



SPEKTRUM

špecialista na poisťovacie riešenia

02 | 2006



Vítam Vás pri druhom čísle časopisu pre obchodných partnerov QBE poisťovne – QBE SPEKTRUM. Na základe bohatých odoziev na naše prvé číslo sme sa rozhodli zvýšiť náklad časopisu a dať viac priestoru odborným témam a informáciám o vý-

sledkoch a plánoch QBE poisťovne.

Pred pár týždňami sme vyhodnotili celoslovenský prieskum spokojnosti maklérov, ktorý robí naša spoločnosť celosvetovo. Chcem sa poďakovať za početnú a najmä úprimnú spätnú väzbu každého z Vás, ktorý sa do prieskumu zapojil a hlasoval. Výsledky prieskumu boli pre QBE úspešné a zaväzujúce, ale aj veľmi podnetné pre zlepšovanie spolupráce a profesionality na trhu.

Jednou z hlavných oblastí, ktoré sme už začali rozvíjať je zlepšenie informovanosti o zámeroch a cieľoch QBE ako aj o novinách. Za týmto účelom sme sa pustili do prípravy stránky www.qbe-slovakia.sk kde Vás budeme informovať o plánoch a výsledkoch QBE. Ďalšia z aktivít smerovaných na sprístupnenie našich služieb boli akcie pod názvom Cocktail s QBE, ktoré sa konali v okresných mestách po Slovensku.

V oblasti produktov neživotného poistenia sme sa v minulom štvrtroku venovali najmä príprave nového produktu pre poistenie zodpovednosti za škodu právnických osôb. O podrobnostiach Vás budeme informovať na individuálnych stretnutiach počas letných mesiacov. Pre motoristov sme pripravili produkt 100% kasko, ktorý poskytuje 100% plnenie škody v prípade krádeže bez uplatnenia amortizácie a zároveň poskytuje všetky výhody štandardného havarijného poistenia. Pre obnovovaciu sezónu pripravujeme aj produkty poistenia leteckých rizík (lietadlá, letiská, výrobcovia, dodávateľia).

Prajem Vám veľa slnečných dní v zaslúženom dovolenkovom období, načerpajte dostatok nových síl a elánu, ktoré budeme všetci potrebovať na úspešnú obnovovaciu sezónu 2006/2007.

Dovidenia.

M. Štefáček

QBE VSTUPEJE DO POISTENIA LETECKÉHO PRIEMYSLU

Predstavitelia QBE v marci toho roka informovali o akvizícii Severskej leteckej poisťovne (Nordisk Flyforsikring A/S), neživotnej poisťovacej spoločnosti v oblasti leteckého priemyslu, upisujúcej asi 15 mil. USD poistného.

Táto akvizícia a vstup na Dánsky a Severský trh znamená rozšírenie súčasného neživotného portfólia o poistenie leteckého priemyslu v QBE, rovnako ako ďalšiu expanziu QBE v Strednej Európe a Baltsku. Podľa Vince McLenaghana, najvyššieho predstaviteľa divízie APACE: "Táto transakcia je v súlade so stratégiou produktovej a geografickej diverzifikácie spoločnosti."

Doron Grossman, ktorý vedie spoločnosť QBE v Strednej a Východnej Európe, dodáva: "Sme potešení, že QBE ako špecialista na poisťovacie riešenia rozširuje svoje pôsobenie aj na trhu poistenia leteckej prepravy v Dánsku a ostatných trhoch Strednej Európy. Víťame našich nových kolegov, klientov a sprostredkovateľov Severskej leteckej poisťovacej spoločnosti."

Hospodárske výsledky QBE poisťovne, a.s. za I.Q 2006

K 31.3.2006 QBE poisťovňa, a.s. dosiahla hrubé predpísané poistné v neživotnom poistení v celkovej výške 143 939 tisíc Sk. V porovnaní s rovnakým obdobím minulého roka to predstavuje nárast o 12,4 mil. Sk (6%). Na poistných plneniach za neživotné poistenie spoločnosť vyplatila za prvý štvrtrok 2006 svojim klientom 8 870

Aktuálne

tis. Sk. QBE poisťovňa, a.s. za prvé 3 mesiace 2006 vytvorila zisk vo výške 17,6 mil. Sk.

