



## PERSPEKTÍVA PRODUKTOV NEŽIVOTNÉHO POISTENIA V RÁMCI ELEKTRONICKÉHO POISŤOVNÍCTVA 1/3

**Martina Kováčiková\***

### Úvod

Poistný trh má v trhovej ekonomike významné postavenie so špecifickými úlohami, princípmi a významom. Je to miesto kde sa obchoduje s poistnou ochranou. Tento trh ovplyvňuje každého člena spoločnosti, či už priamo, alebo nepriamo. Poistovníctvo poskytuje na poistnom trhu špecifický tovar - poistenie. Zasahuje do všetkých činností národného hospodárstva - do života občanov i štátu, do podnikateľskej sféry. Dôležité miesto má aj v medzinárodnom obchode v súvislosti s poistením medzinárodných rizík.

S neustálym rozvojom internetu a internetových služieb sa aj v oblasti poisťovníctva stále viac produktov poskytuje elektronickou formu. Cieľom poisťovacích inštitúcií je znižovať náklady a poskytovať služby s väčším ziskom. Jednou z možností je využitie internetu.

Prvá časť súvisiacich článkov je venovaná charakteristike životného a neživotného poistenia. V rámci druhej časti bude rozpracované elektronické poisťovníctvo. V tretej časti bude prezentovaný možný návrh produktu pre elektronické poisťovníctvo, koncipovaný na základe vykonaného dotazníkového výskumu.

### 1. Typy poistení, životné neživotné poistenie

Poistenie je ekonomická a právna kategória. Z toho pohľadu musí mať poistenie ako ekonomicko - právny vzťah dva obsahy a to:

- o ekonomický,
- o právny.

Ak má byť poistenie zmysluplné, potom je nevyhnutné, aby boli obidva obsahy naplnené vo vzájomnej väzbe, pretože v opačnom prípade stráca poistenie zmysel.

Pre lepšiu orientáciu v niekoľkých stovkách poistných produktov sa na základe niekoľkých spoločných črt vytvorila ich kategorizácia. [2]

Podľa zákona o poisťovníctve poistné produkty začleňujeme do

- o poistných druhov,
- o poistných odvetví,
- o poistných skupín.

Poistné druhy znamenajú rozdelenie poistných produktov na životné poistenia a neživotné poistenia.

#### 1.1. Životné poistenie

---

\* Ing. Martina Kováčiková, PhD., Žilinská univerzita v Žiline, Fakulta prevádzky a ekonomiky dopravy a spojov, Katedra Spojov, Univerzitná 1, 010 26 Žilina, Slovenská republika, tel.: +421 41 5133 123, E-mail: martina.kovacikova@fpedas.uniza.sk

Životné poistenie predstavuje jedno z odvetví poisťovníctva. Jeho význam narastá súmerne s posilňovaním ekonomiky príslušnej krajiny a príjmov jeho obyvateľstva. Životné poistenie je finančným produktom kryjúcim riziko smrti. Pretože disponuje veľkou variabilitou je v poslednej dobe využívané najčastejšie v spojitosti so sporením. Uzavretie dobrého životného poistenia je veľmi dôležitým rozhodnutím, ktoré nie je dobré uskutočniť bez predchádzajúceho prieskumu a správneho výberu. Keď má životné poistenie zabezpečiť krytie životných rizík v dostatočnej výške, väčšinou sa nejedná o lacný produkt. Zle vybrané životné poistenie nielenže nepokryje všetky riziká, ale stane sa tiež neefektívnym vyhadzovaním peňazí. Životné poistenie sa spája s poistením osôb. Riziká ktoré existujú v životnom poistení sú :

- o smrť poisteného,
- o dožitie určitého veku poisteného,
- o invalidita poisteného.

