

EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE
NÁRODOHOSPODÁRSKA FAKULTA

Evidenčné číslo: 101008/B/2023/36145173761240580

**Typy súčasných ponúkaných produktov neživotného poistenia na
slovenskom poistnom trhu**
Bakalárska práca

2023

Tomáš Silberhorn

EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE
NÁRODOHOSPODÁRSKA FAKULTA

Typy súčasných ponúkaných produktov neživotného poistenia
na slovenskom poistnom trhu
Bakalárska práca

Študijný program: Financie, bankovníctvo a poisťovníctvo
Študijný odbor: Ekonomia a manažment
Školiace pracovisko: Katedra poisťovníctva NHF
Vedúci záverečnej práce: Ing. Mgr. Branislav Slobodník, LL.M

Čestné vyhlásenie

Čestne vyhlasujem, že bakalársku prácu som vypracoval samostatne pod vedením vedúceho záverečnej práce a že som uviedol všetku použitú literatúru.

Dátum:

.....
podpis študenta

PodĎakovanie

Touto cestou by som sa chcel poďakovať vedúcemu práce Ing. Mgr. Branislav Slobodník, LL.M za odborné vedenie, konzultácie, ústretový prístup a cenné rady, ktoré mi poskytol pri vypracovaní bakalárskej práce.

Abstrakt

SILBERHORN, Tomáš: *Typy súčasne ponúkaných produktov neživotného poistenia na slovenskom poistnom trhu*. – Ekonomická univerzita v Bratislave. Národohospodárska fakulta; Katedra poisťovníctva. – Vedúci záverečnej práce: Ing. Mgr. Branislav Slobodník, LL.M. Bratislava: NHF, 2023, 41 s.

Poistný trh s neživotným poistením na Slovensku je veľmi flexibilný a poisťovne často upravujú svoje portfólio neživotného poistenia. Cieľom záverečnej bakalárskej práce je priblížiť typy súčasne ponúkaných produktov neživotného poistenia a produktov, ktoré boli ponúkané v minulosti na slovenskom poistnom trhu a porovnať ich s produktami ponúkanými v zahraničí. Práca je rozdelená do štyroch kapitol. Obsahuje jeden graf, sedem obrázkov, päť tabuliek a jednu prílohu. Prvá kapitola je venovaná teoretickému vymedzeniu neživotného poistenia a typom ponúkaných produktov neživotného poistenia, konkrétne poistenie nehnuteľnosti a domácnosti. Taktiež venujeme pozornosť aj významu neživotného poistenia v rámci trhovej ekonomiky a princípom využívaným v poisťovníctve. V druhej kapitole si bližšie popíšeme cieľ práce a potrebné čiastkové ciele. V tretej kapitole sa zaoberáme metodikou práce a využívanými metódami skúmania. Záverečná kapitola sa zaoberá opisom vybraných produktov neživotného poistenia na Slovensku, ich výhodami, nevýhodami a venujeme sa aj porovnaniu produktov so zahraničnými produktami. Výsledkom riešenia danej problematiky bude analýza zmien v produktoch a zistenie, aké rozdiely sú v produktoch na slovenskom poistnom trhu v porovnaní so zahraničným trhom.

Kľúčové slová: neživotné poistenie, poistný trh, riziko, poistenie nehnuteľnosti, poistenie domácnosti

Abstract

SILBERHORN, Tomáš: *Types of currently offered non-life insurance products on the Slovak insurance market* - University of Economics in Bratislava. Faculty of National Economy; Department of Insurance. - Thesis supervisor: Ing. Mgr. Branislav Slobodník, LL.M. Bratislava: NHF, 2023, 41 p.

The non-life insurance market in Slovakia is very flexible and insurance companies often modify their non-life insurance portfolio. The main aim of the thesis is to present the types of currently offered non-life insurance products and the products that were provided in the past on the Slovak insurance market and to compare them with the products provided abroad. The thesis is divided into four chapters. It contains one graph, seven figures, five tables and one attachment. The first chapter is dedicated to the theoretical definition of non-life insurance and the types of non-life insurance products offered, namely property and home insurance. We also discuss the importance of non-life insurance within a market economy and the principles used in the insurance industry. In the second chapter, we describe in more detail the aim of the thesis and the necessary partial goals. In the third chapter we discuss the methodology of the thesis and the research methods used. The final chapter deals with the description of selected non-life insurance products in Slovakia, their advantages, disadvantages and we also deal with the comparison of products with foreign products. As a result of the solution to the given problem, the analysis of changes in the products and finding out what differences there are in the products on the Slovak insurance market in comparison to the foreign market will be presented.

Keywords: non-life insurance, insurance market, risk, property insurance, home insurance

Obsah

Úvod.....	7
1 Súčasný stav riešenej problematiky doma a v zahraničí.....	8
1.1 Definícia Neživotného poistenia	9
1.1.1 Princípy neživotného poistenia	9
1.1.2 Rozdelenie neživotného poistenia podľa obligatórnosti a fakultatívnosti	10
1.1.3 Odvetvia neživotného poistenia.....	10
1.1.4 Význam neživotného poistenia	13
1.1.5 Poistné riziko	14
1.2 Vybrané produkty neživotného poistenia.....	16
1.2.1 Poistenie nehnuteľnosti.....	16
1.2.2 Poistenie domácnosti	17
1.2.3 Hybridné poistenie – domácnosť a nehnuteľnosť	17
1.3 Komparácia vybraných produktov vo vybraných krajinách	18
2 Cieľ práce.....	20
3 Metodika práce a metódy skúmania	22
4 Výsledky práce a diskusia.....	24
4.1 Poistenie domácnosti UNIQA 2018	24
4.2 Poistenie nehnuteľnosti UNIQA 2018	27
4.3 Poistenie domácnosti UNIQA 2023	28
4.4 Poistenie nehnuteľnosti UNIQA 2023	31
4.5 Asistenčné služby UNIQA 2023	35
4.6 Analýza a komparácia vybraných produktov neživotného poistenia vo vybraných krajinách.....	37
4.6.1 Porovnanie produktov na Slovenskom poistnom trhu	37
4.6.2 Porovnanie produktov medzi Slovenskom a Nemeckom	39
4.6.3 Porovnanie produktov medzi Slovenskom a Rumunskom	42
Záver	46
Zoznam použitej literatúry	48
Prílohy.....	50

Úvod

Počas pandémie COVID 19 trávila väčšina ľudí oveľa viac času vo svojich domácnostiach. Vďaka tomu si ľudia oveľa viac uvedomovali potrebu ochrany ich hnutel'ného a nehnuteľného majetku a vlastne potrebu poistenia domácnosti a nehnuteľnosti.

Poistenie zasahuje do každej oblasti ľudskej činnosti, a tak priamo ovplyvňuje každého občana, každý podnik, firmu alebo aj štát. Je dôležitou súčasťou našich životov, a práve vďaka existencii poistenia máme aspoň istotu, že ak sme poistený, neocitneme sa na ulici bez možnosti návratu do života a fungujúcej domácnosti.

Cieľom záverečnej bakalárskej práce je charakterizovať typy súčasne ponúkaných produktov a produktov, ktoré boli ponúkané v minulosti neživotného poistenia na slovenskom poistnom trhu a porovnať ich s produktami ponúkanými v zahraničí. Rozhodli sme sa skúmať, či v rámci Európskej únie ponúkajú poisťovne približne rovnaké produkty alebo sa nájdu aj dôležité rozdiely. Na základe toho sme si vybrali komparáciu troch rôzne vyspelých krajín v rámci Európskej únie a to komparáciu v rámci Slovenska, Nemecka a Rumunska.

V prvej kapitole bude venovaná pozornosť primárne teoretickému vymedzeniu pojmov úzko súvisiacimi s neživotným poistením a rizikom. Taktiež budeme venovať pozornosť odvetviam neživotného poistenia na Slovensku. Bude opísaný význam neživotného poistenia v rámci trhovej ekonomiky a na akých princípoch je založený poistný systém.

V druhej kapitole si bližšie popíšeme cieľ práce a vhodné čiastkové ciele, ktoré nám pomôžu naplniť hlavný cieľ.

V tretej kapitole bližšie opisujeme využívané metódy skúmania a zároveň priblížime spôsob získavania dôležitých dát a informácií.

V štvrtej kapitole sa zameriavame na charakteristiku produktov neživotného poistenia domácnosti a nehnuteľnosti ponúkaných na Slovensku za roky 2018 a 2023. Následne porovnáme aktuálne ponúkané produkty na Slovensku s produktami ponúkanými v roku 2018 na Slovensku a zároveň s produktami ponúkanými v zahraničí, konkrétne v Rumunsku a v Nemecku.

V závere sme krátko charakterizovali zistené výsledky komparácie.

1 Súčasný stav riešenej problematiky doma a v zahraničí

Každý z nás potrebuje obydlie a tým vzniká potreba ochrany tohto majetku.. Je pravdepodobné, že môžu nastať nešťastné náhodné udalosti, ktoré by mohli mať devastujúci dopad na kvalitu našich životov. Práve preto sa stále viac ľudí obracia na poisťovne, na ktoré prenášajú časť rizika a tie opäťovne poskytujú ochranu pred škodou a stratou. V konečnom dôsledku vďaka poisteniu si tak môžeme zachovať stabilnú životnú úroveň.

„Poistný trh má v každej trhovej ekonomike významné postavenie so špecifickými úlohami, princípmi a významom. Odvetvie hospodárstva zastrešujúce oblasť poistného trhu – poisťovníctvo – má nezastupiteľné miesto v každej ekonomike, pretože ponúka nástroje na riadenie rizík, ktoré súčasná riziková spoločnosť produkuje. V dôsledku toho býva označované aj ako sekundárne odvetvie hospodárskej činnosti, pretože sa zaoberá negatívnymi dôsledkami, ku ktorým by došlo aj v prípade, keby poistenie neexistovalo. Úlohou poistenia je preto zachovávať existujúce bohatstvo, resp. ho znovu vytvárať.“¹

Teória definuje poistenie ako prenos časti rizika na poisťovňu za vopred dohodnutú cenu a podmienok uvedených v poistnej zmluve. V prípade škodovej udalosti sa poisťovňa zaväzuje podľa stanovených podmienok uvedených v poistnej zmluve odškodniť poisteného a vyplatiť mu poistné plnenie. Za posledných 20 rokov sa poistný trh na území SR enormne rýchlo rozvíjal, hlavne vďaka rýchlej globalizácii a digitalizácii, ale aj vďaka dôsledkom globálnej pandémie COVID -19. To viedlo k obrovskému konkurenčnému boju medzi poisťovňami pôsobiacimi na trhu, kde ponuka prevyšuje dopyt po poistení. Práve preto sa poisťovne predbiehajú v tom, kto aký produkt vymyslí a predá spotrebiteľom. Výsledkom tejto súťaže je obrovské množstvo unikátnych produktov pre spotrebiteľa, z ktorých sa náročne vyberá ten „správny produkt“, ktorý by splnil všetky očakávania spotrebiteľa.

Na základe vyššie uvedeného, primárnym cieľom práce je porovnať produkty poistenia domácnosti a poistenia nehnuteľnosti medzi rôzne vyspelými ekonomikami v rámci EÚ. V tejto práci sa budeme venovať primárne neživotnému poisteniu a postupne v nasledujúcich kapitolách prejdeme od všeobecných znalostí v rámci neživotného poistenia až ku konkrétnym produktom a ich rozboru.

¹ PASTORÁKOVÁ, Erika, Zuzana BROKEŠOVÁ a Tomáš ONDRUŠKA. Poistný trh. Bratislava: Vydavateľstvo EKONÓM, 2017, s. 7. ISBN 978-80-225-4431-3.

1.1 Definícia Neživotného poistenia

Neživotné poistenie je typ poistenia, ktorý chráni jednotlivcov a podniky pred finančnými stratami vyplývajúcimi z rôznych rizík a nepredvídateľných nebezpečenstiev.

„Neživotné poistenie môžeme vymedziť ako komplexný poistný produkt kryjúci širokú škálu rizík neživotného charakteru súvisiacich s majetkom, zodpovednosťou alebo zhoršením zdravia (príp. smrti), ktorý slúži na zmiernenie finančných dosahov škôd.“²

„Neživotné poistenie je krátkodobé poistenie, uzatvára sa zvyčajne na dobu neurčitú – poistné obdobie jeden rok a následne sa automaticky predlžuje. Ide o riziká viažuce sa k poškodeniu alebo zničeniu majetku, zodpovednosti, právnej ochrane a k zdraviu človeka.“³

Za potrebné považujeme definovať pri neživotnom poistení s ručením na plnú hodnotu s vopred stanovenou výškou poistnej sumy pojmy ako je podpoistenie a nadpoistenie, kedy si klient poistí svoj majetok na poistnú hodnotu, ktorá nezodpovedá skutočnej hodnote, za ktorú by vedel v prípade poistnej udalosti tento majetok nahradiť. Môže k tomu dochádzať vo viacerých prípadoch, napríklad, keď klient chce ušetriť na ročnom poistnom, v takom prípade si klient zámerne poistí majetok na hodnotu nižšiu ako je skutočná hodnota, a tak sa vystavuje riziku podpoistenia. Opačný prípad nastáva vtedy, ak si klient stanoví zbytočne vysokú poistnú sumu so zámerom, že ak nastane poistná udalosť, tak mu poisťovňa vyplatí oveľa vyššie poistné plnenie, avšak poisťovňa vypláca plnenie maximálne do reálnej výšky poistnej hodnoty.

1.1.1 Princípy neživotného poistenia

Poisťovníctvo, ako aj časť neživotného poistenia, funguje na základe určitých princípov. Hlavný princíp neživotného poistenia je rozloženie rizika strát na čo najväčší okruh klientov. Čím má poisťovňa väčšie množstvo klientov, tým ľahšie a lepšie znesie škodu v porovnaní s poisťovňou, ktorá má menej klientov. Takýmto príkladom je poistenie domácnosti proti požiaru, kedy sa riziko požiaru rozloží medzi viacero poistníkov. Pri

² ONDRUŠKA, Tomáš, Zuzana BROKEŠOVÁ, Erika PASTORÁKOVÁ a Andrea SNOPOKOVÁ. *Riadenie rizík a poisťovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2022, s. 257. [23,3 AH]. ISBN 978-80-7676-402-6.

