

# PODPOISTENIE – aktuálna téma v poisťovníctve

JUDr. Lucián Besterci, PhD., LL.M., MBA

18.10.2022

# Podpoistenie

Podpoistenie je podhodnotenie majetku ako predmetu poistenia v uzavretej poistnej zmluve. Je to situácia, keď je poistná hodnota (hodnota poistovaného majetku) väčšia ako poistná suma poistovaného majetku.

V tomto prípade základ na výpočet a stanovenie výšky poistného bol nižší, ako je objektívne ocenenie rizika a poisťovateľ môže túto skutočnosť uplatniť pri poistnom plnení tak, že vypočítané poistné plnenie vynásobí tzv. koeficientom podpoistenia (pomerom poistnej hodnoty a poistnej sumy).

Pri zistení podpoistenia je plnenie priznané v rovnakom pomere k výške škody, ako je pomer poistnej sumy k poistnej hodnote.

Podpoistenie je nevýhodné pre poisťovňu, pretože inkasuje nižšie poistné ako pri správne dohodnutej poistnej sume a rovnako je nevýhodné aj pre poisteného, pretože v prípade poistnej udalosti ho čaká krátenie poistného plnenia, ktoré mu nemôže kompenzovať náklady na obnovu poisteného majetku.

# Podpoistenie

## § 41 Zákona o pojištné smlouvě č. 37/2004 Sb

### Podpojištění

Je-li pojistná částka v době pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, sníží pojistitel pojistné plnění v poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěného majetku, nebylo-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.

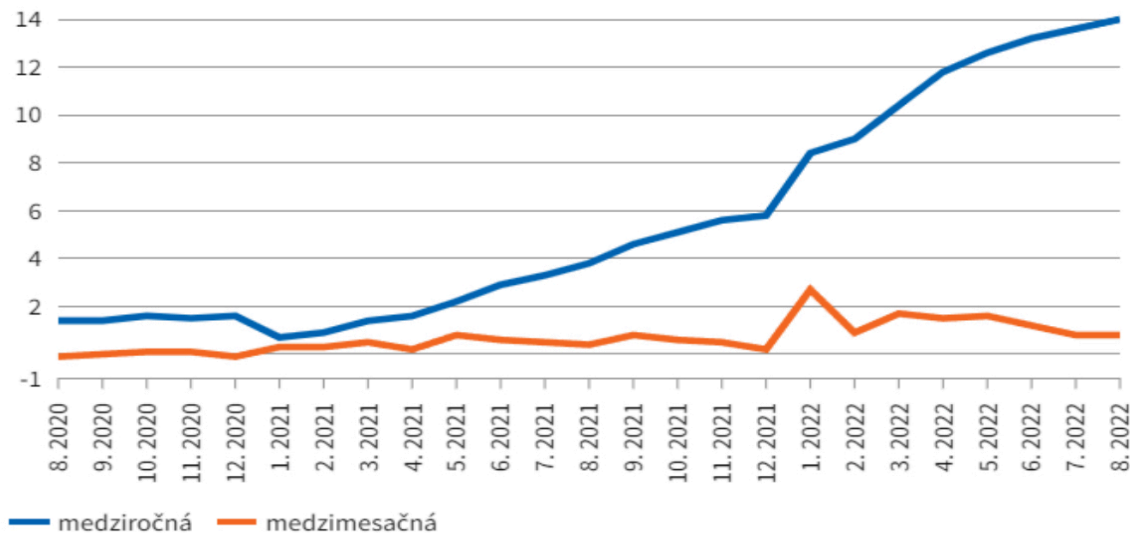
## § 2854 Občanského zákoníku č. 89/2012 Sb.

### Podpojištění

Je-li pojistná částka v době pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, sníží pojistitel pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěného majetku; to neplatí, ujednájí-li strany, že pojistné plnění sníženo nebude.

# Aktuálna miera inflácie

## Inflácia – vývoj spotrebiteľských cien v SR\* (v %)



Zdroj: [databáza ŠÚ SR/DATAcube. \[sp0029ms\]](#)

\*podľa národnej metodiky

# Aktuálna miera inflácie

## Vývoj jadrovej a čistej inflácie

Pri augustovej úhrnnej miere medzoročnej inflácie **14 %** dosiahla jadrová inflácia hodnotu **13,8 %** a čistá inflácia hodnotu **11,6 %**. Medzimesačne dosiahla jadrová inflácia hodnotu 0,9 % a čistá inflácia hodnotu 0,7 %.

