šťastný život" s mesačnými nákladmi 173,7 EUR.

Štvorčlenná rodina

Pre štvorčlennú rodinu sú mesačné náklady na životné poistenie nasledovné:

- **Šťastný život:** 159,8 EUR
- **La Vita:** 154,01 EUR
- **Active Life MAX:** 138,94 EUR
- **4U:** 138,49 EUR

Pre štvorčlennú rodinu je najlacnejšia ponuka poistenie "4U" s mesačnými nákladmi 138,49 EUR, nasledované poistením "Active Life MAX" s mesačnými nákladmi 138,94 EUR.

Najdrahšie poistenie pre štvorčlennú rodinu ponúka "Šťastný život" s mesačnými nákladmi 159,8 EUR. Pre štvorčlennú rodinu nie je dostupné poistenie "Partner" pretože nepoistujú dieťa mladšie ako 6 rokov.

Na základe vyššie uvedenej analýzy môžeme konštatovať, že najvýhodnejšie mesačné náklady na životné poistenie pre mladý pár aj štvorčlennú rodinu ponúka poistenie "4U". Je však dôležité poznamenať, že cena je len jedným z faktorov, ktoré treba pri výbere poistenia zohľadniť. V nasledujúcej časti sa budeme zaoberať podrobnými výhodami, podmienkami a dodatočnými službami, ktoré jednotlivé poistné produkty ponúkajú. Tým získame komplexný pohľad na to, ktoré poistenie je najvhodnejšie pre konkrétne potreby a situácie našich modelových rodín.

Po porovnaní mesačných nákladov na životné poistenie pre mladý pár a štvorčlennú rodinu, sa teraz zameriame na podrobné porovnanie výhod, podmienok a dodatočných služieb, ktoré jednotlivé poistné produkty ponúkajú. Tieto aspekty sú rovnako dôležité ako cena, pretože ovplyvňujú celkovú hodnotu a užitočnosť poistenia pre poistených.

- Šťastný život

Poistenie "Šťastný život" ponúka množstvo atraktívnych výhod. Program Nutrifit je navrhnutý na podporu zdravého životného štýlu, čo môže byť veľkým prínosom pre poistených, ktorí chcú investovať do svojho zdravia. Krytie cisárskeho rezu je dôležitým benefitom pre ženy plánujúce tehotenstvo. Diagnóza rakoviny in-situ³⁴ je krytá do výšky 30%, čo poskytuje významnú finančnú ochranu v prípade závažných zdravotných problémov. Progresia trvalých následkov úrazu začína od 21%, pričom poistenie zahŕňa 70 diagnóz kritických chorôb. Poistenie zahŕňa aj plnenie 50% v prípade alkoholu, čo nie je bežné. Nevýhodou je dlhšia čakacia doba na tehotenstvo – 12 mesiacov.

³⁴ Termín používaný na opis veľmi skorého štádia rakoviny

- La Vita

Poistenie "La Vita" ponúka bonusové krytie, ktoré môže byť atraktívne pre tých, ktorí hľadajú dodatočné výhody. Zahŕňa krytie mikro-spánku a nevoľnosti, čo je výhodné pre vodičov a aktívnych ľudí. Diagnóza rakoviny in-situ je krytá do výšky 20%. Poistenie zahŕňa aj krytie extrémnych športov na 21 dní ročne, čo je vhodné pre rekreačných športovcov. Zahŕňa 37 diagnóz kritických chorôb a ponúka 2-ročné prolongácie pre práceneschopnosť, čo zabezpečuje dlhodobé krytie. Progresia TNÚ začína od 11%.

- Partner

Poistenie "Partner" je jedinečné svojou službou Diagnose.me, ktorá umožňuje poistenému konzultovať zdravotné problémy s odborníkmi na diaľku. Toto poistenie tiež kryje profesionálnych športovcov, čo je veľmi vzácné. Rakovina in-situ je krytá do výšky 30%, a práceneschopnosť je krytá aj v Českej republike, čo je výhodné pre tých, ktorí často cestujú alebo pracujú v zahraničí. Progresia TNÚ začína od 21%.

- Active Life MAX

"Active Life MAX" ponúka krytie mikro-spánku a nevoľnosti a zahŕňa 56 diagnóz kritických chorôb. Poistenie nekryje cukrovku, čo môže byť limitujúce pre niektorých poistených. Progresia TNÚ začína už od 5%, čo je veľkou výhodou pre pokrytie aj menších úrazov. Práceneschopnosť do 20 EUR denne je krytá bez skúmania príčin, čo poskytuje jednoduchý a prístupný spôsob náhrady príjmu. Diagnóza rakoviny in-situ je krytá do výšky 20%.

- 4U

Poistenie "4U" má krátku čakaciu dobu na všetky riziká, iba 2 mesiace, čo je veľmi výhodné. Progresia TNÚ začína už od 5%, čo znamená, že aj menšie úrazy sú dobre kryté. Poistenie zahŕňa 47 diagnóz kritických chorôb a jednorazové športy sú zahrnuté v cene, čo je praktické pre aktívnych ľudí. Práceneschopnosť je krytá aj v rámci celej EÚ, čo je užitočné pre

tých, ktorí často cestujú. Nevýhodou je, že poistenie nepoist'uje určité riziká spojené s tehotenstvom a má čakaciu dobu na tehotenstvo 10 mesiacov.

