

Wüstenrot poisťovňa, a.s.  
Karadžičova 17  
825 22 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 priemrnaný 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 Formulár 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.

### Spôsob a systém ochrany pred zlyhaním poisťovne

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

#### Zaistenie

Na riadenie poistných rizík sa používa zaistenie. Tým však nezaničí zodpovednosť Spoločnosti ako bezprostredného poisťovateľa. Ak zaistovateľ z akéhokoľvek dôvodu nie je schopný uhradiť nárok, za výplatu poistného nároku majiteľovi poistnej zmluvy zodpovedá Spoločnosť. Dôveryhodnosť zaistovateľov sa preveruje raz ročne posúdením ich finančnej sily pred uzatvorením akejkoľvek zmluvy. Angažovanosť voči jednotlivým zmluvným stranám sa riadi aj pomocou iných mechanizmov, napr. právom na vzájomné zúčtovanie, keď zmluvné strany sú dlžníkmi a zároveň veriteľmi Spoločnosti. Informácie pre vedenie predkladané Spoločnosti obsahujú detailné informácie o opravných položkách na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok a o následných odpisoch. Údaje o angažovanosti voči jednotlivým majiteľom poistných zmlúv a skupine majiteľov poistných zmlúv sa zbierajú v rámci nepretržitého monitoringu kontrolných mechanizmov týkajúcich sa likvidity požadovanej regulačnými orgánmi. V prípade významnej angažovanosti voči jednotlivým majiteľom poistných zmlúv alebo voči homogénnym skupinám majiteľov poistných zmlúv odbor rizík Spoločnosti vypracuje rovnakú finančnú analýzu, aká sa zostavuje pre zaistovateľov.

#### Riadenie poistného a finančného rizika

Spoločnosť uzatvára zmluvy, ktoré presúvajú poistné alebo finančné riziko, prípadne oboje.

#### **Poistné riziko**

---

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

Možnosť, že sa vyskytne poistná udalosť a neistá suma výsledného poistného nároku predstavujú riziko obsiahnuté v každej poistnej zmluve. Samotná povaha poistnej zmluvy určuje, že toto riziko je náhodné a nepredvídateľné. V prípade portfólia poistných zmlúv, v ktorých sa teória pravdepodobnosti použije na kalkuláciu poistného a technických rezerv, hlavné riziko, ktorému Spoločnosť čelí v súvislosti s týmito poistnými zmluvami, predstavuje riziko, že skutočné poistné udalosti a vyplatené plnenia prekročia účtovnú hodnotu záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv. Toto riziko sa môže vyskytnúť, keď frekvencia alebo závažnosť poistných udalostí a plnení prekročí odhady. Poistné udalosti sú náhodné a skutočný počet a hodnota poistných udalostí a plnení sú každý rok iné než odhady stanovené pomocou štatistických metód. Spoločnosť vypracovala stratégiu opisovania poistenia, aby rozlíšila druh akceptovaných poistných rizík a v rámci každej kategórie dosiahla dostatočne veľkú populáciu rizík s cieľom znížiť nestálosť očakávaných výsledkov. Stratégia opisovania sa usiluje zabezpečiť, že upísané riziká sú dostatočne diverzifikované pokiaľ ide o druh a výšku rizika, odvetvie a územie. Sú zavedené limity opisovania, aby sa uplatnili primerané kritériá na výber rizík. Napr. Spoločnosť má právo neobnoviť jednotlivé zmluvy, môže uplatniť spoluúčasť a má právo odmietnuť vyplatenie podvodnej poistnej udalosti. Na základe poistných zmlúv je Spoločnosť ďalej oprávnená požadovať od tretích osôb úhradu niektorých alebo všetkých nákladov (regresy, resp. postihy). Zaisťovací program Spoločnosti pre zodpovednostné poistenie zahŕňa zaistenie škodového nadmerku na báze rizika. Takéto zaistenie spôsobí, že Spoločnosť by zo žiadnej poistnej udalosti, resp. katastrofy nemala utpieť celkovú čistú stratu z poistných zmlúv prekročujúcu 1,00 mil. EUR.

