



SPEKTRUM

špecialista na poisťovacie riešenia

01 | 2006



Vážený čitateľ,
držíte v rukách prvé číslo časopisu QBE SPEKTRUM, časopisu pre obchodných partnerov QBE poisťovne, a.s. QBE SPEKTRUM má za cieľ informovať klientov a poisťovacích maklérov o dianí v našej spoločnosti.

Rok 2006 je prelomový v histórii pôsobenia QBE na Slovensku. Je to prvý rok, v ktorom sa naša spoločnosť bude venovať výhradne neživotnému poisteniu v súlade so stratégiou našej materskej spoločnosti. Špecializácia na neživotné poistenie Vám sprístupní komplexné SPEKTRUM poisťných riešení v najvyššom štandarde. Poistným riešením je pre nás SPEKTRUM produktov pokrývajúcich všetky potreby našich klientov, individuálny prístup pri dojednávaní a správe poisťných zmlúv a rýchla a korektná likvidácia. Na týchto stránkach Vám budeme predstavovať produkty zamerané na firemnú klientelu, ktoré pokrývajú nielen podnikateľské, ale aj súkromné aktivity našich klientov. Toto číslo QBE SPEKTRUM venujeme stavebno-montážnemu poisteniu.

QBE SPEKTRUM bude na Váš stôl prichádzať štvrťročne a verím, že bude prínosom pre spoluprácu s našou spoločnosťou. Na záver Vám prajem veľa pevného zdravia a úspechov v roku 2006.

Ing. Peter Cisar
generálny riaditeľ,
predseda predstavenstva

KVALITA ZAMERANÁ NA MAKLÉRA

Ing. Marian Bátovský

V čom vidíte hlavnú výhodu poistenia v QBE?

V oblasti dojednávania a správy poisťných zmlúv sa podarilo skrátiť čas na spracovanie ponuky na jeden pracovný deň. Existujúci klienti majú v QBE garantované prednostné spracovanie akýchkoľvek požiadaviek na aktualizáciu poisťnej zmluvy.

Vysoký štandard servisu poskytujeme makléřskym spoločnostiam, ktoré pristupujú profesionálne k riadeniu rizika svojich klientov. Už v priebehu tohto roku spustíme projekt sprístupnenia informácií poisťovne do kancelárie makléřa tak, aby underwriting a správa poisťných zmlúv prebiehala čo najpresnejšie a najrýchlejšie. Aj v tomto roku budeme pokračovať v úzkom kontakte s makléřmi, kde budeme formou osobných stretnutí prezentovať naše produkty a individuálne ich prispôbovať potrebám Vášho klienta.

Čo v prípade poisťnej udalosti klienta?

Likvidáciu poisťných udalostí vnímame ako najsilnejší argument pre klienta. Vybavenosť poisťných udalostí na úrovni 98% dokazuje, že široká a operatívna sieť likvidátorov má svoju opodstatnenosť. Špecializácia likvidátorov na poistenie majetku potvrdzuje ich kvalitnú prácu deklarovanú počtom námietok na postup pri poisťných udalostiach, ktoré v roku 2005 dosiahli menej ako 1% zo všetkých poisťných udalostí. V roku 2006 budú mať VIP klienti našej spoločnosti vlastného likvidátora zodpovedného za koordináciu pri každej škode.

QBE sa celosvetovo pozicionuje ako špecialista na neživotné poisťovacie riešenia. Do akej miery sa toto poslanie naplnia na Slovensku a poisťných trhoch v okolitých krajinách?

V oblasti zaistenia bude QBE aj v ro-



ku 2006 poskytovať najvyššiu finančnú bezpečnosť garantovanú ratingom Standards and Poors A+ vďaka materskej spoločnosti QBE International. Úzke prepojenie na syndikáty QBE na Londýnskom trhu dáva jedinečnú možnosť poskytnúť makléřom a ich klientom široké SPEKTRUM produktov v prostredí slovenského poisťovacieho trhu. QBE poisťovňa zriadila pobočku v Prahe, ktorej služby môžu využiť aj slovenské subjekty na pokrytie svojich aktivít v susednom Česku. V tomto roku Vám umožníme poistiť Vaše podnikateľské aktivity v Poľsku prostredníctvom našej pobočky, ktorú plánujeme otvoriť v druhej polovici roku 2006. Potvrdením stratégie QBE na trhoch v Slovenskej a Českej republike, kde sa etablujeme do pozície špecialistu na poisťné riešenia priemyslu je nielen široké SPEKTRUM produktov, ale aj neustále sa zvyšujúce zaistné kapacity, ktoré sú potrebné na pokrytie exponovaných rizík.