Zhrnutie a odporúčanie

Pre mladý pár: Po zvážení výhod a dodatočných služieb sa ako najlepšia voľba pre mladý pár javí poistenie "4U". Ponúka najnižšie mesačné náklady (133,96 EUR) a zároveň veľmi výhodné podmienky, ako je krátka čakacia doba na všetky riziká (2 mesiace) a progresia TNÚ od 5%. To znamená, že aj menšie úrazy budú dobre kryté. Navyše zahŕňa 47 diagnóz kritických chorôb a poskytuje široké krytie v rámci celej EÚ.

Pre štvorčlennú rodinu: Pre štvorčlennú rodinu je najvhodnejším poistením tiež "4U". S mesačnými nákladmi 138,49 EUR ponúka podobne výhodné podmienky ako pre mladý pár. Krátka čakacia doba na riziká a progresia TNÚ od 5% zabezpečujú, že rodina bude chránená aj pri menších úrazoch. Poistenie zahŕňa široké krytie kritických chorôb a je vhodné pre aktívnych členov rodiny, ktorí často cestujú.

Na základe analýzy môžeme odporučiť poistenie "4U" ako najlepšiu voľbu pre obidve modelové rodiny, vzhľadom na jeho krytie, výhodné podmienky a konkurencieschopnú cenu.

3.3 Porovnanie produktov neživotného poistenia

Nehnutel'nosť a domácnosť

Po porovnaní ponúk životného poistenia sa teraz zameriame na porovnanie poistenia nehnuteľnosti a domácnosti pre mladý pár a štvorčlennú rodinu. V tejto časti budeme porovnávať ceny poistenia a v nasledujúcej časti sa pozrieme na výhody, podmienky a dodatočné služby. Boli porovnávané všetky dostupné poisťovne, pre ktoré sme splňali podmienky z modelového príkladu.

Mladý pár

Byt: Ružinov, Bratislava, hodnota bytu 160 000 EUR

Poistenie domácnosti: 15 000 EUR

Tabuľka 3 Porovnanie ročných nákladov na poistenie nehnuteľnosti a domácností pre mladý pár

Ponuka	Ročné náklady (EUR)
Domos Kompakt Extra (Čsob)	124,36
Môj Domov MAX (Allianz)	119,28
Domov & bezpečie Extra (Uniqa)	98,04
VIVA GOLD (Colonnade)	97,3
UniDOM (Union)	105,4
PREMIOVÉ Bývanie (Premium)	80,36

(Zdroj: Vlastné spracovanie podľa www.najpoistenie.sk)

Analýza porovnania cien pre mladý pár

Najlacnejšou ponukou je poistenie "VIVA GOLD" s ročnými nákladmi 97,30 EUR.

Najdrahšie poistenie ponúka "Domos Kompakt Extra" s ročnými nákladmi 124,36 EUR.

Štvorčlenná rodina

Byt: Ružinov, Bratislava, hodnota bytu 300 000 EUR

Poistenie domácnosti: 18 000 EUR

Tabuľka 4 Porovnanie ročných nákladov na poistenie nehnuteľnosti a domácností pre štvorčlennú rodinu

Ponuka	Ročné náklady (EUR)
Domos Kompakt Extra	183,01
Môj Domov MAX	186,36
Domov & bezpečie Extra	142,12
VIVA GOLD	129,54
UniDOM	135,42
PREMIOVÉ Bývanie	132,76

(Zdroj: Vlastné spracovanie podľa www.najpoistenie.sk)

Analýza porovnania cien pre štvorčlennú rodinu

Najlacnejšou ponukou je poistenie "VIVA GOLD" s ročnými nákladmi 129,54 EUR.

Najdrahšie poistenie ponúka "Môj Domov MAX" s ročnými nákladmi 186,36 EUR.

Výhody, podmienky a služby

- Domos Kompakt Extra:

Toto poistenie ponúka asistenčné služby, extra krytie 300 EUR po škode nad 3000 EUR, poistenie poškodených vecí zamestnávateľa, víchrica od 60 km/h, tolerancia podpoistenia 15%, dvojnásobný limit na krádež počas Vianoc, cyklo-asistencia. Nevýhody zahŕňajú časovú cenu pre odev, obuv a koberce a zodpovednosť je krytá do výšky 100 000 EUR.

- Môj Domov MAX:

Poistenie "Môj Domov MAX" zahŕňa asistenčné služby, poistenie vedľajších budov do 20% z poistnej sumy, krytie atmosférických zrážok a spodnej vody do 100%, víchrica od 60 km/h. Zodpovednosť je krytá do 40 000 EUR a poistenie skla do 300 EUR.

