



Úrad pre finančný trh
Vazovova 2, 813 18 Bratislava

**Ročná správa
o stave poisťovníctva
za rok 2004**

Bratislava, jún 2005

Obsah

Úvod	6
1. Poistný trh Slovenskej republiky	8
(1.1) Subjekty poistného trhu	8
(1.1.1) Poisťovne poskytujúce poisťovacie služby na základe práva slobodného poskytovania služieb	9
(1.2) Základné imanie poisťovní	10
(1.3) Hospodársky výsledok poisťovní	14
(1.3.1) Analýza hospodárskeho výsledku	14
(1.3.2) Prevádzkové náklady	16
(1.3.3) Ostatné hodnotené ukazovatele	17
2. Špecifické ukazovatele poistného trhu	19
(2.1) Predpísané poistné	19
(2.1.1) Predpísané poistné postúpené zaistovateľom	24
(2.1.2) Predpísané poistné podľa poistných odvetví	24
(2.1.3) Podiel predpísaného poistného k HDP	27
(2.2) Náklady na poistné plnenia	28
(2.2.1) Náklady na poistné plnenia postúpené zaistovateľom	31
(2.2.2) Náklady na poistné plnenia podľa poistných odvetví	31
(2.3) Škodovosť	33
(2.3.1) Škodovosť podľa poistných odvetví	36
3. Povinné zmluvné poistenie motorových vozidiel	38
4. Technické rezervy poisťovní	43
(4.1) Štruktúra technických rezerv	43
(4.2) Finančné umiestnenie prostriedkov technických rezerv	45
5. Solventnosť poisťovní	49
6. Audítori	51
7. Aktuári	53
(7.1) Aktuárska správa	54
8. Sprostredkovanie poistenia	56
9. Odborné skúšky	57
10. Prehľad legislatívneho vývoja	58
Prílohy	61

Použité skrátené označenia

Zákon o poisťovníctve	Zákon č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
Zákon o povinnom zmluvnom poistení	Zákon č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
Občiansky zákonník	Zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov
Zákon o dohľade	Zákon č. 96/2002 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
Zákon o účtovníctve	Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov
Vyhláška č. 197	Vyhláška MF SR č. 197/2002 Z. z., ktorou sa ustanovujú limity umiestnenia prostriedkov technických rezerv v poisťovníctve
Vyhláška č. 380	Vyhláška MF SR č. 380/2002 Z. z., ktorou sa ustanovuje spôsob určenia hodnoty cenných papierov a nehnuteľností, v ktorých sú umiestnené prostriedky technických rezerv poisťovne
Vyhláška č. 381	Vyhláška MF SR č. 381/2002 Z. z. o náležitostiach správy aktára o činnosti poisťovne a správy aktára o činnosti zaistovne
Vyhláška č. 441	Vyhláška MF SR č. 441/2004 Z. z. o spôsobe výpočtu a preukazovania skutočnej miery solventnosti poisťovne a pobočky zahraničnej poisťovne, spôsobe výpočtu požadovanej miery solventnosti poisťovne a pobočky zahraničnej poisťovne a o rizikovom kapitále
Úrad.....	Úrad pre finančný trh
SKP.....	Slovenská kancelária poisťovateľov
Správa.....	Ročná správu o stave poisťovníctva za rok 2004
A-SP, a. s.	Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.

PZPMV.....	Povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla
Zákonné poistenie	Zákonné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla
Unit-linked rezerva.....	Technická rezerva na krytie záväzkov z finančného umiestnenia v mene poistených
RPP.....	Technická rezerva na poistné prémie a zľavy
RPBO	Technická rezerva na poistné budúcich období
PMS.....	Požadovaná miera solventnosti
SMS.....	Skutočná miera solventnosti
GF.....	Garančný fond
MGF	Minimálna hodnota garančného fondu
Aktuárska správa	Správa zodpovedného aktuára o činnosti poisťovne za predchádzajúci kalendárny rok

Úvod

Úrad pre finančný trh v zmysle § 4 zákona o dohľade spracoval a predkladá na rokovanie vlády Ročnú správu o stave poisťovníctva za rok 2004.

V predloženej správe sú analyzované základné ukazovatele sledované v komerčnom poisťovníctve. Vychádzalo sa z podkladov, ktoré predkladajú poisťovne na základe zákona o poisťovníctve, zákona o účtovníctve, a príslušných vyhlášok. Údaje v správe sú konečné, za celý uplynulý kalendárny rok.

Hodnotené ukazovatele v poisťovníctve boli vybrané na základe medzinárodných skúseností a obvyklých hodnotení, ktoré sa vypracovávajú v krajinách s rozvinutým komerčným poisťovníctvom. Pravidelné hodnotenie základných ekonomických ukazovateľov a špecifických ukazovateľov poisťného trhu, ich vzájomné porovnanie a vyhodnotenie podávajú objektívny pohľad na poisťný trh v Slovenskej republike. Sú zároveň jedným z kritérií porovnania tohto odvetvia v medzinárodnej konkurencii.

Orgán dohľadu priebežne sleduje najmä výšku a spôsob umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovní, predpísané poistné, náklady na poistné plnenia a škodovosť. Raz ročne, vždy ku koncu kalendárneho roka, sa sleduje aj solventnosť poisťovne, t. j. schopnosť poisťovne trvale zabezpečiť vlastnými zdrojmi úhradu záväzkov vyplývajúcich z uzavretých poistných zmlúv. Osobitná pozornosť sa venuje stavu a vývoju v povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla.

Výkazy, ktoré komerčné poisťovne predkladajú orgánu dohľadu štvrťročne, sú zdrojom aj pre ďalšie analýzy a sledovania vývoja poisťného trhu. Tieto údaje podávajú informáciu o aktivitách poisťovní, o výške a spôsobe umiestňovania prostriedkov technických rezerv v životnom a v neživotnom poistení a okrem iného aj dôležitú informáciu o konkurencie-schopnosti poisťovní na poistnom trhu a o ich pôsobení do budúcnosti.

Uplynulý rok pokračoval v komerčnom poisťovníctve trend zlučovania poisťovní a vytvárania medzinárodných finančných skupín, a to najmä v poisťovniach so zahraničnou majetkovou účasťou. V poisťovniach sa kvalitatívne, ale aj kvantitatívne menia aktíva kryjúce technické rezervy v životnom a v neživotnom poistení a tvorba týchto technických rezerv. Zavádzaním nových poistných produktov a služieb poisťovní je rozšírená možnosť výberu takého typu poistnej ochrany, ktorý je z hľadiska požiadaviek a potrieb klientov najviac požadovaný.

Najvýznamnejšou zmenou ktorá sa udiala v uplynulom roku bol vstup Slovenskej republiky do Európskej únie. V súvislosti s touto udalosťou pre orgán dohľadu vznikli nové úlohy, ktoré súvisia najmä s podstatným rozšírením medzinárodnej spolupráce s ostatnými orgánmi dohľadu v poisťovníctve, zavedením systému dohľadu domovského orgánu dohľadu a uplatňovaním systému single passport pre celé územie Európskej únie. Vstup Slovenskej republiky do Európskej únie sa zatiaľ výraznejšie neprejavil na poistnom trhu, čo bolo spôsobené jednak krátkou dobou členstva v Európskej únii a už predchádzajúcimi aproximačnými opatreniami zo strany všetkých relevantných subjektov.

Na slovenskom poistnom trhu naďalej pokračovala tendencia prívlu zahraničného kapitálu do poisťovníctva. Implementácia zahraničného know-how a medzinárodné skúsenosti sa prejavili v rozširovaní rozmanitosti ponúkaných poistných produktov a v zlepšení ekonomickej sily celého poisťného trhu. Oproti roku 2003 došlo k zlepšeniu hospodárenia poisťovní, keď zisk odvetvia dosiahol

hodnotu 2,2 mld. Sk pri rentabilite vo vzťahu k základnému imaniu poisťovní 17,6 %. Svedčí to, spolu s neutíchajúcim záujmom zahraničných investorov o investovanie na slovenskom poistnom trhu, o atraktivite podnikania v tomto odvetví na Slovensku.

Cieľom správy je predstaviť a štatisticky zdokumentovať aktuálnu situáciu v oblasti poisťovníctva. Časť správy je tiež venovaná najnovšiemu vývoju legislatívy dotýkajúcej sa poisťovníctva.

1. Poistný trh Slovenskej republiky

Tendencia zlučovania poisťovní a ich zaraďovania do veľkých finančných celkov (poisťovacích skupín alebo finančných konglomerátov) sa na slovenskom poistnom trhu naďalej prejavovala a pokračuje aj v roku 2004. Táto tendencia prevláda vo väčšine vyspelých európskych krajín, kde vznikajú veľké nadnárodné finančné celky. Zlučovanie poisťovní na Slovensku začalo v roku 2002, kedy sa zlúčila Zurich Poisťovňa, a. s. s Generali Poisťovňou a. s., v roku 2003 sa zlúčila Slovenská poisťovňa, a. s. s Allianz poisťovňou, a. s., Univerzálna banková poisťovňa, a. s. s Wüstenrot, životnou poisťovňou a. s. a v roku 2004 sa zlúčila UNIQA poisťovňa, a. s. s R + V Poisťovňou, a. s.

Vysoký podiel zahraničného kapitálu investovaného do poisťovníctva ovplyvnil poistný trh najmä prínosom medzinárodných skúseností, know-how, zavádzaním nových poistných produktov a zlepšením ekonomickej sily v sektore poisťovníctva. Vstup zahraničných akcionárov do poisťovní bol prínosom aj z hľadiska adaptácie sektoru poisťovníctva v súvislosti s členstvom SR v EÚ.

(1.1) Subjekty poistného trhu

K 31. 12. 2004 pôsobilo na slovenskom poistnom trhu 25 poisťovní (z toho 16 univerzálnych, 5 životných a 4 neživotné poisťovne) a SKP. Zároveň na poistnom trhu pôsobila aj pobočka zahraničnej poisťovne, ktorá sa k 1. 5. 2004 v súlade so zákonom o poisťovníctve pretransformovala na pobočku poisťovne z iného členského štátu, ktorá spadá pod výkon dohľadu domovského členského štátu tejto poisťovne (holandský dohľad).

Klesajúci počet poisťovní priamo súvisí s fúziami, ktoré prebiehajú aj v rámci EÚ, pričom na slovenskom poistnom trhu sa tento trend prejavil nasledovne: Wüstenrot, životná poisťovňa a. s. zanikla bez likvidácie zlúčením s Univerzálnou bankovou poisťovňou, a. s. Univerzálna banková poisťovňa, a. s. s novým obchodným menom Wüstenrot poisťovňa, a. s. sa stala právnym nástupcom spoločnosti Wüstenrot, životná poisťovňa a. s., pričom právne účinky zlúčenia nastali ku dňu 1. 1. 2004. Dňa 13. 7. 2004 došlo k fúzii UNIQA poisťovne, a. s. s R + V Poisťovňou, a. s. R + V Poisťovňa, a. s. zanikla bez likvidácie zlúčením, pričom jej právnym nástupcom sa stala UNIQA poisťovňa, a. s.

V priebehu roku 2004 nepodali žiadost' o povolenie vykonávať poisťovaciu činnosť v životnom, resp. v neživotnom poistení žiadni žiadatelia. V súvislosti so vstupom Slovenska do EÚ začali poisťovne z iných členských krajín na základe slobodného poskytovania služieb vykonávať činnosť súvisiacu s poskytovaním poisťovacích služieb (podrobnejšie v kapitole 1.1.1), čo však zatiaľ nespôsobilo významné zmeny v štruktúre rozdelenia poistného trhu. Pôsobenie týchto subjektov môže v budúcnosti viesť k zvýšeniu konkurencie v sektore poisťovníctva.

Aktuálny zoznam poisťovní pôsobiacich na slovenskom poistnom trhu, ktoré majú právo na základe úradom udeleného povolenie vykonávať poisťovaciu činnosť na území Slovenskej republiky a sídlia na území Slovenskej republiky je uvedený na webovej stránke úradu: <http://www.uft.sk/poistovnictvo/sk/poistovne.php>.

(1.1.1) Poisťovne poskytujúce poisťovacie služby na základe práva slobodného poskytovania služieb

Dňom vstupu Slovenskej republiky do Európskej únie získali zahraničné poisťovne z členských štátov možnosť pôsobiť na území Slovenska aj bez povolenia úradu, a to na základe systému single passport.

Poisťovne so sídlom v niektorom členskom štáte Európskej únie alebo Európskeho hospodárskeho priestoru môžu po splnení jednoduchých povinností voči domovskému orgánu dohľadu vykonávať poisťovaciu činnosť na území Slovenska na základe povolenia, ktoré im bolo udelené v štáte svojho sídla. Analogicky môžu poisťovne so sídlom na Slovensku po ohlásení takéhoto úmyslu vykonávať poisťovaciu činnosť v inom členskom štáte.

Na území Slovenska môže poisťovňa z iného členského štátu vykonávať poisťovaciu činnosť dvoma spôsobmi, a to buď prostredníctvom svojej pobočky alebo na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky.

K 31. 12. 2004 úrad evidoval 131 poisťovní z iných členských štátov, ktoré môžu vykonávať poisťovaciu činnosť na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky (v 107 prípadoch v neživotnom poistení, v 8 v životnom poistení a v 16 prípadoch v životnom aj neživotnom poistení) a evidoval jedinú poisťovňu z iného členského štátu, ktorá zriadila pobočku na území Slovenska, resp. ktorej pobočka sa vstupom Slovenskej republiky do EÚ transformovala na pobočku z iného členského štátu.

Drvivá väčšina zahraničných poisťovní z členských štátov uprednostnila poskytovanie poisťovacích služieb na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky. Príčinou takéhoto stavu je najmä krátka doba členstva Slovenska v EÚ, kedy zahraničné poisťovne z členských štátov pred trvalou prítomnosťou na poistnom trhu najprv skúmajú charakteristiky a správanie tohto trhu, ako aj jednoduchší oznamovací proces takéhoto vstupu na miestny poistný trh. Na základe vyššie uvedeného možno tvrdiť, že napriek vysokému počtu zahraničných poisťovní z členských štátov, cezhraničné poskytovanie poisťovacích služieb v priebehu prvého roka v podstate neovplyvnilo poistný trh na Slovensku. V budúcnosti je však možné očakávať podstatnejší dopad tohto faktoru na poistný trh SR.

Úrad taktiež evidoval 4 poisťovne so sídlom na území Slovenska, ktoré po splnení oznamovacej povinnosti môžu vykonávať poisťovaciu činnosť v inom členskom štáte či už na základe slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky alebo na základe slobodného poskytovania služieb prostredníctvom pobočky (A-SP, a. s. v Českej republike, Maďarsku, Poľsku a v Rakúsku, QBE poisťovňa, a. s. v Českej republike, Estónsku, Litve, Lotyšsku, Poľsku, Slovinsku, Grécku, Maďarsku, KOOOPERATIVA poisťovňa, a. s. v Maďarsku, Poľsku, Slovinsku, Českej republike a v Rakúsku, a UNION poisťovňa, a. s. v Českej republike). Vplyv uvedenej skutočnosti na činnosť týchto poisťovní nie je k 31. 12. 2004, vzhľadom na krátke trvanie ich pôsobenia na mimo slovenských poistných trhoch, významný.

Úrad k 31. 12. 2004 neevidoval žiadnu zahraničnú poisťovňu so sídlom mimo územia členských štátov EÚ, ktorá by na území Slovenskej republiky vykonávala poisťovaciu činnosť prostredníctvom svojej pobočky.

Aktuálne zoznamy poisťovní z iných členských štátov, ktoré môžu vykonávať na území Slovenskej republiky poisťovaciu činnosť na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky alebo prostredníctvom svojej pobočky a aktuálne zoznamy poisťovní so sídlom na území Slovenskej republiky, ktoré môžu vykonávať v inom členskom štáte poisťovaciu činnosť na základe práva

slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky alebo prostredníctvom svojej pobočky sú uvedené na webových stránkach úradu:

<http://www.uft.sk/poistovnictvo/sk/poistovne.php>, <http://www.uft.sk/poistovnictvo/sk/europas.php>.

(1.2) Základné imanie poisťovní

V priebehu roka 2004 sa celkové základné imanie poisťovní zvýšilo bezmála o 764 mil. Sk a k 31. 12. 2004 dosiahlo hodnotu 12 491 mil. Sk.

V priebehu roka 2004 zvýšilo svoje základné imanie 8 poisťovní (pozri *tabuľku 3*), a to: Kooperativa poisťovňa, a. s. (o 300 mil. Sk), ČSOB poisťovňa, a. s. (o 100 mil. Sk), Vzájomná životná poisťovňa a. s. (o 230 mil. Sk), Generali poisťovňa a. s. (o 195 mil. Sk), OTP Garancia životná poisťovňa a. s. (o 24 mil. Sk) a OTP Garancia poisťovňa a. s. (o 36 mil. Sk). Uniqa poisťovňa a. s. zvýšila svoje základné imanie z dôvodu zlúčenia s R + V poisťovňou a. s. (o bezmála 109 mil. Sk) a Wüstenrot poisťovňa a. s. z dôvodu zlúčenia s UBP poisťovňou a. s. (o 30 mil. Sk).

V roku 2004 došlo k miernemu nárastu zahraničného kapitálu. Objem zahraničného kapitálu investovaného do poisťovníctva v SR medziročne vzrástol o 833 840 tis. Sk na hodnotu 11 331 481 tis. Sk, čo predstavuje 7,93 % nárast a bolo to spôsobené najmä zvýšením základného imania v ôsmich slovenských poisťovniach, z toho v dvoch prípadoch bolo toto zvýšenie spôsobené zlúčením s inou poisťovňou.

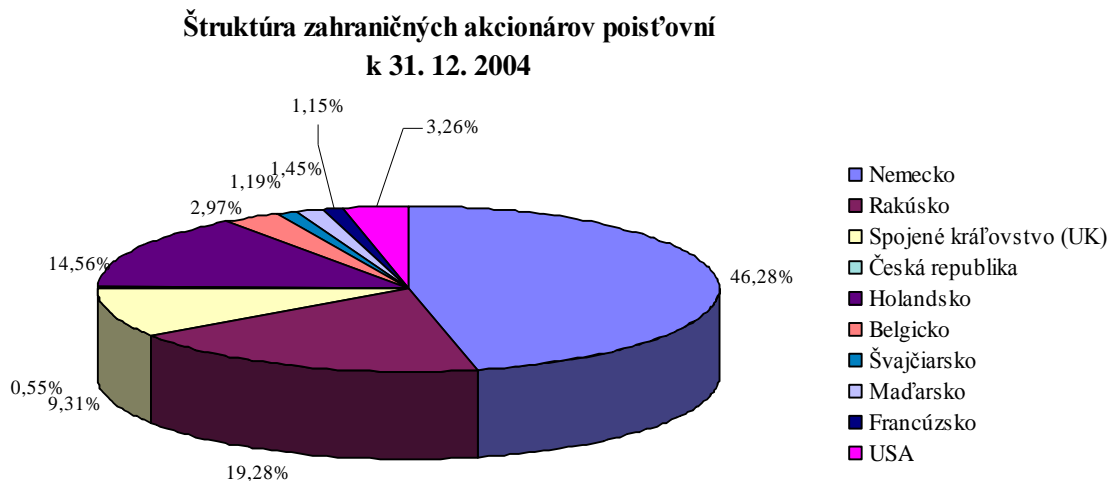
V *tabuľke 1* z dôvodu zanedbateľného podielu na celkovom základnom imaní nie je k 31. 12. 2004 zahrnutý podiel Cypru (jeho podiel na ZI tvoril 5 tis. Sk).

V *grafe 1* je pomocou diagramu znázornený podiel jednotlivých štátov na zahraničnom kapitáli.

Tabuľka 1: Štruktúra podielu zahraničného kapitálu na základnom imaní poisťovní k 31. 12. 2004

Štát	Podiel jednotlivých krajín na celkovom zahraničnom kapitáli (ZK) investovanom do základného imania (ZI) poisťovní		Podiel ZK na celkovom ZI	Podiel ZK na celkovom ZI k 31. 12. 2003	Zmena podielu ZK na celkovom ZI
	v tis. Sk	v %			
Nemecko	5 251 081	46,28 %	42,04 %	45,60 %	- 3,57 %
Rakúsko	2 187 143	19,28 %	17,51 %	15,28 %	2,23 %
Spojené kráľovstvo (UK)	1 056 295	9,31 %	8,46 %	9,01 %	- 0,55 %
Česká republika	61 983	0,55 %	0,50 %	5,32 %	- 4,82 %
Holandsko	1 652 173	14,56 %	13,23 %	7,35 %	5,87 %
Belgicko	337 500	2,97 %	2,70 %	1,19 %	1,51 %
Švajčiarsko	135 000	1,19 %	1,08 %	1,15 %	- 0,07 %
Maďarsko	165 000	1,45 %	1,32 %	0,90 %	0,43 %
Francúzsko	130 000	1,15 %	1,04 %	0,68 %	0,36 %
USA	370 004	3,26 %	2,96 %	3,16 %	- 0,19 %
Celkom	11 346 179	100,00 %	90,83 %	89,64 %	1,19 %

Graf 1:



Podľa **tabuľky 2** z celkového počtu 25 poisťovní bolo 23 poisťovní so zahraničnou majetkovou účasťou, pričom v 21 z nich bol prevažujúci, resp. 100 % podiel zahraničných akcionárov. Dve poisťovne boli vo výlučnom vlastníctve slovenských subjektov, z toho jedna z nich je vlastnená nepriamo zahraničným akcionárom. Výška základného imania a podiel zahraničného kapitálu na základnom imaní v **tabuľkách 1** a **2** predstavuje priame podiely na základnom imaní. Nepriame zahraničné investície sú v Komunálnej poisťovni, a. s. a v KONTINUE poisťovni a. s., keď väčšinovým vlastníkom je KOOPERATIVA poisťovňa, a. s., ktorá je priamo vlastnená väčšinovým zahraničným akcionárom. Celkový podiel zahraničného kapitálu na základnom imaní všetkých poisťovní k 31. 12. 2004 bol 90,83 %, čo predstavuje medziročný nárast o 1,19 percentuálneho bodu. Započítaním nepriamej zahraničnej investície by tento podiel vzrástol na 94,68 %. V tejto súvislosti je tiež potrebné zdôrazniť, že vo viacerých poisťovniach, kde je majoritným akcionárom zahraničný subjekt, predstavujú aj minoritní akcionári nepriame zahraničné investície. Ide predovšetkým o poisťovne, ktorým bolo udelené povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti v posledných rokoch.

Po zmene štruktúry akcionárov Slovenskej poisťovne, a. s. v roku 2003, kde podiel nemeckého akcionára Allianz Aktiengesellschaft dosiahol výšku 84,65 % základného imania A-SP, a. s., aj v roku 2004 pretrvával stav, keď najvyšší podiel na celkovom zahraničnom kapitáli v Slovenskej republike mali nemeckí akcionári. Výška zahraničného kapitálu nemeckých akcionárov však mierne poklesla z hodnoty 5 348 069 tis. Sk v roku 2003 na hodnotu 5 251 081 tis. Sk v roku 2004, čo predstavuje medziročný pokles o 1,81 %.

V súlade s vyššie uvedeným, najvyšší podiel zahraničného kapitálu vykázali v roku 2004 zahraniční akcionári z Nemecka (46,28 %), a to najmä významná finančná skupina Allianz Holding AG), Rakúska (19,28 % významné finančné skupiny Wiener Städtische Allgemeine Versicherung AG, Generali Holding Vienna AG a UNIQA International Versicherungs-Holding GmbH) a z Holandska (14,56 %).

Tabuľka 2: Prehľad výšky základného imania (ZI) poisťovní k 31. 12. 2004 a podiel zahraničného kapitálu (ZK) na ZI k 31. 12. 2004

Poisťovňa	Dátum udelenia povolenia	ZI k 31.12.2004 (v tis. Sk)	Podiel ZK na ZI (v %)	Podiel ZK na ZI (v tis. Sk)
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	29.10.1991	5 868 630	99,75 %	5 853 928
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	20.03.1991	1 000 000	91,36 %	913 600
UNIQA poisťovňa, a. s.	15.04.1991	408 920	99,80 %	408 120
ČSOB Poisťovňa, a. s.	12.05.1992	450 000	88,67 %	399 000
QBE poisťovňa, a. s.	25.05.1992	176 000	100,00 %	176 000
UNION poisťovňa, a. s.	24.09.1992	390 000	97,28 %	379 401
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	24.03.1993	450 000	100,00 %	450 000
Komunálna poisťovňa a. s.	13.10.1993	280 000	-	-
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	29.09.1994	75 000	100,00 %	75 000
Vzájomná životná poisťovňa Sympatia, a. s.	17.10.1994	360 000	100,00 %	360 000
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	27.03.1995	330 000	73,94 %	244 000
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	30.05.1995	150 416	0,22 %	326
AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	19.09.1995	300 000	100,00 %	300 000
ING Životná poisťovňa, a. s.	22.03.1996	462 800	100,00 %	462 800
Poisťovňa TATRA a. s.	25.06.1996	188 300	-	-
Generali Poisťovňa, a. s.	22.01.1997	495 000	100,00 %	495 000
KONTINUITA poisťovňa, a. s.	13.02.1997	300 000	33,00 %	99 000
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	17.10.1997	50 000	100,00 %	50 000
Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	14.09.1998	70 000	100,00 %	70 000
VICTORIA – VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	02.11.1999	140 010	90,00 %	126 009
Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	23.02.2000	130 000	100,00 %	130 000
CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	26.08.2002	135 000	100,00 %	135 000
Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	17.12.2002	81 000	66,67 %	54 000
OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	12.06.2003	104 000	80,77 %	84 000
OTP Garancia poisťovňa, a. s.	12.06.2003	96 000	84,38 %	81 000
Slovenská kancelária poisťovateľov	1. 1. 2002	-	-	-
Celkom		12 491 076	90,83 %	11 346 184

Celkovú výšku základného imania ovplyvnili v roku 2004 najmä tieto faktory:

- zvýšenie základného imania 6 poisťovní, a to Kooperativa poisťovňa, a. s., ČSOB poisťovňa a. s., VŽP poisťovňa a. s., Generali poisťovňa a. s., OTP Garancia životná poisťovňa a. s. a OTP Garancia poisťovňa a. s.

Na vývoj výšky základného imania v poisťovniach poukazuje **tabuľka 3**. Z tejto tabuľky vyplýva, že celková výška základného imania poisťovní medziročne vzrástla o 6,51 % (o 763 920 tis. Sk) a počnúc rokom 2001 rastie v priemere o 9,13 %.

Tabuľka 3: Prehľad výšky základného imania poisťovní za jednotlivé roky

Poisťovňa	Základné imanie poisťovní za jednotlivé roky (v tis. Sk)				
	2000	2001	2002	2003	2004
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s. ¹⁾	3 500 000	4 130 000	4 130 000	5 868 630	5 868 630
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	550 000	700 000	700 000	700 000	1 000 000
UNIQA poisťovňa, a. s.	300 000	300 000	300 000	300 000	408 920
ČSOB poisťovňa, a. s.	230 000	350 000	350 000	350 000	450 000
QBE poisťovňa, a. s.	143 360	143 360	143 360	176 000	176 000
UNION poisťovňa, a. s.	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000
Allianz poisťovňa, a. s.	370 000	370 000	370 000	-	-
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	250 000	450 000	450 000	450 000	450 000
Komunálna poisťovňa a. s.	136 000	280 000	280 000	280 000	280 000
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000
Vzájomná životná poisťovňa Sympatia, a. s.	120 000	130 000	130 000	130 000	360 000
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	300 000	300 000	300 000	300 000	330 000
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	230 700	230 700	150 416	150 416	150 416
Hasičská poisťovňa a. s.	140 000	140 000	140 000	-	-
AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	200 000	300 000	300 000	300 000	300 000
Európska Cestovná Poisťovňa, a. s.	52 030	-	-	-	-
Dopravná poisťovňa, a. s.	91 816	91 816	-	-	-
ING Životná poisťovňa a. s.	438 000	462 800	462 800	462 800	462 800
Poisťovňa TATRA a. s.	140 000	140 000	188 300	188 300	188 300
Generali Poisťovňa a. s.	145 000	280 000	300 000	300 000	495 000
KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a. s.	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
Wüstenrot, životná poisťovňa a. s.	100 000	100 000	100 000	100 000	-
R+V Poisťovňa, a. s.	140 000	140 000	140 000	140 000	-
Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000
Zurich Poisťovňa, a. s.	60 000	60 000	-	-	-
VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	130 000	130 000	140 010	140 010	140 010
Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000
Poisťovňa DRUKOS a. s.	80 000	132 800	132 800	-	-
Česká podnikateľská poisťovňa, a. s.	-	-	80 000	-	-
CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	-	-	135 000	135 000	135 000
Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	-	-	-	81 000	81 000
OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	-	-	-	80 000	104 000
OTP Garancia poisťovňa, a. s.	-	-	-	60 000	96 000
Celkom	8 861 906	10 376 476	10 437 686	11 727 156	12 491 076

¹⁾ za obdobie rokov 1999 – 2002 ide o údaje Slovenskej poisťovne, a. s., údaj rokov 2003 a 2004 reprezentuje zlúčený subjekt Slovenskej poisťovne, a. s. a Allianz poisťovne, a. s.

(1.3) Hospodársky výsledok poisťovní

Hospodársky výsledok je jedným z ukazovateľov, ktorý charakterizuje poisťný trh a situáciu na ňom. Zmeny legislatívy, ako aj ekonomických podmienok mali najmä v posledných rokoch výrazný vplyv na tento ukazovateľ. Nezanedbateľným sa ukázal aj vstup nových subjektov na poisťný trh v predchádzajúcich rokoch, predovšetkým v životnom poistení, kde sa tradične očakávajú v priebehu prvých rokov straty ako dôsledok vysokých investícií potrebných na rozbehnutie poisťovacej činnosti.

(1.3.1) Analýza hospodárskeho výsledku

V roku 2004 vykázali poisťovne celkom zisk vo výške 2 201 741 tis. Sk, čo je medziročný nárast hospodárskeho výsledku o 817 005 tis. Sk, keď v roku 2003 vykázali poisťovne celkom zisk vo výške 1 384 736 tis. Sk. Výšku celkového zisku ovplyvnil najmä hospodársky výsledok v A-SP, , vo výške 1 381 905 tis. Sk., ktorý narástol oproti minulému roku o 521 468 tis. Sk.

Počas sledovaného obdobia vykázalo 16 poisťovní zisk a 9 stratu. Vývoj hospodárskeho výsledku za ostatných 5 rokov v jednotlivých poisťovniach je uvedený v *tabuľke 4*.

V roku 2004 najvyšší zisk 1 381 905 tis. Sk vykázala A-SP, a. s., po nej nasledujú KOOOPERATIVA poisťovňa, a. s. (525 458 tis. Sk) a AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s. (394 965 tis. Sk).

Najvyššiu stratu 103 267 tis. Sk vykázala ČSOB poisťovňa, a to najmä dôsledkom zvýšených nákladov na poistné plnenia. Na neuhradenú stratu minulých rokov mala významný vplyv oprava chyby z predchádzajúceho účtovného obdobia v ocenení cenných papierov, a to vo výške 37 765 tis. Sk.

V poradí druhú najvyššiu stratu 70 240 tis. Sk vykázala Generali Poisťovňa, a. s. Ku pretrvávajúcej strate poisťovne prispelo založenie dcérskej dôchodkovej správcovskej spoločnosti v roku 2004.

Strata vo výške 59 966 tis. Sk v spoločnosti Vzájomná životná poisťovňa Sympatia, a. s. bola spôsobená predovšetkým nižšou obchodnou produkciou a založením dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

Vykázaná strata vo výške 52 756 tis. Sk v spoločnosti UNIQA poisťovňa, súvisí s prevzatím spoločnosti R+V poisťovňa, a. s. v júli 2004.

Straty v OTP Garancii poisťovní, a. s. (20 876 tis. Sk) a v OTP Garancii životnej poisťovní, a. s. (25 389 tis. Sk) sú spôsobené vysokými prevádzkovými nákladmi v porovnaní s predpísaným poistným a nákladmi súvisiacimi s rozbehom spoločnosti. Poisťovne majú stále nízke kmene, aby mohli dosiahnuť kladný hospodársky výsledok. V podobnej situácii je aj Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s., ktorá vykázala stratu vo výške 20 443 tis. Sk, avšak strata poklesla oproti roku 2003 o 75 %.

Strata v CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s. (17 741 tis. Sk) bola spôsobená najmä tým, že táto poisťovňa vykazuje vysoké náklady na správnu réžiu, pričom v roku 2004 pretrvával stav z roku 2003 a teda poisťovacia činnosť – uzatváranie poistných zmlúv stagnovala. Na tieto skutočnosti poukazuje aj výška prevádzkových nákladov uvedených v *tabuľke 6*.

Vykázaná strata v QBE poisťovní, a. s. vo výške 2 588 tis. Sk bola spôsobená výsledkom životného poistenia, keďže poisťovňa z dôvodu poklesu výnosov z investovania dotvárala technickú rezervu na životné poistenie. Zároveň došlo k nárastu počtu zrušených zmlúv a s tým spojený aj nárast nákladov na poistné plnenia.