**Jadrová inflácia** sleduje rast cenovej hladiny po vylúčení vplyvu zmien regulovaných cien (napr. ceny energií) a iných administratívnych opatrení (napríklad úprav daní a podobne).

**Čistá inflácia** je jadrová inflácia bez zmien cien potravín.

# Indexy cien vo výrobnjej sfére oproti rovnakému obdobiu minulého roka

Ukazovateľ	2022												
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	1. - 12.
Ceny poľnohospodárskych výrobkov	115,7	123,4	120,4	130,1	133,3	128,8	149,5	145,3	-	-	-	-	135,2
- rastlinné výrobky	126,9	139,8	134,0	149,9	158,0	138,1	157,0	152,1	-	-	-	-	148,5
- živočíšne výrobky	104,4	107,7	109,6	116,8	119,3	121,2	121,5	122,5	-	-	-	-	115,4
Ceny priemyselných výrobkov - úhrn	121,0	128,1	127,6	134,6	130,3	131,4	129,8	132,8	-	-	-	-	129,5
Ceny priemyselných výrobkov - tuzemsko	123,8	139,0	136,7	148,7	140,9	143,2	142,9	151,0	-	-	-	-	140,9
- ťažba a dobývanie	123,0	129,7	129,4	132,3	137,9	132,3	132,2	137,5	-	-	-	-	131,8
- priemyselná výroba	113,4	114,2	115,2	119,6	121,4	123,4	122,6	120,2	-	-	-	-	118,8
z toho výroba: potravin, nápojov a tabakových výrobkov	110,1	113,5	115,0	119,3	123,7	127,4	128,9	129,6	-	-	-	-	121,0
textilu, odevov, kože, kožených výrobkov	107,4	106,9	108,0	109,9	112,5	111,4	109,9	107,6	-	-	-	-	109,2
drevených a papierových výrobkov, tlač	120,2	124,3	126,2	129,6	133,1	127,0	126,2	124,2	-	-	-	-	126,4
koksu a rafinovaných ropných produktov	158,4	158,6	159,2	190,1	192,3	202,6	197,7	178,5	-	-	-	-	180,9
chemikálií a chemických produktov	152,6	153,1	150,7	162,6	157,6	155,4	160,8	157,2	-	-	-	-	156,4
základných farmaceutických výrobkov a prípravkov	101,3	103,5	103,5	104,5	104,4	105,1	104,8	105,3	-	-	-	-	104,1
výrobkov z gumy a plastu a ostatných nekovových minerálnych výrobkov	106,0	108,3	109,8	110,0	111,6	112,9	114,4	115,1	-	-	-	-	111,0
kovov a kovových konštrukcií okrem strojov a zariadení	133,2	132,0	131,6	129,3	129,6	129,6	120,0	114,3	-	-	-	-	127,1
počítačových, elektronických a optických výrobkov	103,0	103,2	102,7	101,8	102,3	105,6	106,3	106,8	-	-	-	-	104,0
elektrických zariadení	107,1	108,0	109,9	108,8	109,7	109,5	112,5	112,0	-	-	-	-	109,7
strojov a zariadení inde nezaraďených	105,3	107,9	109,2	109,6	109,8	110,2	109,8	109,6	-	-	-	-	108,9
dopravných prostriedkov	100,8	99,2	99,1	103,0	104,6	106,9	107,1	106,6	-	-	-	-	103,4
ostatná výroba, oprava a inštalácia strojov	101,9	102,8	103,6	103,4	105,4	104,8	105,7	107,4	-	-	-	-	104,4
- dodávka elektriny, plynu, pary, studeného vzduchu	141,8	182,1	175,4	201,4	176,1	179,1	179,6	204,7	-	-	-	-	180,2
- dodávka vody, čistenie, odvod, odpady a služby	107,0	106,8	106,3	107,1	106,5	105,8	105,3	105,0	-	-	-	-	106,2
Ceny priemyselných výrobkov - export	119,2	121,1	121,8	125,7	123,6	124,0	121,6	121,6	-	-	-	-	122,3
<b>Ceny stavebných prác</b>	115,0	120,4	121,7	117,5	117,7	116,9	114,4	112,8	-	-	-	-	<b>117,1</b>
<b>Ceny materiálov spotrebovávaných v stavebníctve (výrobné ceny)</b>	123,4	125,8	127,7	130,1	131,8	128,8	124,1	119,5	-	-	-	-	<b>126,4</b>

# Ako sa určuje index vývoja cien v stavebníctve?

- Ústav súdneho inžinierstva (USI) a Ústav súdneho znelectva (ÚSZ).

