

**EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE
FAKULTA HOSPODÁRSKEJ INFORMATIKY**

Evidenčné číslo: 17600/B/2010/3014442436

POSTAVENIE BANKOPOISŤOVNÍCTVA NA POISTNOM TRHU

Bakalárska práca

2010

Veronika Krumpálová

**EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE
FAKULTA HOSPODÁRSKEJ INFORMATIKY**

**POSTAVENIE BANKOPOISŤOVNÍCTVA NA POISTNOM
TRHU**

Bakalárska práca

Študijný program: Hospodárska informatika a účtovníctvo

Študijný odbor: Kombinácia študijných odborov 9.2.10 Hospodárska informatika a 3.3.12 Účtovníctvo

Školiace pracovisko: Katedra matematiky

Školiteľ: Mgr. Tatiana Šoltésová PhD.

Bratislava 2010

Veronika Krumpálová

Čestné vyhlásenie

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

Dátum: 5.5.2010

.....
(podpis študenta)

ABSTRAKT

KRUMPÁLOVÁ, Veronika: *Postavenie bankopoiš'ovníctva na poistnom trhu*. – Ekonomická univerzita v Bratislave. Fakulta hospodárskej informatiky; katedra matematiky. – Vedúci záverečnej práce: Mgr. Tatina Šoltésová PhD. – Bratislava: FHI EU, 2010, počet strán 49.

Cieľom záverečnej práce je oboznámiť sa s problematikou bankopoiš'ovníctva a zhodnotiť jeho postavenie na poistnom trhu na Slovensku a vo vybraných krajinách Európskej únie. Práca je rozdelená do 3 kapitol. Obsahuje 10 grafov, 7 tabuliek a 1 prílohu. Prvá z kapitol je venovaná definovaniu bankopoiš'ovníctva, možnostiam vstupu na bankopoiš'ovní trh, výhodám a nevýhodám bankopoiš'ovníctva a bankopoiš'ovním produktom. V druhej kapitole je charakterizovaný samotný cieľ práce, a to zhodnotenie postavenia bankopoiš'ovníctva na poistnom trhu. Záverečná kapitola pojednáva o spolupráci bank a poistovní v oblasti bankopoiš'ovníctva na Slovensku a vo vybraných štátoch Európskej únie. Výsledkom riešenia danej problematiky je prehľad jednotlivých spoločností pôsobiacich v bankopoiš'ovníctve, ako aj prehľad jednotlivých produktov, na ktoré sa zameriavajú.

Kľúčové slová:

bankopoiš'ovníctvo, banka, poist'ovňa, spolupráca, bankopoiš'ovní produkty

ABSTRACT

KRUMPÁLOVÁ, Veronika: *Bankassurance position on an insurance market*. – University of Economics in Bratislava. Faculty of Business Informatics; department of mathematics. – Superintendent of a final work: Mgr. Tatiana Šoltésová, PhD. – Bratislava: FHI EU, 2010, number of pages: 49.

The target of this work is to acquaint with bankassurance task and to value its position in the insurance market in Slovakia and in selected European Union countries. The work is divided into three chapters. It contains 10 charts, 7 tabs and 1 appendix. The first chapter is devoted to the definition of bankassurance, options to enter bankassurance market, advantages and disadvantages of bankassurance and bankassurance products. The second chapter is characterized by the target of work and that is a valuation of bankassurance position in the insurance market. The final chapter deals with the bank and insurance cooperation in bankassurance in Slovakia and in selected European Union countries. The result of this work is a summary of particular companies which operating in bankassurance market, as well as an overview of the different products that address.

Key words:

bancassurance, bank, assurance company, cooperation, bancassurance products

O B S A H	str.
Úvod	7
1 Súčasný stav riešenej problematiky doma a v zahraničí	8
1.1 Vývoj bankopoiš'ovníctva	9
1.2 Vstup do bankopoiš'ovníctva	10
1.2.1 Stratégické postupy vytvárania bankopoiš'ovní	12
1.3 Výhody a nevýhody bankopoištenia	12
1.4 Modely bankopoiš'ovníctva	14
1.5 Bankopoiš'ovacie produkty	14
1.5.1 Finančné a splátkové produkty	14
1.5.2 Vkladové produkty	15
1.5.3 Jednoduché štandardné produktové balíky	16
1.6 Allfinanz	16
1.6.1 Allfinanz na Slovensku	17
2 Cieľ práce	19
3 Výsledky práce	20
3.1 Bankopoiš'ovníctvo vo Francúzku	20
3.2 Bankopoiš'ovníctvo vo Veľkej Británii	22
3.2.1 Najväčšie bankopoiš'ovne	22
3.2.2 Modely bankopoiš'ovní vo Veľkej Británii	24
3.3 Bankopoiš'ovníctvo v Nemecku	25
3.4 Bankopoiš'ovníctvo v Španielsku a Portugalsku	26
3.5 Bankopoiš'ovníctvo v Holandsku a Belgicku	27
3.6 Bankopoiš'ovníctvo v Českej republike	29
3.7 Bankopoiš'ovníctvo na Slovensku	29
3.7.1 Bankopoiš'ovné produkty	32
3.7.2 Modelový príklad	34
4 Diskusia	36
Záver	38
Zoznam použitej literatúry	39
Prílohy	41

Úvod

Jednou z najvýznamnejších zmien vo finančnom sektore vo všetkých vyspelých ekonomikách je vznik a vývoj bankopoistovníctva. Jeho podstatou je vzájomné prepájanie bežných operácií, služieb bánk a komerčných poisťovní. Cieľom je ponúkať klientom produkty na jednom mieste.

V niektorých európskych krajinách siete bankopoistovne existujú už viac ako 30 rokov, ale v skutočnosti prvé začiatky bankopoistovníctva siahajú až do stredovekého Francúzska, Talianska, Holandska a Anglicka, krajín v tom čase považovaných za námorné veľmoci. Bankopoistovníctvo vtedy ale bolo ešte vzdialené jeho dnešnému ponímaniu. Doposiaľ toto odvetvie prešlo dlhým vývojom, ktorý ovplyvnil rad faktorov, odlišných v každej krajine, a ktoré prispeli k jeho dnešnej podobe v jednotlivých štátoch.

Banky a poisťovne vstupujú do bankopoistného vzťahu, pretože pre ne predstavuje cestu k zvýšeniu efektívnosti, k zníženiu nákladov a naopak k zvýšeniu výnosov. Okrem výhod však prináša i určité nevýhody pre obe sféry i pre zákazníka. I banky a poisťovne sú prínosom pre bankopoistný vzťah. Hlavným prínosom poisťovne sú v podstate len vyššie provízie z poistných produktov, kým banka prináša širokú sieť pobočiek, svoju obchodnú značku, osobný kontakt s klientom a ďalšie.

Bankopoistovne vyvíjajú stále nové produkty s cieľom ponúknuť čo najširšiu paletu produktov a vyhovieť špeciálnym potrebám klientov. Okrem tradičných poistných alebo čisto bankových produktov sú to špeciálne kombinované produkty na vyplnenie určitých potrieb, ktoré vychádzajú z bankových transakcií, alebo rozširujú určité produkty. Tieto služby majú byť čo najatraktívnejšie a ľahko použiteľné pre zákazníka.

Vstup do bankopoistovníctva predstavuje cestu k zvýšeniu efektívnosti pre obe sféry, t.j. bankovníctvo aj poisťovníctvo. Bankopoistenie je atraktívnou a ziskovou súčasťou aktivít bánk i poisťovní a výnosným doplnkom k už existujúcim produktom a službám.

1 Súčasný stav riešenej problematiky doma a v zahraničí

Jednou z najvýznamnejších zmien vo finančnom sektore vo všetkých vyspelých ekonomikách je vznik a vývoj bankopoiš'ovníctva. Jeho podstatou je vzájomné prepájanie bánk a poiš'ovní. Vstup do tohto odvetvia predstavuje cestu k zvýšeniu efektívnosti pre obe sféry. Bankopoiš'enie je atraktívnou a ziskovou súčasťou aktivít bánk i poiš'ovní a výnosným doplnkom k už existujúcim produktom a službám.

Existuje viacero definícií bankopoiš'enia:

- ◆ Bankopoiš'enie – je termín označujúci predávanie poistenia cez založené bankové distribučné kanály. Výsledkom je banka ponúkajúca bankové, poiš'ovacie, úverové a investičné produkty svojim klientom.¹
- ◆ *Chatillon*, prezident Francúzskej asociácie bankových inštitúcií (1993): je to obchodná stratégia – smerujúca k spájaniu bankových a poiš'ovacích aktivít spolu do jednej skupiny, za účelom ponúknutia týchto služieb bežným klientom, v súčasnosti hlavne súkromným osobám.²
- ◆ *J. Mesršmíd*, *Česká asociácia poiš'ovní* – Dost' frekventovaným pojmom sa stalo bankopoiš'enie, ktoré vyjadruje to, že banky a poiš'ovne sa usilujú o vzájomnú spoluprácu pri predaji bankových a poistných produktov.³
- ◆ *A. Korauš* – Bankopoiš'ovníctvo označuje špecifický fenomén dnešnej doby, ktorým je vzájomné prepojenie bánk a poiš'ovní a predstavuje tak nové rozvíjajúce sa odvetvie národného hospodárstva.⁴
- ◆ *V. Kodiš* – Bankové poistenie znamená efektívne vytváranie a distribúciu bankových a poiš'ovacích produktov pre spoločnú skupinu klientov.⁵

¹ HOSCHKA, T. C.: Bankassurance in Europe, 1994, s.9

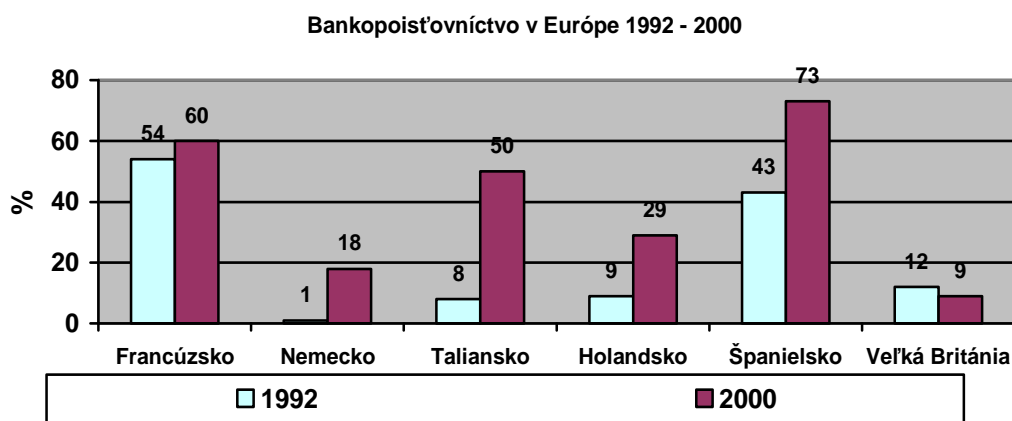
² GENETAY, N. - MOLYNEUX, P.: Bancassurance, 1998, s.20

³ MESRŠMÍD, J.: Finanční služby a pojiš'ovníctví, Bankovníctví, 7/2002, s.17

⁴ KORAUŠ, A.: Predpoklady a možnosti rozvoja bankopoiš'ovníctva, Finančný manažér, jeseň/2000, s.118

⁵ KODIŠ, V.: Bankopojiš'tění, Pojistný obzor, č. 6/1997

Graf 1: Bankopisťovníctvo v Európe 1992 - 2000



Zdroj: Datamonitor, 2002

1.1 Vývoj bankopisťovníctva

Tab. 1: Vývojové stupne bankopisťovníctva

Vývojový stupeň	Obsah	Charakteristika inštitúcií
FÁZA I Vývoj <i>integrovaného trhu</i>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ identifikácia zákazníckych segmentov a definovanie dopytu ▪ vypracovanie profilov dopytu ▪ výber partnerov pre oblasť produktov a produktových radov ▪ implementácia odbytového konceptu 	Kooperácia bánk a poisťovacích spoločností
FÁZA II Vývoj <i>integrovaných procesov</i>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ synchronizácia obchodných procesov (hlavných funkcií) 	Založenie špecializovaných bankopisťovní ako joint venture, príp. poisťovacej spoločnosti
FÁZA III Vývoj <i>integrovaných produktov</i>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ analógie bankových a poisťovacích produktov ▪ štandardizácia, základné stavebné prvky produktov ▪ kalkulačné metódy ▪ umiestnenie produktu a jeho vytváranie 	Prevzatie väčšiny, resp. celého kapitálu bankopisťovní bankou alebo novozaloženou inštitúciou podliehajúcou banke

Zdroj: A. Korauš: Bankopisťovníctvo

1.2 Vstup do bankopoist'ovníctva

Bankopoist'ovne môžu vzniknúť formou fúzií, akvizícií, cestou distribučnej kooperácie medzi bankovými a poisťovacími inštitúciami alebo založením vlastnej pobočky bankou či poisťovňou.

