

SPRÁVA O VECNÝCH POZNATKOCH

Konateľom EFIBA, s.r.o. ("spoločnosť"):

Vykonalí sme dohodnuté postupy, ktoré sú opísané nižšie v súvislosti s vyhodnotením hlasovania poisťných maklérov o tri najlepšie poisťovne roka 2018 (v kategóriách poisťovanie podnikateľov a priemyslu, poisťovanie občanov a havarijné poisťovanie) v rámci odbornej ankety SIBAF® Award 2018 („anketa“). Naša práca bola vykonaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi o súvisiacich službách platiacimi pre dohodnuté postupy. Postupy boli vykonané len za účelom overenia správnosti sčítania a vyhodnotenia hlasovacích lístkov ankety a overenia správneho použitia štatistickej metodiky uvedenej v pravidlách ankety v Prílohe 1.

Obdržali sme:

- hlasovacie lístky, ktoré boli poslané na to určenú a nám prístupnú emailovú adresu
- štatistickú metodiku ktorá je súčasťou pravidiel uvedených v prílohe 1
- Databázu (Príloha 2), kde boli tieto hlasovacie lístky spočítané a vyhodnotené v zmysle štatistickej metodiky uvedenej v pravidlách ankety v Prílohe 1

Naše zistenia sú nasledovné:

- všetky hlasovacie lístky, ktoré boli poslané na to určenú a nám prístupnú emailovú adresu, boli sčítané, žiadne iné hlasovacie lístky neboli spočítané, pričom boli vyradené hlasovacie lístky s konfliktom záujmu
- štatistická metodika ako súčasť pravidiel uvedených v Prílohe 1 bola aplikovaná správne
- vyhodnotenie poradia poisťovni v jednotlivých kategóriách (Príloha 2) je výsledkom sčítania hlasovacích lístkov a aplikácie použitej štatistickej metodiky ako súčasť pravidiel uvedených v Prílohe 1

Naša správa slúži výhradne účelu uvedenému v prvom odseku tejto správy. Našou úlohou nebolo posúdiť použitú štatistickú metodiku.

