

**Protimonopolný úrad Slovenskej republiky**  
**Drieňová 24**  
**826 03 Bratislava**

Váš list číslo/dňa

Naše číslo  
03/2020

Vybavuje/linka  
Ing. J.Bachniček/02 3210 1845  
e-mail: jozef.bachnicsek@slaspo.sk

Bratislava  
8. januára 2020

**Vec:** Žiadosť o vydanie stanoviska podľa ustanovení § 6 ods. 3) zákona č. 136/2001 Z. z.

**Žiadame o vydanie stanoviska, že nižšie uvedený návrh na zverejňovanie informácií nenapĺňa znaky dohody alebo zosúladeného postupu obmedzujúceho súťaž podľa zákona č. 136/2001 Z. z. o ochrane hospodárskej súťaže.**

#### **Odôvodnenie:**

V prvej polovici roka 2019 kontaktovala Slovenská asociácia poisťovní (SLASPO) Váš úrad s podnetom, v ktorom sme poukazovali na súťažno-právnu citlivosť údajov o jednotlivých zložkách poistného v informačných formulároch, ktoré boli obsahom návrhu vyhlášky MF SR na vykonanie zák. č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve v §70, ods. 14. Zdôrazňovali sme, že z informácie, ktorá by mala slúžiť klientom na rozhodovanie sa o kúpe produktu sa môže stať ľahko dostupná informácia pre konkurenciu s ohľadom na to, že z jednotlivých navrhovaných riadkov by sa dali pomerne jednoducho odkryť zložky cenovej kalkulácie jednotlivých produktov, ako sú kalkulovaná škodovosť, obstarávacie náklady (vrátane provízie), kalkulovaný podiel administratívnych nákladov, daňových a odvodových povinností a kalkulovaný zisk poisťovne.

Vďaka aj Vášmu postojú je príprava vyhlášky pre túto chvíľu pozastavená a veríme, že v budúcnosti bude návrh úplne stornovaný alebo aspoň upravený tak, aby spĺňal požiadavky spotrebiteľov ale nebol súťažne citlivý. SLASPO si plne uvedomuje, že pre klientov a distribútorov je dôležité ešte pred uzavretím zmluvy poznať vlastnosti a cenu poistného produktu. Avšak s ohľadom na to, že poistná zmluva je obvykle dlhodobý kontrakt, v ktorom musí poisťovňa byť schopná kryť aj dlhodobé záväzky, je nemenej dôležité poznať aj finančnú stabilitu poisťovne.

Slovenská laická verejnosť donedávna nebola konfrontovaná s potrebou poznať finančné zdravie jednotlivých poisťovní, pretože sa až neprimeraným spôsobom spoliehala na to, že „štát“ v prípade potreby zasiahne. Až medializované problémy niektorých poisťovní (Rapid), resp. pobočiek poisťovní z iného členského štátu (Astra) na slovenskom poistnom trhu v nedávnej minulosti spôsobili zásadný obrat v záujme o túto problematiku. Klienti už nevyhľadávajú iba vhodný produkt, ale uvedomujú si, že poistenie je dlhodobý vzťah, a preto vyhľadávajú aj informácie o tom, či poisťovňa, v ktorej si hodljajú produkt kúpiť, vykazuje dlhodobu finančnú stabilitu.

Preto sa členské poisťovne SLASPO zhodli na tom, že by bolo vhodné zverejňovať základné finančné informácie o svojich členoch na jednom mieste (web stránka SLASPO), čo by umožnilo verejnosti, klientom, distribútorom i médiám priebežne sledovať vývoj poistného sektora ako celku, ako aj väčšiny spoločností, ktoré na slovenskom trhu pôsobia (z 12 poisťovní so sídlom v SR je 11 členov SLASPO, podľa údajov za rok 2018 bol podiel členov SLASPO na predpísanom poistnom 96,8%).

#### **Návrh SLASPO na rozsah zverejňovaných údajov**

Na základe súhlasu členov Zhromaždenia SLASPO by Sekretariát zbieral od svojich členov a následne zverejňoval informácie o:

## 1. výkazoch

- VUP(BIL)1-04 (Výkaz vybraných údajov z individuálnej účtovnej závierky poisťovní, t. j. súvaha, výkaz ziskov a strát, informácie o daniach, ktorý je uložený v Registri účtovných závierok) a
- S.05.01 (súčasť správy o solventnosti a finančnom stave zverejňovaná podľa zákona o poisťovníctve č.39/2015 povinne na web. stránke poisťovne)