³ SIVÁK, Rudolf, Pavol OCHOTNICKÝ, Kornélia BELIČKOVÁ, et al. *Financie*. 2. doplnené a rozšírené vydanie. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2019, s. 337. [29,14 AH]. ISBN 978-80-7598-533-0.

veľkom množstve poistníkov priemerná strata je relatívne malá, keďže riziko strát je pravdepodobné iba v malom počte poistných udalostí.⁴

Tým pomáha zmierňovať dopady strát, čo vedie k zníženiu rizika finančnej nestability. Vďaka tomu pomáha vytvárať stabilné prostredie, ktoré ďalej prispieva k hospodárskemu rozvoju a rastu ekonomiky. Chovan definuje poistenie ako imaginárnu službu, za ktorú poistník zaplatí poistné, ale realizácia služby je závislá od vzniku poistnej udalosti.⁵ Princíp poistenia funguje nasledovne. Za poskytnutú poistnú ochranu poisťovňa inkasuje poistné od klientov, z ktorého vytvára finančné rezervy a následne v prípade vzniku poistnej udalosti vypláca náhradu škôd poisteným osobám.

1.1.2 Rozdelenie neživotného poistenia podľa obligatórnosti a fakultatívnosti

Poznáme rôzne formy poistenia. Väčšina poistení funguje na princípe dobrovoľnosti, avšak sú určité poistné formy, ktoré fungujú na základe obligatórnosti, medzi ktoré patrí zákonné poistenie (je stanovené zákonom, poistný vzťah vzniká automaticky splnením zákonom stanovených podmienok, ide o sociálne a zdravotné poistenie) a povinné zmluvné poistenie, ktorého povinnosť stanovuje zákon, ale podmienky jeho uzavretia sú bližšie špecifikované v poistnej zmluve. Patrí sem poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, ktoré kryje škody na zdraví a majetku v rámci cestnej dopravy a zodpovednosť za škodu spôsobenú pri výkone povolania. Povinné zmluvné poistenie nekryje škody poistenému, ale osobám, ktorým poistený spôsobí škodu.⁶ Forme zákonného poistenia sa v našej práci nebudeme venovať.

1.1.3 Odvetvia neživotného poistenia

Do neživotného poistenia patrí všetko okrem životného poistenia a dlhodobého zdravotného poistenia, napríklad poistenie vozidla, domu, bytu, zodpovednosti, poistenie úrazu a cestovné poistenie.

⁴ Slovenská asociácia poisťovní: Ako funguje poisťovníctvo [online]. [cit. 2023-01-22]. Dostupné na: <https://www.slaspo.sk/17244>

⁵ CHOVAN, Pavel. *Poisťovníctvo v kocke: učebnica pre pracovníkov v poisťovníctve*. Bratislava: Slovenská asociácia poisťovní, 2006, s. 28 ISBN 80-967410-1-2.

⁶ MELUCHOVÁ, Jitka. *Účtovníctvo a výkazníctvo poisťovní podľa IFRS a Solventnosti II*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2019, s. 26 ISBN 978-80-7598-637-5.

Podľa zákona o poisťovníctve spadajú do neživotného poistenia tieto poistné odvetvia:⁷

1. poistenie úrazu (vrátane pracovných úrazov a chorôb z povolania),
2. poistenie choroby,
3. poistenie škôd na pozemných dopravných prostriedkoch iných než koľajových:
 - motorových dopravných prostriedkoch,
 - nemotorových dopravných prostriedkoch,
4. poistenie škôd na koľajových dopravných prostriedkoch,
5. poistenie škôd na lietadlách,
6. poistenie škôd na plávajúcich dopravných prostriedkoch,
7. poistenie dopravy tovaru počas prepravy vrátane batožín a iného majetku bez ohľadu na použitý dopravný prostriedok,
8. poistenie škôd na inom majetku, ako je uvedené v treťom bode až siedmom bode, spôsobených:
 - požiarom,
 - výbuchom,
 - víchricou,
 - a iné,
9. poistenie iných škôd na inom majetku, ako je uvedené v treťom bode až siedmom bode, vzniknutých krupobitím alebo mrazom, alebo inými príčinami napríklad krádežou,
10. poistenie zodpovednosti:
 - za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla,
 - dopravcu,
11. poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou lietadla,
12. všeobecné poistenie zodpovednosti za škodu,
13. poistenie úveru:
 - všeobecná platobná neschopnosť,
 - exportný úver,
 - splátkový úver,
 - hypotekárny úver,
 - poľnohospodársky úver,

⁷ Príloha č. 1 k zákonu č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

14. poistenie záruky,
15. poistenie rôznych finančných strát vyplývajúcich:
 - z výkonu povolania,
 - z nedostatočného príjmu,
 - zo straty zisku,
 - z neočakávaných obchodných nákladov,
 - a iné,
16. poistenie právnej ochrany,
17. asistenčné služby.

Cieľom poistných produktov neživotného poistenia je zmiernenie alebo odstránenie škôd na majetku alebo iných právach poisteného. Poistný záujem v rámci neživotného poistenia sa spája s vlastníctvom nehnuteľnosti alebo vozidla.

Neživotné poistenie môžeme deliť podľa toho, či je určené pre jednotlivca alebo pre podnikateľov a firmy v prípade, že majú záujem chrániť sa pred finančnými rizikami alebo znížiť dopad nepriaznivej udalosti.

Poistenia sa delia najmä podľa: ⁸

- poistených rizík – napr. poistenie živelných rizík, poistenie proti požiaru, havarijné poistenie atď.,
- poistených majetkových predmetov či záujmov – napr. poistenie domácnosti, motorových vozidiel, úverov a pod.

Rozsah poistených rizík, ktoré kryjú najmä majetkové poistenie, vyplýva z konštrukcie samotného poistenia, ktoré môže byť vo všeobecnosti uplatnené ako: ⁹

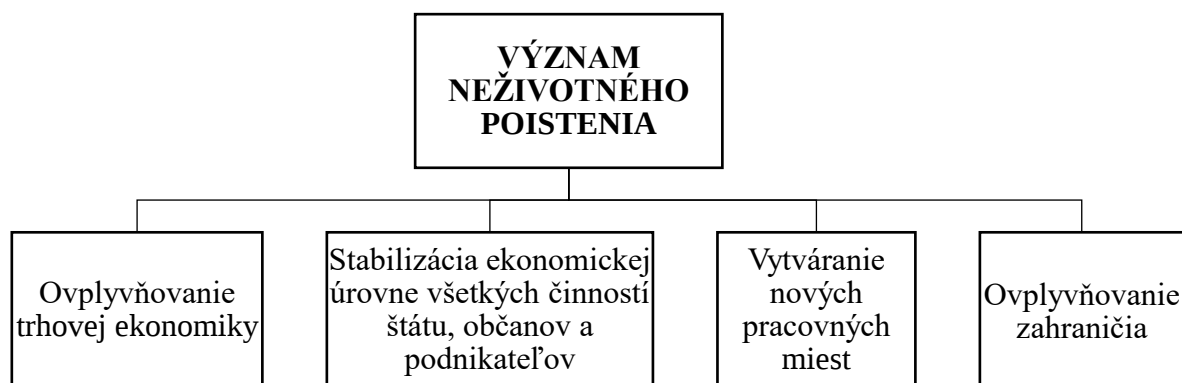
- poistenie kryjúce jednotlivé riziko (ide o riziko špecifické napr. požiarne poistenie atď.),
- združené poistenie tzv. FLEXA, kde ide o poistenie kryjúce vymenované riziká, ktoré zahrnujú poistnú ochranu pred požiarom, úderom blesku, výbuchom, nárazom alebo pádom lietadla, stromov, stožiarov a iných predmetov,
- komplexné poistenie tzv. ALL RISKS, ktoré zabezpečuje poistnú ochranu proti všetkým rizikám súvisiacich s daným poisteným objektom (pri poistení sa samozrejme uplatňujú výluky z poistenia, napr. teroristický útok atď.).

⁸ MAJTÁNOVÁ, Anna, Jaroslav DAŇHEL, Eva DUCHÁČKOVÁ a Eva KAFKOVÁ. *Poistovníctvo: Pojišťovníctví : teorie a praxe : teória a prax*. Praha: Ekopress, 2006, s. 148. ISBN 80-86929-19-1.

⁹ MAJTÁNOVÁ, Anna, Jaroslav DAŇHEL, Eva DUCHÁČKOVÁ a Eva KAFKOVÁ. *Poistovníctvo: Pojišťovníctví : teorie a praxe : teória a prax*. Praha: Ekopress, 2006, s. 148. ISBN 80-86929-19-1.

1.1.4 Význam neživotného poistenia

Neživotné poistenie chráni domácnosti, ktoré sú základnou jednotkou ekonomík, ale aj firmy. Význam neživotného poistenia v rámci trhovej ekonomiky bližšie interpretujeme na obrázku č. 1.



Obrázok č. 1: Význam poistenia v trhovej ekonomike

Zdroj: Vlastné spracovanie podľa DRUGDOVÁ, Barbora. *Neživotné poistenie*. Bratislava: ŠEVT, 2020, s.11. [10,05 AH]. ISBN 978-80-8106-074-8.

„Neživotné poistenie samo o sebe pomáha riešiť a zvládať základné finančné problémy súvisiace so vznikom mimoriadnych neočakávaných udalostí, ktoré niekedy môžu predstavovať veľké materiálne škody. Práve finančnou kompenzáciou škôd pomáha neživotné poistenie udržiavať životnú úroveň obyvateľov krajiny.“¹⁰

Neživotné poistenie predstavuje v ekonomike ochranu jednotlivcov a podnikov pred finančnými stratami, ktoré vyplývajú z rôznych nebezpečenstiev a rizík. Vďaka takejto ochrane môžu jednotlivci a aj podniky dopredu plánovať investície a svoju finančnú budúcnosť s vedomím, že budú chránení pred možnými stratami a nežiaducimi udalosťami. Z toho vyplýva aj ovplyvňovanie trhovej ekonomiky, väčšina poistených klientov nepotrebuje vytvárať nadbytočné finančné rezervy a namiesto toho môžu využívať dostupné financie na kúpu potrebných aj nepotrebných vecí, investície a iné, čím ďalej stimuluje a stabilizuje trhovú ekonomiku a peňažné toky.

V prípade škody na majetku v dôsledku povodne neživotné poistenie môže poskytnúť náhradu poistenému na pokrytie nákladov spojených s opravou alebo výmenou poškodeného

¹⁰ MAJTÁNOVÁ, Anna, Zuzana KRÁTKA, Zuzana LITTOVÁ a Ingrid VACHÁLKOVÁ. *Poisťovníctvo*. Bratislava: Iura Edition, 2009, s. 163. Ekonómia. ISBN 978-80-8078-260-3.

majetku. „Odškodnenie umožňuje jednotlivcom a rodinám obnoviť svoju pôvodnú finančnú situáciu, tzn. naďalej žiť v podobnom finančnom rozpoložení, aké mali pred vznikom poistnej udalosti.“¹¹

Neživotné poistenie zabezpečuje blahobyt spoločnosti, umožňuje ekonomický rast, sociálny rozvoj a pomáha v ekonomických procesoch. Neživotné poistenie poskytuje príležitosť rozvinúť sa väčším odvetviam, ktoré majú viac rizík pri ich zakladaní. Taktiež veľkej miere prispieva k stabilite a bezpečnosti ekonomiky, pretože chráni klientov pred finančnými rizikami, ktoré by mohli byť kritické pre ich ekonomickú situáciu.

Poist'ovne vytvárajú množstvo nových pracovných pozícií a príležitostí v každej krajine, čím priamo prispievajú k znižovaniu nezamestnanosti v trhovej ekonomike.

Poist'ovanie má významný vplyv na zahraničné obchodné a ekonomické vzťahy, najmä v súvislosti s medzinárodným poist'ovacím trhom. Poist'ovne často poskytujú krytie v rámci medzinárodných obchodných transakcií, investícií, a tým priamo prispievajú k vyššej bezpečnosti a stabilite existujúcim transakciám a investíciám.

Poist'ovne často investujú do investičných projektov ako napríklad výstavba nových kancelárskych budov, prípadne bytov pre zamestnancov a iných podnikateľských projektov v rámci inovácií služieb a výskumných projektov. Celkovo týmto prispievajú poist'ovne k expanzii ekonomiky a napomáhajú celkovému rastu v krajine.¹²

1.1.5 Poistné riziko

Podľa Fecenka, poistné riziko predstavuje možnosť vzniku náhodnej udalosti, s ktorou súvisí povinnosť poist'ovateľa poskytnúť poistenému poistné plnenie vo výške, ktorá je bližšie určená v poistnej zmluve.¹³ Sivák definuje riziko ako stavebný prvok poistenia.¹⁴ Podľa Vaughana, riziko je situácia, počas ktorej existuje pravdepodobnosť

¹¹ ONDRUŠKA, Tomáš, Zuzana BROKEŠOVÁ, Erika PASTORÁKOVÁ a Andrea SNOPOKOVÁ. *Riadenie rizík a poistovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2022, s. 94. ISBN 978-80-7676-402-6.

¹² MAJTÁNOVÁ, Anna; ONDRUŠKA, Tomáš. ECONOMIC SENSE OF NON-LIFE INSURANCE AND SPECIFIC RISKS1[online]. [cit. 2023-01-11]. dostupné na https://euba.sk/www_write/files/SK/ekonomicke-rozhlady/er1_2012_fulltext_majtanova_ondruska-13472.pdf

¹³ FECENKO, Jozef. *Neživotné poistenie*. 2. preprac. vyd. Bratislava: Vydavateľstvo EKONÓM, 2012, s. 27-28. ISBN 978-80-225-3400-0.

