

POISTENIE MAJETKU

- Je súčasťou neživotného poistenia spolu s poistením zodpovednosti za škody.
- Patrí sem **poistenie vecí** (hnutelných a nehnuteľných) a **poistenie záujmov** (pohľadávok, úverov, zisku,...)

Výška poistného závisí **predovšetkým** od:

- škodovej častosti,
- rozsahu škôd,
- rozsahu záväzkov prebratých poisťovňou.

Výška poistného pri poistení majetku závisí v značnej miere od systému ručenia poisťovne, t.j. od rozsahu záväzkov, ktoré na seba poisťovňa preberá. V praxi sa uplatňujú dva základné systémy ručenia poisťovne, a to:

- ručenie na plnú hodnotu,
- podielové ručenie.

Poistná hodnota (PH) = reálna hodnota poisteného majetku
Poistné plnenie (PP) = plnenie, ktoré uskutoční poisťovňa v prípade uznania poistnej udalosti

Systémy ručenia poisťovne

Ručenie na plnú hodnotu

▪ *Poistenie na plnú hodnotu s PS*

- $PS = PH$ $PP = \text{škoda} \leq PH$
- $PS > PH$ (nadpoistenie) $PP = \text{škoda} \leq PH$
- $PS < PH$ (podpoistenie) $PP = \text{škoda} \cdot PS/PH$

▪ *Poistenie na plnú hodnotu bez PS* $PP = \text{škoda}$

Podielové ručenie

▪ *Poistenie na prvé riziko* $PP \leq \text{určený limit}$

▪ *Poistenie so spoluúčasťou*

- percentuálne % podiel na škode
- absolútne

- integrálna franšíza

- excedentná franšíza

- kombinované (% podiel na škode a súčasne horný/dolný limit)

Príklad č.1

Podnikateľ poistil svoju výrobnú prevádzku proti živelným škodám formou poistenia na plnú hodnotu, na novú cenu, a udal hodnotu zariadenia a zásob vo výške 3 500 000 Sk (poistná suma). Pri poistnej udalosti bol zničený majetok vo výške 500 000 Sk. Aké bude poistné plnenie, ak bezprostredne pred zničením majetku boli v podniku zariadenia a zásoby v cene:

- a) 1 000 000 Sk
- b) 4 000 000 Sk

Príklad č.2

Podnik má tri prevádzkarne, každú v hodnote 1 mil.Sk. Umiestnené sú tak, že jedna sa nachádza v jednej lokalite a ďalšie dve v inej lokalite. Predpokladá sa, že v jednom poistnom období vznikne škoda len raz a len v jednej lokalite, a že škoda nebude vyššia ako 80% hodnoty majetku. Podnik sa preto poistí formou poistenia na prvé riziko s dohodnutým limitom 1. rizika 1,6 mil. Sk. V akej výške bude poistné plnenie, ak pri poistnej udalosti vznikla škoda

- a) 1 500 000 Sk
- b) 2 000 000 Sk

Príklad č.3

Aké bude poistné plnenie pri daných rôznych formách spoluúčasti (integrálna a excedentná franšíza, 10%-ná spoluúčasť, 10%-ná kombinovaná spoluúčasť minimálne 100 Sk), ak škoda vzniknutá na majetku pri poistnej udalosti je vo výške

- a) 500 Sk
- b) 1 500 Sk
- c) 2 000 Sk

Príklad č.4

Aké bude poistné plnenie pri škode 80 tis. Sk, ak spoluúčasť bola stanovená na 15%, avšak maximálne 10 tis. Sk?

Príklad č.5

Aké bude poistné plnenie pri poistení na prvé riziko pri škode 30 tis. Sk, ak limit prvého rizika bol stanovený na 20 tis. Sk a poistná hodnota predmetu bola 40 tis. Sk?