

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI

FAKULTA EKONOMICKÁ

Bakalářská práce

Český pojistný trh z pohledu neživotního pojištění

**The Czech insurance market from the point
of view of non-life insurance**

Eva Konířová

Plzeň 2023

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma

„Český pojistný trh z pohledu neživotního pojištění“

vypracovala samostatně pod odborným dohledem vedoucí bakalářské práce za použití pramenů uvedených v příložené bibliografii.

Plzeň dne 11. 04. 2023

v. r. *Eva Koniřová*

Zásady pro vypracování práce

1. Vytvořte úvod do problematiky neživotního pojištění, definujte cíl a metodiku řešení.
2. Zpracujte teoretickou část k problematice neživotního pojištění a definujte základní pojmy.
3. Zhodnoťte pojistný trh ČR na základě několika zvolených kritérií.
4. Na základě metody analýzy a komparace posuďte produktovou nabídku vybraných komerčních pojišťoven v ČR.
5. Shrňte danou problematiku a odhadněte možný budoucí vývoj.

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala Ing. Janě Šturcové, Ph.D. za ochotu, čas, trpělivost, připomínky a odborné vedení této bakalářské práce.

Obsah

Úvod.....	6
Cíl a metodika	7
1 Historie pojišťovnictví.....	8
1.1 Polistopadová historie českého pojistného trhu	8
1.1.1 Vznik konkurenčního prostředí	8
1.2 Vývoj českého pojistného trhu v kontextu vývoje na světových pojistných trzích	10
1.2.1 Vývoj na českém pojistném trhu	11
2 Pojišťovny v České republice	12
2.1 Členění pojišťoven.....	12
2.2 Činnosti pojišťovny	13
2.3 Pojišťovací zprostředkovatelé	14
3 Regulace pojišťovnictví	15
3.1 Legislativní rámec podnikání v pojišťovnictví v podmínkách České republiky ...	15
3.1.1 Právní úprava pojistné smlouvy a její základní pojmy	16
4 Pojištění.....	18
4.1 Členění pojištění.....	18
4.1.1 Pojištění z právního hlediska.....	18
4.1.2 Pojištění podle způsobu financování	19
5 Český pojistný trh.....	30
6 Produktová nabídka pojišťoven.....	32
6.1 Srovnání parametrů pojištění majetku.....	32
6.1.1 Generali Česká pojišťovna	32
6.1.2 Kooperativa	36
6.1.3 Zhodnocení porovnání pojistných produktů Generali České pojišťovny a pojišťovny Kooperativa	39

7	Praktický příklad na produktovou nabídku pojišťoven	44
7.1	Podrobné porovnání pojistných produktů.....	47
7.2	Zhodnocení.....	55
	Závěr	56

Seznam použité literatury

Seznam tabulek

Seznam obrázků

Abstrakt

Abstract

Úvod

Mít dobře pojištěný majetek je v dnešní době jedna ze základních jistot člověka, protože kvůli globálnímu oteplování přibývá přírodních katastrof, jež způsobují pojistné události, při kterých vznikají pojistné škody na majetku. Pojem neživotní pojištění zahrnuje pojištění nemovitostí, pojištění domácností, pojištění motorových vozidel, pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou někomu dalšímu a cestovní pojištění.

Rozvoj českého pojistného trhu odstartovalo přijetí zákona o pojišťovnictví v roce 1991. Díky tomu vznikaly první české pojišťovny, které se zaměřovaly především na pojištění podnikatelských a průmyslových rizik, např. pojišťovna Kooperativa, držící se na českém trhu dodnes. Bližší problematika pojišťoven bude rozebrána v teoretické části této bakalářské práce.

Pojišťoven nabízejících neživotní pojištění je celá řada, v praktické části bakalářské práce budou srovnávány pojistné produkty u pojištění domácností a u pojištění nemovitosti, a to z toho důvodu, že při přírodní katastrofě (požár, vítr, záplava) jsou nemovitosti a domácnosti majetkově zasaženy nejvíce a představují tedy velkou finanční újmu. Tyto pojistné produkty budou srovnávány u dvou největších pojišťoven na českém trhu podle největšího podílu předepsaného smluvního pojistného, a to u pojišťovny Kooperativa a Generalli České pojišťovny.

Cíl a metodika

Cílem této bakalářské práce bude specifikovat český pojistný trh, definovat pojem pojištění a jeho regulaci, charakterizovat pojišťovny jakožto finanční instituce, jejich činnosti a členění.

Dalším cílem bude porovnání vybraných pojistných produktů - pojištění nemovitosti a pojištění domácnosti, u dvou největších pojišťoven na českém pojistném trhu.