Prieskum spokojnosti maklérov s QBE

V apríli tohto roku sa uskutočnil prieskum spokojnosti maklérovských spoločností s QBE. Prieskumu sa zúčastnilo 44% z oslovených maklérov zaslaním vyplneného dotazníka na adresu QBE poisťovne, a.s.

V prieskume sme zisťovali, ktoré vlastnosti poisťovne a jej predstaviteľov sú pre maklérske spoločnosti dôležité, a v akej miere. V súlade s výsledkami prieskumu prispôbujeme naše postupy práce, interné procesy a spôsoby komunikácie v rámci spolupráce s maklérovskými spoločnosťami tak, aby sme dokázali čo najlepšie naplniť našu víziu byť maklérovsky orientovanou neživotnou poisťovňou.

Konkrétne na QBE poisťovni ste ocenili flexibilné poistné podmienky a upisovanie, konkurencieschopné sadzby poistného, rýchlosť a presnosť spracovania Vašich požiadaviek, finančnú istotu a stabilitu spoločnosti.

Všetkým, ktorí sa prieskumu zúčastnili, touto cestou ďakujeme.



POISTENIE ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU

Poistenie zodpovednosti za škodu má v skupine produktov neživotného poistenia špecifické postavenie, lebo samotný predmet poistenia „zodpovednosť za škodu“ patrí pod oblasť práva, ku ktorej má radový občan, podnikateľ, či upisovateľ ďalej ako

k poisteniu majetku, pričom aj oblasť práva, vrátane poistenia zodpovednosti za škodu, má svoju logiku. Účelom tohto článku je naplniť slová starorímskeho citátu

„Poznať zákon neznamená poznať jeho slová, ale jeho zmysel“, t.j. poskytnúť základný prehľad o atribútoch tohto poistenia.

Čo je to zodpovednosť za škodu ?

V rámci fungovania spoločnosti je snahou zabrániť takým spoločensky nežiadúcim javom, akými sú vznik škody na zdraví, na majetku, spôsobený inou osobou a vznik neoprávneného majetkového prospechu na úkor spoločnosti alebo jednotlivca. K tomu slúžia hlavne právne normy, ktoré upravujú vzťahy v spoločnosti. Ak sa dostane niektorý spoločenský subjekt do rozporu s právnou normou, vystaví sa účinku sankcie tejto príslušnej normy. Tento nepriaznivý následok predvídaný sankciou právnej normy, prípadne ňou priamo uložený, možno všeobecne nazvať právnou zodpovednosťou. Ak dôjde súčasne ku vzniku škody, hovoríme o zodpovednosti za škodu.

Aké druhy zodpovednosti za škodu poznáme?

Zodpovednosť za škodu, ktorej vznik je vymedzený územím Slovenskej republiky vyplýva predovšetkým z ustanovení základných právnych noriem: Občianskeho zákonníka, Obchodného zákonníka a Zákonníka práce.

Zodpovednosť za škodu je možné rozdeliť aj na :

- zákonnú
- zmluvnú.

Zákonná zodpovednosť za škody sa skladá z :

- všeobecnej zodpovednosti
- osobitnej zodpovednosti (napr. zodpovednosť za prevzaté veci, zodpovednosť za škodu spôsobenú okolnosťami, ktoré majú pôvod v povahe prístroja)

Zaujímavým členením je delenie zodpovednosti na :

- objektívnu (pre uznanie zodpovednosti nie je rozhodujúce zavinenie)
- subjektívnu (zodpovednosť nevzniká bez preukázania zavinenia zo strany škodcu).

Ako sa stanovuje výška náhrady za škody?

Základnou právnou normou, ktorá upravuje druhy náhrad škody a jej výšku je Občiansky zákonník, pričom dopĺňujúco to môže byť upravené v príslušnej právnej norme, pod ktorú zodpovednosť za škodu spadá.

