

UNIVERZITA PARDUBICE

FAKULTA EKONOMICKO-SPRÁVNÍ

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

2025

Lucie Šturmová

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní

Komparace vybraných pojistných produktů neživotního pojištění v ČR
Bakalářská práce

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2024/2025

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Lucie Šturmová**
Osobní číslo: **E22298**
Studijní program: **B0412A050011 Finance**
Téma práce: **Komparace vybraných pojistných produktů neživotního pojištění v ČR**
Zadávací katedra: **Ústav ekonomických věd**

Zásady pro vypracování

Cílem práce je komplexní posouzení výhodnosti neživotních pojistných produktů v ČR. Za pomoci analýzy, která bude porovnávat vybrané produkty na základě více kritérií u nejvýznamnějších pojišťoven v ČR. Práce bude rovněž obsahovat doporučení ke zvýšení konkurenceschopnosti daných pojišťoven ohledně daného produktu.

Osnova:

- Podstata a význam pojišřovnictví.
- Vybrané produkty neživotního pojištění.
- Komparace vybraných produktů neživotního pojištění u nejvýznamnějších pojišřoven v ČR.
- Shmutí a doporučení ke zvýšení konkurenceschopnosti vybraných pojišřoven.

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

Seznam doporučené literatury:

ČERNOHORSKÝ, Jan. Finance: od teorie k realitě. Praha: Grada Publishing, 2020. Finance (Grada). ISBN 978-80-271-2215-8.
DUCHÁČKOVÁ, Eva. Pojištění a pojišťovnictví. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 9788087865255.
DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. Teorie pojistných trhů. Praha: Professional Publishing, 2010. ISBN 9788074310157.
ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, 2024. Vývoj pojistného trhu 1-12/2023. Česká asociace pojišťoven [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2024-06-24]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/statistiky-prognozy-analyzy/vyvoj-pojistneho-trhu>

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Simona Tučková, Ph.D.
Ústav ekonomických věd

Datum zadání bakalářské práce: 1. září 2024
Termín odevzdání bakalářské práce: 30. dubna 2025

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

L.S.

doc. Ing. Jan Černohorský, Ph.D. v.r.
garant studijního programu

V Pardubicích dne 1. září 2024

Prohlašuji:

Práci s názvem Komparace vybraných pojistných 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 27. 04. 2025

Lucie Šturmová v.r.

PODĚKOVÁNÍ

Touto formou bych ráda poděkovala Ing. Simoně Tučkové, Ph.D. za cenné rady, připomínky, odborné vedení a trpělivost při zpracování této bakalářské práce.

ANOTACE

Tato bakalářská práce se zaměřuje na srovnání vybraných produktů v oblasti neživotního pojištění u čtyřech pojišťoven s největším podílem na českém trhu. Práce porovnává nabídky od čtyř nejvýznamnějších pojišťoven (Generali Česká pojišťovna, Kooperativa, Allianz a ČSOB Pojišťovna) a to na základě modelových situací. Modelové příklady se zaměřují na pojištění domácnosti spolu s nemovitostí a havarijního pojištění vozidel s povinným ručením. Výsledkem práce je přehledné porovnání těchto pojišťovacích produktů s cílem identifikovat, která z pojišťoven nabízí nejvýhodnější podmínky z pohledu jednotlivých faktorů (rozsahu krytí, ceny a doplňkových služeb) a následné doporučení pro lepší konkurenceschopnost na pojistném trhu.

KLÍČOVÁ SLOVA

Pojištění, neživotní pojištění, komparace

TITLE

Comparison of selected non-life insurance products in the Czech Republic

ANNOTATION

This bachelor thesis focuses on comparing selected non-life insurance products with four insurance companies with the largest share of the Czech market. The work compares offers from four major insurers (Generali Česká pojišťovna, Kooperativa, Allianz and ČSOB Pojišťovna) based on model situations. The model examples focus on home insurance, along with real estate and emergency insurance for vehicles with liability. The result of the work is a clear comparison of these insurance products in order to identify which of the insurance companies offers the best conditions from the perspective of individual factors (coverage range, prices and ancillary services) and subsequent recommendations for improved competitiveness in the insurance market.

KEYWORDS

Insurance, non-life insurance, comparison

OBSAH

SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK.....	10
SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK	11
ÚVOD.....	13
1 Pojišťovnictví.....	14
1.1 Pojištění	14
1.1.1 Sociální pojištění.....	15
1.1.2 Komerční pojištění.....	16
1.2 Pojistný trh v České republice	18
2 Neživotní pojištění.....	21
2.1 Neživotní pojištění osob	21
2.1.1 Úrazové pojištění	21
2.1.2 Komerční nemocenské pojištění.....	21
2.1.3 Komerční zdravotní pojištění.....	22
2.1.4 Pojištění schopnosti splácet	22
2.2 Pojištění majetku.....	23
2.2.1 Pojištění majetku obyvatelstva	24
2.2.2 Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik	26
2.2.3 Pojištění zemědělských rizik	27
2.3 Pojištění finančních ztrát	28
2.3.1 Pojištění pro případ přerušení provozu.....	29
2.3.2 Pojištění pohledávek (úvěru)	29
2.4 Pojištění odpovědnosti za škody.....	30
2.4.1 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.....	30
2.4.2 Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele	31
2.4.3 Profesionální odpovědnostní pojištění.....	31

2.4.4	Pojištění odpovědnosti v běžném životě.....	32
3	Modelace pojistných smluv neživotního pojištění.....	33
3.1	Generali Česká pojišťovna, a.s.	34
3.1.1	Pojištění nemovitosti a domácnosti	34
3.1.2	Povinné ručení a havarijní pojištění.....	35
3.2	Kooperativa pojišťovna, a.s.	36
3.2.1	Pojištění nemovitosti a domácnosti	36
3.2.2	Povinné ručení a havarijní pojištění.....	37
3.3	Allianz pojišťovna, a.s.	38
3.3.1	Pojištění nemovitosti a domácnosti	39
3.3.2	Povinné ručení a havarijní pojištění.....	39
3.4	ČSOB Pojišťovna, a.s.	40
3.4.1	Pojištění nemovitosti a domácnosti	40
3.4.2	Povinné ručení a havarijní pojištění.....	41
4	Výsledná komparace produktů neživotního pojištění.....	43
4.1	Pojištění nemovitosti a domácnosti	43
4.2	Povinné ručení a havarijní pojištění.....	47
4.3	Doporučení pro lepší konkurenceschopnost	53
	ZÁVĚR	55
	POUŽITÁ LITERATURA	57
	SEZNAM PŘÍLOH.....	61

SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK

Obrázek 1: Škody materiální a nemateriální.....	17
Obrázek 2: Předepsané pojistné životního a neživotního pojištění	18
Obrázek 3: Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném v NŽP za rok 2023	19
Obrázek 4: Schéma pojištění majetku	24
Tabulka 1: Komparace modelací pojistných smluv pro komplexní pojištění majetku.....	44
Tabulka 2: Komparace modelací pojistných smluv pro komplexní pojištění majetku s rozdílnou váhou kritérií.....	46
Tabulka 3: Komparace modelací pro povinné ručení a havarijní pojištění	48
Tabulka 4: Komparace modelací pojistných smluv pro povinné ručení a havarijní pojištění..	50

SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK

A. s. – akciová společnost

AI – umělá inteligence

Apod. – a podobně

Č. – číslo

ČAP – Česká asociace pojišťoven

ČKP – Česká kancelář pojistitelů

ČNB – Česká národní banka

ČPP – Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

ČR – Česká republika

ČSOB – Československá obchodní banka

ČSOBP – Československá obchodní banka pojišťovna, a.s.

D&O – pojištění odpovědnosti členů orgánů a dalších osob ve vedení právnických osob

GČP – Generali Česká pojišťovna, a.s.

HDP – hrubý domácí produkt

IT – informační technologie

Kč – koruna česká

KOOP – Kooperativa pojišťovna, a.s.

KW – Kilowatt

Mil. – milion

Min. – minimálně

Mld. – miliarda

MPSV – Ministerstvo práce a sociálních věcí České republiky

Např. – například

NŽP – neživotní pojištění

PGRLF – Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond, a.s.

SLAVIA – Slavia pojišťovna, a.s.

Tzv. – takzvaný

UNIQA – UNIQA pojišťovna, a.s.

VISA – Visa International Service Association

ÚVOD

Pojistný trh v České republice představuje stabilní a důležitou součást finančního systému, jehož prostřednictvím dochází k přenosu a rozložení rizik mezi jednotlivé účastníky. Neživotní pojištění tvoří významný segment tohoto trhu a zahrnuje širokou škálu produktů, které slouží k ochraně majetku, odpovědnosti či zdraví pojištěných osob. V posledních letech roste zájem o kvalitní pojistnou ochranu, a to nejen vlivem zvyšujících se cen oprav a stavebních prací, ale také v důsledku častějších škod způsobených klimatickými změnami nebo dopravními nehodami.

Téma bakalářské práce jsem si zvolila z důvodu osobního zájmu o oblast pojišťovnictví, které je nedílnou součástí finančního plánování. Tato práce se zabývá srovnáním vybraných produktů z oblasti neživotního pojištění na českém trhu, konkrétně se jedná o havarijní pojištění v kombinaci s povinným ručením a pojištění domácnosti a nemovitosti.

Tato bakalářská práce je rozdělena do čtyř hlavních kapitol. Úvodní část se věnuje základním informacím o pojišťovnictví a pojistnému trhu v ČR. Následuje přehled neživotního pojištění, rozdělený dle oblastí a typů krytí. Třetí kapitola se zaměřuje na modelaci pojistných smluv u vybraných pojišťoven. Závěrečná část porovnává jednotlivé produkty a nabízí doporučení pro zlepšení konkurenceschopnosti na pojistném trhu v České republice.

Cílem práce je **komplexní posouzení výhodnosti neživotních pojistných produktů v ČR. Za pomoci analýzy, která bude porovnávat vybrané produkty na základě více kritérií u nejvýznamnějších pojišťoven v ČR. Práce bude rovněž obsahovat doporučení ke zvýšení konkurenceschopnosti daných pojišťoven ohledně daného produktu.**

1 Pojišťovnictví

Pojišťovnictví je důležitým sektorem ekonomiky, jehož hlavním cílem je finanční zmírnění rizik. Do tohoto odvětví spadají subjekty oprávněné nabízet pojištění v různých podobách, a to jak pro jednotlivce, tak pro organizace. Přístupy jednotlivých zemí se mohou v oblasti pojišťovnictví lišit – například v tom, jaké instituce jsou do systému zahrnuty a jak je regulována jejich činnost.

V tomto sektoru působí jak soukromé pojišťovny poskytující komerční pojištění, tak i instituce zajišťující povinná pojištění vyplývající ze zákona. Dle Ministerstva financí České republiky se jedná nejen o samotné pojišťovny, ale také o zajišťovny, pojišťovací zprostředkovatele, ČAP, klienti (zákazníci), ČKP, ČNB, státní dozorové orgány, které se věnují likvidaci pojistných událostí (Benetti a Izáková, 2024).

Neméně významnou součástí tohoto pojišťovnictví je regulace trhu a dohled nad pojišťovnami s cílem zajistit jejich stabilitu a důvěryhodnost. Dohled nad pojistným sektorem zajišťuje ČNB, která dbá na dodržování zákonů a jiných předpisů (Kdo dohlíží na oblast pojišťovnictví?, 2025). Vedle pojišťovacích institucí zde často působí i další finanční subjekty – například banky, které s pojišťovnami spolupracují na nabídkách kombinovaných produktů.

1.1 Pojištění

Pojištění slouží jako nástroj ke zmírnění negativních dopadů nepředvídatelných událostí. Cílem pojišťoven je prostřednictvím finanční kompenzace snížit nebo odstranit následky těchto nahodilých jevů, které mohou vzniknout jak v důsledku přírodních katastrof, tak lidské činnosti. Ochrana prostřednictvím pojištění se nevztahuje pouze na jednotlivce, ale zahrnuje také právnické osoby, podniky, bankovní instituce i subjekty zapojené do mezinárodního obchodu.

Význam pojištění roste v čase na významu a lidé se čím dál tím více snaží chránit před riziky. Problémem je, že mnoho lidí si pojištění sice sjedná, ale nerozumí mu a neví zcela jistě na co se pojistili a co jim pokrývá.

Existují dvě základní možnosti, jak se chránit před následky nahodilých událostí. Prvním způsobem je tzv. samopojištění, při němž si jedinec či organizace vytváří finanční rezervy a případné škody hradí z vlastních prostředků (Černohorský, 2020). Tento přístup umožňuje plnou kontrolu nad financemi, zároveň však vyžaduje dostatečnou likviditu a představuje vyšší riziko v případě nečekaně vysokých ztrát.

Druhou, rozšířenější variantou, je uzavření pojistné smlouvy s pojišťovnou. Ta na základě pravidelně placeného pojistného přebírá závazek poskytnout finanční kompenzaci při vzniku pojistné události (Černohorský, 2020). Hlavní výhodou uzavření pojistné smlouvy je možnost přenést riziko na profesionální instituci, která se zabývá jeho řízením. Na druhou stranu mezi nevýhody může patřit nutnost pravidelného placení pojistného a také určitá omezení vycházející z podmínek dané smlouvy.

Benetti a Izáková (2024) rozlišují pojištění podle právního hlediska na dvě základní skupiny:

- Dobrovolné pojištění, které si pojistník sjednává na základě vlastního rozhodnutí.
- Povinné pojištění, jehož vznik vyplývá ze zákona. To se dále dělí na:
 - Smluvní povinné pojištění, kdy má pojištěná osoba ze zákona danou povinnost uzavřít pojistnou smlouvu, přičemž si může vybrat libovolnou pojišťovnu (např. povinné ručení).
 - Zákonné pojištění, které vzniká automaticky ze zákona a je zde pouze nahlašovací povinnost. V tomto případě jsou přesně určeny podmínky – jako je výše, periodicita a způsob úhrady pojistného – jsou přesně stanoveny legislativou (např. sociální a zdravotní pojištění).

Černohorský (2020) pak uvádí klasifikaci založenou na způsobu financování, která rozlišuje:

- Sociální pojištění, jakožto povinný prvek veřejného systému.
- Komerční pojištění, které je poskytováno na základě individuální smlouvy mezi pojistníkem a pojišťovnou.

1.1.1 Sociální pojištění

Sociální pojištění v České republice představuje klíčový nástroj sociální politiky, jehož cílem je zajistit občanům finanční podporu v případě nepříznivých životních situací, jako je stáří, nemoc, invalidita, nezaměstnanost nebo ztráta živitele (Sociální pojištění, 2025). Tento systém je založen na pravidelném placení pojistného, které je povinné pro zaměstnance, zaměstnavatele a osoby samostatně výdělečně činné. Pojistné zahrnuje důchodové pojištění, nemocenské pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Prostředky vybrané z pojistného jsou příjmem státního rozpočtu a slouží k financování sociálních dávek a služeb (Pojistné na sociální zabezpečení, 2025). V mnoha státech je tento typ pojištění povinný, jelikož lidé často podceňují jeho význam. Pravidla a podmínky jsou upraveny právními předpisy dané země, které stanovují rozsah práv i povinností účastníků systému.

Rezervy se v tomto systému neodvíjejí od individuálního rizika, ale jsou vytvářeny plošně pro všechny pojištěné bez rozdílu. Systém funguje na principu solidarity – to znamená, že pojistné platí všichni účastníci, ale čerpání dávek je určeno pouze těm, kteří byli skutečně postiženi sociálním rizikem. Výše dávek a nárok na jejich čerpání závisí zpravidla na výši příjmů a délce účasti v pojištění (Ducháčková, 2015). Financování tohoto systému může být navíc částečně nebo zcela zajištěno i prostřednictvím státního rozpočtu.

1.1.2 Komerční pojištění

Komerční pojištění je zpravidla sjednáváno dobrovolně a funguje na principu ekvivalence, což znamená, že výše pojistného odpovídá míře rizika, které pojištěný představuje. Pojištění slouží jako klíčový mechanismus pro zajištění finanční stability jednotlivců a domácností, zejména v situacích, kdy dochází k výpadku příjmů. Na makroekonomické úrovni přispívají pojišťovny k ekonomické stabilitě prostřednictvím investování technických rezerv, čímž podporují rozvoj kapitálových trhů a financování veřejného i soukromého sektoru. (European Central Bank, 2024)

Podle Černohorského (2020) lze komerční pojištění členit na základě krytí rezerv následovně:

- Rezervotvorné pojištění, které má nejen krýt riziko úmrtí, ale zároveň plní i investiční funkci. Díky tomu si může pojištěná osoba postupně vytvářet kapitál, který lze v budoucnu využít například na splacení úvěru či jiný finanční cíl.
- Rizikové pojištění, pokrývá pouze riziko vzniku pojistné události, která však nemusí nutně nastat. Výplata pojistného plnění je tedy vázána výhradně na realizaci pojistného rizika, a v případě jeho nenastání pojištěný žádné prostředky nezíská.

Škoda

Materiální

Nemateriální

Věcná škoda

Škoda způsobená ztrátou nebo zmenšením příjmů

Škoda vzniklá neplánovaným výdajem

Psychická újma

Bolest nebo zranění po úrazu

Ztráta na životě

Obrázek 1: Škody materiální a nemateriální

Zdroj: vlastní zpracování z Benetti a Izákové (2024)

Rizika mohou během své realizace způsobit různé typy škod, které lze rozdělit dle obrázku 1 na materiální a nemateriální. Materiální škody se projevují buď jako věcné nebo finanční, kam spadají věcné škody, nečekané výdaje či pokles nebo ztráta příjmů v důsledku vzniklé události. Nemateriální škody pak zahrnují dopady, které nejsou vyjádřitelné peněžně, například bolest nebo zranění po úrazu a ztráta na životě. Je zde i zařazena psychická újma v následku škody. Toto téma je v oblasti pojišťovnictví celkem nové. V dnešní době se klade velký důraz na duševní zdraví, které se samozřejmě dostává a stává se více řešeným tématem ve všech odvětvích. Některé pojišťovny se snaží eliminovat psychické újmy tím, že zahrnují do pojistných smluv i schůzky s odborníkem (např.: psychologem nebo psychoterapeutem).

Z tohoto základu se dá vycházet i u druhého způsob rozdělení komerčního pojištění, které se dělí na:

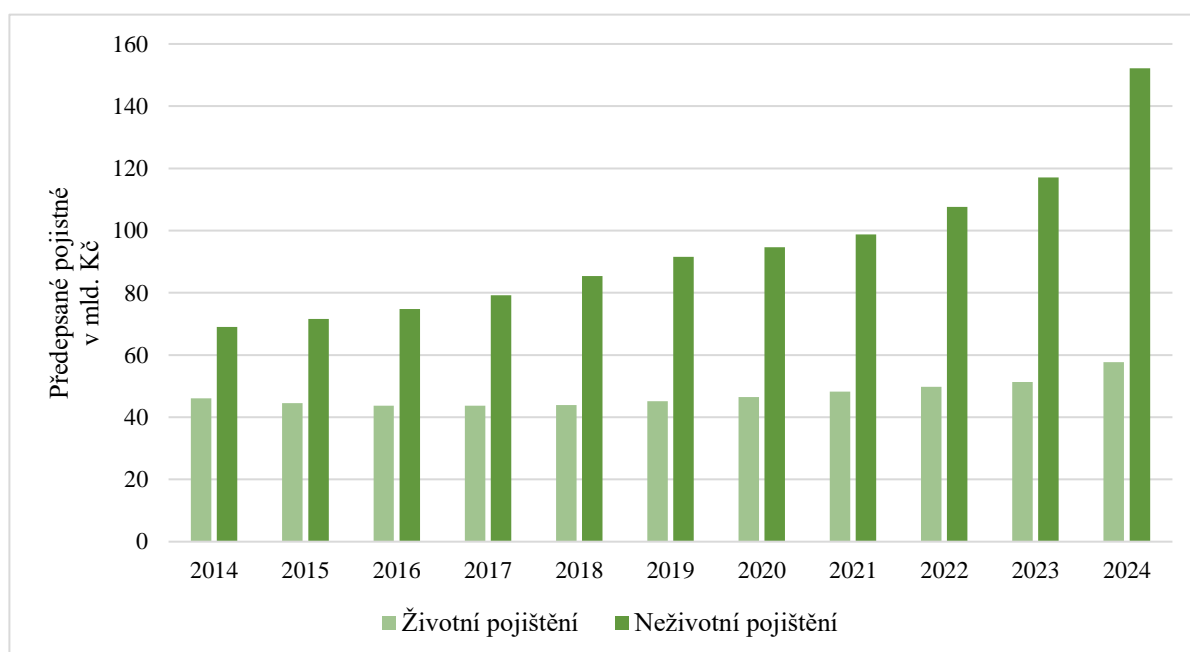
- Životní pojištění, které slouží k ochraně proti rizikům spojených se ztrátou života. Výše pojistného plnění zde není vázána na velikost škody, ale na předem sjednanou pojistnou částku. V praxi bývá životní pojištění často kombinováno s prvky neživotního pojištění v rámci jedné smlouvy. Součástí těchto smluv může být i investiční složka – část pojistného se investuje do fondů a výsledná suma je vyplacena buď při dožití smlouveného věku, nebo v případě úmrtí osobě uvedené ve smlouvě.
- Neživotní pojištění, které je blíže popsáno v kapitole 2 Neživotní pojištění.

