

EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE
NÁRODOHOSPODÁRSKA FAKULTA

Evidenčné číslo: 101006/B/2022/36122167771817476

POISTENIE PODNIKATEĽSKÝCH SUBJEKTOV
Bakalárska práca

2022

Péter Nagy

EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE
NÁRODOHOSPODÁRSKA FAKULTA

POISTENIE PODNIKATEĽSKÝCH SUBJEKTOV
Bakalárska práca

Študijný program: Financie, bankovníctvo a investovanie

Študijný odbor: Ekonómia a manažment

Školiace pracovisko: Katedra financií

Vedúci záverečnej práce: Ing. Martina Chrančoková, PhD.

Bratislava 2022

Péter Nagy

Pod'akovanie

V prvom rade by som sa chcel poďakovať mojej vedúcej bakalárskej práce, Ing. Martine Chrančokovej, PhD., za odbornú pomoc a usmernenie pri písaní mojej práce, tiež za cenné rady a ochotu. Ďalej by som sa chcel poďakovať mojej rodine a partnerke za podporu pri písaní záverečnej práce.

ABSTRAKT

NAGY, Péter: *Poistenie podnikateľských subjektov*. – Ekonomická univerzita v Bratislave. Národohospodárska fakulta; Katedra financií. – Vedúci záverečnej práce: Ing. Martina Chrančoková, PhD. Bratislava: NHF EU, 2022, 52 s.

Záverečná práca je vypracovaná na tému poistenie podnikateľských subjektov. Cieľom záverečnej práce bolo zistiť súčasný stav podnikateľských subjektov na dnešnom finančnom trhu, a zamerať sa na ich firemné stratégie v prípade možných rizík. Poukázať na príležitosti, ktoré im ponúkajú poisťovne prostredníctvom svojich poistných produktov, aby sa podniky vedeli vyhnúť možným finančným stratám. Parciálnym cieľom práce je konkrétne porovnať vybrané už existujúce poistné produkty pre nami vybrané podniky s ponukami získaných od konkurenčných poisťovní, analyzovať ich a zistiť ich prípadné výhody a nevýhody. Práca sa skladá z troch častí. V prvej časti sú vymedzené teoretické pojmy súvisiace s témou. Cieľ práce a metodiku sme si prezentovali v druhej časti práce. V tretej časti sa nachádzajú výsledky práce a diskusia. Pomocou analýzy sme zistili, že poistné ponuky produktov, ktoré poslali poisťovne na porovnanie s poistnými produktami, ktoré sú práve vo firmách realizované, sú lepšie postavené a aj cenovo dostupnejšie ako ich súčasné zmluvy a analyzované firmy by chránili lepšie v prípade rizík v budúcnosti.

Kľúčové slová: podnikateľský subjekt, poistenie, riziko, poistná zmluva, poisťovňa.

ABSTRACT

NAGY, Péter: *Business insurance*. – University of Economics in Bratislava. Faculty of National Economy; Department of Finance. – Thesis supervisor: Ing. Martina Chrančoková, PhD. Bratislava: NHF EU, 2022, 52 p.

The final thesis focuses on the topic of business insurance. The aim of the thesis was to find out the current state of business entities in today's financial market and focus on their corporate strategies in case of possible risks. We wanted to point out the opportunities offered to them by insurance companies through their insurance products, so that businesses are able to avoid possible financial losses. One of the objectives of the thesis is to compare the already existing insurances of our selected enterprises with the offers obtained from competing insurance companies, in order to analyze them and identify their possible advantages and disadvantages. The thesis consists of three parts. The first part defines the theoretical concepts related to the topic. The objective of the thesis and the methodology are presented in the second part of the thesis. The third part contains the results of the thesis and the discussion. Through analysis, we found that in comparison with the insurance products that are currently implemented in the companies, the offers sent by the insurance companies are better and also more affordable. Moreover, they would protect the analyzed companies more in case of future risks.

Keywords: business entity, insurance, risk, insurance contract, insurance company.

OBSAH

Úvod.....	6
1 Súčasný stav problematiky doma a v zahraničí.....	7
1.1 Podnikanie na finančnom trhu	7
1.2 Poistný trh a jeho terminológia.....	10
1.3 Poistenie a poistné produkty	15
1.4 Riziko a manažment rizík	18
2 Cieľ práce, metodika práce a metódy skúmania	22
3 Výsledky práce a diskusia.....	24
3.1 Porovnanie poistných zmlúv pre vybrané firmy.....	24
3.1.1 Firma 1	25
3.1.2 Firma 2	30
3.2 Výsledky dotazníka z osobných rozhovorov	35
Záver.....	37
Zoznam použitej literatúry	38
Príloha 1	40
Príloha 2	41
Príloha 3	44
Príloha 4	47
Príloha 5	49

Úvod

Podnik si v súčasnom svete musí vo všeobecnosti zabezpečiť množstvo informácií, údajov a ďalších vstupov, ktoré bude potrebovať do samotného procesu reprodukcie podniku. Aby sa podnik mohol vyhnúť možným neúspechom v podnikaní, sa musí naň pripraviť viacerými spôsobmi. Ak sa aj podnik pripraví pred rôznymi situáciami, ktoré môžu nastať v reálnom živote podnikania, stále sa nachádza v našom okolí jav, ktorý si nedokážeme ovplyvniť. Tento jav je všeobecne nazývaný rizikom. Práve riziko je našim najväčším nepriateľom v podnikaní, lebo ho podnik nevie úplne vylúčiť a nestretnúť sa s ním je priamo nemožné. Samotné riziko a samozrejme aj jeho riešenie, v tomto prípade poistenie, sú hlavné koncepty tejto bakalárskej práce. Riziko však nie je možné si charakterizovať ako jav, keďže môžeme ho merať, analyzovať, chrániť sa pred ním, aby sme vedeli predísť nepredvídanej strate. Okrem už spomínaného rizika, ktoré nevieme ovplyvniť, by sme sa chceli zaoberať aj s poistením pre prípad budúcej škody pri rôznom type podnikania, keďže poistenie môže byť v našom prípade komplexné riešenie.

Bakalárska práca sa skladá z troch častí. V prvej, teoretickej časti, definujeme rôzne ekonomické pojmy súvisiace s rizikom a s poistením. Budeme sa v nej snažiť vysvetliť danú problematiku, ktorú budeme ďalej v práci riešiť a analyzovať, preskúmame si v nej aj konkrétne poistné zmluvy a poistné ponuky pre podniku. V druhej časti práce si stručne opíšeme náš cieľ bakalárskej práce a jej metodiku. V tretej časti zhrneme výsledky a informácie získané v praktickej časti a vyjadrím vlastný názor na poistné ponuky s vlastným odporúčaním pre daný podnik.

1 Súčasný stav problematiky doma a v zahraničí

Podnikanie v našej dobe je oveľa atraktívnejšie ako bolo v minulosti a práve preto sa veľa ľudí rozhodne podnikat'. Samozrejme každý človek, ktorý začne podnikat', má inú víziu a rôzne dôvody, prečo by nechcel byť zamestnancom, a radšej si vybral inú cestu, a to cestu podnikania. Dôvodov je samozrejme viacej, možnože nenašiel dobre platené pracovné miesto alebo bol inšpirovaný inými podnikateľmi, ktorí v minulosti a aj v súčasnosti už vybudovali kvalitné značky, alebo len tak chcel byť sám sebe pánom a pracovať flexibilne. Tí, ktorí ale reálne začali podnikat' a dosahovali vyššie príjmy už vedia, že podnikanie môže byť oveľa ťažšie, ako byť zamestnancom a to je všeobecne známe.

1.1 Podnikanie na finančnom trhu

V tejto kapitole si prejdeme hlavnú terminológiu, ktorú budeme v práci používať a z nej budeme aj vychádzať v našej praktickej časti práce.

Činnosť podnikania na Slovensku upravujú tieto 3 zákony:

- Živnostenský zákon (č.455/1991)
- Obchodný zákonník (č. 513/1991)
- Zákon o účtovníctve (č. 431/2002).

Tieto zákony ustanovujú podmienky, za ktorých možno podnikat' v jednotlivých právnych formách. Realizácia a rozvoj podnikania v trhových podmienkach si vyžaduje presnejší popis podnikania a definovať jeho konkrétnu funkciu.

Podľa Deákovej et al.¹ sa termíny podnik, podnikanie, podnik jednotlivca a podnikateľ definujú nasledovne:

Podnik je súhrn hmotných, nehmotných a osobných zložiek podnikania. Hmotnými zložkami sú hnutelný a nehnuteľný majetok, stroje, výrobné zariadenia a pod. Nehmotné súčasti sú softvér, licencie, patenty, dobré meno spoločnosti, imidž, obchodné tajomstvá, priemyselné vzory, ochranné známky atď. Osobná časť podnikania zahŕňa zamestnancov a vedenie spoločnosti, ich kvalifikáciu a schopnosti.

Podnikanie je definovaná ako sústavná činnosť vykonávaná podnikateľom vo vlastnom mene, na vlastný účet, za účelom dosiahnutia zisku alebo za účelom dosiahnutia merateľného pozitívneho sociálneho vplyvu, ak ide o hospodársku činnosť registrovaného sociálneho podniku, osobitné ustanovenie (Obchodný zákonník).

Podnik jednotlivca je súhrn hmotných, nehmotných a osobných zložiek podnikania fyzickej osoby – teda podnikateľa. Táto skupina zahŕňa **živnostníkov**, samostatne hospodáriacich roľníkov a živnostníkov.

Podnikateľ je fyzická alebo právnická osoba zapísaná v obchodnom registri, živnostenskom registri, osoba podnikajúca na základe iného ako živnostenského oprávnenia, podľa osobitných predpisov (advokáti, audítori a pod.), vykonávajúca poľnohospodársku činnosť (závody resp. zvierat) a zapísaných v osobitnej evidencii.

Podnikateľské subjekty sa podľa ich veľkosti klasifikujú na malé, stredné a veľké podniky. Malé podniky zamestnávajú 0-24 pracovníkov, majú menší kapitál a nižší ročný obrat. Stredné podniky majú od 25 do 500 zamestnancov. Veľké podniky majú 501 a viac pracovníkov, majú veľkú kapitálovú silu a samozrejme aj veľký obrat. Majú významnú pozíciu na trhu a vďaka tomu majú aj možnosť diktovať si podmienky ostatným firmám či konkurenciám.

¹DEÁKOVÁ, s. – KUFELOVÁ, I. – MAJDÚCHOVÁ, H. *Podnik a podnikanie – príklady a prípadové štúdie*. Bratislava : Wolters Kluwer, 2021. 280 s. ISBN 978-80-571-0405-6

Podnikateľské subjekty na Slovensku môžu mať rôzne právne formy, ktoré majú aj osobitné kritériá a podmienky. Poznáme: (1) Podniky jednotlivcov, (2) Obchodné spoločnosti, (3) Družstvá a (4) Štátne podniky ²

Podľa M. Kudzbela (1999)³ **finančným trhom** je miesto, kde sa stretáva dopyt po finančných prostriedkoch s ich ponukou. Prostriedky finančného trhu je možné využiť vo všetkých systémoch ekonomiky, preto ho nazývame aj ako univerzálny trh.

M. Kudzbel (1999)⁴ sumarizoval hlavné princípy finančných trhov na 5 funkcií. Jedná sa o funkcie ako:

- (1) Akumulačná funkcia, ktorá mobilizuje peňažné prostriedky zo všetkých zdrojov.
- (2) Alokačná funkcia umiestňuje tieto prostriedky jednak v oblasti reálneho kapitálu, jednak v oblasti cenných papierov.
- (3) Prerozdeľovacia funkcia prerozdeľuje predtým zmobilizovaný kapitál (sprostredkúvanú zmenu držby).
- (4) Selektčná funkcia podporuje rozvoj perspektívnych, životaschopných podnikov, spoločností a tiež urýchlňuje zánik neživotaschopných a neperspektívnych podnikov, spoločností.
- (5) Cenotvorná – pôsobením dopytu a ponuky sa vytvára trhovú cenu.

Finančné trhy sú inštitúcie určené na umožnenie a sprostredkovanie nákupu a predaja krátkodobého a dlhodobého kapitálu, domáceho aj zahraničného. Jej poslaním je mobilizovať voľné peniaze zo všetkých možných zdrojov financovania a umiestniť ich do sféry reálneho a virtuálneho kapitálu. Zároveň sa prerozdelia predtým mobilizované prostriedky. Celý mechanizmus je založený na ponuke a dopyte.

²EUROEKONÓM. *Klasifikácia podnikov a ich charakteristika* [elektronický zdroj]. Bratislava, [2015], online. Dostupné na: <https://www.euroekonom.sk/ekonomia/podnik-a-podnikanie/klasifikacia-podnikov/>

³KUDZBEL, Marek. *Cenné papiere a finančný trh*. Bratislava : Mika-Conzult, 1999. 144 s. ISBN 80-967295-7-8.

⁴KUDZBEL, Marek. *Cenné papiere a finančný trh*. Bratislava : Mika-Conzult, 1999. 144 s. ISBN 80-967295-7-8.

1.2 Poistný trh a jeho terminológia

Všetky poisťovacie inštitúcie, ktoré existujú na poistnom trhu a poskytujú služby v oblasti poisťovania, sú samozrejme tvoria významnú časť ekonomiky a finančného trhu. Dôvodom je, že na finančnom trhu môžu realizovať podstatnú časť alokácie kapitálu⁵.