2,187	2,191	2,194	2,193	2,194	2,204	2,211	2,211
1. Q 2013	2. Q 2013	3. Q 2013	4. Q 2013	1. Q 2014	2. Q 2014	3. Q 2014	4. Q 2014
2,203	2,214	2,220	2,227	2,235	2,242	2,251	2,255
1. Q 2015	2. Q 2015	3. Q 2015	4. Q 2015	1. Q 2016	2. Q 2016	3. Q 2016	4. Q 2016
2,263	2,281	2,298	2,302	2,307	2,313	2,315	2,320
1. Q 2017	2. Q 2017	3. Q 2017	4. Q 2017	1. Q 2018	2. Q 2018	3. Q 2018	4. Q 2018
2,350	2,382	2,397	2,404	2,435	2,458	2,476	2,494
1. Q 2019	2. Q 2019	3. Q 2019	4. Q 2019	1. Q 2020	2. Q 2020	3. Q 2020	4. Q 2020
2,535	2,554	2,572	2,581	2,618	2,629	2,638	2,652
1. Q 2021	2. Q 2021	3. Q 2021	4. Q 2021	1. Q 2022	2. Q 2022		
2,558	2,707	2,826	2,851	3,043	3,176		

- **Výpočet:**  $4.Q21/4Q20: 2,851/2,652 = 1,075$
- Medziročný nárast za rok **2021** : **7,5 %**
- Medziročný nárast za rok **2022** k 30.6. : **17,33 %**

# Ako správne stanoviť PS nehnuteľnosti?

*„Nastavenie indexácie na novouzavretých PZ“*

## Podľa ZNALECKÉHO POSUDKU

**Východisková  
hodnota**

- Akceptujeme ZP aj starší (zadaním roku vyhotovenia)
- Postup:
  1. Zadáme Vých H zo ZP (neupravovanú)
  2. Vých H sa navýši o DPH
  3. Vých H sa prekoeficientuje – INDEXUJE (ak je ZP starší)
  4. PS je možné upraviť (navýšiť)

## Podľa KOOPERATIVY

1. Na základe m<sup>2</sup>
2. PS je možné upraviť (navýšiť)

# Ako mať správne stanovenú PS nehnuteľnosti?

## Zavedenie INDEXÁCIE na PZ

- PS nehnuteľností sa automaticky indexuje každý rok o stanovený index
- Klient dostáva oznámenie
- Indexáciu si môže aj zrušiť

# Ako budeme postupovať v prípade PU?

## Kto zodpovedá za stanovenie PS?

Za stanovenie poistnej sumy je zodpovedný poistník.

## Kedy môže nastať podpoistenie?

- Ak nie je zavedená INDEXÁCIA alebo ak si poistený „niečo pristavil“.
- Ak je PH väčšia ako PS o viac ako 10%

**Tolerancia 10%**

# PODPOISTENIE – aktuálna téma v poisťovníctve

Mgr. Peter Ďurík

18.10.2022

## Podpoistenie a likvidácia škôd

- ✓ Podpoistenie nie je novou témou v poisťovníctve
- ✓ Podpoistenie vzniká v dôsledku:
  - snahy poisteného vedome znížiť výšku poistného
  - nesprávneho ohodnotenia majetku poisteným
  - nedojednania poistenia s indexáciou pri možnosti voľby takého typu poistenia a následným nárastom hodnoty majetku (PH) v priebehu trvania poistenia v dôsledku vývoja inflácie
  - chyby pri dojednávaní poistenia
  - zväčšenia hodnoty majetku klienta
  - (ne)aktualizácie poistenej zmluvy, poistnej sumy (PS) a nárastom hodnoty majetku (PH) v priebehu trvania poistenia v dôsledku vývoja inflácie
- ✓ Podpoistenie je problém tak pre klienta ako i pre samotnú poisťovňu a sprostredkovateľa poistenia
- ✓ Podpoistenie je potrebné vnímať nie len z pohľadu jeho dopadu na výšku poistného plnenia v prípade škody

## Podpoistenie a likvidácia škôd

Pri **poistení budov alebo stavieb občanov je poistenie dojednávané na novú cenu**, čo znamená, že poistná suma (PS) má zodpovedať novej cene poisťovanej nehnuteľnosti.