V prípade **škody na zdraví** alebo usmrtením vzniká podľa rozsahu škody nárok poškodeného na náhradu :

- za bolesť a sťaženie spoločenského uplatnenia
- za stratu na zárobku počas a po skočení pracovnej neschopnosti
- za stratu na dôchodku
- nákladov spojených s liečením pri škode na zdraví
- nákladov na výživu pozostalým
- nákladov spojených s pohrebom

Produkt

V prípade **poškodenia, zničenia alebo straty veci** je pre určenie výšky škody rozhodujúca cena veci v čase, keď bola vec poškodená, zničená alebo stratená. Pri určení tejto ceny sa vychádza z cenového predpisu, prípadne z ceny nadobúdajúcej, s prihliadnutím na jej pokles vyplývajúci z jej veku, amortizácie, funkčnosti a podobne, ako aj s prihliadnutím na jej prípadný vzrast, ktorý nastal následkom zhodnotenia veci.



Okrem takto stanovenej výšky škody na veciach má poškodený nárok na úhradu aj za to, čo mu ušlo (ušlý zisk). Podstatou ušlého zisku je ujma vyjadriteľná v peniazoch, spočívajúca v tom, že poškodený v dôsledku škodnej udalosti nedosiahne rozmnoženie majetkových hodnôt, ktoré sa dalo očakávať pri pravidelnom chode vecí (t.j. keby nebolo došlo k vzniku škody).

Stanovenie výšky náhrad je detailne uvedené v nadväzujúcich právnych predpisoch ako sú zákony a vyhlášky. Vďaka týmto právnym predpisom je samotné stanovenie výšky náhrady škody exaktnou záležitosťou (napr. výška náhrady za bolesť a sťaženie spoločenského uplatnenia je upravená zákonom č. 437/2004 Z.z. a pri určení výšky náhrady za škodu na veci je východiskom vyhláška 492/2004 Z.z. o stanovení všeobecnej hodnoty majetku). Vážnejším problémom je určenie zodpovedného subjektu a akceptácia jeho zodpovednosti. V prípade, že to rieši až súd, ten spravidla zaviazne zodpovedný subjekt k náhrade trov občianskeho súdneho konania a trov právneho zastúpenia, ktoré v súvislosti so súdnym konaním vynaložil poškodený.

Čo v prípade poistnej udalosti plní poistiteľ?

Podstatou poistného plnenia je, že z poistenia zodpovednosti za škody má poistený prá-

vo, aby v prípade poistnej udalosti poistiteľ za neho nahradil podľa poistných podmienok dohodnutých v zmluve škodu, za ktorú poistený zodpovedá. Z toho vyplýva, že základom poistného plnenia je náhrada za škody (vyššie uvedené), ktorú poistiteľ poukáže priamo poškodenému. Súčasťou poistného plnenia však môže byť náhrada nákladov poistného za obhajobu v prípade právneho nároku alebo súdnej žaloby a na súdne poplatky a výdavky.

Aké sú predpoklady poskytnutia poistného plnenia?

Poistenie zodpovednosti za škody sa vzťahuje iba na škody, ktoré vznikli následkom neobľahosti a nie úmyselne. Úmyselne spôsobená škoda nie je poistením krytá, lebo by tu nešlo o náhodnú udalosť. V prípade zodpovednosti všeobecnej povahy zákon umožňuje, a z toho dôvodu poistiteľ dáva za povinnosť škodcovi, zbaviť sa zodpovednosti. Škodca musí preukázať existenciu takých okolností, z ktorých možno spoľahlivo vyvodit', že škode nemohol zabrániť ani pri vynaložení všetkého úsilia, ktoré bolo možné od neho objektívne požadovať.

Pre poskytnutie poistného plnenia je dôležité aj naplnenie určitých skutočností s ohľadom na ich časové rozlíšenie. Chronologicky môžeme tieto skutočnosti zoradiť nasledovne: porušenie právnej povinnosti, vznik škody, uplatnenie nároku na náhradu škody voči poistenému zo strany poškodeného a uplatnenie nároku na poistné plnenie zo strany poisteného voči poistiteľovi. V praxi poistiteľov sa pre uznanie nároku na poistné plnenie aplikujú dva základné princípy :

- a) nárok vzniká len vtedy, ak k vzniku škody došlo počas trvania poistenia („loss occurrence“)
- b) nárok vzniká len vtedy, ak nárok na náhradu škody bol voči poistenému uplatnený počas trvania poistenia („Claims made“).

Aký je význam poistenia zodpovednosti za škody?

