

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní

Analýza pojistných produktů pojišťoven

Bc. Lucie Klimešová

Diplomová práce

2009

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Ústav ekonomiky a managementu
Akademický rok: 2008/2009

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Lucie KLIMEŠOVÁ**

Studijní program: **N6202 Hospodářská politika a správa**

Studijní obor: **Ekonomika veřejného sektoru**

Název tématu: **Analýza pojistných produktů pojišťoven**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

- 1) Úvod
- 2) Historie pojišťovnictví
- 3) Vybrané pojišťovny a jejich produkty
- 4) Analýza vybraných produktů
- 5) Hodnocení a doporučení
- 6) Závěr

Prohlašuji:

Tuto práci jsem vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., autorský zákon, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v Univerzitní knihovně.

V Pardubicích dne

Lucie Klimešová

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala vedoucímu práce doc. Ing. Radimu Roudnému, CSc., za jeho odborné vedení, cenné připomínky, rady a vstřícnost. Dále bych touto cestou poděkovala všem, kteří mi byli nápomocni při tvorbě diplomové práce – paní Ing. Rybyšarová, paní Klimešová, pan Měrka, pan Ing. Muška.

ANOTACE

Tématem této diplomové práce je zpracování problematiky pojistných produktů. Obsahem práce je charakteristika pojišťovnictví. Navazující část diplomové práce obecně uvádí současnou situaci na českém pojistném trhu. V práci se dále objeví konkrétní popis vybraných druhů pojištění, které budou předmětem analyzování.

KLÍČOVÁ SLOVA

Pojišťovnictví, pojišťovny, pojistné produkty, pojistný trh

TITLE

Analysis insurable performances insurance company

ANNOTATION

Subject of this diploma work is processing problems of insurable products. Content of the work is characteristic of the system of insurance. The consequential part of diploma paper generally describes contemporary situation on Czech insurance market. Further this work will be dealing with concrete description of a given class of insurance, which will be a subject of the analysis.

KEYWORDS

System of insurance, insurance companies, premium productions, insurance market

OBSAH

Úvod	8
1 Charakteristika a význam odvětví pojišťovnictví.....	9
1.1 Historie pojišťovnictví.....	9
1.2 Vývoj pojistného trhu 90.let 20.století.....	14
1.3 Důležité mezníky	17
2 Druhy pojištění	18
2.1 Pojištění osob.....	18
2.1.1 Investiční životní pojištění	18
2.1.2 Kapitálové životní pojištění.....	19
2.1.3 Rizikové životní pojištění.....	19
2.1.4 Důchodové životní pojištění.....	20
2.1.5 Vkladové životní pojištění.....	20
2.1.6 Univerzální / flexibilní životní pojištění.....	20
2.1.7 Svatební pojištění nebo Pojištění dětí.....	20
2.1.8 Úrazové pojištění.....	21
2.2 Pojištění majetku občanů	21
2.2.1 Pojištění nemovitostí	21
2.2.2 Pojištění domácnosti.....	22
2.3 Pojištění vozidel.....	22
2.3.1 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.....	22
2.3.2 Havarijní pojištění	23
2.4 Cestování a pojištění	23
2.4.1 Cestovní pojištění	23
2.4.2 Pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře	23
2.5 Pojištění odpovědnosti za škodu.....	24
2.6 Pojištění právní ochrany	24
3 Činnosti pojišťovny	25
3.1 Pojišťovací činnost.....	25
3.2 Zajišťovací činnost.....	25
3.3 Zábranná činnost.....	25
3.4 Poradenská činnost	25
3.5 Asistenční služby	25
4 Analýza vybraných pojišťoven.....	26
4.1 Allianz pojišťovna	26
4.2 Česká podnikatelská pojišťovna	26
4.3 Česká pojišťovna	27
4.4 ČSOB Pojišťovna.....	27
4.5 Generali pojišťovna	28
4.6 Kooperativa pojišťovna	29
4.7 Uniqa pojišťovna	29
4.8 Situace na pojistném trhu.....	29
4.8.1 Vyplacené pojistné plnění	31
4.8.2 Škodovost	32
4.8.3 Solventnost životního pojištění	33
4.8.4 Předepsané pojistné	36
4.8.5 Rentabilita vlastního kapitálu (ROE)	41
4.9 Závislosti.....	43

4.9.1	Zisk - zaměstnanci	43
4.9.2	Zisk na zaměstnance – zisky pojišťoven	44
4.9.3	Zisk - předepsané pojistné	45
5	Analýza produktů ŽP u vybraných pojišťoven.....	46
5.1	Životní pojištění z praktického hlediska	48
5.2	Vývoj všech vybraných produktů na celkových hodnotách životního pojištění ..	50
5.2.1	Druh ŽP / celkové ŽP	50
5.2.2	„Zisk“ pojišťoven	51
5.2.3	Poměr vyplaceného a předepsaného pojistného plnění	51
5.2.4	Vyplacený průměr na 1 PU	51
5.3	Analýza jednotlivých druhů pojištění	52
5.3.1	Pojištění pro případ smrti	52
5.3.2	Důchodové pojištění	54
5.3.3	Pojištění úrazu	56
5.4	Hodnocení nabídky pojišťoven.....	58
5.4.1	Zjištěná data.....	59
5.4.2	Hodnocení nabídek dle vybraného kritéria normalizace dat	59
5.4.3	Případová studie	61
5.5	Rok 2008 a prognózy do budoucna	62
5.5.1	Názory odborníků na vývoj pojišťoven v roce 2009	63
	Závěr.....	64
	Seznam použité literatury	66
	Seznam zkratek.....	68
	Seznam tabulek a grafů.....	69
	Seznam příloh.....	70

Úvod

Diplomová práce se zabývá produkty pojišťoven a pojišťovnictvím celkově. Toto téma jsem si vybrala nejen kvůli jeho pestrosti, ale také proto, že jsem se chtěla dozvědět o možnostech pojištění více, než dosud.

Pojišťovnictví je nedílnou součástí ekonomiky. Významnou měrou přispívá ke stabilitě této ekonomiky a národního hospodářství celkově. Pokud bychom sledovali vývoj pojišťovnictví, tak bychom zjistili, že největšího rozmachu a rozkvětu (vznik nových pojišťoven) byl v 90. letech 20. století. Důležitým mezníkem byl konec monopolu České pojišťovny a vznik nových a konkurenčních pojišťoven. Ve své práci přibližuji vývoj pojišťovnictví z obecného hlediska (celkový vývoj na pojistném trhu, především pojišťovny sdružené v ČAP). Každý člověk si ve svém životě chce pojistit věci, které pro něj znamenají moc.

V první části diplomové práce jsem použila metodu literárního průzkumu. Jde především o přiblížení historického hlediska na pojišťovnictví, na které navazuje popis jednotlivých druhů pojištění, která se na pojistném trhu objevují a charakteristika vybraných pojišťoven.

Aplikační část práce se zaměřuje na hodnocení pojistného trhu v obecném hledisku a následuje hodnocení vybraných pojišťoven na trhu a vybraných druhů životního pojištění, které zveřejnily pojišťovny.

Cílem diplomové práce je hodnocení stavu vybraných pojišťoven na pojistném trhu na základě vybraných ukazatelů a vyhodnocení praktické části, která posuzuje vybrané druhy pojištění. Cílem práce je také přiblížit budoucím klientům pojišťoven, která pojišťovna si jak stojí na pojistném trhu v rámci daného druhu pojištění.

1 Charakteristika a význam odvětví pojišťovnictví

Pojišťovnictví se dá nazvat specifickým odvětvím ekonomiky, které se zabývá pojišťovací činností, zajišťovací činností a činnostmi souvisejícími. Činnostmi, které souvisejí s pojišťovací a zajišťovací činností se rozumí zprostředkovatelská činnost prováděná v souvislosti s pojišťovací nebo zajišťovací činností, poradenská činnost související s pojištěním fyzických a právnických osob, šetření pojistných událostí prováděné na základě smlouvy s pojišťovnou a další činnosti prováděné se souhlasem Ministerstva financí.

Pojišťovnictví také zahrnuje všechny pojišťovací a zajišťovací instituce, které mají podle platné právní úpravy povolení k provozování činností v pojišťovnictví.

V rámci pojišťovnictví v jednotlivých zemích existují a působí instituce, jejichž účelem a úkolem je organizování vzájemné spolupráce pojišťoven, asociace pojišťoven. Tyto instituce se liší svým zaměřením, organizační formou a velikostí. Ve většině zemí působí velké množství institucí provozujících pojištění, avšak převážnou většinu pojistných operací provádí pouze jen několik velkých pojišťoven.

Pojištění je efektivní způsob tvorby a rozdělování finančních rezerv k úhradě potřeb, jež vznikají z nahodilých událostí. Je to vztah, který umožňuje lidem, kteří utrpí ztrátu, úraz apod., aby dostali finanční náhradu následků tohoto neštěstí.

Pojištění je realizováno formou právních vztahů mezi pojišťovnou a dalšími účastníky pojištění. Práva a povinnosti účastníků pojištění jsou stanoveny obecně závaznými předpisy nebo příslušnou smlouvou.

1.1 Historie pojišťovnictví

Na území České republiky má pojišťovnictví již dlouhodobou tradici. Naše první pojišťovna - Česká vzájemná pojišťovna byla založena v Praze v roce 1827 a jejím zakladatelem byl Josef Matyáš hrabě z Thunu a Hohensteinu a František Josef hrabě z Vrtby. V roce 1830 byla v Brně zřízena Moravsko-slezská vzájemná pojišťovna.

Následující období je charakteristické tím, že vznikaly a rozvíjely se řady dalších vzájemných pojišťoven a pojišťovacích spolků. Tehdy nositelé pojistného rizika byli současně členi těchto společenstev. Ze svých příspěvků jednak vytvářeli pojistné fondy a současně se účastnili i hospodaření s nimi a rozhodování o nich na základě vzájemně dohodnutých pravidel.

Právní úprava vycházela z nařízení č. 31/1896 Sbírký říšských zákonů, o zakládání, zařízení i hospodaření pojišťoven (pojišťovací regulativ), které bylo prováděcím předpisem spolkového zákona č. 253/1852 ř. z. Tento předpis upravil a zavedl v pojišťovnictví státní dozor, a to jednak regulací zakládání a hospodaření pojišťoven, zabezpečenou vydáváním koncesí k podnikání, a stanovením zásad pro hospodaření, promítnutých i do pojistných podmínek, a dále také schvalováním pojistných podmínek a sazeb pojistného. I přes tuto regulaci docházelo ke zhoršování postavení pojistníků a také k rozvoji pojišťovnictví mimo rámec státní účasti na mezinárodních trzích. Bylo to hlavně v důsledku spekulací a vzrůstající konkurenci při podnikání. Kvůli této situaci vznikla potřeba zavést účinnější právní regulace a sjednocování pojistných podmínek v mezinárodním měřítku. Proto byl přijat nový zákon o pojistné smlouvě č. 145/1934 Sb. a zákon Národního shromáždění č. 147/1934 Sb., o zabezpečení nároků pojistníků v pojištění soukromém a o státním dozoru na soukromé pojišťovny. Tento zákon stanovil podrobné zásady pro činnost tuzemských pojišťoven i příslušná pravidla pro podnikání cizozemských pojišťoven na území Československé republiky. V zájmu pojistníků byla především upravena tvorba zabezpečovacích fondů, způsob nakládání s jejich jměním, úprava konkursu pojišťovny a státní dozor na pojišťovny, spočívající především v kontrole dodržování platných předpisů v pojišťovnách, hospodaření pojišťoven vztahující se na všechny okolnosti, které byly především pokladem pro splnitelnost závazků pojišťoven. Zákon také obsahoval úpravu sankcí, které byly ukládány v důsledku porušení stanovených povinností. V této době také poprvé dochází k zavedení obligatorního pojištění odpovědnosti za škody, které byly způsobené provozem motorových vozidel. Ke změně této úpravy a také k zásadnímu doplnění došlo vládním nařízením č. 331/1942 Sb., které dokonce změnilo orgán dozoru. Tímto orgánem bylo Ministerstvo vnitra a nově se jím stalo Ministerstvo hospodářství a práce.

V roce 1945 na konci II. světové války působilo na našem území celkem 733 pojišťoven a pojišťovacích spolků a z tohoto počtu bylo 158 prezentací a zastoupení pojišťoven zahraničních. Celé smluvní pojišťovnictví bylo na území Československa znárodněno podle ustanovení § 1 dekretu prezidenta republiky č. 103/1945 Sb.

Dne 20. listopadu 1946 vyhlásil ministr financí usnesení vlády o vytvoření pěti pojišťoven, národních podniků, do nichž byly začleněny všechny dřívější pojišťovny se sídlem na československém území včetně ústavů pojišťoven cizích. Došlo k tomu na základě ustanovení § 10 již uvedeného dekretu č. 103/1945 Sb., kterým byla vláda zmocněna provést potřebná opatření k úpravě smluvního pojišťovnictví.

Byly zřízeny:

- Pojišťovna Slavia, národní podnik (vyhláška č. 2086/1946 Ú. L.),
- Pražská pojišťovna, národní podnik (vyhláška č. 2088/1946 Ú. L.),
- První československá pojišťovna, národní podnik (vyhláška č. 2090/1946 Ú. L.),
- Pojišťovna Slovan, národní podnik (vyhláška č. 2092/1946 Ú. L.),
- Nemocenská pojišťovna, národní podnik (vyhláška č. 2094/1946 Ú. L.).

K další změně došlo 1. ledna 1948, kdy na základě vyhlášky č. 977/1948 Ú. L. byly sloučeny Pojišťovna Slavia, n. p. , Pražská pojišťovna, n. p., Pojišťovna Slovan, n. p., a Nemocenská pojišťovna, n. p., s První československou pojišťovnou, n. p. , přičemž tato pojišťovna si změnila název na Československá pojišťovna, n. p. Vyhláškou č. 978/1948 Ú. l. vyhlásil ministr financí stanovy této pojišťovny vydané vládou Československé republiky. Stanovy upravovaly především činnost pojišťovny, řízení její správy představenstvem, hospodaření a tvorbu technických rezerv a fondů.

Dalším významným právním předpisem byl zákon č. 95/1950 Sb., kterým se upravují některé poměry v pojišťovnictví. Tato úprava se týkala znárodněných pojišťovacích ústavů, tuzemských pojištění u cizozemských pojišťoven, úpravy poměrů spolků a zařízení provozujících tuto činnost. Ve stejnou dobu byla zrušena Pojišťovací rada a její práva a závazky přešly na pojišťovnu, neboť vytvořením jedné, bezkonkurenční pojišťovny ztratila její existence své hlavní poslání, tj. zajišťovat jednotně vedení pojišťovnictví.

Na tuto právní úpravu pak navázaly další právní předpisy, a to zákon č. 189/1950 Sb., o pojistné smlouvě, kterým se výslovně vymezil účel pojištění a upravily základní práva a povinnosti účastníků tohoto vztahu, a zákon č. 190/1950 Sb., o organizaci a úkolech pojišťovnictví. V pojišťovnictví dochází ke změně - sice v právní úpravě a to 1. ledna 1953, kdy nabyl účinnosti zákon č. 85/1952 Sb., o pojišťovnictví.

Podle § 2 zákona č. 85/1952 Sb. přestala být dne 1. ledna 1953 Československá pojišťovna národním podnikem a byl organizován státní pojišťovací ústav pod názvem Státní pojišťovna. Jejími organizačními složkami byly hlavní správa v Ministerstvu financí, oblastní správa pro Slovensko, krajské správy, inspektoráty, správa zahraničního pojištění a strojní služba. V roce 1958 se valná hromada První české zajišťovací banky v Praze usnesla na likvidaci pojišťovacího ústavu a jeho začlenění do Státní pojišťovny.

Až tímto aktem získala Státní pojišťovna úplný pojišťovací a zajišťovací monopol v Československu.

V roce 1960 byla v rámci územní reorganizace provedena jednak redukce počtu krajských správ a inspektorátů, a jednak částečná reorganizace správy Státní pojišťovny. Pojišťovnictví a pojištění přestalo být postupem času soukromou věcí vztahu mezi pojištěným a pojišťovnou a stalo se předmětem veřejného společenského zájmu. Další změna v pojišťovnictví přišla v roce 1967, kdy na základě zákona č. 82/1966 Sb., o pojišťovnictví, dostala Státní pojišťovna statut hospodářské organizace. Postupně byl v této době pro agendy zvláštního rázu budován samostatný odbor zvláštních provozů, který se v pozdější době rozrostl v samostatný závod.

Vytvoření federace, které bylo další změnou v pojišťovnictví, způsobilo to, že pojišťovnictví bylo svěřeno do samostatné působnosti republik (Čechy, Slovensko). Zákonem č. 162/1968 Sb., jež měl čistě organizační charakter, byl změněn zákon č. 82/1968 Sb., a byly ustaveny k 1. lednu 1969 dva samostatné pojišťovací a zajišťovací podniky – Česká státní pojišťovna se sídlem v Praze a Slovenská státní pojišťovna se sídlem v Bratislavě, obě s celostátní působností. Každý z těchto dvou podniků byl podřízen svému národnímu ministerstvu financí.

V ustanovení § 4 zákona o pojišťovnictví byl obsažen předmět činnosti pojišťoven. Na základě tohoto ustanovení připadlo pojišťovně výlučné právo provozovat smluvní a zákonné pojištění majetku, osob a odpovědnosti za škody, včetně pojištění vyplývajícího z mezinárodního obchodního styku, jakož i provozovat zajišťovací činnost. Na základě provozování pojištění vykonávala pojišťovna činnost zaměřenou na předcházení škod, tzv. zábrannou činnost. Dle uvedeného zákona mohla Česká státní pojišťovna i Slovenská státní pojišťovna provozovat pojišťovací činnost na celém území federace. Zákon v omezené míře připustil konkurenci v oblasti pojišťovnictví mezi těmito dvěma pojišťovnami. Konkurence se však neuskutečňovala, neboť pojišťovny mezi sebou uzavřely dohodu, která říkala, že Česká státní pojišťovna bude vykonávat pojišťovací činnost výlučně v České republice a Slovenská státní pojišťovna ve Slovenské republice.

V roce 1990 u nás dochází k zásadním organizačním a obsahovým změnám v pojišťovnictví. Pojišťovnictví bylo ústavním zákonem o československé federaci svěřeno do výlučné kompetence republiky, proto tuto oblast upravovala každá republika zvlášť. Nová právní úprava v pojišťovnictví byla nejprve přijata ve Slovenské republice a vycházela ze zákona č. 24/1991 Zb., o poist'ovnictve, který byl novelizován zákonem č. 25/1992 Zb. Účinnost tohoto zákona byla stanovena na 1. březen 1991, s výjimkou

ustanovení týkajících se zahraničních pojišťoven a zahraničních osob podnikajících v pojišťovnictví, kde účinnost příslušných ustanovení byla stanovena až na 1. březen roku 1993. Ochranná doba pro možnost podnikání zahraničních pojišťoven na území Slovenska ve vztahu ke Slovenské státní pojišťovně byla zákonem stanovena na dva roky.

V České republice představoval novou právní úpravu v oblasti pojišťovnictví zákon č. 185/1991 Sb., o pojišťovnictví, který nabyl účinnosti dne 28. května 1991, a ochranná doba pro zahraniční pojišťovny, resp. Českou státní pojišťovnu byla stanovena na dobu jednoho roku, tedy do 28. května 1992. Zde je možné vidět podstatnou rozdílnost v právní úpravě v České republice a na Slovensku. Přijetím zákona o pojišťovnictví se ruší monopol České státní pojišťovny a nastává období tzv. demonopolizace pojišťovnictví.

Nová právní úprava pojišťovnictví především:

- zaměřuje se na úpravu a vymezení organizačně právních forem podniků provozujících činnosti zaměřené do pojišťovnictví, včetně vymezení těchto činností,
- zavádí se koncesní systém,
- sestavuje dozorčí orgán (Ministerstvo financí) pro tuto oblast, vymezuje jeho působnost i kompetence,
- stanoví pro tvorbu i užití účelových pojistných fondů, rezerv a fondů pojišťovny pravidla. Tato problematika je pak dále ještě upravena zvlášť, a to podrobněji ve vyhláškách, které stanoví způsob tvorby a použití účelových pojistných fondů,
- dále právní úprava obsažená v zákoně určuje pravidla pro působení zahraničních subjektů v pojišťovnictví.

Zákon o pojišťovnictví byl novelizován zákonem č. 320/1993 Sb. Mimo jiné nově upravil problematiku finančního hospodaření pojišťoven, resp. tvorbu technických rezerv a fondů pojišťoven.

Další změna zákona o pojišťovnictví byla provedena zákonem č. 60/1995 Sb., kterým se mění a doplňuje zákon o Všeobecné zdravotní pojišťovně, který nabyl účinnosti dnem 1. května 1995. Důsledkem této novely je, že umožňuje zdravotním pojišťovnám provozovat smluvní zdravotní pojištění. Zákon o pojišťovnictví byl ještě novelizován zákonem č. 149/1995 Sb.

Současná právní úprava pojišťovnictví vychází ze zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví), ve znění zákona č. 159/2000 Sb. (dále jen „zákon o pojišťovnictví“).

Zákon s výjimkou ustanovení § 48 nabyl účinnosti dnem 1. dubna 2000 a znamená výrazné přiblížení českého pojistného práva legislativě Evropské unie.

1.2 Vývoj pojistného trhu 90.let 20.století

Devadesátá léta 20. století můžeme charakterizovat jako období transformace a také dochází opět k rozvoji pojišťovnictví v tržních podmínkách. Přijetí zákona o pojišťovnictví v roce 1991 otevřelo cestu k zakládání nových pojišťoven a k rozvoji konkurence. Důležité bylo také následné přijetí účetních předpisů pro pojišťovny a vyhlášky ministerstva financí č. 52/1994 Sb., kterou se stanovuje tvorba, použití a způsob umístění prostředků technických rezerv. Do souboru právních předpisů, které vymezují prostor a způsob podnikání v pojišťovnictví patří také obchodní zákoník, občanský zákoník, daňové zákony a právní předpisy k tehdy již existujícím zákonným pojištěním, tj. například – odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla a odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu a nemoci z povolání. Tyto právní úpravy z první poloviny devadesátých let nesporně umožnily rozvoj pojišťovacího trhu.

K České státní pojišťovně, která byla přeměněna v roce 1993 na Českou pojišťovnu a.s., začaly postupně na pojistném trhu přibývat nové pojišťovny. Jednou z prvních, zcela nově vzniklou pojišťovnou, byla družstevní pojišťovna Kooperativa, která po rozdělení Československa působila na území České republiky prostřednictvím dvou samostatných subjektů. V Praze měla sídlo Česká Kooperativa, družstevní pojišťovna, a.s., a v Brně Kooperativa Moravskoslezská. Oba subjekty se spojily a dnes působí pod názvem Kooperativa, pojišťovna, a.s. Tato pojišťovna je univerzální pojišťovnou a působí též v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

V roce 1991 vznikla pojišťovna Otčina, a.s., která byla orientována především na majetková a odpovědnostní pojištění. Po rozdělení Československa svou činnost na území České republiky nevyvíjí.

Dále v roce 1992 bylo uděleno povolení Hasičské vzájemné pojišťovně, a.s., se sídlem v Praze. Snahou této pojišťovny je navázat na přerušené tradice. Činnost zahájila pojišťováním majetku, odpovědnosti za škody a úrazu. V současné době nabízí také životní a důchodové pojištění, pojištění motorových vozidel a pojištění pro cesty a pobyt v zahraničí.

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s., se sídlem v Praze (dále jen „EGAP“) byla založena v polovině roku 1992 pro podporu exportu. Pojišťuje rizika

spojená s vývozními a úvěrovými operacemi. EGAP byla založena zakladatelskou smlouvou ze dne 10.2.1992, kterou se zakladatelé – Federální ministerstvo financí, Federální ministerstvo hospodářství, Federální ministerstvo zahraničního obchodu, Ministerstvo financí České republiky a Ministerstvo financí Slovenské republiky – v souladu s bodem I/5 přílohy usnesení vlády ČSFR č. 721/1991 o programu na podporu exportu za podmínek stanovených zákonem č. 513/1991 Sb., zákonem č. 185/1991 Sb. a zákonem č. 24/1991 Sb., ve znění zákona č. 25/1992 Sb., dohodli o založení společnosti. Při založení obdržela společnost EGAP vklad z rozpočtu federace i republik do základního jmění. EGAP má podmínku pro provozování pojištění vývozních úvěrových rizik a to takovou, že všechny akcie EGAP jsou ve vlastnictví státu a akcionáři zastupující stát jsou zastoupeni v představenstvu a v dozorčí radě společnosti alespoň dvoutřetinovou většinou. Činnost se provádí privátně vlastním jménem společnosti na vlastní účet (např. garantování exportních úvěrů), část na účet a jménem státu (např. garance za dovozní úvěry). Pojištěním vývozních úvěrových rizik se rozumí pojištění krátkodobých a dlouhodobých vývozních úvěrů proti teritoriálnímu riziku a dlouhodobých vývozních úvěrů, proti riziku nezaplacení fyzickou osobou s trvalým pobytem na území České republiky nebo právnickou osobou se sídlem mimo území České republiky z důvodů její platební neschopnosti nebo platební nevůle. EGAP poskytuje v současné době i pojištění krátkodobých vývozních úvěrů proti komerčním rizikům a dále pojištění úvěrů na financování výroby pro vývoz a pojištění neplatebních záruk poskytovaných zahraničním odběratelům, resp. jejich bankám (nepřímá záruka).

Další pojišťovnou, která obdržela licenci byla Živnostenská pojišťovna, a.s., se sídlem v Pardubicích a bylo to koncem roku 1992. Pojišťovna, která zpočátku nabízela majetkové a odpovědnostní pojištění, rozšířila svou nabídku o životní pojištění, zejména o pojištění vážných chorob. V druhé polovině roku 1995 se stala Živnostenská pojišťovna součástí finanční skupiny České spořitelny, a.s. Dnes působí pod názvem ČS-Živnostenská pojišťovna, a.s., a poskytuje též pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

Investiční a poštovní banka v roce 1992 založila IPB Pojišťovnu, a.s., se sídlem v Pardubicích a jako první banka v České republice rozšířila své finanční služby o pojišťovnictví. IPB Pojišťovna, a.s., působila na svém začátku v oblasti životního pojištění. V současnosti samostatně neexistuje (sloučila se).

Ve stejném roce vstoupila na pojistný trh Nationale-Nederlanden, životní pojišťovna sídlící v Praze. Jde o organizační složku jedné z nejvýznamnějších pojišťoven holandského pojistného trhu.

Druhou zahraniční pojišťovnou, která vstoupila na náš trh, je dceřiná společnost American International Group s názvem První americko-česká pojišťovna, a.s., se sídlem v Praze. Tato pojišťovna působí v oblasti životního i neživotního pojištění. Třetí zahraniční pojišťovnou, která zřídila pobočku v Praze, je německá Gothaer Versicherungen. Pojišťovna nabízí fyzickým i právnickým osobám pojištění majetku a odpovědnosti za škody. Jedná se především o klienty, kteří jsou již v Evropě u pojišťovny Gothaer pojištění, a kteří současně působí v ČR.

V roce 1992 obdržela licenci Allianz pojišťovna, a.s., která je stoprocentní dceřinou společností největšího evropského pojišťovacího koncernu, německé holdingové společnosti Allianz. V roce 1993 vstoupilo na pojistný trh opět několik pojišťoven, kterými byly například Česko-rakouská pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna Zdraví, a.s., Generali Pojišťovna, a.s., přičemž Česko-rakouská pojišťovna, a.s., i Generali Pojišťovna, a.s., nabízejí univerzální pojišťovací služby a od roku 2000 obě pojišťovny poskytují pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

Na konci roku 1993 zahájila svou činnost Evropská cestovní pojišťovna, a.s., která je považována za nástupce Evropské akciové společnosti pro pojišťování nákladů a cestovních zavazadel a která působila v Československu do roku 1949. Tato pojišťovna je založena dánskou cestovní pojišťovnou Européske Rejseforsikring. Produkty pojišťovny zahrnují oblast cestovního pojištění v kombinaci s pojištěním léčebných výloh, zabezpečují úhradu nezbytných nákladů na lékařské ošetření během pobytu v zahraničí. Pojištění jsou kombinována s komplexní službou – tj. pomoc při zrušení cesty, lékařský převoz, repatriace, zajištění doprovázejícího opatrovníka, pomoc při nehodě a další.

Nástupem roku 1994 obdrželo povolení opět několik pojišťoven. Mezi nimi například Viktoria pojišťovna, a.s., a ČSOB Pojišťovna, a.s., které nabízejí univerzální služby. ČSOB Pojišťovna, a.s., od roku 2000 nabízí též pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, a to s ohledem na převzetí Chmelařské pojišťovny, a.s. Tento druh pojištění nabízí i Zürich Versicherungs-Gesellschaft, organizační složka, které bylo povolení uděleno také v tomto roce.

Několik dalších pojišťoven vstoupilo na pojišťovací trh v roce 1995. Mezi tyto pojišťovny patří například - Komerční pojišťovna, a.s., Winterthur pojišťovna, a.s., Česká podnikatelská pojišťovna a.s., Union pojišťovna, a.s. Komerční pojišťovna, a.s., byla jako

stoprocentní dceřiná společnost, založena Komerční bankou, a.s. Jedná se o druhou bankovní pojišťovnu, která je založena s cílem poskytnout na českém trhu co nejkomplexnější nabídku finančních služeb. Pojišťovna zahájila svou činnost na sklonku roku 1995 s životním pojištěním klientů, kterým je poskytnut úvěr na nemovitosti občanům. Začátkem roku 1996 byla její nabídka rozšířena o životní pojištění vázané na hypoteční a spotřebitelské úvěry u Všeobecné stavební spořitelny KB, a.s. Od roku 2000 tato pojišťovna stejně jako Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., a Union pojišťovna, a.s., nabízí pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

Na trh v roce 1997 vstoupila celá řada pojišťoven a nabízejí jak univerzální služby, tak služby pojišťoven specializovaných na nabídku pouze životních pojištění (Commercial Union, životní pojištění, a.s.) nebo pouze neživotních pojištění (První česká servisní pojišťovna, a.s.). Povolení k podnikání v pojišťovnictví získaly v roce 1998 pouze 2 pojišťovny, a to Nationale-Nederlanden pojišťovna, a.s., specializovaná na neživotní pojištění a Wüstenrot, životní pojištění, a.s., specializovaná na životní pojištění.

O pojistném trhu lze obecně říci, že se od roku 1991 vyvíjel stabilně a s rovnoměrnou dynamikou. Každým rokem se navyšoval počet pojišťoven operujících na pojistném trhu na základě povolení (licence), které udělovalo Ministerstvo financí. Pojistný trh prokazoval v zásadě finanční stabilitu. Důsledkem vážných hospodářských potíží ztratila licenci za celá devadesátá léta například Pojišťovna MORAVA, a.s. [1]

1.3 Důležité mezníky

Jedním z nejdůležitějších mezníků v historii pojišťovnictví se stal v roce 1999. Jde o zánik monopolu České pojišťovny. Od tohoto roku začaly na trh vstupovat i další pojišťovny a vznikla tak konkurence v pojišťovnictví. Lidé si na základě této konkurence už mohou vybírat pojištění podle svých představ (osobních, finančních). Dalším významným zlomem v historii a ve vývoji českého pojišťovnictví je založení České asociace pojistitelů a další důležité instituce, které vznikly v souvislosti s vývojem pojistného trhu v ČR (Česká kancelář pojistitelů, Asociace českých pojišťovacích makléřů, Česká komora samostatných likvidátorů pojistných událostí, Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky, Mezinárodní asociace dozorcích orgánů v pojišťovnictví).

V roce 2004 došlo v souvislosti se vstupem České republiky do EU ke změně struktury pojistného trhu. Od 1. května 2004 jsou oprávněny provozovat na území České republiky pojišťovací činnost:

- pojišťovny se sídlem v České republice (tuzemské pojišťovny),
- pobočky pojišťoven z jiného členského státu EU či Evropského hospodářského prostoru (dále EHP),
- pobočky pojišťoven ze třetích států,
- pojišťovny z jiného členského státu EU či EHP na základě svobody dočasně poskytovat služby.

České pojišťovnictví se vyvíjí v tržním prostředí v souladu s normami EU. Značné kompatibility se podařilo dosáhnout v ekonomice pojištění (účetnictví, technické rezervy, solventnost). Obecně se rozšířila mezinárodní spolupráce jak na úrovni státu, tak i ČAP.

Přes polovinu pojistného trhu ovládají dvě pojišťovny (Česká pojišťovna, pojišťovna Kooperativa). S rozvojem pojistných produktů a zvyšujících se závazků pojišťoven dochází nutně i ke zvyšování povinných technických rezerv. Dohled nad pojišťovnami v současnosti vykonává ČNB. Každá pojišťovna musí mít svoji zajišťovnu, aby byla kryta na nepředvídatelná rizika, která by mohla jejím klientům nebo samotné pojišťovně nastat.

2 Druhy pojištění

V následující kapitole jsou vyjmenovány hlavní oblasti, do kterých lze rozdělit jednotlivé pojistné produkty.¹

2.1 Pojištění osob

V následujících kapitolách budou uvedeny druhy pojištění osob.

2.1.1 Investiční životní pojištění

Investiční ŽP je moderním typem životního pojištění, ve kterém lze flexibilně měnit výši pojistné částky pro případ smrti během trvání pojištění. Pojistná doba je stanovena předem. Klient se musí také rozhodnout, do jakého investičního fondu umístí své pojistné a tím může ovlivnit celkový kapitalizační vývoj svého pojištění. U těchto typů pojištění lze také

¹ [11] <<http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/subcategories.asp?idk=398>>

vkładat mimořádné pojistné, které má vliv na celkovou výši prostředků. V případě smrti pojištěného v době trvání pojištění bude vyplacena buď pojistná částka, nebo aktuální hodnota investic, pokud je vyšší. V případě dožití konce pojistné doby bude vyplacena aktuální hodnota investic nebo důchod. [5]

Pojištění je vhodné pro klienty, kteří:

- chtějí zabezpečit své blízké v případě smrti,
- chtějí dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat finanční prostředky,
- chtějí mít garantovánu zvolenou částku vyplácenou v případě úmrtí,
- akceptují míru rizika podle zvolené investiční strategie,
- chtějí volně nakládat s naspořenými finančními prostředky,
- chtějí aktivně ovlivňovat spořicí složku pojištění různou volbou investiční strategie.

2.1.2 Kapitálové životní pojištění

V kapitálovém životním pojištění je zahrnuto pojištění pro případ smrti nebo dožití. Pojistná částka může být pro obě rizika stejná nebo si klient může zvolit zvlášť pojistnou částku pro případ smrti a zvlášť pojistnou částku pro případ dožití. Sjednaná pojistná částka pro případ dožití je včetně garantovaného zhodnocení.

Pojištění je vhodné pro klienty, kteří:

- chtějí zabezpečit své blízké pro případ smrti,
- chtějí mít garantovánu částku pro případ dožití,
- chtějí dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat finanční prostředky.

2.1.3 Rizikové životní pojištění

Rizikové životní pojištění zahrnuje také pojištění pro případ smrti. V případě, že je ukončena pojistná smlouva, tak není vyplaceno žádné plnění (produkt neobsahuje spořicí složku).

Pojištění je vhodné pro klienty, kteří:

- chtějí zabezpečit své blízké pro případ smrti,
- chtějí pojištění vinkulovat² ve prospěch jiného subjektu (např. hypotéka).

² Vinkulace pojištění = vázání výplaty pojistného plnění na dohodnuté podmínky, zpravidla ve prospěch věřitele pojištěného

2.1.4 Důchodové životní pojištění

Důchodové pojištění zahrnuje pojištění pro případ dožití. Pojistné plnění se pak vyplácí ve formě doživotního důchodu, důchodu vypláceného po stanovenou dobu nebo ve formě jednorázového plnění. Sjednaná pojistná částka je včetně garantovaného zhodnocení.

Pojištění je vhodné pro klienty, kteří:

- se chtějí zabezpečit propad příjmů v důchodovém věku,
- nebo chtějí dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat finanční prostředky.

2.1.5 Vkladové životní pojištění

U vkladové životní pojištění je to tak, že zahrnuje pojištění pro případ dožití za návratný vklad.

Pojištění je vhodné pro klienty, kteří:

- chtějí mít garantovanou částku pro případ dožití,
- chtějí zhodnocovat finanční prostředky,
- chtějí mít garantované zhodnocení finančních prostředků,
- chtějí mít možnost nakládat s naspořenými finančními prostředky.

2.1.6 Univerzální / flexibilní životní pojištění

Univerzální (flexibilní) životní pojištění zahrnuje pojištění pro případ smrti a zároveň jde o tvorbu kapitálové hodnoty pojištění s minimálním garantovaným zhodnocením. U pojištění je možnost kdykoli změnit poměr finančních prostředků mezi pojistnou ochranou a zhodnocením finančních prostředků v závislosti na volbě výše pojistné částky a výše pojistného.

Pojištění je vhodné pro klienty, kteří:

- chtějí zabezpečit své blízké pro případ smrti,
- chtějí dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat finanční prostředky,
- chtějí mít garantované zhodnocení finančních prostředků,
- chtějí volně nakládat s naspořenými finančními prostředky.

2.1.7 Svatební pojištění nebo Pojištění dětí

Svatební pojištění se vztahuje na pojištění pro případ smrti a dožití. Pojistná částka, která je sjednaná se vyplácí dítěti při dožití nebo u příležitosti uzavření sňatku nebo formou stipendia po stanovenou dobu. Pokud zemře pojištěný (např. rodič) v době trvání pojištění, tak končí povinnost platit pojistné (zproštění od placení).

U některých typů pojištění dětí zahájí pojišťovny při zproštění od placení výplatu pravidelného důchodu dítěti, která trvá až do sjednaného konce pojištění. Veškeré nároky vyplývající z pojistné smlouvy zůstávají nedotčeny.

Pojištění je vhodné pro klienty, kteří:

- chtějí zabezpečit své děti,
- chtějí svým dětem usnadnit start do samostatného života,
- chtějí dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat finanční prostředky.

2.1.8 Úrazové pojištění

Pojištění úrazu v sobě zahrnuje výplatu pojistného plnění v případě, že v důsledku úrazu dojde k přechodnému nebo trvalému tělesnému poškození nebo smrti pojištěného. Úraz bývá v pojišťovnictví charakterizován jako náhlé a neočekávané působení zevních sil nebo vlastní síly, neočekávané a nepřetržité působení vysokých teplot, par, plynů, záření a jedů, které měly za následek tělesné poškození nebo smrt pojištěného. V tomto druhu pojištění se sjednávají pojistné částky pro trvalé následky úrazu po dobu nezbytného léčení (bývá shodná s dobou pracovní neschopnosti) nebo smrt následkem úrazu. [8]

Pojištění je vhodné pro klienty, kteří:

- chtějí zabezpečit sebe a své blízké pro případ úrazu a jeho následků,
- chtějí mít garantovanou částku vyplácenou v případě úmrtí následkem úrazu.

2.2 Pojištění majetku občanů

2.2.1 Pojištění nemovitostí

Pojištění nemovitostí se vztahuje na ochranu nemovitostí a ostatních staveb na pozemku náležejících k této budově před následky škod, které vznikly následkem živelných pohrom a dalších rizik. Pojišťuje se:

- rodinný dům,
- bytový dům,
- rekreační chalupa nebo chata,
- garáž,
- příslušenství staveb (ploty, bazény, skleníky apod.),
- movité věci, sloužící k výstavbám, opravám nebo rekonstrukcím (stavební materiál, dočasné objekty umístěné na staveništi atd.).

Nemovitost lze pojistit, i pokud je ve výstavbě.

2.2.2 Pojištění domácnosti

Pro pojištění domácností se pojišťuje soubor zařízení domácnosti sloužící členům domácnosti nebo zařízení, které k provozu domácnosti slouží a jsou umístěné nejen v bytě, ale i v uzamykatelných nebytových prostorách, užívaných výlučně klientem (sklepní koje, garáže). Věci, které se staly součástí domácnosti po uzavření pojištění, jsou automaticky také pojištěny, zatímco věci, které přestaly být součástí domácnosti po uzavření pojištění, již pojištěny nejsou. [4]

Co lze pojistit v rámci pojištění domácnosti:

- peníze a ceniny, cenné papíry,
- klenoty, šperky, drahé kovy a kameny,
- audiovizuální a výpočetní techniku, fotografické přístroje,
- jízdní kola,
- kuchyňské a jiné domácí přístroje,
- osobní věci členů domácnosti.

2.3 Pojištění vozidel

2.3.1 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (neboli povinné ručení) poskytuje pojistnou ochranu pojištěnému pro případ škody, která je způsobena provozem motorového vozidla. Pojištěného chrání před možným nepříznivým finančním dopadem nároků poškozeného (pokud vznikla škoda způsobená provozem vozidla).

U závažných nehod mohou částky za věcné škody a škody na zdraví dosahovat miliony korun, proto je důležité mít toto pojištění uzavřeno.

Povinné ručení je zákonné pojištění vozidel a vztahuje na cizozemská vozidla s cizí státní poznávací značkou nebo na vozidla, která jsou ve vlastnictví fyzické nebo právnické osoby s trvalým pobytem nebo sídlem mimo území České republiky. Dále se toto pojištění nevztahuje na trolejbusy, vozidla zařazené do integrovaného záchranného systému a invalidní vozíky.

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla má v souladu s ustanovením zákona č. 168/1999 Sb. povinnost uzavřít každý vlastník nebo spoluvlastník vozidla, fyzická nebo

právnícká osoba s trvalým pobytem na území ČR, která toto vozidlo bude provozovat na veřejných komunikacích.

2.3.2 Havarijní pojištění

Havarijní pojištění je smluvní pojištění. Slouží ke krytí škod vzniklých na Vašem vozidle a nezáleží na tom, zda je škoda způsobena dopravní nehodou, odcizením celého vozidla nebo jeho části, vandalismem či živelnou událostí (např. požárem, krupobití, přímým působením blesku, pádem kamení, sesuvem půdy, tlakem sněhu, povodněmi nebo záplavami a vichřicí).

2.4 Cestování a pojištění

2.4.1 Cestovní pojištění

Cestovní pojištění je pojistný produkt, který:

- je využíván výhradně při cestování do zahraničí pro cesty:
 - turistické a pracovní
 - jednotlivé nebo opakované s maximální dobou platnosti pojistné smlouvy 1 rok,
- kryje rizika, která jsou spojená s náhlým onemocněním, úrazem, ztrátou zavazadel, nebo způsobení škody třetí osobě.

Náklady na léčbu v některých cizích zemích mnohonásobně převyšují náklady na léčbu v České republice. Naši občané při pobytu ve státech Evropské unie mají nárok na zdravotní péči na účet svých zdravotních pojišťoven (Evropský zdravotní průkaz = EZP).

V mnoha případech je však vyžadována vysoká spoluúčast, kterou zdravotní pojišťovny nehradí. Z EZP také není kryta repatriace zpět do vlasti. Na cestách hrozí nejen zdravotní rizika, ale i další rizika (např. krádež zavazadel, riziko neúmyslného způsobení škody třetí osobě, riziko úrazu a další).

2.4.2 Pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře

Pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře je:

- určeno pro ochranu klientů pro případ insolvence cestovní kanceláře,
- povinné podle zákona č. 159/1999 Sb.

Na webových stránkách Ministerstva pro místní rozvoj lze získat informace o tom, zda je cestovní kancelář pojištěna. Popřípadě lze tyto informace získat i na webových stránkách pojišťoven, sjednávajících toto pojištění.

Pojištění se vztahuje na situace, kdy cestovní kancelář z důvodu svého úpadku:

- neposkytne zákazníkovi dopravu zahrnutou v ceně zájezdu z místa pobytu v zahraničí do České republiky,
- nevrátí zákazníkovi zaplacenou zálohu nebo cenu zájezdu v případě, že se zájezd neuskutečnil,
- nevrátí zákazníkovi rozdíl mezi zaplacenou cenou zájezdu a cenou částečně poskytnutého zájezdu v případě, že se zájezd uskutečnil jen zčásti.

2.5 Pojištění odpovědnosti za škodu

Tento druh pojištění poskytuje pojištěnému ochranu pro případ, kdy pojištěný způsobí jinému subjektu škodu, za kterou odpovídá a kterou mu je povinen nahradit. Škoda může být způsobena na majetku, zdraví či životě (např. při neúmyslném poškození nebo rozbití zboží v obchodě, při vyplavení sousedního bytu, při vzniku úrazu na chodníku před domem, kde je pojištěný povinen zabezpečovat jeho úklid, při vzniku škody způsobené zaměstnavateli atd.). Ochrana je poskytována tak, že pojišťovna uhradí za pojištěného poškozenému subjektu náhradu škody.

V rámci jedné smlouvy o pojištění odpovědnosti vyplývající z běžného občanského života (Občanská odpovědnost) bývají pojištěny všechny osoby žijící s pojištěným v jedné domácnosti (nejčastěji manžel/manželka a děti).

2.6 Pojištění právní ochrany

Cílem pojištění právní ochrany je ochránit klienty před nepříznivými důsledky nahodilých právních sporů a s tím spojených souvisejících finančních nákladů na prosazení právních zájmů pojištěného.

Toto pojištění pomáhá klientovi např. ve věcech uplatnění nároků na náhradu vzniklé škody, řešení soudních sporů, řešení otázek zavinění dopravní nehody, ochraně práv v případě porušení povinností nebo zásahu do práv pojištěné osoby ze strany třetích osob. Rozsah poskytovaných služeb je definován při sjednání pojištění. Je určeno pro soukromé i fyzické osoby.