## 1.2. Neživotné poistenie

Neživotné poistenie je samostatným poisťným odvetvím, do ktorého patrí poistenie majetku. Poistiť sa môže hnutel'ný, či nehnuteľný majetok. Je označované ako rizikové poistenie, v ktorom poisťovateľ jednoznačne nevie, či poisťná udalosť vznikne alebo nie a či bude poskytovať poisťné plnenie a v akej výške. Poisťné odvetvie neživotného poistenia je založené na princípoch podmienenej návratnosti. Technická rezerva sa stanovuje podľa rozsahu poisťného rizika, pravdepodobnosti vzniku poisťnej udalosti a rozsahu škôd, ktoré nastali.[3]

Neživotné poistenie zahŕňa krytie rizík, ktoré vedú ku škodám na poistených predmetoch, t.j. k poškodeniu, strate, zničeniu alebo finančným stratám. Subjektmi v poistení majetku sú právnické a fyzické osoby, pri ktorých rozoznávame poistenie fyzických podnikajúcich osôb a súkromných osôb. Neživotné poistenie zahŕňa krytie rizík, s ktorým sa osoby pri svojej činnosti stretávajú a ktoré možno podľa dôsledkov rozdeliť na:

### a) riziká, pri ktorých dochádza k vzniku priamych finančných škôd:

- o *živelné riziká* – predstavujú široké spektrum rizík priamych škôd na majetku spôsobených živelnými udalosťami (napr. požiar, výbuch, blesk, víchrica, povodeň, záplava, atď.),
- o *vodovodné riziká* – spôsobené vodou vytekajúcou z vodovodných zariadení, kanalizácií a vykurovacích telies,
- o *riziká havárie* – kde sa rozlišujú riziká majetkových škôd tak na dopravných prostriedkoch, ako aj na prepravovanom náklade,
- o *riziká odcudzenia a vandalizmu* – súvisiace so zásahom tretej osoby,
- o *riziká prevádzky strojov a strojových zariadení* – nastanú v dôsledku havárií či porúch strojov chybnou technológiou, neodborným zásahom, skratom elektrického prúdu, atď..

### b) riziká, pri ktorých dochádza k vzniku následných finančných strát:

- o *riziká prerušenia prevádzky* – ktoré vznikli v dôsledku prerušenie prevádzky alebo výroby v dôsledku živelnej udalosti, havárie, výpadku dodávky energie, atď.,
- o *úverové riziká* – súvisiace s neplatením úveru v dôsledku nesolventnosti, platobnej nevôle dlžníka alebo vonkajších podmienok, keď nie je možné dlžobu zaplatiť.

### c) riziká, ktoré vplývajú na finančnú stabilitu poisteného:

- *riziká zodpovednosti za finančné škody voči tretím osobám* – kde príjmom poistného plnenia je tretia osoba stojaca mimo zmluvného vzťahu poisťovne a poistného,
- *riziká zodpovednosti za škody na živote a zdraví tretích osôb* – kde je odškodňovaná strata na živote a zdraví tretích osôb. Nakoľko nejde o odškodňovanie majetkových škôd, je pri tomto poistení prítomný prvok životného poistenia.

**d) riziká súvisiace s ujmov na zdraví poisteného:**

- ide o riziká, ktoré svojou poistno-technickou konštrukciou patria do neživotného segmentu, ale svojím obsahom úzko súvisia s rizikom ujmy na zdraví človeka. Z ekonomického hľadiska znamenajú stratu na príjmoch, teda sú príbuzné a často zlučované so životnými rizikami. Prvok neživotného poistenia sa nachádza v rizikovej zložke poistenia.

Jednotlivé poistenia v neživotnom poistení vznikajú na základe existencie rizík súvisiacich s každodennými životnými potrebami, ako aj so samotným rozhodnutím poisteného, ktoré riziká chce mať poistením kryté.

