

# Životné poistenie

Prednášajúci:

**Ing. Mgr. Zuzana KRÁTKA**

**Ing. Zuzana LITTOVÁ, PhD.**

všetky informácie budú priebežne  
uverejňované na stránke

**maag.euba.sk**

# Životné poistenie

sylabus predmetu

[Životne poistenie\\_sylaby k 11-2-2008.pdf](#)

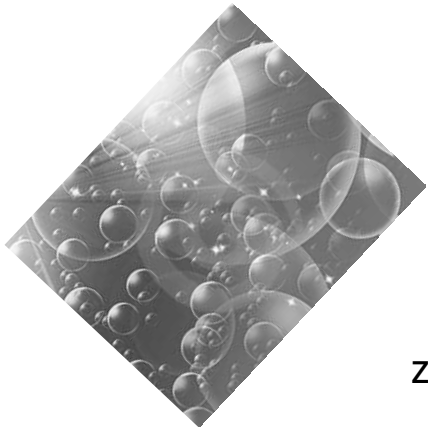


literatúra



podmienky a priebeh skúšania

# Životné poistenie



12. februára 2008

[zuzana.littvova@euba.sk](mailto:zuzana.littvova@euba.sk)

# Životné poistenie

poistný produkt, ktorý poskytuje  
poistenému a jeho blízkym ochranu pred  
finančnými dôsledkami závažných  
životných situácií



viete použiť aj inú definíciu ??

# Životné poistenie

- doba poistenia /životné zmluvy sú spravidla dlhodobé, často 5 a viacročné/
- výpoveď z poistenia /výpoveď zo strany klienta je možná kedykoľvek/
- tvorba rezervy /z poistného u ŽP sa tvorí z dvoch základných rizík, ktorá zostáva v poisťovni počas doby poistenia a klientovi sa sporí a zároveň úročí/
- priebeh /životné riziká raz nastanú, náhoda je v čase, kedy toto riziko nastane/

Charakteristika životného poistenia podľa Zákona o poisťovníctve

Zákon o poisťovníctve č. 8/ 2008  
/celý zákon nadobúda účinnosť 1.4.2008/



Odvetvia životného poistenia  
Odvetvia neživotného poistenia  
Skupiny odvetví neživotného poistenia

Charakteristika životného poistenia podľa Zákona o poisťovníctve

1. Poistenie pre prípad smrti, poistenie pre prípad dožitia alebo poistenie pre prípad smrti alebo dožitia.
2. Poistenie vena alebo prostriedkov na výživu detí.
3. Poistenie spojené s kapitalizačnými zmluvami.
4. Poistenie podľa bodov 1 a 3 spojené s investičným fondom.
5. Dôchodkové poistenie.
6. Poistenie pre prípad úrazu alebo choroby, ak je pripoistením niektorého poistného odvetvia uvedeného v bodoch 1 až 5.

1. Poistenie pre prípad smrti, pre prípad dožitia alebo pre prípad smrti alebo dožitia.

poistenie pre prípad smrti zabezpečuje pozostalých vyplatením PS v prípade úmrtia poisteného počas dojednanej doby trvania poistenia



poistením pre prípad dožitia si poistený vytvára kapitál pre svoje budúce finančné potreby



zmiešané poistenie je kombináciou poistenia pre prípad smrti alebo dožitia, slúži na vytváranie kapitálu pre budúce finančné potreby poisteného ako aj na zabezpečenie pozostalých v prípade jeho predčasného úmrtia

## 2. Poistenie vena alebo prostriedkov na výživu detí.

cieľom poistenia je finančná ochrana dieťaťa a rodiča proti rizikám, ktoré môžu ohroziť zabezpečenie lepšej budúcnosti dieťaťa



od narodenia dieťaťa sa vytvára kapitál ako významný finančný príspevok pri zlomovom momente života dieťaťa /napr. pri uzatváraaní manželstva, pri osamostatnení sa, pri dosiahnutí stanoveného veku/

## 3. Poistenie spojené s kapitalizačnými zmluvami.

zmiešané životné poistenie spojené so zhodnocovaním peňažných prostriedkov



kapitalizácia poistnej sumy, ktorá sa uskutočňuje investovaním prostriedkov technických rezerv podľa platnej vyhlášky a priznávaním podielov na zisku poisťovne



riziko z investovania nesie poisťovňa

## 4. Poistenie podľa bodov 1 a 3 spojené s investičným fondom.

zmiešané životné poistenie spojené s formou kolektívneho investovania do vybraného finančného fondu

/investičné stratégie dlhopisové, akciové, zmiešané/



osobný účet poisteného na ktorom zisťuje hodnotu svojho poistenia



riziko z investovania nesie poistený

## 5. Dôchodkové poistenie.

cieľom poistenia je udržať životný štandard poisteného v starobe, resp. počas plnej invalidity a zabezpečiť pozostalých v prípade jeho predčasného úmrtia



tvorí dobrovoľný doplnok k dôchodkovému sporeniu, ktoré je súčasťou sociálneho zabezpečenia.