Existuje mnoho ciest vstupu na trh. K hlavným patrí:

Odbytová spolupráca – distribučné cesty k zákazníkovi získa jedna zmluvná strana na úkor druhej.

Vrcholové riadenie – dohoda medzi bankou a poisťovňou o krížovom vlastníctve akcií a o tom, že v predstavenstve jednej spoločnosti môže byť člen druhej spoločnosti.

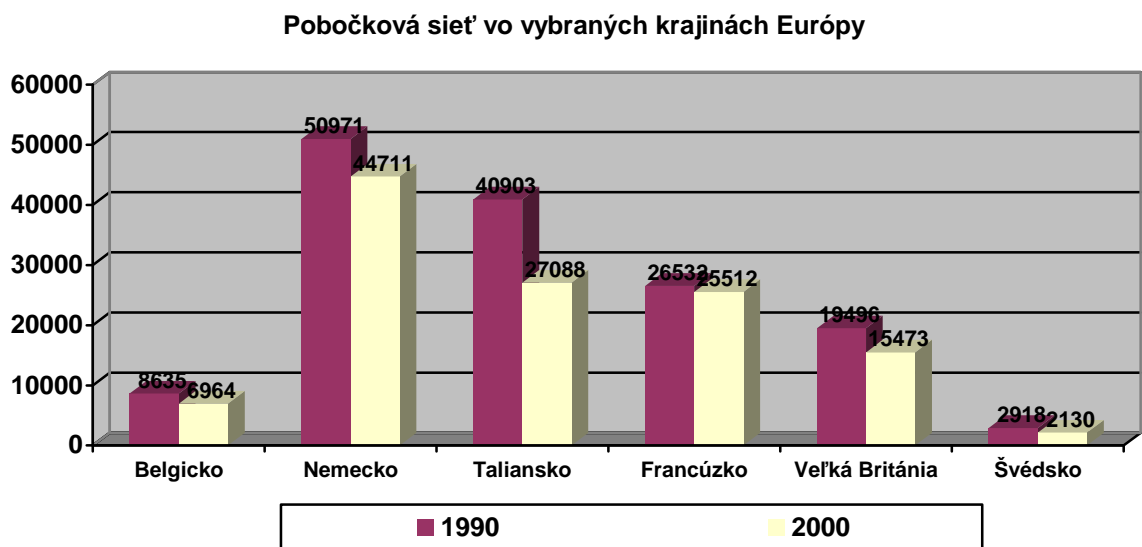
Spoločné podnikanie – pri už existujúcej banke alebo poisťovni vznikne nová inštitúcia.

Pre vznik takejto inštitúcie, musí byť:

- banka pohltí poisťovňu
- poisťovňa pohltí banku

Zákazníci sa pri strednodobých a dlhodobých investíciách odkláňajú od bankových k poisťným produktom a spoločným fondom. Zmena v preferenciách zákazníkov viedla k zníženiu podielu osobných úspor držaných ako vklady. Straty s tým spojené sa banky pokúšali kompenzovať vstupom na poisťný trh a poskytovaním aj poisťných produktov a vysoké náklady na prevádzku pobočiek znižovali zredukovaním svojej siete pobočiek.

Graf 2: Pobočková sieť bánk vo vybraných krajinách Európy



Zdroj: Európska centrálna banka

Príčiny vstupu bánk do bankopoiš'ovníctva

1. Intenzívne súťaženie medzi bankami, na pozadí ktorého je sústavné znižovanie príjmov bánk, zvyšovanie administratívnych a marketingových nákladov, limitované rozpätie zisku,
2. provízie a zisky z bankopoiš'ovníctva,
3. zredukovanie nákladov na prevádzku pobočiek,
4. príležitosti na zvýšenie produktivity personálu.

Príčiny vstupu poiš'ovní do bankopoiš'ovníctva

1. Prameň nového obchodu (geografická výhoda, demografická výhoda),
2. poiš'ovňa získa škálu produktov a tak dúfa, že nestratí starého zákazníka a pritiahne nových zákazníkov,
3. poiš'ovňa prevezme odbytové kanály bánk, vzniknú jej sítě s tým spojené náklady, ale budú primerané (nižšie ako keby zriadila nové pobočky) a cena poiš'ovního produktu bude prijateľná,
4. úspory administratívnych a investičných nákladov poiš'ovne (zníženie nákladov vedie k úsporám, zlepšeniu obratu a výnosnosti, zníženiu ceny poiš'ovních produktov a zvýšenie konkurencieschopnosti produktu).⁶

Tab. 2: Prínosy banky a poiš'ovne do bankopoiš'ovníctva

Banky	Poiš'ovne
<ul style="list-style-type: none">o lepšie vyvinutá sieť pobočiek bánko banka dáva k dispozícii svoju distribučnú sieť a obchodnú značkuo banková pobočková sieť umožňuje osobný kontakt s klientom, čo zvyšuje jej dôveryhodnosťo banky majú skúsenosti v akvizičnej činnostio banky majú širokú databázu klientovo banky disponujú informáciami o peňažnej a sociálnej situácii zákazníkov – výhoda pri zisťovaní potrieb zákazníka	<ul style="list-style-type: none">o poiš'ovňa ponúka skúsenosti pri vývoji a vzniku nových produktovo vyšší stupeň provízií pri poiš'ovních produktoch ako pri finančných

Zdroj: A. Korauš: Bankopoiš'ovníctvo

⁶ KORAUŠ, A.: Bankopoiš'ovníctvo, 2005, s.23

1.2.1 Strategické postupy vytvárania bankopoistovní

- ⇒ **Založenie novej filiálky** – Založenie svojej filiálky za účelom predaja poistenia, pričom poisťovne uprednostňujú odkúpenie už existujúcej banky pred založením bankovej filiálky.
- ⇒ **Založenie spoločného podniku** – Banky a poisťovne zakladajú spoločné podniky v tretích krajinách.
- ⇒ **Zakladanie spoločných holdingových spoločností** - Táto forma stratégie sa v mnohých krajinách stretáva so zákazom vytvárania spoločných holdingov.
- ⇒ **Stratégia majoritného podielu** – Prevzatie kontroly nad konkurenčnou spoločnosťou, pričom nejde o jej úplne pohltenie.
- ⇒ **Stratégia dobrovoľných fúzií** – Uzavretie dohody, na základe ktorej dôjde k pohlteniu.
- ⇒ **Krížová účasť a distribúcia** – Stratégia vzájomného vstupu dvoch spoločností na ich autonómne trhy, t.j. banka ponúka svojim klientom poisťovné produkty a naopak a vymenia sa zástupcovia v správnych radách.
- ⇒ **Stratégia kooperácie v distribúcii podnikov** – Stratégia zvýšenia rentability distribučnej siete jedného partnera tým, že ju sprístupní druhému partnerovi, ktorý môže zviacnásobiť svoju klientelu.

1.3 Výhody a nevýhody bankopoistenia

Výhody a nevýhody pre zákazníka

Z hľadiska zákazníka prináša bankopoistenie prevažne *výhody*.

- Poisťovateľ môže posilniť vlastný kapitál úverovej inštitúcie a tým poskytnúť väčšiu bezpečnosť pre vklady zákazníkov,
- vďaka dosiahnutej veľkosti môžu byť brané väčšie čiastky úverov, ukladané väčšie peňažné čiastky a môžu byť zjednávané obchody väčšieho rozsahu,
- štandardné produkty môžu byť na základe nižších sadziieb provízií ponúkané za priaznivejších podmienok,
- širšia a komplexnejšia ponuka finančných služieb ako v banke alebo poisťovni samotnej.

Rizikom (nevýhodou) môže byť získavanie jednostranných informácií, ktoré sú výhodného pre ponúkajúceho.

Tab. 3: Výhody bankopoistenia pre banku a pre poisťovňu

Banka	Poisťovňa
<ul style="list-style-type: none"> • Atraktívnejšie bankové produkty spojené s poistením • možnosť osloviť nových klientov • možnosť stať sa jedinečným poskytovateľom finančných služieb • vyššia konkurenčná schopnosť 	<ul style="list-style-type: none"> • alternatívny distribučný kanál • častejší kontakt s klientom • väčší dosah na klientov • jednoduchý spôsob predaja • vyššia možnosť inovácie produktov
<ul style="list-style-type: none"> • dodatočné výnosy • krížový predaj • dlhodobejšie udržanie depozít • vyššia marža • multiplikácia vkladov 	<ul style="list-style-type: none"> • redukcia distribučných nákladov • väčší počet predajných miest • zlepšenie produktového portfólia

Zdroj: interné materiály Slovenskej Sporiteľne, a.s., Bratislava

Nevýhody z pohľadu banky

Rozšírenie ponuky produktov môže viesť k situácii, kedy zdanlivo nový obchod je len prevedenie bankového obchodu na poisťovaci. Tieto prípady nevedú k zvýšeniu obratu, ale môžu byť prínosné pre klienta.

Vytváranie nových produktov môže viesť ku komplikovanejšiemu riadeniu a vzniku potreby vysokokvalifikovaných pracovníkov, ktorí poznajú produkty. V dôsledku toho sa zvyšujú náklady.

Zložité technologické postupy vyžadujú odborných a motivovaných pracovníkov, ktorí dostávajú vysoké odmeny za prácu, a preto sú efekty synergie z krátkodobého hľadiska obmedzené.

Zákazníci sú zvyknutí na svojho poisťovateľa a nie sú ochotní sa zveriť niekomu inému.⁷

⁷ KORAUŠ, A.: Bankopoistovníctvo, 2005, s.36

1.4 Modely bankopoiš'ovníctva

Vo všeobecnosti existuje 5 bankopoiš'ovních modelov:

1. **Čistý distribútor** - Banka ponúka klientovi (maklérovi) základ poistenia a maklér zas na oplátku platí provízie za každú predanú poistku.
2. **Strategické aliancie** – banka predáva vlastné produkty a produkty len jednej poiš'ovne.
3. **Joint ventures** – medzi bankou a poiš'ovňou sa vytvára Joint Venture, ktorý vlastní distribučný kanál na poskytovanie bankových aj poiš'ovacích produktov.
4. **Vertikálne integrovaní hráči** – sú dva prístupy:
 - o banka predáva bankové a poiš'ovacie produkty prostredníctvom bankovej siete
 - o banka predáva bankové a poiš'ovacie produkty prostredníctvom svojej poiš'ovacej spoločnosti a iných distribučných kanálov
5. **Integrovaná stratégia** – existujú drobné rozdiely medzi bankovými a poiš'ovacími produktmi, ktoré sa predávajú prostredníctvom bankových aj poiš'ovateľských distribučných sietí.

1.5 Bankopoiš'ovacie produkty

Okrem tradičných poiš'ovních produktov vyvinuli bankopoiš'ovne špeciálne produkty, ktoré môžu byť rozdelené do troch kategórií:

- ⇒ finančné produkty
- ⇒ depozitné produkty
- ⇒ balíky jednoduchých štandardizovaných produktov

1.5.1 Finančné a splátkové produkty

Finančná inštitúcia, ktorá poskytuje pôžičky alebo úvery fyzickým osobám sa obáva, že v prípade skorej smrti alebo trvalej invalidity dlžníka, časť pôžičky alebo úveru zostane nesplatená.

Dlžník si nepraje, aby úver splácala po jeho smrti rodina. Tiež ho znepokojuje možná neschopnosť splácať pôžičku alebo úver v prípade trvalej invalidity.

Úverové poistenie

Úverové poistenie sa odporúča pri poskytovaní pôžičky zákazníkovi a slúži ako dodatočná ochrana pre banku a tiež ako finančná ochrana zákazníkovoho majetku v prípade smrti.

Úverové poistenie je zvyčajne klesajúce životné poistenie s počiatočnou sumou poistenia rovnou výške pôžičky. Výška poistenia sa znižuje súčasne so splácaním úveru. Po smrti poistenej osoby sa poistná suma rovná nesplatenej časti úveru s pripísanými úrokmi, alebo bez nich.

Kontokorentné poistenie

Kontokorentný produkt je automatický úver do vopred odsúhlasenej výšky, ktorý nemá určený čas splácania. Výplata je uložená v banke a úver vždy zostáva do predpísanej výšky.

Kontokorentné poistenie sa ponúka v dvoch variantoch:

- Poistné krytie je rovné nesplatenej výške úveru, od ktorej závisí výška mesačného poistenia. V prípade, že zákazník zomrie, táto časť úveru bude splatená poisťovacou spoločnosťou.
- Poistné krytie je rovné maximálnej možnej výške úveru. V prípade smrti je úver splatený poisťovňou. Preplatok poistného medzi pokrytím a výškou úveru bude zaplatený zákazníkovi.

Splácanie kapitálu

Pre úvery na hypotekárne, študijné, osobné alebo obchodné účely jestvuje splácanie pomocou poistnej politiky. Zákazník nesie zodpovednosť za úver a platí banke iba úroky z úveru. Tiež získa dotáciu, ktorá má krytie rovné výške úveru a rovnaké trvanie ako dĺžka splácania úveru.

1.5.2 Vkladové produkty

Vkladové poistenie

Ponúka sa na všetky vkladové účty, ale je potrebný minimálny zostatok. Úroveň pokrytia je zvyčajne určená faktormi ako cena a dodatky.