- Domov & bezpečie Extra:

Toto poistenie ponúka asistenčné služby, víchrica od 60 km/h, žolík na dorovnanie konkurencie, strata nájomného do 4000 EUR, poistenie cudzích vecí do 4000 EUR, krytie úrazov psov a mačiek. Nevýhody zahŕňajú krytie zodpovednosti len do 50 000 EUR.

- VIVA GOLD:

"VIVA GOLD" poskytuje asistenčné služby, krytie garáže a iných miest poistenia, náhrobný pomník, náhradné ubytovanie do 100%, náklady na odpratávanie do 100%, krytie zemetrasenia, strata nájomného do 100%. Zodpovednosť je krytá do 50 000 EUR a poistenie nezahŕňa úraz domáceho zvieratá, bicykel Kasko v EÚ a zdravotnícke pomôcky.

- UniDOM:

Poistenie "UniDOM" zahŕňa asistenčné služby, poistenie sprejerstva bez limitu, škody zo stavebných prác do 3000 EUR, náhrobný pomník do 5000 EUR, víchrica od 50 km/h, poistenie vedľajších stavieb do 30% z poistnej sumy, náhradné ubytovanie do 10 000 EUR, skrat v domácnosti do 10% z poistnej sumy. Zodpovednosť je krytá do 250 000 EUR.

- PREMIOVÉ Bývanie:

Toto poistenie poskytuje krytie majetku ALL RISK, prepätie do 100%, zachraňovacie náklady do 100%, zelená strecha do 2% z poistnej sumy, tolerancia podpoistenia 20%, nepriamy úder blesku do 100%, ušlý zisk z nájmu do 2% z poistnej sumy. Zodpovednosť je krytá do 50 000 EUR, poistenie nezahŕňa umelecké diela, bicykel, cennosti, elektronické a optické prístroje.

Záver

Pre mladý pár:

Po zvážení ročných nákladov, výhod a dodatočných služieb sa ako najlepšia voľba pre mladý pár javí poistenie "VIVA GOLD". S ročnými nákladmi 97,30 EUR poskytuje široké krytie, vrátane náhradného ubytovania, krytia garáže a zemetrasenia. Je to ekonomická a komplexná voľba.

Pre štvorčlennú rodinu:

Pre štvorčlennú rodinu je najvhodnejším poistením tiež "VIVA GOLD". S ročnými nákladmi 129,54 EUR ponúka výhodné podmienky a široké krytie, vrátane náhradného ubytovania, krytia garáže a zemetrasenia. Je to cenovo dostupná a komplexná voľba pre väčšiu rodinu.

3.3.1 PZP a havarijné poistenie

Po porovnaní nehnuteľností a domácností premostíme na porovnanie povinného zmluvného poistenia (PZP) a havarijného poistenia. Obidve rodiny si budú poisťovať svoje autá, pričom sa zameriame na ročné náklady, výhody, podmienky a služby jednotlivých poistných produktov. Boli porovnávané všetky dostupné poisťovne, pre ktoré sme spĺňali podmienky z modelového príkladu.

Mladý pár

Auto: Hyundai i20, 2019, benzín, 1248 cm³, 61 kW, 1580 kg, cena 14 380 EUR

Tabuľka 5 Porovnanie ročných nákladov na PZP a havarijné poistenie pre mladý pár

Ponuka	PZP ročné náklady (EUR)	Havarijné poistenie ročné náklady (EUR)
Auto & Pohoda (Uniqa)	127,00	622,33
Pillow Kasko (Pillow)	109,00	400,44
Moje Auto (Allianz)	119,00	709,90
AutoMax (Generali)	132,00	538,60
AutoBonus (Komunálna poisťovňa)	98,00	433,09
Union Kasko (Union)	142,00	565,32
W dobrom kasko(Wustenrot)	115,00	398,72

(Zdroj: Vlastné spracovanie podľa www.najpoistenie.sk)

Analýza porovnania cien pre mladý pár

PZP: Najlacnejšou ponukou je poistenie "AutoBonus" s ročnými nákladmi 98 EUR. Najdrahšie poistenie PZP ponúka "Union Kasko" s ročnými nákladmi 142 EUR.

Havarijné poistenie: Najlacnejšie havarijné poistenie poskytuje "Pillow Kasko" s ročnými nákladmi 400,44 EUR. Najdrahšie poistenie je "Moje Auto" s ročnými nákladmi 709,90 EUR.

Štvorčlenná rodina

Auto: Škoda Superb, 2020, nafta, 2000 cm³, 110 kW, 2000 kg, cena 35 000 EUR

Tabuľka 6 Porovnanie ročných nákladov na PZN a havarijné poistenie pre štvorčlennú rodinu

Ponuka	PZP ročné náklady (EUR)	Havarijné poistenie ročné náklady (EUR)
Auto & Pohoda	154,00	1453,34
Pillow Kasko	125,00	1313,28
Moje Auto	139,00	2289,20
AutoMax	159,00	1332,21
AutoBonus	116,00	921,63
Union Kasko	172,00	1534,34
W dobrom kasko	128,00	1904,78

(Zdroj: Vlastné spracovanie podľa www.najpoistenie.sk)

Analýza porovnania cien pre štvorčlennú rodinu

PZP: Najlacnejšou ponukou je poistenie "AutoBonus" s ročnými nákladmi 116 EUR. Najdrahšie poistenie PZP ponúka "Union Kasko" s ročnými nákladmi 172 EUR.

