

UNIVERZITA PARDUBICE

FAKULTA EKONOMICKO-SPRÁVNÍ

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

2023

Anna Vad'áková

Univerzita Pardubice
Fakulta Ekonomicko-správní

Komparace vybraných produktů neživotního pojištění v ČR

2023

Anna Vaďáková

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

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Anna Vaďáková**
Osobní číslo: **E200001**
Studijní program: **B0413A050008 Ekonomika a management**
Specializace: **Management finančních institucí**
Téma práce: **Komparace vybraných produktů neživotního pojištění v ČR**
Zadávající katedra: **Ústav matematiky a kvantitativních metod**

Zásady pro vypracování

Cílem práce je zhodnocení neživotního pojištění v ČR, a to na základě analýzy, jejíž součástí bude porovnání vybraných produktů neživotního pojištění u nejvýznamnějších pojišťoven na českém trhu. Pozornost bude věnována také dopadu světových krizových událostí na tento druh pojištění.

Osnova:

- Podstata a význam pojištnictví.
- Charakteristika neživotního pojištění.
- Vybrané produkty neživotního pojištění.
- Komparace vybraných produktů neživotního pojištění u nejvýznamnějších pojišťoven v ČR.
- Dopad světových krizových událostí na neživotní pojištění v ČR.

Rozsah pracovní zprávy: **35**
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.
DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 3. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86929-51-4.
MESRŠMÍD, Jaroslav. Marketing v pojišťovnictví. Praha: Kamil Mařík – Professional Publishing, 2016. ISBN 978-80-7431-158-1.

Vedoucí bakalářské práce: **Mgr. Pavla Jindrová, Ph.D.**
Ústav matematiky a kvantitativních metod

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

L.S.

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

doc. Ing. Michaela Kotková Strítěská, Ph.D. v.r.
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 1. září 2022

Prohlašuji:

Práci s názvem Komparace vybraných produktů neživotního pojištění v ČR jsem vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., 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 odevzdávání, zveřejňování a formální úpravu závěrečných prací, ve znění pozdějších dodatků, bude práce zveřejněna prostřednictvím Digitální knihovny Univerzity Pardubice.

V Pardubicích dne 29. dubna 2023

Anna Vad'áková v.r.

PODĚKOVÁNÍ

Tímto bych ráda poděkovala Mgr. Pavle Jindrové, Ph.D. za cenné rady a odborné připomínky, kterými přispěla k vypracování bakalářské práce.

ANOTACE

Bakalářská práce se zabývá komparacemi vybraných produktů v neživotním pojištění u nejvýznamnějších pojišťoven v České republice. Na základě modelových příkladů se provádí komparace u pojištění domácnosti a budov, pojištění motorových vozidel a pojištění odpovědnosti z občanského života. Nejvýznamnějšími pojišťovnami jsou GČP, KOOP, ALLIANZ a ČSOBP. Výstupem bude porovnání mezi pojišťovnami, a která z nich nabízí nejlepší pojištění.

KLÍČOVÁ SLOVA

Pojišťovnictví, pojištění, neživotní pojištění, komparace

TITLE

Comparison of Selected Non-life Insurance Products in Czech Republic

ANNOTATION

The bachelor thesis deals with comparisons of selected non-life insurance products of the major insurance companies in the Czech Republic. Based on model examples, comparisons are made for home and buildings insurance, motor insurance and third party liability insurance. The most important companies are GČP, KOOP, ALLIANZ and ČSOBP. The output will be a comparison between the insurance companies, and which of them provides the best offer.

KEYWORDS

insurance industry, insurance, non-life insurance, comparison

Obsah

SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK.....	10
SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK	11
ÚVOD.....	12
1 Pojišťovnictví.....	13
1.1 Význam a podstata pojišťovnictví.....	13
1.2 Pojistný trh v ČR.....	14
1.2.1 Pojišťovny.....	17
1.3 Pojištění.....	18
1.3.1 Sociální pojištění.....	20
1.3.2 Komerční pojištění.....	20
2. Neživotní pojištění v ČR.....	22
2.1 Členění neživotního pojištění.....	23
3. Vybrané produkty neživotního pojištění.....	25
3.1 Majetkové pojištění.....	25
3.1.1 Pojištění domácností	26
3.1.2 Pojištění budov.....	27
3.1.3 Havarijní pojištění.....	27
3.2 Neživotní pojištění osob.....	28
3.2.1 Úrazové pojištění	28
3.3 Pojištění odpovědnosti za škody.....	28
3.3.1 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla	29
3.3.2 Pojištění odpovědnosti z občanského života.....	29
4. Komparace vybraných produktů neživotního pojištění u nejvýznamnějších pojišťoven v ČR30	
4.1 Komparace pojištění domácností a budov	30

4.1.1 Modelový příklad 1.....	31
4.2 Komparace pojištění motorových vozidel	35
4.2.1 Modelový příklad 1.....	36
4.2.2 Modelový příklad 2.....	39
4.3 Komparace pojištění odpovědnosti z občanského života	42
4.3.1 Modelový příklad 1.....	42
5. Dopad světových krizových událostí na neživotní pojištění v ČR	46
5.1 Dopady pandemie Covid – 19 na neživotní pojištění v ČR.....	46
5.2 Dopad války na Ukrajině na neživotní pojištění v ČR.....	48
ZÁVĚR	50
POUŽITÁ LITERATURA	53
SEZNAM PŘÍLOH.....	55

SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK

Obrázek 1 Předepsané smluvní pojistné životního a neživotního pojištění.....	15
Obrázek 2 Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném	16
Obrázek 3 Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném v NŽP.....	17
Obrázek 4 Pojišťovny na pojistném trhu	18
Obrázek 5 Historický vývoj předepsaného smluvního neživotního pojistného.....	22
Obrázek 6 Podíl vybraných položek NŽP podle předepsaného pojistného.....	24
Tabulka 1 Porovnání jednotlivých modelací pojištění domácností a budov	34
Tabulka 2 Komparace pojištění povinného ručení a havarijního pojištění pro osobu X.....	38
Tabulka 3 Komparace pojištění povinného ručení a havarijního pojištění pro osobu Y	40
Tabulka 4 Komparace osoby X a osoby Y	41
Tabulka 5 Komparace pojištění odpovědnosti.....	44
Tabulka 6 Pojišťovny nabízející pojištění před válečným konfliktem	49

SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK

BEplan – BEplan finanční plánování s.r.o.

ČAP – Česká asociace pojišťoven

ČKP – Česká kancelář pojistitelů

ČPP – Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

ČSOBP – ČSOB Pojišťovna, a.s.

EHS – Evropské hospodářské společenství

GČP – Generali Česká pojišťovna, a.s.

KOOP – Kooperativa, pojišťovna, a.s.

KP – Komerční pojišťovna, a.s.

MAXIMA – MAXIMA pojišťovna, a.s.

mil. – milion

mld. – miliardy

NŽP – neživotní pojištění

SIMPLEA – Simplea pojišťovna, a.s.

SLAVIA – Slavia pojišťovna, a.s.

UNIQA – UNIQA pojišťovna, a.s.

ŽP – životní pojištění

ÚVOD

Neživotní pojištění je zařazeno mezi důležité nástroje pro zajištění ochrany před nahodilými událostmi, které mají negativní dopad jak na nás, tak na náš majetek, nebo i na třetí osobu. Pojistný trh vychází z potřeb klientů porovnat a vybrat si nejvhodnější pojištění pro své potřeby. V dnešní době existuje mnoho pojišťoven nabízejících různé druhy pojištění a srovnání jejich nabídek může být pro zákazníka pojišťovny zdlouhavé a složité. Komparace neživotního pojištění nabízí rychlý a efektivní způsob, jak porovnat výhody a nevýhody pojištění u různých pojišťoven a vybrat si to nejlepší pro konkrétní situaci. To může klientovi ušetřit čas i peníze a zvýšit jeho spokojenost s poskytovanými službami.

Tématem bakalářské práce je komparace vybraných produktů neživotního pojištění v České republice. Toto téma bylo zvoleno na základě jeho aktuálnosti a z důvodu zájmu o oblast neživotního pojištění s cílem získat více informací o tomto tématu. Jak bylo výše uvedeno, v současné době je možné si pojistit více věcí, protože produkty pojišťoven se rozšiřují v souladu s inovacemi na pojistném trhu. Vznikají nové produkty, které obsahují více připojištění. Jednotlivé pojišťovny se předhánějí v tom, která pojišťovna nabízí lepší pojištění.

Na základě výše uvedeného je cílem bakalářské práce zhodnocení neživotního pojištění v České republice, a to na základě analýzy, jejíž součástí bude porovnání vybraných produktů neživotního pojištění u nejvýznamnějších pojišťoven na českém trhu. Pozornost bude věnována také dopadu světových krizových událostí na tento druh pojištění.

V rámci bakalářské práce bude provedena komparace vybraných produktů neživotního pojištění u nejvýznamnějších pojišťoven v České republice. Do nejvýznamnějších pojišťoven byly zařazeny GČP, KOOP, ALLIANZ a ČSOBP. Tyto pojišťovny byly vybrány na základě velikosti podílu na celkovém předepsaném smluvním pojistném v České republice.

Produkty, které budeme mezi jednotlivými pojišťovнами porovnávat bude pojištění domácnosti a budov, pojištění motorových vozidel a pojištění odpovědnosti. U těchto vybraných produktů bude při porovnávání použita metoda vícekritériálního rozhodování.

1 Pojišťovnictví

V této kapitole bude pozornost zaměřena na pojišťovnictví, jaký má význam a jeho podstatu. Budu zde zmíněn pojistný trh a instituce, které tento trh zahrnuje. Dále budou popsány členění pojišťoven z hlediska činností a z hlediska právní formy. V poslední část této kapitoly bude popsáno význam pojištění a jeho dělení na sociální a komerční pojištění.

Jak uvádí Ducháčková (2015, s. 225) „*pojišťovnictví lze chápat jako specifické odvětví ekonomiky zabývající se pojišťovací, zajišťovací a zprostředkovatelskou činností v oblasti komerčního pojištění a s tím spojenými činnostmi. Předmětem pojišťovnictví jako odvětví ekonomiky je také regulace pojišťoven ze strany státních orgánů, které dohlíží na dodržování správného podnikání v oblasti pojištění, dále je předmětem pojišťovnictví řízení pojišťoven, kalkulace pojistného, tvorba technických rezerv, informační soustava apod. V rámci pojišťovnictví v jednotlivých zemích existuje a působí instituce, jejichž účelem je organizování vzájemné spolupráce pojišťoven, asociace pojišťoven.*“

Podle Ducháčkové (2015) mezi instituce, které jsou zahrnuty pod pojem pojišťovnictví, patří:

- pojišťovny a zajišťovny,
- pojišťovací zprostředkovatelé,
- státní dozor nad pojišťovnictvím,
- asociace pojišťoven, asociace a svazy zprostředkovatelů,
- samostatní likvidátoři pojistných události,
- finanční instituce zabývající se pojištěním vedle pojišťoven (například banky),
- poradenské a ostatní firmy v oblasti pojišťovnictví.

1.1 Význam a podstata pojišťovnictví

Podle Mesršmída (2016, s. 15) je názoru, že „*význam pojišťovnictví spočívá v tom, že přispívá k ekonomickému růstu, realizuje dlouhodobé investice, nabízí pracovní příležitosti, umožňuje pojištění na stáří, pomáhá stabilizovat ekonomickou situaci jednotlivců i podnikům v případě pojistné události, přispívá k odstraňování důsledku přírodních katastrof, podporuje prevenci škod, plní společenskou objednávku v případě pojistných pojištění.*“

Význam pojišťovnictví (Mesršmíd, 2016):

- příspěvek k růstu a ekonomickému rozvoji,

- dlouhodobé investování,
- úspory na stáří,
- stabilizace ekonomických subjektů,
- řešení důsledků přírodních katastrof,
- prevence škod,
- zajištění společenské objednávky,
- podpora zaměstnanosti.

Pojišťovnictví je zařazováno mezi zásadní prvky tržních, resp. smíšených ekonomik. Jeho podstatou je nabídka pojistné ochrany. Tímto a zároveň formou inkasování finančních prostředků prostřednictvím pojistného jsou vytvářeny rezervy, které určitým způsobem spravuje. Velkou část z nich dále investuje na finančním trhu. Tím přispívá ke koloběhu finančních zdrojů v ekonomice (Černohorský, 2020).

Podstata pojišťovnictví je daná existencí náhodných a negativních jevů, které způsobují ekonomickým subjektům negativní důsledky. Kdyby neexistovaly náhodné jevy s negativními důsledky, nebylo by potřeba pojišťoven. Význam pojišťovnictví se s rozvojem společnosti zvyšuje.

1.2 Pojistný trh v ČR

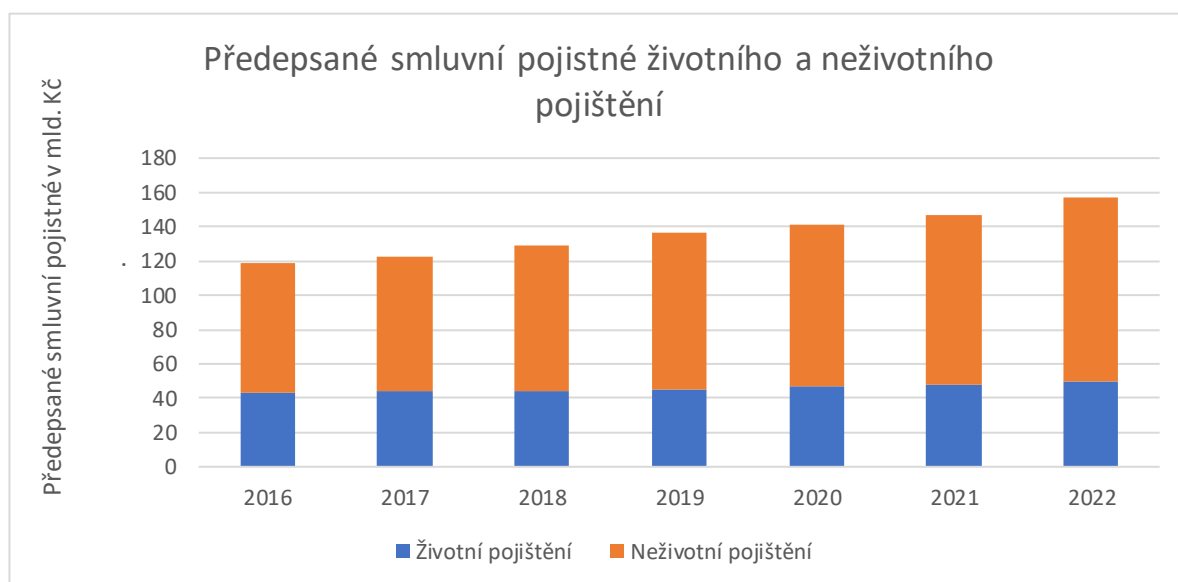
Pojistný trh v České republice nabízí fyzickým i právnickým osobám specifický druh peněžních služeb. Do nabídek můžeme zařadit tvorbu technických rezerv, jejich správu, investování a pojistnou ochranu. Na pojistném trhu se tedy střetává nabídka a poptávka po pojistné ochraně. Pojistitel (právnická osoba, která má oprávnění provozovat pojištění) poskytuje za finanční ohodnocení pojistnou ochranu. Na straně nabídky se nachází například pojišťovny, zajišťovny pojišťovací zprostředkovatelé. Na straně poptávky se nachází zájemci o pojištění (fyzické nebo právnické osoby), osoby s nárokem na vyplacení pojistného plnění, osoby s uzavřenou pojistnou smlouvou.

Pojistný trh se mění podle faktorů, které na něj působí. Mohou to být obecné podmínky, do kterých můžeme zařadit ekonomické faktory, nebo změnu legislativy. Dále na trh může působit změna na světovém pojistném trhu. Tím je především myšlen evropský pojistný trh (Ducháčková, 2009).

Do obecných faktorů můžeme zařadit (Ducháčková, 2009):

- obecné ekonomické podmínky (objem HDP, vývoj velikosti HDP, vývoj inflace, vývoj nezaměstnanosti, objem a struktura příjmů a výdajů domácnosti atd.),
- situaci na finančním trhu,
- legislativní podmínky (obecné právní předpisy, pojišťovací legislativa)
- situaci na světovém pojistném a zajistném trhu,
- rozsah rizika krytých státem (rozsah sociálního pojištění, existence státních fondů na krytí například přírodních katastrof, nákaza hospodářských zvířat),
- existenci jiných finančních nástrojů, pomocí kterých jsou některá rizika kryta,
- podmínky ve škodovosti.