1.2 Pojistný trh v České republice

Počátky formování konkurenčního pojistného trhu v ČR sahají do období po roce 1989, kdy došlo k zásadním politickým změnám, které vedly k těm ekonomickým. Do té doby bylo pojišťovnictví výhradně v rukou státu a pojišťovací činnost vykonávala pouze jedna instituce. V průběhu 90. let došlo k liberalizaci tohoto sektoru, vstupu nových subjektů na trh a postupnému rozvoji pojistných produktů i distribuce (Haidinger, 2023). S rostoucím počtem pojišťoven a větší rozmanitostí trhu začala být posilována i role regulace a dohledu nad trhem.

Jak uvádí Ducháčková (2015), vývoj pojistného trhu ovlivňuje několik zásadních faktorů, mezi které patří:

- ekonomické podmínky (vývoj HDP, míra inflace, úroveň nezaměstnanosti, příjmová a výdajová struktura domácností),
- právní rámec a legislativa,
- stav finančních trhů a vývoj globálního pojišťovnictví,
- státem krytá rizika v rámci sociálního systému,
- vývoj škodovosti a s tím související rizikové podmínky.

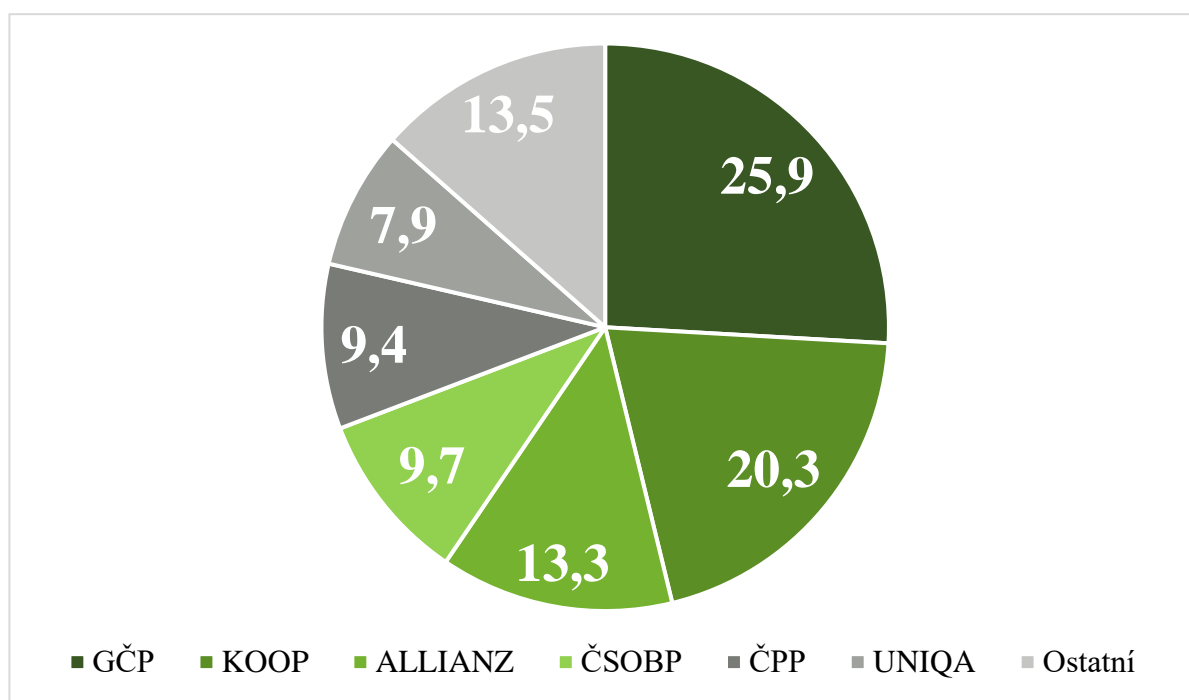


Obrázek 2: Předepsané pojistné životního a neživotního pojištění

Zdroj: vlastní zpracování dle dat z ČAP

Z obrázku 2 je patrné, že na českém pojistném trhu dominantně převažuje neživotního pojištění. Tento segment navíc v posledních letech zaznamenává výrazný růst, což může souviset nejen s rozšiřující se nabídkou produktů, ale i s tím, že lidé zpravidla pojišťují pouze jeden život, zatímco majetku – jako jsou automobily, nemovitosti nebo domácnosti – vlastní více. Pojištění majetku je proto v běžné praxi častější a objemově rozsáhlejší.

Na českém pojistném trhu je možné rozlišit šest základních subjektů, které zprostředkovávají pojištění. Jedná se o vázané a podřízené pojišťovací zprostředkovatele, výhradní pojišťovací agenty, pojišťovací agenty a makléře. Specifickou skupinu pak tvoří zprostředkovatelé se sídlem v jiném členském státě Evropského hospodářského prostoru, kteří na českém trhu působí na základě přeshraničního poskytování služeb. Tato klasifikace odráží různé míry odpovědnosti vůči klientům i pojistitelům, stejně jako rozdílný rozsah oprávnění k činnosti (Ducháčková, Daňhel, 2010).



Obrázek 3: Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném v NŽP za rok 2023

Zdroj: vlastní zpracování dle dat z ČAP za rok 2023

Pojistný trh si dále rozebírají pojišťovny, které se díky konkurenčnímu prostředí snaží zaujmout potenciální klienty. Jak vyplývá z obrázku 3, dominantním hráčem v oblasti předepsaného pojistného v neživotním pojištění je Generali Česká pojišťovna. Významné postavení dále zaujímá Kooperativa s podílem 20,3 %, následovaná Allianz (13,3 %), ČSOB Pojišťovnou

(9,7 %), ČPP (9,4 %) a UNIQA (7,9 %). Mezi menší subjekty v tomto segmentu lze zařadit například SLAVIA pojišťovnu a ČKP.

Údaje z obrázku 3 zároveň slouží jako východisko pro výběr pojišťoven, jejichž produkty v oblasti neživotního pojištění budou dále vzájemně porovnány. Komparace se zaměří na čtyři největší pojišťovny na trhu, které dohromady tvoří 69,2 % předepsaného smluvního pojištění v rámci neživotním pojištění.

2 Neživotní pojištění

Neživotní pojištění poskytuje ochranu před širokým spektrem pojistných událostí, které se netýkají přímo života pojištěného. Týká se jak fyzických, tak i právnických osob a na rozdíl od životního pojištění neobsahuje žádnou investiční složku. Nejčastěji kryje rizika spojená s úrazem, majetkem či odpovědností – typicky jde o finanční nebo věcné škody, případně újmy na zdraví. V praxi bývá pro zajištění komplexní ochrany osob často využívána kombinace životního a neživotního pojištění (Ducháčková, 2015).

2.1 Neživotní pojištění osob

Do neživotního pojištění osob spadají produkty zaměřené na krytí rizik spojených s invaliditou, úrazem či újmami na zdraví, které nejsou součástí systému životního pojištění. Typickými produkty jsou úrazové pojištění, pojištění pracovní neschopnosti či pojištění závažných onemocnění. Cílem těchto pojištění je poskytnout finanční kompenzaci v případě nepříznivých událostí, které mohou ovlivnit příjem pojištěného nebo vyžadovat zvýšené výdaje na léčbu a rekonvalescenci. Neživotní pojištění osob tak hrají důležitou roli při zajištění finanční stability jednotlivců i jejich rodin.

2.1.1 Úrazové pojištění

Jak už název pojištění napovídá, tak úrazové pojištění slouží k zajištění finančního plnění v případě, že pojištěný utrpí úraz, který má za následek dočasné či trvalé zdravotní následky, nebo nastane smrt. Výplata pojistného plnění v rámci úrazového pojištění závisí na rozsahu a závažnosti úrazu, přičemž konkrétní podmínky a výše plnění jsou stanoveny v pojistné smlouvě. Od účinnosti nového občanského zákoníku v roce 2014 není pojem „úraz“ v zákoně explicitně definován, což znamená, že jeho vymezení je ponecháno na pojistných podmínkách jednotlivých pojišťoven (Ducháčková, 2015). Tyto podmínky obvykle definují úraz jako náhlé a neočekávané působení zevních sil nebo vlastní tělesné síly nezávisle na vůli pojištěného, které způsobí poškození na zdraví nebo smrt (Nečekaný návrh změny zákona přidává definici úrazu. Jaký bude dopad na klienty?, 2023).

2.1.2 Komerční nemocenské pojištění

Komerční nemocenské pojištění představuje doplňkovou formu ochrany nabízenou soukromými pojišťovny. Slouží k pokrytí situací, které nejsou zahrnuty v povinném systému nemocenského pojištění, nebo jej rozšiřuje v případech, kdy si pojištěná osoba přeje vyšší úroveň zajištění. Tento druh pojištění je často využíván osobami, které nejsou účastníky povinného nemocenského pojištění, nebo těmi, jejichž finanční potřeby nejsou v případě

pracovní neschopnosti dostatečně pokryty státním systémem. Typicky se jedná o osoby samostatně výdělečně činné či jednotlivce s vyššími příjmy, pro něž je státní podpora nedostatečná.

Mezi běžné části pojištění v této oblasti je pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti. Výše vypláčeného pojistného plnění se odvíjí od typu sjednaného pojištění – může jít buď o pojištění škodového charakteru, které kompenzuje skutečně vzniklou finanční ztrátu, nebo o pojištění obnosové, kdy je pojištěnému vyplácena předem stanovená částka bez ohledu na reálný rozsah škody (Portál Právo pro všechny: Hlavní rozdíly mezi škodovým a obnosovým pojištěním, 2023). Hlavním účelem tohoto pojištění je finančně zajistit pojištěného v případě dlouhodobé pracovní neschopnosti. Z tohoto důvodu se v pojistných podmínkách často uplatňuje tzv. karenční doba – tedy období, za které není pojistné plnění vypláceno (Ducháčková, 2015). Délka této doby často bývá nastavena na 7, 15 nebo 22 dní, ale vždy je daný počet dnů uvedený v pojistné smlouvě.

2.1.3 Komerční zdravotní pojištění

Komerční zdravotní pojištění představuje nadstavbovou formu ochrany nad rámec zákonného zdravotního pojištění, zejména pro osoby, které nejsou jeho účastníky – typickým příkladem jsou cizinci s pobytem v České republice. V nabídce tohoto typu pojištění lze nalézt produkty zaměřené například na úhradu léčebných výloh, zdravotní pojištění cizinců, pojištění nadstandardního nemocničního vybavení či nadstandardních lékařských zákroků, které nejsou hrazeny z veřejného systému (Ducháčková, 2015).

Nejvyužívanějším produktem dle uplatnění je pojištění léčebných výloh při cestách do zahraničí. Mezi jednotlivé druhy cestovního pojištění spadá pojištění právní ochrany, léčebných výloh, cestovní úrazové pojištění a odpovědnosti, pojištění extrémních sportů, zavazadel, zrušení cesty.

2.1.4 Pojištění schopnosti splácet

Pojištění schopnosti splácet je na ochranu dlužníka v případě, že není schopen dostát svým závazkům. Mezi důvody pro neschopnost splácet patří smrt, významné trvalé následky, dlouhodobá pracovní neschopnost nebo ztráta zaměstnání.

Většinou je sjednáváno jako doplňkové pojištění k různým druhům úvěrů a často je sjednáváno současně s úvěrem. Pojištění je možné aplikovat na široké spektrum úvěrů, včetně leasingových smluv, hypotečních a spotřebitelských úvěrů, úvěrů ze stavebního spoření nebo úvěrových rámců spojených s kreditními kartami.

2.2 Pojištění majetku

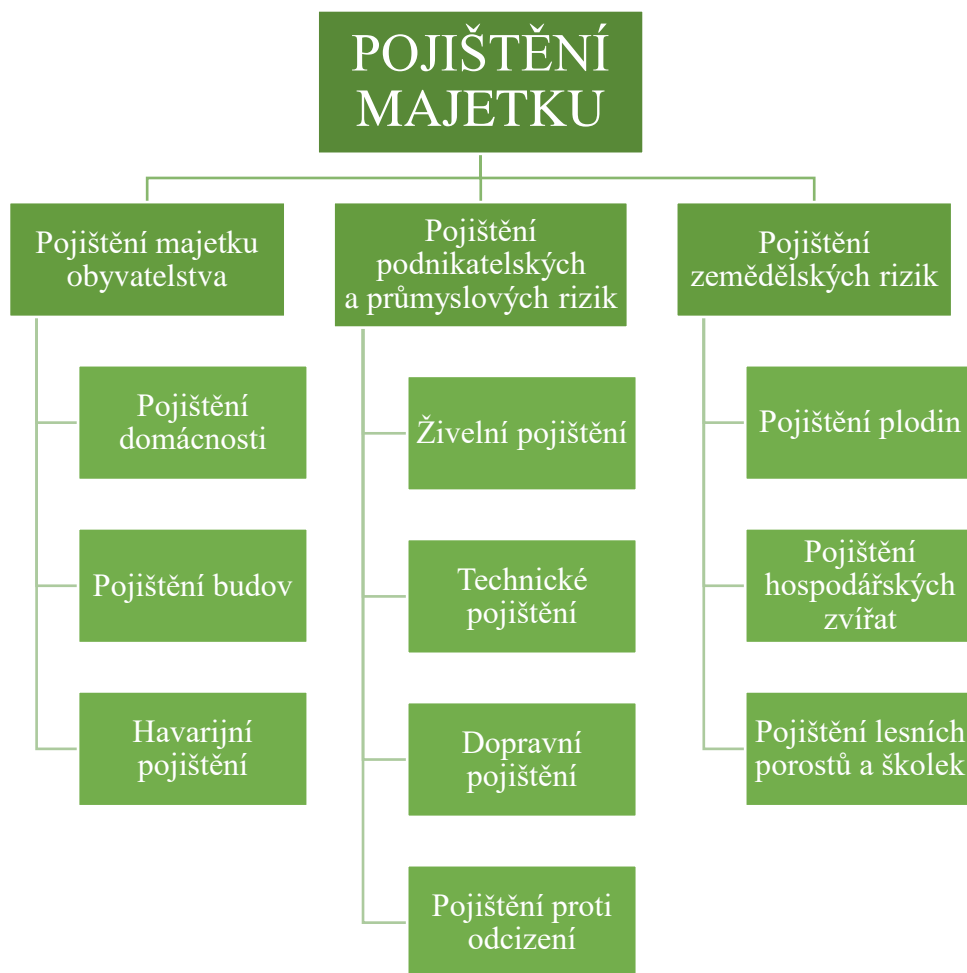
Předmětem pojištění mohou být jak jednotlivé věci, tak i jejich soubory. Mezi nejčastěji pojišťované položky patří nemovitosti (např. rodinné domy a byty), vybavení domácnosti a havarijní pojištění (Ducháčková, 2015).

Pojištění se zpravidla vztahuje na celou škálu pojistných rizik – včetně poškození, zničení, odcizení nebo ztráty majetku. Pokud je sjednáno pojištění pro celý soubor věcí, tak zahrnuje nejen věci uvedené v době uzavření smlouvy, ale i ty, které byly do majetku doplněny později. Platí zde zásada automatické aktualizace pojištěného souboru, pokud není ve smlouvě stanoveno jinak. Systém počítá i s přirozeným opotřebením majetku a jeho postupnou obnovou neboli nahrazením novými věcmi, které se tímto automaticky stávají součástí pojistného krytí (Pojištění domácnosti, 2025).

U pojištění majetku je důležité mít správně nastavenou pojistnou hodnotu majetku, aby nedošlo k podpojištění. Vyplácení pojistného se odvíjí i od správně nastavené pojistné hodnoty. V moment, kdy nemáme správně nastavenou pojistnou hodnotu a stane se nehoda, tak nemusí být vyplacena adekvátní částka na pokrytí nákladů.

Pojištění majetku zahrnuje krytí rizik jako jsou:

- Živelní rizika – patří sem události jako požár, úder blesku, povodeň, záplava, krupobití, pád stromu, zemětřesení nebo pád letadla. Tato rizika bývají standardní součástí většiny pojištění majetku.
- Vodovodní rizika – zahrnují škody způsobené únikem vody z vodovodního potrubí, kanalizace nebo topných systémů.
- Havarijní rizika – kryjí škody vzniklé v důsledku střetu nebo nárazu dopravního prostředku do pojištěného majetku.
- Rizika odcizení a vandalství – zahrnuje škody způsobené třetí osobou, ať už krádeží, vloupáním či úmyslným poškozením majetku. Pro vznik nároku na plnění bývá stanovena podmínka adekvátního zabezpečení majetku.
- Strojní rizika – týkají se poškození nebo havárie strojního zařízení v důsledku konstrukčních vad, nesprávného používání nebo jiného technického selhání.



Obrázek 4: Schéma pojištění majetku

Zdroj: vlastní zpracování

2.2.1 Pojištění majetku obyvatelstva

Existuje více způsobů, jak lze dělit pojištění majetku, přičemž nejčastěji využívaným způsobem je následující klasifikace:

Pojištění domácnosti

Předmětem pojištění domácnosti je její vybavení a další movité věci, které slouží potřebám členů domácnosti. Jak již bylo zmíněno, pojištění se vztahuje nejen na původní vybavení, ale i na nové věci pořízené v průběhu trvání pojistné smlouvy. Nejčastěji krytá rizika zahrnují živelní události, vodovodní škody a riziko odcizení. U pojištění proti krádeži bývá klíčovým požadavkem pro splnění podmínek zabezpečení, které pojišťovna stanoví pro nárok na pojistné plnění.

Výše pojistného se zpravidla odvíjí od sjednané pojistné částky. Pro nastavení je důležité znát hodnotu domácnosti v tzv. nové ceně. Nová cena odpovídá ceně, za kterou by se dalo pořídit úplně stejná nová domácnost. Kromě toho je ovlivněna také umístěním domácnosti, její velikostí. Tyto faktory slouží jako základ pro stanovení míry rizika, na jehož základě pojišťovna určuje výši pojistného (Pojištění domácnosti, 2025).

Pojištění budov

Předmětem pojištění nemovitostí bývají nejčastěji rodinné domy, byty a bytové domy, dále pak objekty ve výstavbě, rekreační stavby a přidružené budovy, jako jsou garáže, sklepy, ploty či zahradní domky.

Pojištění budov kryje stejná rizika jako pojištění domácností spolu s rizikem vandalství. Spousta pojišťoven se od sebe hodně liší v krytí živelních rizik. V rámci pojištění si pojišťovny určují řady výluk (špatně postavené základy, nedostatečná údržba budovy, škody vyvolané válečnou situací apod.).

Výše pojistného u pojištění nemovitostí je stanovována na základě několika parametrů. Cena pojišťované budovy, která slouží jako výchozí hodnota pro určení pojistného, závisí zejména na její zastavěné ploše, počtu podlaží, použitých stavebních materiálech a úrovni vybavení. Pojištění kryje škody vzniklé v důsledku pojistných rizik nejen na samotné stavbě, ale i na technickém zařízení, které je její pevnou součástí. Z tohoto důvodu bývá pojištění nemovitosti často kombinováno s pojištěním domácnosti, aby bylo zajištěno komplexní krytí celé nemovitosti včetně jejího vnitřního vybavení (Pojištění budov, 2025).

