

**EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE
PODNIKOVĽOHOSPODÁRSKA FAKULTA
SO SÍDLOM V KOŠICIACH**

Evidenčné číslo: 107004/I/2016/3374139787

**POISTENIE PODNIKATEĽSKÝCH
SUBJEKTOV**

Diplomová práca

**EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE
PODNIKOVĽOHOSPODÁRSKA FAKULTA
SO SÍDLOM V KOŠICIACH**

**POISTENIE PODNIKATEĽSKÝCH
SUBJEKTOV**

Diplomová práca

Študijný program:	Finančné riadenie podniku
Študijný odbor:	Ekonomika a manažment podniku
Školiace pracovisko:	Katedra ekonómie
Vedúci záverečnej práce:	Ing. Marek Meheš, PhD.

Košice 2016

Bc. Martin Gajdula

Zadanie záverečnej práce (vo vytlačenej verzii nahradit' stranou z AIS-u).

Čestné vyhlásenie

Čestne vyhlasujem, že záverečnú prácu som vypracoval samostatne a že som uviedol všetku použitú literatúru.

Dátum:

.....

(podpis študenta)

Pod'akovanie

Chcel by som sa poďakovať môjmu vedúcemu diplomovej práce, Ing. Marekovi Mehešovi, PhD., za odbornú pomoc a usmernenie pri písaní mojej práce, za cenné rady, informácie a v neposlednom rade za jeho ochotu.

ABSTRAKT

GAJDULA, Martin: Poistenie podnikateľských subjektov – Ekonomická univerzita v Bratislave. Podnikovohospodárska fakulta so sídlom v Košiciach; Katedra ekonómie. – Vedúci záverečnej práce: Ing. Marek Meheš, PhD.. – Košice: PHF EU, 2016, počet strán 76.

Cieľom záverečnej práce je navrhnúť opatrenia na optimalizáciu poistného krytia vybraného podnikateľského subjektu. Práca je rozdelená do 4 kapitol. Obsahuje 3 obrázky, 3 grafy, 12 tabuliek a 1 prílohu. Prvá kapitola je venovaná teoretickým východiskám práce. V ďalšej časti sa charakterizuje súčasná poistná zmluva vybraného podnikateľského subjektu ako aj ponuky dvoch konkurenčných poisťovní. Záverečná kapitola sa zaoberá diskutovaním o zistených skutočnostiach, rozoberaním zistených informácií a vyjadrením vlastného názoru na danú problematiku. Výsledkom riešenia danej problematiky je hodnotenie súčasného poistenia podniku a vyjadrenie vlastného názoru na možnú optimalizáciu tohto poistenia a s návrhom na možné zlepšenie.

Kľúčové slová:

podnik, podnikanie, riziko, komerčné poistenie

ABSTRACT

GAJDULA, Martin: Business insurance – University of economics in Bratislava. Faculty of Business Economics in Košice; Department of Economics. – Thesis supervisor: Ing. Marek Meheš, PhD. – Košice: PHF EU, 2016, the number of pages 75.

The aim of the thesis is to propose measures to optimize insurance coverage of selected business entity . The thesis is divided into four chapters. Contains 3 pictures, 3 graphs , 12 tables and 1 appendix . The first chapter deals with theoretical work . The next section describes the current insurance contract of selected business entity and offer two competing insurers. The final chapter deals with discussing the facts found , dismantling identified information and express my view on this issue . The solution of the issue is evaluation of the current insurance company and express my opinion on the possible optimization of insurance and with suggestions for possible improvements .

Kľúčové slová:

enterprise, business, risk, commercial insurance

OBSAH

Úvod	10
1 Teoretické východiská práce.....	11
1.1 Charakteristika rizika	11
1.2 Manažment rizika	12
1.3 Poistenie	14
1.3.1 Význam poistenia.....	20
1.3.2 Poistný trh	20
1.4 Členenie poistného trhu.....	22
1.4.1 Vecný poistný trh	23
1.4.2 Investičný poistný trh.....	23
1.5 Klasifikácia poistenia	24
1.5.1 Poistné produkty pre podnikateľské subjekty	26
2 Cieľ práce	30
3 Metodika práce a metódy skúmania	31
4 Výsledky práce	33
4.1 Spoločnosť poskytujúca poistenie pre vybraný podnik.....	34
4.2 Postenie vybraného podniku.....	34
4.2.1 Charakteristika poisťovne Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s.	35
4.2.2 Poistné podmienky	35
4.2.3 Parametre poistenia	38
4.3 Ponuka poistenia majetku vybraného podniku zo strany Union poisťovňa, a. s.	44
4.3.1 Charakteristika poisťovne Union poisťovňa a. s.	44
4.3.2 Poistné podmienky	45
4.3.3 Parametre poistenia	47
4.4 Ponuka poistenia majetku vybraného podniku zo strany Generali Slovensko, a. s.	51
4.4.1 Charakteristika spoločnosti Generali Slovensko, a. s.	52
4.4.2 Poistné podmienky	52
4.4.3 Parametre poistenia	55
5 Diskusia.....	60
Záver	71
Zoznam použitej literatúry	72
Prílohy	76

Zoznam ilustrácií, tabuliek a zoznam grafov

Obr. č. 1 Členenie poistného trhu	23
Obr. č. 2 Logo spoločnosti Allianz Slovenská poisťovňa, a. s.	35
Obr. č. 3 Logo spoločnosti Union poisťovňa, a. s.	44
Obr. č. 4 Logo spoločnosti Generali Slovensko, a. s.	52
Tab. č. 1 Klasifikácia poistenia.....	24
Tab. č. 2 Základné parametre poistenia budovy	39
Tab. č. 3 Dotazník poisťovne k vyhodnoteniu zľavy pre poistníka.....	41
Tab. č. 4 Rekapitulácia výpočtu poistného, zliav, bonusu a prirážky - Allianz.	43
Tab. č. 5 Základné parametre poistenia budovy	49
Tab. č. 6 Rekapitulácia výpočtu poistného, zliav, bonusu a prirážky - Union.	51
Tab. č. 7 Základné parametre poistenia budovy	56
Tab. č. 8 Rekapitulácia výpočtu poistného, zliav, bonusu a prirážky - Generali.	58
Tab. č. 9 Zhodnotenie výhod a nevýhod ponuky poistenia Allianz.	62
Tab. č. 10 Zhodnotenie výhod a nevýhod ponuky poistenia Union.	66
Tab. č. 11 Zhodnotenie výhod a nevýhod ponuky poistenia Generali.	68
Tab. č. 12 Finálne porovnanie ponúk vybraných poisťovní.	69
Graf č. 1 Podiel sadzieb poistných rizík na celkovej sadzbe poistenia - Allianz.	40
Graf č. 2 Podiel sadzieb poistných rizík na celkovej sadzbe poistenia - Union.	50
Graf č. 3 Podiel sadzieb poistných rizík na celkovej sadzbe poistenia – Generali.....	57

Úvod

Podnik, alebo aj fyzická osoba, sa nachádza v prostredí rôznych vplyvov. Pre svoje fungovanie potrebuje podnik zabezpečiť množstvo údajov, informácií, procesov, priestorov a ďalších vstupov, ktoré vstupujú do reprodukčného procesu v podniku. Bez týchto vstupov by žiaden podnik nemohol existovať a vykonávať svoju činnosť, teda dosahovať svoje ciele. Ak podnik aj má všetko, čo potrebuje pre svoje činnosti, stále sa v jeho okolí nachádza aspoň jeden jav, ktorý nedokáže ovplyvniť. Týmto javom je napríklad prítomnosť rizika všade, kde sa pozrieme.

Práve riziko je to, čím sa v tejto diplomovej práci budem zaoberať. Riziko však nie je jav, ktorý by sme vedeli akýmkoľvek spôsobom priamo ovplyvňovať. Môžeme ho merať, posudzovať, analyzovať, študovať, chrániť sa pred ním, robiť opatrenia aby nevznikla nepriaznivá situácia v súvislosti s rizikom alebo sa poistiť. Poistiť sa pre prípad, že by nastala taká situácia, ktorú nedokážeme predvídať a je náhodná. Okrem rizika, ktoré nevieme ovplyvniť, sa v tejto diplomovej práci budem zaoberať práve poistením, keďže poistenie je produkt mnohých tvári a poskytuje možnosť výberu. Výber poistného produktu znamená, urobiť také rozhodnutie, ktoré by malo u poistenej osoby (v našom prípade podniku) vytvárať pocit dostatočného finančného zabezpečenia v prípade, že nastane negatívna a nepredvídaná udalosť. Preto je porovnanie poistenia v jednotlivých poisťovacích spoločnostiach nevyhnutné, aby sme dostali to, čo nás primerane zabezpečí.

Diplomová práca sa skladá z troch častí. V prvej časti, teoretickej časti, priblížim a definujem rôzne ekonomické pojmy potrebné na vysvetlenie danej problematiky a pochopenie toho, čo sa bude v práci rozoberať. Druhá časť práce je zameraná na praktické, podrobnejšie preskúmanie súčasnej poistnej zmluvy podniku a jednotlivých poistných ponúk komerčných poisťovní. V tretej časti zhrniem výsledky a informácie získané v praktickej časti. Porovnam súčasné poistenie podniku s dvomi ponukami poistenia od iných poisťovní a vyjadrím vlastný názor na tieto ponuky s odporúčaním pre podnik.

1 Teoretické východiská práce

Zámerom prvej časti mojej diplomovej práce je čitateľovi priblížiť, vysvetliť alebo v niektorých prípadoch ozrejmiť či pripomenúť pojmy, s ktorými som sa pri riešení problematiky nazývanej poistenie stretával. Poistenie je nesporne špecifickou oblasťou ekonomiky. Využíva poznatky mikroekonómie a makroekonómie, manažmentu rizika, matematiky, štatistiky ale aj ďalších vied, ktoré pomáhajú určiť prípadné riziká, napr. medicína (životné poistenie) alebo fyzika (poistenie automobilov a strojov). Bez oboznámenia sa so základnými pojmami tejto oblasti ekonomiky, nie je možné pochopiť jej fungovanie.

1.1 Charakteristika rizika

Neexistuje jedna všeobecne uznávaná definícia, pojem riziko je definovaný rôzne: možnosť vzniku straty, všeobecne neúspechu; variabilita možných výsledkov a neistota ich dosiahnutia; pravdepodobnosť akéhokoľvek výsledku, odlišného od očakávaní; možnosť chybného rozhodnutia; možnosť vzniku straty alebo zisku (tzv. špekulatívne riziko); neurčitosť spojená s vývojom hodnoty aktíva (tzv. investičné riziko).¹

Riziko je situácia alebo udalosť, keď určité ľudské hodnoty, vrátane ľudí samotných, sú v stávke a kde výsledok je neistý. Riziko je neistota v dôsledku udalostí alebo činností, ktoré súvisia s niečím, čo má pre ľudí hodnotu.²

Riziko je pravdepodobnosť výskytu poškodenia, zranenia, javu, straty alebo inej negatívnej skutočnosti, ktorá je zapríčinená internými či externými činiteľmi. Týmto činiteľom je možné vyhnúť sa a to preventívnymi opatreniami.³

Ako sa vyjadril aj svetoznámy podnikateľ a investor: „Riziko prichádza s nevedomosťou o tom, čo robíš.“

¹ KAŠPAROVSKÁ, V. 2006. *Řízení obchodních bank*. Praha: C. H. Beck Praha, 2006. s. 51. ISBN 80-7179-381-7.

² AVEN, T. – RENN, O. 2010. *Risk Management and Governance: Concepts, Guidelines and Applications*. London: Springer Science & Business Media. 2010. s. 21. ISBN 9783642139260.

³ CHONG, Y.Y. 2004. *Investment Risk Management*. New Jersey: John Wiley & Sons. 2004. s. 54. ISBN 9780470092668.

Finančné vyjadrenie rizika: je to pravdepodobnosť toho, aký by mohol byť pomer medzi skutočnou návratnosťou investovaných prostriedkov a očakávanou návratnosťou. Finančné riziko sa delí do niekoľkých kategórií: základné riziko, kapitálové riziko, riziko krajiny, riziko nesplatenia, ekonomické riziko, riziko výmenného kurzu, riziko úrokov, riziko likvidity, operačné riziko, riziko peňažného systému, politické riziko a mnoho ďalších.⁴

1.2 Manažment rizika

Manažment rizika, nazývaný aj riadenie rizík, poskytuje podporu pre možnosti získať lepšiu kontrolu nad podnikovými projektmi, pokiaľ ide o čas (plánovanie / rozvrhy), peniaze (odhady), kvalitu, informácie a organizácie. Robí to tak, že vopred poskytne myšlienku vzniku nežiadúcich budúcich udalostí alebo výsledkov, ktoré by mohli nastať v projekte, takže môže urobiť rozhodnutie o tom, aké kroky je nutné podniknúť aby sa predišlo vzniku takejto udalosti, alebo aby sa minimalizoval dopad tejto udalosti ak je neodvratná.⁵

Riadenie rizík je identifikácia, vyhodnotenie a stanovenie priorít rizika (podľa ISO 31000 ako účinok neistoty o cieľoch). Nasleduje koordinovanie a hospodárenie s dostupnými zdrojmi, aby sa minimalizovala pravdepodobnosť výskytu nešťastných udalostí alebo maximalizovala potreba tvorby príležitostí. Cieľom riadenia rizík je znižovanie neistoty ale nie odvrátenie snahy z obchodných cieľov.⁶

Schéma vednej disciplíny manažment rizika vychádza z rizikovej teórie a k pojmu poistný produkt sa dostáva cez jednotlivé fázy procesu „risk management“ (z angličtiny: riadenie rizika). Je však potrebné zdôrazniť, že proces riadenia rizík je v týchto súvislostiach chápaný ako trhový nástroj systematického využívania inžinierskych znalostí a dostupného know-how za účelom optimálnej ochrany životov, majetku a životného

⁴ WANISS, O. – KARLBERG, E. 2007. *The Libyan Economy: Economic Diversification and International Repositioning*. Berlín: Springer Science & Business Media. 2007. s. 7. ISBN 3540464638.

⁵ WELL-STARM, D. – LINDENAAR, F. – KINDEREN, S. 2004. *Project Risk Management: An Essential Tool for Managing and Controlling Projects*. London: Kogan Page. 2004. s. 21. ISBN 9780749442750.

⁶ HUBBARD, D. 2009. *The Failure of Risk Management: Why It's Broken and How to Fix It*. London: John Wiley & Sons. 2009. s. 46. ISBN 978-0-470-38795-5.

prostredia. V rámci snahy o komplexné zachytenie nebezpečí ohrozujúcich ekonomickú činnosť sú predmetom skúmania vedného odboru manažment rizika tieto riziká:⁷

- fyzické straty alebo poškodenia majetku a škôd na zdraví,
- zodpovednosť za spôsobenú škodu,
- prerušenie ekonomickej činnosti,
- chyby v riadení – napr. neadekvátne plánovanie,
- nedbalosť,
- technologické riziká,
- politické riziká,
- sociálne riziká,
- riziko vyplývajúce z prírodného prostredia.

Proces manažmentu rizika prebieha v troch fázach. Prvá fáza procesu je identifikácia všetkých rizík, s ktorými sa počas skúmaného obdobia, procesu, môžeme stretnúť. Je to najdôležitejšia fáza lebo na jej úspešnosti závisí úspech ďalších dvoch fáz. Problém rizikovým inžinierom spôsobujú najmä nové nepoznané alebo neidentifikované riziká (terorizmus, civilizačné choroby) a závažné kvalitatívne zmeny poznaných rizík. Obsahom druhej fázy je zníženie hrozby, alebo dokonca eliminácia rizík zistených v prvej fáze tohto procesu. Zvyčajne to predstavuje tvorbu rôznych technických a inžinierskych riešení, ktoré nám niektoré hrozby z nášho zoznamu odstránia vďaka istej úprave prostredia. Napr. úprava hrádze alebo vodného toku či koryta – ide o elimináciu možného rizika – povodeň, inštalácia imobilizéra proti odcudzeniu motorového vozidla, detektor jedovatých plynov atď. Po technickej eliminácii možných hrozieb a ich dôsledkov dochádza ku identifikácii zvyšných rizík, ktoré momentálne nevedia ľudia z pohľadu technického pokroku eliminovať úplne a je nutné sa zmieriť s ich možným uskutočnením, prípadne ak je to možné kvantifikovať mieru pravdepodobnosti výskytu tohto javu a jeho dôsledkov. Ochrana pred týmito hrozbami je v takomto prípade možná už len tvorbou vlastnej finančnej rezervy, z ktorej sa následne vyplatia spôsobené škody alebo ujmy na majetku a zdraví. Druhým variantom pri riešení otázky pravdepodobnosti vzniku nežiadúcej udalosti je transfer rizika na inú osobu, ktorá tento transfer akceptuje na základe zmluvy. Touto osobou na ktorú sa transfer rizika vykoná je práve poisťovňa. Poisťovňa je

⁷ MAJTÁNOVÁ, A. – DAŇHEL, J. – DUCHÁČKOVÁ, E. – KAFKOVÁ, E. 2006 *Pojišťovníctví – Teorie a praxe*. Praha: Ekopress, s.r.o., 2006. s. 15-17. ISBN 80-86929-19-1.

ochotná uzatvoriť zmluvu o prenose rizika len v prípade, že subjekt, ktorý chce byť poistený, bude akceptovať podmienky poisťovne, napr. prijatie istých technických či inžinierskych opatrení.⁸

Finančná rezerva podniku vytvorená na krytie škôd sa zvyčajne vytvára už len na také krytie škôd, ktoré podnik predvída alebo sa pravidelne opakujú a podnik s nimi počíta.

Manažment rizika neriadi priamo riziko, lebo riziko nie je priamo ovplyvniteľné, no zaoberá sa pravdepodobnosťou výskytu jednotlivých javov a faktorov, ktoré by negatívne ovplyvnili očakávaný vývoj. Správnou predikciou javov a riadením procesov vieme pomocou manažmentu rizika predísť mnohým situáciám, samozrejme nie všetkým. Preto je potrebné pri akejkoľvek činnosti brať do úvahy možný výskyt rizika lebo aj keď je riziko minimálne alebo jeho pravdepodobnosť je nízka, stále je prítomné. Práve kvôli takýmto situáciám funguje v manažmente rizika jeho hlavný nástroj a tým je poistenie. V ostatnej časti práce sa budem zaoberať poistením, teda nástrojom manažmentu rizika.⁹

1.3 Poistenie

Poistenie, v práve a v ekonomike, je forma náhrady zvyčajne finančnej straty v procesoch manažmentu rizika, ktorý sa snaží predísť takýmto stratám. Z pohľadu poisťovateľa je poistenie istá forma úveru, ktorý spláca poistník poisťovateľovi, alebo aj veriteľovi, za poskytnutie akejsi ochrany pred budúcou stratou. Budúca strata môže pri tomto chápaní poistenia predstavovať pre osobu, ktorá je poistená, bankrot, no pre poskytovateľa poistenia len zvýšenie nákladov súvisiacich s poistným plnením a s likvidáciou poistnej udalosti.¹⁰

Podľa opisu svetovej ekonomiky dvadsiateho-prvého storočia, je poistenie „maltou medzi tehľami“, ako základmi obchodu. Poskytuje eventuálny kapitál, ktorý je premenený na hotovosť v čase krízových udalostí, poskytujúci podnikateľom a spoločnostiam

⁸ KHATTA, R. S. 2008. *Risk Management*. New Delhi: Global India Publications. 2008. s. 7. ISBN 8190685074.

⁹ HASSET, M. J. – STEWART, D. 2006. *Probability for Risk Management*. 2006. Winchester: ACTEX Publications. s. 1. ISBN 9781566985482.