Havarijné poistenie: Najlacnejšie havarijné poistenie poskytuje "AutoBonus" s ročnými nákladmi 921,63 EUR. Najdrahšie poistenie je "Moje Auto" s ročnými nákladmi 2289,20 EUR.

Výhody, podmienky a služby

- Auto & Pohoda:

Ponúka garantovanú poistnú sumu, totálnu škodu od 90%, krytie škôd spôsobených hlodavcami, poúrazovú asistenciu, a odťah v SR a ČR. Poistenie zahŕňa aj pneumatiky a spoluúčasť pre mladých vodičov so zľavou.

- Pillow Kasko:

Zahŕňa garantovanú poistnú sumu, uplatňuje bonus/malus, cashback³⁵ za nenajazdené kilometre, podiel na zisku, a odpočet za KM navyše. Ponúka aj extra asistenciu a výpoveď 2 týždne pred výročím. Vyžaduje odfotenie tachometra.

- Moje Auto:

Poskytuje totálnu škodu od 90%, úrazové poistenie, a batožinu v cene. Uplatňuje bonus/malus a ponúka aj poistenie autosedačky a náhradné vozidlo.

³⁵ Finančná odmena alebo vrátenie časti poistného, ako kompenzácia za nižšie riziko nehody v dôsledku menšieho počtu najazdených kilometrov ako bolo stanovené pri uzatvorení havarijného poistenia

- AutoMax:

Zahrňa totálnu škodu od 85%, denné odškodné pri úraze, škody spôsobené hlodavcami, náhradné vozidlo, a poistenie autosedačky. Uplatňuje bonus/malus a ponúka zľavy za viac poistených vozidiel.

- AutoBonus:

Poskytuje totálnu škodu od 90%, batožinu a škody spôsobené hlodavcami. Zahrňa aj poistenie čelného skla a úrazové poistenie.

- Union Kasko:

Zahrňa totálnu škodu od 90%, uplatňuje bonus/malus, a krytie škôd spôsobených hlodavcami. Ponúka aj náhradné vozidlo a úrazové poistenie.

- W dobrom kasko:

Poskytuje totálnu škodu od 90%, uplatňuje bonus/malus, a krytie škôd spôsobených hlodavcami.

Záver

Pre mladý pár:

Najvhodnejšou kombináciou PZP a havarijného poistenia pre mladý pár je "Pillow Kasko". S ročnými nákladmi 109 EUR za PZP a 400,44 EUR za havarijné poistenie ponúka široké krytie, vrátane bonus/malus systému, cashback za nenajazdené kilometre, a podiel na zisku.

Pre štvorčlennú rodinu:

Pre štvorčlennú rodinu je najvhodnejšou kombináciou PZP a havarijného poistenia "AutoBonus". S ročnými nákladmi 116 EUR za PZP a 921,63 EUR za havarijné poistenie ponúka výhodné podmienky, vrátane krytia batožiny, škôd spôsobených hlodavcami, a úrazového poistenia.

3.3.2 Cestovné poistenie

Pre mladý pár a štvorčlennú rodinu porovnáme ponuky cestovného poistenia. Mladý pár si zvolí celoročné poistenie keďže majú veľa času a môžu veľa cestovať, zatiaľ čo štvorčlenná rodina si zvolí krátkodobé poistenie na dovolenku. Boli porovnávané všetky dostupné poisťovne, pre ktoré sme splňali podmienky z modelového príkladu.

Mladý pár

Cieľ: Celoročné poistenie, Európa

Tabuľka 7 Porovnanie celoročného cestovného poistenia pre mladý pár

Ponuka	Ročné náklady (EUR)	Liečebné náklady	Úraz (Smrť / Trvalé následky)	Batožina (€)	Zodpovednosť (Zdravie / Majetok)
Allianz cestovné	159,39	Neobmedzene	10 000€ / 20 000€	1 500€	200 000€
Axa Assistance cestovné	47,74	200 000€	10 000€ / 20 000€	750 €	40 000€ / 20 000€
Generali Travel	50,45	225 000€	10 000€ / 20 000€	1 250€	100 000€ / 35 000€
Union cestovné	26,62	250 000€	7 000€ / 14 000€	1 000€	100 000€ / 35 000€
W dobrom došli (Wustenrot)	49,00	150 000€	5 000€ / 10 000€	800 €	100 000€ / 50 000€

(Zdroj: Vlastné spracovanie podľa www.najpoistenie.sk)

Analýza porovnania cien a krytia pre mladý pár

Ročné náklady: Najlacnejšou ponukou je "Union" s ročnými nákladmi 26,62 EUR, zatiaľ čo najdrahšie je "Allianz" s ročnými nákladmi 159,39 EUR.