V QBE poisťovni pôsobí na pozícii vrchný riaditeľ úseku obchodu a marketingu od augusta 2005. Je zodpovedný za riadenie obchodno-marketingových aktivít spoločnosti, pod ktoré spadá aj spolupráca s makléřskymi spoločnosťami. Hlavným zámerom M. Bátovského je posilnenie a rozvoj obchodu v oblasti poistenia majetku a zodpovednosti za škody na slovenskom a českom poisťnom trhu.

RIZIKO KRYTÉ ALLRISKOVÝM POISTENÍM POČAS CELEJ DOBY VÝSTAVBY

Stavebno-montážne poistenie



Stavebné poistenie (anglická skratka CAR) v zásade vychádza z činností dodávateľov stavebného diela na mieste plnenia kontraktu v spojitosti s výstavbou hlavne nehnuteľných objektov a zo širokého spektra stavebných prác ako je napr. hĺbenie základových jám, priekop, pokladanie potrubí, zapúšťanie pilót, liatie betónu, zhotovovanie zvislých nosných konštrukcií, montáž oceľových konštrukcií a prvkov, oplášťovanie budov a všetky dokončovacie remeselné činnosti, ktoré sú spojené so stavebnými prácami.

Prvá stavebno-montážna zmluva v rámci QBE Group bola vystavená v roku 1929 a bola ňou poistená výstavba Lambethského mosta ponad rieku Temžu v Londýne. Aj keď sa jedná o poistenie s krátkou históriou, má svoje pevné miesto v portfóliu našej spoločnosti. Podstatou tohto poistenia je krytie všetkých nebezpečenstiev pre inžinierske činnosti počas časovo ohraničenej realizácii výstavby stavebných objektov či montáži strojných a technologických zariadení.

Stavebné poistenie sa dojednáva za účelom ochrany investície investora a rizík dodávateľa od momentu prevzatia staveniska až po kolaudáciu. Horným limitom plnenia po-

Montážne poistenie (anglická skratka EAR) v princípe kryje činnosti prebiehajúce v mieste montáže, ktoré sú vykonávané výrobcami alebo dodávateľmi strojných a technologických zariadení. Do jeho pôsobnosti patrí široké spektrum strojov, strojných zariadení všetkých možných úrovní od relatívne jednoduchého umiestňovania do pracovnej pozície a prepojovania vyrábaných položiek, ako sú malé čerpadlá a elektrické motory, či plynový kotol a vykurovacie telesá, kde je doba

trvania kontraktu len zopár dní, až po dodávku, montáž, testovanie, uvádzanie do prevádzky a záručnú údržbu všetkých strojov a zariadení potrebných na dokončenie veľkého priemyselného komplexu ako je výrobný závod alebo vodná elektrárňa. Technická základňa, na ktorej sú postavené montážne činnosti nespadá len pod jediné konkrétne technologické odvetvie, ale pokrýva všetky odvetvia strojárskych, elektrických, elektronických a chemických inžinierskych činností.

Je všeobecne známe, že živelné poistenie nekryje poistený majetok v prípade, ak v prevádzkových priestoroch prebiehajú rekonštrukčné, alebo iné stavebné práce. Zo strany risk manažmentu je preto potrebné zabezpečiť, aby riziká, ktoré nie sú pokryté z klasického poistenia proti živelným rizikám, boli poistené montážnym poistením.

istovne je hodnota diela vrátane materiálu a prác. Neodmysliteľnou súčasťou každého stavebného poistenia je poistenie zodpovednosti za škodu, ktoré kryje nielen škody na zdraví ale aj vecné škody na majetku (budovy, motorové vozidlá a pod.) nachádzajúcom sa v okolí stavby. Ak je na stavbe zúčastnených viac dodávateľov, je možné poistiť krížovú zodpovednosť medzi jednotlivými zúčastnenými na stavbe.

Príklad All riskového krytia stavebno-montážneho poistenia

„Mačka na stavbe“

Toto zvieratko spôsobilo 160-tisícovú škodu tým, že prebehlo po presnej nivelizovanej čerstvo liatej podlahe, ktorá sa po jej zatvrdnutí s nerovnosťami musela vymeniť.