¹⁰ GUILLAUME, G. 2015. *Insurance risk management & Reinsurance*. Paríž: Bibliothèque Nationale – Paris. 2015. s.3. ISBN 978-1-300-93545-2.

obchodovanie s menším množstvom bežného kapitálu, ktorý je obozretne využitý v prostredí obchodovania.¹¹

Poistenie je základná oblasť obchodu v súčasnej rizikovej spoločnosti. Zaručí možnosť hrať sa s nebezpečenstvom na obchodnej, výrobnjej a investičnej úrovni. Takto sa však v praxi môžu poukázať rôzne procesy, pretože omyl sa môže vyskytnúť všade, v inštitúciách, u ľudí, v znalostiach a aj v technologických parametroch. V rámci systému právnej zodpovednosti je poistenie často zamerané na kompenzáciu škôd osobám a veľkým spoločnostiam, jednoducho preto, že po škodovej udalosti by tieto osoby či spoločnosti mali hlboko do vrečka, po svojpomocnej úhrade spôsobených škôd. Na jednej strane, môže poistenie pre spoločnosť znamenať kompenzáciu škôd po katastrofe v dôsledku rizík, ktoré boli v čase uzatvorenia poistenia pre firmu známe, no nepriznala ich. Na druhej strane, je poistenie rozhodujúce ako prevencia straty a minimalizácia škôd vzniknutých po neočakávanej udalosti. V priebehu kontrol a vymáhania zmluvného záväzku, poistenie podporuje štandardy riadenia rizík, ktoré sprostredkujú bezpečnosť a zabezpečenie poistníka pred opakovaním takejto udalosti.¹²

Prosperitu, finančnú úroveň a hospodársky rast podniku možno zvyšovať a skvalitňovať len čo najväčším obmedzením rizík z náhodných udalostí. Súčasný ekonomický rozvoj spoločnosti v trhovom prostredí nie je možný bez vedeckého a technického pokroku. Výsledok sa však často dosiahne za cenu veľkého finančného zaťaženia. Takéto zaťaženie môže často pre spoločnosť znamenať aj stratu vložených investícií a tým aj ohroziť samotnú existenciu podnikateľského subjektu. Táto situácia núti teda všetky subjekty vytvoriť si akýsi ochranný mechanizmus, ktorý by efektívne, alebo niekedy aspoň čiastočne, eliminoval efekty nepredvídaných udalostí. Ako ochranný prvok tieto spoločnosti využívajú finančné služby, ktorá poškodenú spoločnosť odškodní podľa zmluvne vopred dohodnutých podmienok. Tieto finančné služby sú súčasťou poisťovacej činnosti. Všetky zmeny v spoločnosti sa hneď premietajú aj do poisťovacej činnosti. Nové predmety, technológie či procesy so sebou prinášajú nové riziká. Práve tieto zmeny podporujú vznik nových poisťovacích produktov a techník. Existuje len málo rizík, ktoré nie je možné poistiť. V praxi to znamená, že poistenie je zakomponované do všetkých

¹¹ LEONARD, A.B. 2015. *Marine insurance: Origins and Institutions, 1300 – 1850*. New York: Macmillan. 2015. s.10. ASIN B01860E26I.

¹² ERICSON, R.V. – DOYLE, A. – BARRY, D. 2003. *Insurance as a governance*. Toronto: University of Toronto Press Incorporated. 2003. s. 8. ISBN 0-8020-8574-1.

oblastí hospodárskeho a sociálneho života. Poistenie tak vytvára funkciu stabilizátora ekonomickej situácie podniku v prípade náhodnej udalosti, ktorá by mu mohla poškodiť. Dynamika vývoja podniku prináša situácie, kedy už poistenie nemusí stačiť na krytie možných rizík. Vtedy sa vytvára potreba zaistenia ako nadstavba poistenia a nástroj efektívneho rozloženia rizík. V pokračovaní tejto kapitoly bližšie vysvetlím pojmy v poisťovníctve.¹³

Poistenie je nástrojom, v rámci ktorého jednotlivci, podniky a iné organizácie alebo subjekty, majú záruku kompenzácie za straty vyplývajúce z určitých nebezpečenstiev, vďaka zaplateniu poisťného poisťovní, za určitých podmienok.¹⁴

Poistenie je kooperatívny nástroj - je výsledkom spolupráce veľkého počtu osôb na báze dobrovoľnej dohody o rozdelení finančnej straty, vzniknutej v dôsledku ich spoločného poisťného rizika.¹⁵

Poistenie sa občas nazýva aj „obchodovanie s neistotou“. Na jednej strane, poistenie môže fungovať iba v prítomnosti neistoty, no na strane druhej, poistenie je dodávané spoločnosťami, ktoré sa snažia vyťažiť z tejto neistoty a dosiahnuť zisk. Poistenie však nie je jediným spôsobom, ako sa vysporiadať s rizikom neistoty, pretože existuje množstvo ďalších opatrení, metód a jednotlivých inštitúcií, ktoré sa snažia o zníženie pravdepodobnosti rizika alebo jeho prenosu na iné subjekty, ale nakoniec stále nesú určité riziká.¹⁶

Poistenie je sociálne zariadenie pre zníženie rizika kombináciou dostatočného počtu poistených jednotiek, aby sa ich jednotlivé straty spoločne mohli predvídať. Takto predvídateľné straty sa potom rovnomerne rozdelia medzi všetkých zúčastnených na tejto kombinácii.¹⁷

Základnou úlohou poistenia je zabezpečiť prísun peňažných prostriedkov pri vzniku neočakávanej udalosti, ktorá podnikateľský subjekt pripraví o isté druhy príjmov.

¹³ Ing. MELUCHOVÁ, J. 2000. *Poisťovníctvo a účtovníctvo poisťovní*. Bratislava : IURA Edition, 2000. s. 17-20. ISBN 80-88715-86-5

¹⁴ GULATI, N. C. 2009. *Principles Of Insurance Management: A Special Focus On Developments In Indian Insurance Sector Pre And Post Liberalisation* Noida : Excel Books India, 2009. s. 127.. ISBN 8174465561.

¹⁵ SETHI, J. – BHATIA, N. 2012. *Elements of banking and insurance*. New Delhi: PHI Learning, 2012. s. 62. ISBN 8120346572.

¹⁶ ZWEIFEL, P. – EISEN, R. 2012. *Insurance economics*. London: Springer, 2012. s. 206. ISBN 9783642205484.

¹⁷ TYAGI, C. L. – TYAGI, M. 2007. *Insurance Law and Practice*. New Delhi: Atlantic Publishers & Dist, 2007. s. 89. ISBN 9788126907861.

Život ľudí a život podniku je poznačený neustálymi zmenami, ktoré sú vyvolávané rôznymi evolučnými vplyvmi a nepredvídateľnými prírodnými javmi. Ľudská spoločnosť sa postupom času naučila účinnejšie prispôsobovať a predvídať zákonitosti vývoja a fungovania procesov okolo seba, a primerane zvládať aj riziká, ktoré so sebou tieto procesy prinášajú. Možnosť vzniku škody vytvára aj sociálnotriedne rozdelenie spoločnosti, čo viedlo ku vzniku legislatívneho usporiadania ako ochrany pred občianskoprávnymi deliktmi a k možnosti poskytnutia náhrady. Zámerom využitia poistenia je teda nahradiť škodu na majetku alebo zdraví v prípade istej neočakávanej udalosti, ktorá negatívnym spôsobom môže ovplyvniť kvalitu či kvantitu vecí, alebo spôsobí ujmu na zdraví človeka alebo aj majetku. Poistovníctvo prostredníctvom poistovacej a zaistovacej služby plní nenahraditeľnú úlohu v procese ekonomického, právneho a sociálneho fungovania každej spoločnosti. Poistenie je mechanizmus zdieľania rizika, ktorý zaisťuje že obetiam negatívnej udalosti sú kompenzované finančné zložky straty. V prípade podnikov ide o schopnosť poistovní dať finančnú pomoc či záruku pri určitých aspektoch priemyselných rizík, v kombinácii s rozumným správaním poistníkov a odbornými znalosťami pre riadenie bezpečnosti. Poistné podmienky majú tendenciu vyrovnávať morálne riziko spojené s poistením a to tak, že poistený musí zaobstarať bezpečné prostredie ak chce zmluvne dohodnúť požadované poistné krytie.¹⁸

Poistenie je právny vzťah, pri ktorom poistovacia spoločnosť preberá na seba záväzok, že poistenému (alebo poškodenému namiesto poistenému) poskytne plnenie z poistenia za udalosť, ktorá vznikla v zmysle dohodnutých poistných podmienok. Tento záväzok je realizovaný za odmenu poistovní, t.j. poistné.¹⁹

Okrem pojmu poistenie sa v danej problematike vyskytuje veľké množstvo ďalších dôležitých pojmov a preto vysvetlím niekoľko z nich, no hlavne tie najdôležitejšie, ktoré danú problematiku definujú.

Poistná zmluva

Poistná zmluva alebo dohoda, je zmluva podľa ktorej bude poistovňa platiť poistné plnenie v prípade výskytu náhodnej udalosti s povinnosťou poistníka platiť poistné

¹⁸ MARSDEN, E. 2014. *Risk regulation, liability and insurance*. Paríž: Fondation pour une culture de sécurité industrielle., 2014. s. 1. ISSN 2100-3874.

¹⁹ DONALD, J. J. 2003. *China in the World Economy: An OECD Economic and Statistical Survey*. London: Kogan Page. 2003. ISBN 978-0749439187.

a dodržiavať ďalšie podmienky zmluvy a poistných podmienok. Poistná zmluva sa riadi zásadou konať v dobrej viere, teda uzatvoriť zmluvu tak, aby sa poistník chránil pred vznikom poistnej udalosti ale zároveň aby poisťovňa vyplatila poistné plnenie v prípade výskytu takej udalosti.²⁰

Poistné podmienky

Poistné podmienky špecifikujú určitú kategóriu poistenia. Pozostávajú zo všeobecných a osobitných poistných podmienok. Všeobecné obchodné podmienky vymedzujú určitý druh poistenia, popisujú poistné udalosti, z ktorých vzniká povinnosť poskytnúť poistné plnenie. Určujú, akým spôsobom je možné a nutné uzatvoriť poistnú zmluvu, začiatok, dobu trvania a ukončenie poistenia, spôsob a výšku platby poistného. Tieto podmienky aj ďalšie musia byť schválené štátnym orgánom dozoru nad poisťovníctvom a každá poisťovňa si ich zostavuje sama a predkladá ich na schválenie, taktiež aj žiadosť o udelenie povolenia na vznik poisťovní a podnikanie v poisťovníctve. Druhá časť, osobitné poistné podmienky, dopĺňajú a konkretizujú dané druhy poistenia, vychádzajú zo všeob. poistných podmienok, ktoré môžu dopĺňať o ďalšie špecifiká príznačné pre danú poisťovňu a jej poistný produkt. Sú súčasťou poistnej zmluvy.²¹

Poisťovňa

Poisťovňa je právnická osoba, ktorá vykonáva zaist'ováciu, poisťováciu a inú činnosť prostredníctvom povolení, ktoré jej udelí orgán dozoru nad poisťovníctvom.²²

Poistná doba

Poistná doba je doba platnosti poistenia s dátumom prípadne aj časom vzniku poistenia. Poistná doba je buď určitá alebo neurčitá – neohraničená koncom, konečným dátumom. Skladá sa z niekoľkých poistných období.²³

²⁰ HOLYOAKE, J. – WEIPERS, B. 1999. *Insurance*. Canterbury: Chartered institute of Bankers., 1999. s. 11. ISBN 80-225-1362-8.

²¹ DIEWALD, R. 1995. *Die Versicherungsrundschau*. Viedeň: Volkswirtschaftliche Verl.-Ges., 1995. s. 155. ISSN: 2076-3239.

²² SINGH, M. – KONG, J. 2005. *Insurance Companies in Emerging Markets*. Washington D. C.: International Monetary Fund. 2005. s. 4. ISSN 1934-7073.

²³ JEFFREY, W. 2007. *Stempel on Insurance Contracts*. New York: Aspen Publishers. 2015. s.113–116. ISBN 0735554366.

Poistné obdobie

Poistné obdobie je čas, za ktorý je potrebné uhradiť poistné. Po uplynutí tohto obdobia je možné poistnú zmluvu modifikovať alebo ju vypovedať. Od poistného obdobia závisí právny základ poistenia. Poistné stanovené za poistné obdobie nie je splátkou poistného – môže sa hradiť aj v rôzne dohodnutých intervaloch (napr. štvrťročne či mesačne).²⁴

Splátka poistného

Splátka poistného za poistné krytie poisťovňou je zmluvne dohodnutá suma, ktorú hradí poistník aby splnil podmienky zmluvy. Úhrada celého poistného za poistné obdobie predstavuje právne naplnenie nároku plynúce z poistenia.²⁵

Poistná suma

Je to suma, na ktorej sa zmluvné strany dohodli alebo plyní z právneho predpisu, do výšky ktorej sa poisťovňa s poistníkom dohodla na vyplatení poistnej náhrady po vzniku poistnej udalosti.²⁶

Poistná udalosť

Poistná udalosť funguje na princípe náhodnosti, udalosť musí byť neistá. Neistá udalosť spočíva v tom, či sa daná udalosť stane alebo kedy sa stane. Napríklad v životnom poistení: kedy dôjde k úmrtiu? No pri možnom požiari sa pýtame: nastane táto udalosť vôbec? ak áno, aká je pravdepodobnosť?²⁷

Poistné riziko

Predstavuje pre poisťovňu riziko náhodnej udalosti, s ktorou je spojená povinnosť poskytnúť klientovi poistné plnenie poisťovňou.²⁸

²⁴ TRIESCHMANN, J. S. – GUSTAVSON, S. G. – HOYT, R. E. 2001. *Risk Management and Insurance*. USA: Thomson/South-Western. 2001. s. 192. ISBN: 0324183208.

²⁵ SAUNDERS, R. 1986. *Life Insurance Company Financial Statements*. Michigan: Teach'em. 1986. s. 29. ISBN 0931028744.

²⁶ SIDDIQI, M. N. 1985. *Insurance in an Islamic Economy*. Villa Park: Islamic Foundation. 1985. s. 101. ISBN 086037145X.

²⁷ JEFFREY, W. 2007. *Stempel on Insurance Contracts*. New York: Aspen Publishers. 2015. s.113–116. ISBN 0735554366.

²⁸ HAŤAPKA, N. – VERSCHRAEGEN, B. 2010. *Legal Sources of Private International Laws*. Bratislava: Eurokódex. 2010. s. 346. ISBN 8089447171.

1.3.1 Význam poistenia

Poistenie a poisťovníctvo stabilizuje ekonomickú situáciu podnikateľského subjektu v prípade rôznych náhodných udalostí. U jednotlivcov / občanov poistenie podporuje stabilitu ich životnej úrovne, ale tiež zabraňuje jej poklesu v prípade náhodnej udalosti, poisťnej udalosti. Význam poistenia spočíva v tom, že poistenie:

- zasahuje do všetkých činností v ekonomike / do podnikateľskej sféry, do života občanov, štátu /
- vytvára nové pracovné príležitosti
- ovplyvňuje fungovanie trhovej ekonomiky
- Poisťovníctvo môže svoje úlohy plniť len vtedy, keď sa môže slobodne rozhodnúť:
- poistený: o výbere poisťovne, o výbere poisťných podmienok, poisťných druhov, a pod.
- poisťovňa: o výbere poisťného rizika, o možnosti umiestniť rezervy na finančnom trhu.

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

1.3.2 Poisťný trh

Poisťný trh je obchodné prostredie a územie, na ktorom pôsobí dopyt a ponuka po produktoch poisťného trhu a vykonávajú sa poisťovacie služby. Poisťný trh je dynamicky sa rozvíjajúci ekonomický organizmus, na ktorý pôsobí množstvo interných a externých faktorov. Cieľom poisťovní je presadiť sa na trhu a získať na ňom hlavné postavenie. Trh aktívne pôsobí na kvalitu a rozsah ponúkaných služieb a na ich cenu.²⁹

Poisťovníctvo aj keď je nevýrobným odvetvím národného hospodárstva patrí medzi najvýznamnejšie odvetvia štátov. Je súčasťou finančnej sústavy a odvetvím peňažných služieb. Ako aj iné odvetvia, poisťovníctvo tiež prešlo ekonomickými zmenami po roku 1989. Rok 1991 otvoril akúsi novú etapu, charakterizovanú vstupom konkurenčných síl na náš trh. Od tohto roku vstupovali na náš trh nielen nové poisťovne a sprostredkovateľské

²⁹ DAUSER, A. 1995. *Vertriebs-Controlling in Versicherungsunternehmen: theoretische Grundlagen und praktische*. Ulm: IFA, c/o Abt. Unternehmensplanung., 1995. s. 133. ISBN 3931289044.

firmy, ale nastal aj značný pokrok v zavedení nových poisťovacích produktov. Vznik poisťovní sa odvíjal od charitatívnej, výpomocnej a podpornej činnosti rôznych subjektov vojenského, náboženského a sociálneho zamerania. Neskôr sa od toho odvíjal a špecifikoval predmet podnikania v tomto sektore. Poisťovne sa od ostatných ekonomických subjektov líšia najmä ekonomickými pravidlami a spôsobom vedenia účtovníctva. Poisťovníctvo je úzko previazané so štátnou správou, ktorá pomocou tejto oblasti podnikania stabilizuje ekonomickú úroveň podnikateľskej aktivity a životnú úroveň obyvateľstva. Služi aj na krytie osobnej zodpovednosti právnických, fyzických či súkromných osôb za svoju sociálnu a ekonomickú situáciu. Štát si prostredníctvom zákonov a ich úprav udržiava kontrolu nad takýmto dôležitým odvetvím, akým poisťovníctvo bez výhrady je.³⁰

Trhová ekonomika je založená na systéme slobodného podnikania a voľnej súťaže. Jej fungovanie sa zabezpečuje prostredníctvom trhového mechanizmu. V trhovej ekonomike ide o samostatné trhové subjekty a ich slobodné podnikanie, o slobodnú trhovú súťaž a trhové ceny, slobodný trh statkov, služieb, práce, pôdy a kapitálu. Na základe tejto všeobecnej charakteristiky môžeme odvodiť charakteristiku poisťného trhu ako trh, na ktorom sa stretáva ponuka a dopyt po poisťnej ochrane. Zahŕňa teda všetky vzťahy medzi predávajúcim a kupujúcim, ktorí používajú ako predmet svojej výmeny poistenie.³¹

Poisťovníctvo, ako jedno z odvetví nášho hospodárstva, ponúka na poisťnom trhu svoj tovar – peňažné služby – poistenie. Poistenie je špecifický druh tovaru (služby), ktorý môžeme definovať ako fiktívny tovar. Tento fiktívny tovar sa na trhu predáva, kupujúci musí zaň zaplatiť. Pritom vzniká otázka, či sa niekedy realizuje, to znamená, či nastane poisťná udalosť, pri ktorej predávajúci poskytne zaplatenú protihodnotu (či sa realizuje riziko kryté poistením). V tomto prípade ide vlastne o dlhodobú, ale zároveň neurčitú záležitosť.³²

Zákon o poisťovníctve bol prvým legislatívnym krokom, ktorý viedol našu krajinu, po vzniku Slovenskej republiky, k odstráneniu monopolizácie poisťovníctva – do roku

³⁰ Ing. MELUCHOVÁ, J. 2000. *Poisťovníctvo a účtovníctvo poisťovní*. Bratislava : IURA Edition, spol. s.r.o., 2000. s. 17-20. ISBN 80-88715-86-5

³¹ MAJTÁNOVÁ, A. – DAŇHEL, J. – DUCHÁČKOVÁ, E. – KAFKOVÁ, E. 2006 *Pojišťovníctví – Teorie a praxe*. Praha: Ekopress, s.r.o., 2006. s. 38. ISBN 80-86929-19-1.

³² MAJTÁNOVÁ, A. 1993. *Poisťný trh*. Bratislava: Elita, 1993. s. 11. ISBN 80-85323-32.

1991 fungovala na našom území len jedna poisťovňa. Základnou právnou normou v oblasti poisťovníctva je zákon NR SR č. 24/1991 Z. z. v znení neskorších predpisov, ktorý sa opiera o ďalšie zákony:

- zákon č. 563/1991 Zb. o účtovníctve v znení neskorších predpisov
- zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov
- zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.

Cieľom zákona o poisťovníctve je predovšetkým zabezpečiť maximálnu ochranu klienta poisťovacích spoločností, a to prostredníctvom efektívneho štátneho dozoru nad poisťovňami a nad ich financiami. Súčasne by mal zákon zabezpečovať slobodu ponuky a výberu poisťovacích služieb. Účelom zákona o poisťovníctve je upraviť:

- základné pojmy, s ktorými zákon pracuje,
- právne formy a vznik poisťovní, zaistovní a pobočky zahraničných poisťovní,
- predmet podnikania v poisťovníctve a definovať funkciu aktúára v poisťovni,
- rezervy a fondy poisťovne,
- právne postavenie a výkon dozoru nad poisťovníctvom,
- zákonné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla,
- spoločné a záverečné ustanovenia.³³

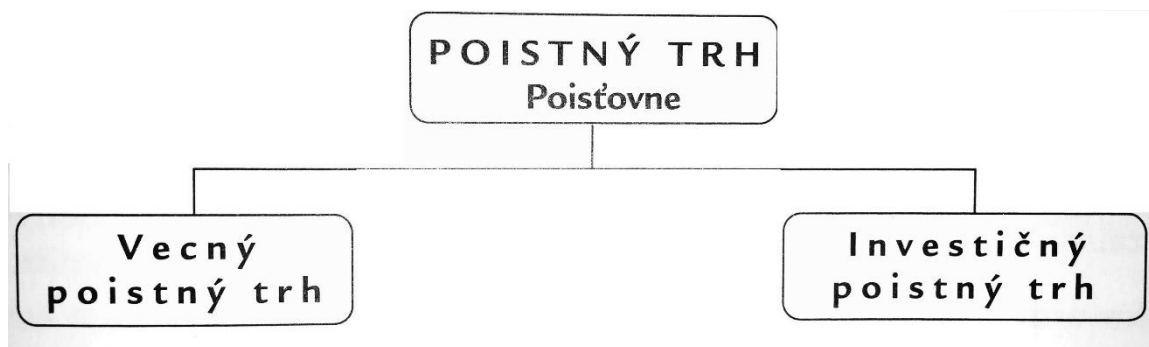
1.4 Členenie poistného trhu

V modernom hospodárstve sa musí každá poisťovňa správať ako podnikateľský subjekt, pretože musí podnikáť v podmienkach konkurencie. Zmyslom podnikania poisťovne by malo byť predovšetkým podnikanie v oblasti poisťovania, ale aj v oblasti investovania financií z dočasne voľných peňažných prostriedkov. Podľa toho, do ktorej do ktorej oblasti smeruje jej podnikanie, mohli by sme činnosť poisťovne rozdeliť na dva samostatné okruhy.³⁴

- ponuka poistenia – vecný poistný trh
- investovanie voľných finančných prostriedkov – investičný poistný trh.