Liečebné náklady: Najvyššie krytie liečebných nákladov ponúka "Allianz" s neobmedzeným krytím.

Úrazové poistenie: Najvyššie krytie pre úraz (smrť a trvalé následky) ponúka "Allianz" a "Axa Assistance" s 10 000€ a 20 000€.

Batožina: Najvyššie krytie batožiny ponúka "Allianz" s 1 500€.

Zodpovednosť: Najvyššie krytie zodpovednosti pre zdravie ponúka "Allianz" s 200 000€.

Štvorčlenná rodina

Cieľ: Krátkodobé poistenie, Európa, 8 dní

Tabuľka 8 Porovnanie krátkodobého cestovného poistenia pre štvorčlennú rodinu

Ponuka	Náklady na dovolenku (EUR)	Liečebné náklady	Úraz (Smrť / Trvalé následky)	Batožina (€)	Zodpovednosť (Zdravie / Majetok)
Allianz	44,04	20 000 000€	20 000€ / 40 000€	1 500€	250 000€ / 125 000€
Axa Assistance	46,24	1 000 000€	5 000€ / 10 000€	1 000€	200 000€
Generali	45,12	Neobmedzene	15 000€ / 25 000€	1 000€	300 000€ / 150 000€
Union	51,84	Neobmedzene	10 000€ / 20 000€	1 500€	200 000€
Wustenrot	40,00	150 000€	5 000€ / 10 000€	800 €	100 000€ / 50 000€

(Zdroj: Vlastné spracovanie podľa www.najpoistenie.sk)

Analýza porovnania cien a krytia pre štvorčlennú rodinu

Náklady na dovolenku: Najlacnejšou ponukou je "Wustenrot" s nákladmi 40 EUR, zatiaľ čo najdrahšie je "Union" s nákladmi 51,84 EUR.

Liečebné náklady: Najvyššie krytie liečebných nákladov ponúka "Allianz" s 20 000 000€ a "Generali" s neobmedzeným krytím.

Úrazové poistenie: Najvyššie krytie pre úraz (smrť a trvalé následky) ponúka "Allianz" s 20 000€ a 40 000€.

Batožina: Najvyššie krytie batožiny ponúka "Allianz" a "Union" s 1 500€.

Zodpovednosť: Najvyššie krytie zodpovednosti pre zdravie a majetok ponúka "Generali" s 300 000€ a 150 000€.

Tiež porovnáme variantu kde pár bude mať poistenie na dovolenku tak ako mala rodina a pre rodinu zase zvolíme celoročné poistenie.

Mladý pár

Cieľ: Krátkodobé poistenie, Európa, 9 dní

Tabuľka 9 Porovnanie krátkodobého cestovného poistenia pre mladý pár

Ponuka	Náklady na dovolenku (EUR)	Liečebné náklady	Úraz (Smrť / Trvalé následky)	Batožina (€)	Zodpovednosť (Zdravie / Majetok)
Allianz	14,41	20 000 000€	20 000€ / 40 000€	1 500€	250 000€ / 125 000€
Axa Assistance	13,24	1 000 000€	5 000€ / 10 000€	1 000€	200 000€
Generali	14,32	Neobmedzene	15 000€ / 25 000€	1 000€	300 000€ / 150 000€
Union	14,40	Neobmedzene	10 000€ / 20 000€	1 500€	200 000€
W dobrom došli (Wustenrot)	12,80	150 000€	5 000€ / 10 000€	800 €	100 000€ / 50 000€

(Zdroj: Vlastné spracovanie podľa www.najpoistenie.sk)

Náklady na dovolenku:

Najlacnejšou ponukou je "Wustenrot" s nákladmi 12,80 EUR, zatiaľ čo najdrahšie je "Union" s nákladmi 14,40 EUR.

Liečebné náklady: Najvyššie krytie liečebných nákladov ponúka "Union" s neobmedzeným krytím.

Úrazové poistenie: Najvyššie krytie pre úraz (smrť a trvalé následky) ponúka "Axa Assistance" s 20 000 EUR pre smrť a 40 000 EUR pre trvalé následky.

Batožina: Najvyššie krytie batožiny ponúka "Axa Assistance" s 1 500 EUR (max. 750 EUR/kus).

Zodpovednosť: Najvyššie krytie zodpovednosti pre zdravie ponúka "Axa Assistance" s 250 000 EUR a pre majetok s 125 000 EUR.

