

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní

Analýza vybraného pojištění v podmínkách České republiky
Bakalářská práce

2023

Boris Netík

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2022/2023

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Boris Netík**
Osobní číslo: **E19770**
Studijní program: **B0413A050008 Ekonomika a management**
Specializace: **Management finančních institucí**
Téma práce: **Analýza vybraného pojištění v podmínkách České republiky**
Zadávací katedra: **Ústav ekonomických věd**

Zásady pro vypracování

Cílem práce je posoudit vývoj v oblasti vybraného pojištění na českém trhu. Student porovná regulaci a nabídku vybraného pojištění u vybraných institucí ve zvoleném časovém období. Analýzu vhodně doplní případovými studii. Nezbytnou součástí práce je i predikce budoucího vývoje a formulace případných doporučení.

Osnova:

- Definice a význam pojištění.
- Charakteristika neživotního pojištění.
- Analýza neživotního pojištění u vybraných finančních institucí.
- Komparace zjištěných výsledků.

Rozsah pracovní zprávy: **cca 35 stran**
Rozsah grafických prací: **-**
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam doporučené literatury:

DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5.
DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Teorie pojistných trhů*. Praha: Professional Publishing, 2010. ISBN 978-80-7431-015-7.
JANDOVÁ, Lucie, Petr ŠLAUF a Jaroslav SVEJKOVSKÝ. *Pojištění v novém občanském zákoníku: komentář*. Praha: C.H. Beck, 2014. ISBN 978-80-7400-530-5.
PŘÍKRYL, Vladimír a Jana ČECHOVÁ. *Zákon o pojišťovnictví: komentář*. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-546-8.
ŽÁRYBNICKÁ, Jana a Karel SCHELLE. *Pojištění odpovědnosti za škodu: (historie a současnost)*. Ostrava: Key Publishing, 2010. ISBN 978-80-7418-061-3.

Vedoucí bakalářské práce: **doc. Ing. Pavla Klepková Vodová, Ph.D.**
Ústav ekonomických věd

Datum zadání bakalářské práce: **1. září 2022**
Termín odevzdání bakalářské práce: **30. dubna 2023**

prof. Ing. Jan Stejskal, Ph.D. v.r.
děkan

L.S.

doc. Ing. Jan Černohorský, Ph.D. v.r.
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 1. září 2022

Prohlašuji:

Práci s názvem Analýza vybraného pojištění v podmínkách České republiky jsem vypracoval samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využil, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byl jsem seznámen s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon), ve znění pozdějších předpisů, 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.

Beru na vědomí, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů, a směrnicí Univerzity Pardubice č. 7/2019 pravidla pro odevzdání, zveřejňování a formální úpravu závěrečných prací, ve znění pozdějších dodatků, bude práce zveřejněna prostřednictvím Digitální knihovny Univerzity Pardubice.

V Pardubicích dne 27. 4. 2023

Boris Netík, v. r.

PODĚKOVÁNÍ

Rád bych vyjádřil poděkování doc. Ing. Pavle Klepkové Vodové, Ph.D. za odborné vedení, cenné rady, podněty a pomoc, kterou mi poskytla v průběhu vypracování této bakalářské práce. Také bych chtěl poděkovat finanční poradkyni ze společnosti eDO finance, a. s. za pomoc při zpracování praktické části. V neposlední řadě děkuji mojí rodině a přátelům za podporu.

ANOTACE

Bakalářská práce se zabývá problematikou neživotního pojištění. Cílem práce je posoudit vývoj vybraného pojištění na českém trhu. Práce je zaměřena na pojištění nemovitosti a společně s ním na související pojištění domácnosti a pojištění odpovědnosti. Na základě modelového příkladu nemovitosti je zpracována analýza nabídek pojištění a následně jsou komparovány kalkulace vybraného pojištění u vybraných pojišťoven. Výsledkem práce je doporučení nejvhodnějšího pojištění nemovitosti. Práce vychází z odborné literatury, relevantních internetových zdrojů a z kalkulací vybraných pojišťoven.

KLÍČOVÁ SLOVA

pojištění nemovitosti, pojistná částka, podpojištění, kalkulace pojistného, pojistné plnění

TITLE

The Analysis of the Selected Insurance in the Condition of the Czech Republic

ANNOTATION

The bachelor thesis deals with the issue of non-life insurance. The aim of the thesis is to assess the development of selected insurance on the Czech market. The thesis focuses on real estate insurance and together with it on related household insurance and liability insurance. On the basis of a model example of real estate, an analysis of insurance offers is prepared and then the calculations of selected insurance with selected insurance companies are compared. The result of the work is a recommendation of the most suitable property insurance. The work is based on the literature, relevant internet sources and calculations of selected insurance companies.

KEYWORDS

property insurance, sum insured, underinsurance, insurance premium calculation, insurance benefits

OBSAH

SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK.....	10
SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK	11
ÚVOD	12
1 Definice a význam pojištění.....	13
1.1 Základní pojmy pojištění.....	13
1.2 Riziko	16
1.3 Význam pojištění.....	17
1.4 Vývoj pojištění	18
1.5 Druhy pojištění	19
1.6 Pojistný trh a pojistné subjekty	21
1.7 Regulace a dohled v oblasti pojišťovnictví	22
1.7.1 Legislativa pro oblast pojišťovnictví	23
1.7.2 Dohled v pojišťovnictví.....	24
1.7.3 Ochrana zájmů spotřebitele	25
2 Charakteristika neživotního pojištění.....	27
2.1 Pojištění majetku	27
2.1.1 Pojistné plnění	29
2.1.2 Podpojištění	29
2.1.3 Přepojištění	30
2.2 Pojištění nemovitosti	30
2.3 Pojištění domácnosti.....	31
2.4 Pojištění odpovědnosti (z občanského života)	31
3 Analýza neživotního pojištění u vybraných institucí.....	33
3.1 Modelový příklad nemovitosti	33
3.2 KB Pojišťovna.....	34
3.2.1 Varianty pojištění nemovitosti a jejich rozsah.....	34

3.2.2	Varianty pojištění domácnosti a jejich rozsah	34
3.2.3	Kalkulace varianty Komfort	35
3.3	Generali Česká pojišťovna	36
3.3.1	Varianty pojištění nemovitosti a jejich rozsah.....	36
3.3.2	Varianty pojištění domácnosti a jejich rozsah	36
3.3.3	Kalkulace varianty Exclusive	37
3.4	Allianz pojišťovna	38
3.4.1	Varianty pojištění nemovitosti a jejich rozsah.....	38
3.4.2	Varianty pojištění domácnosti a jejich rozsah	38
3.4.3	Kalkulace varianty Max.....	39
3.5	Kooperativa	40
3.5.1	Varianty pojištění nemovitosti a jejich rozsah.....	40
3.5.2	Varianty pojištění domácnosti a jejich rozsah	41
3.5.3	Kalkulace varianty Komfort	41
3.6	ČSOB Pojišťovna	42
3.6.1	Varianty pojištění nemovitosti a jejich rozsah.....	42
3.6.2	Varianty pojištění domácnosti a jejich rozsah	42
3.6.3	Kalkulace varianty Premiant.....	43
4	Komparace zjištěných výsledků.....	44
4.1	Shrnutí jednotlivých kalkulací.....	44
4.2	Vyhodnocení vybraných kritérií.....	45
4.2.1	Výše pojistného	45
4.2.2	Rozsah pojistného krytí	46
4.2.3	Výhodnost a efektivita.....	46
4.3	Doporučení pro klienta a shrnutí	46
	ZÁVĚR	49
	POUŽITÁ LITERATURA	51

PŘÍLOHY	55
---------------	----

SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK

Graf 1 Vývoj pojistného u životní a neživotního pojištění	20
Graf 2 Vývoj podílu vybraných položek NŽP v %	20
Graf 3 Vývoj počtu pojišťoven	22
Tabulka 1 Pojistné události u pojištění majetku	28
Tabulka 2 Kalkulace Komerční pojišťovna KB	35
Tabulka 3 Kalkulace Generali Česká pojišťovna	37
Tabulka 4 Kalkulace Allianz pojišťovna	39
Tabulka 5 Kalkulace Kooperativa	41
Tabulka 6 Kalkulace ČSOB Pojišťovna	43
Tabulka 7 Vyhodnocení kalkulací všech pojišťoven	44
Tabulka 8 Pořadí pojišťoven	45

SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK

apod.	a podobně
atd.	a tak dále
ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČBA	Česká bankovní asociace
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
EU	Evropská unie
HDP	hrubý domácí produkt
KB	Komerční banka
Kč	koruna česká
MF ČR	Ministerstvo financí České republiky
např.	například
NŽP	neživotní pojištění
PČ	pojistná částka
s.	strana
Sb.	Sbírka (zákonů)
SÚ	spoluúčast
tj.	to je
tzn.	to znamená
tzv.	takzvaný

ÚVOD

Mnoho lidí si v současné době staví či kupuje nemovitost. Ovšem s nemovitostí je potřeba si sjednat i pojištění na svůj vlastní majetek za účelem pokrytí velké škály rizik, které souvisejí s vlastnictvím nemovitosti. S ohledem na nedávné přírodní katastrofy, které zasáhly značnou část obyvatelstva České republiky ať už přímo nebo nepřímo, jako například tornádo na Moravě v červnu 2021 nebo požár v Českém Švýcarsku v létě 2022, na kvalitní pojištění majetku se klade mnohem větší důraz než v minulosti. Pojišťovny reagují na potřeby a vzrůstající požadavky klientů a snaží se inovovat své nabízené produkty. Aktuálně na území České republiky působí mnoho pojišťoven. V tomto konkurenčním prostředí není pro klienty proto jednoduché vybrat si tu nejlepší pojistnou ochranu pro svůj majetek. Bakalářská práce se zabývá analýzou vybraného pojištění v podmínkách České republiky. Zvolené téma akcentuje nejen stálou aktuálnost pojištění majetku soukromých osob, ale i důležitost správně nastaveného a sjednaného pojištění.

Cílem práce je posoudit nabídku vybraného neživotního pojištění u vybraných institucí ve zvoleném časovém období a formulovat případné doporučení pro klienta. Součástí práce je také posoudit vývoj a regulaci v oblasti vybraného pojištění. Pro dosažení hlavního cíle jsou stanoveny následující dílčí cíle:

- definovat základní pojmy pojištění,
- vymežit podstatu rizika a jeho krytí,
- charakterizovat druhy pojištění, jeho význam a vývoj,
- nastínit problematiku regulace a dohledu v pojišťovnictví,
- charakterizovat neživotní pojištění a jeho vybrané typy,
- vymežit modelový příklad,
- popsat pět vybraných pojišťoven a jejich nabídku pojištění nemovitosti, domácnosti a odpovědnosti,
- komparovat nabídky podle výše pojistného, rozsahu pojistného krytí a celkové výhodnosti a efektivity,
- formulovat doporučení pro klienta.

1 Definice a význam pojištění

V této kapitole budou v první části nejprve definovány základní pojmy pojištění, poté bude definováno riziko a jeho krytí. Dále bude zdůrazněn význam a vývoj pojištění, význam pojistného trhu a pojistných subjektů, který bude doplněn grafem znázorňujícím vývoj počtu subjektů pojistného trhu za vybrané období. Druhá část kapitoly bude zaměřena na základní charakteristiku a rozdělení pojištění. Závěr kapitoly se bude zabývat regulací a dohledem v pojišťovnictví, legislativou upravující pojišťovnictví a ochranou spotřebitele.

1.1 Základní pojmy pojištění

Na finančním trhu existují speciální pojmy charakteristické pro každý segment trhu. V pojišťovnictví a v oblasti pojistného trhu pojmy slouží pro vymezení rolí účastníků na tomto trhu. Vysvětlení pojišťovacích pojmů poskytuje klientům jednodušší orientaci v pojišťovací terminologii. Snadněji se orientují v pojistných smlouvách a v pojistných podmínkách. Při jednání se zájemcem o pojištění pojišťovací terminologie slouží také jako pomůcka finančním poradcům, makléřům nebo dalším osobám, které mají vztah k pojišťovnictví. (Čejková a kol., 1998, s. 166)

V textu práce jsou uvedeny pouze nejčastěji používané pojmy a se zaměřením na neživotní pojištění. Definice pojmů vychází ze zákona, avšak v případě některých konkrétnějších pojmů se mohou výklady jednotlivých pojišťoven lišit.

Pojistník

Osoba, která uzavřela s pojišťovnou pojistnou smlouvu a která platí pojistné. V pojistné smlouvě může pojistit i vlastní riziko, potom vystupuje současně jako pojištěný. Má právo dispozice s pojistnou smlouvou. (Čejková a kol., 1998, s. 185)

Pojištěný

Osoba, na jejíž zdraví, život, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se pojištění vztahuje. (Ducháčková, 2015, s. 298)

Pojistitel

Specializovaná společnost, jejímž předmětem podnikání je pojišťovací činnost dle zákona o pojišťovnictví. Jedná se o právní subjekt, který sjednává pojištění, vykonává jeho správu a vyplácí pojistná plnění. Má právo na pojistné a povinnosti vyplatit pojistné plnění po realizaci pojistné události. (Čejková a kol., 1998, s. 181)

Pojistný zájem

Oprávněná potřeba ochrany před následky nahodilé události vyvolané pojistným nebezpečím. (Ducháčková, 2015, s. 297)

Pojistná smlouva

Právní dokument vytvořený v písemné formě, na základě kterého vzniká a trvá konkrétní pojištění. Pojistná smlouva je sjednávána mezi pojistníkem a pojistitelem. Pojistník se zavazuje hradit pojistné. Pojistitel se zavazuje poskytnout pojistnou ochranu, tzn. v případě vzniku přesně definované pojistné události uhradit vzniklé ztráty. (Ducháčková, 2015, s. 296)

Pojistné

Cena pojištění. Strukturu ceny pojištění tvoří: netto pojistné + kalkulované správní náklady + kalkulovaný zisk. (Ducháčková, 2015, s. 296)

Pojistka

Písemné potvrzení pojistitele o uzavření pojistné smlouvy. (Čejková a kol., 1998, s. 182)

Pojistná částka

Částka, která je dohodnuta v pojistné smlouvě. U obnosových pojištění udává přímo velikost pojistného plnění. U škodových pojištění udává horní hranici velikosti pojistného plnění. (Ducháčková, 2015, s. 296)

Pojistná doba

Doba, na kterou bylo pojištění sjednáno. Může být sjednána jako doba určitá nebo doba neurčitá. (Ducháčková, 2015, s. 296)

Počátek pojištění

Termín vzniku účinnosti pojištění. Pojištění může nabýt účinnosti okamžikem sjednání pojistné smlouvy nebo později, obvykle od nulté hodiny následujícího dne po sjednání pojistné smlouvy. Pojistnou smlouvu nelze uzavřít se zpětnou platností. (Čejková a kol., 1998, s. 181)

Pojistné podmínky

Právní úprava pojistného produktu, kterou zpracovává pojistitel. Všeobecné pojistné podmínky jsou zpracovány pro jednotlivé pojistné produkty. Zvláštní nebo doplňkové

pojistné podmínky upravují specifické podmínky pro jednotlivé případy. (Ducháčková, 2015, s. 297)

Výluky z pojištění

Věci nebo rizika, které jsou vyňaty z pojistného krytí. Jedná se o škody na nich či jimi způsobené, které pojišťovna nebude hradit. (Ducháčková, 2015, s. 299)

Neživotní pojištění

Oblast pojištění zahrnující krytí tzv. neživotních pojistných nebezpečí. Jedná se o úraz a nemoc, majetková, odpovědnostní pojistná nebezpečí, pojištění finančních ztrát. (Ducháčková, 2015, s. 296)

Pojištění majetku

Pojištění, na základě, kterého pojišťovna poskytne pojistné plnění za událost, která postihla pojištěný movitý nebo nemovitý majetek a která splňuje podmínky dohodnuté v pojistné smlouvě. Základním rizikem jsou živelné události. (Čejková a kol., 1998, s. 187)

Pojistná událost

Nahodilá skutečnost vymezená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává. Je s ní spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění. (Ducháčková, 2015, s. 296)

Likvidace pojistné události

Soubor činností spojených s vyřizováním pojistné události. Zahrnuje zahájení šetření nutného ke zjištění povinnosti pojišťovny plnit a ke zjištění rozsahu této povinnosti. Končí stanovením výše pojistného plnění. (Zuzaňák a kol., 2011, s. 142)

Pojistné plnění

Částka, která je vyplacena pojistitelem podle pojistné smlouvy po vzniku pojistné události. Pojistné plnění může být vyplaceno buď jednorázově (včetně zálohových plateb) nebo postupně. (Zuzaňák a kol., 2011, s. 141)

Podpojištění

Stav, při kterém je pojistná částka v době vzniku pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku. V případě pojistného plnění má vliv na výpočet pojistného plnění.