Tabuľka 4: Hospodársky výsledok poisťovní za jednotlivé roky (v tis. Sk)

Poisťovňa	Hospodársky výsledok poisťovní za jednotlivé roky				
	2000	2001	2002	2003	2004
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	103 521	574 323	-1 350 660	860 437	1 381 905
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	58 026	121 131	146 010	357 194	525 458
UNIQA poisťovňa, a. s.	38 952	63 300	15 415	29 807	-52 756
ČSOB poisťovňa, a. s.	20 123	5 037	-58 139	-15 069	-103 267
QBE poisťovňa, a. s.	-18 645	-7 615	5 761	24 693	-2 588
UNION poisťovňa, a. s.	-73 899	464	16 285	25 420	26 225
Allianz poisťovňa, a. s.	258 914	20 062	154 164	-	-
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	-11 913	-67 504	-19 098	4 479	6 131
Komunálna poisťovňa a. s.	8 425	23 022	35 379	72 775	70 812
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	5 486	13 498	15 950	27 643	33 490
Vzájomná životná poisťovňa Sympatia, a. s.	15 886	28 263	-29 239	980	-59 966
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	9 003	18 045	18 036	-32 642	6 371
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	-12 946	-10 444	20 178	9 930	10 688
Hasičská poisťovňa a. s.	-46 708	-64 390	-107 710	-	-
AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	138 795	229 511	240 470	313 749	394 965
Európska Cestovná Poisťovňa, a. s.	-596	-	-	-	-
Dopravná poisťovňa, a. s.	-29 004	-72 344	-	-	-
ING životná poisťovňa a. s.	84 210	185 593	259 418	202 048	59 601
Poisťovňa TATRA a. s.	-15 915	-12 405	213	129	26
Generali Poisťovňa a. s.	-27 939	-49 866	-97 498	-56 048	-70 240
KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a. s.	10 901	30 584	77 296	-22 384	11 392
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	-7 563	-8 046	-3 543	-1 134	920
Wüstenrot, životná poisťovňa a. s.	1 106	1 442	2 081	3 467	-
R+V Poisťovňa, a. s.	-117 299	-126 690	-115 248	-157 509	-
Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	7 005	-2 158	-23 788	3 756	19 833
Zurich Poisťovňa, a. s.	-5 342	-20 575	-	-	-
VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	9 525	6 147	9 740	2 419	8 656
Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	1 893	-5 221	1 131	14 161	18 405
Poisťovňa DRUKOS a. s.	144	-48 138	-43 884	-	-
Česká podnikateľská poisťovňa, a. s.	-	-	-7 755	-	-
CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	-	-	1 491	-774	-17 741
Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	-	-	-	-80 164	-20 443
OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	-	-	-	-8 655	-25 389
OTP Garancia poisťovňa, a. s.	-	-	-	-10 430	-20 876
Celkom	404 146	825 026	-837 544	1 384 968	2 201 741

¹⁾ údaj Hasičskej poisťovne, a. s. je podľa predbežnej účtovnej závierky k 30. 11. 2002, nakoľko poisťovňa k 31. 12. 2002 nepredložila žiadnu účtovnú závierku

(1.3.2) Prevádzkové náklady

Čistá výška prevádzkových nákladov predstavuje:

- náklady spojené s uzatváraním poisťných zmlúv, tiež obstarávacie náklady (provízie vyplácané sprostredkovateľom, platy, superprovízie vyplácané zamestnancom za uzatvorenie poisťných zmlúv, náklady na vyhotovenie poisťných spisov, správne náklady na spracovanie návrhov a vydanie poisťných zmlúv, ako sú znalecké posudky, lekárske vyšetrenia, náklady na propagáciu a iné vedľajšie výdavky spojené s uzatváraním poisťných zmlúv);
- správnu réžiu (provízie za obnovovanie, prípadne udržiavanie poisťných zmlúv, náklady spojené s inkasom poisťného, správou poisťných zmlúv, správou portfólia, riadením podielov na ziskoch, pasívne a aktívne zaistenie).

Prehľad o čistej výške prevádzkových nákladov a z toho nákladov na obstaranie poisťných zmlúv tak, ako sú uvedené v účtovných závierkach podľa poisťovní, je uvedený v *tabuľkách 5 a 6*. Prehľad o čistej výške prevádzkových nákladov a z toho nákladov na obstaranie poisťných zmlúv podľa poisťovní, rozdelený osobitne na životné a neživotné poistenie, je uvedený v *prílohe 1*.

Tabuľka 5: Prevádzkové náklady (súvisiace s uzatvorením a správou poisťných zmlúv) vo vzťahu k predpísanému poisťnému za roky 2001 - 2004 (v tis. Sk)

Rok	Poisťný druh	Predpísané hrubé poisťné	Obstarávacie náklady na poisťné zmluvy	Podiel na poisťnom	Čistá výška prevádzkových nákladov	Podiel na poisťnom
2001	Životné poistenie	13 779 658	2 454 539	17,81 %	4 508 545	32,72 %
	Neživotné poistenie	18 338 276	2 760 641	15,05 %	4 810 270	26,23 %
	Poisťenie celkom	32 117 934	5 215 180	16,24 %	9 318 815	29,01 %
2002	Životné poistenie	15 753 313	3 137 505	19,92 %	4 960 415	31,49 %
	Neživotné poistenie	20 868 163	3 050 162	14,62 %	5 246 205	25,14 %
	Poisťenie celkom	36 621 476	6 187 667	16,90 %	10 206 620	27,87 %
2003	Životné poistenie	17 343 922	3 087 854	17,80 %	5 304 010	30,58 %
	Neživotné poistenie	25 073 380	2 456 501	9,80 %	4 887 468	19,49 %
	Poisťenie celkom	42 417 302	5 544 355	13,07 %	10 191 478	24,03 %
2004	Životné poistenie	19 311 862	2 701 231	13,99 %	5 317 814	27,54 %
	Neživotné poistenie	28 776 174	2 683 829	9,33 %	5 100 373	17,72 %
	Poisťenie celkom	48 088 036	5 385 059	11,20 %	10 418 187	21,66 %

Podstatné prevádzkové a obstarávacie náklady vo vzťahu k predpísanému poisťnému zaznamenali subjekty poisťného trhu, ktorým boli udelené povolenia v rokoch 2002 a 2003. Aj tu je však možné pozorovať výrazné rozdiely, na ktoré má vplyv predovšetkým zázemie poisťovne, reklamná kampaň a celková politika poisťovne, ako aj začiatok vykonávania poisťovacej činnosti.

CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s. takisto aj v priebehu roka 2004 nezaznamenala výraznejší nárast uzatvorených poisťných zmlúv, čo napriek relatívne nízkym prevádzkovým nákladom spôsobilo vysoký podiel týchto nákladov na predpísanom poisťnom.

Tabuľka 6: Prevádzkové náklady (súvisiace s uzatvorením a správou poisťných zmlúv) vo vzťahu k predpísanému poistnému za rok 2004 (v tis. Sk)

Poisťovňa	Poistenie celkom				
	Predpísané hrubé poistné	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	Podiel na poistnom	Čistá výška prevádzkových nákladov	Podiel na poistnom
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	19 510 727	1 157 399	5,93 %	4 254 135	21,80 %
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	9 369 455	1 577 480	16,84 %	1 396 092	14,90 %
UNIQA poisťovňa, a. s.	1 749 496	105 015	6,00 %	456 078	26,07 %
ČSOB Poisťovňa, a. s.	1 234 370	108 581	8,80 %	412 949	33,45 %
QBE poisťovňa, a. s.	567 061	81 802	14,43 %	158 911	28,02 %
UNION poisťovňa, a. s.	858 546	178 109	20,75 %	316 167	36,83 %
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	2 846 864	582 118	20,45 %	507 976	17,84 %
Komunálna poisťovňa a. s.	1 137 439	85 216	7,49 %	117 071	10,29 %
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	281 376	28 767	10,22 %	2 031	0,72 %
Vzájomná životná poisťovňa Sympatia, a. s.	38 614	5 311	13,75 %	30 229	78,29 %
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	627 007	238 048	37,97 %	362 107	57,75 %
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	244 640	44 012	17,99 %	124 558	50,91 %
AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	3 275 804	242 060	7,39 %	781 204	23,85 %
ING Životná poisťovňa, a. s.	2 274 192	226 062	9,94 %	683 881	30,07 %
Poisťovňa TATRA a. s.	74 883	17 069	22,79 %	45 223	60,39 %
Generali Poisťovňa, a. s.	1 434 557	440 467	30,70 %	302 506	21,09 %
KONTINUITA poisťovňa, a. s.	952 284	129 351	13,58 %	158 543	16,65 %
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	58 956	31 510	53,45 %	17 779	30,16 %
Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	262 800	30 265	11,52 %	25 674	9,77 %
VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	87 305	7 156	8,20 %	16 570	18,98 %
Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	128 816	4 887	3,79 %	37 277	28,94 %
CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	175	343	196,00 %	24 293	13881,71 %
Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	1 034 658	52 314	5,06 %	131 036	12,66 %
OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	10 915	8 576	78,57 %	30 903	283,12 %
OTP Garancia poisťovňa, a. s.	26 375	3 141	11,91 %	24 994	94,76 %
Celkom	48 087 313	5 385 059	11,20 %	10 418 187	21,67 %

(1.3.3) Ostatné hodnotené ukazovatele

Prehľad o ďalších ukazovateľoch, ktoré úrad zbiera, spracúva a vyhodnocuje, je uvedený v *tabuľke 7*. V porovnaní s rokom 2002 je naďalej viditeľný pokles priemerného počtu interných zamestnancov poisťovní, čo úzko súvisí s reštrukturalizáciou týchto inštitúcií. Na druhej strane bol evidovaný medziročný nárast počtu externých zamestnancov obchodnej služby (poisťovacích maklérov), čo je odôvodnené najmä tým, že poisťovne viac využívajú externú obchodnú službu.

Tabuľka 7: Vybrané ukazovatele poisťovní

Všeobecné informácie za roky 2003 a 2004		Rok	
		2003	2004
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za rok		6 833	6493
- z toho: počet interných zamestnancov obchodnej služby (OS) (stav za rok)		1 044	1064
Vyplatené provízie interným zamestnancom OS (v tis. Sk)	v životnom poistení	38 683	36 880
	v neživotnom poistení	141 398	150 333
Počet externých zamestnancov OS	poisťovací makléri	2 637	2 935
	poisťovací agenti	27 270	21 836
Vyplatené provízie sprostredkovateľom (v tis. Sk)	v životnom poistení	2 482 795	2 367 464
	v neživotnom poistení	1 882 356	2 086 809
Vyplatené provízie z aktívneho zaistenia (v tis. Sk)	v životnom poistení	0	0
	v neživotnom poistení	2 174	5 148
Inkasované provízie od zaistovateľa (v tis. Sk)	v životnom poistení	412 072	565 068
	v neživotnom poistení	1 649 643	1 928 178

Poisťovne aj v roku 2004 vytvárali fond zábrany škôd, pričom oproti roku 2003 hodnota fondu zábrany škôd medziročne klesla o 66,77 %. Počnúc rokom 2001 hodnota fondu medziročne klesá v priemere o 55,25 % a je predpoklad, že v aj budúcnosti bude mať celková výška tohto fondu klesajúci vývoj.

Vývoj finančných prostriedkov poskytnutých na zábranu škôd za ostatných päť rokov je uvedený v *tabuľke 8*.

Tabuľka 8: Finančné prostriedky poskytnuté na zábranu škôd (v tis. Sk)

Druh rizika	2000	2001	2002	2003	2004
Požiar	9 878	9 881	2 966	2 598	260
Odcudzenie	2 879	100	0	30	0
Ochrana zdravia	21 421	8 047	5 437	16	0
Životné prostredie	0	0	0	0	0
Ostatné riziká	4 771	7 392	10 255	2 505	1451
Celkom	38 949	25 420	18 658	5 149	1711

2. Špecifické ukazovatele poisťného trhu

V podmienkach komerčného poisťovníctva sa sledujú ďalšie špecifické ukazovatele, ktorými sú:

- predpísané poistné,
- náklady na poistné plnenia,
- škodovosť.

(2.1) Predpísané poistné

Celkové predpísané poistné v roku 2004 medziročne, t. j. oproti 31. 12. 2003 vzrástlo o 5 670 734 tis. Sk, percentuálne o 13,37 %, na hodnotu 48 088 036 tis. Sk. Medziročné nárasty výšky predpísaného poistného za celý poisťný trh na Slovensku sú v posledných piatich rokoch stabilizované a pohybujú sa medzi 13 a 17 percentami. Medziročný nárast celkového predpísaného poistného bol aj v roku 2004 vyšší ako miera inflácie. V životnom poistení predpísané poistné medziročne vzrástlo o 11,35 % (1 967 940 tis. Sk) na hodnotu 19 311 862 tis. Sk a v neživotnom poistení predpísané poistné dosiahlo hodnotu 28 776 174 tis. Sk, čo predstavuje medziročný nárast o 14,77 % (3 702 794 tis. Sk). Tempo nárastu predpísaného poistného sa po troch rokoch poklesu opäť zvýšilo, nie však veľmi radikálne, ale len o niečo viac ako 1 % oproti tempu rastu predpísaného poistného v životnom poistení v roku 2003. Možno však predpokladať, že v budúcom roku dôjde k jeho ďalšiemu rastu, a to najmä v súvislosti so zmenou legislatívy v oblasti daní.

Prehľad o predpísanom poistnom za rok 2004 podľa jednotlivých poisťovní je uvedený v **tabuľke 9**.

Najvyšší objem predpísaného poistného v roku 2004 vykázala A-SP, a. s. vo výške 19 510 727 tis. Sk. Na celkovom predpísanom poistnom sa A-SP, a. s. podieľala 40,57 % podielom. Objem predpísaného poistného A-SP, a. s. medziročne vzrástol o 3,7 %, z toho v životnom poistení o 2,55 % a v neživotnom poistení o 4,14 %.

Vývoj podielu A-SP, a. s. na poistnom trhu z hľadiska predpísaného poistného dokumentuje **tabuľka 10** a **graf 2**.

Druhý najvyšší objem predpísaného poistného vo výške 9 369 455 tis. Sk dosiahla KOOOPERATIVA poisťovňa, a. s., čo predstavuje medziročný nárast o 27,29 % a 19,48 % podiel na poistnom trhu. Po nej nasledujú AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s. s objemom predpisu vo výške 3 275 804 tis. Sk, medziročným nárastom o 5,84 % a 6,81 % podielom na trhu, Česká poisťovňa – Slovensko, a. s. s objemom predpisu vo výške 2 846 864 tis. Sk, medziročným nárastom o 37,35 % a 5,92 % podielom na poistnom trhu. Prvých päť poisťovní s najvyšším objemom predpísaného poistného uzatvára ING Životná poisťovňa, a. s. s objemom predpisu vo výške 2 274 192 tis. Sk, medziročným nárastom o 7,45 % a 4,73 % podielom na trhu.

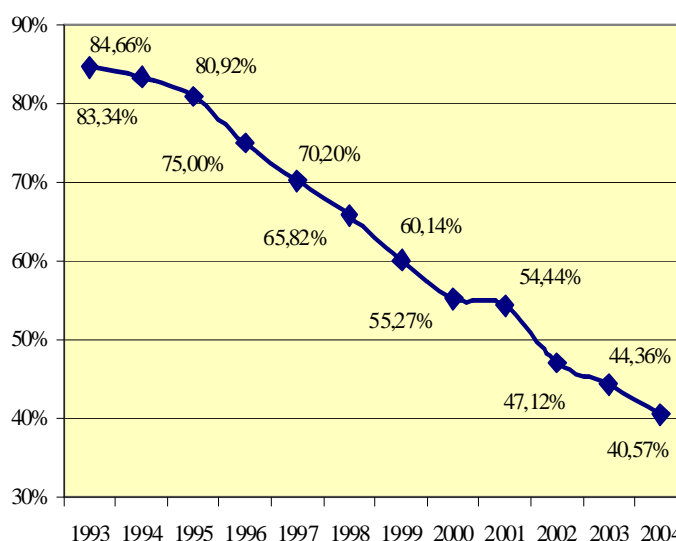
Grafické znázornenie predpísaného poistného podľa jednotlivých poisťovní za rok 2004 je uvedené v **prílohách 2, 3 a 4**. Prehľad o vývoji predpísaného poistného za obdobie rokov 1993 – 2004 je v **prílohe 5**, vývoj predpísaného poistného osobitne v životnom a v neživotnom poistení za obdobie rokov 1997 - 2004 spolu s medziročnými zmenami je uvedený v **prílohách 6 a 7**.

Tabuľka 9: Predpísané poistné podľa jednotlivých poisťovní za rok 2004

Poisťovňa	Predpísané poistné k 31. 12. 2004 (v tis. Sk)					
	ŽIVOTNÉ poistenie	Podiel na trhu (v %)	NEŽIVOTNÉ poistenie	Podiel na trhu (v %)	SPOLU	Podiel na trhu (v %)
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	5 349 676	27,70	14 161 051	49,21	19 510 727	40,57
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	2 759 989	14,29	6 609 466	22,97	9 369 455	19,48
AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	3 190 586	16,52	85 218	0,30	3 275 804	6,81
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	497 296	2,58	2 349 568	8,16	2 846 864	5,92
ING Životná poisťovňa, a. s.	2 274 192	11,78	-	-	2 274 192	4,73
UNIQA poisťovňa, a. s.	487 246	2,52	1 262 250	4,39	1 749 496	3,64
Generali Poisťovňa, a. s.	678 878	3,52	755 679	2,63	1 434 557	2,98
ČSOB Poisťovňa, a. s.	742 252	3,84	492 118	1,71	1 234 370	2,57
Komunálna poisťovňa a. s.	80 753	0,42	1 056 686	3,67	1 137 439	2,37
Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	1 034 658	5,36	-	-	1 034 658	2,15
KONTINUITA poisťovňa, a. s.	939 550	4,87	12 734	0,04	952 284	1,98
UNION poisťovňa, a. s.	307 696	1,59	550 850	1,91	858 546	1,79
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	284 749	1,47	342 258	1,19	627 007	1,30
QBE poisťovňa, a. s.	313 313	1,62	253 748	0,88	567 061	1,18
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	-	-	281 376	0,98	281 376	0,59
Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	-	-	262 800	0,91	262 800	0,55
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	244 640	1,27	-	-	244 640	0,51
Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	16 333	0,08	112 483	0,39	128 816	0,27
VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	75 630	0,39	11 675	0,04	87 305	0,18
Poisťovňa TATRA a. s.	22 763	0,12	52 120	0,18	74 883	0,16
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	-	-	58 956	0,20	58 956	0,12
Vzájomná životná poisťovňa Sympatia, a. s.	573	0,00	38 040	0,13	38 614	0,08
OTP Garancia poisťovňa, a. s.	-	-	26 375	0,092	26 375	0,055
OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	10 915	0,06	-	-	10 915	0,02
CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	175	0,00	-	-	175	0,00
Slovenská kancelária poisťovateľov	-	-	723	0,003	723	0,002
Celkom	19 311 862	100,00	28 776 174	100,00	48 088 036	100,00

Tabuľka 10: Vývoj podielu A-SP, a. s. na celkovom predpísanom poistnom

Rok	Podiel na trhu ¹⁾
1993	84,66 %
1994	83,34 %
1995	80,92 %
1996	75,00 %
1997	70,20 %
1998	65,82 %
1999	60,14 %
2000	55,27 %
2001	54,44 %
2002	47,12 %
2003	44,36 %
2004	40,57 %

Graf 2:

¹⁾ podiely na poistnom trhu v rokoch 1993 až 2002 predstavujú súčty podielov na trhu poisťovní Slovenská poisťovňa, a. s. a Allianz poisťovňa, a. s., podiel na trhu v roku 2003 a 2004 je podiel na trhu zlúčenej A-SP, a. s.

Koncentrácia poistného trhu, meraná predpísaným poistným, je uvedená v *tabuľke 11*. Podľa uvedených údajov možno koncentráciu na celom poistnom trhu charakterizovať ako vysokú, keďže viac ako 60 % poistného trhu ovládali iba dve poisťovne, pričom každá z nich mala podiel na poistnom trhu vyšší ako 10 %.

Vysokú koncentráciu na poistnom trhu dokresľuje aj fakt, že len štyri poisťovne mali k 31. 12. 2004 vyšší ako päťpercentný podiel na poistnom trhu, pričom spolu zastupujú bežmála 72,8 % poistného trhu. Ešte vyššia koncentrácia trhu je v oblasti neživotného poistenia, kde viac ako 80 % predpísaného poistného pripadá len na tri poisťovne. Túto skutočnosť možno pripísať najmä vysokému podielu predpisu PZP na celkovom predpísanom poistnom v neživotnom poistení a skutočnosti, že PZP ponúka nižší počet veľkých poisťovní.

Tabuľka 11: Poistný trh členený podľa štruktúry podielu na poistnom trhu k 31. 12. 2004

Rozdelenie poisťovní (vrátane SKP) podľa štruktúry podielu predpísaného poistného (koncentrácia poistného trhu)		Životné poistenie			Neživotné poistenie			Životné + neživotné poistenie		
		Počet poisťovní	Predpísané poistné (v tis. SK)	Podiel na trhu	Počet poisťovní	Predpísané poistné (v tis. SK)	Podiel na trhu	Počet poisťovní	Predpísané poistné (v tis. SK)	Podiel na trhu
Poisťovne (vrátane SKP) s podielom na poistnom trhu	nad 10 %	4	13 574 443	70,29 %	2	20 770 517	72,18 %	2	28 880 182	60,06 %
	od 5 % do 10 %	1	1 034 658	5,36 %	1	2 349 568	8,16 %	2	6 122 668	12,73 %
	od 1 % do 5 %	9	4 495 619	23,28 %	6	4 459 841	15,50 %	10	11 869 609	24,68 %
	pod 1 %	7	207 142	1,07 %	12	1 196 248	4,16 %	12	1 215 577	2,53 %

Podiel životného poistenia na celkovom predpísanom poistnom už v roku 2000 presiahol 40 % a mierne za touto hranicou sa nachádza aj v roku 2004. V roku 2004 podiel životného poistenia na celkovom predpísanom poistnom dosiahol hodnotu 40,16 %. Z *tabuľky 12* vidieť, že podiel životného poistenia oproti roku 2002, kedy dosiahol svoj vrchol, klesá, i keď v absolútnych číslach došlo k medziročnému nárastu o 1 968 mil. Sk. Možno konštatovať, že podiel predpísaného poistného v životnom poistení je od roku 2000 stabilizovaný mierne nad hranicou 40 %. Uvedený stav je spôsobený najmä výraznejším nárastom PZPMV v rámci neživotného poistenia. Do budúca však predpokladáme zvyšovanie podielu životného poistenia, najmä s ohľadom na pravdepodobný kontinuálny rast našej ekonomiky, zatraktívnenie životného poistenia zmenou daňovej a dôchodkovej politiky a postupnú stabilizáciu sadzieb v PZPMV.

V neživotnom poistení predpísané poistné vykázalo medziročný nárast o 14,77 %, čomu vo veľkej miere prispel rast predpísaného poistného v povinnom zmluvnom poistení motorových vozidiel (40,65 % podiel na predpísanom poistnom v neživotnom poistení), ktorý ku koncu roka predstavoval 27,50 % podiel v neživotnom poistení (pozri kapitolu 3). Neživotné poistenie, neuvažujúc poistné odvetvie PZPMV, medziročne vzrástlo len o 7,42 %.

Vývoj podielov životného a neživotného poistenia vzhľadom k predpísanému poistnému za obdobie rokov 1993 - 2004 je uvedený v *tabuľke 12*.

Tabuľka 12: Podiel životného a neživotného poistenia na celkovom predpísanom poistnom (v mil. Sk)

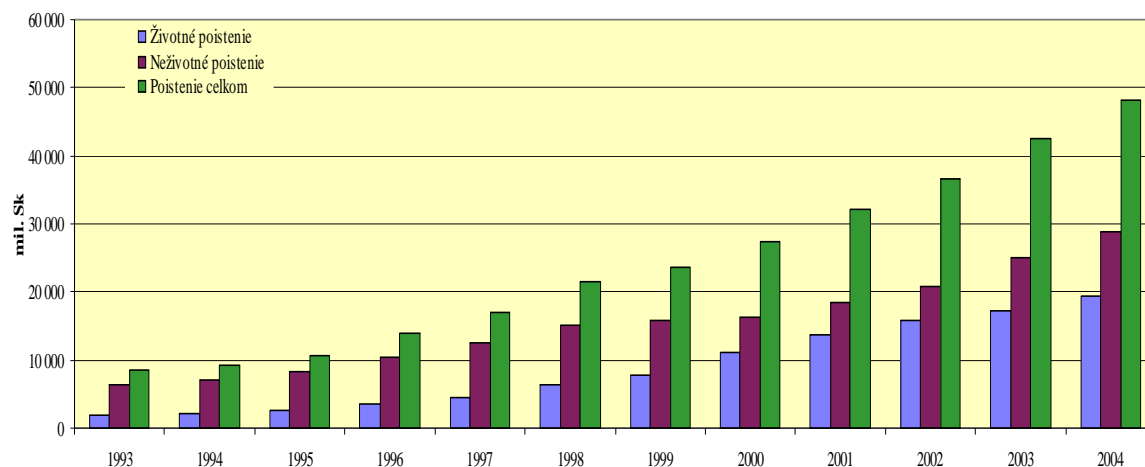
Obdobie	Životné poistenie		Neživotné poistenie		Poistenie celkom	
	Predpísané poistné	Podiel	Predpísané poistné	Podiel	Predpísané poistné	Medziročná zmena predpisu
1993	1 972	23,48 %	6 427	76,52 %	8 399	-
1994	2 154	23,43 %	7 039	76,57 %	9 193	9,45 %
1995	2 552	23,79 %	8 173	76,21 %	10 725	16,66 %
1996	3 538	25,20 %	10 503	74,80 %	14 041	30,92 %
1997	4 603	26,94 %	12 484	73,06 %	17 087	21,69 %
1998	6 298	29,40 %	15 126	70,60 %	21 424	25,38 %
1999	7 860	33,13 %	15 868	66,87 %	23 728	10,75 %
2000	11 210	40,78 %	16 277	59,22 %	27 487	15,84 %
2001	13 780	42,90 %	18 338	57,10 %	32 118	16,85 %
2002	15 753	43,02 %	20 868	56,98 %	36 621	14,02 %
2003	17 344	40,89 %	25 073	59,11 %	42 417	15,83 %
2004	19 312	40,16 %	28 776	59,84 %	48 088	13,37 %

Podľa údajov ŠÚSR v roku 2004 bolo na Slovensku evidovaných 5 384 tis. osôb. Celkové predpísané poistné v roku 2004 prepočítané na jednu osobu potom predstavuje hodnotu 8 930 Sk, pričom predpísané poistné v životnom poistení na osobu predstavuje hodnotu 3 586 Sk a v neživotnom poistení hodnotu 5 344 Sk.

V *prílohe 8* je graficky znázornený medziročný nárast celkového predpísaného poistného za obdobie rokov 1998 - 2004. V *grafoch 3 až 5* je zobrazený vývoj podielov životného a neživotného poistenia podľa výšky predpísaného poistného za roky 1993 - 2004.

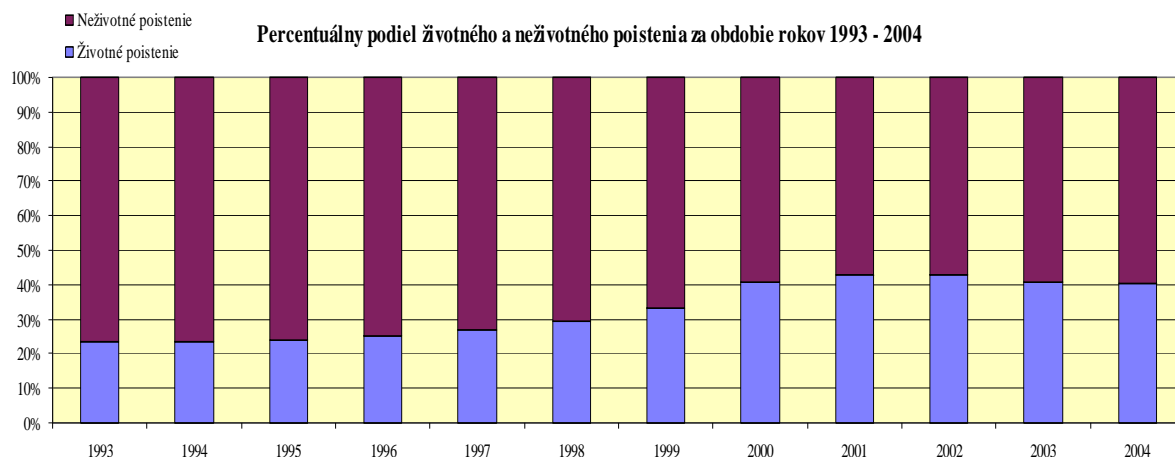
Graf 3:

Podiel životného a neživotného poistenia za obdobie rokov 1993 - 2004 podľa výšky predpísaného poistného



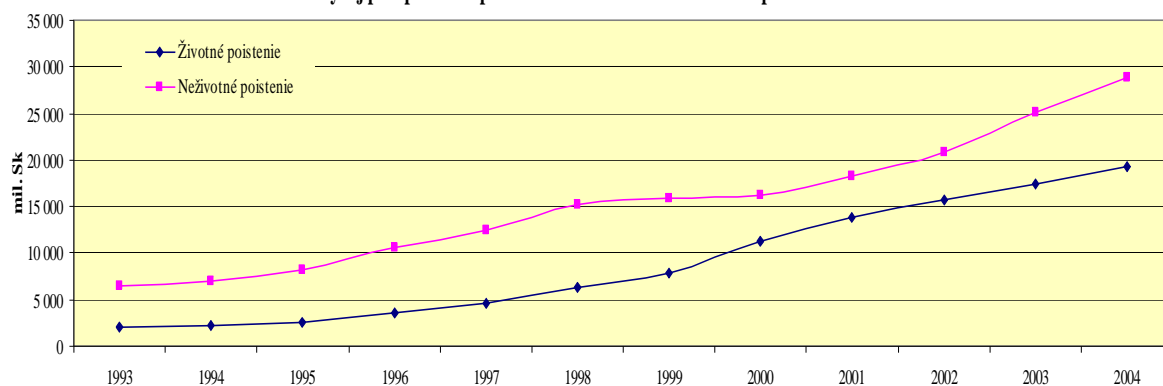
Graf 4:

Percentuálny podiel životného a neživotného poistenia za obdobie rokov 1993 - 2004



Graf 5:

Vývoj predpísaného poistného v životnom a neživotnom poistení



(2.1.1) Predpísané poistné postúpené zaisťovateľom

Za účelom postúpenia časti rizika, ktoré kryje poisťovňa, sa používa zaistenie. Zaisťnou zmluvou poisťovne postupujú časť poisteného rizika zaisťovním, ide o tzv. pasívne zaistenie. Pasívne zaistenie slovenských poisťovní vykonávajú najmä renomované zahraničné zaisťovne.

Z celkového predpísaného poistného bolo v roku 2004 zaisťovateľom postúpené predpísané poistné vo výške 10 579 173 tis. Sk, čo tvorí 22 % z celkového predpísaného poistného. Oproti roku 2003 to predstavuje medziročný nárast o 1 893 405 tis. Sk, percentuálne o 21,8 %.

V životnom poistení bolo zaisťovateľom postúpené 5,64 % predpísaného poistného, v neživotnom poistení to bolo 32,98 % predpísaného poistného. V závislosti od individuálnych zaisťovacích programov jednotlivých poisťovní a druhu krytých poistných rizík boli poistné zmluvy v životnom poistení zaistené v rozsahu od 0 % do 50,17 % z predpísaného poistného a v neživotnom poistení od 0 % do 86,57 %.

V *tabuľke 13* je podľa jednotlivých poisťovní uvedený prehľad o predpísanom poistnom postúpenom zaisťovateľom a výškach podielov predpisu postúpeného zaisťovateľom na predpísanom poistnom v životnom a v neživotnom poistení.

Aktívne zaistenie, pri ktorom poisťovne okrem poisťovacej činnosti vykonávajú zaisťovaciu činnosť, t. j. zaisťujú iné poisťovne, vykonávali v minulosti Slovenská poisťovňa, a. s., KOOOPERATIVA poisťovňa, a. s. a Allianz poisťovňa, a. s., a to len v neživotnom poistení. Podobne ako v roku 2002 a 2003, ani v roku 2004 slovenské poisťovne nevykázali žiadne predpísané poistné z aktívneho zaistenia, t. j. nezaisťovali iné poisťovne.

(2.1.2) Predpísané poistné podľa poistných odvetví

Sledovanie predpísaného poistného ako ukazovateľa podľa Klasifikácie poistných odvetví podľa poistných druhov sa vykonáva od roku 2000, kedy bola zavedená predmetná klasifikácia, t. j. počnúc rokom 2001 možno vyhodnocovať vykazované údaje medziročne.

V *tabuľke 14* je uvedená štruktúra objemu predpísaného poistného rozdeleného podľa jednotlivých poistných odvetví v životnom a v neživotnom poistení.

V súlade s celkovým trendom bol v životnom poistení najvyšší medziročný nárast predpísaného poistného predstavujúci 24,82 % zaznamenaný v poistení A4 – poistenie spojené s investičným fondom. Na druhom mieste bolo evidované poistné odvetvie A6 – pripoistenie pre prípad úrazu alebo choroby, ktoré svojim tempom rastu 11,71 % v roku 2004 mierne predčilo rast tradičného životného poistného odvetvia A1 – poistenie pre prípad smrti, dožitia alebo pre prípad smrti a dožitia s nárastom 10,7 %. Po poklese v roku 2003 došlo počas roka 2004 k nárastu, a to o 2,59 %, aj v prípade poistného odvetvia A2 – poistenie vena alebo prostriedkov na výživu detí. Jediným poistným odvetvím, ktoré počas roka 2004 zaznamenalo pokles je poistné odvetvie A5 – dôchodkové poistenie (- 3,97 %).

V neživotnom poistení pokračuje v najvyšších medziročných nárastoch predpísaného poistného (408,13 % v roku 2004 a 272,38 % v roku 2003) poistné odvetvie B15 - poistenie kaucie. Hoci táto zmena v relatívnych číslach vykazuje veľkú dynamiku, v absolútnych hodnotách nepredstavuje zásadné zmeny v predpísanom poistnom, nakoľko toto poistné odvetvie reprezentuje na poistnom trhu neživotného poistenia iba 0,21 % podiel. V poradí na druhom mieste s medziročným nárastom 128,45 % bolo evidované poistné odvetvie B12 – poistenie zodpovednosti za škodu

vyplývajúcu z vlastníctva alebo z používania riečného, jazerného alebo námorného dopravného prostriedku vrátane zodpovednosti dopravcu. Odhliadnuc od nárastov poistných odvetví s nízkym predpísaným poistným je potrebné poukázať na značný nárast v poistnom odvetví B8 – poistenie škôd na inom majetku (iný ako dopravný prostriedok), spôsobených požiarom, výbuchom, víchricou, inými prírodnými živlami, jadrovou energiou, zosuvom alebo zosadením pôdy o 39,5 % a v poistnom odvetví B10a – povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla s nárastom 27,5 %. Pokles nárastu v B10a oproti roku 2003 možno pripísať neregulovanému poistnému a konkurenčnému boju poisťovní, ktorý vyvrcholil v závere roka 2004, čo sa však prejaví až v pravdepodobnom spomalení rastu predpísaného poistného v tomto poistnom odvetví za rok 2005.