Príloha 1 – pravidlá odbornej ankety SIBAF® Award 2018

Príloha 2 – spracovanie hlasovacích výsledkov a ich vyhodnotenie

Bratislava, 17.10.2018



TPA Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 304



Ing. Štefan Pažický, CA, FCCA
Zodpovedný auditor
Licencia SKAu č. 911



Pravidlá odbornej ankety SIBAF® award 2018

1. Anketu SIBAF® award 2018 (ďalej len „anketa“) vyhlasuje a organizuje spoločnosť EFIBA s.r.o., Kopčianska 15, 851 01 Bratislava IČO:51 443 783 ďalej len „EFIBA“. EFIBA si vyhradzuje právo uskutočniť priebeh a spracovanie anketového hlasovania, príp. jeho časti, aj prostredníctvom zmluvne poverenej právnickej osoby, a to TPA AUDIT, s.r.o., námestie Mateja Korvína 1, 811 07 BRATISLAVA (licencia SKAU č. 304), poverenou osobou Štefanom Pažickým (licencia SKAU č. 911) email: stefan.pazicky@tpa-group.sk, ktorý je audítor zodpovedný za overenie výsledkov hlasovania.
2. Porota ankety má pre rok 2018 nasledujúcich členov: Tibor Bôrik, Erika Pastoráková, Róbert Poór, Oliver Borko (predseda). Členovia poroty nemôžu hlasovať v ankete.
3. Hodnotenie v ankete je dobrovoľné. Zúčastniť ankety sa môžu sprostredkovatelia poistenia (fyzické a/alebo právnické osoby), ktoré sú k 1. 10. 2018 minimálne 2 roky zapísaní v registri finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov v NBS podľa zákona 186/2009 Z.z. ako finančný poradca, samostatný finančný agent alebo sprostredkovateľ poistenia z iného členského štátu resp. finančný agent z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia. Za sprostredkovateľov poistenia môžu hlasovať ich štatutári, podriadení finanční agenti a/alebo zamestnanci, ktorí rovnako minimálne 2 roky aktívne spolupracovali minimálne s tromi poisťovňami (t.j. sprostredkovali poistenia a riešili aj poisťné udalosti klientov v daných poisťovniach) ďalej len „hlasovací subjekt“.
4. Hodnotenie poisťovne, resp. pobočky poisťovne od spoločnosti uvedenej na hlasovacom lístku, ktorá má v nich priamo či nepriamo kvalifikovanú účasť prostredníctvom fyzických osôb alebo majetkového prepojenia, nebude z pohľadu objektivity započítané. Rovnako nebude započítané hodnotenie pri majetkových prepojeniach s kvalifikovanou účasťou poisťovne, resp. pobočky poisťovne v spoločnosti uvedenej na hlasovacom lístku.
5. Hlasujúci subjekt je oprávnený v ankete hodnotiť okrem vymenovaných poisťovní a pobočiek poisťovní na hlasovacom lístku aj poisťovňu pôsobiacu na Slovensku na základe práva slobodného poskytovania služieb, pričom je pre platné hlasovanie potrebné uviesť celý obchodný názov poisťovne z databázy NBS https://subjekty.nbs.sk/?aa=select_categ&bb=52&cc=&qq=.
6. Hlasujúci subjekt hodnotí poisťovne uvedené na hlasovacom anketovom lístku zvlášť pre každú z troch kategórií:
 1. kategória: Poistenie priemyslu a podnikateľov
 2. kategória: Havarijné poistenie motorových vozidiel
 3. kategória : Poistenie občanov
7. Po spracovaní jednotlivých hlasovaní budú zverejnené len celkové výsledky z každej kategórie. Konkrétne hodnotenia od hlasujúcich subjektov sa nezverejňujú a sú neverejné.
8. Hlasujúci subjekt v ankete udeľuje hodnoteným poisťovňam body v rozsahu 1 bod až 10 bodov, pričom 1 znamená najhoršie hodnotenie a 10 najlepšie hodnotenie.
9. Za každú spoločnosť (FP, SFA, SPzČŠ) sa môžu poslať max. dva hlasovacie lístky za jednu kategóriu, t.j. v teoretickom prípade 6 rôznych ľudí (štatutári, PFA alebo zamestnanci) za spoločnosť môže hlasovať v 3 kategóriách.