¹⁴ SIVÁK, Rudolf, Pavol OCHOTNICKÝ, Kornélia BELIČKOVÁ, et al. *Financie*. 2. doplnené a rozšírené vydanie. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2019, s.297. ISBN 978-80-7598-533-0.

negatívnej odchýlky od žiaduceho a očakávaného výsledku činnosti.¹⁵ V ideálnom svete, kde by neexistovalo riziko, by potreba poisťovní bola minimálna resp. priam nulová.

Poisťné riziko je nebezpečenstvo možnosti vzniku škody na predmete poistenia, o ktorej nevieme, kedy a či vôbec nastane, keďže má náhodnú povahu a nemusí vôbec žiadna škoda vzniknúť. Poisťné riziká sú vždy jasne špecifikované v poisťných podmienkach v rámci poisťnej zmluvy. Preto poisťovne využívajú určité kritéria, podľa ktorých určujú, ktoré riziká klienta a za akú cenu prevezmú.

Je dôležité, aby riziko bolo vždy jasne definované a finančne merateľné. V prípade, že nastane poisťná udalosť, poisťovňa poskytne finančné odškodnenie daného rizika, prípadne ponúkne konkrétnu službu alebo odmenu.

Výška škody (možnej straty) musí byť vyčísliteľná, aby poisťovňa mohla rozhodnúť o výške požadovaného odškodnenia. Je nutné, aby riziko bolo náhodné a nezávislé. Preto nie je možné poistiť sa proti udalosti, ktorá určite nastane.

Výskyt rizika musí byť nepredvídateľný a zároveň musí byť mimo dosahu a vplyvu toho, kto má právo na čerpanie poisťného plnenie, v opačnom prípade sa takáto eventualita nazýva poisťný podvod. Poisťné udalosti spôsobené vedome a zámerne nemôžu byť predmetom poistenia.

Riziko musí byť jasne definované, aby sa vylúčili možné spory ohľadom toho, či poisťná udalosť naozaj nastala, a teda vznikol nárok na poisťné plnenie. Poisťovňa by mala byť schopná vypočítať pravdepodobnosť výskytu poisťného rizika a podľa toho musí vedieť vypočítať výšku poisťného. Je dôležité, aby riziko všetkých strát nebolo pre poisťovňu príliš veľké, pretože by to mohlo spôsobiť, že poisťovňa nebude schopná vyplácať krytie svojim klientom. Ak sa napriek tomu poisťovňa rozhodne poistiť značné riziká, môže časť svojich rizík preniesť na zaistovňu. Takýmto príkladom môže byť napríklad poistenie prírodnej katastrofy alebo leteckého nešťastia.¹⁶

Poisťovňa nekryje riziká, ktoré nezahŕňa poisťná zmluva alebo patria do výluk. Preto, ak klient má záujem o krytie rizika, ktoré nie je obsiahnuté v poistení, môže využiť možnosť pripoistenia. „Ako príklad nepoistiteľného rizika, ktoré súkromné poisťovne poisťujú (a

¹⁵ Vaughan, E., Fundamentals of Risk and Insurance Tenth edition [online] 2007 ISBN-13 978-0-470-08753-4 [cit. 2023-01-17]. Dostupné na: <https://nibmehub.com/opac-service/pdf/read/Fundamentals%20of%20Risk%20and%20Insurance-%2010th%20Edition.pdf>

¹⁶ Slovenská asociácia poisťovní: Ako funguje poisťovníctvo [online]. [cit. 2023-01-22]. Dostupné na: <https://www.slaspo.sk/17244>

predstavujú teda zároveň poistné riziká), môžeme uviesť poistenie rôznych častí tela športovcov alebo hercov, ale aj nové technológie.“¹⁷

1.2 Vybrané produkty neživotného poistenia

V oblasti neživotného poistenia týkajúceho sa ochrany majetku existujú tri všeobecné typy poistenia. Poistenie domácnosti sa vzťahuje na hnutel'ný majetok ako napríklad nábytok, oblečenie, šperky a vybavenie domácnosti. Poistenie nehnuteľnosti sa vzťahuje na nehnuteľný majetok ako napríklad rodinné domy, bytové domy, rekreačné nehnuteľnosti. Poistenie nehnuteľnosti kryje aj škody na stavebných súčiastiach ako napríklad zabudované kuchynské linky, podlahové krytiny, plynový alebo elektrický kotol a iné. Poistenie zodpovednosti vlastníka nehnuteľnosti kryje nehody v rámci domácnosti, ktoré spôsobia zranenie tretej osoby alebo poškodenie majetku tretej osoby. V práci sa budeme bližšie venovať dvom konkrétnym produktom neživotného poistenia, konkrétne poistenie domácnosti a poistenie nehnuteľnosti.

1.2.1 Poistenie nehnuteľnosti

Poistenie nehnuteľnosti zahŕňa poistenie bývania širokej verejnosti ako sú rodinné domy, byty, bytové domy a rekreačné nehnuteľnosti – chaty a vedľajšie stavby. „Poistenie nehnuteľnosti kryje škody spôsobené na nehnuteľnom majetku, pričom predmetom poistenia je stavba vo vlastníctve obyvateľstva.“¹⁸ Medzi hlavné riziká pri tomto produkte patria živelné riziká ako požiar, voda z vodovodného potrubia, víchrica, povodeň a záplava, úder blesku, pád lietadla, krupobitie, tiaž snehu, atmosférické zrážky a iné. Ďalšie možné riziká môžu byť napríklad vandalizmus a krádež. Súčasťou poistenia nehnuteľnosti býva spravidla aj poistenie zodpovednosti z vlastníctva nehnuteľnosti. Taktiež ako pri poistení domácnosti aj pri poistení nehnuteľnosti poisťovne často ponúkajú rôzne pripoistenia ako napríklad pripoistenie povodne, záplav a internetových rizík. Pri tomto poistení sú pre klientov zaujímavé asistenčné služby, ktoré sú takmer vždy ponúkané zdarma, ako je napríklad starostlivosť o klienta a jeho majetok po poistnej udalosti.

¹⁷ ONDRUŠKA, Tomáš, Zuzana BROKEŠOVÁ, Erika PASTORÁKOVÁ a Andrea SNOPKOVÁ. *Riadenie rizík a poisťovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2022, s.44. ISBN 978-80-7676-402-6.

¹⁸ ONDRUŠKA, Tomáš, Zuzana BROKEŠOVÁ, Erika PASTORÁKOVÁ a Andrea SNOPKOVÁ. *Riadenie rizík a poisťovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2022, s.274. ISBN 978-80-7676-402-6.

1.2.2 Poistenie domácnosti

V rámci produktu poistenia domácnosti sú kryté primárne živelné riziká ako je požiar, výbuch, víchrica, zemetrasenie pád stromov, kameňov, ale aj na riziko vandalizmu a odcudzenia hnutelných vecí. „Poistenie domácnosti kryje škody spôsobené na hnutel'nom majetku. Predmetom poistenia je súbor hnutelných vecí tvoriacich zariadenie domácnosti alebo vecí, ktoré slúžia na uspokojovanie životných potrieb členov domácnosti resp. ich blízkych osôb a sú v ich súkromnom alebo zverenom vlastníctve.“¹⁹ Súčasťou poistenia domácnosti sú aj asistenčné služby (väčšinou poskytované zdarma) ako napríklad služby zámočníka, technická asistencia – služby rôznych remeselníkov (elektrikár, vodár), zabezpečujúcich chod domácnosti.

Výšku ročného poistného ovplyvňuje viacero faktorov ako napríklad aj klientom zvolená spoluúčasť, kedy čím je nižšia spoluúčasť, tým je poistné drahšie. Spoluúčasť je suma, ktorou sa poistený podieľa na každej poistnej udalosti.

Poist'ovne ponúkajú aj rôzne špecifické pripoistenia ako napríklad poistenie cenností, peňazí, zbraní, umeleckých zbierok (mince a obrazy). Súčasťou poistenia domácnosti býva aj poistenie skla vrátane sklokeramickej varnej dosky. Bežne býva v rámci poistenia domácnosti poistená aj občianska zodpovednosť členov domácnosti, ktorá sa riadi Zákom č. 40/1964 Z. z. Občiansky zákonník.

1.2.3 Hybridné poistenie – domácnosť a nehnuteľnosť

V práci sa budeme venovať konkrétnemu produktu neživotného poistenia, presnejšie poisteniu nehnuteľnosti a poisteniu domácnosti, ktoré sa vo väčšine prípadov ponúkajú ako jeden spoločný rozsiahly produkt, v ktorom častokrát je zahrnuté aj poistenie zodpovednosti súvisiace s vlastníctvom nehnuteľnosti. Môžeme povedať, že v súčasnosti väčšina ľudí vlastní nehnuteľnosť spolu s hnutelným majetkom ako napríklad chatu, byt alebo dom, a tak vzniká potreba finančnej ochrany v prípade zničenia, poškodenia a straty majetku v dôsledku poistnej udalosti. Preto je poistenie nehnuteľnosti a domácnosti podstatná investícia do budúcnosti pre väčšinu obyvateľstva a pôsobí ako prevencia najhoršej možnej

¹⁹ ONDRUŠKA, Tomáš, Zuzana BROKEŠOVÁ, Erika PASTORÁKOVÁ a Andrea SNOPOKOVÁ. *Riadenie rizík a poisťovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2022, s.274. ISBN 978-80-7676-402-6.

straty. Poistenie nehnuteľnosti a domácnosti zahŕňa napríklad prírodné katastrofy, kam patrí napríklad zosuv pôdy, hurikán alebo záplavy a zároveň aj udalosti spojené s ľudskou činnosťou ako napríklad krádež a vandalizmus. Niektoré poisťovne v rámci poistenia nehnuteľnosti a domácnosti poisťujú aj napríklad bicykel v prípade krádeže mimo domova, poškodenie rodinného pomníku a pod.

Poisťovne zväčša ponúkajú rôzne krytie v rámci poisťných balíkov, ktoré sa najčastejšie členia podľa rozsahu krytia a ceny na mini, klasik a maxi / extra, ktoré budeme bližšie rozoberať v našej práci neskôr, keďže každá poisťovňa ponúka iné služby v rozličných balíkoch.

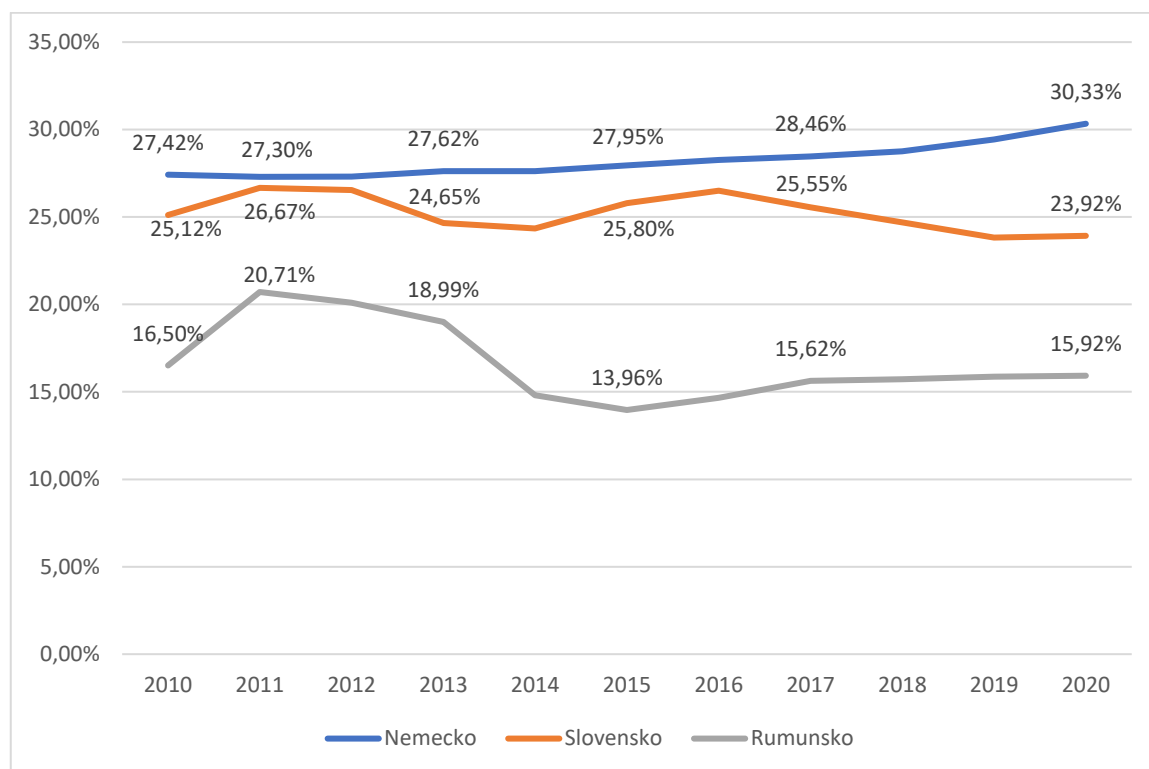
1.3 Komparácia vybraných produktov vo vybraných krajinách

Pre lepšie pochopenie problematiky poistenia domácnosti a nehnuteľnosti je dôležité aj porovnanie podielu produktov na celkovom neživotnom poistení a ako sa tento podiel vyvíjal v čase. Skúmali sme tieto dáta za tri krajiny Európskej Únie, a to Slovensku, Nemecko a Rumunsko. Tieto krajiny sme zvolili zámerne, na základne rozdielnej ekonomickej vyspelosti. Domnievame sa, že rozdielna ekonomická situácia v každej z týchto krajín má vplyv aj na dizajn produktov neživotného poistenia a dopyt po neživotnom poistení v rôznych trhových podmienkach.

V našej analýze sa budeme venovať Európskym krajinám a to konkrétne Nemecku, Slovensku a Rumunsku a bližšie opíšeme priebeh podielu vybraných produktov na celkovom neživotnom poistení v daných krajinách.