V Európe v súčasnosti existuje viac ako 7000 registrovaných poisťovní. Pokiaľ ide o domáce spoločnosti, Nemecko a Spojené kráľovstvo malo viac ako 300 spoločností.⁶ Najväčšie poisťovne na Európskom trhu sú nemecká poisťovňa Allianz Group, ktorá mala v roku 2020 viac ako 148 000 zamestnancov po celom svete, potom francúzska poisťovňa sídlia v Paríži AXA S.A. V roku 2020 v Európe top 10 najväčších spoločností mali spolu celkové aktíva viac ako 6 biliónov eur. Táto suma nám tiež ukazuje aký silný a obrovský je poistný trh v Európe a že naozaj to tvorí významnú časť na finančnom trhu⁷.

Na slovenskom trhu momentálne existuje viac ako 27 pobočiek rôznych poisťovní, z čoho 17 sú z iného členského štátu. Medzi najväčšími poisťovňami na domacom trhu zaraďujeme aj poisťovne Allianz – Slovenskú poisťovňu, a.s., BNP Paribas Cardiff poisťovňu a.s., ČSOB Poisťovňu a.s., Generali poisťovňu a.s., alebo aj KOOPERATIVA poisťovňu a.s. V nasledujúcich častiach práce si budeme viac venovať niektorým typom poisťovní a preto sme si ich trochu charakterizovali.

Poisťovňa Allianz je najväčšou univerzálnou poisťovňou na slovenskom trhu. Ponúka mnoho inovatívnych poistných produktov aj v oblasti životného či neživotného poistenia. Allianz – Slovenská poisťovňa patrí do poisťovacej skupiny Allianz Societas Europea, ktorá má celosvetovo milióny spokojných klientov. Kvôli tomu, že Allianz stojí na silných základoch, má profesionálnych zamestnancov a stabilnú finančnú zázemiu, spoločnosť vie poskytnúť svojim klientom prvotriedne služby.⁸

⁵MAJTÁNOVÁ, Anna. *Poistný trh*. Bratislava: Elita, 1993. 15 s. ISBN 80-85323-32-X

⁶RUDDEN, Jennifer. *European insurance: number of companies 2019, by country* [elektronický zdroj]. Statista, [2022], online. Dostupné na: <https://www.statista.com/statistics/438318/insurance-sector-number-of-firms-europe-by-country/>

⁷ADV Ratings. *Top Insurance Companies in Europe* [elektronický zdroj]. ADV Ratings, [2021], online. Dostupné na: <https://www.advratings.com/insurance/top-insurance-companies-in-europe>

⁸ALLIANZ. *O spoločnosti Allianz – SP* [elektronický zdroj]. Bratislava, [2022], online. Dostupné na: https://www.allianz.sk/sk_SK/sukromne-osoby/ine-stranky/o-nas-Allianz-sp.html

Poist'ovňa Generali pôsobí na slovenskom trhu už viac ako 20 rokov. Je taktiež univerzálnym poisťovateľom, ponúkajúcim produkty životného i neživotného poistenia, aj fyzickým či právnickým osobám. Cieľom poisťovne je neustále monitorovať požiadavky trhu, prinášať kvalitné a inovatívne produkty a poskytovať svojim klientom profesionálne služby aj pri poisťných udalostiach, aj pri finančnom poradenstve. Poist'ovňa patrí k najsilnejším poisťovniam na slovenskom poisťnom trhu, pričom je súčasťou talianskej skupiny Generali, ktorá má silné medzinárodné postavenie.⁹

ČSOB poisťovňa poskytuje široké spektrum produktov z oblasti životného i neživotného poistenia. Jej produkty sú určené aj pre fyzické osoby, aj pre podnikateľov či veľkých firiem. ČSOB – poisťovňa patrí do ČSOB finančnej skupiny, ktorá je jedna z najväčších a najsilnejších finančných skupín na Slovensku. Do ČSOB Finančnej skupiny patrí ČSOB Banka, ČSOB Poist'ovňa, ČSOB Stavebná sporiteľňa, ČSOB Leasing, KBC Asset Management a ČSOB nadácia. Hľadajú a ponúkajú riešenia, ktoré sú optimálne z hľadiska podmienok a ceny a poskytujú profesionálny servis založený na pochopení individuálnych potrieb klientov.¹⁰

A. Majtánová¹¹ tvrdí, že: „*Poisťný trh podstatne líši od iných hospodárskych trhov (napr. potravinárskeho či automobilového) tým, že široké vrstvy trhových subjektov (obyvateľstvo, organizácie, podnikatelia) nie sú celkom vedomé ich dopytu po poisťnej ochrane. Je to z toho dôvodu, že nemajú jasnú predstavu o existujúcej rizikovej situácii.*“

Na základe všeobecnej charakteristiky si vieme poisťný trh charakterizovať ako trh, na ktorom sa stretáva ponuka a dopyt po poisťných produktoch, teda po poisťnej ochrane. Preto pokrýva všetky vzťahy medzi kupujúcimi a predávajúcimi, ktorých transakcia je založená na poistení. V tomto prípade poistenie je aj tovarom (resp. výrobkom), ktorý je určený na trh, t.j. na predaj pre konečnému spotrebiteľovi, alebo inému výrobcovi, ktorý ho ako polotovaru predáva ďalej, alebo použije v ďalšom výrobnom procese. Každý tovar, ktorý je výsledkom výrobného procesu sa najsôr stal výrobkom, ale naopak to nefunguje, lebo nie každý výrobok sa stane nakoniec tovarom. A to kvôli tomu, že niektoré výrobky buď spotrebuje sám výrobca na osobnú spotrebu, alebo výrobok sa používa v ďalšej výrobnej procese, a tým pádom

⁹GENERALI. *O nás* [elektronický zdroj]. Bratislava, [2022], online. Dostupné na: <https://www.generalisk.sk/o-nas/>

¹⁰ČSOB. *O nás* [elektronický zdroj]. Bratislava, [2022], online. Dostupné na: <https://www.csob.sk/o-nas>

¹¹MAJTÁNOVÁ, Anna, et al. *Pojišťovnictví-Teorie a praxe*, Praha: Ekopress, 2006. 38 s. ISBN 80-86929-19-1

nenazveme výrobok tovarom, lebo nikdy neprešiel trhom. Poistovníctvo ako výrobca na poistnom trhu ponúka svoj tovar a svoje finančné a poistovacie služby vo forme poistenia. Poistenie je špecifický druh tovaru (služby), ktorý vieme definovať aj ako fiktívny tovar. Tento fiktívny tovar sa na trhu predáva a kupujúci zaň zaplatia vopred dohodnutú sumu na dané obdobie. Neurčitá, teda riziková záležitosť znamená, že keď nastane poistná udalosť, tak predávajúci poskytne protihodnotu, či sa realizuje riziko kryté poistením¹². Poistenie preto má v trhovej ekonomike osobitné postavenie, ktoré umožňuje poisťovniam vystupovať ako špecifický ekonomický subjekt¹³.

V modernej ekonomike musí každá poisťovňa fungovať ako podnikateľský subjekt, pretože musí fungovať za konkurenčných podmienok. Predmet podnikania poisťovne by mal byť najmä v oblasti poisťovníctva, ale aj v oblasti finančného investovania dočasne voľných finančných prostriedkov. Poistný trh si vieme ďalej rozdeliť na vecný a investičný poistný trh. Vo vecnom poistnom trhu sa stretáva ponuka s dopytom po poistení a na investičnom poistnom trhu prebieha investovanie voľných finančných prostriedkov. Podľa oblasti podnikania môžeme činnosť poisťovní rozdeliť do dvoch samostatných oblastí, a to na vecný poistný trh a investičný poistný trh.¹⁴

Podľa zákona o poisťovníctve č. 39/2015 Z. z. v znení neskorších predpisov **vecný poistný trh** môžeme stručne charakterizovať ako oblasť poistovania a z nej vyplývajúce podmienky pri uzatvorení poistnej zmluvy na všetko, čo možno poistiť. Teoreticky existuje maximálny poistný trh, teda všetko, na čo možno uzavrieť poistné zmluvy. Predmetom podnikania poisťovne na vecnom poistnom trhu je poistovacia činnosť, zaistovacia činnosť a sprostredkovanie poistenia a sprostredkovanie zaistenia. Sprostredkovanie poistenia zahŕňa viaceré činnosti, ako napríklad poskytovanie odborného poradenstva v oblasti poisťovníctva, ďalej činnosť smerujúca k tomu, aby záujemca o uzavretie poistnej zmluvy alebo zaistovacej zmluvy mal príležitosť takúto zmluvu uzavrieť, potom aj ide o poskytovanie služieb súvisiacich s činnosťou smerujúcou k tomu, aby bola uzavretá poistná zmluva a samozrejme sprostredkovanie znamená aj spoluprácu pri likvidácii poistných udalostí¹⁵.

¹²MAJTÁNOVÁ, Anna. *Poistný trh*. Bratislava: Elita, 1993. 11 s. ISBN 80-85323-32-X

¹³MAJTÁNOVÁ, Anna, et al. *Pojišťovníctví-Teorie a praxe*, Praha: Ekopress, 2006. 39 s. ISBN 80-86929-19-1

¹⁴MAJTÁNOVÁ, Anna, et al. *Pojišťovníctví-Teorie a praxe*, Praha: Ekopress, 2006. 39 s. ISBN 80-86929-19-1

¹⁵Zákon o poisťovníctve č. 39/2015 Z. z. v znení neskorších predpisov

Princípom fungovania poistenia je tvorba rezerv na elimináciu negatívnych finančných dôsledkov náhodnosti pre poistených účastníkov poistného trhu, ktoré poisťovne využívajú na realizáciu vlastných investičných politík. Oblasť investovania voľných peňazí na finančných trhoch je typická pre rôzne typy menových obchodov. Poisťovne teda vstupujú aj na finančný trh ako každý iný biznis. To znamená, že každá poisťovňa sa musí snažiť dosiahnuť zisk ako podnikateľský subjekt investovaním dočasne voľných finančných prostriedkov v medziach stanovených zákonom. Vlády vo vyspelých trhových ekonomikách venujú investičnému poisteniu mimoriadnu pozornosť, keďže dynamika tohto sektora determinuje fungovanie finančných trhov a výrazne stimuluje rozvoj národného hospodárstva ako celku. Na tomto základe funguje investičný poistný trh.¹⁶

Poisťovne najčastejšie investujú svoj investičný kapitál do cenných papierov s pevnou úrokovou sadzbou. Tieto cenné papiere predstavujú spoľahlivú investičnú príležitosť na zabezpečenie stabilného výnosu a zároveň sa vždy dajú realizovať za trhovú cenu na základe výšky úroku z úveru.¹⁷

Slovo poistenie je dosť ťažké si zadefinovať, lebo je to komplexné a môže znamenať viaceré veci naraz. Kvôli tomu sa v odbornej literatúre aj v domácej aj v zahraničnej, stretneme s rôznymi definíciami slova poistenia, ako napríklad:

Poistenie je výmena dnešných peňazí za peniaze v budúcnosti, ktoré si dostaneme za poistné, ktorú platíme poisťovateľom.¹⁸

Úlohou poistenia je znížiť riziko spojením dostatočného počtu poistených jednotiek, aby bolo možné spoločne predvídať ich osobné straty. Táto predvídateľná strata sa potom rovnomerne rozdelí medzi všetkých účastníkov kombinácií¹⁹.

V poisťovníctve existuje viacero dôležitých termínov, ktoré si musíme zadefinovať. Ide o termíny ako poistná zmluva, poistné, poistné krytie, poistná udalosť či aj poistné plnenie.

¹⁶MAJTÁNOVÁ, Anna, et al. *Pojišťovnictví-Teorie a praxe*, Praha: Ekopress, 2006. 41 s. ISBN 80-86929-19-1

¹⁷MAJTÁNOVÁ, Anna, et al. *Pojišťovnictví-Teorie a praxe*, Praha: Ekopress, 2006. 41 s. ISBN 80-86929-19-1

¹⁸ARROW, Kenneth J. *Uncertainty and the welfare economics of medical care*. In: *Uncertainty in economics*. Academic Press, 1978. 345-375 s. ISBN 978-0-12-214850-7

¹⁹TYAGI, C. L.; TYAGI, Madhu. *Insurance Law and Practice*. Nw Delhi : Atlantic Publishers & Dist, 2007. 400 s. ISBN 9788126907861.

Poistná zmluva písomne uzavretá dvojstranná dohoda medzi poistníkom a poisťovňou. Podmienkou uzatvorenia poistnej zmluvy je, aby obidve strany súhlasia s podmienkami poistenia. Poisťovateľ musí vyjadriť konkrétne poistné podmienky na realizáciu konkrétneho poistného rizika. V poistnej zmluve, ktorú podpísal teda aj poisťovateľ, zaväzuje poskytnúť v dohodnutom rozsahu plnenie, ak nastane náhodná poistná udalosť. Tieto podmienky sú záväzné aj poisteného.²⁰

Poistné je vopred dohodnutá cena za poskytovanú poisťovaciu službu, ktorú platí poistník na vopred dohodnuté poistné obdobie. Poistné môžeme deliť na jednorazové, alebo ak niekto to platí opakovane na začiatku vopred dohodnutých období tak sa to volá bežné poistné.²¹

Poistné krytie si najjednoduchšie vieme charakterizovať ako záväzok poisťovne poskytnúť poistné plnenie poistenému na prevzaté poistné riziko. Riziko je predmetom krytia, ale len do výšky limitu poistného krytia za vopred stanovených podmienok.