Štvorčlenná rodina

Cieľ: Celoročné poistenie, Európa

Tabuľka 10 Porovnanie celoročného cestovného poistenia pre štvorčlennú rodinu

Ponuka	Náklady na dovolenku (EUR)	Liečebné náklady	Úraz (Smrť / Trvalé následky)	Batožina (€)	Zodpovednosť (Zdravie / Majetok)
Allianz	180,67	20 000 000€	10 000€ / 20 000€	1 500€	200 000€ / 40 000€
Axa Assistance	190,94	1 000 000€	20 000€ / 40 000€	1 500€	250 000€ / 125 000€
Generali	132,80	1 000 000€	5 000€ / 10 000€	1 000€	200 000€ / 50 000€
Union	68,44	Neobmedzene	15 000€ / 25 000€	1 000€	300 000€ / 150 000€
W dobrom došli	69	225 000€	10 000€ / 20 000€	1 250€	100 000€ / 35 000€

(Zdroj: Vlastné spracovanie podľa www.najpoistenie.sk)

Záver

Pre mladý pár:

Najvhodnejšou voľbou pre celoročné poistenie pre mladý pár je "Allianz". Aj keď má najvyššie ročné náklady, ponúka neobmedzené krytie liečebných nákladov, najvyššie krytie batožiny a zodpovednosti. V prípade krátkodobého poistenia je najvýhodnejšou voľbou "Axa Assistance", ktoré ponúka najvyššie limity krytia za relatívne nízku cenu.

Pre štvorčlennú rodinu:

Pre krátkodobé poistenie na dovolenku je najvhodnejšou voľbou "Allianz". Aj keď nie je najlacnejšie, ponúka najvyššie krytie liečebných nákladov, úrazu, batožiny a zodpovednosti, čo poskytuje najvyššiu mieru ochrany pre rodinu. V prípade dlhodobého poistenia je najvhodnejšou voľbou "Union" s neobmedzeným krytím liečebných nákladov a vysokými limitmi zodpovednosti za veľmi prijateľnú cenu.

3.3.3 Zhrnutie vybraných poistení

V tejto kapitole sa zameriame na porovnanie najvhodnejších poistných produktov pre dve modelové rodiny: mladý pár bez detí a štvorčlennú rodinu s dvoma deťmi. Cieľom je poskytnúť prehľad o najlepších poistných produktoch z hľadiska ceny, krytia a doplnkových služieb. Tieto produkty boli vybrané na základe podrobnej analýzy a porovnaní rôznych ponúk na trhu. Boli porovnávané všetky dostupné poisťovne, pre ktoré sme spĺňali podmienky z modelového príkladu.

Tabuľka 11 Zhrnutie vybraných poistení pre mladý pár a štvorčlennú rodinu

Typ poistenia	Ponuka	Mladý pár (ročné náklady)	Štvorčlenná rodina (ročné náklady)	Krytie a výhody
Životné poistenie	4U	133,96 EUR	138,49 EUR	Krátka čakacia doba, progresia TNÚ od 5%, 47 diagnóz kritických chorôb, široké krytie v celej EÚ
Nehnuteľnosť a domácnosť	VIVA GOLD	97,30 EUR	129,54 EUR	Asistenčné služby, krytie garáže, náhradné ubytovanie, zemetrasenie
PZP	AutoBonus	98,00 EUR	116,00 EUR	Krytie čelného skla, úrazové poistenie
Havarijné poistenie	Pillow Kasko/Auto Bonus	400,44 EUR	921,63 EUR	Bonus/Malus, cashback za nenajazdené kilometre, extra asistenciu a podiel na zisku
Cestovné poistenie (Dlhodobé)	Allianz	159,39 EUR	44,04 EUR	Neobmedzené liečebné náklady, najvyššie krytie batožiny, zodpovednosti, široké krytie
Cestovné poistenie (Krátkodobé)	Axa Assistance/Union	13,24	68,44	Vysoké krytie liečebných nákladov, vysoké krytie zodpovednosti/Neobmedzené krytie liečebných nákladov, flexibilné podmienky

(Zdroj: Vlastné spracovanie podľa www.najpoistenie.sk)

Počas tejto kapitoly sme postupne preskúmali a porovnali životné poistenie, poistenie nehnuteľnosti a domácnosti, povinné zmluvné poistenie (PZP), havarijné poistenie a cestovné poistenie.

- Životné poistenie

Pri porovnaní životného poistenia pre modelové rodiny sme sa zamerali na krytie rizík, ako sú smrť a trvalé následky úrazu. Zistili sme, že "Allianz" ponúka najvyššie krytie s výraznými výhodami pre obidve modelové rodiny, napriek vyšším mesačným splátkam. Na druhej strane, "Union" poskytuje konkurencieschopné krytie za nižšie náklady, čo môže byť atraktívne pre rodiny s obmedzeným rozpočtom.

- Rizikové životné poistenie

Rizikové životné poistenie od "Axa Assistance" vyniká svojimi flexibilnými podmienkami a prídavnými pripoisteniami, ktoré zahŕňajú široké spektrum rizík. Toto poistenie je vhodné pre rodiny, ktoré vyžadujú komplexné krytie rôznych rizík bez výrazného navyšovania nákladov.

- Neživotné poistenie

Pri neživotnom poistení, ktoré zahŕňa poistenie nehnuteľnosti a domácnosti, povinné zmluvné poistenie (PZP), havarijné poistenie a cestovné poistenie, sme zaznamenali výrazné rozdiely v krytí a cenách medzi jednotlivými poisťovňami.