V následujícím obrázku 1 je uveden vývoj předepsaného pojistného životního a neživotního pojištění za roky 2016 až do roku 2022 v České republice.



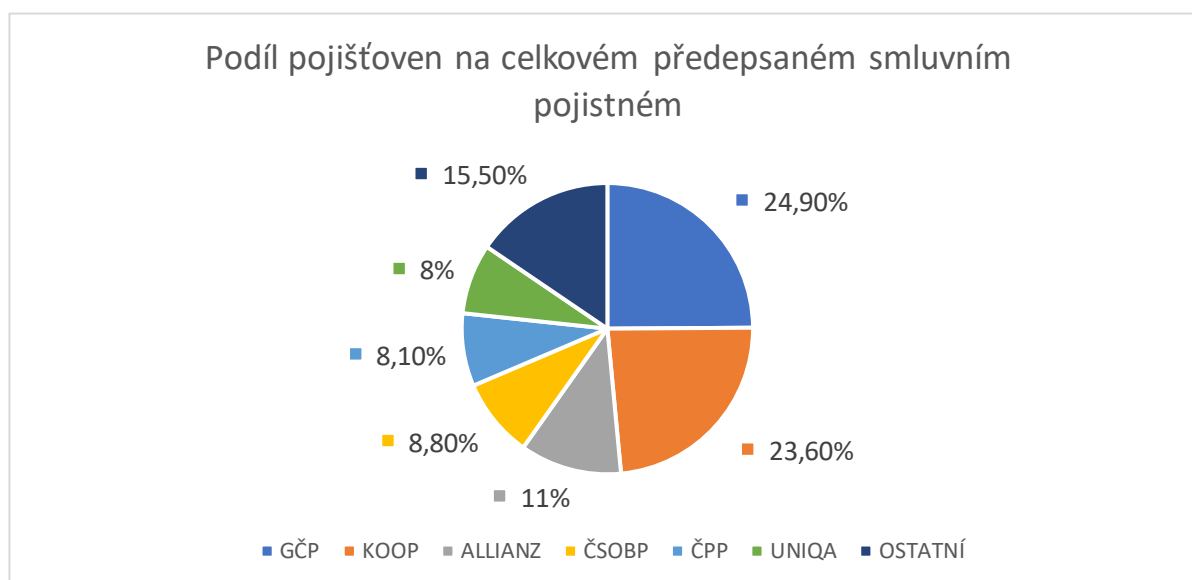
Obrázek 1 Předepsané smluvní pojistné životního a neživotního pojištění

Zdroj: vlastní zpracování dle (ČAP, 2016-2022)

Z obrázku 1 je zřejmé, že na českém pojistném trhu převažuje neživotní pojištění, a to se značnou převahou. Životní pojištění oproti neživotnímu tolik nestoupá. Zákazníci se s přibývajícím věkem více zajímají o neživotní pojištění. Může to být tím, že toto pojištění se stále rozšiřuje a jsou v něm vytvářeny nové produkty.

Na pojistném trhu se nachází šest typů pojišťovacích zprostředkovatelů. Jsou to tedy: vázaný pojišťovací zprostředkovatelé, podřízený pojišťovací zprostředkovatelé, výhradní pojišťovací agent, pojišťovací agent, pojišťovací makléř, pojišťovací zprostředkovatel z jiného členského státu EHS. (Ducháčková, Daňhel, 2010)

Pojistný trh je rozdělený na jednotlivé podíly mezi pojišťovnami. V následujícím obrázku 2 je znázorněn podíl pojišťoven na pojistném trhu v České republice za čtvrtý kvartál v roce 2022.

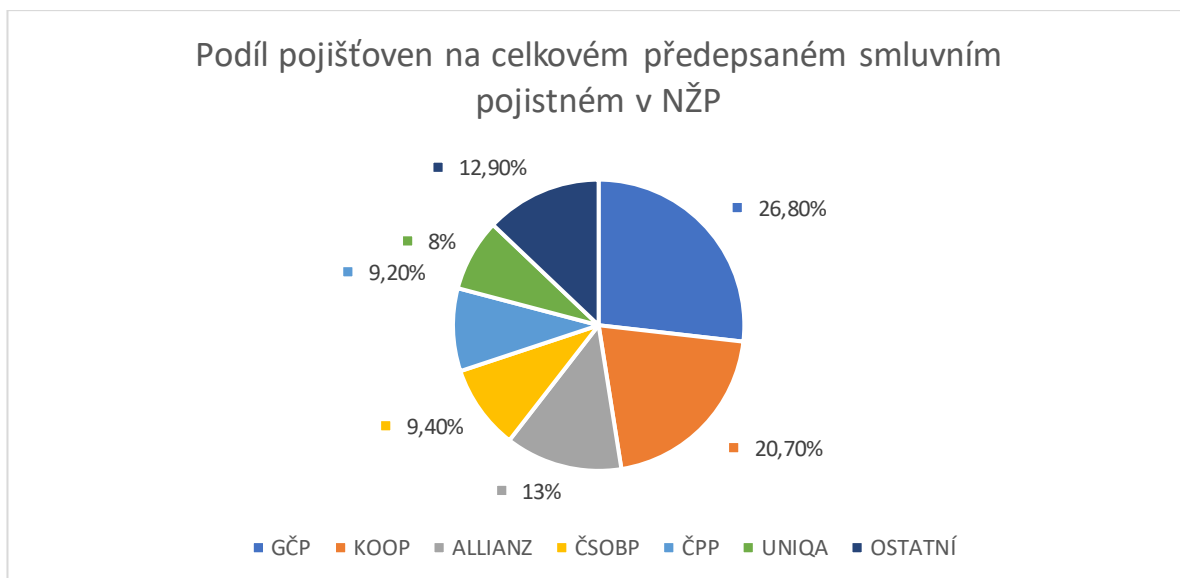


Obrázek 2 Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném

Zdroj: vlastní zpracování dle (ČAP, 2022)

Z obrázku 2 je patrné, že největší podíl na celém pojistném trhu má GČP, která má podíl 24,90 %. Druhý největší podíl má KOOP s 23,60 %, další je ALLIANZ s 11 %, poté ČSOBP s 8,80 %, následuje ČPP s 8,10 % a UNIQA s 8 %. Zbývajících 15,50 % zahrnují ostatní pojišťovny s menším podílem na trhu. Mezi tyto pojišťovny se zařazují například SLAVIA, KP, ČKP a SIMPLEA.

Pojistný trh je dělen na jednotlivé podíly předepsaných smluvních pojištění v neživotním pojištění. Jednotlivé podíly pojišťoven na pojistném trhu v neživotní pojištění jsme vyobrazili na následujícím obrázku 3.



Obrázek 3 Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném v NŽP

Zdroj: vlastní zpracování dle (ČAP, 2022)

Na obrázku 3 jsou uvedené jednotlivé podíly pojišťoven za čtvrtý kvartál v roce 2022. Z obrázku 3 vyplývá, že na pojistném trhu s neživotním pojištěním má největší podíl GČP s 26,80 %. Druhý největší podíl má KOOP s 20,70 %, dále je ALLIANZ se 13 %, poté ČSOBP s 9,40 %, další je ČPP se 9,20 % a UNIQA s 8 %. Posledních 12,90 % jsou uvedeny jako ostatní pojišťovny. Jsou to tedy pojišťovny, které nemají tak velký podíl na pojistném trhu. Do ostatních můžeme zařadit například SLAVIA, KB a MAXIMA.

1.2.1 Pojišťovny

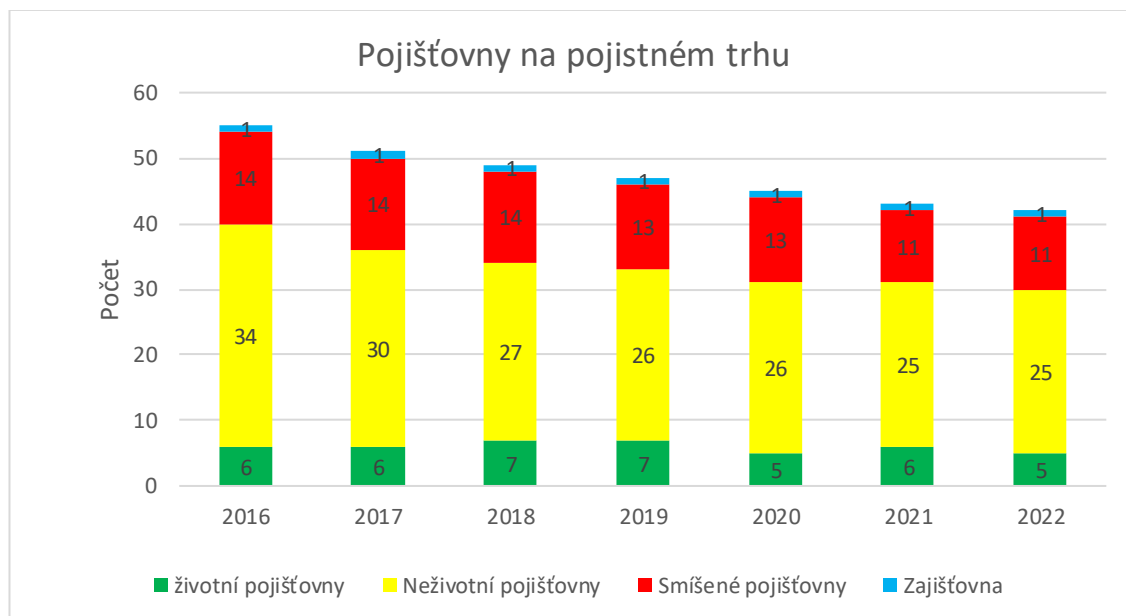
Pojišťovny jsou charakterem právnické osoby, které vykonávají pojišťovací činnost. Jednou z pojišťujících činností může být poskytnutí ekonomickým subjektům převzetí rizika při výskytu nahodilých a negativních jevů (Ducháčková, 2015).

Ducháčková (2015) je toho názoru, že pojišťovny se mohou dělit podle činností, které poskytují svým klientům, a to na:

- životní pojišťovny, které nabízejí svým klientům jenom životní pojištění,
- neživotní pojišťovny, které nabízejí svým klientům pouze neživotní pojištění,
- univerzální, které nabízejí životní i neživotní pojištění,

- specializované, které nabízejí určitý druh nebo odvětví pojištění, na pojištění určitých rizik, na některé skupiny pojištěných, lze sem zařadit i zajišťovny,
- kaptivní pojišťovny, to jsou pojišťovny přijímající riziko pouze svého vlastníka.

Během roků se na pojistném trhu měnil počet pojišťoven. Na obrázku 4 jsou uvedeny životní, neživotní, smíšené pojišťovny a zajišťovna, které se nacházejí na českém pojistném trhu. Jsou zde zahrnuty i pojišťovny, které mají hlavní pojišťovny v cizích zemích.



Obrázek 4 Pojišťovny na pojistném trhu

Zdroj: vlastní zpracování dle (ČNB, 2016-2022)

Z obrázku 4 je vidět vývoj trhu od roku 2016 až do roku 2022. Na trhu zcela převládají pojišťovny s neživotním charakterem. Dále je tu mnoho univerzálních pojišťoven, které nabízí svým klientům životní i neživotní pojištění. Zajišťovna je na celém trhu pouze 1 a tou je VIGRE zajišťovna, a.s. Počet pojišťoven se během roků snižoval. V roce 2016 bylo na trhu 55 pojišťoven, zatímco v roce 2022 bylo 42 pojišťoven.

1.3 Pojištění

Pojištění je definováno v zákoně č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, který byl účinností dne 1. ledna 2014. Tento zákon ustanovuje vymezení závazku pojistitele a pojistníka. Pojištění je tedy finanční služba.

Pojištění pomáhá eliminovat negativní důsledky nahodilých jevů. Těmito jevy můžeme myslet přírodní katastrofy, příčiny způsobeny lidskou činností. Pojištění tedy patří do života lidí, ale i do světa podnikatelů, firem, bank, mezinárodních obchodů a různých průmyslů. V pojišťovnictví lze předpovídat některé nahodilé situace, může to být například pojištění pro případ smrti. U tohoto případu víme, že nastane, a tak se lze proti němu pojistit. Pojištění se stará o finanční odškodnění svých klientů, které vzniklo různými způsoby a může mít různé důsledky. Finanční odškodnění tedy zmírňuje nebo odstraňuje dopady nežádoucích situací.

Jsou pouze dvě možnosti, jak se může právnická nebo fyzická osoba zabezpečit před nežádoucími situacemi. Buď může mít samopojištění, což znamená krytí nahodilých událostí vlastními zdroji nebo si může smluvit pojištění u pojišťoven (Černohorský Jan, 2019).

Podle Černohorského (2020) se pojištění člení na:

Podle právního hlediska rozeznáváme:

- dobrovolné pojištění – v tomto případě sjednání pojištění závisí pouze na vůli ekonomického subjektu,
- povinné pojištění – zde je povinnost pojištění dána zákonem; povinné pojištění se dále dělí na:
 - smluvní povinné pojištění – v zákoně je určená povinnost sjednat pojištění, tzn., uzavírá se pojistná smlouva a pojišťovnu si vybírá ekonomický subjekt sám (např. ručení u osobních automobilů),
 - zákonné pojištění – povinnost pojištění opět vyplývá přímo ze zákona, ale v tomto případě se sjednává pojistná smlouva. zároveň jsou dány termíny placení pojistného, instituce pojišťovny apod. (např. sociální a zdravotní pojištění).

Podle způsobu financování rozeznáváme dva systémy pojištění:

- sociální pojištění,
- komerční pojištění.

1.3.1 Sociální pojištění

Jak uvádí Ducháčková (2015) v rámci sociálního pojištění jsou kryta rizika, která mají sociální charakter, a z nich vyplývající potřeby. K potřebám vyplývajících z realizace sociálních rizik patří:

- potřeby v souvislosti s dlouhodobou pracovní neschopností,
- potřeby v souvislosti s krátkodobou pracovní neschopností,
- potřeby v souvislosti s pracovními úrazy a nemocemi z povolání,
- potřeby zdravotní péče,
- potřeby v důsledku nezaměstnaností.

Sociální pojištění je v některých státech bráno jako povinné pojištění, protože někteří lidé neberou zřetel na vážnost sociálního rizika. V jednotlivých státech, kde se toto pojištění vyskytuje, může mít různé podoby. Záleží na právních předpisech dané země. V právních předpisech je uveden obsah, výše finančních prostředků na pojištění, podmínky pro vyplacení pojištění a stanovení velikostí finančních prostředků při vyplácení (Černohorský, 2020).

U toho pojištění nejsou rezervy vytvářeny v závislosti na riziku, ale pro všechny pojištěné je utvářen stejným způsobem. Vypočítává se procentem z příjmu. V tomto případě se tedy prosazuje princip solidarity. Princip solidarity znamená, že všichni pojištění platí stejné procento finančních prostředků a tím je vytvořena daná rezerva. Stanovení velikosti dávek je dáno velikostí příjmů daných pojištěných, a ne velikostí možného rizika. Pojištění se vyplácí pouze pojištěným, kteří byli zasáhnuti sociálním rizikem. Velikost vyplácených dávek je uvedena v právních normách (Ducháčková, 2009).

1.3.2 Komerční pojištění

Komerční pojištění kryje rizika, u kterých je možné předpovídat, že mohou nastat. U tohoto pojištění se používá zásada ekvivalence, tzn. velikost pojistného se odvíjí od velikosti možného rizika. Je to široké pojištění, a tak nabízí mnoho pojistných produktů. Toto pojištění není povinné a je provozováno komerčními pojišťovnami.

Komerční pojištění se mohou dělit podle způsobu krytí rezerv a podle druhu rizik.

Pojištění podle způsobu krytí rezerv lze dále dělit na (Černohorský, 2020):

- rezervotvorné pojištění – je typ pojištění, který poskytuje jak ochranu v případě úmrtí, tak i investiční složku. Jeho hlavním cílem je vytvoření finanční rezervy pro pojištěnce na určité období, například na penzionování nebo splacení hypotéky. Pojistné plnění u rezervotvorného pojištění se skládá z dvou složek – pojišťovna zaplatí určenou částku pojištěncovým příjemcům v případě jeho úmrtí, a zároveň se část pojistného převádí do investičního fondu, kde se zhodnocuje v závislosti na výkonech trhu.;
- rizikové pojištění – při vzniku rizika je zde zaručená návratnost pojistného. U tohoto pojištění není jisté, jestli vznikne pojistná událost. Pojištěný platí pojistné, když vznikne pojistná událost, je mu vyplaceno pojistné plnění. Pokud pojistná událost nenastane, pojištěnému není nic vyplaceno.