³³ Ing. MELUCHOVÁ, J. 2000. *Poisťovníctvo a účtovníctvo poisťovní*. Bratislava : IURA Edition, spol. s.r.o., 2000. s. 17-20. ISBN 80-88715-86-5

³⁴ MAJTÁNOVÁ, A. 1993. Poistný trh. Bratislava: Elita, 1993. s. 17. ISBN 80-85323-32.



Obr. č. 1 Členenie poistného trhu

Zdroj: Dostupné v literatúre: MAJTÁNOVÁ, A. – DAŇHEL, J. – DUCHÁČKOVÁ, E. – KAFKOVÁ, E. 2006 *Pojišťovníctví – Teorie a praxe*. Praha: Ekopress, s.r.o., 2006. s. 38. ISBN 80-86929-19-1.

1.4.1 Vecný poistný trh

Vecný poistný trh potom môžeme stručne charakterizovať ako oblasť poisťovania 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 poisťovacia činnosť, zaistovacia činnosť a sprostredkovanie poistenia a sprostredkovanie zaistenia. Sprostredkovanie poistenia je činnosť smerujúca k tomu, aby záujemca o uzavretie poistnej zmluvy alebo zaistovacej zmluvy mal príležitosť takúto zmluvu uzavrieť. Ide o poskytovanie služieb súvisiacich s činnosťou smerujúcou k tomu, aby bola uzavretá poistná zmluva. Sprostredkovanie je aj spolupráca pri likvidácii poistných udalostí.³⁵

1.4.2 Investičný poistný trh

Poistenie funguje na princípe tvorby rezerv na eliminovanie negatívnych finančných dôsledkov náhodnosti pre poistených účastníkov poistného trhu a tieto rezervy sú využívané poisťovňami na realizáciu vlastnej investičnej politiky. Oblasť investovanie voľných finančných prostriedkov na finančnom trhu je typická pre všetky druhy peňažných podnikov. Teda aj poisťovne vstupujú na finančný trh ako ostatné podnikateľské subjekty. Znamená to, že každá poisťovňa sa musí snažiť správať ako podnikateľský subjekt a dočasne voľné prostriedky v rámci zákonom stanovených limitov investovať tak, aby prinášali zisk. Vlády vo vyspelých trhových ekonomikách venujú tomuto odvetviu

³⁵ Zákon o poisťovníctve č. 95/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.

mimoriadnu pozornosť, pretože dynamika rozvoja tohto odvetvia podmieňuje fungovanie finančných trhov a výrazne stimuluje rozvoj celého národného hospodárstva. Poist'ovne v súvislosti s rozhodovaním o investovaní dočasne voľných finančných prostriedkov posudzujú najmä tieto kritériá:³⁶

- mieru, do akej je zaistená bezpečnosť uložených finančných prostriedkov,
- likviditu aktív – to znamená možnosť premeny aktív na hotové peňažné prostriedky, ktoré poisťovňa použije na krytie svojich záväzkov,
- mieru zisku, čiže zhodnotenie.

Poisťovne investujú svoj investičný kapitál najčastejšie do cenných papierov s pevne stanovenými úrokmi. Tieto cenné papiere totiž predstavujú spoľahlivú možnosť investovania, zabezpečujú stabilné príjmy a súčasne sa môžu vždy realizovať v trhovej cene, a to v závislosti od výšky úroku z pôžičiek.³⁷

1.5 Klasifikácia poistenia

Poistenie sa klasifikuje na niekoľko kategórií podľa jeho parametrov a účelu využitia v praxi. Základné kritéria klasifikácie znázorním v tabuľke č. 1.

Tab. č. 1 Klasifikácia poistenia

Delenie podľa:	Typ
záväznosti vzniku	<i>Zákonné</i>
	<i>Zmluvné – zákonné</i>
	<i>Zmluvné - dobrovoľné</i>
doby platnosti	<i>Dlhodobé</i>
	<i>Krátkodobé</i>
miery rizika	<i>Rizikové</i>
	<i>Rezervotvorné</i>

³⁶ MAJTÁNOVÁ, A. – DAŇHEL, J. – DUCHÁČKOVÁ, E. – KAFKOVÁ, E. 2006 *Pojišťovníctví – Teorie a praxe*. Praha: Ekopress, s.r.o., 2006. s. 41. ISBN 80-86929-19-1.

³⁷ MAJTÁNOVÁ, A. – DAŇHEL, J. – DUCHÁČKOVÁ, E. – KAFKOVÁ, E. 2006 *Pojišťovníctví – Teorie a praxe*. Praha: Ekopress, s.r.o., 2006. s. 42. ISBN 80-86929-19-1.

poistných druhov	<i>Životné</i>
	<i>Neživotné</i>
spôsobu financovania a cieľa	<i>Nekomerčné</i>
	<i>Komerčné</i>

Zdroj: Vlastná spracovanie na základe zdroja: JAKUBEKOVÁ, M. a kol. 2004. *Ekonomika pre študijné odbory výrobného a nevýrobného zamerania*. Bratislava: SPN. 2004. s. 52. ISBN – 80-10-00363-8.

Poistenie ako pojem, je výraz veľmi obšírny a v praxi predstavuje krytie niekoľkých rôznych rizík pre rôzne osoby akými sú napríklad právnické osoby - podnikateľské subjekty, ale aj fyzické osoby, spotrebitelia.

Zmluvné dobrovoľné poistenie a povinné zmluvné poistenie

Zákonné poistenie je druh poistenia, pri ktorom zákon určuje povinnosť mať toto poistenie, pričom poistná zmluva sa neuzatvorí. Patrí tu napríklad poistenie zodpovednosti organizácie za škodu pri pracovnom úraze, alebo chorobe z povolania.

Pri povinnom zmluvnom poistení štát zákonom určuje povinnosť osoby uzatvoriť poistný zmluvný vzťah s ktoroukoľvek poisťovňou. Tento vzťah sa môže týkať rôznych účelov napríklad poistenie motorového vozidla, poistenie zodpovednosti pri výkone práce advokátov a lekárov alebo aj poistenie zodpovednosti z prevádzky lode alebo lietadla.³⁸

Zmluvné dobrovoľné poistenie je kategória všetkých typov poistení, pri ktorých zmluvný vzťah vzniká na základe dohody poisťovne a spotrebiteľa, ktorý sa rozhodol prijať podmienky zmluvy, prepisy a ustanovenia zmluvy dobrovoľne a súhlasí s obchodnými a poistnými podmienkami.³⁹

Dlhodobé a krátkodobé poistenie

Dlhodobé poistenie sa uzatvára na dobu dlhšiu ako je jeden rok. Môže byť uzatvorené na dobu určitú aj neurčitú. Krátkodobé poistenie spravidla nepresahuje jeden rok.

³⁸ JAKUBEKOVÁ, M. a kol. 2004. *Ekonomika pre študijné odbory výrobného a nevýrobného zamerania*. Bratislava: SPN. 2004. s. 52. ISBN – 80-10-00363-8.

³⁹ ORBÁNOVÁ, D. - VELICHOVÁ, E. 2005. *Maturujem z ekonomiky*. Bratislava: SPN. 2005. s. 66. ISBN 80.10-00658-0.

Rizikové a rezervotvorné

Rizikové poistenie sa uzatvára kvôli riziku s podmienenou návratnosťou finančných prostriedkov. Pri tomto poistení nie je jasné, či a kedy poistná udalosť nastane. Do tejto kategórie patrí najmä poistenie zodpovednosti za škodu a poistenie majetku, ktoré je aj predmetom praktickej časti tejto diplomovej práce, a ktorým sa budem najviac zaoberať v ďalšej časti práce.

Rezervotvorné poistenie sa uzatvára na rizikové udalosti, ktorých pravdepodobnosť výskytu je 100 % lebo určite nastanú a už v čase podpisu zmluvy o týchto rizikách vedia obe strany podpísané na zmluve. Ide napríklad o životné poistenie na dožitie či úmrtie. Poisťovňa si preto musí vytvárať rezervy aby mohla svojim klientom plniť poistné plnenie plynúce z tohto poistenia.

Životné a neživotné poistenie

V portfóliu produktov životného poistenia existuje niekoľko druhov tohto poistenia. Podľa požiadaviek a predstáv klienta poisťovne ponúkajú krytie života, rôznych ochorení aj civilizačných, ako aj vyhovujúce krytie nepredvídaných situácií. Podľa prevažujúceho rizika poisťovne ponúkajú spotrebiteľom produkt, ktorý dokáže splniť ich potreby. Neživotné poistenie zahŕňa poistenie majetku, krytie škôd vzniknutých na majetku fyzickej alebo právnickej osoby, a poistenie zodpovednosti za škodu, kryje škody vzniknuté na majetku, zdraví tretích osôb ale aj na veciach patriacich tretej osobe.⁴⁰

1.5.1 Poistné produkty pre podnikateľské subjekty

Každá firma, bez ohľadu na to, akými podnikateľskými zámermi sa zaoberá, potrebuje výrobné prostriedky a priestor pre svoje podnikanie. Práve toto sú veci, ktoré sú pre podnik najdôležitejšie. Každý podnik si ich preto chráni, napríklad aj poistením svojho majetku.

Poistenie majetku

Majetok firmy môže predstavovať rôznu hodnotu a význam pre podnik, od nábytku, cez výrobné haly až po technologické linky. Rozdiel majetku je v jeho veľkosti a hodnote. Napriek tomu, bez ohľadu na veľkosť, má majetok jednu spoločnú vlastnosť.

⁴⁰ LOZSI, I. 2006. *Co znamená Solvency II pro pojišťovny*. Praha: Bankovníctví., 2006. s. 27-29. ISSN 1212-4273.

Ak firma v súvislosti s katastrofou stratí výrobný prostriedok, má možnosť ukončiť podnikateľskú činnosť, alebo si obstarat' nové. Samozrejme, buď si na obstaranie nových výrobných prostriedkov vytvára vlastné finančné rezervy, alebo prenesie riziko straty, či poškodenia majetku akoukoľvek, poisťovňou akceptovanou, udalosťou na niektorú z poisťovní.⁴¹

Hlavnými rizikami, kvôli ktorým sa zvykne uzatvárať poistenie majetku, je požiar, výbuch, pád lietadla alebo jeho nákladu, zrážka dopravného prostriedku, zo živelných rizík to môže byť povodeň, záplava, víchrica, krupobitie, zemetrasenie, zosuv pôdy, pád stromov, stožiarov, tiaž snehu, ale aj únik vody z vodovodných zariadení, ako je vodovod či kúrenie, ale aj náhodný únik vody zo samočinného požiarneho zabezpečenia.⁴²

Každá pobočka, či výrobný priestor, má svoje odlišnosti od iných priestorov, svoje nebezpečenstvá ale aj svoju hodnotu. Pri vytváraní návrhov poistenia, aj keď sa jedná o profesionálnych klientov, je klient – podnikateľ postavený do pozície klienta „neprofesionálna“ a sú mu podané vysvetlenia k ustanoveniu zmlúv a zákonov tak, ako obvyčajnému klientovi.⁴³

Podľa zmluvného poistného vzťahu má klient povinnosť správať sa podľa všetkých predpisov, ku ktorým sa zaviaže podpísaním zmluvy a ktoré sú ustanovené právnymi predpismi (revízie elektrického, požiarneho či plynového zabezpečenia).

Poistenie motorových vozidiel

Momentálne najaktuálnejšou oblasťou poistných produktov a podnikateľských rizík je poistenie motorových vozidiel. Do tejto kategórie patrí havarijné poistenie alebo povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za prevádzku motorových vozidiel. Poisťovacie spoločnosti poskytujú svojim klientom servis pri nahlasovaní a dokladovaní poistných udalostí. Po poistnej udalosti poistený hlási vznik takejto udalosti a zamestnanec poisťovne vykoná obhliadku miesta škody a prebehne likvidácia udalosti.⁴⁴

⁴¹ KNAPP, V. 1996. *Velké právní systémy (Úvod do srovnávací právní vědy)*. Praha: C. H. Beck. 1996. s. 31. ISBN 80-7179-089-3.

⁴² CIPRA, T. 2002. *Kapitálová přiměřenost ve financích a solventnost v pojišťovnictví*. Praha: Ekopress. 2002. s. 33. ISBN 80-86119-54-8.

⁴³ DIEWALD, R. 1995. *Die Versicherungsrundschau*. Viedeň: Volkswirtschaftliche Verl.-Ges., 1995. s. 61. ISSN: 2076-3239.

⁴⁴ DRUGDOVÁ, B. 2006. *K problematike vybraných ukazovateľov poistného trhu v štátoch V4*. Bratislava: Ekonóm., 2006. s. 74. ISSN 1336-1732.

Zodpovednosť za škodu

Zodpovednosť za škodu patrí medzi veľmi komplikované riziká, s ktorými sa poisťovne tiež musia vysporiadať. V mnohých prípadoch majú firmy poistenie všeobecnej zodpovednosti pri spôsobených škodách, ktoré nekryje všetky štandardné škody, ktoré môžu plynúť z podnikateľských činností. Mimo bežnej zodpovednosti je nutné podľa druhu činnosti firmy pripoistiť rôzne ďalšie riziká akými sú napríklad: zodpovednosť za vady výrobkov, za prevzaté a vnesené veci, zodpovednosť voči prenajímateľovi objektu, z prenájmu nehnuteľnosti, ale aj veľké množstvo profesijných zodpovedností, ako je poistenie právnikov, lekárov, účtovníkov, poľovníkov. Pre istotu komplexného krytia rôznych zodpovedností je potrebné odhaliť ďalšie možné riziká, kde počas činnosti môže prísť k poškodeniu majetku a zdravia tretích osôb. Pracovníci poisťovní sú zaškolení tak, aby dokázali takéto riziká odhaliť, oceniť a pripraviť vhodné poistné krytie akceptované poisťovňou aj klientom za danú cenu poistenia.⁴⁵

Strojné riziká

U nás malo používaný druhom je poistenie strojných rizík a poistenie elektroniky. Poistenie strojných rizík kryje haváriu stroja z iných dôvodov, než sú živelné udalosti. Môže sa jednať o zhorený elektromotor, zlomené hriadele, poškodenie elektroniky prepätím v sieti. Význam má krytie tohto rizika pri firmách, ktoré nemajú vytvorené dostatočné prostriedky pre opravu po havárii stroja. Najčastejšie sa s týmto druhom poistenia stretávame pri strojoch financovaných prostredníctvom leasingu. Pri strojných zariadeniach, kde sa predpokladajú vysoké náklady na možnú opravu po poruche, má toto poistné krytie svoje miesto.⁴⁶

Poistenie pohľadávok

Pri nedostatočnej platobnej disciplíne podnikateľských subjektov si väčšie distribučné spoločnosti objednávajú aj poistenie pohľadávok. Takáto poistná zmluva sa odvíja od ratingového hodnotenia odberateľov poisteného. Hlavným predmetom poistného

⁴⁵ DAUSER, A. 1995. *Vertriebs-Controlling in Versicherungsunternehmen: theoretische Grundlagen und praktische*. Ulm: IFA, c/o Abt. Unternehmensplanung., 1995. s. 133. ISBN 3931289044.

⁴⁶ Dostupné na internete: https://www.cnb.cz/cs/verejnost/pro_media/clanky_rozhovory/media_2003/cl_03_030327a.html

krytia je zabezpečenie platenia odberateľských pohľadávok a asistencia spojená s vymáhaním dlhov, k čomu môže dôjsť v prípade nepriaznivej situácie odberateľa.⁴⁷

Poistenie pri prepravných službách

Každá osoba, ktorá prevezme vec inej osoby, fyzickej alebo právnickej, či už na uloženie, prevoz alebo spracovanie, zodpovedá za škodu, ktorú majiteľovi spôsobí v tom čase, kedy ju má vo vlastnej starostlivosti. Podľa hodnoty najväčšie škody na prevzatých objektoch vznikajú hlavne pri transporte od dodávateľa, prípadne odberateľovi. Poistenie transportu tovaru kryje škody, ktoré spôsobené vlastníčkovi vozidla, tovaru alebo inému v prípade nehody vozidla, prípadne krádeže či počas lúpežného prepadnutia. Počas prepravy môžeme kryť vlastný prepravovaný tovar, ale aj tovar od tretích osôb.⁴⁸

⁴⁷ LOZSI, I. 2006. *Co znamená Solvency II pro pojišťovny*. Praha: Bankovníctví., 2006. s. 27-29. ISSN 1212-4273.

⁴⁸ TRIESCHMANN, J. S. – GUSTAVSON, S. G. – HOYT, R. E. 2001. *Risk Management and Insurance*. USA: Thomson/South-Western. 2001. s. 367. ISBN: 0324183208.

2 Cieľ práce

Cieľom diplomovej práce je navrhnúť opatrenia na optimalizáciu poistného krytia vybraného podnikateľského subjektu. Tento cieľ dosiahnem porovnaním výhodnosti súčasnej zmluvy poistenia konkrétneho podnikateľského subjektu v anonymite, s dvoma konkurenčnými ponukami dvoch komerčných poisťovní. Predpokladom naplnenia hlavného cieľa je splnenie nasledujúcich čiastkových cieľov:

- vymedzenie základných pojmov v danej oblasti: riziko, manažment rizika, poistenie, poisťovňa, poistný trh
- opis súčasného poistenia vybraného podnikateľského subjektu definovaním základných parametrov poistnej zmluvy a poistných podmienok
- charakteristika dvoch cenových ponúk poistenia
- zhodnotenie výhod a nevýhod súčasného krytia rizík poistením vybraného podnikateľského subjektu v porovnaní s vypracovanými ponukami poistenia

3 Metodika práce a metody skúmania

V prvej časti diplomovej práce som vymedzil základné teoretické východiská, aby bolo zrejmé čoho sa moja práca dotýka a čo budem v tejto práci porovnávať. Definoval som riziko, manažment rizika a jeho základný nástroj, ktorým je poistenie. Tieto pojmy sú dôležitou súčasťou problematiky poistenia podnikateľských subjektov. Aj vďaka nim, aj vďaka iným pojmom, som vysvetlil čo všetko je potrebné vedieť na to, aby každý mohol porozumieť poistnej zmluve a cenovej kalkulácii poistenia. V mojej diplomovej práci, ide o konkrétny druh neživotného poistenia a tým je poistenie majetku.

Charakter predmetu poistenia, jeho technický stav a hodnota sú základnými vstupnými údajmi pre výpočet poistného pre konkrétného poistníka. Na cenu poistenia však má vplyv aj mnoho ďalších aspektov, akými sú napríklad: možné riziká, pravdepodobnosť výskytu nepriaznivej udalosti ale aj poistné podmienky za akých je poistník aj poisťovateľ ochotný uzatvoriť poistnú zmluvu. Tieto aspekty sú práve predmetom môjho porovnávania.

V rámci diplomovej práce som využil metódy hodnotenia, ktoré mi pomohli objektívne porovnať poistenie subjektu s konkurenčnými ponukami. Použil som metódy ako komparácia, syntéza, indukcia a dedukcia. Komparácia je porovnanie dvoch častí alebo podobných celkov. Komparáciu je proces vyhľadávania spoločných a rozdielnych znakov niekoľkých objektov s cieľom získania nových poznatkov. Vedeckou porovnávacou metódou nie je akékoľvek porovnávanie, ale porovnávanie s cieľom získania nových poznatkov. Nie je ním ani prosté konštatovanie rozdielov medzi A a B, ale ich vysvetlenie alebo prinajmenšom ich zhodnotenie pre prax.⁴⁹ Syntéza je opak analýzy, teda ide o spájanie častí do celkov. Odhaľuje všeobecné veci, ktoré spoja jednotlivé časti do jedného celku.⁵⁰ Indukcia je spájanie jednotlivých výsledkov do spoločného záveru. Indukcia je opačný postup objasňovania, teda od jednotlivého k všeobecnému. Je založená na vzostupnom princípe. Pri indukcii zovšeobecňujeme. Je to myšlienkový postup umožňujúci z pozorovania jednotlivých faktov vyvodiť existenciu všeobecného zákona.⁵¹

⁴⁹ KNAPP, V. 1996. *Velké právní systémy (Úvod do srovnávací právní vědy)*. Praha: C. H. Beck. 1996. s. 31. ISBN 80-7179-089-3.

⁵⁰ DYTRT, Z. 2006. *Etika v podnikatelském prostředí*. Praha: Grada Publishing. 2006. s. 40. ISBN 9788024763118.