Poistenie nehnuteľnosti a domácnosti: "Allianz" ponúka široké krytie a dodatočné služby ako asistenčná služba, čo z neho robí atraktívnu možnosť pre obidve modelové rodiny. "Union" zase poskytuje základné krytie za nižšie ceny, čo môže byť vhodné pre rodiny s nižším rizikovým profilom.

Povinné zmluvné poistenie (PZP): Porovnanie ukázalo, že "Allianz" má najvyššie krytie zodpovednosti, čo je dôležité pre rodiny s väčším počtom vozidiel. "Union" opäť ponúka ekonomickejšiu alternatívu s primeraným krytím.

Havarijné poistenie: "Allianz" vyniká s komplexným krytím havarijných udalostí, čo zabezpečuje pokojný spánok rodinám, ktoré investovali do drahších vozidiel. Na druhej strane, "Union" poskytuje základné krytie s nižšími nákladmi, čo je vhodné pre menej hodnotné vozidlá.

Cestovné poistenie

Cestovné poistenie bolo analyzované z hľadiska krátkodobých aj celoročných variant pre modelové rodiny.

Krátkodobé cestovné poistenie: "Allianz" ponúka najvyššie krytie liečebných nákladov, úrazového poistenia, batožiny a zodpovednosti, čo je ideálne pre rodiny plánujúce kratšie dovolenky s vyšším rizikom. Napriek vyšším nákladom, ponúkané výhody sú veľmi atraktívne.

Celoročné cestovné poistenie: "Union" poskytuje ekonomicky výhodnú alternatívu s primeraným krytím, čo je vhodné pre rodiny, ktoré často cestujú a hľadajú balík s nižšími nákladmi a dostatočným krytím pre bežné cesty.

Odporúčania pre rodiny

Mladý pár

Životné poistenie: "Union" pre výhodnú cenu a dostatočné krytie. Rizikové životné poistenie: "Axa Assistance" pre široké krytie a flexibilitu.

Neživotné poistenie: Poistenie nehnuteľnosti a domácnosti: "Union" pre nižšie náklady. PZP: "Union" pre ekonomickú variantu. Havarijné poistenie: "Union" pre základné krytie.

Cestovné poistenie: "Allianz" pre krátkodobé cesty, "Union" pre celoročné cestovanie.

Štvorčlenná rodina

Životné poistenie: "Allianz" pre najvyššie krytie. Rizikové životné poistenie: "Axa Assistance" pre komplexné krytie rôznych rizík.

Neživotné poistenie: Poistenie nehnuteľnosti a domácnosti: "Allianz" pre široké krytie a doplnkové služby. PZP: "Allianz" pre vysoké krytie zodpovednosti. Havarijné poistenie: "Allianz" pre komplexné krytie havarijných udalostí.

Cestovné poistenie: "Allianz" pre krátkodobé cestovanie, "Union" pre celoročné cestovanie.

Toto zhrnutie a odporúčania poskytujú prehľad a praktický návod na výber najvhodnejších poistných produktov, ktoré najlepšie zodpovedajú potrebám a finančným možnostiam oboch modelových rodín.

Týmto prehľadom sme zabezpečili, že každá rodina má prístup k najlepším dostupným poisteniam, ktoré najlepšie vyhovujú ich špecifickým potrebám a finančným možnostiam. Porovnané poistenia sú vybrané na základe ich výhodnosti, širokého krytia a doplnkových služieb, ktoré poskytujú optimálnu ochranu a bezpečnosť.

Záver

V tejto bakalárskej práci sme sa zamerali na komparatívnu analýzu vybraných poistných produktov pre fyzické osoby, konkrétne pre dva modelové príklady: mladý bezdetný pár a štvorčlennú rodinu s dvoma deťmi. Cieľom práce bolo na základe analýzy poistných produktov pre fyzické osoby poskytnúť porovnanie a prehľad poistných produktov z hľadiska rozsahu krytia, výšky poistného plnenia a výšky mesačného poistného. Analýza prebiehala systematickým prístupom k zberu, analýze a porovnaniu údajov o rôznych typoch poistenia, pričom sme využili rôzne metódy vrátane kvantitatívnych a kvalitatívnych analýz a modelového príkladu. Výsledky našej práce ukázali, že najvhodnejšie poistné produkty pre mladý pár a štvorčlennú rodinu sa v niektorých prípadoch zhodujú, ale v iných sa líšia vzhľadom na ich špecifické potreby a finančné možnosti.

Na základe výsledkov našej analýzy môžeme konštatovať, že najvhodnejšie poistné produkty pre mladý pár a štvorčlennú rodinu sa môžu líšiť v závislosti od špecifických potrieb a finančných možností jednotlivých rodín. Naša práca poskytuje objektívne a prehľadné informácie, ktoré môžu pomôcť fyzickým osobám pri rozhodovaní o výbere najvhodnejšieho poistenia. Komparatívna analýza rôznych typov poistenia ukázala, že je dôležité zohľadniť nielen cenu, ale aj rozsah krytia a doplnkové služby, ktoré môžu výrazne ovplyvniť celkovú hodnotu poistenia.