V grafe č.1 je zobrazený podiel poisťného majetkového poistenia k celkovému poisťnému za neživotné poistenie za roky 2010 až 2020 na domácich trhoch v Nemecku, na Slovensku a v Rumunsku.

Graf č. 1: Podiel poistného majetkového poistenia na celkovom neživotnom poistení vo vybraných krajinách



Zdroj: Vlastné spracovanie podľa štatistických dát European insurance industry database. [online]. [cit. 2023-01-29]. Dáta dostupné na <https://www.insuranceeurope.eu/statistics>

Nemecko, ako ekonomicky vyspelá krajina, vykazuje pri výške poistného z majetkového poistenia na celkovom neživotnom poistení mierny, avšak konštantný medziročný rast počas sledovaného obdobia. V roku 2010 bol tento pomer najnižší na hodnote 27,42 percent a počas sledovaného obdobia stúpol na hodnotu 30,33 percent v roku 2020.

Slovensko, ako menej vyspelá krajina EÚ, vykazovala rôzne výkyvy v priebehu sledovaného obdobia. Najvyššiu hodnotu tento pomer dosiahol v roku 2011 na hodnote 26,67 percenta a najnižšiu hodnotu za sledované obdobia v roku 2020 na úrovni 23,92 percenta. Pomer majetkového poistenia na celkovom neživotnom poistení fluktoval za sledované obdobia, avšak dôvodom nebol pokles predaju majetkového poistenia, ale nárast celkového neživotného poistenia.

Rumunsko, taktiež ako menej vyspelá ekonomika, vykazuje v grafe primárne klesajúcu tendenciu. V rokoch 2011 až 2015 môžeme pozorovať prudký pokles o 6,75 percentuálnych bodov, ktorý bol spôsobený tým, že majetkové poistné klesalo a súčasne celkové neživotné poistné značne rástlo.

2 Cieľ práce

Väčšina z nás vlastní určité hnutelné veci, majetok, ktoré je potrebné v rámci poistenia domácnosti patrične ochrániť. Rovnako dôležitá je aj ochrana nehnuteľností vo vlastníctve širokej verejnosti. Tieto produkty sa neustále vyvíjajú, modernizujú a prispôbujú sa potrebám klientov tak, aby spĺňali podmienku cenovo dostupnej služby.

Počas globálnej pandémie Covid-19 bolo nutné prispôbiť tieto produkty tak, aby mohli fungovať aj komplexne online, od ponuky pre klienta cez uzavretie poistnej zmluvy, všetky potrebné dokumenty a zmeny zmluvy, platby, hlásenie a riešenie poistnej udalosti až po ukončenie poistnej zmluvy. Profitovali z toho primárne poisťovne, ktoré takéto služby online klientom poskytovali.

Počas pandémie a lockdownov sa ľudia viac zdržiavali vo svojich domácnostiach a zároveň si lepšie uvedomovali potrebu ochrany svojho hnutelného a nehnuteľného majetku. Hlavnými dôvodmi boli hlavne lockdowny a možná karanténa, kedy ľudia primárne pracovali z domu (homeoffice). Správanie spotrebiteľov častokrát ovplyvňujú aj rozsiahle tragické udalosti ako napríklad tornádo na Morave, výbuch plynu v Prešovskej bytovke a rozsiahly požiar viacerých historických budov v Banskej Štiavnici.

Hlavným cieľom bakalárskej je priblížiť typy súčasne ponúkaných produktov neživotného poistenia a produktov, ktoré boli ponúkané v minulosti na slovenskom poistnom trhu a porovnať ich s produktami ponúkanými v zahraničí

Pre potreby hlavného cieľa si v bakalárskej práci bližšie definujeme neživotné poistenie, princípy, na ktorých funguje neživotné poistenie, pojem riziko, ktorý je primárny dôvod existencie poistenia, krátky popis nami vybraných produktov neživotného poistenia a komparáciu vývoja podielu poistného za tieto produkty na celkovom neživotnom poistení vo vybraných krajinách za roky 2010 až 2020 pomocou dostupných dát z insuranceeuropa.

Ako parciálny cieľ bude charakteristika vybraných produktov na Slovensku v roku 2018 ešte pred koronakrízou a vojnou na Ukrajine a ako sa tieto produkty z dôvodu potreby údajov v rámci komparácie produktov zmenili.

Ďalší, a zároveň veľmi dôležitý parciálny cieľ bude opis nového produktu- domov a bezpečie od poisťovne UNIQA za rok 2023 tento produkt sa posnažíme opísať do detailov, keďže predpokladáme veľké množstvo noviniek a rozdielov v porovnaní s produktami ponúkanými v minulosti.

V poslednej časti bakalárskej práce bude parciálnym cieľom analyzovať pomocou získaných dát rozdiely v aktuálne ponúkaných produktoch domácnosť a nehnuteľnosť, ponúkaných na Slovensku poisťovňou UNIQA, v Nemecku poisťovňou R+V a v Rumunsku poisťovňou Groupama. Na základe toho následne preskúmame rozsah rozdielov rôznych krytých rizík v rámci týchto produktov, vzhľadom na to či sú to výrazné alebo naopak nepatrné rozdiely medzi rôzne ekonomicky vyspelými krajinami Európskej Únie.

3 Metodika práce a metody skúmania

Pri spracovaní bakalárskej práce bolo prvotným dôležitým krokom zhromaždiť dostatok kvalitných informácií, ktoré úzko súvisia s problematikou tejto témy. Za pomoci rešerše sme si následne vybrali odbornú primárne slovenskú, ale aj zahraničnú literatúru týkajúcu sa poistenia, poistných trhov, rizík v poisťovníctve a hlavne týkajúcu sa neživotného poistenia. Čerpali sme aj zo zákonov, ktoré bližšie pomáhajú pochopiť čo všetko spadá do oblasti neživotného poistenia. Využívali sme aj internetové články a dostupné informácie z dôveryhodných inštitúcií ako je Národná banka Slovenska a Slovenská asociácia poisťovní. Štatistické údaje sme získavali z internetu, predovšetkým zo stránky spoločnosti insurance europe.

Pre obohatenie našej práce sme použili aj dáta z dôvodu komparácie za Nemecko a Rumunsko v rámci komparácie so Slovenskom, aby práca mala vyššiu výpovednú hodnotu. Tieto krajiny sme si vybrali zámerne, aby sme porovnali rôzne vyspelé a pokrokové ekonomiky, kde v každej z krajín je rozlične rozvinutý poistný trh a aj rozdielny dopyt po neživotnom poistení.

Aktuálne údaje na spracovanie kapitoly výsledky práce a diskusia sme primárne čerpali zo stránok vybraných poisťovní a všeobecných poistných podmienok v rámci produktov domov a nehnuteľnosť. Údaje za produkty používané v 2018 sme čerpali taktiež z internetu, konkrétne zo stránky UNIQA poisťovne za pomoci webového archívu, keďže poisťovne na stránkach majú povinnosť zo zákona uvádzať iba aktuálne ponúkané produkty a nemusia tým pádom poskytovať už historické údaje o poistnom produkte.

V práci sme využívali rôzne metódy skúmania, predovšetkým analýzu, syntézu, dedukciu, abstrakciu a komparáciu. V práci sme používali aj viaceré grafy a tabuľky v rámci komparácie pre lepšie porozumenie téme.

Analýzu, syntézu a abstrakciu sme primárne využívali pri písaní teoretickej časti práce, keďže o neživotnom poistení existuje enormné množstvo literatúry, bolo nutné spraviť selekciu informácií pomocou abstrakcie a následne pre nás dôležité informácie za pomoci syntézy logicky pospájať, aby na seba nadväzovali.

V práci sme využívali hlavne komparáciu dedukciu a analýzu, pretože sme sa pokúšali zistiť, aké sú rozdiely v ponúkaných poistných produktoch neživotného poistenia medzi rôzne vyspelými krajinami v Európskej Únii. Pomocou tabuliek sme porovnávali

rozsah krytia v troch rôznych poisťovniach na produktoch domácnosti a nehnuteľnosť v súčasnosti.

V záverečnej časti bakalárskej práce na základe komparácie produktov sa pokúsime analyzovať rozdiely v ponúkanom krytí a pomocou dedukcie opísať, prečo existujú rozdiely v ponúkanom krytí neživotného poistenia domácnosť a nehnuteľnosť na poistnom trhu v rámci EÚ.

4 Výsledky práce a diskusia

V tejto časti práce sa budeme primárne venovať opisu vybraných produktov neživotného poistenia na Slovenskom poistnom trhu a následne komparácii týchto produktov s produktami ponúkanými v zahraničí. V prvej a druhej časti výsledkov práce charakterizujeme produkty domácnosť a nehnuteľnosť ponúkané poisťovňou UNIQA a. s. v roku 2018. V nasledujúcich troch častiach sa bližšie venujeme opisu aktuálnych poistných produktov domácnosť a nehnuteľnosť a asistenčným službám ponúkaných poisťovňou UNIQA. V poslednej časti sa zaoberáme analýzou a komparáciou týchto produktov a porovnávame aktuálne ponúkané produkty na Slovensku s aktuálne ponúkanými produktami v Rumunsku a Nemecku.

4.1 Poistenie domácnosti UNIQA 2018

Produkt poistenie zariadenia v poisťovni UNIQA za rok 2018 kryl škody na zariadení domácnosti, inštalácie v múroch, presklenie, peniaze v hotovosti zariadenia a veci cudzích osôb a anténové zariadenia.

Ponúkaný balíček poistenia obsahoval primárne škody spôsobené požiarom, víchricou, katastrofickými škodami, vodou v potrubiach, lomom skla, krádežou vlámaním a lúpežou a škodou na tovare uskladnenom v chladiacich zariadeniach do plnej výšky poistnej škody. V roku 2018 UNIQA v produkte domácnosť neponúkala rôzne balíčky poistenia, ale iba jeden, a to konkrétne základné poistenie, kde sa v prípade záujmu klienta bola možnosť tento balíček rozšíriť o možné pripoistenia:

- KYBER poistenie proti nástrahám internetu,
- skrat elektromotora s limitom plnenia do 400 €,
- prepätie do 1000 €,
- zodpovednosť príslušníkov domácnosti v rámci Európy do 150 000 €,
- zodpovednosť z držby psa v rámci Európy do 7 000 €,
- vedľajšie náklady až do výšky 20 % z poistnej sumy zariadenia domácnosti,
- katastrofické škody až do 100 % poistnej sumy,
- atmosférické zrážky do 300 €,
- spodnú vodu do limitu 200 €.

Poist'ovňa UNIQA svojim klientom ponúkala aj služby ako MeteoUNIQA, kde v prípade nepriaznivého počasia bol klient varovaný pred nepriaznivým počasím formou SMS správy alebo e-mailom. Taktiež ponúkali aj možnosť nulovej spoluúčasti a bez rizika podpoistenia vďaka každoročnej indexácii.

Tabuľka č. 1: Škody pokryté základným poistením zariadenia domácnosti spôsobené:

Požiarom	Požiar, priamy úder bleskom, zadymenie
	Pád alebo náraz vzdušných telies (lietadlo), kozmických telies, satelitov
Víchricou	Vietor s maximálnou rýchlosťou nad 60km/h
	Ťarcha snehu a námrazy
	Zosuv skál, kameňov a zeme
	Krupobitie
	Nadzvuková vlna
	Pád stromov, stožiarov a iných cudzích predmetov
Katastrofickými škodami	Snehové lavíny
	Povodeň, záplava, náplavy sutín, spätné prúdenie vody
	Zemetrasenie
Vodou v prítokových a odtokových potrubíach (zásobovanie vodou, kúrenie)	Únik vody z uvedených potrubí a zariadení
	Lom vodovodných potrubí vrátane kanálov
	Mrazom a tlakom vo vnútri poistených budov
	Zariadenia pripojené na potrubie (vodovodný kohútik, záchod, vykurovacie teleso) v prípade poškodenia lomom potrubia
Lomom skla	Celé presklenie bytového priestoru (vrátane bezpečnostných fólií) a zariadenia domácnosti
	Varné plochy zo sklenenej keramiky
	Pivničné a stropné okná
	Sklobetónové steny
	Presklenie terás

Zdroj vlastné spracovanie podľa UNIQA poisťovňa, a. s. 2018. [online] [cit. 2023-04-15]. Dáta dostupné na <https://web.archive.org/web/20181124210354/https://www.uniqua.sk/poistenie-domu/>

Tabuľka č. 2: Škody pokryté základným poistením zariadenia domácnosti spôsobené:
Pokračovanie tabuľky č. 1

Krádežou, vlámaním a lúpežou	Škody spôsobené krádežou vlámaním alebo pokusom o ňu
	Tajné vkradnutie sa a odcudzenie vecí z uzamknutých priestorov
	Krádež s použitím pravých kľúčov, pokiaľ si ich páchatel prisvojil krádežou vlámaním do iných priestorov alebo lúpežou
	Lúpež, ak bolo zo strany páchatel'a použité násilie alebo hrozba násilia
	Vnútorň vandalizmus - úmyselné poškodenie a zničenie poistených vecí
	Krádež z uzamknutého trezora, peňažných schránok a stenových sejfov neoprávneným prekonaním prekážky.
Škodou na tovare v chladiacich zariadeniach pri ich poruche následkom:	Materiálnych a výrobných chýb
	Skratu, izolačných chýb, prepätia
	Nešikovnosti
	Vytekania amoniaku alebo iných chladiacich prostriedkov
	Výpadku prúdu

Zdroj vlastné spracovanie podľa UNIQA poisťovňa, a. s. 2018. . [online]. [cit. 2023-04-15]. Dáta dostupné na <https://web.archive.org/web/20181124210354/https://www.uniqua.sk/poistenie-domu/>

Klient taktiež pri zakúpení poistenia má nárok na zdarma a nonstop asistenčné služby, ktoré sa využívajú na zabezpečenie pomoci v prípade havarijnej situácie nižšie uvedenej:

- pomoc odborníka (inštalatér, kúrenár, plynár, sklenár, zámočník, elektrikár) pre stav núdze až do výšky 250 EUR,
- pomoc odborníka v prípade zablokovania dverí až do výšky 150 EUR,
- náhradné ubytovanie, ochranu vašej domácnosti a prípadné sťahovacie služby až do výšky 300 EUR,
- telefonickú právnu asistenciu,
- právnu asistenciu s finančným plnením až do výšky 1 000 EUR,
- opravu elektrospotrebiča (do veku 7 rokov) po záručnej dobe do výšky 150 EUR.