⁵¹ CHAKRABARTI, K. K. 1995. *Definition and Induction: A Historical and Comparative Study*. Hawaii: University of Hawaii Press. 1995. s. 73. ISBN 9780824816582.

Naopak, dedukcia mi pomôže zo záveru odvodiť jednotlivé výsledky skúmania. Dedukcia je postup objasňovania od univerzálnejšieho, všeobecnejšieho pojmu k pojmu menej všeobecnému, až konkrétnemu. Je to postup smerom zhora nadol. Menej univerzálne alebo konkrétne je obsiahnuté v univerzálnom (viac všeobecnom). Nie je to nič iné, ako použitie princípu účasti na celku. Pri dedukcii človek konkretizuje, analyzuje celok.⁵²

V praktickej časti práce som zhodnotil súčasný stav poistenia podnikateľského subjektu a porovnal som toto poistenie s cenovými kalkuláciami a poistnými podmienkami dvoch komerčných poisťovní, ktoré taktiež charakterizujem v praktickej časti.

⁵² OSUSKÝ, S.Š. 1939. *Prvé slovenské dejiny filozofie*. Liptovský Mikuláš: Tranoscius. 1939. s. 302. ISBN neuvedené.

4 Výsledky práce

V tejto časti diplomovej práce porovnám súčasné poistenie podnikateľského subjektu s ponukami iných konkurenčných komerčných poisťovní. Porovnám súčasné poistenie s ponukami 2 konkurenčných spoločností. Okrem parametrov jednotlivých ponúk, ich výluk a podmienok budem hodnotiť najmä cenovo najdostupnejšiu alternatívu poistenia. Pomocou porovnávania zistím, ktorá ponuka je najvýhodnejšia z hľadiska pomeru kvality krytia a ceny. Podnik využíva u súčasného poisťovateľa poistenie majetku – budovy.

Poistenie majetku sa týka podnikateľského subjektu, ktorý si neželá byť menovaný. Ide o výrobný podnik zaoberajúci sa výrobou plastových okien a dverí a stavebnou činnosťou. Počet zamestnancov tohto subjektu nie je fixný, nakoľko je závislý na aktuálnej činnosti podniku. Podnikateľský subjekt vznikol v roku 1992. Stavebnú činnosť vykonáva na Slovensku ale aj v zahraničí – Česká republika. Výroba a predaj plastových okien a dverí v minulosti prebiehala aj v Rumunsku pod záštitou tejto firmy. V súčasnosti sa firma venuje najmä stavebnej činnosti a rekonštrukciám na Slovensku a v Čechách.

Pre porovnanie súčasnej poistnej zmluvy poistenia majetku som si vybral ponuky od dvoch komerčných poisťovní. Poisťovňa Union som vybral pre jej skúsenosti v danom odbore, nakoľko poskytuje služby aj ako zdravotná poisťovňa, komerčná poisťovňa a špeciálne sa venuje aj firemným klientom. Ako druhú ponuku som zvolil ponuku od poisťovne Generali, ktorá má taktiež dlhodobé skúsenosti s poistením a je dostatočne silným konkurentom oboch, skôr spomenutých, poisťovní. Obe spoločnosti sú už dávno etablované na slovenskom poistnom trhu, majú širokú škálu ponúkaných produktov a služieb a obe sú súčasťou väčších zahraničných spoločností. Union poisťovňa, a. s. je od roku 1997 dcérskou spoločnosťou najväčšej holandskej poisťovacej skupiny Achmea B.V. Táto skutočnosť umožňuje Union poisťovni čerpať rozsiahle skúsenosti a know-how zo všetkých druhov poistenia z viacerých krajín Európy. Poisťovňa Generali je taktiež súčasťou poisťovacej skupiny Generali CEE Holding. V praxi to znamená, že taktiež má skúsenosti nie len z poistenia slovenských subjektov ale preberá aj know-how celej skupiny, ktorá pôsobí v 60 krajinách sveta.

4.1 Spoločnosť poskytujúca poistenie pre vybraný podnik

Aktuálne, je podnikateľský subjekt poistený v najsilnejšej poisťovni na trhu, Allianz – Slovenská poisťovňa, akciová spoločnosť (ďalej aj „Allianz –SP“ alebo len „Allianz“).

4.2 Postenie vybraného podniku

Poistenie malých podnikateľov poskytuje živnostníkom, menším výrobným a obchodným spoločnostiam či spoločnostiam poskytujúcich služby komplexné poistné riešenie, ktoré zohľadní potreby podnikania. Vybraný podnik využíva v prvom rade poistenie majetku a práve toto poistenie bude predmetom ďalšieho skúmania a porovnávania s konkurenčnými ponukami. Poistenie majetku pozostáva z niekoľkých hlavných predmetov poistenia a tými sú:

- Budovy
- Hnuteľné veci
- Poistenie skla
- Iné pripoistenia (stavebné súčasti budov, krádež, vandalizmus, výstavné modely)

Podnik v súčasnosti využíva z uvedených predmetov len poistenie budovy.

Poistenie budov

V rámci poistenia budov je možné poistiť objekt vo vlastníctve alebo správe. Tento druh poistenia je riešením aj vtedy, ak podnik podniká v prenajatých priestoroch a na vlastné náklady v nich vykonal stavebné úpravy.

Poistenie hnuteľných vecí

Poistenie sa vzťahuje na všetky výrobné a prevádzkové zariadenia a zásoby materiálov a výrobkov a na veci zamestnancov, ktoré sa nachádzajú v mieste poistenia.

Poistenie skla

Dané poistenie už poisťovňa Allianz nemá v ponuke ako samostatné poistenie ale je súčasťou iných pripoistení. V čase podpisu zmluvy bolo toto poistenie samostatným produktom a predstavovalo poistenie týchto predmetov a častí podniku: firemné štíty, provizórna oprava zasklenia, riziko rozbitia skla.

V danej poisťovni podnik využíva len poistenie budovy, nakoľko ďalšie poistenia buď nie sú potrebné pre podnik alebo využíva iné spoločnosti len na dopoistenie svojho majetku, napríklad hnuteľného. V ďalších kapitolách priblížim aký význam má poistenie budov, čo toto poistenie kryje a v tabuľkách objasním cenu daného produktu.

4.2.1 Charakteristika poisťovne Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s.

Poisťovňa Allianz ma vedúce postavenie na našom trhu a najväčší trhový podiel, čo sa často v praxi prejavuje nízkymi cenami poistenia a kvalitným pomerom poistných krytí, nevynímajúc ani dobré skúsenosti klientov s poistným plnením po škodovej udalosti. Allianz pôsobí na slovenskom poistnom trhu už niekoľko desiatok rokov a je nesporným lídrom v poskytovaní vysoko kvalitných služieb a produktov. Patrí do poisťovacej skupiny Allianz Societas Europaea, ktorá spravuje zmluvy miliónov klientov po celom svete. Allianz – SP stojí na silných základoch. Finančná sila, tradícia a profesionalita predstavujú istotu, že spoločnosť poskytuje svojim klientom prvotriedne služby, ktoré sú základom vzájomne prospešných vzťahov medzi klientmi a poisťovateľom.



Obr. č. 2 Logo spoločnosti Allianz Slovenská poisťovňa, a. s.

Zdroj: Na základe internetového zdroja: <<http://www.allianzsp.sk/index.php?s-cv-contentID=84818&s-cv-viewType=ORIGINAL&t=rtPlain>>

4.2.2 Poistné podmienky

Pre poistenie majetku právnických a podnikajúcich fyzických osôb platia všeobecne záväzné právne predpisy a zmluvné dojednania, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy. Pre účely tohto poistenia je poisťovateľom Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s. Poistníkom je osoba, ktorá s poisťovateľom uzavrela poistnú zmluvu. Poisteným je v poistnej zmluve uvedená podnikajúca fyzická alebo právnická osoba, na ktorej majetok sa toto poistenie vzťahuje. Poistenie majetku kryje len tie jednotlivé riziká, prípadne skupiny rizík, ktorých poistenie je v poistnej zmluve dojednané, v mojom prípade

ide o riziká ako požiar, voda, víchrica, živel a ostatné. Poistenie sa však nevzťahuje na všetky možné škody vyplývajúce z rizík v poistnej zmluve. Ide o tzv. výluky z poistenia.⁵³

Najprv však poukazujem na škody, ktoré toto poistenie kryje. Nasledujúce informácie som získal z dokumentu poisťovne Allianz – SP: „Všeobecné poistné podmienky – Poistenie majetku právnických a podnikajúcich fyzických osôb“

Poistenému vznikne právo na poistné plnenie, ak škoda na poistenej veci bola spôsobená:

- požiarom - oheň, ktorý sa vlastnou silou nekontrolovateľne rozšíril mimo určeného ohniska,
- úderom blesku - bezprostredné pôsobenie energie blesku alebo teploty jeho výboja na poistenú vec so zanechaním stôp na poistenej veci
- výbuchom - náhly ničivý prejav tlakovej sily spočívajúci v rozpínavosti plynov alebo pár (explózia),
- pádom lietadla - náraz alebo zrútenie lietadla s posádkou, jeho častí alebo jeho nákladu,
- víchricou - prúdenie vzduchu dosahujúce v mieste poistenia rýchlosť minimálne 75 km/h
- krupobitím - jav, pri ktorom kúsky ľadu vytvorené v atmosfére dopadajú na poistenú vec
- povodňou - zaplavenie miesta poistenia vodou, ktorá sa vyliala z brehov povrchového vodstva,
- záplavou - vytvorenie súvislej vodnej plochy, ktorá určitú dobu stojí alebo prúdi v mieste poistenia a ktoré bolo spôsobené prírodnými vplyvmi
- zemetrasením - otrasy zemského povrchu vyvolané geofyzikálnymi procesmi vo vnútri Zeme,
- výbuchom sopky - uvoľnenie tlaku počas vytvorenia otvoru v zemskej kôre, ktoré je sprevádzané výtokom lávy alebo vyvrhnutím popola,
- zosuvom pôdy - prírodnými vplyvmi zapríčinené náhle zosunutie alebo zrútenie pôdy, zeminy alebo skál,
- lavínou - zosuv snehovej alebo ľadovej vrstvy z prírodných svahov,

⁵³ Všeobecné poistné podmienky Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s. Poistenie majetku právnických a podnikajúcich fyzických osôb.

- ťarcha snehu - poškodenie alebo zničenie poistenej veci nadmernou ťarchou snehu, námrazy alebo ľadovej vrstvy, za nadmernú ťarchu snehu, námrazy alebo ľadovej vrstvy sa považuje zaťaženie stavebnej konštrukcie presahujúce normou stanovené hodnoty.

Poistenému vznikne právo na poistné plnenie, ak škoda na poistenej veci bola spôsobená vodou, kvapalinou alebo parou unikajúcou z niektorého z nasledovných zariadení (ďalej len “vodovodné zariadenie”):

- privádzacie alebo odvádzacie potrubie vodovodného alebo kanalizačného systému vrátane armatúr alebo iného s ním prepojeného zariadenia,
- vykurovací, klimatizačný alebo solárny systém, vrátane armatúr alebo iného s ním prepojeného zariadenia,
- sprinklerové alebo iné automatické zariadenie požiarnej ochrany,
- zvody odvádzajúce atmosférické zrážky vrátane armatúr alebo iného s nimi prepojeného zariadenia, ktoré sa nachádzajú vo vnútri budovy,
- akvárium s objemom min. 50 litrov

Poistený je povinný:

- udržiavať vodovodné zariadenia v prevádzkyschopnom stave a zabezpečiť ich pravidelnú kontrolu,
- zabezpečiť v priestoroch budovy, ktoré ležia na úrovni alebo pod úrovňou prízemného podlažia, uloženie zásob a vecí charakteru zásob minimálne 12 cm nad úrovňou podlahy,
- v chladnom období zaistiť primerané vykurovanie budovy,
- v prípade nutnosti uzatvoriť prívod vody a vypustiť potrubie.

Výluky poistenia

V našom prípade sa poistenie nevzťahuje na škody spôsobené:

- vodou z vodovodného zariadenia,
- spätným vystúpením odpadovej vody z verejného kanalizačného potrubia, okrem prípadov, kedy bolo toto vystúpenie spôsobené povodňou alebo záplavou,
- vodou zo žľabov alebo zvodov odvádzajúcich atmosférické zrážky,
- zvýšením hladiny podzemnej vody, ktoré nebolo spôsobené povodňou alebo záplavou,

- vniknutím atmosférických zrážok alebo nečistôt do budovy, ak k nemu došlo inak než vplyvom poškodenia stavebných súčastí povodňou alebo záplavou,
- skratom, ak sa plameň, ktorý vznikol skratom, ďalej nerozšíril,
- tlením,
- vystavením vecí úžitkovému ohňu a teplu,
- prepätím alebo indukciou na elektrických alebo elektronických zariadeniach,
- cielenou explóziou pri trhacích prácach a podobných prácach,
- explóziou v spaľovacom priestore spaľovacích motorov alebo v iných zariadeniach, v ktorých sa energia výbuchu cieľavedome využíva,
- vniknutím atmosférických zrážok alebo nečistôt do budovy, ak k nemu neprišlo vplyvom poškodenia stavebných súčastí následkom víchrice alebo krupobitia,
- zosúvaním alebo zrútením pôdy, zeminy alebo skál zapríčineným akoukoľvek ľudskou činnosťou,
- sadaním pôdy,
- zosuvom pôdy, ktorý sa s ohľadom na situáciu v mieste poistenia dá predpokladať - t.j. jeho výskyt bol častejší ako jedenkrát za desať rokov pred dátumom vzniku škody,
- pádom stromov, stožiarov alebo iných predmetov zapríčineným akoukoľvek ľudskou činnosťou.

Poistený, teda mnou vybraný podnik, je povinný zabezpečiť:

- plnú prietočnosť odvádzacieho potrubia kanalizácie,
- inštaláciu uzáverov zabráňujúcich spätnému vystúpeniu vody z kanalizácie,
- v priestoroch budovy, ktoré ležia na úrovni alebo pod úrovňou prízemného podlažia, uloženie zásob a vecí charakteru zásob minimálne 12 cm nad úrovňou podlahy.

4.2.3 Parametre poistenia

Súčasná poistná zmluva poistenia majetku podniku obsahuje, ako aj každá iná, povinné legislatívne náležitosti ako napr.: informácie o poisťovateli, poisťníkovi, jeho sídle. Medzi ďalšie dôležité údaje patria informácie o osobe oprávnenej konať v mene poisťníka, korešpondenčná adresa, kontakt a vyhlásenie poisťníka o tom, že bol informovaný a oboznámený so všetkými právami a povinnosťami spojenými s uzatvorením tejto poistnej zmluvy.

Predmetom poistenia majetku je murovaná budova (predajňa stavebnín, výrobná sekcia a administratíva) umiestnená v obci Michalovce v neobývanej oblasti, známej pre jej priemyselné využitie. Celková plocha objektu predstavuje 534 m², resp. obstaný priestor 2643 m³. Poistná suma objektu je 212 701,89 €. Menej ako 25 % tejto budovy sa využíva pre kancelárie a administratívu, zvyšná časť je použitá na uskladnenie stavebnín, výrobných materiálov, sanitárneho tovaru, obkladov, dlažieb a hotových výrobkov súvisiacich s výrobnou činnosťou tohto objektu. Požiarna odolnosť konštrukcie budovy, bola vyhodnotená poisťovňou ako odolná.

V nasledujúcej tabuľke č.2 zobrazujem parametre poistného produktu vypočítané poisťovňou podľa charakteristiky objektu poistenia – murovaná stavba určená na podnikanie a výrobnú činnosť.

Tab. č. 2 Základné parametre poistenia budovy

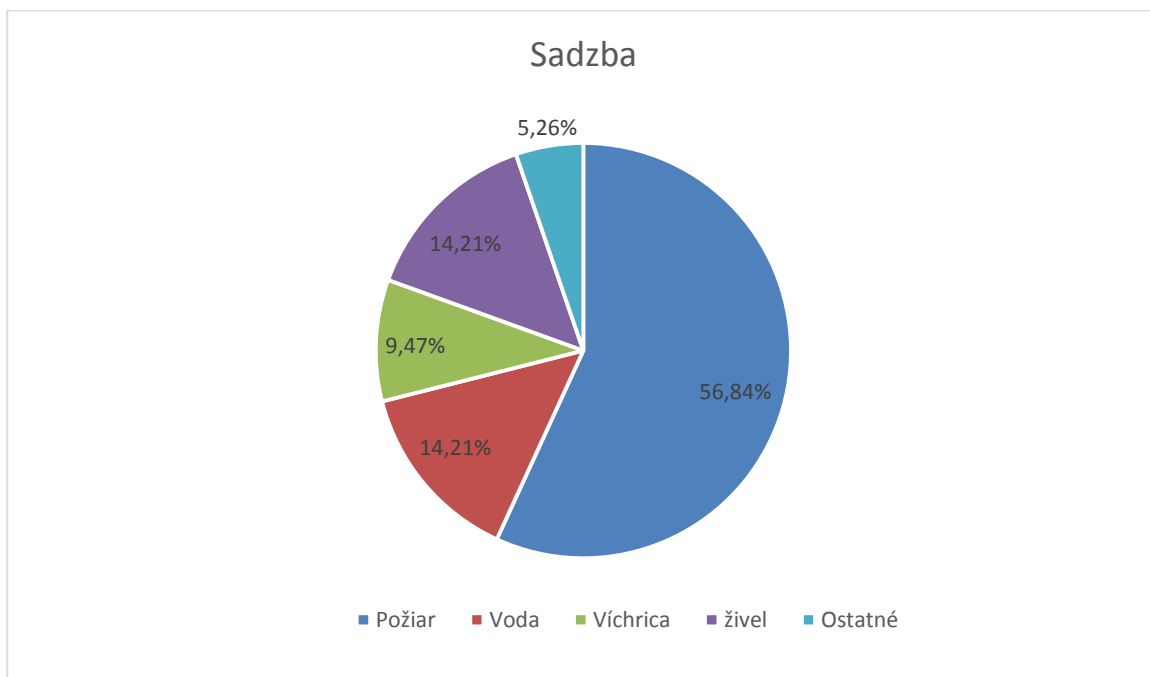
Poistné riziko	Požiar	Voda	Vichrica	Živel	Ostatné	Poistné spolu € ročne
Sadzba (‰)	1,08	0,27	0,18	0,27	0,10	404,14
Poistné (EUR)	229,72	57,43	38,29	57,43	21,27	
Spoluúčasť (EUR)	50	50	50	50	50	

Zdroj: Vlastné spracovanie pomocou údajov zo zmluvy o poistení majetku Allianz.

V tabuľke č. 1 môžeme vidieť poistné riziká, pred ktorými sa podnik poistil v minulosti a ktoré budem hodnotiť s ponukami iných poisťovní. V tabuľke je znázornená aj sadzba v promile, ktorá podľa internetového portálu Medical&Financial Consulting, s.r.o., pomocou štatistických a matematických metód určuje pravdepodobnosť výskytu danej udalosti. Na základe tejto sadzby a poistnej sumy nehnuteľnosti, poisťovňa vytvorí cenu, za akú je ochotná daný objekt poistiť. Pre dôkladné vysvetlenie uvediem príklad: ak je sadzba napríklad jedno promile, poistné z krytia na 2 000 000 eur bude 2 000 eur ročne. Preto výšku poistného v prvom rade vždy ovplyvňuje výška poistnej sumy. Cenu poistenia ovplyvňuje aj výška spoluúčasti, ktorú si klient vyberie sám. Spoluúčasť predstavuje spolupodieľanie sa poistníka na likvidácii škodovej udalosti, teda sú to pre podnik náklady spojené s výplatou poistného plnenia od poisťovne. Čím vyššiu spoluúčasť si pri uzatvorení zmluvy zvolí, tým menej bude za poistenie platiť. Zľava za vyšší stupeň

zabezpečenia nie je pravidlom vo všetkých poisťovniach. Používa ju napríklad Komunálna poisťovňa. Ak má jej klient vyšší stupeň zabezpečenia ako poisťovňa požaduje pre danú výšku poistnej sumy, môže získať nižšie poistné.⁵⁴

V grafe č. 1 znázorním podiel medzi sadzbou jednotlivých rizík a celkovou sadzbou poistenia nakoľko sú medzi nimi aj výraznejšie rozdiely.



Graf č. 1 Podiel sadzieb poistných rizík na celkovej sadzbe poistenia - Allianz.

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe kalkulácie cenovej ponuky poisťovne Allianz.

Z grafického zobrazenia je zrejmé usporiadanie rizík od najpravdepodobnejších a to v tomto poradí: požiar, voda, živel, víchrica a ostatné malé riziká.