Pojišťovna v důsledku podpojištění sníží pojistné plnění podle poměru pojistné částky k pojistné hodnotě. (Zuzaňák a kol., 2011, s. 138)

Pojistná hodnota

Nejvyšší možná majetková újma, která může nastat v důsledku pojistné události. (Zuzaňák a kol., 2011, s. 139)

Nová cena

Cena, za kterou lze v daném čase a v daném místě věc stejnou nebo srovnatelnou znovu pořídit. (Ducháčková, 2015, s. 296)

Časová cena

Cena, kterou měla věc před vznikem pojistné události a přihlíží se ke stupni opotřebení. (Ducháčková, 2015, s. 295)

Spoluúčast

V pojistné smlouvě dohodnutá hodnota, kterou se sám pojištěný podílí na každé ztrátě kryté pojištěním. (Čejková a kol., 1998, s. 192)

1.2 Riziko

Lidská společnost je ovlivňována působením nahodilých sil a nepředvídatelných událostí. Nahodilé síly mohou mít z hlediska lidské společnosti jak kladné výsledky, tak negativní důsledky. Tyto okolnosti vyplývají z přírodních jevů, jako jsou například choroby nebo působení živelních sil. Vyplývají ale také i z charakteru a dynamiky samotné lidské společnosti, tedy z jejích nedokonalostí, jako jsou například havárie, úrazy nebo krádeže. Každý ekonomický subjekt je neustále vystavován nebezpečí nastání nějaké škody, kdy nebezpečí ohrožuje jistotu tohoto subjektu. Jedná se o nejistotu. V souvislosti s těmito nejistými jevy a procesy se v ekonomii užívá pojem riziko, který je spojen s nejednoznačností výsledků ekonomických jevů a procesů. Riziko je nejistota, která se dá měřit pomocí pravděpodobnosti. Riziko je chápáno jako možnost vzniku události, kdy výsledek je odchylný od cíle s určitou objektivní pravděpodobností, a to statistickou nebo matematickou. Pojem riziko je úzce spojen s pojištěním, a opačně. Podstatou pojištění je přesun rizika na pojistitele. Jestliže pojistitel přebírá rizika, musí také zkoumat jejich povahu a zákonitosti, kterým rizika podléhají. Náhodné potřeby vznikají realizací čistých rizik, proto se pojištění zabývá pouze čistými riziky. (Ducháčková, 2005, s. 9–10)

Podle Ducháčkové (2005, s. 12) se pojem rizika v pojišťovací praxi užívá ve smyslu:

1. Předmět ohrožený nahodilým nebezpečím – například budova, dopravní prostředek nebo strojní zařízení.
2. Událost způsobující škodu, tzn. zdroj rizika – například požár, havárie nebo úraz. Jedná se o nejčastější způsob chápání rizika.
3. Pravděpodobnost vzniku náhodné události s negativními dopady.

Jak dále Ducháčková (2005, s. 12) uvádí, pro rizika, jejichž realizaci nelze odvrátit nebo omezit, přichází v úvahu finanční krytí, tzn. zabezpečení finanční náhrady škod vzniklých realizací rizik. Finanční krytí rizika se provádí v různých formách, závislých na nositeli rizika a charakteru rizika. Ducháčková (2005, s. 13–14) specifikuje finanční krytí rizika na tyto formy:

1. Krytí prostřednictvím státu – přichází v úvahu pro řešení škod velkého a hromadného rozsahu, například v důsledku živelních událostí nebo při krytí základních sociálních potřeb lidí.
2. Individuální zabezpečení – tvorba individuálních rezerv na krytí prostřednictvím různých forem spoření jednotlivci, rodinami nebo podnikatelskými subjekty. Míra krytí rizik je ohraničena naspořenými prostředky.
3. Pojištění – přenesení rizika na specializovanou instituci, tzn. pojistitele. Jedná se rovněž o tvorbu rezerv na krytí rizik prostřednictvím příspěvků na pojištění od jednotlivých účastníků. V tomto případě se jedná o kolektivní tvorbu rezervy, o rozdělení rizika mezi více účastníky a krytí rizik není ohraničeno naspořenými prostředky jednotlivého účastníka.

1.3 Význam pojištění

Jakákoli lidská činnost je ohrožována různými nebezpečími, která svými projevy negativně působí na vývoj této činnosti. Riziko představuje nebezpečí nebo možnost ztráty jednak majtkové, nebo poškození zdraví nebo ztráty života. Existují ztráty, které se dají nahradit, ale jsou i takové, které nahradit nelze. Do života člověka často zasahují důsledky působení přírodních sil nebo nežádoucího chování lidí. Jejich vznik lze předpokládat, avšak není možné určit kdy, popřípadě zda vůbec nastanou a koho postihnou. I když je možné v některých případech vzniku nahodilých událostí předcházet nebo alespoň zmírnit rozsah jejich škodlivých následků, nelze jim zcela zabránit. Smyslem pojištění je zmírnit či odstranit nepříznivé důsledky způsobené těmito nahodilými událostmi. Původní myšlenky o pojištění

vznikly na zásadách vzájemnosti a s cílem pomáhat v situacích, kdy se jednotlivec nemohl ubránit vzniku škody a nemohl krýt následky škody. Filozofií a obsahem pojištění byla původně pomoc v nouzi. Tento humánní prvek a obsah pojištění se v průběhu vývoje pojištění často opomíná a vytrácí. (Čejková a kol., 1998, s. 9)

Všechny změny ve společnosti jsou přímo ovlivněny v pojišťovací činnosti. Rozvoj vědy, techniky a kultury přináší na trh nové moderní výrobky, činnosti a s tím i nová rizika, na které musí podniky a podnikatelé, občané i pojišťovny reagovat. Pojišťovny musí proto nepřetržitě připravovat nové pojistné produkty a neustále sledovat vývoj v ekonomice (vývoj HDP, inflace, deflace, nezaměstnanost, pohyb peněžních trhů). Každý výkyv v ekonomické situaci má vliv na zájem o pojištění ze strany firem, podniků i občanů. (Čejková a kol., 1998, s. 10)

1.4 Vývoj pojištění

Nahodilé události jako například živelné katastrofy, úrazy nebo ztráta živitele rodiny vedly člověka odedávna k úvahám, jak se vyrovnat s těmito nahodilými událostmi. První zmínky o pojištění se datují do doby přibližně 2000 let před n. l. Byly spojeny především se vzájemným krytím ztrát a toto pojištění se označuje jako vzájemnostní pojištění. Souviselo zejména s krytím výdajů na pohřby a s krytím ztrát při přepravě zboží. V tomto období je těžké odlišit pojišťovací činnost od činnosti podpůrné a charitativní. Nejdůležitějšími rysy bylo, že pojištění bylo soustředěno v uzavřených skupinách osob. Při pojišťování nebyl důsledně oddělen pojistitel a pojistník. Pojištění tehdy zahrnovalo především řemeslníky a kupce, ale ne obyvatelstvo zabývající se zemědělstvím, které svým počtem tehdy převažovalo, a také mělo z velké míry vzájemnostní charakter. (Ducháčková, 2005, s. 20)

Během dlouhého vývoje pojištění lze ve vývoji pozorovat dvě základní tendence, které se projevovaly až do konce 18. století. Od všeobecně formulované vzájemné pomoci nastala konkretizace vzájemné pomoci s upřesněním okruhu pojistných událostí. Druhým znakem byla skutečnost, že od následného rozvrhu výdajů na pojistná plnění, tzn. po vzniku pojistných událostí, se v praxi přistoupilo k pravidelným pevně stanovaným příspěvkům pro členy spolků. Postupně byly oddělovány prostředky na úhradu pojistných událostí od ostatních prostředků spolků. V druhé polovině 18. století se začínají institucionalizovat pojišťovny. První pojišťovny vznikaly ve formě vzájemných pojišťoven. Mezi hlavní pojistná odvětví v tomto období patřilo pojištění požární, pojištění námořní a pojištění životní, a to zejména krytí rizika smrti. Například v českém prostoru vznikla v roce 1827 První česká vzájemná pojišťovna. (Ducháčková, 2005, s. 21)

Od počátku 19. století je pro pojištění charakteristické, jak uvádí Ducháčková (2005, s. 21), že se stává předmětem podnikání. V tomto období se začínají prosazovat pojišťovny ve formě akciové, i když vzájemné pojišťovny nadále existují. O pojištění začínají mít zájem širší vrstvy obyvatelstva, než tomu bylo v předchozím období. Rozšiřují se provozované druhy pojištění, a také vědecké základy pojištění, zejména pojistná matematika. Od konce 19. století v souvislosti s rozvojem hospodářství a monopolizací začíná do pojišťovnictví výraznějším způsobem zasahovat stát. Státní zásahy se projevují ve dvou oblastech. Na jedné straně postupně dochází ke vzniku a uplatnění sociálního pojištění a na straně druhé dochází k regulaci komerčního pojištění. Státní dozor nad pojišťovnictvím je patrný po 2. světové válce, kdy se podle Ducháčkové (2005, s. 22) projevují tři cesty rozvoje:

- specializace již existujících druhů a odvětví pojištění,
- sdružování již existujících pojistných druhů,
- vznik nových druhů pojištění.

V tomto období také dochází ke změně poměru mezi majetkovým a životním pojištěním ve prospěch životního. V jednotlivých zemích je státem zvýhodňováno zejména prostřednictvím daňového zvýhodnění, neboť životní pojištění se využívá také jako jeden ze stabilizátorů v ekonomice. (Ducháčková, 2005, s. 22)

1.5 Druhy pojištění

Pojištění se dělí na dvě základní skupiny, a to na životní a neživotní.

Životní pojištění

Životní pojištění kryje rizika, která ohrožují lidské životy. V rámci životního pojištění dochází k výplatě pojistného plnění v případě pojistných událostí, které mají vliv na život pojištěných osob nebo jiných osob. (Ducháčková, 2015, s. 142)

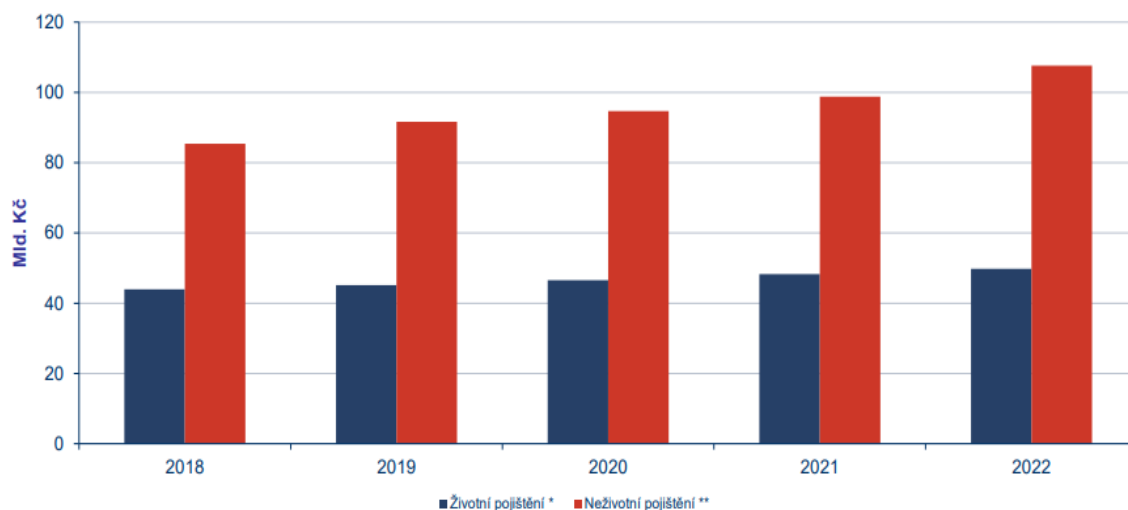
Životní pojištění, jak jej specifikuje Ducháčková (2015, s. 142), se vztahuje na dvě základní pojistné události:

- riziko smrti,
- riziko dožití.

Neživotní pojištění

Do této škály spadají všechny druhy pojištění, které nepatří do kategorie životního pojištění. Neživotní pojištění pracuje s absolutně náhodnými jevy, a tím se liší od životního pojištění,

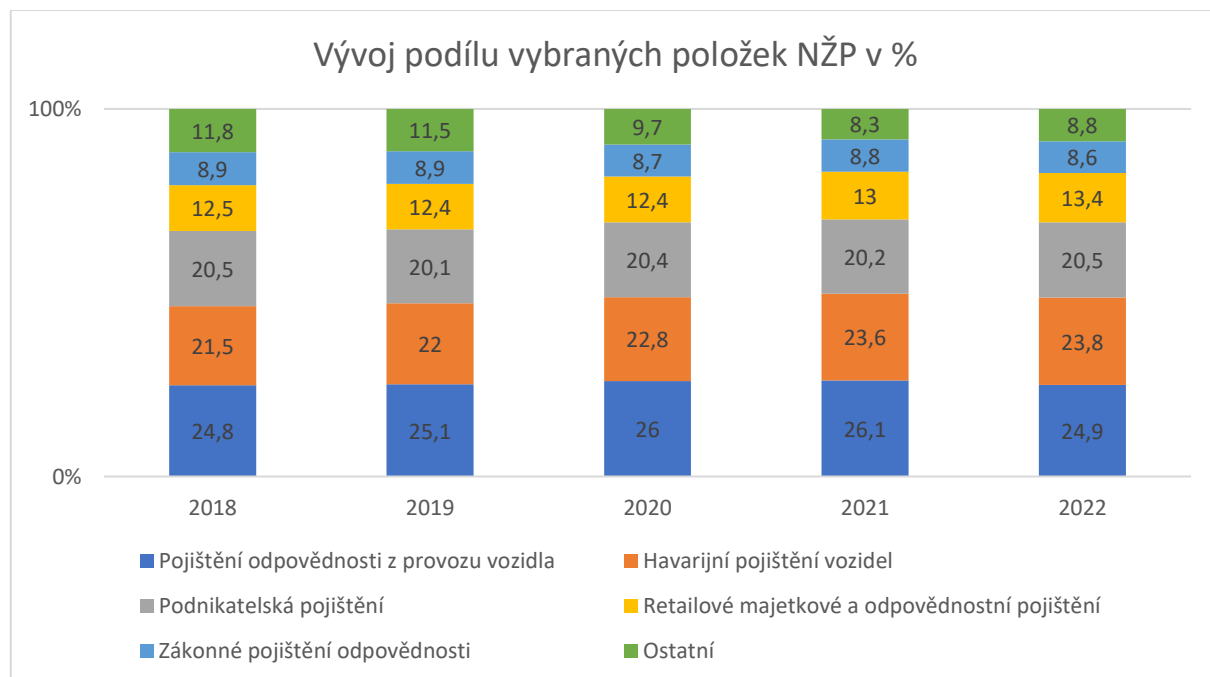
kteře používá relativní nahodilost jevů. Zájemce o pojištění může pojistit pomocí neživotního pojištění svůj majetek (např. dům, chatu, dopravní prostředek či domácnost), sjednat pojištění odpovědnosti za škodu nebo pojištění osob nejčastěji úrazové a nemocenské pojištění. (hyponamiru, 2023)



Graf 1 Vývoj pojistného u životní a neživotního pojištění

Zdroj: ČAP

V grafu 1 je vidět vývoj předepsaného smluvního pojistného u životního i neživotního pojištění (dále NŽP). Z grafu je patrný vyšší růst v objemu neživotního pojištění v období sledovaném ČAP od roku 2018 až po současnost. (ČAP, 2023)



Graf 2 Vývoj podílu vybraných položek NŽP v %

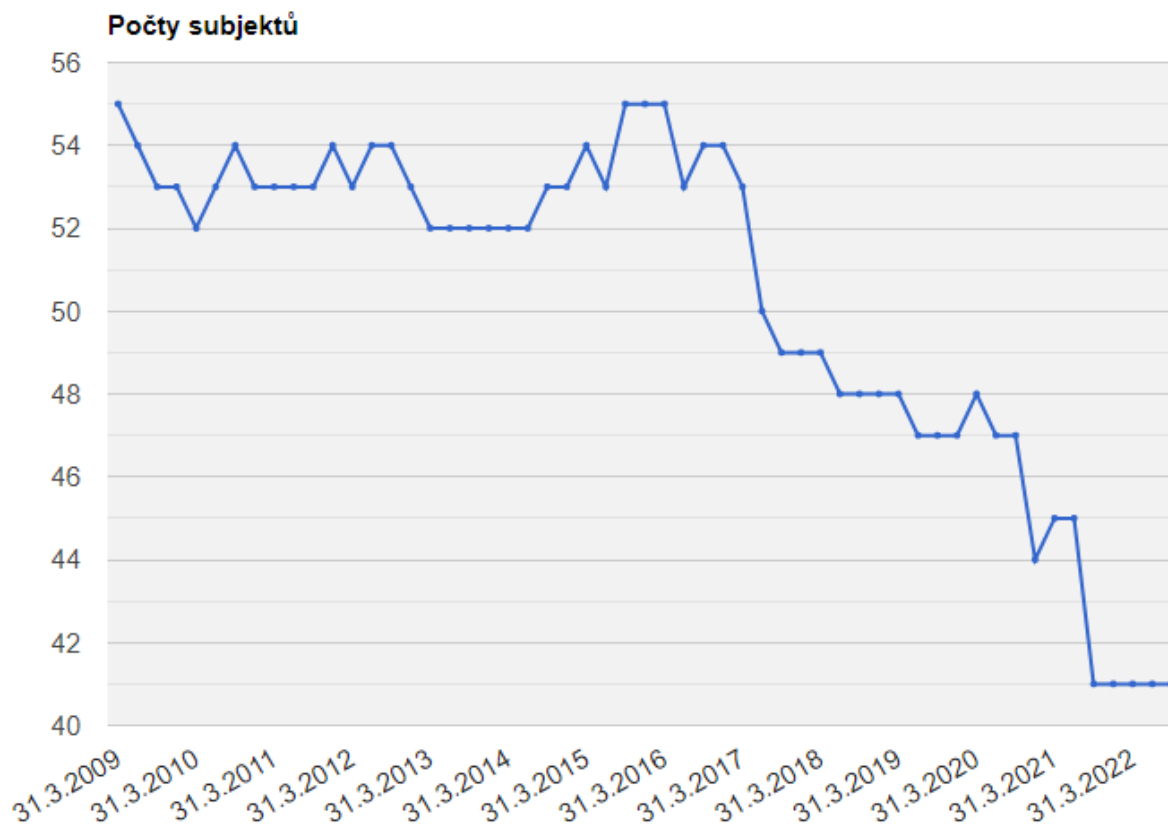
Zdroj: vlastní zpracování dle hodnot ČAP

Graf 2 zachycuje vývoj podílu vybraných položek NŽP v %. Z grafu je patrný růstový trend zájmu o retailové majetkové a odpovědnostní pojištění a havarijní pojištění na rozdíl od ostatních položek, které buď si udržují konstantní či klesající trend. Do budoucna se dá u majetkového a odpovědnostního pojištění předpokládat růstový trend zejména vzhledem k minulým přírodním katastrofám v České republice, např. tornádo na Moravě v červnu 2021 nebo požár v Českém Švýcarsku v létě 2022. (ČAP, 2023)

1.6 Pojistný trh a pojistné subjekty

Na pojistném trhu se uskutečňuje nabídka a poptávka v oblasti přenášení rizika pojištěním. Jak zdůrazňuje Ducháčková (2010, s. 41), funkční a důvěryhodný pojistný trh je znakem zdravé ekonomiky a dobrého fungování finanční sféry na daném teritoriu. Pojistný trh má v podstatě stejné rysy jako jakýkoli jiný trh.