Pod stavebno-montážne poistenie je teda možné zahrnúť: realizované stavebné alebo montážne diela, existujúci (zverený) majetok, zariadenie dodávateľa, ktoré nie je súčasťou diela, ale nachádza sa na mieste jeho realizácie a zodpovednosť za škodu.

Vzhľadom na to, že zmluvným partnerom poisťiteľa (poisťníkom) je prevažne dodávateľ a že mnohé predmety poistenia pozostávajú zo stavebnej a montážnej časti, je možné stretnúť sa aj s názvom poistenie dodávateľských prác (tzv. Contract Works Insurance), pričom v podmienkach Slovenskej republiky je známejší názov stavebno-montážne poistenie.

Zo skúseností môžeme stavebno-montážne poistenie zaradiť medzi produkty, kde záujemca o poistenie (dodávateľ) nezvažuje či sa poistiť, ale u ktorého poisťiteľa a s akým poisťným krytím. QBE poisťovňa, a.s. má v tíme upisovateľov a likvidátorov skoro výhradne stavebných a strojných inžinierov, preto je jej ambíciou poskytnúť kvalitné poradenstvo a ocenenie rizika pri vstupe do poistenia a primeraný a rýchly servis v priebehu poistenia a pri vzniku poistnej udalosti.

Ing. Emil Vaško
vrchný riaditeľ úseku neživotného poistenia

Rozhovor



MARSH

„Spoločnosť Marsh, s.r.o. je súčasťou koncernu Marsh & McLennan Companies a na slovenskom trhu maklérskej spoločnosti je aktívna od roku 1993. Od svojho vzniku je našou prvoradou snahou poskytovať kvalitné služby pre našich klientov. Dôkazom toho je ich dôvera, ktorú si vysoko vážime a považujeme ju v obchodných vzťahoch za kľúčovú. Dôraz kladieme najmä na vysokú pro-

SPOLUPRACUJEME SO SILNÝMI A FLEXIBILNÝMI PARTNERMI

fesionalitu našich zamestnancov, inováciu ponúkaných riešení a rozsah služieb Marsh, s.r.o.,” hovorí Tomáš Janovický zo spoločnosti Marsh, ktorá okrem štandardných služieb poisťovacieho makléra ponúka aj expertízu v oblasti riadenia rizík, tzv. Risk Consulting.

Čo je pre Vás hlavným kritériom pre kvalitnú spoluprácu s poisťovňou?

Pre každý úspešný obchodný vzťah bezvýhradne platí, že musí byť založený na vzájomnej dôvere. Tá je potom predpokladom kvalitnej spolupráce na báze profesionality zamestnancov poisťovne, kvality produktov a schopnosti ponúkať na mieru šité inovatívne riešenia. V našom podnikaní je rozhodujúca taktiež rýchlosť a flexibilita, ktorú na druhej strane premietame aj do nárokov na poisťovňu.

Z hľadiska zabezpečenia prípadných nárokov klienta na poistné plnenie musí poisťovňa okrem podmienok daných legislatívnym prostredím spĺňať aj naše interné kritériá finančnej bezpečnosti. Tieto sú takmer v celej šírke prísnejšie ako ukladá slovenská právna úprava.

V neposlednej miere považujeme za dôležitý ukazovateľ pre výber poisťovne aj kvalitu zaistenia, kapacitu poisťovne pre dané riziko a jej rating.

V zásade teda spolupracujeme so silnými a flexibilnými partnermi. QBE poisťovňa, a.s. je náš stabilný partner v poistení podnikateľov a priemyslu, ktorého kvality len potvrdzuje množstvo našich firemných klientov.

Riadenie rizík je pridanou hodnotou v službách poisťovacieho makléra. Ako využívate risk consulting pri stavebno-montážnych projektoch Vašich klientov?

Nie je tajomstvom, že Marsh, s.r.o. sprostredkovala poistenie pri mnohých stavebných, resp. montážnych projektoch celoslovenského významu. Poradenstvo v oblasti riadenia rizík plynúcich zo stavby, resp. montáže je kľúčovým nástrojom pri rozhodovacom procese našich klientov. Je taktiež determinantom konečného návrhu poistného programu, jeho rozsahu a limitov poistenia. Stavebno-montážne diela vo svojej rôznorodosti vyžadujú individuálny a profesionálny prístup, ktorý naša spoločnosť v plnej miere aplikuje.