Základná cena poistenia je teda 404,14 € ročne ako ukazuje tabuľka č. 1. Ako som priblížil už skôr, cena je vyčíslená z údajov o predmete poistenia a to: celková plocha objektu, poistná suma objektu, kryté riziká, pravdepodobnosť udalostí vychádzajúcich z týchto rizík ale aj výška spoluúčasti akceptovaná poistníkom. Základná cena poistenia ešte nemusí znamenať konečnú cenu pre poistníka. Poisťovne svojim klientom ponúkajú aj rôzne zľavy a bonusy k poistným produktom, avšak za cenu vyššieho zabezpečenia predmetu alebo zachovania bezpečného prostredia či zavedenie pravidelných kontrol

⁵⁴ MEDICAL&FINANCIAL CONSULTING, s. r. o. 2006. *Od čoho závisí cena poistenia majetku?* [online]. [cit. 2016.04.28]. Dostupné na internete: <<http://www.mfc.sk/?poistenie-majetku-spravy&sprava=od-coho-zavisi-cena-poistenia-majetku>>

pracovnísk so zameraním napr. na požiarnu bezpečnosť. Súčasný poistenie podniku tiež má vo svojej poisťovnej zmluve zľavy, ktoré zobrazím v tabuľke č. 3.

Tab. č. 3 Dotazník poisťovne k vyhodnoteniu zľavy pre poistníka.

Dôvod prirážky/zľavy	odpoveď	Požiar	Voda	Víchrice	Živel	ostatné	Poistné spolu €
Je v budove viac ako 50 % nevyužívanej plochy, resp. je budova viac ako 1 mesiac neobývaná ?	NIE	0	0	0	0	0	0
Je budova vo výstavbe, v rekonštrukcii alebo na svoj účel nepoužiteľná ?	NIE	0	0	0	0	0	0
Je dojazd prof. hasičov do 5 minút bez prekážok prízjazdu ? (Michalovce 2 km)	ÁNO	-22,97	0	0	0	0	-22,97
Je budova na mieste s nočným osvetlením/oplotením alebo je budova 24 hod. pod kontrolou ?	ÁNO	-22,97	0	0	0	0	-22,97
Platí zákaz fajčenia v celej budove ?	ÁNO	-11,49	0	0	0	0	-11,49
Je v budove funkčná elektrická požiarne signalizácia ?	NIE	0	0	0	0	0	0
Sú v budove inštalované sprinklerové hasiace zariadenia ?	NIE	0	0	0	0	0	0

Zlomkové poistenie: voda/víchrice	31 905,0 0/ 63 811,0 0	0	-8,61	-1,91	0	0	-10,52
						Zľava spolu	-67,95

Zdroj: Vlastné spracovanie pomocou údajov zo zmluvy o poistení majetku Allianz.

Na základe parametrov predmetu poistenia, poisťovňa určila cenu poistného na 404,14 € ročne. Toto však nie je konečná cena poistného, ktorú klient, vybraný podnik, platí. Od tohto poistného sa podniku odpočítajú zľavy (za splnenie) alebo pripočítajú prirážky (za nesplnenie) za dodatočné kritéria uzatvorenia poistnej zmluvy. V prvom rade podnik mohol získať zľavu za nevyužitú priestory v podniku, čo sa však nenaplnilo. Keďže sa budova momentálne používa na primárne účely a nie je pozastavená činnosť v nej, ani tu podnik nevedel získať zľavu, čo je ale bezpredmetné vzhľadom na výšku zľavy akú by dostal – zľava do 5 percent. Naopak podniku bolo znížené poistné za to, že sa hasiči dostanú k podniku do 5 minút od štartu zo stanice a hneď ďalšia zľava plynie z dostatočného osvetlenia budovy počas celého dňa aj noci. Za tieto 2 splnené podmienky podnik dostal zľavu 45,94 € alebo 2 x po 10 % z poistného rizika požiar (229,72 €). Ďalších 5 % z rizika požiaru podnik ušetril vďaka tomu, že je v celom objekte zakázané fajčiť čo sa nedá poisťovňou nijako kontrolovať, no z pohľadu podniku je to benefit. Podnik takto ušetril 11,59 € a ďalších 10,52 € za to, že využil zlomkové poistenie pre riziká spojené s vodou a víchrice. V praxi to znamená, že pri týchto rizikách poisťovňa vychádza z nižších poistných súm ako je poistná suma objektu – v prípade vody ide o 15 % z pôvodnej poistnej sumy a v prípade víchrice 30 %. Celkovo takto podnik ušetril až 67,95 €, čo predstavuje zľavu 16,81 %. Zľavnené poistné je teda 336,19 €. Podnik mohol mať ďalšiu zľavu, ak by využil vo svojej ochrane aj sprinklerové hasiace zariadenia.

Sprinklerové hasiace zariadenia je samočinné hasiace zariadenie, ktoré patrí do skupiny vodných stabilných hasiacich zariadení protipožiarnej ochrany. Pozostáva z vodného tlakového zdroja, potrubných rozvodov, ventilových staníc, poplachového a monitorovacieho zariadenia a rozvádzacieho potrubia so sprinklerovými hlaviciami pevne pripevneného ku stavebnej konštrukcii.⁵⁵

⁵⁵ PYROKONTROL SLOVAKIA. 2016. [online]. [cit. 2016.04.28]. Dostupné na internete: <<http://www.pyrokontrolslovakia.sk/protipoziarna-ochrana/stabilne-hasiace-zariadenia/vodne/>>

Po splnení vyššie uvedených podmienok v tabuľke č. 2, podnik získal zľavy z ročného poistného. Podnik nemusel splniť žiadne extrémne či špeciálne podmienky súvisiace s prestavbou či úpravou stavby alebo jej konštrukcie či rozvodov elektrických a vodných sietí. Ďalším bonusom v tejto poistnej zmluve je to, že podnik nemá vo svojej histórii, a počas platnosti tejto zmluvy, žiaden škodový priebeh a preto mu platí tento bonus aj na nasledujúce poistné obdobie. Ak by v súčasnom poistnom období nastala škodová udalosť podnik by tento bonus stratil. Bonus predstavuje výšku zľavy 25 %, čo nie je málo, z už zľavnenej ceny poistného, teda z 336,19 € na 252,14 €. Dané podmienky platia v prípade, že zmluva je podpísaná na dobu neurčitú. Podnik si zvolil formu platenia štvrťročné splátky, tým sa mu poistné navýšilo o 5 % ku každej splátke.

Nakoľko súčasná zmluva obsahuje niekoľko cien, bonusov, zliav a podmienok, v tabuľke č. 3 len pre názornosť ukážem, ako bolo poistné v rámci tejto zmluvy vypočítané.

Tab. č. 4 Rekapitulácia výpočtu poistného, zliav, bonusu a prirážky - Allianz.

Zdroj výpočtu poistného	Poistné (€)
Charakter budovy	+404,14
Vzdialenosť hasičskej stanice	-22,97
Osvetlenie 24 hod.	-22,97
Zákaz fajčenia v objekte	-11,49
Zlomkové poistné s nižšou PS	-10,52
História bez škodovej udalosti	-25 %
Štvrťročné splátky	+5 %
Sumár	264,75

Zdroj: Vlastné spracovanie pomocou údajov zo zmluvy o poistení majetku Allianz.

Tabuľka č. 4 nám zjednodušene ukazuje spôsob výpočtu konečného poistného, ktoré predstavuje výšku 264,75 €. Najvýraznejšou zľavou je zľava za poistnú históriu bez škodového priebehu a to až 25 % z už zľavnenej ceny. Podnik dostal jedinou prirážku, a to prirážku 5 % za štvrťročné platby, čo v konečnom dôsledku predstavuje poistné 66,19 € štvrťročne.

4.3 Ponuka poistenia majetku vybraného podniku zo strany Union poist'ovňa, a. s.

Z predchádzajúcej kapitoly je zjavné, že cenová ponuka poistenia majetku, nehnuteľnosti slúžiacej na podnikanie, môže obsahovať širokú paletu zliav a prirážok. Práve tieto zľavy a prirážky rozhodujú o tom, ktorá ponuka je najvýhodnejšia a ktorú si podnik vyberie. No pri porovnávaní poistných produktov rôznych spoločností sa nemôže zabudnúť na porovnanie ich poistných a zmluvných podmienok, ktoré klient podpisuje. Niekedy môže byť poistenie zaujímavé svojou cenou, no nemusí byť pre podnik výhodné z hľadiska poistného krytia, ktoré ma dohodnuté v zmluve alebo nemusí mať vyhovujúce podmienky. Práve preto v tejto diplomovej práci porovnávam 2 ponuky poistenia majetku podnikateľského subjektu so súčasnou poistnou zmluvou.

Prvá ponuka poistenia, ktorou sa v práci zaoberám je ponuka poistenia majetku od poisťovne Union poisťovňa, a. s. Ešte predtým ako sa dostanem k cene poistenia, vysvetlím poistné podmienky a výluky z poistenia, ktoré sú súčasťou poistných podmienok každého poistenia každej poisťovne.

4.3.1 Charakteristika poisťovne Union poisťovňa a. s.

Union poisťovňa, a. s. je vedúcou poisťovňou v oblasti cestovného poistenia ako aj priekopníkom v oblasti individuálneho zdravotného poistenia. V spolupráci so sesterskou spoločnosťou Union zdravotná poisťovňa, a. s., ponúka Union poisťovňa, a. s. na trhu komplexné riešenia v oblasti zabezpečenia starostlivosti o zdravie.



Obr. č. 3 Logo spoločnosti Union poisťovňa, a. s.

Zdroj: Na základe zdroja z internetu:

<http://www.smspoistenie.sk/index.php?www=sp_file&id_item=5673>

4.3.2 Poistné podmienky

Podmienky za akých poist'ovňa Union je ochotná predmet poistenia poistiť sú uvedené v dokumente poist'ovne, Všeobecné poistné podmienky pre poistenie majetku podnikateľského subjektu, z ktorého som čerpal nasledujúce informácie. Konkrétne podmienky uzatvorenia poistnej zmluvy poist'ovňa Union popisuje takto:⁵⁶

Poistnou udalosťou je vznik škody za súčasného splnenia nasledujúcich podmienok ak vznik škody:

- bol spôsobený náhodnou udalosťou, t.j. udalosťou, o ktorej sa dá predpokladať, že v priebehu doby poistenia môže nastať, nevie sa však, kedy nastane alebo či vôbec nastane,
- bol spôsobený rizikami uvedenými v poistnej zmluve,
- nastal počas doby poistenia,
- je dôvodom na vznik povinnosti poist'ovateľa poskytnúť poistné plnenie podľa Všeobecných poistných podmienok poistenia majetku, príslušných osobitných dojednaní alebo poistnej zmluvy.

Okrem povinností stanovených právnymi predpismi je poistený povinný počas trvania poistnej zmluvy:

- dbať, aby poistná udalosť nenastala, neporušovať povinnosti smerujúce k vzniku, odvráteniu alebo obmedzeniu nebezpečenstva,
- udržiavať poistené veci v dobrom technickom stave, dodržiavať pokyny pre prevádzku a údržbu vecí danú výrobcom,
- písomne oznámiť poist'ovateľovi bez zbytočného odkladu každú skutočnosť, ktorá má vplyv na zvýšenie poisteného rizika, ku ktorému došlo po uzavretí zmluvy,
- oznámiť bez zbytočného odkladu poist'ovateľovi, že dojednal poistenie tej istej veci na tie isté riziká u iného poist'ovateľa,
- písomne oznámiť poist'ovateľovi zmenu poistnej hodnoty poistených vecí alebo súboru, ak došlo v čase trvania poistenia k jej zmene aspoň o 10 % poistnej sumy

⁵⁶ Všeobecné poistné podmienky poistenia majetku Union poist'ovňa, a. s.

- v prípade krádeže, lúpeže alebo straty originálnych kľúčov alebo ich legálnych duplikátov od chráneného priestoru túto udalosť okamžite nahlásiť orgánom činným v trestnom konaní a zabezpečiť okamžitú výmenu zámkov.

Ďalšie podmienky sa týkajú situácie ak nastane poistná udalosť:

- urobiť všetky potrebné opatrenia, aby vzniknutá škoda bola čo najmenšia,
- písomne oznámiť poisťovateľovi bez zbytočného odkladu, najneskôr do 3 dní po zistení škody, vznik udalosti,
- dať poisťovateľovi všetky vysvetlenia a dovoliť mu vykonať vyšetrovania potrebné na zistenie okolností rozhodujúcich pre jeho povinnosť poskytnúť poistné plnenie a predložiť poisťovateľovi požadované písomnosti,
- pokiaľ nie je poistná udalosť, prípadne ňou vzniknutá škoda vyšetrená, nezmeniť stav poškodenej alebo zničenej poistenej veci bez vedomia poisťovateľa,
- vyžiadať si predchádzajúci písomný súhlas poisťovateľa na opravu poškodenej poistenej veci,
- oznámiť bez zbytočného odkladu príslušným orgánom polície poistnú udalosť, ktorá vznikla za okolností vzbudzujúcich podozrenie z trestného činu alebo pokusu oň,
- zabezpečiť voči inému právo na náhradu škody spôsobenej poistnou udalosťou.

Ak však poistník vedome porušil povinnosti uvedené v predchádzajúcich podmienkach, resp. poistený vedome porušil povinnosti uvedené v osobitných dojednaniach alebo v poistnej zmluve a toto porušenie malo vplyv na vznik poistnej udalosti alebo na zväčšenie rozsahu následkov poistnej udalosti, je poisťovateľ oprávnený znížiť poistné plnenie z poistnej zmluvy podľa toho, aký vplyv malo toto porušenie na rozsah jeho povinnosti plniť.

Ak bolo porušenie povinností poistníka alebo poisteného zistené po výplate poistného plnenia, má poisťovateľ právo na vrátenie tej časti poistného plnenia, ktorú by nevyplatil, pokiaľ by sa o porušení povinností dozvedel pred jeho výplatou. V poistnej zmluve sa poisťovateľ a poistník môžu dohodnúť na ďalších povinnostiach poistníka alebo poisteného.

Výluky z poistenia

Predmetom poistenia nie sú:

- motorové vozidlá alebo iné dopravné prostriedky s prideleným evidenčným číslom,
- lietadlá, lode a iné plavidlá,
- zvieratá, rastliny, porasty a pozemky.

Poistenie sa nevzťahuje na škody na poistenej veci spôsobené:

- úmyselným konaním alebo nedbanlivosťou poisteného, jeho manželom/kou alebo príbuzným v priamom rade,
- ak je poistený obchodnou spoločnosťou, úmyselným konaním alebo nedbanlivosťou spoločníkov poisteného, osobami, ktoré sú členmi výkonných a dozorných orgánov poisteného,
- v dôsledku vojnového stavu, občianskych nepokojov, sabotáží, terorizmu,
- chybami alebo nedostatkami vzniknutými pred začiatkom tohto poistenia,
- výpadkom alebo prerušením dodávky elektrickej energie, plynu alebo vody,
- v priamej súvislosti s prirodzeným opotrebením a vplyvom času (napr. kavitáciou, eróziou, koróziou, usadzovaním vodného kameňa, starnutím alebo pozvoľným škodlivým vplyvom počasia),
- v dôsledku chyby alebo poškodenia, za ktoré zodpovedá zo zákona alebo na základe uzavretej zmluvy dodávateľ, predávajúci, zhotoviteľ veci alebo iný zmluvný partner poisteného.

Poistenie sa ďalej nevzťahuje na náklady na údržbu poistených vecí, ich náhradné diely potrebné pri údržbe, následné škody všetkého druhu (napr. ušlý zisk, zvýšené náklady na výrobu, pokuty, penále) alebo následné náklady (napr. expresné poplatky, náklady na právne zastúpenie, technické vylepšenie veci po poistnej udalosti).

4.3.3 *Parametre poistenia*

Všeobecné podmienky za akých je možné uzatvoriť poistenie majetku v poisťovni Union som vysvetlil v predchádzajúcej podkapitole. V tejto podkapitole sa budem zaoberať už konkrétnymi podmienkami poistenia, za akých mi bola vyhotovená cenová ponuka.

Poistenie sa vzťahuje na poškodenie alebo zničenie predmetu poistenia živelnými rizikami:

- požiar, úder blesku, výbuch, pád lietadiel,

- víchrica,
- krupobitie,
- záplava,
- povodeň,
- zosuv pôdy, zrútenie skál a zemín,
- zosuv alebo zrútenie lavín,
- zemetrasenie,
- tiaž snehu alebo námrazy,
- náraz vozidla,
- zadymenie,
- nadzvuková vlna,
- pád stromov, stožiarov a iných predmetov.

V poistnej zmluve je možné dojednať aj výber z uvedených živelných rizík. Toto poistenie majetku v sebe nezahŕňa poistné riziká ako: odcudzenie, vandalizmus, nepriamy úder blesku a atmosférické zrážky. Tieto ďalšie riziká je však možné pridať ako pripoistenia, samozrejme za vyššie poistné. V diplomovej práci však porovnávam poistenie s aktuálnou poistnou zmluvou, takže do porovnania beriem rovnaké poistné riziká a poistné sumy.

Pre výpočet ceny poistného je potrebné poisťovní odovzdať informácie o podnikateľskom subjekte. Tak ako pri každom poistení, aj pri tom súčasnom, mala poisťovňa k dispozícii všetky potrebné údaje, ktoré som už identifikoval v predchádzajúcej kapitole na strane 39 a preto ich teraz len zhrniem.

Základné informácie o podniku:

- výrobný podnik – plochá strecha
- bez horľavých materiálov
- bez poistnej udalosti
- 25 % budovy administratíva, kancelárie
- celková plocha: 534 m²
- poistná suma 212 701 €

Poisťovňa Union na základe týchto vstupných údajov vypočítala základné poistné, ktoré predstavuje sumu 338,34 €. Suma pozostáva z niekoľkých menších súm a sadzieb,

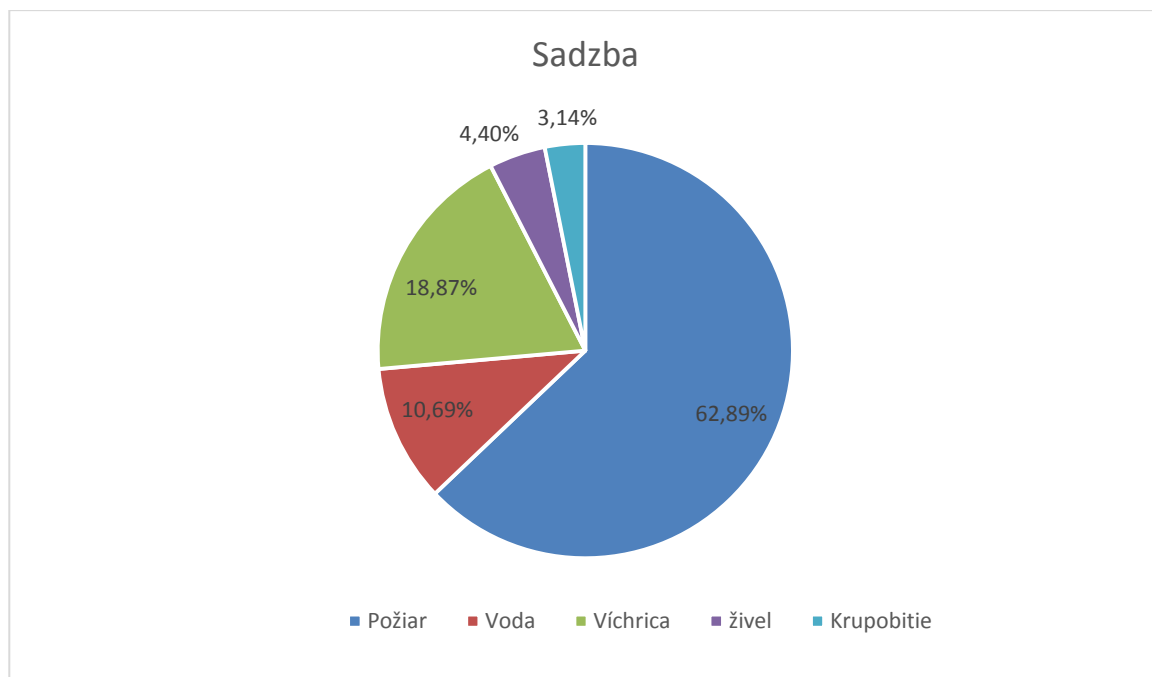
ktoré charakterizujú jednotlivé poistené riziká. Vysvetlenie výpočtu znázorním v tabuľke č.5.

Tab. č. 5 Základné parametre poistenia budovy

Poistné riziko	Požiar	Voda	Víchrice	Živel	Krupobitie	Poistné spolu € ročne
Sadzba (‰)	1,00	0,17	0,30	0,07	0,05	338,34
Poistné (EUR)	212,79	36,17	63,84	14,90	10,64	
Spoluúčasť (EUR)	50	50	50	50	50	

Zdroj: Vlastné spracovanie údajov z cenovej ponuky poisťovne Union.