Bakalářská práce se skládá ze dvou částí, a to z teoretické a praktické části. Pro zpracování teoretické práce bude použita literární rešerše. Zejména v oblasti vývoje pojistného českého trhu, vymezení pojmu pojištění a jeho regulace na českém pojistném trhu, definice pojišťoven, jejich členění a činnosti.

Ve druhé části bakalářské práce budou porovnány vybrané pojistné produkty, včetně jejich parametrů, dvou pojišťoven, a to konkrétně pojišťovny Kooperativa a Generalli České pojišťovny. Informace budou čerpány z interních zdrojů obou finančních institucí.

1 Historie pojišťovnictví

Vývoj českého pojistného trhu lze rozdělit podle kontextu polistopadové historie českého pojistného trhu nebo podle vývoje českého pojistného trhu v kontextu vývoje na světových pojistných trzích.

1.1 Polistopadová historie českého pojistného trhu

V době Československé republiky, v příkazovém systému, existovala, pouze státní pojišťovna s územním monopolem. K budování pojistného trhu, liberalizaci, rozvoji konkurence a propojení s evropským a světovým trhem byly potřeba změny v legislativě. Touto změnou bylo přijetí zákona o pojišťovnictví v roce 1991 a následně řada dalších právních předpisů, jako jsou občanský zákoník, obchodní zákoník a daňové zákony. Zrušení monopolu přineslo možnost vzniku konkurenčních domácích a s ročním zpožděním i zahraničních pojišťoven. Vznik nových pojišťoven v ekonomice s nedostatkem domácího kapitálu s prvky nerovnováhy a projevy nestability nebyl jednoduchou záležitostí. V polovině devadesátých let 20. století se ekonomika otřásla problémy bankovního sektoru, ke kterým se přidaly problémy příliš neregulovaného kapitálového trhu, které měly za následek snížený zájem zahraničních investorů, a to vedlo ke ztrátě tempa růstu ekonomiky k deficitní nerovnováze platební bilance a k oslabování koruny. (Ducháčková & Daňhel, 2012)

1.1.1 Vznik konkurenčního prostředí

Česká pojišťovna se ze státního podniku přetransformovala na obchodní společnost, konkrétně na akciovou společnost. Tato změna nebyla jedinou změnou tohoto velkého pojišťovacího podniku. Pozitiva, která tato společnost po změně projevovala, byla rozsáhlá klientela a hustá obchodní síť, zděděná z předchozí monopolní kultury. Avšak tato pozitiva byla doprovázena čtyřicet let zanedbávanou vnitropodnikovou infrastrukturou a starými pojistnými smlouvami zejména v majetkových pojištěních, které byly v minulosti sjednány s nevyhovujícími podmínkami a pro nově utvářející se proporce v ekonomice i s naprosto nepostačitelým pojistným.

Konkurenti České pojišťovny si museli vybudovat nebo jinak získat obchodní síť a jejím prostřednictvím svou klientelu, ale začínali již na technicky dokonalejší úrovni a pojistné mohli nasazovat podle aktuálních poměrů na pojistném trhu.

Když byl v roce 1991 vydán zákon o pojišťovnictví, první pojišťovna, která vznikla, byla Kooperativa, jež po rozdělení Československa působila jako Česká a Moravskoslezská Kooperativa. Zpočátku se zaměřovala na pojišťování podnikatelských a průmyslových rizik. Koncem devadesátých let 20. století se pojišťovny spojily do jedné.

Další povolení státního dozoru nad pojišťovnictvím jakožto garanta dodržování zákonem vymezených rámců a pravidel podnikání obdržela Živnostenská pojišťovna, a. s., která nabízela základní druhy majetkového a odpovědnostního pojištění zejména pro malé a střední podnikatele, popřípadě i pro velké společnosti. Po změně vlastnické struktury se pojišťovna stala součástí finanční skupiny České spořitelny.

V roce 1993 vznikaly první pojišťovny s hlavním zájmem životního pojištění, např. Pojišťovna IPB, Nationale Nederlanden, česká pobočka nejvýznamnější pojišťovny holandského pojistného trhu, která se orientovala na náročnější klientelu, dále „Zdraví“, a. s., která jako první začala nabízet produkty typu pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici, pojištění nadstandardního vybavení při pobytu v nemocnici apod.

Další zahraniční pojišťovna, která vstoupila na náš trh, byla American International Group, jež u nás založila pobočku se stoprocentní zahraniční kapitálovou účastí.

