

Európsky sociálny fond MAAG – Program na zvýšenie adaptability žiakov stredných škôl pri vstupe na trh práce



Právna úprava a teória sprostredkovania poistenia

D. Palacková

<http://maag.euba.sk> (bez www) maag@euba.sk

Európsky sociálny fond MAAG – Program na zvýšenie adaptability žiakov stredných škôl pri vstupe na trh práce

Sprostredkovanie poistenia

poistovňa → klient

poistovňa → ??? → klient

<http://maag.euba.sk> (bez www) maag@euba.sk

Európsky sociálny fond MAAG – Program na zvýšenie adaptability žiakov stredných škôl pri vstupe na trh práce

Prečo je to dôležité?

- vznik nových a zložitejších rizík
- mnoho poisťovní a veľa produktov (zložitá orientácia)
- využitie výhod špecializácie

<http://maag.euba.sk> (bez www) maag@euba.sk



Európsky sociálny fond

MAAG – Program na zvýšenie adaptability žiakov stredných škôl pri vstupe na trh práce

Sprostredkovanie poistenia je:

- vykonávanie činností smerujúcich k uzavretiu PZ
 - uzatváranie poistných zmlúv
 - spolupráca pri správe poistenia
- spolupráca pri likvidácii poistných udalostí
 - spracovávanie analýz poistného rizika
- poskytovanie odborného poradenstva v oblasti poistovníctva

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk



Európsky sociálny fond

MAAG – Program na zvýšenie adaptability žiakov stredných škôl pri vstupe na trh práce

Legislatívna úprava sprostredkovania poistenia:

- do 31. 8. 2005 (Zákon č. 95/2002 Z.z. o poistovníctve)
- (sprostredkovatelia: agent, maklér)



- od 1. 9. 2005 (Zákon č. 340/2005 Z.z. o sprostredkovaní poistenia a sprostredkovaní zaistenia)

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk



Európsky sociálny fond

MAAG – Program na zvýšenie adaptability žiakov stredných škôl pri vstupe na trh práce

Predmetom zákona o sprostredkovaní poistenia:

- vykonávanie sprostredkovania poistenia a sprostredkovania zaistenia
- register sprostredkovateľov poistenia a sprostredkovateľov zaistenia
- dohľad nad sprostredkovaním poistenia a sprostredkovaním zaistenia

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

Zákon sa netýka:

- predaja vlastných produktov poisťovne
- vypracovávaní posudkov pri poisť. udalosti
- vykonávaní znaleckej činnosti
- bezplatného sprostredkovania poistenia
- činnosti audítorov či daňových poradcov

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

Sprostredkovateľom poistenia je



osoba,
ktorá **za odplatu**
(peňažnú alebo
nepeňažnú)
vykonáva
sprostredkovanie poistenia

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

Sprostredkovateľom poistenia môže byť

- výlučný sprostredkovateľ poistenia
- podriadený sprostredkovateľ poistenia
- poisťovací agent
- poisťovací maklér

Sprostredkovanie podľa tohto zákona je podnikaním
podľa §2 ods.2 písm. c) Obchodného zákonníka.

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

Podnikateľom je osoba, ktorá:

- a) je zapísaná v Obchodnom registri
- b) podniká na základe živnostenského oprávnenia
- c) podniká podľa osobitných predpisov
- d) vykonáva poľnohospodársku výrobu a je evidovaná podľa osobitného predpisu

1. Výlučný sprostredkovateľ



je fyzická osoba,

ktorá vykonáva sprostredkovanie na základe zmluvy s jednou poisťovňou.



<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

2. Podriadený sprostredkovateľ



je fyzická osoba,

ktorá vykonáva sprostredkovanie na základe zmluvy s jedným agentom alebo maklérom.



<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

3. Poistovací agent



je FO alebo PO,



ktorá vykonáva sprostredkovanie na základe zmluvy s 1 alebo viacerými poisťovňami.

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

4. Poistovací maklér



je FO alebo PO,



ktorá vykonáva sprostredkovanie na základe zmluvy s klientom.