Havarijní pojištění

Havarijní pojištění je dobrovolným typem neživotního pojištění, které poskytuje finanční ochranu proti škodám na vlastním vozidle. Kromě škod způsobených dopravními nehodami (včetně těch, které zavinil sám pojištěný) kryje také rizika spojená s přírodními živly, vandalismem, krádeží, neoprávněným užíváním vozidla či střetem se zvěří (Ducháčková, 2015).

Výše pojistného plnění se obvykle odvíjí od aktuální tržní hodnoty vozidla. V případě totální škody je pojistné plnění stanoveno na základě ceny vozidla před pojistnou událostí. Při sjednání pojištění si klient může zvolit výši spoluúčasti, která ovlivňuje výši pojistného – vyšší spoluúčast obvykle znamená nižší pojistné.

Faktory ovlivňující cenu havarijního pojištění zahrnují stáří a hodnotu vozidla, typ a značku, místo bydliště pojistníka, jeho věk a řidičskou historii. Dalším kritériem může být také způsob využívání vozidla a roční nájezd kilometrů, což zvýhodňuje zejména řidiče, kteří vůz používají pouze příležitostně nebo na kratší vzdálenosti. Například v roce 2025 se průměrná cena havarijního pojištění pohybovala mezi 8 000 a 11 000 Kč ročně, kdy bylo pojištění kalkulováno na autech do 300 000 Kč a pro muže ve věku 56 let se 120 měsíci bez nehody (Cena havarijního pojištění v roce 2025 - jak se vypočítá?, 2025).

Kromě základního havarijního pojištění lze sjednat i doplňková pojištění motorových vozidel, jako je pojištění skel, rozšíření spoluúčasti, prodloužená záruka a další připojištění dle individuálních potřeb klienta.

2.2.2 Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik

V rámci neživotního pojištění si podnikatelské subjekty zajišťují ochranu proti celé řadě rizik. Mezi nejčastěji sjednávané formy pojištění majetku podnikatelů patří pojištění proti živelným rizikům, technické pojištění, pojištění strojů a výrobních zařízení, pojištění přepravy a pojištění přerušování provozu, které kryje ušlý zisk a fixní náklady během nucené odstávky činnosti (Ducháčková, 2015). Výše pojistného je zpravidla určena hodnotou pojištěného majetku a zároveň bývá ovlivněna zvolenou výší spoluúčasti, přičemž vyšší spoluúčast může vést k nižší pojistné ceně.

Živelní pojištění

Živelní pojištění představuje specifický typ majetkového pojištění, jehož účelem je finanční kompenzace škod způsobených přírodními událostmi. Mezi standardně krytá rizika patří například požáry, záplavy, povodně, vichřice, krupobití, sesuvy půdy nebo zemětřesení (Ducháčková, 2015). Rozsah pojistné ochrany je vždy stanoven individuálně v pojistné smlouvě, která přesně definuje pojistná rizika, podmínky plnění i případné výluky z pojištění.

Pojistné plnění je zpravidla poskytováno na základě principu tzv. nové ceny, což znamená, že pojišťovna hradí náklady odpovídající pořízení nové věci stejného druhu, účelu a parametrů, jakou měla pojištěná věc před vznikem pojistné události (Vícha, 2010).

Technické pojištění

Technická pojištění představují kategorii majetkového pojištění, která se zaměřuje na ochranu strojního a technologického vybavení v průběhu jeho provozu, instalace či výstavby. Do této skupiny spadají zejména pojištění strojních zařízení, montážní pojištění, stavební pojištění

a pojištění elektroniky. Tato pojištění slouží k pokrytí škod způsobených náhlými, nečekanými a vnějším prostředím podmíněnými událostmi, jež mohou mít za následek poškození, zničení nebo odcizení pojištěného majetku. Pojištění se vztahuje nejen na samotná zařízení, ale i na jejich součásti, příslušenství či připojené systémy, a tím zajišťuje plynulý chod provozu technologií nebo realizaci stavebních projektů (Ducháčková, 2015).

Dopravní pojištění

Pojištění přepravy slouží k ochraně proti rizikům spojeným s poškozením, zničením, krádeží nebo ztrátou věcí během přepravního procesu. V rámci dopravních pojištění rozlišujeme především kasko pojištění, které se vztahuje na samotná vozidla či dopravní prostředky, a kargo pojištění, jehož cílem je ochrana přepravovaného zboží nebo věcí proti rizikům během přepravy. Kargo pojištění kryje škody způsobené například havárií, odcizením, živelnými událostmi nebo nesprávnou manipulací s nákladem. Výše pojistného je typicky určována hodnotou přepravovaného majetku a rovněž mírou rizikovosti, která se liší podle zvolené přepravní metody, trasy či typu zboží (Ducháčková, 2015).

Pojištění proti odcizení

Pojištění proti odcizení poskytuje finanční ochranu v případě škod vzniklých v důsledku krádeže vloupáním nebo loupeže. Pro vznik nároku na pojistné plnění je obvykle nutné, aby pachatel překonal fyzické zabezpečení chránící pojištěný majetek, například zámky, bezpečnostní dveře či okna. Pojištění se nevztahuje na případy prosté krádeže, kdy nedošlo k překonání takové překážky.

2.2.3 Pojištění zemědělských rizik

V rámci zemědělského pojištění lze sjednat pojištění hospodářských zvířat, plodin, lesních porostů.

Pojištění plodin

Pojištění plodin představuje klíčový nástroj řízení rizik v zemědělství, který poskytuje finanční ochranu proti škodám způsobeným nepříznivými přírodními událostmi. Tato forma pojištění je určena pro široké spektrum plodin, včetně obilnin, luskovin, olejnin, okopanin, zeleniny, ovoce, vinné révy a chmele. Účelem je ochrana zemědělců v momentech poškození nebo zničení úrody v důsledku krupobití, požár, jarní mrazy, sesuv půdy, vichřice nebo vyzimování. Pojištění může rovněž zahrnovat ochranu pro specifická zařízení, jako jsou skleníky nebo fóliovníky (Ducháčková, 2015).

V České republice je možné získat dotaci na zemědělské pojištění prostřednictvím Podpůrného a garančního rolnického a lesnického fondu, která může pokrýt až 65 % zaplaceného pojistného (Zemědělská pojištění, 2025).

Pojištění hospodářských zvířat

Pojištění hospodářských zvířat představuje segment zemědělského pojištění, jehož cílem je ochrana chovatelů před finančními ztrátami způsobenými úhynem nebo zraněním zvířat v důsledku různých rizik. Tato forma pojištění je určena pro užitková zvířata, jako jsou skot, prasata, koně, ovce, kozy, drůbež nebo ryby. Mezi nejčastěji pojišťovaná rizika patří úhyn zvířete, nákaza, úraz, živelní události nebo nutné utracení zvířete na základě rozhodnutí veterinárního lékaře (Ducháčková, 2015).

Pojištění hospodářských zvířat je důležitým nástrojem řízení rizik v zemědělské výrobě. Pomáhá chovatelům stabilizovat příjmy, chránit investice do zvířecí výroby a zvládat dopady mimořádných událostí, které by jinak mohly zásadně narušit ekonomiku podniku.

Pojištění lesních porostů a školek

Pojištění lesních porostů a školek je kategorií zemědělského pojištění, která slouží k ochraně vlastnických a hospodářských zájmů lesních hospodářů, obcí a dalších subjektů spravujících lesní majetek. Cílem tohoto pojištění je finanční kompenzace škod vzniklých v důsledku nepředvídatelných přírodních událostí nebo dalších negativních vlivů, které mohou vést k poškození či zničení lesního majetku. Kromě pojištění hodnoty samotného dřeva je možné sjednat i pojištění zvýšených nákladů spojených s likvidací poškozeného dřeva, jeho těžbou nebo náklady na opětovné zalesnění daného území (Ducháčková, 2015). Na pojištění lesních porostů a školek je možné čerpat dotaci prostřednictvím PGRLF, podobně jako u pojištění plodin a zvířat (Lesní hospodář, 2025).

2.3 Pojištění finančních ztrát

Pojištění finančních ztrát je třetí kategorií neživotního pojištění, jehož hlavním účelem je kompenzace nepřímých ekonomických škod, které nevznikly přímým poškozením majetku nebo zdraví, ale představují důsledky jiných pojistných událostí. Jedná se o formu ochrany před ztrátou příjmů, zvýšenými náklady nebo jinými finančními dopady, které mohou negativně ovlivnit majetkovou situaci pojištěného subjektu.

Typickými produkty v této oblasti jsou pojištění odpovědnosti, pojištění ušlého zisku, pojištění záruk nebo pojištění nákladů spojených s právní ochranou. Hlavním cílem těchto pojištění je

zmírnit dopady situací, které mohou negativně ovlivnit finanční stabilitu jak fyzických, tak právnických osob.

2.3.1 Pojištění pro případ přerušení provozu

Pojištění pro případ přerušení provozu představuje důležitý nástroj ochrany před negativními dopady dočasného omezení nebo úplného zastavení provozu. Úzce souvisí se strojním a živelním pojištěním, přičemž bývá často sjednáváno společně v rámci jedné pojistné smlouvy.

Cílem tohoto pojištění je nahradit finanční ztráty způsobené přerušením podnikatelské činnosti v důsledku nepředvídatelných událostí, jakými jsou například požár, povodeň, technická porucha, výpadek elektrické energie nebo jiná majetková škoda. Pojistná částka je zpravidla stanovena na základě výpočtu očekávaného ušlého zisku a fixních nákladů, mezi něž patří např. nájemné, platy zaměstnanců, náklady na energie nebo leasingové splátky (Pojištění přerušení provozu, 2025).

Některé pojistné produkty mohou navíc zahrnovat i krytí mimořádných výdajů, které vzniknou v souvislosti s přerušením provozu – například náklady na pronájem náhradních prostor, přechodná opatření či obnovu činnosti. Výplata pojistného plnění se řídí přesně stanovenými podmínkami uvedenými v pojistné smlouvě, mezi něž patří mimo jiné délka přerušení činnosti či skutečnost, zda přerušení nastalo v době trvání smlouvy (Ducháčková, 2015).

2.3.2 Pojištění pohledávek (úvěru)

Úvěrové pojištění je určeno k zajištění věřitele proti finančním ztrátám vzniklým v důsledku nesplácení úvěru ze strany dlužníka. Vedle samotného pojištění se pro snížení úvěrového rizika využívají i další nástroje, jako je ručení třetí osobou, zástavní právo nebo bankovní záruka (Benetti a Izáková, 2024). Jak již bylo uvedeno v kapitole 2.1.4, tento typ pojištění se vztahuje na široké spektrum úvěrových produktů.

Úvěrová rizika lze rozdělit na dvě hlavní skupiny – komerční a politická. Do skupiny komerčních rizik spadají situace, kdy dlužník není schopen splácet své závazky z důvodu insolvence, exekuce nebo vstupu do soudního či mimosoudního vyrovnání. Patří sem rovněž případy, kdy dlužník odmítá platit, přestože má potřebné finanční prostředky (tzv. platební nevěle), a dále rizika vyplývající z nepříznivých změn měnového kurzu. Politická rizika se týkají faktorů, které souvisejí s vnějším prostředím, zejména s politickými a přírodními událostmi, jako jsou války, občanské nepokoje, přírodní katastrofy, omezení převodu měny nebo administrativní zásahy ze strany státních institucí v zemi dlužníka (Ducháčková, 2015).

Pojištění pohledávek se vztahuje na situace, kdy odběratel nedostojí svým povinnostem a neuhradí pohledávku, která vznikla pojištěnému dodavateli v souvislosti s dodanou službou či zbožím. Pojištěním je kryto, že platební povinnost přebere pojišťovna a zaplatí dodavateli nezaplacené faktury. Pojišťují se pohledávky za dodané zboží nebo služby do České republiky i do zahraničí.

2.4 Pojištění odpovědnosti za škody

Pojištění odpovědnosti za škodu je nástrojem ochrany pojištěného před finančními důsledky škod způsobených třetím osobám. Toto pojištění kryje újmy na majetku, zdraví, životě či čistě finanční škody, které vznikly v důsledku neúmyslného jednání pojištěného. Je důležité poznamenat, že pojištění se nevztahuje na škody způsobené úmyslně nebo systematicky (Ducháčková, 2015).

Z právního hlediska se dělí odpovědnost na:

- objektivní odpovědnost, kdy je situace brána bez ohledu na zavinění (tzv. odpovědnost za výsledek),
- subjektivní odpovědnost, která je vázána na prokázání zavinění.

V rámci pojistného trhu lze pojištění odpovědnosti rozdělit do několika základních skupin, které jsou blíže popsány v následujících kapitolách.

2.4.1 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Vzhledem k vysoké společenské závažnosti dopravních nehod a nutnosti ochrany poškozených je pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla v České republice upraveno zákonem jako povinné. Smyslem tohoto pojištění je zajistit, aby škoda způsobená provozem vozidla byla nahrazena pojišťovnou, nikoliv přímo viníkem nehody. Pojistná ochrana se vztahuje na každého, kdo odpovídá za škodu způsobenou vozidlem uvedeným v pojistné smlouvě (Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, 2025).

Součástí právní úpravy jsou i stanovené minimální limity pojistného plnění, které musí být dodrženy. Aktuálně činí zákonný minimální limit 50 milionů Kč na každého poškozeného v případě újmy na zdraví nebo životě a 50 milionů Kč na majetkové škody způsobené všem poškozeným dohromady (Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, 2025).

Toto pojištění však nepokrývá škody vzniklé na vozidle viníka nehody ani škody na jeho osobním majetku či věcech přepravovaných v jeho vozidle. Výluky z pojištění zahrnují rovněž škody způsobené při účasti na motoristických závodech a podobných sportovních událostech.

2.4.2 Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele

Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele představuje v České republice povinnou formu pojištění, která slouží k ochraně zaměstnanců v případě pracovních úrazů nebo nemocí z povolání. Toto pojištění vzniká automaticky dnem uzavření prvního pracovněprávního vztahu a není třeba uzavírat samostatnou pojistnou smlouvu. Povinnost platit pojistné mají všichni zaměstnavatelé, kteří zaměstnávají alespoň jednoho zaměstnance, bez ohledu na formu pracovního poměru. Pojištění lze uzavřít pouze u pojišťoven určených státem (MPSV, 2025).

Pojištění kryje nároky zaměstnanců na náhradu škody a nemajetkové újmy vzniklé v důsledku pracovního úrazu nebo nemoci z povolání, v rozsahu, v jakém za ně zaměstnavatel odpovídá podle zákoníku práce. Pojištění se však nevztahuje na členy dozorčích rad, statutárních orgánů, jednatele a společníky, a to i přesto, že za tyto pracovníky je odváděno sociální pojištění.

Platby pojistného musí být hrazeny v předem stanovených termínech, přičemž v případě prodlení se výše dlužné částky navyšuje o desetinu za každý zpožděný měsíc. V případě vzniku škody se na jejím odškodnění podílí zaměstnavatel společně s pojišťovnou, a to v rozsahu odpovědnosti stanoveném zákoníkem práce (Ducháčková, 2015).

2.4.3 Profesní odpovědnostní pojištění

Určité profese s sebou nesou zákonnou odpovědnost za škody způsobené výkonem odborné činnosti. Tato odpovědnost se vztahuje především na odborníky, jejichž práce vyžaduje vysokou míru kvalifikace a specializace – například lékaře, právníky, auditory, architekty a další specialisty. V případě, že v důsledku profesní chyby dojde k poškození klienta nebo jiné osoby, může být daný odborník povinen způsobenou škodu nahradit.

Sjednání tohoto pojištění není povinné pro všechny profese, u některých je však zákonem vyžadováno jako nezbytná podmínka pro výkon činnosti. Mezi tyto profese patří například advokáti, notáři, soudní exekutoři, insolvenční správci, znalci, odhadci majetku, dražebníci, auditoři a daňoví poradci. U těchto profesí je uzavření pojištění profesní odpovědnosti stanoveno příslušnými profesními komorami nebo zákonnými předpisy jako povinné (Pojištění profesní odpovědnosti, 2025).

Specifickým typem je také pojištění odpovědnosti manažerů (D&O), které kryje škody vzniklé v důsledku nesprávného řízení společnosti a rozhodnutí, která vedla k finančním ztrátám nebo právním problémům (Ducháčková, 2015).

2.4.4 Pojištění odpovědnosti v běžném životě

Pojištění odpovědnosti v běžném životě je navrženo tak, aby sloužilo jako forma ochrany před finančními následky škod, které může pojištěný způsobit třetí osobě – ať už na jejich majetku, zdraví či v podobě jiné újmy. Pojištění se vztahuje jak na fyzické osoby v běžném životě, tak na právnické osoby v rámci jejich podnikatelské či profesní činnosti. Předmětem pojištění mohou být i specifické situace, například odpovědnost vyplývající z provozu stavby, výrobní činnosti nebo poskytování služeb (Ducháčková, 2015).

Jednou z kategorií je pojištění odpovědnosti občanů, které je určeno k pokrytí nákladů na náhradu škod, jež mohou jednotlivci způsobit v každodenních situacích. Typicky se jedná o nehody vzniklé při sportu, v domácnosti, na veřejnosti nebo při běžné péči o děti či zvířata. Cílem je ochránit pojištěného před náhlými výdaji, které by mohl být povinen uhradit poškozenému (Pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě, 2025).

Pokrytí zahrnuje škody jako jsou například tyto:

- poškozením majetku třetí osoby (např. při neúmyslném rozbití věci),
- zraněním osoby v důsledku nedbalosti pojištěného (např. při pádu v domácnosti),
- odpovědnost za škody způsobené domácími zvířaty nebo při činnostech v domácnosti.

V rámci pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem je krytí zaměřeno na situace, kdy dojde k újmě na zdraví nebo majetku v důsledku skrytých vad výrobku. Pojištění se obvykle vztahuje na náhradu škod, náklady na opravu či výměnu vadného výrobku a může zahrnovat i rizika plynoucí z jeho nesprávného použití spotřebitelem (Ducháčková, 2015).

3 Modelace pojistných smluv neživotního pojištění

Tato část práce se soustředí na srovnání dvou klíčových skupin majetkového pojištění. Konkrétně pojištění nemovitosti a domácnosti na jedné straně a pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (tzv. povinného ručení) v kombinaci s havarijním pojištěním na straně druhé. Jak bylo uvedeno v kapitole 1.2, která se věnovala pojistnému trhu v České republice, analýza bude zaměřena na čtyři pojišťovny s nejvyšším podílem na předepsaném smluvním pojistném v oblasti neživotního pojištění za rok 2023. Do porovnání jsou zahrnuty tyto pojišťovací instituce: Generali Česká pojišťovna, Kooperativa pojišťovna, Allianz pojišťovna a ČSOB Pojišťovna.

V rámci prvního typu modelace bylo přistoupeno k porovnání pojistných smluv prostřednictvím online kalkulaček pojišťoven nebo konzultací s jejich infolinkami. Všechny nabídky byly připraveny na základě údajů poskytnutých paní J, která si přeje zůstat v práci anonymní. Souhlasila však se zveřejněním nezbytných informací pro účely této analýzy. Paní J je pojistníkem a zároveň vlastníkem nemovitosti, která slouží jako základ pro zpracování této modelace.

Jedná se o rodinný dům nacházející se na vesnici v blízkosti města. Nemovitost má dvě nadzemní podlaží, přičemž každé patro má rozlohu 105 m². Dům je situován na pozemku o výměře 302 m², byl zkolaudován v roce 1983 a nachází se v oblasti s nízkým povodňovým rizikem (zóna č. 1). Konstrukce domu je zděná a střecha je sklonitá.