Tabuľka 13: Predpísané poistné postúpené zaistovateľom podľa jednotlivých poisťovní za rok 2004

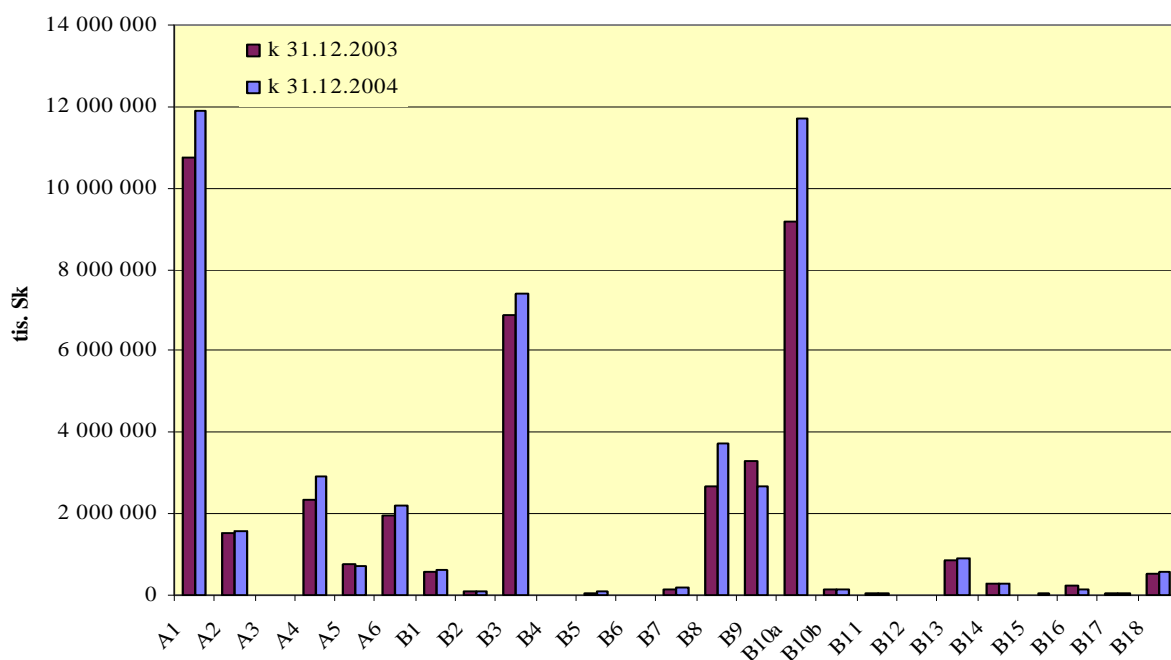
Poisťovňa	Predpísané poistné postúpené zaistovateľom k 31. 12. 2004 (v tis. SK)								
	Životné poistenie			Neživotné poistenie			Poistenie celkom		
	Postúpené predpísané poistné (PP)	Podiel na trhu (v %)	Podiel na PP (v %)	Postúpené PP	Podiel na trhu (v %)	Podiel na PP (v %)	Postúpené PP	Podiel na trhu (v %)	Podiel na PP (v %)
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	32 902	3,02	0,62	2 079 654	21,91	14,69	2 112 556	19,97	10,83
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	352 112	32,36	12,76	3 485 952	36,73	52,74	3 838 064	36,28	40,96
UNIQA poisťovňa, a. s.	26 064	2,40	5,35	733 779	7,73	58,13	759 843	7,18	43,43
ČSOB Poisťovňa, a. s.	341	0,03	0,05	122 681	1,29	24,93	123 022	1,16	9,97
QBE poisťovňa, a. s.	743	0,07	0,24	44 548	0,47	17,56	45 291	0,43	7,99
UNION poisťovňa, a. s.	993	0,09	0,32	181 587	1,91	32,96	182 580	1,73	21,27
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	29 105	2,67	5,85	1 267 520	13,36	53,95	1 296 625	12,26	45,55
Komunálna poisťovňa a. s.	64	0,01	0,08	414 439	4,37	39,22	414 503	3,92	36,44
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	-	-	-	243 600	2,57	86,57	243 600	2,30	86,57
Vzájomná životná poisťovňa Sympatia, a. s.	47	0,00	8,19	303	0,00	0,80	350	0,00	0,91
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	8 634	0,79	3,03	73 286	0,77	21,41	81 920	0,77	13,07
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	0	0,00	0,00	-	-	-	0	0,00	0,00
AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	229 516	21,09	7,19	45 130	0,48	52,96	274 646	2,60	8,38
ING Životná poisťovňa, a. s.	18 824	1,73	0,83	-	-	-	18 824	0,18	0,83
Poisťovňa TATRA a. s.	3 110	0,29	13,66	27 785	0,29	53,31	30 895	0,29	41,26
Generali Poisťovňa, a. s.	340 575	31,30	50,17	500 875	5,28	66,28	841 450	7,95	58,66
KONTINUITA poisťovňa, a. s.	43 790	4,02	4,66	3 522	0,04	27,66	47 312	0,45	4,97
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	-	-	-	35 460	0,37	60,15	35 460	0,34	60,15
Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	-	-	-	208 970	2,20	79,52	208 970	1,98	79,52
VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	257	0,02	0,34	7 092	0,07	60,75	7 349	0,07	8,42
Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	10	0,00	5,71	-	-	-	10	0,00	5,71
Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	602	0,06	0,06	-	-	-	602	0,01	0,06
OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	546	0,05	5,00	-	-	-	546	0,01	5,00
OTP Garancia poisťovňa, a. s.	-	-	-	7 340	0,08	27,83	7 340	0,07	27,83
Slovenská kancelária poisťovateľov	-	-	-	7 416	0,08	1026,34	7 416	0,07	1026,34
Celkom	1 088 235	100,00	5,64	9 490 938	100,00	32,98	10 579 173	100,00	22,00

¹⁾ údaj okrem PP z hraničného poistenia obsahuje čiastku, ktorú SKP poskytla zaistovateľom z garančného fondu

Tabuľka 14: Štruktúra predpísaného poistného k 31. 12. 2004 podľa poistných odvetví (v tis. Sk)

Životné poistenie				Neživotné poistenie			
Poistné odvetvia ¹⁾	Predpísané poistné	Podiel na predpise	Medziročná zmena	Poistné odvetvia ¹⁾	Predpísané poistné	Podiel na predpise	Medziročná zmena
A1	11 903 802	61,64 %	10,70 %	B1	639 059	2,22 %	13,41 %
A2	1 592 548	8,25 %	2,59 %	B2	106 825	0,37 %	-7,14 %
A3	0	0,00 %	-	B3	7 426 741	25,81 %	7,73 %
A4	2 909 043	15,06 %	24,82 %	B4	0	0,00 %	-
A5	722 624	3,74 %	- 3,97 %	B5	77 938	0,27 %	32,00 %
A6	2 183 846	11,31 %	11,71 %	B6	3 607	0,01 %	-51,70 %
Celkom A	19 311 862	100,00%	11,35 %	B7	177 326	0,62 %	23,23 %
				B8	3 703 674	12,87 %	39,50 %
				B9	2 670 020	9,28 %	-19,43 %
				B10a	11 698 771	40,65 %	27,50 %
				B10b	165 572	0,58 %	17,47 %
				B11	52 275	0,18 %	-13,42 %
				B12	2 911	0,01 %	128,45 %
				B13	931 705	3,24 %	10,89 %
				B14	283 054	0,98 %	2,35 %
				B15	61 698	0,21 %	408,13 %
				B16	130 442	0,45 %	-45,20 %
				B17	59 921	0,21 %	1,54 %
				B18	584 634	2,03 %	12,96 %
				Celkom B	28 776 174	100,00 %	14,77 %

¹⁾ členenie poistných druhov na poistné odvetvia v zmysle zákona o poisťovníctve je uvedené v *prílohe 18*

Graf 6:**Štruktúra predpísaného poistného podľa poistných odvetví**

Najvyšší objem predpísaného poistného v neživotnom poistení je vykázaný už tradične v poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla (B10a), poistení škôd na pozemných dopravných prostriedkoch iných než koľajových (B3) a poistení škôd na inom majetku (iný ako dopravný prostriedok), spôsobených požiarom, výbuchom, víchricou, inými prírodnými živlami, jadrovou energiou, zosuvom alebo zosadaním pôdy (B8).

Tu je potrebné upozorniť, že podiel poistenia B10a v neživotnom poistení (40,65 %) spolu so zaznamenaným nárastom predpísaného poistného medziročne o 27,5 % má veľmi výrazný vplyv na celkový vývoj neživotného poistenia. V prípade, že by sme vyhodnotili vývoj neživotného poistenia bez PZPMV, neživotné poistenie by zaznamenalo medziročne rast len o 7,42 %, čo je blízko úrovne minuloročnej miery inflácie. Keďže od začiatku roku 2001, po poklese v roku 2000, rastie segment neživotného poistenia bez poistenia B10a medziročne v priemere len o málo viac ako 7 %, možno konštatovať, že nárast slovenského poistného trhu v neživotnom poistení je relatívne malý.

Medziročné zmeny v jednotlivých poistných odvetviach zobrazuje pomocou histogramu **graf 6**.

Medziročný pokles bol zaznamenaný v piatich poistných odvetviach neživotného poistenia. Z toho najvýraznejší medziročný pokles v relatívnom vyjadrení o 51,7 % bol evidovaný v poistnom odvetví B6 – poistenie škôd na plávajúcich dopravných prostriedkoch. Významný pokles najmä z hľadiska absolútnych čísel (643 878 tis. Sk, 19,43 %) bol zaznamenaný v poistnom odvetví B9 – poistenie iných škôd vzniknutých krupobitím alebo mrazom alebo inými príčinami (napr. krádežou). Napriek tomu, že vo zvyšných troch odvetviach bol pokles v rozsahu od 7,14 % do 45,20 %, v absolútnych hodnotách nepredstavuje zásadné zmeny, keďže ich celkový podiel na poistnom trhu neživotného poistenia je len 1 %.

(2.1.3) Podiel predpísaného poistného k HDP

Rozvoj poisťovníctva na makroekonomickej úrovni sa meria agregovaným ukazovateľom – poistenosťou, ktorý je vyjadrený ako podiel predpísaného poistného k hrubému domácejmu produktu (HDP), pričom poistenosť je indikátor merajúci váhu poistných obchodov na národnej ekonomike. Tento indikátor napriek tomu, že je hlboko pod priemerom vyspelých európskych ekonomík, od roku 1995 medziročne rastie v priemere o 0,174 % a v roku 2004 dosiahol hodnotu 3,63 %. Postupný nárast poistenosti je dokumentovaný v **tabuľke 15** a znázornený v **grafe 7**.

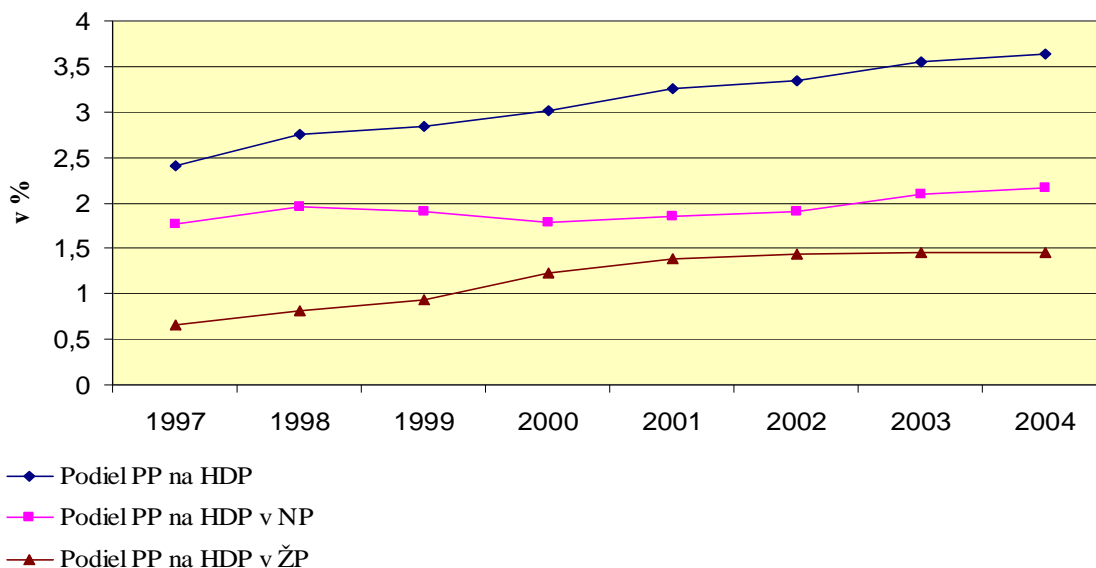
Tabuľka 15: Vývoj podielu predpísaného poistného k HDP

Rok	HDP v bežných cenách (v mld. Sk) ¹⁾	Predpis poistného (v mld. Sk)	Podiel predpisu k HDP
1993	406,6	8,399	2,07 %
1994	486,1	9,193	1,89 %
1995	568,9	10,725	1,89 %
1996	628,6	14,041	2,23 %
1997	708,6	17,087	2,41 %
1998	775,0	21,424	2,76 %
1999	835,7	23,728	2,84 %
2000	908,8	27,487	3,02 %
2001	989,3	32,118	3,25 %
2002	1 096,4	36,621	3,34 %
2003	1 195,8	42,417	3,55 %
2004	1 325,5	48,088	3,63 %

¹⁾ zdroj: Štatistický úrad Slovenskej republiky

Graf 7:

Vývoj podielu predpísaného poistného (PP) k HDP



Pre porovnanie v krajinách Visegrádskej štvorky najvyšší podiel predpísaného poistného k HDP bol dosiahnutý v Českej republike, ďalej nasledovali Poľsko, Slovensko a najnižší podiel bol dosiahnutý v Maďarsku.

V *tabuľke 16* sú uvedené podiely predpísaného poistného k HDP za rok 2004 krajín Visegrádskej štvorky.

Tabuľka 16: Podiely predpísaného poistného k HDP krajín Visegrádskej štvorky (v bežných cenách)

Krajina	HDP (v mld. Sk) ¹⁾	Predpis poistného (v mld. Sk) ¹⁾	Podiel predpisu k HDP
Slovensko	1 325,50	48,088	3,63 %
Česko	2 751,10	112,263	4,08 %
Maďarsko	3 226,54	94,769	2,93 %
Poľsko	6 824,79	262,987	3,85 %

¹⁾ Zdroj: orgány dohľadov a štatistické úrady jednotlivých krajín; prepočítané kurzom NBS platným k 31.12.2004

(2.2) Náklady na poistné plnenia

Z predložených podkladov a z porovnania údajov za predchádzajúce obdobie možno konštatovať, že v nákladoch na poistné plnenia v roku 2004 nenastali významné zmeny. V životnom poistení zaznamenali náklady na poistné plnenia medziročný mierny nárast, ktorý je priamo úmerný a korešponduje s nárastom predpísaného poistného v životnom poistení. Podobná situácia je aj v neživotnom poistení.

Celkové náklady na poistné plnenia v roku 2004 medziročne vzrástli o 1 512 465 tis. Sk, percentuálne o 9,60 %, na hodnotu 17 268 041 tis. Sk.

V životnom poistení náklady na poistné plnenia medziročne vzrástli o 13,37 % na hodnotu 6 572 919 tis. Sk, v neživotnom poistení náklady na poistné plnenia dosiahli hodnotu 10 695 123 tis. Sk, čo predstavuje medziročný nárast o 7,41 %.

K 31. 12. 2004 bolo v životnom poistení evidovaných 575 298 poskytnutých poistných plnení, pri ktorých bolo ukončené šetrenie a vznikol nárok na poistné plnenie, čo predstavuje 18,79 % medziročný nárast. V neživotnom poistení bolo k 31. 12. 2004 evidovaných 495 488 poskytnutých poistných plnení, čo je o 3,66 % menej ako k 31. 12. 2003.

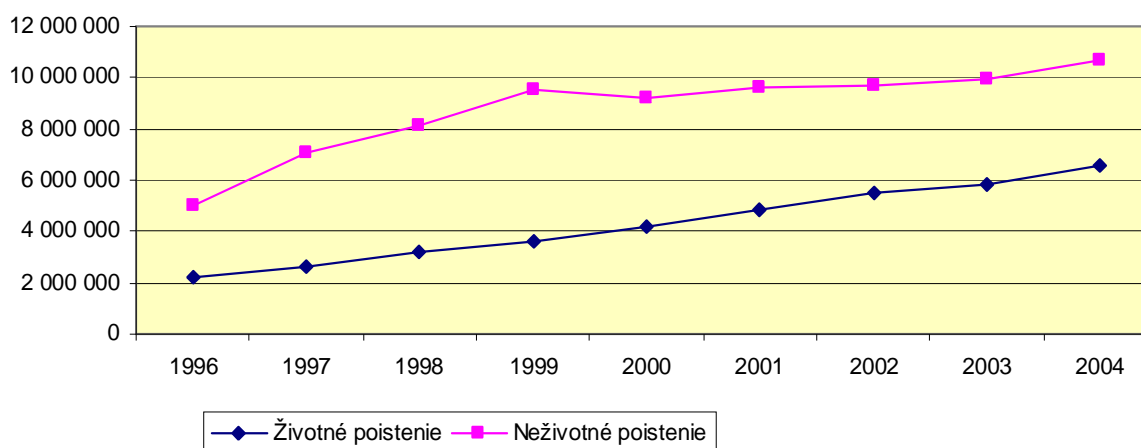
Prehľad o nákladoch na poistné plnenia za rok 2004 podľa jednotlivých poisťovní je uvedený v *tabuľke 18*, grafické znázornenie v členení podľa jednotlivých poisťovní je uvedené v *prílohách 9, 10 a 11*. Prehľad o vývoji nákladov na poistné plnenia podľa poistných druhov za obdobie rokov 1996 - 2004 je uvedený v *tabuľke 17* a graficky v *grafe 8*.

Tabuľka 17: Vývoj nákladov na poistné plnenia v životnom a neživotnom poistení za obdobie rokov 1996 - 2004 (v tis. Sk)

Rok	Životné poistenie	Neživotné poistenie	Celkom
1996	2 251 609	4 975 238	7 226 847
1997	2 617 827	7 031 476	9 649 303
1998	3 179 694	8 169 812	11 349 506
1999	3 642 079	9 561 195	13 203 274
2000	4 179 156	9 213 185	13 392 341
2001	4 810 738	9 610 437	14 421 175
2002	5 520 102	9 681 539	15 201 641
2003	5 797 897	9 957 679	15 755 576
2004	6 572 919	10 695 123	17 268 041

Graf 8:

Vývoj nákladov na poistné plnenia v životnom a neživotnom poistení za obdobie rokov 1996 - 2004



Tabuľka 18: Náklady na poistné plnenia podľa jednotlivých poisťovní za rok 2004

Poisťovňa		Náklady na poistné plnenia k 31. 12. 2004 (v tis. Sk)					
		ŽIVOTNÉ poistenie	Podiel na trhu (v %)	NEŽIVOTNÉ poistenie	Podiel na trhu (v %)	SPOLU	Podiel na trhu (v %)
1	Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	3 898 462	59,31 %	4 644 237	43,42 %	8 542 699	49,47 %
2	KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	402 211	6,12 %	2 524 607	23,61 %	2 926 818	16,95 %
3	UNIQA poisťovňa, a. s.	134 872	2,05 %	651 494	6,09 %	786 365	4,55 %
4	ČSOB Poisťovňa, a. s.	232 277	3,53 %	205 382	1,92 %	437 659	2,53 %
5	QBE poisťovňa, a. s.	200 109	3,04 %	60 637	0,57 %	260 746	1,51 %
6	UNION poisťovňa, a. s.	44 281	0,67 %	195 145	1,82 %	239 426	1,39 %
7	Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	30 021	0,46 %	1 168 157	10,92 %	1 198 178	6,94 %
8	Komunálna poisťovňa a. s.	60 012	0,91 %	286 879	2,68 %	346 891	2,01 %
9	POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	-	-	4 588	0,04 %	4 588	0,03 %
10	Vzájomná životná poisťovňa Sympatia, a. s.	35	0,00 %	18 363	0,17 %	18 398	0,11 %
11	Wüstenrot poisťovňa, a. s.	41 355	0,63 %	87 726	0,82 %	129 081	0,75 %
12	Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	53 682	0,82 %	-	-	53 682	0,31 %
13	AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	446 799	6,80 %	8 740	0,08 %	455 539	2,64 %
14	ING Životná poisťovňa, a. s.	525 156	7,99 %	-	-	525 156	3,04 %
15	Poisťovňa TATRA a. s.	16 714	0,25 %	25 506	0,24 %	42 220	0,24 %
16	Generali Poisťovňa, a. s.	20 796	0,32 %	256 052	2,39 %	276 849	1,60 %
17	KONTINUITA poisťovňa, a. s.	453 071	6,89 %	4 995	0,05 %	458 066	2,65 %
18	D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	-	-	16 223	0,15 %	16 223	0,09 %
19	Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	-	-	37 478	0,35 %	37 478	0,22 %
20	VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	1 478	0,02 %	151	0,00 %	1 629	0,01 %
21	Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	4 351	0,07 %	13 823	0,13 %	18 174	0,11 %
22	CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	0	0,00 %	-	-	0	0,00 %
23	Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	7 177	0,11 %	-	-	7 177	0,04 %
24	OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	60	0,00%	-	-	60	0,00 %
25	OTP Garancia poisťovňa, a. s.	-	-	7 069	0,07 %	7 069	0,04 %
26	Slovenská kancelária poisťovateľov	-	-	477 870	4,47 %	477 870	2,77 %
Celkom		6 572 919	100,00 %	10 695 123	100,00 %	17 268 041	100,00 %

Najvyšší objem nákladov na poistné plnenia v roku 2004 vykázala A-SP, a. s., vo výške 8 542 699 tis. Sk. Medziročný nárast nákladov na poistné plnenia A-SP, a. s. je 1,83 %. Na celkových nákladoch na poistné plnenia sa A-SP, a. s., podieľala 49,47 % podielom. Podiel nákladov na poistné plnenia A-SP, a. s. na poistnom trhu medziročne klesol v životnom poistení o 5,80 % a v neživotnom poistení o 14,40 %.

Druhé najvyššie náklady na poistné plnenia vo výške 2 926 818 tis. Sk vykázala KOOPERATIVA poisťovňa, a. s., čo predstavuje medziročný nárast o 26,73 % a 16,95 % podiel na poistnom trhu. Ostatné poisťovne vykázali podiel nákladov na poistnom trhu nižší ako 10 %, z ktorých najvyššie náklady zaznamenala Česká poisťovňa Slovensko, a. s. vo výške 1 198 178 tis. Sk s medziročným nárastom 79,56 % a s podielom na trhu 6,94 %.

Tabuľka 19: Poistný trh členený podľa štruktúry podielu na poistnom trhu k 31. 12. 2004

Rozdelenie poisťovní (vrátane SKP) podľa štruktúry podielu nákladov na poistné plnenia		Životné poistenie			Neživotné poistenie			Životné + neživotné poistenie		
		Počet poisťovní	Náklady na poistné plnenia v tis. Sk	Podiel na trhu	Počet poisťovní	Náklady na poistné plnenia v tis. Sk	Podiel na trhu	Počet poisťovní	Náklady na poistné plnenia v tis. Sk	Podiel na trhu
Podiel na trhu	nad 10 %	1	3 898 462	59,31 %	3	8 337 001	77,95 %	2	11 469 517	66,42 %
	od 5 % do 10 %	4	1 827 237	27,80 %	1	651 494	6,09 %	1	1 198 178	6,94 %
	od 1 % do 5 %	3	567 257	8,63 %	5	1 421 329	13,29 %	10	3 786 697	21,93 %
	pod 1 %	13	279 963	4,26 %	12	285 299	2,67 %	13	813 649	4,71 %

Prehľad o vývoji nákladov na poistné plnenia za obdobie rokov 1998 - 2004 je uvedený v *prílohe 12*. Pre porovnanie sú v *prílohách 13, 14 a 15* uvedené tabuľky, ktoré charakterizujú výšky podielov na poistnom trhu jednotlivých poisťovní podľa predpísaného poistného a nákladov na poistné plnenia za jednotlivé roky 1999 až 2004. Rozdelenie poisťovní v členení podľa štruktúry podielov nákladov na poistné plnenia na poistnom trhu sa nachádza v *tabuľke 19*.

(2.2.1) Náklady na poistné plnenia postúpené zaisťovateľom

Z predložených údajov vyplýva, že z celkových nákladov na poistné plnenia podiel postúpený zaisťovateľom predstavoval 19,70 %, čo je v medziročnom porovnaní o 32,84 % viac ako v predchádzajúcom roku 2003. Zaisťovatelia sa v roku 2004 podieľali na poistnom plnení 2,09 % v životnom poistení a 30,52 % v neživotnom poistení. V *tabuľke 20* je pre jednotlivé poisťovne uvedená výška nákladov na poistné plnenia postúpených zaisťovateľom k 31. 12. 2004.

(2.2.2) Náklady na poistné plnenia podľa poistných odvetví

V *tabuľke 21* je uvedená štruktúra nákladov na poistné plnenia rozdelených podľa jednotlivých poistných odvetví v životnom a v neživotnom poistení.

V životnom poistení najvyšší medziročný nárast nákladov na poistné plnenia predstavujúci 63,80 % podiel bol zaznamenaný v poistení A5 – dôchodkové poistenie, na druhom mieste bolo evidované poistné odvetvie A4 - poistenie spojené s investičným fondom s 43,61 % nárastom, kde nárast súvisí s možnosťou vyplácania čiastočných odkupov poistenia, charakteristickou pre toto odvetvie. V poradí tretie miesto patrí odvetviu A1 - poistenie pre prípad dožitia alebo poistenie pre prípad smrti a dožitia s 11,10 % nárastom. Naopak najnižší 1,54 % medziročný nárast nákladov na poistné plnenia v životnom poistení bol vykázaný v poistnom odvetví A6 - pripoistenie pre prípad úrazu alebo choroby.

V neživotnom poistení najvyšší, niekoľkonásobný, medziročný nárast nákladov na poistné plnenia dosiahlo poistenie B15 - poistenie kauce, kde bol enormný nárast zaznamenaný z dôvodu, že v tomto odvetví boli doteraz náklady vykazované v malých hodnotách a zmena, ktorá bola spôsobená aj nárastom predpisu poistného v tomto odvetví, spôsobila vysoký nárast. V poradí na druhom mieste

s medzročným nárastom 101,57 % bolo evidované poisťné odvetvie B8 – poistenie škôd majetku spôsobených požiarom, výbuchom, víchricou, prírodnými živlami inými ako víchrica, jadrovou energiou, zosuvom alebo zosadaním pôdy. Tretie miesto vykázalo poistenie B13 – všeobecné poistenie zodpovednosti za škodu so 37,50 % podielom medzročného nárastu. Vysoké medzročné zmeny vo výške nákladov na poisťné plnenia pri týchto poisťných odvetviach boli spôsobené najmä malým počtom poisťných udalostí s vysokým poisťným plnením. Najvyšší medzročný pokles o 44,51 % bol evidovaný v poisťnom odvetví B5 – poistenie škôd na leteckých a dopravných prostriedkoch.

Tabuľka 20: Náklady na poisťné plnenia postúpené zaisťovateľom podľa jednotlivých poisťovní

Poisťovňa	Náklady na poisťné plnenia postúpené zaisťovateľom k 31. 12. 2004 (v tis. Sk)								
	Životné poistenie			Neživotné poistenie			Poistenie celkom		
	Postúpené náklady na PP	Podiel na trhu (v %)	Podiel na nákl. na PP (v %)	Postúpené náklady na PP	Podiel na trhu (v %)	Podiel na nákl. na PP (v %)	Postúpené náklady na PP	Podiel na trhu (v %)	Podiel na nákl. na PP (v %)
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	4 543	3,31	0,12	246 977	7,57	5,32	251 520	7,39	2,94
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	63 186	46,07	15,71	1 227 861	37,61	48,64	1 291 047	37,95	44,11
UNIQA poisťovňa, a. s.	3 544	2,58	2,63	353 008	10,81	54,18	356 553	10,48	45,34
ČSOB Poisťovňa, a. s.	0	0,00	0,00	13 110	0,40	6,38	13 110	0,39	3,00
QBE poisťovňa, a. s.	22	0,02	0,01	52	0,00	0,09	74	0,00	0,03
UNION poisťovňa, a. s.	22	0,02	0,05	57 713	1,77	29,57	57 735	1,70	24,11
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	3 351	2,44	11,16	693 580	21,25	59,37	696 931	20,49	58,17
Komunálna poisťovňa a. s.	0	0,00	0,00	145 631	4,46	50,76	145 631	4,28	41,98
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	-	-	-	3 510	0,11	76,50	3 510	0,10	76,50
Vzájomná životná poisťovňa Sympatia, a. s.	0	0,00	-	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	3 214	2,34	7,77	31 655	0,97	36,08	34 869	1,03	27,01
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	0	0,00	0,00	-	-	-	0	0,00	0,00
AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	24 436	17,82	5,47	4 660	0,14	53,32	29 096	0,86	6,39
ING Životná poisťovňa, a. s.	967	0,70	0,18	-	-	-	967	0,03	0,18
Poisťovňa TATRA a. s.	7 749	5,65	46,36	12 799	0,39	50,18	20 548	0,60	48,67
Generali Poisťovňa, a. s.	10 398	7,58	50,00	152 897	4,68	59,71	163 296	4,80	58,98
KONTINUITA poisťovňa, a. s.	15 706	11,45	3,47	2 467	0,08	49,39	18 173	0,53	3,97
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	-	-	-	9 584	0,29	59,08	9 584	0,28	59,08
Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	-	-	-	30 920	0,95	82,50	30 920	0,91	82,50
VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	0	0,00	-	20	0,00	13,25	20	0,00	1,23
Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	0	0,00	-	-	-	-	0	0,00	-
Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	0	0,00	-	-	-	-	0	0,00	0,00
OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	0	0,00	-	-	-	-	0	0,00	0,00
OTP Garancia poisťovňa, a. s.	-	-	-	45	0,00	0,64	45	0,00	0,64
Slovenská kancelária poisťovateľov	-	-	-	278 058	8,52	58,19	278 058	8,17	58,19
Celkom	137 138	100,00	2,09	3 264 547	100,00	30,52	3 401 686	100,00	19,70

Tabuľka 21: Štruktúra nákladov na poistné plnenia k 31. 12. 2004 podľa poistných odvetví (v tis. Sk)

Životné poistenie				Neživotné poistenie			
Druhy poistenia podľa klasifikácie	Náklady na poistné plnenia	Podiel na nákladoch	Medziročná zmena	Druhy poistenia podľa klasifikácie	Náklady na poistné plnenia	Podiel na nákladoch	Medziročná zmena
A1	4 136 127	62,93 %	11,10 %	B1	105 612	1,03 %	-5,53 %
A2	1 225 393	18,64 %	7,32 %	B2	24 368	0,24 %	-24,05 %
A3	0	0,00 %	-	B3	4 514 346	44,18 %	-1,38 %
A4	420 930	6,40 %	43,61 %	B4	0	0,00 %	-
A5	369 399	5,62 %	63,80 %	B5	7 654	0,07 %	-44,51 %
A6	421 070	6,41 %	1,54 %	B6	3 389	0,03 %	-38,17 %
Celkom A	6 572 919	100,00 %	13,37 %	B7	33 037	0,32 %	-31,11 %
				B8	1 060 101	10,38 %	101,57 %
				B9	794 287	7,77 %	-17,00 %
				B10a	2 942 186	28,80 %	-3,94 %
				B10b	51 350	0,50 %	4,10 %
				B11	395	0,00 %	-42,39 %
				B12	313	0,00 %	-
				B13	218 589	2,14 %	37,50 %
				B14	184 480	1,81 %	20,34 %
				B15	33 288	0,33 %	31001,55 %
				B16	19 114	0,19 %	-49,22 %
				B17	16 252	0,16 %	29,28 %
				B18	208 489	2,04 %	-0,94 %
				Celkom B	10 217 252	100,00 %	2,61 %

¹⁾ členenie poistných druhov na poistné odvetvia v zmysle zákona o poisťovníctve je uvedené v *prílohe 18*

V *grafe 9* sú zobrazené medziročné zmeny nákladov na poistné plnenia podľa jednotlivých poistných odvetví.

(2.3) Škodovosť

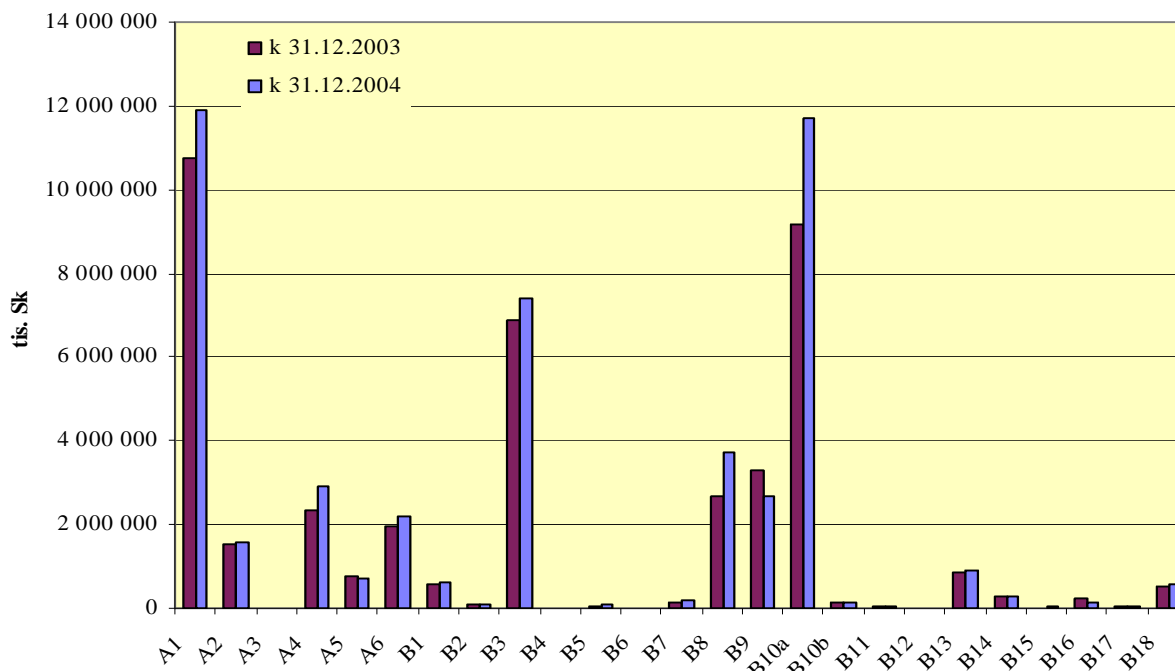
Úrad sleduje škodovosť v neživotnom poistení. Analyzovaná škodovosť sa vypočíta ako podiel:

- nákladov na poistné plnenia v hrubej výške vrátane zmeny brutto technickej rezervy na poistné plnenia (RPP) a
- predpísaného poistného v hrubej výške po odrátaní zmeny brutto technickej rezervy na poistné budúcich období (RPBO), tzv. zaslúžené poistné.

