

Informácie o právnych následkoch uzavretia Poistnej zmluvy

Z občianskeho zákonníka č. 40/1964 Z.z., Hlava 15, Tretí oddiel, §796, §797, §798 a §799 vyplíva:

Osoba, ktorá uzavrela poistnú zmluvu s poisťovateľom (ďalej len poisťník), je povinný platiť poistné v dohodnutej výške a za dohodnuté poistné obdobie, ktoré je splatné prvého dňa poistného obdobia.

Ak nastane skutočnosť, s ktorou je spojený vznik povinnosti poisťovateľa plniť (ďalej len poistná udalosť), poisťník má nárok na poistné plnenie. Ak boli vedome porušené poistné podmienky alebo ustanovenia príslušného zákona, poisťiteľ je oprávnený plnenie z poistnej zmluvy primerane znížiť.

Poistné plnenie je splatné do pätnástich dní od vyšetrenia a ukončenia poistnej udalosti, v prípade ak to určité skutočnosti neumožňujú, je poisťiteľ povinný poskytnúť poistenému na požiadanie priemerný preddavok.¹

Poisťník musí byť pred uzavretím poistnej zmluvy oboznámený so všetkými charakteristikami poistenej zmluvy, ktorými sú:

1. Informácia o poisťovateľovi
2. Názov poistného produktu
3. Popis poistného produktu
 - a. Poistné riziká
 - b. Výhody produktu
 - c. Všeobecná charakteristika poistného plnenia
 - d. Výluky z poistenia
 - e. Upozornenie na možnosť sankcií a postihov spojených s poistným plnením
4. Informácia o dôsledkoch nezaplatenia poistného
5. Doplnkové administratívne služby, ktoré nie sú zahrnuté v cene poistenia a poplatky s nimi spojené a spôsob sprístupňovania informácií o ich zmene.
6. Upozornenie na stanovenie poistnej zmluvy, ktoré umožňujú poisťovateľovi vykonávať zmeny podmienok poistenia bez súhlasu druhej zmluvnej strany.
7. Podmienky odstúpenia od poistnej zmluvy a vypovedania poistnej zmluvy
8. Spôsob vybavovania sťažností

Všetky tieto charakteristiky s ich podrobným popisom sú obsiahnuté v tlačive Informácia o podmienkach uzavretia poistnej zmluvy, ktoré poisťník obdrží ešte pred podpisom poistnej zmluvy a svojim podpisom potvrdí, že bol o podmienkach oboznámený.

Informácia o podmienkach uzavretia poistnej zmluvy je samostatne vyhotovená pre každý poistný produkt z portfólia poisťovateľa.

Spôsob a systém ochrany pred zlyhaním poisťovne

Hlavným spôsobom a zároveň systémom ochrany poisťovne pred zlyhaním je **zaistenie a ochrana pred rizikom poisťovne**.

Zaistenie

Allianz - Slovenská poisťovňa niektoré svoje riziká z uzatváraných poistných zmlúv zaisťuje s cieľom obmedziť riziko finančnej straty a ochrániť vlastné kapitálové zdroje. Zaisťovací program Allianz - SP je založený na kombinácii zaisťovacích zmlúv s externými zaisťovateľmi a zaisťovacích zmlúv v rámci Allianz Group. Allianz - Slovenská poisťovňa spolupracuje v súlade s internými smernicami s takými zaisťovateľmi, ktorí dosiahli rating A a vyšší (pre krátkodobý obchod) a rating A+ a vyšší (pre dlhodobý obchod, ako napr. zodpovednosť poistenia).²

V rámci svojej stratégie v oblasti zaistenia spoločnosť pravidelne monitoruje finančnú situáciu svojich zaisťovateľov. Hlavným nástrojom riadenia úverového rizika zaisťovateľov je tzv. Security list vydávaný materskou spoločnosťou – je to zoznam zaisťovateľov schválených pre spoluprácu v oblasti zaistenia. Podľa tohto Security listu je povolené spolupracovať len so zaisťovateľmi s ratingom „A“ a vyšším (pre krátkodobý business – napr. majetok) alebo „A+“ a vyšším (pre dlhodobý business – napr. zodpovednosť). V ojedinelých prípadoch, kedy tieto ratingové požiadavky nie je možné u konkrétneho zaisťovateľa dodržať (napríklad z dôvodu špecifických rizík ako je poistenie rizika terorizmu) je nutné získať akceptáciu u Allianz Security Veting Teamu, ktorý zhodnotí mieru rizikovej exponovanosti.

Zaistenie v rámci skupiny

Okrem externých zaisťovateľov sa spoločnosť zaisťuje taktiež u sesterských spoločností (špecializované riziká ako napríklad pohľadávky alebo cestovné poistenie, prípadne zaisťovanie medzinárodných programov) a u materskej spoločnosti.

Poisťovňa musí mať vytvorený systém pre riadenie dvoch veľkých skupín rizík a tými sú:

1. Riadenie finančného rizika

- a. Trhové riziko
- b. Úverové riziko

¹ Zdroj: Občianský zákonník č. 40/1964 Z.z

² Zdroj: Allianz Slovenská poisťovňa, a.s. – Výročná správa 2009

- c. Riziko likvidity
- d. Riziko zmeny cash-flow v dôsledku zmeny úrokovej sadzby
- e. Ocenenie finančného majetku

Systém riadenia rizík spojených s finančnými investíciami poisťovne sa odvíja od relevantného systému Allianz SE. V rámci tohoto systému v poisťovni funguje **Finančný výbor** (na čele s predsedom predstavenstva ASP), ktorého úlohou je podporovať predstavenstvo pri rozhodovaní o finančných investíciách a zároveň dohliadať, aby poisťovňa realizovala a spravovala finančné investície v súlade s platnými pravidlami (externými a internými) pri zabezpečení optimálneho rizika a návratnosti finančných investícií.