Na pojistném trhu České republiky (dále ČR) působí na základě povolení, které uděluje Česká národní banka (dále ČNB), tuzemské pojišťovny. Tyto pojišťovny se podle charakteru pojišťovací činnosti člení na pojišťovny životní, neživotní a na pojišťovny se smíšenou činností a na tuzemské zajišťovny. Na základě jednotného evropského pasu zde působí také pojišťovny se sídlem v jiném členském státě Evropské unie (dále EU) než České republice, a to formou pobočky umístěné na území ČR nebo na základě práva dočasně poskytovat služby. Pro činnost pojišťoven a zajišťoven z třetích států je nezbytné povolení ČNB. Součástí pojistného trhu jsou i pojišťovací zprostředkovatelé, tzn. makléři, poradci, agenti apod., kteří provozují distribuci pojištění na základě registrace u ČNB. Jedná se o pojišťovací zprostředkovatele, kteří mají svoje bydliště nebo sídlo na území ČR a pojišťovací zprostředkovatelé s bydlištěm nebo sídlem v jiném členském státě EU než ČR, a to obdobně jako pojišťovny na základě jednotného evropského pasu. Registrace u ČNB je také podmínkou pro provozování činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí. Aktuální seznamy pojišťoven, zajišťoven, včetně poboček a dále pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů eviduje ČNB. V širším pojetí lze do českého pojistného trhu zařadit také Ministerstvo financí České republiky (dále MF ČR), které má hlavní roli regulátora, tj. veřejnoprávní instituce, do jejíž gesce spadá tvorba zákonů regulujících oblast pojišťovnictví, a také ČNB jako dohledový orgán, jehož hlavním úkolem je povolovací a kontrolní činnost v segmentu finančního trhu. (MF ČR, 2018)



Graf 3 Vývoj počtu pojišťoven

Zdroj: ČNB ARAD

Z grafu 3 vyplývá, že vývoj počtu pojišťoven v ČR od roku 2009 zaznamenává klesající tendenci. Největší pokles nastal v období mezi rokem 2017 a 2018, a to o pět pojišťoven. (ČNB ARAD, 2023)

1.7 Regulace a dohled v oblasti pojišťovnictví

Regulace je obecně chápána jako stanovení pravidel chování, tedy regulace vytváří určité podněty vedoucí k žádoucímu chování. Sledování jednotlivých účastníků a následné přijímání opatření k zajištění žádoucího chování spadají pod dohled. Regulace a dohled v pojišťovnictví jsou tedy velmi úzce propojeny. (Jurošková, 2012, s. 12)

Ducháčková (2015, s. 241) k nutnosti regulace v oblasti pojišťovnictví uvádí: „*Nutnost regulace pojišťovací činnosti ze strany státu vyplývá z charakteru pojišťovací služby. Klienti si za předem zaplacené pojistné kupují finanční krytí důsledků událostí, které mají nahodilý charakter a nastanou v budoucnu (u neživotního pojištění hrazení škod, v rámci životního pojištění výplata pojistných plnění na konci pojistné doby, která může být sjednána i na několik desítek let). Dochází k časovému rozdílu mezi placením pojistného a výplatou pojistného plnění. V rámci tohoto časového prostoru může dojít ke skutečnostem, které by*

mohly mít negativní dopad na možnost hrazení závazků ze strany pojistitele vůči klientům.“ Prostřednictvím regulace je snaha tento možný negativní dopad zmírnit. Zároveň je potřeba brát v úvahu skutečnost, že pojišťovnictví kromě své ochranné a zábranné funkce soustřeďuje kapitál. Tvorba rezerv, které vznikají realizací pojišťovací služby, a které jsou určeny na hrazení pojistného plnění, vede proto k nutnosti regulace v rámci hospodaření s těmito rezervami. (Ducháčková, 2015, s. 241)

1.7.1 Legislativa pro oblast pojišťovnictví

Podle Zuzaňáka (2011, s. 53) byl rok 2004 mezníkem v oblasti pojistného práva, kdy byly schváleny dvě nové právní normy upravující právní vztahy a postavení osob. Tyto normy se týkaly uzavírání pojistných smluv a likvidací pojistných událostí. Jednalo se o zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, a dále o zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí. Jak dále Zuzaňák (2011, s. 74) uvádí, zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, byla zpřehledněna právní úprava pojišťovnictví jako ekonomického odvětví. Po vstupu ČR do EU se právní úprava ČR stala také kompatibilní s aktuální právní úpravou EU.

Právní předpisy podle ČNB (ČNB, 2023) na finančním trhu zahrnují zákony, které připravuje Ministerstvo financí ČR, případně Ministerstvo spravedlnosti ČR. Dále se jedná o prováděcí vyhlášky a opatření, které vydává zpravidla ČNB.

V rámci regulace v oblasti pojišťovnictví v ČR, jak tuto regulaci specifikuje ČNB (ČNB, 2023), jsou důležité zejména tyto zákony:

- Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník – řeší právo pojistné smlouvy. Jedná se zejména o náležitosti pojistné smlouvy, práva a povinnosti účastníků pojištění, promlčecí lhůty apod.
- Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů – lze zde najít informační povinnosti související s distribucí neživotního pojištění. Tento zákon řeší i kategorie distributorů a jejich povinnosti, odborné požadavky na distributory, pravidla odměňování apod.

Mezi hlavní závazné předpisy EU, které rovněž upravují pojištění v rámci ČR, patří dle společnosti ESIPA (ESIPA, 2023) tyto předpisy:

- Prováděcí nařízení Komise (EU) 2017/1469 – nařízení stanovuje standardizovaný formát pro informační dokument o pojistném produktu (dále „nařízení IPID“).

Specifickou kategorií informací týkající se pojištění jsou informace pro neživotní pojištění poskytované zájemci o pojištění formou strukturovaného dokumentu tzv. Informačního dokumentu o pojistném produktu (anglická zkratka IPID). Jeho vzhled a obsah je přesně předepsán nařízením Evropské unie. IPID obsahuje klíčové informace o produktu v jednoduché a snadno pochopitelné formě a pomáhá zákazníkům rozhodnout se pro případné sjednání pojištění.

- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2358 – nařízením se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97, pokud jde o požadavky na dohled nad produktem a jeho řízení vztahující se na pojišťovny a distributory pojištění (nařízení POG). V tomto dokumentu jsou např. informace o tom, co je předmětem pojištění, na co se pojištění nevztahuje, jaká jsou omezení v pojistné ochraně, jaká je územní platnost apod.

1.7.2 Dohled v pojišťovnictví

Ducháčková (2015, s. 266) existenci dohledu v pojišťovnictví charakterizuje: *„Existence dohledu v pojišťovnictví je dána povahou pojišťovací činnosti. Úkolem dohledu v pojišťovnictví je kontrola, zda založení a vedení pojišťovny poskytuje záruku splnitelnosti převzatých závazků v zájmu ochrany spotřebitele. Hlavním úkolem dohledu je tedy chránit zájmy pojištěných subjektů (pojistníků, pojištěných a oprávněných osob) a zabezpečit možnost, aby na pojistném trhu byla široká škála produktů, o které je zájem.“* Zároveň také ukládá kontrolovat pojišťovny, aby nabízely solidní produkty a hospodařily tak, aby byly za všech okolností schopny plnit své závazky. Od roku 2006 dohled v České republice vykonává ČNB v rámci konsolidovaného dohledu nad finančním trhem. Do roku 2006 byl dohled vykonáván při Ministerstvu financí ČR. (Ducháčková, 2015, s. 266)

ČNB je podle zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem v České republice. ČNB provádí dohled nad bankovním sektorem, družstevními záložnami, kapitálovým trhem, pojišťovnictvím, penzijními společnostmi, fondy penzijních společností, směnárny a dohled nad institucemi v oblasti platebního styku. Stanovuje pravidla na ochranu stability bankovního sektoru, kapitálového trhu, pojišťovnictví a sektoru penzijních fondů. Úkolem ČNB je systematicky regulovat, dohlížet a popřípadě postihovat nedodržování stanovených pravidel. (ČNB, 2023)

S ohledem na členství České republiky v EU je důležité zmínit také Evropský orgán dohledu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA) zřízený nařízením

č. 1094/2010/EU. Jeho hlavním úkolem je zlepšení fungování vnitřního trhu EU, především zajištěním vysoké, účinné a jednotné úrovně regulace a dohledu s ohledem na různé zájmy všech členských států a na rozdílnou povahu finančních institucí. Dalším úkolem je chránit veřejné zájmy, jako je stabilita finančního systému, průhlednost trhů a finančních produktů a ochrana pojistníků, účastníků penzijních systémů a oprávněných osob. K tomu je tento institut vybaven řadou práv, včetně práva vypracovávat návrhy technických norem, které pak Evropská komise přijímá formou prováděcích nařízení (MF ČR, 2023).

1.7.3 Ochrana zájmů spotřebitele

Ve vztahu k ochraně spotřebitelů je orgán dohledu v rámci pojišťovnictví povinen zajistit určitá pravidla. Jedná se o kontrolu dodržování právních předpisů, přijímání a vyřizování podnětů a stížností ohledně chování pojistitelů ve vztahu k pojištěným. V případě zjištěných nedostatků a provinění je povinen ukládat sankce a opatření k nápravě. Současně se ve své činnosti zabývá otázkami případné diskriminace spotřebitelů nebo otázkami řádného informování o cenách pojistných produktů a přístupů k jejich stanovení. (Ducháčková, 2015, s. 269)

Jak uvádí Ducháčková (2015, s. 270), v ČR existují tyto instituce na ochranu pojištěných:

- Samostatný odbor ochrany spotřebitele v rámci ČNB – zaměřen na vyřizování stížností klientů v souvislosti s produkty finančního trhu, tzn. i pojistných produktů.
- Úřad finančního arbitra – pro oblast životního pojištění.
- Česká asociace pojišťoven – možnost řešit stížnosti klientů spojených s provozováním pojistných produktů.

S účinností od 1. prosince 2018 větší ochranu klientům pojišťoven zajišťuje Zákon č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění. Cílem této právní úpravy je zvýšit kvalitu tuzemských pojišťovacích služeb, zajistit účinnější ochranu spotřebitele a sblížit pojetí regulace tohoto odvětví s ostatními sektory finančního trhu v ČR. Účinnější ochranu spotřebitele nový zákon zakládá především posílením odpovědnosti pojišťoven a pojišťovacích zprostředkovatelů za kvalitu jejich distribuční sítě. Rozšiřují se dále dohledové a sankční pravomoci ČNB tak, aby bylo možné plnění zákonných povinností účinněji vymáhat. Zákon dále zvyšuje standard odborné způsobilosti prodejců pojištění, a to prostřednictvím odborné zkoušky, kterou mají povinnost složit jak pojišťovací zprostředkovatelé, tak i zaměstnanci pojišťoven. (MF ČR, 2018)

Od 1. února 2019 zahájila svou činnost kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven. (dále ČAP). Tato kancelář ombudsmana je jedním ze subjektů pověřených Ministerstvem průmyslu a obchodu ČR k mimosoudnímu řešení sporů, a to v oblasti pojištění v případech, u nichž není dána působnost finančního arbitra, tzn. řešení všech sporů s výjimkou životního pojištění. Tato specializovaná kancelář vznikla proto, aby měli spotřebitelé více možností při ochraně svých práv. Ombudsman na základě dobrovolnosti, nezávislosti a nestrannosti poskytuje odborné poradenství a mimosoudní řešení sporů efektivní, bezplatnou a smírnou cestou. Cílem je nabídnout spotřebitelům účinnou alternativu řešení sporu a působit na kultivaci právního prostředí v oblasti pojišťovnictví. (Kancelář ombudsmana ČAP, 2023)

2 Charakteristika neživotního pojištění

Tato kapitola se bude v úvodu zabývat základní charakteristikou neživotního pojištění a jeho základním dělením. S ohledem na zaměření této práce důraz bude kladen na pojištění majetku, konkrétně na pojištění nemovitosti. Poté bude vysvětleno pojistné plnění, riziko podpojištění a přepojištění. Druhá část bude charakterizovat pojištění nemovitosti, domácnosti a odpovědnosti z občanského života.

Neživotní pojištění zahrnuje krytí velkého množství pojistných nebezpečí neživotní povahy. V rámci neživotního pojištění jsou kryta rizika různého charakteru. Jedná se o rizika způsobující přímé škody na majetku, např. přírodní katastrofy, vandalismus nebo odcizení, dále rizika ohrožující zdraví a životy osob, např. úraz, invalidita nebo nemoc, a také rizika způsobující finanční ztráty, např. odpovědnostní rizika, úvěrová rizika, rizika finančních ztrát. Jak dále Ducháčková (2015, s. 178) uvádí, z pohledu potřeb výkladu charakteristiky produktů se neživotní pojištění dělí do následujících skupin:

- neživotní pojištění osob (úrazové pojištění, nemocenské pojištění),
- pojištění majetková,
- pojištění odpovědnosti za škody,
- pojištění finančních ztrát a záruk.

2.1 Pojištění majetku

V rámci pojištění majetku je potřeba vycházet z vymezení majetku dle občanského zákoníku. Podle občanského zákoníku majetek tvoří souhrn všeho, co osobě patří. Z hlediska pojištění se tak může jednat jak o věci hmotné, ať už movité či nemovité, tak i o věci nehmotné. Typickým příkladem pojištění majetku je tedy pojištění věcí nemovitých nebo movitých hmotných. (Karfíková a kol., 2018, s. 342)

Pojištění majetku je souhrnným pojmem pro různé druhy pojištění, kdy pojišťovna poskytuje pojistnou ochranu majetku v případě jeho poškození, zničení nebo odcizení. Do pojištění majetku lze řadit tři nejvýznamnější produkty:

- **pojištění nemovitosti** – kryje převážně živelní rizika, např. povodně, požár nebo tornáda, které se vztahuje na budovu pevně spojenou základy se zemí, jako je např. dům, byt nebo garáž,
- **pojištění domácnosti** – kryje škody způsobené na veškerém vybavení domácnosti, včetně osobních věcí, oblečení, nádobí a dalších drobných předmětech,

- **pojištění odpovědnosti za škodu** – kryje škodu z občanského života způsobenou třetí osobě. (srovnátor.cz, 2023)

Tabulka 1 Pojistné události u pojištění majetku

Ukazatel	1-12/2021	2021	1-12/2022
Počet pojistných událostí			ks
Počet pojistných událostí celkem	281 454	281 454	271 834
- škody z tíhy sněhu	5 216	5 216	1 799
- škody z povodní	10 812	10 812	7 432
- škody z vichřice	35 488	35 488	48 597
- škody z krupobití	16 505	16 505	14 307
- škody z požáru	5 326	5 326	5 307
- škody z úderu bleskem	5 606	5 606	4 568
- škody z výbuchu	376	376	292
- škody ze sesuvu / poklesu půdy	476	476	311
- vodovodní škody	47 639	47 639	44 282
- škody z atmosférických srážek	14 487	14 487	11 491
- poškození nebo zničení skla	12 849	12 849	12 376
- poškození nebo zničení stroje	8 971	8 971	6 711
- škody z pádu letadla nebo jiných předmětů	4 716	4 716	3 994
- škody z nárazu dopravního prostředku	3 306	3 306	2 923
- škody z přepětí v elektrické síti	14 850	14 850	15 374
- škody ze zkratu elektromotoru	2 218	2 218	2 378
- ostatní poškození elektroniky	16 697	16 697	16 007
- škody z vandalismu	9 788	9 788	9 731
- škody z krádeží	13 082	13 082	13 297
- ostatní škody z pojištění majetku (bez pojištění vozidel)	53 046	53 046	50 658

Zdroj: ČAP

V tabulce 1 jsou uvedeny pojistné události u škod z pojištění majetku dle ČAP (ČAP, 2023). Jak je z tabulky patrné, nejvíce klasifikovaných pojistných událostí nastalo u škody z vichřice a z vodovodních škod. Oproti roku 2021 byl v roce 2022 zaznamenán pokles pojistných událostí o přibližně 10 000.

Podle MF ČR (MF ČR, 2018) pojištění majetku je možné také dělit dle rozsahu krytí rizik. Jaká rizika jsou v rámci pojistky krytá, je velmi subjektivní a závisí na tom, jak je pojištění stanoveno. Rozsah rizik vyplývá z konstrukce konkrétního pojištění a může být uplatněno jako:

- pojištění kryjící jednotlivé určené riziko, tzn. pojištění proti konkrétnímu riziku – pojištění požární apod.
- pojištění kryjící několik vyjmenovaných rizik, tzn. pojištění proti souboru několika rizik – krytí požáru, výbuchu, úderu blesku, pádů stromů nebo jiných předmětů apod.

- pojištění All Risks – kryje všechna rizika spojená s pojištěným objektem, přičemž jsou uplatněny výluky z pojistného krytí, např. vyloučení rizik spojených s válečnými konflikty. (MF ČR, 2018)

Pojištění, tzn. pojistnou smlouvu, je nutné si pravidelně aktualizovat podle aktuálního stavu majetku, aby majetek nebyl nadpojištěn či podpojištěn. Podle Karfikové a kol. (2018, s. 349) nadpojištění a podpojištění je nesoulad pojistné částky a pojistné hodnoty. Oba tyto stavy představují opačné situace principiálně stejného problému.