Možným produktom je úrovňové poistenie s poistným meniacim sa každý rok alebo poistenie v prípade smrti pri úraze. Musia byť určené obmedzenia pre maximálny vek a maximálnu výšku. Poistné sa platí obvykle bankou, ale môže ho platiť aj vkladateľ pri vhodnom marketingovom prístupe. Výška poistenia je násobkom priemerného stavu na vkladovom účte.

Poistenie cielených úspor (bankové sporové plány)

Ponúka sa pri osobitných vkladových účtoch so systematickým vkladáním finančných prostriedkov na dosiahnutie predpokladanej cieľovej výšky. Ak však vkladateľ zomrie alebo zostane trvale invalidným, rozdiel medzi cieľovou sumou a stavom na účte je vyplatený vkladateľovi alebo na jeho účet. Poistenie sa ponúka iba klesajúce, na dožitie alebo v kombinácii s poistením na trvalú invaliditu.

Čisto investičné produkty

Tieto produkty nemajú nijaké prvky poistenia, t.j. žiadne riziko. Sú tradičnou doménou bánk a v niektorých krajinách sa tešia priaznivým daňovým úľavám, ak ich ponúka poisťovňa.

1.5.3 Jednoduché štandardné produktové balíky

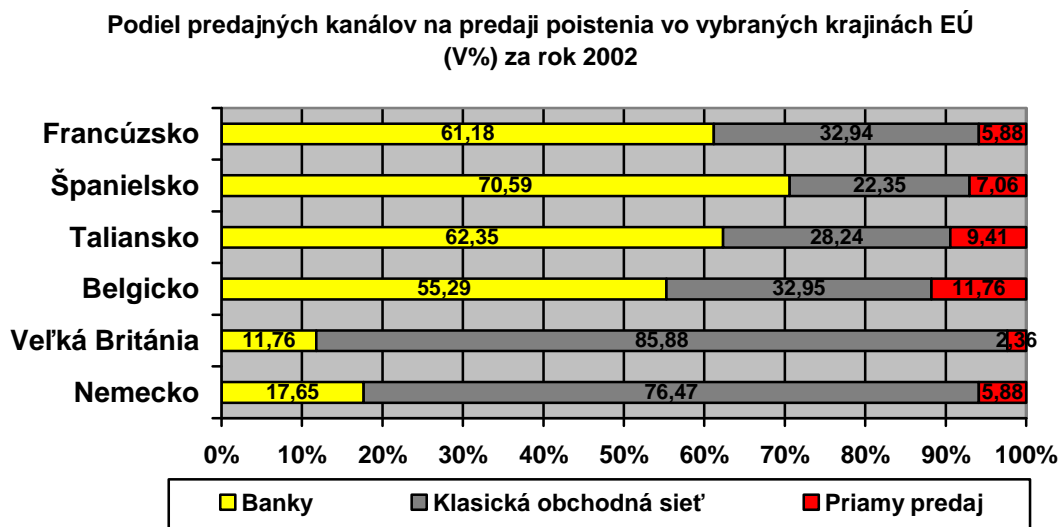
Tieto produkty sú obyčajne skupinovou politikou, ktorá kombinuje krytia, a ktorej náklady sú pre zákazníka nižšie, ako keby boli kupované osobitne. Sú obyčajne predávané zamestnancami bánk, preto je potrebné, aby neboli komplikované.⁸

1.6 Allfinanz

Termín allfinanz je nemeckého pôvodu a možno ho definovať ako spojenie bankovníctva, poisťovníctva a ostatných finančných služieb pre retailových zákazníkov. Predstavuje snahu bánk poskytovať komplexné služby aj v oblastiach, ktoré sú doménou investičných bánk alebo poisťovní.

⁸ KORAUŠ, A.: Bankopoisťovníctvo, 2005, s.85

Graf 3: Štruktúra odbytových ciest⁹



Prečo banky vstupujú na poisťný trh?

- Kvôli zvýšeniu rentability aktív (ROA), pričom jednou z možností ako zvýšiť ROA, za predpokladu, že základňa aktív ostáva konštantná, je príjem z poplatkov.
- Pretože banky, ktoré si vytvoria určité príjmy z poplatkov (poplatky z rôznorodých zdrojov, vrátane predaja poistnín), sú potom nimi schopné pokryť viac operatívnych výdavkov.
- Lebo trend odklonu od jednoduchých vkladových účtov s nízkym úročením smerom k investičným nástrojom sľubujúcim vyššie výnosy núti banky predávať napr. životné poistenie, a tiež zakladať si vlastné lízingové či faktoringové spoločnosti.
- Pre možnosť znižovania nákladov a zväčšovania objemu produkcie.
- Aby banky boli schopné dosiahnuť výraznejšiu penetráciu na trhu poistenia a pravdepodobne aj nadpriemerný trhovú podiel.

1.6.1 Allfinanz na Slovensku

Na Slovensku viaceré spoločnosti (okrem bánk) využívajú stratégiu Allfinanz a zabezpečujú klientom komplexné finančné služby:

- spoločnosť AFS SK, a.s.
- spoločnosť OVB Allfinanz

⁹ KLÁSEKOVÁ, M. – ZÁBORSKÝ, J.: Banky: zúročia i poistia. TREND. 25.03.2004, s.76

Spoločnosť AFS SK, a.s.

Spoločnosť AFS SK, a.s. vznikla v roku 1996 ako súčasť nadnárodnej kapitálovo silnej finančnej skupiny Salve Group London Ltd. Pôsobí ako maklér na trhu finančných produktov a svojim klientom poskytuje komplexné finančné služby, ponúka im vhodné možnosti investovania a trvalý servis. Je nezávislá na finančných inštitúciách, nepatrí banke ani poisťovni a vyberá zo širokej škály produktov tie najlepšie a najvýhodnejšie, na základe kvalitných odborných analýz jednotlivých finančných inštitúcií a ich produktov.

Spoločnosť OVB Allfinanz

Obchodná činnosť OVB je sprostredkovanie produktov v oblasti poistenia, kapitálových vkladov a stavebného sporenia rôznych partnerských spoločností. Činnosť spoločnosti spočíva v detailnom, individuálnom a kvalifikovanom investičnom a finančnom poradenstve vo všetkých oblastiach života.

Finančný poradca OVB je neustále a dlhodobo školený odborník, ktorý kvalifikovane analyzuje potreby klienta a zhodnocuje ponuku trhu tak, aby mu vedel odporučiť zodpovedajúci výber produktov a služieb.

2 Cieľ práce

Cieľom práce je oboznámiť sa s problematikou bankopoisťovníctva, zhodnotiť a porovnať postavenie bankopoisťovníctva na poistnom trhu na Slovensku a vo vybraných štátoch Európskej únie.

Postavenie bankopoisťovníctva v jednotlivých krajinách možno zhodnotiť na základe rozsahu a úspešnosti spolupráce bánk a poisťovní a veľkosti ponuky (distribúcie) spoločných bankopoisťovních produktov oproti ponuke samostatných poisťovních produktov. V záujme tohto cieľa je potrebné zistiť, s ktorými poisťovňami majú banky uzavreté zmluvy o spolupráci a či sa zameriavajú na distribúciu produktov životného alebo neživotného poistenia.

V každom štáte existujú špecifické faktory, pozitívne aj negatívne, ktoré vplývajú na rozvoj bankopoisťovníctva. Rozdiely pri porovnávaní krajín sú prevažne v štruktúre životného poistenia a v charakteristických črtách, ktoré ho na úrovni krajiny charakterizujú (napr. daňové zákonodarstvo, regulácia podnikového dôchodkového zabezpečenia). Môžeme konštatovať, že bankopoisťovníctvo je v krajine tým rozvinutejšie:

- ⇒ čím skôr sa začalo v danom štáte rozvíjať,
- ⇒ čím vyššia je účasť individuálneho obchodu životných poisťovní na celkovom obchode,
- ⇒ čím vyšší je podiel poistení s jednorazovo plateným poistným,
- ⇒ čím sú daňové výhody životného poistenia v porovnaní s inými dlhodobými finančnými produktmi dôchodkového zabezpečenia väčšie,
- ⇒ čím kratšia je minimálna zmluvná doba na dosiahnutie daňových výhod,
- ⇒ čím nižšie sú požiadavky na výšku poistného plnenia v prípade úmrtia, aby došlo k takému daňovému zvýhodneniu.

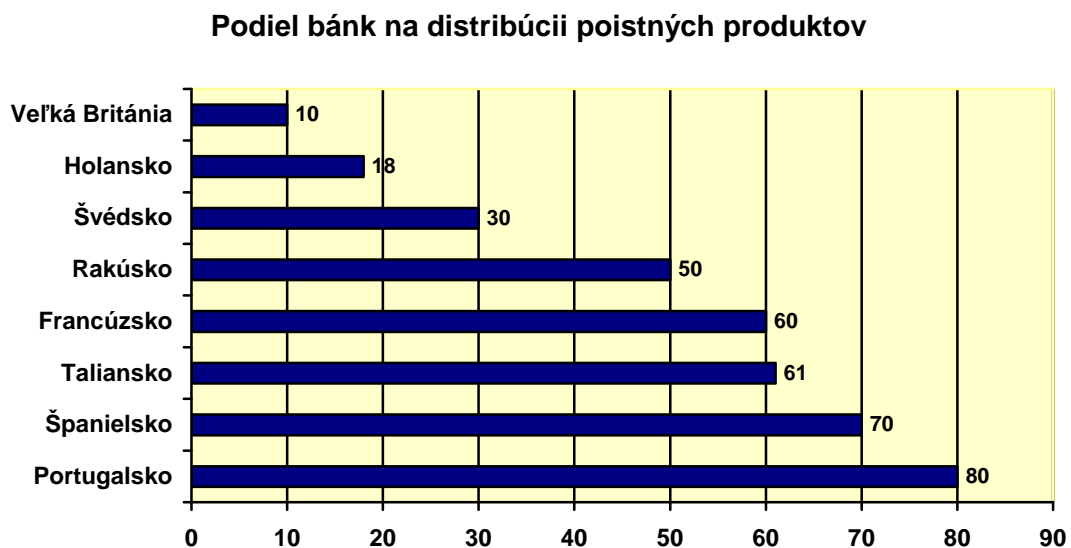
Porovnať postavenie bankopoisťovníctva medzi krajinami možno podľa významnosti jeho postavenia na domácom trhu v konkrétnej krajine.

3 Výsledky práce

Banky v členských krajinách EÚ už niekoľko desaťročí ponúkajú niektoré poisťné produkty, osobitne životné poistenie a jemu blízke produkty, zvyčajne na základe dohody s partnerskou poisťovňou.

Od začiatku 80. rokov má bankopoistenie v krajinách EÚ väčšiu dynamiku než životné poistenie ako celok.

Graf 4: Podiel bánk na distribúcii poisťných produktov v %



Zdroj: A. Korauš: Bankopoist'ovníctvo

3.1 Bankopoist'ovníctvo vo Francúzku

Francúzske bankopoist'ovníctvo je jedno z najintegrovanejších vo svete. Väčšia časť francúzskych bánk má dohody o distribúcii alebo sú prepojené zo životnými poisťovňami. Od roku 1980 silnel podiel bánk v poisťovniach a francúzske banky vstúpili do sektora neživotného poistenia.

Banky zaznamenali v bankopoist'ovníctve úspech, ktorý mal za následok rozširovanie ich portfólia o nové produkty životného aj majetkového poistenia.

Francúzske bankopoist'né prostredie

Poisťovníctvo vo Francúzku bolo poznačené nadvládou povinného poistenia a nedostatkom súťaživosti. Do roku 1980 predávali poistenie len agenti. Ich rozloženie

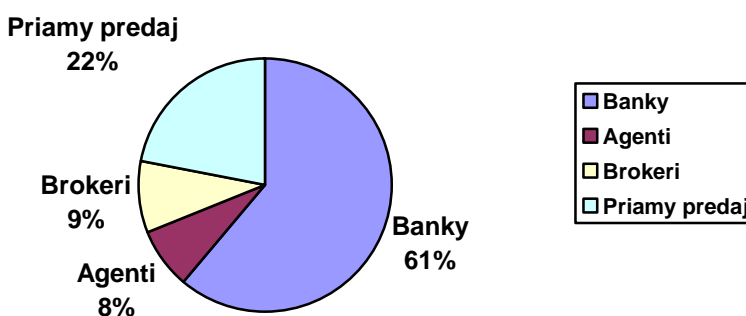
a nízka odbornosť spolu s inými faktormi viedli k zníženiu konkurencieschopnosti v odvetví. Veľkú zmenu v danej oblasti má za následok vstup bánk, ktoré nemali záujem ochraňovať záujmy agentov a využívali vlastné predajné kanály, do sektora.

Predajom zmiešaných poistení, ktoré mali charakter sporivých produktov, si banky zvyšovali obrat a podiel na finančnom trhu.

Štát uplatnil svoj vplyv na podporu bankopoiš'ovníctva aj svojimi podielmi v bankách a poiš'ovniach.

