

Komunálna poisťovňa, a.s.
Dr. Vladimíra Clementisa 10
821 02 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 priemeraný 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

Zaistenie je neoddeliteľnou súčasťou riadenia KOMUNÁLNEJ poisťovne a.s., Vienna Insurance Group. V predchádzajúcom roku bola Komunálna poisťovňa zaistená v rámci skupiny VIG, kaptívnu zaistovňou VIG RE. Obligatórna zaistná zmluva kryje majetkové, zodpovednostné poistenie občanov a malých a stredných podnikateľov, ako aj kasko poistenie a poistenie prepravy. Pre poistenie veľkých priemyselných rizík využíva Komunálna poisťovňa možnosť kupinového programu VIG, Bundled Surplus, ktorý jej poskytuje dostatočnú kapacitu pre upisovanie rizík. Program je zaistený renomovanými zaistovateľmi ako sú napr. Munich Re, ktoré aj vystupuje ako hlavný zaistovateľ.

Proti individuálnym škodám je Komunálna poisťovňa krytá neproporcionálnym programom umiestňovaným prostredníctvom renomovaného zaistného makléra AON Benfield.

Významnou obligatórnou, kvótovou, zaistnou zmluvou je aj multiročná zmluva so zaistovňou SCOR Francúzsko, ktorá kryje naše povinné zmluvné poistenie motorových vozidiel.

Na odporúčnu zmluvu nadväzuje aj krytie proti individuálnym, veľkým škodám, ktoré je

zastrešené kaptívnu zaistovňou VIG Re. V predchádzajúcom roku bol obnovený zaistný program pre krytie prírodných katastrofických rizík prostredníctvom ktorého sme v rámci skupinového programu celej VIG zabezpečili dostatočnú kapacitu pre našu spoločnosť. Krytie proti katastrofickým udalostiam je už roky modelované renomovanými makléorskými spoločnosťami a ich povodňovými modelmi, čo nám dáva možnosť porovnania výsledkov a tak optimalizovať naše potreby krytia proti neočakávaným udalostiam prírodného charakteru.

Význam zaistenia neustále rastie čo prispieva k stabilite hospodárskeho výsledku

a možnosti prístupu k novým poznatkom v oblasti finančného risk managementu, produktového managementu, likvidácii poistných udalostí ako aj k problematike v ďalších oblastiach. Dlhodobá spolupráca so zaistnými partnermi prispieva k stabilite výsledkov Komunálnej spoločnosti.

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

Riadenie poistného a finančného rizika

Spoločnosť uzatvára zmluvy, ktoré prenášajú poistné alebo finančné riziko alebo oboje. Táto časť popisuje tieto riziká a spôsoby akými ich Spoločnosť riadi.

1. Poistné riziko

Riziko v prípade poistných zmlúv súvisí so skutočnosťou, že nie je zrejmé či alebo kedy poistná udalosť nastane, prípadne aké veľké bude s ňou spojené poistné plnenie. Z podstaty poistnej zmluvy vyplýva, že toto riziko je náhodné a preto nepredvídateľné.

Spoločnosť vyvinula vlastnú stratégiu underwritingu, aby rozlíšila typ prijatých poistných rizík a aby dosiahla dostatočne veľký súbor rizík na zredukovanie variability očakávaného výsledku v rámci každej tejto kategórie .

Riadenie rizika v životnom poistení

Faktory, ktoré ho ovplyvňujú:

- zmeny v životnom štýle (stravovanie, fajčenie a pod.)
- pokrok lekárskej vedy a zmeny sociálnych podmienok, ktoré predlžujú život
- investičné rozhodnutia poistníka (pri investičných životných poisteniach)
- a iné

Spoločnosť riadi tieto riziká prostredníctvom upisovacej stratégie a zaistovacích dohôd.

Riadenie rizika v neživotnom poistení

Stratégia v oblasti uzatvárania poistných zmlúv („underwriting“) je súčasťou procesu upisovania rizík v nadväznosti na realizáciu plánu obchodného výsledku spoločnosti hlavne v oblasti ostatného neživotného poistenia s prihliadnutím na správne posúdenie rizika z poistno-technického hľadiska. Tento plán špecifikuje druhy poistenia, ktoré budú v sledovanom období poskytované a zameriava sa pritom aj na cieľové skupiny klientov. Po schválení predstavenstvom je táto stratégia ďalej rozpracovaná na úroveň jednotlivých stupňov upisovania a limitov pre jednotlivých upisovateľov (výška, druh poistenia, teritoriálne členenie, sektor poistenia).

Cieľom je zaistenie zodpovedajúceho rozloženia rizika v rámci poistného kmeňa. Pracovníci underwritingu každoročne preskúmajú všetky poistné zmluvy (v oblasti podnikateľských poistení majetku a zodpovednosti za škodu) a majú právo zamietnuť obnovenie poistnej zmluvy , resp. upraviť podmienky pri obnove, resp. prolongácii poistnej zmluvy. Riadenie poistno-technického rizika je regulované metodikou jednotlivých poistných produktov, kde sú definované upisovacie kompetencie a právomoci.

Na základe týchto usmernení:

- je možné vypracovať ponuku poistenia pre vybrané produkty len prostredníctvom centrálného úseku neživotného poistenia bez ohľadu na výšku poistnej sumy,
- je možné vypracovať nadlimitnú ponuku poistenia majetku alebo zodpovednosti za škodu len prostredníctvom centrálného úseku neživotného poistenia, pričom za nadlimitnú ponuku sa považuje:
 - v poistení majetku každá ponuka z celkovou poistnou sumou nad 3 340 000 EUR (pre vysoko rizikové priemyselné odvetvia je nadlimitnou ponukou každá ponuka s celkovou poistnou sumou nad 1 670 000 EUR)
 - v poistení zodpovednosti za škodu je nadlimitnou ponukou každá ponuka s poistnou sumou nad 670 000 EUR.

Pri poistení majetku podnikateľských subjektov, hlavne činných v oblasti priemyselnej výroby využíva Spoločnosť **metodológiu a techniky riadenia rizík pre učenie rizika a analýzu strát**, resp. potenciálnych strát, vytváraných v jednotlivých prípadoch pred upísaním rizika prostredníctvom modelovania škodových scenárov a spolupracuje taktiež so zaistovňami a partnerskými poisťovňami ohľadne diverzifikácie rizika.

Riziká s nízkou frekvenciou výskytu a významným vplyvom

2. Finančné riziko

V dôsledku svojich činností je Spoločnosť vystavená finančnému riziku prostredníctvom svojich finančných aktív a pasív, záväzkov z poistenia a pohľadávok a záväzkov zo zaistenia. Kľúčovým finančným rizikom je riziko, že výnosy z finančných aktív Spoločnosti nebudú dostačujúce na krytie finančných záväzkov Spoločnosti vyplývajúcich z poistných a investičných zmlúv. Celkový program riadenia rizika sa zameriava na nepredvídateľnosť situácií na finančných trhoch a snaží sa o minimalizáciu možných nepriaznivých dopadov na finančné výsledky Spoločnosti.