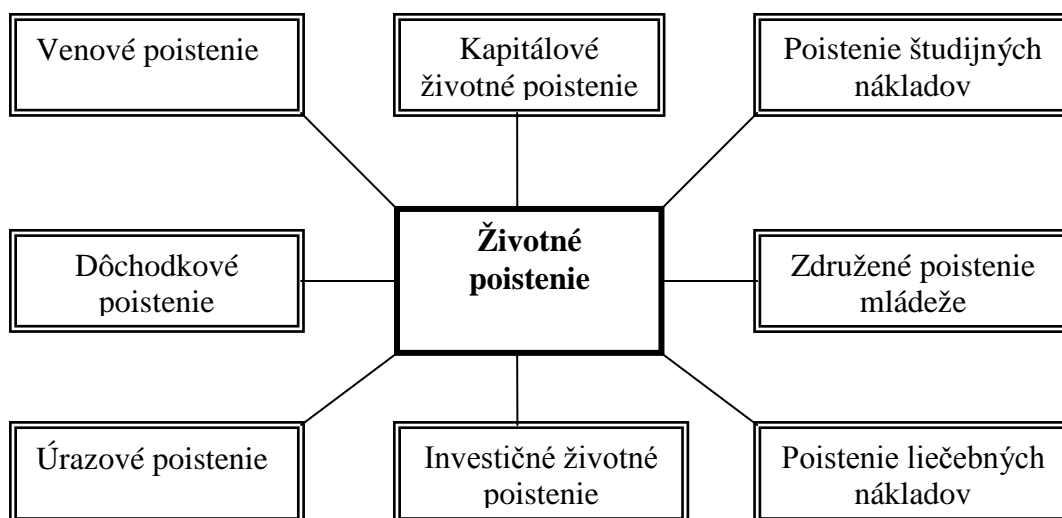
Poistenia sa delia najmä podľa:

- **poistených rizík** – napr. poistenie živelných rizík, poistenie proti požiaru, havarijné poistenie, atď.,

**poistených majetkových predmetov či záujmov** – napr. poistenie domácnosti, motorových vozidiel, úverov a pod. [1]

## 2. Produkty životného poistenia

Poistný trh ponúka klientom rôzne druhy životného poistenia v podobe poistných produktov znázornených na obr. 1.



Obrázok 1. Klasifikácia produktov životného poistenia ( Zdroj: autor)

### Charakteristika vybraných produktov životného poistenia

Životné poistenie sa označuje aj ako *poistenie osôb*. Pokiaľ má poisťovňa vo svojom portfóliu životné poistenie, obvykle ponúka všetky jeho druhy v niekoľkých rôznych variáciách. V súčasnosti je na poistnom trhu na výber zhruba 300 základných variantov.

Medzi najčastejšie využívané životné poistenia sú :

- dôchodkové poistenie,
- investičné životné poistenie,
- kapitálové životné poistenie,
- životné poistenie pre prípad smrti,
- pripoistenia (napr. úrazové poistenie, ktoré sa používa ako pripoistenie k vyššie uvedeným poisteniam).

✓ **Dôchodkové poistenie** - predstavuje doplnok k zákonnému dôchodkovému poisteniu. Má dobrovoľný charakter, poskytuje širšiu poistnú ochranu, v rámci ktorej si poistený môže dohodnúť aj dočasný dôchodok. Poisťovne ponúkajú širokú škálu dôchodkových poistení, súčasťou ktorej sú najmä tieto poistné produkty:

- *starobné poistenie* ako poistenie na zabezpečenie príjmu v starobe a pre prípad úmrtia (zo systému starobného poistenia sa poskytuje starobný dôchodok, predčasný dôchodok, vdovský dôchodok, vdovecký dôchodok, sirotsky dôchodok.),
- *invalidné poistenie* ako poistenie pre prípad poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť v dôsledku dlhodobého nepriaznivého zdravotného stavu poistenca a pre prípad úmrtia (zo systému invalidného poistenia sa poskytuje invalidný dôchodok, vdovský dôchodok, vdovecký dôchodok, sirotsky dôchodok.) [1], [5]

✓ **Investičné životné poistenie** - je historicky najmladšie. Ide o transparentný produkt životného poistenia, ktorý poskytuje poistenému ochranu vo forme životného poistenia a zároveň buduje špeciálny (samostatný) investičný účet. Po celý čas trvania poistenia je poistenec poistený proti riziku nepriaznivej udalosti a súčasne má aj možnosť investovať. Poistnou udalosťou v investičnom životnom poistení je úmrtie poisteného, keď je oprávneným osobám vyplatená suma zaplateného poisteného, resp. hodnota podielových jednotiek vedených na účte klienta, ak je táto hodnota vyššia.