Pojistná hodnota nemovitosti byla stanovena na 6 500 000 Kč, zatímco hodnota domácnosti činí 1 000 000 Kč. Paní J požaduje sjednání pojištění odpovědnosti za škodu s limitem alespoň 20 000 000 Kč, a to ideálně bez spoluúčasti. Kromě základního pojištění domu a domácnosti klade důraz také na zahrnutí dalších rizik, jako je pojištění vedlejších objektů, pojištění skel, krytí škod způsobených vandalismem a poškození fasády zvířaty.

Druhý typ modelace se zaměřuje na nabídky pojištění vozidla pro slečnu K, která si také nepřeje být blíže identifikována. Pojištění byla sjednávána výhradně prostřednictvím webových kalkulaček jednotlivých pojišťoven. Slečně K je 21 let, řidičský průkaz vlastní od svých 18 let a pracuje jako kadeřnice. Nedávno si pořídila své první motorové vozidlo, značky Mitsubishi ASX, rok výroby 2020, a plánuje sjednat jak povinné ručení, tak havarijní pojištění.

Orientační hodnota vozu se pohybuje kolem 370 000 Kč. Z hlediska technických specifikací se jedná o benzínový automobil s objemem motoru 1 998 cm³ a výkonem 110 kW. Celková

hmotnost vozidla činí přibližně 1,97 tuny. Automobil má kapacitu pěti míst k sezení. Dosavadní nájezd činí 120 000 kilometrů a předpokládaný roční nájezd přesahuje hranici 25 000 kilometrů.

Vzhledem k tomu, že slečna K žije na vesnici a je na automobilu závislá při výkonu svého povolání i díky dojíždění na zakázky (např. svatby a plesy), klade důraz na širší krytí rizik. Mezi její požadavky patří připojištění poškození vozidla zvířetem i střet se zvěří, pojištění skel a zajištění náhradního vozidla po dobu opravy. Preferuje spoluúčast do výše 5 000 Kč a požaduje pojistné limity ve výši 150 mil. Kč pro škody na majetku i zdraví.

3.1 Generali Česká pojišťovna, a.s.

První pojišťovnou zahrnutou do srovnání neživotních produktů je Generali Česká pojišťovna. Jak ukazují data z ČAP prezentovaná na obrázku 3, Generali Česká pojišťovna dosáhla v roce 2023 nejvyššího podílu na předepsaném smluvním pojistném v oblasti neživotního pojištění na českém trhu. Přestože zobrazené údaje odrážejí pouze stav za daný rok, z dlouhodobého pohledu si tato pojišťovna stabilně udržuje vedoucí postavení nejen v segmentu neživotního pojištění, ale i v celkovém rámci pojistného trhu v České republice.

Společnost vznikla spojením dvou významných subjektů – Generali Pojišťovny a České pojišťovny – a je součástí skupiny Assicurazioni Generali. V roce 2023 pojišťovna evidovala přes 3 miliony klientů a spravovala přibližně 7,5 milionu pojistných smluv. Ve stejném roce obdržela také významná ocenění – zvítězila v soutěži VISA Nejlepší pojišťovna, kde získala zlatou medaili jak v kategorii Nejlepší neživotní pojišťovna, tak i za nejprívětivější přístup ke klientům (Generali Česká pojišťovna a.s., 2024).

3.1.1 Pojištění nemovitosti a domácnosti

Modelace smlouvy u GČP probíhala přes asistenční službu uvedenou na stránkách. Online se dá udělat kalkulace pouze u pojištění domácnosti. Komunikace byla milá a ochotná při modelaci pojištění. Výhodou bylo i sjednání přes fiktivního klienta, kdy nemusely být použity žádné osobní informace paní J.

Modelové nastavení pojištění u GČP bylo provedeno na základě údajů poskytnutých paní J. Hodnota pojišťované nemovitosti byla stanovena na 6 500 000 Kč, zatímco pojištění domácnosti bylo sjednáno na částku 1 000 000 Kč. U pojištění odpovědnosti byla zvolena pojistná částka ve výši 30 000 000 Kč, přičemž druhou nižší nabízenou variantou bylo pouze 15 000 000 Kč, kterou paní J odmítla jako nedostatečnou.

Pro účely analýzy byly v rámci pojištění nemovitosti a domácnosti zvoleny varianty pojistných produktů označené jako Exclusive, které reprezentují nejvyšší úroveň pojistné ochrany nabízené danou pojišťovnou. Tyto varianty zahrnují široké spektrum krytých rizik a obvykle nabízejí vyšší limity plnění. V případě pojištění vedlejších staveb byla pojistná částka systémem automaticky nastavena na hodnotu 975 000 Kč.

U pojištění domácnosti i nemovitosti byly pro základní pojistná nebezpečí, jako jsou živelní události, vodovodní škody, povodně a záplavy, stanoveny pojistné částky přesahující hodnotu samotného pojištěného majetku. V případě nemovitosti byla výše pojistného automaticky nastavena na částku 7 475 000 Kč, zatímco pro domácnost činila pojistná částka 1 260 000 Kč.

Součástí pojistného krytí jsou i další události, například škody způsobené zkratem, přepětím, havárií rozvodů, poškozením skel, působením atmosférických srážek, znehodnocením obsahu chladicích zařízení, vandalismem či poškozením zateplení a oplocení zvířaty. Pro tato rizika je stanovena limitní částka ve výši 100 000 Kč.

Dále byla zvolena při modelaci nadstandartní asistenční služba, která navyšovala výši a frekvenci u služeb a přidala i IT asistenci a připomínání termínů a zprostředkování revize kotlů.

Za nadstandartní asistenční službu se zaplatí 288 Kč ročně. Cena za roční pojištění nemovitosti ve variantě Exclusive 9 640 Kč. Ve stejné variantě vyšlo roční pojistné na domácnost na 4 193 Kč. Připojištění odpovědnosti bylo za 1 820 Kč. Celková cena ročního pojištění vychází na 15 941 Kč. V rámci sjednání pojištění byla automaticky uplatněna sleva ve výši 11 % na pojištění nemovitosti, domácnosti a odpovědnosti. Díky této slevě došlo ke snížení celkové roční pojistné částky o 1 721 Kč, přičemž výsledná cena pojištění činila 14 220 Kč.

3.1.2 Povinné ručení a havarijní pojištění

V rámci povinného ručení byla vybrána varianta Zlatý střed, která nabízí pojistné limity ve výši 150 milionů Kč pro škody na majetku i újmy na zdraví. Pro havarijní pojištění byl zvolen balíček All Risk, jenž poskytuje komplexní krytí čtyř hlavních skupin rizik (havárie, odcizení, vandalismus, živelní událost).

Toto pojištění je platné na celém území Evropy, včetně celého území Turecka. Výjimku tvoří státy jako Arménie, Ázerbájdžán, Bělorusko, Gruzie, Moldavsko, Rusko a Ukrajina. Pro daný balíček byla zvolena spoluúčast ve výši 5 000 Kč.

V rámci nabídky doplňkových připojištění byl zvolen balíček Premium, který zahrnuje rozšířenou asistenční službu XL. Ta poskytuje bezlimitní odtah vozidla a zapůjčení náhradního vozu až na 10 dní. Dále balíček obsahuje úhradu právních výdajů do výše 50 000 Kč a úrazové pojištění řidiče a spolujezdců s limity 100 000 Kč pro smrt, 200 000 Kč pro trvalé následky a 50 000 Kč pro dobu nezbytného léčení.

Součástí je rovněž pojištění všech skel bez limitu a bez spoluúčasti, stejně jako krytí poškození vozidla zvířetem do výše 30 000 Kč – vztahuje se konkrétně na škody v oblasti motorového prostoru, pokud dojde k poškození u stojícího vozidla. Cena tohoto balíčku činí 3 850 Kč ročně.

Nad rámec balíčku bylo sjednáno také připojištění střetu se zvířetem s limitem 100 000 Kč a spoluúčastí 1 000 Kč. Výhodou tohoto připojištění je širší definice škody, jelikož se vztahuje nejen na zvěř (např. srna, divočák), ale i na domácí zvířata, jako je pes. Roční pojistné za toto připojištění činí 800 Kč.

Cena za povinné ručení při roční platbě činí 12 833 Kč, zatímco havarijní pojištění bylo kalkulováno na 37 054 Kč. Připojištění vyšlo celkem na 4 650 Kč. Při online sjednání je u Generali České pojišťovny uplatněna sleva ve výši 20 % na povinné ručení i havarijní pojištění, díky čemuž celkové roční pojistné činí 44 559 Kč. Další nabízenou výhodou byla možnost 4% slevy na havarijní pojištění v případě oprav ve smluvních servisech GČP, tato varianta však nebyla v modelaci zohledněna, neboť ji slečna K nevyhodnotila jako dostatečně výhodnou.

3.2 Kooperativa pojišťovna, a.s.

Kooperativa pojišťovna, je významným hráčem na českém pojistném trhu. V roce 2023 dosáhla podílu 20,3 % na předepsaném smluvním pojistném v oblasti neživotního pojištění, čímž se zařadila na druhé místo mezi komerčními pojišťovnami v České republice. Společnost nabízí široké spektrum pojistných produktů pro občany, podnikatele i firemní klientelu. Je součástí mezinárodní skupiny Vienna Insurance Group, která patří mezi největší pojišťovací koncerny ve střední a východní Evropě. Kooperativa působí na českém trhu více než 30 let a v aktuální době spravuje pojistné smlouvy pro zhruba 2,48 milionu klientů (O pojišťovně Kooperativa, 2025).

3.2.1 Pojištění nemovitosti a domácnosti

Pojištění u Kooperativy bylo původně sjednáno prostřednictvím webového rozhraní, avšak v průběhu procesu došlo k chybě při nastavení pojistné částky pro domácnost. Z tohoto důvodu

bylo sjednání pojistné smlouvy následně dokončeno za pomoci asistenční služby pojišťovny. V rámci komunikace ohledně technického problému však reakce klientského servisu nepůsobila vstřícně.

V rámci porovnání byla u Kooperativa pojišťovny zvolena pojistná varianta Komfort, a to jak pro pojištění nemovitosti, tak i domácnosti. S ohledem na interní pravidla této pojišťovny nebylo možné sjednat pojištění na totožnou pojistnou částku jako u ostatních pojistných smluv. Z tohoto důvodu byla modelovaná smlouva nastavena na částku 1 050 000 Kč. Byla zde zvolena varianta se spoluúčastí 1 000 Kč, ale dá se zvolit i s nulovou, která je dražší o 1 940 Kč. K modelaci pojištění bylo přidáno připojištění na odpovědnost ve výši 20 000 000 Kč.

Produktová varianta Komfort v rámci pojištění nemovitosti poskytuje krytí pro škody způsobené živelnými událostmi, vandalismem, přepětím, haváriemi rozvodů a poškozením skel. V rámci modelového nastavení činí pojistná částka pro hlavní stavbu 6 500 000 Kč. Vedlejší stavby jsou pojištěny na částku 650 000 Kč, přičemž stejný limit krytí platí i pro škody způsobené mechanickým poškozením oplocení zvířít.

Stejná varianta u pojištění domácnosti je také nastavena na krytí živelných nebezpečí, zkraty, krádeže, havárie rozvodů, únik vody na výši pojistné hodnoty 1 050 000 Kč. Je zde i kryto zneužití platebních karet na výši 40 000 Kč. Věci uložené v motorovém vozidle jsou na hodnotu 100 000 Kč, a i zvířata na 150 000 Kč. Jsou zde pojištěné i věci jako je cykloasistence, pozáruční oprava spotřebičů, deratizace, likvidace vosích a sršních hnízd nebo konzultace s právníkem v rámci stěhování.

V rámci modelace pojistné smlouvy u Kooperativa pojišťovny byla ve variantě Komfort stanovena roční částka za pojištění nemovitosti na 10 091 Kč. Roční pojistné za pojištění domácnosti činí 4 782 Kč. Součástí smlouvy je rovněž připojištění odpovědnosti, jehož výše byla sjednána na 2 190 Kč ročně. Celkové roční pojistné za všechny složky pojistné ochrany tak dosahuje částky 17 063 Kč. Při sjednávání pojištění byla sice nabídnuta sleva z pojistného, avšak při následném kontaktu s pojišťovnou byla její výše uvedena odlišně, než jak byla původně prezentována. Z tohoto důvodu nebude tato sleva do kalkulace zahrnuta.

3.2.2 Povinné ručení a havarijní pojištění

Kooperativa pojišťovna nabízí balíček Nejlepší ochrana, který kombinuje povinné ručení a havarijní pojištění do jednoho komplexního produktu. V rámci povinného ručení je stanoven limit pojistného plnění ve výši 150 milionů Kč pro škody na zdraví i majetku, což odpovídá parametrům použitým i v modelaci produktu od Generali České pojišťovny.

Součástí balíčku je rozšířený asistenční program Max+, který je platný nejen na území České republiky, ale i v rámci celé Evropy. Tento program zahrnuje mimo jiné odtah bez limitu, opravu vozidla na místě, zajištění likvidace nepojízdného automobilu, jeho uskladnění až na 15 dní a v případě zdržení opravy také organizaci náhradního ubytování. V zahraničí je navíc zajištěn odvoz nepojízdného vozidla i přeprava oprávněné osoby zpět do České republiky. Klient má rovněž nárok na náhradní vozidlo po dobu 7 dní, s denním limitem plnění do výše 1 200 Kč nebo 100 EUR.

Zajímavým benefitem v rámci povinného ručení je i krytí škody vzniklé poškozením vozidla při vjetí do výmolu, a to do výše 10 000 Kč se spoluúčastí 1 000 Kč.

V rámci havarijního pojištění je zahrnuto komplexní krytí čtyř základních rizik. Spoluúčast byla automaticky nastavena na 5 %, přičemž minimální výše spoluúčasti činí 5 000 Kč. Významnou výhodou tohoto produktu je skutečnost, že škody způsobené střetem se zvěří i poškozením vozidla zvířetem jsou kryty bez nutnosti sjednání zvláštního připojištění a bez stanovení limitu plnění.

K základnímu pojištění byla navíc sjednána následující připojištění:

- Připojištění všech skel do limitu 15 000 Kč se spoluúčastí 500 Kč,
- Úrazové pojištění osob ve vozidle, zahrnující:
 - trvalé následky do výše 600 000 Kč,
 - smrt následkem úrazu do 300 000 Kč,
 - tělesné poškození do 75 000 Kč,
 - denní dávku při hospitalizaci ve výši 200 Kč.

Celková cena havarijního pojištění včetně povinného ručení činí při roční platbě 57 623 Kč, přičemž připojištění představují dalších 3 297 Kč. Výsledná částka tedy činí 60 920 Kč ročně.

Kooperativa navíc jako jediná z porovnávaných pojišťoven nabízí bonus za bezpečnou jízdu v maximální výši až 23 049 Kč ročně, který je realizován prostřednictvím mobilní aplikace KOPILOT. *Aplikace zaznamenává a vyhodnocuje každou jízdu. Podle toho, jak řídíte, vypočítáme z každé jízdy skóre řidiče. Každé 3 měsíce pak ze všech jízd spočítáme výsledné skóre a cashback (Více o pojištění s odměnou za bezpečnou jízdu, 2025).*

3.3 Allianz pojišťovna, a.s.

Allianz pojišťovna je jedním z předních poskytovatelů pojišťovacích služeb na českém trhu. Od svého vstupu na trh v roce 1993 si vybuodovala silnou pozici a v současnosti spravuje

přibližně 2,5 milionu pojistných smluv. Je součástí mezinárodní finanční skupiny Allianz Group, která působí ve více než 70 zemích a obsluhuje přes 100 milionů klientů po celém světě (Allianz pojišťovna, 2025).

Společnost se zaměřuje na poskytování kvalitní a přehledné pojistné ochrany, kladoucí důraz na jednoduchost, srozumitelnost a flexibilitu svých produktů. Allianz nabízí široké portfolio produktů v oblasti životního i neživotního pojištění, přičemž se orientuje jak na retailové, tak i na korporátní klienty. V oblasti majetkového pojištění poskytuje inovativní řešení, která reflektují aktuální potřeby klientů a vývoj rizik v moderní společnosti.

3.3.1 Pojištění nemovitosti a domácnosti

Pojištění bylo sjednáváno přes online přes webové stránky. V případě nejasností je i možnost využití online asistence, která všechno dovysvětlí. Přičemž online asistenci zde byla využívána, protože některé informace nebyly jasně napsané a konkretizované.

Pro pojištění u Allianz pojišťovny byl zvolen balíček Max s vysokým typem limitů pro pojištění nemovitosti a domácnosti. Vysoký typ limitů zajišťoval odpovědnost na 20 000 000 Kč, kterou si paní J u své smlouvy přála. Pojištění odpovědnosti platí nejen v České republice, ale také ve většině zemí Evropy. Pojistná částka pro vedlejší stavby byla automaticky nastavena na 1 300 000 Kč.

V rámci pojištění jsou kryta rizika způsobená přírodními událostmi (vichřice, požár, atmosférické srážky apod.), vodovodní škody (např.: vystoupení vody z odpadního potrubí, ztráta vody), rozbití skel, krádež, vandalismus, poničení fasády zvířetem, zkratem či přepětím na pojistnou částku nemovitosti nebo domácnosti. K pojistné smlouvě bylo zvoleno připojištění za věci na zahradě, věci v autě ve výši 100 000 Kč a prostorů (např.: dřeviny) ve výši 150 000 Kč.

Celková částka za roční platbu je 11 861 Kč. Je zde možnost se ještě připojistit proti zemětřesení, které by ročně vyšlo na 11 Kč, ale to paní J přišlo zbytečné na zahrnutí do smlouvy.

3.3.2 Povinné ručení a havarijní pojištění

Pro účely kalkulace byl u Allianz pojišťovny zvolen balíček s označením Max, který kombinuje povinné ručení a havarijní pojištění v rámci jedné smlouvy. Pojistné limity byly stanoveny ve výši 150 milionů Kč jak pro škody na majetku, tak pro újmy na zdraví, čímž je zajištěna srovnatelnost s předchozími modelacemi u ostatních pojišťoven. V rámci havarijního pojištění byla uplatněna spoluúčast ve výši 5 000 Kč.

Součástí balíčku je rozšířená verze asistenční služby, která poskytuje pomoc nejen na území České republiky, ale i v rámci Evropy. Zahrnuje právní poradenství 24 hodin denně, opravu vozu přímo na místě, zapůjčení náhradního vozidla až na 4 nebo 6 kalendářních dní v závislosti na situaci, zajištění odvozu na delší vzdálenost a také úhradu ubytování v hotelu v případě nutnosti.

Všechna skla jsou pojištěna bez limitu, přičemž je uplatňována spoluúčast ve výši 1 000 Kč. Dále balíček zahrnuje i poškození vozidla zvířetem, a to bez limitu – kryta je jak srážka se zvířem, tak i mechanické poškození, například překousání kabeláže.

Součástí pojištění je rovněž úrazové připojištění celé posádky, s limitem 200 000 Kč v případě smrti a 400 000 Kč při vzniku invalidity. U dětských pasažérů je pojistné plnění vypláceno již od prvního stupně závislosti, což rozšiřuje možnosti finanční ochrany i pro mladší členy posádky.

Celkové roční pojistné činí 64 765 Kč. Allianz pojišťovna jako jediná z porovnávaných subjektů nabízí možnost navýšení vybraných pojistných limitů v rámci tzv. propojištěnosti, což může představovat výhodu zejména pro klienty, kteří již mají sjednány jiné pojistné smlouvy u této pojišťovny. Na druhé straně však její online kalkulačka neumožňuje podrobnější úpravy limitů a připojištění, což může být pro některé zájemce o pojištění omezující. Výběr tak závisí na preferencích konkrétního klienta a jeho požadavcích na flexibilitu pojistné ochrany.

3.4 ČSOB Pojišťovna, a.s.

Čtvrtou a zároveň poslední pojišťovnou zahrnutou do komparace produktů neživotního pojištění je ČSOB Pojišťovna. Tato společnost je součástí holdingu ČSOB a zároveň patří do nadnárodní belgické skupiny KBC Group, která se zaměřuje především na trhy střední a východní Evropy.

ČSOB Pojišťovna poskytuje široké spektrum pojistných produktů pro občany i podnikatele, přičemž jedním z jejich významných konkurenčních výhod je možnost propojení pojistných produktů s bankovními službami v rámci skupiny ČSOB. Tato integrace umožňuje klientům využívat komplexní finanční řešení na jednom místě, což může výrazně přispět k jejich pohodlí a efektivitě správy osobních financí.