4.2 Poistenie nehnuteľnosti UNIQA 2018

Pri produkte nehnuteľnosť 2018 UNIQA poisťovňa ponúka krytie rodinných domov, vodomeroch, plynomeroch, elektromeroch, vedľajšie budovy, základy a základové múry, ohraničenia pozemkov a garáže, terasy a pergoly.

Poistenie nehnuteľnosti kryje prvé štyri kategórie vypísane v tabuľke č. 1, čiže kryje škody spôsobené požiarom, kde okrem už vypísaných škôd je navyše kryté riziko náraz neznámeho vozidla do ohraničenia pozemku (oplotenia), škody spôsobené víchricou, škody spôsobené katastrofickými škodami a škody spôsobené vodou v prítokových a odtokových potrubíach. V prípade, že si klient zakúpil tento produkt samostatne bez poistenia domácnosti, taktiež ako aj pri poistení domácnosti má nárok na bezplatné nonstop asistenčné služby, ktoré sme spomínali pri produkte poistenie domácnosti.

Aj tento produkt v minulosti mal iba základný balíček, kde bola veľká časť rizík obsiahnutá a navyše poisťovňa UNIQA v roku 2018 k tomuto produktu ponúkala aj tieto pripoistenia:

- Krádež vlámaním s limitom plnenia do 7000 €,
- jednoduchá krádež a vonkajší vandalizmus v poistnom limite 500 €,
- zodpovednosť za budovu a pozemok, kde platí územná platnosť v rámci Slovenska s limitom plnenia 150 000 €,
- elektromotory do 400 €,
- prepätie do 1000 €,
- vedľajšie náklady až do výšky 20 % z poistnej sumy zariadenia domácnosti,
- katastrofické škody až do 100 % poistnej sumy,
- atmosférické zrážky do 300 €,
- spodnú vodu do limitu 200 €.
- únik vody (m3) v limite 100 €.

Rovnako ako aj pri poistení domácnosti ponúkala UNIQA aj k tomuto poisteniu služby ako je MeteoUNIQA, garanciu, že nenastane podpoistenie vďaka pravidelnej indexácii podľa dát štatistického úradu, možnosť nulovej spoluúčasti a nižšie poistné v prípade, multiklienta .tzn. klienta s 2 a viac dlhodobými zmluvami.²⁰

²⁰ UNIQA poisťovňa a. s. 2018 [online]. [cit. 2023-04-20]. Dostupné na: <https://web.archive.org/web/20181124210354/https://www.uniqua.sk/poistenie-domu/>

4.3 Poistenie domácnosti UNIQA 2023

Predmetom poistenia domácnosti je súbor všetkých hnutel'ných vecí, ktorý tvorí zariadenie domácnosti, slúži jej prevádzke alebo uspokojovaniu osobných potrieb poisteného a osôb žijúcich s ním v spoločnej domácnosti. Poistené sú aj cudzie veci, ktoré poistené osoby po práve užívajú (napr. veci obstarané na leasing). Poistná suma domácnosti by mala zohľadňovať všetko, čo do poistného súboru vecí patrí, teda aj veci uložené v nebytových priestoroch (napr. v pivnici).

Bežné a ostatné predmety poistenia (napr. osobné veci, oblečenie, doklady, uskladnené príslušenstvo motorových vozidiel, drobné plavidlá, legálne držané zbrane, elektronika a pod.) sú vždy poistené až do výšky poistnej sumy domácnosti. Pre určité skupiny predmetov sú stanovené čiastkové limity poistného plnenia. Ide hlavne o veci, ktoré by zo svojej podstaty mali byť iba doplnkom k bežnému vybaveniu domácnosti alebo, ktoré majú oproti bežným veciam zvýšené riziko možnej škody (napr. cudzie veci). Limity poistného plnenia sú preto stanovené hlavne pre:

- stavebné súčasti domácnosti,
- cennosti + peniaze a ceniny,
- veci zvláštnej hodnoty,
- domáce a drobné zvieratá,
- veci k výkonu zárobkovej činnosti,
- veci v garáži mimo miesta poistenia (v rovnakej obci).

Súčasťou poistenia sú tiež náklady na náhradné ubytovanie a odpratávacie a búracie náklady. Poistné plnenie za odpratávacie a búracie náklady (t.j. náklady na demoláciu po poistnej udalosti, odvoz sutín, uskladnenie zvyškov a pod.) poskytujeme nad rámec celkovej poistnej sumy. Klient si v prípade potreby dokáže aj pripoistiť ďalšie individuálne predmety poistenia, medzi ktoré spadajú napr. bicykle, hudobné nástroje, detské kočíky, umelecké predmety a iné.

Na obrázku nižšie je popísaný rozsah poistenia platný pre trvale obývané domácnosti (obývané aspoň 6 mesiacov v roku).

Obrázok č. 2: Predmety poistenia v rámci poistenia domácnosti

Predmety poistenia		Spôsob poistenia	
Hlavný predmet poistenia: súbor zariadenia domácnosti		poistná suma	Celková PS
Individuálne poistené predmety: jednotlivo vymenované		poistná suma	
Ostatné predmety poistenia	MINI	PLUS	EXTRA
Odpratávacie a búracie náklady*	10 %	10 %	20 %
Stavebné súčasti domácnosti	30 %		
Cennosti	20 %		
– z toho peniaze a ceniny	10 %/800 €		
Veci zvláštnej hodnoty	20 %		
Domáce a drobné zvieratá	20 %		
Veci k výkonu zárobkovej činnosti	10 %/800 €		
Veci v garáži mimo miesta poistenia (v tej istej obci)	4 000 €		
Náklady na výmenu zámkov	200 €		
Náklady na náhradné ubytovanie	2 000 €		

Zdroj produktová príručka/metodika poistenie majetku a zodpovednosti (určená pre internú sieť obchodných poradcov) UNIQA poisťovňa 2023

Pretože klienti nemajú svoje veci neustále na jednom mieste, poistenie domácnosti sa vzťahuje aj na iné miesta než sú priestory poisteného bytu. V závislosti na tom, kde sú poistené veci umiestnené v dobe poistnej udalosti, poskytneme poistné plnenie najviac do výšky príslušného limitu poistného plnenia uvedeného, kde územím Európy pre účely tohto poistenia rozumieme územie Európy v geografickom zmysle, krajiny Stredozemného mora a Kanárské ostrovy v nasledujúcom obrázku:

Obrázok č. 3: rozdelenie poistného plnenia podľa miesta poistenia domácnosti

Poistné plnenie podľa miesta poistenia	Limit poistného plnenia
Priestory domácnosti (bytu)	100 % PS
Nebytové priestory	20 % PS
Spoločné priestory domu	2 000 €
Oplotený pozemok	1 200 €
Batožinový priestor auta (územná platnosť Európa)	800 €
Miesto dočasného pobytu/ ubytovania (územná platnosť Európa)	10 % PS

Zdroj produktová príručka/metodika poistenie majetku a zodpovednosti (určená pre internú sieť obchodných poradcov) UNIQA poisťovňa 2023

Poistenie domácnosti je rozdelené v UNIQA poisťovni do troch rôznych balíčkov s rôznym rozsahom krytia a výšky limitov plnenia. UNIQA ponúka balíček MINI, kde sú obsiahnuté iba základné poistné nebezpečia, teda požiar, živel a škody spôsobené vodou okrem povodne. Balíček PLUS, okrem základných nebezpečenstiev je rozšírený aj o povodeň, odcudzenie a rozbitie skla, prepätie, podpätie, úder blesku a poruchu chladiaceho zariadenia. Balíček EXTRA kryje všetky nebezpečenstvá už vymenované, plus pre niektoré riziká má vyšší limit plnenia a navyše aj bonusové nebezpečia ako napríklad poškodenie náhrobkov a náhrobných pomníkov, žolíka, ktorý predstavuje dorovnanie ponuky konkurencie, náklady na ošetrovanie domáceho miláčika a navýšenie limitu pre odpratávacie a búracie náklady až o 20%.

Obrázok č. 4: ponúkané balíčky v rámci poistných rizík – poistenie domácnosti

Skupina	Poistné nebezpečia	MINI	PLUS	EXTRA
Požiar	Požiar, priamy úder blesku, výbuch, implózia, pád lietadla, nadzvuková vlna, dym, náraz vozidla	100 %	100 %	100 %
Živel	Vichrica, krupobitie, tiaž snehu, pád snehu, pád stromov, stožiarov a iných predmetov, zosuv pôdy, zemetrasenie, lavína, výbuch sopky	100 %	100 %	100 %
	Zatečenie atmosférických zrážok	10 %/800 €	10 %/800 €	100 %
Voda	Únik vody z vodovodného zariadenia, lom potrubia, únik vody z nádrže, náklady na odstránenie poruchy na vodovodnom zariadení	100 %	100 %	100 %
	Strata vody	5 %/400 €	5 %/400 €	100 %
Povodeň	Povodeň a záplava	—	100 %	100 %
Odcudzenie	Krádež vlámaním, lúpež, poškodenie páchatelom, vandalizmus, sprejerstvo	—	100 %	100 %
	Odcudzenie bicykla mimo miesta poistenia	—	5 %/400 €	10 %/800 €
	Krádež vecí osobnej potreby (miesta určené k odkladaniu), lúpež (Európa)	—	400 €	800 €
Ostatné	Rozbitie skla, sanitárneho zariadenia a sklokeramickej dosky	—	10 %/800 €	20 %/2 000 €
	Prepätie, podpätie, nepriamy úder blesku, skrat	—	10 %/800 €	20 %/2 000 €
	Porucha chladiaceho zariadenia	—	10 %/800 €	20 %/2 000 €
Bonus	Žolík (dorovnanie ponuky konkurencie)	—	—	10 %/800 €
	Poškodenie náhrobkov a náhrobných pomníkov	—	—	2 %/400 €
	Náklady na ošetrovanie domáceho miláčika (úraz)	—	—	2 %/400 €
	Navýšenie limitu pre odpratávacie a búracie náklady (viď vyššie)	—	—	navýš. na 20 %

Zdroj: produktová príručka/metodika poistenie majetku a zodpovednosti (určená pre internú sieť obchodných poradcov) UNIQA poisťovňa 2023

Kde poistné plnenie je stanovené do výšky celkovej poistnej sumy (100 %), resp. do limitov poistného plnenia (stanovených v % z celkovej poistnej sumy alebo min limitom plnenia).

Poist'ovňa UNIQA ponúka ako doplnkové poistenie k uvedenému poisteniu majetku aj novinky na trhu s poistením a to poistenie kliešťovej encefalitídy. Poistenie sa dojednáva pre prípad hospitalizácie poistenej osoby v dôsledku ochorenia kliešťovou encefalitídou, trvajúcou min.168 hodín, prípadne smrti poisteného v dôsledku kliešťovej encefalitídy. Pre toto pripoistenie je limit plnenia vo výške do 2000 eur, dojednáva sa bez spoluúčasti a je s územnou platnosťou v rámci celého sveta.

Taktiež ponúkajú aj poistenie úrazu s názvom „domáci majster“. Toto pripoistenie kryje vznik trvalých následkov úrazu s celkovým ohodnotením nad 10%. Poistnou udalosťou je úraz poisteného, t. j. napr.:

- neočakávané a náhle poškodenie zdravia v dôsledku pôsobenia vonkajších síl alebo vlastnej telesnej sily,
- vykĺbenie, pretrhnutie alebo natrhnutie svalov, šliach, väzov alebo púzdier,
- telesné poškodenia spôsobené popálením, obarením, pôsobením úderu blesku, elektrickým prúdom, plynmi alebo parami, požitím jedovatých alebo leptavých látok,
- nákaza tetanusom alebo besnotou pri úraze.

Toto pripoistenie sa taktiež dojednáva bez spoluúčasti s poistným limitom do 40 000 eur a s územnou platnosťou na adrese miesta poistenia.

4.4 Poistenie nehnuteľnosti UNIQA 2023

Predmet poistenia pri produkte poistenie nehnuteľnosti od poisťovne UNIQA je rozdelený do troch podskupín, kam patrí hlavná stavba, vedľajšie stavby a ostatné predmety poistenia. V obrázku nižšie je popísaný rozsah poistenia platný pre trvale obývané stavby (obývané aspoň 6 mesiacov v roku).

Obrázok č. 5: predmety poistenia v rámci poistenia nehnuteľnosti

Predmety poistenia	Spôsob poistenia		
Hlavná stavba: rodinný dom/bytová jednotka/rekreačná chata	poistná suma	Celková PS	
Vedľajšie stavby: jednotlivo vymenované	poistná suma		
Ostatné predmety poistenia	MINI	PLUS	EXTRA
Ostatné vedľajšie stavby – bez nutnosti vymenovania*	10 %	10 %	25 %
Odpratávacie a búracie náklady**	10 %	10 %	20 %
Stavebný materiál, mechanizácie a zariadenie staveniska	10 000 €		
Náklady na výmenu zámkov	200 €		
Náklady na náhradné ubytovanie	2 000 €		

Zdroj: produktová príručka/metodika poistenie majetku a zodpovednosti (určená pre internú sieť obchodných poradcov) UNIQA poisťovňa 2023

Hlavnou stavbou rozumieme rodinný dom, bytovú jednotku, rekreačnú chatu alebo samostatnú garáž, ktoré sú zapísané v katastri nehnuteľností vo vlastníctve poisteného.

