

KOMERČNÉ POISTENIE NA SLOVENSKU



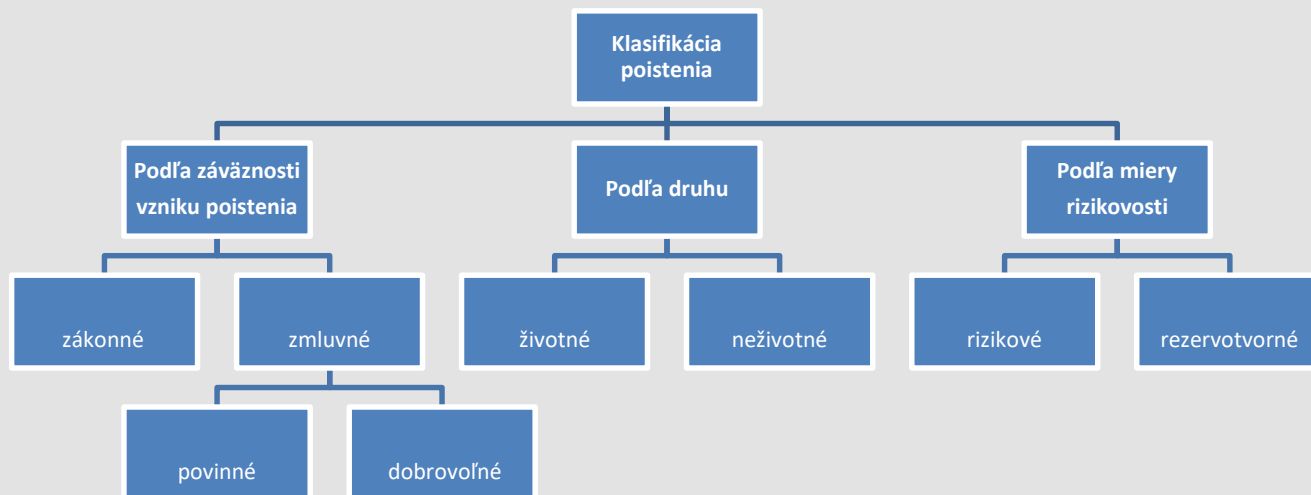
Image from Pixabay

Čo mi ponúkajú komerčné poisťovne?

Komerčné poisťovne sú podnikateľské subjekty. Predávajú klientom poistné produkty a zaväzujú sa kryť škody, ktoré klientom vzniknú. Klienti im za to platia cenu poistnej ochrany nazývanú poistné. Sú to stabilné inštitúcie, ktoré kontroluje Národná banka Slovenska (<https://www.nbs.sk/sk/dohlad-nad-financnym-trhom/dohlad/poistovnictvo>).

Ako to funguje?

Komerčné poisťovne ponúkajú niekoľko typov poistenia. Základné členenie je v nasledovnej schéme:



Zákonné poistenie – zákon stanovuje povinnosť poistenia a stanovuje všetky podmienky poistenia. Poistná zmluva sa neuzatvára. Uplatňuje sa len v sociálnom poistení a nepatrí do komerčného poistenia.

Povinné zmluvné poistenie – zákon síce stanovuje povinnosť uzatvoriť poistenie, ale podmienky musia byť konkretizované v poistnej zmluve. Vzťahuje sa na zodpovednosť za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a za škodu spôsobenú pri výkone povolania (letec, poľovník, audítor a jeho asistenti, právnik, daňový poradca, stomatológ, zverolekár, notár).

Dobrovoľné zmluvné poistenie – je dobrovoľné a závisí od individuálnych potrieb klienta. Výsledkom je uzatvorenie poistnej zmluvy na základe dohodnutých podmienok.

Životné poistenie – zahŕňa krytie rizík ohrozujúcich životy ľudí. Sú kryté dve základné riziká: úmrtie a dožitie. Poistná suma je stanovená v poistnej zmluve a určuje výšku poistného plnenia. Faktory, ktoré ovplyvňujú výšku poistného, sú subjektívne a objektívne. Subjektívna stránka rizika (starostlivosť o svoje zdravie, zdravie detí) sa v poistnom priamo nevyjadruje. Výšku poistného ovplyvňujú predovšetkým objektívne činitele ako napríklad vek.