Dále pojištění podle druhu rizik dělíme na:

- životní pojištění – je druh pojištění, který poskytuje finanční ochranu a zabezpečení pro případ, že pojištěná osoba zemře. Pojištěním se zajišťuje výplata určené částky peněz příjemcům, kteří jsou definováni v pojišťovací smlouvě, obvykle rodinným příslušníkům nebo jiným osobám, které jsou určeny pojištěncem. Kromě krytí úmrtí mohou být do životního pojištění zahrnuty i další pojistná plnění, jako jsou například úrazové pojištění, invalidní pojištění nebo penzijní připojištění.;
- neživotní pojištění – tomuto druhu pojištění bude věnována pozornost v celé následující kapitole 2.

2. Neživotní pojištění v ČR

V této kapitole bakalářské práce bude popsána charakteristika neživotního pojištění. Bude zde uvedeno i v historickém hledisku. Dále bude zmíněno, členění neživotního pojištění a jednotlivě bude okomentováno.

Neživotní pojištění je pojištění, které má ochránit fyzické i právnické osoby před hrozbami neživotního charakteru. Hrozby neživotního charakteru může být: ohrožení života osob a jejich zdraví, rizika finanční ztráty nebo rizika věcné škody. Jednotlivé produkty neživotního pojištění se kombinují se životním pojištěním, aby osoby mající pojistnou ochranu měly plnou ochranu před možnými riziky (Ducháčková, 2015). Neživotní pojištění tvoří pojistnou ochranu bez možnosti tvorby rezerv, to znamená že s tímto pojištěním si nelze spořit (Černohorský, 2020).

Neživotní pojištění se během jednotlivých roků vyvíjelo a rozšiřovalo své produkty. Na obrázku 5 máme zobrazený historický vývoj neživotního pojištění od roku 2012 do 2022.



Obrázek 5 Historický vývoj předeepsaného smluvního neživotního pojistného

Zdroj: vlastní zpracování dle (ČAP, 2012-2022)

Na obrázku 5 jsou uvedeny záznamy vývoje předeepsaného smluvního neživotního pojistného v České republice. V roce 2012 bylo předepsáno 68,1 mld. pojistného. Za roky 2013, 2014 a 2015 měly neživotní pojistné smlouvy podobné hodnoty a neměly žádné výkyvy. Od roku 2016 do roku 2022 začal nárůst pojistného prudce vstoupat. V roce 2022 bylo předepsáno

o 39,49 mld. pojistného více než za rok 2012. Předepsané smluvní pojistné bylo během roku 2022 navýšeno o 8,79 mld., což je největší nárůst za posledních 10 let.

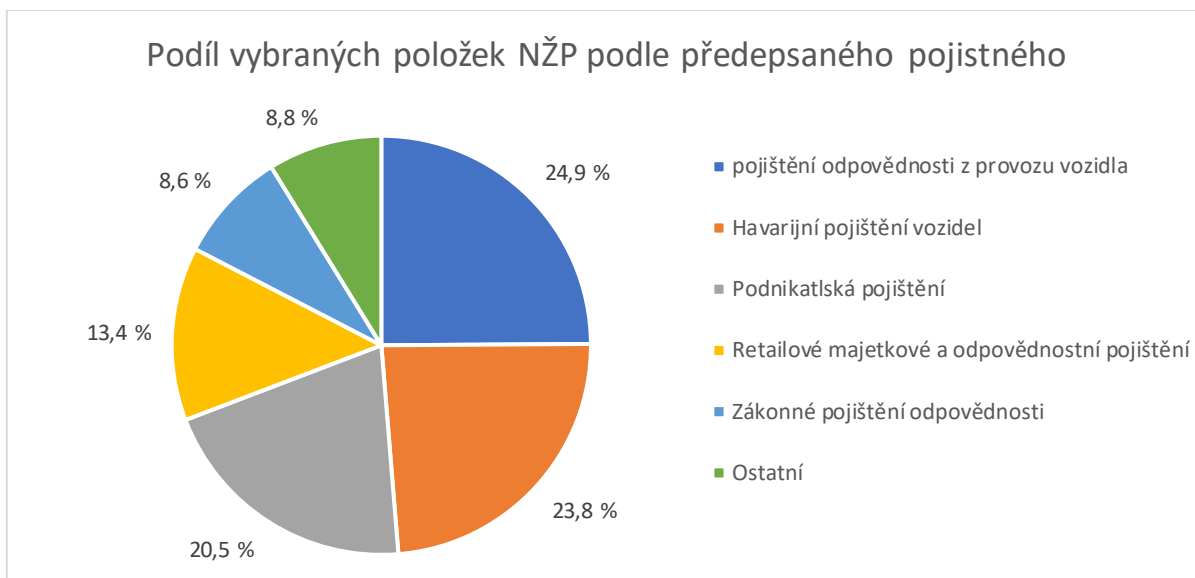
2.1 Členění neživotního pojištění

Neživotní pojištění můžeme dělit na:

- pojištění majetkové – je to pojištění, díky kterému jsou kryta rizika, při kterých dochází k poškození, odcizení nebo z ničení majetku. Mezi rizika jsou zařazeny živelné, havarijní, vandalismus a odcizení,
- neživotní pojištění osob – je sem zařazeno úrazové pojištění osob, které zahrnuje rizika smrti, trvalých následků v důsledku úrazu, invalidity úrazem,
- pojištění odpovědnosti za škody – kryje škody, které mohou být způsobeny třetí osobě,
- pojištění právní ochrany – zahrnuje ochranu před riziky, která by se týkala právních úkonů, nákladů spojená s právními úkony,
- cestovní pojištění – pojištění je poskytováno při cestování do zahraničí, při kterém jsou kryta rizika ztráty zavazadla, onemocnění, úrazem, zapříčinění škod třetí osobě nebo storna zájezdu. Pojištění může být jednorázové nebo opakované.

Některým těmto výše vypsáním pojištěními se budeme zabírat v kapitole číslo 3 s názvem vybrané produkty neživotního pojištění.

Jednotlivé produkty neživotního pojištění jsou nabízeny na pojistném trhu. Na obrázku 6 je znázorněn podíl vybraných produktů neživotního pojištění podle předepsaného pojistného za rok 2022.



Obrázek 6 Podíl vybraných položek NŽP podle předepsaného pojistného

Zdroj: vlastní zpracování dle (ČAP, 2022)

Na obrázku 6 jsou vyobrazeny podíly vybraných položek neživotního pojištění podle předepsaného pojistného. Na pojistném trhu je nejvíce poskytováno pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Pojištění odpovědnosti z vozidla je tvořeno z 24,9 %. Havarijní pojištění je jako druhé nejvíce poskytované pojištění. Toto pojištění má 23,8 % na trhu. Třetím největší podíl na trhu má podnikatelské pojištění se 20,5 %. Poté je se 13,4 % na trhu nejposkytovanějším pojištěním retailové, majetkové a odpovědnosti. Méně poskytované je zákonné pojištění odpovědnosti, které je tvořeno pouze 8,6 %. Posledních 8,8 % je tvořeno ostatními neživotními pojištěními.

Dále neživotní pojištění je děleno dle délky trvání:

- krátkodobé pojištění – je to pojištění, které je smluvené do jednoho roku a méně. Je zde pevně sjednaná doba, kdy dané pojištění končí. Například sem může být zahrnuto cestovní pojištění,
- dlouhodobé pojištění – je to pojištění, které je sjednané na delší dobu než jeden rok. Jsou zde zahrnuta pojištění majetku, úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti.

3. Vybrané produkty neživotního pojištění

V této kapitole bude pozornost věnována vybraným produktům v neživotním pojištění. Jednotlivé produkty zde budou podrobně popsány a vysvětleny. Zaměříme se zde na majetkové pojištění, pod které jsou zařazovány pojištění domácnosti a budov, havarijní pojištění. Dále zde zmíníme neživotní pojištění osob, u kterého se zaměříme na úrazové pojištění. Nakonec se budeme zabývat pojištěním odpovědnosti za škody, kde se budeme zabývat pojištěním odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

3.1 Majetkové pojištění

Majetkové pojištění je druh pojištění, které poskytuje finanční ochranu pro majetek, který může být poškozen, zničen nebo ukraden. Pojištění majetku zahrnuje různé druhy majetku, jako jsou byty, domy, obchodní budovy, nábytek, šperky nebo automobily. Majetek má být pojištěním chráněn před jednotlivými riziky (Ducháčková, 2009).

Do těchto rizik zahrnujeme (Ducháčková, 2009):

- živelní rizika – jedná se o rizika přírodního charakteru, které zavinují přímou škodu na majetku. Jsou to například požáry, povodně, zemětřesení, tornáda, krupobití, sesun půdy, lavina, sněhové vánice,
- havarijní rizika (havárie dopravního prostředku) – jedná se o riziko poškození nebo zničení majetku v důsledky srážky příslušného dopravního prostředku. Hrozí zde riziko poškození samostatného dopravního prostředku, ale i možnost poničení přepravovaného zboží, či dokonce ohrožení na životě lidí,
- rizika odcizení a vandalství – tato škoda na majetku je spojována s rizikem poškození majetku třetí osobou,
- strojní rizika – jsou rizika, která jsou spojena s používáním strojů. Můžou to být škody, které byly zapříčiněny mechanickou závadou, zkratem elektrického proudu, používání vadného materiálu nebo neodborným zacházením.

Různé druhy pojištění majetku vznikly na základě toho, zda jsou pojištěna určitá rizika (pojištění před zemětřesením), majetkové předměty nebo zájmy (pojištění strojů). Velikost krytých rizik v majetkovém pojištění má několik podob (Ducháčková, 2015):

- pojištění, které kryje jedno určité riziko (pojištění před povodněmi),

- pojištění FLEXA, které kryje několik daných rizik najednou (pojištění před požárem, bleskem, výbuchem, nárazu nebo pádu letadla, stromů, stožáru nebo jiných předmětů,
- pojištění All Risk, kryje všechna rizika, která by mohla pojištěný předmět poškodit, jsou zde uvedené výluky z pojistného krytí (válečná rizika).

Do tohoto pojištění náleží pojištění majetku obyvatelstva (pojištění domácností, pojištění budov, havarijní pojištění), pojištění podnikatelských a průmyslových rizik – majetkové pojištění (živelní pojištění, pojištění technické) a pojištění zemědělských rizik (pojištění plodin, pojištění hospodářských zvířat).

V další části bakalářské práci se budeme zabývat pojištěním domácností, pojištěním budov a pojištěním havarijních vozidel.

3.1.1 Pojištění domácností

Pojištění domácnosti je tvořeno pojištěním hmotnými soubory předmětů využívaných v domácnosti, kde slouží provozu domácnosti nebo potřebě členům domácnosti (Daňhel, 2005).

Do pojištění domácnosti jsou zařazena nejčastěji tato rizika (Ducháčková, 2009):

- úder blesku, výbuch, požár,
- zřícení skály, vichřice, krupobití, tíha sněhu, sesuv půdy,
- záplava nebo povodeň,
- pád letadla, stromů a podobných předmětů včetně jejich části,
- vodou z vodovodního zařízení a odpadních potrubí, kapalinou nebo párou z etážového nebo dálkového topení,
- odcizení, vandalismus.

Při pojištění domácnosti klient stanovuje základní pojistnou částku. Tato základní pojistná částka se může určit podle odhadu jednotlivých předmětů, pomocí výpočtu, kdy se vezme velikost bytu a vynásobí se koeficientem pro úroveň vybavení nebo podle dotazníkového šetření vztahující se k vybavení domácnosti. V domácnostech jsou určité předměty, které spadají do pojištění domácností, ale jsou cenově neobvyklé nebo mají nestandardní množství jsou pojištěné jen do určité výše (mohou to být starožitnosti, sběratelské ceniny apod.). Takové to předměty pojišťovny stanovují dílčí základní částky. Tyto částky mohou být buď absolutní částkou nebo mohou být určeny procenty ze základní pojistné částky (Ducháčková, 2015).

Pojišťovny v pojištění domácností aplikují výluky (výluky v pojišťovnictví jsou situace, kdy pojišťovny neplní náhradu škody podle podmínek pojištění). Například škody v důsledku válečných událostí, působení jaderné energie, škody zaviněné pojištěncem, škoda způsobená vodou při mytí nebo sprchování, škody vytvořené vodou, která vtekla dovnitř domácnosti otevřeným otvorem (Ducháčková, 2009).

3.1.2 Pojištění budov

V pojištění budov se jedná o pojištění nemovitostí, a to zejména objekty ve výstavbě, rekreační objekty, byty a bytové domy, rodinné domy včetně vedlejších objektů typu kůlen, samostatně stojící garáž, ploty, jezírka, pergoly a další.

V pojištění budov má stejná rizika, jakou jsou u pojištění domácností, které jsme uvedli v předchozí podkapitole.

Rozsah rizik pro pojištění budov mohou být rozdělena do tří kategorií na základní variantu, širší variantu, nejširší variantu. Do základní varianty jsou zařazeny krytí rizik požáru, výbuchu blesku, vichřice, vandalství, odcizení. Širší varianta obsahuje: pád předmětu, vodovodní rizika, zřícení skály. Nejširší varianta obsahuje pojištění All Risk (Ducháčková, 2015).

3.1.3 Havarijní pojištění

Havarijní pojištění se dá dělit na plné nebo omezené pojištění. Do plného havarijního pojištění jsou začleněny živelná rizika, odcizení, riziko vandalizmu a havárie (situace, která ovlivnila dopravní prostředek mechanicky a náhle). V omezeném havarijním pojištění jsou obsaženy pouze ochranné prvky před živelnými riziky a rizikem odcizení (Daňhel, 2005).

Obvykle se velikost pojistného v havarijním pojištění odvozuje z následujících faktorů: typ vozidla, značka vozidla, pořizovací cena vozidla, zvolená rizika, zvolená spoluúcast, způsob platby, rizikovost řidičů používající vozidlo, bonus (slevou za předchozí bezeškodní průběh) a malus (přirážkou k pojistnému v případě výplaty pojistného plnění z pojištění odpovědnosti).

Pojistné plnění se v havarijním pojištění při úplné škodě vyplácí do výše časové ceny (vyplácení pojistného plnění ve výši hodnoty pojištěného poničeného předmětu, s ohledem na opotřebení).

3.2 Neživotní pojištění osob

Neživotní pojištění osob nabízí pojistnou ochranu před újmou na zdraví. Do jednotlivých produktů tohoto pojištění je zařazeno úrazové pojištění, komerční nemocenské pojištění (pojištění slouží, jako doplněk povinného sociálního nemocenského pojištění), komerční zdravotní pojištění (zdravotní pojištění cizinců, pojištění léčebných výloh, pojištění vážných onemocnění) a pojištění schopnosti splácet (kryje neschopnosti splácet z důvodu smrti, ztráta zaměstnání, trvalých následků úrazu, dlouhodobá pracovní neschopnost). Následně budeme věnovat pozornost úrazovému pojištění.

3.2.1 Úrazové pojištění

V úrazovém pojištění jsou začleněny rizika související se životním zdravím pojištěné osob. Pojistné plnění je vyplácené v momentě, kdy nastane trvalé nebo přechodné tělesné poškození nebo smrt pojištěné osoby. V pojišťovněch je zákonem vytyčený pojem úraz, aby každý, kdo si toto pojištění bude sjednávat věděl, co všechno je v úrazovém pojištění zahrnuto (Ducháčková, 2009).

Pokorný (2002, s. 307) definuje úraz jako „*tělesné poškození, které vzniká nezávisle na vůli poškozeného náhlým a násilným působením zevních sil.*“

Mezi hlavní krytí v úrazovém pojištění se zařazuje krytí trvalých následků úrazu a krytí smrti následkem úrazu. Za tato dvě krytí vyplácí pojišťovna pojistné plnění. Do pojistného plnění jsou v rámci úrazového pojištění započítávány: plnění za dobu nezbytného léčení, denní odškodné za dobu pracovní neschopnosti, denní odškodné při pobytu v nemocnici, úhrada nákladů spojených s úrazem, tělesné poškození při úrazu, zotavné, bolestné, pojištění výdajů spojených s úrazem, pojištění drobných úrazů (Ducháčková, 2015).