Graf 5: Distribučné kanály životného poistenia vo Francúzsku v roku 2002

Distribučné kanály životného poistenia vo Francúzsku



Zdroj: www.datamonitor.com

Medzi hlavné príčiny úspechu poiš'ovacích pobočiek vlastnených bankami vo Francúzsku patria:

1. retailové bankové siete, ktoré majú mnoho výhod, čo sa týka predávania sporiacich životných poistiek,
2. výhodný daňový režim, t.j. 7,5% daň zo získaných úrokov na konci sporiaceho obdobia. Štátna daň sa nevzťahuje na benefity vyplácané v prípade smrti držiteľa poistky do výšky 150 000 € na osobu.
3. výhodný regulačný režim – v roku 1984 francúzska smernica povolila bankám mať ich vlastné poiš'ovacie pobočky a predávať poistky cez ich vlastnú bankovú sieť,
4. nedostatok penzijných fondov vo Francúzku – francúzska vláda dlho odmietala povoliť činnosť súkromných penzijných fondov. Následne, sporiace poistné zmluvy sú atraktívnou možnosťou pre investorov pripraviť sa na dôchodok.
5. administratívna organizácia – bankopoiš'ovatelia majú oproti poiš'ovateľom výhodu v podobe moderného, menej nákladného softvéru, zabezpečeného ich bankovými systémami¹⁰.

¹⁰ KORAUS, A.: Bankopoiš'ovníctvo, 2005, s. 240

Tab. 4: Vznik bankopoist'ovacích pobočiek vo Francúzku (1970 – 1992)

Rok	Banka	Bankopoist'ovacia pobočka
1971	Crédit Mutuel	ACM
1976	Paribas	CARDIF
1980	BNP	NATIO VIE
1982	Banque Populaire	FRUCTIVIE
1984	BRED	PREPAR-Vie
1985	CIC	SOCAPI
1986	CCF	ERISA
1986	Crédit Agricole	PREDICA
1986	Societe Generale	SOGECAP
1988	Caisses d'Épargne	Ecureuil Vie
1989	Crédit Lyonnais	AFV
1990	Crédit Agricole	PACIFICA
1992	Barclays Bank	Barclays Vie

Zdroj: A.Korauš: Bankopoist'ovníctvo

3.2 Bankopoist'ovníctvo vo Veľkej Británii

Pokusy zaviesť bankopoist'ovníctvo vo Veľkej Británii skončili viac-menej neúspešne v porovnaní s inými európskymi krajinami. Viaceré skúsenosti a omyly z minulosti by mali poslúžiť ako ponaučenie, aby v budúcnosti nedošlo k rovnakým chybám. Vývoj priniesol nové možnosti a príležitosti, ktoré by mali byť využité.

3.2.1 Najväčšie bankopoist'ovne

Prví priekopníci

Prvou bankovou inštitúciou, ktorá spustila bankopoist'ovníctvo založením vlastnej poisťovacej pobočky, bola v roku 1967 britská TSB. The TSB Trust Company bola založená z iniciatívy TSB Associations v roku 1967. Vďaka predaju investičného životného poistenia zaznamenávala skupina TSB pravidelný medziročný nárast. V roku 1979 začala predávať vlastné poistenie domácností. S poistením motorových vozidiel,

úverovým poistením, iným úverovo viazaným poistením prišla na trh v roku 1985. V roku 1995 bola TSB predaná Lloyds Bank.

V roku 1969 začala byť v bankopoiš'ovníctve aktívna banka Barclays, ktorá založila dcérsku spoločnosť – životnú poiš'ovňu Barclays Life.

Druhá vlna bankopoiš'ovní

Britská Lloyds Bank vlastní od roku 1960 poiš'ovňu Black Horse Life. Do oblasti bankopoiš'ovania prenikli tieto dve spoločnosti až v roku 1988, kedy kúpili takmer 58% podiel v poiš'ovni Abbey Life. Následne ju premenovali na Lloyds Abbey Life a začlenili do divízie poiš'ovníctva, kde patrila aj poiš'ovacia spoločnosť Black Horse Life. Zamerali sa na predaj produktov životného poistenia.

Britská banka Midland sa rozhodla založiť spoločný podnik s už existujúcou poiš'ovňou – Commercial Union. Spoločná bankopoiš'ovňa pod názvom Midland Life vznikla v roku 1988.

Predajom poistenia domácností vo vlastných pobočkách sa v roku 1985 zapojila do poistenia aj banková inštitúcia Royal Bank of Scotland. Bankopoiš'ovanie tak začala vykonávať vďaka kúpe finančnej spoločnosti, ktorá vlastnila 49% podiel v poiš'ovni Royal Scottish Assurance. Zo sledovaného obdobia je to jediný prípad, kedy sa britská banka stala predajcom a zároveň poskytovateľom neživotného poistenia.

Tretia vlna bankopoiš'ovní

V roku 1993 vytvorili spoločný podnik britská banka National Westminster a poiš'ovňa Clerical Medical. National Westminster sa rozhodla zaujať určitý nezávislý status a všetky činnosti, ktoré súviseli s poistením, prenechala na poiš'ovňu.

Najnovšie bankopoiš'ovne

Ako posledné začali bankopoiš'ovníctva vstupovať stavebné sporiteľne. Prvou z nich bola britská sporiteľňa Leeds Permanent, ktorá v roku 1994 založila poiš'ovňu Leeds Life. Za účelom získania know-how na riadenie spoločnosti kúpila novozaložená Leeds Life už zabehnutú poiš'ovňu General Accident Life.

Assurbanque

Assurbanque je pojem, pod ktorým sa rozumie zapájanie poiš'ovní do bankovníctva prostredníctvom distribúcie bankových produktov alebo kapitálovou účasťou

v bankách. Poist'ovňa Standard Life prejavila záujem zapojiť sa do bankovníctva a zároveň ho využiť na distribúciu vlastnej poisťovnej ponuky.

Britská poisťovacia spoločnosť Pearl Assurance vstúpila do telefonickej bankovej služby Reward. Keďže Pearl nevlastnila licenciu bankového subjektu, všetky operácie zastrešovala Midland Bank. V roku 1996 získala licenciu na bankové služby poisťovacia spoločnosť Prudential. Britskej poisťovni Wesleyan Assurance Society bola tiež udelená banková licencia a potom si založila dcérsku spoločnosť – banku Wesleyan Saving Bank.

Bankopoisťovníctvo vo Veľkej Británii nezaznamenalo v porovnaní s inými európskymi krajinami očakávané úspechy. Hlavnou príčinou tohto neúspechu bolo:

- britskí zákazníci boli v porovnaní s ostatnými oveľa viac nedôverčiví, podozrievaví a menej oddaní bankám,
- silná nezávislosť distribučných kanálov a výrazné regulačné bremeno,
- poisťné produkty musia byť predávané regulovaným predajcom => vyššie časové a finančné náklady,
- britské banky nepovažovali poistenie za kľúčovú aktivitu.

3.2.2 *Modely bankopoisťovní vo Veľkej Británii*

Pôvodne v bankopoisťovníctve prevažovali dva jednoduché modely:

1. **Model tzv. „vertikálneho integrátora“** – Banka kúpila poisťovaciu jednotku a poskytovala poisťné produkty ako integrovaná (in-house) poisťovacia spoločnosť. Bankopoisťovňa predávala produkty len uvedenej integrovanej jednotky.
2. **Model „distribútora“** – V tomto modeli sa poskytovali poisťovacie služby viacerých poisťovní.
3. Neskôr sa objavil nový **model „partnerstva“**, ktorý zohľadňuje polarizáciu v oblasti regulácie bankovníctva a poisťovníctva. Spočíva na partnerskom vzťahu medzi bankou a poisťovňou.

Bez ohľadu na zvolený model bankopoisťovne vo Veľkej Británii dosiahli približne rovnaké výsledky, z čoho možno usúdiť, že kľúčovým faktorom nie je zvolený model, ale iné faktory.

Ďalšie dôležité faktory pre vývoj bankopoisťovníctva vo Veľkej Británii je:

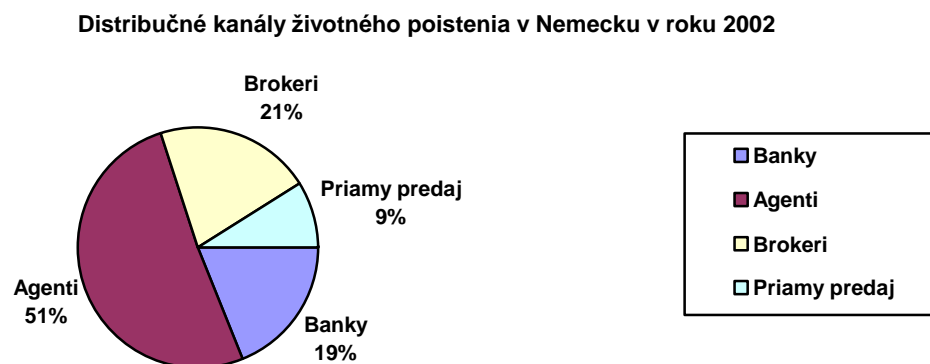
- postoj Financial services Authority (FSA) prezentovaný v dokumente „Reforma polarizácie“ s cieľom zlepšiť fungovanie trhu v prospech spotrebiteľa,
- zmena globálnych účtovných techník, zavedenie princípu „fair value accounting“,
- schopnosť napraviť chyby minulosti a využiť možnosti, ktoré ponúka nová legislatíva.¹¹

3.3 Bankopoiš'ovníctvo v Nemecku

V Nemecku existovali tradičné väzby medzi bankami a poisťovňami už dávno predtým, ako sa samotné bankopoiš'ovníctvo objavilo.

Vzťahy medzi bankou a poisťovňou sú v Nemecku omnoho voľnejšie. Banky častokrát fungujú iba ako poisťní predajcovia a poisťovne zostávajú aj naďalej hlavným distribučným článkom poisťného trhu v Nemecku.¹²

Graf 6: Distribučné kanály životného poistenia v Nemecku v roku 2002



Zdroj: www.datamonitor.com

Začiatok nemeckého bankopoiš'ovníctva sa datuje od roku 1922, kedy nemecké banky Raiffeisen a Volksbank vytvorili spoločnú poisťovňu R&V Lebensversicherung.

V roku 1986 nemecká banka Berliner uzavrela marketingovú dohodu s poisťovňou Gothaer Lebensversicherung. Po určitom čase dvojica zaznamenala prudký nárast predaja poistenia.

Najväčšia nemecká banka, Deutsche Bank, sa spojila s jedným z najväčších nemeckých poisťovateľov Deutscher Herold. Deutsche Bank ešte v roku 1989 založila

¹¹ KORAUŠ, A.: Bankopoiš'ovníctvo, 2005, s.245

¹² ČEJKOVÁ, V.: O možnostiach prepájania bankových a poisťných operácií, Biatic, ročník 7, 1999, s.22

svoju vlastnú poisťovaciu spoločnosť – Lebensversicherungs der Deutschen Bank, začlenila do Heroldu až o niekoľko rokov neskôr. V roku 2001 predala takmer 76% jej akcií a poskytovateľom poisťných produktov pre retailových klientov banky zostal po vzájomnej dohode Deutscher Herold.

Nemecká poisťovňa Allianz sa spojila s bankou Dresdner Bank začiatkom apríla roku 2001 a neskôr sa jej podarilo ju prevziať.

Na nemeckom trhu majú silnejšie postavenie poisťovacie spoločnosti ako banky.

3.4 Bankopoisťovníctvo v Španielsku a v Portugalsku

Španielsko

Bankopoisťovníctvo má svoj zvláštny vývoj z toho dôvodu, že španielske banky vlastnili poisťovne buď úplne, alebo ich značnú časť. Znakom španielskeho poisťovníctva je, že nebolo v dostatočnej miere rozvinuté, čo využili banky a začali predávať poisťné produkty. Na začiatku 90-tych rokov 20. storočia nastal vzostup bankopoisťovania v dôsledku liberalizácie distribúcie. Španielsky trh životného poistenia je najrýchlejšie sa rozvíjajúci trh vo vnútri Európy.

Banka, ktorá istým spôsobom zastrešuje všetky ostatné banky, je Banco de España.

Najväčšou bankou Španielska je banka La Caixa, ktorá v roku 1988 založila vlastnú poisťovňu Vida Caixa.

Ďalšou bankou, ktorá sa zaoberá bankovými aj poisťnými produktmi, je banka Caja España. Táto banka ako jedna z viacerých uzavrela dohodu s medzinárodnou organizáciou CGNU. Tieto dve spoločnosti oznámili spoločný podnik zaoberajúci sa bankopoisťovníctvom. V rámci tejto spoločnej dohody CGNU odkúpila 50% Caja España Vida (životné poistenie).

Práve v Španielsku je bankopoisťovníctvo už viac než 10 rokov uznávané ako úspešný model zlúčenia bánk a poisťovní.

Portugalsko

Aj v Portugalsku sa bankopoisťovanie začalo značne vyvíjať. V rámci Portugalska pôsobi viacero bánk a finančných inštitúcií, ktoré sa zaoberajú bankopoisťovníctvom.

Medzi významné banky patria napríklad Banco Espírito Santo a Banco Comercial Portuges. V rámci Portugalska existuje skupina okolo finančných inštitúcií pod názvom

Espirito Santo Group, ktorá spolupracuje so skupinou French Insurer Group – GROUPAMA. Táto skupina bola založená pre rozvoj krajín, medzi ktoré patrí aj Portugalsko a Španielsko a zaoberá sa aj oblasťou bankopoiš'ovníctva.

3.5 Bankopoiš'ovníctvo v Holandsku a v Belgicku

Holandsko

V Holandsku dominuje na trhu malé množstvo bánk a bankopoiš'ovníctvo sa za týchto podmienok stalo veľmi významným.

Tab. 5: Bankopoiš'ovníctvo v Holandsku

Banka	Poiš'ovňa	Druh prepojenia	Rok
Rabobank	Interpolis	Akvizícia	1990
VSB	AMEV	Spojenie	1990
Postbank	Nationale-Nederlanden	Spojenie	1991
ABN AMRO	ABN AMRO Lebensverzekering	založenie	1993

Zdroj: A.Korauš: Bankopoiš'ovníctvo

V bankovom sektore v Holandsku dominujú niektoré veľké skupiny, ktoré ponúkajú prakticky kompletný finančný servis pre firemných klientov aj privátne osoby: ABN AMRO Bank, Rabobank, ING Bank a Fortis Bank.

Najznámejším prípadom bankopoiš'ovníctva v Holandsku je od roku 1991 ING Group, ktorá je výsledkom spojenia najväčšej poiš'ovne Nationale-Nederlanden s bankou NMB Postbank. V marci roku 1995 ING kúpila londýnsku banku Barings. V roku 1998 ING kúpila podiel v nemeckej banke Allgemaine Deutsche Direktbank a získala Bank s Lambert, jednu z najväčších belgických bánk. ING je globálna finančná inštitúcia holandského pôvodu, ponúkajúca služby v oblasti bankovníctva, poiš'ovníctva a správy v 50 krajinách.

Belgicko

Vzhľadom na komplikovanosť belgickej legislatívy, väčšina belgických poiš'ovní zakladá pobočky v zahraničí, predovšetkým v Luxembursku, a ich produkty potom predáva v Belgicku.

Bankopojistné prostredie v Belgicku tvoria väčšinou dcérske spoločnosti veľkých bánk a nadnárodné spoločnosti, ktoré vlastnia majetkové podiely v belgických spoločnostiach. Možno konštatovať, že na belgickom trhu uspejú predovšetkým domáce subjekty, ktoré uskutočňujú opatrnú a systematickú politiku podporenú modernými a efektívnymi systémami výpočtovej techniky.

V Belgicku uskutočňuje koncept bankopoiš'ovníctva finančná skupina KBC Bank a Insurance Holding Company NV.

Prostredníctvom svojich pobočiek a dcérskych spoločností pôsobí KBC v 30 krajinách sveta. Od marca roku 2005 je ČSOB členom novozałożenej belgickej skupiny KBC Group NV, ktorá vznikla potom, čo belgický holding KBC Bank and Insurance prevzal spoločnosť Almanij. Vznik samotného holdingu sa datuje od roku 1998, kedy došlo k fúzii skupín Almanij-Kredietbank, CERA bank a ABB Insurance. Do novozałożenej skupiny patria KBC Bank, KBC Insurance, Kredietbank SA Luxembourgeoise, KBC Asset Management a Gevaert.

Tab. 6: Hlavné spoločnosti a majetkové účasti v strednej Európe patriace do skupiny KBC platné k 31.12.2004

Krajina	Spoločnosť	Podiel (Priamy a nepriamy)
Česká republika	ČSOB (banka)	90%
	ČSOB Pojišťovna (poist'ovacia spoločnosť)	98%
	Patria Finance (investičná banka)	100%
Maďarsko	K&H Bank (banka)	59%
	K&H Life (poist'ovacia spoločnosť)	80%
	Argosz (poist'ovacia spoločnosť)	99%
Poľsko	Kredyt Bank (banka)	85%
	Warta (poist'ovacia spoločnosť)	75%
Slovensko	ČSOB (banka)	90%
	ČSOB poisťovňa (poist'ovacia spoločnosť)	87%
Slovinsko	NLB (banka)	34%
	NLB Vita (poist'ovacia spoločnosť)	67%

Zdroj: www.csob.sk

3.6 Bankopoišťovníctvo v České republice

Dynamický vývoj

Bankopoišťovníctvo sa v Českej republice začalo formovať v polovici 90. rokov 20. storočia. Ako prvá začala na svojich pracoviskách ponúkať poisťovacie produkty už v roku 1994 Investičná a Poštovní banka (dnes ČSOB). O rok neskôr Česká spořitelna (ponukou životného i neživotného poistenia) a Komerční banka predajom životných poisťovník, produkty neživotného poistenia k nim pridala až v roku 1998.

Veľké české banky v minulosti reagovali na možnosti, ktoré ponúkala výhodná spolupráca s poisťovňou priamo vo vlastnej skupine, a to buď zriadením vlastných dcérskych spoločností (Komerční banka a IPB) alebo kúpou existujúcej poisťovne (Česká spořitelna a ČSOB). Zahraničné subjekty vstúpili na český trh predovšetkým prostredníctvom nákupu majoritných podielov.

Banky a poisťovne pôsobiace v Českej republice do značnej miery vlastnia zahraniční majitelia a strategické a obchodné záležitosti ovplyvňuje predovšetkým dianie v zahraničných materských spoločnostiach.

ČSOB prostredníctvom svojej dcérskej spoločnosti ČSOB Poist'ovňa ponúka klientom životné a neživotné poistenie. Česká Poštovní spořitelna ponúka poistenie v spolupráci s ČSOB Pojišť'ovnou. Na predajných miestach Komerčnej banky majú klienti k dispozícii produkty jej dcérskej spoločnosti – Komerční pojišť'ovny. Dcérskou spoločnosťou Českej spořitelny je Pojišť'ovna ČS, ktorá svojim klientom ponúka produkty životného poistenia. Spolupráca eBanky a Českej pojišť'ovny začala v roku 1999, kedy došlo k ich kapitálovému prepojeniu. Ďalšou bankou, ktorá zabezpečuje predaj poisťovních produktov, je Volksbank, a to prostredníctvom jej dcérskej poisťovacej spoločnosti VICTORIA Volksbanken. Poslednou novinkou je spolupráca životnej poisťovne Aviva a Živnostenskej banky.¹³

3.7 Bankopoišťovníctvo na Slovensku

Takmer každá slovenská banka spolupracuje s poisťovňou pri predaji tzv. bankopoišťovních produktov. Prvotný impulz na ich samotné vytvorenie a predaj pochádza hlavne od zahraničných akcionárov domácich bánk.

¹³ KORAUS, A.: Bankopoišťovníctvo, 2003, s.254

Na Slovensku sa prvý náznak bankopoistenia objavil v polovici 90.tých rokov, kedy päť najväčších slovenských bánk založilo vlastnú poisťovňu, ktorá sa napokon pri predaji poisťných produktov vôbec nevyužívala. Skutočná vzájomná spolupráca bánk a poisťovní sa začala novelizáciou zákona o bankách v roku 1999, ktorá bankám umožnila rozšíriť ich predmet činnosti aj o sprostredkovanie poisťných produktov.

Jednou z prvých slovenských bánk, ktorá začala koncept bankopoistovníctva uplatňovať, bola Istrobanka. Prostredníctvom svojej obchodnej siete sprostredkovávala klientom predaj poisťných produktov poisťovne Allianz - Slovenská poisťovňa, Wüstenrot, SOS International a Cardif Slovakia. Od 1. júla 2009 sa právnym nástupcom Istrobanky stala ČSOB a nová banka na trhu pôsobí pod značkou ČSOB.

ČSOB ponúkala poistenie v spolupráci s poisťovňou Ergo, pričom Ergo sa v auguste 2004 premenovala na ČSOB Poisťovňa.

Na predajných miestach Slovenskej sporiteľne majú klienti k dispozícii produkty jej dcérskej spoločnosti – Poisťovne SLSP a spoločnosti Cardif, ktorá je dcérskou spoločnosťou francúzskej poisťovne Cardif. SLSP predáva aj produkty neživotného poistenia KOOOPERATÍVY a naopak, vybrané produkty SLSP sú predávané prostredníctvom siete KOOOPERATÍVY. SLSP vytvorila aj spoločný produkt s bývalou R+V poisťovňou, ktorú v júli roku 2004 prevzala poisťovňa UNIQA.¹⁴

UNIQA pôsobí na Slovensku od roku 1990 a je súčasťou rakúskeho poisťovacieho koncernu UNIQA Group Austria. V roku 2003 začala UNIQA spolupracovať na bankopoistných produktoch s Tatra bankou.

V spolupráci s Allianz – SP, a tiež s poisťovňou Cardif ponúka poistenie UniBanka. Predchodkyňou UniBanky do roku 2002 bola Poľnobanka. V roku 2007 UniBanka spojila s HVB Bank a vznikla UniCredit Bank. Ponúka produkty v spolupráci s poisťovňami Cardif Slovakia a UNION.

Od roku 1997 bola na slovenskom poistnom trhu aktívna dcérska spoločnosť nemeckého koncernu Allianz AG – Allianz poisťovňa. V júni 2001 získal nemecký Allianz majoritný podiel v Slovenskej poisťovni. V roku 2003 sa obe poisťovne zlúčili do jednej inštitúcie pod názvom Allianz – Slovenská poisťovňa.

Na predajných miestach Ľudovej banky môžu jej klienti získať bankopoistovacie produkty, ktoré ponúka v spolupráci s poisťovňou Victoria-Volksbanken a s poisťovňou VÚB Wüstenrot.

¹⁴ Trend, Uniqa a R + V sa definitívne spájajú, 2004, č.24, s.64

Banka HVB spolupracuje pri poskytovaní poistných produktov s poisťovňami Kooperatíva, Uniqa, Allianz – SP a Amslico AIG Life. (V roku 2007 sa spojila s UniBankou a vznikla UniCredit Bank.)

V roku 2003 začali v oblasti bankopoistenia spolupracovať dcérske spoločnosti talianskej bankovej skupiny Gruppo IntesaBci – Všeobecná úverová banka a talianskeho poisťovacieho koncernu Generali Group – Generali Poisťovňa.

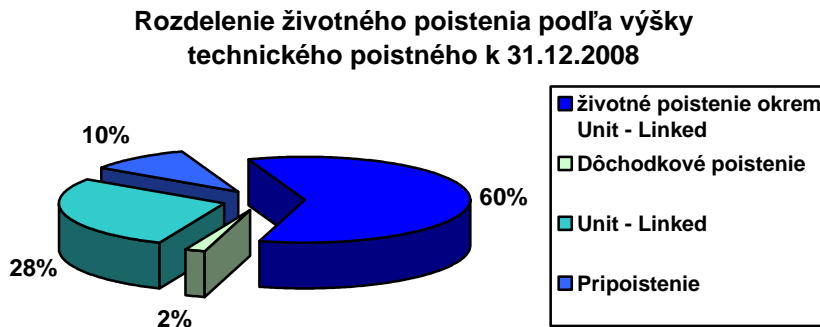
Koncom januára roku 2003 vznikli OTP Garancia Poisťovňa a OTP Garancia Životná poisťovňa. Portfólio poisťovní je naviazané na produkty OTP banky. OTP Garancia Poisťovňa a OTP Garancia Životná poisťovňa v roku 2009 zmenili svoj obchodný názov na poisťovne Groupama, pretože sa zmenil majiteľ poisťovní, keď francúzska skupina Groupama tieto dve poisťovne odkúpila od maďarskej OTP.