3.4.1 Pojištění nemovitosti a domácnosti

Kalkulace u ČSOBP byla sjednána na webových stránkách stejně jako u Allianz. Také používají online asistenci, která funguje rychle a kvalitně. Jediný rozdíl oproti online modelaci

pojištění u Allianz je, že zde byly informace kvalitněji napsané a celkově stránky působily srozumitelněji.

U ČSOB Pojišťovny byla při modelaci smlouvy zvolena varianta Premiant pro oba druhy pojištění. Pojištění odpovědnosti z běžného života je zde nastaveno na 25 000 000 Kč, protože 20 000 000 Kč nešla navolit a paní J nechtěla jít s odpovědností pod 20 000 000 Kč. Pojištění vedlejších staveb (např.: samostatně stojící garáž, pergola, bazén, oplocení či hospodářská budova) je zde nastaveno na 325 000 Kč.

Pojištění nemovitosti a domácnosti u ČSOB Pojišťovny zahrnuje komplexní krytí nejčastějších základních rizik, jako jsou požár, vichřice, krupobití, pád stromu a další živelní události, přičemž sjednaná spoluúčast činí 500 Kč. Kromě toho jsou v rámci pojištění kryta i další specifická rizika – například únik vody, atmosférické srážky, poškození fasády živočichy, rozbití skel či vybrané technické škody – a to do maximálního limitu 100 000 Kč.

Rizika spojená s odcizením a vandalismem jsou pojištěna až do výše sjednané pojistné částky, tedy bez zvláštního limitu. Součástí pojištění domácnosti je rovněž doplňkový asistenční servis, který zahrnuje pomoc při poruše domácích spotřebičů a tzv. cykloasistenci. Tyto služby lze využít nejvýše dvakrát ročně, přičemž maximální limit plnění činí 7 000 Kč za každou z nich.

Zajímavým rozšířením pojistného krytí je pojištění kompenzace za nemajetkovou (psychickou) újmu u pojištění nemovitosti, kdy se tím rozumí: *výrazný negativní zásah do běžného chodu a výrazné narušení běžného chodu života pojištěného a osob jemu blízkých, výrazně zvýšená míra obtíží, stresu a psychického vypětí, nepohodlí, ztráty času, zásahu do soukromí či finančních nákladů pojištěného* (Co finanční kompenzace za nemajetkovou újmu pokrývá?, 2025).

Pojištění domácnosti je u varianty Premiant vyčísleno na 3 492 Kč za rok. Nemovitost je u stejné varianty za rok daná na 5 827 Kč. K tomu je přidáno přípojištění odpovědnosti a asistence za 1 786 Kč za rok. Díky online sjednání je zde daná automaticky 10% sleva, která dostává výslednou částku ročního pojištění na 11 105 Kč.

3.4.2 Povinné ručení a havarijní pojištění

Pro povinné ručení byla u ČSOB Pojišťovny vybrána varianta Premium, která poskytuje pojistné krytí škod na majetku a zdraví až do výše 200 milionů Kč. Součástí této varianty je rovněž úrazové pojištění řidiče s limitem 300 000 Kč. Asistenční služby zahrnují opravu vozidla na místě nebo jeho odtah, úhradu ubytování posádky až na dvě noci (maximálně

1 500 Kč nebo 80 EUR za noc) a zajištění návratu cestujících do místa bydliště. Klient má navíc nárok na zapůjčení náhradního vozidla s limitem do 10 000 Kč.

V případě havarijního pojištění byla zvolena varianta Dominant, která zahrnuje krytí všech čtyř hlavních rizik a dále i škody způsobené střetem se zvěří nebo poškozením vozidla zvířetem. Výše pojistného plnění odpovídá aktuální hodnotě vozidla ke dni vzniku škody. Spoluúčast byla stanovena ve výši 3 000 Kč. Pojištění je platné na území České republiky, v celé Evropě a také v Turecku.

Do smlouvy byla zahrnuta dvě připojištění. Prvním z nich je pojištění všech skel vozidla (s výjimkou střešního okna) s limitem plnění 15 000 Kč a spoluúčastí 10 % z výše škody. Pokud je však oprava provedena ve smluvním servisu pojišťovny, spoluúčast se neúčtuje. Druhé připojištění tvoří úrazové pojištění přepravovaných osob ve variantě se středním krytím – s částkou 400 000 Kč pro případ smrti a trvalých následků a denním odškodným za hospitalizaci ve výši 400 Kč.

Roční pojistné za povinné ručení činí 22 746 Kč, zatímco havarijní pojištění vychází na 58 688 Kč. Doplnková připojištění představují částku 3 090 Kč ročně. Po uplatnění 20% slevy za online sjednání činí výsledná cena 68 279 Kč při roční platbě.

4 Výsledná komparace produktů neživotního pojištění

K porovnání modelových pojistných smluv bude využita metoda vícekriteriálního rozhodování, která umožňuje komplexní hodnocení více parametrů současně. Nejprve budou stanovena hodnoticí kritéria, která budou předmětem komparace. Poté bude definována bodovací stupnice, podle níž budou jednotlivá kritéria ohodnocena (Soukupová, 2013). V komparaci může být nastavena i váha kritéria, která bude zdůrazňovat jeho podstatnost. Po součtu získaných bodů bude určeno nejvhodnější pojistné řešení z nabídky největších pojišťoven na trhu.

4.1 Pojištění nemovitosti a domácnosti

Pro účely komparace modelací pojistných smluv připravených pro paní J bylo definováno sedm hodnoticích kritérií, která budou předmětem vzájemného porovnání. Jedná se o následující faktory: výše ročního pojistného, rozsah odpovědnosti, výše spoluúčasti, výše krytí pro případ vandalismu, pojištění vedlejších staveb, krytí poškození fasády živočichy a krytí rozbití skel na nemovitosti.

Tato pojištění byla sjednávána přes kalkulačky jednotlivých pojišťoven nebo přes zákaznickou linku. V potaz nebyla brána případná sleva, která může vzniknout a většinou vzniká díky propojištěnosti nebo komunikací s obchodním zástupcem pojišťovny. Tyto slevy mohou dosahovat několika desítek procent, ale jsou velmi individuální. Zmíněné slevy, se kterými bylo počítáno během komparace, jsou slevy, které jsou automaticky za online sjednání apod. Ostatní možné slevy nebyly brány v potaz, protože při opakované komunikaci s pojišťovnou nebyla nenabídnuata stejná sleva.

Všechna hodnocená kritéria jsou přehledně uvedena v tabulce 1. Pro vyhodnocení nejvýhodnější pojistné varianty bude využita metoda vícekriteriálního rozhodování se stejnou vahou jednotlivých kritérií. Každému kritériu bude přiřazeno bodové ohodnocení v rozsahu od 1 do 4, přičemž 1 označuje nejméně výhodnou a 4 nejvýhodnější variantu. V případě shodného hodnocení více pojišťoven bude příslušný počet bodů rozdělen rovným dílem. Nejlépe hodnocená modelace bude ta, která dosáhne nejvyššího součtu bodů napříč všemi kritérii.

Tabulka 1: Komparace modelací pojistných smluv pro komplexní pojištění majetku

Kritérium	GČP	KOOP	ALLIANZ	ČSOBP
Roční pojistné	14 220 Kč	17 063 Kč	11 861 Kč	11 105 Kč
Body	2	1	3	4
Odpovědnost	30 000 000 Kč	20 000 000 Kč	20 000 000 Kč	25 000 000 Kč
Body	4	1,5	1,5	3
Spoluúčast	0 Kč	1 000 Kč	0 Kč	500 Kč
Body	3,5	1	3,5	2
Vandalismus (nemovitost)	100 000 Kč	6 500 000 Kč	6 500 000 Kč	6 500 000 Kč
Body	1	3	3	3
Vedlejší stavby	975 000 Kč	650 000 Kč	1 300 000 Kč	325 000 Kč
Body	3	2	4	1
Poškození fasády živočichem	100 000 Kč	6 500 000 Kč	6 500 000 Kč	100 000 Kč
Body	1,5	3,5	3,5	1,5
Rozbití skel na nemovitosti	100 000 Kč	6 500 000 Kč	6 500 000 Kč	100 000 Kč
Body	1,5	3,5	3,5	1,5
Celkový počet bodů	16,5	15,5	22	16

Zdroj: vlastní zpracování z jednotlivých modelací pojištění

Dle dat z tabulky 1 můžeme vidět, že pojišťovnou s výrazně nejvíce body se stala Allianz pojišťovna se svou variantou Max a vyššími limity. Modelové pojištění od Allianz se kromě odpovědnosti a ceny umístilo nejlépe ve všech kritériích, která byla nastavená od paní J. Také velkou výhodou oproti druhému místu, které je na tom o 5,5 bodu hůře, je cena. Pojištění od Allianz je 2 359 Kč levnější než pojištění od GČP. Pojišťovna Allianz disponuje

v požadovaných kritériích s limitem v hodnotě částky pojištěné nemovitosti. Díky zvolení vysokých limitů splnila podmínku 20 000 000 Kč za odpovědnost a zdvojnásobily se i vedlejší stavby na 1 300 000 Kč.

Rozdíly mezi pojišťovnami umístěnými na zbývajících třech pozicích již nebyly v celkovém bodovém hodnocení výrazné. Na druhém místě se umístila GČP, která získala celkem 16,5 bodu. Nejvyšší bodové ohodnocení obdržela v kategoriích odpovědnosti a výše spoluúčasti, kde nabízela nulovou spoluúčast v rámci modelace.

Zajímavostí je, že Generali Česká pojišťovna jako jediná nastavila u některých základních pojistných nebezpečí (například živelní a vodovodní škody) pojistné limity vyšší, než byla hodnota samotné pojišťované nemovitosti. Naopak méně výhodně byla hodnocena v kategoriích jako poškození fasády živočichem, rozbití skel a vandalismus, kde byly stanoveny nejnižší pojistné limity ze všech posuzovaných modelací.

Třetí místo v celkovém hodnocení obsadila ČSOBP jen o 0,5 bodu za pojištěním od GČP a o 0,5 bodu nad pojištěním od KOOP. Během komparace nebylo zcela jasné, která modelace pojištění vyjde s nejmenším počtem bodů, ale pojištění od ČSOBP se celou dobu pohybovalo na podobných hodnotách jako ostatní pojišťovny. Tyto hodnoty, ale byly většinou ty horší v tabulce jako je rozbití skel a poškození fasády. Také pojištění vedlejších budov nedosahuje ani 10 % z pojistné částky nemovitosti. V ceně bylo pojištění nejlevnější variantou, kterou následovalo pojištění od Allianz.

Na posledním místě s nejméně výhodnou modelací je pojištění od Kooperativa, která ve vybraných kategoriích dosáhla stejného bodového zisku jako Allianz – konkrétně v případech, kdy byla výše pojistného plnění nastavena na hodnotu pojišťované nemovitosti. V těchto kritériích tak obě pojišťovny sdílely první pozici. V ostatních kritériích se umísťovalo pojištění od KOOP na posledním místě.

Původně byla u modelace Kooperativy zvolena nulová spoluúčast, avšak v této variantě by celkové roční pojistné dosáhlo částky 19 003 Kč, což představuje výrazný cenový rozdíl oproti ostatním pojišťovnám. Z tohoto důvodu bylo přistoupeno ke kompromisnímu nastavení spoluúčasti na 1 000 Kč, což snížilo výslednou roční cenu, na již dříve uvedených 17 063 Kč. Tím bylo zajištěno spravedlivější porovnání v rámci vícekritériálního rozhodování, jelikož bodové hodnocení by jinak neodpovídalo významnému rozdílu v ceně.

Tabulka 2: Komparace modelací pojistných smluv pro komplexní pojištění majetku s rozdílnou váhou kritérií

Kritérium	Váha kritéria	GČP	KOOP	ALLIANZ	ČSOBP
Roční pojistné	25 %	14 220 Kč	17 063 Kč	11 861 Kč	11 105 Kč
Body	25	5	2,5	7,5	10
Odpovědnost	10 %	30 mil. Kč	20 mil. Kč	20 mil. Kč	25 mil. Kč
Body	10	4	1,5	1,5	3
Spoluúčast	20 %	0 Kč	1 000 Kč	0 Kč	500 Kč
Body	20	7	2	7	4
Vandalismus (nemovitost)	10 %	100 000 Kč	6 500 000 Kč	6 500 000 Kč	6 500 000 Kč
Body	10	1	3	3	3
Vedlejší stavby	15 %	975 000 Kč	650 000 Kč	1 300 000 Kč	325 000 Kč
Body	15	4,5	3	6	1,5
Poškození fasády živočichem	10 %	100 000 Kč	6 500 000 Kč	6 500 000 Kč	100 000 Kč
Body	10	1,5	3,5	3,5	1,5
Rozbití skel na nemovitosti	10 %	100 000 Kč	6 500 000 Kč	6 500 000 Kč	100 000 Kč
Body	10	1,5	3,5	3,5	1,5
Celkový počet bodů	100	24,5	19	32	24,5

Zdroj: vlastní zpracování z jednotlivých modelací pojištění

Pro druhou komparaci byla přidána i váha jednotlivých kategorií, které jsou popsány v tabulce 2. Přece jenom jsou zde kategorie, které mají pro pojistníka větší váhu a podle kterých se rozhoduje. Po konzultaci s paní J byly zvoleny tři kritéria, kterým dává větší důraz. Největší rozhodovací kritérium dělá samozřejmě cena, u které byla váha nastavena na 25 %. S cenou se

pojí i výše spoluúčasti, ke které byla přiřazena 20% váha. Posledním kritériem, u kterého byla navýšena jeho váha, je pojištění vedlejších staveb s 15 %. V těchto váhově vyšších kategoriích byl navýšen i počet bodů, který se bude rozdělovat. Celkový počet bodů, které budou rozdávány se ze 70 navýšil na 100 bodů.

I po přidání váhy si své prvenství stále udrželo pojištění od Allianz. Jak již bylo zmíněno, tak Allianz má nejlepší hodnoty skoro ve všech kategoriích. Po přidání váhy se tyto body pouze znásobily. Díky tomu si pojištění od Allianz vzalo třetinu bodů, které byly přidány.

Už u tabulky 1 vyšel výsledek pojištění od GČP a ČSOBP s rozdílem 0,5 bodu. Po nastavení váhy u kritérií se tento drobný výsledek smazal a obě pojištění mají stejnou výslednou bodovou hodnotu. Pojištění od ČSOBP dominovalo svou nejnižší cenou, která měla největší váhu. Zbylé dvě navýšené kategorie zvýhodňovaly naopak pojištění od GČP. Dohromady si tyto dvě pojištění vzaly navíc 16,5 bodu.

Pro pojištění od KOOP bylo přidání váhy nelichotící, protože jak ve výši pojistného, tak ve spoluúčasti byla nejhůře umístěná. U pojištění vedlejších staveb na tom byla lépe, ale stále měla druhou nejhorší variantu. Díky těmto výsledkům si přilepšila pouze o 3,5 bodu ze 30.

4.2 Povinné ručení a havarijní pojištění

Pro účely komparace modelací pojistných smluv připravených pro slečnu K bylo stanoveno sedm hodnoticích kritérií, která budou sloužit k jejich vzájemnému porovnání. Mezi tato kritéria patří: výše ročního pojistného, rozsah krytí škod na majetku i zdraví v rámci povinného ručení, výše spoluúčasti u havarijního pojištění, limity úrazového pojištění, možnost náhradního vozidla, pojištění skel a poškození vozidla zvířetem.

Všechna hodnocená kritéria jsou přehledně uvedena v tabulce 3. K posouzení nejvýhodnější varianty bude využita metoda vícekritériálního rozhodování se stejnou váhou jednotlivých kritérií, jako tomu bylo u první komparace pojištění budov a domácností.

Tabulka 3: Komparace modelací pro povinné ručení a havarijní pojištění

Kritérium	GČP	KOOP	ALLIANZ	ČSOBP
Roční pojistné	44 559 Kč	60 920 Kč	64 765 Kč	68 279 Kč
Body	4	3	2	1
Krytí škod na majetku i zdraví	150 mil. Kč	150 mil. Kč	150 mil. Kč	200 mil. Kč
Body	2	2	2	4
Spoluúčast	5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč	5 000 Kč	3 000 Kč
Body	2,5	1	2,5	4
Limity úrazového pojištění (smrt a trvalé následky)	100 000 Kč 200 000 Kč	300 000 Kč 600 000 Kč	200 000 Kč 400 000 Kč	400 000 Kč 400 000 Kč
Body	1	4	2	3
Možnost náhradního vozidla	10 dní	7 dní	4 nebo 6 dní	Není upřesněno
Body	4	2	1	3
Pojištění skel	Bez limitu	20 000 Kč	Bez limitu	10 000 Kč
Body	3,5	2	3,5	1
Poškození vozidla zvířetem (stojící vozidlo a střet)	30 000 Kč 100 000 Kč	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu
Body	1	3	3	3
Celkový počet bodů	18	17	16	19

Zdroj: vlastní zpracování z jednotlivých modelací pojištění

V komparaci z tabulky 3 lze pozorovat, že rozdíly mezi jednotlivými variantami nejsou tak výrazné. Na základě výsledků uvedených v tabulce 3 vyšlo pořadí následujícím způsobem:

1. ČSOB Pojišťovna (19 bodů),
2. Generali Česká pojišťovna (18 bodů),
3. Kooperativa (17 bodů),
4. Allianz (16 bodů).

Nejvýhodnějším pojištěním se stalo pojištění od ČSOB Pojišťovny, které má mezi hlavními výhodami u pojistné smlouvy nejvyšší limity krytí škod na majetku i zdraví, které činí 200 milionů Kč, což je nejvíce ze všech porovnávaných variant. Dalším pozitivem je nejnížší spoluúcast ve výši 3 000 Kč, a také krytí poškození vozidla zvířetem, které není omezeno fixním limitem – odškodnění je poskytováno až do aktuální tržní hodnoty vozidla. Naopak nejméně příznivé hodnocení získala tato pojistná varianta ve dvou kategoriích. První z nich je cena a druhou slabší stránkou je pojištění skel.

U nabídky od Generali České pojišťovny představuje hlavní výhodu nejnížší roční pojistné ze všech porovnávaných variant – konkrétně 44 559 Kč, což může být klíčovým faktorem pro klienty upřednostňující ekonomicky výhodné řešení. I přes výrazně nižší cenu pojištění se pojištění od GČP nedostalo v bodovém hodnocení nad nejdražší variantu. Což může být trochu matoucí a většina klientů by dala přednost právě pojištění od GČP.

Vzhledem k výrazným rozdílům u pojistných se provede další komparace pro hlubší analýzu a pro lepší možnost vyjádření preferencí klienta, protože celkové pořadí může být citlivé na určité hodnotící faktory. Příkladem je kritérium ceny, které v praxi představuje pro většinu lidí hlavní rozhodující faktor. S tím související i výše spoluúčasti, která také ovlivňuje potencionální klienty při rozhodování. A jako třetí kritérium, u kterého byla nastavena vyšší váha, je krytí škod na majetku i na zdraví. Z tohoto důvodu je v tabulce 4 udělaná komparace s rozdílnou váhou kritérií.

Každému kritériu bude přiřazeno bodové ohodnocení v rozmezí od 1 do 4, přičemž hodnota 1 označuje nejméně výhodnou a 4 nejvýhodnější možnost. V případě shody více pojišťoven bude přihlédnuto k podrobnostem v pojistných podmínkách, případně bude bodové hodnocení rozděleno rovným dílem. U kritérií s vyšší váhou bude bodové hodnocení vynásobené danou váhou. Nejlépe hodnocená modelace bude ta, která dosáhne nejvyššího celkového bodového zisku napříč všemi kritérii.