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

Pracujú pre poisťovňu, resp. sprostredkovateľa poistenia

- výlučný sprostredkovateľ poistenia
- podriadený sprostredkovateľ poistenia
- poisťovací agent

Pracuje pre klienta

- poisťovací maklér

(nestranná a podrobná analýza ponuky poistenia)

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk



Európsky sociálny fond

MAAG – Program na zvýšenie adaptability
žiakov stredných škôl pri vstupe na trh práce

Poistovací maklér:

- analyzuje poistné potreby klienta (zistuje podrobnosti o jeho rizikovej situácii)
- navrhuje poistné krytie šité na mieru (sleduje jeho adekvátnosť)
- spolupracuje pri vybavovaní poistných udalostí

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk



Európsky sociálny fond

MAAG – Program na zvýšenie adaptability
žiakov stredných škôl pri vstupe na trh práce

Sprostredkovateľ poistenia je povinný:

- vykonávať sprostredkovanie poistenia s odbornou starostlivosťou
- vykonávať sprostredkovanie poistenia v záujme ochrany záujmov klienta
- zachovávať mlčanlivosť

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk



Európsky sociálny fond

MAAG – Program na zvýšenie adaptability
žiakov stredných škôl pri vstupe na trh práce

Sprostredkovanie poistenia nesmie:

- zamlčovať informácie súvisiace so sprostredkovaným poistením
- poskytovať klientovi výhody finančnej, hmotnej alebo nehmotnej povahy, na ktoré klient nemá právny nárok

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk



Európsky sociálny fond

MAAG – Program na zvýšenie adaptability žiakov stredných škôl pri vstupe na trh práce

Každý sprostredkovateľ poistenia
zodpovedá
za škodu, ktorú spôsobil pri výkone sprostredkovania poistenia.

Sprostredkovateľ poistenia musí byť
poistený pre prípad zodpovednosti za škodu
spôsobenú pri výkone svojho povolania
(ak za neho neprevzala zodpovednosť poisťovňa
alebo iný sprostredkovateľ).

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk



Európsky sociálny fond

MAAG – Program na zvýšenie adaptability žiakov stredných škôl pri vstupe na trh práce

V prípade inkasovania sa za uhradené považujú:

- **sumy poistného určené pre poisťovňu**, ktoré klient uhradil prostredníctvom sprostredkovateľa, a to okamihom ich pripísania na osobitný účet sprostredkovateľa
- **sumy určené pre klienta alebo oprávnenú osobu**, ktoré boli hradené prostredníctvom sprostredkovateľa, a to okamihom ich prevzatia klientom alebo oprávnenou osobou (resp. okamihom pripísania na ich účet)

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk



Európsky sociálny fond

MAAG – Program na zvýšenie adaptability žiakov stredných škôl pri vstupe na trh práce

Sprostredkovateľ je pred uzavretím poistnej zmluvy povinný

klientovi oznámiť:

- obchodné meno (trvalý pobyt, sídlo), registračné číslo
- spôsob podávania sťažností na činnosť sprostredkovateľa



zaznamenať:

- požiadavky a potreby klienta súvisiace s dojednaným poistením
- dôvody, na základe ktorých klientovi odporučil konkrétny poistný produkt

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

Všetky úkony súvisiace



so sprostredkovaním poistenia

musia mať písomnú formu.

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

**Poistenie
a poisťovníctvo**



- rekapitulácia

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

Životné poistenie

Prečo je potrebné?

**Pretože je to najjednoduchšia
odpoveď na to, ako si moja rodina
poradí finančne v prípade, že zomriem.**

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk



Európsky sociálny fond

MAAG – Program na zvýšenie adaptability žiakov stredných škôl pri vstupe na trh práce

Životné poistenie

Prečo ho mnohí napriek tomu nemajú?

- je to drahé
- zatiaľ sa k tomu nedostali
- radšej dávajú peniaze inde
- boja sa zlého rozhodnutia

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk



Európsky sociálny fond

MAAG – Program na zvýšenie adaptability žiakov stredných škôl pri vstupe na trh práce

Pravdepodobnosť dožitia

- modelová populácia – súbor 100 000 ľudí (nažive vo veku 0 rokov)

V danej populácii je nažive 98 116 kusov 18-ročných ľudí a 71 649 kusov 62-ročných ľudí.

To pre 18-ročných živých znamená, že pravdepodobnosť, že sa dožijú veku 62 rokov je 73,02%.