Pozícia Finančného výboru je determinovaná „**Internými pravidlami pre Finančný výbor ASP**“, na ktoré nadväzuje súbor investičných smerníc podrobne upravujúcich postupy finančného investovania v poisťovni z pohľadu rizika a návratnosti jednotlivých druhov finančných investícií.

Investičné smernice riešia najmä:

- výšku limitov pre jednotlivé typy investícií,
- minimálny rating emitentov,
- výšku limitov pre jednotlivé protistrany (emitentov, resp. obchodných partnerov),
- rozsah kompetencií (limity a podpisové oprávnenia) pre jednotlivé stupne riadenia pri realizácii jednotlivých investícií,
- monitorovanie a hodnotenie finančných investícií vrátane reportingu,
- postupy pre riadenie a kontrolu jednotlivých rizík spojených s finančnými investíciami.

Riadenie rizík spojených s finančným investovaním je v poisťovni integrálnou súčasťou celkového systému riadenia rizík, ktorý monitoruje, hodnotí, rieši a reportuje najvýznamnejšie riziká týkajúce sa všetkých rozhodujúcich činností poisťovne ako celku.

Takéto komplexné riadenie rizika v poisťovni je organizačne podporované vytvoreným **Risk committee**, ktorého členmi sú riadiaci pracovníci zodpovední za jednotlivé oblasti obchodných a investičných aktivít poisťovne, z ktorých vyplývajú najreálnejšie a najvýznamnejšie riziká.

V nadväznosti na súčasnú svetovú finančnú krízu sa pravidelne monitorujú finančné investície, pričom cieľom je znižovanie objemu termínovaných vkladov a zvýšenie miery diverzifikácie finančných umiestnení. Takisto s cieľom diverzifikácie rizika bola implementovaná novela smernice o limitoch angažovanosti v kooperujúcich bankách.

Asset/Liability Management

Riadenie rizík sa uskutočňuje v kontexte naplnenia cieľov a princípov asset liability managementu (ďalej aj „ALM“).

Ťažiskovým cieľom ALM v poisťovni je zosúladovanie štruktúry majetku a záväzkov, a to najmä z hľadiska ich splatnosti (maturita, durácia), úrokových sadzieb a menovej štruktúry. Zmyslom je zabezpečiť, aby majetok poisťovne permanentne generoval dostatočné cash flow v potrebnej menovej štruktúre nutné na krytie splatných záväzkov voči klientom (vrátane garantovaných výnosov) a zároveň umožňoval produkovať primeraný zisk pre akcionárov.

Za týmto účelom sa v poisťovni uskutočňuje pravidelný monitoring majetku a záväzkov s vyústením do kalkulácie stavu ALM, ktorá umožňuje sledovať a porovnávať štruktúru majetku a záväzkov z hľadiska ich splatnosti (maturita a durácia), dosahovaných a garantovaných úrokových sadzieb a z hľadiska ich menovej štruktúry. Výstupy tohto druhu sú jedným z podkladov pre rozhodovanie o ďalšej alokácii finančných investícií. V súčasnosti prebieha v poisťovni projekt smerujúci k automatizovanému spracovaniu výstupov o pozícii poisťovne v ALM na báze systému MoSes.

2. Riadenie poistného rizika

a. Poistné riziko v neživotnom poistení

Spoločnosť je vystavená poistnému riziku a riziku z upisovania poistných zmlúv v rámci poskytovaných produktov neživotného poistenia. Najvýznamnejšou časťou spomínaného rizika je riziko z nedostatočnej výšky technických rezerv, ako aj riziko plynúce z výšky poistného. Výška poistného sa stanovuje na základe minulého škodového priebehu, ktorý sa môže líšiť od skutočného. Na určenie výšky rezerv môže mať významný vplyv riziko trendu, riziko odhadu, zmena predpokladov a iné. Na eliminovanie rizika pri stanovovaní dostatočnej výšky rezerv sa používajú **testy primeranosti rezerv a analýza citlivosti na zmeny predpokladov**.

Na riadenie poistného rizika spoločnosť využíva **interné smernice pre vývoj a ocenenie produktov, stanovenie výšky technických rezerv, stratégiu zaistenia a pravidiel upisovania poistenia**.

b. Poistné a finančné riziko v životnom poistení

Spoločnosť je vystavená rizikám vyplývajúcim z nepriaznivejšieho vývoja predpokladov v porovnaní s tým, ako boli stanovené pri oceňovaní produktov.

Ide napr. o riziko nepriaznivého vývoja úmrtnosti alebo naopak dožitia sa v prípade dôchodkových poistení, riziko odlišného vývoja investičných výnosov alebo o riziko vyplývajúce z neočakávaného vývoja nákladovej inflácie, či správania sa klientov v prípade ukončenia zmluvy. V týchto prípadoch sa jedná o nebezpečenstvo straty v dôsledku nevyrovnanosti medzi prijatým poistným a vyplatenými poistnými plneniami, investičnými výnosmi a nákladmi.

Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich s uzatvorením poistnej zmluvy

Vo všetkých produktoch neživotného poistenia nie sú uplatňované žiadne ďalšie poplatky súvisiace s doplnkovými administratívnymi službami.

V oblasti životného poistenia sú poplatky stanovené rôzne, v závislosti od typu produktu. Výška týchto poplatkov je stanovená v Prílohe č. 1.