V prípade nových projektov stavieb doporučujeme klientovi kompaktné krytie, ktoré zohľadňuje jeho pozíciu v projekte, a to buď hlavného dodávateľa, subdodávateľa alebo investora. Osobitný dôraz

kladieme na pokrytie relevantných nebezpečenstiev v oblasti poistenia zodpovednosti za škodu voči tretím osobám.

Naši skúsení pracovníci zabezpečujú, aby poistné krytie zohľadňovalo zmeny v aktivitách našich klientov. Častým prípadom sú rekonštrukčné práce alebo stavebné úpravy existujúcich prevádzkových priestorov. Počas tejto činnosti nie je majetok klientov poistený formou klasického živelného poistenia, našou úlohou je teda predchádzať vzniku takýchto „dier“ v poistnom krytí.

Ktoré oblasti poistenia považujete za najdynamickejšie v roku 2006?

Priebežne sa meniace ekonomické a legislatívne prostredie, a to najmä v súvislosti so vstupom Slovenska do EÚ, prináša so sebou aj vyššie požiadavky na kvalitu poistných produktov, ale taktiež potrebu produktov nových. V tejto súvislosti preto považujem za najdynamickejšiu oblasť rozvoja najmä poistenie zodpovednostných rizík (environmentálna zodpovednosť, zodpovednosť za výrobok, zodpovednosť manažmentu, profesné zodpovednosti a pod.), a to aj v súvislosti s krytím finančných škôd. Potenciál je určite aj v oblasti tzv. špeciálnych poistných produktov (BBB, Computer Crime).

Ďakujem za rozhovor

Poistila QBE

GEOSAN GROUP vstupuje na slovenský realitný trh s unikátnym projektom "Condominium Renaissance". Viac o tomto projekte a GEOSAN GROUP nám porozpráva Dušan Malý, predseda predstavenstva.



Môžete nám predstaviť Vašu spoločnosť?

Spoločnosť GEOSAN vznikla v roku 1991, významný rozmach aktivít však zaznamenala predovšetkým v posledných 5 rokoch, kedy sa pevne usadila medzi poprednými developerskými a stavebnými spoločnosťami v ČR. Lokálne pôsobiaca firma sa tak v pomerne krátkom čase zmenila na spoločnosť nadregionálneho významu, o čom svedčí aj založenie GEOSAN DEVELOPMENT SK a.s. v roku 2005. Na Slovensku je našou hlavnou ambíciou profilovať sa ako developerská spoločnosť zameraná na výstavbu polyfunkčných objektov, bytových domov, objektov pre občiansku vybavenosť etc.

Výber poistného programu ste zverili do rúk spoločnosti STACH & K.B. Aké sú Vaše priority pri výbere poisťovne?

Najväčší dôraz pri výbere sme kládli na skúsenosti poisťovne v rámci stavebných projektov a flexibilný vzťah k zákazníkovi. Preto sme si vybrali QBE ako poisťovňu, ktorá ma bohaté skúsenosti s poistením stavebných projektov a individuálny prístup pri tvorbe poistného programu. Samozrejme očakávame prvotriedny servis pri likvidácii poistných udalostí

Aké sú Vaše zábery do budúcnosti?

Momentálne sa sústredíme na projekt Condominium Renaissance (www.condominiumrenaissance.sk), kde vďaka vysokej kvalite architektonického riešenia, použitých materiálov a širokej palete doplnkových služieb vzniká jedinečné miesto na bývanie, kombinujúce výhody života v rodinnom dome a klasickom byte. Pripravujeme aj ďalšie projekty, aktuálne predovšetkým v Bratislave, potenciálne chceme expandovať aj do ďalších regiónov Slovenska a do susedných štátov.

Ďakujem za rozhovor

MONITOROVANIE, ROZPOZNANIE A VČASNÝ ZÁSAH MINIMALIZUJE ROZSAH RIZIKA

Risk manažment

Aj keď technické riziká ohrozujú ľudí desaťkrát menej ako prírodné živly, mnohé závažné škody sú spôsobené zlyhaním ľudského faktora. Hovorí sa napríklad, že 3 najčastejšie príčiny požiarov sú muži, ženy a deti.