Vychádza to z jednoduchej matematickej pravdepodobnosti:



$$73,02\% = 71\,649 / 98\,116$$

(všetky priaznivé stavy / všetky stavy)

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

Úmrtnostné tabuľky - Biometrické hodnoty

x	q _x	p _x	l _x	d _x	x	q _x	p _x	l _x	d _x
0	0,003727	0,996273	100 000	373	50	0,004669	0,995331	94 918	443
1	0,000398	0,999602	99 627	40	51	0,005188	0,994812	94 475	490
2	0,000130	0,999870	99 588	13	52	0,005794	0,994206	93 985	545
3	0,000142	0,999858	99 575	14	53	0,006501	0,993499	93 440	607
4	0,000093	0,999907	99 560	9	54	0,007224	0,992776	92 833	671
5	0,000138	0,999862	99 551	14	55	0,007785	0,992215	92 162	718
6	0,000139	0,999861	99 537	14	56	0,008257	0,991743	91 444	755
7	0,000138	0,999862	99 524	14	57	0,009084	0,990916	90 689	824
8	0,000159	0,999841	99 510	16	58	0,009941	0,990059	89 866	893
9	0,000151	0,999849	99 494	15	59	0,011036	0,988964	88 972	962
10	0,000125	0,999875	99 479	12	60	0,012205	0,987795	87 990	1074
11	0,000148	0,999852	99 467	15	61	0,013193	0,986807	86 916	1147
12	0,000131	0,999869	99 452	13	62	0,014103	0,985897	85 770	1210
13	0,000131	0,999869	99 439	13	63	0,015100	0,984900	84 560	1277
14	0,000173	0,999827	99 426	17	64	0,016238	0,983762	83 283	1352
15	0,000222	0,999778	99 409	22	65	0,017550	0,982350	81 931	1446
16	0,000321	0,999679	99 387	32	66	0,019467	0,980633	80 485	1567
17	0,000444	0,999556	99 355	44	67	0,021633	0,978367	78 918	1707
18	0,000566	0,999434	99 311	56	68	0,023860	0,976140	77 211	1842

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk



Európsky sociálny fond

MAAG – Program na zvýšenie adaptability žiakov stredných škôl pri vstupe na trh práce

Pravdepodobnosť dožitia

Ak by ste chceli zistiť, s akou pravdepodobnosťou sa dve 18-ročné osoby dožijú veku 62 rokov, museli by ste použiť tzv. zloženú pravdepodobnosť:

$$53,33\% = (71\,649 / 98\,116) \times (71\,649 / 98\,116)$$

$$0,533261951 = (0,730247869) \times (0,730247869)$$

$$0,533261951 = (71\,649 / 98\,116)^2$$

$$0,533261951 = (0,730247869)^2$$



<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

00:00



Európsky sociálny fond

MAAG – Program na zvýšenie adaptability žiakov stredných škôl pri vstupe na trh práce

Základné typy životného poistenia

RIZIKOVÉ ŽP

- kryje len riziko smrti
- vopred dohodnutá poistná suma sa vypláca len v prípade smrti počas poistnej doby

REZERVOTVORNÉ (SPORIVÉ) ŽP

- kryje riziko smrti, ale aj riziko dožitia
- poistná suma sa vypláca takmer v každom prípade, avšak jej výška závisí od doby sporenia

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk


Európsky sociálny fond

MAAG – Program na zvýšenie adaptability žiakov stredných škôl pri vstupe na trh práce

Kedy uzavrieť životku?

- závisí to danej od životnej situácie a finančných možností

SVADBA



Vystačila by si rodina iba s jedným príjmom (pohreb, pôžičky, bežné výdavky, školné, atď.)?

<http://maag.euba.sk> (bez www)
 maag@euba.sk


Európsky sociálny fond

MAAG – Program na zvýšenie adaptability žiakov stredných škôl pri vstupe na trh práce

Kedy uzavrieť životku?

- závisí to danej od životnej situácie a finančných možností

RODIČOVSTVO



Utiahol by jeden plat výdavky od plienok až po školné na univerzite?

<http://maag.euba.sk> (bez www)
 maag@euba.sk


Európsky sociálny fond

MAAG – Program na zvýšenie adaptability žiakov stredných škôl pri vstupe na trh práce

Kedy uzavrieť životku?

- závisí to danej od životnej situácie a finančných možností

ZMENA ZAMESTNANIA



Je čas prehodnotiť aj už existujúce životky. Životné poistenie by malo reflektovať životný štandard, na ktorý je rodina zvyknutá.