V tabuľke č. 5 si môžeme všimnúť, že poisťovňa Union prikladá mimoriadnu a najväčšiu váhu práve riziku vzniku požiaru. Ďalej je zrejmé, že medzi jednotlivými rizikami je veľký rozdiel v sadzbách v ‰. To je zapríčinené tým, že každá poisťovňa sa na každé riziko pozerá ináč a ináč počíta pravdepodobnosť, resp. môže brať do úvahy iné vstupné údaje štatistiky jednotlivých negatívnych udalostí. Požiar má najvyššiu sadzbu preto, že spomedzi všetkých rizík má najvyššiu pravdepodobnosť a to nie kvôli použitiu horľavých materiálov ale kvôli bežným predmetom a materiálom, ktoré nie sú hodnotené ako mimoriadne horľavé ale horľavé sú ako napr. plastové piliny, papier, elektrické rozvody a drevené časti nábytkov a miestností. Všetky ďalšie riziká sú v porovnaní s požiarom takmer zanedbateľné a to preto, že v minulosti nenastala žiadna poistná udalosť pochádzajúca z týchto rizík. Pre lepšiu predstavivosť, pomer sadzieb jednotlivých rizík vizualizujem v grafe č.2. Spoluúčasť je rovnaká pre každé poistné riziko ako aj v súčasne platnom poistení Allianz. No musím dodať, že poisťovňa Union má aj časovú spoluúčasť 3 dni, čo som v poistení majetku poisťovne Allianz nezaznamenal ani nezachytil v poistných podmienkach. V praxi to znamená, že poisťovňa počas dohodnutej časovej spoluúčasti nebude plniť poistné plnenie (na výber je 3, 5, 7, 14 dní alebo 1 a 2 mesiace – čím dlhšia doba tým nižšia sadzba). V našom prípade ide o zanedbateľné rozdiely v sadzbe pri zmene tohto typu spoluúčasti. Oveľa výraznejšie to pôsobí na poistenie prerušenia prevádzky, čo ale nie je predmetom našej cenovej ponuky.



Graf č. 2 Podiel sadzieb poistných rizík na celkovej sadzbe poistenia - Union.

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe kalkulácie cenovej ponuky poisťovne Union.

Z grafického zobrazenia vyplýva, že najdôležitejším a najpravdepodobnejšími rizikom podľa poisťovne je vznik požiaru (podiel na celkovej sadzbe až 62,89 %). Ďalšie priečky zostupne: víchrica, voda, živel, krupobitie.

Zo všetkých údajov, ktoré som doposiaľ získal a spracoval, som dostal celkové poistné v sume 338,34 € z toho najdrahšie riziko je požiar (až 212,79€). Túto cenu je možné ešte upraviť o zľavy a prirážky, teda znížiť alebo zvýšiť, podľa toho, aký benefitný program poisťovňa ponúka.

Poisťovňa Union priradzuje zľavu/prirážku z poistného podľa niekoľkých kritérií. Ako prvé kritérium, v každom poistení majetku veľmi dôležité, je výška spoluúčasti, ktorú som zvolil 50 € podľa nastavenia poistnej zmluvy s ktorou túto cenovú ponuku porovnávam. V prípade, že by som si zvolil výšku spoluúčasti 0 €, nebola by uplatnená žiadna zľava, momentálne získavam zľavu 3,1 %. Druhou časťou spoluúčasti, je výber percentuálnej hodnoty, nakoľko sa podnik chce podieľať na nákladoch poistnej udalosti. Minimum pre zľavu je 5 % spoluúčasti (teda 50€, resp. min 5 % zo škody). Ak by som túto možnosť vylúčil a nastavil spoluúčasť na 0 %, základná cena by sa navýšila o 2 % (okrem 3,1 % sa akoby „ušetrili“ ešte 2 %). Časová spoluúčasť túto cenovú ponuku nijako neovplyvňuje, nakoľko má vplyv len na poistenie prerušenia prevádzky. Poisťovňa Union ponúka aj možnosť udelenia obchodnej zľavy a to až do výšky 20 % z poistného. Po

bližšom preskúmaní som zistil, že túto zľavu udeľuje obchodník, predajca, na základe vlastného rozhodnutia a nie je potrebné splňať žiadne dodatočné podmienky. Táto zľava nie je automatická, ale keďže nie je potrebné vynaložiť žiadne úsilie na jej dosiahnutie, započítavam ju do cenovej kalkulácie, aby som zistil, akú najvýhodnejšiu cenu vie poisťovňa poskytnúť. Každá zľava sa počíta zo základnej ceny poistného. V praxi sa tieto zľavy premietajú nasledovne, čo ukážem aj v tabuľke č. 6: $338,34 \text{ €} - 3,1 \% (- 10,48 \text{ €}) - 20 \% (- 67,66 \text{ €}) = 260,19 \text{ €}$. Podnik nedostal k cene žiadne prirážky, keďže sa nachádza v priemyselnej oblasti bez rizikových vplyvov, nemá poistnú udalosť v histórii podnikania a má príjazd hasičov do 5 minút.

Tab. č. 6 Rekapitulácia výpočtu poistného, zliav, bonusu a prirážky - Union.

Kritérium	Zľava/prirážka
Stav majetku	+338,34 €
Spoluúčasť (5 %, min. 50€)	-10,48 €
Obchodnícka zľava 20 %	-67,66 €
Spolu	260,19 €

Zdroj: Vlastná tvorba.

Spôsob výpočtu výsledného poistného som popísal vyššie. V tabuľke č. 6 vidíme veľmi jednoduchý prepočet cenovej kalkulácie poistenia majetku pre podnikateľský subjekt. Je zjavné, že najväčšiu váhu má obchodnícka zľava. Aj vďaka nej je táto ponuka lacnejšia o 4,56 € oproti súčasnej zmluve, ktorú podnik má v platnosti. Avšak je potrebné poznamenať, že ak konkrétny predajca túto zľavu neponúkne a neuplatní, prípadne poskytne nižšiu zľavu, podnik má len jedinú možnosť získať nižšiu cenu, a tou je rapídne navýšenie spoluúčasti (z 50 € na 100 €, 500 € a viac). Výhodnosť tejto cenovej kalkulácie popíšem v ďalšej kapitole, kde porovnam súčasnú poistnú zmluvu podniku s dvomi ponukami od poisťovní.

4.4 Ponuka poistenia majetku vybraného podniku zo strany Generali Slovensko, a. s.

Predchádzajúca spoločnosť Union, dokázala vytvoriť na prvý pohľad výhodnejšiu ponuku poistenia majetku. Na prvý pohľad preto, lebo som hodnotil len cenové

porovnanie, čo budem robiť aj v tejto podkapitole. V rámci tejto podkapitoly taktiež zhodnotím základné poistné podmienky ponuky, výluky z poistenia, parametre poistenia a pripravím a zhodnotím cenovú kalkuláciu poistenia majetku ďalšej poisťovne, ktorou je spoločnosť Generali Slovensko, a. s.

Ako aj v predchádzajúcom prípade, aj teraz najprv opíšem spoločnosť Generali Slovensko, a. s. a jej pôsobenie na slovenskom poistnom trhu.

4.4.1 Charakteristika spoločnosti Generali Slovensko, a. s.

Spoločnosť Generali patrí do prvej trojky najsilnejších poisťovní na slovenskom trhu. Je súčasťou jednej z najväčších poisťovacích skupín – Generali CEE Holding, ktorá riadi obchodnú činnosť v desiatich krajinách strednej a východnej Európy. Klienti poisťovne tak môžu využívať výhody vyplývajúce zo silného medzinárodného zázemia, ako aj tradície poisťovne v oblasti životného aj neživotného poistenia.



Obr. č. 4 Logo spoločnosti Generali Slovensko, a. s.

Zdroj: Použité z internetového zdroja:

<https://upload.wikimedia.org/wikipedia/it/5/5b/Logo_Generali_group.png>

4.4.2 Poistné podmienky

Poistné podmienky v tejto podkapitole diplomovej práce vychádzajú z dokumentu poisťovne Všeobecné poistné podmienky živelného poistenia. Poistenie sa dojednáva pre prípad poškodenia alebo zničenia poistenej veci týmito poistnými nebezpečenstvami:

- požiarom,
- výbuchom,
- úderom blesku,

- nárazom alebo zrútením lietadla s posádkou, jeho časti alebo jeho nákladu.

Poistenie je možné tiež dojednať pre prípad poškodenia alebo zničenia poistenej veci nasledujúcimi poistnými nebezpečenstvami:⁵⁷

- záplavou,
- povodňou,
- víchricou,
- krupobitím,
- zosuvom pôdy, zrútením skál alebo zemín,
- zosuvom alebo zrútením lavín,
- pádom stromov, stožiarov a iných predmetov, ak nie sú súčasťou poškodenej veci alebo nie sú súčasťou toho istého súboru ako poškodená vec,
- zemetrasením dosahujúcim aspoň 6. stupeň medzinárodnej stupnice (MCS),
- tiažou snehu alebo námrazy, ak je poistenou vecou budova.

V poistnej zmluve je možné tiež dojednať rozšírenie poistných nebezpečenstiev uvedených v predchádzajúcom texte, prípadne je možnosť poistiť jednotlivé riziká na rôzne poistné sumy. Ak je proti tomuto poistnému nebezpečenstvu poistená budova, vzniká právo na plnenie aj pri:

- poškodení privádzajúceho potrubia vodovodného zariadenia, odvádzajúceho potrubia alebo potrubia, či vykurovacích telies ústredného, etážového, diaľkového kúrenia alebo solárnych systémov poistenej budovy,
- poškodení kotla ústredného, etážového alebo diaľkového kúrenia, armatúr a zariadení
- poistenej budovy pripojených na potrubie, ak boli poškodené alebo zničené zamrznutím vody v nich.

Samozrejme podnik nemá nárok na poistné plnenie v prípade, že k poistnej udalosti došlo následkom činností poistníka alebo jeho príbuzných, či iných osôb.

Výluky poistenia

Poistenie sa nevzťahuje na škody vzniknuté na poistenej veci následkom:

- vojnových udalostí,

⁵⁷ Všeobecné poistné podmienky pre poistenie majetku Generali Slovensko, a. s.

- vzbury,
- povstania alebo iných hromadných násilných nepokojov, štrajku,
- výluky, terorizmu, útokov motivovaných politicky, sociálne, ideologicky alebo nábožensky alebo spôsobené úradnými opatreniami orgánov verejnej moci určenými na iné účely ako na obmedzenie udalostí uvedených v predchádzajúcom texte v tejto podkapitole.

Popri povinnostiach stanovených právnymi predpismi má poistený ďalej tieto povinnosti:

- je povinný poisťovateľovi alebo ním povereným osobám umožniť vstup do poistených objektov, budov a umožniť im posúdiť rozsah poisteného nebezpečenstva, ďalej je povinný poisťovateľovi alebo ním povereným osobám predložiť k nahliadnutiu projektovú, požiarnotechnickú, účtovnú a inú podobnú dokumentáciu a umožniť preskúmanie činnosti zariadení slúžiacich na ochranu poistených vecí;
- je povinný poisťovateľovi bez zbytočného odkladu oznámiť všetky zmeny v skutočnostiach, na ktoré bol opýtaný pri dojednávaní poistenia;
- je povinný dbať na to, aby poistná udalosť nenastala, predovšetkým nesmie porušovať povinnosti smerujúce na odvrátenie alebo zmenšenie nebezpečenstva,
- je povinný bez zbytočného odkladu písomne, ak je nebezpečenstvo z omeškania akýmkoľvek iným vhodným spôsobom, oznámiť poisťovateľovi, že poistná udalosť nastala,
- je povinný bez zbytočného odkladu oznámiť, ak je podozrenie z trestného činu, poistnú udalosť polícii a až do ukončenia obhliadky miesta poistnej udalosti políciou je povinný zachovať stav spôsobený poistnou udalosťou;
- ak došlo k poistnej udalosti, poistený nesmie zmeniť stav poistnou udalosťou spôsobený, kým nie sú postihnuté poistené veci poisťovateľom prehliadnuté,
- je povinný poskytnúť poisťovateľovi súčinnosť a splniť všetky povinnosti, aby mal poisťovateľ možnosť uplatniť voči inému právo na náhradu škody spôsobenej poistnou udalosťou;
- je povinný oznámiť poisťovateľovi, že uzavrel pre poistené veci ďalšie poistenie proti tomu istému poistnému nebezpečenstvu; pritom je povinný

oznámiť poisťovateľovi meno poisťovateľa a výšku poistnej sumy a limitov poistného plnenia z poistenia uzatvoreného u iného poisťovateľa;

- je povinný bez zbytočného odkladu oznámiť poisťovateľovi, že sa našla poistená vec stratená v súvislosti s poistnou udalosťou;
- poistený je povinný, keď má dojednané poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenia veci záplavou, povodňou alebo vodou z vodovodných zariadení, v miestnostiach a priestoroch umiestnených v podzemných podlažiach budov alebo iných stavieb zabezpečiť, aby boli poistené veci uložené najmenej 15 cm nad najnižšou úrovňou podlahy podzemného podlažia (napr. na paletách, v regáloch);
- poistený je povinný viesť účtovníctvo spôsobom a v rozsahu povinností stanovených príslušnými právnymi predpismi a v prípade, ak to súvisí s poistením alebo so šetrením poistnej udalosti.

4.4.3 Parametre poistenia

Ako aj v predchádzajúcej podkapitole, na výpočet cenovej ponuky poistenia majetku podnikateľského subjektu som použil informácie o podniku z pôvodnej zmluvy o poistení majetku spoločnosti Allianz Slovenská poisťovňa, a. s. Základné informácie o podniku:

- výrobný podnik – plochá strecha
- bez horľavých materiálov
- bez poistnej udalosti
- 25 % budovy administratíva, kancelárie
- celková plocha: 534 m²
- poistná suma 212 701 €

Pre účely výpočtu cenovej kalkulácie, poisťovací agent spoločnosti Generali použil údaje dostupné v zmluve o poistení majetku Allianz. Základná cena v tejto cenovej kalkulácii z údajov o poistenej budove a jej charaktere je 276,31 €. Poistenie kryje majetok na hodnotu 212 701 € ako aj ponuka poisťovne Union a súčasná zmluva Allianz. Toto poistenie zahŕňa tieto riziká:

- Požiar – akýkoľvek požiar, výbuch, úder blesku, náraz alebo zrútenie lietadla s posádkou, jeho časti alebo jeho nákladu.

- Živel všeobecne – záplava, povodeň, víchrica, krupobitie, zosuv pôdy, zrútenie skál alebo zemín, zosuv alebo zrútenie lavín, pád stromov, stožiarov a iných predmetov, zemetrasenie dosahujúce aspoň 6. stupeň medzinárodnej stupnice, tlaž snehu alebo námrazy.
- Vodovodné – voda z vodovodných zariadení vrátane poškodenia privádzajúceho/odvádzajúceho potrubia, vykurovacích telies, armatúr atď. poškodených pretlakom kvapaliny alebo zamrznutím vody v nich (je možné dojednať znížený limit plnenia).

Z vyššie popísaných rizík je zrejmé, že ponuka tohto poistenia zastupuje veľké množstvo bežných aj menej dôležitých rizík. V tabuľke č. 7 zobrazím výpočet poistného poisťovňou Generali.

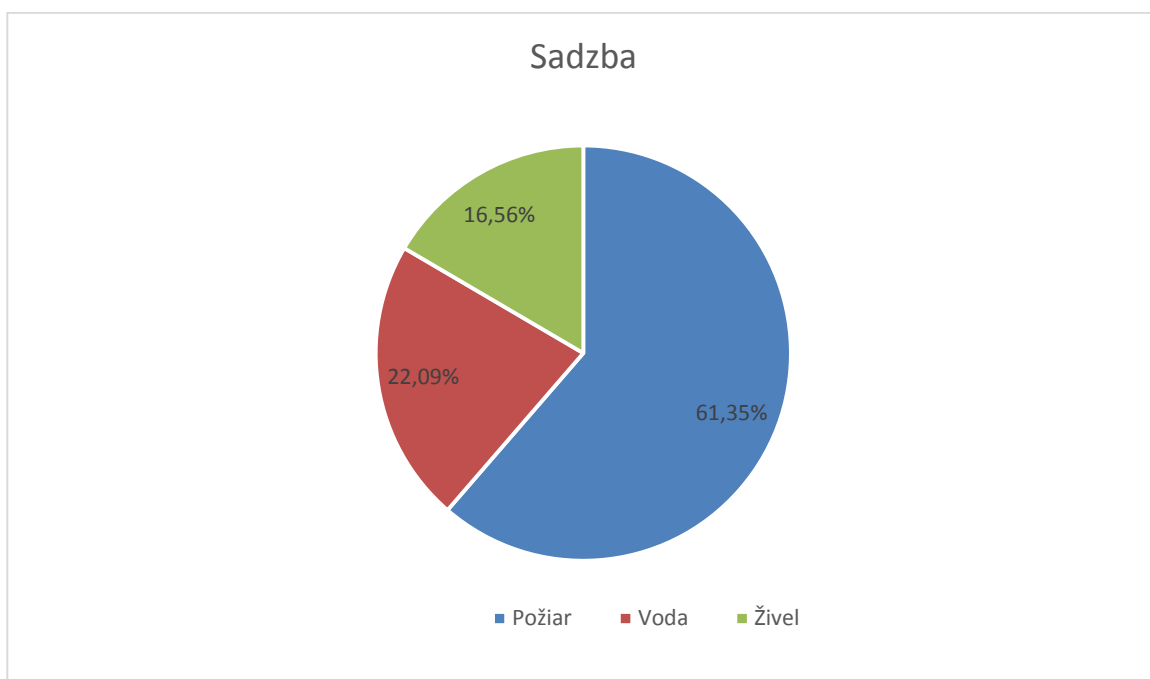
Tab. č. 7 Základné parametre poistenia budovy

Poistné riziko	Požiar	Voda	Živel	Poistné spolu € ročne
Sadzba (‰)	1,00	0,36	0,27	276,31
Poistné (EUR)	169,52	61,03	45,76	
Spoluúčasť (EUR)	30	30	30	

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe cenovej kalkulácie spoločnosti Generali Slovensko, a. s.

Celková poistná sadzba poistenia predstavuje 1,63‰. V tabuľke č. 7 je vidieť vyššie sadzby poistenia. Je to spôsobené tým, že kategórie rizík v tejto kalkulácii sú viac zovšeobecnené ako pri predchádzajúcej ponuke spoločnosti Union a pri súčasnom poistení Allianz. Tieto riziká obsahujú množstvo ďalších rizík, ktoré som vymenoval v úvode tejto podkapitoly. Samozrejme najvyšší podiel na poistnom v danej ponuke má kategória požiar, menšie zastúpenie má riziko súvisiace s vodou a vodovodnými zariadeniami a v poslednom rade živly. Na prvý pohľad môže byť zvláštne, že živly majú najnižšiu sadzbu v poistení, ale ako som už v predchádzajúcich kapitolách opísal, historicky na tomto mieste poistenia nebola zaznamenaná živelná katastrofa a pravdepodobnosť vzniku takejto udalosti je relatívne nízka. Z tabuľky je jasne vidieť spoluúčasť len 30 €, ktoré bola u predchádzajúcich poskytovateľov 50€.

Keďže poisťovňa Generali všeobecnejšie kategorizuje riziká, sú medzi nimi menšie rozdiely. Rozdiely týchto sadzieb a ich podiel na celkovej poistnej sadzbe naznačím v grafe č. 3.



Graf č. 3 Podiel sadzieb poistných rizík na celkovej sadzbe poistenia – Generali.

Zdroj: Vlastné spracovanie pomocou údajov cenovej kalkulácie poistenia majetku spoločnosti Generali Slovensko, a. s.

Z grafu č. 3 je veľmi jasne vykreslený podiel jednotlivých sadzieb rizík na výslednej sadzbe a to v tomto poradí: 61,35 % požiar, 22,09 % voda a 16,56 % živel.

Takto máme vyčíslenú základnú cenu 276,31 €, popísanú jej skladbu, vplyv jednotlivých sadzieb a ich pomer. Je dôležité poznamenať, že táto ponuka obsahuje aj jedno čiastkové poistenie so zníženou poistnou sumou, tak isto, ako tomu je aj v súčasnej poistnej zmluve Allianz. Ide o poistenie škôd z vodovodných zariadení, poistná suma je 31 905,15 €. Mňa v tejto ponuke samozrejme zaujíma najnižšia cenová ponuka, čo je aj problematikou riešenou v tejto diplomovej práci. Teraz sa pozrime na to, akú ponuku benefitov a zliav ponúka poisťovňa Generali cez svoje obchodné zastúpenie finančným agentom.

Obchodný zástupca (ďalej aj finančný agent) poisťovne má vo svojej kompetencii nastavenie zľavy pre konkrétného klienta. V našom prípade ide o výraznú zľavu, hlavne preto, že ponuka bola kalkulovaná pre nového, nie už existujúceho, klienta. Po splnení

základných podmienok na uzatvorenie zmluvy, finančný agent poskytol benefit vo forme mimoriadneho plnenia pre podnik na účely úhrady škôd spôsobených odcudzením stavebných súčastí. Poistná suma pre tento benefit je 700 € a spoluúčasť 30 €. Finančný agent zo svojej kompetencie dokáže ihneď poskytnúť zľavu vo výške až 40 %. Túto mimoriadne vysokú zľavu však finančný agent neposkytuje stále, je to jeho vlastné rozhodnutie či poskytne zľavu, koľko percent odpustí z ceny poistného (do 40 %) a či vôbec nejakú zľavu poskytne. Podobné obchodné nastavenie som zaznamenal aj v predchádzajúcej kalkulácii spoločnosti Union. Poskytovanie zliav a benefitov v tejto cenovej kalkulácii znázorním v tabuľke č. 8.