3 Činnosti pojišťovny

Mohlo by se zdát, že pojišťovny mají za úkol pouze pojistit danou osobu na riziko, které by mu mohlo hrozit, ale není tomu tak. Pojišťovny mají mnohem větší možnosti a způsoby jak se postarat o svého klienta. Mezi tyto možnosti patří pojišťovací činnost, zajišťovací, zábranná, ale také poradenská a asistenční služba.

3.1 Pojišťovací činnost

Pojišťovací činnost pojišťovny zahrnuje uzavírání pojistných smluv, správu pojištění, poskytování plnění z pojistných smluv, finanční umístění (tj. investování prostředků technických rezerv), uzavírání smluv se zajišťovny o zajištění závazků z pojistných smluv. [3]

3.2 Zajišťovací činnost

Zajišťovací činnost se zabývá dělením pojistných rizik vzniklých v souvislosti s provozováním pojištění. To vše především na základě smlouvy uzavřené mezi pojišťovnou a zajišťovnou. Zajišťovací smlouvu mohou uzavírat také zajišťovny mezi sebou. Zákon rozeznává i tzv. fakultativní zajištění (pojišťovna provozuje souběžně s pojišťovací činností také činnost zajišťovací). [3]

3.3 Zábranná činnost

Zábranná činnost pojišťoven by měla působit na občany a organizace, aby předcházeli škodám a případně zmírňovali následky těchto škod. [3]

3.4 Poradenská činnost

Poradenská činnost přispívá především k vytvoření optimálního systému pojištění v organizaci.

3.5 Asistenční služby

Asistenční služby zahrnují komplexní zabezpečení klienta (cesty do zahraničí, doprava do zdravotního zařízení).

4 Analýza vybraných pojišťoven

Následující kapitola obsahuje hlavní údaje, které se týkají vybraných pojišťoven. Tyto pojišťovny jsou v praktické části DP hodnoceny dle vybraných ukazatelů.

4.1 Allianz pojišťovna

„Allianz pojišťovna je stoprocentní dceřinou společností předního světového pojišťovacího koncernu Allianz SE. Na český trh vstoupila v roce 1993 a během svého působení v České republice se vypracovala mezi tři největší české pojišťovny.

Začínala s nabídkou životního pojištění a dnes svou širší produktů uspokojí jak privátní, tak firemní zákazníci. Nabízí pojištění privátního majetku a pojištění odpovědnosti za škodu, majetkové pojištění pro podnikatele a pojištění průmyslových rizik, od roku 1995 také havarijní pojištění vozidel a cestovní pojištění. V roce 1999 se Allianz stala jednou ze 12 pojišťoven, které začaly nabízet povinné ručení.

Allianz pojišťovna je jediným akcionářem Allianz penzijního fondu, který byl založen v roce 1994. Je také jediným společníkem Allianz kontakt, s.r.o.

Na území České republiky má Allianz pojišťovna 11 oblastních ředitelství, která řídí více než 1600 pojišťovacích poradců. Mimo vlastní síť realizuje Allianz pojišťovna obchodní činnost také ve spolupráci s vybranými makléři a bankami. Své služby nabízí i prostřednictvím prodejců motorových vozidel a cestovních kanceláří.

Zázemí Allianz Group poskytuje výhodu při využití mezinárodního know-how a zaručuje přístup ke kapitálové síle celého koncernu. Pro zajištění rizik využívá Allianz pojišťovna výlučně renomovaných společností, jako např. Allianz SE, Swiss Re, Munich Re a dalších.“ [12]

4.2 Česká podnikatelská pojišťovna

„Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. působí na českém pojistném trhu od listopadu 1995. Základní kapitál společnosti činí 1 miliardu Kč, čímž se Česká podnikatelská pojišťovna, a. s. řadí ke kapitálově silným pojišťovnám českého pojistného trhu. Společnost je řádným členem České asociace pojišťoven, České kanceláře pojistitelů a členem Hospodářské komory hlavního města Prahy, Francouzsko-české obchodní komory a dalších sdružení.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. je zajištěna renomovanými světovými zajišťovnami. Finanční rezervy a peníze klientů jsou uloženy v ČSOB, Citibank a dalších významných peněžních ústavech. Jediným akcionářem České podnikatelské pojišťovny,

a.s. je Kooperativa, a.s, jejímž hlavním akcionářem je Wiesner Städtische Allgemeine Versicherung AG, která je největší pojišťovací skupinou v Rakousku.“ [13]

4.3 Česká pojišťovna

„Česká pojišťovna je univerzální pojišťovnou s dlouholetou a bohatou tradicí v životním i neživotním pojištění. Od znovuzavedení konkurenčního prostředí v r. 1991 je největší pojišťovnou na českém pojistném trhu.

Česká pojišťovna poskytuje jak individuální životní a neživotní pojištění, tak i pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových a podnikatelských rizik. Přibližně 4 900 zaměstnanců a 6 000 obchodních zástupců se na 70 agenturách a více než 700 obchodních místech stará o co největší spokojenost klientů. Celkové předepsané pojistné podle mezinárodních účetních standardů v roce 2007 činilo 37,5 miliardy korun. Tržní podíl na českém pojistném trhu z hlediska výše předepsaného pojistného k 31.12.2007 činil celkově 30,6 %. Česká pojišťovna spravuje 10,5 milionů pojistných smluv, její bilanční suma k 31.12.2007 činila 122 miliardy korun.“ [14]

4.4 ČSOB Pojišťovna

„Československá obchodní banka, a. s. působí jako univerzální banka v České republice. ČSOB byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. V červnu 1999 byla privatizována – jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, která je součástí Skupiny KBC. V červnu 2000 ČSOB převzala Investiční a poštovní banku. Do konce roku 2007 působila ČSOB na českém i slovenském trhu; slovenská pobočka ČSOB byla oddělena k 1.1.2008.

Obchodní profil ČSOB zahrnuje tyto segmenty: fyzické osoby, malé a středně velké podniky, korporátní klientela a nebankovní finanční instituce, finanční trhy a privátní bankovníctví. V retailovém bankovníctví v ČR působí společnost pod dvěma obchodními značkami – ČSOB Pojišťovna a Poštovní spořitelna, která využívá pro svou činnost rozsáhlé síť České pošty. Klienti ČSOB jsou obsluhováni na 227 pobočkách v ČR, klienti Poštovní spořitelny jsou obsluhováni prostřednictvím 32 Finančních center Poštovní spořitelny a zhruba na 3 350 obchodních místech České pošty (stav k 30.6. 2008). ČSOB Pojišťovna i Poštovní spořitelna dále poskytují své služby prostřednictvím různých kanálů přímého bankovníctví.

Pobočková síť ČSOB nabízí současně se svými produkty a službami i produkty a služby celé Skupiny ČSOB. Ucelená nabídka služeb tak kromě bankovních služeb zahrnuje i pojistné a penzijní produkty (ČSOB Pojišťovna a penzijní fondy Stabilita a Progres), financování bydlení (Hypoteční banka a Českomoravská stavební spořitelna), kolektivní investování a správu majetku (investiční fondy ČSOB Investiční společnosti a ČSOB Asset Management) a specializovaných služeb (ČSOB Leasing a ČSOB Factoring). Služby spojené s obchodováním na finančních trzích poskytuje Patria, sesterská společnost ČSOB.“ [15]

4.5 Generali pojišťovna

„Generali Pojišťovna a.s. je komplexním pojišťovacím ústavem, pro který pracuje bezmála 3 000 zaměstnanců a spolupracovníků v celé České republice. Svým zákazníkům nabízí v oblasti životního i neživotního pojištění rozsáhlý servis a bezplatné poradenství při volbě optimálního pojistného krytí. Klade důraz na vysokou kvalitu pojistných produktů a dokonalý a rychlý servis na všech úrovních činnosti.

Generali je hustotou sítě svých zastoupení dostupná zákazníkům na celém území České republiky. Široký pojistný program, zahrnující pojištění osob, majetku, odpovědnosti, motorových vozidel i průmyslových a podnikatelských rizik nabízí prostřednictvím vlastních spolupracovníků i řady renomovaných makléřských společností. Pobočka Assicurazioni Generali byla v Praze založena již v roce 1832. V roce 1920 zde působí pojišťovna Moldavia Generali a v roce 1939 se tato společnost sloučila s další pojišťovnou Sekuritas. Generali u nás úspěšně působila až do roku 1945, kdy došlo dekretem prezidenta republiky ke znárodnění soukromých pojišťoven.

V roce 1993 se Generali vrátila zpět do České republiky jako jedna z nejsilnějších a nejspolehlivějších pojišťoven. Jako akciová společnost působí Generali od ledna 1995, kdy došlo ke změně právního statutu. Organizační složka mezinárodního pojišťovacího koncernu Erste Allgemeine Versicherungs-AG se transformovala do Generali Pojišťovna a.s. Významným milníkem v novodobé historii společnosti bylo převzetí pojišťovny Zürich k 1. lednu 2003, které znamenalo především posílení pozice v oblasti pojištění motorových vozidel i dalších odvětví neživotního pojištění. Další klíčovou událostí byl vstup pojišťovny Generali do mezinárodního pojišťovacího gigantu Generali PPF holding v roce 2008.“ [16]

4.6 Kooperativa pojišťovna

„Kooperativa je druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu, založena byla v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Její podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR činil k 31. 12. 2007 22,3 %. Je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké průmyslové firmy. Kooperativa pojišťovna, a. s., vznikla zápisem do obchodního rejstříku ke dni 1. 3. 1993. Hlavním akcionářem Kooperativy je Wiener Städtische Allgemeine Versicherung AG, která je největší pojišťovací skupinou v Rakousku.“ [17]

4.7 Uniqa pojišťovna

„UNIQA zahájila svoji činnost v roce 1993. Jako držitel univerzální pojišťovací licence si vytvořila široké portfolio pojistných produktů pokrývajících všechny segmenty českého trhu pojištění osob a majetku, fyzických i právnických osob. Spoluzakladatelem a jediným akcionářem UNIQA pojišťovny je největší rakouská pojišťovací skupina UNIQA International Versicherungs-Holding GmbH. Díky silnému kapitálovému zázemí a dlouholeté zkušenosti zahraničního partnera se UNIQA velmi rychle stala stabilním pojišťovacím ústavem na českém trhu. Od dob svého vzniku se počáteční jmění společnosti několikanásobně navýšilo, dnes činí 480 miliónů korun. Síť více než 90 poboček řízených 6 regionálními ředitelstvími zabezpečuje intenzivní servis pro zákazníky na celém území České republiky.“ [18]

4.8 Situace na pojistném trhu

V roce 2007 došlo na českém pojistném trhu k viditelnému oživení (oproti předešlým dvěma letům). Celkové předepsané pojistné se totiž zvýšilo o 8,8 %, což znamená ve srovnání s obdobím let 2005–2006 prakticky zdvojnásobení tempa růstu. Sedmadvacet členských pojišťoven sdružených v České asociaci pojišťoven (dále jen ČAP) dosáhlo v předepsaném pojistném na českém pojistném trhu hodnoty 130,8 mld. Kč, která představuje objem téměř 24 mil. pojistných smluv ve kmeni.

Za pozitivním vývojem stojí

Vzniká výrazný zájem o životní pojištění, zejména o investiční pojištění (14,6%). Podíl životního pojištění poprvé překročil podíl na předepsaném pojistném z hraničních 40 % na 40,7 %.

Neživotní pojištění vykázalo rychlejší růst oproti roku 2006 (+5,2 % proti +3,8 %).

Skutečností je, že životní pojištění v ČR je stále nepovinným pojištěním. Naopak u neživotního pojištění se setkáváme s povinností pojistit si některé věci – automobil.

Rok 2007 byl pro české pojišťovnictví významným rokem z hlediska přípravy nové legislativy, ČAP připomínkovala 14 návrhů právních předpisů ve vztahu k pojišťovnictví. Za zásadní lze považovat podíl ČAP na přípravě návrhu zákona o pojišťovnictví. Velikou pozornost věnovala ČAP i návrhu novely zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.

Do české pojišťovací historie se rok 2007 zapíše výrazným způsobem i díky nejhorší větrné živelní události v historii způsobené orkámem Kyrill. Likvidace bezmála 80 tisíc pojistných událostí v objemu více než 2,2 miliardy korun byla pro členské pojišťovny ČAP náročnou, ale velmi dobře zvládnutou zkouškou. Pojišťovny prokázaly příkladnou flexibilitu a do 3 měsíců po katastrofě vypořádaly téměř 90 procent hlášených pojistných událostí.³

Situaci na současném pojistném trhu bude naznačena obecně pro všechny pojišťovny na trhu, ale také jen pro vybrané pojišťovny. Pojistný trh v každé tržní ekonomice má významné postavení se specifickými úkoly, principy a významem. Hodnotit vývoj pojistného trhu není možné bez posouzení vývoje ukazatelů úrovně. Ukazatelé úrovně pojistného trhu obecně hodnotí vztahy mezi použitými zdroji a vynaloženými prostředky.

Výběr ukazatelů je vhodné orientovat takovým způsobem, aby byl trh hodnocen komplexně a jednalo se o ukazatele užívané i ve vyspělých ekonomikách.⁴

Mezi základní a zjišťované ukazatele patří:

- 1) vyplacené pojistné plnění (dále VPP)
- 2) škodovost
- 3) solventnost
- 4) velikost předepsaného pojistného
- 5) ROE – rentabilita vlastního kapitálu

³ [19] <<http://www.cap.cz/Aktuality.aspx?aktualita=22&list=vweb/Aktuality>>

⁴ Citace podle Ing. Rybyšarové

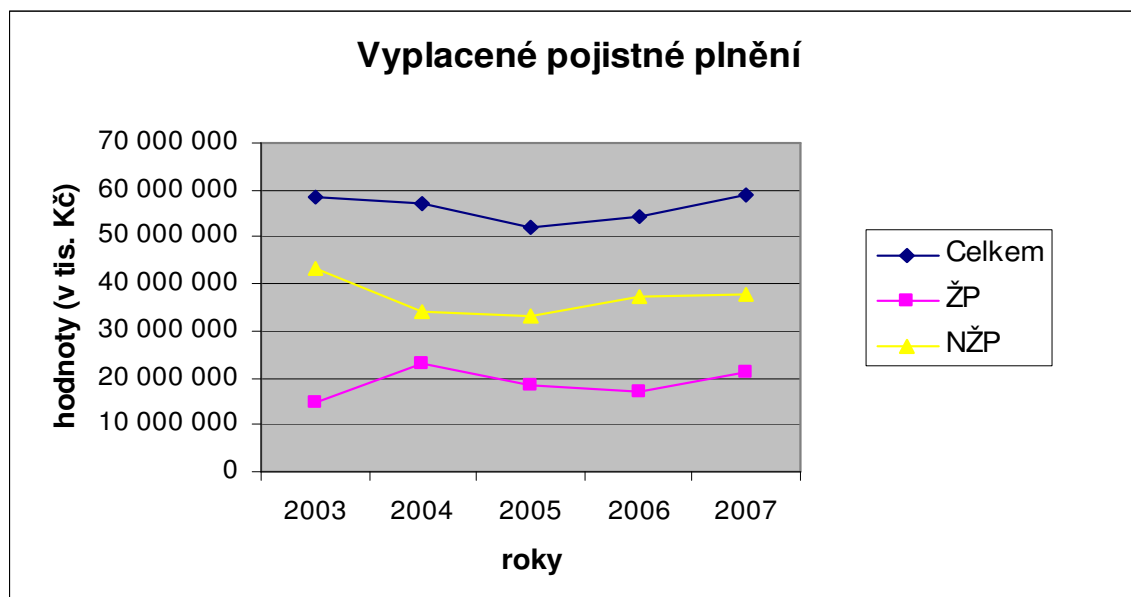
4.8.1 Vyplacené pojistné plnění

Z grafu vyplývá, že v neživotním pojištění bylo vypláceno více než v životním pojištění. Hlavně v letech 2003 - 2004, kdy byly v ČR povodně. Nejvíce se tedy pravděpodobně vyplácelo za pojištěná auta nebo vytopené domácnosti. Ze životního pojištění to mohly být hlavně úrazy, nebo jim podobné pojistné události.

Tabulka 1 : VPP

Vyplacené pojistné plnění (v tis. Kč)	2003	2004	2005	2006	2007
Celkem	58 338 482	57 046 540	51 943 819	54 547 010	58 724 195
ŽP	14 913 460	23 132 796	18 632 170	17 147 838	20 982 469
NŽP	43 425 022	33 913 744	33 311 649	37 399 172	37 741 726

Zdroj: VZ ČAP



Graf 1: VPP

Zdroj: Vlastní zpracování

4.8.2 Škodovost

Vyjadřuje poměr mezi výší poskytnutého pojistného plnění a výší přijatého předepsaného pojistného plnění. Škodovost slouží k vyhodnocování výhodnosti pojistného vztahu pro klienta i pro pojišťovnu. V zásadě se stanovuje jako podíl (v procentech) vyplacených škod a vytvořených rezerv za neuzavřené škody vůči zaplacenému pojistnému za určité období.

Škodní průběh se stanovuje zpravidla samostatně pro každý druh nebo kategorii pojištění. V případě vysoké hodnoty škodního průběhu vyplácí příslušná pojišťovna ve prospěch klientů, ale sama na tom moc nevydělá. [24]

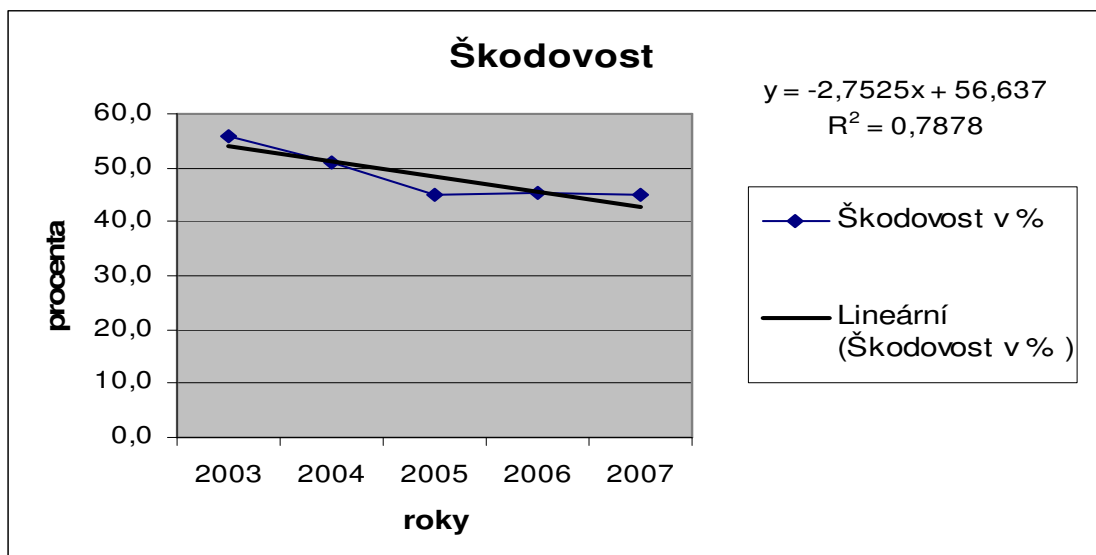
Tabulka 2: Škodovost

Škodovost v %	2003	2004	2005	2006	2007
Vyplacené poj.plnění (v tis. Kč)	58 338 482	57 046 540	51 943 819	54 547 010	58 724 195
Předepsané pojistné plnění (v tis. Kč)	104 635 906	111 585 544	115 904 059	120 411 623	130 780 955
(VPP/PP)*100	55,8	51,1	44,8	45,3	44,9

Zdroj: VZ ČAP 2007, vlastní zpracování

Hodnoty uvedené v tabulce, které jsou zjištěny potřebným výpočtem, vykazují, že pojišťovny během posledních let mají klesající škodní průběh. Například v roce 2007 nevyplatily pojišťovny svým klientům tolik, jako např. v letech 2003-2004. Pro klienty nejsou tyto hodnoty moc příznivé, ale pro pojišťovny ano. Na základně méně vyplacených peněz zůstává více peněžních prostředků těmto institucím, a tudíž mohou investovat do svého rozvoje a do zlepšování nabízených pojistných produktů a dalších činností (provoz, technický vývoj,...).

Toto zjištění vykazuje i následující graf, ve kterém má lineární přímka klesající tendenci.



Graf 2: Škodovost

Zdroj: Vlastní zpracování

4.8.3 Solventnost životního pojištění

„Hospodaření pojišťovny závisí především na tom:

- jak spolehlivě jsou odhadnuty závazky vyplývající z pojištění,
- jakým způsobem jsou investovány rezervy z hlediska bezpečnosti,
- zda má pojistitel vlastní fondy adekvátní úrovni pojišťovacích obchodů tak, aby mohl vyrovnat rozpory v aktivech nebo pasivech, tedy úroveň solventnosti.

Solventnost je schopnost pojišťovny uhradit ve stanoveném objemu a čase všechny své závazky vyplývající z uzavřených smluv, tedy nepřetržitá dostupnost volných a nezatížených vlastních kapitálových prostředků, tedy bezpečnostních prostředků, které náleží pojišťovně samotné, případně jejím vlastníkům (nejedná se tedy o protihodnoty pojistně technických rezerv, neboť ty zahrnují nároky třetích stran). Solventnost je tedy stupeň finančního zabezpečení pojišťovny, měřený jejím vybavením - vlastním kapitálem.

Solventnost sledují samotné pojišťovny, ale je sledována současně státními dozory (v současné době při kontrole činnosti pojišťoven se státní dozory soustřeďují především na hodnocení solventnosti pojišťoven).“ [2]

Pro měření byla využita pouze solventnost ŽP, která je dána poměrem disponibilní a požadované míry solventnosti za roky 2004 – 2007. Solventnost byla zjištěna z hodnot uvedených v dostupných zdrojích.

Tabulka 3: Poměr DMS a PMS v ŽP

Poměr disponibilní a požadované míry solventnosti v ŽP				
Počet pojišťoven	2004	2005	2006	2007
méně než 100 %	0	0	0	0
100 % až 150 %	4	4	3	2
150 % až 200 %	1	1	1	3
200 % až 250 %	4	2	2	3
250 % až 300 %	1	2	3	2
300 % až 400 %	2	2	3	2
400 % až 500 %	1	3	2	0
více než 500 %	4	4	4	3
celkem	17	18	18	15

Zdroj: <http://www.cnb.cz/cs/dohled_fin_trh/dnft_zpravy/download/dnft_2007_cz.pdf>

Disponibilní míra solventnosti (dále DMS) vyjadřuje skutečnou výši kapitálu, který má pojišťovna objektivně k dispozici pro účely krytí svých závazků. Zdrojem informací pro výpočet disponibilní míry solventnosti je bilance pojistitele.