Poistná udalosť (škodová udalosť) je udalosť, ktorou bola poškodená poistená osoba, predmet či záujem. Je to neistá udalosť kvôli tomu, že nemôžeme vedieť či sa daná udalosť stane, alebo že kedy sa stane. Práve preto sa musíme rátať s pravdepodobnosťou, či nastane daná udalosť vôbec alebo nie. Ak poistné podmienky nedodržíme, poistné plnenie môžu byť odmietnuté či krátené zo poistnej udalosti.²²

Poistné plnenie poisťovateľa sa stanoví ako náhrada škody poškodenému, za ktorú poistený zodpovedá podľa platných všeobecne záväzných právnych predpisov. Poistený má právo, aby za neho poisťovateľ nahradil poškodenému uplatnené, oprávnené a preukázané nároky na náhradu škody za podmienok a v rozsahu stanovenom platnými všeobecne záväznými právnymi predpismi upravujúcimi náhradu škody a za podmienok a v rozsahu stanovených vo VPP a v poistnej zmluve.²³

Na príklad v spoločnostiach Generali a Allianz, výška poistného plnenia poisťovateľa z jednej poistnej udalosti (vrátane náhrady nákladov uvedených vo VPP) a súhrnne zo všetkých poistných udalostí vzniknutých v priebehu poistného obdobia nesmie presiahnuť poistnú sumu

²⁰DRUGDOVÁ, Barbora. *Neživotné poistenie*. Bratislava : ŠEVT, 2020. 20 s. ISBN 978-80-8106-074-8

²¹DRUGDOVÁ, Barbora. *Neživotné poistenie*. Bratislava : ŠEVT, 2020. 15 s. ISBN 978-80-8106-074-8

²²MAJTÁNOVÁ, Anna, et al. *Pojišťovníctví-Teorie a praxe*, Praha: Ekopress, 2006. 151 s. ISBN 80-86929-19-1

²³GENERALI. *Všeobecné poistné podmienky pre poistenie zodpovednosti za škodu cestného dopravcu OUZD VPP NP 2020 – Generali poisťovňa, a.s.* [elektronický zdroj]. Bratislava, [2020], online. [cit. 2022-04-14], *Dostupné na: <https://www.insia.sk/res/archive/24798/6346678.pdf?seek=1598987724>*

stanovenú v poisťnej zmluve, ktorá je najvyššou hranicou poistného plnenia poisťovateľa. To platí i pre súčet všetkých poistných plnení zo sériovej poisťnej udalosti. Pri určení rozsahu škody sa vychádza z hodnoty zásielky v mieste a čase jej prevzatia na prepravu poisteným. Oproti týchto dvoch spoločností, poisťovňa ČSOB je ochotný vyplatiť aj sumu vo výške trojnásobku dohodnutej sumy v zmluve za poistné obdobie.

1.3 Poistenie a poistné produkty

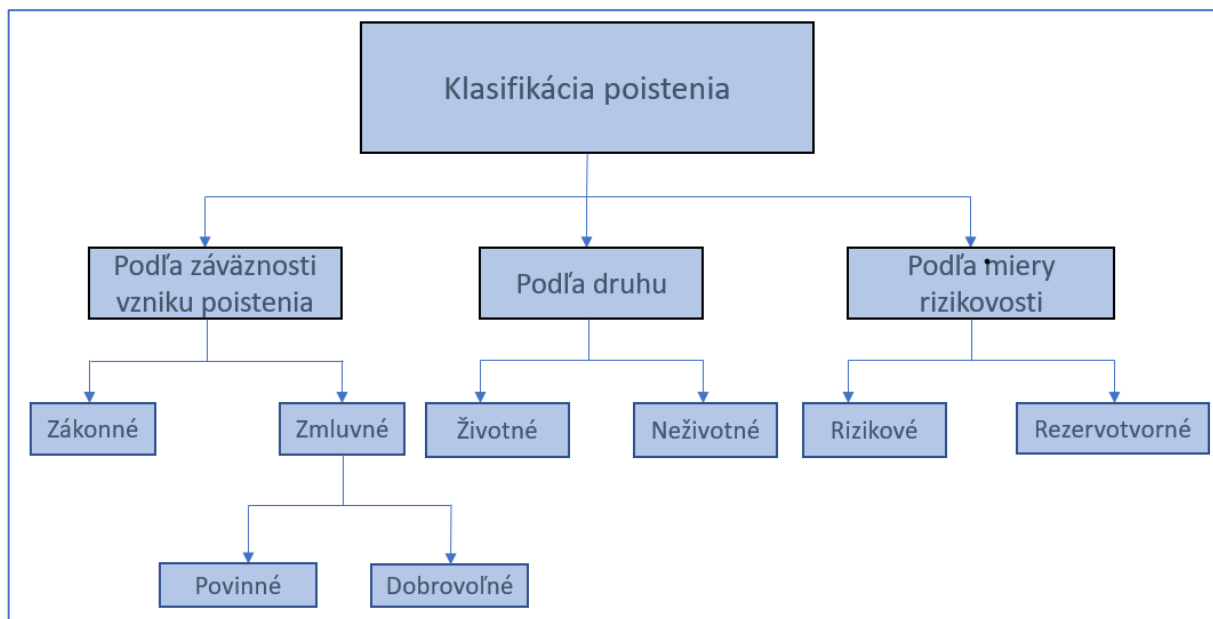
Poistenie je dôležitou súčasťou financií hlavných orgánov národného hospodárstva a dôležitej časti obyvateľstva, firiem, podnikov, krajín a zahraničia. Z hľadiska charakteru poistenia sú dôležité základné vlastnosti poistenia: prenos rizika z subjektu na spoločenstvo, skupinu a zdieľanie strát všetkými členmi tohto spoločenstva za vopred stanovených podmienok.²⁴

Poistenie si vieme klasifikovať podľa rôznych kritérií ako jeho parametre či využívanie v praxi. Na nasledujúcom obrázku č. 1 môžeme vidieť klasifikácie poistenia podľa Majtánovej (2009, s. 48).²⁵

²⁴DRUGDOVÁ, Barbora. *Neživotné poistenie*. Bratislava : ŠEVT, 2020. 6 s. ISBN 978-80-8106-074-8

²⁵MAJTÁNOVÁ, Anna. a kol. *Poisťovníctvo*. Bratislava : Iura Edition, spol. s r.o. 2009. 48 s. ISBN 978-80-8078-260-3

Obrázok č. 1: Klasifikácia poistenia



Zdroj: Majtánová (2009)

Podľa záväznosti vzniku poistenia delíme poistenia na zákonné poistenie a zmluvné poistenie. Pre zákonné poistenie je určujúci zákon. Zákon určuje všetky podmienky poistenia a stanovuje aj povinnosť poistenia. Napr.: nemocenské či dôchodkové poistenie v Sociálnej poisťovni, alebo v Zdravotnej poisťovni. Druhým typom poistenia podľa záväznosti je zmluvný typ poistenia, ktoré sa ďalej delí na povinné a dobrovoľné. Pri povinnom zmluvnom poistení (PZP) zákon predpisuje, aby poistník uzavrel poistnú zmluvu, síce poisťovňa s ktorou uzatvára je ľubovoľná, a podmienky uzatvárania sú vopred konkretizované v poistnej zmluve. PZP sa uzatvára napríklad za škodu spôsobenú s prevádzkou motorového vozidla, alebo za škodu spôsobenú pri vykonávaní povolania na základe osobitných predpisov. Dobrovoľne zmluvné poistenie je vzniká, keď poistník má záujem o dobrovoľné poistenie, a s poisťovňou vie akceptovať jeho podmienky či požiadavky, tak sa uzatvára napríklad životné poistenie, úrazové poistenie, poistenie domácnosti, havarijné poistenie motorových vozidiel a podobne na základe dobrovoľných podmienok.²⁶

²⁶MAJTÁNOVÁ, Anna. a kol. *Poisťovníctvo*. Bratislava : Iura Edition, spol. s r.o. 2009. 48 s. ISBN 978-80-8078-260-3

Podľa druhu delíme poistenia neživotné a životné. Neživotné poistenie zahŕňa všetky riziká, ktoré majú neživotný charakter a sú nebezpečné na každú ľudskú činnosť. A základnou úlohou životného poistenia je spojené s poistením pre prípad smrti a dožitia ľudí, pred rizík ohrozujúcich život.²⁷

Podľa miery rizikovosti delíme poistenia na rizikové a rezervotvorné. Rizikové poistenia sú poistenia s podmienenou návratnosťou finančných zdrojov, to znamená, že neurčitosť je dosť vysoká v súvislosti s tým, či vôbec nastane poistná udalosť, a v akom rozsahu. Rezervotvorné poistenie je poistenie, pri ktorom je vopred viditeľné a jednoznačne jasné, že poistná udalosť nastane a poisťovňa bude musieť vyplatiť vopred dohodnutú poistnú sumu. Ide hlavne o životné poistenie, presnejšie pre prípad dožitia či smrti.²⁸

Každý podnikateľský subjekt, bez ohľadu na to akým podnikateľským zámerom sa zaoberá, potrebuje výrobné materiály a priestory pre vykonávanie podnikateľskej činnosti. Tie sú pre úspešné podnikanie nevyhnutné veci. Každý podnik preto ich ochráni napríklad aj poistením majetku či nehnuteľnosti.

Poistenie majetku využívané podnikateľmi predstavuje veľkú triedu poistných produktov, ktoré kryjú majetok alebo iné veci, či inú majetkovú podstatu ako napríklad ušlý zisk. Účelom poistenia majetku je minimalizovať nepriaznivé vplyvy prírody a iných neočakávaných udalostí, akými sú vandalizmus a kriminalita, na firemný majetok. Poistenie majetku je plnenie za akúkoľvek škodu, okrem škôd, ktoré nie je možné poistiť z poistnotechnického hľadiska.²⁹

Nasledujúcim typom poistenia, ktoré si podnikatelia často využívajú **sú poistenie strojov, strojových zariadení**. Ide o špeciálny druh poistenia, ktorý poskytuje krytie v prípade, že iné poistenia majetku v rámci ich krytia dostatočne nespĺňajú požiadavky poisteného. Toto poistenie sa vzťahuje na špeciálne stroje a zariadenia vrátane ich príslušenstva.³⁰

Tretou kategóriou poistenia je **poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel**, ktoré patrí do kategórie neživotného poistenia. Ide o

²⁷MAJTÁNOVÁ, Anna. a kol. *Poisťovníctvo*. Bratislava : Iura Edition, spol. s r.o. 2009. 48 s. ISBN 978-80-8078-260-3

²⁸MAJTÁNOVÁ, Anna. a kol. *Poisťovníctvo*. Bratislava : Iura Edition, spol. s r.o. 2009. 48 s. ISBN 978-80-8078-260-3

²⁹DRUGDOVÁ, Barbora. *Neživotné poistenie*. Bratislava : ŠEVT, 2020. 93 s. ISBN 978-80-8106-074-8

³⁰MAJTÁNOVÁ, Anna, et al. *Pojišťovníctví-Teorie a praxe*, Praha: Ekopress, 2006. 155 s. ISBN 80-86929-19-1

povinné zmluvné poistenie. Povinné zmluvné poistenie kryje zodpovednosť za škody spôsobené prevádzkovateľmi a vodičmi motorových vozidiel na území Slovenskej republiky a v krajinách, kde má Slovenská republika podpísané dohody o vzájomnom vyrovnaní škôd, tzn. s krajinou, ktorá je členom systému bielej karty.³¹

Dopravné poistenie je čoraz dôležitejšie, najmä v medzinárodnom obchode, kde náklady na prepravu do zahraničia môžu byť vysoké v porovnaní s hodnotou odosielaného tovaru. Ide o poistenie, ktoré kryje škody na dopravnom prostriedku (kasko) a prepravovanom tovare (kargo) pri tranzite alebo pri príprave na prepravu.³²

1.4 Riziko a manažment rizík

Jednou z hlavných príčin nejasného výsledku ľudskej ekonomickej činnosti je náhodnosť. Nie všetky riziká ovplyvňujúce živé a umelé systémy je možné poistiť. Ak ide o niečo, čo je poistené (ľudia, firmy, organizácie, záujmy), výskyt udalostí musí byť náhodný. Nie je možné zaručiť udalosť, ktorá určite nastane, pretože táto situácia nezahŕňa žiadnu neistotu, a preto nie je možné použiť žiadny mechanizmus prenosu rizika. Riziko smrti je možné poistiť, pretože so sebou nesie neistotu, čo je termín pre smrť a je to náhodné, takže môže to byť kryté životnou poisťou.³³

Poistenie kryje predovšetkým čisté riziko. Špekulatívne riziko je viac spojené s podnikateľskou činnosťou a podstupujú ho viacerí podnikatelia za účelom maximalizácie zisku. V praxi by sa často stávalo, že ak by si podnikateľ dokázal zabezpečiť očakávaný zisk, nemal by motiváciu podnikat', pretože zisk by bolo garantované bez akejkoľvek činnosti, pretože ak by nedosahoval požadovaný zisk, bola by mu poskytnutá poisťná náhrada.³⁴

³¹DRUGDOVÁ, Barbora. *Neživotné poistenie*. Bratislava : ŠEVT, 2020. 129-130 s. ISBN 978-80-8106-074-8

³²MAJTÁNOVÁ, Anna, et al. *Pojišťovníctví-Teorie a praxe*, Praha: Ekopress, 2006. 155-156 s. ISBN 80-86929-19-1

³³MAJTÁNOVÁ, Anna, et al. *Pojišťovníctví-Teorie a praxe*, Praha: Ekopress, 2006. 126 s. ISBN 80-86929-19-1

³⁴MAJTÁNOVÁ, Anna, et al. *Pojišťovníctví-Teorie a praxe*, Praha: Ekopress, 2006. 126-127 s. ISBN 80-86929-19-1

Poist'ovňa vždy podrobne si analyzuje riziko pred prebráním do poistenia, a skúma všetky okolnosti jednotlivých rizík. Poist'ovňa potom rozhoduje či vôbec ochotná si prebrať riziko, alebo si dáva výluky pre protistranu, alebo si vôbec neakceptuje podmienky firmy.