**Nová cena je cena**, za ktorú je možné v danom čase a na danom mieste znovu zaobstarať vec rovnakú, alebo porovnateľnú, rovnakého druhu a účelu. V znaleckej praxi zodpovedá pojmu „Východisková hodnota“ (VH) a táto predstavuje poistnú hodnotu (PH) predmetu poistenia (pozor na DPH).

Pre **stanovenie výšky škody na nehnuteľnostiach** nie sú v rámci Slovenskej republiky žiadne záväzné a jasne stanovené postupy.

V praxi vychádzame z princípov používaných pri zostavovaní stavebných rozpočtov, prípadne z postupu používaného pri oceňovaní nehnuteľností, analytickou metódou.

### Spôsoby stanovenia východiskovej hodnoty nehnuteľnosti:

1. **Položkový rozpočet** (SW CENKROS, ODIS a pod.)
2. **Rozpočtové ukazovatele**
3. **Znalecký odhad** spracovaný v súlade s ustanoveniami Vyhlášky Ministerstva spravodlivosti SR č. 492/2004 Z.z. o stanovení všeobecnej hodnoty majetku.

# Spôsoby stanovenia východiskovej hodnoty nehnuteľnosti

## 1. Položkovitý rozpočet (SW CENKROS, ODIS OSCAR a pod.)

Výčíslené sú všetky stavebné práce včítane materiálu spravidla podľa predloženej podrobnej projektovej dokumentácie. Jedná sa o časovo aj finančne náročnejší proces, ktorý je však zároveň najpresnejšou formou stanovenia nákladov na vyhotovenie konkrétnej stavby. **V praxi sa využíva predovšetkým na stanovenie výšky parciálnej škody na nehnuteľnostiach.**

## 2. Výpočet na základe rozpočtových ukazovateľov

Zostavuje sa na základe technicko-hospodárskych ukazovateľov, pomocou ktorých je možné popísať každý stavebný objekt a následne klasifikovať podľa Jednotnej klasifikácie stavebných objektov (JKSO), alebo Štatistickej klasifikácie stavieb (ŠKS) . Následne sa určí príslušná merná jednotka, pomocou ktorej bude stanovená orientačná cena.

Výsledná cena stavebného objektu = rozpočtový ukazovateľ × merná jednotka

## 3. Znalecký odhad

Je spracovaný v súlade s ustanoveniami Vyhlášky Ministerstva spravodlivosti SR č. 492/2004 Z.z. o stanovení všeobecnej hodnoty majetku. V znaleckej praxi je pre tento účel používaný SW HYPO od spoločnosti KROS, ktorý pre stanovenie VH, TH a VŠH používa metodické postupy vypracované Ústavom súdneho inžinierstva v Žiline. Podľa týchto metodických postupov sa postupuje nasledovne:

- VH bytov je stanovovaná na m<sup>2</sup> podlahovej plochy bytu,
- VH rekreačných a rodinných domov je stanovovaná na m<sup>2</sup> zastavanej plochy,
- VH ostatných stavieb zväčša na m<sup>3</sup> obostavaného priestoru,
- zohľadňuje sa materiálovo konštrukčné vyhotovenie, pri RD tzv. bodovaním a pri ostatných stavbách tzv. porovnaním skutočného vyhotovenia oproti štandardu.

## Podpoistenie, stanovenie koeficientu podpoistenia, jeho aplikácia pri likvidácii poistnej udalosti

Podpoistenie je situácia, ak  $PS < PH$  poisťovanej veci

$$\text{Miera / koeficient podpoistenia (kp)} = \frac{\text{poistná suma (PS)}}{\text{poistná hodnota (PH) *}}$$

\*Poistná hodnota v čase vzniku škody

**Poistiteľ neuplatňuje ustanovenia poistnej zmluvy (zníženie plnenia) v prípade podpoistenia ak:**

- poisťiteľ stanovil poistnú sumu,
- ak je poistenie dojednané na prvé riziko,
- VPP/zmluvné dojednania poisťiteľa akceptujú určitú výšku percentuálnej miery podpoistenia, ktorá nebola prekročená,
- v poistnej zmluve je dojednaná klauzula o neuplatňovaní podpoistenia zo strany poisťovateľa.