V podstate sa dá na túto otázku odpovedať jedným slovom: „ekonomický“. Poistenie zodpovednosti za škodu **slúži** predovšetkým **majetkovým záujmom poistených**, lebo im v miere vymedzenej právnou úpravou pomáha plniť ich záväzky k náhrade škody, ktoré vznikli v dôsledku ich konania alebo opomenutia. Súčasne však toto poistenie **plní** aj spoločensky žiadúcu **ochranu záujmov poškodených osôb**, ktoré nie sú pri uspokojovaní svojich nárokov závislé na platobnej schopnosti škodcu. Samotný význam poistenia zodpovednosti za škodu výrazne rastie a to v súvislosti: s rastom právneho povedomia obyvateľstva, novou legislatívou zabezpečujúcou vyššiu úroveň právnej ochrany jednotlivca a to vrátane zákonom stanovovanej výšky náhrad za škody.

Ing. Emil Vaško, Vrchný riaditeľ úseku neživotného poistenia

Paragraf

„Pranie špinavých peňazí“ je proces pozostávajúci z troch fáz, ktoré sa môžu vzájomne prelínať. Prvou fázou je „Umiestnenie“ finančných prostriedkov, ktoré majú väčšinou podobu hotovosti, do tzv. elektronickej podoby do finančného systému. V druhej fáze - „Rozvrstvenie“ sa páchatel' bude snažiť oddeliť prostriedky pochádzajúce z trestnej činnosti od ich zdroja, realizáciou množstva finančných transakcií, ktorých účelom je zamaskovať a zneprehľadniť pôvod pe-

PRANIE ŠPINAVÝCH PEŇAZÍ

... je jedným zo závažných problémov, ktorý sa dotýka finančných inštitúcií a tým aj poisťovní a sprostredkovateľov.

ňazí. Už v tejto fáze môžu byť poisťovne zatiahnuté do prania špinavých peňazí. Poslednou fázou je „Integrácia“, keď sa prostriedky z trestnej činnosti umiestňujú späť do ekonomiky, a to spôsobom vyvolávajúcim dojem, že sú to legitímne finančné prostriedky a páchatel' ich investuje do spoločensky uznávaného majetku ako sú napr. nehnuteľnosti.

Zákon č. 367/2000 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti v znení neskorších predpisov ukladá finančným inštitúciám postup, ktorý sú povinné dodržiavať v prípade zistenia snahy o legalizáciu príjmov z trestnej činnosti. Túto snahu vyjadruje pojmom „neobvyklá obchodná operácia“ (NOO). NOO je právny alebo iný úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii alebo financovaniu terorizmu. Pre potreby poisťovníctva si môžeme definovať NOO ako operáciu, ktorá zjavne vybočuje z bežne realizovaných obchodov: napr. je platená prevodom z niekoľkých bánk zo zahraničia, platba vysokého jednorázového poistného v hotovosti, dojednanie poistnej zmluvy s vysokým poistným a jej následné zrušenie s vrátením poistného na účet v zahraničí resp. tretej osobe a pod.

Zákon v prípade zistenia takejto NOO ukladá povinným osobám, teda aj poisťovniam a sprostredkovateľom poistenia, tieto povinnosti:

- povinnosť identifikácie v zmysle § 5 zákona, ak zistia, že fyzická ale-

bo právnická osoba pripravuje alebo vykonáva: neobvyklú obchodnú operáciu, obchodnú operáciu v hodnote najmenej 15.000 EUR, viacero na seba nadväzujúcich obchodných operácií, ktorých hodnota v období 12 po sebe nasledujúcich mesiacov dosiahne najmenej 15.000 EUR,

- povinnosť zistiť, či pri obchodnej operácii, na ktorú sa povinnosť identifikácie vzťahuje, fyzická alebo právnická osoba koná vo vlastnom mene,
- povinnosť posúdiť, či je pripravovaná obchodná operácia neobvyklá,
- povinnosť odmietnuť vykonanie neobvyklej obchodnej operácie v prípa-

doch uvedených v § 6 ods.3 písm. b) zákona,

- povinnosť zdržať vykonanie obchodnej operácie po dobu a za podmienok uvedených v § 9 zákona,
- povinnosť ohlásiť NOO finančnej polícii bez zbytočného odkladu spôsobom a s údajmi uvedenými v § 7 zákona,

- povinnosť zachovávať mlčanlivosť o ohlásenej neobvyklej obchodnej operácii a o opatreniach vykonávaných finanč-

nou políciou a to aj po skončení zmluvného vzťahu, pričom porušenie povinnosti mlčanlivosti je priestupok, za ktorý je možné uložiť pokutu až do výšky 100.000,-Sk.