Majtánová (2009) vymedzuje tri hlavné podmienky pri prebrání rizika. Prvá podmienka je, že riziko musí byť identifikovateľné. To znamená jasne identifikovať príčinu udalosti, ktorá viedla k ujme. Každé riziko kryté poistením musí byť jasne uvedené v poistnej zmluve. Druhá podmienka je kritérium náhodnosti, ktorá zahŕňa skutočnosť, že nie je možné vedieť, či a kedy nastane poistiteľné riziko. Ak sa zistí, že výskyt nežiadúcej udalosti ktorá je predmetom poistenia určite isto nastane, za následok by to vyvolalo extrémne vysoké sumy poistného plnenia, alebo naopak, v tom danom čase by sa urobilo všetky opatrenia na zamedzenie vzniku nežiadúcej udalosti a poistenie by v tomto prípade nemalo zmysel. Tretia podmienka je že riziko musí byť finančne prijateľné pre oboch zmluvných strán. To znamená, že aj pre poist'ovateľa aj pre poisteného by to malo byť ekonomicky prijateľné.³⁵

Manažment rizika je proces, ktorý prebieha postupne aj v podnikateľských subjektoch. V tomto procese si môžeme odlíšiť viaceré fázy. V prvom kroku prebieha identifikácia všetkých rizík, s ktorými sa počas skúmaného obdobia či procesu môžeme stretnúť. Je to prvá a najdôležitejšia fáza v procese, lebo v prípade ak v tomto kroku neuspejeme, zvyšuje sa pravdepodobnosť, že ani v ďalších fázach nebudeme úspešní. Problémy nastanú vtedy, keď si nás prekvapia nové nepoznané a neidentifikované prípady, ako napríklad pandémie, teroristické činnosti, vojna či prírodné katastrofy. V druhej fáze sa snažíme znížiť či dokonca aj eliminovať riziká, ktorých sme si identifikovali v prvej fáze. Eliminovanie hrozby je možné samozrejme s pomocou aj napríklad istej úprave prostredia, ktoré si vyžaduje rôzne inžinierske aj technické riešenie. Napríklad inštalácie monitorovacieho systému protipožiarnej ochrany, kamerové systémy proti vlámaniu, detektor jedovatých plynov atď. Riziká, ktoré existujú aj naďalej si môžeme nazývať ako zvyšné riziká. Tie riziká si momentálne nevieme z technického pohľadu odstrániť, ale je nutné si dorozumieť a keď je to možné tak aj kvantifikovať mieru pravdepodobnosti ich uskutočnenia. Pred týmito hrozbami je iba možné si chrániť tvorbou vlastnej finančnej rezervy, ktoré môžeme používať na vyplatenie škody spôsobené v rizikovom

³⁵MAJTÁNOVÁ, Anna. a kol. *Poist'ovníctvo*. Bratislava : Iura Edition, spol. s r.o. 2009. 61 s. ISBN 978-80-8078-260-3

situácií. Samozrejme aj na takéto prípady ľudstvo vymyslel niečo užitočné, a to je transfer rizika na druhú osobu, ktorá tieto riziká akceptuje a podniku chráni na základe vopred formulovanej a prijatej zmluvy. Poistovňa samozrejme funguje podľa prísnych pravidiel a ochotná uzatvoriť zmluvu o prenose rizika v prípade, keď daný subjekt, akceptuje podmienky stanovené poisťovňou a hlavne že postupuje podľa špecifikovaných krokov z dôvodu zníženie rizika³⁶.

Proces znižovania rizík je veľmi rôznorodý, a samozrejme aj závislý od charakteru daného rizika, od pravdepodobnosti vzniku rizika atď. Znižovania rizík sa uskutočňuje teda prostredníctvom využívania konkrétnych metód:

- (1) diverzifikácia rizika,
- (2) redukcia rizika (odstraňovanie príčin rizika; zníženie nepriaznivých dôsledkov rizika),
- (3) retencia (zadržanie) rizika, (vedomá a nevedomá; dobrovoľná a nedobrovoľná),
- (4) spoločné znášanie rizika,
- (5) flexibilné konanie systému,
- (6) vytváranie rezerv (napr. štátne hmotné rezervy),
- (7) permanentné upresňovanie informácií (napr. monitorovacie systémy),
- (8) vyhýbanie sa rizikám,
- (9) Optimalizácia procesov³⁷.

V nasledujúcej tabuľke č. 1 nám Šimák (2006)³⁸ predstavil rôzne metódy znižovania rizík. Táto tabuľka nám predstavuje tzv. maticu rizík, kde sa dajú jednoduchšie kategorizovať riziká podľa ich pravdepodobnosti a predpokladaného dôsledku. Pri tejto matici sa nepoužíva číselná, ale slovná škála. V našej práci sa zaoberáme predovšetkým poistením v prípade rizika, preto nás zaujímali pravdepodobnosti situácií a ich predpokladané dôsledky, do ktorých sa podniky môžu dostať, ak by to riešili poistením. V tabuľke č. 1 sme farebne vyznačili tieto konkrétne situácie.

³⁶KHATTA, R. S. *Risk Management*. New Delhi: Global India Publications. 2008. 7 s. ISBN 8190685074

³⁷ŠIMÁK, Ladislav. *Manažment rizík* [elektronický zdroj]. Žilina, [2006], online. 82 s. Dostupné na : http://fbiw.uniza.sk/kkm/old/publikacie/mn_rizik.pdf

³⁸ŠIMÁK, Ladislav. *Manažment rizík* [elektronický zdroj]. Žilina, [2006], online. 84 s. Dostupné na : http://fbiw.uniza.sk/kkm/old/publikacie/mn_rizik.pdf

Tabuľka č. 1: Metódy znižovania rizík

Predpokladaný dôsledok KS → / Pravdepodobnosť vzniku KS ↓	Katastrofický	Kritický	Významný	Málo významný	Zanedbateľný
Veľmi veľká	Zníženie rizika	Zníženie rizika	Vyhnutie sa riziku	Poistenie v prípade rizika	Presun rizika
Veľká	Zníženie rizika	Vyhnutie sa riziku	Poistenie v prípade rizika	Presun rizika	Diverzifikácia
Stredná	Vyhnutie sa riziku	Poistenie v prípade rizika	Presun rizika	Diverzifikácia	Pružné konanie
Malá	Poistenie v prípade rizika	Presun rizika	Diverzifikácia	Pružné konanie	Zadržanie rizika
Veľmi malá	Presun rizika	Diverzifikácia	Pružné konanie	Zadržanie rizika	Zadržanie rizika

Zdroj: Šimák, Manažment rizík (2006 : 84.s.)

2 Cieľ práce, metodika práce a metódy skúmania

V prvej, v teoretickej časti práce sme si rozanalyzovali súčasný stav danej problematiky. Zadefinovali a vymedzili sme si základné teoretické východiská a pojmy ohľadom poistenia a rizika podnikateľských subjektov.

Hlavným cieľom práce je zistiť stav podnikateľských subjektov na súčasnom finančnom trhu a taktiež zamerať sa na ich firemné stratégie v prípade možných rizík, poukázať na príležitosti, ktoré im dávajú novodobé poistenia, aby sa podniky vedeli vyhnúť možným finančným stratám. Náš proces prebiehal tak, že pomocou finančného agenta sme si vypracovali štruktúrovaný dotazník pre podnikateľov, ktorú sme si potom spolu s majiteľmi dvoch rôznych firiem vyplnili pri osobnom stretnutí. Majitelia firiem nám konkretizovali všetky ich súčasné poistné produkty a spolu s nimi sme analyzovali a optimalizovali, čo je pre nich najdôležitejšie a ktoré riziká riešia pomocou poisteniam.

Z nášho výskumu postupne a intuitívne vyplynul ďalší parciálny cieľ, a to navrhnúť riešenie pre daný podnikateľský subjekt pomocou poukazovaním na dôležitosť optimalizácie poistného krytia v ich súčasnej poistnej zmluve a vypracovaním pre podnik najvhodnejšiu ponuku na terajšom finančnom trhu. Vďaka týmto krokom a zosumarizovaných teórii sme si vypracovali nasledovnú výskumnú otázku (VO):

VO1: Porovnať vybrané konkrétne poistné produkty pre vybrané podniky našej analýzy s ponukami získaných od konkurenčných poisťovní za pomoci konzultácií s finančným odborníkom. Zistiť ich prípadné výhody a nevýhody. Nájsť vhodné ukazovatele na analyzovanie danej problematiky pri vybraných podnikoch.

Pre náš výskum sme si vybrali konkrétne 2 firmy. Po ich výbere sme si pri každom zvolenom podniku prešli ich súčasný stav na finančnom trhu. Druhým krokom bola analýza ich súčasných poistných zmlúv. Na ich analýzu sme použili metódu porovnávanie a opisnú štatistiku³⁹.

³⁹PACÁKOVÁ, Viera, a kol. *Štatistika pre ekonómov*. Bratislava : Wolters Kluwer (Iura edition), 2003. 358 s. ISBN 80-8904-774-2

Zvolili sme si kvalitatívny typ výskumu. Bolo to z dôvodu, že vďaka tomuto typu výskumu sme sa vedeli dostať k firmám bližšie a pochopiť ich stratégie. Absolvovali sme osobné stretnutia s majiteľmi vybraných firiem a spoločne sme vyplňali predpripravený dotazník (nachádza sa v prílohe 5) vypracovaný v spolupráci aj s finančným agentom. Majiteľom firiem bola sľúbená anonymita.

Dotazník mal dokopy 18 otázok. Na začiatku rozhovoru sme si s nimi prešli dôležité pojmy ohľadne poistnej terminológie, ktoré sme potrebovali, aby účastníci rozhovorov logicky chápali. Finančník, ktorý nám pomáhal pri vypracovaní dotazníku, je odborníkom vo finančnom sektore, pracujúci v oblasti už 6. rok, má vlastnú realitnú kanceláriu, a 10-členný tím vo firme OVB Allfinanz Slovensko. Jeho podnikanie je špecializované aj na riešenie finančných problémov podnikateľov. Vyplnenie jedného dotazníka s jedným majiteľom firmy trval v priemere 1 hodinu a 15 minút. Náš zámer bol dostať sa k čo najkonkrétnejším informáciám. Naším cieľom bolo analyzovať ich súčasnú situáciu na trhu a porovnať ich súčasne využívané poistné zmluvy s neskoršie získanými novými ponukami od konkurenčných poisťovní. Hlavnou prioritou bolo, aby sme si našli najlepšie riešenie pre vybraný podnik, čo sa týka pomeru ceny a hodnoty. Ponuky sme hľadali pomocou internetových portálov jednotlivých poisťovní. Výsledky našej analýzy sa nachádzajú v nasledujúcej praktickej časti práce.

3 Výsledky práce a diskusia

Táto kapitola je rozdelená na 2 časti. V prvej časti sme sa venovali porovnávaním súčasných poistných zmlúv pre nami vybrané firmy so súčasnými ponukami poisťovní. A v druhej časti sme sa viac venovali získaným poznatkom z osobných rozhovorov s majiteľmi vybraných firiem.

3.1 Porovnanie poistných zmlúv pre vybrané firmy

Každý podnikateľský subjekt v dnešnom živote si musí vysporiadať s faktom, že ak sa chce vyhnúť rizikám a nepredvídateľným problémom, musí obetovať nejaké peniaze na poisteniam proti problémom, ktoré môžu nastať. Stáva sa to často, že podniky sú poistené na rôzne riziká, ale ich zmluvy nie sú najaktuálnejšie, alebo zastarané, a preto ak niečo stane, dostanú od poisťovníam iba menšie percentá z aktuálnej veľkosti škody.

Naším skúmanými objektmi pre praktickú časť práce boli dva anonymné podnikateľské subjekty. Prvým objektom je firma, ktorý budeme v práci nazývať **Firma 1**, pracujúca v oblasti vnútroštátnej a medzinárodnej nákladnej cestnej dopravy. Firma existuje na Slovenskom trhu už viac ako 10 rokov a dosiahla najväčšiu tržbu 3,10 mil. Eur v roku 2016. Skúmaná firma síce nemá fixný počet zamestnancov, ale v roku 2021 ich bolo maximálne 19. Pre túto firmu 1 sme analyzovali súčasnú zmluvu od poisťovni Allianz-Slovenská poisťovňa a riešili ponuku neživotného poistenia, a to konkrétne poistenie zodpovednosti cestného dopravcu za škodu.

Druhým skúmaným objektom, **Firma 2**, je podnikateľský subjekt z oblasti stavebníctva, presnejšie sa ich práca týka stavebných kompletizačných a ostatných dokončovacích prác. Firma 2 existuje od roku 2013, a doteraz získala najväčšiu tržbu v roku 2018, 1,1 mil. Eur, pričom má len 9 zamestnancov. Pre tento podnik sme analyzovali najprv jej súčasnú zmluvu, poistenie majetku a zodpovednosti za škodu podnikateľov od ČSOB poisťovňa a vypracovali sme ponuku pomocou konkurenčných poisťovní na terajšom trhu. Pomocou nasledujúcej tabuľky č. 2 sme sa snažili klasifikovať a sumarizovať základné údaje o našich skúmaných podnikateľských subjektoch:

Tabuľka č. 2: Porovnanie skúmaných firiem

Názov podniku :	Firma 1	Firma 2
Právna forma :	s.r.o	s.r.o.
Oblasť, v ktorej firma pôsobí :	Doprava (Vnútroštátna a medzinárodná nákladná cestná doprava)	Stavebníctvo (stavebné kompletizačné a ostatné dokončovacie práce)
Rok založenia podniku :	2012	2013
Podnikateľská činnosť vykonávajú na území :	Na území EU	Slovenská republika ; Česká republika
Podľa klasifikácii je podnik :	Malý	Mikro
Počet zamestnancov :	od 15 do 99	od 5 do 9
Najväčšia tržba doteraz v mil. Eur. :	V roku 2016 Firma 1 mala tržbu 3,1 mil. €	V roku 2018 Firma 2 mala tržbu 1,1 mil. €
Skúmané poisťné zmluvy od spoločnostiam :	Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.	ČSOB – Poisťovňa a.s.