2.1.1 Pojistné plnění

V rámci pojistných produktů je potřeba škodu ocenit. Podle MF ČR (MF ČR, 2018) významným faktorem u pojištění majetku je, v jakých cenách pojišťovna poskytuje pojistné plnění při vzniku škodní události. Pro ocenění škod je možné použít:

- **pojištění na časovou cenu** (také používán pojem pojištění na cenu obvyklou) – pojištěnému je vyplaceno pojistné plnění ve výši, které odpovídá hodnotě pojištěného poškozeného majetku těsně před vznikem pojistné události, tzn. s ohledem na opotřebení tohoto majetku,
- **pojištění na novou cenu** – pojištěnému je vyplaceno pojistné plnění, které kryje cenu nově pořízeného předmětu, což umožňuje obnovu majetku nebo cenu opravy, pomocí které se majetek uvede do původního stavu,
- **kombinace** obou výše uvedených cen – např. krytí částečných škod na základě pojištění nové ceny a celkových škod na základě časové ceny, nebo do určitého procentuálního opotřebení na základě pojištění na novou cenu a majetek s vyšší mírou opotřebení na základě časové ceny. (MF ČR, 2018)

2.1.2 Podpojištění

Podpojištění je stav, kdy pojistná částka neodpovídá pojistné hodnotě pojištěného majetku a pojištěný majetek je podhodnocen. Při této situaci to znamená, že pojistná hodnota pojištěného majetku je vyšší, než je pojistná částka. Tato skutečnost má dopad na výši pojistného plnění. V případě pojistného plnění totiž pojistitel sníží pojistné plnění, a to poměrem, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěného majetku. Například v případě pojistné události, kdy je pojistná hodnota pojištěného majetku čtyřnásobná oproti pojistné částce, dochází v důsledku podpojištění ke snížení pojistného plnění na čtvrtinu. Podpojištění tedy představuje pro pojištěného podstatný negativní dopad nejen ve formě doplacení pojistného, ale zejména snížení pojistného plnění pojistitelem,

což může představovat rozsah v řádech stovek tisíc nebo až milionů korun (Karfíková a kol. 2018, s. 350).

2.1.3 Přepojištění

Přepojištění z hlediska následků pro pojištěného, resp. oprávněnou osobu, představuje příznivější variantu. K přepojištění dochází v případě, kdy pojistná částka převyšuje pojistnou hodnotu pojištěného majetku. Majetek pojištěného je tedy pojištěn na více, než jaká je pojistná hodnota pojištěného majetku. Taková situace může nastat v případě, že pojištěný při uzavření pojistné smlouvy nesprávně odhadne hodnotu pojištěného majetku, tzn. že hodnotu majetku považuje za vyšší, než ve skutečnosti je. V takovém případě mají obě strany, tzn. pojistitel i pojistník, právo navrhnout druhé straně jak snížení pojistné částky, tak současně i snížení pojistného pro další pojistné období (Karfíková a kol. 2018, s. 349–350).

2.2 Pojištění nemovitosti

Pojištění nemovitosti se vztahuje na budovy, které lze podle Ducháčkové (2015, s. 189) rozdělit do následujících kategorií:

- rodinné domy vč. vedlejších objektů, jako je např. garáž, plot nebo pojezdová brána,
- byty a bytové domy,
- rekreační objekty,
- objekty ve výstavbě.

V případě, že se pojištěný rozhodne pro pojištění nemovitosti, může očekávat, že po dobu trvání pojistky budou kryta živelní rizika (např. požár, povodeň, vichřice, pád stromu, úder blesku apod.) a riziko odcizení, či riziko vandalismu. Avšak je nutné počítat s tím, že se rozsah liší v závislosti na konkrétních produktech a nabídce pojišťoven. Zároveň je nutno počítat s tím, že pojistitel uplatňuje v rámci pojištění různé výluky, např. pro škody vzniklé špatnou stavební konstrukcí, škody vzniklé z důvodu špatných stavebních základů, škody na elektrických zařízeních vzniklé působením elektrického proudu, škody vzniklé nedostatečnou údržbou, přirozeným opotřebením a korozí atd. (Ducháčková, 2015, s. 189).

Na výši pojistného, jak uvádí Ducháčková (2015, s. 190), má vliv:

- výše pojistné částky – částka, na kterou je nemovitost pojištěna, a která bude v případě pojistné události vyplacena,
- typ pojištěné nemovitosti,

- způsob sjednání pojištění – uzavření pojištění na novou cenu nebo časovou cenu,
- umístění stavby – rozlišuje se podle velikosti obce, v níž se nemovitost nachází,
- rozsah sjednaného krytí – šíře sjednaných rizik,
- výše poskytnuté slevy.

2.3 Pojištění domácnosti

Pojištění domácnosti chrání pojištěného především v případě krádeže nebo živelních rizik, přičemž předmětem pojištění je soubor movitých věcí v domácnosti, které v domácnosti nějakým způsobem slouží, nebo tvoří její zařízení. Pojišťovny nabízí pojištění proti různým pojistným nebezpečím. Jak dále Ducháčková (2015, s. 188) uvádí, u většiny pojistitelů jsou do krytí rizik zahrnuty škody způsobené:

- odcizením,
- požárem, výbuchem, úderem blesku,
- vichřicí, krupobitím, sesuvem půdy, tíhou sněhu, zřícením skal,
- povodní nebo záplavou,
- pádem letadel, stromů, stožárů a obdobných předmětů včetně jejich částí,
- vodou z vodovodního zařízení a odpadních potrubí, kapalinou nebo párou z etážového nebo dálkového topení.

Pojišťovny také v rámci pojištění domácnosti využívají výluky z pojistného plnění. Do nich lze zařadit například škody vyplývající z nedostatečné údržby a z opotřebení, škody způsobené vodou při mytí nebo sprchování, škody způsobené ze střešních okapů a svodů či škody v důsledku válečných událostí. Ve smlouvě o pojištění domácnosti je mezi pojištěným a pojistitelem sjednaná výše pojistné částky, která je dojednána na základě ohodnocení předmětů, které jsou zahrnuty do souboru zařízení domácnosti. Tato základní pojistná částka může být stanovena na základě zvolené částky podle odhadu pojištěné osoby, podle velikosti bytu a koeficientu úrovně vybavení nebo podle dotazníku. (Ducháčková, 2015, s. 188).

2.4 Pojištění odpovědnosti (z občanského života)

Pro pojištění odpovědnosti je charakteristický trojúhelník právních vztahů osob, na které se toto pojištění z hlediska poskytnutí pojistného plnění vztahuje. Z pojištění odpovědnosti má pojištěný právo, aby za něho pojistitel v případě pojistné události nahradil poškozenému škodu, popřípadě i jinou újmu. Účelem pojištění je primárně chránit pojištěného,

jakožto škůdce, před následky jeho odpovědnosti. Občanský zákoník již pojem odpovědnosti za škodu nepoužívá, hovoří totiž o povinnosti nahradit újmu. Termín tohoto pojištění zůstal zachován dle původní terminologie dle zákona č. 40/1964 Sb. (Karfíková a kol., 2018, s. 353)

Obecně, pojištění odpovědnosti za škodu poskytuje pojistnou ochranu pro případ, kdy subjekt, tzn. právnická či fyzická osoba, ať podnikající, či jako zaměstnanec v pracovně-právním vztahu, způsobí škodu třetí osobě v běžném občanském životě a je povinen této třetí osobě takto vzniklou škodu nahradit. (Zárybnická, 2010, s. 49).

Z důvodu zaměření této práce bude pojištění odpovědnosti vymezeno na pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou z občanského života, a to na následující pojistné produkty:

- pojištění odpovědnosti za škodu členů domácnosti,
- pojištění odpovědnosti za škodu občany z vlastnictví či držby nemovitosti.

Výše uvedené pojištění se zpravidla sjednává formou sdružených pojištění formou tzv. balíčku. Bývá tedy obvykle součástí pojištění majetku, tzn. sjednáno společně s pojištěním nemovitosti či s pojištěním domácnosti. (Zárybnická, 2010, s. 53).

3 Analýza neživotního pojištění u vybraných institucí

Praktická část, stěžejní část bakalářské práce, se bude zabývat analýzou pojištění konkrétního typu nemovitosti tak, jak jej nabízejí vybrané pojišťovny. V úvodu budou nastaveny výchozí parametry nemovitosti pro stanovení pojistného. Hlavní část této kapitoly bude tvořit kalkulace pojistného na nemovitost, domácnost a odpovědnost u vybraných pěti pojišťoven vč. stručného představení těchto pojišťoven. Kalkulace byly vytvořeny finanční poradkyní ze společnosti eDO finance. Budou zde také uvedeny nabízené možnosti pojištění nemovitosti od základní po komplexní variantu. Informace o variantách pojištění byly čerpány z webových stránek jednotlivých pojišťoven a z nabídek kalkulací uvedených v přílohách. Na základě modelového příkladu nemovitosti budou zpracovány varianty pojištění tak, aby ve všech případech odpovídaly vyššímu, tzn. co nejkompaktnějšímu krytí pojistných rizik a splňovaly stanovená kritéria. V kalkulaci jednotlivých pojišťoven bude uvedena výše ročního pojistného i s výší ročního pojistného po slevě. V každé z uvedených pojišťoven bude nabídnuta maximální možná obchodní sleva, kterou má každá pojišťovna jinou a může ji měnit.

3.1 Modelový příklad nemovitosti

Jako modelový příklad nemovitosti byl vybrán rodinný dům, který je zděný a se sklonitou střechou. Nachází se v povodňové zóně 1 (nejnižší riziko), v menší obci a poblíž okresního města. Jeho zastavená plocha je 150 m², má dvě nadzemní patra, takže užitná plocha je celkem 300 m², dům je nepodsklepený. Na stejném pozemku, jako je rodinný dům, se nacházejí další objekty, které budou pojištěny jako jeho vedlejší objekty, a to pergola, gril, bazén pevně zapuštěný v terénu, dílna a zahradní domek. Pojistná částka u nemovitosti je určena ve výši 7 000 000 Kč, spoluúčást je ve výši 1 000 Kč. Hodnota domácnosti je stanovena na hodnotu 700 000 Kč, spoluúčást je ve výši 1 000 Kč. Výše odpovědnosti je stanovena na hodnotu 5 000 000 Kč a bez spoluúčasti.

Stanovená kritéria pro kalkulaci a následnou analýzu nabídek vybraných pojišťoven:

- výše pojistného,
- pojistná rizika – rozsah pojistného krytí,
- výhodnost a efektivita.

3.2 KB Pojišťovna

Komerční pojišťovna, a. s. (dále KB Pojišťovna) byla založena 1. 9. 1995 a právní formou se jedná o akciovou společnost se sídlem společnosti v Praze. Instituce je členem Finanční skupiny Société Générale Group, Komerční banky, a. s. Je členem ČAP. Jedná se o univerzální pojišťovnu, která se zaměřuje na poskytování služeb jako pojišťovací činnost, zajišťovací činnost u odevzdávání části převzatého rizika zajistiteli, zábrannou činnost a na uzavírání zprostředkovatelských smluv s fyzickými nebo právnickými osobami s bydlištěm nebo sídlem na území ČR k sjednání pojištění ve svůj prospěch. (KB Pojišťovna, 2023a)

3.2.1 Varianty pojištění nemovitosti a jejich rozsah

KB Pojišťovna nabízí dvě varianty pojištění nemovitosti, a to v následujícím rozsahu (KB Pojišťovna, 2023b):

- **Klasik** – zahrnuje požár, povodeň, záplava, výbuch, imploze, přímý úder blesku, vichřice, krupobití, tíha sněhu a ledové námrazy, zatečení atmosférických srážek, vodovodní škoda, voda z akvária, vystoupení vody z odpadního potrubí, prasknutí potrubí (mráz, přetlak), rozbití z nepojištěné příčiny, pád stromu a jiných předmětů, pád letadla a vesmírných těles, náraz vozidla nebo jeho nákladu, aerodynamický třesk, kouř, sesuv půdy a skal, sesuv laviny, zemětřesení, ztráta vody, poškození zateplené fasády zvířaty, úhrada splátek úvěru na bydlení, náhradní ubytování při totální škodě.
- **Komfort** – zahrnuje pojistná rizika uvedená v balíčku Klasik a dále krádež vloupáním, loupež, vandalismus, přepětí, nepřímý úder blesku, podpětí, zkrat.

3.2.2 Varianty pojištění domácnosti a jejich rozsah

KB Pojišťovna nabízí dvě varianty pojištění domácnosti, a to v následujícím rozsahu (KB Pojišťovna, 2023b):

- **Klasik** – zahrnuje povodeň, záplavu, požár, výbuch, imploze, přímý úder blesku, vichřice, krupobití, tíha sněhu a ledové námrazy, zatečení atmosférických srážek, vodovodní škoda, voda z akvária, vystoupení vody z odpadního potrubí, prasknutí potrubí, rozbití skla z nepojištěné příčiny, pád stromu a jiných předmětů, pád letadla a vesmírných těles, náraz vozidla nebo jeho nákladu, rázová vlna, kouř, sesuv půdy a skal, sesuv laviny, zemětřesení, vodné, stočné, zničení obsahu chladicího zařízení.

- **Komfort** – zahrnuje pojistná rizika uvedená v balíčku Klasik a dále krádež vloupáním, loupež, krádež věcí ve vedlejších prostorech, vandalismus, přepětí, nepřímý úder blesku, podpětí, zkrat.

3.2.3 Kalkulace varianty Komfort

Na základě modelového příkladu nemovitosti byla finančním poradcem sestavena kalkulace (Příloha A). U KB Pojišťovny je pojištění nemovitosti bez limitu a výše ročního pojistného závisí na hodnotě nemovitosti v době sestavení kalkulace. U pojištění domácnosti se výše ročního pojistného stanovuje dle m².

Tabulka 2 Kalkulace Komerční pojišťovna KB

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
Pojištění nemovitosti	bez limitu	1 000 Kč	7 828 Kč
Pojištění domácnost	825 000 Kč	1 000 Kč	3 073 Kč
Pojištění odpovědnosti	5 000 000 Kč	x	1 606 Kč
Celkem	x	x	12 507 Kč
Celkem po slevě	x	x	8 755 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Podle vystavené kalkulace byly posouzeny tyto výhody a nevýhody u pojištění majetku.

Výhody:

- pojištění nemovitosti je bez limitu – nehrozí riziko podpojištění,
- nejsou zde sublimity u nemovitosti, domácnosti minimum sublimitů – např. odcizení v nebytových prostorech ve výši 10 % z výše pojištění domácnosti nebo pojištění ztráty vody ve výši 150 000 Kč,
- pojišťuje se dle m² – výhoda umístění nemovitosti v lukrativní lokalitě, pojistka může být výrazně levnější než skutečná hodnota nemovitosti.

Nevýhody:

- pojišťuje se dle m² – nevýhoda umístění nemovitosti v méně lukrativní lokalitě, pojistka může být dražší než skutečná hodnota nemovitosti,
- pouze dvě varianty pojištění – Klasik, Komfort.

3.3 Generali Česká pojišťovna

Historie České pojišťovny sahá do roku 1827, kdy na českém území vznikla První česká vzájemná pojišťovna jako první soukromý pojišťující ústav. Česká pojišťovna prošla od té doby několika transformacemi. Pod současným názvem Generali Česká pojišťovna, a. s. působí od roku 2019, kdy Česká pojišťovna převzala pojistný kmen pojišťovny Generali. Společně spojily své aktivity a vznikla tak největší pojišťovna na českém trhu. Jedná se o univerzální pojišťovnu, která nabízí pojistná řešení pro soukromé osoby, drobné živnostníky, malé a střední podniky, velké společnosti nebo města a obce. Ve správě má téměř 7,5 milionů pojistných smluv, které zajišťují rozsáhlou pojistnou ochranu. Právní formou se jedná o akciovou společnost se sídlem a centrálou společnosti v Praze. (Generali Česká pojišťovna, 2023a)

3.3.1 Varianty pojištění nemovitosti a jejich rozsah

Generali Česká pojišťovna nabízí tři varianty pojištění nemovitosti, a to v následujícím rozsahu (Generali Česka pojišťovna, 2023b):

- **Start** – zahrnuje požár, kouř, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu, aerodynamický třesk, vichřice nebo krupobití, pád stromu, stožárů nebo jiných předmětů, sesuv půdy, zřícení skal, zřícení lavin, tíha sněhu nebo námrazy, zemětřesení a náraz dopravního prostředku, vodovodní škody.
- **Standard** – zahrnuje pojistná rizika balíčku Start a dále odcizení krádeží vloupáním a loupežným přepadením, odcizení vnějších stavebních součástí, přepětí, podpětí, zkrat a neoprávněný odběr elektrické energie, havárie rozvodů, skla a sanitární zařízení.
- **Exclusive** – zahrnuje pojistná rizika balíčku Standard a dále náhradu výdajů za ztrátu vody, atmosférické srážky, vandalismus, sprejerství, poškození zateplení a oplocení zvířaty.

3.3.2 Varianty pojištění domácnosti a jejich rozsah

Generali Česká pojišťovna nabízí tři varianty pojištění domácnosti, a to v následujícím rozsahu (Generali Česká pojišťovna, 2023b):

- **Start** – zahrnuje požár, kouř, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu, aerodynamický třesk, vichřice nebo krupobití, pád stromu, stožárů

nebo jiných předmětů, sesuv půdy, zřícení skal, zřícení lavin, tíha sněhu nebo námrazy, zemětřesení a náraz dopravního prostředku, vodovodní škody.

