

Generali Slovensko poisťovňa, a.s.
Plynárska 7/C
824 79 Bratislava

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**.

Spoločnosť uzatvára zmluvy, ktoré prenášajú poistné riziko alebo poistné a finančné riziká. Poistné zmluvy sú zmluvy, ktoré prenášajú významné poistné riziko. Takéto zmluvy môžu prenášať tiež finančné riziko. Spoločnosť definuje ako významné poistné riziko pravdepodobnosť vzniku poistnej udalosti, keď poistné plnenie je minimálne o 10 % vyššie ako plnenie splatné v prípade, ak by sa udalosť nevyškýtla. Zmluvy, ktoré prenášajú finančné riziko, pri ktorom nie je významné poistné riziko, sa klasifikujú ako investičné zmluvy, ale v súčasnosti Spoločnosť takéto zmluvy neeviduje.

Riadenie rizika

Riadenie rizika je kľúčovým prvkom podnikania Spoločnosti, plne integrovaným v rozhodnutiach manažmentu, čím sa zlepšuje rizikovo vážená výkonnosť Spoločnosti. Procesy riadenia rizika pozostávajú z identifikácie a hodnotenia rizík spolu s definovaním rizikovo vážených cieľov. Následne sa identifikujú nápravné opatrenia, ohodnotia sa a nakoniec sa implementujú s cieľom obmedzenia vystavenia sa riziku.

Vo všeobecnosti je riadenie rizika Spoločnosťou v súlade s **rizikovou politikou riadenia rizík Generali Group**. Preto riadenie rizika Generali Group slúži ako rámec na miestne riadenie rizika.

Politiky riadenia rizík

Podnikateľský model Generali Group vychádza z plnej zodpovednosti manažérov danej krajiny. Politiky riadenia rizík sú definované a riadené na miestnej úrovni, aby sa zabezpečila adekvátnosť špecifických rizikových zdrojov.

Generali Group však prijíma spoločný súbor politik a minimálnych požiadaviek záväzných pre všetky spoločnosti v skupine, aby sa zabezpečila náležitá úroveň kontroly a vyzdvihli potenciálne synergie medzi jednotlivými krajinami a aby nedochádzalo k neočakávanému nárastu celkovej expozície rizika.

Činnosti riadenia rizika prispievajú k cieľu riadenia výkonnosti Spoločnosti na rizikovo prispôbenom základe vo všetkých spoločnostiach Generali Group. Základy systému už boli zavedené, ale zložitost' spôsobu implementácie predpokladá stanovenie nasledujúcich priorit:

- zlepšiť spoľahlivosť hodnotiacich parametrov pre riziká Ekonomického kapitálu vychádzajúceho z interných modelov;

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

- harmonizovať riadenie aktív a pasív („ALM“), prístupov prijatých na všetkých jednotlivých organizačných úrovniach v rámci Generali Group;
- zlepšiť prístup k identifikovaniu, oceňovaniu a hodnoteniu operačných rizík.

Prostredníctvom svojich poisťovacích aktivít je Spoločnosť, prirodzene, vystavovaná rôznym typom rizík, ktoré súvisia s pohybmi na finančných trhoch, negatívnym vývojom poisťných rizík, v životnom, ako aj v neživotnom poistení, a všeobecne so všetkými rizikami, ktoré ovplyvňujú pretrvávajúce ekonomické činnosti. Tieto riziká je možné zoskupiť do nasledujúcich piatich hlavných kategórií, ktoré budú neskôr uvedené podrobnejšie: trhové riziko, riziko likvidity, úverové riziko, poisťné riziko a operačné riziko.

Metódy riadenia rizík v životnom a neživotnom poistení:

- teória pravdepodobnosti,
- stratégia na upisovanie poisťného rizika,
- využívanie primeraných bezpečnostných prirážok,
- hodnotenie úmrtnosti a iných rizík
- zaistenie - Spoločnosť nemá povolené kryť riziká mimo usmernení Generali Group, ktoré boli prijaté pri vytváraní zaistných štruktúr, a vystaviť Generali Group vyššiemu limitu, ako je stanovená kapacita.
- pokuty za odstúpenie
- test primeranosti rezerv
- analýzy poisťných udalostí, škodovosti a ich vyhodnocovanie
- v oblasti investovania sa riadi pravidlami, ktoré eliminujú úverové riziko. Tieto pravidlá uprednostňujú nákup cenných papierov podľa ratingu a podporujú rozmanitosť a diverzifikáciu portfólia. Spoločnosť hlavne investuje do štátnych dlhopisov a do finančných dlhopisov s investičným ratingom.

Najvyššie vedenie materskej spoločnosti Generali Group je zodpovedné za strategické riziká, pričom manažment spoločností v jednotlivých krajinách ich rieši len v súvislosti so zmenami na lokálnych trhoch.

Zodpovednosť za bežné operačné riziká je postúpená každej podnikateľskej jednotke, ktorá definuje operačné plány prepojené na ciele prispôbované riziku, identifikuje a vykonáva akcie na zmiernenie rizík, ktoré by mohli ohroziť ich výkonnosť v zmysle spotreby kapitálu a kolísavosti prevádzkového výsledku.

Manažér pre krajinu je priamo zodpovedný za kontrolu týchto rizík. Materská spoločnosť však určila tieto princípy:

- kritériá na hodnotenie bežných operačných rizík definuje materská spoločnosť. Navyše jedna z priorit súvisiacich s riadením rizík sa týka tohto predmetu,
- politiky a základné požiadavky na riešenie špecifických rizikových zdrojov sa definujú na úrovni skupiny,
- interný audit skupiny stanovuje spoločné metodiky a princípy usmerňujúce činnosti interného auditu s cieľom identifikácie najviac relevantných procesov na auditovanie,
- oddelenie kontroly skupiny analyzuje výkonnosť každej krajiny a hodnotí vykonané akcie.

Každá podnikateľská účtovná jednotka je zodpovedná za riadenie, odhaľovanie rizík, keďže sú blízko k zdrojom rizík a k používateľom informácií. Materská spoločnosť však identifikuje politiky, metódy a nástroje na riadenie interných a externých informačných tokov ovplyvňujúcich celú skupinu.