<http://maag.euba.sk> (bez www)
 maag@euba.sk

Aké životné poistenie si vybrať?

- závisí to danej od životnej situácie a finančných možností

Neexistuje univerzálne pravidlo, neexistuje jednotné riešenie pre každého. Všetky možnosti majú svoje pre a proti.

Najlacnejšie – dočasné poistenie pre prípad smrti.

Nákladnejšie – sporivý, či investičný produkt.

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

Tipy pri uzatváraní životky:

- Neunáhľite sa pri podpise zmluvy – uistite sa, že všetkému rozumiete a so všetkým súhlasíte.
- Po podpise máte 2 mesiace na výpoveď zmluvy.
- Je lacnejšie meniť existujúcu poisťku, než ju rušiť a uzatvárať novú.
- Raz za čas je vhodné poisťku prehodnotiť, najmä ak sa výrazne zmení životná situácia.

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

**Životné poistenie
nie je pre ľudí, ktorí umierajú.**



Je pre tých, čo žijú.

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

Neživotné poistenie

Riziká:

- živelné riziká
- vodovodné riziká
- havária
- odcudzenie
- vandalizmus
- prerušenie prevádzky
- zodpovednosť za škodu
- atď.



<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

Poistenie povodňových rizík

- povodeň – živelné riziko
- poistenie sa na nehnuteľnosti v povodňových oblastiach nemusí vzťahovať



- nehnuteľnosti zatopené každú sezónu sú prakticky nepoistiteľné
- príprava povodňových máp

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

Neživotné poistenie

Spôsob poisťovania:

- poistenia kryjúce jednotlivé riziko
- združené poistenia kryjúce vybranú skupinu rizík (napr. FLEXA) (fire, lightning, explosion, aircraft)
- komplexné poistenie (tzv. ALL RISK prístup)



<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

Poistenie domácnosti

Zvlášť sa uzatvára:

- poistenie nehnuteľnosti (domu, bytu)
- poistenie vnútorného vybavenia domácnosti (zariadenia)



<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

Poistenie domácnosti

Zvyčajne kryje riziká:

1. živel (FLEXA)
2. krádež/vandalizmus



Zvyčajne treba pripoistiť:

1. elektromotory
2. sklo
3. zodpovednosť
4. vodovodné riziká

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

Združené poistenie domácnosti

Poistná suma je 400 000 Sk a ročné poistné 1040 Sk.

Kryté riziká:

- združené živelné poistenie (požiar, výbuch, úder blesku, pád lietadla, stromov, stožiarov, víchrice, krupobitie, zosuv pôdy, skál, lavín, zemetrasenie + voda z vodovodných zariadení)
- krádež, lúpež
- zodpovednosť za škodu
- skrat elektromotora (20-600W)

Výška ručenia poisťovne:

- do výšky poistnej sumy (živel, krádež, lúpež, skrat na elektromotory)
- do 200 000 Sk (zodpovednosť za škodu na majetku)
- do 500 000 Sk (zodpovednosť za škodu na zdraví)
- nové aj časové hodnoty (vybavenie domácnosti)
- bez spoluúčasti



<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

Združené poistenie domácnosti

Nastali tieto škody:

1. Dažďová voda zatiekla popod okná v 2 izbách a zničila časť maľovky a koberca.
2. Silný prievan rozbil okná v byte.
3. Požiar zničil stenu bytového domu, v ktorom bývajú.
4. Unikajúca voda z práčky zničila plávajúcu podlahu starú 1 rok v pôvodnej cene 10 000 Sk.
5. Voda z práčky pretiekla k susedom a spôsobila im škodu za 2 000 Sk.
6. Ukradli im z kočikárne domu nové sane v hodnote 1 000 Sk a z pivnice dva páry lyží, ktoré mali pred 2 rokmi hodnotu 20 000 Sk.
7. Vyhořela im kuchyňa za 60 000 Sk.
8. Ukradli im z bytu domáce kino a TV v hodnote 20 000 Sk a videokameru v hodnote 10 000 Sk.

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

Otázky ???



<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk

Záverečný test sa bude konať:

7. februára o 16.15

**Výsledky + oprav./náhr. termín testu:
21. februára**

<http://maag.euba.sk> (bez www)

maag@euba.sk