Riziko a neistota sú súčasťou nášho každodenného života. Každý subjekt podlieha sledom náhodných a nepredvídaných udalostí, na ktoré nemá žiadny vplyv. Riziká je možné klasifikovať z viacerých hľadísk. Podľa príčiny vzniku ich delíme na živelné a neživelné: **Neživelné riziká** sú vyvolané ľudským faktorom a možno ich rozdeliť na **technické riziká** a **riziká vyvolané ľudskou činnosťou**. Riziko nie je možné úplne eliminovať z nášho života.

Správne monitorovanie, rozpoznanie a včasný zásah však môže napomôcť k odvráteniu, príp. k obmedzeniu jeho rozsahu na minimum. Preto je potrebný ucelený systém riadenia rizika, tzv. **risk manažment**. Riadenie rizika je proces, ktorý skúma riziko v jeho podstate, možnosti jeho ovplyvňovania, predchádzania stratám a znižovania ich rozsahu, ako aj možnosti finančného krytia rizika. Risk manažment zahŕňa predovšetkým identifikáciu a stanovenie významnosti rizika, jeho kvantifikáciu a hodnotenie, následne prípravu a realizáciu opatrení na minimalizáciu rizika. Pre ohrozené subjekty je kľúčovou otázkou koncepcia ochrany pred rizikom vo forme opatrení technického a organizačného cha-

rakteru. Tieto opatrenia navrhuje riziko manažér klientovi na základe obhliadky vykonanej v prevádzke s najväčšou koncentráciou hodnôt. Výsledkom obhliadky nie sú len odporúčania na zníženie rizika, ale aj určenie frekvencie výskytu škôd a závažnosti rozsahu škôd. Počas obhliadky riziko manažéra sprevádzajú zástupcovia zodpovední za prevádzku výrobného procesu, požiaru ochranu a financie. Otázky našich manažérov sú zamerané hlavne na oblasti: požiarnej ochrany, údržby, systému riadenia a kontroly, skladovacie hospodárstvo, vonkajšie ohrozenie a predchádzajúce škody.

Riziko manažér QBE poskytuje nezávislý pohľad odborníka, ktorý pomôže manažmentu spoločnosti odhaliť rezervy v zabezpečení organizácie a tým predchádzať škodám skôr ako nastanú.

Ing. Eva Kul'ková, PhD.

Senior underwriter a risk manager



hospodárske výsledky

PREDBEŽNÉ VÝSLEDKY QBE V ROKU 2005

Podľa predbežných hospodárskych výsledkov QBE poisťovňa, a.s. v roku 2005 potvrdila trend rastu neživotného poistenia. Oproti minulému roku zaznamenala medziročný nárast hrubého predpísaného poistného v tomto segmente o 9,5 percenta.

V roku 2005 dosiahla QBE poisťovňa objem hrubého predpísaného poistného v celkovej výške 492 427 tisíc Sk. Na celkovom objeme hrubého predpísaného poistného sa neživotné poistenie podieľalo 56,4 percentami.

Nová obchodná produkcia, t. j. finančný objem nových uzatvorených zmlúv dosiahol v roku 2005 úroveň 200 737 tis. Sk, čo predstavuje takmer 16-percentný nárast oproti roku 2004.

Na poistných plneniach vyplatila poisťovňa k 31. 12. 2005 svojim klientom spolu za životné a neživotné poistenie viac ako 230 miliónov Sk, pričom miera vybavenosti poistných udalostí predstavuje až 98,2%.

QBE poisťovňa, a.s. v roku 2005 dosiahla zisk vo výške 281 mil. Sk.

Dosiahnutú výšku hospodárskeho výsledku ovplyvnil aj predaj časti podniku súvisiacej so životným poistením. Táto skutočnosť mala vplyv aj na výšku technických rezerv, ktoré k 31.12.2005 za neživotné poistenie dosiahli objem 87,3 milióna Sk.

Verím, že rok 2006 bude úspešný.

Ing. Beáta Petrušová
Finančná riaditeľka
členka predstavenstva

Oficiálne výsledky QBE Group nájdete po 23.2.2006 na stránke www.qbe.com.

QBE poisťovňa, a.s., Němcovej 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 Bátorvský, Ing. Emil Vaško, Ing. Eva Kul'ková, Ing. Katarína Janáková, Jana Hartmannová