- Rodinným domom je stavba určená na bývanie, ktorá má najviac tri samostatné byty. Viac ako polovica podlahovej plochy všetkých miestností musí byť určená k bývaniu,
- bytová jednotka vo vlastníctve poisteného určená na bývanie je poistená vrátane všetkých stavebných súčastí a príslušenstva bytu vrátane zodpovedajúceho spoluvlastníckeho podielu na spoločných častiach domu,
- rekreačnou chatou rozumieme stavbu určenú k individuálnej rekreácii, ktorá môže mať najviac jedno nadzemné podlažie, pivnicu a podkrovia. Za rekreačnú chatu na účely tohto poistenia považujeme aj pevne osadený mobilný dom (mobilheim), ktorý je po transporte umiestnený na krátkodobé alebo trvalé základy, a ktorý je pevne pripojený na distribučné siete (elektrina, voda a pod.). Za mobilheim nepovažujeme karavan a obytný prívos,
- samostatnou garážou rozumieme stavbu, ktorá je určená k umiestneniu motorových vozidiel.

Vedľajšou stavbou rozumieme samostatnú stavbu spojenú so zemou pevným základom, ktorá plní doplnkovú funkciu k hlavnej stavbe a nachádza sa na pozemku prislúchajúcom k poistenej hlavnej stavbe. Vedľajšími stavbami sú najmä:

- garáž, kôlna, dielňa, stodola
- oplotenie vrátane brán a bránok
- bazén, septik, studňa, pergola, altánok

- technické zariadenie určené k užívaniu s hlavnou alebo vedľajšou stavbou (napr. zásobník plynu, čistička odpadových vôd, čerpadlo bazéna alebo studne)
- spevnená plocha s betónovým, dlažobným alebo asfaltovým povrchom, oporné múry, podzemné pivnice
- skleník

Ostatné predmety poistenia, kedy pre vybrané skupiny predmetov sú stanovené čiastočné limity poistného plnenia:

- stavebný materiál, stavebné mechanizmy a zariadenie staveniska,
- náklady na výmenu zámkov,
- odpratávacie a búracie náklady,
- náklady na náhradné ubytovanie.

Produkt poistenie nehnuteľnosti od poisťovne UNIQA je taktiež ako aj produkt domácnosť rozdelený do troch kategórií - balíčkov. Jedná sa o balíčky MINI, PLUS a balíček EXTRA. Rovnako ako aj pri predošlom produkte balíček MINI pokrýva iba základné riziká ako požiar, živel a riziká spojené s vodou, avšak tento balíček nekryje povodeň. Balíček PLUS ponúka všetko, čo je obsiahnuté v základnom MINI balíčku, plus kryje aj povodeň, riziká z oblasti odcudzenia a ostatné riziká ako napríklad prepätie, nepriamy úder blesku, technické poruchy súčasti budovy, rozbitie skla a iné. Najrozsiahlejší balíček EXTRA ponúka všetko, čo obsahujú balíčky MINI a PLUS s rozšíreným limitom plnenia a navyše obsahuje riziká zo skupiny rizík bonus, kam patrí napríklad žolík, strata nájomného havárie rozvodov vody, energií a odpadu alebo náklady na vyčistenie studne.

Obrázok č. 6: ponúkané balíčky v rámci poistných rizík – poistenie nehnuteľnosti

Skupina	Poistné nebezpečia	MINI	PLUS	EXTRA
Požiar	Požiar, priamy úder blesku, výbuch, implózia, pád lietadla, nadzvuková vlna, dym, náraz vozidla	100 %	100 %	100 %
Živel	Vichrica, krupobitie, tiaž snehu, pád snehu, pád stromov, stožiarov a iných predmetov, zosuv pôdy, zemetrasenie, lavína, výbuch sopky	100 %	100 %	100 %
	Zatečenie atmosférických zrážok	2 %/800 €	2 %/800 €	100 %
Voda	Únik vody z vodovodného zariadenia, lom potrubia, únik vody z nádrže, náklady na odstránenie poruchy na vodovodnom zariadení	100 %	100 %	100 %
	Strata vody	2 %/800 €	2 %/800 €	100 %
Povodeň	Povodeň a záplava	—	100 %	100 %
Odcudzenie	Krádež vlámaním, lúpež, poškodenie páchatelom, násilné odcudzenie vnútorných stavebných súčastí	—	100 %	100 %
	Vandalizmus, sprejerstvo	—	2 %/800 €	100 %
	Násilné odcudzenie vonkajších stavebných súčastí	—	2 %/800 €	100 %
Ostatné	Prepätie, podpätie, nepriamy úder blesku, skrat	—	2 %/800 €	10 %/2 000 €
	Rozbitie skla a sanitárneho zariadenia	—	2 %/800 €	10 %/2 000 €
	Poškodenie zateplenia a oplotenia zvieratami	—	2 %/800 €	10 %/2 000 €
	Technická porucha súčastí budovy	—	800 €	4 000 €
Bonus	Žolík (dorovnanie ponuky konkurencie)	—	—	5 %/800 €
	Náklady na vyčistenie studne	—	—	2 %/800 €
	Poškodenie porastov a záhradnej architektúry	—	—	5 %/800 €
	Havária rozvodov vody, energií a odpadu	—	—	2 %/800 €
	Strata nájomného	—	—	4 000 €
	Navýšenie limitu pre ostatné vedľajšie stavby (vid' vyššie)	—	—	navýš. na 25 %
	Navýšenie limitu pre odpratávacie a búracie náklady (vid' vyššie)	—	—	navýš. na 20 %

Zdroj *produktová príručka/metodika poistenie majetku a zodpovednosti (určená pre internú sieť obchodných poradcov) UNIQA poisťovňa 2023*

Kde poistné plnenie je stanovené do výšky celkovej poistnej sumy (100 %), resp. do limitov poistného plnenia (stanovených v % z celkovej poistnej sumy alebo min limitom plnenia).

4.5 Asistenčné služby UNIQA 2023

K poisteniu nehnuteľnosti alebo domácnosti klient automaticky získava základné asistenčné služby rozdelené na technickú asistenciu, právnu asistenciu a rodinnú a bytovú asistenciu.

Jednotlivé poisťovne sa líšia rozsahom a kvalitou ponúkaných asistenčných služieb, podľa ktorých si klienti vyberajú, v ktorej poisťovni sa dajú poistiť. Základné asistenčné služby uvedieme v obrázku nižšie

Obrázok č. 7: rozdelenie základných asistenčných služieb

Technická asistencia		
Asistenčné služby	Limit poi. plnenia	Obsah služby/forma poistného plnenia
Pomoc v prípade havárie	400 €	▪ inštalatér, elektrikár, kúrenár, plynár, sklenár, pokrývač
Pomoc v prípade živelnej udalosti	400 €	▪ inštalatér, elektrikár, kúrenár, plynár, sklenár, pokrývač
Pomoc v prípade zablokovaných dverí	400 €	▪ zámočník
Deratizácia a desinsekcia	400 €	▪ deratizácia, desinsekcia, dezinfekcia
Oprava spotrebičov a zdrojov tepla	200 €	▪ domáci spotrebič (nie starší ako 7 rokov od dátumu zakúpenia) – chladnička, kombinovaná chladnička, mraznička, práčka, sušička prádla, práčka kombinovaná so sušičkou prádla, umývačka riadu, elektrický sporák, rúra (okrem samostatnej mikrovlnnej), digestor, plynový sporák alebo varič, televízia
	400 €	▪ zdroj tepla (nie starší ako 10 rokov od dátumu zakúpenia) – elektrické a plynové kotle, bojler, ohrievače vody a vzduchu, tepelné čerpadlá, klimatizácie
Uvedenie do pôvodného stavu	organizácia služby	▪ inštalatér, kúrenár, zámočník, sklenár, elektrikár, kominár, plynár, obkladač, pokrývač, klampiar, podlahár, stolár, murár, maliar, čistenie kanalizácie, odvoz sutiny, sanačné práce, vysušenie, vyčistenie
Núdzová prevádzka	3 noci/400 €	▪ krátkodobé náhradné ubytovanie (napr. hotel)
	400 €	▪ preprava a uskladnenie mobiliára
	48 h/1 000 €	▪ ochrana nezabezpečeného bytu
	200 €	▪ preprava do náhradného ubytovania (napr. vlak, autobus, taxi)

Zdroj produktová príručka/metodika poistenie majetku a zodpovednosti (určená pre internú sieť obchodných poradcov) UNIQA poisťovňa 2023

V rámci právnej asistencie do asistenčných služieb patrí právna asistencia s limitom plnenia 800 eur min. a predmet sporu 125 eur. Patria sem napr. spotrebiteľské spory, spory z úverových zmlúv, dedičstvo a susedské spory, a iné. Patrí sem aj telefonická právna asistencia v rozsahu 60 minút ku každej poistnej udalosti, kam patrí všeobecná telefonická a administratívna právna pomoc, poradenstvo pri styku s úradmi, súdom a inými a sprostredkovanie služieb ako napríklad znalecký posudok alebo právne zastupovanie.

Pri rodinnej a bytovej asistencii limit plnenia nemá hodnotu, ale poisťovňa UNIQA organizačne zabezpečí danú službu, avšak klient si ju musí zaplatiť sám. Patria sem služby spojené s opatrovaním rodiny ako napríklad s opatrovaním detí, dozorom a starostlivosťou o domáce zvieratá, doprovod a pedagogický dozor. Pri bytovej asistencii sú to služby spojené s chodom domácnosti ako napríklad starostlivosť o rastliny a záhradu, zaistenie náhradného nájomníka, prechodné umiestnenie alarmu, a iné. Asistenčné služby k zdravotnej asistencii obsahujú privolanie, resp. návšteva lekára alebo ošetrovateľky, dovoz liekov, taxi alebo iná doprava z a do zdravotníckeho zariadenia a komunikáciu so zamestnávateľom, príbuznými alebo zdravotníckym zariadením.

UNIQA poisťovňa ponúka aj rôzne pripoistenia k asistenčným službám nad rámec základných služieb podľa potreby klienta. Patrí sem poistenie predĺženej záruky domácich spotrebičov a zdrojov tepla s limitom plnenia 600 eur, avšak pre domáci spotrebič platí, že nemôže byť starší ako 7 rokov od dátumu zakúpenia a pre zdroj tepla platí, že nemôže byť starší ako 10 rokov od dátumu zakúpenia.

Kyber & IT asistencia, kedy kybernetické riziká ako napr. zneužitie platobného prostriedku, nákup alebo objednanie služieb/tovaru na internete, zneužitie online povesti alebo zneužitie identity poisteného s limitom krytia do 2000 eur. Patrí sem aj obnova dát s limitom 800 eur, a IT asistencia, vzdialená IT asistencia a telefonická asistencia pre technologické zariadenia bez limitu plnenia.

Rovnako sa dá pripoistiť aj cyklo asistencia, kam spadá odvoz bicykla do najbližšieho servisu bez limitu plnenia a oprava bicykla po nehode alebo poruche do 200eur.

Posledným pripoistením je rodinná právna asistencia s ročným limitom plnenia 12 500 eur, avšak na jednu poistnú udalosť je limit plnenia 4 000 eur. Jedná sa primárne o spotrebiteľské spory, spory z úverových zmlúv, dedičstvo, susedské spory, nájomné spory, správne konanie (napr. finančný úrad, stavebný úrad) a iné. Predmet plnenia musí byť minimálne vo výške 125 eur.

Taktiež pri poistení majetku v poisťovni UNIQA má klient nárok prihlásiť sa k službe MeteoUNIQA, ktorú sme už opisovali pri poistení majetku za rok 2018.²¹

²¹ Zdroj produktová príručka/metodika poistenie majetku a zodpovednosti (určená pre internú sieť obchodných poradcov) UNIQA poisťovňa 2023

4.6 Analýza a komparácia vybraných produktov neživotného poistenia vo vybraných krajinách

V tejto časti práce porovnáme opísané produkty poisťovne UNIQA za rok 2023 s produktami ponúkanými v roku 2018 poisťovňou UNIQA. Zároveň porovnáme tieto produkty aj s aktuálne ponúkanými produktami v Nemecku poisťovňou R+V a v Rumunsku poisťovňou Groupama.

4.6.1 Porovnanie produktov na Slovenskom poistnom trhu

Poistenie domácnosti a nehnuteľnosti ponúkané poisťovňou UNIQA sa na Slovenskom poistnom trhu behom piatich rokov výrazne zmenilo z rôznych dôvodov, ako napríklad nové potreby klientov, vznik nových rizík či za potrebou vylepšenia kvality produktu. Taktiež v roku 2021 došlo k fúzii poisťovní UNIQA a AXA na slovenskom poistnom trhu.

Tabuľka č. 3: Komparácia poistných produktov domácnosť a nehnuteľnosť na Slovensku

Porovnanie produktu neživotného poistenia ponúkaného na Slovensku a v Nemecku		
	UNIQA poisťovňa a. s.	
produkt	domácnosť a nehnuteľnosť	domácnosť a nehnuteľnosť
rok	2018	2023
ponúkané balíčky poistenia	1 základný balíček	3 základné balíčky
poistné nebezpečenstvá		
Flexa, živé, vodovodné škody, rozbitie skla, vandalizmus, krádež, lúpež	základné	rozšírené*
poškodenie náhrobkov, žolík, domáce zvieratá, navýšenie limitu na odpratávacie náklady o 20 %	nie	balíček extra
atmosférické zrážky	pripoistenie limit 300 €	mini, plus 10% / 800 €, extra 100 % PS
skrat a prepätie	pripoistenie do 1000 €	plus 10% / 800 €, extra 20% / 2000 €

Zdroj: Vlastné spracovanie

*Kde patrí: implózia, výbuch sopky, únik vody z nádrže, náklady na odstránenie poruchy na vodovodnom zariadení, strata vody, rozbitie sanitárneho zariadenia a porucha chladiaceho zariadenia.