Do výpočtu DMS jsou zahrnuty veškeré níže uvedené položky:

1) Splacený základní kapitál

z toho:

- část vyhrazená neživotnímu pojištění
- část vyhrazená životnímu pojištění

2) Rezervní fondy, které neodpovídají závazkům z pojištění (2) = (2a) + (2b)

2a) zákonný rezervní fond

2b) ostatní rezervní fondy

3) Přenosy zisku a ztráty (3) = (3a) + (3b)

3a) nerozdělený zisk minulých účetních období

3b)nerozdělený zisk posledního účetního období

4) Polovina případných dodatečných příspěvků během účetního období

5) (5) = (1) + (2) + (3) + (4) + (5)

6) Nehmotný majetek vložený do základního kapitálu

- vyhrazený pro neživotní pojištění
- vyhrazený pro životní pojištění

DMS (DMS) = (1) + (2) + (3) + (4) + (5) – (6)

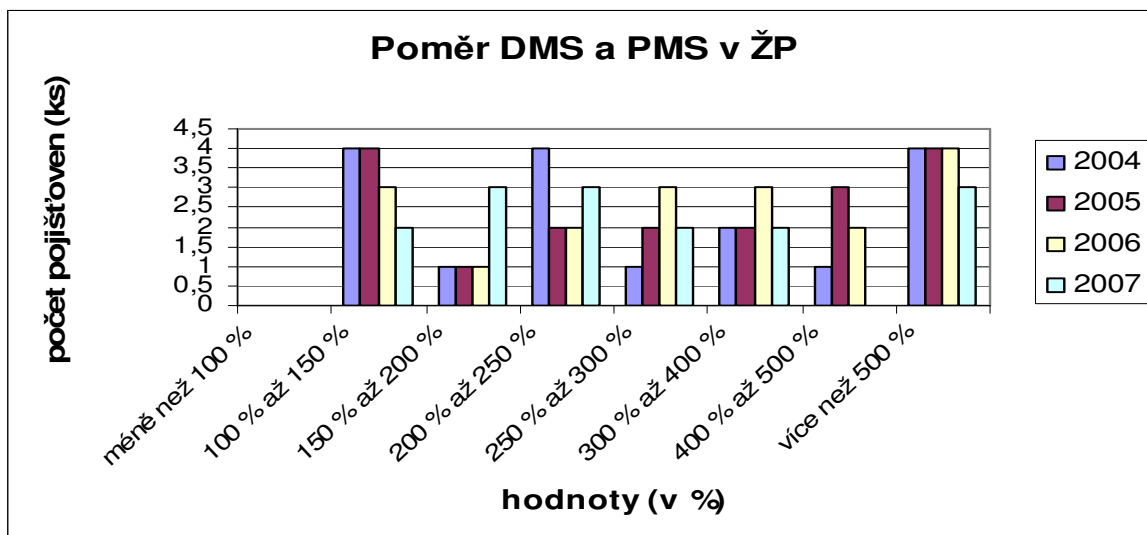
Požadovaná míra solventnosti

Požadovaná míra solventnosti v sobě obsahuje velikost výkonů pojišťovny. Tyto výkony jsou měřitelné jednak přijatým pojistným a jednak poskytnutými pojistnými plněními. Při výpočtu požadované míry solventnosti jsou proto vypočteny dílčí požadované míry solventnosti: požadovaná míra solventnosti z objemu pojistného (PMS)A a požadovaná míra solventnosti z objemu pojistných plnění (PMS)B.

Svou hodnotou určuje požadovaná míra solventnosti jakousi minimální hranici solventnosti. I požadovaná míra solventnosti je stanovena zvlášť pro životní pojištění (PMSŽP) a pro neživotní pojištění (PMSNP). V případě měření požadované míry solventnosti univerzálních pojišťoven je výsledná PMS součtem obou minimálních hranic solventnosti zjištěných oběma výše uvedenými způsoby.⁵

$$\underline{PMS = \sum\{(PMS_{\text{ŽP}}), (PMS_{\text{NP}})\}.$$

⁵Ing. Martina Borovcová, katedra financí, Ekonomická fakulta VŠB,
<http://www.ekf.vsb.cz/shared/uploadedfiles/cul33/Martina.Borovcova.pdf>



Graf 3: Poměr DMS a PMS v ŽP

Zdroj: Vlastní zpracování

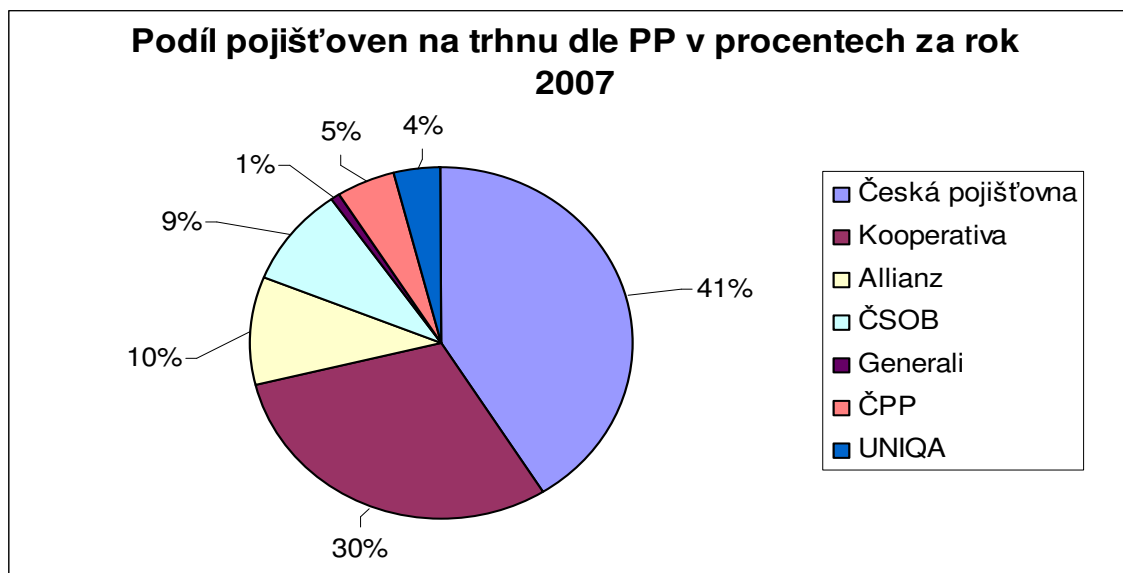
Graf zobrazuje solventnost pojišťoven uvedených v předešlé tabulce. Uspokojivým zjištěním je skutečnost, že zkoumané pojišťovny jsou schopny krýt své závazky nejen na 100 %, ale i o mnoho více. Každá pojišťovna by měla mít také svoje zajišťovny, aby byla plně kryta pro případ vzniku nahodilých událostí s vysokým pojistným plněním (přírodní katastrofy apod.). S touto skutečností je tedy více než pravděpodobné, že pojišťovny budou vždy solventní.

Pro zkoumání skutečností, které se vyskytují na pojistném trhu, jsou do této diplomové práce pojišťovny (7), které patří na přední příčky českého pojišťovníctví ať už v neživotním pojištění, nebo v životním pojištění.

4.8.4 Předepsané pojistné

Hodnota předepsaného pojistného vypovídá o konečné částce pojistného po přirážkách a slevách, kterou má uhradit klient pojišťovně. Předepsané pojistné u pojišťovny vyjadřuje souhrn plateb předepsaných klientům za dané období.

Uvedený graf ukazuje postavení vybraných pojišťoven na pojistném trhu ČR dle velikosti předepsaného pojistného za rok 2007. Je patrné, že Česká pojišťovna si stále drží své dominantní místo na tomto trhu a za ní následuje Kooperativa.



Graf 4: PP za rok 2007

Zdroj: VZ ČAP 2007, vlastní zpracování

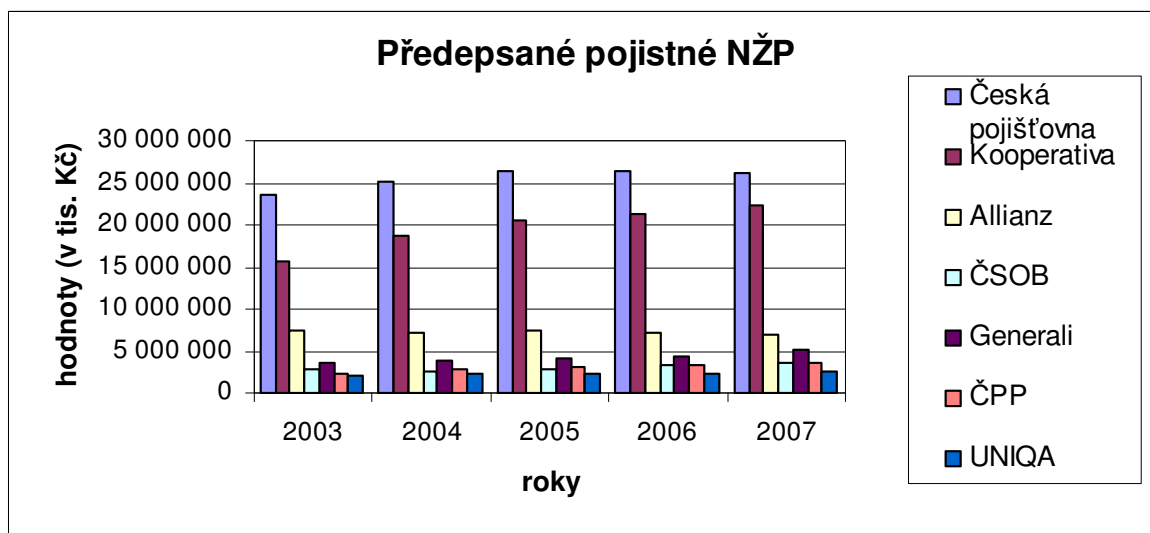
Hodnotu předepsaného pojistného lze vyjádřit jako součet předepsaného pojistného v oblasti životního i neživotního pojištění. Následující tabulka se zabývá neživotním pojištěním.

Tabulka 4: PP NŽP

Pojišťovna	Předepsané pojistné NEŽIVOTNÍHO pojištění v tis. Kč				
	2003	2004	2005	2006	2007
Česká pojišťovna	23 581 313	25 077 836	26 531 304	26 459 685	26 241 205
Kooperativa	15 518 072	18 705 877	20 490 822	21 155 008	22 205 952
Allianz	7 344 389	7 242 027	7 322 202	7 230 796	6 990 344
ČSOB	2 810 087	2 668 108	2 916 780	3 241 691	3 635 146
Generali	3 591 368	3 797 761	3 997 816	4 423 383	5 234 779
ČPP	2 249 822	2 903 181	3 121 784	3 262 339	3 536 294
UNIQA	1 980 044	2 280 005	2 220 900	2 302 844	2 675 098

Zdroj: VZ ČAP 2007

V oblasti neživotního pojištění patří na českém trhu vedoucí pozice dominantní České pojišťovně a hned za ní se drží druhá největší pojišťovna na trhu, kterou je Kooperativa. Známkou tohoto růstu mohou být příznivé sazby pro klienty v rámci NŽP – především pokud jde o sazby povinného ručení, havarijního pojištění atd. Dalším důvodem růstu těchto pojišťoven je i jejich dlouholeté působení na pojistném trhu v České republice. Pojišťovny si vysloužily důvěru svých klientů, která může být také měřítkem úspěšnosti dané pojišťovny. Tyto velké pojišťovny si mohou dovolit svým klientům poskytovat i různé slevy v rámci uzavírání pojistných smluv.



Graf 5: PP NŽP

Zdroj: Vlastní zpracování

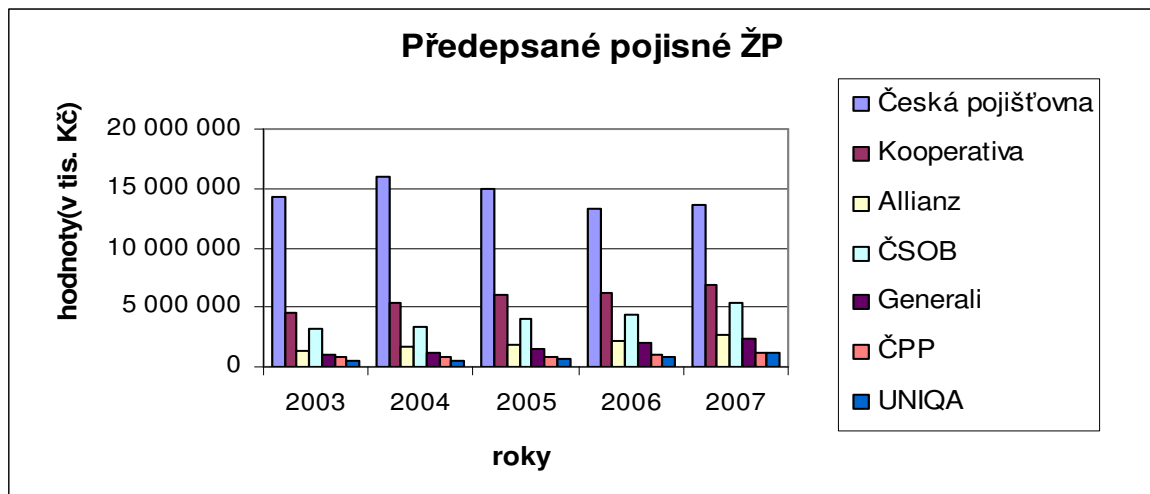
Druhou část celkového předepsaného pojistného tvoří velikost životního pojištění, která je také nezanedbatelná.

Tabulka 5: PP v ŽP

Pojišťovna	Předepsané pojistné ŽIVOTNÍHO pojištění v tis. Kč				
	2003	2004	2005	2006	2007
Česká pojišťovna	14 293 783	15 892 141	15 014 403	13 207 558	13 563 734
Kooperativa	4 505 777	5 461 060	6 036 730	6 272 375	6 901 280
Allianz	1 402 880	1 709 265	1 913 651	2 142 420	2 607 192
ČSOB	3 217 294	3 388 800	3 958 602	4 432 315	5 420 807
Generali	1 034 122	1 223 430	1 556 072	1 964 694	2 366 241
ČPP	786 053	802 669	888 764	1 082 819	1 215 265
UNIQA	474 147	531 441	640 170	844 817	1 108 163

Zdroj: VZ ČAP 2007

V životním pojištění opět patří vedoucí pozice na pojistném trhu České pojišťovně, kterou následuje pojišťovna Kooperativa a za ní ČSOB. Další pozice na trhu jsou téměř rovnoměrně rozděleny mezi ostatní pojišťovny.



Graf 6: PP ŽP

Zdroj: Vlastní zpracování

Současné statistiky a prognózy ukazují na pozitivní vývoj pojišťovnictví i v období finanční krize. Dosud se Česká republika potýká s trendem, kdy neživotní pojištění má převahu nad životním pojištěním. Ve světě si lidé především pojišťují své zdraví, a proto je v zahraničí poměr mezi ŽP a NŽP 60:40. V České republice se vyvíjí trend v opačném poměru. Během posledních dvou let se začíná ukazovat, že pojištění života je přednější než pojištění majetku, i když jde o začátky. Poměr těchto dvou typů pojištění by se tedy mohl změnit. V současnosti přibývá ŽP například pojištěním před rizikem nezaměstnanosti. Tato skutečnost může vyplývat i ze současného trendu, kdy si lidé sjednávají hypotéční úvěry, které nemohou bez životního pojištění dostat.

4.8.5 Rentabilita vlastního kapitálu (ROE)

„Ukazatel rentability vlastního kapitálu ROE hodnotí výnosnost kapitálu, který do podniku vložili jeho akcionáři či vlastníci (společníci, majitelé, popř. členové družstva). V čitateli se obvykle uvádí čistý zisk po zdanění.

Míra zisku vypočtená z vlastního jmění je ukazatelem, jímž akcionáři, majitelé a další investoři zjišťují, zda jejich kapitál přináší dostatečný výnos, tj. zda se využívá s intenzitou odpovídající velikosti jejich investičního rizika. Investor zcela pochopitelně požaduje, aby cena, kterou od podniku přijímá za vložený kapitál (dividenda z akcií, podíl na zisku z vloženého vkladu apod.) byla vyšší než cena, kterou by obdržel při jiné formě investování (např. nákupem obligací, uložením peněz u peněžního ústavu aj.).

Tento požadavek je oprávněný, protože investor, který vložil svůj kapitál do vlastního jmění podniku, nese poměrně vysoké riziko (spojené se špatným hospodařením či dokonce bankrotem podniku, při němž může přijít o svůj kapitál).“⁶

$$\text{Vzorec: ROE} = \text{EAT} / \text{VK}$$

EAT = zisk po zdanění (Kč)

VK = hodnota vlastního kapitálu (Kč)

Tabulka 6: ROE

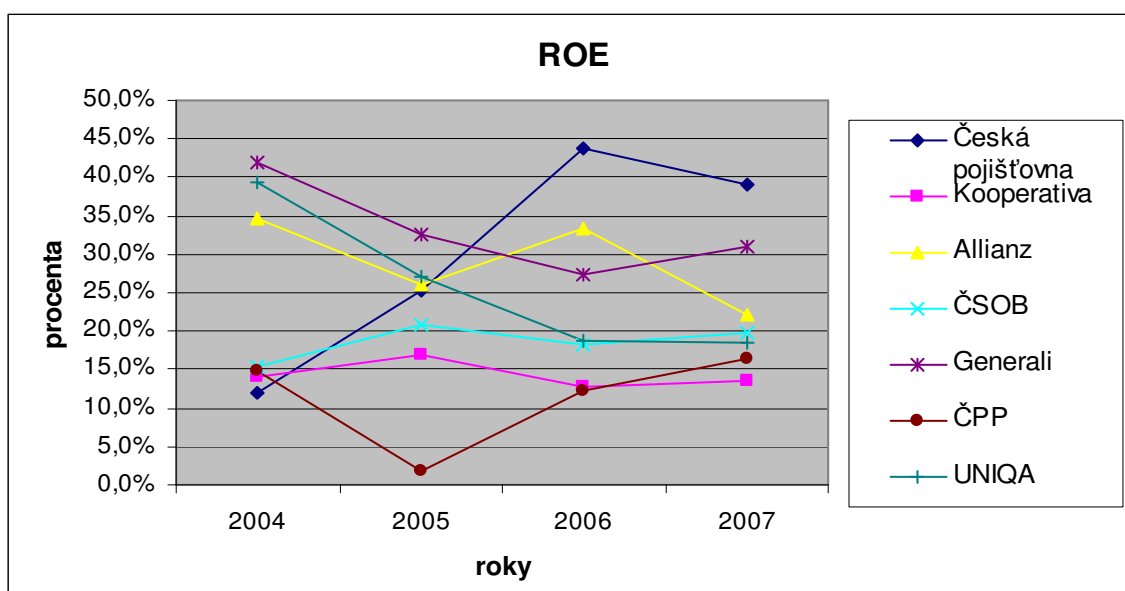
Pojišťovna	ROE (zisk / VK) v %			
	2004	2005	2006	2007
Česká pojišťovna	11,9%	25,2%	43,7%	39,0%
Kooperativa	14,0%	16,9%	12,6%	13,5%
Allianz	34,5%	26,1%	33,5%	22,1%
ČSOB	15,5%	20,9%	18,2%	19,9%
Generali	41,8%	32,5%	27,3%	30,9%
ČPP	14,8%	1,8%	12,2%	16,4%
UNIQA	39,3%	27,2%	18,6%	18,6%

Zdroj: Vlastní zpracování

⁶[20] <<http://bankovnictvi-finance.blogspot.com/2008/05/rentabilita-vlastnho-kapitlu-return-on.html>>

Při pohledu na zjištěné výsledky můžeme konstatovat, že i ukazatel ROE má kolísavé tendence, které se nejvíce v negativním slova smyslu projeví u pojišťovny Uniqa, kde byl velký pokles tohoto ukazatele. Lze říci, že akcionáři této pojišťovny utrpěli velké ztráty a jejich akcie jim žádné velké zisky rozhodně nepřinesou. To může být dáno nesprávnými investicemi či hospodařením s majetkem. Naopak u České pojišťovny, nebo u pojišťovny Generaci dochází k dobrému zhodnocení vlastního kapitálu.

Je důležité uvést skutečnost, že vypočtené hodnoty jsou zjištěny z dostupných údajů vybraných pojišťoven.



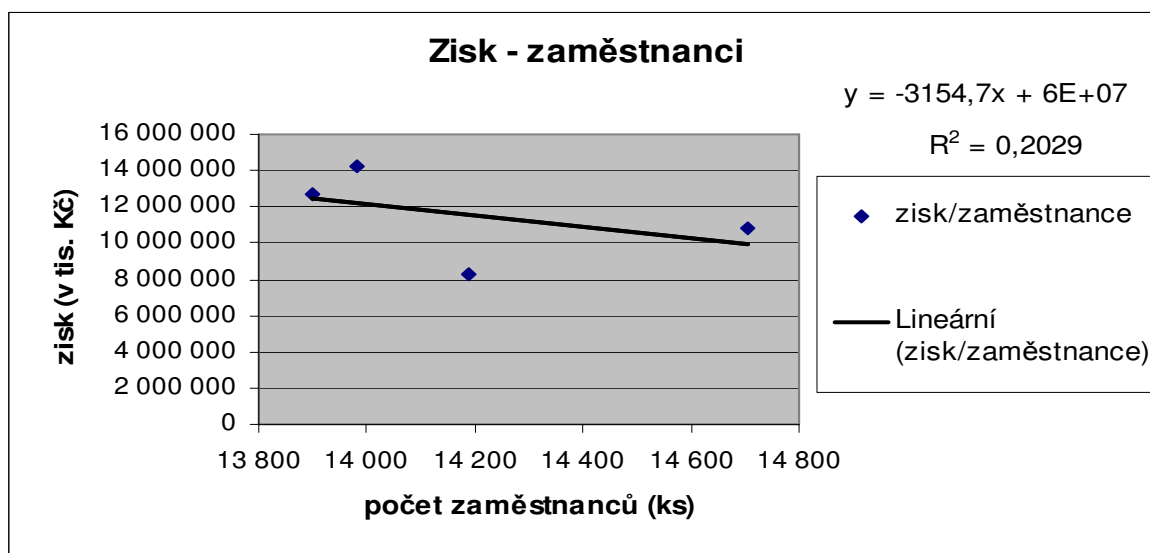
Graf 7: ROE

Zdroj: Vlastní zpracování

4.9 Závislosti

Následující grafy prokáží (ne)závislost vybraných hodnot na sobě navzájem.