Tab. 7: Spolupráca bánk a poisťovní v SR

Banka	Poisťovňa
ČSOB	ČSOB poisťovňa
DEXIA Banka Slovensko	Komunálna poisťovňa
OTP Banka Slovensko	Groupama poisťovňa
Poštová banka	Poisťovňa poštovej banky
Prvá stavebná sporiteľňa	Allianz – Slovenská poisťovňa
Slovenská sporiteľňa	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Poisťovňa Slovenskej sporiteľne ▪ KOOOPERATÍVA poisťovňa ▪ Komunálna poisťovňa ▪ Poisťovňa Cardif Slovakia
Tatra banka	UNIQA poisťovňa
UniCredit Bank	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Poisťovňa Cardif Slovakia ▪ UNION poisťovňa
VOLKSBANK Slovensko	<ul style="list-style-type: none"> ▪ VICTORIA – VOLKSBANKEN Slovakia ▪ UNIQA poisťovňa
Všeobecná úverová banka	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Generali Slovensko Poisťovňa ▪ Poisťovňa Cardif Slovakia ▪ Allianz – Slovenská poisťovňa
Wüstenrot stavebná sporiteľňa	Wüstenrot poisťovňa

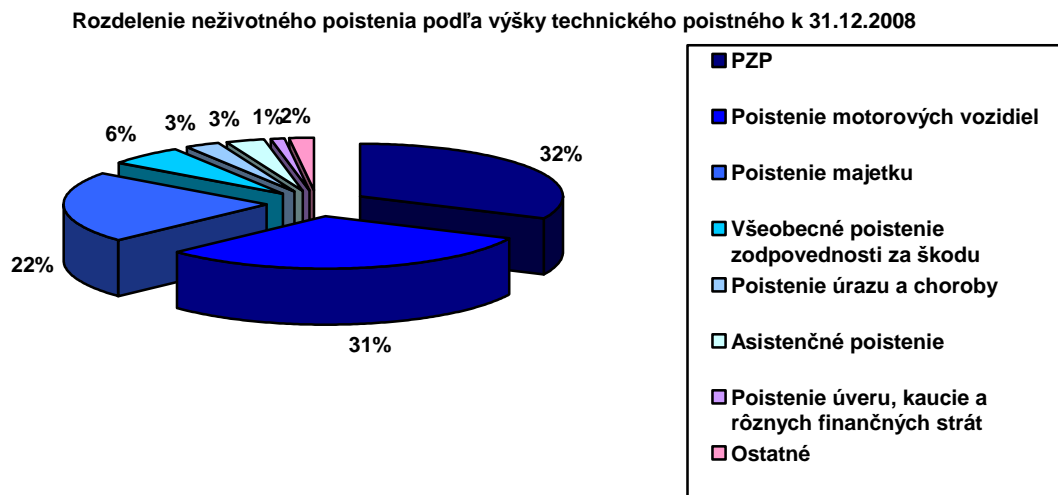
Zdroj: Vlastný zdroj

Graf 7: Rozdelenie životného poistenia k 31.12.2008



Zdroj: NBS

Graf 8: Rozdelenie neživotného poistenia k 31.12.2008



Zdroj: NBS

3.7.1 Produkty bankopisťovníctva

Úverové poistenie – ponúka sa v prípadoch, ak sa poskytne pôžička zákazníkovi a slúži ako dodatočná ochrana pre banku, a tiež ako finančná ochrana zákazníkovoho majetku, v prípade jeho smrti, na splatenie pôžičky. Napríklad:

- DEXIA Banka Slovensko – Imunita úverové poistenie, poistenie nehnuteľnosti.
- Prvá stavebná sporiteľňa – úvery s poistením: poistenie zostatku dlhu, poistenie cieľovej sumy.
- Slovenská sporiteľňa – úverové životné poistenie spojené so spotrebným úverom, poistenie k úveru.

- Tatra banka – poistenie splátok bezúčelového úveru, poistenie schopnosti splácať hypotéku.
- Všeobecná úverová banka – poistenie k úverom, poistenie schopnosti splácať úver spojené s rizikami kľúčovej osoby.

Kontokorentné poistenie – Banky obyčajne ponúkajú svojim zákazníkom kontokorentné produkty. Je to vlastne automatický úver do vopred odsúhlasenej výšky. Výplata je uložená v banke a úver vždy zostáva do predpísanej výšky. Príkladom môže byť:

- ČSOB – poistenie k platobným kartám.
- OTP Banka Slovensko – poistenie k medzinárodnej platobnej karte.
- Poštová banka – cestovné poistenie k platobným kartám.
- VOLKSBANK Slovensko – životné poistenie: poistenie ISTOTA.
- Všeobecná úverová banka – cestovné poistenie k firemnej platobnej karte, poistenie proti zneužitiu karty.

Splácanie kapitálu – Pre úvery na hypotekárne, študijné, osobné alebo obchodné účely existuje splácanie pomocou poistnej politiky. Klient je zodpovedný za úver a platí banke iba úroky z úveru. Ako napríklad:

- Wüstenrot stavebná sporiteľňa – poistenie pre prípad straty zdroja príjmu.

Vkladové poistenie – Úžitok je navrhnutý tak, aby pritiahol verejnosť na vkladanie peňazí s účasťou bánk. Môže sa ponúkať na všetky vkladové účty.

- Slovenská sporiteľňa – SPOROistota.
- VOLKSBANK Slovensko – poistenie bežných účtov.
- Všeobecná úverová banka – úrazové poistenie k detskej vkladnej knižke, poistenie do Start konta.

Poistenie cielených úspor – Táto politika sa ponúka pri špeciálnych vkladových účtoch, kde je potrebné systematické vkladanie finančných prostriedkov na dosiahnutie predpokladanej cieľovej výšky. Napríklad:

- ČSOB – sporiace programy: OPTIMUM.
- Poštová banka – kapitálové životné poistenie, kapitálové životné poistenie Klasik PLUS.

- VOLKSBANK Slovensko – životné poistenie: dôchodkové zabezpečenie, kapitálové životné poistenie pre dospelých; ŠTARTKAPITÁL.
- Wüstenrot stavebná sporiteľňa – kapitálové životné poistenie: poistenie detí a štúdia, základné životné poistenie, EURO poistenie.

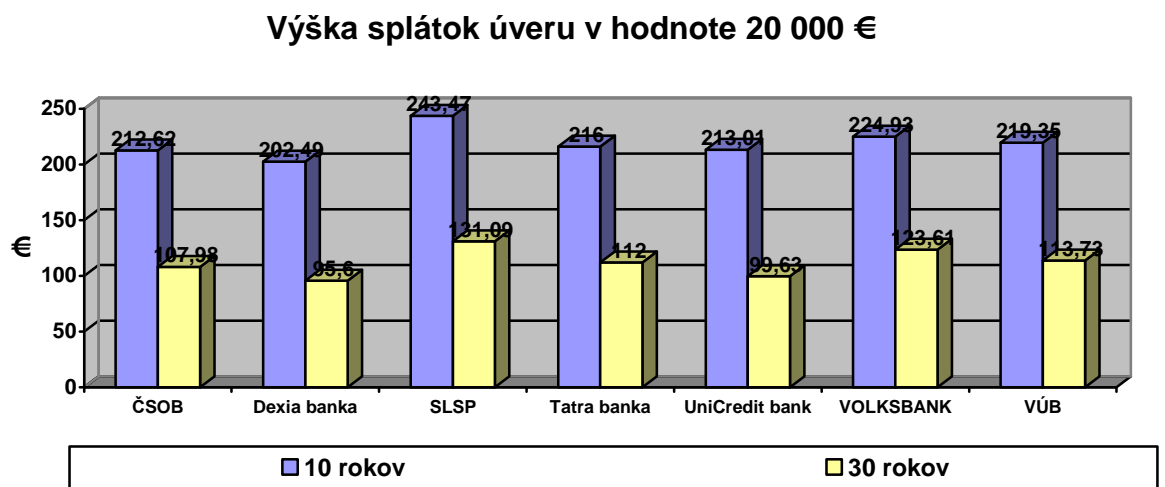
Banky v spolupráci s poisťovňami okrem bankopojistných produktov ponúkajú aj ďalšie **poistné produkty**. Napr.:

- ČSOB – povinné zmluvné poistenie, cestovné poistenie, BISNIS KOMPAKT.
- DEXIA Banka Slovensko – povinné zmluvné poistenie, havarijné poistenie.
- OTP Banka Slovensko – právna asistencia a poistenie právnej ochrany: OTP KontoPLUS, OTP KontoEXTRA, OTP KontoMAX.
- VOLKSBANK Slovensko – úrazové poistenie.

3.7.2 Modelový príklad

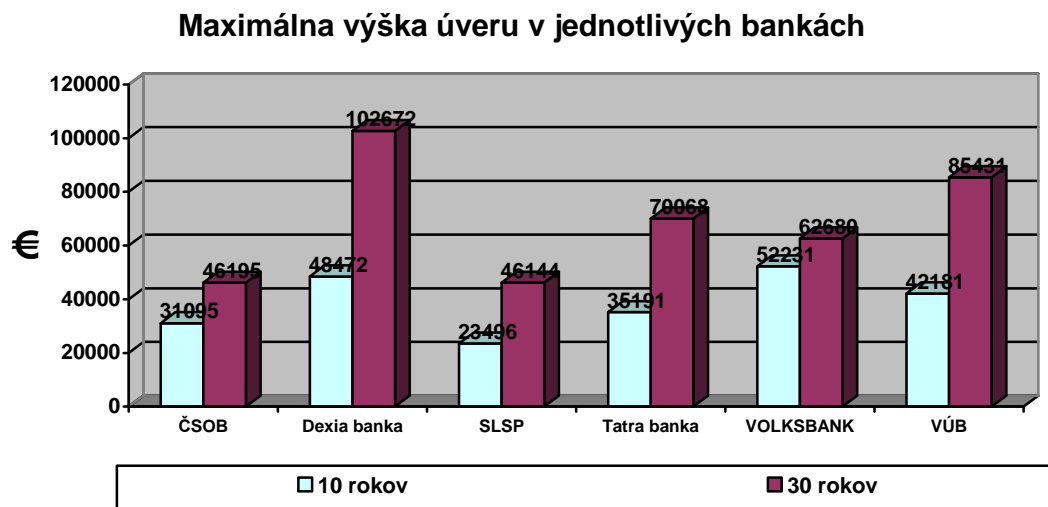
Manželský pár vo veku 28 a 27 rokov s dvomi deťmi, s celkovým čistým príjmom v domácnosti 1 400 € a s výdavkami vo výške 400 € žada o úver vo výške 20 000 €. K dispozícii má nehnuteľnosť na založenie v hodnote 95 000 €. Uprednostňujú fixáciu úrokovej sadzby na jeden rok a v ich záujme je i poistenie úveru. Manželský pár sa rozhoduje, z ktorej banky je úver najvýhodnejší a zaujíma sa, aký v akej maximálnej výške by im úver mohol byť poskytnutý.

Graf 9: Výška mesačných splátok úveru vo výške 20 000 € v jednotlivých bankách



Zdroj: Vlastný zdroj

Graf 10: Maximálna možná výška úveru, ktorý jednotlivé banky poskytujú



Zdroj: Vlastný zdroj

4 Diskusia

Nemenovaná zamestnankyňa slovenskej sporiteľne hovorí: „Najviac predávanými bankopojistnými produktmi v tejto banke je poistenie úveru, poistenie nehnuteľnosti v súvislosti s úverom, osobné poistenie spojené so sporením a cestovné poistenie k platobným kartám. Bankopojistné produkty sú pre klienta výhodnejšie ako bankové, pretože okrem samotného bankového produktu získa zákazník istotu do budúcnosti aj v nepriaznivých životných situáciách.

Banka na ponuke týchto produktov spolupracuje so svojou dcérskou spoločnosťou, ktorou je Poisťovňa Slovenskej sporiteľne. A podľa mňa aj v budúcnosti bude ponúkať poistenie hlavne k svojim produktom, ktoré budú zabezpečené dcérskou spoločnosťou, nie inými poisťovňami.“

Iný pracujúci v Slovenskej sporiteľne vraví: „V Slovenskej sporiteľni sú najviac žiadané poistenia úverov, či už spotrebných alebo hypotekárnych. Banka má vo svojom portfóliu aj životné investičné poistenia, ktoré sú poskytované dcérskou spoločnosťou Slovenskej sporiteľne, t.j. Poisťovňou Slovenskej sporiteľne.

Úverové poistenia sú pre klienta atraktívne už len z toho dôvodu, že životné poistenie na úver je možné dostať len k úveru v banke. Okrem toho výhodou týchto poistení nie je finančný zisk, ale istota že v prípade úmrtia žiadateľa nezostane záväzok splácať úver na pozostalých (ako uvádza zákon), ale celý úver sa vyplatí z poistky. Ak sa za dobu splácania úveru nič neprihodia, peniaze vložené do poistenia sú majetkom banky (resp. poisťovne) ako prostriedky na vykrytie rizika.

Atraktívnosť investičných životných poistení pre klienta závisí od ponúkaných produktov. Samozrejme, že banky sa snažia tieto produkty nastaviť tak, aby vynášali čo možno najvyšší zisk, no pre klienta sa väčšinou uvádza len minimálny a maximálny zisk, čo v praxi znamená, že ak má daný produkt náhodou vyšší zisk ako odhadovali pri jeho uvádzaní na trh, tak si banka všetko necháva, alebo vyplatí len percentuálnu časť výnosu.

V každom prípade sú bankopojistné produkty výhodné pre banku. Banka si nastavuje a zmluvne zabezpečuje produkty tak, aby pre ňu prinajhoršom neboli stratové, pričom úverové životné poistenie je pre banku výhodné vždy.