Produkt poistenie domácnosti prešiel značnou transformáciou behom sledovaného obdobia. Dôležitá zmena bola, keď poisťovňa UNIQA prestala ponúkať iba jeden základný produkt, ale vytvorila tri poistné balíčky, a to MINI, PLUS a balíček EXTRA.

Analýzou tohto produktu sme našli enormné množstvo rozdielov, kde pribudli rôzne riziká do poistných balíčkov. Medzi poistné nebezpečenstvá, ktoré pridali do aktuálnych balíčkov v porovnaní s balíčkom ponúkaným v roku 2018 patrí: implózia, výbuch sopky, únik vody z nádrže, náklady na odstránenie poruchy na vodovodnom zariadení, strata vody, rozbitie sanitárneho zariadenia a porucha chladiaceho zariadenia.

Zatečenie atmosférických zrážok v roku 2018 ponúkala UNIQA ako možnosť pripoistenia do výšky 300 eur, aktuálne je už riziko atmosférických zrážok v každom ponúkanom balíčku, kedy v balíčku MINI a PLUS s plnením do 10 % / 800 eur a v balíčku EXTRA do 100 % výšky poistnej škody.

Prepätie, podpätie, skrat a nepriamy úder blesku sú aktuálne obsiahnuté v balíčkoch PLUS a EXTRA, ktoré v roku 2018 boli ponúkané iba ako možnosť pripoistenia.

V kategórii odcudzenia pribudlo riziko krádeže vecí osobnej potreby, odcudzenie bicykla mimo miesta poistenia a okrem toho pribudlo aj riziko sprejerstva a lúpež v rámci Európy.

V prípade aktuálneho produktu v balíčku EXTRA je navyše aj poškodenie náhrobkov a náhrobných pomníkov, žolík (dorovnanie ponuky konkurencie), náklady na ošetrovanie domáceho zvierata (úraz) a navýšenie limitu na odpratávacie a búracie náklady o 20 % .

Poistenie nehnuteľnosti, rovnako ako predošlý produkt, musel prejsť určitými zmenami z dôvodu zlepšenia kvality produktu a prispôbeniu sa požiadavkám klientov. Narozdiel od poistenia domácnosti pri produkte nehnuteľnosti sme objavili množstvo rôznych krytí, ktoré UNIQA pridala do aktuálnej ponuky.

UNIQA do aktuálne ponúkaného produktu pridala tieto riziká: implózia, krádež vlámaním, lúpež, poškodenie páchatelom, násilné odcudzenie vnútorných stavebných súčastí, vandalizmus, sprejerstvo a stratu vody. Prepätie, podpätie, skrat a nepriamy úder blesku sú aktuálne obsiahnuté v balíčkoch PLUS a EXTRA, ktoré v roku 2018 boli ponúkané iba ako možnosť pripoistenia.

Poisťovňa UNIQA pridala medzi kryté riziká aj rozbitie sanitárneho zariadenia, poškodenie zateplenia a oplotenia zvieratami, technické poruchy súčastí budovy

a samozrejme balíček EXTRA ponúka možnosť žolíka a krytie špecifických rizík ako náklady na vyčistenie studne, poškodenie porastov a záhradnej architektúry, haváriu rozvodov vody, energií a odpadu, stratu nájomného a navýšenie limitu pre odpratávacie a búracie náklady o 20 % .

Možnou príčinou týchto rozsiahlych inovácií by mohla byť napríklad zvýšená konkurencia na slovenskom poistnom trhu. Ďalším dôvodom mohla byť aj spätná väzba od klientov, technologický pokrok alebo interné zmeny v poisťovni UNIQA, ktoré optimalizovali vnútornú efektivitu.

Na základe týchto zistení môžeme konštatovať, že aktuálne produkty ponúkané poisťovňou UNIQA kryjú oveľa širšie spektrum rizík. Taktiež lepšie spĺňajú individuálne požiadavky náročných moderných klientov. V aktuálnom produkte UNIQA poskytuje vyššie limity plnenia a kryje väčšie množstvo rizík ako v minulosti.

Naším názorom je, že v priebehu uplynulých piatich rokov tieto produkty poisťovňa UNIQA kvalitatívne výrazne zdokonalila, čo sa týka krytia rizík aj vďaka fúzii s poisťovňou AXA. Je potenciálne, že UNIQA bude mať na slovenskom trhu neživotného poistenia konkurenčnú výhodu práve vďaka nedávnym produktovým inováciám. Avšak UNIQA poisťovňa by mala neustále sledovať trendy na trhu s neživotným poistením, aby mohla pružne reagovať na konkurenčné ponuky.

Možnou príčinou týchto rozsiahlych inovácií by mohla byť napríklad zvýšená konkurencia na slovenskom poistnom trhu. Ďalším dôvodom mohla byť aj spätná väzba od klientov, technologický pokrok alebo interné zmeny v poisťovni UNIQA, ktoré optimalizovali vnútornú efektivitu.

4.6.2 Porovnanie produktov medzi Slovenskom a Nemeckom

V tejto časti práce porovnávame aktuálne ponúkané neživotné poistenie na Slovensku s aktuálne ponúkaným neživotným poistením v Nemecku.

Pre komparáciu sme si vybrali poisťovňu R+V v Nemecku a poisťovňu UNIQA na Slovensku.

Tabuľka č. 4: Komparácia produktov domácnosť a nehnuteľnosť medzi Slovenskom a Nemeckom

Porovnanie produktu neživotného poistenia ponúkaného na Slovensku a v Nemecku					
poistenie domácnosti			poistenie nehnuteľnosti		
Poist'ovňa	R+V	UNIQA	Poist'ovňa	R+V	UNIQA
ponúkané balíčky poistenia	3 základné balíčky	3 základné balíčky	poistné nebezpečenstvá	2 základné balíčky	3 základné balíčky
poistné nebezpečenstvá					
prírodné katastrofy, krádež bicykla, rozbitie skla	pripoistenie	základné balíčky	prírodné katastrofy	pripoistenie	mini, plus, extra
riziká ako pád lietadla, nadzvuková vlna	nie	áno	strata nájmu, rozbitie skla	pripoistenie	rozbitie skla plus a extra, strata nájmu extra
nabíjacia stanica pre elektromobily, zneužitie kreditnej karty	áno	nie	skrat a prepätie	pripoistenie	plus 10% / 800 € , extra 20% / 2000 €
poškodenie vecí vplyvom	áno	nie	asistenčné služby	pripoistenie	v cene produktu
domáce zvieratá	prémium	extra	škody spôsobené zverou	pripoistenie	plus a extra
žolík, poškodenie náhrobkov	nie	extra	krádež, lúpež, vandalizmus	pripoistenie	plus a extra
skrat a prepätie	nie	plus a extra	žolík, navýšenia limitu na odpratávacie náklady	nie	extra
výmena zámkov, náklady na ubytovanie	pripoistenie	asistenčné služby v cene produktu	fotovoltaických a solárnych tepelných systémov	pripoistenie	plus a extra
atmosférické zrážky	nie	mini, plus 10% / 800 € , extra 100 % PS	atmosférické zrážky	nie	mini, plus 10% / 800 € , extra 100 % PS

Zdroj: Vlastné spracovanie

Poistenie domácnosti od poisťovne R+V je taktiež rozdelené do troch rôznych balíčkov s rôznym krytím. Medzi produktami poistenie domácnosti na Slovensku a v Nemecku je množstvo rozdielov. Poisťovňa R+V ponúka v porovnaní s poisťovňou UNIQA navyše aj krytie rizika ako napríklad v prípade, že nastane poškodenie vecí vplyvom tepla bez toho, aby nastal požiar, a ak sa veci vznietia z príčiny komerčného požiaru (požiar z pece / krbu). R+V kryje navyše aj krádež mobilnej nabíjacej stanice pre elektromobily, krádež zo zamknutého auta a zneužitie kreditnej karty. V takom prípade poisťovňa nahrádza finančnú stratu.

Poistenie domácnosti od R+V nekryje množstvo rizík, ktoré UNIQA na Slovensku kryje. Sem spadajú riziká ako pád lietadla, nadzvuková vlna, náraz vozidla.

Riziká, ako sú prírodné katastrofy, riziko spojené s bicyklom a riziká s rozbitím skla ponúkajú iba ako pripoistenie. UNIQA tieto riziká ponúka už v prednastavených základných balíčkoch.

R+V neponúka možnosť žolíka, nekryje náklady spojené s poškodením pomníkov a náhrobných kameňov a nekryje riziká ako prepätie, podpätie, skrat a nepriamy úder blesku.

V základnom balíčku od R+V je zároveň veľa položiek, ktoré UNIQA ponúka ako asistenčné služby zdarma napr. výmenu zámkov, náklady na ubytovanie a náklady na dopravu. Taktiež UNIQA ponúka krytie atmosférických zrážok ktoré R+V nekryje ani v pripoisteniach.

Zaujímavosťou môže byť riziko spojené s domácim zvieratám (pes a mačka), keďže obe tieto poisťovne takéto riziko kryjú, avšak v oboch prípadoch iba v tom najširšom poistnom balíčku.²²

Pri produkte poistenie nehnuteľnosti poisťovňa R+V ponúka iba dva balíčky krytia, a to klasický a balíček pohodlie. Produkt ponúkaný v Nemecku je diametrálne odlišný od produktu ponúkaného na Slovensku. Základné ponúkané krytie zahŕňa iba zopár rizík, ako napríklad riziko ohňa, blesku, krupobitie, búrky, výbuchu, vody z vodovodného potrubia. R+V ponúka v základných krytiach aj služby, ktoré UNIQA poskytuje ako asistenčných služieb v cene produktu.

Riziká spojené so stratou nájmu, rozbitím skla, poškodením prepätím či prírodnými katastrofami ako napr. zemetrasenia, zosuvy pôdy, silný dážď alebo sopečná erupcia ponúka poisťovňa R+V ako možné pripoistenie pre oba ponúkané balíčky. Poisťovňa UNIQA má tieto riziká kryté v základných balíčkoch. UNIQA ponúka aj pri tomto produkte krytie atmosférických zrážok ktoré R+V nekryje ani v pripoisteniach.

K rozšírenému balíčku od R+V sa dá pripoistiť aj krádež, vandalizmus, škody spôsobené zverou a balík s vodovodným potrubím. Tieto pripoistenia ponúka UNIQA v predpripravených balíčkoch plus a extra.

Zaujímavosťou je aj možnosť pripoistenia fotovoltických a solárnych tepelných systémov, ktoré na Slovensku ponúka UNIQA v základnom krytí ako poistenie stavebných súčastí.

Navyše poisťovňa UNIQA aj pri produkte poistenie nehnuteľnosti ponúka v balíčku EXTRA funkciu žolíka a navýšenia limitu na odpratávacie a búracie náklady na 120 % poistnej sumy.²³

Rozdiel medzi produktami ponúkanými v Nemecku poisťovňou R+V a produktami na Slovensku od poisťovne UNIQA je primárne v krytí niektorých rizík.

Očakávali sme, že Nemecko, ako vyspelejšia trhovacia ekonomika v porovnaní so Slovenskom bude klientom ponúkať kvalitnejší produkt-vyššie limity plnenia a väčší rozsah

²² R+V poisťovňa. 2023 [online]. [cit. 2023-04-24]. Dostupné na: <https://www.ruv.de/hausratversicherung>

²³ R+V poisťovňa. 2023 [online]. [cit. 2023-04-25]. Dostupné na: <https://www.ruv.de/wohngebaeudeversicherung>

krytých rizík. Podľa výsledkov komparácie sme konštatovali, že aktuálne produkty neživotného poistenia ponúkané na Slovensku poisťovňou UNIQA sú kvalitnejšie a komplexnejšie ako produkty neživotného poistenia ponúkané poisťovňou R+V v Nemecku.

Poisťovňa R+V má vypísané dôkladne, ktoré konkrétne riziká kryje a v akom limite. Poisťovňa UNIQA kryje všetky riziká, ktoré do vypísaných kategórií spadajú. Na prvý pohľad produkty od R+V kryjú oveľa väčšie množstvo rizík ako produkty ponúkané poisťovňou UNIQA. Rozdiel spočíva v tom, že R+V poskytuje oveľa väčšie množstvo rizík na dobrovoľnej báze, ako možnosť pripoistenia. Poisťovňa UNIQA naopak zahŕňa väčšie množstvo poistných rizík už v základných balíčkoch.

Z komparácie vyplýva, že R+V poskytuje klientom väčšiu flexibilitu práve vďaka možnosti flexibilného vyskladania poistného krytia. UNIQA naopak svoj produkt zjednodušuje pre klienta preddefinovanými balíčkami poistného krytia.

4.6.3 Porovnanie produktov medzi Slovenskom a Rumunskom

V tejto časti práce krátko opíšeme a následne porovnáme poistné produkty domácnosť a nehnuteľnosť ponúkané poisťovňou Groupama v Rumunsku s produktami ponúkanými na Slovensku poisťovňou UNIQA. Poisťovňa Groupama ponúka tri rôzne produkty v rámci poistenia domácnosti a nehnuteľnosti.