# Podpoistenie, stanovenie koeficientu podpoistenia, jeho aplikácia pri likvidácii poistnej udalosti - právna úprava

## ČR / Občanský zákoník č.89/2012 Sb)

§ 2854

### Podpojištění

Je-li pojistná částka v době poistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, sníží pojistitel pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěného majetku; to neplatí, ujednájí-li strany, že pojistné plnění sníženo nebude.

## SR / Občiansky zákonník č.40/1964 Zb.

Neexistuje ustanovenie o Podpoistení

§ 793

(1)

Kto s poistiteľom uzaviera poistnú zmluvu, je povinný odpovedať pravdivo a úplne na všetky písomné otázky poistiteľa týkajúce sa dojednávaneho poistenia. To platí tiež, ak ide o zmenu poistenia.

(2)

Túto povinnosť má aj ten, na ktorého majetok, život alebo zdravie alebo zodpovednosť za škody sa má poistenie vzťahovať, aj keď poistnú zmluvu sám neuzaviera.

§ 798

Poistiteľ je oprávnený plnenie z poistnej zmluvy primerane znížiť, ak na základe vedome nepravdivej alebo neúplnej odpovede (§ 793) bolo určené nižšie poistné.

## Príklady ustanovení o Podpoistení z VPP používaných na poistnom trhu V SR:

**Ustanovenie 1)** Ak je poistná suma v čase vzniku poistnej udalosti nižšia ako poistná hodnota poisteného majetku, poisťiteľ zníži poistné plnenie v rovnakom pomere, v akom je výška poistnej sumy ku skutočnej výške poistnej hodnoty poisteného majetku, ak sa v poistnej zmluve nedohodlo inak.

**Ustanovenie 2)** Ak je v dobe vzniku poistnej udalosti poistná suma jednotlivkej položky predmetu poistenia nižšia ako jej poistná hodnota, poskytne poisťovateľ poistné plnenie, ktoré je k výške škody v rovnakom pomere ako poistná suma k poistnej hodnote.

**Ustanovenie 3)** Ak je poistná suma v čase vzniku poistnej udalosti nižšia ako poistná hodnota poisteného majetku, poisťiteľ zníži poistné plnenie v rovnakom pomere, v akom je výška poistnej sumy ku skutočnej výške poistnej hodnoty poisteného majetku, ak sa v poistnej zmluve nedohodlo inak.

**Ustanovenie 4)** Pokiaľ je v dobe vzniku poistnej udalosti poistná suma jednotlivkej položky predmetu poistenia nižšia ako jej poistná hodnota (podpoistenie), poskytne poisťovateľ poistné plnenie, ktoré je k výške škody v rovnakom pomere, v akom je poistná suma k poistnej hodnote.

**Ustanovenie 5)** Ak je v čase poistnej udalosti poistná suma stanovená poisteným nižšia ako poistná hodnota poistenej veci, tak poisťovateľ poskytne poistné plnenie, ktoré je znížené v rovnakom pomere ku škode, v akom je poistná suma k poistenej hodnote (podpoistenie).

**Ustanovenie 6)** 1/ Poistná suma tvorí hranicu pre plnenie poisťovne a je teda plnenie pri každej jednotlivkej položke poistených vecí v poistnej zmluve obmedzené poistnou sumou uvedenou pre príslušnú položku.

/2/ Ak je poistná suma nižšia ako poistná hodnota /podpoistenie/, nahradzuje sa škoda len v pomere poistnej sumy k poistnej hodnote.

**Ustanovenie 7)** Ak je v dobe poistnej udalosti poistná suma poistenej veci nižšia ako jej poistná hodnota, upraví poisťovňa výšku poistného plnenia, na ktoré vznikol nárok podľa všetkých podmienok poistnej zmluvy pred odpočítaním spoluúčasti, pomerom poistnej sumy k poistnej hodnote.

**Ustanovenie 8)** V prípade, že hodnota novej veci alebo veci porovnateľných vlastností v čase poistnej udalosti je vyššia ako poistná suma, poisťovňa zníži plnenie v takom pomere, v akom bola poistná suma a poistná hodnota poistenej veci, alebo v takom pomere, v akom bolo nižšie poistné k správne stanovenému poistnému.

**Ustanovenie 9)** Ak je v dobe poistnej udalosti poistná suma poistenej veci nižšia ako jej poistná hodnota, upraví poisťovňa výšku poistného plnenia, na ktoré vznikol nárok podľa všetkých podmienok poistnej zmluvy pred odpočítaním spoluúčasti, pomerom poistnej sumy k poistnej hodnote.