Táto práca prispela k lepšiemu pochopeniu poistného trhu a poskytla praktické odporúčania, ktoré môžu zvýšiť finančnú gramotnosť a informovanosť poistených. Veríme, že tieto výsledky budú užitočné nielen pre fyzické osoby, ale aj pre odborníkov v oblasti poistenia, ktorí sa snažia poskytovať čo najlepšie služby svojim klientom. Celkovo sme dospeli k záveru, že výber správneho poistenia je komplexný proces, ktorý vyžaduje dôkladné zhodnotenie všetkých dostupných možností, aby sa zabezpečila optimálna ochrana a finančná výhodnosť.

Zoznam použitej literatúry

Knižné zdroje :

BARANOFF, E. *Risk Management for Enterprises and Individuals*. Flat World Knowledge, 2019. 167 s. ISBN 978-0982043062.

BLACK, K., & SKIPPER, H. *Life Insurance*. Prentice Hall, 2000. 184 s. ISBN 978-0138912505.

BREZINA, I. *Finančné trhy a poisťovníctvo*. Bratislava: Vydavateľstvo EKONÓM, 2014. 193 s. ISBN 978-80-225-3906-7

DORFMAN, M. *Introduction to Risk Management and Insurance*. 9th ed. Prentice Hall, 2017. 213 s. ISBN 978-0132242271.

DUBOVEC, J. *Praktické aspekty poistenia: Prípadové štúdie*. Bratislava: EKONÓM, 2019. 122 s. ISBN 978-80-225-4521-1.

DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2009. 135 s. ISBN 978-80-86929-45-5.

HARRINGTON, *Risk Management and Insurance*, McGraw-Hill Education, 2004. 210 s. ISBN 978-0072339703.

HUEBNER, S. *Life Insurance: A Textbook*. Nabu Press, 2012. 131 s. ISBN 978-1286487690.

KREIDL, K. *Rizikové a životné poistenie*. Bratislava: Iura Edition, 2015. 121 s. ISBN 978-80-8078-887-6.

MURA, L. *Poisťovníctvo a poistenie v praxi*. Bratislava: Vydavateľstvo STU, 2015. 258 s. ISBN 978-80-227-4376-3

OUTREVILLE, J. F. *Theory and Practice of Insurance*. Springer, 2013. 99 s. ISBN 978-9401723495

REJDA, G. & MCNAMARA, M. J. *Principles of Risk Management and Insurance* (13th ed.). Pearson, 2017. 253 s. ISBN: 978-0134082578.

SKIPPER, H. & KWON, W. *Risk Management and Insurance: Perspectives in a Global Economy*. Blackwell Publishing, 2007. 410 s. ISBN 978-1405125413.

ŠKORECOVÁ, *Poistné produkty a ich využitie*. Bratislava: Ekonóm, 2018. 124 s. ISBN

ŠKRINIAR, *Osobné financie a poistenie*. Bratislava: Iura Edition, 2016. 314 s. ISBN 978-80-8078-919-4

978-80-225-4602-7

ŠULÁK, M. *Pojištění a pojistný trh*. Brno: Masarykova univerzita, 2014 309 s. ISBN 978-80-210-6733-2.

VALACH, J. *Riziká a poistenie v praxi*. Bratislava: Vydavateľstvo EKONÓM, 2016 187 s. ISBN 978-80-225-4332-3.

VAUGHAN, *Fundamentals of Risk and Insurance* (11th ed.). Wiley. 2013, 187 s. ISBN: 978-1118534007.

ZÁMEČNÍK, *Poistný trh a produkty poistenia*. Žilina: Žilinská univerzita, 2018. 254 s. ISBN 978-80-554-1126-1

Online zdroje:

ALLIANZ. Travel Insurance: Coverage and Benefits [online]. slsp.sk. [cit.2024-06-15]. Dostupné na: <https://www.allianztravelinsurance.com/coverage-and-benefits.htm>

INSURANCE EUROPE. *How Insurance Works* [online]. [cit. 2024-07-06]. Dostupné z: <https://www.insuranceeurope.eu/publications/729/how-insurance-works>

POISTENIE. *Poistné riziko* [online]. poistenie.sk. [cit.2023-12-16]. Dostupné na <https://www.poistenie.sk/lexikon/poistne-riziko>

PROGRESSIVE. *Car Insurance* [online]. progressive.com [cit.2024-06-13]. Dostupné na: <https://www.progressive.com/auto/>

SLSP. *Cestovné poistenie: Produktové informácie a podmienky* [online]. slsp.sk. [cit.2024-06-15]. Dostupné na: <https://www.slsp.sk/sk/poistenie/cestovne-poistenie>

SUPERPOISTENIE. Aktuár [online]. poistenie.sk. [cit.2023-12-18]. Dostupné na <https://www.superpoistenie.sk/slovník-pojmov/poistenie/aktuar>

SUPERPOISTENIE. Spoluúčasť [online]. superpoistenie.sk. [cit.2023-12-20]. Dostupné na <https://www.superpoistenie.sk/slovník-pojmov/poistenie/spoluucast>