Zdroj: Vlastné spracovanie pomocou údajov získaných z dotazníku.

3.1.1 Firma 1

Prvý podnikateľský subjekt je aktuálne poistený vo viacerých oblastiach. Na analýzu sme si vybrali oblasť neživotných poistenia, konkrétne druh poistenia zodpovednosti cestného dopravcu za škodu od spoločnosti Allianz – Slovenská poisťovňa a.s. (ďalej len ako „Allianz“).

Prvá skúmaná poisťná zmluva bola z roku 2020, presnejšie poistenie zodpovednosti za škodu cestného dopravcu sa skladá z dvoch častí, a to z vnútroštátnej a medzištátnej cestnej nákladnej dopravy. Poistenie sa vzťahuje len na škodu vzniknutú ako následok škodovej udalosti, ktorá nastala počas poisťnej doby, a samozrejme poistenie sa vzťahuje na škodovú udalosť, ktorá nastala na území štátov Európskej Únie, Veľká Británia či Švajčiarsko podľa podpísanej poisťnej zmluvy. V nasledujúcej tabuľke č. 3 sme sumarizovali detaily a parametre tohto poistenia:

Tabuľka č. 3: Sumarizované detaily poistenia Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s.

Poistenie zodpovednosti za škodu cestného dopravcu		
Dojednaný rozsah poistenia :	Vnútroštátna cestná nákladná doprava	Medzištátna cestná nákladná doprava (CMR)
Vykonávané druhy prepravy :	Voľne ložený tovar	Voľne ložený tovar
Krajiny, na ktoré sa vzťahuje poistné krytie:	Slovenská republika	EÚ, Veľká Británia, Švajčiarsko
Poistná suma :	50 000 €	300 000 €
Maximálny limit plnenia za všetky škodové udalosti počas poistného obdobia :	50 000 €	300 000 €
Spoluúčasť :	15% / min. 200 € pre každú jednu škodovú udalosť	15% / min. 200 € pre každú jednu škodovú udalosť
Počet ťahačov/valníkov :	13	10
Výpočet Poistného :		
Základné poistné :	896,00 €	4448,00 €
Zľava za 0% škodovosť :	5% / 44,80 €	5% / 222,40 €
Zľava za dojednanie SR a CMR :	5% / 44,80 €	5% / 222,40 €
Finálne poistné :	806,40 €	4003,20 €
Obchodná zľava :	25% spolu / 1202,40 €	
Finálne poistné po obchodnej zľave :	3607,20 € / Bežný rok	
Poistné platené štvrťročne :	901,80 €	

Zdroj: Vlastné spracovanie pomocou údajov zo zmluvy o poistení zodpovednosti za škodu cestného dopravcu.

Z tabuľky č. 3 vyplýva, že Firma 1 platí poistenie štvrťročne, lebo je to pre nich jednoduchšie si vyplatiť celkové poistné v štyroch splátkach. Prirážku či výluku nedostali, avšak získali oveľa viac zliav. Dokopy dostali z celkovej bežnej sumy 1736,8€ zľavu, z ktorých najvýraznejšou zľavou bolo obchodná zľava až 25% z už zľavnenej ceny. Informačný dokument o poistenej zmluve Firmy 1 sa nachádza v Prílohe 1.

Pre prvú vybranú firmu 1 sme si rozhodli konkrétnejšie analyzovať získanú ponuku od spoločnosti Generali poisťovňa, a.s., hlavne kvôli tomu, že ich výhody boli pre nich najlepšie na terajšom trhu z viacerých dôvodov, ktorých budeme rozobrať v nasledujúcej časti práce.

Ponuku pre firmu 1 sme si vypracovali pomocou jedného predajcu, ktorý v poisťovní pôsobí ako obchodný manažér. Komunikácia medzi nami sa uskutočnilo hlavne emailmi a telefonátmi. Odpovede zo strany poisťovni boli rýchle, a vždy dostatočne podrobné na to, aby sme sa už nemuseli pýtať ďalšie otázky ohľadom jednej veci. Ponuka poistenia Profi Extra sa skladá taktiež z dvoch častí, ako súčasná poistná zmluva. Vztahuje sa na vnútroštátnu nákladnú

cestnú dopravu a na medzinárodnú nákladnú cestnú dopravu (Poistenie CMR). Konkrétnejšie detaily sme rozobrali podrobnejšie v nasledujúcej tabuľke č. 4:

Tabuľka č. 4: Sumarizované detaily ponuky od Generali poisťovňa, a.s.

Poistenie zodpovednosti za škodu cestného dopravcu		
Dojednaný rozsah poistenia :	Vnútroštátna cestná nákladná doprava	Medzištátna cestná nákladná doprava (CMR)
Vykonávané druhy prepravy :	Voľne ložený tovar	Voľne ložený tovar
Krajiny, na ktoré sa vzťahuje poistné krytie :	Slovenská republika	EÚ, Veľká Británia, Švajčiarsko
Poistná suma :	50 000,00 €	300 000,00 €
Maximálny limit plnenia za všetky škodové udalosti počas poistného obdobia :	50 000,00 €	300 000,00 €
Pripoistenie Krádež (podľa bodu 12. OUZD VPP NP 2020) :	50 000,00 €	50 000,00 €
Počet ťahačov/valníkov :	13	10
Spoluúčasť :	10 % min. 200 €	10% min. 200 €
Spoluúčasť (krádež) :	35% min. 150 €	35% min. 150€
Výpočet Poistného :		
Základné poistné :	764,16 €	2 505,60 €
Poistné za pripoistenia (Krádež) :	286,56 €	
Obchodná zľava :	15% / 114,62 €	15% / 375,84 €
Zľava za ročné platenie :	5% / 38,21 €	5% / 125,28 €
Zľavy za pripoistenie krádež (obch. + r.p.) :	20% 57,31 €	
Finálne ročné poistné po zľavách :	3 556,32 €	

Zdroj: Vlastné spracovanie pomocou údajov z ponuky o poistení zodpovednosti za škodu cestného dopravcu od Generali poisťovňa, a.s.

Samozrejme našim hlavným cieľom pri získaní tejto ponuky bolo, aby klient dostal čo najvýhodnejšiu ponuku na trhu a bol s našou prácou spokojný počas celého procesu. Vo vyššie uvedenej tabuľke si vidíme hlavné črty získanej ponuky, z ktorých by sme hneď vyzdvihli poistnú sumu, ktorú nám ostalo na takej istej úrovni z dôvodu požiadaviek klienta, takže suma je 50 000,00 € vo vnútroštátnej a 300 000,00 € v medzištátnej cestnej nákladnej doprave, a k tomu sme si pýtali aj ponuku pre pripoistenie krádeži na sumu 50 000,00 €. Počet ťahačov a valníkov bolo nezmenené, ale spoluúčasť zmenila na 10 %, minimálne 200 € pri každej poistnej udalosti, a v prípade krádeži je suma spoluúčasti bude na úrovni 35%, minimálne 150€.

Pri výpočte finálnej poistnej sumy sme si museli odpočítať všetky získané zľavy, ktorých klient dostal od poisťovní, ako 5 percentná zľava za ročné platenie a 15 percentná obchodná zľava, ktorú nám udelila obchodný predajca, ktorý nám ponuku vypracoval. Túto zľavu vie udeliť aj obchodník, predajca či sprostredkovateľ podľa vlastného názoru a rozhodnutia a klient nemusí k tomu spĺňať žiadne podmienky. Tým pádom sme dostali výhodnú cenu pre klienta, ktorú nám vyšlo s jednoduchým výpočtom : 4267,58€ - 163,49€ (zľava za ročné splatenie spolu) – 490,46€ (Obchodná zľava spolu) – 57,31€ (zľava za pripoistenie krádež) = **3556,32€**.

Podľa zmluvných dojednaní poistenie v základnom rozsahu sa uzatvára pre vnútroštátnu nákladnú cestnú dopravu a pre medzinárodnú nákladnú cestnú dopravu. Podľa ponuky územná platnosť pre medzinárodnú nákladnú cestnú dopravu sa vzťahuje na celú Európu okrem štátov: UKR, BLR, RUS, ALB, MDA, AZE, GEO, ARM.

Pri vypracovaní tejto ponuky sme si venovali veľkú pozornosť na poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú krádežou prepravovaných vecí. Hlavným dôvodom bolo to, že, pri rozhovore s vhodnou osobou z firmy 1 sme si dozvedeli, že pred pár rokmi klienti boli okradnutí a vtedy poisťovňa skoro nič im neplatila naspäť. Takže sme si zhrnuli hlavné podmienky v prílohe č. 3, k zodpovednosti poistného za škodu, ktorá vznikla krádežou, lúpežou prepravovaných vecí, po ktorých by poisťovňa platila poistnú sumu alebo nie.

Aby sme si vedeli čo najľahšie porovnať tie zmluvy, spravili sme si jednu spoločnú tabuľku, v ktorej sú vymedzené hlavné aspekty skúmaných zmlúv:

Tabuľka č. 5: Porovnanie poistných krytí Firmu 1 v súčasnej poistnej zmluve a v poistnej ponuke od konkurenčných poisťovní

Poistné krytie Firmy 1	Súčasná poistná zmluva od spol. Allianz	Poistná ponuka od spol. Generali
Poistenie majetku	x	x
Poistenie strojov	x	x
Poistenie zodpovednosti za škodu cestného dopravcu	✓	✓
Poistenie CMR	✓	✓
Poistenie proti krádeži a lúpeži	x	✓
Poistenie prerušenia prevádzky	x	x
Finálne ročné poistné	3607,20 Eur	3556,32 Eur

Zdroj: Vlastné spracovanie

Toto porovnanie a predošlé analýzy nám ukázali veľmi dôležité fakty. Pre firmu 1 je v súčasnosti jednou z najdôležitejších podmienok poistenia krytie v prípade krádeže a lúpeži. Čo sa týka čísiel v týchto dvoch zmlúv, finálne ročné poistné sa tiež podarilo znížiť, a na žiadosť majiteľa, ktorý si dal zmeniť platenie z štvrťročnej na ročnú platbu. Spoluúčasť (viď. v tabuľkách 3 a 4) sa tiež podarilo znížiť z 15% minimálne 200 Eur na 10% minimálne 200 Eur. Ostatné poistné krytia zostali na predošlej úrovni. Firma 1 tiež získala od spoločnosti Generali zľavu vo výške 20%, čo je výrazne menej ako 30%ná zľava v súčasnej poistnej zmluve od Allianz, ale zmluva bez zliav od Generali je výrazne lacnejšia, a preto so zľavou v konečnom dôsledku Generali vyšlo priaznivejšie.

3.1.2 Firma 2

Náš druhý skúmaný podnikateľský subjekt tiež využíva na poistnom trhu viaceré produkty. Pre Firmu 2 sme si vybrali preskúmať poistenie majetku a zodpovednosti za škodu podnikateľov od spoločnosti ČSOB – poisťovňa a.s. (ďalej len ako „ČSOB - poisťovňa“), ktorú samotný majiteľ považoval za najdôležitejší typ poistenia pre firmu.

Skúmaná poistná zmluva pre Firmu 2 bola uzatváraná v roku 2018. Platí pre viacero druhov činností, ale rozhodujúce činnosti pre výpočet poistného boli kompletizačné a dokončovacie práce (omietky, obklady, maľovanie, zasklievanie, parkety, podlahy a pod.). Poistenie sa vzťahuje na zodpovednosť poisteného za škodu spôsobenú inému na veci, zdraví alebo živote osoby, zvierati ako veci a z toho vyplývajúci ušlý zisk. Informácie o poistnej zmluve firmy 2 sa nachádzajú v prílohe 2. Hlavné detaily a parametre poistenia sú sumarizované v nasledujúcej tabuľke č. 6:

Tabuľka č. 6: Sumarizované detaily poistenia ČSOB – poisťovňa, a.s.

Poistenie majetku a zodpovednosti za škodu podnikateľov	
Dojednaný rozsah poistenia :	Poistenie zodpovednosti za škodu
Hlavné činnosti podniku :	Kompletizačné a dokončovacie práce
Krajiny, na ktoré sa vzťahuje poistené krytie :	Slovenská a Česká republika
1. Poistná suma na zodpovednosť z predmetu činnosti a max. limit plnenia :	300 000,00 € / 900 000,00 €
Spoluúčasť pre tento časť :	10% min. 100 €
2. Poistná suma na regresné nároky Sociálnej a zdravotných poisťovní (zamestnanci) a max. limit plnenia :	99 000,00 € / 99 000,00 €
Spoluúčasť pre tento časť :	10% min. 100 €
3. Poistná suma na pripoistenie chybného výrobku a chybné vykonanej práce a max. limit plnenia :	300 000,00 € / 900 000,00 €
Spoluúčasť pre tento časť :	10% min. 100 €
Výpočet poistného :	
Základné poistné :	1 737,75 €
Zľava produktová :	5% / 86,89 €
Zľava za dlhé obdobie :	5% / 82,54 €
Zľava za ročnú platbu :	5% / 78,42 €
Obchodná zľava :	15% 223,49 €
Finálne poistné po zľavách :	1 266,42 € / Bežný rok

Zdroj: Vlastné spracovanie pomocou údajov zo zmluvy o poistení majetku a zodpovednosti za škodu podnikateľov.