**Ustanovenie 10)** Ak je poistná suma nižšia o viac ako 10 % ako poistná hodnota poistenej veci, *výberu* alebo *súboru* v čase bezprostredne pred poistnou udalosťou, nastáva podpoistenie. Ak nastane podpoistenie, je poisťovateľ oprávnený upraviť poistné plnenie určené podľa ods. 1 až 8 vynásobením pomerom poistnej sumy k poistnej hodnote poistenej veci, *výberu* alebo *súboru* (podľa predmetu poistenia v poistnej zmluve) na mieste poistenia v čase bezprostredne pred poistnou udalosťou.

**Ustanovenie 11)** Ak je v čase poistnej udalosti poistná suma pre danú položku predmetu poistenia nižšia než jej poistná hodnota na danom mieste poistenia, poisťiteľ poskytne plnenie, ktoré je v rovnakom pomere ku škode, ako je poistná suma k poistnej hodnote (podpoistenie). Ak poistná suma niektorej z poistených položiek presahuje jej poistnú hodnotu v čase poistnej udalosti, bude táto čiastka zohľadnená v prospech položky, na ktorej nastalo podpoistenie.

...

## Príklady ustanovení o Podpoistení z VPP používaných na poistnom trhu V SR:

**Ustanovenie 1)** Ak je poistná suma v čase vzniku poistnej udalosti nižšia ako poistná hodnota poisteného majetku, **poistiteľ zníži poistné plnenie v rovnakom pomere, v akom je výška poistnej sumy ku skutočnej výške poistnej hodnoty poisteného majetku**, ak sa v poistnej zmluve nedohodlo inak.

**Ustanovenie 2)** Ak je v dobe vzniku poistnej udalosti poistná suma jednotlivkej položky predmetu poistenia nižšia ako jej poistná hodnota, poskytnie **poisťovateľ poistné plnenie, ktoré je k výške škody v rovnakom pomere ako poistná suma k poistnej hodnote**.

**Ustanovenie 3)** Ak je poistná suma v čase vzniku poistnej udalosti nižšia ako poistná hodnota poisteného majetku, **poistiteľ zníži poistné plnenie v rovnakom pomere, v akom je výška poistnej sumy ku skutočnej výške poistnej hodnoty poisteného majetku**, ak sa v poistnej zmluve nedohodlo inak.

**Ustanovenie 4)** Pokiaľ je v dobe vzniku poistnej udalosti poistná suma jednotlivkej položky predmetu poistenia nižšia ako jej poistná hodnota (podpoistenie), **poskytnie poisťovateľ poistné plnenie, ktoré je k výške škody v rovnakom pomere, v akom je poistná suma k poistnej hodnote**.

**Ustanovenie 5)** Ak je v čase poistnej udalosti poistná suma stanovená poisteným nižšia ako poistná hodnota poistenej veci, tak **poisťovateľ poskytnie poistné plnenie, ktoré je znížené v rovnakom pomere ku škode, v akom je poistná suma k poistenej hodnote (podpoistenie)**.

**Ustanovenie 6)** 1/ Poistná suma tvorí hranicu pre plnenie poisťovne a je teda plnenie pri každej jednotlivkej položke poistených vecí v poistnej zmluve obmedzené poistnou sumou uvedenou pre príslušnú položku.

/2/ **Ak je poistná suma nižšia ako poistná hodnota /podpoistenie/, nahradzuje sa škoda len v pomere poistnej sumy k poistnej hodnote.**

**Ustanovenie 7)** Ak je v dobe poistnej udalosti poistná suma poistenej veci nižšia ako jej poistná hodnota, **upraví poisťovňa výšku poistného plnenia, na ktoré vznikol nárok podľa všetkých podmienok poistnej zmluvy pred odpočítaním spoluúčasti, pomerom poistnej sumy k poistnej hodnote**.

**Ustanovenie 8)** V prípade, že hodnota novej veci alebo veci porovnateľných vlastností v čase poistnej udalosti je vyššia ako poistná suma, **poisťovňa zníži plnenie v takom pomere, v akom bola poistná suma a poistná hodnota poistenej veci, alebo v takom pomere, v akom bolo nižšie poistné k správne stanovenému poistnému**.