4.9.1 Zisk - zaměstnanci

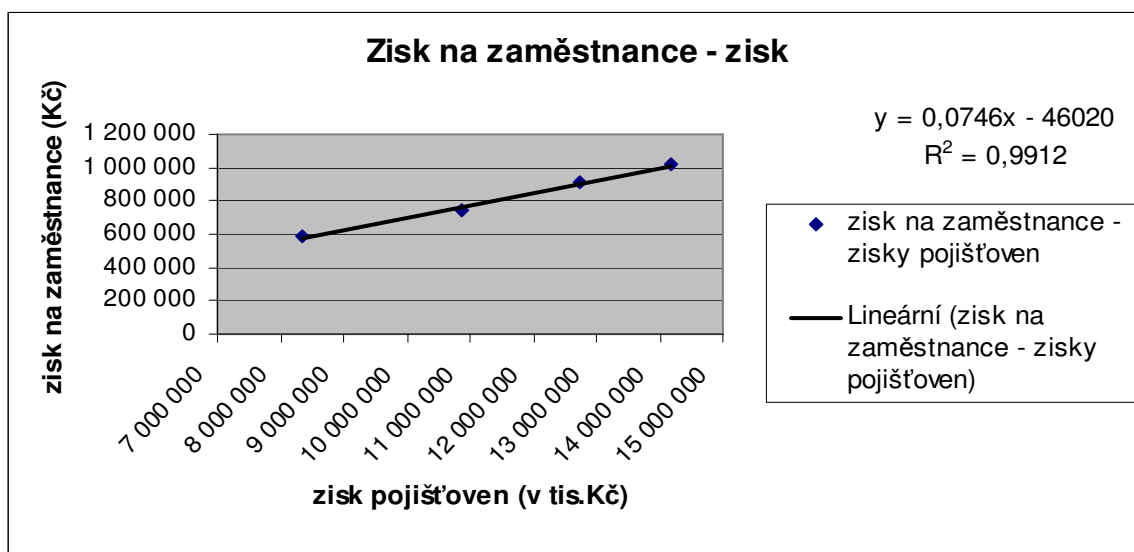


Graf 8: Počet zaměstnanců versus zisk

Zdroj: VZ ČAP 2007, vlastní zpracování

Graf 8 vyjadřuje závislost mezi počtem zaměstnanců v pojišťovnictví a ziskem pojišťoven celkem (dle ČAP). Z vývoje grafu vyplývá, že jde o lineární snižování počtu zaměstnanců. Přitom tato skutečnost nijak neovlivňuje zisky pojišťoven. Zaměstnance mohou v současné době nahradit výpočetní technologie (jako například využívání pojištění a bankovníctví přes internet), nebo stále častější využívání zprostředkovatelů pro poskytování daných služeb, kteří nejsou evidováni jako zaměstnanci dané pojišťovny.

4.9.2 Zisk na zaměstnance – zisky pojišťoven



Graf 9: Zisky na zaměstnance versus zisky pojišťoven

Zdroj: VZ ČAP 2007, vlastní zpracování

Tento graf vyjadřuje závislost mezi celkovými zisky pojišťoven a zisky vyplácenými na jednoho zaměstnance. Tato závislost je podrobnější verze grafu předešlého, kde vidíme klesající trend počtu zaměstnanců v pojišťovnictví, který se ale neodráží ve velikosti zisku pojišťoven. Zde názorně vidíme, že čím vyšší jsou zisky pojišťoven, tím vyšší je i zisk vypočítaný na jednoho zaměstnance, což je logické. Graf vypovídá o rostoucí tendenci této závislosti.

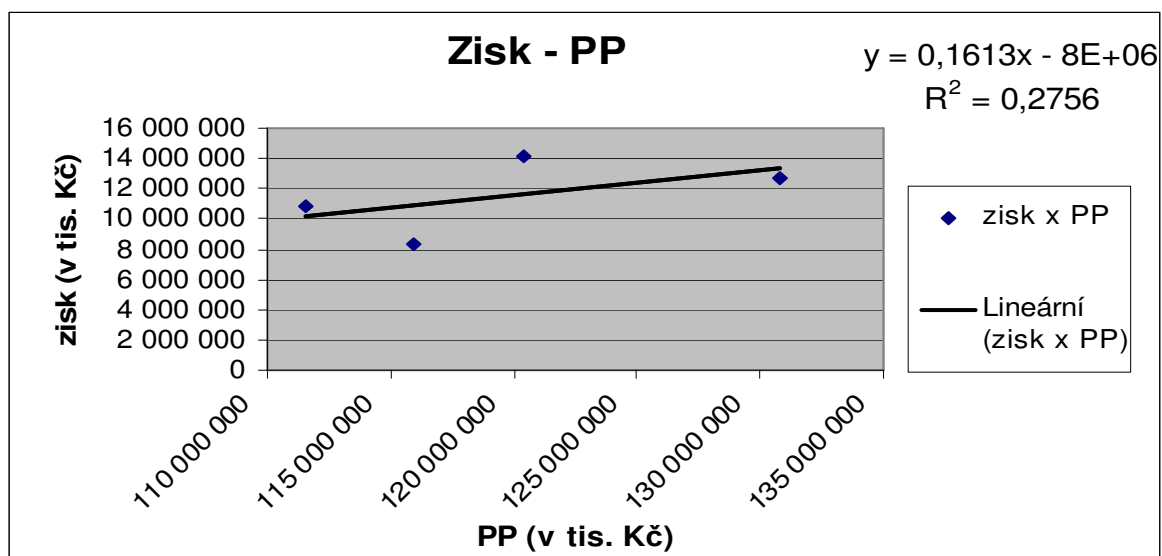
Tabulka 7: Přehled hodnot vyjádřených v grafech č. 8 a č. 9

Kritéria	2004	2005	2006	2007
Zaměstnanci (počet osob)	14 704	14 187	13 982	13 900
Zisky pojišťoven (dle ČAP v tis. Kč)	10 865 609	8 329 942	14 187 376	12 738 615
Zisk na jednoho zaměstnance (Kč)	738 956	587 153	1 014 689	916 447

Zdroj: VZ ČAP 2007

4.9.3 Zisk - předepsané pojistné

Vývoj této závislosti nám říká, že z předepsaného pojistného od klientů jsou pojišťovny schopny vygenerovat určité množství zisku (viz tabulka).



Graf 10: Zisk versus předepsané pojistné

Zdroj: VZ ČAP, vlastní zpracování

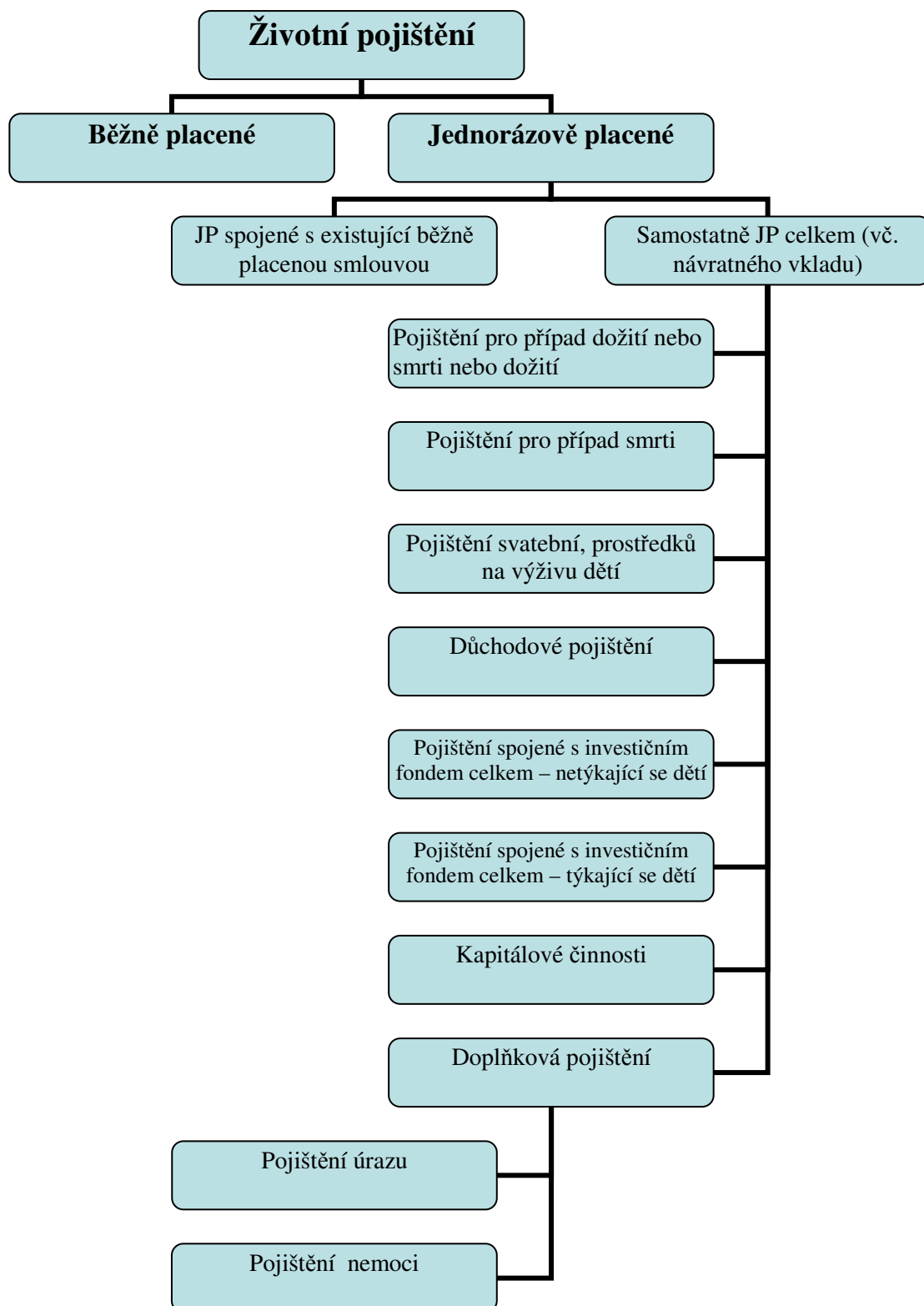
Tabulka 8: Zisk pojišťoven, PP

ČAP (v tis. Kč)	2004	2005	2006	2007
Zisky pojišťoven	10 865 609	8 329 942	14 187 376	12 738 615
Předepsané pojistné	111 585 544	115 904 059	120 411 623	130 780 955

Zdroj: VZ ČAP 2007

Samotná hodnota spolehlivosti R^2 není vysoká, a tudíž nevykazuje příliš velkou závislost těchto dvou veličin. Pokud je tato hodnota odmocněna, pak je zjištěno s jakou pravděpodobností vyvolá rostoucí předepsané pojistné růst zisku pojišťoven při rovnoměrném tempu růstu. V tomto případě jde o přibližně 53% pravděpodobnost, což není zanedbatelná hodnota.

5 Analýza produktů ŽP u vybraných pojišťoven



Zdroj: VZ ČAP 2007

Následující část diplomové práce se bude zabývat porovnáváním poskytovaných pojistných produktů z oblasti životního pojištění. Lidé v současné době stále více přemýšlejí o tom, že by měli dbát na své zdraví a dělat pro to maximum (nejen prostřednictvím zdravé výživy). Pojištění je jednou z možností, jak své zdraví chránit.

Na pojistném trhu je mnoho produktů, které se snaží dobře pojistit klienty a chránit jejich zdraví, ale jen některé jsou opravdu nezbytné (pro klienta velmi důležité).

Tabulka 9: ŽP

Pojišťovna	Životní PP celkem v tis. Kč			
	2004	2005	2006	2007
Česká pojišťovna	15 892 141	15 014 403	13 207 558	13 563 734
Kooperativa	5 461 060	6 036 730	6 272 375	6 901 280
Allianz	1 709 265	1 913 651	2 142 420	2 607 192
ČSOB	3 388 800	3 958 602	4 432 315	5 420 807
Generali	1 223 430	1 556 072	1 964 694	2 366 241
ČPP	802 669	888 764	1 082 819	1 215 265
UNIQA	531 441	640 170	844 817	1 108 163

Zdroj: VZ ČAP 2007



Graf 11: Vývoj ŽP

Zdroj: Vlastní zpracování

5.1 Životní pojištění z praktického hlediska

➤ Životní pojištění

Uzavření životního pojištění je velice důležité rozhodnutí, které se musí dobře zvážit. Pokud má životní pojištění krýt vybraná životní rizika v dostatečné výši, tak nebývá levnou záležitostí. Špatně zvolené životní pojištění pak neplní funkci, kterou plnit má a klienti zbytečně investují své peníze.

➤ Kdy je pro člověka ŽP nezbytné?

Primárním cílem životního pojištění je, aby byly finančně zajištěny osoby člověku blízké (manželka, děti) v případě jeho smrti. Je určeno také osobám, které potřebují pokrýt riziko vlastní smrti. Pokud člověk plánuje pořídit si vlastní bydlení na hypotéku, chystá se využít leasing či čerpat úvěr, pak stojí za zvážení uzavření životního pojištění. Díky vysoké variabilitě a flexibilitě jeho parametrů je možné najít a sestavit produkt přesně podle individuálních potřeb klienta a přizpůsobit jej přesně jeho momentální životní situaci.

➤ Kdy dochází k výplatě prostředků?

Pojišťovna pojistné plnění vyplácí oprávněným osobám. Ovšem smrt není vždy podmínkou. Smlouva o životním pojištění je sjednávána i pro případ dožití. V tomto případě po uplynutí sjednané doby dochází k výplatě peněžních prostředků. Jedná se o jednorázové vyplacení nebo v podobě pravidelných splátek. Výše plnění je odvozena od podmínek sjednaných v pojistné smlouvě.

➤ Jak si vybrat dobré životní pojištění?

Je důležité si uvědomit, proč chceme životní pojištění uzavřít. Zda je potřebné pouze na zajištění leasingu, krátkodobého úvěru, hypotéky či pro finanční zajištění dětí a rodinných příslušníků v případě, že by "se s námi něco stalo"?

V případech, že se chystáme životní pojištění uzavřít z čistě praktických důvodů tj. krátkodobě (např. zajištění leasingu, menšího úvěru), není volba pojišťovny a konkrétní pojistky natolik důležitá. V jiném případě jsou uzavírány takové druhy životní pojištění, které by nám měly poskytovat vysokou pojistnou ochranu po celý život.

➤ Jak postupovat při výběru pojišťovny?

U životního pojištění je dlouhodobý produkt, který je zpravidla poskytován na několik desítek let, proto je opravdu nutné pečlivě vybírat a neuzavírat smlouvu bezhlavě. V současné době existuje na trhu řada pojišťoven nabízejících různé typy životních

pojistek. Při výběru se můžete spolehnout na vlastní výběr nebo využít služeb odborníků. V prvním případě stačí navštívit některou z pojišťoven, která má životní pojištění ve své nabídce a domluvit si osobní setkání s pracovníkem pojišťovny.

Nevýhodou je, že vám budou nabídnuty vlastní produkty, o konkurenčních se jen těžko zmíní. Obrátíte-li se na odborníka, nezávislého finančního poradce, měli byste dostat komplexnější informace o celém trhu. Měl by vám pomoci se orientovat v záplavě produktů životního pojištění, jejich výhodách a nevýhodách a zároveň pomoci najít optimální řešení.

➤ Na co nezapomenout u životního pojištění?

Pojištění uzavřete v mladém věku. Obecně platí, že čím dříve pojištění uzavřete, tím menší pojistné budete platit. V případě, že budete pojištění potřebovat na vrcholu vaší aktivní dráhy, může pak výše pojistného představovat i několik desítek procent splátky úvěru.

Pojištění si uzavřete do věku minimálně 60 let. Pokud si životní pojištění uzavřete do nižšího věku (např. 40 let), riskujete tím odepření nové životní pojistky z důvodu významného zhoršení vašeho zdravotního stavu, v momentě, kdybyste se rozhodli uzavřít novou životní pojistku.

Nevyužívejte krátkodobých "účelových pojištění". Krátkodobá pojištění na malou pojistnou částku velmi dobře poslouží svému konkrétnímu účelu - např. k zajištění leasingu, menšího úvěru, ale neposkytnou vám celoživotní zabezpečení, které požadujete.

Pojistěte se na dostatečně vysokou částku. Při sjednávání životního pojištění je důležité zvážit výši částky, na kterou byste měli být pojištěni. Pojistná částka by měla být dostatečně vysoká (ve výši několikanásobku ročního příjmu pojištěného), aby v případě potřeby zabezpečila rodinu či zajistila plynulé a bezstarostné splácení hypotéky nebo úvěru.⁷

⁷[21]< <http://www.finance.cz/pojisteni/informace/zivotni/druhy/>>

5.2 Vývoj všech vybraných produktů na celkových hodnotách životního pojištění

Pro následující výpočty byly vybrány 3 druhy životního pojištění.

Výběr je založen na logickém úsudku, kdy:

- a) pojištění proti úrazu je pro každého občana jistě užitečné, protože ne všichni sedí v kancelářích na relativně bezpečném místě. Většina občanů je manuálně pracujících a k pracovním úrazům má mnohem blíže, než jiní,
- b) i pojištění pro případ smrti je velmi důležité uzavřít, protože smrt je nevyhnutelnou součástí lidského života,
- c) posledním vybraným produktem je pojištění důchodové. Důchodové pojištění dlouhodobě zhodnocuje finanční prostředky. Pro klienty je pak vyplacení této částky velmi příjemnou finanční podporou v důchodovém věku.

5.2.1 Druh ŽP / celkové ŽP

První tabulka vyjadřuje v procentech, jak velkou část zaujímá jednotlivý druh životního pojištění na celkovém objemu životního pojištění. Z výsledku jasně vyplývá, že nejvíce klienti investovali do pojištění důchodu. Podle tabulky má důchodové pojištění klesající tendenci, ale to může být zkresleno faktem, že je toto pojištění konstantní, ale neustále roste celkový objem životního pojištění.

Tabulka 10: Poměr části ŽP k celkovému ŽP

Poměr části k celku ŽP (vyplacené PP) v %	2004	2005	2006	2007
Smrt	0,56	1,67	1,00	1,45
Důchod	24,47	12,32	11,03	9,40
Úraz	2,57	2,76	3,30	2,61

Zdroj: VZ ČAP, vlastní zpracování

5.2.2 „Zisk“ pojišťoven

Následující hodnoty vyjadřují finanční prostředky, které pojišťovnám zůstanou po vyplacení PP (předepsané - vyplacené). Je vidět, že např. v roce 2004 se dokonce pojišťovny dostaly do minusových hodnot, kdy musely pravděpodobně čerpat ze svých zásob, aby dostály svým závazkům.

V případě pomoci se obracejí na své zajišťovny. V souvislosti s tímto rokem mohlo jít například o vysoké vyplacení škod způsobených vysokými teplotami, které důchodcům nesvědčí a způsobují jim velké zdravotní potíže.

Tabulka 11: „Zisk“ pojišťovny

„Zisk“ pro pojišťovnu (v tis. Kč)	2004	2005	2006	2007
Smrt	484 565	445 399	826 124	965 998
Důchod	-2 414 288	506 043	877 390	604 616
Úraz	1 208 829	1 353 632	1 422 804	1 668 700

Zdroj: VZ ČAP, vlastní zpracování

5.2.3 Poměr vyplaceného a předepsaného pojistného plnění

Tabulka vyjadřující poměr vyplaceného a předepsaného pojistného plnění nám říká, kolik procent z předepsaného pojistného daná pojišťovna vyplatí svým klientům.

Tabulka 12: Poměr vyplacené poj.plnění a předepsané pojistné v %

(VPP/PP)*100	2004	2005	2006	2007
Smrt	21,05	41,12	17,22	23,95
Důchod	174,36	81,93	68,31	76,54
Úraz	32,98	27,54	28,44	24,71

Zdroj: VZ ČAP, vlastní zpracování

5.2.4 Vyplacený průměr na 1 PU

Z výsledků následující tabulky lze odvodit, kolik korun pojišťovna průměrně vyplatí za jednu pojistnou událost (vyplacené /počet vyřízených). Částky jsou to nezanedbatelné, což vyjadřuje nejen pojištění důchodu, ale i pojištění proti smrti. Hodnoty jsou průměrné a pro všechny pojišťovny sdružené v ČAP, proto nelze s jistotou zjistit důvody, které

k těmto výsledkům vedou, protože každá PU je jiného charakteru a jinak závažná, tudíž finančně různě kvantifikována.

Výrazněji kolísavější hodnoty pro výplatu průměrné částky na 1 PU jsou u pojištění úrazu, které je ve skutečnosti vypláceno jednorázově po vzniku PU, naopak pojištění důchodu je vypláceno postupně, a proto průměrné hodnoty rostou rovnoměrněji.

Tabulka 13: Průměrné VPP na 1 PU v Kč

Průměrně vypláceno na 1 PU (v Kč)	2004	2005	2006	2007
Smrt	15 098,87	40 753,54	24 605,81	39 245,77
Důchod	24 112,70	36 241,60	40 659,54	40 989,55
Úraz	5 878,81	5 398,44	4 985,26	4 731,24

Zdroj: VZ ČAP, vlastní zpracování

5.3 Analýza jednotlivých druhů pojištění

Následující kapitola obsahuje analýzu 3 druhů životního pojištění (pojištění pro případ smrti, důchodové pojištění a pojištění proti úrazu) u vybraných pojišťoven.

5.3.1 Pojištění pro případ smrti

Praktická část, která se zabývá pojištěním pro případ smrti, vyjadřuje poměr mezi velikostí předepsaného životního pojištění za celou pojišťovnu a částí, kterou z toho celku zabírá pouze tento druh pojištění. Zjištěné údaje lze vyjádřit i v tisících Kč, ale pro ilustraci je přehlednější procentuální vyjádření těchto hodnot, aby si každý mohl udělat představu o vývoji daného druhu pojištění u vybraných pojišťoven.

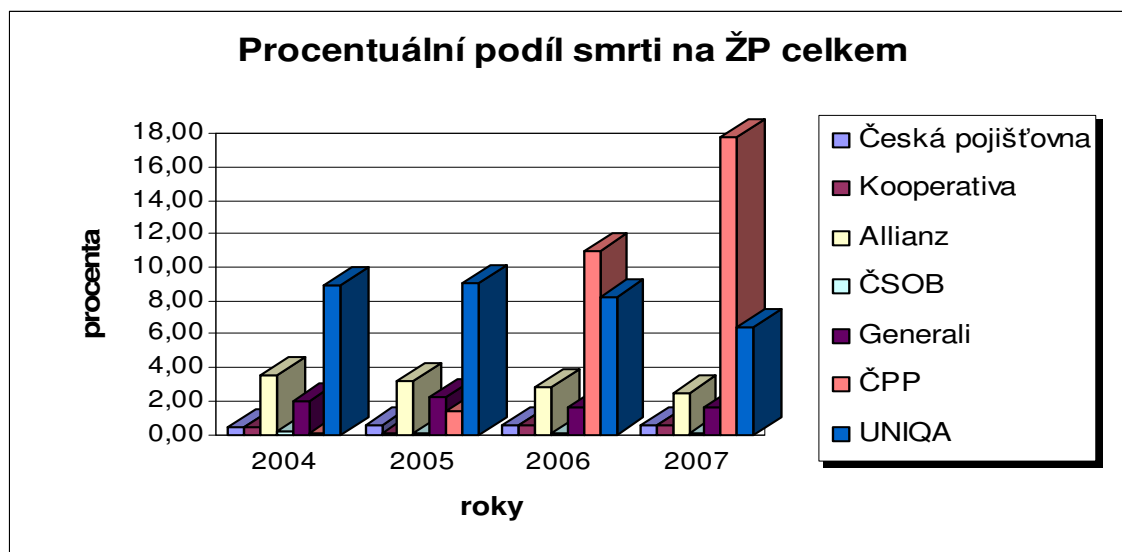
Všechny dosažené výsledky, které z tabulek a grafů vyplývají, mají pro běžného klienta vypovídací hodnotou o tom, jak vybrané pojišťovny tento druh pojištění preferují.