Z tabuľky č. 6 vyplýva, že Firma 2 poistné platí ročne, lebo je to pre nich najvýhodnejšie z pohľadu ceny. Spoločnosť nedostala od poisťovateľa žiadne prirážky či penále, ale dostala čo najviac zliav. Z celkovej bežnej poistnej sumy dostali zľavu vo výške 471,33 € (1737,75€ - 471,33€ = 1266,42€) , z ktorých najvýraznejšia bola zľava obchodná, vo výške 223,49 €. Je nutné spomenúť, že síce názov poistenia je „poistenie majetku a zodpovednosti za škodu podnikateľov“, poistné krytie sa však v danom prípade na majetok vôbec nevzťahujú (viď. v tabuľke č. 6: dojednaný rozsah poistenia).

Na komparáciu tejto zmluvy od spoločnosti ČSOB sme si vybrali ponuku od jednej z ich najsilnejších konkurencií, od Allianz – Slovenská poisťovňa a.s. Keďže sme si už prebrali pozadie poisťovateľa z aktuálnej zmluvy, tak nám stačilo pokryť pár vecí, kým sme sa pustili do detailnejšieho prevzatí novej ponuky od nich. Pomocou finančného odborníka sme si získali kontakt na vedúceho predaja neživotných poistení na západe Slovenska v spoločnosti Allianz a vďaka tomu sme si od neho dostali ponuku ešte rýchlejšie ako sme si očakávali. Ponuka, ktorú

sme si dostali je nielen rozmanitejšia ako aktuálna zmluva, ale lepšia z hľadiska ceny, má vyššie krytie a čo je najdôležitejšie, že viac zodpovedá aktuálnym predstavám klienta. Museli sme zmeniť štruktúru poistenia, lebo klient sa rozhodol vynechať pripoistenie na regresné nároky Sociálnej a zdravotnej poisťovni pre zamestnanci, hlavne kvôli tomu, že firma od minulého roka pracuje hlavne so živnostníkmi a nemá toľko zamestnancov.

Tabuľka č. 7: Sumarizované detaily ponuky od Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s.

Poistenie majetku a zodpovednosti za škodu podnikateľov	
Dojednaný rozsah poistenia :	Poistenie zodpovednosti za škodu
Hlavné činnosti podniku :	Kompletizačné a dokončovacie práce
Územná platnosť :	EÚ + EEA (krajiny Európskeho hosp. priestoru)
Všeobecná zodpovednosť za škodu vrátane chybného výrobku :	1 000 000 €
škoda na nadzemnom, podzemnom vedení :	10 000 €
škoda na vnesených veciach návštevníkov/zamestnancov vrátane krádeže :	10 000 €
škoda na prevzatej veci :	10 000 €
Pripoistenia na živelné udalosti, poistené náklady, Flexa + dym a náraz vozidla :	1000€ /1000€ /1000€
Odpratávacie náklady :	200 €
Prerušenie prevádzky :	84 037 €
Hnuteľné veci / z toho umelecké predmety, cennosti v trezore a hotovosť počas prepravy :	1000€ /100€
Spoluúčasť :	200 €
Výpočet poistného :	
Základné poistné :	1 027,45 €
Obchodná zľava :	15% / 123,29 €
Zľava bonus :	10% / 82,20 €
Finálne poistné po zľavách :	821,96 €

Zdroj: Vlastné spracovanie pomocou údajov z ponuky o poistení zodpovednosti za škodu cestného dopravcu od Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s.

Vo vyššie uvedenej tabuľke č. 7 sme sumarizovali údaje novej ponuky. Z tabuľky nám vyplýva, že súčasná ponuka zo strany poisťovne je komplexnejšia ako súčasná poisťná zmluva. Darí sa jej kryť presne tie veci, ktorých Firma 2 potrebuje v dnešnej dobe. Hlavne sa vzťahuje poistenie na zodpovednosť za škodu spôsobenú počas vykonávanej práce alebo na chybne vykonanú prácu. Musíme ale pripomenúť aj pripoistenie na prerušenie prevádzky, ktorú si klient požiadal doplniť, z dôvodu, že posledné roky v podnikaní sú oveľa nebezpečnejšie ako pred piatimi rokmi a všetko sa mení rýchlejšie, inflácia je na úrovni 10%, ceny materiálov sú veľmi vysoké a nikto nevie dodržiavať čas dodania či príchodu materiálov. V minulých rokoch trpeli aj nedostatkom pracovnej sily, ktorá taktiež môže hocikedy meniť.

V tabuľke č. 7 môžeme vidieť aj ročné poisťné, ktoré je oveľa menšia suma ako pri súčasnej poisťnej zmluve, hlavne kvôli mnohým zľavám, ktorých sme dostali ako napríklad 15 % obchodná zľava vo výške 123,29 Eur, či 10 % bonusová zľava vo výške 82,20 Eur. Nakoniec po odpočítaní týchto čísiel zo základnej poisťnej sumy sme si dostali finálnu ročnú sumu za poistenie vo výške 821,96 Eur. (Výpočet bolo nasledujúce : $1027,45 - 123,29 - 82,20 = 821,96$ Eur).

Firma 2 mala na výber zo 4 druhov balíčkov, z ktorých si vybrala balík Komfort. Tento balíček si vybrala kvôli tomu, že firma v nej mala dohodnuté poisťné krytia, ktoré z pohľadu majiteľa je najviac potrebné v poisťnej zmluve. Dôležité časti tejto ponuky sa nájdeme v prílohe č. 4.

Pri rozhovore nám podnikateľ vysvetlil, že napríklad na pripoistenie proti krádeži, lúpeži či vandalizmu vôbec nekladú dôraz, z dôvodu, že ich vlastný majetok, vrátane ich stavieb, je monitorovaný ľuďmi bezpečnostnej služby 24 hodín denne, čím je takmer vylúčená možnosť trestnej činnosti. Zemetrasenie tiež sme mohli vylúčiť v blízkosti ich podnikateľskej činnosti, a ostatné spomínané doplnkové poisťné krytie považovali za zbytočné.

Aby sme si lepšie a jednoduchšie vedeli porovnať zmluvy, sumarizovali sme si ich hlavné krytie a hlavné aspekty v nasledujúcej tabuľke č. 8:

Tabuľka č. 8: Porovnanie poistných krytí Firmu 2 v súčasnej poistnej zmluve a v poistnej ponuke od konkurenčných poisťovní

Poistné krytie Firmy 2	Súčasná poistná zmluva od spol. ČSOB	Poistná ponuka od spol. Allianz
Poistenie zodpovednosti za škodu vrátane chybného výrobku	✓	✓
Škoda na nadzemnom, podzemnom vedení	✗	✓
Škoda na vnesených veciach, návštevníkov, zamestnancov, vrátane krádeže	✗	✓
Poistenie na regresné nároky Sociálnej a Zdravotnej poisťovni	✓	✗
Poistenie za škodu na prevzatej veci	✗	✓
Poistenie na živelné udalosti	✗	✓
Prerušenie prevádzky	✗	✓
Hnuteľné veci / cennosti	✗	✓
Finálne ročné poistné	1266,42 Eur	821,96 Eur

Zdroj: Vlastné spracovanie pomocou údajov z predchádzajúcich tabuliek

Sumarizácia nám ukazuje hlavné krytie, výhody a nevýhody, ktoré sú zahrnuté v zmluvách. Aj na prvý pohľad môžeme vidieť, že nová poistná ponuka od Allianz je oveľa podrobnejšia a komplexnejšia ako súčasná zmluva a momentálne aj cenou poráža svojho súpera vďaka zľavám, keďže súčasná zmluva je drahšia až o 444 Eur, čo je viac ako polovica celkovej sumy novej ponuky. Ostatné čísla týchto zmlúv (viď. v tabuľkách 4 a 6) sú tiež zaujímavé, keďže krytie za všeobecné zodpovednosť vrátane chybného výrobku je vyššie o 100 000 Eur ako v súčasnej zmluve (v súčasnej poistnej zmluve vidíme sumu 300 000 Eur, ale ČSOB poisťovňa tie sumy by vyplatila maximálne 3-krát za rok, ako max. limit plnenia), a spoluúčasť tiež bola zmenená z 10% minimálne 100 Eur na 200 Eur. Ešte musíme pripomenúť jeden dôležitý bod, že poistné krytie za prerušenie prevádzky, ktorú majiteľ sám pýtal nemajú v súčasnej zmluve, iba v novej ponuke.

3.2 Výsledky dotazníka z osobných rozhovorov

Prvý rozhovor sme mali s majiteľom Firmy 1. Okrem informácií získaných o spoločnosti z dotazníka sme si dozvedeli aj veľa užitočných a zaujímavých informácií o ťažkostiach danej spoločnosti a o jej pozadí. Majiteľ nám porozprával o ťažkostiach z minulosti, aj kvôli pandémií, aj o problémoch s prácou s ľuďmi a o spoľahlivosťou medzi dodávateľmi a odberateľmi. Tiež sme si získali informácie ohľadom minulých poistných udalostí, ktoré sa nedali z pohľadu majiteľa vyriešiť, lebo boli komplikované. Nákladná doprava je jedna z najťažších podnikateľských činností momentálne. Hlavným dôvodom sú ceny, ktoré sa zvyšujú každý týždeň, podniky nemajú dostatočných šoférov, a je to tiež ťažké si nájsť takých odberateľov, s ktorými je možné si vybudovať dlhodobú spoluprácu.

V dotazníku sme si zamerali hlavne na poistné produkty, ktoré využívajú momentálne na trhu a na otázku, či je firma spokojná s týmito poistnými zmluvami. Majiteľ nám vysvetlil, že s poistnými zmluvami síce problém nemajú, ale samozrejme mali prípad, keď im poisťovňa nechcela vyplatiť sumu na ich škodu. Majiteľ tiež nám porozprával o skoro všetkých ich súčasných zmluvách, ale nakoniec vybral jeden druh, ktorý je pre nich najdôležitejší. Aby sme si vedeli potom im vypracovať čo najvhodnejšiu ponuku, pýtali sme si majiteľa aj o tom, že bez ohľadu na aktuálnu zmluvu, čo potrebujú v novej ponuke. Odpovede sme si dostali a o všetkom

sme si robili poznámky, aby sme boli čo najpresnejší pri vypracovaní ponúk. Naším cieľom bolo vypracovať takú ponuku, aby sme si vedeli znížiť ročné poistné a tiež si zvýšiť sumy v zmluve na poistných krytí.

Druhý dotazník s majiteľom Firmy 2 sme si vyplnili tiež v rámci osobného stretnutia. V tomto prípade sme ale nechali majiteľa ovládať náš rozhovor, keďže majiteľ mal presnú predstavu o tom, čo by chcel zmeniť v súčasnej poistnej zmluve. Keďže podnikateľský subjekt pracuje v stavebníctve, a majú menšie projekty, nemajú svojpomocne vyrobený materiál, a veľa vecí si musia objednať aj zo zahraničia, zvyšuje im aj riziko za prerušenie prevádzky, s ktorou už mali problém nedávno, kvôli pandémie. Pri tejto firme sme si museli prejsť aj pripoistenie na regresné nároky Sociálnej a zdravotných poisťovní zo súčasnej poistnej zmluvy, ktorú si chcel majiteľ vynechať, lebo jednoducho to nevie využiť. Potom majiteľ nás požiadal, či by sme mu vedeli vypracovať ponuku poistného pod 1000 Eur, toto sa nám aj podarilo. Rozprávali sme sa aj o osobných skúsenostiach v podnikaní, a dozvedeli sme aj úžasné myšlienky ohľadom podnikania v odbore stavebníctvo. Majiteľ je síce dosť mladý, ale má viac ako 10 ročné skúsenosti v tomto oblasti. Počas vyplnenia dotazníka nám porozprával aj o jeho minulosti, kedy ešte pracoval pre inú stavebnú firmu, a nám vysvetlil, že poistenie za chybné vykonanej práce je veľmi dôležité, lebo stane sa to veľmi často, že niekto robí menšiu chybu dnes, o čom nevedia, a z čoho sa potom môže stať katastrofa.

Keby sme si chceli sumarizovať rozhovory, tak sme sa dozvedeli veľa užitočných a hlavne praktických informácií z praxe. Sme vďační, že sme si mohli porozprávať s dvoma majiteľmi firiem, ktorí nám predostreli ich vnímanie na súčasný finančný trh a poistný sektor a ich reálne vnímanie podnikateľských problémov.

Záver

Na Slovensku existujú veľa podnikov, ktoré si určite zaslúžili našu pozornosť, lebo predstavujú stabilný pilier našej ekonomiky. Súčasnosť si vyžaduje, aby rozvíjajúce podniky prichádzali na trh s novými inovatívnymi projektami a nápadmi, ktoré im otvárajú nové možnosti, ale pritom sa cítili bezpečne vďaka ponúkanému poistnému trhu. Ako aj firmy, tak aj poisťovne museli v súčasnosti veľmi rýchlo reagovať na zmeny vyvolané pandémiou Covid 19. Ľudia začali využívať častejšie online služby poisťovní. Covid19 mal obrovský dopad aj na podniky, keďže mnohé spoločnosti museli meniť stratégie a museli vyrovnať s ťažkosťami spôsobenými na finančnom trhu. Nová doba priniesla, že si spoločnosti mohli uvedomiť, že poisťovatelia môžu poskytnúť primeranú ochranu pred existujúcimi rizikami, ako aj pred budúcou neistotou.