10. Anketový lístok je platný pre danú kategóriu, ak hlasujúci subjekt vyplnil bodmi (1-10 bodov) vo všetkých okruhoch aspoň 3 (tri) poisťovne z príslušného zoznamu príp. doplnil poisťovňu v rámci FOS.
11. Z dôvodu objektivity výsledkov je pre platné hodnotenie každej poisťovne nutné, aby ju hodnotilo minimálne 15 spoločností a 25 platných hlasovacích lístkov.
12. Pre započítanie a platnosť hlasovacieho lístka pre každú kategóriu sa okrem podmienok uvedených vyššie vyžaduje, aby hlasujúci subjekt vyplnil všetky povinné údaje uvedené v hlasovacom lístku daného hlasujúceho subjektu t.j. Meno a Priezvisko, mail, funkcia, Obchodné meno spoločnosti, kategóriu spoločnosti hlasujúceho subjektu (FP, SFA alebo SPzČS), IČO Obchodného mena spoločnosti a podpis. **(osobné údaje v zmysle nariadenia GDPR a zákona o ochrane osobných údajov).**
13. Hlasovacie lístky sa posielajú výlučne e-mailom na anketa@sibaf.sk. do 12. októbra 2018 vrátane.
14. Podkladom pre celkové hodnotenie v jednotlivých kategóriách sú 4 okruhy.
15. Výsledky ankety sa vyhodnotia prostredníctvom štatistických metód. Body pridelené každej poisťovni z platných hlasovacích lístkov za príslušný okruh sa spočítajú a vydedia počtom platných hlasujúcich lístkov. Týmto sa získajú základné bodové údaje (zaokrúhlené na tri desatinné miesta) pre daný okruh. Základné bodové výsledky konkrétnej poisťovne dosiahnuté v jednotlivých okruhoch sa spočítajú a vydedia počtom všetkých okruhov (číslo 4). Týmto výpočtom sa získa celkový priemerný počet bodov danou poisťovňou. Za účelom čo najobjektívnejšieho hodnotenia poisťovne sa vypočíta aj smerodajná odchýlka, prostredníctvom ktorej je možné stanoviť hranicu priemerného počtu bodov s vopred danou pravdepodobnosťou pre každú poisťovňu. Ak od celkového priemerného počtu bodov sa odpočíta 1,65 násobok príslušnej smerodatnej odchýlky a tým sa získa výsledok, ktorý bude predstavovať celkové finálne hodnotenie danej poisťovne pre príslušnú kategóriu (výsledok je zaokrúhlený na tri desatinné miesta).
16. Na základe výsledkov vyššie uvedeného bude stanovené celkové poradie v každej z troch kategórií na prvých piatich miestach.
17. Porota ankety si vyhradzuje právo vyradiť tie doručené hlasovacie lístky, ktoré by vykazovali znaky neobjektívneho hlasovania príp. znaky manipulácie.
18. Hodnotenie v ankete prebieha od 03. 10. do 12. 10. 2018 vrátane. V prípade potreby môže byť po rozhodnutí porotou tento termín zmenený/predĺžený.
19. Výsledky ankety budú vyhlásené na SIBAF® fóre 2018 v BC Technopol Bratislava 18. októbra 2018.
20. Výsledky ankety budú následne zverejnené na internetovských stránkach www.opoistenisk.sk www.efibas.sk. EFIBA je oprávnená zverejniť zoznam hlasujúcich subjektov v ankete Obchodné mená spoločností hlasujúcich subjektov v abecednom poradí a IČO a to v písomnej alebo elektronickej podobe spoločne s výsledkami ankety.
21. EFIBA v súlade so zákonom č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ochrane osobných údajov“) získava a spracúva osobné údaje hlasujúcich subjektov/účastníkov v ankete, ktoré získal prostredníctvom vyplneného anketového lístka v ankete SIBAF® award 2018. Hlasujúci subjekt vyplnením a odoslaním hlasovacieho lístka SIBAF® award 2018 dobrovoľne poskytuje vymedzené osobné údaje a zároveň udeľuje EFIBA súhlas v zmysle Zásad ochrany osobných údajov spoločnosti EFIBA sro. zverejnených na www.efibas.sk.
22. Porota v súvislosti s vyhlásením výsledkov ankety môže udeliť titul za „POČIN ROKA“ alebo „OSOBNOSŤ POISTNÉHO TRHU“ za významnú aktivitu v prospech sprostredkovateľov poistenia a/alebo poistného trhu.

Príloha 2: Vyhodnotenie ankety po kategóriach

Poistenie podnikateľov a priemyslu

	pravidlá ankety	výsledok	Poist'ovňa
1.	splnené	6,35	MSIG Insurance Europe AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu
2.	splnené	6,28	Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.
3.	splnené	4,95	Colonnade Insurance S.A., pobočka poisťovne z iného členského štátu

Havarijné poistenie vozidiel

	pravidlá ankety	výsledok	Poist'ovňa
1.	splnené	6,37	Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.
2.	splnené	5,14	Generali Poisťovňa, a. s.
3.	splnené	5,06	Colonnade Insurance S.A., pobočka poisťovne z iného členského štátu

Poistenie občanov

	pravidlá ankety	výsledok	Poist'ovňa
1.	splnené	6,95	Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.
2.	splnené	5,50	Generali Poisťovňa, a. s.
3.	splnené	4,14	AXA životní pojišťovna a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu