



Komerční pojišťovna



Úkoly komerční pojišťovny

- technický (náhradový) úkol
- preventivní (zábranný) úkol
- investiční úkol



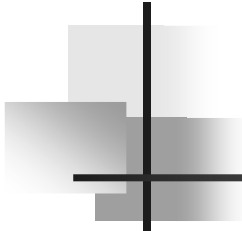
Pojišťovací činnost

- uzavírání pojistných smluv,
- správa pojištění,
- poskytování plnění z pojistných smluv,
- poskytování asistenčních služeb
- finanční umístění,
- uzavírání smluv pojišťovnou se zajišťovnami (pasivní zajištění),
- činnost směřující k předcházení vzniku škod a zmírňování jejich následků (zábranná činnost)



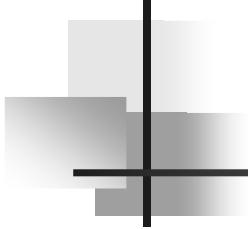
Pojistný produkt - tvorba

- analýza v rámci pojistného trhu
- vytvoření pojistných podmínek
- návrh pojistných sazeb – určení ceny
 - v neživotním pojištění (schéma)
 - v životním pojištění



Správa pojištění – užší vymezení

- soubor pracovních postupů směřujících k udržení a aktualizaci stavu pojistných smluv
- soubor činností související s evidencí a správou pojistných smluv a zabezpečením inkasa pojistného
- správa pojištění vs. provoz pojištění
- evidence smluv, shromažďování údajů o rizicích, inkaso, intervence, spárování plateb, storno pojištění



Správa pojištění - širší vymezení

- výpočet provizí
- taxace
- zpracovávání statistických přehledů

Pojistná smlouva - pohyb

- sjednání – obchodní služba (obchodní referenti, pracovníci přepážky, závislí zprostředkovatelé) a nezávislí zprostředkovatelé
- vznik a zánik pojištění

Pojistná smlouva - pohyb

- taxace
 - kontrola formální správnosti – formální náležitosti
 - odborná kontrola – ověření správnosti výpočtů a ocenění rizika (sazebníky), nebezpečí přepojištění či podpojištění, existence zábranných opatření, přírážky a slevy
 - u nestandardních pojištění se zkoumá únosnost rizika



Pojistná smlouva - pohyb

- evidence pojistné smlouvy – zavedení do provozního systému
- údaje
 - číslo pojistné smlouvy,
 - jméno pojistníka a jeho adresa,
 - jméno a adresu pojištěného (je-li odlišný od pojistníka),
 - datum uzavření pojistné smlouvy,
 - datum účinnosti pojistné smlouvy,
 - výše předpisu pojistného,



Evidence smlouvy - údaje

- frekvence placení,
- údaje o výši prvního (inkasovaného) pojistného,
- druh sjednaného pojištění,
- kód typizovaného produktu,
- jméno a číslo obchodního zástupce (může jich být více)
- smlouva je po provedení evidence archivována



Provize

- odlišné u každé pojišťovny,
- různá výše v závislosti na ziskateli, pojištění (pracnost získání a škodní průběh),
- relativně vyšší provize u občanských pojištění než u průmyslových
- provize první a následná - dilema

Pojistná smlouva – její přijetí

- uzavírá se návrhopojistka – jednostranný právní akt
- pojišťovna ji vyhodnotí
- po přijetí vystaví potvrzení (pojistku)
- teprve tehdy se jedná o pojistnou smlouvu
- lhůta 1 resp. 2 měsíce

Změny pojistné smlouvy

- všechny informace musejí být aktuální
- změny zpravidla z podnětu klienta
 - netechnické – nemají vliv na cenu
 - technické – dodatkem ke smlouvě, obvykle jde o připojištění dalšího rizika či vyloučení stávajícího rizika (změna rozsahu pojistné ochrany)



Inkaso pojistného

- soubor operací zajišťujících evidenci a sledování účetních předpisů pojistného a jeho placení jednotlivými pojistníky v dohodnutých termínech,
- první pojistné může vybrat ziskatel
- pojišťovny preferují jednorázové nebo ročně placené pojistné (nižší náklady se správou pojistného) – poskytování slev za roční platbu



Pojistné

- předepsané vs. inkasované (přijaté)
- přeplatek nebo nedoplatek
- nedoplatky – zvyšují daňovou zátěž, snižuje finanční toky
- nedoplatky a pojistná událost
 - pokud nastane – odčítá se od plnění
 - pokud nenastane – pojišťovny zváží vymáhání



Komerční pojišťovna

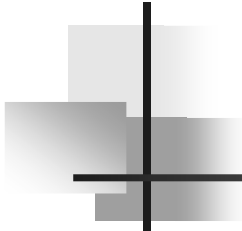
- rezervy
- garanční fond

Technické rezervy - ŽP

- a) rezervu na nezasloužené pojistné,
- b) rezervu na pojistná plnění,
- c) rezervu pojistného životních pojištění,
- d) rezervu na prémie a slevy,
- e) rezervu životních pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník,
- f) rezervu na splnění závazků z použité technické úrokové míry,
- g) rezervu pojistného neživotních pojištění,
- h) jiné rezervy.

Technické rezervy - NP

- a) rezervu na nezasloužené pojistné,
- b) rezervu na pojistná plnění,
- c) rezervu na prémie a slevy,
- d) vyrovnávací rezervu,
- e) rezervu pojistného neživot. pojištění,
- f) jiné rezervy.



Likvidace pojistné události

- souhrn pracovních postupů, jejichž cílem je určit výši škody a poskytnout pojištěnému nebo poškozenému přiměřenou peněžní náhradu, které říkáme pojistné plnění (pojistná náhrada)
- pojistná událost – nahodilá událost, na základě které vzniká pojistiteli v souladu s právními předpisy a pojistnou smlouvou povinnost vyplatit pojistné plnění



Proces likvidace pojistné události

- 4 fáze:
 - klient škodu ohlásí
 - komerční pojišťovna škodu zaregistruje
 - likvidátor nebo znalec škodu prověří
 - likvidace škody (poskytnutí nebo odmítnutí pojistného plnění)

Nástroje kontrolní činnosti dozoru v pojišťovnictví

- opatření k odstranění nedostatků a odnětí povolení
- snížení základního kapitálu
- ozdravný plán
- nucená správa
- pozastavení oprávnění k uzavírání smluv a rozšiřování závazků

Nástroje kontrolní činnosti dozoru v pojišťovnictví

- převod pojistného kmene
- odnětí povolení
- předběžné opatření
- pokuty
- sloučení, splynutí, přeměna nebo rozdělení
- likvidace pojišťovny nebo zajišťovny