- **Standard** – zahrnuje pojistná rizika uvedená v balíčku Start a dále odcizení krádeží vloupáním a loupežným přepadením, přepětí, podpětí, zkrat a neoprávněný odběr elektrické energie, havárie rozvodů, skla a sanitární zařízení.
- **Exclusive** – zahrnuje pojistná rizika uvedená v balíčku Standard a dále náhradu výdajů za ztrátu vody, atmosférické srážky, věci v zavazadlovém prostoru auta na území Evropy, znehodnocení věcí v chladícím zařízení.

3.3.3 Kalkulace varianty Exclusive

Na základě modelového příkladu nemovitosti byla finančním poradcem sestavena kalkulace (Příloha B).

Tabulka 3 Kalkulace Generali Česká pojišťovna

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
Pojištění nemovitosti	7 000 000 Kč	1 000 Kč	10 771 Kč
Pojištění domácnost	700 000 Kč	1 000 Kč	3 321 Kč
Pojištění odpovědnosti	5 000 000 Kč	x	1 196 Kč
Celkem	x	x	15 388 Kč
Celkem po slevě	x	x	11 100 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Podle vystavené kalkulace byly posouzeny tyto výhody a nevýhody u pojištění majetku.

Výhody:

- odpovědnost z jiných nemovitostí na pojistnou částku min. 20 % – může být i více připojištěno (při vlastnictví více nemovitostí se tato odpovědnost vztahuje i na ostatní nemovitosti s limitem 20 % z pojistné částky budovy, tzn. u modelového příkladu ve výši 1 400 000 Kč z pojistné částky 7 000 000 Kč).

Nevýhody:

- vyšší cena oproti konkurenci,
- nižší pojistné plnění při pojistných událostech (požár, výbuch apod.),
- má více sublimitů u jednotlivých rizik,
- riziko podpojištění (zmíněno v kapitole 2, hrozí zejména v případě starších pojistných smluv, kdy předmět je pojištěn na nižší částku, než je jeho hodnota),

- pojištění asistence za příplatek.

3.4 Allianz pojišťovna

Allianz pojišťovna, a. s. je univerzální pojišťovnou a součástí největšího světového pojišťovacího koncernu Allianz Group. Nabízí komplexní sortiment pojištění pro soukromé osoby a podnikatele, ale také podporuje moderní technologie. Svou činnost v České republice zahájila 1. ledna 1993 a aktuálně zaujímá třetí největší pozici na tuzemském trhu. Pojišťovna je akciovou společností s hlavním sídlem v Praze. (Allianz, 2023a)

3.4.1 Varianty pojištění nemovitosti a jejich rozsah

Allianz pojišťovna nabízí tři varianty pojištění nemovitosti, a to v následujícím rozsahu (Allianz, 2023b):

- **Komfort** – zahrnuje požár, kouř, výbuch, úder blesku, pád letadla, pád předmětů, náraz vozidla, sesuv půdy, rázová vlna, vichřice, krupobití, povodeň, záplava, atmosférické srážky, tíha a tlak sněhu, asistence a právní poradenství, vysušení či vyčištění, náhradní ubytování osob, výměna vložky zámku, zablokování výběru z platební karty, uskladnění pojištěných věcí po škodě, odpovědnost (běžná činnost, vedení domácnosti, rekreační sport, chov psů a jiných zvířat, používání malých plavidel, škody z vlastnictví budovy a bytu, svépomocné provádění staveb, náklady na léčení, poskytnuté dávky nemocenského pojištění.
- **Extra** – zahrnuje pojistná rizika uvedená v balíčku Komfort a dále voda z vodovodního zařízení, sprinklerová hasící zařízení, vystoupení vody z odpadního potrubí, mráz, ztráta vody, voda z akvária.
- **Max** – zahrnuje pojistná rizika uvedená v balíčku Extra a dále krádež vloupáním, loupež, prostá krádež stavebního materiálu, vandalismus, poškození fasády zvířetem či hmyzem, poškození vnitřního zateplení hlodavcem či kunou, poškození plotu zvířím, přepětí, podpětí, zkrat, porucha chladicího zařízení.

3.4.2 Varianty pojištění domácnosti a jejich rozsah

Allianz pojišťovna nabízí tři varianty pojištění domácnosti, a to v následujícím rozsahu (Allianz, 2023b):

- **Komfort** – zahrnuje požár, kouř, výbuch, úder blesku, pád letadla, pád předmětů, náraz vozidla, sesuv půdy, rázová vlna, vichřice, krupobití, povodeň, záplava, atmosférické srážky, tíha a tlak sněhu, asistence a právní poradenství, vysušení

nebo vyčištění, náhradní ubytování osob, výměna vložky zámku, zablokování výběru z platební karty, uskladnění pojištěných věcí po škodě, odpovědnost (běžná činnost, vedení domácnosti, rekreační sport, chov psů a jiných zvířat, používání malých plavidel, škody z vlastnictví budovy a bytu - škody vzniklé na pronajaté budově, náklady na léčení, poskytnuté dávky nemocenského pojištění.

- **Extra** – zahrnuje pojistná rizika uvedená v balíčku Komfort a dále voda z vodovodního zařízení, sprinklerová hasící zařízení, vystoupení vody z odpadního potrubí, mráz, ztráta vody, voda z akvária.
- **Max** – zahrnuje pojistná rizika uvedená v balíčku Extra a dále krádež vloupáním, loupež, prostá krádež stavebního materiálu, prostá krádež kočárků a invalidních vozíků, loupežné přepadení, kompenzace výjezdu bezpečnostní agentury, vandalismus, přepětí, podpětí, zkrat, porucha chladicího zařízení.

3.4.3 Kalkulace varianty Max

Na základě modelového příkladu nemovitosti byla finančním poradcem sestavena kalkulace (Příloha C). Allianz pojišťovna neposkytuje náhled ceny ročního pojistného u jednotlivých pojištění (pojištění nemovitosti, pojištění domácnosti, pojištění odpovědnosti), pouze celkovou výši ročního pojistného po slevě.

Tabulka 4 Kalkulace Allianz pojišťovna

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
Pojištění nemovitosti	7 000 000 Kč	x	Kč
Pojištění domácnost	700 000 Kč	x	Kč
Pojištění odpovědnosti	5 000 000 Kč	x	Kč
Celkem	x	x	10 649 Kč
Celkem po slevě	x	x	7 454 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Podle vystavené kalkulace byly posouzeny tyto výhody a nevýhody u pojištění majetku.

Výhody:

- varianta spoluúčasti u nemovitosti a domácnosti 0 Kč,
- poměr cena vs. výkon – kvalitní balíčky za nízkou cenu,

- nastavený limit vedlejších staveb na 10 % z pojistné částky (u ostatních pojišťoven to je často i méně) tzn. z hodnoty 7 000 000 Kč je limit vedlejších staveb 700 000 Kč + je možnost tento limit individuálně navýšit v kalkulaci.

Nevýhody:

- možnost pojištění pouze v balíčcích – z balíčku nelze odebrat nebo do balíčku přidat žádné riziko,
- atmosférické srážky pojištěné na nízkou pojistnou hodnotu pouze 25 000 Kč (u ostatních pojišťoven je pojištěno buď na hodnotu nemovitosti, nebo alespoň na hodnotu 100 000 Kč),
- riziko podpojištění.

3.5 Kooperativa

Kooperativa pojišťovna, a.s. je univerzální pojišťovna s třicetiletou historií na českém pojistném trhu. Nabízí širokou nabídku služeb a standardní druhy pojištění pro občany, drobné i velké podniky. Jedná se o českou firmu se stabilním zázemím skupiny Vienna Insurance Group. Jedná se o akciovou společnost založenou roku 1993, která má sídlo v Praze. Na burze kotovaná Vienna Insurance Group je podnikem s nejvyšším ratingem v rámci hlavního indexu Vídeňské burzy ATX, akcie jsou kotovány i na Burze cenných papírů Praha. (Kooperativa, 2023a)

3.5.1 Varianty pojištění nemovitosti a jejich rozsah

Kooperativa pojišťovna nabízí dvě varianty pojištění nemovitosti, a to v následujícím rozsahu (Kooperativa, 2023b):

- **Prima** – zahrnuje požár a jeho průvodní jevy, výbuch přímý úder blesku, povodeň nebo záplava, vichřice, krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení lavin, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy, působení kouře, zřícení letadla, jeho součásti nebo nákladu, náraz dopravního prostředku, jeho části nebo jeho nákladů, pád stromů, stožárů nebo jiných věcí, kapalina unikající z vodovodního zařízení nebo médium vytékající z hasících zařízení, přetlak nebo zamrznutí kapaliny, asistenční služby, náhradní ubytování, přepětí nebo podpětí v síti, rozbití skel a sanity, Ekologický benefit (nahradí náklady na ekologickou modernizaci).
- **Komfort** – zahrnuje pojistná rizika uvedená v balíčku Prima a dále krádež s překonáním překážky nebo loupež, vandalismus, zatečení atmosférických srážek,

mechanické poškození zateplení budovy zvířetem, mechanické poškození oplocení zvířeti, vodné, stočné, havárie rozvodů (nad rámec havárie rozvodů vodovodních zařízení způsobených přetlakem nebo zamrznutím kapaliny v nich), škoda při stavebně-montážních pracích.

3.5.2 Varianty pojištění domácnosti a jejich rozsah

Kooperativa pojišťovna nabízí dvě varianty pojištění domácnosti, a to v následujícím rozsahu (Kooperativa, 2023b):

- **Prima** – zahrnuje požár a jeho průvodní jevy, výbuch přímý úder blesku, povodeň nebo záplava, vichřice, krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení lavin, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy, působení kouře, zřícení letadla, jeho součásti nebo nákladu, náraz dopravního prostředku, jeho části nebo jeho nákladů, pád stromů, stožárů nebo jiných věcí, kapalina unikající z vodovodního zařízení nebo médium vytékající z hasících zařízení, přetlak nebo zamrznutí kapaliny, krádež, loupež, stavební součásti, skla včetně sanity, ceniny, zvířata, věci uložené v nebytném prostoru, věci uložené v nebo na motorovém vozidle.
- **Komfort** – zahrnuje pojistná rizika uvedená v balíčku Prima a dále přepětí, podpětí, zkrat, výměna vložky zámek vstupních dveří, únik vody z akvária či jiné nádrže, vodné stočné, porucha chladicího zařízení, havárie rozvodů.

3.5.3 Kalkulace varianty Komfort

Na základě modelového příkladu nemovitosti byla finančním poradcem sestavena kalkulace (Příloha D).

Tabulka 5 Kalkulace Kooperativa

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
Pojištění nemovitosti	7 000 000 Kč	1 000 Kč	9 450 Kč
Pojištění domácnost	700 000 Kč	1 000 Kč	2 772 Kč
Pojištění odpovědnosti	5 000 000 Kč	x	1 450 Kč
Celkem	x	x	13 672 Kč
Celkem po slevě	x	x	8 886 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Podle vystavené kalkulace pojišťovna nemá oproti konkurenci výrazné výhody u pojištění majetku.

Nevýhody:

- pouze dvě varianty pojištění – Prima, Komfort,
- riziko podpojištění.

3.6 ČSOB Pojišťovna

ČSOB Pojišťovna, a. s., je univerzální pojišťovna, která své služby poskytuje občanům a živnostníkům stejně jako malým a středním podnikům i velkým korporacím. Pojišťovna je akciová společnost, která vznikla 17. 4. 1992, je součástí Koncernu ČSOB a své sídlo má v Pardubicích. Opírá se o stabilní zázemí svého hlavního akcionáře, jímž je belgická pojišťovna KBC Verzekeringen NV z nadnárodní skupiny KBC. (ČSOB Pojišťovna, 2023a)

3.6.1 Varianty pojištění nemovitosti a jejich rozsah

ČSOB Pojišťovna nabízí tři varianty pojištění nemovitosti, a to v následujícím rozsahu (ČSOB Pojišťovna, 2023b):

- **Standard** – zahrnuje požár, výbuch, úder blesku, pád letadla, vichřice, krupobití, zemětřesení, pád stromu a stožárů, tíha sněhu, vodovodní škoda, mráz, kouř, nadzvuková vlna, sesuv půdy a lavin, náraz vozidla, asistenční služby, sklo all risk, odcizení a vandalismus, zkrat a přepětí, ekologické zvýhodnění.
- **Dominant** – zahrnuje pojistná rizika uvedená v balíčku Standard a dále poškození fasády živočichy, technická porucha.
- **Premiant** – zahrnuje pojistná rizika uvedená v balíčku Dominant a dále ztrátu vody, technická porucha.

3.6.2 Varianty pojištění domácnosti a jejich rozsah

ČSOB Pojišťovna nabízí tři varianty pojištění domácnosti, a to v následujícím rozsahu (ČSOB Pojišťovna, 2023b):

- **Standard** – zahrnuje požár, výbuch, úder blesku, pád letadla, vichřice, krupobití, zemětřesení, pád stromů a stožárů, tíha sněhu, vodovodní škoda, mráz, kouř, nadzvuková vlna, sesuv půdy a lavin, náraz vozidla, sklo all risk, asistenční služby (havarijní stav, odemčení zámku), servis domácích spotřebičů, tepelných čerpadel a klimatizace, cykloasistence, odcizení a vandalismus, zkrat a přepětí.
- **Dominant** – zahrnuje pojistná rizika uvedená v balíčku Standard a dále atmosférické srážky, pojištění vozidla v garáži.

- **Premiant** – zahrnuje pojistná rizika uvedená v balíčku Dominant a dále riziko technické poruchy, ztrátu vody, věci v zavazadlovém prostoru.

3.6.3 Kalkulace varianty Premiant

Na základě modelového příkladu nemovitosti byla finančním poradcem sestavena kalkulace (Příloha E). ČSOB Pojišťovna u pojištění odpovědnosti nabízí pouze na částky 2 000 000 Kč, 6 000 000 Kč a 50 000 000 Kč. Na základě modelového příkladu byla stanovena nejbližší hodnota k požadovaným 5 000 000 Kč, a to 6 000 000 Kč.

Tabulka 6 Kalkulace ČSOB Pojišťovna

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
Pojištění nemovitosti	7 000 000 Kč	1 000 Kč	9 483 Kč
Pojištění domácnost	700 000 Kč	1 000 Kč	3 534 Kč
Pojištění odpovědnosti	6 000 000 Kč	x	1 120 Kč
Celkem	x	x	14 137 Kč
Celkem po slevě	x	x	10 885 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Podle vystavené kalkulace byly posouzeny tyto výhody a nevýhody u pojištění majetku.

Výhody:

- pojištění technické poruchy – limit plnění je 100 000 Kč a do stáří 10 let toho přístroje (mobilní telefon, počítač, spotřebiče – pračka, sušička atd.),
- pojištění odpovědnosti na 50 mil. Kč – jediná pojišťovna, která nabízí tak vysoký limit (jiné pojišťovny nabízejí max. limit 20 mil. Kč).

Nevýhody:

- vyšší cena,
- zastropovaná cena elektroniky u pojištění odpovědnosti – max. plnění v hodnotě 3 000 Kč až 10 000 Kč (za mobilní telefony, kuchyňské spotřebiče, počítače),
- riziko povodně – nutno připojistit samostatně, tzn. není součástí žádného balíčku,
- riziko podpojištění.

4 Komparace zjištěných výsledků

Čtvrtá kapitola se bude zabývat vyhodnocením analýz a kalkulací jednotlivých pojištění u vybraných pojišťoven. V úvodní části bude prezentována sjednocená tabulka ze všech vypracovaných kalkulací z kapitoly 3. Další část této kapitoly se bude týkat vyhodnocení pojištění dle tří předem stanovených kritérií, a to dle výše pojistného, dle rozsahu pojistného krytí a dle výhodnosti a efektivity. Na základě tohoto vyhodnocení bude zpracováno doporučení pro klienta, které bude tvořit závěr kapitoly.

4.1 Shrnutí jednotlivých kalkulací

Na základě vypracovaných tabulek kalkulací v kapitole 3 byla vytvořena pro přehlednost sjednocená tabulka všech kalkulací. V tabulce je u pojištění nemovitosti uvedena pojistná částka a výše spoluúčasti na pojistném plnění, u pojištění domácnosti je uvedena pojistná částka a výše spoluúčasti na pojistném plnění. U pojištění odpovědnosti je uvedena pojistná částka, výše spoluúčasti na pojistném plnění se u pojištění odpovědnosti neurčuje. Výše ročního pojistného a výše ročního pojistného po uplatnění slevy je uvedena dle nabídky jednotlivých pojišťoven.

Tabulka 7 Vyhodnocení kalkulací všech pojišťoven

	Pojištění nemovitosti		Pojištění domácnosti		Pojištění odpovědnosti	Roční pojistné	Roční pojistné po slevě
	PČ	SÚ	PČ	SÚ	PČ		
KB Pojišťovna	bez limitu	1000	825 000	1000	5 000 000	12507 Kč	8755 Kč
Generali Česká pojišťovna	7 000 000	1000	700 000	1000	5 000 000	15308 Kč	11100 Kč
Allianz pojišťovna	7 000 000	x	700 000	x	5 000 000	10679 Kč	7454 Kč
Kooperativa	7 000 000	1000	700 000	1000	5 000 000	13672 Kč	8886 Kč
ČSOB Pojišťovna	7 000 000	1000	700 000	1000	6 000 000	14137 Kč	10885 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle tabulek kalkulací v kapitole 3

4.2 Vyhodnocení vybraných kritérií

Jak už bylo uvedeno v kapitole 3, stanovená kritéria pro kalkulace a následné analýzy nabídek u vybraných pojišťoven byla:

- výše pojistného,
- rozsah pojistného krytí,
- výhodnost a efektivita.