Investičné životné poistenie by malo byť dlhodobé, skôr je určené pre mladších ľudí.

[7]

✓ **Kapitálové životné poistenie** - patrí k najstarším životným poisteniam a v súčasnosti aj k najrozšírenejším typom osobného poistenia. Je to kombinácia životného poistenia a dlhodobého investovania finančných prostriedkov. Tento typ poistenia je výhodnou a bezpečnou alternatívou ku klasickému sporeniu. Zhodnotenie je bezpečnejšie ako pri investičnom poistení, ale dosť nízke. Poistenie si môžu uzatvoriť ľudia vo veku od 15 do 65 rokov. [6]

✓ **Úrazové poistenie** - ide o druh rizikového poistenia, ktorého predmetom je telesné poškodenie poisteného náhlymi a neočakávanými vplyvmi, ktoré pôsobia na poisteného zvonku. Úrazové poistenie sa môže dohodnúť ako pripoistenie ku väčšine rezervotvorných životných alebo dôchodkových poistení. Možno ho však uzatvoriť samostatne. Môže sa vzťahovať na pracovné úrazy, mimopracovné úrazy, na všetky druhy úrazov, ktoré sa v každodennom živote poisteného môžu vyskytnúť. [1]

✓ **Poistenie pre prípad smrti** - (často označované aj ako *rizikové životné poistenie*)

Poistnou udalosťou je úmrtie poisteného. Rozlišujeme dva typy tohto poistenia:

- dočasné poistenie pre prípad smrti,
- trvalé poistenie pre prípad smrti.

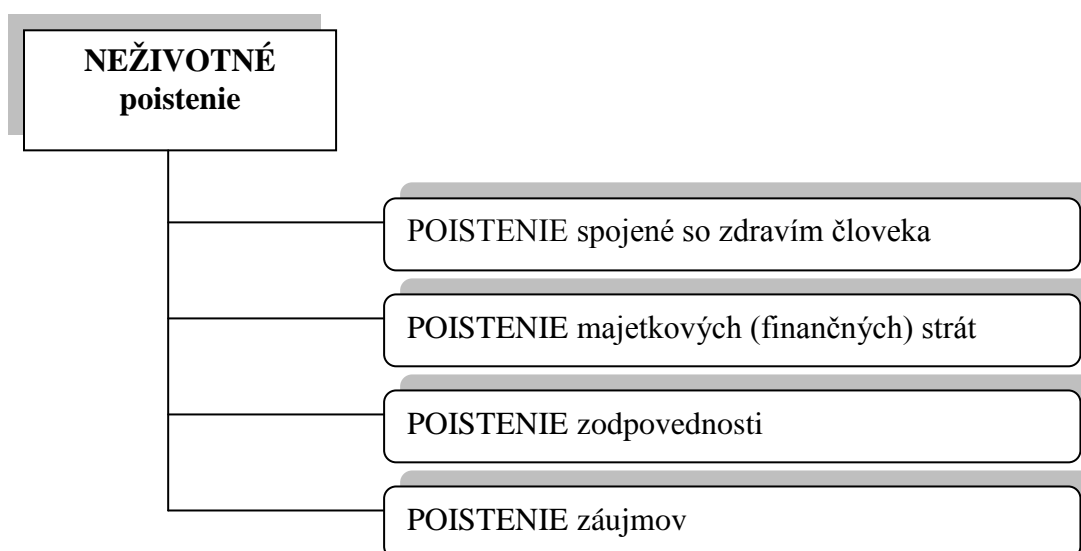
Odlišnosť týchto typov poistenia spočíva v jeho tvorbe technických rezerv. Pri dočasnom poistení sa nevytvára rezerva poistného. Pri trvalom poistení sa vytvára rezerva poistného, pretože ide o doživotné poistenie, pri ktorom sa musí vyplatiť dohodnutá poistná