## 2. predpísanom poistnom,

## 3. počte poistných zmlúv a obchodnej produkcií,

## 4. počte hlásených poistných udalostí a

## 5. počte zamestnancov a sprostredkovateľov,

### pričom:

- ✓ **Vecná štruktúra** dát by v časti predpísané poistné bola opretá o výkazy VUP(BIL)1-04 a S.05.01.; a ďalšie údaje zbierané od poisťovní.
- ✓ **Časová štruktúra dát** by bola rozdelená na
  - **Štvrťročné údaje**
    - a. o predpísanom poistnom podľa výkazu VUP(BIL)1-04, údaje o jednorazovo platenom poistnom a o poistnom za investičné kontrakty nevykazovanom v rámci výkazu VUP(BIL)1-04
    - b. o predpísanom poistnom podľa LOB (Lines of Business, resp. skupiny činností podľa prílohy č. I. delegovaného nariadenia Komisie 2015/35 k smernici 2009/138/ES Solvency II) v štruktúre podľa výkazu S.05.01.
    - c. o počte poistných zmlúv a obchodnej produkcií:
    - d. o počte hlásených poistných udalostí podľa LOB
  - **Definitívne koncoročné údaje**
    - a. o predpísanom poistnom podľa výkazu VUP(BIL)1-04, údaje o jednorazovo platenom poistnom a o poistnom za investičné kontrakty nevykazovanom v rámci výkazu VUP(BIL)1-04
    - b. o predpísanom poistnom podľa LOB v štruktúre podľa výkazu S.05.01.
    - c. kompletný výkaz VUP (BIL) 1-04 a údaje o jednorazovo platenom poistnom a o poistnom za investičné kontrakty nevykazovanom v rámci výkazu VUP(BIL)1-04 – zostavený z auditovaných údajov
    - d. kompletný koncoročný výkaz S.05.01. Poistné, poistné plnenia a náklady podľa skupiny činnosti
    - e. o počte všetkých poistných zmlúv v kmeni a obchodnej produkcií (nové zmluvy v kusoch a eurách):
    - f. o počte hlásených poistných udalostí podľa LOB
    - g. o počte zamestnancov a sprostredkovateľov
- ✓ **Spôsob zverejnenia**
  - **za jednotlivých členov**
    - štvrťročne iba údaje o predpísanom poistnom
    - koncoročne údaje o predpísanom poistnom a koncoročné výkazy VUP (BIL) 1-04 a S.05.01
  - **agregovane**
    - štvrťročne - údaje o počtoch zmlúv, obchodnej produkcií a počtoch poistných udalostí
    - koncoročne- údaje o počtoch zmlúv, obchodnej produkcií, počtoch poistných udalostí, počtoch zamestnancov a sprostredkovateľov
- ✓ **Kompletná štruktúra údajov**, ktoré navrhujeme zbierať je uvedená v Prílohách k tomuto listu.


Pri tvorbe tohto konceptu sme vychádzali z toho, že zverejňovanie týchto údajov by nemalo byť klasifikované ako ohrozenie hospodárskej súťaže z nasledovných dôvodov:

1. Publikovanie údajov by bolo na verejnej stránke SLASPO, čo by znamenalo, že by boli sprístupnené nielen členom SLASPO, ale aj ich konkurentom, klientom, verejnosti a médiám.
2. Publikovali by sa iba súčasné a minulé údaje (nešlo by o výmenu informácií o budúcich zámeroch).
3. Neboli by publikované žiadne informácie o cenách a budúcom vývoji.
4. Zverejnenie kompletných koncoročných výkazov VUP (BIL) 1-04 a S.05.01 poisťovní by malo charakter zverejnenia už verejných informácií, pretože poisťovne sú povinné zo zákona tieto údaje zverejňovať vo verejnej časti registra účtovných závierok alebo na svojej webovej stránke.
5. Zverejnenie kompletných koncoročných výkazov VUP (BIL) 1-04 a S.05.01 za pobočky poisťovní iných členských štátov by odstránilo informačnú nerovnováhu (poisťovne sú zo zákona povinné tieto výkazy zverejňovať, pobočky poisťovní iných členských štátov túto legislatívnu povinnosť nemajú).
6. Zverejnenie štvrťročných informácií o predpise poistného podľa LOB ( lines of business) za jednotlivých členov by znamenalo zverejnenie určitým spôsobom agregovaných údajov, pretože pod jeden LOB má každý subjekt zvyčajne zaradených viacero produktov. Tieto údaje nie je preto možné použiť na stanovenie ceny produktu u daného subjektu.
7. Zverejnenie predpisu poistného a podielov na trhu podľa LOB za jednotlivých účastníkov trhu môže pomôcť spotrebiteľovi pri výbere poisťovne, keď môže veľkosť podielu na trhu považovať za ukazovateľ kvality danej spoločnosti.
8. Ostatné údaje (o počtoch zmlúv, počtoch poistných udalostí, obchodnej produkcii, počtoch zamestnancov a sprostredkovateľov) by boli zverejňované iba v agregovanej podobe.

Členovia SLASPO sa domnievajú, že predložený návrh je ústretovým krokom poisťovní voči odbornej aj laickej verejnosti. Ďalšou pridanou hodnotou tohto zverejňovania by bola dostupnosť informácií aj pre subjekty, ktoré zvažujú vstup na slovenský trh.

V prípade akýchkoľvek doplňujúcich otázok sme Vám k dispozícii na telefónnom čísle 02 3210 1840, 0905 938 999 alebo na mailovej adrese [jozefina.zakova@slaspo.sk](mailto:jozefina.zakova@slaspo.sk) alebo [jozef.bachniecek@slaspo.sk](mailto:jozef.bachniecek@slaspo.sk).

S úctou



JUDr. Jozefína Žáková  
generálna riaditeľka

Prílohy:

1. Štvrťročné údaje
2. Definitívne ročné údaje