Naším cieľom práce bola analýza súčasných poistných zmlúv vybraných firiem. Pri ich analýze sme prišli na to, že sa tieto zmluvy nedali navzájom dokonale porovnať, ale sme sa o tom aspoň pokúsili. Dôvodom bolo, že firmy podnikajú v inom odvetví a tým pádom majú aj rôzne poistné krytia a podmienky.

Pri analýze získaných údajov z poistných zmlúv oboch firiem sme zistili, že ich súčasné poistné zmluvy síce neboli zlé nastavené, ale majitelia firiem v súčasnosti nie sú s nimi úplne spokojní. Tu sme, ale museli brať do úvahy, že finančný trh ako aj poistný trh sa neustále menia, inflácia je v súčasnosti veľmi vysoká. Preto sme prišli k záveru, že poistné zmluvy by sa mali častejšie aktualizovať podľa podmienok prebiehajúceho na finančnom trhu. Novšie ponuky poisťovní sú lepšie postavené, a aj cenovo sú dostupnejšie ako tie súčasné. Preto odporúčame majiteľom nami analyzovaných firiem zmeniť ich súčasné poistné zmluvy v čo najkratšom čase na tie novozískané ponuky, aby boli ich riziká čo najlepšie kryté v ich podnikaní.

Zoznam použitej literatúry

1. ADV Ratings. *Top Insurance Companies in Europe* [elektronický zdroj]. ADV Ratings, [2021], online. Dostupné na: <https://www.advratings.com/insurance/top-insurance-companies-in-europe>
2. ALLIANZ. *O spoločnosti Allianz – SP* [elektronický zdroj]. Bratislava, [2022], online. Dostupné na: https://www.allianz.sk/sk_SK/sukromne-osoby/ine-stranky/o-nas-Allianz-sp.html
3. ARROW, Kenneth J. *Uncertainty and the welfare economics of medical care*. In: *Uncertainty in economics*. Academic Press, 1978. 345-375 s. ISBN 978-0-12-214850-7
4. ČSOB. *O nás* [elektronický zdroj]. Bratislava, [2022], online. Dostupné na: <https://www.csob.sk/o-nas>
5. DEÁKOVÁ, s. – KUFELOVÁ, I. – MAJDÚCHOVÁ, H. *Podnik a podnikanie – príklady a prípadové štúdie*. Bratislava: Wolters Kluwer, 2021. 280 s. ISBN 978-80-571-0405-6
6. DRUGDOVÁ, Barbora. *Neživotné poistenie*. Bratislava : ŠEVT, 2020. 210 s. ISBN 978-80-8106-074-8
7. EUROEKONÓM. *Klasifikácia podnikov a ich charakteristika* [elektronický zdroj]. Bratislava, [2015], online. Dostupné na: <https://www.euroekonom.sk/ekonomia/podnik-a-podnikanie/klasifikacia-podnikov/>
8. GENERALI. *O nás* [elektronický zdroj]. Bratislava, [2022], online. Dostupné na: <https://www.generalisk/o-nas/>
9. GENERALI. *Všeobecné poisťné podmienky pre poistenie zodpovednosti za škodu cestného dopravcu OUZD VPP NP 2020 – Generali poisťovňa, a.s.* [elektronický zdroj]. Bratislava, [2020], online. [cit. 2022-04-14], Dostupné na: <https://www.insia.sk/res/archive/24798/6346678.pdf?seek=1598987724>
10. KHATTA, R. S. *Risk Management*. New Delhi: Global India Publications. 2008. 272 s. ISBN 8190685074
11. KUDZBEL, Marek. *Cenné papiere a finančný trh*. Bratislava : Mika-Conzult, 1999. 144 s. ISBN 80-967295-7-8.

12. MAJTÁNOVÁ, Anna. a kol. *Poisťovníctvo*. Bratislava : Wolters Kluwer (Iura Edition), 2009. 327 s. ISBN 978-80-8078-260-3
13. MAJTÁNOVÁ, Anna, et al. *Pojišťovníctví-Teorie a praxe*, Praha: Ekopress, 2006. 288 s. ISBN 80-86929-19-1
14. MAJTÁNOVÁ, Anna. *Poistný trh*. Bratislava: Elita, 1993. 87 s. ISBN 80-85323-32-X
15. PACÁKOVÁ, Viera, a kol. *Štatistika pre ekonómov*. Bratislava : Wolters Kluwer (Iura edition), 2003. 358 s. ISBN 80-8904-774-2
16. RUDDEN, Jennifer. *European insurance: number of companies 2019, by country* [elektronický zdroj]. Statista, [2022], online. Dostupné na: <https://www.statista.com/statistics/438318/insurance-sector-number-of-firms-europe-by-country/>
17. ŠIMÁK, Ladislav. *Manažment rizík* [elektronický zdroj]. Žilina, [2006], online. 116 s. Dostupné na : http://fbiw.uniza.sk/kkm/old/publikacie/mn_rizik.pdf
18. TYAGI, C. L.; TYAGI, Madhu. *Insurance Law and Practice*. New Delhi: Atlantic Publishers & Dist., 2007. 400 s. ISBN 9788126907861.
19. Zákon o poisťovníctve č. 39/2015 Z. z. v znení neskorších predpisov

Príloha 1

Informačný dokument o poistenej zmluve Firmy 1

Tento dokument nám rozpisuje čo je a nie je predmetom poistenia a nám poskytuje stručný prehľad kľúčových informácií o poistení zodpovednosti za škodu cestného dopravcu :

- ✓ Zodpovednosť za škodu spôsobenú počas prepravy na zásielke prepravovanej na základe prepravnej zmluvy
- ✓ Preukázateľne vynaložené zachraňovacie náklady
- ✓ Náklady právneho zastúpenia
- ✓ Limit uvedený v poistnej zmluve

- ✗ Škoda, na zásielke, preprava ktorej začala pred dňom začiatku poistenia
- ✗ Škoda, spôsobená úmyselne alebo v dôsledku vedome nedbanlivého konania poisteného
- ✗ Škoda, vzniknutá odovzdaním zásielky neoprávnenému príjemcovi
- ✗ Škoda, pokiaľ poistený v čase vzniku škodovej udalosti nemal platné osvedčenie na výkon činnosti cestnej nákladnej dopravy
- ✗ Náhrada inej majetkovej ujmy než je škoda na zásielke

Príloha 2

Informačný dokument o poistenej zmluve Firmy 2

Poistenie základného rozsahu poistnej zmluvy pre firmu 2 zahŕňa zodpovednosť za škodu:

- Pri výkone poistených činností,
- V súvislosti s výkonom vlastníckeho práva vzťahujúceho sa na nehnuteľnosti, ktoré sa využívajú výlučne pre výkon poistených činností,
- Spôsobenú na oprávnené a riadne využívaných/prenajatých nehnuteľnostiach, pokiaľ slúžia k výkonu poistnej činnosti a škoda je spôsobená ako následok požiaru, výbuchu, zadymenia alebo únikom vody, kvapaliny alebo pary z vodovodného zariadenia,
- Spôsobenú na odložených veciach zamestnancov,
- Vyplývajúcu z prevádzkovania sociálnych, rekreačných, športových zariadení slúžiacich výlučne na regeneráciu zamestnancov poisteného,
- Vyplývajúcu z predvádzania výrobkov a účasťou na výstavách a veľtrhoch,
- Spôsobenú pri organizovaní kultúrnych, spoločenských alebo športových podujatí výlučne pre zamestnancov poisteného,
- Vyplývajúca z držby zvierat využívaných výlučne na zabezpečenie stráženia prevádzkových objektov zamestnancami poisteného, ak objekty slúžia k prevádzkovaniu poistenej činnosti.

Poistenie sa ďalej vzťahuje:

- Na náhradu zachraňovacích nákladov,
- na náklady, ktoré poistený vynaložil v rámci prípravy na obhajobu v súvislosti s poistnou udalosťou,
- na obchodné spoločnosti, ktoré boli prevzaté, zlúčené a/alebo založené poisteným,
- zodpovednosť fyzických osôb pôsobiacich v štatutárnych orgánoch poistenej spoločnosti,
- na náhradu za účasť na súdnom pojednávaní,
- na náklady na obhajobu v trestnom konaní, občiansko súdnom konaní, mimosúdnom prerokovaní nárokov.

- Základné poistenie je možné rozšíriť o zodpovednosť poisteného za škodu pripoisteniami:
- užívané hnutel'né veci,
- veci prevzaté,
- regresné nároky Sociálnej a zdravotných poisťovní (zamestnanci),
- veci vnesené a odložené,
- pripoistenie chybného výrobku a chybne vykonanej práce.

Nemôžeme si dovoliť nechať oklamať ani v prípade, keď všeobecný informačný dokument o poistnej zmluve nám rozpisuje veci tak, ako keby sme boli poistený aj na majetku a nie iba na zodpovednosť podnikateľov :

- ✓ Živelné poistenie. Zahŕňa poistenie hnutel'ného a nehnuteľného majetku v prípade živeľnej udalosti. Živelná udalosť je poškodenie poistenej veci následkom požiaru, výbuchu, úderu blesku, nárazu lietajúceho telesa, vodovodných škôd, víchrice a krupobitia, povodne a záplavy, zemetrasenia, zosuvu pôdy, skál alebo zeminy, lavín.
- ✓ Odcudzenie . Zahŕňa poistenie hnutel'ného majetku v prípade krádeže vlámaním, vandalizmu, lúpežného prepadnutia.
- ✓ Poškodenie skla. Zahŕňa poistenie pre prípad poškodenia skla akoukoľvek náhodnou udalosťou.
- ✓ Vonkajší vandalizmus. Zahŕňa poistenie v prípade úmyselného poškodenia zvonku prístupného priestoru poisteného predmetu treťou osobou.
- ✓ Náklady po poistnej udalosti. Zahŕňa poistenie nákladov, ktoré sú vynaložené v súvislosti s poistnou udalosťou.
- ✓ Preprava nákladu alebo peňazí. Zahŕňa poistenie pre prípad poškodenia nákladu/peňazí pri preprave spôsobené živelnými rizikami, v príčinnej súvislosti s haváriou, lúpežným prepadnutím pri preprave.
- ✓ Prerušenie prevádzky. Zahŕňa poistenie pre prípad následnej škody spôsobenej prerušením prevádzky .
- ✓ Poistenie strojov a elektronických zariadení. Zahŕňa poistenie pre prípad poškodenia akoukoľvek náhodnou udalosťou, ktorá nastane nečakane a náhle, obmedzuje alebo vylučuje prevádzkyschopnosť zariadenia.

- ✓ Poistenie zodpovednosti za škodu. Zahŕňa poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú inému, ak bola škoda spôsobená v súvislosti s poistenou činnosťou.
- ✓ Poistenie sa vzťahuje na tie poistenia, ktoré sú dojednané v poistnej zmluve.

- ✗ unimobunky a dočasné stavby
- ✗ stany, stánky, pódia, nafukovacie haly, billboardy
- ✗ oporné múry a spevnenia svahov
- ✗ skleníky, senníky, silá
- ✗ elektrárne, bioplynové stanice
- ✗ verejné pozemné komunikácie, verejné rozvody elektriny, vody, plynu, tepla, verejné komunikačné siete
- ✗ vodstvo, pôda, lesy a porasty
- ✗ zvieratá a mikroorganizmy
- ✗ dlhodobo nevyužívané nehnuteľnosti
- ✗ nehnuteľnosti, na ktorých sú vykonávané stavebné úpravy, ak tieto úpravy mali vplyv na vznik škody
- ✗ budovy bez kolaudačného rozhodnutia
- ✗ plavidlá, lietadlá, koľajové vozidlá
- ✗ motorové vozidlá (ak nie sú zásobami)
- ✗ lanové dráhy
- ✗ zábavné parky
- ✗ veci umeleckej a historickej hodnoty
- ✗ softvér a databázy
- ✗ podzemná ťažba a dobývanie nerastov
- ✗ výroba zbraní, munície, bojových a vojnových vozidiel
- ✗ výstavba tunelov, mostov, vodných diel
- ✗ vrtné veže

Príloha 3

Hlavné podmienky poistnej ponuky pre firmu 1

Poistenie základného rozsahu poistnej ponuky pre firmu 1 zahŕňa zodpovednosť za škodu pri krádeži a lúpeži prepravovaných vecí. Podmienky k tomu sú nasledovné:

- zaistiť náklad proti samovoľným stratám pri jazde (napr. riadne zaistenou a nepoškodenou plachtou),
- zaistiť, aby pri zbežnej prehliadke nebolo poznateľné, aký náklad sa prepravuje,
- používať na prepravu len také vozidlá, ktoré sú vybavené samostatne funkčným zariadením proti krádeži (nepočítajú sa do neho zámky na dverách). V prípade poistnej udalosti je poistený povinný doložiť, že vozidlo ním bolo vybavené,
- pri každom parkovaní vozidlo riadne uzamknúť a uviesť do chodu toto zabezpečovacie zariadenie,
- so všetkými naloženými vozidlami parkovať iba na zabezpečenom pozemku, stráženom parkovisku alebo na miestach inak zabezpečených dozorom, alebo na čerpacích staniaciach s vyhradeným parkovaním pre kamióny, odstavných plochách s označením pre kamióny, na hraničných prechodoch, v priestoroch pre colné odbavenie,
- ak je vozidlo zabezpečené prítomnosťou dvoch osôb, musí byť trvale pod dozorom vždy aspoň jednej z týchto osôb,
- ak je vozidlo zabezpečené len jednou osobou musí táto osoba dbať o to, aby doba, po ktorú sa vzdiali od vozidla, bola minimálna, pri vzdialení sa od vozidla musí byť vozidlo neustále pod dohľadom a pokiaľ to nie je možné, je osoba povinná v čo najkratších časových intervaloch uskutočňovať aspoň vizuálnu kontrolu zabezpečenia vozidla a nákladu,
- posádka vozidla nesmie brať do vozidla cudzie osoby (stopárov a pod.).
- Ak poruší poistený niektorú z vyššie uvedených povinností, poistený je povinný uhradiť poisťovateľovi sumu, o ktorú poisťovateľ nemohol znížiť svoje plnenie v zmysle § 825 Občianskeho zákonníka.