RPP ovplyvňuje celkové náklady na poistné plnenie poisťovne vo vzťahu ku všetkým škodám, či už nahláseným a vybaveným alebo nahláseným a ešte nevybaveným, resp. ku škodám, ktoré vznikli, ale neboli ešte nahlásené. RPBO ovplyvňuje výšku predpísaného poistného, nakoľko poisťovňa má k dispozícii v účtovnom období len tú časť predpísaného poistného, ktorá jej prislúcha v danom účtovnom období, t. j. zaslúžené poistné.

Graf 9:

Štruktúra predpísaného poistného podľa poistných odvetví



Celková škodovosť za celý poistný trh klesla oproti minulému roku o 2,35 percentuálnych bodov. Najvyššiu škodovosť v roku 2004 vykazovali tie poisťovne, ktoré pôsobili aj v poistnom odvetví B3 – poistenie škôd na pozemných dopravných prostriedkoch iných než koľajových a v poistení B10 – poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a dopravcu.

Najvyššiu škodovosť vykazovali poisťovne: OTP Garancia poisťovňa, a. s. (74,2 %), Kooperativa poisťovňa, a. s. (57,95 %) a Česká poisťovňa Slovensko, a. s. (57,07 %). Vyššiu ako 50 % škodovosť vykazali aj ČSOB poisťovňa, a. s. (55,42 %), UNIQA poisťovňa, a. s. (54,68%), Poisťovňa Tatra (51,93%), Generali Poisťovňa a. s. (51,76 %) a Allianz SP, a. s. (51,51 %). Nízku škodovosť vykazujú neživotné poisťovne, ktoré neposkytujú poistenie motorových vozidiel a univerzálne poisťovne, ktoré sa orientujú hlavne na životné poistenie a v oblasti neživotného poistenia poistujú len doplnkové riziká k životnému poisteniu.

K 31. 12. 2004 najnižšiu škodovosť vykázali Poisťovňa AIG Slovakia a. s. (9,63 %, poisťovňa vykazuje nízke náklady na poistné plnenia v pomere k zaslúženému poistnému, vo väčšine odvetví tvorila nižšie RPP oproti roku 2003 a v ťažiskovom odvetví B8 rozpustila RPP), Viktoria - Volksbanken Poisťovňa, a. s. (10,75 % poisťovňa má takisto nízke náklady v pomere k zaslúženému poistnému, v odvetví B8 A B9 mala nulové náklady na poistné plnenie a v odvetví B8 bola aj nulová tvorba RPP) a AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s. (14,10 %, nakoľko poisťovňa sa zameriava hlavne na životné poistenie a v neživotnom poistení poskytuje len poistenie v odvetviach B1 a B16, kde sú v porovnaní so zaslúženým poistným nízke náklady na poistné plnenia).

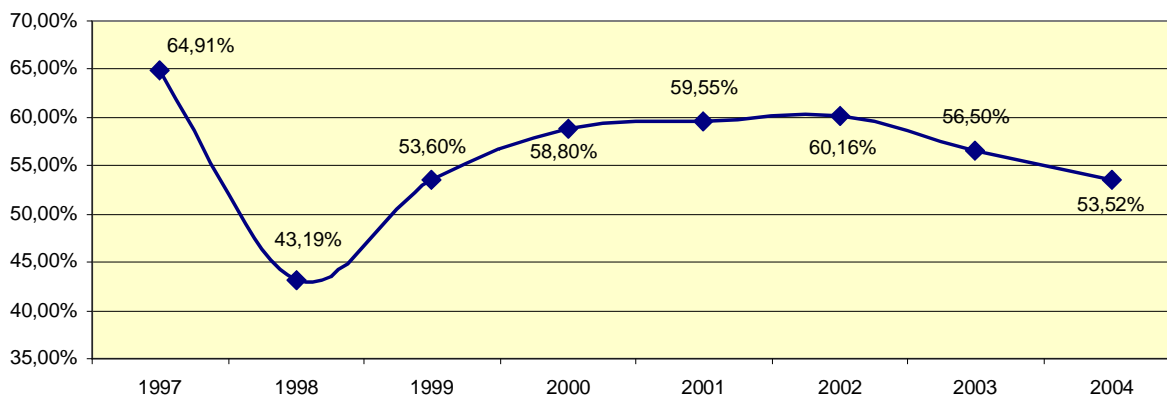
Prehľad o vývoji škodovosti vrátane zaistenia za obdobie od roku 2000 do roku 2004 je v uvedený v *tabuľke 22*. V *grafe 10* je znázornený vývoj škodovosti za obdobie rokov 1997 – 2004.

Škodovosť poisťovne ovplyvňuje najmä štruktúra poistného kmeňa a rozsah rizík, ktoré kryje. Pokiaľ sa poisťovňa orientuje na menej druhov neživotného poistenia s užším poistným kmeňom, jej škodovosť môže byť viac ovplyvnená jednou poistnou udalosťou.

Tabuľka 22: Vývoj škodovosti v neživotnom poistení za obdobie rokov 1999 - 2004 ¹⁾

Poisťovňa	2000	2001	2002	2003	2004
Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s.	66,71 %	65,90 %	65,56 %	58,75 %	51,51 %
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	47,84 %	56,53 %	65,10 %	57,61 %	57,95 %
UNIQA poisťovňa, a. s.	53,08 %	60,11 %	64,61 %	63,65 %	54,68 %
ČSOB poisťovňa, a. s.	63,26 %	70,10 %	57,82 %	52,38 %	55,42 %
QBE poisťovňa, a. s.	46,56 %	48,66 %	23,90 %	24,71 %	24,94 %
UNION poisťovňa, a. s.	64,30 %	55,45 %	45,64 %	39,58 %	43,43 %
Allianz poisťovňa, a. s.	47,67 %	48,44 %	54,59 %	-	-
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	42,43 %	47,72 %	68,20 %	35,34 %	57,07 %
Komunálna poisťovňa a. s.	31,21 %	30,64 %	37,84 %	29,03 %	41,41 %
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	11,69 %	12,51 %	5,96 %	9,60 %	17,05 %
Vzájomná životná poisťovňa Sympatia, a. s.	43,62 %	37,66 %	42,13 %	40,58 %	38,20 %
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	35,34 %	37,80 %	36,63 %	39,71 %	44,01 %
Hasičská poisťovňa a. s.	33,39 %	39,77 %	68,18 %	-	-
AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	25,07 %	23,02 %	11,35 %	9,54 %	14,10 %
Dopravná poisťovňa, a. s.	70,39 %	99,17 %	-	-	-
Poisťovňa TATRA a. s.	9,22 %	13,07 %	36,63 %	47,14 %	51,93 %
Generali Poisťovňa a. s.	91,07 %	75,22 %	57,49 %	52,35 %	51,76 %
KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a. s.	5,21 %	9,27 %	40,61 %	22,96 %	27,29 %
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	52,42 %	41,65 %	42,92 %	34,15 %	33,87 %
R+V Poisťovňa, a. s.	82,13 %	49,04 %	49,77 %	43,51 %	-
Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	36,25 %	47,33 %	28,48 %	37,34 %	9,63 %
Zurich Poisťovňa, a. s.	34,08 %	11,86 %	-	-	-
VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	0,00 %	32,46 %	32,13 %	21,15 %	10,75 %
Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	63,59 %	24,01 %	24,73 %	15,77 %	26,28 %
OTP Garancia poisťovňa, a. s.	-	-	-	39,36 %	74,20 %
Slovenská kancelária poisťovateľov	-	-	-	47948,56%	66095,44%
Celkom	58,80 %	59,55 %	60,16 %	56,50 %	53,52 %

¹⁾ ide o škodovosť vrátane podielu zaistovateľa

Graf 10:**Vývoj škodovosti poisťovní v neživotnom poistení za obdobie rokov 2000 - 2004**

(2.3.1) Škodovosť podľa poistných odvetví

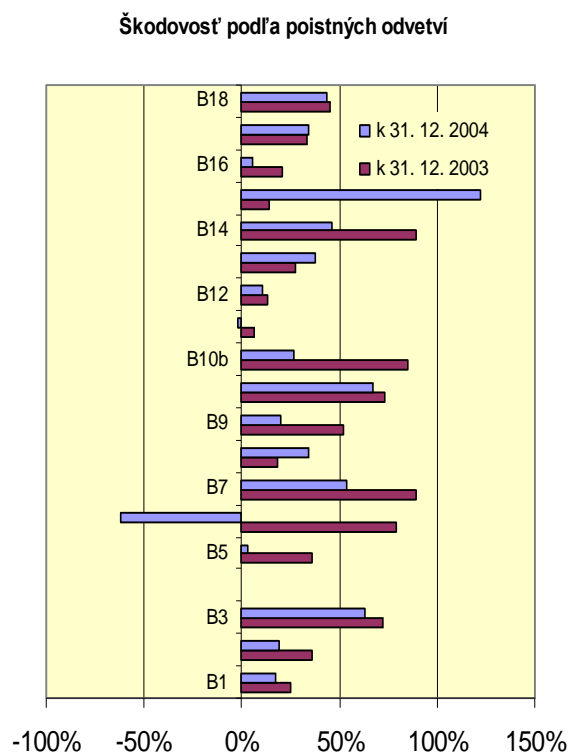
Pre porovnanie bola k 31. 12. 2004 vyhodnotená škodovosť podľa jednotlivých poistných odvetví poistenia uvedeného pod bodom B - neživotné poistenie v zmysle klasifikácie podľa poistných druhov.

K vyhodnoteniu škodovosti boli potrebné údaje o výške predpísaného poistného, nákladov na poistné plnenia a výške vytvorených technických rezerv podľa poistných odvetví k 31. 12. 2004 a k 31. 12. 2003. Prehľad o škodovosti v roku 2004 vrátane zaistenia po zohľadnení zmeny RPP a zmeny RPBO v neživotnom poistení podľa poistných odvetví je v uvedený v *tabuľke 23* a graficky v *grafe 11*.

Tabuľka 23: Škodovosť podľa poistných odvetví

Poistné odvetvia podľa klasifikácie ¹⁾	Škodovosť k 31. 12. 2003	Škodovosť k 31. 12. 2004	Medziročná zmena
B1	24,58 %	17,12 %	-7,46 %
B2	35,61 %	19,37 %	-16,24 %
B3	72,12 %	63,23 %	-8,89 %
B4	-	-	-
B5	35,83 %	3,20 %	-32,63 %
B6	79,02 %	-61,85 %	-140,87 %
B7	88,79 %	53,47 %	-35,32 %
B8	18,37 %	34,22 %	15,85 %
B9	51,91 %	19,51 %	-32,40 %
B10a (vrátane SKP)	73,23 %	67,60 %	-5,63 %
B10b	84,95 %	26,79 %	-58,16 %
B11	6,78 %	-2,19 %	-8,97 %
B12	12,89 %	10,68 %	-2,21 %
B13	27,21 %	37,28 %	10,07 %
B14	89,43 %	46,20 %	-43,23 %
B15	14,03 %	122,54 %	108,51 %
B16	20,59 %	5,20 %	-15,39 %
B17	33,17 %	34,33 %	1,16 %
B18	44,87 %	43,65 %	-1,22 %
Celkom B	56,50 %	53,68 %	2,82 %

Graf 11:



¹⁾ členenie poistných druhov na poistné odvetvia v zmysle zákona o poisťovníctve je uvedené v *prílohe 18*

Individuálne k 31. 12. 2004 bola škodovosť vyššia ako 50 % vykázaná v poistných odvetviach B15 poistenie kaucie (122,54 %), B10a – poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla (67,60 %), B3 – poistenie škôd na pozemných dopravných prostriedkoch iných než koľajových (63,23 %) a B7 – poistenie dopravy tovaru počas prepravy vrátane batožín a iného majetku bez ohľadu na použitý dopravný prostriedok (53,47 %). Najnižšia škodovosť (-61,85 %) bola vykázaná v poistnom odvetví B6 - poistenie škôd na plávajúcich dopravných prostriedkoch, kde došlo k zápornej škodovosti aj z dôvodu výrazného zníženia rezervy na poistné plnenia v porovnaní

s predchádzajúcim obdobím v poisťovni Allianz Slovenská poisťovňa, a.s. B11 – poistenie zodpovednosti za škodu z vlastníctva alebo z používania leteckého dopravného prostriedku, B5 – poistenie škôd na leteckých a dopravných prostriedkoch, B16 – poistenie rôznych finančných strát.

V medziročných porovnaniach ukazovateľa škodovosti je situácia nasledovná: Najvyšší medziročný nárast škodovosti 108,51 % dosiahlo poistenie B15 – poistenie kaucie. Pri ostatných odvetviach už nedošlo k rapídному nárastu a na ďalších priečkach boli vykázanie odvetvia B8 – poistenie škôd na inom majetku vo výške 15,85 % a B13 – všeobecné poistenie zodpovednosti za škodu vo výške 10,07 %. K prudkému nárastu škodovosti poistenia kaucí došlo z dôvodu vstupu poisťovne Union, a. s. s produktom poistenia kaucí na poistný trh a následného vytvorenia rezervy na poistné plnenia. Najvyšší medziročný pokles škodovosti o 140,87 % bol evidovaný v poistnom odvetví B6 - poistenie škôd na plávajúcich dopravných prostriedkoch.

3. Povinné zmluvné poistenie motorových vozidiel

Počas roka 2004 sa v PZPMV udialo niekoľko udalostí, ktoré mali výrazný vplyv na vývoj a stav PZPMV. Niektoré udalosti sa prejavia v nasledujúcich rokoch, a to hlavne v roku 2005, kedy bude možné komplexnejšie vyhodnotiť vplyv daných udalostí na trh PZPMV.

Prvou udalosťou, ktorá mala vplyv na trh PZPMV bolo zvýšenie počtu poisťovní poskytujúcich PZPMV, keď od 1. mája 2004 začala svoje služby v PZPMV poskytovať aj Wüstenrot poisťovňa, a. s., ktorej bolo dňa 18. decembra 2003 udelené a správoplatnené povolenie vykonávať PZPMV s účinnosťou od 1. januára. 2004, kedy sa poisťovňa stala členom SKP. Wüstenrot poisťovňa, a. s. ako prvá začala ponúkať poisťný produkt PZPMV kalkulovaný nie podľa výkonu motora v cm³, ale podľa kW a ďalších kritérií (vek, miesto bydliska). Úrad predpokladá počas roku 2005 a v nasledujúcich rokoch ďalšiu segmentáciu trhu podľa viacerých kritérií.

Druhou významnou udalosťou bolo zavedenie akciových sadzieb ČSOB Poisťovňou, a. s., v období od 8. 10. 2004 do 18. 11. 2004, ktorého cieľom bolo zvýšiť jej podiel na trhu. Uvedené akciové sadzby boli na úrovni rizikového poisťného zvýšeného o povinné odvody stanovené zákonom. Na tento stav reagovala Allianz-Slovenská poisťovňa, a. s. a Kooperativa poisťovňa, a. s. poskytovaním výrazných zliav, pre klientov, ktorí chceli zmluvný vzťah ukončiť. Od 19. 11. 2004 už ČSOB Poisťovňa, a. s., upravila sadzby na úroveň trhových sadzieb. Vplyv tejto udalosti na poisťný trh v oblasti PZPMV bude možné sledovať až v priebehu a na konci roka 2005, avšak predpoklad je, že dôjde k poklesu predpísaného poisťného v tomto odvetví, s čím úzko súvisí aj predpokladaný rast škodovosti.

K 31. 12. 2004 si v PZPMV prvé miesto na poisťnom trhu udržala A-SP, a. s. s 56,94 % podielom predpísaného poisťného, hoci sa tento podiel znížil oproti porovnateľnému obdobiu roku 2003 o 6,53 percentuálnych bodov, kedy podiel tejto poisťovne predstavoval 63,47 %. Druhé miesto na trhu si upevnila KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. s 26,92 % podielom oproti 26,09 % podielu k 31. 12. 2003. Aj zvyšných päť poisťovní, ktoré poskytovali PZPMV v predchádzajúcich rokoch, zaznamenalo nárast v podiele predpísaného poisťného v tomto poisťnom odvetví, pričom najvyšší relatívny nárast o 149,48 % zaznamenala Komunálna poisťovňa a. s.

Celková výška predpísaného poisťného v PZPMV medziročne vzrástla o 27,50 %, čo bolo zapríčinené najmä zvyšovaním sadzieb v tomto poisťnom odvetví na rok 2004. V *tabuľke 24* je uvedené rozdelenie predpísaného poisťného v PZPMV podľa jednotlivých poisťovní a porovnanie s predpísaným poisťným v neživotnom poistení za jednotlivé roky 2003 a 2004.

Porovnaním predpísaného poisťného v PZPMV s predpísaným poisťným v neživotnom poistení je zrejme, že poisťný produkt PZPMV je nosným produktom neživotného poistenia v Komunálnej poisťovni a. s. (predstavuje až 58,37 % z predpísaného poisťného v neživotnom poistení), vo Wüstenrot poisťovni, a. s. (49,81 %), v KOOPERATIVE poisťovni, a. s. (47,65 %) a v A-SP, a. s. (47,04 %). Celkové predpísané poisťné PZPMV za všetky poisťovne poskytujúce PZPMV vrátane SKP sa k 31. 12. 2004 na celkovom predpísanom poisťnom v neživotnom poistení podieľalo 43,28 % podielom a oproti roku 2003 vykázalo rastúcu tendenciu.

V *tabuľke 25* je uvedené rozdelenie poistených vozidiel v PZPMV ku koncu roka 2003 a 2004 podľa jednotlivých poisťovní. Najväčší počet poistených vozidiel vykazuje A-SP, a. s. s počtom 958 174 ks motorových vozidiel a 58,38 % podielom na trhu. Medziročný nárast počtu poistených motorových vozidiel vykázali všetky poisťovne poskytujúce PZPMV okrem A-SP, a. s. a Slovenskej

kancelárie poisťovateľov, čo priamo súvisí aj s nárastom počtu poistených motorových vozidiel o 1,70 %. Celkovo bolo nepoistených cca.140 000 ks motorových vozidiel, čo predstavuje 8,5 % evidovaných motorových vozidiel. Oproti minulému roku sa jedná o zvýšenie nepoistených vozidiel o 1,6 %, ktoré malo za následok zvýšenie nákladov vyplácaných SKP z garančného fondu.

Náklady na poistné plnenia v PZPMV (pozri *tabuľku 26*), vrátane Slovenskej kancelárie poisťovateľov, k 31. 12. 2004 medziročne vzrástli o 357 035 tis. Sk, percentuálne o 11,66 %, na hodnotu 3 420 056 tis. Sk.

Tabuľka 24: Predpísané poistné (PP) k 31. 12. 2003 a k 31. 12. 2004 u poisťovní poskytujúcich PZPMV

Poisťovňa	Predpísané poistné k 31. 12. 2003		Predpísané poistné k 31. 12. 2004		Medziročná zmena v %	Podiel ¹⁾ PP _{PZPMV} /PP _{NŽP} k 31. 12. 2003	Podiel ¹⁾ PP _{PZPMV} /PP _{NŽP} k 31. 12. 2004
	v tis. Sk	v %	v tis. Sk	v %		v %	v %
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	5 823 242	63,47 %	6 660 918	56,94 %	14,39 %	42,83 %	47,04 %
Kooperativa poisťovňa, a. s.	2 393 555	26,09 %	3 149 349	26,92 %	31,58 %	47,60 %	47,65 %
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	423 393	4,61 %	690 964	5,91 %	63,20 %	24,56 %	29,41 %
Komunálna poisťovňa a. s.	247 248	2,69 %	616 822	5,27 %	149,48 %	46,62 %	58,37 %
UNIQA poisťovňa, a. s.	132 371	1,44 %	155 666	1,33 %	17,60 %	11,41 %	12,33 %
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	-	0,00 %	170 487	1,46 %	-	-	49,81 %
Generali Poisťovňa a. s.	89 607	0,98 %	146 976	1,26 %	64,02 %	16,57 %	19,45 %
ČSOB poisťovňa, a. s.	64 681	0,70 %	106 866	0,91 %	65,22 %	16,72 %	21,72 %
Slovenská kancelária poisťovateľov	1 217	0,01 %	723	0,01 %	- 40,59 %	100,00 %	100,00 %
Celkom	9 175 314	100,00 %	11 698 771	100,00 %	27,50 %	39,95 %	43,28 %

¹⁾ podiel predpis. poistného v poistnom odvetví PZPMV k celkovému predpis. poistnému v neživotnom poistení danej poisťovne

Tabuľka 25: Počet poistených motorových vozidiel (MV) u poisťovní poskytujúcich PZPMV

Poisťovňa	Počet poistených MV k 31.12. 2003		Počet poistených MV k 31.12. 2004		Medziročná zmena %
	ks	%	ks	%	
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	1 066 163	66,07 %	958 174	58,38 %	- 10,13 %
Kooperativa poisťovňa, a. s.	396 556	24,57 %	441 250	26,89 %	11,27 %
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	17 143	1,06 %	17 936	1,09 %	4,63 %
Komunálna poisťovňa a. s.	13 632	0,84 %	22 624	1,38 %	65,96 %
UNIQA poisťovňa, a. s.	62 245	3,86 %	81 846	4,99 %	31,49 %
Generali Poisťovňa a. s.	40 066	2,48 %	66 142	4,03 %	65,08 %
ČSOB poisťovňa, a. s.	17 410	1,08 %	21 095	1,29 %	21,17 %
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	0	0,00 %	31 980	1,95 %	-
Slovenská kancelária poisťovateľov	512	0,03 %	186	0,01 %	- 63,67 %
Celkom	1 613 727	100,00 %	1 641 233	100,00 %	1,70 %

Tabuľka 26: Náklady na poistné plnenia k 31. 12. 2003 a k 31. 12. 2004 u poisťovní poskytujúcich PZPMV

Poisťovňa	Náklady na poistné plnenia k 31. 12. 2003		Náklady na poistné plnenia k 31. 12. 2004		Medziročná zmena
	tis. Sk	%	tis. Sk	%	%
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	1 548 864	50,57 %	1 605 501	46,94 %	3,66 %
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	645 722	21,08 %	877 781	25,67 %	35,94 %
UNIQA poisťovňa, a. s.	43 760	1,43 %	57 313	1,68 %	30,97 %
ČSOB Poisťovňa, a. s.	20 757	0,68 %	31 114	0,91 %	49,89 %
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	146 402	4,78 %	235 829	6,90 %	61,08 %
Komunálna poisťovňa a. s.	43 885	1,43 %	82 440	2,41 %	87,85 %
Generali Poisťovňa, a. s.	30 096	0,98 %	45 033	1,32 %	49,63 %
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	0	0,00 %	7 175	0,21 %	-
Slovenská kancelária poisťovateľov	583 534	19,05 %	477 870	13,97 %	- 18,11 %
Celkom	3 063 021	100,00 %	3 420 056	100,00 %	11,66 %

Najväčší podiel 46,94 % na nákladoch na poistné plnenia k 31. 12. 2004 evidovala A-SP, a. s. vo výške 1 605 501 tis. Sk. Po nej nasleduje KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. s 25,67 % podielom a s nákladmi na poistné plnenia vo výške 877 781 tis. Sk. Viac ako 5 % podiel na nákladoch na poistné plnenia v PZPMV evidovala aj Česká poisťovňa – Slovensko, a. s. (6,90 %) s nákladmi na poistné plnenia vo výške 235 829 tis. Sk a Slovenská kancelária poisťovateľov (13,97 %), čo bolo spôsobené jej výplatami z garančného fondu a z osobitného účtu zákonného poistenia.

Slovenská kancelária poisťovateľov (SKP) však ako jediná zaznamenala pokles vo výplatách poistných plnení, a to o 18,11 % klesli z hodnoty 583 534 tis. Sk na 477 870 tis. Sk. Súčasťou týchto plnení sú aj úhrady, ktoré SKP vypláca z osobitného účtu zákonného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, na ktorý boli prevedené prostriedky technických rezerv a ostatné finančné prostriedky vytvorené zo zákonného poistenia. Tieto finančné prostriedky, ktoré môže SKP použiť len na úhradu záväzkov zo zákonného poistenia, boli vyčerpané koncom roka 2003.

Tabuľka 27: Najdôležitejšie položky garančného fondu (v tis. Sk)

Garančný fond	31.12.2003	31.12.2004	Medziročná zmena
Výška garančného fondu	418 717	295 386	-29,45 %
Tvorba garančného fondu:	242 789	35 477	-85,39 %
- v tom: hraničné poistenie - predpísané poistné	1 217	723	-40,59 %
príspevky členov SKP	225 616	4 000	-98,23 %
ostatné	15 956	30 754	-45,42 %
Použitie garančného fondu:	71 811	158 808	121,15 %
- v tom: náklady na poistné plnenia	20 705	84 046	305,92 %
hraničné poistenie	0	14	
náklady na plnenie úloh a zabezpečenie činnosti SKP	40 708	50 886	25,00 %
ostatné	10 398	23 862	129,49 %

Poisťovne poskytujúce PZPMV však už postupne v priebehu roka 2003 pomerom podľa svojho podielu na trhu dopĺňali finančné prostriedky na osobitný účet v celkovej výške 666 mil. Sk. K 31. 12. 2004 je stav osobitného účtu zákonného poistenia vo výške 526 630 tis. Sk. Členovia SKP v priebehu roka 2004 z dôvodu dostatočnej výšky peňažných prostriedkov na osobitnom účte zákonného poistenia rozhodli na zhromaždení členov konaného dňa 15. 12. 2005, že neodvedú na uvedený účet žiadne finančné prostriedky. Rozhodnutím zhromaždenia členov bolo v decembri 2004 odložené zaplatenie príspevku v čiastke 1 055 mld. Sk. Zároveň bolo schválené uznesenie oprávňujúce SKP požiadať v roku 2005 o príspevok do výšky 800 mil. Sk, a to v nadväznosti na vývoj splatných záväzkov.

V **tabuľke 27** sú uvedené najdôležitejšie položky garančného fondu k 31. 12. 2003 a k 31. 12. 2004.

Okrem príspevku na osobitný účet zákonného poistenia poisťovne poskytujúce PZPMV odvádzajú ročný príspevok do poistného garančného fondu spravovaného SKP určeného na plnenie úloh SKP a na zabezpečenie jej činnosti. K 31. 12. 2004 odviedla Wüstenrot poisťovňa, a. s. 4 mil. Sk, ako nový člen SKP.

Ďalšie náklady, ktoré poisťovne v súvislosti s PZPMV majú, sú okrem počiatkových (obstarávacích) a správnych nákladov, aj 8 % odvod z prijatého poistného pre Ministerstvo vnútra SR a ročný, resp. mimoriadny príspevok do SKP (**tabuľka 28**). Súčasne je potrebné brať do úvahy nároky na poistné plnenia evidované SKP. Ide o nároky vysporiadané z garančného fondu spravovaného SKP a o nároky na poistné plnenia zo zákonného poistenia. SKP podľa zákona o poisťovníctve netvorí technické rezervy, preto sa táto čiastka v údajoch o škodovosti v PZPMV neobjavuje.

Tabuľka 28: Odvody z predpísaného poistného (PP) v PZPMV v roku 2003 a v roku 2004

Druh odvodu	Rok 2003		Rok 2004	
	Výška odvedenej čiastky (v tis. Sk)	Podiel z PP (v %)	Výška odvedenej čiastky (v tis. Sk)	Podiel z PP (v %)
Garančný fond	225 616	2,46 %	4 000	0,03 %
8 %	453 642	4,94 %	678 953	5,78 %
Osobitný účet zákonného poistenia	666 000	7,26 %	526 630	4,50 %
Celkom	1 345 258	14,66 %	1 209 583	10,43 %

V súlade s § 30 zákona o poisťovníctve odviedli poisťovne poskytujúce PZPMV začiatkom roka 2004 na osobitný účet Ministerstva vnútra SR 8 % prijatého poistného PZPMV za rok 2003 v celkovej výške 678 953 Sk.

Osobitnú pozornosť si zasluhuje údaj o škodovosti v PZPMV (**tabuľka 29**). Podľa štatistických výkazov poisťovní predstavuje škodovosť tohto odvetvia 67,60 % k 31. 12. 2004, čo predstavuje medzoročný pokles o 5,63 percentuálneho bodu. Tento údaj zahŕňa aj poistné plnenia vyplácané SKP. V prípade, že tieto poistné plnenia nezahrnieme do škodovosti, poisťovne vykazujú škodovosť tohto odvetvia 63,35 %.

Jednou z podstatných položiek pri stanovení škodovosti jednotlivých poisťovní je aj RPP. V **tabuľke 30** je uvedená výška brutto technických RPP v PZPMV podľa jednotlivých poisťovní.

Tabuľka 29: Škodovosť v PZPMV k 31. 12. 2003 a k 31. 12. 2004

Poisťovňa	Škodovosť k 31. 12. 2003	Škodovosť k 31. 12. 2004
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	72,71 %	70,15 %
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	57,23 %	56,67 %
Česká poisťovňa - Slovensko a. s.	63,50 %	65,34 %
Komunálna poisťovňa a. s.	26,97 %	27,67 %
UNIQA poisťovňa, a. s.	79,63 %	67,88 %
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	0,00 %	50,95 %
Generali Poisťovňa a. s.	58,48 %	60,87 %
ČSOB poisťovňa, a. s.	57,50 %	59,48 %
SKP	47 948,53 %	66 095,44 %
Celkom	73,23 %	67,60 %

Tabuľka 30: Výška brutto technických rezerv na poistné plnenia v PZPMV

Poisťovňa	RPP k 31. 12. 2003		RPP k 31. 12. 2004		Medziročná zmena	Podiel ¹⁾ RPP _{PZPMV} / RPP _{NŽP}
	tis. Sk	%	tis. Sk	%		
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	4 646 121	68,57 %	7 474 645	68,33 %	60,88 %	77,73 %
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	1 555 310	22,95 %	2 462 309	22,51 %	58,32 %	67,09 %
Česká poisťovňa - Slovensko a. s.	303 734	4,48 %	476 473	4,36 %	56,87 %	56,64 %
Komunálna poisťovňa a. s.	72 264	1,07 %	160 490	1,47 %	122,09 %	60,50 %
UNIQA poisťovňa, a. s.	92 979	1,37 %	141 755	1,30 %	52,46 %	26,94 %
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	0	-	40 249	0,37 %	-	41,27 %
Generali Poisťovňa a. s.	60 397	0,89 %	104 833	0,96 %	73,57 %	30,62 %
ČSOB poisťovňa, a. s.	45 368	0,67 %	77 820	0,71 %	71,53 %	49,73 %
Celkom bez SKP	6 776 173	100,00%	10 938 575	100,00%	61,43 %	70,50 %

¹⁾ podiel RPP v PZPMV k celkovej RPP v neživotnom poistení danej poisťovne

4. Technické rezervy poisťovní

(4.1) Štruktúra technických rezerv

Úrad štvrťročne sleduje štruktúru prostriedkov technických rezerv poisťovne osobitne v životnom a v neživotnom poistení. Úrad skontroloval spôsob umiestnenia prostriedkov technických rezerv podľa vyhlášky č. 197/2002 Z. z. v spojení so zákonom o poisťovníctve a podľa vyhlášky č. 380/2002 Z. z..

K 31. 12. 2004 poisťovne vytvorili brutto technické rezervy celkom vo výške 78 755 601 tis. Sk, z toho v životnom poistení vo výške 55 760 400 tis. Sk a v neživotnom poistení vo výške 22 995 201 tis. Sk.

Netto technické rezervy (technické rezervy na vlastný vrub, t. j. bez podielu zaistovateľa) boli k 31. 12. 2004 vytvorené v celkovej výške 73 087 142 tis. Sk, čo predstavuje medziročný nárast o 19,15 %. Z toho technické rezervy v životnom poistení boli vytvorené vo výške 55 913 438 tis. Sk a technické rezervy v neživotnom poistení vo výške 17 173 704 tis. Sk. Technické rezervy v životnom poistení medziročne vzrástli o 16,23 %, v neživotnom poistení technické rezervy medziročne vzrástli o 29,76 %.

Prehľad o výške vytvorených technických rezerv za ostatných osem rokov je uvedený v nasledovných *tabuľkách 31 a 32*.

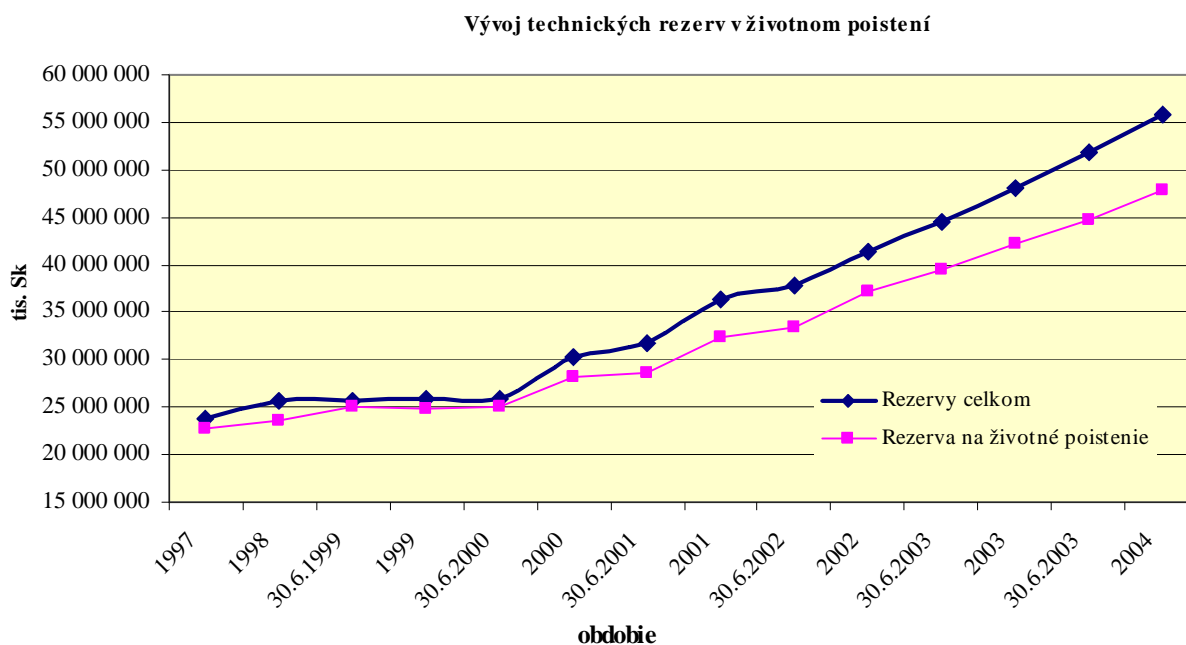
Celkové rezervy v životnom poistení od roku 1997 medziročne rástli v priemere o 13,18 % hodnotovo o 4 594 309 tis. Sk a rezerva na životné poistenie medziročne vzrástla v priemere o 11,28 % v hodnotovom vyjadrení o 3 582 574 tis. Sk, čo bolo spôsobené najmä nárastom predpísaného poistného v životnom poistení.