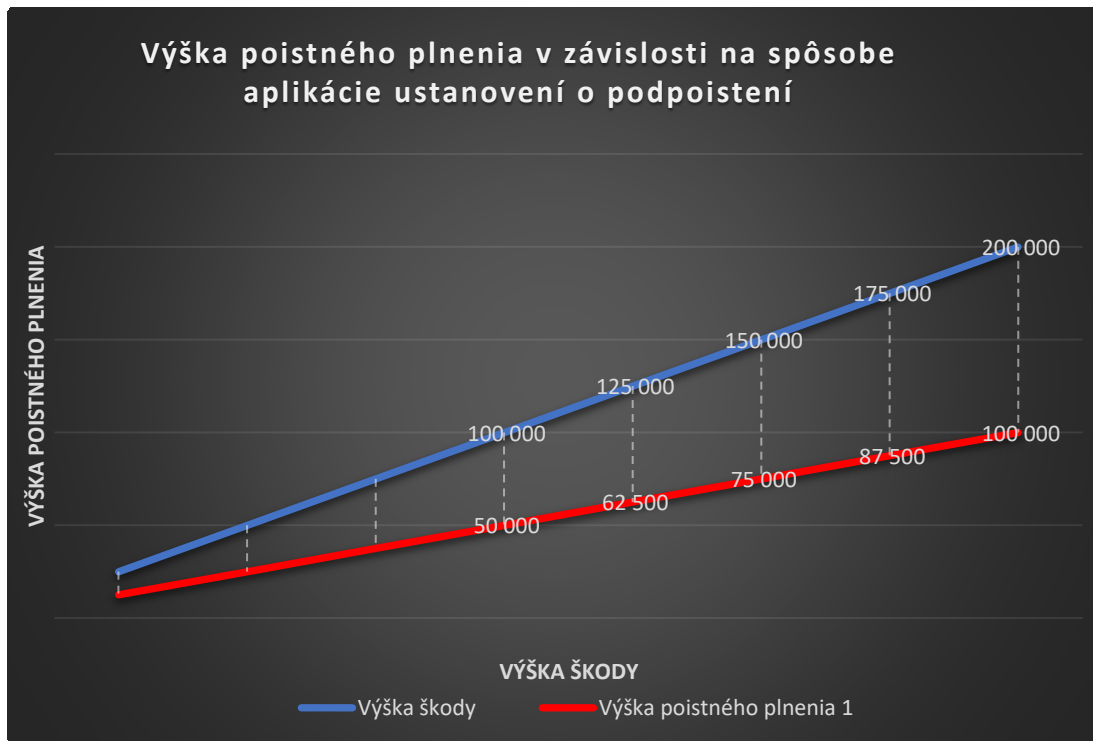
**Ustanovenie 9)** Ak je v dobe poistnej udalosti poistná suma poistenej veci nižšia ako jej poistná hodnota, **upraví poisťovňa výšku poistného plnenia, na ktoré vznikol nárok podľa všetkých podmienok poistnej zmluvy pred odpočítaním spoluúčasti, pomerom poistnej sumy k poistnej hodnote**.

**Ustanovenie 10)** Ak je poistná suma nižšia o viac ako 10 % ako poistná hodnota poistenej veci, **výberu alebo súboru** v čase bezprostredne pred poistnou udalosťou, nastáva podpoistenie. Ak nastane podpoistenie, je **poisťovateľ oprávnený upraviť poistné plnenie určené podľa ods. 1 až 8 vynásobením pomerom poistnej sumy k poistnej hodnote poistenej veci, výberu alebo súboru** (podľa predmetu poistenia v poistnej zmluve) na mieste poistenia v čase bezprostredne pred poistnou udalosťou.

**Ustanovenie 11)** Ak je v čase poistnej udalosti poistná suma pre danú položku predmetu poistenia nižšia než jej poistná hodnota na danom mieste poistenia, **poistiteľ poskytnie plnenie, ktoré je v rovnakom pomere ku škode, ako je poistná suma k poistnej hodnote (podpoistenie)**. Ak poistná suma niektorej z poistených položiek presahuje jej poistnú hodnotu v čase poistnej udalosti, bude táto čiastka zohľadnená v prospech položky, na ktorej nastalo podpoistenie.

...

