

Kooperativa poisťovňa, a.s.  
Štefanovičova 4  
816 23 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 poistník), 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), poistník 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 priemraný preddavok.<sup>1</sup>

Poistník 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 poistník 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.

#### Zaistenie

Zaistenie spoločnosti KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group dlhodobo prispieva k jej stabilite a vyrovnaným hospodárskym výsledkom. V porovnaní s rokom 2008 rok 2009 nezaznamenal žiadne výrazné zmeny ako v štruktúre, tak ani v spolupráci so zaistenými partnermi.

#### 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 spoločnosti KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group dlhodobo prispieva k jej stabilite a vyrovnaným hospodárskym výsledkom.

Keďže spolupráca v oblasti zaistenia je budovaná dlhodobými vzťahmi, môže KOOPERATIVA čerpať zo skúseností zahraničných renomovaných zaistovacích spoločností, akými sú: Swiss Re, Munich Re, SCOR, Hannover Re a mnohé iné, kde je samozrejmosťou

vysoký rating a pravidlá, ktoré určujú maximálnu možnú expozíciu voči každému z nich.

Hlavná obligatórna zaistná zmluva na zaistenie majetku občanov, malých a stredných podnikateľov, ale aj pre veľké priemyselné riziká poskytuje našej spoločnosti dostatočnú kapacitu na upisovanie aj veľkých priemyselných rizík a už roky chráni spoločnosť proti frekvenčným škodám, čím významne prispieva k vyrovnanému výsledku spoločnosti. Nemenej dôležité je neproporcionálne zaistenie nadväzujúce na hlavnú zmluvu, uzatvorené prostredníctvom renomovanej maklérskej spoločnosti ako pre poistenie majetku, tak aj zodpovednosti.

Jedným z najdôležitejších segmentov v poisťovni KOOPERATIVA je povinné zmluvné poistenie, kde si Vienna Insurance Group Slovensko udržala v roku 2009 pozíciu lídra na slovenskom poistnom trhu. Práve toto poistenie je od demonopolizácie PZP kryté v poisťovni KOOPERATIVA prostredníctvom kvótovej zaistnej zmluvy. Proti veľkým škodám na zdraví je naše portfólio kryté spoločnou neproporcionálnou zmluvou zaistenou v našej skupinovej kaptívnej zaistovni VIG RE.

Krytie proti katastrofickým udalostiam je už roky modelované renomovanými makléorskými spoločnosťami a ich povodňovými modelmi, čo nám dáva možnosť porovnať výsledky a tak optimalizovať naše potreby krytia proti neočakávaným udalostiam prírodného charakteru. Tento program je zastrešený v rámci Vienna Insurance Group, kde spolupráca prebieha na úrovni ostatných dcérskych spoločností skupiny.

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

Zaistenie je neoddeliteľnou súčasťou každej poisťovacej spoločnosti, kde je dlhodobá spolupráca postavená na princípe vzájomnej výhodnosti, čo prispieva k stabilite hospodárskeho výsledku a možnosti prístupu k novým poznatkom v oblasti finančného risk manažmentu, produktového manažmentu, k likvidácii poisťných udalostí, ako aj k problematike v ďalších oblastiach.

### **Riadenie poisťného a finančného rizika**

Spoločnosť uzatvára zmluvy, ktoré prenášajú poisťné alebo finančné riziko alebo oboje.

#### **Poisťné riziko**

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

Spoločnosť vyvinula vlastnú stratégiu underwritingu, aby rozlíšila typ prijatých poisťných 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 poisťníka (pri investičných životných poisteniach)
- a iné

Spoločnosť riadi tieto riziká prostredníctvom upisovacej stratégie a zaist'ovacích dohôd.

#### **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 poisťných 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.

Princípy riadenia rizík:

- investovanie do takých cenných papierov, ktoré svojim charakterom zodpovedajú charakteru poisťných zmlúv,
- Spoločnosť má stanovené limity tak, aby mala dostatok voľných finančných prostriedkov na zapltenie splatných záväzkov,
- analýza citlivosti a senzitivity cenných papierov,
- Spoločnosť všeobecne investuje do aktív denominovaných v tých menách, v ktorých sú denominované aj záväzky, a tým zmierňuje menové riziko vyplývajúce z charakteru jej podnikania,
- zaistenie.

Zaistenie sa používa pri riadení poisťného rizika. V konečnom dôsledku však neznižuje ručenie Spoločnosti ako primárneho poisťovateľa. Ak zaist'ovateľ zlyhá pri plnení si svojich záväzkov z akýchkoľvek dôvodov, Spoločnosť zostáva zodpovedná za záväzky z poistenia. Spoločnosť prehodnocuje úverové riziko zaist'ovateľov v spolupráci so svojim akcionárom. Úverové riziko emitentov cenných papierov je riadené prostredníctvom investičnej stratégie a pravidiel. Tieto sú pravidelne prehodnocované v spolupráci s akcionárom Spoločnosti. Na riadenie pohľadávok z poistenia voči poisteným používa Spoločnosť niekoľko nástrojov, jedným z nich je upomienkovací proces pohľadávok po splatnosti, ktorý prebieha v pravidelných intervaloch.