Tabulka 4: Komparace modelací pojistných smluv pro povinné ručení a havarijní pojištění

Kritérium	Váha kritérií	GČP	KOOP	ALLIANZ	ČSOBP
Roční pojistné	25 %	44 559 Kč	60 920 Kč	64 765 Kč	68 279 Kč
Body	25	10	7,5	5	2,5
Krytí škod na majetku i zdraví	15 %	150 mil. Kč	150 mil. Kč	150 mil. Kč	200 mil. Kč
Body	15	3	3	3	6
Spoluúčast	20 %	5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč	5 000 Kč	3 000 Kč
Body	20	5	2	5	8
Limity úrazového pojištění (smrt a trvalé následky)	10 %	100 000 Kč 200 000 Kč	300 000 Kč 600 000 Kč	200 000 Kč 400 000 Kč	400 000 Kč 400 000 Kč
Body	10	1	4	2	3
Možnost náhradního vozidla	10 %	10 dní	7 dní	4 nebo 6 dní	Není upřesněno
Body	10	4	2	1	3
Pojištění skel	10 %	Bez limitu	20 000 Kč	Bez limitu	10 000 Kč
Body	10	3,5	2	3,5	1
Poškození vozidla zvířetem (stojící vozidlo a střet)	10 %	30 000 Kč 100 000 Kč	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu
Body	10	1	3	3	3
Celkový počet bodů	100	27,5	23,5	22,5	26,5

Zdroj: vlastní zpracování z jednotlivých modelací pojištění

V druhé komparaci pojistných smluv u pojištění aut lze pozorovat, že rozdíly mezi jednotlivými variantami jsou výraznější a dosti vypovídající. Na základě výsledků uvedených v tabulce 4 bylo stanoveno následující pořadí:

1. Generali Česká pojišťovna (27,5 bodů),
2. ČSOB Pojišťovna (26,5 bodů),
3. Kooperativa (23,5 bodů),
4. Allianz (22,5 bodů).

U nejvýhodnější nabídky od Generali České pojišťovny, která představuje hlavní výhodu v podobě nejnižšího ročního pojistného ze všech porovnávaných variant – konkrétně 44 559 Kč, které byla přidána největší váha a pozitivně se to podepsalo v celkovém hodnocení pojištění. Pozitivně lze rovněž hodnotit pojištění skel bez stanoveného limitu a nejdelší dobu pro zapůjčení náhradního vozidla, která činí až 10 dní. Výše spoluúčasti je pevně stanovena na 5 000 Kč, a limity krytí škod na majetku i zdraví ve výši 150 milionů Kč odpovídají běžnému standardu v rámci trhu.

Mezi slabší stránky patří nízké limity úrazového pojištění, kde GČP nabídla pojistné částky 100 000 Kč na smrt a 200 000 Kč na trvalé následky, což je nejnižší hodnota v celém srovnání. Dále nelze opomenout ani omezené krytí škod způsobených zvířetem, kde je limit stanoven pouze na 30 000 Kč při poškození stojícího vozidla a 100 000 Kč při střetu, což může být nedostačující zejména u dražších vozidel.

V případě druhého nejvýhodnějšího pojištění od ČSOB Pojišťovny lze zařadit mezi hlavní výhody již zmíněné nejvyšší limity krytí škod na majetku i zdraví, které má mezi hlavními výhodami u pojistné smlouvy nejvyšší limity krytí škod na majetku i zdraví, nízká spoluúčast a krytí poškození vozidla zvířetem. V kategorii náhradního vozidla získala ČSOBP rovněž druhé místo. Nabízí totiž limit 10 000 Kč bez denního omezení, což se ukázalo být výhodnější než například nabídka Kooperativy, která sice poskytuje náhradní vůz na 7 dní, ale s denním limitem pouze 1 200 Kč.

Naopak nejméně příznivé hodnocení získala tato pojistná varianta ve dvou kategoriích. První z nich je cena, kde byla nabídka ČSOBP oproti Allianz pojišťovně dražší o 3 514 Kč ročně. Druhou slabší stránkou je pojištění skel, které mělo nejnižší krytí ze všech srovnávaných variant a jako jediné nezahrnovalo střešní okna.

V rámci úrazového pojištění si ČSOB Pojišťovna vedla velmi dobře – v této kategorii dosáhla druhého nejlepšího hodnocení, přičemž nabídla dokonce vyšší pojistnou částku pro případ smrti než první Kooperativa. V kategorii náhradního vozidla získala ČSOBP rovněž druhé místo. Nabízí totiž limit 10 000 Kč bez denního omezení, což se ukázalo být výhodnější než například nabídka Kooperativy, která sice poskytuje náhradní vůz na 7 dní, ale s denním limitem pouze 1 200 Kč.

Silnou stránkou pojištění od Kooperativy je jednoznačně nadstandardní úrazové krytí, které nabízí nejvyšší limity ze všech porovnávaných variant – 300 000 Kč v případě smrti a 600 000 Kč při trvalých následcích. Výhodou je také bezlimitní krytí poškození vozidla zvířetem a rozumný rozsah pojištění skel (20 000 Kč). K pozitivům lze zařadit i možnost zapůjčení náhradního vozidla na 7 dní s denním limitem 1 200 Kč.

Naopak mezi slabší stránky patří méně výhodná spoluúčast, která činí 5 % z výše škody, minimálně však 5 000 Kč – to v praxi znamená, že při větších škodách bude spoluúčast podstatně vyšší než u ostatních pojišťoven. Roční pojistné ve výši 60 920 Kč je vyšší než u GČP a Allianz. Ačkoli se nejedná o nejdražší variantu, z pohledu poměru cena/výkon může být pro některé klienty méně atraktivní.

Tato částka však může být výrazně snížena díky odměně za bezpečnou jízdu až do výše 23 049 Kč, která je navázaná na mobilní aplikaci KOPILOT. S touto slevou by se celkové pojistné dostalo na druhou nejnižší pojistnou částku ze všech porovnávaných nabídek. Tuto výhodu je však třeba hodnotit opatrně, jelikož výše slevy není garantovaná a závisí na subjektivním vyhodnocení stylu jízdy klienta pomocí aplikací.

Mezi hlavní přednosti nabídky od Allianz pojišťovny patří především pojištění skel bez stanoveného limitu a neomezené krytí škod způsobených zvířetem, což výrazně přispívá k celkové komplexnosti a atraktivitě pojistné ochrany. Spoluúčast ve výši 5 000 Kč je fixně stanovena a odpovídá běžnému standardu na trhu, takže ji lze považovat za přijatelnou.

Z hlediska ceny se však jedná o druhou nejméně výhodnou variantu, jelikož celkové roční pojistné činí 64 765 Kč. Slabší stránkou této nabídky je také nejkratší doba zapůjčení náhradního vozidla, která se pohybuje v rozmezí 4 nebo 6 kalendářních dnů. V případě složitější opravy by tento rozsah nemusel být pro některé klienty dostačující, byť ve většině případů smluvní servisy dokáží opravu realizovat v kratším čase.

V oblasti úrazového pojištění Allianz nenabízí žádné nadstandardní parametry – pojistné limity zde zůstávají ve středním pásmu a nevybočují oproti konkurenci. Ačkoli v některých dílčích kritériích dosahuje Allianz solidního výsledku, v celkovém bodovém součtu získala nejnižší skóre (22,5 bodů). Z tohoto důvodu lze její nabídku v rámci hodnocení označit jako nejméně výhodnou ze všech porovnávaných pojišťoven.

4.3 Doporučení pro lepší konkurenceschopnost

Konkurenceschopnost pojišťoven v České republice je významně ovlivňována rychlým vývojem technologií, změnou spotřebitelského chování a rostoucím tlakem ze strany nových hráčů na trhu.

V rámci doporučení pro lepší konkurenceschopnost je důležitá digitalizace a automatizace procesů. Příkladem může být využívání AI v rámci chatbotů na webových stránkách, které jsou u většiny pojišťoven využívány, ale často nedosahují svého potenciálu. V rámci chatbotů byl nejlépe nastaven na webových stránkách u ČSOBP, kde zvládal i těžší dotazy a pracoval i s pojistnými podmínkami. U ostatních pojišťoven skončila konverzace s chatbotem, který nedokázal odpovědět na podobné otázky jako u ČSOBP a bylo pouze doporučeno zanechat kontakt, na který se někdo ozve druhý den.

V rámci digitalizace jsou brány i aplikace, díky kterým mají klienti všechno přehledně a stručně po ruce. Nebo zavedení nahlašování pojistných událostí přes aplikaci. Podobnou konkurenční výhodou je i aplikace Kopilot od KOOP, která zaznamenává jízdu klienta a podle ní vyhodnocuje rizikovost jízdy. Na základě toho klient dostává cashback a cena pojištění klesá. Tyto částky mohou dosahovat klidně i třetiny celkové ceny pojištění (Více o pojištění s odměnou za bezpečnou jízdu, 2025).

Pojišťovny by dále měly aktivně reagovat na měnící se potřeby klientů nabídkou flexibilních a personalizovaných produktů. Vhodným směrem je například zavedení pojištění založeného na využití nájezdových variant, které by odměňovali klienty, kteří jezdí méně. Jedinou pojišťovnou, u které je tento systém zaveden je Allianz pojišťovna. Allianz následně i vrací peníze, pokud klient najede méně, než měl nastaveno v pojistné smlouvě nebo naopak požaduje doplacení rozdílu, pokud najel více kilometrů za pojistný rok.

Důraz na edukaci a zvyšování povědomí o důležitosti pojištění může přispět k vyššímu zájmu po pojistných produktech na trhu. Pojišťovny by se měly více zapojovat do aktivit podporujících finanční gramotnost, zejména mezi mladými lidmi a začínajícími domácnostmi. Všechny pojišťovny se o tento krok snaží, ale jejich úspěšnost nedosahuje možného potenciálu.

Významnou konkurenční výhodou může být i vytváření zákaznických ekosystémů. Pojišťovny by neměly fungovat izolovaně, ale mohou budovat tzv. ekosystémy – spolupráci se zdravotníky, servisními partnery, bankami či realitními kanceláři. V tomto ohledu si vede nejlépe ČSOBP, která je členem holdingu ČSOB. ČSOB je jednou z největších bank na českém trhu. Na konci roku 2024 měla necelé 3 miliony klientů, u kterých je velký potenciál sjednání si pojištění u ČSOB pojišťovny.

Ze zahraničí je dobrým příkladem Allianz, která v Německu spolupracuje s realitními portály a bankami tak, aby klient mohl rovnou při sjednání hypotéky jednoduše přidat pojištění nemovitosti, domácnosti i právní ochrany – vše v jednom kroku. Takový „balíček“ zvyšuje spokojenost zákazníka a snižuje fluktuaci. (Pérez-Llorca radí Allianz Direct při obchodu s ING, 2025)

U ostatních pojišťoven jsou to spíše spolupráce na úrovni obchodního zástupce pojišťovny s realitním makléřem nebo s autobazarem, které si musí obchodní zástupce pojišťovny domluvit individuálně.

ZÁVĚR

Tato bakalářská práce se zabývala problematikou neživotního pojištění v České republice, konkrétně porovnáním vybraných produktů čtyř hlavních pojišťoven: Generali České pojišťovny, Kooperativy, Allianz a ČSOB Pojišťovny. Analýza byla zaměřena na dvě klíčové oblasti – pojištění nemovitosti a domácnosti a kombinaci povinného ručení s havarijním pojištěním. Srovnání bylo provedeno pomocí vícekritériálního hodnocení na základě reálných modelových situací, přičemž důraz byl kladen nejen na cenu, ale také na rozsah krytí, výši pojistných limitů, spoluúčasť a kvalitu doplňkových služeb.

Hlavním cílem práce bylo komplexně posoudit výhodnost vybraných produktů neživotního pojištění v ČR na základě více kritérií a zároveň formulovat doporučení, která mohou přispět ke zvýšení konkurenceschopnosti jednotlivých pojišťoven.

V práci byly provedeny konkrétní modelace, které umožnily přímé srovnání pojistných produktů na základě kvantitativních i kvalitativních údajů. Výsledkem byla přehledná komparace jednotlivých nabídek s určením silných a slabých stránek každého pojištění. Dále byly na základě zjištěných poznatků navrženy konkrétní strategické kroky, jejichž implementace může pojišťovnám pomoci obstát v konkurenčním prostředí a lépe reagovat na potřeby moderních klientů.

Výsledky ukázaly, že v oblasti pojištění nemovitosti a domácnosti vychází jako nejvýhodnější produkt nabídka Allianz, zejména díky nadstandardnímu rozsahu pojistného krytí, flexibilitě a přijatelným cenovým podmínkám. V oblasti pojištění vozidel pak dominovala Generali Česká pojišťovna, která nabídla velmi příznivou cenu v kombinaci s širokým krytím a praktickými benefity, jako je dlouhá doba zapůjčení náhradního vozidla či pojištění skel bez limitu.

Na základě provedené analýzy byly identifikovány klíčové oblasti pro další zvyšování konkurenceschopnosti pojišťoven, mezi něž patří:

- digitalizace procesů a služeb;
- personalizace produktů, umožňující klientům přizpůsobit pojištění svým potřebám;
- aktivní přístup k finanční edukaci klientů, který zvyšuje jejich důvěru a angažovanost;
- budování ekosystémů ve spolupráci s bankami, realitkami či dalšími službami;

Z provedené komparace vyplynulo, že ačkoliv žádný produkt nebyl jednoznačně „nejlepší“ ve všech kategoriích, každá pojišťovna má určité silné stránky, na kterých může dále stavět.

Klienti se dnes nerozhodují výhradně podle ceny, ale kladou důraz i na rozsah ochrany, transparentnost a zákaznický komfort.

Závěrem lze konstatovat, že stanovený cíl práce byl naplněn a práce přinesla prakticky využitelné poznatky jak pro odbornou, tak pro spotřebitelskou veřejnost.

POUŽITÁ LITERATURA

ALLIANZ POJIŠŤOVNA a.s. O společnosti. [online]. 2025 [cit. 2025-04-10]. Dostupné z: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/vse-o-allianz/o-nas.html

BENETTI, Karina Tatek a Katarína IZÁKOVÁ, 2024. *Pojišťovnictví: Vybrané aspekty pojistných trhů*. Grada. ISBN 978-80-271-5329-9.

Cena havarijního pojištění v roce 2025 - jak se vypočítá?, 2025. *Top-Pojištění.cz* [online]. [cit. 2025-04-22]. Dostupné z: <https://www.top-pojisteni.cz/havarijni-pojisteni/havarijni-pojisteni-cena-jak-se-vypocita>

Co finanční kompenzace za nemajetkovou újmu pokrývá?, 2025. In: *ČSOB Pojišťovna* [online]. [cit. 2025-04-07]. Dostupné z: https://kalkulacka.csobpoj.cz/pojisteni-majetku#MAJ-DS-B-*-*/*-*N-*-*0

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

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, 2024. Vývoj pojistného trhu 1-12/2023. Česká asociace pojišťoven [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2024-06-24]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/statistiky-prognozy-analyzy/vyvoj-pojistneho-trhu>

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, 2024. Vývoj pojistného trhu 2014-2024. Česká asociace pojišťoven [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2025-02-24]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/statistiky-prognozy-analyzy/vyvoj-pojistneho-trhu>

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

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

European Central Bank. *Insurance corporations' balance sheets, financial stability and monetary policy*. Frankfurt am Main: European Central Bank, 2024. Dostupné z: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/scpwps/ecb.wp2892~8f94a17da7.en.pdf>

GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S., [2024]. *Výroční zpráva 2023*. Online. Generali Česká pojišťovna a.s. [cit. 2025-03-20]. Dostupné z:

https://www.generaliceska.cz/documents/20183/26794/Vyrocni_zprava_2023.pdf/1979f09a-0925-421f-8955-390ad0528f48

HAIDINGER, Monika, 2023. Divoká devadesátá léta zaznamenána v Pojistném obzoru. *Pojistný obzor* [online]. [cit. 2025-04-22]. Dostupné z: <https://pojistnyobzor.cz/clanky/divoka-devadesata-leta-zaznamenana-v-pojistnem-obzoru>

Kdo dohlíží na oblast pojišťovnictví?, 2025. In: *Finanční vzdělávání* [online]. [cit. 2025-04-17]. Dostupné z: <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/pojistovnictvi/kdo-dohlizi-na-oblast-pojistovnictvi>

Lesní hospodář, 2025. In: *PGRLF* [online]. [cit. 2025-04-22]. Dostupné z: <https://www.pgrlf.cz/program-lesni-hospodar/>

MPSV, 2025. XII.3.5 Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu nebo nemajetkovou újmu při pracovním úrazu a nemoci z povolání. *Příručka pro personální agendu a odměňování zaměstnanců - MPSV* [online]. [cit. 2025-04-22]. Dostupné z: <https://ppropo.mpsv.cz/XII35Zakonnepojisteniodpovednost>

Nečekaný návrh změny zákona přidává definici úrazu. Jaký bude dopad na klienty?, 2023. *OPojištění.cz* [online]. [cit. 2025-04-22]. Dostupné z: <https://www.opojisteni.cz/pojistny-trh/pojistne-produkty/necekany-navrh-zmeny-zakona-pridava-definici-urazu-jaky-bude-dopad-na-klienty/c%3A24638/>

O pojišťovně Kooperativa, 2025. *Kooperativa* [online]. [cit. 2025-03-30]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>

Pérez-Llorca radí Allianz Direct při obchodu s ING, 2025. *Iberian Lawyer* [online]. [cit. 2025-04-24]. Dostupné z: <https://iberianlawyer.com/perez-llorca-advises-allianz-direct-on-deal-with-ing/>

Pojistné na sociální zabezpečení, 2025. *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. [cit. 2025-04-22]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/platba-pojistneho-obecne-informace>

Pojištění budov, 2025. In: *Česká asociace pojišťoven* [online]. [cit. 2025-04-17]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-majetku/obcane/pojisteni-budov>

Pojištění domácnosti, 2025. In: *Česká asociace pojišťoven* [online]. [cit. 2025-04-17]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-majetku/obcane/pojisteni-domacnosti>

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, 2025. In: *Česká asociace pojišťoven* [online]. [cit. 2025-04-22]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-motorovych-vozidel/povinne-ruceni>

Pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě, 2025. *Česká asociace pojišťoven* [online]. [cit. 2025-04-22]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/slovník-pojmu/1319-pojisteni-odpovednosti-za-skodu-v-beznem-obcanskem-zivote>

Pojištění profesní odpovědnosti, 2025. *Portál veřejné správy* [online]. [cit. 2025-04-22]. Dostupné z: <https://portal.gov.cz/informace/pojisteni-profesni-odpovednosti-INF-298>

Pojištění přerušování provozu, 2025. In: *Slavia pojišťovna* [online]. [cit. 2025-04-22]. Dostupné z: <https://www.pgrlf.cz/program-lesni-hospodar/>

Portál Právo pro všechny: Hlavní rozdíly mezi škodovým a obnosovým pojištěním, 2023. *OPojištění.cz* [online]. [cit. 2025-04-22]. Dostupné z: <https://www.opojisteni.cz/legislativa/portal-pravo-pro-vsechny-hlavni-rozdily-meziskodovym-a-obnosovym-pojistenim/c%3A26141/>

Praktické informace k pojištění odpovědnosti z provozu vozidel, 2024. In: *Ministerstvo financí České republiky* [online]. [cit. 2025-03-18]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/financni-trh/pojistovnictvi/pojisteni-odpovednosti-z-provozu-vozidla/2024/prakticke-informace-k-pojisteni-odpovednosti-z-pro-55458>

Sociální pojištění, 2025. *Měšec.cz* [online]. [cit. 2025-04-22]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/danovy-portal/dan-z-prijmu/socialni-pojisteni/>

SOUKUPOVÁ, Jana, 2013. Vícekriteriální metody hodnocení [online]. Brno: Masarykova univerzita, Ekonomicko-správní fakulta [cit. 2025-04-27]. Studijní materiál předmětu Veřejné zakázky a veřejné projekty a jejich hodnocení. Dostupné z: https://is.muni.cz/el/econ/jaro2013/MKV_VZVP/um/33149329/Studijni_text_metody_vicekriterialniho_rozhodovani.pdf

Více o pojištění s odměnou za bezpečnou jízdu, 2025. *Kooperativa* [online]. [cit. 2025-04-15]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/koopilot>

VÍCHA, Tomáš, 2010. Časová nebo nová cena? Klíčová volba u pojištění majetku. In: *Finance.cz* [online]. [cit. 2025-04-22]. Dostupné z:

<https://www.finance.cz/zpravy/finance/260445-casova-nebo-nova-cena-klicova-volba-u-pojisteni-majetku/>

Zemědělská pojištění, 2025. In: *Insia* [online]. [cit. 2025-04-22]. Dostupné z: <https://www.insia.cz/pojisteni/pojisteni-firem/zemedelska-pojisteni/>

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha A: Návrh modelace pojištění od GČP pro domácnost a nemovitost

Příloha B: Návrh modelace od GČP pro povinné ručení a havarijní pojištění

Příloha C: Návrh modelace pojištění od KOOP pro domácnost a nemovitost

Příloha D: Návrh modelace od KOOP pro povinné ručení a havarijní pojištění

Příloha E: Návrh modelace pojištění od ALLIANZ pro domácnost a nemovitost

Příloha F: Návrh modelace od ALLIANZ pro povinné ručení a havarijní pojištění

Příloha G: Návrh modelace pojištění od ČSOBP pro domácnost a nemovitost

Příloha H: Návrh modelace od ČSOBP pro povinné ručení a havarijní pojištění

PŘÍLOHA A: Návrh modelace pojištění od GČP pro domácnost a nemovitost



V245



KALKULACE MŮJ MAJETEK

POJISTNÍK
Titul, jméno, příjmení, titul za jménem: <input type="text"/>

Vaši kalkulaci č. 92757319 pro vás vytvořil/a . Call Centrum dne 7. 4. 2025.