4.2.1 Výše pojistného

Výše pojistného je jedním z nejdůležitějších kritérií, podle kterého si klienti vybírají pojišťovnu, a také hlavním kritériem této bakalářské práce. Na základě tabulky 7 byla vytvořena tabulka s konečným pořadím hodnocených pojišťoven s výší ročního pojistné a výší ročního pojistného po slevě. Pořadí vybraných pojišťoven je hodnoceno dle výše ročního pojistného po slevě.

Tabulka 8 Pořadí pojišťoven

Pořadí	Pojišťovna	Roční pojistné	Roční pojistné po slevě
1.	Allianz pojišťovna	10 679 Kč	7 454 Kč
2.	KB pojišťovna	12 507 Kč	8 755 Kč
3.	Kooperativa	13 672 Kč	8 886 Kč
4.	ČSOB Pojišťovna	14 137 Kč	10 885 Kč
5.	Generali Česká pojišťovna	15 308 Kč	11 100 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle Tabulky 7

Z tabulky 8 je patrné, že výrazně nejlevnější roční pojistné po slevě oproti konkurenci nabízí Allianz pojišťovna, která poskytuje svou maximální slevu, a to 30 % z výše ročního pojistného. Naopak vyšší roční pojistné nabízejí ČSOB Pojišťovna a Generali Česká pojišťovna. Klientovi se mohou jevit ceny všech vybraných pojišťoven přijatelné, avšak při zachování stejných cen po dobu deseti let zaplatí u pojišťovny Allianz o několik desítek tisíc méně než u konkurence. V porovnání s nejdražší nabídkou pojišťovny Generali Česká pojišťovna se jedná o rozdíl až 40 000 Kč v platbě ročního pojistného po slevě po dobu deseti let. Při vyhodnocení kalkulací se u všech pěti vybraných pojišťoven nepřihlíželo na možnost příp. valorizace nebo indexace ceny pojistného v čase.

4.2.2 Rozsah pojistného krytí

Vzhledem ke zvolení nejkompexnějších variant pojištění nemovitosti u vybraných pojišťoven se kalkulace rozsahem pojistného krytí výrazně neodlišují. Všechny instituce poskytují ochranu před základními přírodními živly, vandalismem i krádeží. Pouze ČSOB Pojišťovna ve svém balíčku Premiant neobsahuje riziko povodně a záplavy, avšak toto riziko se dá připojistit k danému balíčku samostatně.

4.2.3 Výhodnost a efektivita

Největší výhodou oproti konkurenci je bezlimitní plnění u pojištění nemovitosti u KB Pojišťovny. U pojištění nemovitosti tato pojišťovna plní do výše škody, a to v nových cenách. U pojištění domácnosti je plnění do výše pojistné částky a bez sublimitů kromě několika výjimek jako je např. pojištění ztráty vody (limit 150 000 Kč) nebo odcizení v nebytových prostorech (10 % z výše pojistné částky u pojištění domácnosti). Naproti tomu ostatní čtyři pojišťovny ve svých kalkulacích stanovují bez ohledu na výši pojistné částky u pojištění nemovitosti i domácnosti sublimity, např. rozbití skel 20 000 Kč nebo zkrat 10 000 Kč.

KB Pojišťovna tedy na základě bezlimitního plnění neuplatňuje podpojištění. Při pojistné události tak nevznikne podpojištění, a s tím související krácení pojistného plnění. Ostatní čtyři pojišťovny uplatňují podpojištění, což při vzniku pojistné události může hrát zásadní roli.

4.3 Doporučení pro klienta a shrnutí

Pokud je na pojištění majetku nahlíženo z hlediska ceny a pro klienta je nejdůležitější parametr výše ročního pojistného, varianta Max od Allianz pojišťovny splňuje kritérium pro nejlevnější pojištění pro danou nemovitost ze všech pěti hodnocených kalkulací. Cena ročního pojistného je téměř o 1 300 Kč levnější než u v pořadí druhé KB Pojišťovny. Třetí Kooperativa pojišťovna má kalkulaci ročního pojistného téměř o 130 Kč vyšší než KB Pojišťovna. V pořadí čtvrtá ČSOB Pojišťovna nabízí výši ročního pojistného velmi podobně jako pátá Generali Česká pojišťovna s kalkulací ročního pojištění téměř o 3 600 Kč vyšší než kalkulace ročního pojistného Allianz pojišťovny. Všechny uvedené kalkulace ročního pojistného byly uvedeny po slevě, která byla navržena poradkyní eDO finance. Z tabulky 8 tedy vyplývá, že výše ročního pojistného se slevou nemá vliv na celkové pořadí pojišťoven, které je stejné i v případě uvedení ročního pojištění bez slevy.

Dle kritérií rozsahu pojistného krytí, a také celkové výhodnosti, kdy tato dvě kritéria lze shrnout do jednoho hodnocení, nejefektivnější kalkulací je pojištění nemovitosti od KB

Pojišťovny. Zejména bezlimitní plnění u pojištění nemovitosti může mít pro klienta zásadní význam v případě řešení pojistné události. U ostatních čtyř pojišťoven lze sjednat pojištění nemovitosti s nastavenou pojistnou částkou, což může být z různých hledisek pro klienta značnou nevýhodou. Pro klienta může být složité správně určit výši pojistné částky své nemovitosti tak, aby na jedné straně nedošlo k podpojištění nemovitosti, nebo na straně druhé k jejímu přepojištění. Dále by měl klient svoji pojistku pravidelně revidovat, aby vzhledem k růstu cen nemovitostí a růstu cen stavebního materiálu nedošlo k podpojištění, což může být pro mnoho klientů časově náročné. V případě pojistné události by pak hrozilo riziko krácení pojistné plnění a klient by tak získal nižší pojistné plnění, které by mu nepokrylo náklady na opravu, rekonstrukci nebo uvedení nemovitosti do původního stavu, v jakém byla nemovitost před pojistnou událostí.

Na základě výše uvedeného porovnání lze klientovi doporučit jako nejvýhodnější pojištění nemovitosti od KB Pojišťovny. V tabulce 8, která reflektuje výši ročního pojištění, se KB Pojišťovna umístila na druhém místě hned za v pořadí první Allianz pojišťovnou. Z hlediska rozsahu pojistného krytí KB Pojišťovna v porovnávané variantě Komfort nabízí klientovi nejefektivnější pojištění nemovitosti, domácnosti a odpovědnosti. Bezlimitní plnění a minimum limitů činí z této nabídky nejkomplexnější nabídku pojištění nemovitosti. S ohledem na růst cen nemovitostí a cen stavebního materiálu může být bezlimitní plnění klíčovým faktorem při výběru nejvhodnějšího pojištění. Pokud totiž nedojde ke změně celkové plochy a zastavěné plochy nemovitosti nebo výměry vedlejších prostor např. z důvodu přistavění dalších místností nebo vedlejších objektů, klient pojistku nemusí pravidelně aktualizovat kvůli případnému riziku podpojištění. Na druhou stranu, pokud si klient svoji nemovitost zhodnotí, a tím tak její cenu zvýší např. výměnou střechy, instalací energeticky méně náročných technologií do vytápění apod., nemusí mít obavy z rizika podpojištění své nemovitosti. Výše pojistné částky u nemovitosti není v příp. bezlimitního plnění u KB Pojišťovny ohrožena. Výhodou je také pojistné plnění v nových cenách, což znamená plnění v takové výši, která například umožní klientovi dům zrekonstruovat do původního stavu nebo koupit si věc stejnou či obdobnou.

Množství variant pojištění od základní varianty až po exkluzivní variantu může být výhodou, ale také i nevýhodou. Pro některé klienty to může být nepřehledné a většinou se, vzhledem k ceně, nepojistí v maximálním rozsahu. Například pro nízkopříjmové klienty nebo klienty s nízkou finanční rezervou je výše pojistného zpravidla rozhodujícím faktorem pro výběr pouze základní varianty pojištění. To pak může vést k situaci, kdy při vzniku pojistné události

při absenci pojistného rizika nebudou mít nárok na žádné pojistné plnění a náklady na opravu či rekonstrukci své nemovitosti si budou muset hradit pouze ze svých finančních rezerv nebo dokonce úvěrem. Právě doporučení klientovi, aby si zvolil maximální variantu pojištění, může v případě pojistné události klientovi značně finančně ulehčit v jeho složité životní situaci.

ZÁVĚR

Cílem bakalářské práce bylo posoudit vývoj v oblasti vybraného pojištění na českém trhu, porovnat nabídku vybraného neživotního pojištění u vybraných institucí ve zvoleném časovém období a formulovat doporučení.

Teoretická část byla popsána v prvních dvou kapitolách této bakalářské práce. V této části práce se vycházelo z dostupné odborné literatury a z relevantních internetových zdrojů. Třetí a čtvrtá kapitola byly zaměřené na praktickou část. Ve třetí kapitole se vycházelo z kalkulací pojistného pěti vybraných pojišťoven, které byly sestaveny poradkyní společnosti eDO finance. Výběr pěti pojišťoven byl podmíněn jejich tržním podílem v oblasti neživotního pojištění na českém trhu a komplexností nabídky pojištění nemovitosti.

Na základě stanovených dílčích cílů byly nejprve vysvětleny základní pojmy v pojišťovnictví se zaměřením na pojištění majetku, poté bylo definováno riziko a obecný význam pojištění. V první kapitole byl popsán vývoj pojištění, který byl doplněn grafy zobrazujícími vývoj pojistného u životního a neživotního pojištění a dále vývoj podílu vybraných položek neživotního pojištění. Na základě uvedených hodnot v obou grafech od roku 2018 do roku 2022 lze odhadnout rostoucí trend vývoje i v následujících letech. V následující podkapitole byl dle dalších dílčích cílů definován pojistný trh, s doplněním grafu znázorňujícím vývoj počtu subjektů pojistného trhu v České republice. Závěr první kapitoly byl zaměřen na regulaci a dohled v pojišťovnictví. Druhá kapitola byla cílena na charakteristiku neživotního pojištění s důrazem na zaměření práce, tzn. na pojištění majetku konkrétně na pojištění nemovitosti, pojištění domácnosti a pojištění odpovědnosti.

Ve třetí kapitole byla dle dalších vytyčených dílčích cílů vypracována analýza pojištění nemovitosti, domácnosti a odpovědnosti na základě kalkulací pěti vybraných pojišťoven: KB Pojišťovna, Generali Česká pojišťovna, Allianz pojišťovna, Kooperativa pojišťovna a ČSOB Pojišťovna. Za pomoci vytvořeného modelového příkladu nemovitosti a stanovenými kritérii, kterými byly výše pojistného, rozsah pojistných rizik a výhodnost, bylo cílem vytvořit kalkulace pojistného na nemovitost, domácnost a odpovědnost. Vzhledem k vybraným kritériím byla zvolena vždy varianta obsahující nejkomplexnější krytí rizik, které daná pojišťovna nabízí.

Ve čtvrté kapitole byla zpracována výsledná komparace nabídek vybraných pojišťoven dle stanovených kritérií. Následně dle vyhodnocených výsledků bylo dalším dílčím cílem zformulovat doporučení pro klienta. Výsledná komparace prokázala, že z hlediska výše

pojistného nejlevnější pojištění nemovitosti nabízí pojišťovna Allianz. Z hlediska rozsahu pojistného krytí a celkové výhodnosti nejefektivnější pojištění nemovitosti, zejména s ohledem na bezlimitní plnění, lze doporučit nabídku KB Pojišťovny.

Lidé by neměli zanedbávat pojištění, ale pravidelně ho aktualizovat s ohledem na neustálý růst cen nemovitostí a v neposlední řadě i s ohledem na růst cen stavebního materiálu. Autor této práce předpokládá, že do budoucna se dá očekávat zvyšující zájem o kvalitnější pojištění nemovitostí. Impulzem pro klienty může být například ničivé tornádo na Moravě v červnu 2021, které způsobilo značné škody na majetku. Významné množství osob postižených následky tornáda mělo starší neaktualizované pojistné smlouvy, které jim neposkytly dostatečné pojistné plnění v důsledku podpojištění. Autor práce se také domnívá, že pojišťovny by se měly snažit o přehlednější, komplexnější a pro klienta jednodušší nabídky při zachování atraktivity pojištění.

POUŽITÁ LITERATURA

1. ALLIANZ, ©2023a. O nás. Allianz.cz [online]. Praha: Allianz [cit. 2023-04-03]. Dostupné z: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/vse-o-allianz/o-nas.html
2. ALLIANZ, © 2023b. Pojištění majetku. Allianz.cz [online]. Praha: Allianz [cit. 2023-04-14]. Dostupné z: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/majetek-a-odpovednost/pojisteni-majetku-a-odpovednosti.html
3. ČEJKOVÁ, Viktória, František ŘEZÁČ a Aleš ZUZAŇÁK, 1998. *Pojištění pro podnikatele*. Břeclav: Moraviapress. ISBN 80-86181-13-8.
4. ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, 2019. Statistické údaje dle metodiky čap 1-12/2018 - grafy. In: Cap.cz [online]. Praha: © ČAP 2023, 27. leden 2019 [cit. 2023-04-11]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2018Q4-GRAFY-2019-01-29.pdf>
5. ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, 2020. Statistické údaje dle metodiky čap 1-12/2019 - grafy. In: Cap.cz [online]. Praha: © ČAP 2023, 27. leden 2020 [cit. 2023-04-11]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2019Q4-GRAFY-2020-01-27.pdf>
6. ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, 2021. Statistické údaje dle metodiky čap 1-12/2020 - grafy. In: Cap.cz [online]. Praha: © ČAP 2023, 27. leden 2021 [cit. 2023-04-11]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2020Q4-GRAFY-2021-01-27.pdf>
7. ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, 2022. Statistické údaje dle metodiky čap 1-12/2021 - grafy. In: Cap.cz [online]. Praha: © ČAP 2023, 27. leden 2022 [cit. 2023-04-11]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2021Q4-GRAFY-2022-01-27.pdf>
8. ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, 2023. Statistické údaje dle metodiky čap 1-12/2022 - grafy. In: Cap.cz [online]. Praha: © ČAP 2023 [cit. 2023-04-11]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2022Q4-GRAFY-2023-01-27.pdf>
9. ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA, ©2023. Dohled nad finančním trhem. Cnb.cz [online]. Praha: Česká národní banka, 2003-2023 [cit. 2023-04-12]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/>
10. ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA, ©2023. Počty subjektů. Cnb.cz [online]. Praha: Česká národní banka, 2003-2023 [cit. 2023-04-12]. Dostupné z:

https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=3&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=37189&p_uka=1&p_strid=BCA&p_od=200903&p_do=202209&p_lang=CS&p_format=4&p_decsep=%2C&fbclid=IwAR2XqvnFLipk0HCxw8bsNqWslHyuoQcO9TUc9ZCN5EamlY2lhOv51w3R4Us

11. ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA, ©2023. Právní předpisy. *Cnb.cz* [online]. Praha: ČNB [cit. 2023-04-12]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/pojistovny-zajistovny-a-pojistovaci-zprostredkovatele/pravni-predpisy>
12. ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA, ©2023. Právní předpisy a metodické materiály v oblasti finančního trhu. *Cnb.cz* [online]. Praha: Česká národní banka, 2003-2023 [cit. 2023-04-12]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna>
13. ČESKO, 2017. Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2358 ze dne 21. září 2017, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97, pokud jde o požadavky na dohled nad produktem a jeho řízení vztahující se na pojišťovny a distributory pojištění. In: *Esipa.cz* [online]. ČR: © ESIPA s.r.o. 2002-2023 [cit. 2023-03-05]. Dostupné z: <https://esipa.cz/sbirka/sbsrv.dll/sb?DR=SB&CP=32017R2358>
14. ČESKO, 2017. Prováděcí nařízení Komise (EU) 2017/1469 ze dne 11. srpna 2017, kterým se stanoví standardizovaný formát pro informační dokument o pojistném produktu. In: *Esipa.cz* [online]. ČR: © ESIPA s.r.o. 2002-2023 [cit. 2023-03-05]. Dostupné z: https://esipa.cz/sbirka/sbsrv.dll/sb?DR=SB&CP=32017R1469&fbclid=IwAR2iqGIvtZH2RaHdx4N-FzSGLqCJjRqc6DeVZQ1mP02Wp_lw9yCDU-Jgew
15. ČSOB POJIŠŤOVNA, ©2023a. Kdo jsme. *CSOBpoj.cz* [online]. Praha: ČSOB Pojišťovna [cit. 2023-04-03]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/o-spolecnosti/kdo-jsme>
16. ČSOB POJIŠŤOVNA, © 2023b. Komplexní pojištění majetku. *Csobpoj.cz* [online]. Praha: ČSOB Pojišťovna [cit. 2023-04-03]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/pojisteni/pojisteni-majetku/komplexni-pojisteni-majetku-1.3>
17. DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL, 2010. *Teorie pojistných trhů*. Praha: Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-015-7.
18. DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2015. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-87865-25-5.

19. GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2023a. O nás. *Generaliceska.cz* [online]. Praha: Generali Česká pojišťovna a. s [cit. 2023-04-03]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/o-nas>
20. GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2023b. Pojištění majetku. *Generaliceska.cz* [online]. Praha: Generali Česká pojišťovna [cit. 2023-04-14]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/pojisteni-majetku>
21. HYPONAMÍRU, ©2023. Neživotní pojištění. *Hyponamiru.cz* [online]. Praha: Hypo na míru [cit. 2023-04-12]. Dostupné z: <https://www.hyponamiru.cz/slovník-pojmu/nezivotni-pojisteni/>
22. JANDOVÁ, Lucie, 2014. *Pojištění v novém občanském zákoníku: komentář: [§ 2756-2872]*. V Praze: C.H. Beck. Beckovy komentáře. ISBN 978-80-7400-530-5.
23. JUROŠKOVÁ, Lenka, 2012. *Bankovní regulace a dohled*. Praha: Auditorium. Studie (Auditorium). ISBN 978-80-87284-26-1.
24. KANCELÁŘ OMBUDSMANA, ©2023. Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú. *Ombudsmancap.cz* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2023-04-12]. Dostupné z: <https://www.ombudsmancap.cz/o-nas/kancelar-ombudsmana>
25. KARFÍKOVÁ, Marie, Vladimír PŘIKRYL a Roman VYBÍRAL, 2018. *Pojišťovací právo*. 2. přepracované vydání. Praha: Leges. Teoretik. ISBN 978-80-7502-271-4.
26. KB POJIŠŤOVNA, © 2023a. Základní údaje o společnosti. *Kbpojistovna.cz* [online]. Praha: KB Pojišťovna [cit. 2023-04-03]. Dostupné z: <https://www.kbpojistovna.cz/cs/o-nas/zakladni-udaje>
27. KB POJIŠŤOVNA, © 2023b. Pojištění nemovitosti. *Kbpojistovna.cz* [online]. Praha: KB Pojišťovna [cit. 2023-04-03]. Dostupné z: <https://www.kbpojistovna.cz/cs/pojisteni-nemovitosti>
28. KOOPERATIVA, ©2023a. O pojišťovně Kooperativa. *Koop.cz* [online]. Praha: Kooperativa [cit. 2023-04-03]. Dostupné z: https://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa?fbclid=IwAR0rP6uDeNcIDZ43H0D9Tt3nyWa-Si_9QThzrJ01WZqzwQ8Vcj7Gqrxgaxg
29. KOOPERATIVA, ©2023b. Pojištění rodinného domu. *Koop.cz* [online]. Praha: Kooperativa [cit. 2023-04-03]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-majetku/pojisteni-rodineho-domu>

30. MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY, ©2018. Majetek. *Financnigramotnost.mfcr.cz* [online]. Praha: Ministerstvo financí ČR [cit. 2023-04-12]. Dostupné z: <https://financnigramotnost.mfcr.cz/cs/pojisteni/majetek>
31. MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY, ©2018. Pojistný trh v České republice. *Mfcr.cz* [online]. Praha: Ministerstvo financí ČR [cit. 2023-04-12]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/pojistovnictvi/pojistny-trh-v-ceske-republice>
32. MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY, ©2018. Zákon na větší ochranu klientů pojišťoven vyhlášen ve Sbírce zákonů. *Mfcr.cz* [online]. Praha: Ministerstvo financí ČR [cit. 2023-04-12]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2018/zakon-na-vetsi-ochranu-klientu-pojistove-32660>
33. PŘIKRYL, Vladimír, 2017. *Zákon o pojišťovnictví: komentář*. Praha: Wolters Kluwer. Komentáře (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7552-546-8.
34. SROVNÁTOR, ©2023. Pojištění majetku. *Srovnator.cz* [online]. Praha: PFP s.r.o. 2000–2023 [cit. 2023-04-12]. Dostupné z: <https://www.srovnator.cz/pojisteni-majetku/>
35. ZÁRYBNICKÁ, Jana a Karel SCHELLE, 2010. *Pojištění odpovědnosti za škodu: (historie a současnost)*. Ostrava: Key Publishing. Právo (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-061-3.
36. ZUZANÁK, Aleš, Jaroslava ŠULCOVÁ a Jan HORA, 2011. *Příručka pro zprostředkovatele pojištění*. 2. vyd. Praha: Linde. Praktická příručka (Linde). ISBN 978-80-7201-838-3.

PŘÍLOHY

Příloha A Nabídka pojištění KB Pojišťovny	56
Příloha B Nabídka pojištění Generali České pojišťovny	58
Příloha C Nabídka pojištění Allianz pojišťovny	60
Příloha D Nabídka pojištění Kooperativa pojišťovny	62
Příloha E Nabídka pojištění ČSOB Pojišťovny	64



MAJETEK KALKULACE

ze dne 21. 3. 2023

Zprostředkovatel: ANETA SAZIMOVA, telefon: +420 732 673 016, e-mail: aneta.sazimova@edofinance.cz
Platnost kalkulace: do 31.3.2023

Základní údaje

Místo pojištění	.
Obydlenost	Trvale obývané
Povodňová zóna	1.
Trvání pojištění	Pojištění sjednáno na dobu neurčitou

Pojištění nemovitosti

Roční pojistné za pojištění nemovitosti	7 828 Kč
Varianta pojištění	KOMFORT
Spoluúčast	1 000 Kč
Typ nemovitosti	Dům
Celková plocha domu	300 m ²
Vedlejší objekty	Pojištěno, plocha vedlejších staveb nejvýše do: 100 m ²
Povodeň, záplava	Pojištěno, výše spoluúčasti pro povodeň, záplavu 10 000 Kč

Pojištění domácnosti

Roční pojistné za pojištění domácnosti	3 073 Kč
Varianta pojištění	KOMFORT
Spoluúčast	1 000 Kč
Pojistná částka	825 000 Kč
Obytná plocha	150 m ²
Cennosti	Limit 165 000 Kč
Vedlejší prostory na jiné adrese	Nepojištěno
Povodeň, záplava	Pojištěno, výše spoluúčasti pro povodeň, záplavu 10 000 Kč

Pojištění odpovědnosti

Roční pojistné za pojištění odpovědnosti	1 606 Kč
Spoluúčast	Bez spoluúčasti
Limit plnění	5 000 000 Kč

Cena pojištění

Roční pojistné celkem	12 507 Kč
Roční pojistné po slevách celkem	8 755 Kč
Splátka pojistného	8 755 Kč ročně

MAJETEK – KALKULACE

Rozsah pojištění majetku

	POJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTI	POJIŠTĚNÍ DOMÁCNOSTI
Povodeň, Záplava	✓ bez limitu	✓ 825 000 Kč
Požár	✓ bez limitu	✓ 825 000 Kč
Výbuch, Imploze	✓ bez limitu	✓ 825 000 Kč
Přímý úder blesku	✓ bez limitu	✓ 825 000 Kč
Vichřice, Krupobití	✓ bez limitu	✓ 825 000 Kč
Tíha sněhu a ledové námrazy	✓ bez limitu	✓ 825 000 Kč
Zatečení atmosférických srážek	✓ bez limitu	✓ 825 000 Kč
Vodovodní škoda, Voda z akvária	✓ bez limitu	✓ 825 000 Kč
Vystoupení vody z odpadního potrubí	✓ bez limitu	✓ 825 000 Kč
Prasknutí potrubí (mráz, přetlak)	✓ bez limitu	✓ 825 000 Kč
Rozbití skla z nepojištěné příčiny	✓ bez limitu	✓ 825 000 Kč
Pád stromů a jiných předmětů	✓ bez limitu	✓ 825 000 Kč
Pád letadla a vesmírných těles	✓ bez limitu	✓ 825 000 Kč
Náraz vozidla nebo jeho nákladu	✓ bez limitu	✓ 825 000 Kč
Rázová vína (aerodynamický třesk)	✓ bez limitu	✓ 825 000 Kč
Kouř	✓ bez limitu	✓ 825 000 Kč
Sesuv půdy a skal, Sesuv laviny	✓ bez limitu	✓ 825 000 Kč
Zemětřesení	✓ bez limitu	✓ 825 000 Kč
Ztráta vody (vodné, stočné)	✓ limit 150 000 Kč	✓ limit 150 000 Kč
Poškození zateplené fasády zvířaty	✓ bez limitu	✗ nepojištěno
Úhrada splátek úvěru na bydlení	✓ limit 12 splátek	✗ nepojištěno
Náhradní ubytování při totální škodě	✓ limit 10 000 Kč měsíčně, až 12 měsíců	✗ nepojištěno
Zničení obsahu chladicího zařízení	✗ nepojištěno	✓ 825 000 Kč
Krádež vloupáním, Loupež	✓ bez limitu	✓ 825 000 Kč
Krádež věcí ve vedlejších prostorech	✗ nepojištěno	✓ 82 500 Kč
Vandalismus	✓ bez limitu	✓ 825 000 Kč
Přepětí, Nepřímý úder blesku, Podpětí, Zkrat	✓ bez limitu	✓ 825 000 Kč

Rozsah asistenčních služeb

Technická havárie	✓ limit 10 000 Kč na událost
Zablokované dveře a zámky	✓ limit 10 000 Kč na událost
Nouzový provoz domácnosti	✓ limit 20 000 Kč na událost
Nutnost návratu ze zahraničí	✓ limit 20 000 Kč na událost

Rozsah pojištění odpovědnosti

Pojištění odpovědnosti za újmu	✓ limit 5 000 000 Kč
Zahrnuje:	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Odpovědnost za újmy z občanského života ✓ Odpovědnost vlastníka, nájemce nebo správce nemovitosti ✓ Odpovědnost vlastníka zvířete



V234



T: 098075003017

O10400970099689

KALKULACE MŮJ MAJETEK

POJISTNÍK	
Titul, jméno, příjmení, titul za jménem:	Boris Netík
E-mail:	boris.netik@seznam.cz
Telefon:	+420 776 444 401

Vaši kalkulaci č. **50300165** pro vás vytvořil/a **Aneta Sazimová** dne 21. 3. 2023.

Tato kalkulace není závazná a není součástí pojistné smlouvy. Výše pojistného je pouze orientační a Generali Českou pojišťovnu a.s. nezavazuje k žádnému plnění.

Vaše kalkulace obsahuje tato pojištění:

Pojištění majetku		Místo pojištění: I	
Domácnost		Stavba	
Pojistná částka:	700 000 Kč	Pojistná částka:	7 000 000 Kč
Roční pojistné po slevách:	1 428 Kč	Roční pojistné po slevách:	8 940 Kč
Varianta:	EXCLUSIVE	Varianta:	EXCLUSIVE

Pojištění odpovědnosti			
Odpovědnost v běžném občanském životě včetně odpovědnosti z nemovitostí			
Odpovědnost v běžném občanském životě		Odpovědnost z nemovitostí	
Limit:	6 000 000 Kč	Sublimit:	1 200 000 Kč
Územní rozsah:	Evropa	Územní rozsah:	Česká republika
Roční pojistné po slevách:	506 Kč	Roční pojistné po slevách:	58 Kč
Spoluúčast pro pojištění odpovědnosti je ve výši 0 Kč.			

Přehled pojistného

Předmět pojištění	Roční pojistné před slevou (v Kč)	Celková sleva (v Kč)	Roční pojistné po slevě (v Kč)
Stavba / byt	10 771	1 831	8 940
Domácnost	3 321	1 893	1 428
Asistence	168	0	168
Odpovědnost	1 128	564	564
Celkem	15 388	4 288	11 100



Máte dotazy?

Zeptejte se svého poradce, kterým je **Aneta Sazimová**, telefon: 732 673 016, e-mail: aneta.sazimova@edofinance.cz.

KALKULACE

číslo 50300165 – Přehled pojistných nebezpečí a pojistných částek / limitů

Datum vytvoření: 21. 3. 2023

MÍSTO POJIŠTĚNÍ	DOMÁCNOST	700 000 Kč	STAVBA	7 000 000 Kč
stavba [redacted] domácnost [redacted]	Věci v nebytových prostorech	50 000 Kč	Vedlejší stavby	700 000 Kč
	Věci zvláštní hodnoty	60 000 Kč		
	Stavební součásti	50 000 Kč		
POJISTNÁ NEBEZPEČÍ		EXCLUSIVE		EXCLUSIVE
Základní živel ¹		800 000 Kč		7 700 000 Kč
Vodovodní škody		800 000 Kč		7 700 000 Kč
Povodeň a záplava		800 000 Kč		7 700 000 Kč
Odcizení krádeží vloupáním a loupežným přepadením (viz tabulka zabezpečení)		max. 800 000 Kč		7 700 000 Kč
Odcizení vnějších stavebních součástí		–		100 000 Kč
Přepětí, podpětí, zkrat a neoprávněný odběr elektrické energie		100 000 Kč		100 000 Kč
Havárie rozvodů		100 000 Kč		100 000 Kč
Skla a sanitární zařízení (all risk)		100 000 Kč		100 000 Kč
Náhrada výdajů za ztrátu vody		100 000 Kč		100 000 Kč
Atmosférické srážky		100 000 Kč		100 000 Kč
Věci v zavazadlovém prostoru auta na území Evropy		100 000 Kč		–
Znehodnocení věcí v chladicím zařízení		100 000 Kč		–
Vandalismus	nebezpečí pojištěna v rámci odcizení krádeží vloupáním a loupežným přepadením			100 000 Kč
Sprejerství				100 000 Kč
Připojištění Aktiv (all risk)		<input type="checkbox"/>		–
Invalidi vozíky a vybrané kompenzační pomůcky na území Evropy (all risk)		<input type="checkbox"/>		–
Hudební nástroje na území Evropy		<input type="checkbox"/>		–
Přenosná elektronika na území Evropy (all risk)		<input type="checkbox"/>		–
Zahradní technika (all risk)		<input type="checkbox"/>		–
Poškození stavebních součástí (all risk)		–		<input type="checkbox"/>
Poškození zateplení a oplocení zviřaty		–		100 000 Kč
Technická porucha strojních a elektronických zařízení		–		<input type="checkbox"/>
Porosty na pozemku a zahradní architektura		–		<input type="checkbox"/>
Náhrada výdajů za ztrátu nájmu		–		<input type="checkbox"/>
Roční pojistné po slevách		1 428 Kč		8 940 Kč
Spoluúčast (majetek)	1 000 Kč		1 000 Kč	
Spoluúčast (povodeň a záplava)		1% min. 5 000 Kč		1% min. 10 000 Kč

¹ Základní živel obsahuje požár, kouř, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu, aerodynamický třesk, vichřice nebo krupobití, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, sesuv půdy, zřícení skal, zřícení lavin, tíha sněhu nebo námrazy, zemětřesení a náraz dopravního prostředku.

lze sjednat – nelze sjednat

MŮJ DOMOV

KALKULACE POJIŠTĚNÍ

Platnost do 21. 4. 2023

Pojistitel (my)
ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A. S.
 Ke Štvanici 654/3, 186 00 Praha 8, Česká republika
 IČO 47 11 59 71, obch. rejstřík u Měst. soudu v Praze, oddíl B, vložka 1815
 www.allianz.cz, www.allianz.cz/napiste, tel.: +420 241 170 000

Pojišťovací zprostředkovatel
EDO FINANCE, A. S.
 info@edofinance.cz, +420 226 633 845

Osoba, která s Vámi jednala
ANETA SAZIMOVÁ
 aneta.sazimova@edofinance.cz, +420 732 673 016

Klient (Vy)
BORIS NETÍK

ŘČ 000624/3270, +420 776 444 401

POJIŠTĚNÍ MAJETKU

RODINNÝ DŮM/CHALUPA

Trvale obývaný objekt

Adresa pojištění: I

Umístění bytu: **byt v přízemí**

Odpovědnost mám pojištěnou jinou smlouvou: **NE**

SLEVY

Obchodní sleva

POJIŠTNÉ ČÁSTKY / LIMITY

Budova:	7 000 000 Kč
Vedlejší stavby:	700 000 Kč
Domácnost:	700 000 Kč
Odpovědnost:	5 000 000 Kč / pojistný rok

VARIANTA KOMFORT

Když majetek poškodí požár, výbuch, pád předmětů, kroupy a další přírodní události.

NE



Obsahuje

Základ
 Přírodní události
 Zemětřesení
 Asistence
 Odpovědnost
 Další náklady

VARIANTA EXTRA

Když majetek poškodí voda z prasklého potrubí nebo rozbijete vlastní vinou sklo v okně.

NE



Obsahuje

Základ
 Přírodní události
 Zemětřesení
 Asistence
 Odpovědnost
 Další náklady

**Vodovodní škody
 Skla**

VARIANTA MAX

Když zloději ukradnou část majetku, poškodí ho vandalové nebo je zničen přepětím či zkratem.