Tabuľka 31: Stav rezerv v životnom poistení (v tis. Sk)

Druh technickej rezervy	31.12.1997	31.12.1998	31.12.1999	31.12.2000	31.12.2001	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2004
Rezerva na poistné budúcich období	954 874	1 834 670	531 872	787 872	1 088 130	1 252 177	1 399 550	1 484 005
Rezerva na životné poistenie	22 770 706	23 638 900	24 847 867	28 089 682	32 372 433	37 107 929	42 246 216	47 848 727
Rezerva na poistné plnenie	27 695	94 727	129 023	238 711	549 302	778 047	909 598	1 147 937
Rezerva na poistné prémie a zľavy	-	-	-	-	-	46 051	77 591	91 887
Rezerva na krytie záväzkov z finanč. umiestnenia v mene poistených	0	32 981	269 375	1 166 236	2 344 363	2 238 871	3 471 483	5 068 254
Ostatné rezervy poisťovne	0	7 747	21 198	32 589	4 940	5 144	0	272 627
Celkom	23 753 275	25 609 025	25 799 335	30 315 090	36 359 167	41 428 219	48 104 438	55 913 438

V **grafe 12** je zobrazený vývoj celkových technických rezerv v životnom poistení a rezervy na životné poistenie za obdobie rokov 1997 – 2004.

Graf 12:

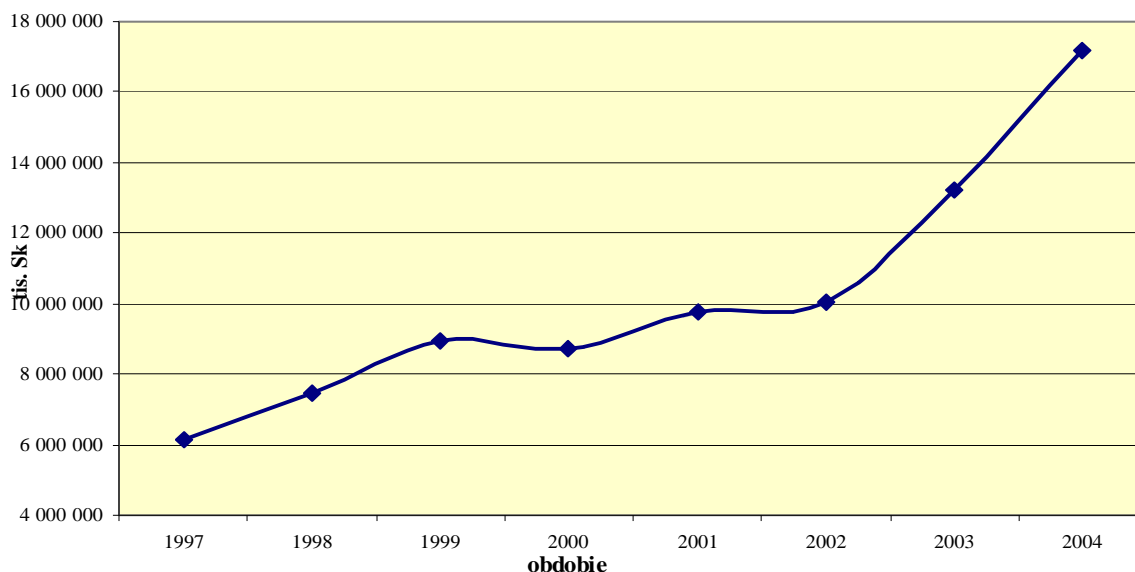


Tabuľka 32: Stav rezerv v neživotnom poistení (v tis. Sk)

Druh technickej rezervy	31.12.1997	31.12.1998	31.12.1999	31.12.2000	31.12.2001	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2004
Rezerva na poistné budúcich období	1 088 170	1 278 189	1 861 007	1 871 292	1 877 055	1 991 633	2 627 271	3 169 916
Rezerva na poistné plnenie	2 608 563	3 154 477	3 589 428	3 305 349	4 244 715	5 220 291	8 610 302	11 904 937
Rezerva na poistné prémie a zľavy	584 208	601 030	660 640	616 298	625 396	734 749	148 820	117 874
Rezerva na vyrovnávanie mimoriadnych rizík	1 886 188	2 408 602	2 804 436	2 909 027	3 027 709	2 093 093	1 848 331	1 980 171
Ostatné rezervy poisťovne	0	2 348	16 144	1 649	2 618	3 803	733	806
Celkom	6 167 129	7 444 646	8 931 655	8 703 614	9 777 493	10 043 569	13 235 457	17 173 704

Celkové rezervy v neživotnom poistení od roku 1997 medziročne vzrástli v priemere o 16,39 % hodnotovo o 1 572 368 tis. Sk, čo je spôsobené najmä nárastom predpísaného poistného od roku 2001.

V **grafe 13** je zobrazený vývoj celkových technických rezerv v neživotnom poistení za obdobie rokov 1997 – 2004.

Graf 13:**Vývoj celkových technických rezerv v neživotnom poistení**

(4.2) Finančné umiestnenie prostriedkov technických rezerv

Úrad sleduje umiestnenie technických rezerv poisťovňami znížených o technickú rezervu na krytie záväzkov z finančného umiestnenia v mene poistených. Je to technická rezerva na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených, pričom ekonomické riziko premenlivosti výnosov alebo rastu investovaných prostriedkov poisteného nesie poisťník, t. j. osoba, ktorá uzavrela s poisťovňou poisťnú zmluvu, z tohto dôvodu úrad sleduje tvorbu a umiestnenie prostriedkov technických rezerv po odrátaní unit-linked rezervy. Táto technická rezerva sa vytvára v životnom poistení spojenom s investičným fondom v poisťnom odvetví A4 (tiež investičné životné poistenie alebo jednotkovo viazané poistenie). Vytvorené technické rezervy bez unit-linked rezervy k 31. 12. 2004 boli evidované vo výške 68 018 888 tis. Sk.

Výška prostriedkov technických rezerv krytých aktívami k 31. 12. 2004 v súlade s platnými právnymi predpismi predstavovala hodnotu 70 118 098 tis. Sk, čo predstavuje 103,09 % podiel z celkovej výšky vytvorených prostriedkov technických rezerv po odpočítaní unit-linked rezervy. Úrad po preskúmaní umiestnenia prostriedkov technických rezerv zistil, že okrem dvoch poisťovní, ostatné poisťovne umiestnili prostriedky technických rezerv v súlade s vyhláškou č. 197, vyhláškou č. 380 a so zákonom o poisťovníctve. Výška prostriedkov technických rezerv, ktoré neboli správne umiestnené však bola veľmi nízka a žiadnym spôsobom neohrozila finančnú stabilitu poisťovní.

Prostriedky technických rezerv v súlade s platnými právnymi predpismi boli umiestnené v štruktúre uvedenej v *tabuľkách 33 a 34* (grafické znázornenie je uvedené v *grafoch 13 a 14*).

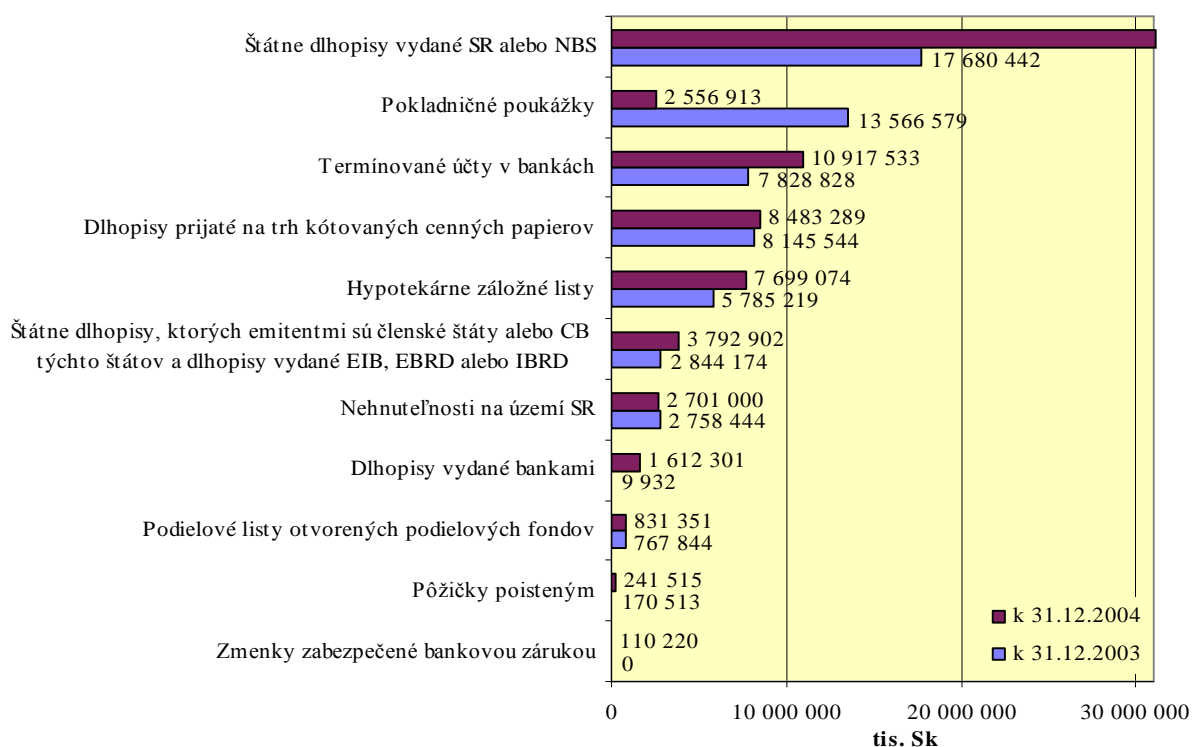
Aktíva predstavujúce krytie technických rezerv poisťovní sa k 31. 12. 2004 na celkových aktívach poisťovní podieľali 64,69 % podielom. V roku 2004 poisťovne investovali prostriedky technických rezerv v prevažnej miere do tuzemských štátnych dlhopisov (45,83 %), na termínované účty (16,05 %) a do dlhopisov prijatých na trh kótovaných cenných papierov (12,47 %). Oproti roku 2003 poisťovne znížili investovanie prostriedkov technických rezerv iba do pokladničných poštových poukázok.

Tabuľka 33: Štruktúra umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovní k 31. 12. 2004 v súlade s platnými právnymi predpismi (v tis. Sk)

Spôsob umiestnenia prostriedkov technických rezerv podľa § 1 ods. 1 vyhlášky č. 197		k 31.12.2003	Podiel z rezerv	k 31.12.2004	Podiel z rezerv
písm. a)	Štátne dlhopisy vydané SR alebo NBS	17 680 442	30,55 %	31 172 000	45,83 %
písm. b)	Dlhopisy vydané bankami	9 932	0,02 %	1 612 301	2,37 %
písm. c)	Pokladničné poukážky	13 566 579	23,44 %	2 556 913	3,76 %
písm. d)	Dlhopisy prijaté na trh kótovaných cenných papierov	8 145 544	14,08 %	8 483 289	12,47 %
písm. e)	Akcie prijaté na trh kótovaných cenných papierov	0	0,00 %	0	0,00 %
písm. f)	Podielové listy uzavretých podielových fondov	0	0,00 %	0	0,00 %
písm. g)	Podielové listy otvorených podielových fondov	767 844	1,33 %	831 351	1,22 %
písm. h)	Termínované účty v bankách	7 826 828	13,53 %	10 917 533	16,05 %
písm. i)	Hypotekárne záložné listy	5 785 219	10,00 %	7 699 074	11,32 %
písm. j)	Vkladové listy	0	0,00 %	0	0,00 %
písm. k)	Nehnutelnosti na území SR	2 758 444	4,77 %	2 701 000	3,97 %
písm. l)	Pôžičky poisteným	170 513	0,29 %	241 515	0,36 %
písm. m)	Pôžičky alebo úvery zabezpečené bankovou zárukou	0	0,00 %	0	0,00 %
písm. n)	Zmenky zabezpečené bankovou zárukou	0	0,00 %	110 220	0,16 %
písm. o)	Štátne dlhopisy, ktorých emitentmi sú členské štáty alebo centrálné banky týchto štátov a dlhopisy vydané EIB, EBRD alebo IBRD	2 844 174	4,91 %	3 792 902	5,58 %
písm. p)	Zahraničné cenné papiere	0	0,00 %	0	0,00 %
Spolu povolené krytie		59 555 519	102,92 %	70 118 098	103,09 %
Vytvor. rezervy celkom (bez unit-linked rezervy)		57 868 412	100,00 %	68 018 888	100,00 %

Graf 13:

Umiestnenie prostriedkov technických rezerv k 31. 12. 2003 a k 31. 12. 2004

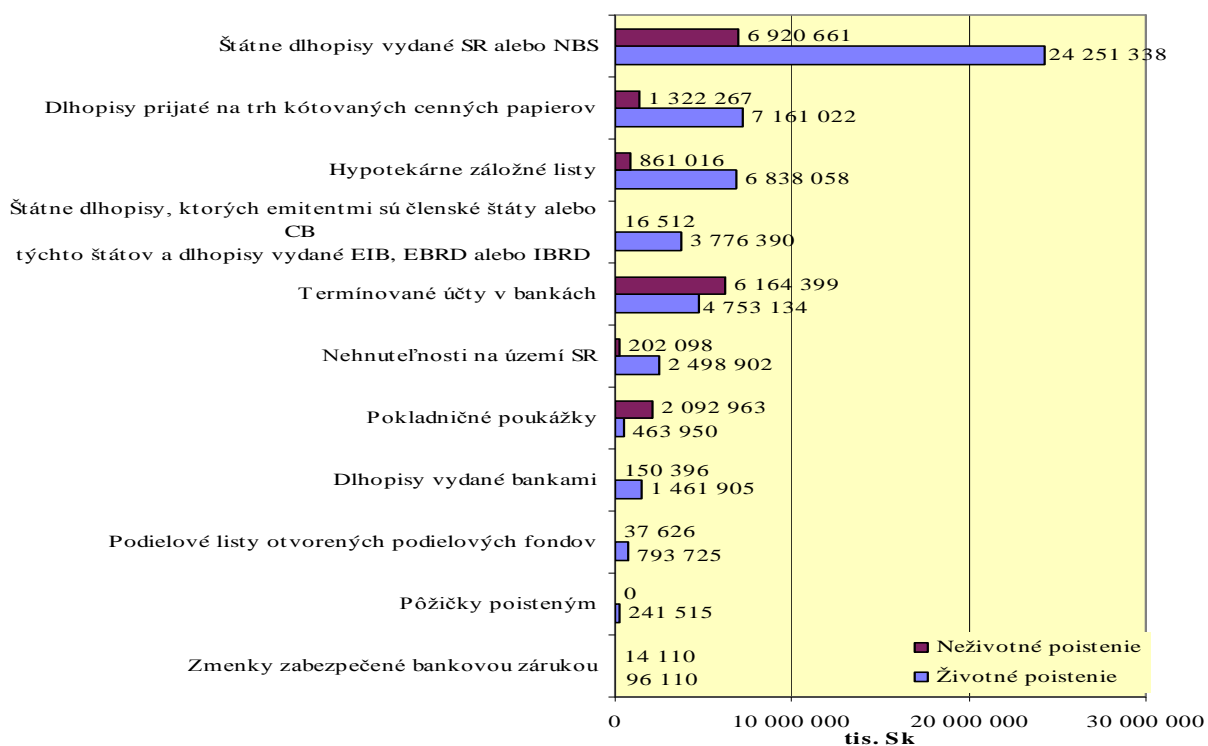


Tabuľka 34: Štruktúra umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovní v životnom a v neživotnom poistení v súlade s platnými právnymi predpismi k 31. 12. 2004 (v tis. Sk)

Spôsob umiestnenia prostriedkov technických rezerv podľa § 1 ods. 1 vyhlášky č. 197	Životné poistenie	Podiel z rezerv v ŽP	Neživotné poistenie	Podiel z rezerv v NP
Štátne dlhopisy vydané SR alebo NBS	24 251 338	47,67 %	6 920 661	40,10 %
Dlhopisy vydané bankami	1 461 905	2,87 %	150 396	0,87 %
Pokladničné poukážky	463 950	0,91 %	2 092 963	12,13 %
Dlhopisy prijaté na trh kótovaných cenných papierov	7 161 022	14,08 %	1 322 267	7,66 %
Akcie prijaté na trh kótovaných cenných papierov	793 725	1,56 %	37 626	0,22 %
Podielové listy uzavretých podielových fondov	0	0,00 %	0	0,00 %
Podielové listy otvorených podielových fondov	4 753 134	9,34 %	6 164 399	35,72 %
Termínované účty v bankách	6 838 058	13,44 %	861 016	4,99 %
Hypotekárne záložné listy	2 498 902	4,91 %	202 098	1,17 %
Vkladové listy	241 515	0,47 %	-	-
Nehnuteľnosti na území SR	0	0,00 %	0	0,00 %
Pôžičky poisteným	0	0,00 %	0	0,00 %
Pôžičky alebo úvery zabezpečené bankovou zárukou	0	0,00 %	0	0,00 %
Zmenky zabezpečené bankovou zárukou	96 110	0,19 %	14 110	0,08 %
Štátne dlhopisy, ktorých emitentmi sú člen. štáty alebo centr. banky týchto štátov a dlhopisy vydané EIB, EBRD alebo IBRD	0	0,00 %	0	0,00 %
Zahraničné cenné papiere	3 776 390	7,42 %	16 512	0,10 %
Spolu povolené krytie	52 336 049	102,88 %	17 782 048	103,03 %
Vytvorené rezervy celkom (bez unit-linked rezervy)	50 868 845	100,00 %	17 259 138	100,00 %

Graf 14:

**Umiestnenie prostriedkov technických rezerv k 31. 12. 2004
osobitne v životnom a v neživotnom poistení**



Aktíva vo výške 233 953 tis. Sk (čo tvorí 0,34 % z celkových vytvorených technických rezerv bez unit-linked rezervy), ktorými boli kryté prostriedky technických rezerv, neboli umiestnené v súlade s platnými právnymi predpismi, pričom boli umiestnené v štruktúre podľa *tabuľky 35*.

Tabuľka 35: Štruktúra umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovní k 31. 12. 2004 v rozpore s platnými právnymi predpismi (v tis. Sk)

Umiestnenie prostriedkov technických rezerv v rozpore s platnými právnymi predpismi	k 31. 12. 2004	Podiel
Nadlimity umiestnené v aktívach povolených vyhláškou č. 197	213 279	91,16 %
Nepovolené nadlimity (ods. 2 vyhlášky č. 197) ¹⁾	20 674	8,84 %
Spolu	233 953	100,00 %

¹⁾ ide o nadlimit, ktorý sa vzťahuje k jednému subjektu alebo ku skupine subjektov, ktoré sú v postavení osoby ovládanej alebo ovládajúcej

5. Solventnosť poisťovní

V súlade s ustanovením § 31 zákona o poisťovníctve sa solventnosť poisťovní vykazuje podľa vyhlášky č. 441/2004 Z. z. účinnej od 1.8.2004.

Ako základ pre zisťovanie a preukazovanie solventnosti slúžia údaje zo súvahy poisťovne, z výkazu ziskov a strát overených audítorom a vybrané údaje z analytickej a operatívnej evidencie poisťovne. Samotné zisťovanie a preukazovanie solventnosti poisťovne vykonáva poisťovňa na jednotných formulároch - prílohách k vyhláške č. 441/2004 Z. z. podľa toho, či vykonáva životné poistenie, neživotné poistenie alebo vykonáva súčasne aj životné aj neživotné poistenie.

Poisťovne vykazujú požadovanú mieru solventnosti (PMS), vlastné zdroje – skutočnú mieru solventnosti (SMS), garančný fond (GF) a minimálnu hodnotu garančného fondu (MGF). Vlastné zdroje, ktoré predstavujú skutočnú mieru solventnosti (SMS), vyjadrujú výšku kapitálu, ktorý má poisťovňa k dispozícii na pokrytie svojich záväzkov. Pre určenie požadovanej miery solventnosti v neživotnom poistení je rozhodujúca vyššia z hodnôt vypočítaných z výšky predpísaného poistného a priemerného objemu hrubých nákladov na poistné plnenia obvykle za 3 roky po zohľadnení požadovanej miery solventnosti za predchádzajúci kalendárny rok. Rozhodujúcim ukazovateľom pre určenie požadovanej miery solventnosti v životnom poistení je výška matematických rezerv a hrubý rizikový kapitál poisťovne. V životnom poistení sa oddelené vypočítava požadovaná miera solventnosti pre poistenie spojené s investičným fondom a pripoistenie.

Na základe vyhlášky č. 441/2004 Z. z. úrad posúdil výpočty solventnosti predložené jednotlivými poisťovňami a v prípade potreby v súčinnosti s predkladateľmi vykonal ich úpravy a korektúry. Vo všetkých prípadoch bola hodnotená solventnosť poisťovne na základe účtovnej závierky, ktorá bola overená audítorom.

V nižšie uvedených *tabuľkách 36, 37 a 38* je porovnávaná solventnosť v členení na životné a neživotné poisťovne za posledné dva po sebe idúce roky, 2003 a 2004.

V roku 2003 z 28 sledovaných poisťovní bolo 17 univerzálnych, 7 životných a 4 neživotné. V roku 2004 z 25 sledovaných poisťovní bolo 16 univerzálnych, 5 životných a 4 neživotné. Poisťovne, ktoré vykonávajú súčasne životné a neživotné poistenie, sa vykazujú v porovnávaní ako dve poisťovne.

Tabuľka 36: Solventnosť za životné poisťovne (v tis. Sk)

	Rok 2003	Rok 2004
SMS	5 495 937	8 229 646
PMS ¹⁾	2 733 591	3 168 209
GF	1 543 610	1 953 419
MGF	960 000	1 563 880
pomer SMS / PMS	201 %	260 %
pomer GF / MGF	161 %	125 %

¹⁾ pojem minimálna miera solventnosti podľa vyhlášky 497/2002 Z. z. použitý pre údaje v roku 2003 bol vyhláškou č. 441/2004 Z. z. zmenený na požadovanú mieru solventnosti

Tabuľka 37: Solventnosť za neživotné poisťovne (v tis. Sk)

	Rok 2003	Rok 2004
SMS	6 108 725	8 633 976
PMS ¹⁾	3 109 632	3 626 354
GF	1 596 706	1 996 464
MGF	840 000	1 742 314
pomer SMS / PMS	196 %	238 %
pomer GF / MGF	190 %	115 %

¹⁾ pojem minimálna miera solventnosti podľa vyhlášky 497/2002 Z. z. použitý pre údaje v roku 2003 bol vyhláškou č. 441/2004 Z. z. zmenený na požadovanú mieru solventnosti

Tabuľka 38: Rozdelenie poisťovní podľa podielu SMS / MMS

Pomer SMS / PMS	Životné poisťovne		Neživotné poisťovne	
	Počet v roku 2003	Počet v roku 2004	Počet v roku 2003	Počet v roku 2004
menej než 100 %	1	0	0	0
od 100 % do 200 %	6	4	3	3
od 200 % do 300 %	4	4	7	4
od 300 % do 400 %	2	3	2	4
od 400 % do 500 %	2	1	1	1
viac ako 500 %	9	9	8	8
Súčet sledovaných poisťovní	24	21	21	20

Z vyššie uvedeného možno konštatovať, že poisťovne v roku 2004 spĺňali kritériá solventnosti.

6. Audítori

Podľa § 32 ods. 1 zákona o poisťovníctve účtovná závierka poisťovne musí byť overená audítormi, pričom podľa ods. 3 toho istého ustanovenia je poisťovňa povinná písomne oznámiť úradu, ktorý audítor bol poverený preskúmaním ročnej účtovnej závierky po schválení dozornou radou poisťovne. Ak má úrad výhrady voči navrhovanému audítorovi, je oprávnený do 30 dní po doručení tohto oznámenia výber audítora odmietnuť. Do 15 dní po nadobudnutí právoplatnosti rozhodnutia o odmietnutí audítora je poisťovňa povinná písomne oznámiť úradu nového audítora schváleného dozornou radou poisťovne. Ak úrad odmietne aj výber ďalšieho audítora, úrad sám určí, ktorý audítor ročnú účtovnú závierku poisťovne vykoná. Túto povinnosť splnili všetky poisťovne v stanovenom termíne, t. j. 30. júna 2004.

Prehľad audítorov, ktorí boli poverení na výkon auditu v poisťovniach za ostatné tri roky je uvedený v **tabuľke 39**.

Tabuľka 39: Menný zoznam audítorov poisťovní a SKP za obdobie rokov 2002 – 2004

Poisťovňa	Zoznam audítorov za jednotlivé roky		
	2002	2003	2004
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	KPMG	KPMG	KPMG
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	Ernst & Young	Ernst & Young	Ernst & Young
UNIQA poisťovňa, a. s.	KPMG	KPMG	KPMG
ČSOB poisťovňa, a. s.	Price Waterhouse Coopers	Price Waterhouse Coopers	Price Waterhouse Coopers
QBE poisťovňa, a. s.	Price Waterhouse Coopers	Price Waterhouse Coopers	Price Waterhouse Coopers
UNION poisťovňa, a. s.	KPMG	KPMG	KPMG
Allianz poisťovňa, a. s.	KPMG	-	-
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	KPMG	KPMG	KPMG
Komunálna poisťovňa, a. s.	BDR Consult	BDR Consult	BDR Consult
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	KPMG	KPMG	KPMG
Vzájomná životná poisťovňa Sympatia, a. s.	Ing. Florián Horváth	Ing. Florián Horváth	KPMG
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	Ernst & Young	Price Waterhouse Coopers	Price Waterhouse Coopers
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	AC AUDIT CASSOVIA	HGA AUDIT, spol. s r.o.	HGA AUDIT, spol. s r.o.
AMSLICO AIG Life poisťovňa, a. s.	Price Waterhouse Coopers	Price Waterhouse Coopers	Price Waterhouse Coopers
ING Životná poisťovňa, a. s.	KPMG	KPMG	KPMG
Poisťovňa TATRA, a. s.	SIGNIA	Ing. Pochová	Ing. Gazdová

Poisťovňa	Zoznam audítorov za jednotlivé roky		
	2002	2003	2004
Generali Poisťovňa, a. s.	Price Waterhouse Coopers	Price Waterhouse Coopers	Price Waterhouse Coopers
KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a. s.	KPMG	KPMG	KPMG
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	KPMG	KPMG	KPMG
Wüstenrot, životná poisťovňa a. s.	KPMG	KPMG	-
R+V Poisťovňa, a. s.	KPMG	KPMG	-
Poisťovňa AIG Slovakia, a. s.	Price Waterhouse Coopers	Price Waterhouse Coopers	Price Waterhouse Coopers
VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	KPMG	KPMG	KPMG
Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	KPMG	KPMG	Ernst & Young
Poisťovňa DRUKOS a. s.	BDR Consult	-	-
Česká podnikateľská poisťovňa, a. s.	PRIMASKA AUDIT	-	-
CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	KPMG	KPMG	KPMG
Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	-	KPMG	KPMG
OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	-	Deloitte & Touche	Deloitte & Touche
OTP Garancia poisťovňa, a. s.	-	Deloitte & Touche	Deloitte & Touche
Slovenská kancelária poisťovateľov	KPMG	KPMG	KPMG

Podľa § 33 ods. 3 zákona o poisťovníctve je audítor, ktorý overuje účtovnú závierku poisťovne povinný informovať úrad o akejkoľvek skutočnosti, ktorá

- svedčí o porušení povinností zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov poisťovnícou,
- môže ovplyvniť riadne vykonávanie poisťovacej činnosti,
- môže viesť k vyjadreniu výhrad voči účtovnej závierke.

Podľa § 34 ods. 1 zákona o poisťovníctve sú poisťovne povinné najneskôr do troch mesiacov po uplynutí kalendárneho roka predložiť úradu výročnú správu o svojom hospodárení, ktorá obsahuje účtovnú závierku overenú audítorom. Ak nie je v lehote na predloženie výročnej správy účtovná závierka overená audítorom, je poisťovňa povinná predložiť úradu správu audítora bez zbytočného odkladu potom, keď túto správu obdrží.

V **prílohe 17** sú uvedené súhrnné účtovné výkazy súvaha Úč POJ 1-01 a výkaz ziskov a strát Úč POJ 2-01 všetkých poisťovní za účtovný rok 2004. Predlohy účtovných závierok k 31. 12. 2004 sú v súlade s opatrením MF SR č. 22213/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre poisťovne, pobočky zahraničných poisťovní, zaistovne, pobočky zahraničných zaistovní a Slovenskú kanceláriu poisťovateľov. Toto opatrenie bolo vydané dňa 21. 1. 2003 a nadobudlo účinnosť dňa 20. 2. 2003.

7. Aktuári

Úrad na základe žiadosti a po splnení zákonom o poisťovníctve stanovených podmienok zapíše fyzickú osobu do zoznamu aktuárov. Následne výber zodpovedného aktuára poisťovne schvaľuje dozorná rada poisťovne z fyzických osôb zapísaných do zoznamu aktuárov, ktorý vedie úrad. Fyzická osoba je oprávnená vykonávať činnosť zodpovedného aktuára len v prípade, že je zapísaná do zoznamu aktuárov. Aktuálny zoznam aktuárov, ktorí boli zapísaní do zoznamu aktuárov je uvedený na webovej stránke úradu: www.uft.sk. V **tabuľke 40** je uvedený menný zoznam zodpovedných aktuárov jednotlivých poisťovní.

Zodpovedný aktuár je podľa zákona o poisťovníctve povinný do 31. 3. nasledujúceho roka predkladať úradu aktuársku správu, ktorej náležitosti ustanovuje vyhláška č. 381.

Tabuľka 40: Menný zoznam zodpovedných aktuárov poisťovní k 31. 12. 2004

Poisťovňa	Titul, meno a priezvisko zodpovedného aktuára
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	Ing. Katarína Kijacová
AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	Mgr. Martina Pospíšilová
CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	RNDr. Tomáš Herbst, CSc.
Česká poisťovňa – Slovensko, akciová spoločnosť	Ing. Michaela Filipková
ČSOB Poisťovňa, a. s.	Mgr. Martin Janeček
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	Ing. Pavel Kočí
Generali Poisťovňa, a. s.	Mgr. Adriana Harmanová
ING Životná poisťovňa, a. s.	Ing. Mária Kamenárová
Komunálna poisťovňa a. s.	Mgr. Marian Hradecký
KONTINUITA poisťovňa, a. s.	Ing. Mgr. Zuzana Matiová
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	Ing. Rastislav Pavlovský
OTP Garancia poisťovňa, a. s.	Mgr. Rastislav Rúš
OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	Mgr. Rastislav Rúš
Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	Doc. Dr. Rastislav Potocký, CSc.
Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	Dimitri Lansu
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	Doc. Dr. Rastislav Potocký, CSc.
Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	RNDr. Mária Maryniaková
Poisťovňa TATRA a. s.	Mgr. Martin Janeček
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	Mgr. Ján Zatkálík
Q B E poisťovňa, a. s.	RNDr. Pavol Huraj
UNION poisťovňa, a. s.	RNDr. Andrej Hoos
UNIQA poisťovňa, a. s.	RNDr. Imrich Móri
VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	Ing. Pavel Kočí
Vzájomná životná poisťovňa Sympatia, a. s.	Ing. Miriam Čizmazia
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	Mgr. Jozef Daubner

(7.1) Správa aktuára

Vyhláška č. 381 stanovuje najmä základnú štruktúru správy aktuára ako i okruh tém, ku ktorým sa vyžaduje vyjadrenie aktuára. Úrad vydal Metodické usmernenie UFT č. 4/2005 k správe aktuára o činnosti poisťovne a k správe aktuára o činnosti zaist'ovne (ďalej len „metodické usmernenie“) ktorým nahradil Metodické usmernenie UFT č. 1/2004 zo dňa 21. januára 2004 k správe aktuára o činnosti poisťovne a k správe aktuára o činnosti zaist'ovne. Metodické usmernenie úrad vydal z dôvodu bližšej špecifikácie jednotlivých ustanovení vyhlášky č. 381 a z dôvodu priblíženia správy aktuára k rizikovo orientovanému dohľadu.

Medzi hlavné prínosy metodického usmernenia patrí, že do správy aktuára bol zaradený test primeranosti technických rezerv v životnom poistení a porovnanie predpokladov použitých pri kalkulácii poistného s dosiahnutými výsledkami za predchádzajúci kalendárny rok.

Všetky poisťovne predložili správu aktuára za rok 2004 vypracovanú zodpovedným aktuárom poisťovne. Aktuári v správe uviedli zoznam poskytovaných produktov, v ktorom samostatne vyčlenili nové produkty zavedené v roku 2004 ako aj produkty zrušené. Mnohé poisťovne zaviedli na trh investičné životné poistenie a zároveň prekalkulovali produkty s vysokou technickou úrokovou mierou. Technická úroková miera v produktoch ponúkaných poisťovňami sa pohybuje v rozmedzí od 3% do 4%, pričom v portfóliu sa vyskytujú aj zmluvy s technickou úrokovou mierou 12%. Priemerná technická úroková miera v poisťovniach vypočítaná váženým aritmetickým prumerom na základe priemerného stavu technickej rezervy na životné poistenie sa v jednotlivých poisťovniach pohybovala v rozmedzí od 3,5% do 5,91%. Na základe údajov v správe aktuára vyplynulo, že všetky poisťovne okrem jednej dosiahli výnos z umiestnenia technických rezerv dostatočný na vykrytie garantovaného výnosu. V neživotnom poistení poisťovne zaviedli na trh najmä cestovné poistenie, poistenie zodpovednosti pri výkone povolania, poistenie úverov a havarijné poistenie ojazdených vozidiel.

Aktuári ďalej zhodnotili zaistné zmluvy, pričom väčšina považuje rozsah zaistenia primeraný poistnému riziku poisťovne. V životnom poistení sú zaistné zmluvy založené na excedentnom zaistení na rizikovej báze, v neživotnom poistení možno pozorovať mierny odklon od proporcionálneho zaistenia ku neproporcionálnemu.

Aktuári popísali spôsob a metódy výpočtu jednotlivých technických rezerv, uviedli jednotlivé stavy a zmeny technických rezerv za posledné štyri roky a zároveň uviedli dôvody výraznejších zmien technických rezerv (viac než 20%). Medzi hlavné dôvody týchto zmien možno zaradiť vývoj kmeňa, najmä v životnom poistení, prípadná zmena metodiky tvorby technických rezerv, zmena zaistného programu, nárast škodovosti a v menších poisťovniach aj väčšie poistné udalosti. Metodika tvorby sa medzi poisťovňami výrazne nelíši, sú však aj poisťovne používajúce sofistikovanejšie matematicko-štatistické metódy. Zároveň však je nutné poukázať na fakt, že niektoré poisťovne netvorili rezervu na poistné plnenia na vzniknuté ale nenahlásené škody (IBNR) v životnom poistení.