3.3 Pojištění odpovědnosti za škody

Pojištění odpovědnosti za škody je pojištění, které minimalizuje škody vzniklé subjektem jinému subjektu. Do škod, které mohou nastat zařazujeme škody na majetku, finanční škody, škody na zdraví nebo na životě (Ducháčková, 2009).

Za škody tedy odpovídá subjekt, který zapříčinil škody. Škody mohly vzniknout v důsledku negativních vlastností subjektu. Do těchto vlastností jsou začleněny nepozornost, neznalost,

nezkušenost, lehkomyšlnost, nepozornost, nerespektování pravidel, nedostatek ostražitosti a mnoho dalších (Daňhel, 2005).

Pojistné plnění v pojištění odpovědnosti obsahuje náhradu škody, náklady na obhajobu pojištěného v souvislosti se škodou, kterou má pojišťovna uhradit a náklady na soudní řízení o náhradě škody, pokud bylo nutné ke zjištění odpovědnosti pojištěného a výše plnění pojišťovny (Ducháčková, 2009).

Pojištění odpovědnosti za škody je rozděleno do několika oblastí pojištění. Jsou zde zahrnuta pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, pojištění odpovědnosti za škody při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, profesní odpovědnostní pojištění a obecné odpovědnostní pojištění (pojištění odpovědnosti občanu a pojištění obecné odpovědnosti za škodu podnikatelských rizik).

3.3.1 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla se dá jinak nazvat povinné ručení. Pojištění odpovědnosti je začleněno do povinných pojištění.

Je to dáno nárůstem dopravních nehod. V dopravních nehodách se mnohdy jedná o velmi vysoké materiální škody, ale také škod na zdraví. Při zapříčinění velké dopravní nehody se může jednat o vysoké částky proplácení škod, na které by viník dopravní nehody nemusel mít finanční prostředky. Z toho důvodu jsou pojišťovny poskytovány pojištění na dopravní prostředky (Ducháčková, Daňhel 2010).

3.3.2 Pojištění odpovědnosti z občanského života

Pojištění odpovědnosti z občanského života neboli „pojištění na blbost“ je pojištění, které se využívá při běžných činnostech v životě, kdy škoda může vzniknout třetí osobě. Toto pojištění spadá do pojištění odpovědnosti občanů. Pojištění je známé tím, že funguje jako připojištění při sjednávání pojištění majetku.

Pojištění odpovědnosti z občanského života kryje (Ducháčková, 2015): vedení domácnosti a provoz jejího vybavení, rekreace a zábava (včetně rekreačních sportů), činnost pracovního charakteru, ostatní činnosti běžného občanského života.

4. Komparace vybraných produktů neživotního pojištění u nejvýznamnějších pojišťoven v ČR

Tato kapitola bude zaměřena na komparaci vybraných produktů neživotního pojištění u nejvýznamnějších pojišťoven v České republice. Prvním produktem, kterému budeme věnovat pozornost bude pojištění domácnosti a budov. Druhým produktem bude pojištění motorových vozidel, kde bude uvedeno povinné ručení a havarijní pojištění. Třetím produktem bude pojištění odpovědnosti za škody, kde se budeme věnovat odpovědnosti z občanského života. Tato pojištění byla vybrána na základě velikosti jejich poptávky na pojistném trhu v České republice. Jak je zobrazeno na obrázku 6 v kapitole 2.

Jak bylo uvedeno v úvodu bakalářské práce, tak pojišťovny byly vybrány na základě velikosti podílu na celkovém předepsaném smluvním pojistném. Jsou to tedy tyto pojišťovny GČP, KOOP, ALLIANZ A ČSOBP.

Jednotlivé modelové smlouvy vznikly za pomoci finančního poradce pracujícího v BEplanu. Umožnil nám vytvořit modelové smlouvy pro jednotlivé osoby v našich příkladech. Společnost BEplan poskytuje komplexní finanční plánování ve všech oblastech pojištění, investic, spoření i financování. Tyto služby zajišťuje ve spojení s renomovanými partnery z řad bank, pojišťoven, stavebních spořitelen a investičních společností.

Pro jednotlivá porovnání mezi modelacemi budeme využívat metodu vícekritériální rozhodování. Prvním krokem je určení kritérií, která budeme ohodnocovat. Poté bude uvedena stupnice, pomocí které budeme hodnotit zadaná kritéria. Nakonec budou jednotlivé body sečteny. Na základě sečtených bodů bude určeno nejlepší nabízené pojištění (Soukupová, 2013).

4.1 Komparace pojištění domácnosti a budov

Komparace pojištění domácností a budov bude mít jeden modelový příklad. Pro toto pojištění jsme použili nabízené produkty od pojišťoven KOOP, ALLIANZ a ČSOBP. Osoba, díky které jsme mohli vytvořit modelový příklad si nepřeje být uvedena jménem, a proto bude v této bakalářské práci označována, jako osoba X. Dále si osoba X nepřeje, aby bylo uvedeno místo bydliště.

4.1.1 Modelový příklad 1

Pro umožnění srovnání jednotlivých nabídek pojišťoven pro pojištění domácností a budov jsme si připravili tento modelový příklad:

Osoba X chce pojistit rodinný dům. Jedná se o trvale obydlenou domácnost. Stavba rodinného domu probíhala běžným způsobem. Nejedná se o rozestavěnou budovu. Dům je v dobrém technickém stavu. Budova má zděné základy. Nemovitost má dvě nadzemní patra a jedno podzemní patro. První nadzemní patro je obytná část, kde je součástí i garáž. Druhé nadzemní patro je podkroví, které je obytné. Podzemním patrem je sklep. První nadzemní patro má rozlohou 190 m². Druhé nadzemní patro má rozlohou 163 m². Sklep má rozlohu 100 m². Celková plocha podlaží je tedy tvořena z 453 m². Střecha rodinného domu je sklonitá na obě strany. Součástí rodinného domu je i zahrada. Tato nemovitost se nachází 10 minut chůzí od centra. Povodňový stupeň je na I. úrovni. Stupeň nebezpečí je na III. úrovni.

Osoba X požaduje připojištění odpovědnosti za újmu, alespoň 20 000 000 Kč. Dále požaduje připojištění skel na nemovitosti, pojištění proti poškození fasády, pojištění proti vandalismu na nemovitosti a pojištění odcizení domácnosti.

Pojistná hodnota rodinného domu se stanovovalo pomocí posudku. Pojistná částka tedy tvořena 10 000 000 Kč. Pojistná částka za domácnost je odhadnuta u ALLIANZ a KOOP na 2 500 000 Kč. U ČSOBP je odhadnuta na 2 627 026 Kč. Počátek pojištění je 1.5. 2023.

Modelace Kooperativy

Pro modelaci pojišťovny KOOP jsme zvolili produkt Komfort pro obě pojištění. Pro pojištění budovy tento produkt nabízí: krytí proti atmosférickým srážkám ve výši 10 000 000 Kč, proti povodním a záplavám 10 000 000 Kč se spoluúčastí minimálně 10 000 Kč, vodním škodám (například ztráta vody) ve výši 10 000 000 Kč, odcizení je výše krytí 10 000 000 Kč, vandalismus ve výši 10 000 000 Kč, přepětí 10 000 000 Kč, poškození fasády 10 000 000 Kč, rozbití skel do 150 000 Kč.

Pro pojištění domácnosti tento produkt nabízí: krytí proti atmosférickým srážkám ve výši 2 500 000 Kč, proti povodním a záplavám 2 500 000 Kč se spoluúčastí 10 000 Kč, odcizení je výše krytí 2 500 000 Kč, vandalismus ve výši 2 500 000 Kč, přepětí 2 500 000 Kč, rozbití skel do 2 500 000 Kč. V KOOP mají nastavenou celkovou spoluúčast pro pojištění domácnosti 1 000 Kč.

Pro pojištění budovy i domácnosti se pojišťuje krytí odpovědnosti z běžného života ve výši 20 000 000 Kč. Dále jsou součástí balíčku komfort tato pojištění a připojištění: připojištění elektronických a strojních zařízení do výše krytí 50 000 Kč, prodloužení záruky pro domácí spotřebiče do 40 000 Kč, rostliny a porosty na pozemku do hodnoty 20 000 Kč, stavební součásti a příslušenství k podnikání výše 400 000 Kč, náklady na náhradní ubytování 150 000 Kč (pro případ neobyvatelné domácnosti), stavební součásti 30 % z pojistné částky, věci zvláštní hodnoty, včetně ceností 50% z pojistné částky, věci sloužící k výdělečným účelům nebo k výkonu povolání ve výši 150 000 Kč, škody na zvířatech ve výši 150 000 Kč, Havárie rozvodů 100% z pojistné částky.

Celková částka pojistného je 17 347 Kč ročně.

Modelace Allianz pojišťovny

Pro modelaci pojišťovny ALLIANZ jsme zvolili produkt Max, pro oba druhy pojištění. Pro pojištění budovy tento produkt nabízí: krytí proti atmosférickým srážkám ve výši 25 000 Kč, proti povodním a záplavám 10 000 000 Kč se spoluúčastí 15 000 Kč, vodním škodám (například ztráta vody) ve výši 150 000 Kč, odcizení je výše krytí 1 000 000 Kč, vandalismus ve výši 200 000 Kč, přepětí 10 000 000 Kč, poškození fasády 100 000 Kč, rozbití skel do 150 000 Kč.

Pro pojištění domácnosti tento produkt nabízí: krytí proti atmosférickým srážkám ve výši 100 000 Kč, proti povodním a záplavám 2 000 000 Kč se spoluúčastí 5 000 Kč, odcizení je výše krytí 2 500 000 Kč, vandalismus ve výši 200 000 Kč, přepětí 2 500 000 Kč, rozbití skel do 150 000 Kč.

Pro pojištění budovy i domácnosti se pojišťuje krytí odpovědnosti z vlastní nemovitosti ve výši 20 000 000 Kč. Dále je nabízeno i pojištění odpovědnosti z běžného života ve výši 20 000 000 Kč. Dále jsou zde pojištěny v balíčku MAX: Věci mimo domov, zahrada (věci a porosty) a zemětřesení.

Celkové pojistné je ve výši 14 314 Kč ročně.

Modelace ČSOB pojišťovny

Pro modelaci pojišťovny ČSOBP jsme zvolili produkt Premiant, a to jak u pojištění budovy, tak u pojištění domácnosti. Pojištění budovy a domácnosti mají několik stejných krytí při nastalých nežádoucích situacích. Tento produkt nabízí: základní pojištění nebezpečí (pojistné nebezpečí požáru, výbuchu, úderu blesku, zemětřesení, pád stromu a mnoho dalších) do výše

pojistné částky 10 000 000 Kč. Dále poskytuje krytí sklo all risks do výše 100 000 Kč, asistenci při havárii (pomoc při havarijní situaci, odemknutí dveří, informační a poradenské služby) do 7 000 Kč, odcizení a vandalismus je kryto do výše pojistné částky, dále umožňuje krýt zkrat, přepětí a podpětí je kryto do výše 100 000 Kč, atmosférické srážky jsou do 100 000 Kč, ztráta vody je kryta do 100 000 Kč, technické poruchy jsou do 100 000 Kč a spoluúčast je tvořena 500 Kč. Připojištěním k této domácnosti a nemovitosti je odpovědnost za újmu ve výši 50 000 000 Kč, které ročně vychází na 1 849 Kč.

Individuálně pojištění budov poté nabízí krytí poškození fasády živočichy je do 100 000 Kč, finanční kompenzace za nemajetkovou újmu je do výše 50 000 Kč, limit plnění pro nespecifické vedlejší stavby je 500 000 Kč, ekologické zvýhodnění do 200 000 Kč.

Pojištění domácnosti poté samostatně nabízí krytí servisu domácích spotřebičů je do 7 000 Kč, cyklo asistence do 7 000 Kč, v souboru domácnosti i motorové vozidlo, motocykl do výše 100 000 Kč. U tohoto pojištění je navíc nabízené doplňkové pojištění proti riziku povodním a záplavám.

Celkové roční pojistné za pojištění budovy je tvořeno 9 301 Kč a celkové roční pojistné za pojištění domácnosti je tvořeno 7 305 Kč. Dohromady celkové roční pojistné za rodinný dům vychází na 18 455 Kč.

Komparace modelací pojištění domácností a budov pro osobu X

V komparaci modelací pro osobu X se budeme zabývat porovnáním jednotlivých produktů mezi jednotlivými nabídkami pojišťoven. Pro větší přehlednost jsme produkty uspořádali do tabulky 1. Abychom správně určili, co je pro osobu X nejvhodnější nabídka, využijeme metodu vícekritériálního rozhodování. Budeme jednotlivá kritéria ohodnocovat 1–3, kdy hodnota 1 je nejlepší a hodnota 3 nejhorší. Celkem je tedy možno rozdat 6 bodů, které se rozdělí na základě pořadí. V případě shody bude zbývající počet bodů rozdělen na polovinu.

Tabulka 1 Porovnání jednotlivých modelací pojištění domácností a budov

Kritérium	KOOP	ALLIANZ	ČSOBP
Výše ročního pojistného	17 347 Kč	14 314 Kč	18 455 Kč
Body	2	1	3
Odpovědnost za újmu	20 000 000 Kč	20 000 000 Kč	50 000 000 Kč
Body	2,5	2,5	1
Rozbití skel na nemovitosti	10 000 000 Kč	150 000 Kč	100 000 Kč
Body	1	2	3
Poškození fasády	10 000 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč
Body	1	2,5	2,5
Vandalismus na nemovitosti	10 000 000 Kč	200 000 Kč	10 000 000 Kč
Body	1,5	3	1,5
Pojištění odcizení domácnosti	2 500 000 Kč	2 500 000 Kč	2 627 026 Kč
Body	2,5	2,5	1
Spoluúčast na domácnost	1 000 Kč	0 Kč	500 Kč
Body	3	1	2
Celkový počet bodů	13,5	14,5	14

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů modelace

V tabulce 1 si můžeme povšimnout, že v celkovém hodnocení pojišťoven se od nejlépe hodnocena a nejhůře hodnocena pojišťovna pouze o jeden jediný bod. Tabulka 1 obsahuje kritéria, které si osoba X přála pojistit. Podle součtu celkových bodů je pro osobu X nejlepší nabídka pojištění domácnosti a budov od KOOP. Tato pojišťovna má celkový součet bodů 13,5 a to je nejmenší počet. KOOP sice nenabízí nejnížší roční pojistné, ale jeho nabízené krytí je u všech rizik do výše pojistné částky. Zatím co ostatní dvě pojišťovny toto nenabízejí.

Druhé nejlepší nabízené pojištění je od ČSOBP. Tato pojišťovna nabízí výši krytí odpovědnosti za újmu až do 50 000 000 Kč. Z tohoto důvodu byla lépe bodově ohodnocena, protože nabízí výši možnost krytí. Dále také nabízí nejvyšší krytí odcizení domácnosti oproti ALLIANZ a KOOP. Na druhou stranu ČSOBP nasbíralo nejvíce bodů u výše ročního pojistného. Dále má nejnížší limit na rozbití skel u nemovitosti a poškození fasády.

Nejméně výhodnou nabídkou je podle tabulky 1 pojištění od ALLIANZ. Tato pojišťovna sice nabízí nejnížší výši ročního pojistného a to 14 314 Kč, ale nabízí nejnížší krytí vandalismu na nemovitosti. Dále také zaostává oproti ČSOBP na pojištění odcizení domácnosti.

I když pojišťovna KOOP byla vybrána, jako nejlepší nabídkou pro osobu X, tak její pojištění domácnosti zahrnuje nejvyšší spoluúčast oproti ostatním pojišťovnám. ČSOBP nabízí nižší nabídku spoluúčasti než KOOP, a to o 500 Kč. Nejnížší spoluúčast nabízí pojišťovna ALLIANZ. Ta má výši spoluúčasti 0 Kč.