V polovině devadesátých let 20. století na český pojistný trh vstoupil i jeden z největších evropských pojišťovacích koncernů, německá holdingová pojišťovna Allianz, která v České republice založila stoprocentní dceřinou společnost Allianz pojišťovna, a. s., Praha.

V této době obdržely povolení ke vstupu na český pojistný trh další zahraniční pojišťovny, např. Erste Allgemeine Versicherungs Aktiengesellschaft patřící do skupiny Assicurazioni Generali, dále univerzální Česko-rakouská pojišťovna, která byla později přejmenována na UNIQA, a Evropská cestovní pojišťovna, která nabízela produkty pro oblast cestovního pojištění v kombinaci s pojištěním léčebných výloh; pojištění je kombinováno se službou asistence.

Udělování licencí v polovině devadesátých let ještě pokračovalo, počet licencovaných pojišťoven na českém pojistném trhu v roce 1997 činil celkem 40. Dnem vstupu České republiky do Evropské unie mohly pobočky se sídlem v jiném členském státě EU zahájit pojišťovací činnost na území České republiky. V roce 2010 bylo díky tomuto činu na území České republiky 53 pojišťovacích subjektů (Ducháčková & Daňhel, 2012). V současnosti, podle ČNB, se v České republice nachází 41 pojišťoven.

1.2 Vývoj českého pojistného trhu v kontextu vývoje na světových pojistných trzích

Pojistné trhy jsou velkou měrou ovlivňovány výskytem a dopadem přírodních událostí velkého rozsahu, což se ve větší míře týká neživotního pojištění. Největší dopad přírodních událostí na světový pojistný trh se ukázal v roce 2005 (v souvislosti s hurikánem Katrina, kde pojištěné škody představovaly hodnotu okolo 100 miliard dolarů), rok 2008 (hurikán Ike, zemětřesení, bouře a další živelné události) patří k letům s největšími pojistnými škodami. Přírodních katastrof a živelných škod každý rok přibývá. Je to způsobeno změnou klimatu v průběhu času. Tyto změny jsou vyvolány jednak přirozenými změnami a jednak působením člověka. Tyto změny jsou spojeny:

- se zvyšováním teploty na Zemi,
- s výskytem požárů,
- s táním ledovců,
- s výskytem vulkanických erupcí,
- se změnou rozložení srážek, což vede na jedné straně k extrémnímu suchu a na druhé straně k záplavám. (Ducháčková & Daňhel, 2012)

Povodně, záplavy či vichřice jsou živelní události, které mají největší dopady na tvorbu pojistných událostí, při kterých vznikají škodné události. Přírodní události se projevují jak na ekonomických škodách, tak na lidských obětech. Z pohledu pojišťoven jsou důležité pojištěné škody. Podíl pojištěných škod závisí na oblasti, kde k události došlo, a na druhu události, na konstrukci pojistných produktů.

Na území České republiky se změnila situace ve výskytu a dopadech přírodních událostí. Zpočátku bylo území České republiky postiženo povodněmi a záplavami v roce 2002, poté v roce 2007 orkánem a vichřicí, v roce 2021 byly vesnice zničeny tornádem a v roce 2022 postihl české lesy rozsáhlý požár.

Současně zvyšující se dopady přírodních katastrof znamenají, že pro pojistný trh se stává krytí škod katastrofického rozsahu stále více problémovým z pohledu kapacity pojistných a zajišťovacích trhů. (Ducháčková & Daňhel, 2012)

V souvislosti s uplatňováním regulačních opatření dochází k omezování možností pojistitelů při krytí dopadů přírodních katastrof. Pojistitelé uplatňují v pojistných produktech různá omezení. Pojistitelé přehodnocují podmínky pojistitelnosti daných rizik a v pojistných podmínkách se objevuje stále více výluk z pojistných plnění. Pojistitelé a zajišťovatelé využívají limity při krytí jednotlivých rizik.

1.2.1 Vývoj na českém pojistném trhu

Pro český pojistný trh od jeho vzniku je charakteristický jeho poměrně rychlý růst, předepsané pojistné od roku 1991 do roku 2000 v životním pojištění i v neživotním pojištění vzrostlo pětkrát. Faktor, který ovlivnil vývoj na pojistných trzích v roce 2008 a 2009, byla rozkolísanost finančního trhu a následná finanční krize v tomto období. Některé faktory jsou specifické pouze pro český pojistný trh. Například již zmiňované rozsáhlé povodně v roce 2002. Pojistný trh je součástí finančního trhu, působí na situaci v podmínkách českého pojistného trhu i specifické faktory v jiných finančních oblastech, například jiný přístup ke zdanění vkladů v bankách a spořicí složky životního pojištění, podpora ze strany státu k některým produktům, změny v pojištění vkladů apod.