Prvýkrát aktuári zaradili do správy popis metodiky testu primeranosti technických rezerv v životnom poistení a analýzu nákladov a rizikového poistného. Test primeranosti rezerv bol väčšinou uskutočnený podľa Odbornej smernice č. 1 Slovenskej spoločnosti aktuárov. Boli však poisťovne ktoré metodiku nepopísali, nebola v súlade s odporúčanou metodikou prípadne neuskutočnili test. V prípade že test preukázal nepostačiteľnosť rezerv poisťovne dotvárali rezervu na životné poistenie.

Analýzu nákladov a rizikového poistného vypracovalo menej než tretina aktuárov, čo bolo spôsobené časovou náročnosťou a tým že informačný systém neposkytoval údaje potrebné na vykonanie analýzy.

Aktuári zhodnotili primeranosť poistného, technických rezerv ako i faktory ohrozujúce

činnosť poisťovne. Medzi hlavné riziká uvádzané v správe aktuára patrí vysoká technická úroková miera na existujúcich produktoch, vývoj na finančných trhoch, konkurencia v PZPMV, vysoká škodovosť v havarijnom poistení, možné zvyšovanie škodovosti v zodpovednostných poisteniach. Mnohí aktuári však nenašli žiadne faktory ohrozujúce činnosť poisťovne, a to i napriek rizikám ktoré boli zrejmé z predchádzajúceho textu správy.

Celkovo možno hodnotiť vývoj v kvalite správ aktuára ako pozitívny, týka sa to najmä metód používaných pre zabezpečenie efektívnej poisťovacej činnosti.

8. Sprostredkovanie poistenia

Podľa zákona o poisťovníctve sprostredkovaním poistenia je

- a) činnosť smerujúca k tomu, aby záujemca o uzavretie poistnej zmluvy alebo zaistovacej zmluvy mal príležitosť takú zmluvu uzavrieť,
- b) poskytovanie služieb súvisiacich s činnosťou podľa písm. a),
- c) spolupráca pri likvidácii poistných udalostí,
- d) zisťovanie a hodnotenie poistného rizika,
- e) poskytovanie odborného poradenstva v oblasti poisťovníctva.

Zákon o poisťovníctve rozlišuje a definuje dva druhy subjektov, ktoré sú oprávnené vykonávať sprostredkovanie poistenia na základe povolenia udeleného úradom, a to:

- 1) Poisťovací maklér - ktorý vykonáva sprostredkovanie poistenia na základe zmluvy o sprostredkovaní poistenia s osobou, ktorá má záujem o uzavretie poistnej zmluvy,
- 2) Poisťovací agent - ktorý vykonáva činnosti podľa písmen a) až c) v mene viac poisťovní. Pokiaľ poisťovací agent vykonáva činnosť sprostredkovania poistenia len pre jednu poisťovňu nie je povinný požiadať o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti poisťovacieho agenta (ide o tzv. „výlučného agenta“).

Základným kritériom na rozlíšenie poisťovacieho makléra a poisťovacieho agenta sa stala skutočnosť, či daný subjekt vykonáva sprostredkovanie v prospech svojho klienta alebo v mene a v prospech poisťovne. Rozdiel je tiež v rozsahu oprávnenia vykonávať sprostredkovateľskú činnosť a v povinnosti poisťovacieho makléra uzavrieť poistenie pre prípad zodpovednosti za škodu spôsobenú pri sprostredkovaní poistenia, a to s limitom poistného plnenia minimálne 5 mil. Sk.

K 31. 12. 2004 pôsobilo na poistnom trhu 379 poisťovacích maklérov a 117 poisťovacích agentov, z toho bolo 60 poisťovacích agentov - právnických osôb, 57 poisťovacích agentov - fyzických osôb, 270 poisťovacích maklérov - právnických osôb a 109 poisťovacích maklérov - fyzických osôb. V priebehu prvého polroka roku 2004 zaniklo povolenie na základe nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia úradu o udelení predchádzajúceho súhlasu na vrátenie povolenia na vykonávanie činnosti podľa § 36 ods. 1 písm. e) v spojení s § 13 ods. 18 zákona o poisťovníctve 1 poisťovaciemu agentovi – právnickej osobe, 6 poisťovacím maklérom – právnickým osobám a 11 poisťovacím maklérom – fyzickým osobám.

Od 1. 1. 2004 do 31. 12. 2004 bolo vydaných 18 povolení pre poisťovacích agentov fyzických osôb, 17 povolení pre poisťovacích agentov právnických osôb, 21 povolení pre poisťovacích maklérov fyzických osôb a 57 povolení pre poisťovacích maklérov právnických osôb.

Aktuálne zoznamy osôb, ktorým bolo vydané povolenie na vykonávanie činnosti poisťovacieho makléra alebo poisťovacieho agenta a osôb, ktoré sú oprávnené poskytovať poisťovacie služby na základe slobodného poskytovania služieb, sú uvedené na webovej stránke úradu: http://www.uft.sk/poistovnictvo/sk/makleri_agenti.htm.

V roku 2004 úrad vykonal kontrolu plnenia povinností ustanovených zákonom o poisťovníctve poisťovacími maklérmi. Podľa zákona o poisťovníctve sprostredkovateľ poistenia musí oznámiť orgánom dohľadu zmenu v orgánoch spoločnosti, predložiť kópiu poistnej zmluvy a zamestnávať vedúceho zamestnanca zodpovedného za sprostredkovania poistenia.

9. Odborné skúšky

Úrad pre finančný trh v súlade s § 13 ods. 16 a § 37 ods. 13 zákona o poisťovníctve a v súlade s vyhláškou MF SR č. 144/2002 Z. z. o odbornej skúške poisťovacieho makléra, poisťovacieho agenta a aktuára a o poplatku za jej vykonanie organizuje odbornú skúšku poisťovacieho makléra, odbornú skúšku poisťovacieho agenta, ktorý vykonáva sprostredkovanie poistenia pre viac ako jednu poisťovňu a odbornú skúšku aktuára.

Odborné skúšky sa konajú pred päťčlennou skúšobnou komisiou, ktorú menuje generálny riaditeľ úradu. Členmi skúšobných komisií sú zástupcovia Slovenskej spoločnosti aktuárov (SSA), Slovenskej asociácie maklérov v poisťovníctve (SAMP) a Ekonomickej univerzity v Bratislave a spravidla jeden zástupca úradu.

a) Odborná skúška poisťovacieho makléra a poisťovacieho agenta, ktorý vykonáva sprostredkovanie poistenia pre viac ako jednu poisťovňu

V roku 2004 boli vyhlásené dva termíny tejto odbornej skúšky, ktorých sa zúčastnilo 11 uchádzačov, pričom úspešných bolo 8 účastníkov, ktorí obdržali osvedčenie o vykonaní tejto odbornej skúšky.

- na odbornú skúšku konanú dňa 2. júna 2004 sa prihlásilo 8 záujemcov a bolo pozvaných 7 záujemcov, odbornej skúšky sa zúčastnilo 5 účastníkov, podmienkam písomnej a ústnej časti skúšky vyhovel a osvedčenie o vykonaní odbornej skúšky poisťovacieho makléra obdržali 3 účastníci.
- na odbornú skúšku konanú dňa 5. augusta 2004 sa prihlásilo 9 záujemcov a bolo pozvaných 9 záujemcov, odbornej skúšky sa zúčastnili 6 účastníci, podmienkam písomnej a ústnej časti skúšky vyhovel a osvedčenie o vykonaní odbornej skúšky poisťovacieho makléra obdržali 5 účastníci.

b) Odborná skúška aktuára

V roku 2004 bol vyhlásený jeden termín odbornej skúšky aktuára:

- na odbornú skúšku konanú dňa 27. mája 2004 sa prihlásilo a bolo pozvaných 6 záujemcov, odbornej skúšky sa zúčastnili 4 účastníci, podmienkam písomnej a ústnej časti skúšky vyhovel a osvedčenie o vykonaní odbornej skúšky obdržal 1 účastník.

10. Prehľad legislatívneho vývoja

V súvislosti so vstupom Slovenskej republiky do EÚ bolo jednou z prioritných úloh Ministerstva financií SR v legislatíve v oblasti poisťovníctva v roku 2004 pripraviť návrh zákona o sprostredkovaní poistenia a sprostredkovaní zaistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „návrh zákona o sprostredkovaní“).

Cieľom predmetného návrhu zákona, ktorý Ministerstvo financií SR pripravilo v úzkej spolupráci s úradom, Slovenskou asociáciou maklérov v poisťovníctve a Slovenskou asociáciou poisťovní, bolo implementovať jednotlivé články smernice č. 2002/92/ES o sprostredkovaní poistenia. Návrh zákona o sprostredkovaní, ktorý upravuje vykonávanie sprostredkovania poistenia a sprostredkovania zaistenia, register sprostredkovateľov poistenia a sprostredkovateľov zaistenia, ako aj dohľad nad vykonávaním tejto činnosti, bude predmetom podrobnej analýzy v správe za prvý polrok roku 2005.

V rámci legislatívneho procesu bol návrh zákona o sprostredkovaní dňa 13.4.2005 schválený na rokovaní vlády SR a následne predložený na rokovanie NR SR. Navrhovaným dátumom nadobudnutia jeho účinnosti je 1.9.2005.

Dňom nadobudnutia platnosti zmluvy o pristúpení Slovenskej republiky k EÚ t. j. 1.5.2004 nadobudol účinnosť zákon č. 186/2004 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 430/2003 Z. z. a o zmene a doplnení niektorých ďalších zákonov (ďalej len „novela č. 186/2004 Z. z.“), ktorý Ministerstvo financií SR pripravilo v spolupráci s úradom. Novela č. 186/2004 Z. z. doplnila niektoré z hľadiska praxe nevyhnutné ustanovenia a články smerníc v oblasti poisťovníctva, ktoré ešte neboli implementované.

V súlade so smernicou č. 2002/83/ES sa poisťovacie subjekty rozdelili na poisťovňu, poisťovňu z iného členského štátu a zahraničnú poisťovňu, ktorá má sídlo mimo EÚ a súčasne sa čiastočne doplnili ustanovenia zákona o poisťovníctve upravujúce možnosť poisťovne z iného členského štátu vykonávať poisťovaciu činnosť na území iného členského štátu prostredníctvom pobočky, ako aj na základe práva slobodného poskytovania služieb.

Poisťovníam sa uložila povinnosť najneskôr do 20.3.2007 zvýšiť základné imanie v životnom poistení najmenej do výšky 4 mil. EUR a v neživotnom poistení najmenej do výšky 3 mil. až 5 mil. EUR, v závislosti od poisťných odvetví vykonávaných poisťovňou.

Novela č. 186/2004 Z. z. rozšírila predmet činnosti poisťovne a pobočky zahraničnej poisťovne o možnosť vykonávať sprostredkovateľské činnosti pre finančné inštitúcie v súlade s osobitnými predpismi po predchádzajúcom súhlase úradu. Predchádzajúci súhlas úradu je tiež podmienkou na zahrnutie vymedzených položiek do skutočnej miery solventnosti poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne. Predchádzajúci súhlas úradu sa však už nevyžaduje v prípade voľby osoby navrhovanej za člena predstavenstva a prokuristu poisťovne alebo zaistovne, prokuristu a vedúceho pobočky zahraničnej poisťovne alebo prokuristu a vedúceho pobočky zahraničnej zaistovne do tej istej funkcie na bezprostredne nasledujúce funkčné obdobie. Pri udeľovaní predchádzajúcich súhlasov sa ukladá úradu povinnosť určiť v rozhodnutí o udelení predchádzajúceho súhlasu lehotu nie kratšiu ako šesť mesiacov, v ktorej sa musí vykonať úkon, na ktorý bol udelený predchádzajúci súhlas. Ak sa predmetný úkon vykoná po uplynutí určenej lehoty, je neplatný. Fyzickej

osobe alebo právnickej osobe, ktorá vykonala úkon, na ktorý je potrebný predchádzajúci súhlas úradu, bez tohto súhlasu, je úrad oprávnený uložiť pokutu až do výšky 1 mil. Sk. V nadväznosti na zmeny, ktoré obsahuje novela č. 186/2004 Z. z. Ministerstvo financií SR pripravilo návrh vyhlášky, ktorou sa mení a dopĺňa vyhláška Ministerstva financií SR č. 171/2002 Z. z., ktorou sa ustanovujú náležitosti žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 36 ods. 1 zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Predmetná vyhláška č. 568/2004 Z. z. nadobudla účinnosť dňa 1. 11. 2004.

Pri výpočte technických rezerv poisťovne v životnom poistení novela č. 186/2004 Z. z. určila zásady, podľa ktorých je poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne povinná postupovať. Dodržiavanie uvedených zásad má zabezpečiť, že poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne vytvorí rezervy na úhradu záväzkov voči poisteným v dostatočnej výške, ak nie sú záväzky uspokojené zo zaistenia. Možnosti umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovne, zaist'ovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaist'ovne sa rozšírili napr. o možnosť umiestnenia technických rezerv do kúpy nehnuteľností na území iných členských štátov, na termínované účty v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte atď. V prípade, ak poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaist'ovňa alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne vykonávajú poisťovaciu činnosť na území viacerých členských štátov, musia byť prostriedky technických rezerv umiestnené na území týchto členských štátov alebo niektorého z nich.

Novela č. 186/2004 Z. z. v súlade so smernicami č. 2002/83/ES a č. 73/239/EHS upravila solventnosť poisťovne a pobočky zahraničnej poisťovne. Poisťovňa a pobočka zahraničnej poisťovne je povinná za účelom zabezpečenia schopnosti uhradiť riadne a včas záväzky vyplývajúce z uzavretých poisťných zmlúv vytvoriť a nepretržite dodržiavať skutočnú mieru solventnosti najmenej vo výške požadovanej miery solventnosti. Definovali sa tiež nové pojmy ako požadovaná miera solventnosti, skutočná miera solventnosti, upravená požadovaná miera solventnosti, upravená skutočná miera solventnosti.

Novelou č. 186/2004 Z. z. sa doplnilo ustanovenie, ktoré umožňuje poisťovní alebo pobočke zahraničnej poisťovne previesť poisťný kmeň alebo jeho časť na poisťovňu z iného členského štátu alebo pobočku zriadenú v inom členskom štáte. Tento prevod je úrad povinný prerokovať s príslušným orgánom dohľadu členského štátu, v ktorom má preberajúci subjekt sídlo a s príslušným orgánom dohľadu členského štátu záväzku. Pokiaľ stanovisko nie je zamietavé, úrad prevod schváli. V prípade prevodu poisťného kmeňa alebo jeho časti poisťovne z iného členského štátu na poisťovňu alebo pobočku zahraničnej poisťovne je úrad povinný najneskôr do troch mesiacov vydať stanovisko k prevodu, inak sa predpokladá, že s prevodom súhlasí.

V súlade so smernicou č. 2001/17/ES o reorganizácii a likvidácii poisťovní sa úradu ukladá povinnosť bez zbytočného odkladu informovať príslušné orgány dohľadu iných členských štátov o tom, že podal návrh na zrušenie a likvidáciu poisťovne, zaist'ovne vrátane ich pobočiek v iných členských štátoch a o ich vstupe do likvidácie s tým, že rozhodnutie o zrušení a likvidácii je platné pre všetky členské štáty. Úrad je tiež povinný zverejniť vo vestníku úradu oznámenie o začatí likvidácie poisťovne z iného členského štátu po tom, ako sa o tejto skutočnosti dozvie. Za účelom ochrany veriteľov poisťovne, zaist'ovne vrátane ich pobočiek v iných členských štátoch novela č. 186/2004 Z. z. uložila likvidátorom povinnosť oznámiť známym veriteľom, ktorí majú trvalý pobyt alebo sídlo v inom členskom štáte lehotu, v ktorej majú prihlásiť svoje pohľadávky, spôsob prihlásenia pohľadávok, následky neprihlásenia pohľadávok a ďalšie informácie súvisiace s likvidáciou uvedených subjektov. Zároveň je likvidátor povinný pravidelne informovať veriteľov o priebehu likvidácie.

Ministerstvo financií SR v nadväznosti na vyššie uvedenú novelu č. 186/2004 Z. z. vydalo vyhlášku č. 50/2004 Z. z., ktorou sa ustanovuje maximálna výška technickej úrokovej miery v

životnom poistení. Vyhláška, ktorá nadobudla účinnosť dňa 1. 3. 2004, stanovila maximálnu výšku technickej úrokovej miery v životnom poistení na 4 %.

Vyhláška č. 441/2004 Z. z. o spôsobe výpočtu a preukazovania skutočnej miery solventnosti poisťovne a pobočky zahraničnej poisťovne, spôsobe výpočtu požadovanej miery solventnosti poisťovne a pobočky zahraničnej poisťovne a o rizikovom kapitále, ktorá nadobudla účinnosť dňa 1. 8. 2004 (ďalej len „vyhláška č. 441/2004 Z. z.“), zrušila vyhlášku č. 497/2002 Z. z. o spôsobe výpočtu a preukazovania solventnosti poisťovne a solventnosti pobočky zahraničnej poisťovne. Vyhláška č. 441/2004 Z. z. zmenila používaný pojem minimálna miera solventnosti na pojem požadovaná miera solventnosti, zmenila výpočet vlastných zdrojov, ako aj požadovanej miery solventnosti. Pre zahrnutie položiek podľa § 31 ods. 6 a § 70a ods. 3 zákona o poisťovníctve do skutočnej miery solventnosti poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne je potrebný predchádzajúci súhlas úradu. Odlišne od právnej úpravy v predchádzajúcej vyhláške je rozdelenie vlastných zdrojov univerzálnej poisťovne na životné a neživotné poistenie uskutočnené na základe rozhodnutia príslušného orgánu poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne. Výpočet požadovanej miery solventnosti pre pripoistenie životného poistenia bol doplnený o druhý výsledok vypočítaný na základe hrubých nákladov na poistné plnenia. Výpočet požadovanej miery solventnosti bol doplnený o porovnanie s požadovanou mierou solventnosti poisťovne a pobočky zahraničnej poisťovne pre pripoistenie a pre neživotné poistenie za predchádzajúci kalendárny rok.

V priebehu roka 2004 ďalej Ministerstvo financií SR v úzkej spolupráci s Úradom pre finančný trh pripravilo návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa dopĺňa zákon č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „novela č. 645/2004 Z. z.“), ktorá rieši problematiku dohľadu na konsolidovanom dohľade a doplňujúceho dohľadu nad finančnými konglomerátmi. Novela č. 645/2004 Z. z. vychádza zo smernice č. 2002/87/ES o doplňujúcom dohľade nad úverovými ústavmi, poisťovňami a investičnými firmami vo finančnom konglomeráte, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice Rady č. 73/239/EHS, 79/267/EHS, 92/49/EHS, 92/96/EHS a 93/22/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady č. 98/78/ES a 2000/12/ES. Nová právna úprava má za cieľ dosiahnutie plnej kompatibility so smernicou o finančných konglomerátoch, pričom táto novela zákona o poisťovníctve dopĺňa do slovenského právneho systému tie ustanovenia a články uvedenej smernice, ktoré ešte neboli implementované, týkajúce sa koncentrácie rizík, vnútrogrupinových transakcií, mechanizmov vnútornej kontroly a postupov riadenia rizík, činnosti a úloh koordinátora. Novela č. 645/2004 Z. z. tiež definovala nové pojmy, ako napr. finančný sektor, „sektor poisťovníctva“, „skupina“, „finančný konglomerát“, „zmiešaná finančná holdingová spoločnosť“ a „najmenší finančný sektor“ a zároveň novelizovala zákon č. 381/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov tým, že uložila SKP povinnosť poskytnúť informácie o likvidačnom zástupcovi bez zbytočného odkladu príslušným národným informačným strediskám iných členských štátov. Predmetná novela nadobudla účinnosť dňa 1. 1. 2005.

Za účelom zosúladenia súčasnej právnej úpravy poistnej zmluvy v hlave XV. Občianskeho zákonníka s vývojom poistného trhu, ako aj s právom EÚ, Ministerstvo spravodlivosti SR v spolupráci so Slovenskou asociáciou poisťovní pripravilo návrh zákona o poistnej zmluve. Návrh zákona o poistnej zmluve, ktorý je v súčasnosti v medzirezortnom pripomienkovom konaní, nahradí právnu úpravu v Občianskom zákonníku a jeho účinnosť sa predpokladá k 1. 1. 2007. Obsah navrhovanej právnej úpravy bude predmetom podrobnej analýzy v správe za prvý polrok roku 2005.

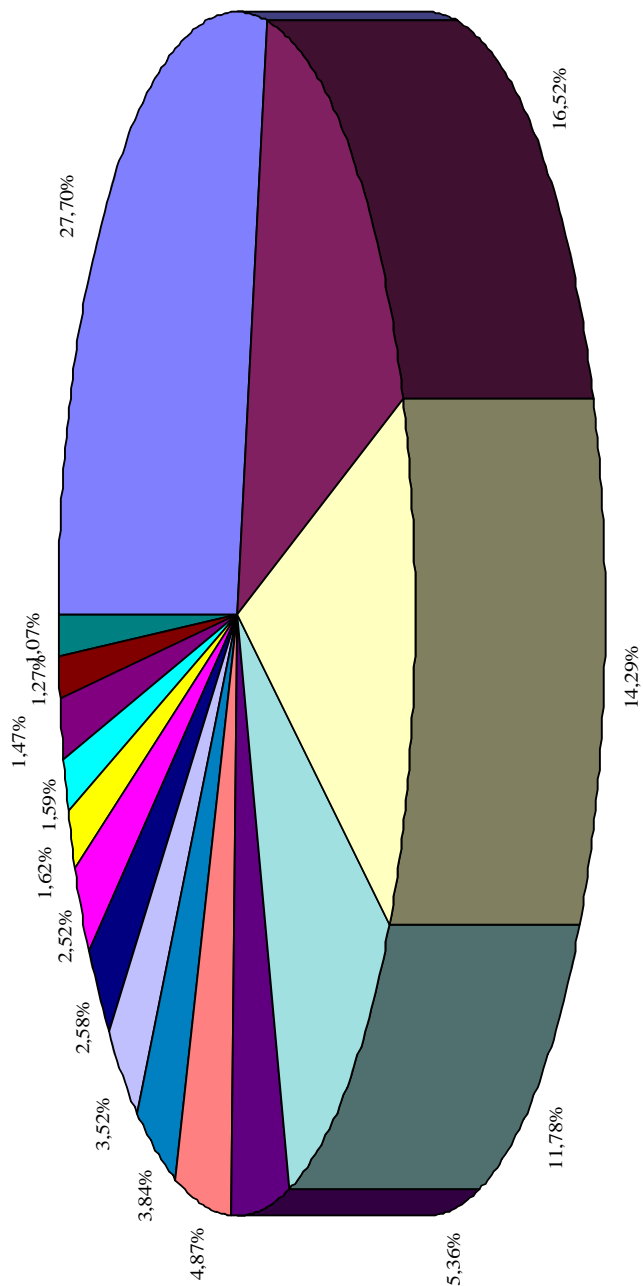
Prílohy

- Príloha 1** Prevádzkové náklady k predpísanému poistnému k 31. 12. 2004
- Príloha 2** Predpísané poistné v životnom poistení k 31. 12. 2004
- Príloha 3** Predpísané poistné v neživotnom poistení k 31. 12. 2004
- Príloha 4** Celkové predpísané poistné k 31. 12. 2004
- Príloha 5** Celkové predpísané poistné za obdobie rokov 1993 – 2004
- Príloha 6** Vývoj predpísaného poistného v životnom poistení za obdobie rokov 1997 – 2004
- Príloha 7** Vývoj predpísaného poistného v neživotnom poistení za obdobie rokov 1997 – 2004
- Príloha 8** Medziročné nárasty celkového predpísaného poistného za obdobie rokov 1998 – 2004
- Príloha 9** Náklady na poistné plnenia v životnom poistení k 31. 12. 2004
- Príloha 10** Náklady na poistné plnenia v neživotnom poistení k 31. 12. 2004
- Príloha 11** Celkové náklady na poistné plnenia k 31. 12. 2004
- Príloha 12** Náklady na poistné plnenia za obdobie rokov 1996 – 2004
- Príloha 13** Porovnanie podielov na poistnom trhu podľa celkového predpísaného poistného a nákladov na poistné plnenia za jednotlivé roky 1999 – 2004
- Príloha 14** Porovnanie podielov na poistnom trhu podľa predpísaného poistného a nákladov na poistné plnenia v životnom poistení za jednotlivé roky 1999 – 2004
- Príloha 15** Porovnanie podielov na poistnom trhu podľa predpísaného poistného a nákladov na poistné plnenia v neživotnom poistení za jednotlivé roky 1999 – 2004
- Príloha 16** Súvaha poisťovní (sumár) k 31. 12. 2004
- Príloha 17** Výkaz ziskov a strát poisťovní (sumár) k 31. 12. 2004
- Príloha 18** Klasifikácia poistných odvetví podľa poistných druhov

Príloha 2

Predpísané poisťné v životnom poistení k 31. 12. 2004

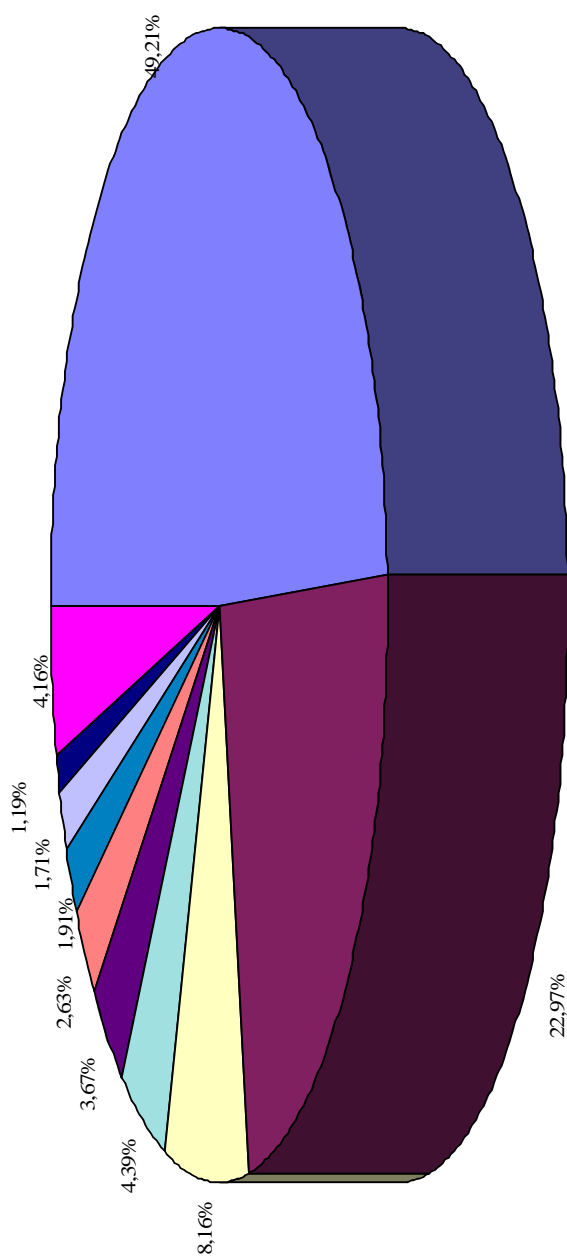
- Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.
- AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.
- KOOOPERATIVA poisťovňa, a. s.
- ING Životná poisťovňa, a. s.
- Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.
- KONTINUITA poisťovňa, a. s.
- ČSOB Poisťovňa, a. s.
- Generali Poisťovňa, a. s.
- Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.
- UNIQA poisťovňa, a. s.
- QBE poisťovňa, a. s.
- UNION poisťovňa, a. s.
- Wüstenrot poisťovňa, a. s.
- Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.
- ostatné poisťovne (podiel < 1 %)



Predpísané poisťné v neživotnom poistení k 31. 12. 2004

Príloha 3

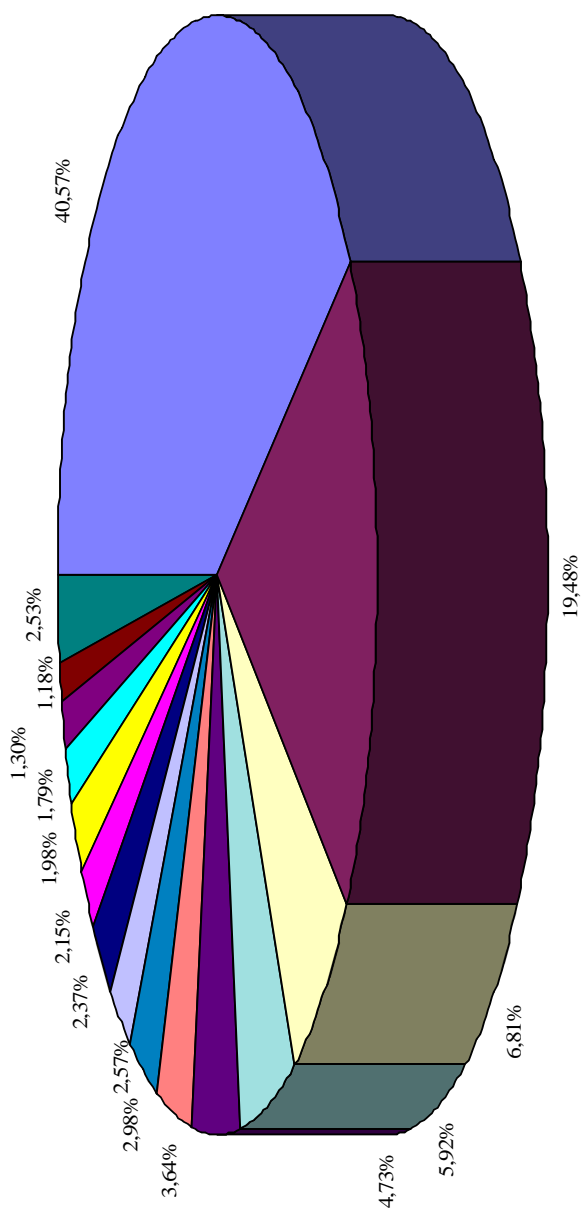
- Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.
- KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.
- Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.
- UNIQA poisťovňa, a. s.
- Komunálna poisťovňa a. s.
- Generali Poisťovňa, a. s.
- UNION poisťovňa, a. s.
- ČSOB Poisťovňa, a. s.
- Wüstenrot poisťovňa, a. s.
- ostatné poisťovne (podiel < 1 %)



Príloha 4

Celkové predpísané poistné k 31. 12. 2004

- Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.
- KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.
- AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.
- Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.
- ING Životná poisťovňa, a. s.
- UNIQA poisťovňa, a. s.
- Generali Poisťovňa, a. s.
- ČSOB Poisťovňa, a. s.
- Komunálna poisťovňa a. s.
- Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.
- KONTINUITA poisťovňa, a. s.
- UNION poisťovňa, a. s.
- Wüstenrot poisťovňa, a. s.
- QBE poisťovňa, a. s.
- ostatné poisťovne (podiel < 1 %)