suma v čase vzniku poistnej udalosti. Pri dočasnom poistení sa vypláca poistná suma len v prípade smrti poisteného, pokiaľ úmrtie nastane v priebehu poistnej doby. Na konci poistenia sa nevypláca žiadna poistná suma. [1]

### 3. Produkty neživotného poistenia

Podľa klasifikácie neživotného poistenia, v súlade so zákonom o poisťovníctve, možno jednotlivé poistné odvetvia na základe krytia rizík rozdeliť:

- poistenie úrazu,
- poistenie chorôb,
- poistenie majetku,
- poistenie živelných rizík,
- poistenie technických rizík,
- poistenie dopravné,
- poistenie krádeže,
- poistenie poľnohospodárskych rizík,
- poistenie zodpovednosti za škodu,
- poistenie iných záujmov,
- poistenie finančných rizík.



Obrázok 2. Členenie neživotného poistenia podľa krytia rizík (Zdroj: Majtánová,A., Daňhel,J., Ducháčková,E., Kafková,E.: Poisťovníctvo -Teória a prax, Praha: Ekopress, 2006, s.152)

#### Charakteristika vybraných produktov neživotného poistenia

Krytie poistiteľných rizík v neživotnom poistení možno rozdeliť na dve veľké skupiny, t.j. **individuálne poistenie** a **podnikateľské poistenie**. V klientskom sektore obyvateľstva dominujú produkty poistenia domácností, poistenia budov a poistenia motorových vozidiel. V poisteniach priemyselných a podnikateľských rizík okrem najčastejších produktov živelného, strojového poistenia, poistenia proti odcudzeniu, poistenia stavebného a montážneho, sú makroekonomicky najvýznamnejšími produktmi poistenie pre prípad prerušenia prevádzky podniku, poistenie úveru, poistenie dopravy a poistenie plodín.

✓ **Cestovné poistenie** - je poistenie klientov pri zahraničných cestách mimo trvalého bydliska. V poistení býva okrem poistenia liečebných nákladov a asistenčných služieb

združené poistenie majetku, zodpovednosti a úrazové poistenie. Poistná doby býva maximálne do jedného roka.

- ✓ **Poistenie domácností, bytových jednotiek a budov** - predstavuje poistenie súboru vecí nachádzajúcich sa v domácnosti, t.j. poistenie sa vzťahuje na hnutelné veci tvoriace zariadenie domácnosti, slúžiace na jeho prevádzku alebo k uspokojovaniu potrieb členov domácnosti. Súčasťou poistenia sú aj predmety v priestoroch, ktoré nie sú súčasťou bytu (napr. pivnica).

Poistenie domácností sa rozdeľuje na:

- poistenie domácnosti, v ktorej občan bežne býva,
- poistenie rekreačnej domácnosti, ktorá je obývaná len sporadicky.

Poistenie smeruje na krytie poistných udalostí spôsobených:

- živelnými udalosťami,
- atmosferickými zrážkami,
- vodou z vodovodných a teplovodných zariadení,
- krádežou,
- vlámaním,
- zodpovednosťou za škody spôsobené prevádzkou domácností a jej členmi,
- ďalšími rizikami.

Poistenie domácnosti sa dojednáva podľa počtu obytných miestností a na poistnú sumu, ktorá limituje poistné plnenie.