4.2 Komparace pojištění motorových vozidel

Komparace pojištění motorových vozidel bude mít dva modelové příklady. Pozornost bude věnována povinnému ručení a havarijnímu pojištění. U obou příkladů se bude jednat o pojištění stejného motorového vozidla, které bude mít totožné parametry pojištění. Naopak rozdílem mezi modelovými příklady budou věkové hranice a využití nasbíraných bonusových slev. V obou modelacích budeme porovnávat produkty u GČP, KOOP, ALLIANZ a ČSOBP. Osoby, díky kterým jsme mohli umožnit modelové příklady si nepřejí být uvedeny jmény, a proto je budeme v bakalářské práci nazývat osoba X a osoba Y.

4.2.1 Modelový příklad 1

Pro umožnění srovnání jednotlivých nabídek pojišťoven pro havarijní pojištění a povinné ručení jsme si připravili tento modelový příklad:

Osobě X je 22 let má nedávno absolvované zkoušky řidičského průkazu. Osoba X si koupila své první auto. Chce uzavřít havarijní pojištění a povinné ručení pro automobil. Parametry pro pojištění vozidla byly zvoleny na základně požadavků klienta. Značka koupeného vozidla je Škoda Kodiaq Scout, jehož cena je 1 000 000 Kč. Vyrobena a prvně použita v září 2019 a je využívána k vlastním účelům. Technické údaje vozidla: celková hmotnost vozidla – 2390 kg, objem motoru – 1968 cm³, Výkon motoru – 140 kW, typ karoserie SUV, typ paliva – nafta, počet míst k sezení – 5, najeté kilometry – 50 000 km, roční nájezd do 15 000 km.

Pro výpočet výše pojistné částky u povinného ručení a havarijního pojištění jsou nejzásadnějšími informacemi: obsah a výkon motoru, celková hmotnost vozidla, počet míst k sezení, výše a rozsah krytí škod, výše spoluúčasti. Případné využití slev je za: bezeškodní průběh sjednání online, roční frekvenci placení, obchodní slevy, marketingové slevy, slevu za využívání smluvních servisů.

Osobě X byla zhotovena modelace, ve které se nachází nabídky od nejvýznamnějších pojišťoven v České republice, a to jak pro povinné ručení, tak zároveň i pro havarijní pojištění. Níže jsou uvedeny nabídky, pro které bylo zvoleno vyšší krytí a to alespoň 150 mil. na 150 mil. pro maximální krytí klienta v případě škody.

U osoby X jsou následující požadavky pro povinné ručení a havarijní pojištění:

- minimální spoluúčast
- úrazové pojištění
- náhradní vozidlo
- pojištění skel

Modelace Generali České pojišťovny

Pro modelaci u pojišťovny GČP byl zvolen produkt Comfort + All risk. Limit krytí tvoří 150 mil. / 150 mil., výše spoluúčasti je 5 %, minimálně však 5 000 Kč. Tímto produktem je kryta havárie, odcizení, vandalismus, živel, srážka se zvířetem, poškození zvířetem.

Dále je v produktu zahrnuto náhradní vozidlo na 5 dní v ceně balíčku, rozšířené asistenční služby (odtah vozidla, servisu, vyproštění speciální technikou, úschovna vozu, náhradní přeprava osob, přeložení nákladu, právní pomoc a další) a také úrazové pojištění na 100 000 Kč. Cena pojistného je 42 278 Kč s roční frekvencí placení.

Modelace Kooperativy

V tomto případě byl navrhnout produkt 150 mil + All risk s limitem krytí 150 mil. na 150 mil. a spoluúčastí 5 %, minimálně však 5 000 Kč. Tento produkt kryje odcizení, vandalismus, živel, srážku se zvířetem, poškození zvířete. V ceně balíčku je úrazové pojištění na 200 000 Kč pro všechny přepravované osoby včetně řidiče na území Evropy a Turecka. Výše ročního pojistného je 43 383 Kč.

Modelace Allianz pojišťovny

V tomto případě byla zvolena nabídka s názvem Balíček MAX s limitem 150 mil. / 150 mil. se spoluúčastí 5 000 Kč. Tento produkt kryje havárie, odcizení, vandalismus, živel, srážku se zvířetem, poškození zvířetem. Navíc je zde pojištění skel (čelní, boční, zadní, střešní). Výše spoluúčasti u pojištění skel je 1 000 Kč v případě výměny (v případě opravy vždy bez spoluúčasti). Součástí balíčku je i náhradní vozidlo, které je součástí rozšířených asistenčních služeb. Taktéž je v ceně úrazové pojištění s limitem 400 000 Kč, které se vztahuje na celou posádku vozidla a plnění je poskytnuto v případě smrti pasažéra následkem úrazu při dopravní nehodě nebo v případě invalidity pasažéra. Výše pojistné částky je v tomto případě 31 110 Kč s roční frekvencí placení.

Modelace ČSOB pojišťovny

V této modelaci byla zvolena nabídka s názvem POV Premiant + Dominant s limitem 200 mil. / 200 mil. a se spoluúčastí 5 000 Kč. ČSOBP jako jediná pojišťovna z vybraných pojišťoven nenabízí variantu 150 mil. / 150 mil., ale pouze variantu s vyšším krytí 200 mil. / 200 mil. tudíž je zde cenová nabídka vyšší než u ostatních pojišťoven. Tento produkt kryje havárie, odcizení, vandalismus, živel, srážku se zvířetem, poškození zvířetem. V tomto produktu je v ceně zapůjčení náhradního vozidla s limitem 10 000 Kč a také úrazové pojištění s limitem 300 000 Kč na přepravované osoby. Výše pojistného je 52 854 Kč s roční frekvencí placení.

Komparace modelací pro Osobu X (22 let)

V této části budeme porovnávat jednotlivé nabídky pojišťoven pro produkt pojištění povinného ručení a havarijního pojištění. Pro přehlednost jsme vytvořili tabulku 2 s nabízejícím pojištěním. Abychom správně určili, co je pro osobu X nejvhodnější nabídka využijeme metodu vícekritériálního rozhodování. Budeme jednotlivá kritéria ohodnocovat 1–4, kdy hodnota 1 je nejlepší a hodnota 4 nejhorší. Celkem je tedy možno rozdat 10 bodů, které se rozdělí na základě pořadí.

Tabulka 2 Komparace pojištění povinného ručení a havarijního pojištění pro osobu X

	GČP	KOOP	ALLIANZ	ČSOBP
Výše ročního pojistného	42 278 Kč	43 383 Kč	31 110 Kč	52 854 Kč
Body	2	3	1	4
Spoluúčast	5 %, minimálně 5 000 Kč	5 %, minimálně 5 000 Kč	5 000 Kč	5 000Kč
Body	4	4	1	1
Úrazové pojištění	100 000 Kč	200 000 Kč	400 000 Kč	300 000 Kč
Body	4	3	1	2
Náhradní vozidlo	Ano	Ne	Ano	Ano
Body	2	4	2	2
Pojištění skel	Ne	Ne	Ano	Ne
Body	3	3	1	3
Celkový počet bodů	15	17	6	12

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů modelace

Tabulka 2 obsahuje kritéria, které si osoba X přála pojistit. Po celkovém sečtení bodů v tabulce 2 je nejlepší nabízené pojištění pro osobu X od pojišťovny ALLIANZ. Druhé nejlepší nabízené pojištění je od ČSOBP. Třetí nejlepší nabízené pojištění je od GČP. Nejméně výhodná nabídka pojištění je podle tabulky 2 od KOOP.

Díky jednotlivým modelacím jsme si mohli porovnat, co které pojištění nabízí. Jak je již v tabulce 2 uvedeno pojišťovny GČP, KOOP a ČSOBP nenabízejí pojištění skel ve vybraném produktu. Oproti tomu ALLIANZ, které toto připojištění zahrnuje.

Dále GČP a KOOP poskytuje spoluúčast 5 %, minimálně to však znamená 5 000 Kč. Pro osobu X by to znamenalo vysoké náklady v hodnotě 50 000 Kč v případě totální škody na vozidle. Naopak ALLIANZ a ČSOBP nabízí spoluúčast 5 000 Kč, a to i v případě vzniku totální škody. Náklady klienta by byly 5 000 Kč.

KOOP je jedinou pojišťovnou, která z výše uvedených nenabízí v balíčku případě nehody nebo škody na autě zapůjčení náhradního vozidla. Oproti tomu GČP, ALLIANZ a ČSOBP nabízejí zapůjčení náhradního vozidla v případě pojistné události uplatněné z havarijního pojištění.

4.2.2 Modelový příklad 2

Pro umožnění srovnání jednotlivých nabídek pojišťoven pro havarijní pojištění a povinné ručení jsme si připravili druhý modelový příklad. V tomto případě se bude jednat o totožný automobil. Rozdíl je v pojišťované osobě.

Osobě Y je 50 let a hlavní rozdíl je, že tato osoba má už na sebe napsané třetí nové auto. Tudíž k ní pojišťovny přihlížejí s lepší nabídkou. A to především za bez škodní průběh, který je evidován v České kanceláři pojistitelů.

U osoby Y jsou následující požadavky pro povinné ručení a havarijní pojištění:

- minimální spoluúčast
- úrazové pojištění
- náhradní vozidlo
- pojištění skel

Modelace Generali České pojišťovny

U modelace GČP byly zvoleny stejná kritéria jako u osoby X. Jediný rozdíl je pouze ve výši pojistného, což činí v tomto případě 25 233 Kč.

Modelace Kooperativy

U modelace KOOP byly zvoleny stejná kritéria jako u osoby X. Jediný rozdíl je pouze ve výši pojistného, což činí v tomto případě 20 034 Kč.

Modelace Allianz pojišťovny

U modelace Allianz byly zvoleny stejná kritéria jako u osoby X. Jediný rozdíl je pouze ve výši pojistného, což činí v tomto případě 20 906 Kč.

Modelace ČSOB pojišťovny

U modelace ČSOBP byly zvoleny stejná kritéria jako u osoby X. Jediný rozdíl je pouze ve výši pojistného, což činí v tomto případě 29 509 Kč.

Komparace modelací pro osobu Y

V této části budeme porovnávat jednotlivé nabídky pojišťoven pro produkt pojištění povinného ručení a havarijního pojištění. Pro přehlednost jsme vytvořili tabulku 2 s nabízejícím pojištěním. Abychom správně určili, co je pro osobu Y nejvhodnější nabídka využijeme metodu vícekritériálního rozhodování. Budeme jednotlivá kritéria ohodnocovat 1–4, kdy hodnota 1 je nejlepší a hodnota 4 nejhorší. Celkem je tedy možno rozdat 10 bodů, které se rozdělí na základě pořadí.

Pro osobu X byly nabízeny stejné balíčky pojištění, jako pro osobu Y. Jediný rozdíl je ve výši ročního pojistného. Z tohoto důvodu vezmeme bodovaná kritéria z tabulky 2 a pouze nahradíme body za nabízenou cenu ročního pojistného pro osobu Y.

Tabulka 3 Komparace pojištění povinného ručení a havarijního pojištění pro osobu Y

	GČP	KOOP	ALLIANZ	ČSOBP
Výše ročního pojistného	25 233 Kč	20 034 Kč	20 906 Kč	29 509 Kč
Body	3	1	2	4
Body z tabulky 2	13	14	5	8
Celkový počet bodů	16	15	7	12

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů modelace

Po celkovém sečtení bodů v tabulce 3 je nejlepší nabízené pojištění pro osobu Y od pojišťovny ALLIANZ. Druhé nejlepší nabízené pojištění je od ČSOBP. Třetí nejlepší nabízené pojištění je od KOOP. Nejméně výhodná nabídka pojištění je podle tabulky 3 od GČP.

KOOP nabízí nejnížší výši ročního pojistného a to 20 034 Kč, přestože je to nejlepší cenová nabídka, tak pro osobu X je výhodnější dle vícekritériálního rozhodnutí pojištění od ALLIANZ. Tato pojišťovna sice nabízí dražší roční pojistné o 872 Kč, ale s balíčkem MAX nabízí mnohem více než ostatní pojišťovny.

Komparace modelací pro osobu X a osobu Y

V komparaci modelací pro osobu X a Y se budeme zabývat porovnáním jednotlivých produktů mezi jednotlivými nabídkami pro obě osoby. Nabídky pojišťoven byly pro obě osoby stejné až na výši pojistného.

Pro větší přehlednost jsme vytvořili tabulku 3 z obou příkladů. V následující tabulce 3 je zobrazena komparace modelací z pojišťoven na povinné a havarijní pojištění pro osobu X a osobu Y. Jelikož se dané modelace liší pouze rozdílnou cenou, není nutné zde provádět vícekriteriální rozhodování.

Tabulka 4 Komparace osoby X a osoby Y

Pojišťovna	Allianz	GČP	KOOP	ČSOBP
Produkt	Balíček MAX	Comfort + All risk	150 mil. + All risk	POV Premiant + Domiant
Limit krytí	150 mil. / 150 mil.	150 mil. / 150 mil.	150 mil. / 150 mil. + All risk	200 mil. / 200 mil.
Hodnota vozidla	1 000 000 Kč včetně DPH			
Limit plnění	1 000 000 Kč			
Výše spoluúčasti	5 000 Kč	5 %, minimálně však 5 000	5 %, minimálně však 5 000	5 000 Kč
Pojistné osoby X	31 110 Kč	42 278 Kč	43 383 Kč	52 854 Kč
Pojistné osoby Y	20 906 Kč	25 233 Kč	20 034 Kč	29 509 Kč

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů modelace

V komparaci byly zjištěny markantní rozdíly, a to především v ceně z důvodu využití slev. Na stejných nabídkách jsou díky slevám ušetřeny téměř desetitisíce. V případě, že by osoba X a osoba Y byli rodinný příslušníci, vyplatí se tedy pojišťovat na osobu Y (50 let), která má již naježděné bonusy za účelem ušetřit na výši ročním pojistném. Toto je prakticky využíváno, že by byla osoba X (pojištěným) a osoba Y (pojistníkem).

Na druhou stranu je třeba uvědomit si, že osoba X přeci jen někdy bude muset začít s budováním bez škodního průběhu a bonusových slev a osoba Y pro ni nemůže zastávat funkci

pojistníka napořád. V případě vzniklé škodní události u pojištěného se riskuje, že by se pojistné mohlo navýšit u všech ostatních pojištění pojistníka.

Důležité je si uvědomit, že jsou zde uvedeny pouze vybrané pojišťovny s nejvyšším podílem na trhu. K této modelaci existují, jak cenově výhodnější nabídky, tak i nabídky méně výhodné.

4.3 Komparace pojištění odpovědnosti z občanského života

Komparace pojištění odpovědnosti bude mít pouze jeden modelový příklad. Tento příklad se bude zabývat pojištěním odpovědnosti z občanského života. Cílem je zjistit od které pojišťovny je nejlepší si uzavřít pojištění odpovědnosti. V modelaci budeme porovnávat produkt u GČP, KOOP a ČSOBP. Osoba, díky které jsme mohli vytvořit modelový příklad si nepřeje být uvedena jménem, a proto bude v této bakalářské práci označována, jako osoba X.

4.3.1 Modelový příklad 1

Osoba X (22 let) žádá odpovědnost z občanského života na 10 mil. Kč. Chce sjednat pojištění od 1.5.2023. Toto pojištění je možné sjednat společně s pojištěním domácnosti nebo nemovitosti ve formě připojištění a platí na všechny členy domácnosti a tím je možné se dostat k celkové nižší ceně. V našem modelovém případě půjde pouze o případ, ve které si klient chce sjednat pouze pojištění odpovědnosti z občanského života a nevyužívá žádné jiné produkty. Pro všechny tyto modelace byly zvoleny stejná kritéria:

- limit: 10 000 000 Kč
- územní rozsah: Česká republika
- spoluúčast: 0 Kč
- počátek pojištění: 1.5. 2023

Modelace Generali České pojišťovny

Kalkulace GČP dokázala splnit všechny tři výše zmíněné kritéria. Územní rozsah nabízeného pojištění se vztahuje na Českou republiku. GČP nemá v pojistném produktu spoluúčast. Výše roční pojistné částky před slevami činí 1 469 Kč, ale po slevách je to 852 Kč.

Modelace Kooperativy

Nenabízí pojištění odpovědnosti z občanského života samostatně, proto byl zvolena modelace pro produkt – Rizikové životní pojištění FLEXI, která toto pojištění nabízí pro pokrytí potřeb klienta, ale nelze srovnávat toto rizikové životní pojištění s pojištěním odpovědnosti. V tomto případě je územní platnost v Evropě. Roční pojistné po slevách by tedy v tomto případě činilo 1 220 Kč.