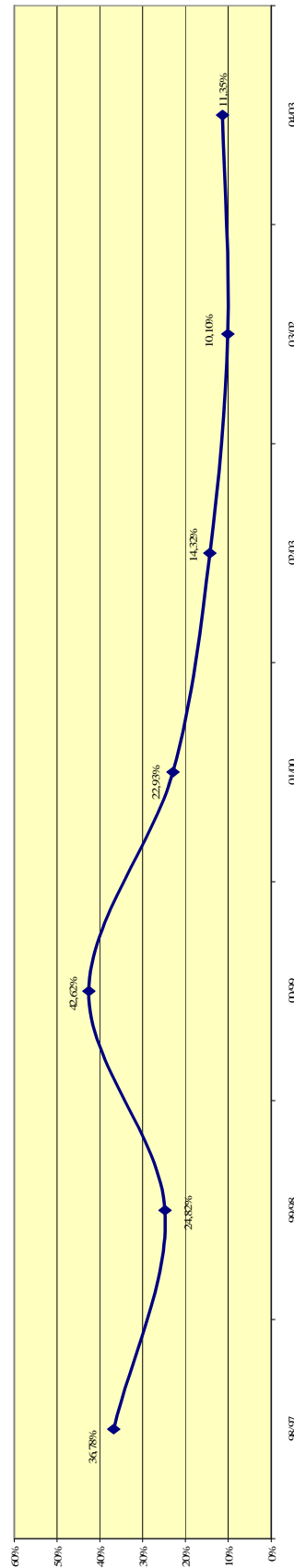
Príloha 5

Ristovnía		1993		1994		1995		1996		1997		1998		1999		2000		2001		2002		2003		2004	
		Prísložia poisteného	Rodi nahtu	Prísložia poisteného	Rodi nahtu	Prísložia poisteného	Rodi nahtu	Prísložia poisteného	Rodi nahtu	Prísložia poisteného	Rodi nahtu	Prísložia poisteného	Rodi nahtu	Prísložia poisteného	Rodi nahtu	Prísložia poisteného	Rodi nahtu	Prísložia poisteného	Rodi nahtu	Prísložia poisteného	Rodi nahtu	Prísložia poisteného	Rodi nahtu	Prísložia poisteného	Rodi nahtu
1	Alentz-Sovetnípoistovnía a.s.	7110	84(6)%	7639	83,10%	8449	73,73%	9522	67,92%	10685	62,30%	12553	59,83%	12477	62,49%	13171	47,93%	14800	43,11%	12772	34,88%	14484	41,38%	19511	40,57%
2	KOOPERATIVApoistovnía a.s.	744	8(8)%	57	6,28%	78	7,27%	1051	7,49%	1385	8,11%	1680	7,84%	2032	8,69%	2463	9,12%	3079	9,04%	5301	14,48%	7331	17,39%	9338	19,48%
3	UNOPoistovnía a.s.	429	5(1)%	594	6,24%	488	4,69%	599	3,99%	666	3,97%	798	3,72%	821	3,46%	849	3,09%	946	3,04%	1274	3,47%	1500	3,69%	1744	3,69%
4	CSOB Ristovnía a.s.	6	0,07%	8	0,08%	6	0,06%	51	0,36%	125	0,73%	237	1,07%	476	2,06%	655	2,38%	841	2,62%	1086	2,78%	1005	2,58%	1234	2,59%
5	CEE Ristovnía a.s.	38	0,39%	102	1,11%	166	1,63%	416	2,93%	596	3,29%	592	2,70%	673	2,94%	592	2,19%	546	1,71%	546	1,49%	541	1,29%	557	1,18%
6	UNOPoistovnía a.s.	75	0,83%	144	1,57%	212	1,99%	265	1,89%	335	1,94%	335	1,50%	470	1,89%	657	2,39%	800	2,49%	776	2,12%	821	1,94%	881	1,79%
7	Spol. pre poisťovníctvo v Bratislave	1	0,01%	4	0,04%	9	0,08%	9	0,06%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Alentz Ristovnía a.s.	1	0,01%	22	0,24%	229	2,14%	1008	7,19%	1330	7,93%	1598	7,23%	1738	7,69%	2021	7,30%	2576	8,34%	4483	12,23%	-	-	-	-
9	Česká poisťovňa - Soustava a.s.	-	-	117	1,27%	315	2,94%	434	3,09%	493	2,89%	566	2,61%	732	3,09%	815	2,99%	980	2,99%	1791	4,91%	2072	4,89%	2847	5,92%
10	Kontinuita poisťovňa a.s.	-	-	6	0,07%	33	0,31%	163	1,19%	154	0,89%	211	0,93%	226	0,99%	265	0,98%	332	0,99%	401	1,10%	641	1,51%	1113	2,37%
11	POSTOVNÁ KREDITNÁ poisťovňa a.s.	-	-	-	-	3	0,03%	21	0,19%	40	0,23%	63	0,28%	81	0,34%	99	0,36%	144	0,46%	181	0,49%	251	0,60%	281	0,60%
12	Všeobecná poisťovňa Slovenska a.s.	-	-	-	-	3	0,03%	6	0,06%	9	0,05%	15	0,07%	42	0,18%	34	0,13%	34	0,11%	53	0,14%	64	0,16%	31	0,08%
13	Všeobecná poisťovňa a.s.	-	-	-	-	132	1,41%	168	1,41%	165	0,97%	237	1,11%	230	1,22%	342	1,23%	421	1,31%	331	0,89%	332	0,78%	637	1,30%
14	Prísložia v Bratislave	-	-	0,08	0,00%	9	0,08%	9	0,06%	50	0,29%	101	0,47%	174	0,79%	183	0,70%	233	0,72%	281	0,78%	234	0,59%	241	0,51%
15	Helikopta poisťovňa a.s.	-	-	0,08	0,00%	161	1,19%	163	1,07%	444	2,07%	200	0,90%	200	0,90%	169	0,61%	51	0,16%	51	0,14%	51	0,13%	-	-
16	AVB JUDICIA poisťovňa a.s.	-	-	0,12	0,00%	157	1,12%	487	3,51%	888	4,17%	1421	5,99%	2162	7,94%	2639	7,94%	2896	7,89%	3031	7,34%	3276	6,81%	-	-
17	Elit Ristovnía a.s.	-	-	-	-	4	0,04%	4	0,03%	4	0,02%	13	0,06%	38	0,16%	16	0,06%	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Dopravná poisťovňa a.s.	-	-	-	-	53	0,38%	53	0,38%	80	0,47%	89	0,42%	101	0,43%	116	0,42%	81	0,28%	-	-	-	-	-	-
19	INCO Ristovnía a.s.	-	-	-	-	19	0,14%	285	1,67%	694	3,94%	1038	4,48%	1663	5,99%	1956	5,99%	1956	5,99%	2001	5,49%	2117	4,89%	2224	4,73%
20	Ristovnía TANFA a.s.	-	-	-	-	3	0,02%	21	0,14%	58	0,27%	84	0,38%	99	0,43%	59	0,21%	61	0,21%	61	0,17%	61	0,16%	71	0,16%
21	Generál Ristovnía a.s.	-	-	-	-	-	-	18	0,11%	70	0,38%	100	0,42%	100	0,42%	192	0,70%	371	1,19%	641	1,77%	1111	2,61%	1441	2,99%
22	KONING Ristovnía a.s.	-	-	-	-	-	-	23	0,13%	125	0,69%	274	1,19%	598	2,69%	571	1,80%	680	2,03%	880	2,39%	880	2,03%	911	1,89%
23	Metropolitná poisťovňa a.s.	-	-	-	-	-	-	0,10	0,00%	8	0,04%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24	DAS poisťovňa v Bratislave	-	-	-	-	-	-	0,01	0,00%	8	0,04%	8	0,04%	18	0,08%	32	0,12%	41	0,14%	50	0,14%	50	0,13%	51	0,12%
25	Všeobecná poisťovňa a.s.	-	-	-	-	-	-	-	-	0,80	0,00%	16	0,07%	40	0,15%	40	0,15%	22	0,08%	111	0,32%	171	0,41%	-	-
26	R-V Ristovnía a.s.	-	-	-	-	-	-	5,00	0,02%	71	0,30%	71	0,30%	112	0,41%	221	0,71%	411	1,24%	411	1,24%	411	1,24%	411	1,24%
27	Ristovnía CSOB a.s.	-	-	-	-	-	-	0,20	0,00%	68	0,29%	124	0,49%	151	0,62%	151	0,62%	191	0,69%	191	0,69%	191	0,69%	211	0,69%
28	Zuid Ristovnía a.s.	-	-	-	-	-	-	-	-	0,80	0,00%	37	0,13%	91	0,38%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	VICTORIA-VICKERMAN Ristovnía a.s.	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0%	374	0,01%	11	0,00%	11	0,00%	21	0,00%	21	0,00%	51	0,14%	51	0,14%
30	Ristovnía Graf Svoboda a.s.	-	-	-	-	-	-	-	-	0,25	0,00%	21	0,00%	21	0,00%	21	0,00%	21	0,00%	21	0,00%	21	0,00%	21	0,00%
31	Ristovnía RUCSAS	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
32	Česká poisťovňa Ristovnía a.s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
33	GEDITS RISE LIFE & PENSIO RISTOVNA a.s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
34	Ristovnía Slovenskej spoločnosti a.s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
35	Agrius a.s. v Bratislave (N.V. príbuzná spoločnosť)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
36	OP Garancia Ristovnía a.s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
37	OP Garancia Ristovnía a.s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
38	Slovenská poisťovňa a.s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
39	Calcom	839	10,00%	918	10,00%	1072	10,00%	1404	10,00%	1709	10,00%	2142	10,00%	2372	10,00%	2749	10,00%	3216	10,00%	3662	10,00%	4107	10,00%	4608	10,00%

Príloha 6

Poisťovňa	Vývoj predpísaného príspevku v životnom poistení za obdobia rokov 1997 - 2004															
	1997		1998		1999		2000		2001		2002		2003		2004	
	Predpísané poisťovne (v tís. Sk)	Podiel na trhu (%)	Predpísané poisťovne (v tís. Sk)	Podiel na trhu (%)	Mzdi- ročná zmena (%)	Predpísané poisťovne (v tís. Sk)	Podiel na trhu (%)	Mzdi- ročná zmena (%)	Predpísané poisťovne (v tís. Sk)	Podiel na trhu (%)	Mzdi- ročná zmena (%)	Predpísané poisťovne (v tís. Sk)	Podiel na trhu (%)	Mzdi- ročná zmena (%)	Predpísané poisťovne (v tís. Sk)	Podiel na trhu (%)
1 Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	2 936 877	63,80	3 397 652	53,96	15,69	3 692 664	46,98	8,68	4 130 484	36,85	11,84	4 429 345	32,14	7,24	4 461 585	28,32
2 KOPPELRAUVA poisťovňa, a. s.	254 247	5,52	348 865	5,49	36,04	443 418	5,64	28,21	620 737	5,54	30,99	1 330 025	9,58	112,65	1 867 634	11,86
3 UNICON poisťovňa, a. s.	31 525	0,68	130 447	2,07	315,79	121 586	1,55	-6,79	167 785	1,50	38,04	250 489	1,82	49,27	281 718	1,79
4 CS&B poisťovňa, a. s.	50 488	1,10	126 205	2,00	149,97	216 596	2,76	71,62	403 857	3,60	86,45	565 483	4,10	40,03	665 577	4,22
5 C&B poisťovňa, a. s.	330 152	7,17	335 748	5,33	1,69	344 339	4,38	2,56	373 756	3,33	8,54	366 981	2,66	-1,81	341 463	2,17
6 UNICON poisťovňa, a. s.	-	-	3 537	0,06	-	35 991	0,46	917,56	102 559	0,91	184,96	182 010	1,32	71,47	217 932	1,38
7 Allianz poisťovňa, a. s.	161 015	3,50	233 928	3,72	45,28	331 928	4,22	41,88	551 021	4,92	66,01	700 951	5,09	27,21	884 705	5,43
8 Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	8 381	0,18	18 262	0,29	117,94	22 576	0,29	23,62	45 000	0,40	99,33	84 723	0,61	88,27	162 260	1,03
9 Komandita poisťovňa, a. s.	9 772	0,21	27 139	0,43	177,72	37 495	0,48	38,16	73 179	0,65	95,17	97 320	0,71	32,96	107 567	0,68
10 Vzajemná životná poisťovňa Slovenska, a. s.	0	0,00	0	0,00	0,00	476	0,01	796	0,01	67,23	712	0,01	-10,35	681	0,00	
11 Wiener poisťovňa, a. s.	32 283	0,70	34 958	0,56	8,29	40 492	0,52	15,83	68 707	0,61	69,68	123 469	0,90	79,70	104 073	0,66
12 Prvotisko-slovenská poisťovňa, a. s.	49 884	1,08	101 000	1,59	101,86	174 046	2,21	73,88	192 800	1,72	10,75	230 026	1,67	19,31	285 643	1,81
13 Fideiská poisťovňa, a. s.	12 888	0,28	32 400	0,51	151,40	30 585	0,39	-5,60	34 065	0,30	11,38	-	-	-	-	-
14 AMBICO AKTIE poisťovňa, a. s.	442 979	9,62	746 122	11,85	68,43	1 104 804	14,06	48,07	2 141 468	19,10	93,83	2 578 082	18,71	20,39	2 800 615	17,84
15 INZUR poisťovňa, a. s.	254 255	5,52	629 577	10,00	147,62	975 200	12,41	54,91	1 643 031	14,66	68,47	1 878 334	13,63	14,32	2 009 148	12,75
16 poisťovňa FATRA, a. s.	2 606	0,06	4 129	0,07	58,44	7 394	0,09	79,07	8 279	0,07	11,97	10 044	0,07	21,30	11 239	0,07
17 Generali poisťovňa, a. s.	4 940	0,11	17 997	0,29	264,31	24 314	0,31	35,10	62 838	0,56	158,44	190 873	1,39	203,75	298 412	1,89
18 KONFINIA poisťovňa, a. s.	21 412	0,47	111 787	1,78	422,08	239 849	3,05	114,56	543 829	4,85	126,74	560 762	4,07	3,11	833 191	5,29
19 Metamer životná poisťovňa, a. s.	-	-	810	0,01	-	15 210	0,19	1777,75	40 304	0,36	164,99	72 343	0,52	79,49	118 846	0,75
20 R+V poisťovňa, a. s.	-	-	36	0,00	-	556	0,01	1 443,15	3 902	0,03	602,39	76 721	0,56	1 866,45	229 157	1,45
21 VICTORIA - VOLKSBANKEN poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	1 307	0,01	-	1 307	0,01	287,36	5 062	0,04	287,36	14 168	0,09
22 poisťovňa Citifit Slovakia, a. s.	-	-	-	-	-	0	0,00	-	0	0,00	-	2 855	0,02	6 863,41	7 471	0,05
23 poisťovňa ERU KČS, a. s.	-	-	-	-	-	0	0,00	-	0	0,00	-	53 048	0,38	-	71 231	0,45
24 Česká podnikateľská poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25 CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27 Agniti Levensversicherung N. V. pobočka zahraničnej poisťovne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28 DIF Germana životná poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	4 603 404	100	6 296 689	100	36,78	7 889 578	100	24,82	11 209 722	100	42,62	13 779 658	100	22,93	15 753 313	100

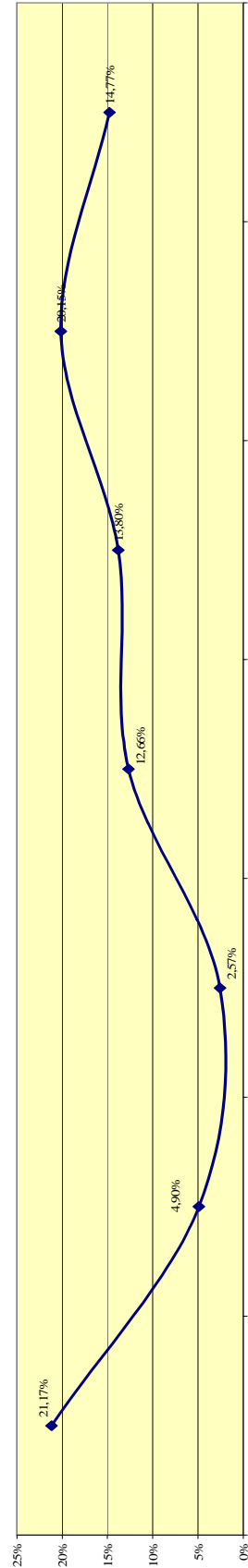
Medziročný nárast predpísaného príspevku v životnom poistení za obdobia rokov 1998 - 2004



Príloha 7

Poisťovňa	Vývoj predpísaného poistného v neživotnom poistení za obdobie rokov 1997 - 2004																					
	1997		1998		1999		2000		2001		2002		2003		2004							
	Predpísané poistné (v tís. Sk)	Podiel na trhu (%)	Predpísané poistné (v tís. Sk)	Podiel na trhu (%)	Predpísané poistné (v tís. Sk)	Podiel na trhu (%)	Predpísané poistné (v tís. Sk)	Podiel na trhu (%)	Predpísané poistné (v tís. Sk)	Podiel na trhu (%)	Predpísané poistné (v tís. Sk)	Podiel na trhu (%)	Predpísané poistné (v tís. Sk)	Podiel na trhu (%)	Predpísané poistné (v tís. Sk)	Podiel na trhu (%)						
1 Allianz - Slovenské poisťovníctvo, a. s.	5 157 698	41,31	5 624 081	37,18	9 044	6,86	4 886 190	30,02	-6,72	4 713 867	25,71	-5,53	8 311 166	39,83	76,31	13 597 661	54,23	63,61	14 161 051	49,21	41,14	
2 Slovenské poisťovníctvo, a. s. - záručné poistenie	2 550 405	20,45	3 550 948	23,34	384,5	0,45	4 154 230	25,52	17,15	5 665 467	30,89	36,38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 KOOPERATIVA poisťovníctvo, a. s.	1 130 677	9,06	1 333 992	8,82	17 998	0,14	1 885 716	11,59	18,68	1 750 863	9,55	-7,15	3 433 820	16,45	96,12	5 028 295	20,05	46,43	6 609 466	22,97	31,45	
4 UNION poisťovníctvo, a. s.	634 294	5,08	668 015	4,42	5,32	0,04	681 356	4,19	-2,57	727 441	3,97	6,76	989 337	4,74	36,00	1 159 642	4,62	17,21	1 262 250	4,39	8,85	
5 CSOB poisťovníctvo, a. s.	74 162	0,59	141 459	0,94	90,74	0,07	259 044	1,63	83,24	230 955	1,34	-3,18	352 347	1,69	27,29	386 956	1,54	9,82	492 118	1,71	27,18	
5 OBI poisťovníctvo, a. s.	226 274	1,81	255 907	1,69	13,10	0,10	218 252	1,34	-1,75	182 237	0,99	-16,50	204 746	1,08	12,35	221 216	0,88	8,04	253 748	0,88	14,71	
6 UNION poisťovníctvo, a. s.	335 362	2,69	382 563	2,53	14,07	0,10	433 969	2,73	13,44	554 675	3,41	27,81	617 944	3,37	11,41	557 690	2,67	9,75	560 070	2,23	0,43	
7 Allianz poisťovníctvo, a. s.	1 188 993	9,52	1 314 148	8,69	10,53	1 480 858	9,21	11,16	1 469 716	9,03	0,61	1 976 901	10,78	34,51	3 629 787	17,39	83,61	-	-	-	-	
8 Česká poisťovna - Slovensko, a. s.	484 769	3,88	547 325	3,62	12,94	709 631	4,47	29,65	769 945	4,73	8,50	875 007	4,77	13,65	1 635 867	7,84	86,95	1 724 012	6,88	5,39		
9 Komunitná poisťovňa, a. s.	144 388	1,16	184 103	1,22	27,51	189 067	1,19	2,76	191 369	1,18	1,22	209 143	1,14	9,29	293 773	1,41	40,46	530 332	2,12	80,52		
10 POBŠOVNA GERLING Slovensko, a. s.	40 490	0,32	63 449	0,42	56,73	80 705	0,51	27,23	99 093	0,61	22,78	143 906	0,78	45,22	180 113	0,86	25,16	232 871	1,01	40,40		
11 Všeobecná životná poisťovňa Svitavská, a. s.	9 319	0,07	14 897	0,10	59,86	41 238	0,26	176,82	33 627	0,21	-18,46	33 478	0,18	-0,44	52 334	0,25	56,32	63 871	0,25	22,04		
12 Wobanet poisťovníctvo, a. s.	132 668	1,06	201 981	1,34	52,25	250 143	1,58	23,84	273 699	1,68	9,42	297 288	1,62	8,62	234 771	1,13	-21,03	253 988	1,01	8,19		
13 Prvotársko-slovenské poisťovníctvo, a. s.	549	0,004	991	0,01	80,51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14 fideles poisťovníctvo, a. s.	170 179	1,36	411 413	2,72	141,75	229 871	1,45	-44,13	134 606	0,83	-41,44	59 025	0,32	-56,15	9 236	0,04	-84,35	-	-	-	-	
15 ANSL KCO AG Life poisťovníctvo, a. s.	53 867	0,43	146 480	0,97	171,93	316 713	2,00	116,22	40 281	0,25	-87,28	59 064	0,32	46,63	67 965	0,33	15,07	73 368	0,29	7,95		
16 Európska Česťovní poisťovníctvo, a. s.	3 674	0,03	13 199	0,09	29,25	32 797	0,21	148,48	19 432	0,12	-40,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17 Dopravná poisťovňa, a. s.	80 373	0,64	88 896	0,59	110,64	100 583	0,63	13,15	116 098	0,71	15,43	88 391	0,48	-23,87	-	-	-	-	-	-	-	
18 ING Životná poisťovňa, a. s.	30 300	0,24	64 235	0,42	112,00	87 262	0,55	35,85	50 441	0,31	-34,45	57 961	0,32	14,91	50 685	0,24	-12,55	45 145	0,18	-10,93		
19 poisťovníctvo PATRA, a. s.	21 893	0,17	53 657	0,35	148,46	76 952	0,48	43,47	70 889	0,43	45,16	129 418	0,80	70,89	180 344	0,98	39,35	350 068	1,68	94,11		
20 Generali poisťovníctvo, a. s.	12 734	0,10	52 172	0,34	309,71	75 731	0,48	58,61	129 418	0,80	70,89	180 344	0,98	39,35	350 068	1,68	94,11	540 698	2,16	54,46		
21 KONTINUITA poisťovníctvo, a. s.	1 123	0,01	11 605	0,08	933,39	33 812	0,21	191,36	14 026	0,09	-88,52	16 833	0,09	20,01	27 295	0,13	62,15	22 391	0,09	-17,97		
22 Všeobecná ľudská poisťovňa, a. s.	105	0,000	8 331	0,06	7 854,29	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
23 D.A.S. poisťovňa prívratné celnomy, a. s.	38	0,000	7 992	0,05	20 931,58	17 957	0,11	124,69	32 216	0,20	79,41	45 715	0,25	41,90	50 388	0,24	10,22	56 773	0,23	12,67		
24 Wobanet, životná poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	30	0,000	-	-	935	0,01	3 016,33	0	0,00	-100,00	-	-	-	-	-	-	-	
25 R + V poisťovníctvo, a. s.	-	-	4 771	0,03	-	70 493	0,44	1 373,55	107 926	0,66	55,10	151 567	0,83	40,44	223 898	1,07	47,72	274 799	1,10	22,73		
26 poisťovníctvo AG Slovákia, a. s.	-	-	247	0,002	-	68 315	0,43	27 557,89	123 932	0,76	81,41	93 161	0,51	-24,83	152 266	0,73	63,44	193 880	0,77	27,33		
27 Zurich poisťovníctvo, a. s.	-	-	-	-	-	890	0,01	-	37 024	0,23	4 060,00	90 652	0,49	144,85	-	-	-	-	-	-	-	
28 VICTORIA - VOJASBANKEN poisťovníctvo, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	2 430	0,01	-	6 424	0,04	164,36	9 253	0,04	44,04	10 186	0,04	10,08		
29 poisťovníctvo Cundif Slovákia, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	184	0,001	-	19 866	0,11	10 696,74	49 637	0,24	149,86	74 546	0,30	30,18		
30 OTP Guarantia poisťovníctvo, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 463	0,01	-		
31 Slovenská bančovnícka poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 271	0,01	-		
Celkom	12 484 034	100,00	15 126 866	100,00	21 117	15 868 548	100,00	4 996	16 276 837	100,00	2 577	18 338 276	100,00	12 566	20 868 163	100,00	13 390	25 073 380	100,00	20 115	28 776 174	100,00

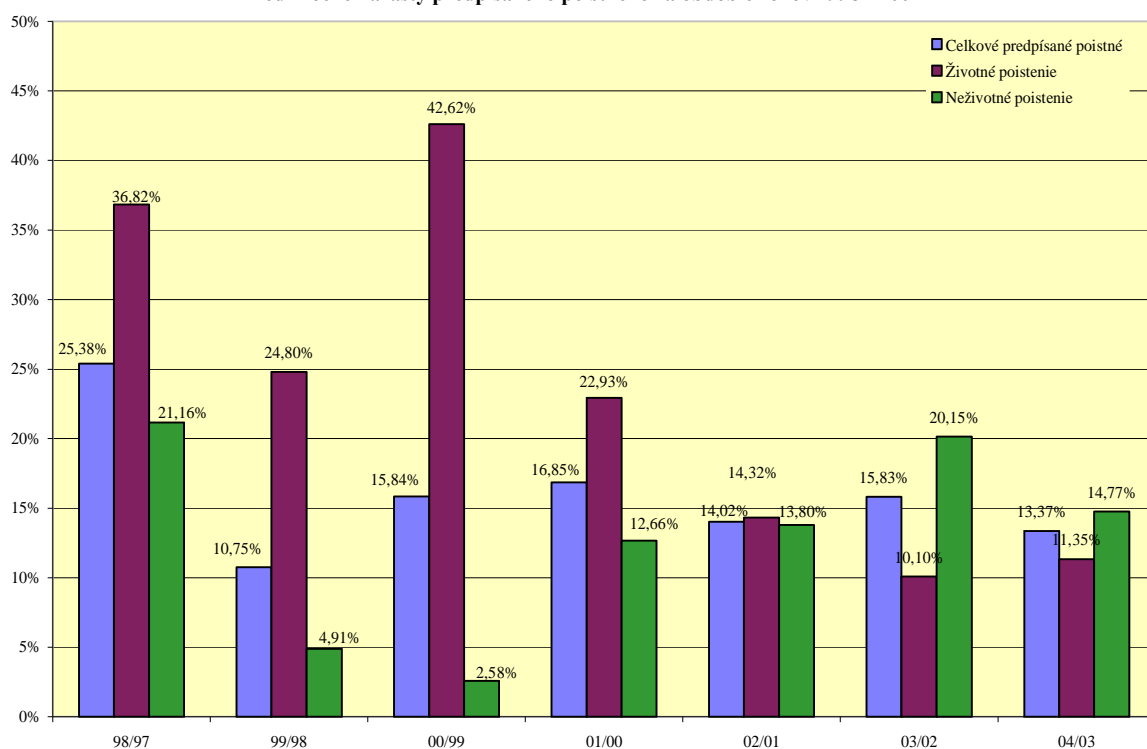
Medziročný nárast predpísaného poistného v neživotnom poistení za obdobie rokov 1998 - 2004



Príloha 8

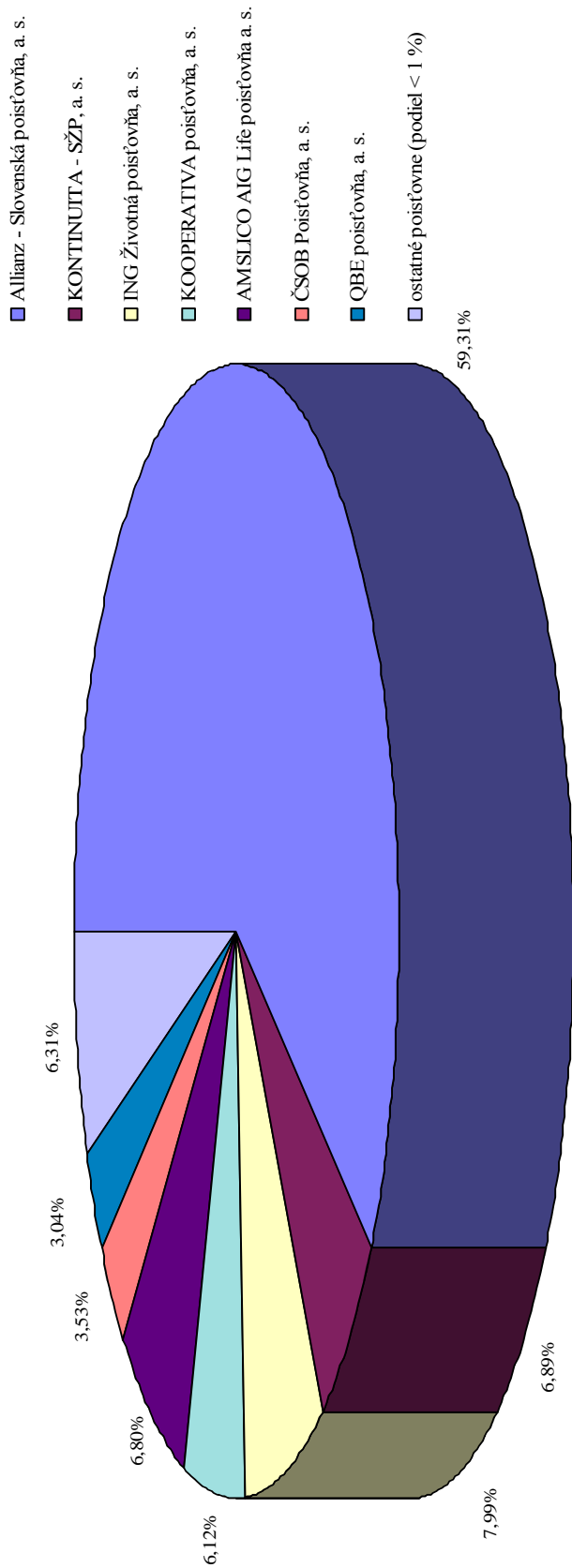
Medziročné nárasty predpísaného poistného za obdobie rokov 1998 - 2003							
	98/97	99/98	00/99	01/00	02/01	03/02	04/03
ŽP+NP	25,38%	10,75%	15,84%	16,85%	14,02%	15,83%	13,37%
ŽP	36,82%	24,80%	42,62%	22,93%	14,32%	10,10%	11,35%
NP	21,16%	4,91%	2,58%	12,66%	13,80%	20,15%	14,77%

Medziročné nárasty predpísaného poistného za obdobie rokov 1998 - 2004



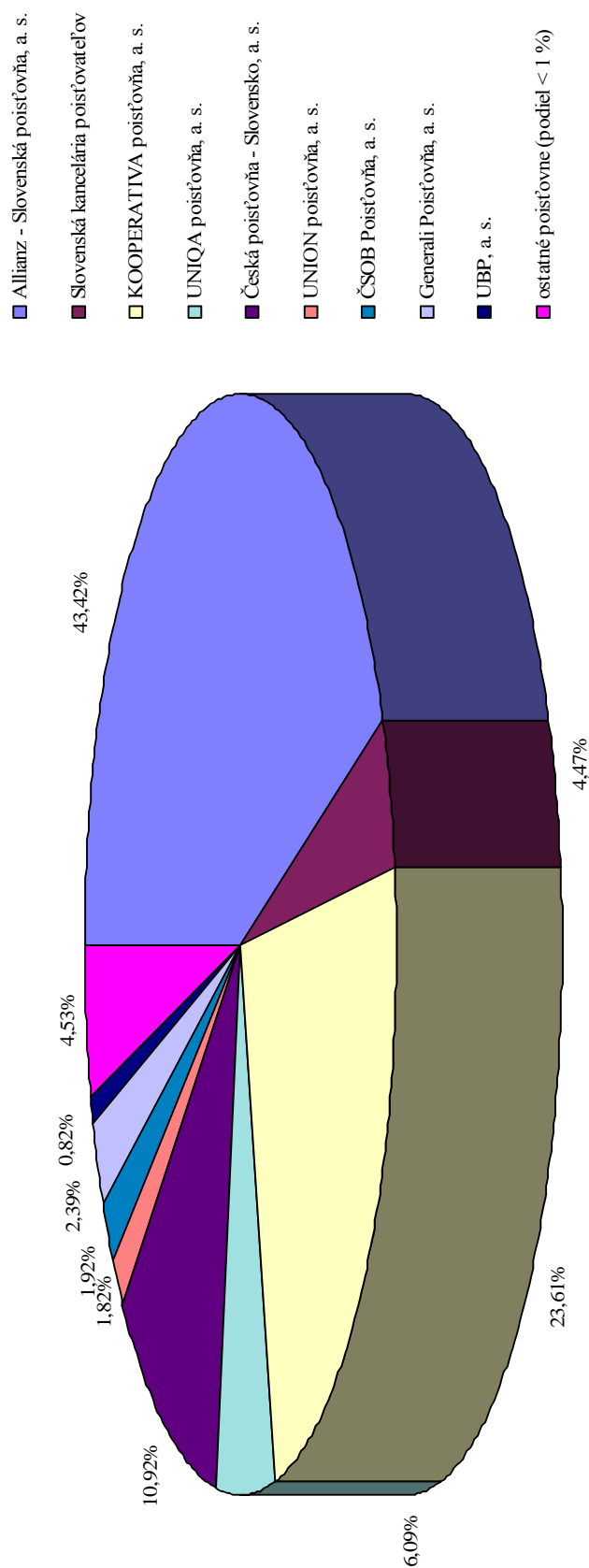
Náklady na poisťné plnenia v životnom poistení k 31. 12. 2004

Príloha 9



Príloha 10

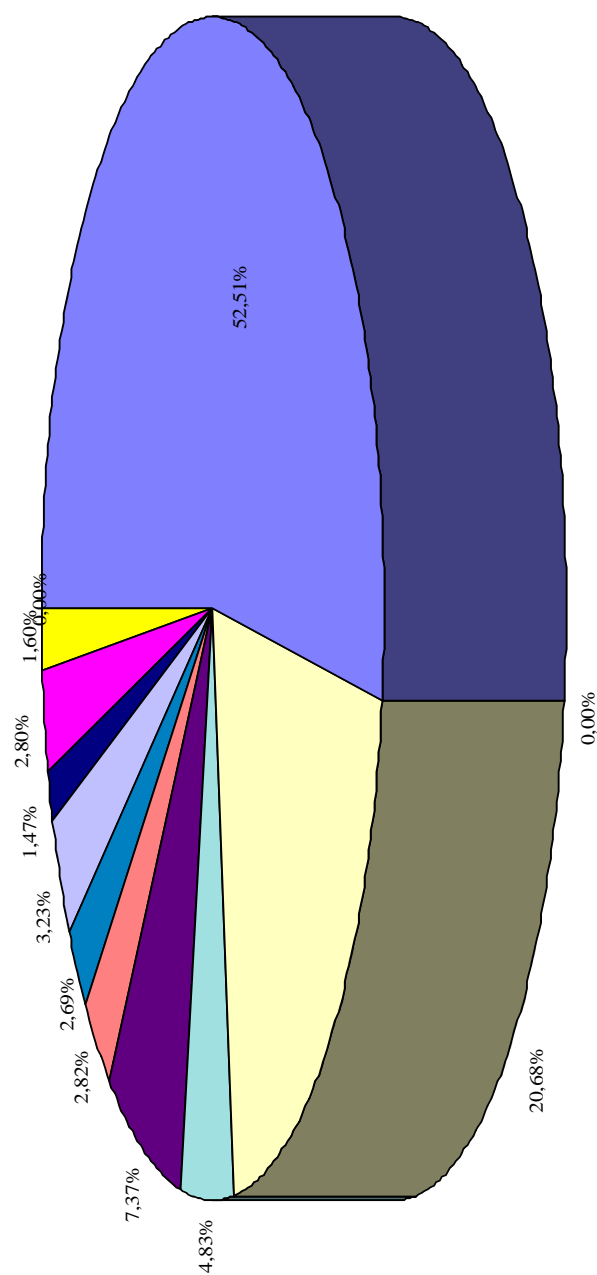
Náklady na poistné plnenia v neživotnom poistení k 31. 12. 2004



Celkové náklady na poistné plnenia k 31. 12. 2004

Príloha 11

- Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.
- Slovenská kancelária poisťovateľov
- KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.
- UNIQA poisťovňa, a. s.
- Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.
- KONTINUITA - SŽP, a. s.
- ČSOB Poisťovňa, a. s.
- ING Životná poisťovňa, a. s.
- UNION poisťovňa, a. s.
- AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.
- QBE poisťovňa, a. s.
- ostatné poisťovne (podiel < 1 %)