K tomuto základnému poisteniu si môžeme pripoistiť:

poistenie **zodpovednosti za škodu**

Poistenie sa vzťahuje na škody, ktoré môžu spôsobiť členovia domácnosti alebo domáce zvieratá tretej osobe pri bežných činnostiach. Toto poistenie kryje škody: vznikajúcej pri bežnej prevádzke domácnosti (vytopenie susedov); vznikajúce pri rekreácii a zábave; vzniknuté pri rekreačných športoch, ktoré môžeme spôsobiť ako chodec, cyklista; ktoré spôsobia domáce a drobné hospodárske zvieratá (pes pohryzie suseda, rozhrzyie návštevu topánky.)

- ✓ **Poistenie bytových jednotiek a budov** - orientuje sa buď na živelné udalosti, alebo sa uzatvára ako združené poistenie obsahujúce aj ďalšie riziká, ktoré môžu ohrozovať poistenú budovu. Realizuje sa podľa určenia a využitia poistenej budovy, čo určuje jej vybavenie a tým aj úroveň rizika. Riziko ovplyvňuje aj materiál, z ktorého je budova postavená a jej vybavenie.

K tomuto poisteniu je možné pripoistiť :

poistenie **zodpovednosti za škodu** vyplývajúcu z vlastníctva alebo držby budovy; z činnosti poisteného ako stavebníka; z prevádzky zariadení tejto budovy; zo svojpomocného vykonávania drobných stavebných prác na tejto budove, ku ktorým nie je potrebné stavebné povolenie. Poistenie sa vzťahuje na škody na zdraví, vrátane nákladov pri usmrtení, a na škody, ktoré vzniknú poškodením alebo zničením vecí, vrátane ušlého zisku . [1]

- ✓ **Havarijné poistenie motorových vozidiel** - poistenie pokrýva: poškodenie alebo zničenie motorového vozidla haváriou; poškodenie alebo zničenie vozidla prírodným živlom, odcudzenie vozidla; nadštandardnú výbavu; smrť v dôsledku havárie; úrazové poistenie osôb v motorovom vozidle; batožinu a veci osobnej potreby. Poistovne neponúkajú havarijné poistenie ako jeden ucelený balík. Ponúkajú ho buď ako stavebníkový systém, v ktorom si klient sám zvolí, čo si chce poistiť, prípadne ho ponúkajú ako balíky produktov, ktoré obsahujú rôzne typy poistení. Pri havarijnom poistení je potrebné počítať so zmluvne dohodnutou spoluúčasťou, čiže určitou časťou škody, ktorú poisťovňa nepreplatí. Spoluúčasť je daná percentom, prípadne aj minimálnou sumou, ktorú v prípade škôd musí znášať klient.

Toto poistenie nám ponúka aj *poistenie ojazdených motorových vozidiel*. Je určené pre vodičov, ktorí chcú cenovo výhodne poistiť ojazdené vozidlo. Avšak v prípade poškodenia vozidla sú poistným plnením účelne vynaložené a primerané náklady na opravu stanovené poisťovateľom podľa rozpočtu nákladov na opravu, znížené o sumu zodpovedajúcu veku vozidla v čase vzniku poistnej udalosti. [2]

✓ **Povinné zmluvné poistenie** - povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla je nevyhnutná, zákonom stanovená povinnosť každého motoristu. Spoľahlivo poisteného klienta ochráni, ak prevádzkou svojho motorového vozidla spôsobí iným škodu. Základný limit poistného plnenia je maximálne 663 878 Eur pre jedného poškodeného pri škodách na zdraví a usmrtení a 663 878 Eur pri vecných škodách a ušlom zisku na jednu poistnú udalosť. Poistenie sa môže uzatvoriť bez spoluúčasti, ale aj so spoluúčasťou, ktorú privítali príležitostní vodiči, ktorí menej jazdia. [2]