## 6. Poistenie pre prípad úrazu alebo choroby, pripoistením niektorého poistného odvetvia

jedná sa o pripoistenia k životnému poisteniu



smrti následkom úrazu



trvalých následkov úrazu



času nevyhnutného liečenia následkov úrazu



plnej invalidity následkom úrazu

## Kapitálové a investičné produkty ŽP

- poistné plnenie je dané trhovou cenou podielových jednotiek klienta v investičnom fonde, tzn. výška poistného plnenia úplne závisí na investičných výnosoch zo zaplateného poistného (nielen z časti ako v kapitálovom životnom poistení prostredníctvom podielu na zisku)
- pri životnom poistení viazanom na investičné fondy získava poistený priamy podiel na výnosoch z cenných papierov. Takto má šancu dosiahnuť mimoriadny prírastok hodnoty, oslobodený od všeobecnej miery inflácie pri vzostupoch kurzov. Pri poklese kurzov poistenému hrozia straty na hodnote vložených investícií
- celé investičné riziko nesie poistený, pretože rozhoduje do akej oblasti – do akého investičného fondu poistovne chce prostriedky z poistného investovať. Je na neho prenesená spoluzodpovednosť za výšku výnosov. Poistovňa si necháva len riziko garantovania minimálnej poistnej sumy v prípade úmrtia a riziko, že časť poistného odložená na krytie nákladov nebude nakoniec na tento účel postačujúca

## Kapitálové a investičné produkty ŽP

- poistený dostáva skutočný výnos zo svojich peňazí znížený o výdavky. Nie je to totožné s poistením s podielom na zisku, kde výnos závisí od predstavenstva deklarájúceho bonusy, ani s poistením bez podielu na zisku, kde je výnos vopred deklarováný výškou poistnej sumy
- poplatky v IŽP sú jasne určené, ich výška je klientovi vopred známa, zatiaľ čo v tradičnej poistnej zmluve sú skryté t.j. poistený si môže kedykoľvek vypočítať hodnotu svojej poistky, čo nie je u tradičnej zmluvy možné
- investovanie rezerv sa uskutočňuje podľa klientom zvoleného pomeru rozdelenia finančných prostriedkov do jednotlivých fondov a podľa ich investičnej stratégie. V tradičnom životnom poistení sú možné spôsoby umiestnenia technických rezerv určené vyhláškou o spôsoboch umiestňovania prostriedkov technických rezerv
- poistovňa musí byť napojená na schopnú investičnú skupinu či špecializovanú investičnú firmu realizujúcu investičné stratégie

## Rizikové a rezervotvorné ŽP

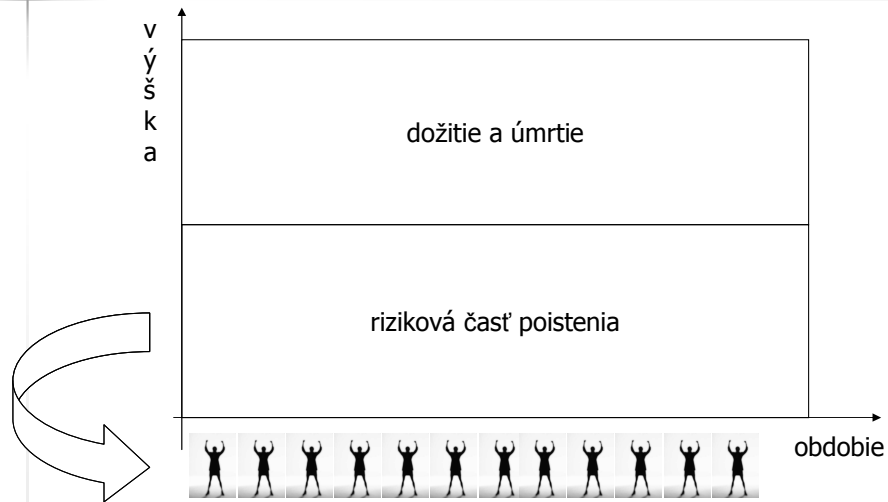
vychádzame zo zaplateného netto poistného, ktoré predstavuje cenu životného poistenia



netto poistné /prevzaté záväzky/ poistovne je pri produktoch životného poistenia tvorené prirodzenou tzv. **rizikovou časťou poistného**, ktorá kryje v priemere riziko poistnej udalosti a **sporivou tzv. rezervotvornou časťou poistného**.

Obe tieto zložky majú rozdielnu dobu použitia.

## Rizikové a rezervotvorné ŽP



## Rizikové ŽP

riziková časť netto poistného sa vypláca bežne na krytie nárokov poistených, ktoré vyplynú z bežných poistných udalostí



nie je spojená so žiadnym individuálnym priebehom sporenia, časť poistného sa použije na krytie rizika



platí tu princíp solidarity

## Rezervotvorné ŽP

rezervotvorná časť poistného je určená na krytie tej časti budúcich záväzkov poistovateľa, ktorá by vzhľadom na zvýšené riziko rastúce vo vyšších vekových skupinách rýchlejšie ako vek poistených nebola krytá bežne plateným poistným, ktoré je konštantné počas celej doby trvania poistenia



ide o časť prijatého poistného, ktorá sa odkladá ako rezerva na udalosti, ktoré jednoznačne v budúcnosti vzniknú

## Situácia na trhu životného poistenia v SR

nasýtenosť trhu životného poistenia



**ekonomické prostredie ŽP**

/životná úroveň v Slovenskej republike/

**legislatívne prostredie ŽP**

/vplyv štátu na atraktivitu životného poistenia/

**sociálne prostredie ŽP**



povedomie obyvateľstva o poistných službách  
životné poistenie ako investičná alternatíva  
formy predaja produktov životného poistenia  
globalizačné tendencie finančných služieb