Bankopojisťovníctvo má podľa mňa perspektívu do budúcnosti už len z toho dôvodu, že poistenie hlavne hypotekárnych úverov je ich neoddeliteľnou súčasťou.“

Nemenovaná pracovníčka banky Dexia zas tvrdí že: „Banka Dexia ponúka bankopoisťné produkty, predovšetkým poistenie úverov hlavne hypotekárnych a s tým súvisiace poistenie nehnuteľnosti, na základe dohôd s Komunálnou poisťovňou, ktorá priamo pre ňu vytvára produkty šité na mieru. Tieto produkty potom ponúka banka svojim klientom pri nižšej sadzbe ako poisťovňa, t.j. klient získa bankový produkt za výhodnejších podmienok aj s poistením, na ktoré poisťovne ponúkajú rôzne zľavy, ak je uzatvorené prostredníctvom banky, na jednom mieste, čo je pre neho podstatná výhoda.“

Podľa môjho názoru je spolupráca bánk a poisťovní úspešná. Vývoj bankopoisťovníctva sa však neukončil, ale stále napreduje a v budúcnosti sa jeho pozícia na trhu bude stále viac upevňovať, do tohto odvetvia budú vstupovať ďalšie banky a poisťovne, ktoré si určite uvedomujú výhody plynúce z tohto vzťahu, ale zatiaľ nie sú jeho súčasťou a tiež sa bude rozširovať ponuka bankopoisťných produktov o stále nové produkty.

Záver

Vznik a rozvoj bankopoistovní je dlhý a zložitý proces, ktorý môže v trhovej ekonomike prinášať výhody pre klientov, akcionárov bánk i poisťovní a pre ekonomický rast vôbec. K týmto prínosom patrí aj, že sa vytvára priestor pre rozvoj konkurencie, bankový sektor je atraktívny pri poskytovaní peňažných služieb bankopoistovní a bankopoistovne tiež umožňujú rozširovať investičné aktivity bánk a poisťovní.

Počas posledných desaťročí sa banky v krajinách Európskej únie začali popri svojich klasických aktivitách venovať aj predaju poisťných produktov. Táto činnosť sa väčšinou ukázala ako výhodná pre banky, a preto sa stále rozširuje. Spolupráca bánk a komerčných poisťovní sa ustavične prehĺbuje a dochádza k vzniku bankopoistovní. Najrozvinutejší systém bankopoistenia je v Nemecku, Veľkej Británii a vo Francúzku.

Na Slovensku na základe úrovne spolupráce bánk a poisťovní možno konštatovať, že bankopoistovníctvo nadobudlo reálnu podobu. Kým v minulosti sa ponuka bánk obmedzovala na poistenie úveru, dnes je v ich portfóliu celý rad poisťných produktov a finančných služieb, pričom banky a poisťovne spolupracujú na vývoji nových produktov. Bankopoistovne musia svoju ponuku rozširovať o stále nové produkty orientované na zákazníka a súčasne mu ponúknuť výhody spojené s bankovým imidžom ako rýchlosť, presnosť, kvalita a poradenstvo. Jeho ďalší rozvoj na Slovensku môže ovplyvniť hlavne finančné povedomie obyvateľstva, marketingové nástroje, vývoj informačných technológií či stabilita makroekonomického prostredia.

Na základe vývoja možno predpokladať, že banky sa jednoduchšie zaradia do obchodu so životným poistením, pre ne veľmi atraktívnym, v porovnaní s neživotným. Tiež sa očakáva, že banky a poisťovne, ktoré sú samostatné, si nájdu partnera, t.j. banka bude hľadať alebo si založí poisťovňu a poisťovňa bude hľadať strategické spojenie s bankou. Vo svete dokonca existuje trend, že poisťovne, vybavené dlhodobými peniazmi zo životného poistenia, si zakladajú svoje banky. Dôležitú úlohu v rozvoji bankopoistenia budú mať i nové technológie. Nároky na klienta a jeho čas sa budú minimalizovať a významne sa presadia internetové finančné služby.

Zoznam použitej literatúry

Knihy:

GENETAY, N. - MOLYNEUX, P. 1998. *Bancassurance*. Houndmills: Macmillan Education, 1998. 288 s. ISBN 0-333-73298-7

HOSCHKA, T.C. 1994. *Bancassurance in Europe*. New York: St. Martin's Press, 1994. 174 s. ISBN 0-333-62814-4

KORAUŠ, A. 2005. *Bankopisťovníctvo*. Bratislava: SPRINT, 2005. 416 s. ISBN 80-89085-41-5

Články v elektronických časopise:

KLÁSEKOVÁ, M. – ZÁBORSKÝ, J. 2004. Banky: zúročia i poisťia. In *TREND*. [online]. 2004, 25.03.2004 [citované 25.3.2010]. Dostupné na internete: <<http://firmy.etrend.sk/firmy-a-trhy-financny-sektor/banky-zurocia-i-poisťia.html>>. ISSN 1336-2674

Internetové zdroje:

Poisťovne. [online]. [citované 13.4.2010]. Dostupné na internete: <<http://www.poistovne.sk/10/zoznam-poistovni-poistovnesk.php>>

Banky. [online]. [citované 13.4.2010]. Dostupné na internete: <<http://www.banky.sk/10/zoznam-bank-bankysk.php>>

ČSOB. [online]. [citované 13.4.2010]. Dostupné na internete: <<http://www.csob.sk/poistit-ochranit>>

Dexia banka. [online]. [citované 13.4.2010]. Dostupné na internete: <<http://www.dexia.sk/www/home.nsf/s/pois>>

OTP Banka. [online]. [citované 13.4.2010]. Dostupné na internete: <<http://www.otpbank.sk/sk/pravna-asistencia-a-poistenie-pravnej-ochrany/>>

Poštová banka. [online]. [citované 13.4.2010]. Dostupné na internete: <<http://www.pabk.sk/sk/poistovna-postovej-banky/produkty-pre-vas/poistenie-byvania>>

Prvá stavebná sporiteľňa. [online]. [citované 13.4.2010]. Dostupné na internete: <<http://www.pss.sk/sk/uvery/uvery-s-poistenim/>>

Poisťovňa slovenskej sporiteľne. [online]. [citované 13.4.2010]. Dostupné na internete: <<http://www.pslsp.sk/index.cfm?module=ActiveWeb&page=WebPage&s=bankopoistenie>>

Poisťovňa slovenskej sporiteľne. [online]. [citované 13.4.2010]. Dostupné na internete: <http://www.pslsp.sk/index.cfm?module=ActiveWeb&page=WebPage&s=produkty_1>

Tatra banka. [online]. [citované 13.4.2010]. Dostupné na internete: <http://www.tatrabanka.sk/cms/page/sk/fyzicke_osoby/poistenie.html>

UniCredit Bank. [online]. [citované 13.4.2010]. Dostupné na internete:
<http://www.unicreditbank.sk/index.php?www=O_BANKE>

UniCredit Bank. [online]. [citované 13.4.2010]. Dostupné na internete:
<http://www.unicreditbank.sk/index.php?www=Cestovne_poistenie&navigation_id=704>

Volksbank. [online]. [citované 13.4.2010]. Dostupné na internete:
<http://www.volksbank.sk/servlet/vbsk?MT=/Apps/WEB/main.nsf/vw_ByID/ID_8411D6B6138F4144C1257520004B88D2_SK&TG=BlankMaster&URL=/Apps/WEB/main.nsf/vw_ByID/ID_62C645CCDCC87A5DC1257521003DD63A_SK&OpenDocument=Y&LANG=SK&VM=100-none&SC=30>

VICTORIA-VOLKSBANKEN poisťovňa. [online]. [citované 13.4.2010]. Dostupné na internete:
<<http://www.victoria-volksbanken.sk/index.php?id=244>>

VÚB. [online]. [citované 13.4.2010]. Dostupné na internete:
<<http://www.vub.sk/osobne-financie/poistenie/>>

Wustenrot. [online]. [citované 13.4.2010]. Dostupné na internete:
<http://www.wuestenrot.sk/index.php>

Produkty. [online]. [citované 13.4.2010]. Dostupné na internete:
<http://peniaze.pravda.sk/nevladzete-splacat-uver-kedy-pomoze-poistovna-fil-/sk-ppoistenie.asp?c=A090301_234235_sk-ppoistenie_p45>

Vzniká Groupama. [online]. [citované 13.4.2010]. Dostupné na internete:
<<http://www.strategie.sk/sk/sedy/spravy/marketing/vznikla-groupama-poistovna.html>>

Spojenie UNIQA a R+V. [online]. [citované 13.4.2010]. Dostupné na internete:
<<http://www.etrend.sk/trend-archiv/rok-2004/cislo-25/uniqa-arv-sa-definitivne-spajaju.html>>

Prílohy

Príloha 1: Bankoistočné produkty

ČSOB

Poistenie k úverom

- ⇒ *Poistenie k spotrebiteľským úverom* – Uzavretím tohto poistenia sa zabezpečí schopnosť splácať finančný záväzok vyplývajúci zo zmluvy o niektorej z pôžičiek ČSOB banky.
- ⇒ *Poistenie úverov hypotekárneho typu* – Uzavretím tohto poistenia sa poistíte vy alebo spoludlžník pred finančnými problémami v prípade smrti alebo invalidity následkom úrazu. Je určené k hypotekárnym úverom.

Sporiace programy – Spájajú investovanie s možným poistením.

- ⇒ *INVEST (Investičné životné poistenie s pravidelne plateným poistným)* – Spojenie investovania do podielových fondov a poistnej ochrany v jednej zmluve.
- ⇒ *OPTIMUM (Univerzálne kapitálové životné poistenie s pravidelne plateným poistným)* – Spojenie sporenia na dôchodok a poistnej ochrany v jednej zmluve.
- ⇒ *INVEST GARANT (Investičné životné poistenie s jednorazovým poistným)* – Jednorazová investícia s poistným bonusom navyše zdarma.
- ⇒ *OPTIMUM PROFIT (Univerzálne kapitálové životné poistenie s jednorazovo plateným poistným a garanciou minimálneho zhodnotenia po celý čas poistenia)*

DOMOS KOMPAKT – Uzavretím tohto poistenia sa poistí nehnuteľnosť, ktorou sa zabezpečuje úver, pre prípad spôsobených škôd na nehnuteľnosti.

Povinné zmluvné poistenie – Poistenie, ktoré zabezpečí poistnú ochranu následkov dopravnej nehody spôsobenej prevádzkou vozidla.

Cestovné poistenie – Poistenie zahŕňa poistenie liečebných nákladov, ku ktorému je možné dojednať pripoistenie úrazu, zodpovednosti za spôsobenú škodu na živote alebo na zdraví, batožiny pre prípad poistenia alebo krádeže a storna zájazdu.

BISNIS KOMPAKT – Poistenie chráni majetok, ktorý podnikateľ vlastní alebo používa pred škodami spôsobenými živelnými udalosťami.

Poistenie k platobným kartám

- ⇒ *Cestovné poistenie STANDARD* – Základné cestovné poistenie len pre oprávneného držiteľa platobnej karty.
- ⇒ *Cestovné poistenie STANDARD FAMILY* – Rozšírená forma cestovného poistenia, ktoré sa vzťahuje aj na rodinných príslušníkov držiteľa platobnej karty.
- ⇒ *Cestovné poistenie EXCLUSIVE* – Cestovné poistenie pre náročných klientov s predĺženou dĺžkou cesty do zahraničia.
- ⇒ *Cestovné poistenie EXCLUSIVE FAMILY* - Cestovné poistenie pre náročných klientov s predĺženou dĺžkou cesty do zahraničia, s poistením rodinných príslušníkov.
- ⇒ *Poistenie právnej ochrany D.A.S. ku kartám* – Poistenou osobou je držiteľ platobnej karty ČSOB, ktorý písomnou formou o toto poistenie požiadal.
- ⇒ *Služba IAPA k platobným kartám* – Doplnková služba k embosovaným PK – IAPA (International Airline Passengers Association).

DEXIA Banka Slovensko

Havarijné poistenie – Havarijná poisťka finančne kryje držiteľa motorového vozidla pred náhodnými udalosťami spôsobenými kýmkoľvek, pričom kryje aj iné riziká, napr. krádež či poškodenie živelnou udalosťou.

Imunita úverové poistenie – Poistenie, ktoré sa môže zakúpiť k vybraným úverovým produktom v DEXIA Banke Slovensko.

Poistenie nehnuteľností – Poistenie pre klientov, ktorí uzatvárajú, alebo uzatvorili zmluvu o hypotekárnom úvere. Môže sa využiť na združené poistenie budov, domov, rozostavaných stavieb a zariadení domácností.

Povinné zmluvné poistenie – Existuje povinnosť mať uzavreté Povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel. Toto poistenie je spravidla povinný uzavrieť držiteľ zapísaný v technickom preukaze.

OTP Banka Slovensko

Právna asistencia a poistenie právnej ochrany

- ⇒ *Poistné krytie pre balík služieb OTP KontoPLUS* – Poistenie právnej ochrany v prípade sporu z kúpy veci hnutelnej alebo nehnuteľnej, sporu z prenájmu veci hnutelnej alebo nehnuteľnej, sporu z poistenia alebo sporu z neprevedenia či nedodania služieb.
- ⇒ *Poistné krytie pre balík služieb OTP KontoEXTRA* - Poistenie právnej ochrany v prípade sporu z kúpy veci hnutelnej alebo nehnuteľnej, sporu z prenájmu veci hnutelnej alebo nehnuteľnej, sporu o dodanie, doručenie veci hnutelnej, sporu z poistenia alebo sporu z neprevedenia či nedodania služieb.
- ⇒ *Poistné krytie pre balík služieb OTP KontoMAX* - Poistenie právnej ochrany v prípade sporu z kúpy veci hnutelnej alebo nehnuteľnej, sporu z prenájmu veci hnutelnej alebo nehnuteľnej, sporu o dodanie, doručenie veci hnutelnej, sporu z poistenia, sporu z nekvalitného prevedenia či dodania služieb alebo sporu z neprevedenia či nedodania služieb.