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

Vaše kalkulace obsahuje tato pojištění:

Pojištění majetku	Místo pojištění: <input type="text"/>
--------------------------	---------------------------------------

Domácnost

Pojistná částka:	1 000 000 Kč
Roční pojistné po slevách:	3 732 Kč
Varianta:	EXCLUSIVE

Stavba

Pojistná částka:	6 500 000 Kč
Roční pojistné po slevách:	8 580 Kč
Varianta:	EXCLUSIVE

Pojištění odpovědnosti

Odpovědnost v běžném občanském životě včetně odpovědnosti z nemovitostí

Odpovědnost v běžném občanském životě		Odpovědnost z nemovitostí	
Limit:	30 000 000 Kč	Sublimit:	30 000 000 Kč
Územní rozsah:	Česká republika	Územní rozsah:	Česká republika
Roční pojistné po slevách:	1 191 Kč	Roční pojistné po slevách:	429 Kč

Spolučást pro pojištění odpovědnosti je ve výši 0 Kč.

Přehled pojistného

Předmět pojištění	Roční pojistné před slevou (v Kč)	Celková sleva (v Kč)	Roční pojistné po slevě (v Kč)
Stavba / byt	9 640	1 060	8 580
Jasenná č. p. 238, 552 22 Jasenná			
Domácnost	4 193	461	3 732
Jasenná č. p. 238, 552 22 Jasenná			
Asistence	288	0	288
Odpovědnost	1 820	200	1 620
Celkem	15 941	1 721	14 220

KALKULACE

číslo 92757319 – Přehled pojistných nebezpečí a pojistných částek / limitů

Datum vytvoření: 7. 4. 2025

MÍSTO POJIŠTĚNÍ stavba	DOMÁCNOST	1 000 000 Kč	STAVBA	6 500 000 Kč
	Věci v nebytových prostorech	60 000 Kč	Vedlejší stavby	975 000 Kč
	Věci zvláštní hodnoty	60 000 Kč		
	Stavební součásti	200 000 Kč		
POJISTNÁ NEBEZPEČÍ	EXCLUSIVE (v Kč)		EXCLUSIVE (v Kč)	
Základní živel ¹		1 260 000		7 475 000
Vodovodní škody		1 260 000		7 475 000
Povodeň a záplava		1 260 000		7 475 000
Odcizení krádeží vloupáním a loupežným přepadením (viz tabulka zabezpečení)		max. 1 260 000		7 475 000
Odcizení vnějších stavebních součástí		-		100 000
Přepětí, podpětí, zkrat a neoprávněný odběr elektrické energie		100 000		100 000
Havárie rozvodů		100 000		100 000
Skla a sanitární zařízení (all risk)		100 000		100 000
Náhrada výdajů za ztrátu vody		100 000		100 000
Atmosférické srážky		100 000		100 000
Věci v zavazadlovém prostoru auta na území Světa		100 000		-
Znehodnocení věcí v chladicím zařízení		100 000		-
Poškození spotřebičů chytré domácnosti (all risk)		100 000		-
Vandalismus	nebezpečí pojištěna v rámci odcizení krádeží vloupáním a loupežným přepadením			100 000
Sprejství				100 000
Připojištění Aktiv (all risk)		<input type="checkbox"/>		-
Invalidní vozíky a vybrané kompenzační pomůcky na území Světa (all risk)		<input type="checkbox"/>		-
Hudební nástroje na území Světa		<input type="checkbox"/>		-
Přenosná elektronika na území Světa (all risk)		<input type="checkbox"/>		-
Zahradní technika (all risk)		<input type="checkbox"/>		-
Poškození zateplení a oplocení zvlřaty		-		100 000
Poškození stavebních součástí (all risk)		-		-
Technická porucha strojních a elektronických zařízení		-		<input type="checkbox"/>
Porosty na pozemku a zahradní architektura		-		<input type="checkbox"/>
Náhrada výdajů za ztrátu nájmu		-		<input type="checkbox"/>
Roční pojistné po slevách		3 732 Kč		8 580 Kč
Spolučást (majetek)		0 Kč		0 Kč

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






POJIŠTĚNÍ ASISTENCE		
Služba	Základní asistence	Nadstandardní Asistence
Havarijní stav, zablokování dveří, deratizace	10 000 Kč	15 000 Kč
Asistence pro elektrospotřebiče, asistence pro zdroje tepla	organizace, oprava zdroje tepla 5 000 Kč / 1 x ročně	15 000 Kč / 2 x ročně
Nouzový stav	10 000 Kč	15 000 Kč
Zprostředkování profesí	organizace	1 500 Kč / 2 x ročně
Připomínání termínů a zprostředkování revize kotlů	-	2 x ročně
Právní asistence	organizace	30 000 Kč
IT asistence – vzdálená pomoc, kontrola zabezpečení	-	60 min. / 5 x ročně
IT asistence – obnova dat	-	20 000 Kč / 2 x ročně
Roční pojistné	v ceně	288 Kč

Zdroj: interní kalkulace Můj majetek od GČP

PŘÍLOHA B: Návrh modelace od GČP pro povinné ručení a havarijní pojištění


Zvolte si limit povinného ručení

Zvolte si limit povinného ručení. To je maximální částka, jakou za vás zaplatíme, když jiným způsobíte újmu. Může jít o plechy za desítky tisíc i náklad za desítky milionů.










 Exkluzivní ochrana Limit 300 mil. ⓘ 10 654 Kč/rok <small>13 318 Kč</small> Pro každodenní řidiče, kteří chtějí maximální krytí odpovědnosti	 Prémiová jistota Limit 200 mil. ⓘ 10 460 Kč/rok <small>13 075 Kč</small> Nadstandardní jistota během desítek tisíc najetých km ročně	OBLÍBENÉ  Zlatý střed Limit 150 mil. ⓘ 10 266 Kč/rok <small>12 833 Kč</small> Ochrana pro časté jízdy v provozu s rizikem nehody	 Dobry start Limit 100 mil. ⓘ 9 976 Kč/rok <small>12 470 Kč</small> Obecně doporučovaný nejnižší limit pro ty, kteří nejezdí každý den	 Zákonné minimum Limit 50 mil. ⓘ 9 685 Kč/rok <small>12 106 Kč</small> Méně už to nejde. Tento minimální limit stanovuje zákon
--	---	--	--	--



Garance ceny
Zafixujete si cenu pojištění na 3 roky ⓘ



[← ZPĚT](#) [POKRAČOVAT →](#)


 Celkem po slevách **10 266 Kč/rok** ^

Vyberte si balíček havarijního pojištění


OBLÍBENÉ		
 All Risk	 Havarie a Živel	 Odcizení a Živel
29 643 Kč/rok <small>27 064 Kč</small>	28 161 Kč/rok <small>26 201 Kč</small>	5 929 Kč/rok <small>7 411 Kč</small>
<ul style="list-style-type: none">✓ Havárie✓ Vandalismus✓ Odcizení✓ Živel	<ul style="list-style-type: none">✓ Havárie✓ Vandalismus✗ Odcizení✓ Živel	<ul style="list-style-type: none">✗ Havárie✗ Vandalismus✓ Odcizení✓ Živel
Spoluúčast 	Spoluúčast 	Spoluúčast 
5 000 Kč 	5 000 Kč 	5 000 Kč 

 Co kryjí jednotlivá rizika? 



 Jaký je územní rozsah pojištění? 


Garance ceny
Zafixujte si cenu pojištění na 3 roky 

Následující údaje mají vliv na cenu pojištění

Souhlasím s opravou vozidla ve smluvním servisu SLEVA 4 %
Generali České pojišťovny 

Úhrada opravy v zahraničí (Evropa)

 Celkem po slevách**39 909 Kč/rok** 



PREMIUM

3 850 Kč/rok

Asistenční služba ?

Asistence XL

Právní náklady pojistěného ?

✓ Základní limit 50 000 Kč

Přímá likvidace ?

✓ Ano

Úrazové pojištění řidiče ?

100 tis./200 tis./...

Úrazové pojištění cestujících ?


100 tis./200 tis./...

Poškození vozidla zvířetem ?

✓ Základní limit 30 000 Kč

Poškození všech skel - bezlimitní ?

✓ Ano



EXCLUSIVE

999 Kč/rok

Asistenční služba ?

Asistence L

Právní náklady pojistěného ?

✓ Základní limit 50 000 Kč

Přímá likvidace ?

✓ Ano

Úrazové pojištění řidiče ?


100 tis./200 tis./50

Úrazové pojištění cestujících ?

100 tis./200 tis./50

Poškození vozidla zvířetem ?

✓ Základní limit 30 000 Kč



STANDARD

399 Kč/rok

Asistenční služba ?

Asistence M

Právní náklady pojistěného ?

✓ Základní limit 50 000 Kč

Přímá likvidace ?


✓ Ano

Úrazové pojištění řidiče ?

100 tis./200 tis./50

Úrazové pojištění cestujících ?

100 tis./200 tis./50



START

149 Kč/rok

Asistenční služba ?

Asistence S

Právní náklady pojistěného ?

✓ Základní limit 50 000 Kč

Přímá likvidace ?


✓ Ano

Úrazové pojištění řidiče ?

100 tis./200 tis./50


Nechci žádný balíček, chci si nastavit doplňková pojištění sám

Můžete se stát, že vámi zvolená kombinace bude dražší, než námi doporučené balíčky. Vybírejte s rozumem.





Celkem po slevách

43 759 Kč/rok



Další doplňková pojištění

<p>Ochrana zavazadel 500 Kč/rok</p> <p>Zavazadla všech osob cestujících ve vozidle pojistíme pro případ odcizení a zničení živlem nebo při autonehodě.</p> <p>+ VYBRAT</p>	<p>Odcizení vozidla 800 Kč/rok</p> <p>Už se nemusíte bát, že ráno přijdete na parkoviště a vůz nikde. Jeho odcizení a neoprávněné užití si můžete pojistit.</p> <p>+ VYBRAT</p>	<p>Poškození živlem 800 Kč/rok</p> <p>Stojíme za vámi při krupobití, povodni, působení větru, úderu blesku, požáru, bouře, výbuchu i zřícení skal nebo lavin.</p> <p>+ VYBRAT</p>				
<p>Ochrana hodnoty vozidla 2 260 Kč/rok</p> <p>Pokud dojde u nového či mladšího vozu k úplnému zničení nebo odcizení, vyplatíme jeho celou pořizovací cenu.</p> <p>+ VYBRAT</p>	<p>Půjčení vozidla 500 Kč/rok</p> <p>Zaplatíme pronájem náhradního vozidla během opravy delší než dva dny v autorizovaném či smluvním servisu.</p> <p>+ VYBRAT</p>	<p>Nerovnost vozovky 150 Kč/rok</p> <p>Pojištění kryje poškození nebo zničení částí vozidla, pneumatik, disků a poklic vjetím do výmolu či nerovnosti vozovky.</p> <p>+ VYBRAT</p>				
<p>Střet se zvířetem 800 Kč/rok</p> <p>Pokud jezdíte často okreskami nebo kamkoli mimo město, riziko střetu s lesní zvěří i domácím zvířectvem stoupá.</p> <p>- ODEBRAT</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Základní limit</td> <td>100 000 Kč</td> </tr> <tr> <td>Spoluúčast</td> <td>1 000 Kč</td> </tr> </tbody> </table>	Základní limit	100 000 Kč	Spoluúčast	1 000 Kč	<p>Mini havarijní pojištění 2 999 Kč/rok</p> <p>Chtěli byste k povinnému ručení základní ochranu i pro svůj vůz? Zaplatíme škodu na vašem vozidle až do 50 tisíc Kč.</p> <p>+ VYBRAT</p> 	<p>Činnost pracovního stroje 1 036 Kč/rok</p> <p>Pojištění řeší situace, kdy vozidlo užíváte jako pracovní stroj, například během sklápění nebo využití hydraulické ruky.</p> <p>+ VYBRAT</p>
Základní limit	100 000 Kč					
Spoluúčast	1 000 Kč					
<p>Odpovědnost cyklisty 50 Kč/rok</p> <p>Šlápnete s rodinou bezstarostně do pedálů. Pojištění kryje škody způsobené při jízdě na kole, koloběžce apod.</p> <p>+ VYBRAT</p>	<p>Poškození vandalem 800 Kč/rok</p> <p>Vandalové si místo nevybírají. Poškodit vozidlo mohou na ulici, parkovišti i ve společné garáži.</p>	<p> Celkem po slevách 44 559 Kč/rok</p>				

Zdroj: Pojištění vozidel, 2025. *Generali Česká Pojišťovna* [online]. [cit. 2025-04-23]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/kampan/pojisteni-vozidel>/<https://www.generaliceska.cz/kampan/pojisteni-vozidel/>

PŘÍLOHA C: Návrh modelace pojištění od KOOP pro domácnost a nemovitost



Modelace – pojištění rodinného domu a domácnosti OPTIMUM

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

A Pojistitel

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

B Pojistník

Titul, jméno, příjmení Typ osoby **fyzická osoba, občan**
 Rodné číslo

C Místo pojištění

Adresa místa pojištění

Riziko vzniku povodně nebo záplavy v místě pojištění

Povodňová zóna **I.**
 Klasifikace rizika **nízké**

Vyluka z pojištění

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

D Rozsah pojištění

Pojištění rodinného domu

	PRIMA	Zvolená varianta KOMFORT
Pojistná částka	6 500 000 Kč	6 500 000 Kč
Roční pojistné	7 605 Kč	11 408 Kč

Jde o rodinný dům, který je trvale obýván? **ANO**
 Jde o rodinný dům ve výstavbě? **NE**
 Jde o rodinný dům v rekonstrukci? **NE**
 Pojištění se sjednává na cenu **novou**

Spoluúčast

	Zvolená varianta 0 Kč	1 000 Kč	3 000 Kč	5 000 Kč	10 000 Kč	20 000 Kč	50 000 Kč
Roční pojistné	11 408 Kč	10 091 Kč	9 214 Kč	8 775 Kč	7 020 Kč	6 581 Kč	5 265 Kč
Roční pojistné – rodinný dům	11 408 Kč						

Pojištění domácnosti

	PRIMA	Zvolená varianta KOMFORT
Pojistná částka	1 050 000 Kč	1 050 000 Kč
Roční pojistné	3 563 Kč	5 405 Kč

	Zvolená varianta 0 Kč	1 000 Kč	3 000 Kč	5 000 Kč	10 000 Kč	20 000 Kč	50 000 Kč
Roční pojistné	5 405 Kč	4 782 Kč	4 366 Kč	4 158 Kč	3 326 Kč	3 119 Kč	2 495 Kč

Roční pojistné – domácnost **5 405 Kč**

Zvolená připojištění

Pojištění odpovědnosti z vlastnictví nemovitosti

Spoluúčast

bez spoluúčasti

	2 mil. Kč	5 mil. Kč	10 mil. Kč	15 mil. Kč	Zvolená varianta 20 mil. Kč	30 mil. Kč	50 mil. Kč
Roční pojistné	300 Kč	520 Kč	710 Kč	820 Kč	880 Kč	940 Kč	1 050 Kč

Pojištění odpovědnosti v běžném občanském životě

Spoluúčast

bez spoluúčasti

	2 mil. Kč	5 mil. Kč	10 mil. Kč	15 mil. Kč	Zvolená varianta 20 mil. Kč	30 mil. Kč	50 mil. Kč
Roční pojistné	650 Kč	930 Kč	1 160 Kč	1 230 Kč	1 310 Kč	1 350 Kč	1 420 Kč

Další připojištění, která si můžete sjednat

- + pojištění právní ochrany ve spotřebitelských vztazích - domácnost
- + pojištění prodloužené záruky pro domácí spotřebiče
- + pojištění elektronických a strojních zařízení - budovy a ostatní stavby
- + pojištění rostlin a porostů na pozemku - budovy a ostatní stavby
- + pojištění ztráty nájemného - budovy a ostatní stavby
- + připojištění garáže nebo jiného nebytového prostoru včetně zařízení
- + jmenovitě určené věci

E Pojistné za zvolená pojištění

Celkové roční pojistné	19 003 Kč
Obchodní sleva	45 %
Pojistné za pojistné období	10 451 Kč

F Zpracování osobních údajů

Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojišťitel pro účely modelace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti, která se na pojišťitele vztahuje.

Informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů v pojištění občanů, který je trvale dostupný na webové stránce www.koop.cz v sekci „O pojišťovně Kooperativa“.

Rozsah pojištění ochrany, horní hranice plnění / výše limitů plnění	PRIMA	KOMFORT
Živelní pojištění nebezpečí	Pojistná částka	Pojistná částka
<ul style="list-style-type: none"> Požár a jeho průvodní jevy, výbuch, přímý úder blesku, povodeň nebo záplava (nebyla-li z pojištění vyloučena), vichřice, krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení lavin, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy, působení kouře, zřícení letadla, jeho části nebo jeho nákladu, náraz dopravního prostředku, jeho části nebo jeho nákladu, pád stromů, stožárů nebo jiných věcí, kapalina unikající z vodovodních zařízení nebo médium vytékající z hasicích zařízení, přetlak nebo zamrznutí kapaliny 		
Přepětí, podpětí, zkrat	Pojistná částka	Pojistná částka
Aerodynamický třesk	X	Pojistná částka
Krádež s překonáním překážky nebo loupež, vandalismus	X	Pojistná částka
Zatečení atmosférických srážek	X	Pojistná částka
Mechanické poškození zateplení budovy zvířetem	X	Pojistná částka
Mechanické poškození oplocení zvířeti	X	650 000 Kč
Únik vody v důsledku pojistné události (vodné, stočné)	X	Pojistná částka
Havárie rozvodů (nad rámec havárie rozvodů vodovodních zařízení způsobených přetlakem nebo zamrznutím kapaliny v nich)	X	Pojistná částka
Škoda při stavebně-montážních pracích	X	Pojistná částka
Vedlejší objekty (limit plnění nad rámec pojistné částky rodinného domu)	650 000 Kč	650 000 Kč
Skla včetně sanity – poškození nebo zničení jakoukoli nahodilou událostí	Pojistná částka	Pojistná částka
Movité předměty*	75 000 Kč	150 000 Kč
Stavební součásti a příslušenství sloužící k podnikatelské činnosti	200 000 Kč	400 000 Kč
Náklady na náhradní ubytování	75 000 Kč	150 000 Kč
Úklid a úprava pozemku příslušejícího k hlavní budově po živelní pojistné události	X	30 000 Kč
Benefit OBNOVA - pro případ velké škody	X	30 000 Kč
Ekologický benefit - pro případ velké škody	325 000 Kč	325 000 Kč
Zachraňovací náklady (např. odklizení poškozeného majetku)	10 % z horní hranice plnění	10 % z horní hranice plnění

X pojištění nebezpečí není kryto

* Movité předměty (stavební materiál věci sloužící k výstavbě, opravám nebo údržbě pojištěné hlavní budovy nebo vedlejších objektů, s výjimkou ručního nářadí; dočasné objekty zařízení staveniště potřebné k výstavbě hlavní budovy).