Tab. č. 8 Rekapitulácia výpočtu poistného, zliav, bonusu a prirážky - Generali.

Kritérium	Zľava/prirážka
Stav majetku	+276,31 €
Bonus: poistenie navyše zadarmo	bez vplyvu
Obchodnícka zľava 40 %	-110,52 €
Spolu	165,79 €

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe cenovej kalkulácie spoločnosti Generali Slovensko, a. s.

Výpočet zľavy z poistného je v tabuľke č. 8 vyjadrený veľmi jednoducho, nakoľko bola uplatnená jedna hromadná zľava priamo zo základnej ceny poistného a to vo výške 40 % teda 110,52 €, čo predstavuje výrazné zníženie ceny oproti súčasnej zmluve v poisťovni Allianz aj v porovnaní s konkurenčnou ponukou poisťovne Union. Ako som už spomenul skôr podnik v tejto ponuke dostal aj mimoriadnu poistnú sumu 700 € na odcudzenie stavebných súčastí. Poistenie v rozsahu tejto doložky sa vzťahuje aj na stavebné súčasti miesta poistenia, napríklad elektrickú zabezpečovaciu signalizáciu, kamerové systémy, ktoré zabezpečuje miesto poistenia alebo na schránky, ktorých obsah je poistený, ak došlo k ich poškodeniu alebo zničeniu konaním páchatel'a, ktoré smerovalo k odcudzeniu poistenej veci.

V predchádzajúcich kapitolách som opísal súčasné poistenie podnikateľského subjektu a ponuky od dvoch konkurenčných poisťovacích subjektov, spoločnosti Union a spoločnosti Generali. Predložil som ich cenové ponuky a benefity. Dôležitou súčasťou každého poistenia sú poistné podmienky, ktoré som zatiaľ neporovnával a nijako

nekomentoval. Nakoľko sú poistné podmienky veľmi dôležité a sú neodmysliteľnou súčasťou uzatvorenia mnou zvoleného poistenia, na ich výhodnosť, prípadnú nevýhodnosť sa pozriem v ďalšej časti práce.

5 Diskusia

Do diplomovej práce som sa snažil zahrnúť metódy ako napr. komparácia či dedukcia, aby som mohol objektívne porovnať súčasné poistenie podniku s ponukami iných poisťovní. Ponuky iných poisťovní som si nechal vygenerovať tak, aby sa čo najviac podobali súčasnému poisteniu podniku. Samozrejme tieto ponuky nie sú identické, čo ani nebolo cieľom mojej práce. Dôležitejší je však pomer medzi cenou a kvalitou poskytovaných služieb.

V prvej časti diplomovej práce som vymedzil základné teoretické východiská, aby bolo jasné o čom budem v tejto práci písať a čo budem porovnávať. Definoval som riziko, riadenie rizík či manažment rizika, poistenie, poisťovňu a aj poistný trh, pretože tieto pojmy sú neodmysliteľnou súčasťou ekonomickej časti - poistenie. Ďalej som sa zaoberal skúmaním aktuálnej poistnej zmluvy podnikateľského subjektu, ktorý som si vybral. Tento podnik sa zaoberá výrobnou činnosťou a stavebníctvom všeobecne. Konkrétne ide o podnik, ktorý vyrába plastové okná, dvere, doplnky k týmto výrobkom a sprostredkuje predaj ďalších dielov potrebných pre fungovanie svojich výrobkov.

Na porovnanie jednotlivých cenových kalkulácií som si vybral aspekty, ktoré budem sledovať. V prvom rade bolo potrebné definovať súčasnú zmluvu, aké podmienky musel spĺňať podnik aby mohol uzatvoriť poistnú zmluvu. Ďalej som sa pozrel na poistné podmienky za akých je možné uzatvoriť poistenie.

Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s.

Všetky potrebné informácie som čerpal zo všeobecných poistných podmienok poisťovne Allianz Slovenská poisťovňa, a. s. Z nich vyplynulo niekoľko povinností, ktoré musí poistník splniť a dodržiavať. Najprv som z poistných podmienok zistil, na čo všetko sa poistenie vzťahuje. Je pravda, že poisťovňa Allianz je všeobecne známa svojou kvalitou, širokou paletou produktov a poistných krytí, táto zmluva nie je výnimkou. Poistenie majetku od tejto spoločnosti ponúka krytie rizík všetkého druhu, v mojom prípade: požiar, víchrica, živly, krupobitie a ďalšie menšie riziká, ktoré sú súčasťou týchto kategórií rizík. Okrem týchto rizík poisťovňa ponúka aj ďalšie, ktoré však nie sú predmetom existujúcej zmluvy.

Z tejto poistnej zmluvy má poistený, teda vybraný podnikateľský subjekt, právo na poistné plnenie, ak škoda na poistenej veci bola spôsobená vodou, kvapalinou alebo parou

unikajúcou z niektorého z nasledovných zariadení: z potrubia kanalizačného zariadenia, z vykurovacích, klimatizačných alebo solárnych systémov, sprinklerové alebo iné automatické zariadenie požiarnej ochrany, zvody odvádzajúce atmosférické alebo aj z akvária s objemom min. 50 litrov. V praxi to znamená, že podnik poistením svojho majetku automaticky získava akoby aj pripoistenie vecí súvisiacich s poisteným majetkom, čo nie je samozrejmosťou v každej poisťovni. V reálnej situácii to môže vyzeráť tak, že podniku bude vyplatené poistné plnenie napr. aj pri nehode kanalizačných zariadení, ktoré počas škodovej udalosti poškodia poistený majetok, v našom prípade budovu. Inými slovami, poistený dostane poistné plnenie aj pri vedľajších rizikách, ktoré nie sú priamo poistené ale majú čo do činenia s poisteným majetkom.

Z tohto pohľadu hodnotím poistenie od spoločnosti Allianz veľmi pozitívne. No toto nie je všetko z čoho poistenie majetku pozostáva. Poistený má aj niekoľko povinností, ktoré súvisia s vodovodnými zariadeniami: poistený musí udržiavať vodovodné zariadenia v prevádzkyschopnom stave, zabezpečiť v priestoroch budovy, ktoré ležia na úrovni alebo pod úrovňou prízemného podlažia, uloženie zásob a vecí charakteru zásob minimálne 12 cm nad úrovňou podlahy, v chladnom období zaistiť primerané vykurovanie budovy a v prípade nutnosti, uzatvoriť prívod vody a vypustiť potrubie. Tu už sa poistenie komplikuje, lebo na to, aby poistený dostal poistné plnenie, musí si dať pozor na niekoľko vecí. Ďalšie opatrenia, ktoré musí poistený urobiť je napríklad zaistenie miesta škodovej udalosti, nemeniť prostredie udalosti, nezasahovať negatívne do priebehu udalostí, je povinný zavolať políciu prípadne hasičský zbor v prípade určitých udalostí. Nesmie však ani zabudnúť na oznamovaciu povinnosť o zmene stavu majetku, či uzatvorení iného poistenia a pod. Z tohto pohľadu vidím toto poistenie ako kvalitný produkt, ktorý si však vyžaduje určitú pozornosť poistníka. Čo je samozrejme v rovnováhe s tým, čo poistený získa v prípade škodovej udalosti. Nesmiem však zabudnúť aj na to, že každá poisťovňa má vo svojich poistných podmienkach aj výluky či vylúčenia z poistenia, ktoré popisujú, kedy poistený nemá nárok na poistné plnenie.

V mojom prípade ide o tieto výluky: poistenie sa nevzťahuje na motorové a nemotorové vozidlá v poistenom objekte, na zvieratá alebo akékoľvek škody spôsobené osobám na zdraví, a poistné plnenie sa nevzťahuje ani na rastliny a rastlinnú výrobu. Poistenie sa taktiež nevzťahuje na chyby a škody na majetku, ktoré boli spôsobené pred uzatvorením zmluvy alebo vlastnou činnosťou osôb v poistnom vzťahu či ich príbuzných.

Základom výluk všetkých poistení majetku je to, že plnenie zo zmluvy sa nevzťahuje na škody spôsobené počas vojnového konfliktu, terorizmu či štrajku.

Na to, aby som zhodnotil túto poistnú zmluvu kompletne, chýba mi už len zhodnotiť cenu za akú je poisťovňa ochotná poskytovať tieto poisťovacie služby. Ako som v praktickej časti zistil, východisková cena poistného na základe stavu predmetu poistenia predstavuje 404,14 €. Z tejto ceny však boli odpočítané určité zľavy, napr. blízkosť hasičskej stanice, alebo 24 hodinové osvetlenie budovy. Na základe podobných podmienok podnik dostal zľavu 67,95 €, ktoré som bližšie popísal v praktickej časti. Po odpočítaní zľavy poisťovňa Allianz uznala ďalšiu zľavu 25 % za bez škodový priebeh poistenia v minulosti. Podnik však platí toto poistné štvrťročne a tu sa dostáva ku prirážke vo výške 5 % ku každej splátke štvrťročného poistného. Výsledná cena poistenia je teda 264,75 €, resp. 66,19 € štvrťročne.

Pre zhodnotenie celkových podmienok zmluvy a ceny poistenia ukážem pozitíva a negatíva tohto poistenia v nasledujúcej tabuľke.

Tab. č. 9 Zhodnotenie výhod a nevýhod ponuky poistenia Allianz.

Pozitíva	Negatíva
rozsah krytých rizík	technická náročnosť pre zabezpečenie objektu
bonus za bez škodový priebeh	zodpovednosť za zariadenia, ktoré nie sú predmetom poistenia
získanie zliav pomocou splnených podmienok	prirážka za štvrťročné platby
možnosti zlomkových poistných súm	

Zdroj: Vlastná tvorba.

Z tabuľky č. 9 vidíme, že súčasné poistenie má niekoľko výhod a nevýhod. Dôležité je však to, do akej miery tieto vlastnosti poistenia ovplyvňujú podnik. Začnem pozitívami. Považujem za veľké pozitívum to, že poisťovňa je ochotná kryť škody vzniknuté na majetku ale spôsobené nepriamym rizikom alebo lepšie povedané, takým rizikom, ktoré si človek neuvedomuje, ako napríklad stav odpadových sietí v okolí majetku alebo pod samotnou budovou. Bonus za priebeh poistenia bez škody je tiež dôležitý, lebo priniesol podniku zľavu 25 % z poistného. Zľavy za splnené špecifické podmienky sú dobré ale len vtedy ak ich podnik splňa. Ak by podnik bol umiestnený v oblasti s vodným

tokom, či poistnou udalosťou alebo by nemal v okruhu 2 km hasičskú stanicu, sám nijako neovplyvní tieto podmienky a preto tento benefit nehodnotím ako zľavu ale ako normálne vyhodnotenie rizík poisťovňou. Podnik má v danom poistení aj zlomkové poistenie pre riziká spojené s vodou a víchricou. Tu poisťovňa jednoducho započítala adekvátnu poistnú sadzbu rizika k poistnej sume, ktorú si podnik zvolil – nie je to benefit. Negatívna informácia, je to, čo človek alebo aj podnik vníma intenzívnejšie. Takto to je aj s negatívami poistenia. Základnou nevýhodou poistenia je technická náročnosť na starostlivosť o majetok a okolité zariadenia, ktoré nie sú predmetom poistenia ako napr. stavy vodovodných sietí, uzáverov a hlavíc. Navyše práve na riziká spojené s vodou má podnik zlomkové poistné sumy, nijak sa to však nepremieta do zjednodušenia technických podmienok na uzatvorenie poistnej zmluvy. Poslednou nevýhodou, ktorá nie je pre mňa šokom je navýšenie platby poistného kvôli jej rozdeleniu na štvrťroky. Je pravdou, že podobné praktiky sú v poistení bežné, ale je potrebné sa zamyslieť nad princípom fungovania tejto praktiky. Podľa môjho názoru, je to spôsob poisťovne ako viesť podniky a osoby k tomu, aby hradili poistné naraz. Poisťovňa si takto rýchlejšie vytvorí finančné rezervy pre prípad poistného plnenia. Je to z môjho pohľadu dôležité negatívum nakoľko by poisťovňa mala hľadať spôsoby dosiahnutia správnej finančnej rezervy pre vyplácanie poistných krytí iným spôsobom ako nútiť klientov platiť naraz vysoké poistné. Je na konkrétnej poisťovni, akým spôsobom vedie účtovníctvo, ako hospodári s majetkom a kapitálom a ako si vytvorí finančné rezervy. V konečnom dôsledku je poistenie o štatistike a pravdepodobnosti výskytu udalostí, z toho pohľadu vidím aj priestor pre poisťovňu aby mohla zvoliť správnu výšku rezerv na základe štatistických údajov a skúseností z minulosti.

Union poisťovňa, a. s.

Ako prvá konkurenčná ponuka v praktickej časti tejto diplomovej práce bola ponuka poisťovne Union poisťovňa, a. s. Je samozrejmé, že aj táto cenová ponuka potrebovala informácie o podniku, ktorý má byť predmetom poistenia. Preto som použil informácie z existujúcej zmluvy od spoločnosti Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.

Podmienky, ktoré musí poistený dodržiavať sú veľmi podobné s podmienkami Allianz, nakoľko poistný trh na Slovensku je dostatočne vyvinutý na to, aby poisťovne vedeli, čo od svojich klientov vyžadujú a čo im musia dať. Preto v tejto oblasti ponuky Union opíšem len to, čo je iné v porovnaní s ponukou Allianz.

V základných podmienkach uzatvorenia zmluvy som nenašiel nič špecifické, čo by podnik ovplyvňovalo pozitívne či negatívne. Existujú však špecifické podmienky, nazývané aj „ďalšie podmienky, ktoré poisťník musí dodržiavať“. Tu som už našiel pár vyjadrení, ktoré nie sú celkom jasne zadefinované alebo podľa môjho názoru korektné. Napríklad aj to, že poisťník, by mal dbať o to aby poisťná udalosť nenastala. Samozrejme, v poisťných podmienkach je zadefinované, že v prípade škody spôsobenej na majetku nie náhodnou udalosťou ale úmyselnou, poisťník nemá nárok na plnenie. Mňa skôr zaujalo to, akým spôsobom má poistený predvídať alebo starať sa o to aby poisťná udalosť nenastala. Hlavným princípom fungovania poistenia je predsa to, že osoba uzatvára poistenie pre prípad výskytu takej udalosti, ktorú nepredpokladá alebo je osoba v situácii neistoty a preventívne si uzatvára poistenie. Ak by však podnik vedel o nejakom riziku a včas ho vie identifikovať, vedel by predsa predísť škodovej udalosti alebo si vytvoriť dostatočnú finančnú rezervu. Z tohto pohľadu vidím v poisťných podmienkach poisťovne Union nie bežnú prax. Skôr to vyzerá ako priestor pre možnosť vyhnúť sa poisťnému plneniu v prípade, že poisťnú udalosť je ťažko likvidovať z pohľadu poisťovne alebo možnosť argumentácie v prípade súdnych sporov s klientom.

Ďalej má podnik podľa poisťných podmienok dbať o to, aby udržiaval poistené veci v dobrom technickom stave, no dobrý technický stav nie je nikde bližšie popísaný, nakoľko je to dôležitý parameter keďže všetko podlieha procesu starnutia. Podnik má ďalej povinnosť oznámiť každú skutočnosť, ktorá by viedla k zvýšeniu pravdepodobnosti výskytu rizík. Opäť neuvádza aká skutočnosť daného charakteru by mohla nastať. V prípade poistenia škôd spôsobených víchricou má klient nahlásiť zvýšené riziko, ak o zvýšenej rýchlosti vetra počuje v predpovedi počasia? Je to opäť priestor pre flexibilitu vyjadrenia poisťovne v prípade, že odmietne plniť poisťnú sumu alebo ak sa dostane s klientom pred súd. Dôležitú nezrovnalosť vidím aj v podmienke oznámenia zvýšenej hodnoty majetku o viac ako 10 % z pôvodnej hodnoty. Nevie si v praxi predstaviť, ako podnik zistí túto skutočnosť. Ak podniká vykoná na majetku rekonštrukčné práce, hodnota majetku sa môže zvýšiť no ale aj znížiť, napríklad odstránením určitej časti budovy. Toto podnik zistí len vypracovaním znaleckého posudku, ktorý pre podnik predstavuje dodatočné náklady. Nikde som však nenašiel, aby podnik ohlásil zníženie hodnoty majetku. Tieto skutočnosti opäť vnímam ako sporné podmienky, ktoré nie sú presne definované a v prípade výskytu poisťnej udalosti môžu robiť problémy pri likvidácii tejto udalosti.

Do výluk poistenia patria samozrejme autá, zvieratá a rastliny ak nie sú predmetom poistenia a všetky predmety umiestnené v majetku ak majetok nie je poistený proti vlámaniu či krádeži. Preto sú tieto výluky už štandardom. Výlukou je aj vojenský konflikt a terorizmus či vlastné zapríčinenie poistnej udalosti. Zarážajúcim bodom vo výlukách je právo poisťovne neposkytnúť poistné plnenie v prípade, ak dôjde k výpadku dodávok elektrickej energie, plynu či vody. Sú to všetko situácie, ktoré podnik nepredpokladá a nedokáže ich predvídať ak o tom nie je informovaný dodávateľom či sprostredkovateľom dodávky energií. V poistných podmienkach má podnik povinnosť zasiahnuť tak aby škodová udalosť nenastala. Ak teda začína vznikať požiar a podnik je odpojený od dodávky vody, nie vlastným pričinením, vidím tu konflikt v poistných podmienkach, nakoľko sa plnenie nevzťahuje na škody spôsobené s výpadkom dodávky vody a energie. Ďalším paradoxom v týchto podmienkach je, že poisťovní, podľa nich, nevzniká povinnosť vyplatiť poistné plnenie v prípade škôd spôsobených škodlivými vplyvmi počasia. Nie je v podmienkach definované čo sú škodlivé vplyvy počasia. Ak vznikla škodová udalosť kvôli víchrici a podnik je poistený pre prípad škôd spôsobených víchricou a zlými poveternostnými podmienkami, nemá právo na poistné plnenie ? V prípade poistných podmienok poisťovne Union som veľmi negatívne nastavený a som naklonený ku konkurencii. V podmienkach zmluvy je mnoho sporných vyjadrení a nejasností, ktoré by mohli v mnohých prípadoch skončiť aj pred súdom.

V neposlednom rade som v praktickej časti opisoval aj kalkuláciu poistného a zľavy, ktoré poisťovňa Union poskytuje. Ako základnú cenu, vypočítanú podľa poistnej sumy zo zmluvy poisťovne Allianz, poisťovňa Union určila sumu 338,34 €. Z tejto sumy nebolo možné získať žiadne zľavy na základe splnenia akejkoľvek špecifickej podmienky ako sme to mohli vidieť v prípade poisťovne Allianz. Na účel kalkulácie bola použitá obchodnícka zľava vo výške 20 % z pôvodnej sumy 338,34 €. Poisťovňa odpočítala teda týchto 20 % a 3 % ako bonus za zvolenie spoluúčasti vo výške 50€, minimálne však 5 % z likvidovanej sumy po poistnej udalosti. Výsledná cena je teda 260,19 €. V porovnaní s poistným v spoločnosti Allianz si Union polepšuje o 4,57 €, čo je zanedbateľná položka, vzhľadom na to, že ak vezmeme do úvahy poistné Allianz pri ročnej platbe, Union zaostáva o 8,05 €. Zhrnutie pozitívnych a negatívnych parametrov tohto poistenia zobrazím v tabuľke č. 10.

Tab. č. 10 Zhodnotenie výhod a nevýhod ponuky poistenia Union.

Pozitíva	Negatíva
primeraná cena na trhu	nejasné poistné podmienky
podmienky menej náročné na vlastnosti predmetu poistenia	konflikty v realizácii poistných podmienok
bez prirážky za štvrtročnú platbu	výluky z poistenia do istej miery vylučujú povinnosť poisťovne plniť poistné plnenie z poistených rizík
	nejasne definované povinnosti poistníka/poisteného

Zdroj: Vlastná tvorba

Z tabuľky o pozitívnych a negatívnych vlastnostiach ponuky poistenia Union, je zjavná prevaha negatívnych vlastností. Podľa výsledku praktickej časti a porovnania ceny s predchádzajúcou poisťovňou Allianz, tu vidím veľmi nejasne definované poistenie, jeho podmienky a samotná cena poistenia taktiež nie je mimoriadne zaujímavá. Z akéhokoľvek pohľadu je toto poistenie menej výhodné pre podnik ako to, ktoré má momentálne v platnosti. Hlavné zlyhanie produktu vidím v jeho poistných podmienkach. Ako však môže poistenie správne fungovať, ak nemá správne zadefinované čo, kedy a za akých podmienok poisťuje. Tieto informácie sú v poistných podmienkach veľmi nejasné a mylné. Je pravda, že Union nemá žiadnu prirážku za štvrtročnú platbu (nie je to uverejnené v poskytnutých dokumentoch, v kalkulácii pre výpočet poistného a ani v podmienkach uzatvorenia zmluvy), no ak by však podnik platil plnú cenu poistenia raz ročne, Union poisťovňa má horšiu ponuku aj v tomto smere.