Tabulka 14: Procentuální podíl pojištění pro případ smrti na celkové ŽP

Pojišťovna	% ní podíl smrti na ŽP celkem			
	2004	2005	2006	2007
Česká pojišťovna	0,47	0,51	0,56	0,54
Kooperativa	0,39	0,12	0,53	0,54
Allianz	3,53	3,23	2,81	2,47
ČSOB	0,18	0,04	0,03	0,02
Generali	1,96	2,18	1,65	1,59
ČPP	0,08	1,39	10,94	17,85
UNIQA	8,99	9,09	8,22	6,39

Zdroj: VZ pojišťoven, VZ ČAP, vlastní zpracování

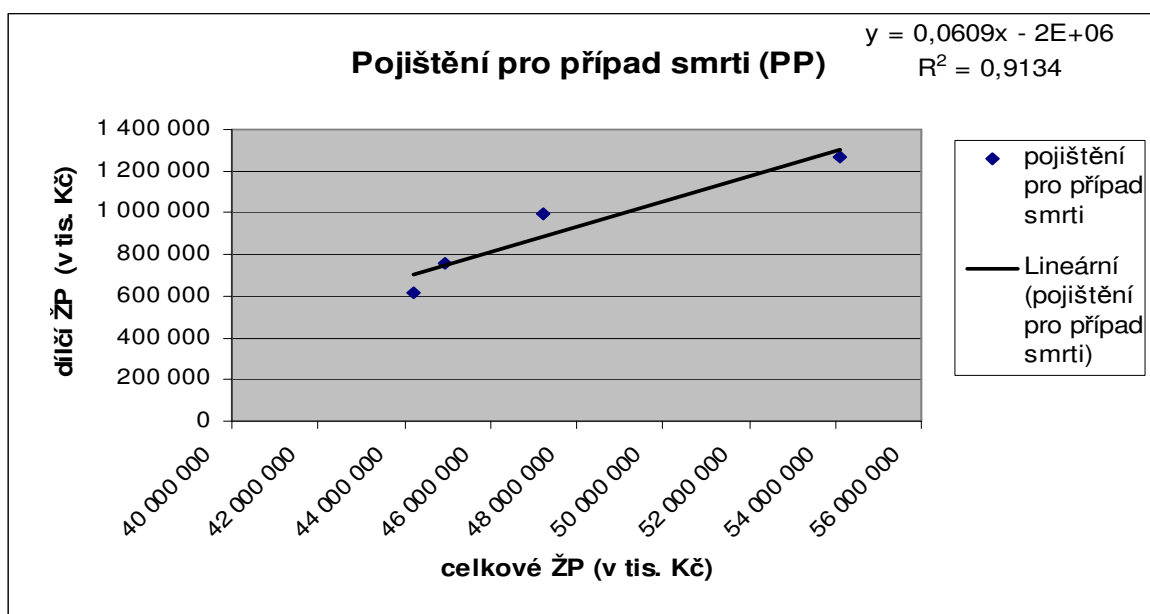
Graf prakticky znázorňuje, že nejvyšší růst u toho životního pojištění měla pojišťovna ČPP. Důvody nárůstu mohou mít různé příčiny – tou nejpravděpodobnější je výhodná sazba pro klienty, případně výhodné poskytování bonusů a jiných výhod. Zajímavostí je, že tato pojišťovna je již v současnosti dceřinou společností pojišťovny Kooperativa, tudíž se může jednat o strategický tah, aby se každá z pojišťoven mohla zaměřit na jiný druh pojištění a v něm se snažila co nejlépe uplatnit. Důvodem poklesu pojištění bývá méně uzavřených pojistných smluv než v minulých letech. To může způsobit nedůvěra klientů v danou společnost, nebo nevýhodné sazby pro klienty, kteří by se rádi pojistili.



Graf 12: Vývoj pojištění pro případ smrti

Zdroj: Vlastní zpracování

Zároveň bylo snahou v dalším vývoji téhož poměru zjistit závislost mezi dílčí hodnotou životního pojištění a celkovým životním pojištěním. Koeficient spolehlivosti je dost vysoký na to, aby mohla být konstatována závislost dané části ŽP na celkové ŽP. Zároveň je vyjádřen rostoucí trend této křivky.



Graf 13: Vývoj trendu

Zdroj: Vlastní zpracování

5.3.2 Důchodové pojištění

Důchod lze vyjádřit jako značnou část životního pojištění, která se realizuje jako inkasování pravidelných plateb. Je možné na uvedený důchod buď složit určitou částku (jednorázovou pojistnou prémie), nebo postupně určitou dobu platit a poté takto nahromaděnou částku pobírat. Doživotní důchod (ale i důchod na omezenou dobu, tzv. dočasný důchod) dostávají jen osoby, které jsou naživu. [7]

Výhody:

- garantovaná výplata sjednané pojistné částky,
- rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění,
- garantované minimální zhodnocení finančních prostředků,
- daňová uznatelnost zaplaceného pojistného.

Nevýhody:

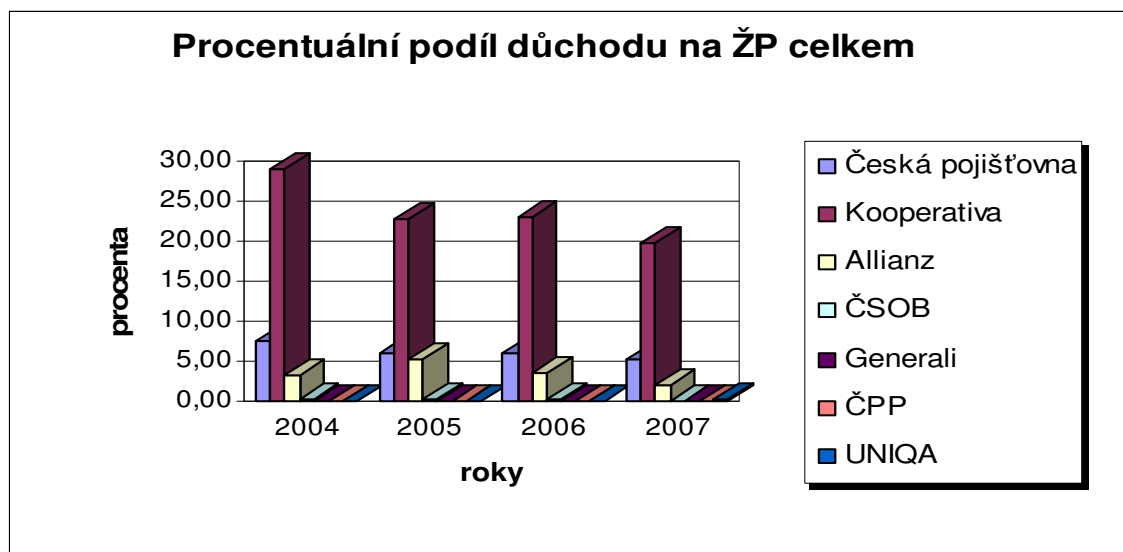
- nelze libovolně měnit nastavení pojištění,
- nelze aktivně ovlivňovat tvorbu kapitálové hodnoty pojištění.

Tabulka 15: Procentuální podíl pojištění důchodu na celkovém ŽP

Pojišťovna	% ní podíl důchodu na ŽP celkem			
	2004	2005	2006	2007
Česká pojišťovna	7,43	5,93	6,06	5,29
Kooperativa	28,90	22,72	23,07	19,80
Allianz	3,34	5,16	3,40	1,88
ČSOB	0,22	0,17	0,14	0,10
Generali	0,00	0,00	0,00	0,00
ČPP	0,02	0,00	0,00	0,00
UNIQA	0,00	0,00	0,00	0,20

Zdroj: VZ pojišťoven, VZ ČAP, vlastní zpracování

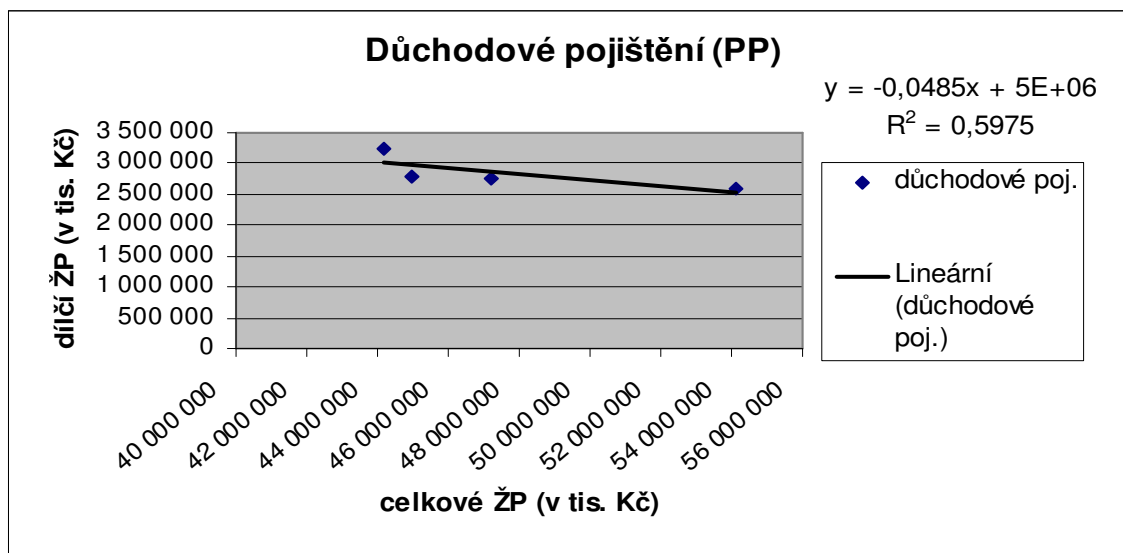
Cílem tohoto zjištění bylo vykázat nejlépe prosperující pojišťovnu na krytí tohoto pojištění. Grafický vývoj znázorňuje vedoucí postavení pojišťovny Kooperativa v tomto druhu ŽP. Z průzkumů je patrné, že některé pojišťovny toto pojištění vůbec nezahrnují (Generali, Uniqa), nebo od něho upustily (ČPP).



Graf 14: Vývoj důchodového pojištění

Zdroj: Vlastní zpracování

Graf vyjadřující závislost důchodového pojištění na celkovém ŽP vypovídá o klesající tendenci, což mohlo být dáno tím, že si klienti moc na stáří nespořili. Koeficient spolehlivosti R^2 v tomto případě stále vypovídá o závislosti poměřovaných hodnot.



Graf 15: Vývoj trendu

Zdroj: Vlastní zpracování

5.3.3 Pojištění úrazu

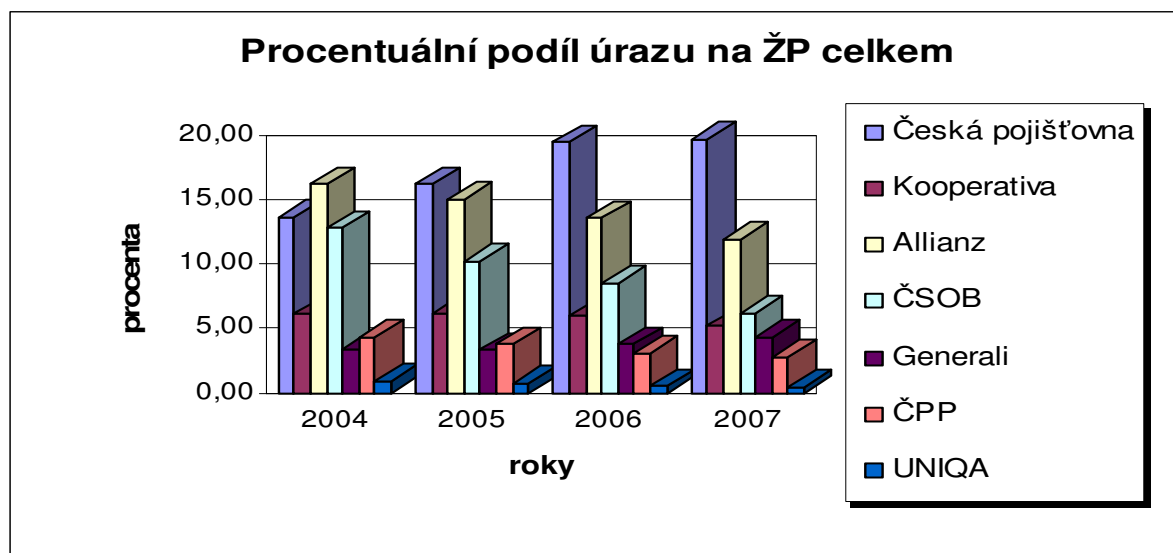
Pojištění úrazu lze považovat za jedno z nejvyužívanějších druhů pojištění u nás, protože lidé se často připojišťují proti hrozícím úrazům, které mohou vzniknout ať už na jejich pracovišti, nebo v době jejich dovolené u nás či v zahraničí.

Tabulka 16: Procentuální vývoj pojištění úrazu na celkovém ŽP

Pojišťovna	% ní podíl úrazu na ŽP celkem			
	2004	2005	2006	2007
Česká pojišťovna	13,64	16,26	19,51	19,74
Kooperativa	6,08	6,16	5,93	5,16
Allianz	16,26	15,03	13,60	11,93
ČSOB	12,79	10,23	8,48	6,14
Generali	3,36	3,33	3,76	4,35
ČPP	4,30	3,76	3,04	2,75
UNIQA	0,91	0,73	0,53	0,38

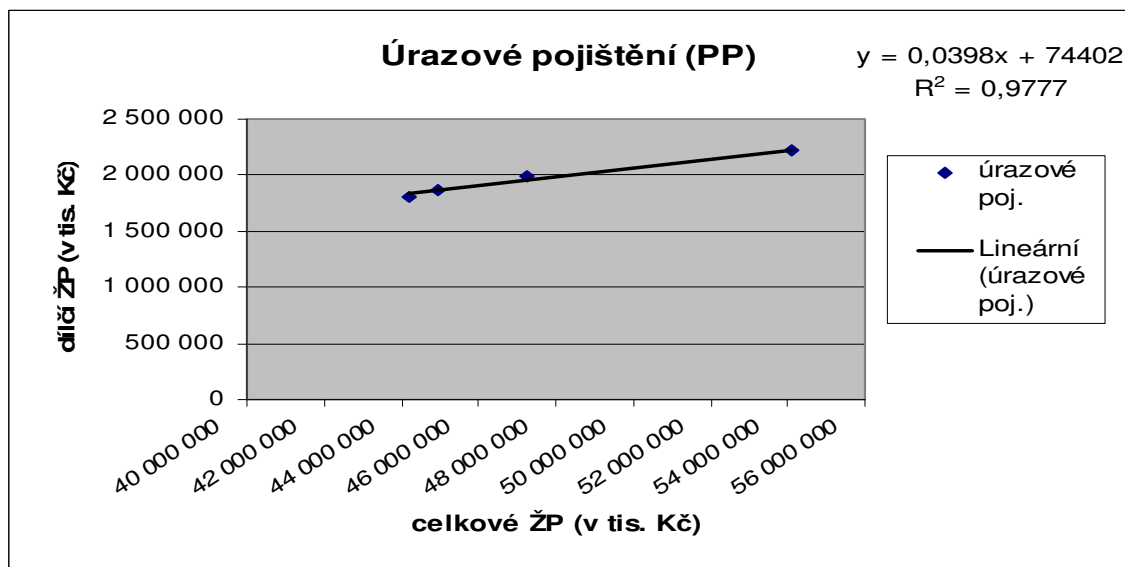
Zdroj: VZ pojišťoven, VZ ČAP, vlastní zpracování

Hodnoty zjištěné v tabulce jsou přeneseny do grafu pro lepší názornost toho, že v současnosti má dominantní postavení v tomto druhu pojištění právě Česká pojišťovna, která má i vedoucí postavení na našem pojistném trhu. Lze tedy říci, že úrazové pojištění je jednou z jejích dominantních druhů pojištění a přináší jí jistě nemalé částky předepsaného pojistného. Tento trend může být dán výhodnou sazbou při uzavření tohoto pojištění (sazby, bonusy a další jiné výhody), nebo i jiné skutečnosti, které můžeme jenom spekulativně odhadovat, protože nejsou pojišťovnou zveřejněny.

**Graf 16: Vývoj úrazového pojištění**

Zdroj: Vlastní zpracování

Z grafu vyjadřujícího opět závislost mezi dílčím a celkovým tentokráté úrazovým pojištěním je zřetelně vidět, že koeficient spolehlivosti téměř dosahuje hodnoty 1, tudíž plné závislosti dané části na celku a jeho vývojový trend má rostoucí povahu.



Graf 17: Vývoj trendu

Zdroj: Vlastní zpracování

Souhrnem by se dalo říci, že každý druh pojištění z celkového ŽP má svoje prvenství v různých pojišťovnách. Je typické, že každá pojišťovna se specializuje na jiný druh pojištění a získává různou populaci z řad pojistníků.

Ze zjištěných závěrů si může budoucí klient udělat orientační obrázek o pojišťovně, kterou si chystá pro daný druh pojištění vybrat (její postavení na trhu).

Je zřejmé, že těmito propočty nelze zcela bezpečně říci, že pojišťovna, která vede v daném druhu pojištění je v této oblasti tou nejlepší a k té se máme vydat i my (budoucí klienti). Tyto propočty pouze demonstrují všeobecné povědomí veřejnosti o tom, která pojišťovna se na co zaměřuje.

5.4 Hodnocení nabídky pojišťoven

Na nejméně pravděpodobnější závěry a výsledky bohužel nelze sehnat úplná data, ale lze udělat osobní průzkum u všech pojišťoven a informovat se na daný druh pojištění. Je totiž velký rozdíl i v tom, jaký typ klienta se chce pojistit – zda jde o mladého studenta, který může mít různá rizika (pracovní, sportovní,..atd.), nebo jde o výdělečnou osobu, kolem 35tého

věku a jeho práce je riziková (horník, lékař,...atd.), a nebo to je klient, který se chystá za krátkou dobu do důchodu a jeho rizika se ve všech oblastech zvyšují (ať už úraz či případná smrt). Propočty a hodnoty výpočtů se pak liší.

5.4.1 Zjištěná data

Pro posouzení přesnějších hodnot do DP jsem navštívila pobočky mnou vybraných pojišťoven, které jsou v předešlých kapitolách analyzovány. V každé pobočce jsem se snažila zjistit, na kolik Kč by přišlo pojištění pro mladého člověka (konkrétně ženu ve věku 24 let). Vybrány byly produkty z předešlých kapitol – pojištění úrazu, důchodu a proti smrti. Je důležité si uvědomit, že jednotlivé pojišťovny se specializují na jiný druh pojištění, a proto poskytují odlišné sazby na tato pojištění. Snahou bylo zadat pojišťovnám stejné požadavky (věk, pohlaví, délka trvání pojištění) a zjistit, zda se hodnoty zjišťovaných sazeb liší. Pojišťovny tyto údaje zpracovávají prostřednictvím svých „kalkulaček“, tudíž pro klienta jsou pak podstatné výsledné hodnoty, které chce zjistit (kalkulačky si odečítají či násobí různé koeficienty).

Tabulka 17: Zjištěné hodnoty

Pojišťovna / kritéria (Kč)	Pojistná částka pro případ smrti	Léčení úrazu (denní odškodné)	Trvalé následky s progr.plněním (od 1% výše)	Pojistná doba (roky)	Měsíční pojistné (Kč)
Česká pojišťovna	50 000	100	200 000	36	515
ČSOB	50 000	100	100 000	36	500
ČPP	50 000	100	400 000	10	554
Allianz	50 000	100	200 000	36	500
H (horní hodnota)	50 000	100	400 000	36	554
D (dolní hodnota)	50 000	100	100 000	10	500

Zdroj: Vlastní zpracování

5.4.2 Hodnocení nabídek dle vybraného kritéria normalizace dat

Pro objektivní hodnocení bylo komplikované najít vhodný literární model, který na konec nebyl nalezen. Z tohoto důvodu jsem se pokusila navrhnout metodiku - použita byla *aditivní (součtové) lineární metoda hodnocení*. Původní tabulku s vybranými kritérii jsem normalizovala a tzn., že jsem přidělila jednotlivým kritériím váhy.

Čím je hodnota váhy vyšší, tím více je dané kritérium preferováno. Dále jsou u každého kritéria určeny horní hodnoty (H) a dolní hodnoty (D). Pokud se vyskytují ještě jiné hodnoty (mezi H a D), tak je použit vztah:

$$U = (X - D) / (H - D)$$

Kde X je hodnota vymykající se standardním hodnotám, H = horní hodnota, D = dolní hodnota.

Tabulka 18: Přídělené váhy daným pojišťovnám

Pojišťovna /kritéria (Kč)	Pojistná částka pro případ smrti	Léčení úrazu (denní odškodné)	Trvalé následky s progr.plněním (od 1% výše)	Pojistná doba (roky)	Celková hodnota užítku (U)
přídělené váhy	0,2	0,4	0,3	0,1	1
Česká pojišťovna	1	1	3	1	1,60
ČSOB	1	1	0	1	0,70
ČPP	1	1	1	0	0,90
Allianz	1	1	3	1	1,60

Zdroj: Vlastní zpracování

Každý člověk má individuální preference, proto je tento příklad **brán jako ukázkový**. V tomto výpočtu byla zjišťována minimalizační hodnota, která nám říká, kolik Kč musíme zaplatit na jednotku užítku. Preferován je výsledek s nejnižší hodnotou. Pro tento ukázkový příklad by nejlépe dopadla pojišťovna Allianz, která by na základě preferovaného kritéria (léčení úrazu) vykazovala výsledek s nejnižší hodnotou.

Tabulka 19: Výpočet poměru N a U

Pojišťovny	Celková hodnota užítku =U	Měsíční pojistné (Kč) =N	N/U (Kč/1U)	Pořadí
Česká pojišťovna	1,60	515	321,9	2
ČSOB	0,70	500	714,3	4
ČPP	0,90	554	615,6	3
Allianz	1,60	500	312,5	1

Zdroj: Vlastní zpracování

Toto zkoumání je bráno jako celkové hodnocení zadaných kategorií. Je možné ještě porovnávat jednotlivé kategorie, což je naznačeno v následující případové studii.