Modelace ČSOB pojišťovny

Pojištění odpovědnosti se vztahuje, jak na občanskou odpovědnost, tak na odpovědnost z držby stavby. V obou případech je územní platnost v Evropě. Spolupojištěnými osobami jsou fyzické osoby, které spolu s pojištěným trvale žijí v jedné domácnosti a společně uhrazují náklady na své potřeby. Výše krytí je 10 mil. Kč a pojistné činí pro tuto kalkulaci před slevami činí 1 355 Kč a po slevách 1 246 Kč. ČSOBP má k tomuto typu pojištění spoluúčast v hodnotě 500 Kč, tím pádem nesplňuje požadovanou podmínku.

Komparace pro osobu X

V této části budeme porovnávat jednotlivé nabídky pojišťoven pro produkt pojištění odpovědnosti z občanského života. Pro přehlednost jsme vytvořili tabulku 5 s nabízejícím pojištěním. Abychom správně určili, co je pro osobu X nejvhodnější nabídka využijeme metodu vícekritériálního rozhodování. Budeme jednotlivá kritéria ohodnocovat 1–3, kdy hodnota 1 je nejlepší a hodnota 3 nejhorší. Celkem je tedy možno rozdat 6 bodů, které se rozdělí na základě pořadí.

Tabulka 5 Komparace pojištění odpovědnosti

Požadavky/Pojišťovna	GČP	KOOP	ČSOBP
Limit plnění	10 000 000 Kč	10 000 000 Kč	10 000 000 Kč
Body	2	2	2
Samostatná odpovědnost z občanského života	Ano	Nelze sjednat – pouze připojištění k ŽP nebo pojištění majetku	Ano
Body	1,5	3	1,5
Roční pojistné po slevách	852 Kč	1 220 Kč	1 246 Kč
Body	1	2	3
Spoluúčast	0 Kč	0 Kč	500 Kč
Body	1,5	1,5	3
Územní platnost Česká republika	Česká republika Ano	Evropa Ano	Evropa Ano
Body	3	1,5	1,5
Celkový počet bodů	9	10	11

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů modelace

Podle tabulky 5 je nejlepší nabídkou pro osobu X pojištění od GČP. Pojišťovna má nejméně bodů ze všech. Naplňuje výše zmíněná požadavková kritéria nejvíce. GČP je cenově nejnižší nabídkou, a to téměř o 400 Kč ročně oproti ostatním nabídkám. Je to dáno tím, že GČP využívá obchodní slevy 40 %, které jsou nabízeny zprostředkovatelům.

Druhé nejlepší nabízené pojištění je od KOOP. Tato pojišťovna nabízí sjednání pojištění odpovědnosti z občanského života pouze, jako připojištění k životnímu pojištění nebo k pojištění majetku. Osobě X pojišťovna KOOP a ČSOBP nabízí pojištění v územním rozsahu po celé Evropě, a proto má méně bodů než nabízené pojištění pouze v České republice.

Nejméně vhodnou nabídkou pro osobu X je podle tabulky 5 ČSOBP. Tato pojišťovna nabízí nejvyšší roční pojistné. Součástí pojištění u ČSOBP je spoluúčast ve výši 500 Kč. Oproti tomu KOOP a GČP nabízejí nulovou spoluúčast.

5. Dopad světových krizových událostí na neživotní pojištění v ČR

V této kapitole bude pozornost zaměřena na dopad světových krizových událostí na neživotní pojištění v České republice. Mezi krize bude zařazena pandemie Covid-19 a momentálně aktuální téma válka na Ukrajině.

5.1 Dopady pandemie Covid – 19 na neživotní pojištění v ČR

Pandemie Covid – 19 se v České republice objevila 1.března v roce 2020, kdy se jednalo o první výskyt nakaženého touto nemocí. Toto onemocnění na našem území stále vyskytuje, ale už nemá takový rozsah, jako měl v roce 2020, 2021 a 2022. Během těchto roků byly stanovena různá opatření. Mezi tato pravidla patřila například: uzavření škol, provozování maloobchodů, restaurace, ubytování, sportovní centra a obchody se zbožím, které nepokrývalo základní potřeby, zákaz stýkání se s osobami jiným než se kterými sdílený bydlení, uzavření okresů a mnoho dalších.

Neživotní pojištění se během pandemie Covid – 19 se vyvíjela podle aktuálních situací na pojistném trhu. Jednotlivé pojišťovny musely začít reagovat na tyto změny způsobené tímto onemocněním a samy si proti němu musely udělat opatření, aby neutrpěly ztráty.

Při pandemii byla největší novinka digitalizace, která napomáhala zjednodušit práci pojistitelům a usnadnit přístup klientům k pojištění. Digitalizací v pojištění využívá digitální kanály pro prodej distribuce, administraci, řízení pojištění, a zároveň použití umělé inteligence, automatizace procesů, online služeb a aplikací. Pro klienty to umožnilo snadnější přístup k jednotlivým produktům nabízených pojistitelem. Dále také zjednodušil a urychlil uzavírání pojistných smluv, jejich spravování nebo reklamace, vyplnění žádosti o pojistné plnění (Hlavička, 2020).

Nejvíce v neživotním pojištění utrpělo za pandemie Covid – 19 cestovní pojištění. Z důvodů opatření, která tato situace přinesla bylo cestovní pojištění u všech pojišťoven ztrátové. Jednotlivé pojišťovny se s tím snažily vyrovnat na základě nových nabídek. Do cestovního pojištění začaly přidávat pojistnou ochranu v případě nákazy Covidem – 19 v zahraničí. Všechny pojišťovny nabízely podobné produkty. Některé pojišťovny nabízely proplácení kovidových testů v zahraničí, proplácení léčebných výloh v případě onemocnění Covid – 19

v zahraničí a nákladů při umístění do karantény. Při umístění do karantény proplácely náklady na ubytování a stravu. Celkově cestovní pojištění snížilo svou cenu (pojisteni.cz, 2021).

Dále bychom chtěli uvést příklad, jak se vypořádala s pandemií Covid – 19 jedna z pojišťoven. Vybrali jsem si pro tuto ukázkou pojišťovnu GČP.

Generali Česká pojišťovna

GČP za pandemie Covid – 19 vytvořila mnoho opatření proti poklesu neživotního pojištění. V průběhu pandemie pojišťovna spojila dva pojistné kmeny. Díky tomu předešla značným ztrátám, které by zapříčinila pandemie.

Pojišťovna rozběhla nové řešení pro dokumentaci škod. Byly to tak zvané „videoprohlídky“, které pomáhaly likvidátorům pojistných událostí zmapovat, a hlavně vyfotografovat škody na motorových vozidlech i na majetku (GČP, 2021). Tato nová dokumentace škod měla zabránit stýkání se osobně, aby nedocházelo k rozšiřování onemocnění.

V důsledku snížení používání motorových vozidel, kvůli opatřením proti rozšíření pandemie, se pojišťovna snažila vyrovnat s pokles povinného ručení. Uvedla tedy nové asistenční služby v pojištění motorových vozidel. Služba zahrnuje pomoc při nehodě nebo poruše vozidla, odtah zničeného vozidla i jeho přívěsu. Dále pojišťovna představila novou variantu povinného ručení. Balíček má název Comfort PLUS, propojuje povinné ručení a havarijní pojištění. Výhodný balíček obsahuje několik nových prvků, včetně pojištění GAP pro starší vozidla do 6 let věku. Pokud dojde k částečné škodě, je zaručeno, že bude vyřešena do 3 dnů, a pokud tomu tak není, klient nemusí platit spoluúčast (GČP, 2021).

V covidové době měli největší problémy podnikatelé a právnické osoby, které kvůli opatřením nesměli provozovat svoji činnost. Pojišťovna proto uvedla na trh pojištění pro podnikatele a právnické osoby a fyzické osoby, které podnikají v nové podobě ProfiPlán. Jedná se o pojištění majetku a odpovědnosti. V tomto pojištění bylo rozšířeno o pojistné ochrany, přehlednější pojistné smlouvy a urychlení sjednání pojistných smluv. Dále v tomto odvětví pojištění se začaly měnit pojistné smlouvy, aby obsahovaly ujednání o úředním zásahu z hygienických nebo bezpečnostních důvodů bez návaznosti na věcnou škodu. Díky tomuto ujednání měli zákazníci možnost zahrnout do nároku i ztráty ve formě příjmu, které utrpěli kvůli vládním opatřením na omezení šíření viru, stejně jako stálé náklady spojené s těmito opatřeními. Jednalo se o provozování maloobchodů, restaurací, ubytování, sportovních center a obchodů se zbožím, které nepokrývalo základní potřeby (GČP, 2022).

5.2 Dopad války na Ukrajině na neživotní pojištění v ČR

Válka na Ukrajině vypukla 24. února 2022 ruským útokem na Ukrajinu. Tato válka je brána, jako největší konflikt od druhé světové války. Jednalo se o vyvrcholení rusko-ukrajinské krize, která se přeměnila ve válku. Celý tento konflikt vznikl už v roce 2014 připojením Krymské republiky k Ruské federaci a vyhlášení nezávislosti Doněcké lidové republiky a Luhanské lidové republiky. V prosinci 2021 byl zaznamenán snímek ruských vojsk u hranic s Ukrajinou. Rusko tyto informace popíralo. V lednu a únoru roku 2022 Rusko stále tvrdilo, že se žádný útok konat nebude. Poté tedy 24. února Rusko zaútočilo. Momentálně konflikt mezi Ukrajinou a Ruskem stále pokračuje.

V České republice se v mnoha případech v neživotním pojištění uplatňují takzvané výluky (výluky v pojišťovnictví jsou situace, kdy pojišťovny neplní náhradu škody podle podmínek pojištění). Skoro u všech neživotních pojištění je výluka ze vzniklých škoda následku válečného konfliktu.

Jeden z příkladů, kdy v neživotním pojištění je možné se pojistit je u neživotního pojištění osob. Některé pojištění nabízejí pojištění proti úrazu, pracovní neschopnosti, invalidity a smrti vzniklé válečným konfliktem. Pojišťovny, které nabízí pojištění proti válečným konfliktům rozlišují takzvané aktivní a pasivní účast na válce. Do aktivní účasti na válce platí například pro vojáky, kdy toto pojištění uplatňuje tedy výluku. V pasivní účasti na válce jsou běžní občané, kdy výluku neuplatňují (Šídlo, Šafrán, 2022).

V České republice není mnoho pojišťoven, které by ochranu před válečným konfliktem nabízely. Je tu ale pár pojišťoven, které toto pojištění nabízejí. Jednotlivé pojišťovny jsme vypsali do tabulky 6 pro lepší přehlednost.

Tabulka 6 Pojišťovny nabízející pojištění před válečným konfliktem

Pojišťovny	Pojistné plnění v souvislosti s válečnou událostí
ALLIANZ	ANO, vyloučena je pouze aktivní účast. Pokud by pojišťovna měla vyplatit více než 500 mil. Kč za extrémní situace, plnila by max. 2 mil. Kč.
KOMERČNÍ POJIŠŤOVNA	OMEZENĚ, vyloučena je aktivní účast; dále událost na území státu či v oblasti, kam Ministerstvo zahraničních věcí ČR nedoporučilo cestovat
PILLOW	ANO, vyloučena je pouze aktivní účast
SIMPLEA	ANO, vyloučena je pouze aktivní účast
UNIQA	ANO, vyloučena je jen válečná událost na území státu či v oblasti, kam Ministerstvo zahraničních věcí ČR nedoporučilo cestovat.
YOUPLUS	OMEZENĚ, vyloučena je aktivní účast; dále událost na území státu či v oblasti, kam Ministerstvo zahraničních věcí ČR nedoporučilo cestovat.

Zdroj: zdroj vlastní zpracování dle (EUCS, 2022)

Pojištění proti válečnému konfliktu tedy nabízí ALLIANZ, KOMERČNÍ POJIŠŤOVNA, PILLOW, SIMPLEA, UNIQA, YOUPLUS. Jak z tabulky vyplývá, ne všechny pojišťovny nabízejí kryt aktivní i pasivní účast na válečném konfliktu. KOMERČNÍ POJIŠŤOVNA a YOUPLUS nabízejí pojištění proti válečnému konfliktu jen omezeně, kde tedy vylučují kryt aktivní účast ve válečném konfliktu. Pojišťovna PILLOW a SIMPLEA nabízejí pouze pojištění aktivní účasti na válce. Poté pojišťovny ALLIANZ, KOMERČNÍ POJIŠŤOVNA, UNIQA a YOUPLUS vylučují nabídku pojištění při válečné události na území státu či v oblasti, kam Ministerstvo zahraničních věcí ČR nedoporučuje cestovat.

Dalším příkladem pojištění proti válečnému konfliktu je pojištění pro válečné profesionály. Toto pojištění nelze sjednat u českých pojišťoven, ale sjednává se u EVR Evropské pojišťovny. Jde o několik profesí, které se musejí vydávat do válečných oblastí i přes válečná rizika, která mohou nastat. Těmito profesemi jsou váleční zpravodajci a pracovníci humanitárních misí. Pojištění si nemůže sjednat jednotlivec, který jede na ohrožené území sám od sebe. Pojištění si může sjednat pouze ten, kdo jede na ohrožené území v rámci mezinárodní organizace, vydavatele nebo televizní společnost (Kadlecová, 2022).

ZÁVĚR

Cílem bakalářské práce bylo zhodnocení neživotního pojištění v České republice, a to na základě analýzy, jejíž součástí bylo porovnání vybraných produktů neživotního pojištění u nejvýznamnějších pojišťoven na českém trhu. Pozornost byla věnována také dopadu světových krizových událostí na tento druh pojištění.

Pro srovnání jednotlivých produktů neživotního pojištění jsme si zvolili čtyři pojišťovny. Těmito pojišťovnami byly GČP, KOOP, ALLIANZ A ČSOBP. Pojišťovny jsme zvolili na základě podílu na pojistném trhu. Vybranými produkty, které jsme porovnávali, byly pojištění domácnosti a budov, pojištění motorových vozidel, kde jsem se věnovali povinnému ručení a havarijnímu pojištění. Posledním porovnávacím produktem bylo pojištění odpovědnosti z občanského života. Pro jednotlivé produkty jsme vytvořili modelové příklady. Při porovnávání mezi pojišťovnami jsme zvolili vícekriteriální rozhodování.

U pojištění domácnosti a budov jsme porovnali vybrané produkty pouze mezi pojišťovnami KOOP, ALLIANZ a ČSOBP. Osoba X si v tomto případě vyžádala požadavky, co by v pojištění nemělo chybět. Osoba X požadovala připojištění odpovědnosti za újmu, alespoň 20 000 000 Kč. Dále požadovala připojištění skel na nemovitosti, pojištění proti poškození fasády, pojištění proti vandalismu na nemovitosti a pojištění odcizení domácnosti. Jednotlivé požadavky byly zavedeny do modelového příkladu. Na základě použití vícekriteriálního rozhodování nám vyšlo jako nejlepší pojištění od KOOP, který nabízí produkt Komfort. V tomto produktu se nachází většina krytí škod, která osoba X požaduje. Je nutno však podotknout, že rozdíl mezi nejlepším nabízeným pojištěním a nejhorším je po sečtení všech bodů rozdíl pouze jeden bod. Druhým nejlepším nabízeným pojištěním bylo ČSOBP. Jediný rozdíl, který je mezi KOOP a ČSOBP je rozdíl výše ročního pojistného. Nejméně výhodná nabídka pojištění bylo od ALLIANZ, protože nabízí nejnižší krytí při pojištění vandalismu na nemovitosti.

Dále jsme porovnávali pojištění motorových vozidel, kde jsem se zaměřili na povinné ručení a havarijní pojištění. Zde byly uvedeny dva příklady. První byl pro osobu X ve věku 22 let a druhý byl pro osobu Y ve věku 50 let. Modelové příklady byly porovnávány u GČP, KOOP, ALLIANZ a ČSOBP. Jediný rozdíl mezi modelacemi byl věk a využití bonusových slev. Pro osobu X vyšlo, jako nejlepší pojištění od ALLIANZ s produktem Balíček MAX, které nabízelo navíc pojištění skel. Druhé nejlepší nabízené pojištění bylo od ČSOBP s produktem POV Premiant + Dominant. Třetí nejlepší nabízené pojištění bylo od GČP

s produktem Comfort + all risk. Nejméně výhodná nabídka pojištění bylo od KOOP s produktem 150 mil. + all risk.