Tabuľka č. 5: Komparácia produktov domácnosť a nehnuteľnosť medzi Slovenskom a Rumunskom

Porovnanie produktu neživotného poistenia ponúkaného na Slovensku a v Rumunsku					
krajina	Rumunsko			Slovensko	
poisťovňa	Groupama			UNIQA	
produkt	povinné poistenie zodpovednosti majiteľov nehnuteľnosti	základné poistenie nehnuteľnosti	voliteľné poistenie nehnuteľnosti a domácnosti s extra krytím	poistenie nehnuteľnosti	poistenie domácnosti
Povinnosť	áno	nie	nie	nie	nie
ponúkané balíčky poistenia	1 samostatný balíček	1 samostatný balíček	1 samostatný balíček	3 základné balíčky	
poistné nebezpečenstvá					
Flexa, živé, voda	áno	áno	áno	áno	
vandalizmus, krádež, lúpež	nie	áno	áno		
rozbitie skla	nie	áno	áno		
poistenie úrazu	nie	nie	áno	pripoistenie- domáci majster	
krádež, lúpež, vandalizmus	nie	áno	pripoistenie	áno	
atmosférické zrážky	nie	nie	nie		

Zdroj: Vlastné spracovanie

Prvým produktom je povinné poistenie zodpovednosti majiteľov nehnuteľnosti v Rumunsku ktoré, ako z názvu vyplýva, je povinné pre každého kto vlastní nehnuteľnosť lokalizovanú na území Rumunska. Toto poistenie kryje živelné riziká, ako je zemetrasenie, zosuv pôdy a povodeň. Tento produkt sa delí do dvoch rôznych poistných súm, a to 10 000 eur alebo 20 000 eur na základe materiálu, z ktorého je nehnuteľnosť postavená.²⁴ Takéto poistné produkty sa na Slovensku vôbec neponúkajú nakoľko poistenie domácnosti a nehnuteľnosti je na Slovensku dobrovoľné, avšak základné poistné balíčky od poisťovne UNIQA takéto riziká kryjú.

Druhým produktom je základné poistenie nehnuteľnosti. Tento produkt zahŕňa krytie pre poškodenie nehnuteľnosti v dôsledku niektorých rizík, ako sú požiare, záplavy, krádeže a iné. Tento produkt je obdobný produktu poistenie nehnuteľnosti od poisťovne UNIQA s rozsahom balíčku MINI. Navyše kryje aj občianskoprávnú zodpovednosť a povodeň.²⁵

²⁴ Groupama poisťovňa 2023 [online] [cit. 2023-04-27]. Dostupné na <https://www.groupama.ro/persoane-fizice/asigurarea-locuinte/asigurarea-obligatorie-a-locuintei>

²⁵ Groupama poisťovňa 2023 [online]. [cit. 2023-04-27]. Dostupné na <https://www.groupama.ro/persoane-fizice/locuinta/asigurarea-esentiala-locuintei>

Posledným produktom v rámci poistenia nehnuteľnosti a domácnosti ponúkaným poisťovňou Groupama v Rumunsku je voliteľné poistenie nehnuteľnosti a domácnosti s extra krytím.

V rámci tohto produktu sú zahrnuté riziká ako požiar, výbuch, prírodné katastrofy, búrky, náraz vozidla do budovy, rozbitie skla, pád kozmických telies, občianska zodpovednosť, poškodenie elektroniky a iné.

Hlavným rozdielom medzi týmto produktom a produktami ponúkanými poisťovňou UNIQA je možnosť prispôsobenia sa individuálnym potrebám klienta, keďže väčšina rizík krytých poisťovňou UNIQA v balíčkoch PLUS a EXTRA je v prípade rumunského produktu iba voliteľná a nespadá do žiadneho základného balíčku. Groupama navyše ponúka možnosť úrazového(zlomeniny) pripoistenia a životného poistenia (smrť a invalidita) pre svojich klientov v rámci tohto produktu. Žiaden z produktov poistenia domácnosti a nehnuteľnosti od poisťovne Groupama nekryje škody spôsobené s atmosférickými zrážkami.²⁶

Medzi poisťnými produktami domácnosť a nehnuteľnosť v Rumunsku a na Slovensku sú značné rozdiely. V Rumunsku poisťovňa Groupama neponúka samostatné poistenie nehnuteľnosti alebo domácnosti, ale ponúka to ako jedno spoločné poistenie v troch rôznych balíčkoch.

Pri našej komparácii sme objavili unikát v rámci Európskej únie, kedy v Rumunsku je základné poistenie nehnuteľnosti obligatórne. Predpokladali sme, že produkty neživotného poistenia ponúkané v Európskej únii budú takmer totožné. V Rumunsku, ako menej vyspelej ekonomike sme pri komparácii zistili, že Rumunský poisťný trh čiastočne zaostáva za Európskym poisťným trhom.

Rozsah krytia v ponúkaných balíčkoch od poisťovne UNIQA celkovo, kvalitatívne prevyšuje ponuku poisťovne Groupama. Limity plnenia sú v mnohých prípadoch značne vyššie a rozsah krytých rizík je kvalitnejší. Z nášho pohľadu, Rumunsko čiastočne zaostáva kvalitoivo za produktami ponúkanými na Slovensku napr. poisťovňou UNIQA.

Podľa nášho názoru, zavedením povinného poistenia nehnuteľností na Slovensku by mohol byť krok vpred v rámci poisťného trhu a ochrany majetku. Povinné poistenie nehnuteľností by zabezpečilo značnú ochranu majiteľov nehnuteľností v prípade vzniku rôznych prírodných škôd a súčasne by zlepšilo stabilitu na poisťnom trhu. Živelné pohromy, ako sú požiare, záplavy či povodne, predstavujú reálne riziko aj na území Slovenska.

²⁶ Groupama poisťovňa 2023 [online]. [cit. 2023-04-28] Dostupné na <https://www.groupama.ro/persoane-fizice/locuinta/asigura-re-locuinta-cu-extra-acoperiri>

Povinné poistenie by zabezpečilo, že majitelia nehnuteľností by mali k dispozícii finančné prostriedky na rekonštrukciu alebo opravu poškodených nehnuteľností, čím by sa redukovali ich finančné straty.

Zavedenie povinného poistenia nehnuteľností by prinieslo stabilitu a ochranu pre majiteľov nehnuteľností na Slovensku. Tento krok by mohol mať pozitívny vplyv na jednotlivcov a spoločnosť ako celok.

Záver

Cieľom tejto bakalárskej práce bolo charakterizovať súčasné ponúkané produkty neživotného poistenia na slovenskom poistnom trhu a ďalej porovnať tieto typy produktov vo vybraných poisťovniach v zahraničí. Poisťovne sú nútené neustále zlepšovať kvalitu svojich produktov a rozsah krytia a snažia sa prispôbiť dopytu klientov ako aj konkurencii na trhu.

V prvej kapitole práce sme definovali, čo je to neživotné poistenie, na akých princípoch funguje, rozdelili sme neživotné poistenie podľa odvetví stanovených v zákone, priblížili sme si pojem poistné riziko a teoreticky opísali konkrétne produkty neživotného poistenia, ktoré sme si vybrali. V rámci teoretickej časti práce sme sa taktiež venovali platnej legislatíve pre neživotné poistenie na Slovensku.

V druhej a tretej kapitole sme si stanovili hlavné a vedľajšie ciele bakalárskej práce, metodiku práce a metódy skúmania použité v teoretickej a praktickej časti práce.

Vo štvrtej kapitole sme bližšie opísali produkty poistenie domácnosti a nehnuteľnosti ponúkané poisťovňou UNIQA na Slovensku za roky 2018 a 2023. Tieto produkty sme následne komparovali medzi sebou a zároveň sme porovnávali aktuálny produkt ponúkaný na Slovensku s rovnakým produktom ponúkaným v zahraničí. Pre tento účel sme si vybrali dve krajiny z Európskej únie, a to Rumunsko ako menej ekonomicky vyspelú krajinu a Nemecko ako ekonomicky vyspelú krajinu.

Komparáciou produktov domácnosť a nehnuteľnosti v rámci neživotného poistenia poukazujeme na významné odvetvie v neživotnom poistení, ktoré v podstatnej miere ovplyvňujú ukazovatele poistného trhu neživotného poistenia vo vybraných krajinách. Pri komparácií využitím tabuliek prehľadnejšie zobrazujeme odlišnosti v ponúkaných produktoch.

Na základe tejto bakalárskej práce môžeme konštatovať, že na Slovensku je dostupná široká ponuka produktov neživotného poistenia. V súčasnosti existuje množstvo poisťovní, ktoré poskytujú rôzne druhy poistenia. V našej práci sme sa konkrétne špecializovali na poisťovňu UNIQA a. s. Tá, ako jediná na slovenskom trhu, ponúka možnosť žolíka, teda dorovnanie konkurenčnej ponuky.

Pri komparácií v rámci Slovenska sme zistili, že produkty poistenia nehnuteľnosti a domácnosti behom piatich rokov sa výrazne rozšírili a kvalitovo priblížili dopytu moderných náročných klientov.

Medzi produktami ponúkanými na Slovensku poisťovňou UNIQA a produktami ponúkanými v Nemecku poisťovňou R+V bolo už menej rozdielov, avšak môžeme tvrdiť, že poisťný produkt ponúkaný poisťovňou UNIQA je kvalitnejší, keďže množstvo rizík, ktoré poisťovňa UNIQA kryje aj v základných balíčkoch sú ponúkané poisťovňou R+V iba ako dostupné pripoistenia.

Pri porovnaní slovenského a rumunského produktu sme našli množstvo rozdielov. Najzaujímavejším je práve povinnosť poistenia nehnuteľnosti v Rumunsku v prípade vlastníctva nehnuteľnosti na území Rumunska. Zároveň produkty ponúkané v Rumunsku nemajú rozsiahle základné krytie ani predvolené optimálne balíčky, ale väčšina rizík spadá do možnosti pripoistenia podľa potrieb klienta.

Porovnanie s konkurenčným zahraničným produktom umožňuje poisťovni UNIQA identifikovať oblasti, v ktorých má ich produkt výhodu a je konkurencieschopný na medzinárodnej úrovni. Môže to byť napríklad širšie krytie rizík, lepšie podmienky alebo inovatívne funkcie ako napríklad žolík, ktoré sa nedajú nájsť v konkurenčných produktoch. UNIQA poisťovňa by mala neustále sledovať trendy na trhu s neživotným poistením, aby mohla pružne reagovať na konkurenčné ponuky.

Poisťovňa UNIQA vyvinula produkt na základe konzultácií s klientami, s významnými makléorskými spoločnosťami a s odborným oddelením spoločnosti tak, aby vznikol vysoko predajný produkt, ktorý by spĺňal potreby moderného a náročného klienta. Zároveň je takmer isté, že tieto produkty sa budú časom neustále meniť a vyvíjať.

Zoznam použitej literatúry

Knižné publikácie

DRUGDOVÁ, Barbora. *Neživotné poistenie*. Bratislava: ŠEVT, 2020, 210 s. [10,05 AH]. ISBN 978-80-8106-074-8.

FECENKO, Jozef. *Neživotné poistenie*. 2. preprac. vyd. Bratislava: Vydavateľstvo EKONÓM, 2012, 220 s. [11,882 AH]. ISBN 978-80-225-3400-0.

CHOVAN, Pavel. *Poistovníctvo v kocke: učebnica pre pracovníkov v poistovníctve*. Bratislava: Slovenská asociácia poisťovní, 2006, 359 s. ISBN 80-967410-1-2.

MAJTÁNOVÁ, Anna, Jaroslav DAŇHEL, Eva DUCHÁČKOVÁ a Eva KAFKOVÁ. *Poistovníctvo: Pojišťovníctví : teorie a praxe : teória a prax*. Praha: Ekopress, 2006, 288 s. ISBN 80-86929-19-1.

MAJTÁNOVÁ, Anna, Zuzana KRÁTKA, Zuzana LITTOVÁ a Ingrid VACHÁLKOVÁ. *Poistovníctvo*. Bratislava: Iura Edition, 2009, 322 s. Ekonómia. ISBN 978-80-8078-260-3.

MELUCHOVÁ, Jitka. *Účtovníctvo a výkazníctvo poisťovní podľa IFRS a Solventnosti II*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2019, 314 s. 26 [19,6 AH]. ISBN 978-80-7598-637-5.

ONDRUŠKA, Tomáš, Zuzana BROKEŠOVÁ, Erika PASTORÁKOVÁ a Andrea SNOPOKOVÁ. *Riadenie rizík a poistovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2022, 395 s. [23,3 AH]. ISBN 978-80-7676-402-6.

PASTORÁKOVÁ, Erika, Zuzana BROKEŠOVÁ a Tomáš ONDRUŠKA. *Poistný trh*. Bratislava: Vydavateľstvo EKONÓM, 2017, 193 s. [11,23 AH]. ISBN 978-80-225-4431-3.

SIVÁK, Rudolf, Pavol OCHOTNICKÝ, Kornélia BELIČKOVÁ, et al. *Financie*. 2. doplnené a rozšírené vydanie. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2019, 436 s. [29,14 AH]. ISBN 978-80-7598-533-0.

Vaughan *FUNDAMENTALS OF RISK AND INSURANCE* ■ TENTH EDITION EMMETT J. VAUGHAN THERESE M. VAUGHAN 2008 ISBN-13 978-0-470-08753-4

Právne normy

zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Internetové odkazy

Slovenská asociácia poisťovní: Ako funguje poisťovníctvo [online]. Dostupné na: <https://www.slaspo.sk/17244>

MAJTÁNOVÁ, Anna; ONDRUŠKA, Tomáš. ECONOMIC SENSE OF NON-LIFE INSURANCE AND SPECIFIC RISKS1[online]. Dostupné na https://euba.sk/www_write/files/SK/ekonomicke-rozhlady/er1_2012_fulltext_majtanova_ondruska-13472.pdf

UNIQA poisťovňa a. s. 2018 [online]. Dostupné na: <https://web.archive.org/web/20181124210354/https://www.uniqua.sk/poistenie-domu/>

R+V poisťovňa. 2023 [online]. Dostupné na: <https://www.ruv.de/hausratversicherung>

R+V poisťovňa. 2023 [online]. Dostupné na: <https://www.ruv.de/wohngebaeudeversicherung>

Groupama poisťovňa 2023 [online]. Dostupné na <https://www.groupama.ro/persoane-fizice/asigurare-locuinte/asigurarea-obligatorie-a-locuintei>

Groupama poisťovňa 2023 [online]. Dostupné na <https://www.groupama.ro/persoane-fizice/locuinta/asigurarea-esentiala-locuintei>

Groupama poisťovňa 2023 [online]. Dostupné na <https://www.groupama.ro/persoane-fizice/locuinta/asigurare-locuinta-cu-extra-acoperiri>

European insurance industry database. [online]. Dáta dostupné na <https://www.insuranceeurope.eu/statistics>

Prílohy