Neživotné poistenie – delí sa na dve veľké skupiny:

- Poistenie majetku

Zameriava sa na škody, ktoré môžu vzniknúť na majetku fyzických alebo právnických osôb. Dôležité sú poznatky o minulom škodovom priebehu, predovšetkým o častosti výskytu škôd a o ich rozsahu.

- Poistenie zodpovednosti za škodu

Zahrňa zodpovednosť za škody spôsobené na živote alebo zdraví tretej osoby alebo za škody vzniknuté na veci patriacej tretej osobe.

Rizikové poistenie – poistenie s podmienenou návratnosťou finančných zdrojov. Znamená to, že existuje vysoká neurčitnosť, či vôbec nastane poistná udalosť, koľkokrát a v akom rozsahu. Patrí sem predovšetkým odvetvie neživotného poistenia. Pri poistení domácnosti, nie je isté, či dôjde ku krádeži. Poistenie po uplynutí poistnej doby zaniká a poisťovňa poistenému nevypláca žiadne poistné plnenie.

Rezervotvorné poistenie – je pri ňom jednoznačne jasné, že k poistnej udalosti dôjde a poisťovňa bude musieť realizovať poistné plnenie. Predstavuje ho životné poistenie na dožitie a úmrtie.

Pre klientov je najdôležitejšie členenie na životné a neživotné poistenie.

Životné poistenie

Životné poistenie je uzatvárané s cieľom poskytnúť poistenému a jeho blízkym ochranu pred finančnými dôsledkami závažných životných situácií. Predstavuje aj možnosť bezpečnej investície a taktiež slúži na riešenie problémov v súvislosti so sociálnym zabezpečením. Medzi základné produkty životného poistenia patria:

1. Poistenie pre prípad smrti, poistenie pre prípad dožitia alebo poistenie pre prípad smrti alebo dožitia
2. Kapitálové životné poistenie
3. Investičné životné poistenie
4. Dôchodkové poistenie
5. Poistenie pre prípad úrazu alebo choroby

Pre vás ako klienta je potrebné vybrať si vhodný produkt a vhodnú výšku sumy, ktorú budete platiť. Životné poistenie je dlhodobé, a preto venujte výberu vhodného produktu primeraný čas. Časť sumy, ktorú platíte poisťovni, je investovaná a zhodnocuje sa. Je dôležité si uvedomiť, že pri kapitálovom poistení investíciu za vás vyberá komerčná poisťovňa, a preto máte garantované určité minimálne zhodnotenie vašich peňazí a riziko straty na seba plne preberá poisťovňa. Pri investičnom životnom poistení vy určujete, do čoho majú byť vaše peniaze investované, a preto riziko poklesu hodnoty znášate vy.



Image from Pixabay

Neživotné poistenie

Riziká v neživotnom poistení nie sú rezervotvorné, pretože zaplatené poistné sa v danom poistnom období spotrebuje na základe princípu solidarity na plnenie klientom, ktorým dané riziko nastalo. Nespotrebované poistné sa nepoužije na tvorbu rezervy, resp. neukladá sa na účte klienta. Neživotné

poistenie je krátkodobé. Zmluva sa uzatvára na neurčito s ročným poistným obdobím. Môžeme ho rozdeliť do týchto skupín:

1. Majetkové poistenie
2. Poistenie liečebných nákladov v zahraničí
3. Poistenie úverov
4. Poistenie zodpovednosti za škodu
5. Úrazové poistenie v životných zmluvách

Ako mám uzatvoriť poistku?

Kedysi bolo poistenie uzatvárané tak, že klient priamo navštívil komerčnú poisťovňu, ktorú si vybral, a uzatvoril poistku. V dnešnej dobe však využívame finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov, ktorí okrem uzatvárania poistných zmlúv robia aj poradenstvo ohľadne investovania a úverov. V súčasnosti na Slovensku existuje viacero významných spoločností, ktoré ku klientom pristupujú profesionálne a vedia vám vybrať vhodný produkt konkrétnej poisťovne. Register finančných agentov a finančných poradcov vedie Národná banka Slovenska (<https://www.nbs.sk/sk/dohlad-nad-financnym-trhom/dohlad/financne-sprostredkovanie-a-financne-poradenstvo>). Je dobré sa taktiež zorientovať prostredníctvom internetu. Existujú stránky, ktoré porovnávajú produkty jednotlivých poisťovní a je následne na vás, ktorú poisťovňu si vyberiete.