- Poistenie sa nevzťahuje na škodu spôsobenú stratou celého naloženého vozidla bez preukázania jeho odcudzenia treťou osobou násilným prekonaním ochranného zabezpečenia vozidla alebo bez preukázania iného násilného konania.
- V prípade medzinárodnej cestnej nákladnej dopravy sa poistenie v tomto rozsahu vzťahuje len na škodové udalosti, ktoré nastali na geografickom území Európy, s výnimkou nasledujúcich štátov: UKR, BLR, RUS, ALB, MDA, AZE, GEO, ARM.

V tejto ponuke síce firma 1 nedostala žiadne výluky či prirážky, musíme si ich prebrať, aby sme si vedeli na čoho presne sa poistenie zodpovednosti za škodu pri preprave nevzťahuje:

- ✗ spôsobenú nesplnením povinnosti urobiť opatrenia potrebné na odvrátenie škody alebo na jej zmenšenie,
- ✗ ktorá vznikla stratou prepravovaných vecí alebo ich častí,
- ✗ vzniknutú prekročením dodacej lehoty,
- ✗ vzniknutú pri odstavení vozidla bezdôvodne mimo trasy prepravy,
- ✗ ak poistený, v čase vzniku škodovej udalosti nemal platné osvedčenie na výkon činnosti alebo iné
- ✗ oprávnenie v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov,
- ✗ spôsobenú vodičom poisteného, ktorý bol bez platného vodičského preukazu,
- ✗ vzniknutú pri preprave nevhodným alebo nespôsobilým vozidlom,
- ✗ spôsobenú poisteným chybne nastavenou teplotou chladiaceho agregátu alebo použitím nevhodnej náplne v chladiacom okruhu pri prepravách chladiarenskými vozidlami.
- ✗ drahých kovov a kameňov, šperkov, cenností, mincí a peňazí každého druhu, cenín, cenných papierov, platobných kariet, peňažných a odberných poukázok, telefónnych kariet a GSM kupónov, akýchkoľvek dokladov a listín,
- ✗ vecí s prevažujúcou umeleckou, historickou alebo zberateľskou hodnotou, starožitností, prototypov a modelov,
- ✗ zbraní, munície,
- ✗ trhavín a výbušných látok,
- ✗ živých zvierat,
- ✗ vecí, ktoré poistený užíva,

- ✗ ojazdených, poškodených alebo havarovaných motorových a prípojných vozidiel, použitých alebo poškodených strojov a zariadení,
- ✗ sťahovaných predmetov,
- ✗ ťažkého nákladu s jednotlivou hmotnosťou nad 20 t a nadrozmerného nákladu, pokiaľ sa v poisťnej zmluve nedohodlo inak,
- ✗ ktorá vznikla v príčinnej súvislosti s kontamináciou vody, hornín, pôdy, ovzdušia, flóry a/alebo fauny

Príloha 4

Hlavné podmienky poistnej ponuky pre firmu 2

Poistenie základného rozsahu poistnej ponuky pre firmu 2 zahŕňa zodpovednosť za škodu pri krádeži a lúpeži prepravovaných vecí. Podmienky k tomu sú nasledovné:

- ✓ Flexa poistenie kryje škody spôsobené požiarom, dymom, bleskom, explóziou, implóziou, pádom lietadla, rázovou vlnou a nárazom vozidla.
- ✓ Poistenie na živelné udalosti kryje škody v dôsledku živelných udalostí (povodeň, záplava, víchrica, búrlivý vietor, krupobitie, atmosférické zrážky, zosuv pôdy, ťarcha snehu, lavína, výbuch sopky a pád predmetov).
- ✓ Pripoistenie prerušenie prevádzky Kryje škodu, ktorá vznikla počas doby trvania poistenia prerušením alebo obmedzením vašej prevádzky v dôsledku rizika, krytého vo vami vybranom balíku.
- ✓ Všeobecná zodpovednosť za škodu vrátane chybného výrobku Kryje vašu zodpovednosť za škodu (škodu na zdraví, škodu na veci) spôsobenú inej osobe/poškodenému pri vykonávaní vašej poistenej podnikateľskej činnosti, vami dodanými výrobkami a vami poskytnutými službami.
- ✓ Poistené náklady Kryje vaše náklady, ktoré boli vyvolané poistnou udalosťou a zároveň kryje náklady na odvrátenie bezprostredne hroziacej poistnej udalosti alebo zmiernenie jej následkov (napr. odstránenie, vyčistenie, vysušenie poistených vecí alebo stavebných súčastí, odvoz sutiny na najbližšiu skládku).
- ✓ Asistenčné služby v prípade technickej havárie, zablokovaných dverí alebo iné urgentné asistenčné služby.

Podnikateľ by mohol zvoliť viaceré pripoistenia, ale nakoniec sa rozhodol pri vynechaní nasledujúcich poistných krytí:

- ✗ Pripoistenie na vodovodné škody - Kryje škody spôsobené vodou z vodovodného zariadenia, vrátane škôd spôsobených spätným vystúpením vody.
- ✗ Rozbitie skla - Kryje rozbitie skla alebo podobného materiálu s rovnakým využitím (polykarbonát, plexisklo a pod.), ktoré je súčasťou vášho majetku.

- ✖ Krádež, lúpež - Kryje krádež alebo lúpež vášho majetku.
- ✖ Vandalizmus - Kryje škody na vašom majetku v dôsledku vandalizmu.
- ✖ Stroje a elektronika – lom stroja (vrátane skratu a prepätia na stavebných súčiastiach budov) - Kryje škody na vašich strojoch a elektronike v dôsledku neočakávanej udalosti počas ich prevádzky, prestávky v prevádzke, inštalácie, škody spôsobené nesprávnym nastavením strojov, pretlakom, skratom, prepätím a pod.
- ✖ Všeobecná zodpovednosť za škodu spôsobenú únikom znečisťujúcich látok (škoda na zdraví/veci) - Kryje vašu zodpovednosť za škodu spôsobenú inej osobe/poškodenému v dôsledku náhodného úniku znečisťujúcich látok v súvislosti s vašou poistenou činnosťou alebo vašim chybným výrobkom a vami poskytnutými službami.
- ✖ Zemetrasenie – voliteľné pre všetky balíky - Kryje škodu na vašom majetku v dôsledku zemetrasenia.

Príloha 5

Dotazník pre podnikateľov ohľadom poistenia

V prvom rade aby sme sa nemýlili, vysvetľujem rozdiely medzi poisteniami:

- Zákonné poistenie
- Povinné zmluvné poistenie
- Dobrovoľné poistenie

Zákonné poistenie na rozdiel od zmluvného poistenia **nevzniká** zmluvou, ale **vzniká** na základe zákona. U nás na Slovensku poznáme niekoľko druhov zákonného poistenia, niektoré z nich:

- Zdravotné poistenie
- Starobné poistenie
- Invalidné poistenie
- Poistenie v nezamestnanosti

Zákonné poistenie teda spadá do kategórie verejného poistenia. Platia v ňom úplne iné pravidlá a zákonitosti ako pri komerčnom poistení.

Do druhej kategórii sa zaradujeme Povinné zmluvné poistenia, teda **PZP**. Povinné preto, že jeho uzatvorenie je vyžadované zákonom: ***Povinnosť uzavrieť poistnú zmluvu má pri tuzemskom motorovom vozidle ten, kto je ako držiteľ motorového vozidla zapísaný v dokladoch vozidla, alebo ten, kto je v dokladoch vozidla zapísaný ako osoba, na ktorú sa držba motorového vozidla previedla.*** Zmluvné sa toto poistenie nazýva preto, že vzniká uzatvorením zmluvy. Povinné zmluvné poistenie sa samozrejme netýka iba vozidiel. Uzavretie poistenia zodpovednosti za škodu prikazuje zákon aj v iných prípadoch. Väčšinou ide o povolania:

- Architekti a projektanti
- Advokáti a notári
- Súdni znalci
- Lekári a lekárnici
- Geodeti a kartografi

Poistenie sa tiež vzťahuje aj na niektoré iné činnosti. Napríklad povinnosť cestných nákladných dopravcov, ktorí vykonávajú medzinárodnú dopravu, mať uzavreté poistenie zodpovednosti.

Tretia skupina je skupina dobrovoľných poistení v zmysle s komerčnými poisťovňami. Do tejto skupiny zaradujeme aj:

- Majetkové poistenie (hnuteľný a nehnuteľný majetok; aj pre prípad škôd spôsobených krádežou, vlámaním alebo lúpežným prepadnutím; budov a stavieb; pre prípad živelných udalostí)
- Poistenie strojov, strojných zariadení a technológií, elektroniky
- Poistenie strát spôsobených prerušením prevádzky
- Dopravné poistenie (poistenie prepravy tovaru; poistenie trupov pozemných dopravných prostriedkov; poistenie zodpovednosti za škodu dopravcu)
- Poistenie zodpovednosti zasielateľa (špeditéra)
- Poistenie investičných celkov – stavebno-montážne poistenie
- Poistenie výstav a veľtrhov
- Poistenie zodpovednosti za výrobok
- Poistenie exportných úverov
- Poistenie liečebných nákladov v zahraničí
- Cestovné poistenie
- Povinné poistenie zodpovednosti za škodu (profesijná zodpovednosť)
- Poistenie kybernetických rizík

Dotazník pre podnikateľov:

Vaše osobné údaje nebudú uvedené v dotazníku pre verejnosti, nakoľko dotazník bude vyplnené v anonymite.

Poistník / Zodpovedná osoba konajúca v mene poistníka:

Názov: _____ **IČO/RČ:** _____

V akej oblasti na Slovenskom trhu momentálne pôsobí Vaša spoločnosť?

V ktorom roku bola Vaša spoločnosť založená (Na Slovenskom Trhu)?

V ktorom roku Vaša spoločnosť dosiahla najvyšší obrat doteraz?

Koľko zamestnancov má Vaša spoločnosť momentálne?

Aká je Vaša súčasná pozícia vo vašej spoločnosti? V prípade anonymite netreba!

Považovali ste informácie uvedené v prvej časti dotazníka za užitočné?

Ktoré z poistení uvedených v tretej skupine spoločnosť využíva aktuálne a na akej úrovni je to pre firmu užitočné? Ohodnoťte na škále od 1(vôbec) do 10(naj).

Majetkové poistenie: _____
Poistenie strojov a elektroniky: _____
Prerušenie prevádzky: _____
Dopravné poistenie: _____
Havarijné poistenie: _____
Poistenie zodpovednosti za škodu dopravcu v medzinárodnej cestnej nákladnej doprave (CMR): _____
Poistenie zodpovednosti zasielateľa: _____
Stavebno-montážne poistenie: _____
Poistenie výstav a veľtrhov: _____
Poistenie zodpovednosti za výrobok: _____
Poistenie krádeží a lúpeží: _____
Poistenie liečebných nákladov v zahraničí: _____
Cestovné poistenie: _____
Povinné poistenie zodpovednosti za škodu: _____
Poistenie kybernetických rizík: _____

S ktorými poisťovňami boli tieto zmluvy uzatvorené?

Majetkové poistenie: _____
Poistenie strojov a elektroniky: _____
Prerušenie prevádzky: _____
Dopravné poistenie: _____
Havarijné poistenie: _____
Poistenie zodpovednosti za škodu dopravcu v medzinárodnej cestnej nákladnej doprave (CMR): _____
Poistenie zodpovednosti zasielateľa: _____
Stavebno-montážne poistenie: _____
Poistenie výstav a veľtrhov: _____
Poistenie zodpovednosti za výrobok: _____
Poistenie krádeží a lúpeží: _____
Poistenie liečebných nákladov v zahraničí: _____
Cestovné poistenie: _____
Povinné poistenie zodpovednosti za škodu: _____
Poistenie kybernetických rizík: _____

Kvôli čomu ste si vybrali práve tieto poisťovne a ich riešenia?

Koľko poisťných plnení využijete v priemere v priebehu jedného roka?

Stalo sa Vám prípad, že poisťovňa Vám nevyplatila celkovú sumu skutočnej škody?

Ak áno, tak viete prečo?

Na škále od 1 do 10, ako ste spokojný s poisťnými plneniami ktorú ste dostali za škodu, ktorú ste si utrpeli naposledy? 1=vôbec / 10=totálne spokojný

Na škále od 1 do 10, ako ste spokojný s administráciou, komunikáciou a rýchlosťou poisťovne?

Koľko peniaze miniete mesačne na dobrovoľné a povinné zmluvné poistenie?

Zdajú sa Vám mesačné poisťné sumy vysoké alebo primerané cene podľa Vás?

Kedy boli naposledy aktualizované Vaše poisťné zmluvy a ich podmienky?

Riešite Vaše poisťné zmluvy pomocou externého finančného sprostredkovateľa / predajcu poisťovní? Ak áno, koľko krát do roka sa s ním komunikujete/stretávate?

Máte vzťahy s finančným agentom aj v súkromnom živote? Alebo riešite veci spolu iba vo firme?