Príloha 12

Náklady na poistné plnenia za obdobie 1996 - 2004 (v tis. SK)														
Poisťovňa	1998		1999		2000		2001		2002		2003		2004	
	Náklady na PP	Podiel na trhu	Náklady na PP	Podiel na trhu	Náklady na PP	Podiel na trhu	Náklady na PP	Podiel na trhu	Náklady na PP	Podiel na trhu	Náklady na PP	Podiel na trhu	Náklady na PP	Podiel na trhu
1 Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	8 668 751	76,38%	9 320 013	70,59%	9 199 508	68,69%	9 622 467	66,72%	7 096 110	46,68%	8 702 048	55,23%	8 542 699	49,47%
2 KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	647 503	5,71%	933 298	7,07%	973 236	7,27%	987 651	6,89%	1 668 992	10,98%	2 309 462	14,68%	2 926 818	16,98%
3 UNICA poisťovňa, a. s.	404 398	3,56%	515 624	3,90%	438 436	3,27%	429 030	2,98%	557 470	3,67%	723 067	4,59%	786 365	4,55%
4 ČSOB Poisťovňa, a. s.	38 117	0,34%	162 821	1,23%	216 197	1,61%	264 606	1,83%	338 173	2,22%	371 736	2,36%	437 669	2,53%
5 OEE poisťovňa, a. s.	199 668	1,76%	297 874	2,26%	369 207	2,76%	316 389	2,19%	212 317	1,40%	207 996	1,32%	280 746	1,51%
6 UNICON poisťovňa, a. s.	142 999	1,26%	222 611	1,69%	317 485	2,37%	344 702	2,39%	275 267	1,81%	229 939	1,46%	239 426	1,39%
7 Spd. pre poisťovanie expatriantov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Allianz poisťovňa, a. s.	638 846	5,63%	761 304	5,77%	704 262	5,26%	886 236	6,15%	1 213 854	7,99%	-	-	-	-
9 Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	244 226	2,15%	371 059	2,81%	393 900	2,94%	315 982	2,19%	457 664	3,01%	667 281	4,24%	1 198 178	6,94%
10 Komunitná poisťovňa a. s.	36 725	0,32%	57 732	0,44%	52 666	0,39%	72 617	0,50%	116 826	0,77%	180 241	1,14%	346 891	2,01%
11 POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	5 510	0,05%	1 942	0,01%	26 660	0,20%	1 733	0,01%	5 238	0,03%	1 466	0,01%	4 588	0,03%
12 Vzajomná živdná poisťovňa Sympatia, a. s.	5 187	0,05%	8 630	0,07%	18 494	0,14%	16 485	0,11%	19 137	0,13%	24 080	0,15%	18 398	0,11%
13 Wüstenrot poisťovňa, a. s.	165 933	1,46%	151 021	1,14%	119 474	0,89%	129 499	0,90%	134 011	0,88%	113 889	0,72%	129 061	0,75%
14 Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	1 579	0,01%	5 661	0,04%	11 611	0,09%	23 306	0,16%	39 045	0,26%	63 683	0,40%	53 646	0,31%
15 Hesiška poisťovňa a. s.	71 408	0,63%	89 632	0,68%	50 143	0,37%	49 202	0,34%	10 204	0,07%	-	-	-	-
16 AVS LICO AG Life poisťovňa a. s.	13 733	0,12%	35 126	0,27%	69 250	0,52%	160 233	1,11%	248 337	1,63%	369 536	2,35%	455 539	2,64%
17 Európska Oostová Poisťovňa, a. s.	3 876	0,03%	13 747	0,10%	7 984	0,06%	42 561	0,30%	-	-	-	-	-	-
18 Dopravná poisťovňa, a. s.	15 172	0,13%	29 624	0,22%	47 887	0,36%	42 561	0,30%	-	-	-	-	-	-
19 ING živdná poisťovňa, a. s.	15 617	0,14%	80 482	0,61%	150 250	1,12%	249 602	1,73%	321 758	2,12%	462 783	2,87%	525 156	3,04%
20 Poisťovňa TATRA a. s.	7 513	0,07%	22 666	0,17%	20 994	0,16%	16 598	0,12%	22 744	0,15%	25 357	0,16%	42 220	0,24%
21 Generali Poisťovňa, a. s.	19 270	0,17%	48 037	0,36%	80 163	0,60%	137 997	0,96%	149 975	0,99%	174 977	1,11%	276 846	1,60%
22 KONJUNTA poisťovňa, a. s.	1 617	0,01%	2 913	0,02%	11 703	0,09%	248 404	1,72%	427 440	2,81%	354 237	2,25%	488 066	2,68%
23 Všeobecná ľudová poisťovňa a. s.	510	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 D.A.S. poisťovňa právnej odnohy, a. s.	1 356	0,01%	2 978	0,02%	5 623	0,04%	8 762	0,06%	11 502	0,08%	12 411	0,08%	16 223	0,09%
25 Wüstenrot, živdná poisťovňa a. s.	0	0,00%	0	0,00%	920	0,01%	3 396	0,02%	7 917	0,05%	9 802	0,06%	-	-
26 R + V Poisťovňa, a. s.	0	0,00%	66 781	0,51%	72 105	0,54%	65 202	0,45%	96 634	0,64%	142 986	0,91%	-	-
27 Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	0	0,00%	1 888	0,01%	34 084	0,25%	25 421	0,18%	23 791	0,16%	21 630	0,14%	37 478	0,22%
28 Zurich Poisťovňa, a. s.	-	-	0	0,00%	0	0,00%	42	0,00%	-	-	-	-	-	-
29 VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	-	-	0	0,00%	100	0,00%	1 581	0,01%	3 938	0,03%	2 668	0,02%	1 629	0,01%
30 Poisťovňa Gardif Slovakia, a. s.	-	-	-	-	0	0,00%	1 194	0,01%	6 696	0,04%	10 760	0,07%	18 174	0,11%
31 Poisťovňa DRUKOS a. s.	-	-	-	-	0	0,00%	267	0,00%	2 179	0,01%	-	-	-	-
32 Česká podnikateľská poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0,00%	-	-	-	-
33 CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
34 Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	0,00%	7 177	0,04%
35 Agon Levensversicherung N.V., pobočka zahraničnej poisťovne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0,00%	-	-
36 OTP Garancia živdná poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0,00%	60	0,00%
37 OTP Garancia poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	0,00%	7 069	0,04%
38 Slovenská kancelária poisťovateľov	-	-	-	-	-	-	-	-	1 734 922	11,41%	583 534	3,70%	477 870	2,77%
Čiarkom	11 349 506	100,00%	13 203 274	100,00%	13 392 341	100,00%	14 421 175	100,00%	15 201 641	100,00%	15 755 576	100,00%	17 268 004	100,00%

Príloha 13

Poisťovňa	Porovnanie podielov na poisťovním trhu podľa celkového predpísaného poisťovního (PP) a nákladov na poisťné plnenia (NPP) za jednotlivé roky											
	1999		2000		2001		2002		2003		2004	
	PP	NPP	PP	NPP	PP	NPP	PP	NPP	PP	NPP	PP	NPP
1 Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	37,64%	47,65%	32,80%	46,36%	28,47%	41,20%	34,88%	46,68%	44,36%	55,23%	40,57%	54,97%
2 Slovenská poisťovňa, a. s. - záručné poistenie	14,94%	22,94%	15,11%	22,33%	17,64%	25,53%	-	-	-	-	-	-
3 KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	8,57%	7,07%	9,12%	7,27%	9,56%	6,85%	14,48%	10,98%	17,35%	14,66%	19,48%	5,06%
4 UNIOA poisťovňa, a. s.	3,46%	3,90%	3,09%	3,27%	3,04%	2,98%	3,47%	3,67%	3,56%	4,59%	3,64%	2,82%
4 ČSOB Poisťovňa, a. s.	2,01%	1,23%	2,38%	1,61%	2,62%	1,83%	2,78%	2,22%	2,54%	2,36%	2,57%	1,68%
5 QBE poisťovňa, a. s.	2,54%	2,26%	2,15%	2,76%	1,71%	2,19%	1,49%	1,40%	1,27%	1,32%	1,18%	1,54%
6 UNICEN poisťovňa, a. s.	1,98%	1,69%	2,39%	2,37%	2,49%	2,39%	2,12%	1,81%	1,94%	1,46%	1,79%	7,71%
7 Allianz poisťovňa, a. s.	7,56%	5,77%	7,35%	5,26%	8,34%	6,15%	12,25%	7,99%	-	-	-	-
8 Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	3,09%	2,81%	2,96%	2,94%	2,99%	2,19%	4,91%	3,01%	4,89%	4,24%	5,92%	7,71%
9 Komunálna poisťovňa, a. s.	0,95%	0,44%	0,96%	0,39%	0,95%	0,50%	1,10%	0,77%	1,51%	1,14%	2,37%	2,23%
10 POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	0,34%	0,01%	0,36%	0,20%	0,45%	0,01%	0,49%	0,03%	0,60%	0,01%	0,59%	0,03%
11 Vzajomná živoná poisťovňa Sympatia, a. s.	0,18%	0,07%	0,13%	0,14%	0,11%	0,11%	0,14%	0,13%	0,15%	0,15%	0,08%	0,12%
12 Wisternet poisťovňa, a. s.	1,22%	1,14%	1,25%	0,89%	1,31%	0,90%	0,93%	0,88%	0,78%	0,72%	1,30%	0,83%
13 Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	0,73%	0,04%	0,70%	0,09%	0,72%	0,16%	0,78%	0,26%	0,55%	0,40%	0,51%	0,35%
14 Hasičská poisťovňa, a. s.	1,10%	0,68%	0,61%	0,37%	0,18%	0,34%	0,03%	0,07%	-	-	-	-
15 AVMSI COO AIG Life poisťovňa, a. s.	5,99%	0,27%	7,94%	0,52%	8,21%	1,11%	7,86%	1,63%	7,30%	2,35%	6,81%	2,93%
16 Európska Cestovná Poisťovňa, a. s.	0,14%	0,10%	0,07%	0,06%	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Dopravná poisťovňa, a. s.	0,42%	0,22%	0,42%	0,36%	0,28%	0,30%	-	-	-	-	-	-
18 ING Životná poisťovňa, a. s.	4,48%	0,61%	5,98%	1,12%	5,85%	1,73%	5,49%	2,12%	4,99%	2,87%	4,73%	3,38%
19 Poisťovňa TAIRA, a. s.	0,36%	0,17%	0,21%	0,16%	0,21%	0,12%	0,17%	0,15%	0,15%	0,16%	0,16%	0,27%
20 Generali Poisťovňa, a. s.	0,42%	0,36%	0,70%	0,60%	1,16%	0,96%	1,77%	0,99%	2,61%	1,11%	2,98%	1,78%
21 KONFINLITA poisťovňa, a. s.	1,15%	0,02%	2,03%	0,09%	1,80%	1,72%	2,35%	2,81%	2,03%	2,25%	1,98%	2,95%
22 D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	0,08%	0,02%	0,12%	0,04%	0,14%	0,06%	0,14%	0,08%	-	-	-	-
23 Wisternet, životná poisťovňa, a. s.	0,07%	0,00%	0,15%	0,01%	0,23%	0,02%	0,32%	0,05%	0,41%	0,06%	-	-
24 R + V Poisťovňa, a. s.	0,30%	0,51%	0,41%	0,54%	0,71%	0,45%	1,24%	0,64%	1,32%	0,91%	-	-
25 Poisťovňa AIG Slovakia, a. s.	0,29%	0,01%	0,45%	0,25%	0,29%	0,18%	0,42%	0,16%	0,46%	0,14%	0,55%	0,24%
26 Zurich Poisťovňa, a. s.	0,00%	0,00%	0,13%	0,00%	0,28%	0,00%	-	-	-	-	-	-
27 VICTORIA - VOIKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	-	-	0,01%	0,00%	0,04%	0,01%	0,06%	0,03%	0,14%	0,02%	0,18%	0,01%
28 Poisťovňa Carif Slovakia, a. s.	-	-	0,00%	0,00%	0,07%	0,01%	0,16%	0,04%	0,21%	0,07%	0,27%	0,12%
29 Poisťovňa DRUJKCS, a. s.	-	-	0,00%	0,00%	0,17%	0,00%	0,19%	0,01%	-	-	-	-
30 Česká podnikateľská poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-
31 CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32 Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	0,75%	0,00%	2,15%	0,05%
33 Argon Lebensversicherung N. V., pobočka zahraničnej poisťovne	-	-	-	-	-	-	-	-	0,01%	0,00%	-	-
34 OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%
35 OTP Garancia poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	0,05%	0,05%
36 Slovenská kancelária poisťovateľov	-	-	-	-	-	-	0,00%	11,41%	0,00%	3,70%	0,00%	3,08%
Čelková výška PP a NPP (v tis. SK)	23 728 126	13 203 274	27 486 559	13 392 341	32 117 934	14 421 175	36 621 476	15 201 641	42 417 302	15 755 576	48 088 036	17 268 004

Príloha 15

Roisťovňa	Rovinné poisťovní príspevku podľa predpisu príspevku (PP) a nákladov na poisťné plnenia (NP) v zjednotených poisťovních rokoch											
	1999		2000		2001		2002		2003		2004	
	PP	NP	PP	NP	PP	NP	PP	NP	PP	NP	PP	NP
1 Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	33,01%	33,21%	30,02%	30,42%	25,71%	25,59%	39,83%	35,73%	54,23%	50,73%	49,21%	43,42%
2 Slovenská poisťovňa, a. s. - základné poisťenie	22,39%	31,67%	25,52%	32,46%	30,89%	38,30%	-	-	-	-	-	-
3 KOHERA I/A poisťovňa, a. s.	10,01%	9,16%	11,59%	9,77%	9,55%	8,48%	16,45%	14,22%	20,05%	19,94%	22,97%	23,61%
4 UNQA poisťovňa, a. s.	4,41%	5,12%	4,19%	4,51%	3,97%	4,22%	4,74%	5,35%	4,62%	6,73%	4,39%	6,09%
4 ČSFB poisťovňa, a. s.	1,63%	1,53%	1,54%	1,74%	1,50%	1,75%	1,69%	1,91%	1,54%	1,80%	1,71%	1,92%
5 OEE poisťovňa, a. s.	1,63%	1,06%	1,34%	1,15%	0,99%	1,03%	0,98%	0,72%	0,88%	0,59%	0,88%	0,57%
6 UNON poisťovňa, a. s.	2,73%	2,32%	3,41%	3,42%	3,37%	3,50%	2,67%	2,66%	2,23%	2,00%	1,91%	1,82%
7 Allianz poisťovňa, a. s.	9,21%	7,51%	9,03%	6,94%	10,78%	8,43%	17,39%	11,60%	-	-	-	-
8 Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	4,47%	3,84%	4,73%	4,13%	4,77%	3,16%	7,84%	4,61%	6,88%	6,54%	8,16%	10,92%
9 Komunitná poisťovňa, a. s.	1,19%	0,57%	1,18%	0,44%	1,14%	0,52%	1,41%	0,67%	2,12%	1,08%	3,67%	2,68%
10 PCTŠ OŇAČERING Slovensko, a. s.	0,51%	0,02%	0,61%	0,29%	0,78%	0,02%	0,89%	0,05%	1,01%	0,01%	0,98%	0,04%
11 Vzajomná živoná poisťovňa Sympatia, a. s.	0,26%	0,09%	0,21%	0,20%	0,18%	0,17%	0,25%	0,20%	0,25%	0,24%	0,13%	0,17%
12 Wisterot poisťovňa, a. s.	1,58%	0,72%	1,68%	1,07%	1,62%	1,15%	1,13%	1,10%	1,01%	0,96%	1,19%	0,82%
13 Hisešská poisťovňa, a. s.	1,45%	0,91%	0,83%	0,48%	0,32%	0,51%	0,04%	0,11%	-	-	-	-
14 AVELCO AGLife poisťovňa, a. s.	2,00%	0,18%	0,25%	0,06%	0,32%	0,10%	0,33%	0,10%	0,29%	0,12%	0,30%	0,08%
15 Európska Cestovná poisťovňa, a. s.	0,21%	0,14%	0,12%	0,09%	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Dopravná poisťovňa, a. s.	0,63%	0,31%	0,71%	0,52%	0,48%	0,44%	-	-	-	-	-	-
17 ING Životná poisťovňa, a. s.	0,59%	0,14%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Poisťovňa TAIRA, a. s.	0,48%	0,24%	0,31%	0,23%	0,32%	0,15%	0,24%	0,23%	0,18%	0,24%	0,18%	0,24%
19 Generali poisťovňa, a. s.	0,48%	0,50%	0,80%	0,87%	0,98%	1,42%	1,68%	1,51%	2,16%	1,70%	2,63%	2,39%
20 KONFIN LITA poisťovňa, a. s.	0,21%	0,02%	0,09%	0,00%	0,09%	0,02%	0,13%	0,05%	0,09%	0,05%	0,04%	0,05%
21 D.A.S. poisťovňa právny odhad, a. s.	0,11%	0,03%	0,20%	0,06%	0,25%	0,09%	0,24%	0,12%	0,23%	0,12%	0,20%	0,15%
22 Wisterot, živoná poisťovňa, a. s.	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Re-V poisťovňa, a. s.	0,44%	0,70%	0,66%	0,78%	0,83%	0,67%	1,07%	0,80%	1,10%	1,02%	-	-
24 Poisťovňa AIG Slovakia, a. s.	0,43%	0,02%	0,76%	0,37%	0,51%	0,26%	0,73%	0,25%	0,77%	0,22%	0,91%	0,35%
25 Zurich poisťovňa, a. s.	0,01%	0,00%	0,23%	0,00%	0,49%	0,00%	-	-	-	-	-	-
26 VICTORIA - VOLKSWAGEN poisťovňa, a. s.	-	-	0,01%	0,00%	0,04%	0,02%	0,04%	0,04%	0,04%	0,02%	0,04%	0,00%
27 Poisťovňa Gardi Slovakia, a. s.	-	-	0,00%	0,00%	0,11%	0,01%	0,24%	0,04%	0,30%	0,08%	0,39%	0,13%
28 OIP Garancia poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	0,01%	0,00%	0,09%	0,07%
29 Slovenská kancelária poisťovateľov	-	-	-	-	-	-	0,01%	17,92%	0,00%	5,86%	0,00%	4,47%
Čílová výška PP a NP v zjednotených poisťovních rokoch	15 988 548	9 561 196	16 276 837	9 213 185	18 338 276	9 610 437	20 868 163	9 681 530	25 073 380	9 957 679	28 776 174	10 605 123

Príloha 16

Príloha č. 1 k opatreniu č. 22 213/2002-92

Súvaha Úč POI 1-01

Súvaha poisťovní k 31. 12. 2004

Sumár (v tis. Sk) ¹⁾

P o l o ž k a		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
A K T Í V A		×				
A.	Nehmotný majetok, z toho	1	3 410 402	2 284 479	1 125 923	796 557
I.	Zriaďovacie výdavky	2	82 570	40 809	41 761	54 495
II.	Dobré meno (goodwill)	3	360 657	45 082	315 575	0
B.	Finančné umiestnenie (investície)	4	90 265 496	1 487 036	88 778 460	74 286 417
I.	Pozemky a stavby, z toho	5	6 437 072	1 069 873	5 367 200	5 388 172
1.	Pozemky a stavby pre prevádzkovú činnosť	6	6 117 585	988 972	5 128 613	5 192 598
II.	Finančné umiestnenie v obchodných spoločnostiach a ostatné dlhodobé pohľadávky	7	2 387 279	127 300	2 259 979	938 087
1.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	8	1 898 021	76 896	1 821 125	612 151
2.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	9	489 258	50 404	438 854	325 936
3.	Dlhopisy vydané obchodnými spoločnosťami s rozhodujúcim vplyvom	10	0	0	0	0
4.	Dlhopisy vydané obchodnými spoločnosťami s podstatným vplyvom	11	0	0	0	0
5.	Ostatné dlhodobé pohľadávky	12	0	0	0	0
III.	Ostatné finančné umiestnenie	13	81 441 144	289 863	81 151 281	67 960 158
1.	Cenné papiere s premenlivým výnosom	14	1 384 720	9 188	1 375 532	1 385 542
2.	Cenné papiere s pevným výnosom	15	49 168 296	270 000	48 898 296	45 415 751
3.	Dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie	16	10 461 044	0	10 461 044	5 598 945
4.	Ostatné pôžičky	17	328 776	10 675	318 101	247 881
5.	Vklady v bankách	18	20 081 836	0	20 081 836	15 186 775
6.	Iné finančné umiestnenie	19	16 472	0	16 472	125 263
IV.	Vklady pri aktívnom zaistení	20	0	0	0	0
C.	Finančné umiestnenie v mene poistených	21	5 144 073	0	5 144 073	3 266 050

Príloha 16 – pokračovanie

P o l o ž k a		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
D.	Pohľadávky, z toho	22	8 167 344	2 864 806	5 302 538	4 613 523
I.	Pohľadávky z poistenia	23	5 384 201	2 470 228	2 913 973	2 977 808
1.	Pohľadávky z poistenia voči poisteným, z toho	24	5 144 357	2 348 316	2 796 041	2 851 359
1a.	Pohľadávky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	25	12	0	12	0
1b.	Pohľadávky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	26	0	0	0	0
2.	Pohľadávky voči sprostredkovateľom, z toho	27	167 262	121 912	45 350	67 237
2a.	Pohľadávky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	28	60	0	60	52
2b.	Pohľadávky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	29	0	0	0	0
II.	Pohľadávky zo zaistenia, z toho	30	1 372 366	584	1 371 782	722 143
1.	Pohľadávky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	31	0	0	0	0
2.	Pohľadávky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	32	0	0	0	0
III.	Ostatné pohľadávky, z toho	33	1 259 344	393 994	865 350	912 510
1.	Pohľadávky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	34	163 645	0	163 645	110 470
2.	Pohľadávky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	35	0	0	0	0
IV.	Pohľadávky z upísaného základného imania	36	154 182	0	154 182	0
E.	Ostatné aktíva	37	5 068 549	2 725 630	2 342 918	2 283 940
I.	Hmotný hnuťelný majetok a zásoby	38	3 852 123	2 725 555	1 126 567	1 112 220
II.	Pokladničné hodnoty a bankové účty	39	682 473	75	682 398	846 368
III.	Iné aktíva	40	533 953	0	533 953	325 352
F.	Účty časového rozlíšenia	41	2 439 424	0	2 439 424	2 050 077
I.	Nájomné	42	53 393	0	53 393	103 611
II.	Obstarávacie náklady na poisťné zmluvy	43	1 980 998	0	1 980 998	1 571 772
III.	Ostatné účty časového rozlíšenia	44	405 032	0	405 032	374 695
	AKTÍVA celkom	45	114 495 288	9 361 951	105 133 337	87 296 582
	Kontrolné číslo	998	400 256 273	28 124 852	372 131 155	312 197 157

Príloha 16 – pokračovanie

P o l o ž k a		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov			
a	b	c	5	6
G.	Závazky, z toho	79	10 984 349	9 483 523
I.	Závazky z poistenia , z toho	80	4 489 413	5 308 968
1a.	Závazky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	81	6 930	1 367
1b.	Závazky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	82	84 501	65 987
II.	Závazky zo zaistenia, z toho	83	2 782 518	1 616 600
1a.	Závazky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	84	0	0
1b.	Závazky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	85	0	0
III.	Pôžičky zaručené dlhopisom, z toho	86	9 140	0
1.	Pôžičky zaručené dlhopisom v konvertibilnej mene	87	0	0
1a.	Závazky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	88	0	0
1b.	Závazky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	89	0	0
2.	Ostatné pôžičky zaručené dlhopisom	90	10	0
2a.	Závazky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	91	0	0
2b.	Závazky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	92	0	0
IV.	Bankové úvery	93	0	47
V.	Ostatné záväzky, z toho	94	3 703 278	2 557 911
1.	Závazky z daní	95	272 127	175 884
2.	Závazky zo sociálneho zabezpečenia a zdravotného poistenia	96	76 064	39 423
H.	Účty časového rozlíšenia	97	1 601 508	1 558 197
	PASÍVA celkom	98	105 133 337	87 296 589
	Kontrolné číslo	999	367 926 906	313 311 162

Príloha 17

Príloha č. 2 k opatreniu č. 22 213/2002-92

Výkaz ziskov a strát Úč POI 2-01

Výkaz ziskov a strát poisťovní k 31. 12. 2004

Sumár (v tis. Sk) ¹⁾

P o l o ž k a		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Základňa	Medzisúčtet	Výsledok	
a	b	c	1	2	3	4
I.	TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÉMU POISTENIU	1	x	x	x	x
1.	Zaslúžené poisťné, bez zaistenia	2	x	x	x	x
1a.	Predpísané poisťné v hrubej výške	3	28 775 450	x	x	x
1b.	Predpísané poisťné v hrubej výške postúpené zaisťovateľom	4	-9 483 521	19 291 929	x	x
1c.	Zmena stavu technickej rezervy na poisťné budúcich období	5	733 277	x	x	x
1d.	Podiel zaisťovateľov na tvorbe a použití technickej rezervy na poisťné budúcich období	6	-199 317	-533 960	18 757 969	16 450 105
2.	Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu	7	x	x	864 058	736 666
3.	Ostatné technické výnosy, bez zaistenia	8	x	x	700 753	1 231 930
4.	Náklady na poisťné plnenia, bez zaistenia	9	x	x	x	x
4a.	Náklady na poisťné plnenia v hrubej výške	10	10 218 456	x	x	x
4aa.	Náklady na poisťné plnenia postúpené zaisťovateľom	11	-2 986 489	7 231 967	x	x
4b.	Zmena stavu technickej rezervy na poisťné plnenia v hrubej výške	12	4 311 221	x	x	x
4ba.	Podiel zaisťovateľov na tvorbe a použití technickej rezervy na poisťné plnenia	13	-1 033 849	3 277 372	-10 509 340	-5 128 653
5.	Zmena stavu iných technických rezerv, bez zaistenia	14	x	x	30 818	379 818
6.	Prémie a zľavy, bez zaistenia	15	x	x	-1 309 814	-245 163
7.	Čistá výška prevádzkových nákladov	16	x	x	x	x
7a.	Obstarávacie náklady na poisťné zmluvy	17	x	2 887 651	x	x
7b.	Zmena stavu výšky prevedených obstarávacích nákladov na poisťné zmluvy	18	x	-5 940	x	x
7c.	Správna réžia	19	x	4 264 264	x	x
7d.	Provizie od zaisťovateľov a podiely na ziskoch	20	x	-2 045 602	-5 100 373	-1 673 919
8.	Ostatné technické náklady, bez zaistenia	21	x	x	-1 983 007	-1 535 757
9.	Zmena stavu technickej rezervy na vyrovnávanie mimoriadnych rizík	22	x	x	-131 840	345 136
10.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu	23	x	x	1 319 225	451 701

Príloha 17 – pokračovanie

P o l o ž k a		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Základňa	Medzisúččet	Výsledok	
a	b	c	1	2	3	4
II.	TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÉMU POISTENIU	24	x	x	x	x
1.	Zaslúžené poistné, bez zaistenia	25	x	x	x	x
1a.	Predpísané poistné v hrubej výške	26	x	19 311 863	x	x
1b.	Predpísané poistné v hrubej výške postúpené zaisťovateľom	27	x	-1 088 234	x	x
1c.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné budúcich období, bez zaistenia	28	x	-80 566	18 143 063	15 908 487
2.	Výnosy z finančného umiestnenia	29	x	x	x	x
2a.	Výnosy z podielových cenných papierov a vkladov a v tom rozhodujúci vplyv	30	x	0	x	x
2b.	Výnosy z ostatného finančného umiestnenia a v tom rozhodujúci vplyv	31	x	x	x	x
2ba.	Výnosy z pozemkov a stavieb	32	23 490	x	x	x
2bb.	Výnosy z ostatných zložiek finančného umiestn.	33	2 802 225	2 825 714	x	x
2c.	Použitie opravných položiek k finančnému umiestneniu	34	x	66 383	x	x
2d.	Výnosy z realizácie finančného umiestnenia	35	x	8 415 576	11 307 673	31 022 151
3.	Prírastky hodnoty finančného umiestnenia	36	x	x	945 244	848 924
4.	Ostatné technické výnosy, bez zaistenia	37	x	x	559 859	135 840
5.	Náklady na poistné plnenia, bez zaistenia	38	x	x	x	x
5a.	Náklady na poistné plnenia v hrubej výške	39	6 571 681	x	x	x
5aa.	Podiel zaisťovateľov na nákladoch na poistné plnenia	40	-137 139	6 434 542	x	x
5b.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	41	248 394	x	x	x
5ba.	Podiel zaisťovateľov na tvorbe a použití technickej rezervy na poistné plnenia	42	-30 335	218 059	-6 652 601	-3 132 043
6.	Zmena stavu ostatných technických rezerv, bez zaistenia	43	x	x	x	x
6a.	Zmena stavu technickej rezervy na životné poistenie v hrubej výške, bez zaistenia	44	5 940 322	x	x	x
6aa.	Podiel zaisťovateľov na tvorbe a použití technickej rezervy na životné poistenie	45	-342 911	5 597 411	x	x
6b.	Zmena stavu iných technických rezerv, bez zaistenia	46	x	1 811 510	-7 408 921	-636 856
7.	Prémie a zľavy, bez zaistenia	47	x	x	-28 656	12 753
8.	Čistá výška prevádzkových nákladov	48	x	x	x	x
8a.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	49	x	2 701 231	x	x
8b.	Zmena stavu výšky prevedených obstarávacích nákladov na poistné zmluvy	50	x	45 651	x	x
8c.	Správna réžia	51	x	3 142 008	x	x
8d.	Provízie od zaisťovateľov a podiely na ziskoch	52	x	-571 076	-5 317 814	-606 684
9.	Náklady na finančné umiestnenie	53	x	x	x	x
9a.	Náklady na finančné umiestnenie	54	x	204 817	x	x
9b.	Tvorba opravných položiek k finančnému umiestneniu	55	x	2 226	x	x
9c.	Náklady na realizáciu finančného umiestnenia	56	x	8 482 674	-8 689 717	-10 398 406

Príloha 17 – pokračovanie

P o l o ž k a		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Základňa	Medzisúčtet	Výsledok	
a	b	c	1	2	3	4
10.	Úbytky hodnoty finančného umiestnenia	57	x	x	-413 361	-632 900
11.	Ostatné technické náklady, bez zaistenia	58	x	x	-1 077 907	-119 156
12.	Prevedené výnosy z finančného umiestnenia na netechnický účet	59	x	x	-19 024	-18 131
13.	Výsledok technického účtu k životnému poisteniu	60	x	x	1 347 839	1 294 220
III.	NETECHNICKÝ ÚČET	61	x	x	x	x
1.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu	62	x	x	1 319 225	451 701
2.	Výsledok technického účtu k životnému poisteniu	63	x	x	1 347 839	1 294 220
3.	Výnosy z finančného umiestnenia	64	x	x	x	x
3a.	Výnosy z podielových cenných papierov a vkladov a v tom rozhodujúci vplyv	65	x	1 749	x	x
3b.	Výnosy z ostatného finančného umiestnenia a v tom rozhodujúci vplyv	66	x	x	x	x
3ba.	Výnosy z pozemkov a stavieb	67	5 996	x	x	x
3bb.	Výnosy z ostatných zložiek finančného umiestnenia	68	1 277 273	1 283 269	x	x
3c.	Použitie opravných položiek k finančnému umiestneniu	69	x	44 241	x	x
3d.	Výnosy z realizácie finančného umiestnenia	70	x	28 804 370	30 133 629	17 998 416
4.	Prírastky hodnoty finančného umiestnenia	71	x	x	471 079	257 247
5.	Prevedené výnosy z finančného umiestnenia	72	x	x	-10 611	-2 995
6.	Náklady na finančné umiestnenie	73	x	x	x	x
6a.	Náklady na finančné umiestnenie	74	x	236 464	x	x
6b.	Tvorba opravných položiek k finančnému umiestneniu	75	x	98 414	x	x
6c.	Náklady na realizáciu finančného umiestnenia	76	x	28 721 001	-29 055 879	-11 338 588
7.	Úbytky hodnoty finančného umiestnenia	77	x	x	-696 104	-52 368
8.	Prevedený výsledok z finančného umiestnenia	78	x	x	-810 253	-673 905
9.	Ostatné výnosy	79	x	x	1 145 747	1 022 246
10.	Ostatné náklady	80	x	x	-1 069 779	-1 130 915
11.	Ostatné dane a poplatky	81	x	x	-81 926	6 345
12.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	82	x	x	-475 410	41 506
13.	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení	83	x	x	2 217 553	1 723 112
14.	Mimoriadne výnosy	84	x	x	4 193	7 549
15.	Mimoriadne náklady	85	x	x	-20 005	8 233
16.	Mimoriadny výsledok hospodárenia	86	x	x	-15 812	-800
17.	Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti	87	x	x	0	0
18.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	88	x	x	2 201 741	1 722 410
	Kontrolné číslo	999	56 544 449	147 388 216	80 264 230	80 929 437

Príloha 18**KLASIFIKÁCIA POISTNÝCH ODVETVÍ PODĽA POISTNÝCH DRUHOV****A - životné poistenie**

Poistné odvetvie

1. Poistenie pre prípad smrti, poistenie pre prípad dožitia alebo poistenie pre prípad smrti alebo dožitia (A1)
2. Poistenie vena alebo prostriedkov na výživu detí (A2)
3. Poistenie spojené s kapitalizačnými zmluvami (A3)
4. Poistenie podľa bodov 1 a 3 spojené s investičným fondom (A4)
5. Dôchodkové poistenie (A5)
6. Poistenie pre prípad úrazu alebo choroby, ak je pripoistením podľa tohto druhu uvedenom v bodoch 1 až 4 (A6)

B - neživotné poistenie

Poistné odvetvie

1. Poistenie úrazu (B1)
2. Poistenie choroby (B2)
3. Poistenie škôd na pozemných dopravných prostriedkoch iných než koľajových (B3)
4. Poistenie škôd na koľajových dopravných prostriedkoch (B4)
5. Poistenie škôd na leteckých dopravných prostriedkoch (B5)
6. Poistenie škôd na plávajúcich dopravných prostriedkoch (B6)
7. Poistenie dopravy tovaru počas prepravy vrátane batožín a iného majetku bez ohľadu na použitý dopravný prostriedok (B7)
8. Poistenie škôd na majetku inom, ako je uvedené v bodoch 3 až 7, spôsobených požiarom, výbuchom, víchricou, prírodnými živlami inými ako víchrica, jadrovou energiou, zosuvom alebo zosadaním pôdy (B8)
9. Poistenie iných škôd na majetku inom, ako je uvedené v bodoch 3 až 7, vzniknutých krupobitím alebo mrazom, alebo inými príčinami (napr. krádežou), ak nie sú tieto príčiny zahrnuté v bode 8 (B9)
10. Poistenie zodpovednosti
 - a) za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla (B10a)
 - b) dopravcu (B10b)
11. Poistenie zodpovednosti za škodu vyplývajúcu z vlastníctva alebo z používania leteckého dopravného prostriedku vrátane zodpovednosti dopravcu (B11)
12. Poistenie zodpovednosti za škodu vyplývajúcu z vlastníctva alebo z používania riečneho, jazerného alebo námorného dopravného prostriedku vrátane zodpovednosti dopravcu (B12)
13. Všeobecné poistenie zodpovednosti za škodu iné, ako je uvedené v bodoch 10 až 12 (B13)
14. Poistenie úveru (B14)
15. Poistenie kaucie (B15)
16. Poistenie rôznych finančných strát vyplývajúcich z výkonu povolania, z nedostatočného príjmu, zo zlých poveternostných podmienok, zo straty zisku, z trvalých všeobecných nákladov, z neočakávaných obchodných výdajov, zo straty trhovej hodnoty, zo straty pravidelného zdroja príjmov, z inej nepriamej obchodnej finančnej straty a z ostatných finančných strát (B16)
17. Poistenie právnej ochrany (B17)
18. Poistenie pomoci osobám v núdzi počas cestovania alebo pobytu mimo miesta svojho trvalého pobytu (B18)