Generali Slovensko, a. s.

Ako aj pri predchádzajúcej ponuke a pri súčasnej zmluve Allianz, poistenie majetku v Generali kryje všetky základné riziká, dokonca aj také, ktoré by som bežne v poistení majetku neočakával. Samozrejmosťou sú riziká ako požiar, úder blesku, víchrica, atmosférické dažde, krupobitie, poškodenie majetku pádom lietadla a jeho časťami a mnoho ďalšieho ako povodeň a podobne. Mimoriadnym rizikom, ktoré dávam do pozornosti je pád stromov na časti budovy, pád stožiarov ak nie sú súčasťou poisteného majetku alebo už likvidovanej poistnej udalosti. Ďalším špecifikom je poistenie majetku spojené s poškodením vodovodných zariadení a ich potrubí, telies vykurovacích a solárnych systémov. Pri vodovodných zariadeniach je zarážajúce, že poistenie kryje

škody vzniknuté kvôli zamrznutej vode v potrubí vodovodov. Je to práve výluka iných poisťovní (v mojom prípade výluka Allianz).

Ak sa pozriem na výluky z tohto poistenia nenašiel som tam nič iné ako v iných poisťných podmienkach, žiadne špecifiká či nejasností, ako v prípade poisťovne Union. Medzi povinnosti podniku, ktorý sa chce poistiť, patrí napríklad poskytnutie súhlasu na vykonanie obhliadky predmetu poistenia, dokumentácie k budove ako napríklad požiarnotechnické plány ale aj dokumentáciu účtovníctva ak si to vyžaduje poisťná udalosť. Dokumentácia z účtovníctva obsahuje veľmi citlivé údaje o podniku, preto nemusí byť každým akceptovaná takáto požiadavka, no našťastie sa vyžaduje len pri situáciách kde si to likvidácia poisťnej udalosti vyžaduje.

Pri detailnom čítaní poisťných podmienok som natrafil aj na bod, ktorý sa približuje k poisťnej podmienke poisťovne Union o povinnosti dbať o to, aby nenastala poisťná udalosť. Pri hodnotení ponuky od poisťovne Union som uviedol, že je to veľmi nejasne stanovená podmienka, či požiadavka, a upozornil som na potrebné doplnenie takéhoto bodu o informácie, ktoré som práve v podmienkach poisťovne Generali objavil. Poisťné podmienky totižto v tomto prípade uvádzajú, že podnik má dbať o to aby poisťná udalosť nenastala ale v takom zmysle, aby sa osoba konajúca v takejto situácii nesnažila (úmyselne alebo aj neúmyselne) zamedziť zníženiu nebezpečenstva. Takéto vysvetlenie podmienky považujem pri problematike poistenie, za postačujúce. Pri ďalšom porovnávaní som natrafil na spoločný bod s poisťovňou Allianz, a to, pri poistení vecí nachádzajúcich sa v objekte, kde by mohla nastať škodová udalosť, musia byť tieto veci a predmety umiestnené vo výške minimálne 15 cm od podlahy. V prípade podmienok Allianz to bolo 12 cm, čo nepovažujem za závažný rozdiel či nedostatok.

Takto opísané poisťné podmienky hodnotím zatiaľ ako veľmi kvalitné, no druhou časťou porovnávania každej ponuky je porovnanie cien poistenia.

Základná cena poistenia stanovená finančným agentom na základe poisťnej sumy zo zmluvy poistenia Allianz je 276,31 €. Táto cena sa približuje k cenám poisťovní Union a Allianz po zohľadnení ich zliav a benefitov. Už táto informácia naznačuje akým smerom sa uberať cenová ponuka Generali. Pre výpočet ceny boli uplatnené rovnaké údaje o predmete poistenia ako pri výpočte poisťného od Unionu. Poisťovňa Generali taktiež poskytla zlomkové poistenie pre riziko voda a víchrica, čo tiež napomohlo znížiť cenu poisťného. Ako benefit k tejto ponuke širokej škály poisťných rizík, Generali pridáva

pripoistenie stavebných súčastí do sumy 700 € zdarma – vzťahuje sa na kamerový systém, alarm, elektroinštaláciu pripevnenú na častiach budovy a pod. Za túto cenu poistenia, je dokonca možnosť mať spoluúčasť vo výške len 30 €. Zľava, ktorá môže a nemusí byť súčasťou cenovej kalkulácie dosahuje výšku až do 40 %. V mojom prípade bola uznaná táto zľava, nakoľko ju určuje predajca poistenia, napr. finančný agent. Po zahrnutí tejto zľavy do ceny, je výsledné poistné len 165,79€.

Pre komplexnosť tejto kapitoly, doplním pozitíva a negatíva tejto ponuky poistenia v nasledujúcej tabuľke.

Tab. č. 11 Zhodnotenie výhod a nevýhod ponuky poistenia Generali.

Pozitíva	Negatíva
jasné podmienky zmluvy	technické požiadavky
bezkonkurenčná cena	prístup ku kompletnej dokumentácii majetku
pripoistenie navyše zdarma	
rozšírená ponuka rizík	

Zdroj: Vlastná tvorba.

V tabuľke č. 11 som jednoducho spracoval kompletný pohľad na toto poistenie a dojem akým na mňa pôsobí, ak ho porovnam s predchádzajúcou ponukou. Najviac oceňujem jasne definované podmienky zmluvy aj keď na druhej strane poisťovňa požaduje priebežnú kontrolu technického stavu objektu a dokumentáciu k budove. Najdôležitejším parametrom po akceptácii podmienok je cena a tu poisťovňa Generali Slovensko, a. s. porazila Union aj Allianz a to s veľkým náskokom. Dokonca pridáva rozšírené poistenie na ďalšie riziká a zdarma poistenie odcudzenia stavebných súčastí do hodnoty 700 €.

Finálne porovnanie poistenia majetku v súčasnej spoločnosti s dvoma ponukami komerčných poisťovní zobrazím v tabuľke č. 12 a v poslednej časti tejto kapitoly vymedzím vlastný názor na dané ponuky.

Tab. č. 12 Finálne porovnanie ponúk vybraných poisťovní.

Poisťovňa	Poistné podmienky	Cena	Flexibilita ceny
Allianz–Slovenská poisťovňa, a. s.	Dobré	Primeraná	Vynikajúca
Union poisťovňa, a. s.	Zlé	Primeraná	Primeraná
Generali Slovensko, a. s.	Vynikajúca	Vynikajúca	Dobrá

Zdroj: Vlastná tvorba.

V tabuľke č. 12 som spracoval výsledky môjho porovnávania, ktoré som realizoval v praktickej časti tejto diplomovej práci.

Súčasnú poisťovňu spoločnosti Allianz som ohodnotil nasledovne:

- poisťovné podmienky sú vzhľadom k ostatným dvom ponukám dobré, no nie sú ničím špecifické
- cena je v porovnaní s inými ponukami primeraná, za dostatočné poisťovné krytie ponúka takú cenu, ako aj konkurencia
- flexibilita ceny je najlepšou vlastnosťou tohto poistenia, nakoľko podnik môže dostať lepšiu cenu pri splnení špecifických podmienok

Ponuka od poisťovne Union:

- poisťovné podmienky sú nejasné
- cena aproximuje ku konkurencii, neponúka žiaden benefit
- cena nie je flexibilná, zľavu max. 20 % poskytuje predajca na základe vlastného uváženia

Ponuka od poisťovne Generali:

- poisťovné podmienky má najlepšie z pomedzi porovnávaných ponúk, vysvetlené konkrétne riziká, opatrenia a povinnosti
- najlepšia cena v porovnaní, dodatočné benefity
- flexibilita ceny je postačujúca, no nevyrovná sa kalkulácií Allianz

Podnik momentálne využíva služby spoločnosti Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s. Je pravdou, že podnik si v minulosti vybral overeného partnera pre poistenie, nakoľko s ním má dlhoročnú skúsenosť a akceptoval naozaj férové podmienky zmluvy. Podľa môjho názoru, by podnik určite nemal zvažovať nad ponukou poistenia od poisťovne Union, nakoľko jej ponuka sa nevyrovná poisteniu Allianz v žiadnom ohľade, pri ročnej

platbe je dokonca Union ešte drahší. Za zmienku však určite stojí ponuka od poisťovne Generali, ktorá nie len cenovou kalkuláciou poráža konkurenciu ale navyše klientovi pridáva aj dodatočné poistenie zdarma poskytujúce nadštandardnú službu. Dokonca aj podmienkami zmluvy veľmi silno konkuruje dvom predchádzajúcim poisťovniam. Ďalším benefitom pri výpočte ceny poistenia, aj iného nie len majetku, je možnosť získať zľavy do výšky 40 %, čo nie je pri poistení bežná záležitosť.

Preto odporúčam vedeniu podniku, pri najbližšej mozgnej situácii, zvážit' výmenu poisťovne a tým pádom uzatvorit' nie len kvalitnejšie ale aj lacnejšie poistenie bez akýchkoľvek kompromisov v poisťovni Generali Slovensko, a. s.

Záver

Hlavným cieľom diplomovej práce bolo navrhnúť opatrenia na optimalizáciu poistenia vybraného podnikateľského subjektu. Poistenie majetku vybraného podniku obsahuje krytie pre všetky bežné riziká. No riziká nie sú jediným parametrom poistenia, pretože každé poistenie pozostáva aj z poistných podmienok, výluk a z nejakej ceny, ktorú poistník zaplatí za tieto poisťovacie služby. Skutočnú kvalitu tohto poistenia nemôžem nijako konkrétne posúdiť, pokiaľ sa na to nepozrú odborníci na poistenie z rôznych inštitúcií. Ja som zo svojho postavenia mohol ohodnotiť len základné vlastnosti poistenia, jeho cenu a výluky. Preto som na posúdenie súčasného poistenia majetku podniku potreboval zistiť, ako vyzerá ponuka poistenia od iných spoločností. Takouto metódou bolo následne možné identifikovať jednotlivé vlastnosti súčasného poistenia a vyhľadať možnosti na optimalizáciu daného poistenia v podniku.

V prvej časti diplomovej práce som vysvetlil základné ekonomické pojmy danej problematiky. Vysvetlil som definície od rôznych autorov na pojmy, ktorých poznanie je nevyhnutné pri vyhodnocovaní ekonomických javov. V druhej časti, v jadre práce, som určil spôsoby akými budem hodnotiť súčasné poistenie v podniku. Na výber je niekoľko metód, no ja som si vybral porovnávaciu metódu. Súčasnú poistnú zmluvu som porovnal s ponukami dvoch konkurenčných komerčných poisťovní – Union poisťovňa, a. s. a Generali Slovensko, a. s. Najprv som definoval poistné podmienky spoločnosti Allianz, ktorá momentálne podniku poskytuje poistenie. Následne som naznačil spôsob výpočtu ceny tohto poistenia a poukázal som taktiež na zľavy a prirážky, ktoré podnik dostal. Podobný postup som aplikoval aj pri konkurenčných ponukách poistenia. Vysvetlil som čo majú konkurenčné ponuky definované v poistných podmienkach inak, ako počítajú cenu poistenia a aké výluky uplatňujú na svoje poistné produkty. Všetky tieto informácie som znázornil v tabuľkách a grafoch s porovnaním výhod a nevýhod daných ponúk.

V diskusii som zároveň vyjadril vlastný názor na súčasné poistenie a na jednotlivé ponuky. Poznamenal som aj, v čom sa odlišujú, aké nedostatky má súčasné poistenie ale aj konkurencia. Po porovnaní všetkých ponúk a ich atribútov som vyslovil vlastný názor na jednotlivé ponuky a ich slabiny. Následne som podniku navrhol možné zmeny v poistení, ktoré by mohol uplatniť. Týmto som sa dostal k splneniu cieľa tejto diplomovej práce.

Zoznam použitej literatúry

1. AVEN, T. – RENN, O. 2010. *Risk Management and Governance: Concepts, Guidelines and Applications*. London: Springer Science & Business Media. 2010. s. 21. ISBN 9783642139260.
2. CIPRA, T. 2002. *Kapitálová primerenosť ve financích a solventnost v pojišťovníctví*. Praha: Ekopress. 2002. s. 33. ISBN 80-86119-54-8.
3. DAUSER, A. 1995. *Vertriebs-Controlling in Versicherungsunternehmen: theoretische Grundlagen und praktische*. Ulm: IFA, c/o Abt. Unternehmensplanung., 1995. s. 133. ISBN 3931289044.
4. DIEWALD, R. 1995. *Die Versicherungsrundschau*. Viedeň: Volkswirtschaftliche Verl.-Ges., 1995. s. 61. ISSN: 2076-3239.
5. DONALD, J. J. 2003. *China in the World Economy: An OECD Economic and Statistical Survey*. London: Kogan Page. 2003. ISBN 978-0749439187.
6. DRUGDOVÁ, B. 2006. *K problematike vybraných ukazovateľov poisťného trhu v štátoch V4*. Bratislava: Ekonóm., 2006. s. 74. ISSN 1336-1732.
7. DYTRT, Z. 2006. *Etika v podnikateľskom prostredí*. Praha: Grada Publishing. 2006. s. 40. ISBN 9788024763118.
8. ERICSON, R.V. – DOYLE, A. – BARRY, D. 2003. *Insurance as a governance*. Toronto: University of Toronto Press Incorporated. 2003. s. 8. ISBN 0-8020-8574-1.
9. GUILLAUME, G. 2015. *Insurance risk management & Reinsurance*. Paríž: Bibliothèque Nationale – Paris. 2015. s.3. ISBN 978-1-300-93545-2.
10. GULATI, N. C. 2009. *Principles Of Insurance Management: A Special Focus On Developments In Indian Insurance Sector Pre And Post Liberalisation* Noida : Excel Books India, 2009. s. 127. ISBN 8174465561.
11. HASSET, M. J. – STEWART, D. 2006. *Probability for Risk Management*. 2006. Winchester: ACTEX Publications. s. 1. ISBN 9781566985482.
12. HAŤAPKA, N. – VERSCHRAEGEN, B. 2010. *Legal Sources of Private International Laws*. Bratislava: Eurokódex. 2010. s. 346. ISBN 8089447171.
13. HOLYOAKE, J. – WEIPERS, B. 1999. *Insurance*. Canterbury: Chartered institute of Bankers., 1999. s. 11. ISBN 80-225-1362-8.

14. HUBBARD, D. 2009. *The Failure of Risk Management: Why It's Broken and How to Fix It*. London: John Wiley & Sons. 2009. s. 46. ISBN 978-0-470-38795-5.
15. CHAKRABARTI, K. K. 1995. *Definition and Induction: A Historical and Comparative Study*. Hawaii: University of Hawaii Press. 1995. s. 73. ISBN 9780824816582.
16. CHONG, Y.Y. 2004. *Investment Risk Management*. New Jersey: John Wiley & Sons. 2004. s. 54. ISBN 9780470092668.
17. JAKUBEKOVÁ, M. a kol. 2004. *Ekonomika pre študijné odbory výrobného a nevýrobného zamerania*. Bratislava: SPN. 2004. s. 52. ISBN – 80-10-00363-8.
18. JEFFREY, W. 2007. *Stempel on Insurance Contracts*. New York: Aspen Publishers. 2015. s.113–116. ISBN 0735554366.
19. KAŠPAROVSKÁ, V. 2006. *Řízení obchodních bank*. Praha: C. H. Beck Praha, 2006. s. 51. ISBN 80-7179-381-7.
20. KHATTA, R. S. 2008. *Risk Management*. New Delhi: Global India Publications. 2008. s. 7. ISBN 8190685074.
21. KNAPP, V. 1996. *Velké právní systémy (Úvod do srovnávací právní vědy)*. Praha: C. H. Beck. 1996. s. 31. ISBN 80-7179-089-3.
22. LEONARD, A.B. 2015. *Marine insurance: Origins and Institutions, 1300 – 1850*. New york: Macmillan. 2015. s.10. ASIN B01860E26I.
23. LOZSI, I. 2006. *Co znamená Solvency II pro pojišťovny*. Praha: Bankovníctví., 2006. s. 27-29. ISSN 1212-4273.
24. MAJTÁNOVÁ, A. 1993. *Poistný trh*. Bratislava: Elita, 1993. s. 11. ISBN 80-85323-32.
25. MAJTÁNOVÁ, A. 1993. *Poistný trh*. Bratislava: Elita, 1993. s. 17. ISBN 80-85323-32
26. MAJTÁNOVÁ, A. – DAŇHEL, J. – DUCHÁČKOVÁ, E. – KAFKOVÁ, E. 2006 *Pojišťovníctví – Teorie a praxe*. Praha: Ekopress, s.r.o., 2006. s. 15-17. ISBN 8086929191.
27. MAJTÁNOVÁ, A. – DAŇHEL, J. – DUCHÁČKOVÁ, E. – KAFKOVÁ, E. 2006 *Pojišťovníctví – Teorie a praxe*. Praha: Ekopress, s.r.o., 2006. s. 38. ISBN 80-86929-19-1.
28. MAJTÁNOVÁ, A. – DAŇHEL, J. – DUCHÁČKOVÁ, E. – KAFKOVÁ, E. 2006 *Pojišťovníctví – Teorie a praxe*. Praha: Ekopress, s.r.o., 2006. s. 41. ISBN 80-86929-19-1.

29. MARSDEN, E. 2014. *Risk regulation, liability and insurance*. Paríž: Fondation pour une culture de sécurité industrielle., 2014. s. 1. ISSN 2100-3874.
30. MEDICAL&FINANCIAL CONSULTING, s. r. o. 2006. *Od čoho závisí cena poistenia majetku ?*[online]. [cit. 2016.04.28]. Dostupné na internete: <<http://www.mfc.sk/?poistenie-majetku-spravy&sprava=od-coho-zavisi-cena-poistenia-majetku>>
31. MELUCHOVÁ, J. 2000. *Poistovníctvo a účtovníctvo poisťovní*. Bratislava : IURA Edition, 2000. s. 17-20. ISBN 80-88715-86-5.
32. ORBÁNOVÁ, D. - VELICHOVÁ, Ľ. 2005. *Maturujem z ekonomiky*. Bratislava: SPN. 2005. s. 66. ISBN 80.10-00658-0.
33. OSUSKÝ, S.Š. 1939. *Prvé slovenské dejiny filozofie*. Liptovský Mikuláš: Transcius. 1939. s. 302. ISBN neuvedené.
34. PYROKONTROL SLOVAKIA. 2016. [online]. [cit. 2016.04.28]. Dostupné na internete: <<http://www.pyrokontrolslovakia.sk/protipoziarna-ochrana/stabilne-hasiace-zariadenia/vodne/>>
35. SAUNDERS, R. 1986. *Life Insurance Company Financial Statements*. Michigan: Teach'em. 1986. s. 29. ISBN 0931028744.
36. SETHI, J. – BHATIA, N. 2012. *Elements of banking and insurance*. New Delhi: PHI Learning, 2012. s. 62. ISBN 8120346572.
37. SIDDIQI, M. N. 1985. *Insurance in an Islamic Economy*. Villa Park: Islamic Foundation. 1985. s. 101. ISBN 086037145X.
38. SINGH, M. – KONG, J. 2005. *Insurance Companies in Emerging Markets*. Washington D. C.: International Monetary Fund. 2005. s. 4. ISSN 1934-7073.
39. TRIESCHMANN, J. S. – GUSTAVSON, S. G. – HOYT, R. E. 2001. *Risk Management and Insurance*. USA: Thomson/South-Western. 2001. s. 367. ISBN: 0324183208.
40. TYAGI, C. L. – TYAGI, M. 2007. *Insurance Law and Practice*. New Delhi: Atlantic Publishers & Dist, 2007. s. 89. ISBN 9788126907861.
41. Všeobecné poistné podmienky Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s. Poistenie majetku právnických a podnikajúcich fyzických osôb
42. Všeobecné poistné podmienky poistenia majetku Union poisťovňa, a. s.
43. Všeobecné poistné podmienky pre poistenie majetku Generali Slovensko, a. s.

44. WANISS, O. – KARLBERG, E. 2007. *The Libyan Economy: Economic Diversification and International Repositioning*. Berlín: Springer Science & Business Media. 2007. s. 7. ISBN 3540464638.
45. WELL-STAR, D. – LINDENAR, F. – KINDEREN, S. 2004. *Project Risk Management: An Essential Tool for Managing and Controlling Projects*. London: Kogan Page. 2004. s. 21. ISBN 9780749442750.
46. Zákon o poisťovníctve č. 95/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov
47. ZWEIFEL, P. – EISEN, R. 2012. *Insurance economics*. London: Springer, 2012. s. 206. ISBN 9783642205484.

Prílohy

Príloha A: CD médium