Je dôležité, aby všetci, ktorí môžu zistiť neobvyklú obchodnú operáciu, či už pri uzatváraní poistných zmlúv, správe poistných zmlúv, ich zániku, pri likvidácii poistných udalostí alebo pri plnení iných zmluvných povinností, poznali povinnosti uložené zákonom a pri ich plnení postupovali v súlade s ním.

QBE poisťovňa vyžaduje od všetkých poisťovacích maklérov, aby v záujme dodržiavania zákona č. 367/2000 požadovali od štatutárov podpisujúcich poistné zmluvy identifikáciu v rozsahu: Meno a priezvisko, Dátum narodenia, číslo občianskeho preukazu. Výhodou tohto postupu je, že doklad postačuje pre viacero poisťovní a poistných zmlúv.

JUDr. Eva Žabková
výkonná riaditeľka právneho odboru

Poistila QBE

Vďaka úsiliu občianskeho združenia Košická aréna, ktoré po takmer deviatich rokoch obnovilo práce na starom zimnom štadióne L. Trojáka, sa brány STEEL ARÉNY slávnostne



otvorili 24. februára 2006. O jej vzniku a zámeroch do budúcnosti sme sa rozprávali s Igorom Havrilom, manažérom Steel Arény.

Mohli by ste predstaviť tento projekt?

Steel Aréna je moderná multifunkčná hala situovaná v centre mesta Košice a jej súčasťou je Club Hotel, ktorý po ukončení plánovanej rekonštrukcie bude s halou priamo prepojený. Svojou kapacitou 8378 miest a dobre vybudovaným zázemím, doplneným reštauráciou, barmi, sieťou bufetov, štyridsiatimi VIP lôžami a VIP zónami, chceme vytvoriť dôstojné podmienky pre rozvoj košického hokeja, ktorý prirodzene bude dominantný, a zároveň umožní organizáciu rôznych iných športových, kultúrnych a spoločenských podujatí, najmä výstav, koncertov, majstrovstiev a turnajov, rôznych mítingov, kongresov i plesov.

Partnera pre poistenie ste hľadali v spolupráci so spoločnosťou MARSH. Aké boli kritériá pre výber?

Pred začatím stavebných a montážnych prác sa Košická aréna sústredila na výber partnerov, ktorí majú predovšetkým dostatok skúseností s podobnými rekonštrukčnými projektmi. Konkrétne od poisťovne očakávame schopnosť prispôbiť sa našim požiadavkám a poskytnutie poisťovacieho riešenia, ktoré dokáže reagovať na aktuálnu situáciu v projekte klienta. Spokojnosť a dôvera bola z našej strany potvrdená vytvorením komplexného poistného programu v QBE poisťovni, a.s. v tomto roku.

Čím žije aréna dnes?

Od jej slávnostného otvorenia sa v Steel Aréne uskutočnilo 6 podujatí, ktoré spolu navštívilo vyše 50 tisíc divákov. Asi najvýznamnejším okamihom bolo rozhodnutie delegátov kongresu Medzinárodnej hokejovej federácie (IIHF) o hostiteľskej krajine majstrovstiev sveta v ľadovom hokeji v roku 2011, kde Steel Aréna zohrá významnú úlohu.

Ďakujem za rozhovor

QBE v Obraze

V mesiaci máj sa uskutočnili stretnutia maklérskych spoločností s predstaviteľmi QBE poisťovne, a.s. v troch mestách: v Košiciach, Ružomberku a v Nitre. Takmer 70 maklérov, ktorých portfólio činnosti zahŕňa neživotné poistenie fyzických osôb či podnikateľov si na úvod vypočulo prezentáciu Ing. Mariana Bátovského, vrchného riaditeľa úseku obchodu a marketingu a člena predstavenstva, o obchodnej stratégii a prioritách poisťovne na najbližšie obdobie. (jh)



Ing. Ján Kolesár (vpravo) zo spoločnosti Arcadia zisťuje možnosti rozvoja spolupráce v oblasti poistenia motorových vozidiel. Na fotografii s Ing. Stanislavom Gerhartom, portfólio manažérom poistenia motorových vozidiel a Ing. Katarínou Janákovou z odboru rozvoja regionálneho obchodu.