✓ **Poistenie zodpovednosti za škody** - poistenie zodpovednosti za škodu predstavuje jedno veľké a dôležité odvetvie, ktoré sa orientuje na poistnú ochranu poisteného a poškodeného. V prípade poisteného to znamená prenesenie časti alebo celej škody spôsobenej činnosťou poisteného (a za ktorú poistený zodpovedá iným, tzv. tretím osobám na poisťovňu. V prípade poškodeného ide o poskytnutie náhrady škody, ktorá mu bola spôsobená konaním inej (poistenej osoby), za ktorú táto osoba zodpovedá, a to až do výšky dohodnutej v poistnej zmluve. Z hľadiska záväznosti sa poistenie zodpovednosti za škodu realizuje ako:

- povinné zmluvné poistenie,
  - dobrovoľné zmluvné poistenie.
- Do tohto odvetvia možno zahrnúť:
- poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu,
  - poistenie zodpovednosti za škodu občanov,
  - poistenie zodpovednosti podnikateľov a škodu spôsobenú prevádzkovou činnosťou a zodpovednosti za výrobok,
  - poistenie profesijnej zodpovednosti,
  - poistenie zodpovednosti za škody malých plavidiel a gumových člnov.

*Poistenie zodpovednosti z prevádzky motorových vozidiel* - toto poistenie má charakter zákonného poistenia uvedením motorového vozidla do prevádzky, ide o povinné zmluvné poistenie vozidiel. Poistenie kryje za poisteného všetky škody, ktoré sú spôsobené prevádzkou motorového vozidla. Poisťovňa zároveň poskytuje poistenému právnu ochranu pri súdnom prerokúvaní spôsobenej ujmy v trestnom konaní. Poistenie sa vzťahuje na škody, ktoré použitím vozidla nespôsobil jeho vlastník, ale iná osoba. [4]

*Poistenie zodpovednosti za škody spôsobené pri výkone povolania*. Poistenie sa vzťahuje na škody, ktoré spôsobí zamestnanec svojmu zamestnávateľovi svojou činnosťou vykonávanou v súvislosti s pracovnou činnosťou, napr. neúmyselné poškodenie majetku zamestnávateľa či spôsobenej inej ujmy.

✓ **Poistenie iných škôd vzniknutých krupobitím, mrazom alebo inými príčinami (napr. krádežou)** - toto poistné odvetvie obsahuje poistenie iných rizík, ako tých, ktoré sú zahrnuté pod termín požiarne poistenie. Týmto poistením sa dopĺňa požiarne poistenie na poistnú ochranu pre prípad všetkých prírodných ale aj vybraných technických rizík. Obsahuje najmä:

- škody spôsobené ľadovcom,
- škody spôsobené námrazou a ťarchou snehu,
- škody spôsobené atmosférickými zrážkami,
- škody spôsobené zemetrasením, zosuvom pôdy a lavínami,
- škody spôsobené zadymením,

- škody spôsobené vodou vytekajúcou z teplovodných a studenovodných zariadení,
- škody spôsobené násilným pôsobením cudzích osôb,
- škody spôsobené technickými rizikami okrem havárie dopravných prostriedkov,
- škody spôsobené na skle,
- škody spôsobené na poľnohospodárskej produkcii.

Touto skupinou rizík možno poistiť akýkoľvek poistný majetok.

- ✓ **Finančné poistenie** - finančné poistenie predstavuje krytie rizík spojených s rôznymi finančnými stratami, ktoré z rôznych dôvodov môžu vzniknúť a nedotýkajú sa len priamych vecných škôd. Môže ísť o poistenie úverov, poistenie nečestného konania zamestnanca, klienta banky alebo inej finančnej inštitúcie, poistenie vkladov, poistenie platobných kariet a pod.
- ✓ **Poistenie psov** - od júna 2007 je na slovenskom poistnom trhu novinkou poistenie psov. Štvornohých miláčikov chráni pre prípad úrazu či choroby, ich majiteľov pred úhradou škôd, ktoré spôsobia na majetku i zdraví iných osôb. Každý pes, ktorému má byť poistenie uzatvorené, musí byť natrvalo označený mikročipom alebo tetovaním. Tie zabezpečujú jednoznačnú identifikáciu psa. Číslo čipu je zároveň zapísané v takzvanom pet passporte, teda pase spoločenského zvierat'a.

