



# Komerční pojišťovna

---



# Úkoly komerční pojišťovny

---

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



# Pojišťovací činnost

---

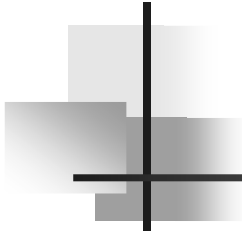
- uzavírání pojistných smluv,
- správa pojištění,
- poskytování plnění z pojistných smluv,
- poskytování asistenčních služeb
- finanční umístění,
- uzavírání smluv pojišťovnou se zajišťovnami (pasivní zajištění),
- činnost směřující k předcházení vzniku škod a zmírňování jejich následků (zábranná činnost)



# Pojistný produkt - tvorba

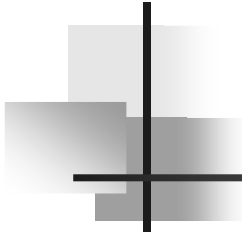
---

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



# 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, tj. 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

# 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 - dilemma

# 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