5.4.3 Případová studie

Podkapitola případové studie uvádí praktické vyhodnocení jednotlivých vybraných kritérií. Jde pouze o modelovou situaci ze zjištěných dat u vybraných pojišťoven.

- A) V prvním případě je hodnoceno kritérium trvalých následků. Na toto kritérium pojišťovny poskytují určitou finanční částku, která je při těchto následcích vyplacena. Dále zde máme uvedeno měsíční placené pojistné klientem. Je zjišťována hodnota (U/N), kde U je užitek, který nám pojistka přinese, a N jsou náklady na ni vynaložené. Zjištěna je hodnota užítku na vynaloženou měsíční platbu. Výsledky ukazují, že pojišťovna s největší vyplácenou hodnotou je pro klienta nejvýhodnější. V tomto případě jde o pojišťovnu ČPP, na kterou sice platíme nejvyšší měsíční pojistné, ale v případném plnění také vyplácí nejvyšší hodnotu.

Je potřeba říci, že tento výsledek je pouze výsledkem obecného zkoumání, protože pojišťovny rozlišují povahu trvalého následku a podle toho vyplácejí případné částky. Zde jde pouze o použití dostupné metodiky.

Tabulka 20: Trvalé následky

Pojišťovny	Trvalé následky (s progr.plněním od 1% výše) =U	Měsíční pojistné (Kč) = N	U/N (Kč / 1 Kč měsíční platby)
Česká pojišťovna	200 000	515	388
ČSOB	100 000	500	200
ČPP	400 000	554	722
Allianz	200 000	500	400

Zdroj: Vlastní zpracování

- B) Pro případ druhý je vybraným kritériem pojistná částka pro případ smrti. Opět si na ni měsíčně platíme určitou peněžní hodnotu. Zjišťován je počet let, za které se se splácením měsíční částky dostaneme k pojistné částce, které nám v případě smrti bude vyplacena. V běžných propočtech by byl závěr, že pokud přesáhneme zjištěný počet let (během nichž platíme měsíční pojistné do výše pojistné částky), tak si už dané pojištění přeplácíme. *Zjišťovat tyto hodnoty přesně v této DP nelze, protože nejsou k dispozici potřebné údaje a potřebná data.*

Důležité je říci, že opak je pravdou. Pokud zemře pojištěný během trvání pojištění, vyplátí se oprávněné osobě:

- sjednaná pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota běžného účtu (částka z těchto dvou vyšší) + aktuální hodnota mimořádného účtu (ta je stanovena k datu úmrtí pojištěného).

Tabulka 21: Pojištění smrti

Pojišťovny	Pojistná částka pro případ smrti (Kč)	Měsíční pojistné (Kč)	Pojistné za rok (Kč)	Počet let
Česká pojišťovna	50 000	515	6180	8,09
ČSOB	50 000	500	6000	8,33
ČPP	50 000	554	6648	7,52
Allianz	50 000	500	6000	8,33

Zdroj: Vlastní zpracování

5.5 Rok 2008 a prognózy do budoucna

Pojistný trh v roce 2008 mírně zpomalil, stále však rostl. Předběžné výsledky za loňský rok svědčí o **stabilitě pojistného trhu**. Po nadprůměrně úspěšném období v roce 2007 vykazuje celkové předepsané pojistné nárůst téměř 5 %. Finanční ani hospodářská krize se tak do pojišťovnictví v roce 2008 zásadně nepromítla. Tempo růstu **životního** (4,5 %) a **neživotního pojištění** (5,2 %) se v roce 2008 téměř vyrovnalo: rozdíl tak činí pouhých 0,7 %. Běžně placené životní pojištění významně vzrostlo jak v rámci celkového předepsaného pojistného (7,9 %), tak i v oblasti obchodní produkce, tj. v objemu smluv (v Kč) uzavřených v roce 2008 (13,3 %). I přes oslabení finančního sektoru celosvětovou finanční a ekonomickou krizí lze předběžné výsledky za rok 2008 hodnotit jako stabilní a příznivé. Přesto se v následujícím období zpomalení hospodářského růstu zřejmě nevyhne ani pojišťovnictví. Meziroční index 2008/2007 zaznamenal 4,9% růst proti více než 8% dynamice z roku předešlého.

Příznivý signál dále vysílá růst v oblasti pravidelných plateb, a to jak v předepsaném pojistném, tak i v obchodní produkci životního pojištění. Životní pojištění má pro následující období stále velký potenciál růstu. Očekává se, že veřejnost s největší

pravděpodobností zaujmou produkty s garantovaným výnosem a tradiční kapitálové životní pojištění. Je třeba se zmínit, že i v tomto roce pojišťovny dokázaly zvládnout náročnou situaci, kterou byla vichřice Emma v březnu roku 2008. Statistiky členských pojišťoven sdružených v ČAP dosud zaevidovaly celkem 35 070 pojistných událostí s celkovou škodou 1,22 mld. Kč, ale částka se může vyšplhat až na 1,37 mld. Kč, protože asi 10 % PU souvisejících s Emmou nebylo nahlášeno. Z celkového počtu 35 070 ks nahlášených pojistných událostí se přibližně 80 procent týkalo pojištění obyvatel a zbývajících 20 % pojištění podnikatelů. Mezi obyvateli bylo nejvíce škod (téměř 75 %) evidováno v oblasti pojištění budov. U podnikatelů došlo k největším škodám na majetku (více než 94 %).⁸

5.5.1 Názory odborníků na vývoj pojišťoven v roce 2009

Současná krize jistě hýbe finančním světem a nikdo nemůže říci s přesností, kdy tato situace skončí. Ani pojišťovny neznají odpověď, přesto se některé z nich k budoucímu vývoji vyjádřily (ČSOB, ČP, Kooperativa, Allianz). Souhrnně by se dalo říci, že ani jedna z oslovených pojišťoven (dle jejich zástupců) si nemyslí, že by nějak výrazně pojištění v očích klientů upadalo. Je pravdou, že lidé jsou v současné době na své finanční prostředky více opatrní, ale to nikterak nebrání v tom, že je potřeba se na jistá rizika pojistit. Především u velkých firem by se mělo zajistit riziko dalších ztrát, ale i tak firmy nechtějí vydávat prostředky do méně podstatných věcí. Také se nedá říci, že by letošní krize vyvolala zvyšování cen produktů. Všechny oslovené pojišťovny se shodují i v tom, že životní pojištění je a bude jedním z nejstabilnějších a nejvyhledávanějších finančních produktů na trhu.⁹

⁸ [21] <<http://www.finance.cz/pojisteni/statistika/predepsane-pojistne/2008/>>

, [19] <<http://www.cap.cz/Aktuality.aspx?aktualita=27&list=vweb/Aktuality>>

⁹[23] <<http://www.opojisteni.cz/ekonomika/vyvoj-trhu/cap-zivotni-pojisteni-loni-vzrostlo-o-6-az-7-procent/>>

Závěr

Diplomová práce byla zaměřena na problematiku pojišťovnictví. O tomto segmentu naší ekonomiky bylo již mnoho řečeno. Nejedem člověk zasvětil tomuto tématu svůj čas a pozornost, aby ukázal, jak je tato problematika zajímavá, pestrá a pro všechny v dnešní době důležitá. Proto jsem si i já toto téma vybrala za předmět mé práce. Měli bychom si totiž uvědomit, že největším bohatstvím každého z nás je zdraví. Dalším pilířem pro člověka je jeho majetek, který tvoří nejen jeho domov, ale i zázemí.

První část práce se na svém počátku zabývala *obecným popisem pojišťovnictví*, které má bohatou a dlouho historii. Využita byla metoda literárního průzkumu. Postupem let u nás vznikla velká řada pojišťoven, které uspokojují naše potřeby. Dále práce směřovala k vysvětlení jednotlivých druhů pojištění, která jsou na pojistném trhu poskytována jednotlivými pojišťovnami. Každý druh pojištění má svá specifika a svůj důležitý význam, podle kterého se řídí i jeho výběr. Následoval popis vybraných pojišťoven (jejich vývoj, historie).

Aplikační část této práce byla pomyslně rozdělena na 2 poloviny. V první polovině praktické části byl sledován a hodnocen vývoj pojišťovnictví z obecného hlediska dle vybraných pojišťoven. Ze závěrů první části lze říci, že pojišťovny mají dobrou solventnost vůči svým klientům. Naopak škodní průběh rok od roku klesá, tudíž zatím stále více finančních prostředků zůstává samotným pojišťovnám (než na vyplacení pojistného plnění pro klienty).

Druhá polovina diplomové práce byla zaměřena na vybrané druhy životního pojištění v rámci vybraných pojišťoven. Bylo zkoumáno postavení těchto pojišťoven na pojistném trhu v rámci pojištění proti smrti, úrazu a důchodu. Z výsledků o pojištění proti smrti bylo zjištěno, že dominantní postavení v této oblasti má Česká podnikatelská pojišťovna, která pro rok 2007 dosáhla téměř 18% podílu na trhu v tomto druhu pojištění. O příčinách růstu lze jen spekulovat, protože jde o strategii dané pojišťovny.

Dalo by se odhadovat, že tato pojišťovna má velmi příznivé nabídky sazeb pro své klienty. U důchodového pojištění bylo zjištěno, že některé pojišťovny se tímto druhem

pojištění ani nezabývají, nebo ho po určitém čase zrušily. V tomto druhu pojištění je mezi porovnávanými pojišťovnami tou nejdominantnější pojišťovna Kooperativa, následuje Česká pojišťovna. Důchodové pojištění vykazuje během let klesající tendenci, což vypovídá o tom, že si lidé moc na svůj důchod nespořili.

V neposlední řadě je tu pojištění proti úrazu, které si jistě každý občan nezapomene uzavřít např. při cestě na dovolenou, nebo při nebezpečném povolání. Zde lze z vývojového grafu vyčíst, že všechny pojišťovny mají u tohoto druhu pojištění nezanedbatelný podíl na trhu, ale jen Česká pojišťovna má vedoucí pozici. Opět je to dáno její strategií, kterou uplatňuje vůči svým klientům. Úrazové pojištění má rostoucí tendenci, tudíž lze předpokládat i růst do budoucna.

V diplomové práci byla zjištěna i řada závislostí mezi jednotlivými ukazateli či hodnotami. Tyto závislosti se během let měnily, což dokazují uvedené grafy. Závislosti vypovídají o vztazích (pokud nějaké jsou) mezi danými hodnotami. Kdyby byly známé další a konkrétnější údaje, měly by pro tuto práci větší vypovídací hodnotu.

Tyto výsledky měly být určitým vodítkem při rozhodování klienta pro výběr pojištění u dané pojišťovny. Je potřeba říci, že je nutná osobní návštěva této pojišťovny a zjištění si daných informací osobně.

Cílem diplomové práce bylo přiblížit obecnou charakteristiku pojišťovnictví. V kapitole 4.8 byla prakticky analyzována struktura pojistného trhu a vybraných pojišťoven na základě některých ukazatelů. Kapitoly 5.1 – 5.3 hodnotí vybrané druhy pojištění na základě induktivní metody shromáždění a analýzy dat. Cílem práce bylo přiblížit budoucím klientům pojišťoven postavení těchto institucí na trhu v rámci vybraných druhů pojištění. Domnívám se, že cíl práce byl splněn a překročen o hodnocení nabídek pojišťoven osobním zkoumáním na základě vícekritériálního rozhodování.

Seznam použité literatury

Odborné publikace:

- [1] KARFÍKOVÁ, M., PŘIBYL, VL., ČECHOVÁ, J.: *Základy pojišťovacího práva*, naklad. Orac, s.r.o, Praha 3, 2001, ISBN 80-86199-27-4
- [2] Ing. DUCHÁČKOVÁ, CSc., E.: *Pojišťovnictví a pojištění*, VŠE Praha, 2000, ISBN 80-245-0023-X
- [3] Doc. Ing. ČEJKOVÁ, Phd., V., Ing. MARTINOVIČOVÁ, Ph.D., D., *Pojišťovnictví*, Brno, 2003, ISBN 80-214-2404-4
- [4] CIPRA, T.: *Pojistná matematika – teorie a praxe*, Praha, 1999, nakladatelství EKOPRESS, ISBN 80-86119-17-3
- [5] HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., KŘIVOHLÁVEK, V., *Pojištění a pojišťovnictví*, Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., Praha, 2007, ISBN 80-86754-48-0
- [6] ČEJKOVÁ, V., NEČAS, S., ŘEZÁČ, FR., *Pojistná ekonomika*, MU v Brně, 2003, ISBN 80-210-3288-X
- [7] Prof. Ing. WALTER, CSc., J., *Základy pojišťovnictví*, VŠE Praha, 1994, ISBN 80-7079-305-8
- [8] Ing. DUCHÁČKOVÁ, CSc., E., *Pojišťovnictví*, VŠE Praha, 1995, ISBN 80-7079-066-0
- [9] Prof. Ing. Majtánová, A., Ph.D., prof. Ing. Daňhel, CSc., J., doc. Ing. Ducháčková, CSc., E., Ing. Kafková, E., Ph.D., *Poišťovníctvo-Teória a prax*, EKOPRESS, s.r.o., 2006, ISBN 80-86929-19-1

Legislativní normy:

- [10] Zákon č. 363/1999 Sb. o pojišťovnictví, a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví) ve znění pozdějších předpisů

Internetové zdroje:

- [11] <http://www.financnivzdelavani.cz>
- [12] <http://www.allianz.cz> Allianz pojišťovna, a. s.
- [13] <http://www.cpp.cz> Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.
- [14] <http://www.cpoj.cz> Česká pojišťovna, a. s.
- [15] <http://www.csobpoj.cz> ČSOB Pojišťovna, a. s.
- [16] <http://www.generali.cz> Generali Pojišťovna, a.s.
- [17] <http://www.koop.cz> Kooperativa, pojišťovna, a. s.
- [18] <http://www.uniqa.cz> UNIQA pojišťovna, a. s.

Ostatní zdroje:

- [19] <http://www.cap.cz> Česká asociace pojišťoven
- [20] <http://bankovnictvi-finance.blogspot.com>
- [21] <http://www.finance.cz>
- [22] <http://www.cnb.cz> Česká národní banka
- [23] <http://www.opojisteni.cz>
- [24] bakalářská práce Lucie Klimešové

Seznam zkratek

ALLIANZ	Allianz pojišťovna, a.s.
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.
ČP	Česká pojišťovna, a.s.
GENERALI	Generali Pojišťovna, a.s.
ČSOB	ČSOB Pojišťovna, a.s.
KOOPERATIVA	Kooperativa pojišťovna, a.s.
UNIQA	UNIQA pojišťovna, a.s.
ŽP	životní pojištění
NŽP	neživotní pojištění
ČAP	Česká asociace pojišťoven
PU	pojistná událost
VPP	vyplacené pojistné plnění
DMS	disponibilní míra solventnosti
PMS	požadovaná míra solventnosti
ROE	rentabilita vlastního kapitálu
EU	Evropská Unie
ČNB	Česká národní banka
PP	předepsané pojistné
DP	diplomová práce

Seznam tabulek a grafů

Tabulky:

Tabulka 1 : VPP.....	31
Tabulka 2: Škodovost.....	32
Tabulka 3: Poměr DMS a PMS v ŽP	34
Tabulka 4: PP NŽP	38
Tabulka 5: PP v ŽP.....	39
Tabulka 6: ROE.....	41
Tabulka 7: Přehled hodnot vyjádřených v grafech č. 8 a č. 9.....	44
Tabulka 8: Zisk pojišťoven, PP	45
Tabulka 9: ŽP	47
Tabulka 10: Poměr části ŽP k celkovému ŽP	50
Tabulka 11: „Zisk“ pojišťovny.....	51
Tabulka 12: Poměr vyplacené poj.plnění a předepsané pojistné v %	51
Tabulka 13: Průměrné VPP na 1 PU v Kč.....	52
Tabulka 14: Procentuální podíl pojištění pro případ smrti na celkové ŽP	53
Tabulka 15: Procentuální podíl pojištění důchodu na celkovém ŽP.....	55
Tabulka 16: Procentuální vývoj pojištění úrazu na celkovém ŽP.....	57
Tabulka 17: Zjištěné hodnoty	59
Tabulka 18: Přidělené váhy daným pojišťovnám.....	60
Tabulka 19: Výpočet poměru N a U.....	60
Tabulka 20: Trvalé následky	61
Tabulka 21: Pojištění smrti.....	62

Grafy:

Graf 1: VPP	31
Graf 2: Škodovost.....	33
Graf 3: Poměr DMS a PMS v ŽP	36
Graf 4: PP za rok 2007	37
Graf 5: PP NŽP.....	39
Graf 6: PP ŽP.....	40
Graf 7: ROE.....	42
Graf 8: Počet zaměstnanců versus zisk.....	43
Graf 9: Zisky na zaměstnance versus zisky pojišťoven	44
Graf 10: Zisk versus předepsané pojistné.....	45
Graf 11: Vývoj ŽP	47
Graf 12: Vývoj pojištění pro případ smrti	53
Graf 13: Vývoj trendu	54
Graf 14: Vývoj důchodového pojištění	55
Graf 15: Vývoj trendu	56
Graf 16: Vývoj úrazového pojištění	57
Graf 17: Vývoj trendu	58

Seznam příloh

Příloha A:	Pojmy
Příloha B:	Základní tabulky pro výpočty
Příloha C:	Hodnoty pro zjištění vývoje druhu pojištění na celkovém ŽP
Příloha D:	Hodnoty pro výpočet ROE
Příloha E:	Smlouvy daných pojišťoven pro praktické hodnocení
Příloha F:	Solventnost u ŽP a NŽP

POJMY

Následující pojmy jsou uvedeny na základě znění zákona č.37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě) a zákona č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

- Pojistitelem - je pojišťovna, která je podle zvláštního právního předpisu oprávněna provozovat na území České republiky pojištění odpovědnosti.
- Pojistníkem - je ten, kdo uzavřel s pojistitelem smlouvu o pojištění odpovědnosti.
- Pojištěný - ten, na jehož odpovědnost za škodu se pojištění odpovědnosti vztahuje.
- Poškozený - je ten, komu byla provozem vozidla způsobena škoda a má nárok na náhradu škody podle tohoto zákona.
- Pojistnou událostí - je nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění,
- Pojistnou dobou - je doba, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno,
- Pojistná smlouva - pojištění odpovědnosti vzniká na základě pojistné smlouvy. Pojistitel je povinen pojistnou smlouvu uzavřít, jestliže návrh na její uzavření neodporuje tomuto zákonu nebo všeobecným pojistným podmínkám pojistitele. V pojistné smlouvě se lze od tohoto zákona odchýlit jen tehdy, pokud tím nedochází ke snížení nebo omezení nároků poškozeného z pojištění odpovědnosti. Bezprostředně po uzavření pojistné smlouvy týkající se tuzemského vozidla je pojistitel povinen vydat pojistníkovi doklad o pojištění odpovědnosti (dále jen "doklad o pojištění") a na žádost pojistníka zelenou kartu. Náležitosti dokladu o pojištění stanoví Ministerstvo financí (dále jen "ministerstvo") vyhláškou.
- Škodní událost - skutečnost, ze které vznikla škoda a která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění.
- Pojistná hodnota - nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat.
- Pojistné - úplata za soukromé pojištění.
- Pojistná událost - nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění.

- Oprávněná osoba - osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění.
- Všeobecné pojistné podmínky (VPP) - obecně vysvětlují podmínky vzniku a zániku pojistné smlouvy, způsob a termíny placení pojistného, podmínky pro pojistné plnění, stanoví práva a povinnosti pojištěného a pojednávají o důsledcích jejich neplnění atd.

Základní tabulky pro výpočty

Příloha B

ŽP v tis. Kč	Kooperativa				Uniqa			
	2004	2005	2006	2007	2004	2005	2006	2007
ŽP celkem	5 461 060	6 036 730	6 272 375	6 901 280	531 441	640 170	844 817	1 108 163
v tom: běžně placené	3 987 255	4 366 670	4 528 896	4 871 238	486 435	590 100	788 318	1 029 170
jednorázově placené	1 473 805	1 670 060	1 743 479	2 030 042	45 006	50 070	56 499	78 993
z toho: jednorázově placené spojené s existující běžně placenou smlouvou (předplácení, mim.pojistné ...)	0	0	474 326	1 062 072	18 171	11 633	10 211	9 026
samostatně jednorázově placené celkem (vč. návratného vkladu)	1 473 805	1 670 060	1 269 153	967 970	26 835	38 437	46 288	69 967
v tom: Pojištění pro případ dožití nebo smrti nebo Dožití	3 046 429	3 732 760	3 539 883	3 313 935	457 557	534 519	606 092	666 886
Pojištění pro případ smrti	21 178	6 975	33 233	37 078	47 772	58 186	69 445	70 846
Pojištění svatební, prostředků na výživu dětí	369 820	405 095	426 594	440 951	20 271	15 519	9 790	8 788
Důchodové pojištění	1 578 114	1 371 278	1 446 930	1 366 218	0	0	0	2 199
Pojištění spojené s investičním fondem celkem - netýkající se dětí	7 346	20 402	319 965	1 263 805	1 027	27 153	153 679	351 509
Pojištění spojené s investičním fondem celkem - týkající se dětí	0	0	0	0	0	91	1 324	3 671
Kapitálové činnosti	0	0	0	0	0	0	0	0
Doplňková pojištění	438 173	500 220	505 770	479 293	4 814	4 702	4 487	4 264
v tom: pojištění úrazu	332 099	371 579	371 655	356 108	4 814	4 702	4 487	4 264
pojištění nemoci	106 074	128 641	134 115	123 185	0	0	0	0

ŽP v tis. Kč	ČSOB				Generali			
	2004	2005	2006	2007	2004	2005	2006	2007
ŽP celkem	3 388 800	3 958 602	4 432 315	5 420 807	1 223 430	1 556 072	1 964 694	2 366 241
v tom: běžně placené	2 317 965	2 289 611	2 328 502	2 428 060	981 396	1 242 414	1 587 414	1 925 985
jednorázově placené	1 070 835	1 668 991	2 103 813	2 992 747	242 034	313 658	377 280	440 256
z toho: jednorázově placené spojené s existující běžně placenou smlouvou (předplácení, mim.pojistné ...)	185 845	222 126	428 854	640 277	42 594	97 403	160 833	255 622
samostatně jednorázově placené celkem (vč. návratného vkladu)	884 990	1 446 865	1 674 959	2 352 470	199 440	216 255	216 447	184 634
v tom: Pojištění pro případ dožití nebo smrti nebo Dožití	2 357 989	2 148 519	2 256 835	2 638 344	813 187	909 580	925 067	873 545
Pojištění pro případ smrti	6 245	1 760	1 330	1 117	23 937	33 859	32 339	37 641
Pojištění svatební, prostředků na výživu dětí	257 365	245 826	245 467	234 748	0	0	0	0
Důchodové pojištění	7 489	6 828	6 063	5 331	0	0	0	0
Pojištění spojené s investičním fondem celkem - netýkající se dětí	311 348	1 137 294	1 534 196	2 197 172	339 688	554 173	924 348	1 340 606
Pojištění spojené s investičním fondem celkem - týkající se dětí	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapitálové činnosti	0	0	0	0	0	0	0	0
Doplňková pojištění	448 364	418 375	388 424	344 095	46 618	58 460	82 940	114 449
v tom: pojištění úrazu	433 392	404 950	376 026	332 836	41 064	51 795	73 911	102 857
pojištění nemoci	14 972	13 425	12 398	11 259	5 554	6 665	9 029	11 592

ŽP v tis. Kč	ČP				ČPP			
	2004	2005	2006	2007	2004	2005	2006	2007
ŽP celkem	15 892 141	15 014 403	13 207 558	13 563 734	802 669	888 764	1 082 819	1 215 265
v tom: běžně placené	10 073 703	11 284 432	11 799 250	12 101 108	556 584	592 636	614 127	669 928
jednorázově placené	5 818 438	3 729 971	1 408 308	1 462 626	246 085	296 128	468 692	545 337
z toho: jednorázově placené spojené s existující běžně placenou smlouvou (předplácení, mim.pojistné ...)	5 012 877	2 990 928	739 589	759 653	239 768	286 125	436 722	508 506
samostatně jednorázově placené celkem (vč. návratného vkladu)	805 561	739 043	668 719	702 973	6 316	10 003	31 970	36 831
v tom: Pojištění pro případ dožití nebo smrti nebo Dožití	10 629 313	9 822 678	7 791 436	7 181 105	761 690	834 121	925 775	928 086
Pojištění pro případ smrti	74 437	76 549	74 511	73 096	616	12 383	118 467	216 870
Pojištění svatební, prostředků na výživu dětí	1 466 192	1 396 635	1 387 711	1 442 309	436	0	0	0
Důchodové pojištění	1 181 339	890 884	800 271	717 640	160	0	0	0
Pojištění spojené s investičním fondem celkem - netýkající se dětí	47 078	106 986	343 277	1 264 840	0	0	0	31 298
Pojištění spojené s investičním fondem celkem - týkající se dětí	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapitálové činnosti	325 924	279 184	234 067	207 403	0	0	0	0
Doplňková pojištění	2 167 858	2 441 487	2 576 285	2 677 341	39 767	42 260	38 577	39 011
v tom: pojištění úrazu	2 167 858	2 441 487	2 576 285	2 677 341	34 550	33 406	32 909	33 464
pojištění nemoci	0	0	0	0	5 217	8 854	5 668	5 547

ŽP v tis. Kč	Celkem ČAP				Allianz			
	2004	2005	2006	2007	2004	2005	2006	2007
ŽP celkem	44 200 964	44 917 203	47 232 832	54 121 964	1 709 265	1 913 651	2 142 420	2 607 192
v tom: běžně placené	29 753 864	32 541 971	34 653 209	37 100 175	1 444 431	1 548 322	1 629 627	1 701 976
jednorázově placené	14 447 100	12 375 232	12 579 623	17 021 789	264 834	365 329	512 793	905 216
z toho: jednorázově placené spojené s existující běžně placenou smlouvou (předplácení, mim.pojistné ...)	6 134 164	4 716 636	5 717 983	7 350 242	178 618	214 507	369 053	404 767
samostatně jednorázově placené celkem (vč. návratného vkladu)	8 165 250	7 376 831	6 666 383	9 479 549	86 216	150 822	143 740	500 449
v tom: Pojištění pro případ dožití nebo smrti nebo Dožití	26 594 123	25 879 297	24 044 706	23 575 964	841 942	768 841	748 963	723 919
Pojištění pro případ smrti	613 766	735 248	997 971	1 270 192	60 380	61 720	60 282	64 472
Pojištění svatební, prostředků na výživu dětí	2 467 473	2 460 641	2 444 037	2 439 804	59 980	133 288	131 017	91 706
Důchodové pojištění	3 246 627	2 801 115	2 768 343	2 577 238	57 074	98 707	72 859	48 955
Pojištění spojené s investičním fondem celkem - netýkající se dětí	5 788 776	7 204 539	10 831 958	17 775 054	322 494	483 359	631 745	1 096 030
Pojištění spojené s investičním fondem celkem - týkající se dětí	262 836	310 521	504 119	614 531	35 980	43 448	149 038	201 763
Kapitálové činnosti	461 313	398 380	234 067	207 403	0	0	0	0
Doplňková pojištění	4 766 050	5 127 462	5 407 631	5 661 778	331 415	324 288	348 516	380 347
v tom: pojištění úrazu	4 086 258	4 715 291	4 890 826	5 127 271	277 881	287 603	291 371	310 978
pojištění nemoci	671 129	396 327	481 613	505 429	53 534	36 685	57 145	69 369

Hodnoty pro zjištění vývoje druhu pojištění na celkovém ŽP

Pojištění pro případ smrti	2004	2005	2006	2007
předepsané poj. (v tis.)	613 766	756 430	997 971	1 270 192
vyplacené poj (v tis.Kč)	129 201	311 031	171 847	304 194
počet vyřízených PU (ks)	8 557	7 632	6 984	7 751
počet nevyřízených PU (ks)	651	692	743	1 879

Důchodové poj.	2004	2005	2006	2007
předepsané poj. (v tis.)	3 246 627	2 801 115	2 768 343	2 577 238
vyplacené poj (v tis.Kč)	5 660 915	2 295 072	1 890 953	1 972 622
počet vyřízených PU (ks)	234 769	63 327	46 507	48 125
počet nevyřízených PU (ks)	2 141	1 482	1 293	1 804

Úrazové poj.	2004	2005	2006	2007
předepsané poj. (v tis.)	1 803 676	1 868 049	1 988 167	2 216 388
vyplacené poj (v tis.Kč)	594 847	514 417	565 363	547 688
počet vyřízených PU (ks)	101 185	95 290	113 407	115 760
počet nevyřízených PU (ks)	30 263	39 272	27 720	27 396

vyplacené PP celé ČAP	2004	2005	2006	2007
celkem v tis. Kč	57 046 540	51 943 819	54 547 010	58 724 195
ŽP	23 132 796	18 632 170	17 147 838	20 982 469
NŽP	33 913 744	33 311 649	37 399 172	37 741 726

Hodnoty pro výpočet ROE

Příloha D

Generali	2003	2004	2005	2006	2007
VK (tis.Kč)	924 575	1 506 582	1 575 772	1 540 094	1 604 311
zisk po zdanění = EAT (v tis.Kč)	78 839	508 633	500 319	425 873	485 511

ČP	2003	2004	2005	2006	2007
VK (tis.Kč)	15 455 014	15 964 925	20 863 175	17 077 497	17 179 907
zisk po zdanění = EAT (v tis.Kč)	3 137 845	1 864 123	4 641 276	8 293 200	6 674 683

ČPP	2003	2004	2005	2006	2007
VK (tis.Kč)	440 203	462 144	825 557	925 832	939 469
zisk po zdanění = EAT (v tis.Kč)	122 009	66 716	11 826	107 237	152 883

ČSOB	2003	2004	2005	2006	2007
VK (tis.Kč)	46 001 000	45 708 000	52 950 000	52 139 000	56 865 000
zisk po zdanění = EAT (v tis.Kč)	6 240 000	7 085 000	10 328 000	9 543 000	10 837 000

Allianz	2003	2004	2005	2006	2007
VK (tis.Kč)	1 530 690	2 227 817	2 652 756	3 468 728	4 024 941
zisk po zdanění = EAT (v tis.Kč)	200 397	648 669	636 360	1 024 018	826 561

Kooperativa	2003	2004	2005	2006	2007
VK (tis.Kč)	2 611 855	4 315 313	7 068 492	7 826 242	8 155 437
zisk po zdanění = EAT (v tis.Kč)	446 704	484 384	960 809	942 087	1 082 407

Uniqa	2003	2004	2005	2006	2007
VK (tis.Kč)	440573	651003	761262	732200	807229
zisk po zdanění = EAT (v tis.Kč)	45575	214359	191868	139083	143166

Allianz pojišťovna, a. s.

**Pojišťovací zprostředkovatel**

Nabídka pojištění Allianz kapitálové pojištění

Vstupní údaje

Vstupní věk	24 let	Pojistná doba	36 let
Pohlaví	žena	Doba placení	36 let
Lhůta placení	měsíční		

Hlavní pojištění

tarif: KS1-Z

V případě úmrtí pojištěného během pojistné doby bude ihned vyplacena pojistná částka sjednaná pro hlavní pojištění. Při dožití se konce pojistné doby bude vyplacena pojistná částka sjednaná pro hlavní pojištění.

Pojistná částka:	266 536 Kč	Měsíční pojistné	500 Kč
------------------	------------	------------------	--------

Připojištění**1. Úrazové připojištění**

typu A

tarif US6

Pojistná doba	5 let
Trvalé následky úrazu s progres. plněním až 500 %	200 000 Kč
Smrt následkem úrazu	200 000 Kč
Denní odškodné za průměrnou dobu léčení úrazu s progresivním plněním až 500 %	100 Kč

Měsíční pojistné 120 Kč

2. Úrazové připojištění

typu B

nesjednáno

3. Připojištění pro případ smrti (s odloženou výplatou na konci pojistné doby)

nesjednáno

4. Připojištění pro případ smrti

tarif S3

Pokud dojde k úmrtí pojištěného během pojistné doby, bude vyplacena sjednaná pojistná částka. Připojištění zaniká pojistnou událostí.

Pojistná doba	5 let
Pojistná částka	200 000 Kč

Měsíční pojistné 27 Kč

5. Připojištění pro případ závažných onemocnění nebo smrti

nesjednáno

6. Připojištění pro případ plné invalidity

tarif ID1

Pokud je během trvání pojištění pojistitelem stanovena plná invalidita, je pojištěnému vyplácen sjednaný důchod maximálně do konce sjednané pojistné doby tohoto připojištění. Připojištění invalidního pojištěného zaniká pojistnou událostí.

Pojistná doba	36 let
Pojistná částka	24 000 Kč

Měsíční pojistné 110 Kč

7. Připojištění pro případ plné invalidity následkem úrazu

nesjednáno

8. Připojištění pro případ pobytu v nemocnici

nesjednáno

9. Připojištění pro případ pobytu v nemocnici následkem úrazu

nesjednáno

Životní pojištění SPEKTRUM

Nabídka


Jméno a příjmení klienta:
Základní údaje

Počátek pojištění:	1.4.2009
Konec pojištění:	1.4.2045
Pojistná doba:	36 let
Počet pojištěných:	1

Pojistné

Měsíční pojistné:	500 Kč
Měsíční pojistné za soukromé ŽP:	401 Kč
Roční pojistné za soukromé ŽP:	4 812 Kč
Počáteční vklad MP:	0.00 Kč

1. pojištěný

Pojištěná osoba: žena
 Rok narození: 1985
 Základní pojištění: pojištění pro případ smrti nebo dožití

Riziko	Počátek platnosti	Konec platnosti	Pojistná částka	Riziková skupina
Smrt na plné krytí	1.4.2009	1.4.2045	50 000 Kč	-
Trvalé následky úrazu od 1% s progresivním plněním	1.4.2009	1.4.2045	100 000 Kč	1
Léčení úrazu (denní odškodné) od 15 dní	1.4.2009	1.4.2045	100 Kč	1

Uvedené hodnoty jsou modelovým příkladem vývoje pojištění a jsou pouze informativní. Tato nabídka není součástí pojistné smlouvy a nezavazuje ČSOB Pojišťovnu k žádnému plnění.

Bezplatná informační linka ČSOB Pojišťovny: 800 100 777, www.csobpoj.cz

KALKULACE

Datum a čas kalkulace: 24.02.2009 11:23

pro životní pojištění s Filipem PLUS

Sazba hlavního pojištění:

Pohlaví: Vstupní věk: Doba pojištění: Pojistné:

A. Pojistná částka na dožití: Pojistné A:
Pojistná částka pro případ smrti:

B. Zproštění od placení hlavního pojištění

Pojistné B:

C. Úrazové připojištění VRČ

smrt úrazem	denní odškodnění při úrazu	trvalé následky s progresí od 2%	trvalé následky s progresí nad 25%	trvalé následky s progresí nad 50%	trvalé následky s progresí nad 75%
100 000 Kč	100 Kč	100 000 Kč	200 000 Kč	300 000 Kč	400 000 Kč

Pojistné C: Kč

Riziková skupina:

Pojistné celkem:

Pojistné období:

Lhůtní pojistné:
Lhůtní pojistné po slevě:

JEDNORÁZOVÉ A BĚŽNÉ ROČNÍ POJISTNÉ - porovnání:

Jednorázové pojistné (bez připojištění):	46 286 Kč + 18 %
Běžné pojistné za 1 rok s připojištěním:	6 648 Kč vzhledem k jednorázovému pojistnému
Běžné pojistné za 1 rok bez připojištění:	5 472 Kč
Celkem běžné pojistné s připojištěním:	66 480 Kč
Celkem běžné pojistné bez připojištění:	54 720 Kč



MODELOVÁNÍ PRŮBĚHU POJIŠTĚNÍ

Životní pojištění - DYNAMIK Plus

Základní údaje

Pojištěný:

Příjmení a jméno: Xxx
 Rodné číslo:
 Vstupní věk: 24 let
 Pojistná doba: 36 let, počátek: 3. 3. 2009, konec: 2. 3. 2045

Základní pojištění:

Pojistná částka pro případ smrti: 50 000 Kč

Lhůtní pojistné:

Celkové lhůtní pojistné: 515 Kč
 Frekvence placení: 12 x ročně

Z toho:	Lhůtní pojistné
Životní pojištění pro případ smrti nebo dožití, zproštění od placení v případě trvalé invalidity	350 Kč
Úrazové pojištění dospělých	150 Kč
Pojištění pro případ nemoci - A) Pojištění plateb pojistného při pracovní neschopnosti	15 Kč

Celkové zaplacené běžné pojistné za životní pojištění:

$350 \times 12 \times 36 =$ 151 200 Kč

Daňové zvýhodnění:

Od základu daně z příjmu lze podle zákona ročně odečíst max. 12 000 Kč, u této smlouvy 4 200 Kč

Sjednaný program (alokační poměr pro umístění pojistného):

Umístění pojistného	Běžné pojistné Konzervativní program	Mimofádné pojistné Konzervativní program	Předpokládaný růst fondu
Kapitálová hodnota s garantovanou technickou úrokovou mírou	100 %	0 %	--
Kapitálová hodnota s vyhrašovanou úrokovou mírou	0 %	100 %	--
Fond peněžního trhu	0 %	0 %	2,0 %
Dluhopisový fond	0 %	0 %	3,0 %
Akciový fond	0 %	0 %	7,0 %
Fond ropného a energetického průmyslu	0 %	0 %	7,0 %
Zlatý fond	0 %	0 %	7,0 %
Fond nemovitostních akcií	0 %	0 %	7,0 %
Fond životního cyklu - střední riziko	0 %	0 %	2,5 %
Fond životního cyklu - vyšší riziko	0 %	0 %	5,0 %

Základní pojistné plnění

A) Při dožití se konce pojištění bude vyplaceno:

V případě podílu na výnosech:	1,0 %	1,5 %
Kapitálová hodnota:	173 926 Kč	173 926 Kč
Podíly na výnosech z rezerv: +	31 771 Kč	50 516 Kč
Hodnota podílových fondů: +	0 Kč	0 Kč
CELKEM:	205 697 Kč	224 442 Kč

B) Při plném invalidním důchodu

- a) zproštění od placení pojistného (platí pojišťovna)
 b) ostatní nároky zůstávají zachovány včetně podílu na výnosech a pojištění pokračuje (mimo pojištění plateb pojistného při pracovní neschopnosti, které zaniká).

C) Při úmrtí během pojištění

Nárok pro pozůstalé: ihned vyplacena sjednaná pojistná částka: **50 000 Kč**
+ kapitálová hodnota, podíly na výnosech za dobu od počátku pojištění a hodnota podílových fondů.

Pojistné částky a pojistné jsou pro následující pojistný rok automaticky zvyšovány s ohledem na index spotřebitelských cen publikovaných ČSÚ a růst nominálních mezd publikovaných ČSÚ za minulý rok. Indexace pojištění nebude provedena v případě, že došlo ke zvýšení rizikového pojistného po ocenění zdravotního stavu pojištěného a v případě, že k výročním dnům pojištění přispívá zaměstnavatel na pojistné v plné výši.

Předpokládaný růst fondu je uveden pouze pro umístění pojistného do jednotkových fondů a vzhledem k charakteru fondů není zaručen. Běžně placené pojistné umístěné do kapitálové hodnoty s garantovanou technickou úrokovou mírou je zhodnocováno technickou úrokovou mírou, která je garantovaná po celou dobu trvání pojištění, běžné nebo mimořádné pojistné umístěné do kapitálové hodnoty s vyhlášenou úrokovou mírou je zhodnocováno prostřednictvím vyhlášené úrokové míry, kterou vyhláší ČP a.s. a je uvedena v Sazebníku poplatků.

*Uvedené hodnoty jsou modelovým příkladem vývoje pojištění za předpokladu dosažení stanoveného podílu na výnosech, konstantním vývojem cen podílových jednotek fondů a dále za předpokladu, že nedojde ke zvýšení rizikového pojistného po ocenění zdravotního stavu pojištěného, ani k jiné změně parametrů pojištění. Dále změny na peněžních nebo akciových trzích mají vliv na hodnotu podílových jednotek, proto nejsou uvedené informace závazné. Při výplatě pojistného plnění (v případě dožití a v případě odkupného) a při mimořádném výběru bude uplatněna srážková daň v souladu se zákonem o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. Tato daň není v tabulce zohledněna.
Tento modelový příklad není součástí pojistné smlouvy a nezavazuje Českou pojišťovnu a.s. (pojistitele) k žádnému plnění.*

Upozornění: Předchozí výkonnost fondu nezaručuje stejnou výkonnost v budoucím období. Hodnota fondu může stoupat i klesat a není zaručena 100% návratnost zaplaceného pojistného.

Pro aktuální ceny podílových jednotek a ostatní podrobnější informace navštivte www.ceskapojistovna.cz

K životnímu pojištění DYNAMIK Plus je možno uzavřít úrazové pojištění, které je výrazně levnější než úrazové pojištění sjednané samostatně.

Plnění z připojištění - Úrazové připojištění dospělých

- A) Plnění za dobu nezbytného léčení úrazu, varianta DNL-15:** (pojistné: 86)
- | | | | |
|------------------------|--------------|--|-----------|
| Denní plnění ve výši | 100 - 300 Kč | podle délky léčení. Úraz musí být v léčení minimálně 15 dnů. | |
| do 120. dne se vyplácí | 100 Kč, | do 240. dne | 200 Kč, |
| do 365. dne se vyplácí | 300 Kč, | plnění celkem za rok: | 73 500 Kč |
- B) Plnění za trvalé následky úrazu od 0,01 %:** (pojistné: 64)
- | | |
|--|--------------|
| Příslušný počet procent z částky: | 200 000 Kč |
| Při vyšším rozsahu následků se plnění progresivně zvyšuje podle tabulky na smlouvě až na částku: | 1 000 000 Kč |
| O přezkoumání trvalých následků se žádá zpravidla po třech letech od úrazu. | |

Plnění z připojištění - Pojištění pro případ nemoci**A) Pojištění plateb pojistného při pracovní neschopnosti**

Obsahem pojištění je pojištění částky ve výši celkového běžného placeného pojistného z uzavřené smlouvy pro případ pracovní neschopnosti vzniklé jako důsledek nemoci nebo úrazu. Pojistné plnění je vypláceno měsíčně, překročí-li délka pracovní neschopnosti 30, 60, 90... dnů. Omezení:

- 1) Čekací lhůta činí 3 měsíce od sjednání počátku pojištění - během ní není právo na plnění. V případě hospitalizace v důsledku úrazu čekací lhůta odpadá
- 2) Uplatňuje se výluka při pracovní neschopnosti vzniklé v příčinné souvislosti s následky předchozích onemocnění a úrazů.

Výpočet solventnosti u ŽP a NŽP

Příloha F

1) Solventnost ŽP

Splacený ZK společnosti

+ polovina nesplaceného ZK

+ kapitálové fondy, tj. emisní ážio, ostatní kapitálové fondy a oceňovací rozdíly z majetkových účastí

+ zákonný rezervní fond

+ ostatní fondy ze zisku

+ nerozdělený zisk minulých let

- neuhrazená ztráta minulých let

+/- hospodářský výsledek za účetní období očištěný o výsledek technického účtu k ŽP

+ rezervy na ostatní rizika a ztráty

+ schválené položky z podhodnocení aktiv

= součtem všech uvedených ukazatelů stanovíme hodnotu, kterou vynásobíme poměrem předepsaného hrubého pojistného v životním pojištění k celkovému předepsanému hrubému pojistnému. K této hodnotě připočteme roční objem výsledků technického účtu k životnímu pojištění, dále nejvýše 50 % budoucích zisků ze životního pojištění (polovina násobku předpokládaného ročního zisku a průměrné zbývající životnosti pojistných smluv) a částku plynoucí z nezillmerování nebo částečného zillmerování rezerv pojistného životních pojištění (výše rozdílu po odpočtu neamortizovaných pořizovacích nákladů aktiv). Tím dostáváme skutečnou míru solventnosti ŽP.

2) Solventnost NŽP

Splacený ZK společnosti

+ polovina nesplaceného ZK

+ kapitálové fondy, tj. emisní ážio, ostatní kapitálové fondy a oceňovací rozdíly z majetkových účastí

+ zákonný rezervní fond

+ ostatní fondy ze zisku

- + nerozdělený zisk minulých let
- neuhrazená ztráta minulých let
- +/- HV za účetní období očištěný o výsledek technického účtu k NŽP
- + rezervy na ostatní rizika a ztráty
- nehmotný majetek, pokud je součástí ZK
- + schválené položky z podhodnocení aktiv

= součtem všech uvedených ukazatelů stanovíme výslednou hodnotu, kterou vynásobíme poměrem předepsaného pojistného v neživotním pojištění k celkovému předepsanému hrubému pojistnému. K této hodnotě připočteme roční objem výsledků technického účtu k neživotnímu pojištění, a tím dostáváme skutečnou míru solventnosti NŽP.

ÚDAJE PRO KNIHOVNICKOU DATABÁZI

Název práce	ANALÝZA POJISTNÝCH PRODUKTŮ POJIŠŤOVEN
Autor práce	Klimešová Lucie
Obor	Hospodářská politika a správa
Rok obhajoby	2009
Vedoucí práce	doc. Ing. Radim Roudný, CSc.
Anotace	Tématem této diplomové práce je zpracování problematiky pojistných produktů. Obsahem práce je charakteristika pojišťovnictví. Navazující část DP obecně uvádí současnou situaci na českém pojistném trhu. V práci se dále objeví konkrétní popis vybraných druhů pojištění, která budou předmětem analyzování.
Klíčová slova	Pojišťovnictví, pojišťovny, pojistné produkty, pojistný trh