Poštová banka

Cestovné poistenie k platobným kartám – Poistenie sa poskytuje k platobným kartám Poštovej banky. Môže byť individuálne alebo rodinné.

Poistenie schopnosti splácať úver – Uzatvorením poistenia schopnosti splácať úver poskytnutý Poštovou bankou sa môže vyhnúť obavám o schopnosti splácania tohto úveru. Poistenie chráni poistenca a jeho rodinu pred finančnými problémami, ktoré môžu nastať v neočakávaných životných situáciách, akými sú strata zamestnania a následná nezamestnanosť, pracovná neschopnosť, invalidita alebo úmrtie.

Kapitálové životné poistenie – Bezpečný spôsob dlhodobého sporenia a zároveň poistná ochrana v prípade tragickej (poistnej) udalosti.

Kapitálové životné poistenie Klasik PLUS - Bezpečný spôsob dlhodobého sporenia a zároveň poistná ochrana v prípade nepredvídanej (poistnej) udalosti.

Prvá stavebná sporiteľňa

Úvery s poistením – Medziúver alebo stavebný úver s poistením ochráni rodiny klientov od starostí so zaplatením dlžnej čiastky úveru v prípade nečakanej životnej situácie.

- ⇒ *Poistenie zostatku dlhu* – V prípade poistného plnenia zaplatí poisťovňa aktuálny dlh, takže pozostalí nemusia úver ďalej splácať.
- ⇒ *Poistenie cieľovej sumy* – Poisťovňa vyplatí ako poistné plnenie dohodnutú sumu, z ktorej sa vyrovná aktuálny dlh a rozdiel dostanú pozostalí.

Slovenská sporiteľňa

Úverové životné poistenie spojené so spotrebným úverom – Poistenie, ktoré zabezpečuje splatenie spotrebného úveru poskytnutého Slovenskou sporiteľňou v prípade neočakávaných udalostí, napr. smrti.

SPOROistota – Poistenie pre prípad smrti z akejkoľvek príčiny a prípadu úrazu, ktorý spôsobí smrť, alebo zanechá trvalé následky na zdraví poisteného. Je určený majiteľom bežných účtov.

Poistenie k úveru – Poistenie spojené s úverom zabezpečeným nehnuteľnosťou resp. spotrebným úverom. Zabezpečuje splatenie záväzku v prípade neočakávaných udalostí.

Úverové životné poistenie spojené s úverom zabezpečeným nehnuteľnosťou – Poistenie, ktoré zabezpečuje splatenie tohto úveru v prípade neočakávaných udalostí, napr. smrti.

Tatra banka

Investičné životné poistenie – Poistenie poskytuje istotu, že v prípade nepriaznivých životných udalostí nezostane klient alebo jeho rodina bez finančných prostriedkov.

Poistenie vaše nehnuteľnosti – Poistenie nehnuteľnosti, slúžiacej ako zabezpečenie hypotekárneho úveru.

Poistenie splátok bezúčelového úveru – Poistenie zabezpečí, že v situácii, kedy nebude klient môcť splácať úver, poisťovňa preberie za neho povinnosť uhrádzať úverové splátky.

Poistenie schopnosti splácať hypotéku – Poistenie zaistí, že dokážete splatiť úver aj v nečakaných životných situáciách.

UniCredit Bank

Investičné životné poistenie

- ⇒ *ERGO investičné poistenie* – Možnosť podieľať sa na výnosoch z akciových a iných zaujímavých trhov. Navyše sa poistí aj základné životné a úrazové riziko.

Poistenie revolvingového úveru na kreditnej karte – Pomáha hradiť záväzky vyplývajúce z úverovej zmluvy ku kreditnej karte v prípade nepríjemných životných situácií.

Cestovné poistenie – Poistenie k platobnej karte pomôže zmierniť následky nepríjemnej udalosti počas pobytu v zahraničí.

Poistenie schopnosti splácať spotrebný a hypotekárny úver – Poistenie úverových rizík pomáha hradiť záväzky vyplývajúce z úverovej zmluvy k spotrebnému alebo hypotekárnemu úveru v prípade nepríjemných životných situácií.

VOLKSBANK Slovensko

Životné poistenie

- ⇒ *DEPOZIT* – Životné poistenie s jednorazovým vkladom. Predstavuje kombináciu poistnej ochrany a dlhodobého vkladu.
- ⇒ *Dôchodkové zabezpečenie* – Forma kapitálového životného poistenia, ktoré ponúka možnosť sporenia až do dôchodku. Súčasťou je nepretržitá ochrana pre klienta a jeho najbližších, pretože v prípade smrti je splatná dohodnutá poistná suma vrátane podielu na zisku.
- ⇒ *Poistenie ISTOTA* – Kapitálové životné poistenie pre poistenie malých splátkových úverov, kontokorentných úverov a kreditných kariet.
- ⇒ *FLYING HIGH* – Kapitálové životné poistenie s jednorazovým vkladom.
- ⇒ *Kapitálové životné poistenie pre dospelých* – Kapitálové životné poistenie spája rizikové životné poistenie a sporenie.
- ⇒ *Rizikové životné poistenie* – Poistenie klienta bez sporiacej zložky pre prípad smrti.

Indexovo viazané poistenie – Investičný produkt s jednorazovým vkladom a garantovaným zúročením.

ŠTARTKAPITÁL – Produkt detského sporenia, ktorý umožňuje nasporiť pre dieťa zvolenú cieľovú sumu. Súčasťou produktu je aj životné poistenie pre rodiča na pevne stanovenú dobu a úrazové poistenie pre dieťa.

Úrazové poistenie – Pokrýva riziko trvalej a čiastočnej invalidity, prípadne aj smrť následkom úrazu.

WELCOME – Zdravotné poistenie pre cudzincov na území Slovenskej republiky.

HYPOinvest – Kombinácia úveru s investičným životným poistením.

Poistenie k úveru

- ⇒ *Poistenie úveru s prolongáciou* – Poistenie spotrebného a hypotekárneho úveru pre prípad smrti a trvalých následkov úrazu.
- ⇒ *Poistenie spotrebného úveru jednorazové* – Poistenie spotrebného úveru pre prípad smrti a trvalých následkov úrazu s jednorazovým poistným a rovnomerne klesajúcou poistnou sumou.

Poistenie bežných účtov – Poistenie majiteľov bežných účtov banky, ktorí udelili písomný súhlas s uzavretím poistenia.

Všeobecná úverová banka

Životné poistenie – S týmto poistením získate istotu v prípade nepredvídaných životných situácií pre seba a svojich blízkych.

Cestovné poistenie – Komfortné a flexibilné poistenie pri cestách do zahraničia a na slovenské hory.

Poistenie k úverom – Rôzne typy poistení k úverovým produktom za účelom ponuky čo najkomplexnejšieho produktu.

Poistenie pre podnikateľov

- ⇒ **Poistenie kľúčovej osoby** – Poistenie firmy pre prípad výpadku kľúčovej osoby vo firme z dôvodu nepredvídaných udalostí, ktoré môžu ohroziť chod firmy.
- ⇒ **Poistenie schopnosti splácať úver spojené s rizikami kľúčovej osoby** – Poistenie pomôže zabezpečiť bezproblémové splácanie úveru aj v prípade vzniku nepredvídateľnej situácie s negatívnym vplyvom na kľúčovú osobu.
- ⇒ **Cestovné poistenie k firemnej platobnej karte** – Poistenie na cestách do zahraničia pre prípad vzniku nepredvídaných udalostí.
- ⇒ **Poistenie proti zneužitiu karty** – Poistenie sa vzťahuje na zneužitie platobnej karty a neoprávnené transakcie, ku ktorým dôjde počas 24 hodín pred momentom nahlásenia blokácie alebo odcudzenej alebo stratenej karty.

Poistenie liečebných nákladov v zahraničí – Predmetom poistenia je úhrada nákladov za nevyhnutnú starostlivosť, súvisiacu s úrazom alebo chorobou, ktoré vznikli pri zahraničnej ceste.

Poistenie pre prípad trvalej invalidity a pre prípad smrti v dôsledku úrazu – Poistenie pre prípad úrazu, ku ktorému dôjde v dobe trvania poistenia a jeho následkom je smrť alebo trvalá invalidita.

Poistenie zodpovednosti občanov za spôsobenú škodu – Poistený má právo, aby za neho poisťovateľ uhradil škodu vzniknutú na živote, zdraví alebo na veci iného, za ktorú poistený zodpovedá.

Poistenie osobných vecí a batožiny – Predmetom poistenia sú veci osobnej potreby, ktoré si poistený vzal so sebou na cestu a pobyt.

Omeškanie batožiny zapríčinené leteckou spoločnosťou – Z poistenia sa poskytuje úhrada nákladov vynaložených poisteným na nákup nevyhnutných odevov a toaletných potrieb v prípade neskorého dodania batožiny leteckou spoločnosťou.

Poistenie straty dokladov – Z poistenia sa poskytuje úhrada nákladov súvisiacich so zaobstaraním náhradných dokladov v zahraničí v prípade ich straty.

Právna ochrana vodiča – Z poistenia sa poskytuje úhrada nákladov na jednu poistnú udalosť.

Ostatné poistenia

- ⇒ *Povinné zmluvné poistenie automobilov* – Poistné plnenia pre majiteľov a držiteľov motorových vozidiel a špeciálne zľavy len pre klientov VÚB banky.
- ⇒ *Poistenie platieb* – Poistenie pred rizikami plynúcimi z dlhodobej práceneschopnosti.
- ⇒ *Poistno-asistenčné služby pre domácnosť* – Poistenie havarijných situácií v domácnosti a straty osobných vecí.
- ⇒ *Úrazové poistenie k detskej vkladnej knižke*
- ⇒ *Poistenie do Start konta*

Wüstenrot stavebná sporiteľňa

Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok – Poistenie ponúka možnosť vybrať si poistné riziká podľa vlastných preferencií, pre prípad ktorých klienta poistí. Výšku a skladbu poistného je možné meniť.

Kapitálové životné poistenie

- ⇒ *Životné poistenie pre zdravie a dôchodok s daňovým zvýhodnením* – Poistenie zahŕňa poistenie žiteľa a rodiny a jeho najbližších, zabezpečenie splácania úveru, poistenie chorôb, úrazové poistenie, invalidné poistenie, cestovné poistenie,...
- ⇒ *Poistenie detí a štúdia* – Produkt zahŕňa poistenie a možnosť nasporiť pre dieťa finančné prostriedky.
- ⇒ *Základné životné poistenie* – Kapitálové životné poistenie, ktoré zahŕňa šetrenie na dôchodok, poistenie žiteľa a rodiny a jeho najbližších a záruku splatenia úveru.
- ⇒ *EURO poistenie* – Spojenie úrazového poistenia a sporenia s garantovanou technickou úrokovou sadzbou.
- ⇒ *Rizikové poistenie s garantovaným podielom na zisku a daňovým zvýhodnením* – Životné poistenie, ktoré zabezpečí splatenie dlhu v prípade straty žiteľa a rodiny.

Poistenie úrazu a zodpovednosti – Toto poistenie pomôže finančne vykryť ťažké životné situácie, keď sa stane úraz klientovi alebo keď klient neúmyselne spôsobí škodu tretej osobe.

Poistenie motorových vozidiel

- ⇒ *Povinné zmluvné poistenie* – Povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla.
- ⇒ *Havarijné poistenie*
- ⇒ *SuperGAP – poistenie finančnej straty* – Nadstavba k havarijnému poisteniu v prípade totálnej škody krádežou alebo nárazom vozidla.

Poistenie bývania

- ⇒ *Komplexné poistenie bytu* – Poistenie bytu , celého majetku domácnosti a zodpovednosti za škodu príslušníkov domácnosti.
- ⇒ *Komplexné poistenie rodinného domu* – Poistenie domu a celého majetku domácnosti.
- ⇒ *Poistenie bytového domu* – Poistenie bytového domu vo výstavbe, po kolaudácii, v rekonštrukcii, v poslednom roku dostavby a vedľajšie stavby.

Poistenie zodpovednosti pri výkone povolania – Poistenie kryje nárok zamestnávateľa na náhradu škody, ktorú mu zamestnanec spôsobil pri výkone povolania neúmyselným porušením pracovných povinností.

Individuálne poistenie majetku a zodpovednosti podnikateľov – Existuje možnosť vybrať si individuálne poistenie majetku, poistenie súboru vozidiel, stavebné poistenie, poistenie zodpovednosti za škodu a poistenie prepravy.

Poistenie pre prípad straty zdroja príjmu – Poistenie pre klientov študentského pôžičkového fondu a pôžičkového fondu pre začínajúcich pedagógov.