## Dva varianty aplikácie ustanovení o Podpoistení pri likvidácii škôd



### Príklad:

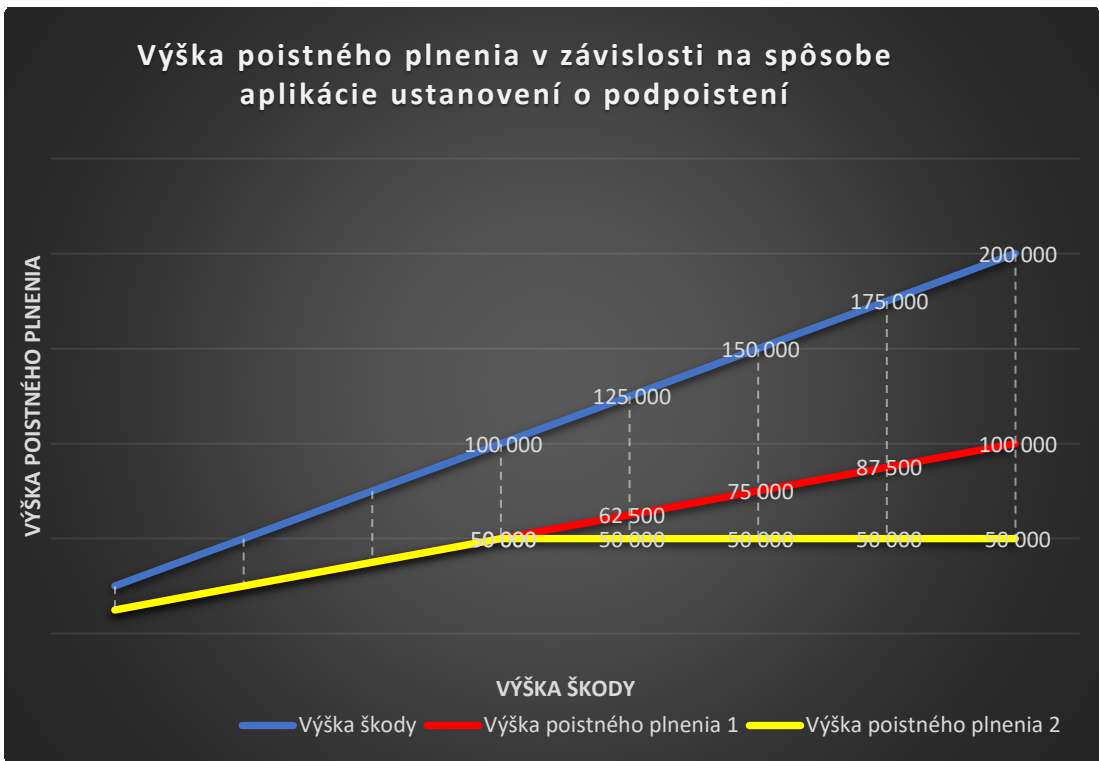
Poistná suma (PS) = 100 000,-  
EUR

Poistná hodnota (PH) = 200 000,-  
EUR

$$PP/VŠ = PS/PH$$

$$PP = PS/PH * VŠ$$

## Dva varianty aplikácie ustanovení o Podpoistení pri likvidácii škôd



### Príklad:

Poistná suma (PS) = 100 000,-  
EUR

Poistná hodnota (PH) = 200 000,-  
EUR

1)  $PP = VŠ * (PS/PH)$

2)  $PP = PP * (PS/PH)$

## **Cieľom všetkých zúčastnených strán (klient, poisťiteľ, sprostredkovateľ) musí byť eliminácia možnosti vzniku podpoistenia a tým i eliminácia rizík spojených s podpoistením pre všetky tieto strany**

- ✓ v prípade poistnej udalosti poistné plnenie poisťiteľa kryje náklady potrebné na odstránenie výšky vzniknutej škody (náklady na uvedenie poistenej veci do stavu tesne pred vznikom poistnej udalosti a to najmä pri veľkých, prípadne totálnych škodách, kedy klientovi hrozí riziko neschopnosti opravy do pôvodného stavu )
- ✓ zníženie pravdepodobnosti vzniku nespokojnosti klienta so službami poisťovateľa, sprostredkovateľa (služby ako celok)
- ✓ pozitívny vplyv na ceny poistenia

## **Podpoistenie je problém ako pre klienta tak i pre samotnú poisťovňu - riešenia**

- ✓ Eliminácia rizika vzniku podpoistenia pri dojednávaní poistenia
- ✓ Práca so sprostredkovateľmi poistenia
- ✓ Práca s klientom pri dojednávaní poistenia
- ✓ Práca s portfóliom existujúcich poistných zmlúv klientov poisťovní
- ✓ Zvyšovanie povedomia klientov o riziku podpoistenia
- ✓ Legislatíva – rekonštrukcia Občianskeho zákonníka ...

Ďakujeme  
za pozornost'