Pojistná částka domácnosti **1 050 000 Kč**

Rozsah pojistné ochrany, horní hranice plnění / výše limitů plnění	PRIMA	KOMFORT
Živelní pojistná nebezpečí	Pojistná částka	Pojistná částka
► Požár a jeho průvodní jevy, výbuch, přímý úder blesku, povodeň nebo záplava (nebyla-li z pojištění vyloučena), vichřice, krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemín, sesouvání nebo zřícení lavín, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy, působení kouře, zřícení letadla, jeho části nebo jeho nákladu, náraz dopravního prostředku, jeho části nebo jeho nákladu, pád stromů, stožárů nebo jiných věcí, kapalina unikající z vodovodních zařízení nebo médium vytékající z hasicích zařízení, přetlak nebo zamrznutí kapaliny		
Krádež s překonáním překážky nebo loupež, vandalismus	Pojistná částka	Pojistná částka
Přepětí, podpětí, zkrat	×	Pojistná částka
Výměna vložky zámku vstupních dveří	×	Pojistná částka
Únik vody z akvária či jiné nádrže	×	Pojistná částka
Únik vody v důsledku pojistné události (vodné, stočné)	×	Pojistná částka
Zatečení atmosférických srážek	×	Pojistná částka
Porucha chladicího zařízení	×	Pojistná částka
Havárie rozvodů (nad rámec havárie rozvodů vodovodních zařízení způsobených přetlakem nebo zamrznutím kapaliny v nich)	×	Pojistná částka
Věci zvláštní hodnoty	262 500 Kč	525 000 Kč
Stavební součásti	157 500 Kč	315 000 Kč
Skla včetně sanity - poškození nebo zničení jakoukoli nahodilou událostí	Pojistná částka	Pojistná částka
Peněžní hotovost, zneužití platebních karet a jiných dokumentů	20 000 Kč	40 000 Kč
Peněžní hotovost uložená v uzamčeném trezoru – navýšený limit plnění	75 000 Kč	150 000 Kč
Zvířata	75 000 Kč	150 000 Kč
Věci sloužící k výdělečným účelům nebo k výkonu povolání	75 000 Kč	150 000 Kč
Věci uložené v nebytovém prostoru	315 000 Kč	315 000 Kč
Pojistná událost jinde než v místě pojištění nebo na pozemku	157 500 Kč	157 500 Kč
Věci uložené v nebo na motorovém vozidle	50 000 Kč	100 000 Kč
Náklady na náhradní ubytování	75 000 Kč	150 000 Kč
Benefit OBNOVA - pro případ velké škody	×	30 000 Kč
Zachraňovací náklady (např. odklizení poškozeného majetku)	10 % z horní hranice plnění	10 % z horní hranice plnění

× pojistné nebezpečí není kryto

Pro vyžádání asistence volejte kdykoli infolinku Kooperativy **957 105 105**
 Poskytovatelem asistenčních služeb je Global Assistance a.s.

	PRIMA	KOMFORT
Nouzová situace (služby elektrikáře, instalatéra, plynaře, topenáře, sklenáře, zámečníka, pokrývače, komínika)	5 000 Kč / zásah	10 000 Kč / zásah
Dezinsekcce, odchyt včelích rojů, likvidace vosích a sršních hnízd	zprostředkování	10 000 Kč / zásah
Deratizace	zprostředkování	10 000 Kč / zásah
Ostraha pojištěného objektu	10 000 Kč / zásah	20 000 Kč / zásah
Pozáruční oprava spotřebičů	zprostředkování	10 000 Kč / zásah
Stěhování	×	zprostředkování
▶ Stěhovací, úklidová a vyklízecí činnost		3 hodiny
▶ Konzultace s právníkem		1 hodina
▶ Konzultace v otázkách přihlášení/odhlášení odběru energií		3 hodiny
▶ Provedení prací v oboru elektrikář, instalatér, topenář, nebo provedení prací hodinového manžela		
IT konzultace	×	1 hodina / zásah
Kyberasistence	×	
▶ Nastavení ochranných prvků počítače		1 hodina / zásah
▶ Obnova dat		10 000 Kč / zásah
▶ Psychologická pomoc		1 hodina / zásah
Cykloasistence	×	10 000 Kč / zásah* (15 000 Kč / zásah**)
Počet zásahů		
Nouzová situace	bez omezení	bez omezení
Dezinsekcce, odchyt včelích rojů, likvidace vosích a sršních hnízd	2 zásahy / rok	2 zásahy / rok
Deratizace	2 zásahy / rok	2 zásahy / rok
Ostraha pojištěného objektu	bez omezení	bez omezení
Pozáruční oprava spotřebičů	bez omezení	bez omezení
Stěhování	×	1 stěhování / rok
IT konzultace	×	3 zásahy / rok
Kyberasistence	×	3 zásahy / rok
Cykloasistence	×	bez omezení

Asistence je poskytována k základnímu pojištění. V tabulce je uveden počet asistenčních zásahů, na jejichž poskytnutí vzniká právo z této pojistné smlouvy. Při sjednání více základních pojištění v různých variantách je rozhodná vyšší z variant.

* Pokud je možná oprava na místě asistenčního zásahu, uhradíme náklady na materiál a náhradní díly nutné k opravě na místě do výše max. **1 500 Kč**.

** Pro případy uvedené v dodatkových pojistných podmínkách pro domácí asistenci M-121/23, čl. 9, odst. 9) a 10).

Zdroj: interní kalkulace OPTIMUM od KOOP

PŘÍLOHA D: Návrh modelace od KOOP pro povinné ručení a havarijní pojištění



Nabídka Autopojištění od Kooperativy

Děkujeme za Váš zájem o pojištění vozidla u Kooperativy. Níže naleznete předběžný výpočet pojištění s vybranými připojištěními. Výpočet je pouze orientační a nepředstavuje závaznou nabídku.

Základní pojištění

Povinné ručení - Nejlepší ochrana	
Limit pojistného plnění	150 mil. Kč
Asistenční program	MAX+
Úraz řidiče	
Nezaviněná nehoda	
VÝMOL	
Celkem	18 468 Kč

Havarijní pojištění	
Spoluúčast	5 %, min. 5 000 Kč
Pojistná hodnota vozidla	370 000 Kč
Celkem	39 155 Kč

Doplňková pojištění

Odměna za bezpečnou jízdu	až 23 049 Kč / rok
---------------------------	---------------------------

Pojištění všech skel	2 952 Kč
- Limit pojistného plnění	15 000 Kč
Úrazové pojištění	345 Kč
- Pojištěná místa	Místo řidiče a všech ostatních přepravovaných osob
- Varianta pojištění	Úraz střední
Celkem	3 297 Kč

Platba pojistného

V jakých intervalech chcete platit pojistné?	<i>neuvedeno</i>
Datum počátku pojištění	<i>neuvedeno</i>

Cena celkem

60 920 Kč

Zdroj: interní kalkulace autopojištění od KOOP

PŘÍLOHA E: Návrh modelace pojištění od ALLIANZ pro domácnost a nemovitost

BALÍČEK ✎ Upravit pojistné částky

Max

Pojistná částka:
Budova: 6 500 000 Kč Domácnost: 1 000 000 Kč

11 861 Kč
Placeno ročně

Obsahuje:

- ✓ Poškození nebo zničení majetku v důsledku požáru, přírodních událostí a podobných pojistných nebezpečí
- ✓ 24/7 asistenční služby (např. pomoc instalatéra), náklady na náhradní ubytování pro případ, kdy se budova nebo bytová jednotka stala v důsledku pojistné události neobyvatelnou
- ✓ Odpovědnost za škody na věci, újmy na zdraví nebo následné újmy způsobené třetím osobám
- ✓ Vodovodní škody a škody vzniklé rozbitím skla
- ✓ Poškození, zničení nebo ztráta majetku způsobené krádeží nebo vandalismem
- ✓ Poškození nebo zničení majetku v důsledku zkratu nebo přepětí

Detail balíčků

Frekvence plateb

Přejete si pojistit riziko Zemětřesení?

Zemětřesení

Chcete si vybrat další připojištění?

Porosty, věci na zahradě a mimo domov

Popis krytí

Vyberte typ limitů

Limity
Vysoké ▼





Zobrazit limity

Vyberte spoluúčast

Spoluúčast
0 Kč ▼

Zdroj: Allianz MůjDomov, 2025. Allianz [online]. [cit. 2025-04-23]. Dostupné z: https://www.allianz.cz/cs_CZ/online-sjednani/pojisteni-majetku-a-odpovednosti.html?campaign=1#/quote/ad8c48fd-8aa2-4541-8998-ae98763f3bd2/pre-quote/property-type

PŘÍLOHA F: Návrh modelace od ALLIANZ pro povinné ručení a havarijní pojištění

Roční nájezd	Využívání oprav oponentů	Další služby	Vaše slevy
nad 25001 km Nebojte, při překročení odhadovaného nájezdu Vám pouze doúčtujeme část pojistného odpovídající vyššímu intervalu ujetých kilometrů. Naopak při méně nojetých kilometrech vrátíme odpovídající část pojistného.	Vyžaduje se využívání smluvních oprav oponentů při odstraňování následků pojistné události na vozidle. Seznam servisů v jednotlivých sítích naleznete na www.allianz.cz	<input type="checkbox"/> Při nezávinné nehodě mi Allianz škodu zaplatí a vše vyřídí sama s pojistovnou viníka <input type="checkbox"/> Požaduji navýšení limitu pro odhad z asistence až na 750 km	<input checked="" type="checkbox"/> za životní pojištění <input checked="" type="checkbox"/> za pojištění domu/bytu
*) Celková doba pojištění v měsících: 0 (zjištěna z ČKP ze všech Vašich pojistných smluv pro stejný druh vozidla) Celkový počet pojistných událostí: 0 (zjištěn z ČKP ze všech Vašich pojistných smluv pro stejný druh vozidla)			
Varianta Komfort	Varianta Plus	Varianta Extra	Varianta Max
Když pojištěné vozidlo někomu způsobí škodu na zdraví či na majetku.	Navíc když se pojištěné vozidlo poškodí kroupami, záplavou, požárem, pádem stromu, ...	Navíc: když zloděj ukradne celé vozidlo nebo jeho část nebo dojde k rozbití skla (například odlétnutým kamínkem).	Navíc: když se pojištěné vozidlo poškodí následkem havárie.
			
Obsahuje	Obsahuje	Obsahuje	Obsahuje
Povinné ručení (70/70 mil. Kč) Právní poradenství Asistence Úraz	Povinné ručení (70/70 mil. Kč) Právní poradenství Asistence rozšířená Úraz Přírodní události Požár a výbuch Poškození zvířetem	Povinné ručení (150/150 mil. Kč) Právní poradenství Asistence rozšířená Úraz Přírodní události Požár a výbuch Poškození zvířetem Krádež Vandalismus Skla (spoluúčast 1 000 Kč)	Povinné ručení (150/150 mil. Kč) Právní poradenství Asistence rozšířená Úraz Přírodní události Požár a výbuch Poškození zvířetem Krádež Vandalismus Skla (spoluúčast 1 000 Kč) Havárie
Roční platba	Roční platba	Roční platba	Roční platba
15 689 Kč	17 854 Kč (spoluúčast 5 000 Kč) 17 245 Kč (spoluúčast 10 000 Kč)	24 778 Kč (spoluúčast 5 000 Kč) 24 051 Kč (spoluúčast 10 000 Kč)	64 765 Kč (spoluúčast 5 000 Kč) 51 493 Kč (spoluúčast 10 000 Kč)
Spoluúčast se týká pouze: přírodní události, požáru a výbuchu, poškození zvířetem, krádeže, vandalismu, havárie.			

Předmluvní informace a Podmínky pojištění naleznete na www.allianz.cz

Informace o zpracování osobních údajů

Správce osobních údajů jsme my, tj. Allianz pojišťovna, a.s., IČO: 47115971. Podrobné informace o zpracování osobních údajů (zejména účelech, době, rozsahu, způsobu práce s nimi a právech subjektu údajů) jsou uvedené na stránkách www.allianz.cz/ochrana-udaju

Kalkulace byla vystavena na výslovnou žádost klienta bez analýzy jeho potřeb a doporučení pojišťovny.

Zdroj: interní kalkulace autopojištění od ALLIANZ

PŘÍLOHA G: Návrh modelace pojištění od ČSOBP pro domácnost a nemovitost

Varianty pojištění majetku



Domácnost (věci)

	Standard ★★★	Dominant ★★★★	Premiant DOPORUČUJEME
Základní pojistná nebezpečí včetně skla "all risk" s limitem 1 000 000 Kč ⓘ	✓	✓	✓
Základní asistenční služby (Asistence při havárii nebo odemčení dveří) ⓘ	✓	✓	✓
Servis domácích spotřebičů ⓘ	7 000 Kč	7 000 Kč	7 000 Kč
Odcizení a vandalismus ⓘ s limitem 1 000 000 Kč	<input checked="" type="checkbox"/>	✓	✓
Zkrat, přepětí a podpětí ⓘ	<input type="checkbox"/> 20 000 Kč	50 000 Kč	100 000 Kč
Cykloasistence ⓘ	7 000 Kč	7 000 Kč	7 000 Kč
Atmosferické srážky ⓘ	✗	50 000 Kč	100 000 Kč
Technická porucha ⓘ (domácí spotřebiče, elektronika)	✗	✗	100 000 Kč
Ztráta vody ⓘ	✗	✗	100 000 Kč
Osobní vozidlo, motocykl (v rámci souboru domácnosti) ⓘ	✗	5 000 Kč	50 000 Kč
	<input type="radio"/> Standard za 2 048 Kč / rok	<input type="radio"/> Dominant za 2 651 Kč / rok	<input checked="" type="radio"/> Premiant za 3 492 Kč / rok

Stavba (nemovitost)

	Standard ★★★	Dominant ★★★★	Premiant DOPORUČUJEME
Základní pojistná nebezpečí včetně skla "all risk" s limitem 6 500 000 Kč i	✓	✓	✓
Základní asistenční služby (Asistence při havárii nebo odemčení dveří) i	✓	✓	✓
Odcizení a vandalismus i s limitem 6 500 000 Kč	✓	✓	✓
Zkrat, přepětí a podpětí i	✓ 20 000 Kč	50 000 Kč	100 000 Kč
Pojistná ochrana vedlejších staveb (garáž, oplocení, bazén...) i	100 000 Kč	100 000 Kč	325 000 Kč
Finanční kompenzace za nemajetkovou (psychickou) újmu i	50 000 Kč	50 000 Kč	50 000 Kč
Poškození fasády živočichy i	✗	50 000 Kč	100 000 Kč
Atmosferické srážky i	✗	50 000 Kč	100 000 Kč
Technická porucha (kotel, čerpadlo, alarmy...) i	✗	✗	100 000 Kč
Ztráta vody i	✗	✗	100 000 Kč
Ekologické zvýhodnění i	200 000 Kč	200 000 Kč	200 000 Kč
	<input type="radio"/> Standard za 5 302 Kč / rok	<input type="radio"/> Dominant za 5 428 Kč / rok	<input checked="" type="radio"/> Premiant za 5 827 Kč / rok

Doplňková připojištění

<input type="checkbox"/> Pojištění povodně a záplavy i Dle polohy nemovitosti 	<input checked="" type="checkbox"/> Pojištění odpovědnosti z běžného života i 1 786 Kč / rok Upravit 
Roční pojistné (beze slev)	
Pojištění majetku 10 356 Kč Doplnková připojištění 1 984 Kč	10% sleva za sjednání on-line -- -749 Kč
Celkem po slevě 11 105 Kč	

Zdroj: Komplexní pojištění majetku, 2025. ČSOB Pojišťovna [online]. [cit. 2025-04-23]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/pojisteni/pojisteni-majetku/komplexni-pojisteni-majetku-1.3>

PŘÍLOHA H: Návrh modelace od ČSOBP pro povinné ručení a havarijní pojištění

1 [Vstupní údaje](#)
2 **Kalkulace ceny**
3 [Pojistník a vlastník](#)
4 [Údaje o vozidle](#)
5 [Smlouva](#)

Chci povinné ručení

Premiant za 18 196 Kč / rok
[Sbalit](#)

Částky v tabulce uvádějí maximální plnění.

	Standard ★★★	Dominant ★★★★	Premiant ★★★★★
Zaviněné škody na majetku a věcech ⓘ	50 mil. Kč	100 mil. Kč	200 mil. Kč
Zaviněné škody na zdraví ⓘ	50 mil. Kč	100 mil. Kč	200 mil. Kč
Úrazové pojištění řidiče ⓘ	100 000 Kč	200 000 Kč	300 000 Kč
Pojištění osobních věcí v případě nehody ⓘ	5 000 Kč	10 000 Kč	15 000 Kč
Asistenční služby ⓘ	✓	✓	✓
Pojištění škod na vlastním vozidle při zaviněné nehodě ⓘ	✗	✗	10 000 Kč
Zapůjčení náhradního vozidla při zaviněné nehodě ⓘ	✗	✗	10 000 Kč
	<input type="radio"/> Standard za 15 687 Kč / rok	<input type="radio"/> Dominant za 16 471 Kč / rok	<input checked="" type="radio"/> Premiant za 18 196 Kč / rok

[< Zpět](#)
Přejít na výběr doplňkových pojištění

Chci povinné ručení

Premiant za 18 196 Kč / rok

[Upravit](#) **Chci havarijní pojištění**

Dominant za 46 950 Kč / rok











[Sbalit](#)

Částky v tabulce uvádějí maximální plnění.

	Standard ★★★	Dominant ★★★★
Škody na vlastním vozidle při jakékoli nehodě včetně střetu se zvířeti (hodnota vozu v den škody) i	Hodnota vozu v den škody	Hodnota vozu v den škody
Pojištění proti všem živlům (hodnota vozu v den škody) i	Hodnota vozu v den škody	Hodnota vozu v den škody
Asistenční služby i	✓	✓
Pojištění vozu proti odcizení a vandalismu (hodnota vozu v den škody) i	✗	Hodnota vozu v den škody
Spoluúčast: při škodě zaplatíte ze své kapsy i	3 000 Kč	3 000 Kč
	<input type="radio"/> Standard za 45 072 Kč / rok	<input checked="" type="radio"/> Dominant za 46 950 Kč / rok

Doplňková připojištění pro Váš klid

Připojištění za 2 472 Kč / rok

<input checked="" type="checkbox"/> Pojištění odcizení vozidla i Součástí havarijního pojištění 	<input checked="" type="checkbox"/> Živelní pojištění i Součástí havarijního pojištění 	<input checked="" type="checkbox"/> Střet se zvěří i Součástí havarijního pojištění 
<input checked="" type="checkbox"/> Pojištění okenních skel i Do 15 000 Kč za 1 800 Kč / rok Upravit 	<input checked="" type="checkbox"/> Úrazové pojištění přepravovaných osob i Střední za 672 Kč / rok Upravit 	<input type="checkbox"/> Pojištění zavazadel i Od 355 Kč ročně 
<input type="checkbox"/> Nadstandardní asistenční služby i Od 370 Kč ročně 	<input type="checkbox"/> Doživotní renta pro řidiče v případě úrazu i Od 859 Kč ročně 	<input type="checkbox"/> Pojištění náhradního vozidla i Od 679 Kč ročně 
<input type="checkbox"/> Pojištění právní ochrany i Od 437 Kč ročně 		

Roční pojistné (beze slev)		Celkem po slevě 68 279 Kč
Povinné ručení	22 746 Kč	
Havarijní pojištění	58 688 Kč	
Doplňková připojištění	3 090 Kč	
20% sleva za sjednání on-line - 16 245 Kč		

Zdroj: Komplexní pojištění vozidel, 2025. ČSOB Pojišťovna [online]. [cit. 2025-04-23]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/komplexni-pojisteni-auta-4.5>