V čase uzatvorenia poistnej zmluvy musí byť pes zdravý a zaočkovaný proti besnote. Pes v hmotnostnej kategórii nad štyridsať kilogramov musí byť mladší ako päť rokov a pes s hmotnosťou do štyridsať kilogramov mladší ako deväť rokov. Poistiť je možné aj krížencov. Majitelia psov si môžu vybrať z niekoľkých poistných rizík. Poistenie nákladov na veterinárnu liečbu v prípade choroby, pričom maximálna doba liečby je 30 dní (s výnimkou chronických ochorení) alebo úrazu. Klient si určuje poistný limit pätnásť- až tridsaťpäťtisíc korún. Ten vyjadruje nárok na úhradu veterinárnych nákladov počas nasledujúcich dvanástich mesiacov a každoročne sa obnovuje. Škody na zdraví sú ošetrené poistným limitom dva milióny korún, v prípade škody na majetku je to milión a pre ostatné finančné škody päťstotisíc korún. V závislosti od veku psa je možné získať zľavy z ceny poistného, desať percent pre psíka mladšieho ako jeden rok, päť percent pre psíkov od jedného do dvoch rokov. [8]

#### 4. Rozdiely v životnom a neživotnom poistení

*V rámci životného a neživotného poistenia existujú niektoré základné diferencie, na základe ktorých je Doba poistenia:* neživotné poistenie – uzatvára sa zvyčajne krátkodobu (poistenie budovy, domácnosti, havarijné poistenie motorových vozidiel – poistné obdobie je spravidla jeden rok) alebo na krátku dobu (poistenie liečebných nákladov v zahraničí); životné poistenie - spravidla dlhodobé, uzatvorené na určitý počet rokov (napr. 10, 20 a pod.)

*Tvorba rezervy:* neživotné poistenie – ide o rizikové poistenia, čiže z poistného u majetkových a ostatných neživotných zmlúv sa netvorí rezerva. Poistné sa v danom roku spotrebuje na prospech iných klientov, ak sa nestala žiadna poistná udalosť. To platí aj pre pripoistenia k životným poisteniam (napr. smrť úrazom, trvalé následky úrazu, čas nevyhnutného liečenia úrazu a pod.), ktoré sú rizikové, čisto náhodné; životné poistenie - z poistného u životných zmlúv sa z dvoch základných rizík, to znamená z „dožitia“ a „akejkoľvek smrti“ tvorí rezerva, ktorá zostáva v poisťovni počas doby poistenia a klientovi sa sporí a zároveň úročí.

#### Literatúra

- [1] MAJTÁNOVÁ, A., DAŇHEL, J., A., KUCHÁČKOVÁ, E., KAFKOVÁ, E.: Poisťovníctvo – Teória a prax, Ekkopress, Praha, 2006, ISBN 80-86929-19-1



- [2] CHOVAN, P.: poisťovníctvo v kocke, slovenská asociácia poisťovní, Bratislava, 2006 ISBN 80-967410-1-2
- [3] KOŠŤÁLOVÁ, A., KOVÁČIKOVÁ, M., ŠVÁBOVÁ, L.: Poisťovníctvo, Žilinská univerzita, Žilina, 2008 ISBN 978-80-8070-805-4
- [4] CHOVAN, P.: Teória a prax poistenia, SÚVAHA, Bratislava, 2000, ISBN 80-88727-36-7
- [5] Dostupné na: <http://www.samp.sk>
- [6] Dostupné na: <http://www.poistenie.sk>
- [7] Dostupné na: <http://www.obroda.sk/clanok/5253/Positovne-prechadzaju-na-investicne-zivotne-poistnia>
- [8] Dostupné na: <http://www.cps.sk>
- [9] BAJANKOVÁ, A.: Perspektíva produktov neživotného poistenia v rámci elektronického poisťovníctva, Žilina 2009

### **Grantová podpora**