Pro osobu Y vyšlo, jako nejlepší pojištění také od ALLIANZ se stejným produktem, jako u osoby X. Druhé nejlepší nabízené pojištění bylo od ČSOBP s produktem POV Premiant + Dominant. Třetí nejlepší nabízené pojištění bylo nabídnuto od KOOP s produktem 150 mil. + all risk. Nejméně výhodná nabídka pojištění byla od GČP s produktem Comfort + all risk.

Nakonec bylo provedeno srovnání mezi nabídkami pojištění motorového vozidla pro osobu X a osobu Y. Při této komparaci jsme porovnávali pouze nabízené ceny za poskytnuté pojištění, z důvodu stejných obsahů balíčků. Výsledkem bylo zjištění, že osoba Y má oproti osobě X stejně nabízený balíček levnější ročně o 10 204 Kč.

Poslední komparací bylo pojištění odpovědnosti z občanského života. U tohoto pojištění jsme měli jeden modelový příklad. Příklad byl porovnáván pouze mezi GČP, KOOP a ČSOBP. Modelový příklad měl pro všechny pojišťovny stejná zvolená kritéria, limit ve výši 10 000 000 Kč, splatností územního rozsahu v Česká republika, spoluúčast 0 Kč a počátek pojištění: 1.5.2023. Při této komparaci jsme využili vícekriteriální rozhodování. Po celkovém sečtení bodů, byla GČP se svým produktem vyhodnocena, jako nejlepší nabídka pro osobu X. Druhá nejlepší nabídka pojištění byla od KOOP. Nejméně výhodná nabídka pojištění bylo od ČSOBP, které mělo největší celkový počet bodů. Největším rozdílem mezi nabízenými produkty byla spoluúčast a 40 % obchodní sleva.

Tato bakalářská práce se zabývala porovnáním jednotlivých modelových příkladů pouze u vybraných pojišťoven. Z toho vyplývá, že nelze jednoznačně určit, které pojištění je nejvhodnější. V takové situaci by bylo třeba zahrnout do srovnání všechny pojišťovny na pojistném trhu v České republice. Dále zde neuvádíme modelový příklad na úrazové pojištění, které je v dnešní době nedílnou součástí našich životů a mnoho dalších pojištění.

Tato bakalářská práce by mohla pomoci čtenářům při vybírání si jednotlivých produktů v neživotním pojištění. Nabízí čtenářům přehled o nabídce pojišťoven a pomáhá jim v rozhodování o výběru nejvhodnějšího pojištění pro jejich potřeby. Výsledky provedené analýzy ukazují, že mezi nejvýznamnějšími pojišťovnami v ČR existují výrazné rozdíly v nabídce produktů, pojistných podmínkách, výši pojistného a dalších parametrech. Proto je pro klienty výhodné porovnávat nabídky. Důležité je také si uvědomit, že ne vždy je nejnížší cena

nebo nejvyšší krytí tou nejlepší volbou, proto je nutné při výběru pojištění zvažovat více faktorů.

POUŽITÁ LITERATURA

ČERNOHORSKÝ, Jan. Finance: od teorie k realitě. Praha: Grada Publishing, 2020. Finance (Grada). ISBN 978-80-271-2215-8.

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, 2012-2022. Individuální výsledky členů ČAP. *Česká asociace pojišťoven* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2023-03-28]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/statistiky-prognozy-analyzy/individualni-vysledky-clenu>

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, c2023. Vývoj pojistného trhu. *Česká asociace pojišťoven* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2023-03-28]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/statistiky-prognozy-analyzy/vyvoj-pojistneho-trhu>

ČNB, 2022. Seznam pojišťovacích společností v České republice. In: Česká národní banka [online]. Praha: ČNB [cit. 2023-04-27]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova_bankovni_stat/seznamy-instituci-pro-potreby-menove-a-financni-statistiky/seznam-ic/

DANĚHEL, Jaroslav, 2005. Pojistná teorie. Praha: Professional Publishing, 2005. ISBN 80-864-1984-3.

DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DANĚHEL, 2010. Teorie pojistných trhů. Praha: Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-015-7.

DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2015. Pojištění a pojišťovnictví. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-87865-25-5.

DUCHÁČKOVÁ, Eva, c2009. Principy pojištění a pojišťovnictví. 3., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress. ISBN ISBN978-80-86929-51-4.

Generali Česká pojišťovna, 2021. Výroční zpráva 2020 [online]. c Generali Česká pojišťovna a.s. 2021 [cit. 2023-04-27]. 149 s. Dostupné z: https://www.generaliceska.cz/documents/20183/26794/VZ_GCP_2020.pdf/47849ab0-3a48-42eb-a7e5-6723c99294fe

Generali Česká pojišťovna, 2022. Výroční zpráva 2021 [online]. c Generali Česká pojišťovna a.s. 2022 [cit. 2023-04-27]. 159 s. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/documents/20183/26794/V%C3%BDro%C4%8Dn%C3%AD+zpr%C3%A1va+2021/f21748b9-672a-493f-93a6-6d928d6e91d3>

Hlavička, Libor, 2020. Do jaké míry ovlivní pandemie koronaviru pojišťovnictví? *Pojistný obzor* [online]. Česká asociace pojišťoven, 2(20) [cit. 2023-04-07]. ISSN 2464-7381. Dostupné z: <https://pojistnyobzor.cz/archiv/pojistny-obzor-02-20>

KADLECOVÁ, Michaela, 2022. Jak na pojištění v místě války? Platí výluky z pojištění: Pojištění pro válečné profesionály. In: Kalkulátor.cz [online]. Kalkulátor.cz, součást skupiny Creative Dock, 9. března 2022 [cit.2023-04-23]. Dostupné z: <https://www.kalkulator.cz/clanky/286/jak-na-pojisteni-v-miste-valky-plati-vyluky-z-pojisteni>

MESRŠMÍD, Jaroslav, 2016. Marketing v pojišťovnictví. Praha: Kamil Mařík – Professional Publishing. ISBN ISBN978-80-7431-158-1.

POJISTENI.CZ, c2021. Cestovní pojištění s krytím nemoci COVID-19. In: Pojisteni.cz [online]. pojistení.cz, 2021 [cit. 2023-04-26]. Dostupné z: <https://www.pojisteni.cz/cestovni/covid-19>

POKORNÝ, Vladimír, 2002. Traumatologie. Praha: Triton, 2002. ISBN 80-725-4277-X.

SOUKUPOVÁ, Jana, 2013. Vícekriteriální metody hodnocení [online]. Brno: Masarykova univerzita, Ekonomicko-správní fakulta [cit. 2023-04-27]. Studijní materiál předmětu Veřejné zakázky a veřejné projekty a jejich hodnocení. Dostupné z: https://is.muni.cz/el/1456/jaro2013/MKV_VZVP/um/33149329/Studijni_text_metody_vicekriterialniho_rozhodovani.pdf

ŠÍDLO, Dušan a Daniel ŠAFRÁN, 2022. AKTUÁLNĚ: Pojištění a válka – Co by se plnilo a co ne? Srovnání přístupu pojišťoven. In: EUCS [online]. Praha: European Compensation Services, 1. 3. 2022 [cit. 2023-04-27]. Dostupné z: <https://www.eucs.cz/novinky/aktualne-pojisteni-a-valka-co-by-se-plnilo-a-co-ne-srovnani-pristupu-pojistoven>

ŠÍDLO, Dušan a Daniel ŠAFRÁN, 2022. Pojištění a válka. Kdo by platil? Porovnali jsme podmínky: Válka a pojištění osob. In: Peníze.cz [online]. c2023 peníze .cz, 1. března 2022 [cit. 2023-04-23]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/pojisteni/432603-pojisteni-a-valka-kdo-by-platil-porovnali-jsme-podminky>

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha A: Návrh modelace neživotního pojištění domácnosti a budov od Kooperativa, pojišťovna, a.s. a Allianz pojišťovna, a.s. pro osobu X

Příloha B: Návrh modelace neživotního pojištění domácnosti a budov od ČSOB Pojišťovna, a.s. pro osobu X

Příloha C: Parametry pro pojištění vozidla osoby X a osoby Y

Příloha D: Požadavky pro havarijní pojištění a povinného ručení motorového vozidla

Příloha E: Návrh modelace pojištění vozidla od Generali Česká pojišťovna, a.s., Kooperativa, pojišťovna, a.s., Allianz pojišťovna, a.s. a ČSOB Pojišťovna, a.s. pro osobu X

Příloha F: Návrh modelace pojištění vozidla od Generali Česká pojišťovna, a.s., Kooperativa, pojišťovna, a.s., Allianz pojišťovna, a.s. a ČSOB Pojišťovna, a.s. pro osobu Y

Příloha G: Parametry pro pojištění odpovědnosti osoby X

Příloha H: Návrh modelace pro pojištění odpovědnosti z občanského života od Generali Česká pojišťovna, a.s.

Příloha I: Návrh modelace pro pojištění odpovědnosti z občanského života od Kooperativa, pojišťovna, a.s.

Příloha J: Návrh modelace pro pojištění odpovědnosti z občanského života od ČSOB Pojišťovna, a.s.



Příloha A: Návrh modelace neživotního pojištění domácnosti a budov od Kooperativa, pojišťovna, a.s. a Allianz pojišťovna, a.s. pro osobu X

Informace o stavbě

Typ stavby Rodný dům
Rok kolaudace 2012

Seznam nabídek - pojištění majetku

Frekvence placení Roční

Pojšťovna	Allianz 		Kooperativa 	
Produkt	Max		Komfort	
Typ pojištění	Nemovitost a domácnost		Nemovitost a domácnost	
Pojistné	14 314 Kč		17 347 Kč	
Pojistná částka za nemovitost	10 000 000 Kč		10 000 000 Kč	
Spoluúčast za nemovitost	0 Kč		1 000 Kč	
Pojistná částka za domácnost	2 500 000 Kč		2 500 000 Kč	
Spoluúčast za domácnost	0 Kč		1 000 Kč	
Základní pojistná nebezpečí				
Výbuch	Ano		Ano	
Pád letadla	Ano		Ano	
Požár	Ano		Ano	
Úder blesku	Ano		Ano	
Připojištění	NEM	DOM	NEM	DOM
Atmosferické srážky	✓	✓	✓	✓
Limit plnění	25 000 Kč	100 000 Kč	10 000 000 Kč	2 500 000 Kč
Povodeň/záplava	✓	✓	✓	✓
Spoluúčast	10 000 000 Kč (sjednaný limit) 15 000 Kč (spoluúčast)	2 500 000 Kč (sjednaný limit) 5 000 Kč (spoluúčast)	10 000 000 Kč (sjednaný limit) 1%, min. 10 000 Kč (spoluúčast)	2 500 000 Kč (sjednaný limit) 1%, min. 10 000 Kč (spoluúčast)
Vodovodní škody – ztráta vody	✓	✗	✓	✓
Limit plnění	150 000 Kč	Ne	10 000 000 Kč	2 500 000 Kč
Odcizení	✓	✓	✓	✓
Limit plnění	1 000 000 Kč	2 500 000 Kč	10 000 000 Kč	2 500 000 Kč
Přepětí	✓	✓	✓	✓
Limit plnění	10 000 000 Kč	2 500 000 Kč	10 000 000 Kč	2 500 000 Kč
Vandalismus	✓	✓	✓	✓
Limit plnění	200 000 Kč	200 000 Kč	10 000 000 Kč	2 500 000 Kč
Poškození fasády	✓	✗	✓	✗
Limit plnění	100 000 Kč	Ne	10 000 000 Kč	Ne
Rozbití skel	✓	✓	✓	✓

Příloha B: Návrh modelace neživotního pojištění domácnosti a budov od ČSOB Pojišťovna, a.s pro osobu X



Cenová kalkulace Pojištění majetku

Číslo: 9180416 | Vytvořena: 20. 4. 2023 | Platná do: 20. 5. 2023



Rodinný dům

Pojištění staveb			
Hlavní stavba Rodinný dům Valorizace: Ano PENB: N	10 000 000 Kč		
	Standard ***	Dominant ****	Premiant *****
Základní pojistná nebezpečí*	do výše pojistné částky	do výše pojistné částky	do výše pojistné částky
Sklo all risks	20 000 Kč	50 000 Kč	100 000 Kč
Asistence při havárii**	7 000 Kč	7 000 Kč	7 000 Kč
Servis tepelných čerpadel a klimatizace	7 000 Kč	7 000 Kč	7 000 Kč
Odcizení a vandalismus	X	do výše pojistné částky	do výše pojistné částky
Zkrat, přepětí a podpětí	X	50 000 Kč	100 000 Kč
Atmosférické srážky	X	50 000 Kč	100 000 Kč
Poškození fasády živočichy	X	50 000 Kč	100 000 Kč
Ztráta vody	X	X	100 000 Kč
Technická porucha	X	X	100 000 Kč
Fin. kompenzace za nemajetkovou újmu	50 000 Kč	50 000 Kč	50 000 Kč
Limit plnění pro nespécif. vedlejší stavby	100 000 Kč	100 000 Kč	500 000 Kč
Ekologické zvýhodnění	200 000 Kč	200 000 Kč	200 000 Kč
Spolúčast	500 Kč	500 Kč	500 Kč
Roční pojistné - celkem	6 439 Kč	8 462 Kč	9 301 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, část H: pomoc při havarijní situaci, odepnutí dveří, informační a poradenské služby

Doplňková pojištění	Roční pojistné	
Pojištění povodně a záplavy Pojistná částka: 10 000 000 Kč	1 155 Kč	X
Pojištění splátek úvěru na bydlení	185 Kč	X

Celkové roční pojistné za pojištění staveb **9 301 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 odbornou pomoc při poruše klimatizace nebo tepelných čerpadel, a to až do výše 7 000 Kč / 2x ročně.
--	--	--

Pojštění domácnosti			
Zařízení domácnosti Plocha bytu: 353 m² Trvale obydlená Valorizace: Ano	2 627 026 Kč		
	Standard ***	Dominant ****	Premiant *****
Základní pojistná nebezpečí*	do výše pojistné částky	do výše pojistné částky	do výše pojistné částky
Sklo all risks	20 000 Kč	50 000 Kč	100 000 Kč
Asistence při havárii**	7 000 Kč	7 000 Kč	7 000 Kč
Servis tepelných čerpadel a klimatizace	7 000 Kč	7 000 Kč	7 000 Kč
Servis domácích spotřebičů	7 000 Kč	7 000 Kč	7 000 Kč
Cykloasistence	7 000 Kč	7 000 Kč	7 000 Kč
Odcizení a vandalismus	X	do výše pojistné částky	do výše pojistné částky
Zkrat, přepětí a podpětí	X	50 000 Kč	100 000 Kč
Atmosférické srážky	X	50 000 Kč	100 000 Kč
Ztráta vody	X	X	100 000 Kč
Technická porucha	X	X	100 000 Kč
V souboru domácnosti i motorové vozidlo, motocykl***	X	50 000 Kč	100 000 Kč
Spoluúčast	500 Kč	500 Kč	500 Kč
Roční pojistné - celkem	4 280 Kč	5 999 Kč	6 719 Kč

* Pojistná nebezpečí: požár, výbuch, úder blesku, pád letadla, víchlice, krupobí, zemětřesení, pád stromů a stožárů, šta sněhu, vodovodní škoda, mráz, kouř, nadzvuková vlna, sesuv půdy a lavín, náraz vozidla

** Do VPP PMO 2023, část H. servis vyjmenovaných domácích elektrospotřebičů, pomoc při havarijní situaci, odemknutí dveří, informační a poradenské služby

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

Doplňková pojištění	Roční pojistné	
Povodeň a záplava Pojistná částka: 2 627 026 Kč Patro: Byt v přízemí: Ano	586 Kč	586 Kč
Studentské ubytování Limit plnění: 30 tis. Kč 1	231 Kč	X

Celkové roční pojistné za pojištění domácnosti 7 305 Kč

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

Pojištění odpovědnosti za újmu			
	Základní	Střední	Maximální
Odpovědnost za újmu	2 mil. Kč	10 mil. Kč	50 mil. Kč
Roční pojistné - celkem	562 Kč	1 043 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

<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	1. května 2023
Frekvence placení	roční
Základní roční pojistné	23 968 Kč
Slevy	-23 % -5 513 Kč
Výše splátky	18 455 Kč
Finální roční pojistné	18 455 Kč

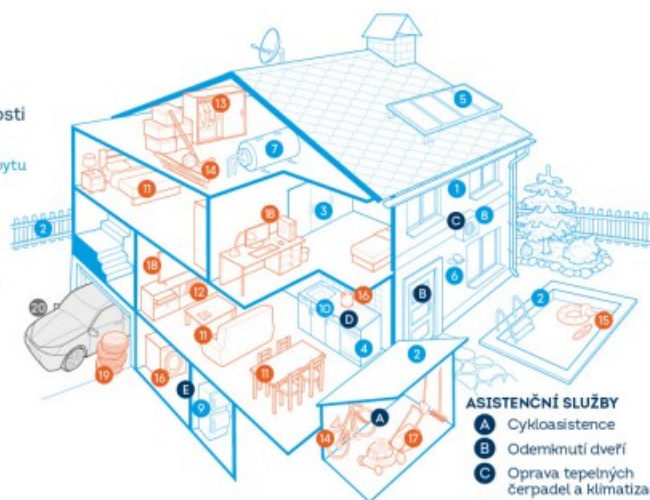
Zprostředkovatel
Jan Kutilek
jan.kutilek@beplan.cz
733 421 569

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 Hríny
- 13 Oblečení
- 14 Sportovní potřeby
- 15 Dětské hračky
- 16 Volně stojící spotřebič
- 17 Zahradní technika
- 18 Elektronika
- 19 Příslušenství k autu
- 20 Lze kompletně pojiřit 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.)