V prípade zmlúv, v ktorých je poisteným rizikom úmrtie, najvýznamnejšími faktormi, ktoré by mohli zvýšiť celkovú frekvenciu plnení, sú epidémie (napr. AIDS alebo SARS) alebo rozšírenie zmeny životného štýlu (napr. stravovanie, fajčenie a fyzické aktivity), ktoré majú za následok predčasné alebo častejšie plnenia oproti predpokladom. Pri zmluvách s pevným a garantovaným plnením a pevným budúcim poistným neexistujú žiadne zmierňujúce podmienky, ktoré redukovujú prijaté poistné riziko. Spoločnosť riadi uvedené riziká prostredníctvom stratégie zdravotného a finančného opisovania a prostredníctvom uzavretých zaisťovacích zmlúv. Cieľom stratégie opisovania je zabezpečiť dobrú diverzifikáciu prijatých rizík z hľadiska typu jednotlivých rizík a úrovne poistných plnení, pričom diverzifikáciou dosahuje aj vyváženie navzájom sa dopĺňajúcich rizík úmrtnosti a dožitia. Spoločnosť používa vhodné tabuľky na výpočet základu štandardnej úmrtnosti podľa typu zmluvy a územia, na ktorom poistenec žije. Na zostavenie čo najpresnejšieho odhadu očakávanej úmrtnosti Spoločnosť preveruje vlastné skúsenosti zo všetkých uzavretých poistných zmlúv a využíva aj štatistické metódy na úpravu hrubej miery úmrtnosti. Skúsenosti Spoločnosti odrážajú aj vplyv akýchkoľvek historických dôkazov o selektívnom správaní sa poistencov. Spoločnosť si vedie nezávislé štatistiky o vypovedaní poistných zmlúv, aby zistila odchýlky skutočného počtu vypovedaných zmlúv od predpokladov. Na určovanie miery vypovedania zmlúv sa používajú štatistické metódy, pričom sa používa bezpečnostná prirážka na pokrytie neistoty budúceho vývoja údajov tak, aby sa získal dostatočne bezpečný odhad budúcej miery vypovedaní poistných zmlúv.

Všetky aspekty a mechanizmy na riadenie rizík v oblasti poistného rizika sú závislé od produktu a tomu Spoločnosť prispôbuje spôsoby ich eliminácie a riešenia.

### **Finančné riziko**

Spoločnosť je vystavená finančnému riziku prostredníctvom svojho finančného majetku a záväzkov, zaisťovacích aktív a poistných záväzkov. Hlavným finančným rizikom je najmä skutočnosť, že výnosy z finančného majetku Spoločnosti nebudú postačovať na financovanie záväzkov vyplývajúcich z jej poistných zmlúv. Najdôležitejšou súčasťou tohto finančného rizika je úrokové riziko, riziko súvisiace s cenou majetkových cenných papierov, menové a úverové riziko. Tieto riziká vznikajú z otvorených pozícií úrokových sadzieb, menových a majetkových produktov. Všetky sú totiž vystavené všeobecným a špecifickým pohybom na trhu.

Spoločnosť tieto pozície riadi v rámci systému správy majetku a záväzkov (ALM), ktorý vyvinula na dosiahnutie dlhodobej návratnosti investícií, ktorá by prevyšovala záväzky vyplývajúce pre Spoločnosť z poistných zmlúv. Hlavný princíp systému ALM je priradiť aktíva k záväzkom vyplývajúcich z poistných zmlúv s odvolaním sa na druh plnení splatných držiteľom zmlúv. Pre každú osobitnú kategóriu záväzkov sa eviduje samostatné portfólio aktív. Systém ALM Spoločnosti je integrovaný s riadením finančných rizík súvisiacich s ostatným finančným majetkom a so záväzkami Spoločnosti, ktoré priamo nesúvisia s poistnými záväzkami.