ANO



Obsahuje

Základ
 Přírodní události
 Zemětřesení
 Asistence
 Odpovědnost
 Další náklady

**Vodovodní škody
 Skla
 Krádež
 Vandalismus
 Elektro**

Připojištění Parosty Věci v autě Věci v bytovacích zařízeních Věci na zahradě Věci odložené na místě k tomu určeném

Roční platba

4 451 Kč (bez spoluúčasti)
 3 870 Kč (spoluúčast B/D 10 000 Kč)

Roční platba

5 758 Kč (bez spoluúčasti)
 4 898 Kč (spoluúčast B/D 10 000 Kč)

Roční platba

7 454 Kč (bez spoluúčasti)
 6 324 Kč (spoluúčast B/D 10 000 Kč)

Odpovědnost:

Povodeň (budova a domácnost):
 Záplava (budova a domácnost):

bez spoluúčasti

**15 000 Kč / 5 000 Kč
 15 000 Kč / 5 000 Kč**

Výčet jednotlivých nebezpečí v rámci pojištění budovy a pojištění domácnosti

Základ	požár/kouř, výbuch, úder blesku, pád letadla, pád předmětů, náraz vozidla, sesuv, rázová vlna
Přírodní události	vichřice, kroupobíjí, povodeň, záplava, atmosférické srážky, taha a tlak sněhu
Zemětřesení	zemětřesení
Asistence	Asistence a právní poradenství
Odpovědnost	běžná činnost, vedení domácnosti, rekreační sport , chov psů a jiných zvířat, používání malých plavidel, škody z vlastnictví budovy a bytu v OV, svépomocné provádění staveb, prací, náklady na léčení, poskytnuté dávky soc. pojištění
Další náklady	vysušení nebo vyčištění, náhradní ubytování osob, výměna vložky zámku, zablokování výběru z platební karty, uskladnění pojištěných věcí po škodě
Vodovodní škody	voda z vodovodního zařízení, sprinklerové hasicí zařízení, vystoupení vody z odpadního potrubí, mráz, ztráta vody, voda z akvária
Skla	rozbití skla
Krádež	krádež vloupáním, loupež, prostá krádež stavebního materiálu, prostá krádež kočárků a invalidních vozíků, loupežné přepadení, kompenzace výjezdu bezpečnostní agentury
Vandalismus	vandalismus, poškození fasády zvířetem či hmyzem, poškození vnitř. zateplení hlodavcem či kunou, poškození plotu zvířeti
Elektro	přepětí, podpětí, zkrat , porucha chladicího zařízení

DÍLČÍ LIMITY Z POJISTNÉ ČÁSTKY / CELKOVÉHO LIMITU**Pojištění budovy**

Rozbití skla	50 000 Kč / poj. rok	Náhradní ubytování – max. 6 měsíců	25 000 Kč / poj. událost
Atmosférické srážky	25 000 Kč / poj. rok	Vandalismus	100 000 Kč / poj. rok
Krádež vloupáním + loupež	1 000 000 Kč / poj. rok	Poškození vnitřního zateplení (hlodavci)	100 000 Kč / poj. rok
Prostá krádež – budova – stavební materiál	50 000 Kč / poj. rok	Poškození fasády	100 000 Kč / poj. rok
Ztráta vody	50 000 Kč / poj. rok	Porosty	50 000 Kč / poj. rok
Mráz na topném a vodovod. zařízení	100 000 Kč / poj. událost		

Pojištění domácnost

Porucha chladicího zařízení	25 000 Kč / poj. rok	Peníze a ceniny, vklady	25 000 Kč / poj. událost
Rozbití skla	50 000 Kč / poj. rok	Cennosti (25 % z poj. částky)	175 000 Kč / poj. událost
Atmosférické srážky	25 000 Kč / poj. rok	Stavební součásti	100 000 Kč / poj. událost
Prostá krádež – domácnost	25 000 Kč / poj. událost	Věci v autě	50 000 Kč / poj. událost
Loupežné přepadení	50 000 Kč / poj. rok	Věci odložené na místě k tomu určeném	25 000 Kč / poj. rok
Náhradní ubytování – max. 6 měsíců	100 000 Kč / poj. událost	Věci v ubytovacích zařízeních	25 000 Kč / poj. rok
Náklad na uskladnění po škodě – max. 6 měsíců	100 000 Kč / poj. událost	Vedlejší prostory	100 000 Kč / poj. událost
Vandalismus	100 000 Kč / poj. rok	Věci na zahradě	50 000 Kč / poj. rok



Asistence

Odvrácení stavu nouze (včetně deratizace a dezinfekce) a porucha domácích spotřebičů	5 000 Kč/zásah (náhradní díly 700 Kč/zásah v rámci celkového limitu)	4xročně
--	--	---------

Kalkulace byla vystavena na výslovnou žádost klienta bez analýzy jeho potřeb a doporučení pojišťovny.
Údaje pro vnitřní potřeby pojištětele: ALL30 30

Informace o zpracování osobních údajů

Správce osobních údajů je Allianz pojišťovna, a. s. Účelem zpracování osobních údajů je vytvoření kalkulačky pojištění. Všechny informace týkající se zpracování osobních údajů naleznete na adrese: www.allianz.cz/ochrana-udaju.

Modelace – pojištění rodinného domu a domácnosti OPTIMUM

Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele. Údaje v modelaci jsou orientační a odpovídají datu, kdy byla vytvořena.

A Pojistitel

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo: Pobežňní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČO: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B Pojistník

Titul, jméno, příjmení	Boris Netík	Typ osoby	fyzická osoba, občan
Rodné číslo	0006243270	E-mail	
Adresa bydliště		Mobil	
Státní občanství	ČR		

C Pojištěný

Pojištěný je shodný s pojistníkem, není-li dále uvedeno jinak.

D Místo pojištění

Adresa místa pojištění

Riziko vzniku povodně nebo záplavy v místě pojištění

Povodňová zóna	I.
Klasifikace rizika	nízké

Vyluka z pojištění

Jsou z pojištění vyloučeny škody způsobené povodní nebo záplavou?	NE
---	-----------

E Základní pojištění

Pojištění rodinného domu

Pojištěným je vlastník (spoluvlastníci) pojištěné nemovitosti.

Jde o rodinný dům, který je trvale obýván?	ANO
Jde o rodinný dům ve výstavbě?	NE
Jde o rodinný dům v rekonstrukci?	NE

Jsou hlavní konstrukční prvky budovy (základy, zdívo, stropy, krov, střešní krytina, žlaby, svody, oplechování, vodovodní a odpadní potrubí) udržované a nepoškozené?

Varianta pojištění	ANO
Pojištění se sjednává na cenu	KOMFORT
Pojistná částka	novou
Roční pojistné	10 %

Pojistná částka	7 000 000 Kč	Sleva OPTIMUM	
Roční pojistné			9 450 Kč

S nemovitostí máte automaticky pojištěnou i **fotovoltaiku, tepelné čerpadlo, klimatizaci, zařízení pro rekuperaci, dobíjecí stanici pro elektromobil, zařízení pro recyklaci vody, stínící techniku, zelenou střechu, zateplení budov** a další prvky, které jsou instalovány v místě pojištění a pomáhají k odpovědnému přístupu k životnímu prostředí.

Pojištění vedlejších objektů

Varianta pojištění
Pojištění se sjednává na cenu
Limit plnění pro vedlejší objekty (10 % z pojistné částky)

**KOMFORT
novou
700 000 Kč**

Pojištění domácnosti

Pojištěným je osoba uvedená v části C této pojistné smlouvy a všechny osoby žijící s ní ve společné domácnosti.

Varianta pojištění

Nachází se byt v trvale obývané budově?

Byt se nachází

Celková plocha bytu

Pojistná částka

700 000 Kč

Sleva OPTIMUM

Roční pojistné

**KOMFORT
ANO
v rodinném domě
75 m²
10 %**

2 772 Kč

Spoluúčast

Základní pojištění (neplatí pro povodeň nebo záplavu) se sjednává se spoluúčastí ve výši

Spoluúčast pro pojištění proti pojistnému nebezpečí povodeň nebo záplava

**1 000 Kč
1 %, mín. však 10 000 Kč**

Spoluúčast Vám neodčteme v případě, že pojištěné věci byly v době vzniku pojistné události prokazatelně zastřeženy **IoT produktem** určeným k ochraně proti pojistnému nebezpečí, které bylo příčinou vzniku pojistné události (neplatí pro povodeň nebo záplavu). IoT produktem se rozumí systém čidel a dalších prvků/zařízení, která detekují např. únik vody, kouř či neoprávněný pohyb v místě pojištění a který automaticky odesílá zprávu uživateli o nenadálé situaci do mobilní aplikace.

Indexace

Z důvodu předcházení podpojištění vlivem inflačního vývoje budou během trvání pojištění valorizovány pojistná částka rodinného domu, limit plnění pro vedlejší objekty a příslušné pojistné v závislosti na vývoji cen stavebních prací, materiálů a výrobků spotřebovávaných ve stavebnictví, pojistná částka u pojištění domácnosti a příslušné pojistné v závislosti na vývoji spotřebitelských cen služeb a zboží.

Pojistník s indexací souhlasí.

F Připojištění

Pojištění odpovědnosti z vlastnictví nemovitosti

Jde o nemovité objekty:

- vymezené v této pojistné smlouvě adresou místa pojištění a pozemky k nim příslušející,
- další nemovitosti jejichž vlastníkem nebo spoluvlastníkem je osoba uvedená v části C této pojistné smlouvy nebo osoba žijící s ní ve společné domácnosti.

Pojištěným je vlastník (spoluvlastníci) nemovitosti.

Limit plnění

5 000 000 Kč

Spoluúčast

bez spoluúčasti

Roční pojistné

520 Kč

Pojištění odpovědnosti v běžném občanském životě

Pojištěným je osoba uvedená v části C této pojistné smlouvy a všechny osoby žijící s ní ve společné domácnosti.

Limit plnění

5 000 000 Kč

Spoluúčast

bez spoluúčasti

Roční pojistné

930 Kč

G Doba trvání pojištění, pojistné období

Počátek pojištění

22. 3. 2023

Pojistné období

12 měsíců

Doba pojištění

na dobu neurčitou

H Údaje o pojistném

Celkové roční pojistné

13 672 Kč

Obchodní sleva

35 %

Celkové roční pojistné po slevě

8 886 Kč

Pojistné za pojistné období

8 886 Kč

Nastane-li škodná událost v době, kdy je pojistník v prodlení s placením pojistného za první pojistné období, není pojistitel z důvodu vzniku této škodné události povinen poskytnout pojistné plnění.



Cenová kalkulace Pojištění majetku

Číslo: 8890122 | Vytvořena: 21. 3. 2023 | Platná do: 20. 4. 2023



Boris Netik
Datum narození: 24. 6. 2000

Místo pojištění:

Pojištění staveb		7 000 000 Kč
Hlavní stavba Rodinný dům Valorizace: Ano PENB: N		
	Premiant *****	
Základní pojistná nebezpečí*	do výše pojistné částky	
Skló all risks	100 000 Kč	
Asistence při havárii**	7 000 Kč	
Servis tepelných čerpadel a klimatizace	7 000 Kč	
Odcizení a vandalismus	do výše pojistné částky	
Zkrat, přepětí a podpětí	100 000 Kč	
Atmosférické srážky	100 000 Kč	
Poškození fasády živočichy	100 000 Kč	
Ztráta vody	100 000 Kč	
Technická porucha	100 000 Kč	
Fin. kompenzace za nemajetkovou újmu	50 000 Kč	
Limit plnění pro nespécif. vedlejší stavby	350 000 Kč	
Ekologické zvýhodnění	200 000 Kč	
Spoluúčast	1 000 Kč	
Roční pojistné - celkem	6 533 Kč	

* Pojistná nebezpečí: požár, výbuch, úder blesku, pád letadla, vichřice, krupobití, zemětřesení, pád stromů a stožárů, tla sněhu, vodovodní škoda, mraz, kouř, nadzvuková vlna, sesuv půdy a lavin, náraz vozidla.

** Dle VPP PMO 2023, článek H: pomoc při haváriji situaci, odemknutí dveří, informační a poradenské služby

Doplňková pojištění	Roční pojistné	
Pojištění povodně a záplavy Pojistná částka: 7 000 000 Kč	768 Kč	768 Kč
Pojištění splátek úvěru na bydlení	185 Kč	X

Celkové roční pojistné za pojištění staveb 7 301 Kč

<input checked="" type="checkbox"/> Ekologické zvýhodnění V případě pojistné události Vám podle VPP PMO 2023 vyplatíme náklady na pořízení prvků a zařízení snižujících energetickou náročnost Vaší stavby - např. tepelné čerpadlo, FVE, zateplení fasády atd., a to až do 200 000 Kč.	<input checked="" type="checkbox"/> Finanční kompenzace V případě velké škody Vám podle VPP PMO 2023 vyplatíme finanční kompenzaci za nemajetkovou (psychickou) újmu ve výši 50 000 Kč.	<input checked="" type="checkbox"/> Rozsáhlé asistenční služby Zahnují nově odbomou pomoc při poruše klimatizace nebo tepelných čerpadel, a to až do výše 7 000 Kč / 2x ročně.
--	--	---



ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB sjezme o pojištění výslovně upozorňuje, že tato cenová kalkulace v žádném případě není nabídkou (závaznou) pojistné smlouvy ve smyslu ustanovení § 1731 a násl. a § 2758 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (zále také jen „CZ“), ani není smlouvou o smlouvě budoucí ve smyslu ustanovení § 1765 a násl. OZ. Tato přehledná rozpisová cenová kalkulace samá o sobě nerychodí, žádné právní účinky a nemůže sama o sobě vést ke vzniku pojištění v ní specifikovaného.

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, Masarykovo náměstí 1458, Žaláně Předměstí, 530 02 Pardubice | IČO: 45534306, zapsána v Obchodním rejstříku u Krajského soudu v Hradci Králové, oddíl B, vložka 557 | Tel.: 466 100 777, fax: 467 007 444, www.csobpoj.cz, e-mail: info@csobpoj.cz

Pojištění domácnosti		700 000 Kč
Zařízení domácnosti Trvale obydlená Valorizace: Ano		
	Premiánt *****	
Základní pojistná nebezpečí*	do výše pojistné částky	
Sklo all risks	100 000 Kč	
Asistence při havárii**	7 000 Kč	
Servis tepelných čerpadel a klimatizace	7 000 Kč	
Servis domácích spotřebičů	7 000 Kč	
Cykloasistence	7 000 Kč	
Odcizení a vandalismus	do výše pojistné částky	
Zkrat, přepětí a podpětí	100 000 Kč	
Atmosférické srážky	100 000 Kč	
Ztráta vody	100 000 Kč	
Technická porucha	100 000 Kč	
V souboru domácnosti i motorové vozidlo, motocykl***	35 000 Kč	
Spoluúčast	1 000 Kč	
Roční pojistné - celkem	2 573 Kč	

* Pojistná nebezpečí: požár, výbuch, úder blesku, pád kladiva, víchřice, krupobítí, zemětřesení, pád stromů a stožárů, taha sněhu, vodovodní škoda, mráz, kouř, nadzvuková vlna, sesuv půdy a lavin, náraz vozidla

** Dle VFP PMD 2023, část H: servis vyjmenovaných domácích elektrospotřebičů, pomoc při havarijní situaci, odemknutí dveří, informační a poradenské služby

*** Pojistná nebezpečí: požár, výbuch, pád kladiva, víchřice, a je-li sjednána, i povodeň a záplava. Místem pojištění je výhradně jen obytný byt nebo příslušenství domácnosti.

Doplňková pojištění	Roční pojistné	
Povodeň a záplava Pojistná částka: 700 000 Kč Patro: Byt v přízemí: Ano	148 Kč	148 Kč
Studentské ubytování Limit plnění: 30 tis. Kč 1	219 Kč	X

Celkové roční pojistné za pojištění domácnosti 2 721 Kč

<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Vysoké limity	Pojištěné jsou i věci ve sklepech	Rozsáhlé asistenční služby
Pojistná ochrana pro věci zvláštní hodnoty nebo cennosti, kromě peněz, a stavební součásti až do limitu pojistného plnění 30 % z pojistné částky.	Pojistná ochrana pro movité věci uložené v příslušenství domácnosti, např. ve sklepech, až do limitu pojistného plnění 30 % z pojistné částky.	Zahrnují servis domácích spotřebičů, odemknutí zabouchnutých dveří, řešení havarijního stavu a nově také cykloasistenci po celé ČR.

Pojištění odpovědnosti za újmu			
	Základní	Střední	Maximální
Odpovědnost za újmu	2 mil. Kč	6 mil. Kč	50 mil. Kč
Roční pojistné - celkem	562 Kč	862 Kč	1 849 Kč

Doplňková pojištění	Roční pojistné	
Odpovědnost nájemce Počet míst: 1	924 Kč	X

Celkové roční pojistné za ostatní pojištění 1 849 Kč

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB zájemce o pojištění výslovně upozorňuje, že tato cenová kalkulace v žádném případě není nabídkou (návrhem) pojistné smlouvy ve smyslu ustanovení § 1731 a násl. a § 2758 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále také jen „OZ“), ani není smlouvou o smlouvě budoucí ve smyslu ustanovení § 1765 a násl. OZ. Tato právně nezávazná cenová kalkulace sama o sobě nevytváří žádné právní účinky a nemůže sama o sobě vést ke vzniku pojištění v ní specifikovaného.

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, Masarykovo náměstí 1458, Zelené Předměstí, 530 02 Pardubice | IČO: 45534306, zapsána v Obchodním rejstříku u Krajského soudu v Hradci Králové, oddíl B, vložka 567 Tel.: 466 100 777, fax: 467 007 444, www.csobpoj.cz, e-mail: info@csobpoj.cz

<input checked="" type="checkbox"/> V celé Evropě Pojištění odpovědnosti za újmu z běžného občanského života platí všude na území Evropy.	<input checked="" type="checkbox"/> Všichni členové domácnosti Pojištění odpovědnosti chrání Vás i všechny členy Vaší domácnosti pro případ, kdy způsobíte újmu třetí osobě.	<input checked="" type="checkbox"/> Škody způsobené užíváním nemovitosti Pojištění odpovědnosti automaticky zahrnuje újmu způsobenou v souvislosti s vlastnictvím nemovitosti (odpovědnost z vlastnictví všech nemovitostí, které vlastní pojištěný nebo spolupojištěné osoby).
--	---	--

Rekapitulace	
Počátek pojištění	22. března 2023
Frekvence placení	roční
Základní roční pojistné	15 418 Kč
Slevy	-23 % -3 547 Kč
Výše splátky	11 871 Kč
Finální roční pojistné	11 871 Kč

Zprostředkovatel
Aneta Sazimová
aneta.sazimova@edofinance.cz
732 673 016

POJIŠTĚNÍ MAJETKU (DOMÁCNOST × STAVBA)

DŮM

- Pojištění stavby
- Pojištění domácnosti

- 1 Hlavní stavba - stěna bytu
- 2 Vedlejší stavba
- 3 Vestavěné skříně
- 4 Vestavěný spotřebič
- 5 Solární panely
- 6 Zabezpečovací systém
- 7 Bojler
- 8 Klimatizace
- 9 Ústřední vytápění
- 10 Kuchyňská linka
- 11 Nábytek
- 12 Knihy
- 13 Oblečení
- 14 Sportovní potřeby
- 15 Dětské hračky
- 16 Volně stojící spotřebič
- 17 Zahradní technika
- 18 Elektronika
- 19 Příslušenství k autu
- 20 Lze kompletně pojistit pojištěním **NAŠE AUTO**



Ilustrační obrázek

ASISTENČNÍ SLUŽBY

- A Cykloasistence
- B Odemknutí dveří
- C Oprava tepelných čerpadel a klimatizace
- D Oprava elektrospotřebiče
- E Odstranění havarijního stavu (čištění kanalizace, deratizace, desinfekce, atd.)