Pozvanie prijali aj Mgr. Daniela Pugzľiková (vľavo) a Zuzana Hasprúnová zo spoločnosti Carlife SK, s.r.o, ktorá s QBE poisťovňou uvádza na trh 100% poistenie motorových vozidiel. Na fotografii diskutujú o výhodách poistenia s Ing. Petrom Dzúrom zo spoločnosti MiPS.



Ing. Emil Vaško, vrchný riaditeľ úseku poistenia a člen predstavenstva po prezentácii ochutnávali špeciality kuchyne v Ružomberku s Evou Molnárovou a Ing. Zdenkom Pupalom zo spoločnosti MPS.

AKÁ JE CENA RIZIKA?

Risk manažment

Až 71% výrobných zariadení poškodených vážnym požiarom do 3 rokov ukončí výrobu.

Vieme, že riziko je udalosť, ktorá má neurčitý finančný dopad na podnikanie a ziskovosť spoločnosti, nakoľko to môže byť zisk alebo strata. Aká je však cena rizika, na to neexistuje všeobecne platná definícia. Mnohé spoločnosti pod týmto pojmom rozumejú: náklady na samopoistenie (poistiteľné aj nepoistiteľné udalosti), poistenie, prevenciu, kontroly a údržbu, kapitálové investície, administratívne služby a vnútropodnikové náklady, náklady na reštrukturalizáciu príp. likvidáciu podniku.

Efektívnymi postupmi riadenia rizika podnikateľského subjektu je možné redukovať riziká na prijateľnú mieru. Napríklad práce s otvoreným ohňom (zváranie, rezanie, brú-

senie a pod.), vykonávané v prevádzkových priestoroch, spôsobujú až 30% celkového počtu požiarov s pomere závažnými následkami. Vhodné preventívne organizačné opatrenia (prísny písomný povoloovací systém pre takéto práce, odstránenie alebo zakrytie všetkých horľavých predmetov a materiálov v mieste vykonávania prác, stanovenie zodpovednej osoby a kontrola pracoviska po skončení prác s otvoreným ohňom) nepredstavujú výraznejšie **finančné náklady**, avšak môžu znížiť pravdepodobnosť vzniku škôd a ich výšku na minimum.

Vážnym problémom, najmä pre výrobné prevádzky, je zabezpečenie plynulosti prevádzky. Prerušenie prevádzky na obdobie niekoľkých mesiacov až rokov často vedie v dnešnom konkurenčnom prostredí k **strate zákazníkov, trhov, ba aj k strate repu-**

tácie či značky. Štúdie VdS (Zväz nemeckých majetkových poisťovateľov), uznávané autority v oblasti predchádzania škodám, uvádzajú, že až 71% výrobných zariadení poškodených vážnym požiarom do 3 rokov ukončí výrobu.

Rizík, ktoré ovplyvňujú podnikateľské aktivity, je stále viac. Dôležité je ich poznať a rozhodnúť sa, či sme ochotní ich akceptovať ako súčasť nášho podnikania, ako ich vieme ovplyvniť, riadiť a zabezpečiť finančné krytie. Výsledkom nesprávneho riadenia rizika môže byť zbytočné zvýšenie nákladov. Z dlhodobého hľadiska je najhorším prípadom absolútna neexistencia systematického **risk manažmentu**, pretože v tomto prípade môže byť **cena rizika** privysoká.

Ing. Eva Kul'ková, PhD.
Risk manager a underwriter

QBE poisťovňa, a.s., Némcovej 30, 042 80 Košice, Tel.: 055/6826222, 02/57102811,
Fax: 055/6826250, 02/57102820, www.qbe-slovakia.sk, www2.qbe-slovakia.sk, info@qbe-slovakia.sk.

Redakčná rada: Ing. Marian Bátovský, Ing. Emil Vaško, Ing. Eva Kul'ková, Ing. Katarína Janáková, Jana Hartmannová