Příloha C: Parametry pro pojištění vozidla osoby X a osoby Y






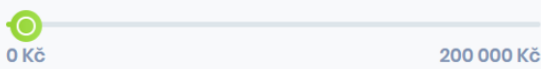


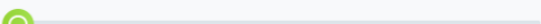
Značka vozidla *	<input type="text" value="Škoda"/>	<input type="button" value="🔍"/>	<input type="button" value="❓"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Modelová řada *	<input type="text" value="Kodiaq"/>	<input type="button" value="🔍"/>	<input type="button" value="❓"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Typ karosérie	<input type="text" value="Jiné"/>	<input type="button" value="▼"/>	<input type="button" value="❓"/>	
Druh paliva	<input type="text" value="Nafta"/>	<input type="button" value="▼"/>	<input type="button" value="❓"/>	
Výkon motoru *	<input type="text" value="140"/>	<input type="text" value="kW"/>	<input type="button" value="❓"/>	
Objem motoru *	<input type="text" value="1968"/>	<input type="text" value="ccm"/>	<input type="button" value="❓"/>	
Hmotnost vozidla *	<input type="text" value="2 390"/>	<input type="text" value="kg"/>	<input type="button" value="❓"/>	
Počet míst *	<input type="text" value="5"/>		<input type="button" value="❓"/>	

Příloha D: Požadavky pro havarijní pojištění a povinného ručení motorového vozidla

Rizika

Vybrat vše [?](#)

 Havárie ?	Chci pojistit <input checked="" type="checkbox"/>
 Odcizení ?	Chci pojistit <input checked="" type="checkbox"/>
 Vandalismus ?	Chci pojistit <input checked="" type="checkbox"/>
 Živel ?	Chci pojistit <input checked="" type="checkbox"/>
 Srážka se zvířetem ?	Chci pojistit <input checked="" type="checkbox"/>
 Poškození zvířetem ?	Chci pojistit <input checked="" type="checkbox"/>

 Pojištění skel ?	Chci pojistit <input checked="" type="checkbox"/>
Limit plnění 3 000 Kč	
	
0 Kč	120 000 Kč
 Náhradní vozidlo ?	Chci pojistit <input checked="" type="checkbox"/>
Limit plnění 1 000 Kč	
	
0 Kč	15 000 Kč
 Pojištění zavazadel ?	Chci pojistit <input checked="" type="checkbox"/>
Limit plnění 5 000 Kč	
	
0 Kč	200 000 Kč
 Rozšířená asistence ?	Chci pojistit <input type="checkbox"/>
 Úrazové pojištění ?	Chci pojistit <input checked="" type="checkbox"/>
Limit plnění 50 000 Kč	
	

Příloha E: Návrh modelace pojištění vozidla od Generali Česká pojišťovna, a.s., Kooperativa, pojišťovna, a.s., Allianz pojišťovna, a.s. a ČSOB Pojišťovna, a.s. pro osobu X

Informace o vozidle

Značka vozidla	Škoda
Modelová řada	Kodiaq Scout
Měsíc a rok výroby	9. 2019

Informace o pojistníkovi

Jméno a příjmení	Dvacetiva Let
Rok narození	2000
Adresa - PSČ	53002

Seznam nabídek - pojištění auta

Frekvence placení Roční

Pojistovna	Allianz	Generali Česká pojišťovna	Kooperativa	ČSOB
Produkt	Baliček MAX	Comfort + All risk	150 mil. + All risk	POV Premiant + Dominant
Limit krytí	150 mil./150 ml.	150 mil./150 ml.	150 mil./150 ml. + All risk	200 mil./200 ml.
Hodnota vozidla	1 000 000 Kč včetně DPH	1 000 000 Kč včetně DPH	1 000 000 Kč včetně DPH	1 000 000 Kč včetně DPH
Bezeškodné měsíce	0	0	-	-
Bonus/Malus POV	-	15 %	-	0 %
Bonus/Malus HAV	-	21 %	-	0 %
Celková pojištěná doba v měsících	-	-	0	-
Celkový počet pojistných událostí	-	-	0	-
Pojistné	31 110 Kč	42 278 Kč	43 383 Kč	52 854 Kč
Rizika				
Limit plnění	1 000 000 Kč	1 000 000 Kč	Cena vozidla	1 000 000 Kč
Výše spoluúčasti	5 000 Kč	5 %, minimálně však 5 000 Kč	5 %, minimálně však 5 000 Kč	5 000 Kč
Havárie	✓	✓	✓	✓
Odcizení	✓	✓	✓	✓
Vandalismus	✓	✓	✓	✓
Živel	✓	✓	✓	✓
Srážka se zvířetem	✓	✓	✓	✓
Poškození zvířetem	✓	✓	✓	✓
Připojištění				
Pojištění skel	✓	✗	✗	✗
Výše spoluúčasti	1 000 Kč pro pojištění skel v případě jejich výměny (v případě opravy vždy bez spoluúčasti, i do prohlídky)	bez spoluúčasti (nutná fotodokumentace)	Spoluúčast 500 Kč, neuplatňuje se v případě opravy solením nebo pokud dojde k poškození pouze zrcadlových skel zpětných zrcátek.	První 3 měsíce 50% poté 10% nebo při opravě ve smluvním servisu (po 3 měsících od počátku) bez spoluúčasti
Limit plnění	1 000 000 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
V ceně balíčku	Ano	Ne	Ne	Ne
Náhradní vozidlo	✓	✓	✗	✓
Limit / Počet dnů	Součást asistence	5 dní	0 Kč / 0 dnů	0 Kč
V ceně balíčku	Ano	Ano	Ne	Ano
Rozšířená asistence	✓	✓	✗	✗
Limit/název	-	L	Asistence ZÁKLAD	Nadstandard

Úrazové pojištění	✓	✓	✓	✓
Limit plnění	400 000 Kč	100 000 Kč	200 000 Kč	300 000 Kč
V ceně balíčku	Ano	Ano	Ano	Ano
Detaily nabídky	Roční nájezd Do 15000 km Rozsah úrazového pojištění Celá posádka	Asistence L Úrazové pojištění posádky 100 000/200 000/50 Kč	Havárie – nezaviněná nehoda Garance ceny na 3 roky Pojištění VÝMOL Baliček úrazového pojištění LM Rozsah úrazového pojištění Pouze řidič	

Nabídka a ceny uvedené v dokumentu jsou platné pouze v daný moment arovnání nabídek §. ke dni 15. 4. 2023. Cenu při pozdějším arovnání/jednání návrhu smlouvy nelze vyžadovat. Informace k arovnávaným podmínkám, limitům jednotlivých připojištění a asistenci ve srovnání je třeba si vždy ověřit dle aktuálních VPP/jednotlivých pojištění.

Příloha F: Návrh modelace pojištění vozidla od Generali Česká pojišťovna, a.s., Kooperativa, pojišťovna, a.s., Allianz pojišťovna, a.s. a ČSOB Pojišťovna, a.s. pro osobu Y

Informace o vozidle

Značka vozidla	Škoda
Modelová řada	Kodiaq Scout
Měsíc a rok výroby	9. 2019

Informace o pojistníkovi

Jméno a příjmení	Padesát
Rok narození	1973
Adresa - PSČ	53002

Seznam nabídek - pojištění auta

Frekvence placení Roční

Pojistovna	Allianz	Generali Česká pojišťovna	Kooperativa	ČSOB
Produkt	Balíček MAX	Comfort + All risk	150 mil. + All risk	POV Premiant + Dominant
Limit krytí	150 mil./150 mil.	150 mil./150 mil.	150 mil./150 mil. + All risk	200 mil./200 mil.
Hodnota vozidla	1 000 000 Kč včetně DPH	1 000 000 Kč včetně DPH	1 000 000 Kč včetně DPH	1 000 000 Kč včetně DPH
Bezeškodné měsíce	0	0	-	-
Bonus/Malus POV	-	15 %	-	0 %
Bonus/Malus HAV	-	21 %	-	0 %
Čekáková pojistná doba v měsících	-	-	0	-
Čekákový počet pojistných událostí	-	-	0	-
Pojistné	20 906 Kč	25 223 Kč	20 034 Kč	29 509 Kč
Rizika				
Limit plnění	1 000 000 Kč	1 000 000 Kč	Cena vozidla	1 000 000 Kč
Výše spoluúčasti	5 000 Kč	5 %, minimálně však 5 000 Kč	5 %, minimálně však 5 000 Kč	5 000 Kč
Havárie	✓	✓	✓	✓
Odcizení	✓	✓	✓	✓
Vandalismus	✓	✓	✓	✓
Živel	✓	✓	✓	✓
Srážka se zvířetem	✓	✓	✓	✓
Poškození zvířetem	✓	✓	✓	✓
Připojištění				
Pojištění skel	✓	✗	✗	✗
Výše spoluúčasti	1 000 Kč pro pojištění skel v případě jejich výměny (v případě opravy vždy bez spoluúčasti, i do prohlídky)	bez spoluúčasti (nutná fotodokumentace)	Spoluúčast 500 Kč, neuplatňuje se v případě opravy scotlení nebo pokud dojde k poškození pouze zrcadlových skel zpětných zrcátek.	První 3 měsíce 50% poté 10% nebo při opravě ve smluvním servisu (po 3 měsících od počátku) bez spoluúčasti
Limit plnění	1 000 000 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
V ceně balíčku	Ano	Ne	Ne	Ne
Náhradní vozidlo	✓	✓	✗	✓
Limit / Počet dnů	Součást asistence	5 dní	0 Kč / 0 dnů	0 Kč
V ceně balíčku	Ano	Ano	Ne	Ano
Rozšířená asistence	✓	✓	✗	✗
Limit/Název	-	L	Asistence ZÁKLAD	Nadstandard
V ceně balíčku	Ano	Ano	Ne	Ne

Úrazové pojištění	✓	✓	✓	✓
Limit plnění	400 000 Kč	100 000 Kč	200 000 Kč	300 000 Kč
V ceně balíčku	Ano	Ano	Ano	Ano
Detaily nabídky	Roční nájezd Do 15000 km Rozsah úrazového pojištění Celá posádka	Asistence L Úrazové pojištění posádky 100 000/200 000/50 Kč	Havárie – nezaviněná nehoda Pojištění VÝMOL Balíček úrazového pojištění LM Rozsah úrazového pojištění Pouze řidič	

Nabídka a ceny uvedené v dokumentu jsou platné pouze v daný moment srovnání nabídek š. ke dni 16. 4. 2023. Cenu při pozdějším srovnání/objednání návrhu smlouvy netze vyžadovat. Informace k srovnávaným podmínkám, limitům jednotlivých připojištění a asistencí se srovnání je třeba si vždy ověřit dle aktuálních VPP jednotlivých pojišťoven.

Příloha G: Parametry pro pojištění odpovědnosti osoby X

Údaje o pojištění

Doplňující informace

Frekvence platby	<input checked="" type="radio"/> Roční	<input type="radio"/> Pololetní	<input type="radio"/> Čtvrtletní	?
Počátek pojištění *	15.2023		?	✓ Počátek zítra
Limit krytí	10 000 000 Kč			?
				
Spoluúčast	0 Kč			▼

Příloha H: Návrh modelace pro pojištění odpovědnosti z občanského života od Generali Česká pojišťovna, a.s.



V234



TC99075001011

O1040298733750

KALKULACE MŮJ MAJETEK

POJISTNÍK	
Titul, jméno, příjmení, titul za jménem:	Osoba X
E-mail:	

Vaši kalkulaci č. 51194420 pro vás vytvořil/a Jan Kutilek dne 18. 4. 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 odpovědnosti			
Odpovědnost v běžném občanském životě včetně odpovědnosti z nemovitosti			
Odpovědnost v běžném občanském životě		Odpovědnost z nemovitosti	
Limit:	10 000 000 Kč	Sublimit:	2 000 000 Kč
Územní rozsah:	Česká republika	Územní rozsah:	Česká republika
Roční pojistné po slevách:	765 Kč	Roční pojistné po slevách:	87 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)
Odpovědnost	1 469	617	852
Celkem	1 469	617	852

Příloha I: Návrh modelace pro pojištění odpovědnosti z občanského života od Kooperativa, pojišťovna, a.s.

POJIŠTNÉ i POČÁTEK POJIŠTĚNÍ i DO VĚKU DOBA TRVÁNÍ
 roční 1 220 Kč 01.05.2023 i 65 42

Hlavní pojištěný + Informace o smlouvě, osobní údaje ▼

VYHLEDAT RČ JMÉNO PŘÍJMENÍ ROK NAROZENÍ VĚK POVOLÁNÍ INVALIDITA

ZDRAVOTNÍ ZKOUMÁNÍ LIMITY BEZ ZDRAVOTNÍHO ZKOUMÁNÍ FINANČNÍ ZKOUMÁNÍ SPORTOVNÍ A ZÁJMOVÁ ČINNOST

SLEVVY Sleva za zdravý životní styl x Sleva za úvěrový balíček x
 BONUSY Sleva za komplexní rozsah x Aktuální sleva: bez slevy. Aktuální součet PČ: 10 000 Kč. Navýšte PČ v součtu o 990 000 Kč a získáte slevu. i

Pojištění	Varianta	Parametr	Do věku	PČ/Měs. odchod	Základní měs. pojistné
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ					
<input checked="" type="checkbox"/>	Základní pojištění smrti		65	zvolte narození	10 Kč
<input checked="" type="checkbox"/>	Poplatek za správu pojištění		65	zvolte narození	50 Kč
POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD NEMOCI A INVALIDITY					
ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ					
<input type="checkbox"/>	POJIŠTĚNÍ ÚRAZU PŘI DOPRAVNÍ NEHODĚ			dvojnásobné plnění při dopravní nehodě	
POJIŠTĚNÍ ÚVĚRU					
ŽIVOT+					
CESTA KE ZDRAVÍ					
POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI					
<input checked="" type="checkbox"/>	Odpovědnost v běžném občanském životě	s limitem plnění	10 mil. Kč	Roční pojistné:	1 160 Kč

Příloha J: Návrh modelace pro pojištění odpovědnosti z občanského života od ČSOB Pojišťovna, a.s.



Cenová kalkulace Odpovědnost

Číslo: 9121961 | Vytvořena: 14. 4. 2023 | Platná do: 14. 5. 2023



Odpovědnost za újmu			
	Základní	Střední	Maximální
Odpovědnost za újmu	2 000 000 Kč	10 000 000 Kč	50 000 000 Kč
Spoluúčast	500 Kč	500 Kč	500 Kč
Pojistné - celkem	671 Kč	1 246 Kč	2 208 Kč

Připojištění	Pojistné
Připojištění odpovědnosti nájemce Limit plnění: 10 000 000 Kč Počet míst pojištění: 1	623 Kč <input checked="" type="checkbox"/>

Rekapitulace	
Počátek pojištění	15. dubna 2023
Frekvence placení	roční
Základní roční pojistné	1 355 Kč
Slevy	-8 % -109 Kč
Výše splátky	1 246 Kč
Finální roční pojistné	1 246 Kč

Zprostředkovatel

Jan Kutilek
jan.kutilek@beplan.cz
733 421 569