Na vývoj na českém pojistném trhu dopadl vstup České republiky do Evropské unie. Díky tomuto vstupu se zvýšila konkurence zejména v oblasti podnikatelských rizik. Český pojistný trh se stal součástí Jednotného evropského pojišťovacího trhu a přejímá tendence, které na evropském trhu již probíhají, zejména reakce na měnící se regulační opatření platná v rámci Evropské unie. Pojistný trh je ovlivňován rozdílnými trendy v jednotlivých segmentech pojistného trhu, například snižováním cen v oblasti pojištění podnikatelských rizik nebo v rámci pojištění automobilů. (Ducháčková & Daňhel, 2012)

Prodej produktů, jejich rozsah a struktura závisí na přístupech a motivaci prodejců pojistných produktů. Prodej pojistných produktů je regulován ze strany státu.

2 Pojišťovny v České republice

Pojišťovna je specifická finanční instituce, která přebírá rizika a provozuje pojistné produkty. Tato finanční instituce je povinna řídit se zákonem o pojišťovnictví. Dohled nad pojišťovnictvím v České republice od roku 2008 vykonává Česká národní banka, do roku 2008 nad českým pojistným trhem dozorovalo ministerstvo financí.

Pojišťovnictví zabezpečuje finanční eliminaci rizik ovlivňujících činnosti lidí. Pojem pojišťovnictví v České republice lze chápat jako specifické odvětví v ekonomice, které se zabývá pojišťovací, zajišťovací a zprostředkovatelskou činností. Předmětem pojišťovnictví je ale také regulace pojišťoven ze strany státních orgánů (dohlízejí na dodržování správného podnikání), řízení pojišťoven, kalkulace pojistného, tvorba technických rezerv apod. (Ducháčková, 2015)

Mezi instituce, které se zahrnují pod pojem pojišťovnictví patří pojišťovny a zajišťovny, pojišťovací zprostředkovatelé, státní dozor nad pojišťovnictvím, asociace pojišťoven, samostatní likvidátoři pojistných událostí, finanční instituce zabývající se pojištěním kromě pojišťoven, poradenské a ostatní firmy v oblasti pojišťovnictví. (Ducháčková, 2015)

2.1 Členění pojišťoven

Dle Ducháčkové (2015) se pojišťovny z hlediska zaměření činností na:

- Pojišťovny univerzální provozující pojistné produkty z oblasti životního i neživotního pojištění;
- pojišťovny životní zabývající se pouze provozováním životních druhů pojištění;
- pojišťovny neživotní zabývající se pouze provozováním neživotních druhů pojištění,
- a pojišťovny specializované, které se specializují na určitý druh nebo odvětví pojištění či na pojištění určitých rizik, mezi tyto pojišťovny lze řadit i zajišťovny.

Pojišťovnictví zahrnuje různé pojišťovny lišící se zaměřením, organizační formou či velikostí.

Dle Ducháčkové (2015) se pojišťovny v ČR z hlediska právní formy dělí na:

- akciové pojišťovny, kde je jejich základní kapitál tvořen vklady akcionářů, které jsou rozvrženy na určitý počet podílů, především se jedná o akcie o jmenovité hodnotě;
- vzájemné (družstevní) pojišťovny, pro něž je charakteristická vzájemná pomoc při krytí rizika, tzn. škoda která se stane jednomu členu ve společenství, má být nesena ostatními, kterým se nestala;
- státní pojišťovny, které zřizuje stát nebo státní orgány, výsledky jejich hospodaření nese stát, pozitivem jsou státní záruky za závazky státních pojišťoven, negativem vyšší náklady správní režie.

2.2 Činnosti pojišťovny

S provozem pojistných produktů je spojena široká řada činností. Pojišťovny uskutečňují pojistně technickou činnost, tedy určují podobu pojistných produktů, kalkulaci ceny pojistných produktů, propočet velikosti technických rezerv, určení míry zajištění a výběr podoby zajištění a zajištětele. Vedle pojistně technickou činností do pojišťovací činnosti lze dále zařadit činnost obchodní, provozní a likvidační. (Ducháčková, 2015)

Obchodní činnost se zabývá prodejem pojistných produktů. Při prodeji pojistných produktů je potřeba brát v potaz, že se jedná o specifickou finanční službu, konkrétně služba s nahodilou událostí, kde není známo, kdy dojde k pojistné události u konkrétního pojištěného, zda vůbec dojde k pojistné události, jaká bude výše pojistného plnění a komu se bude pojistné plnění vyplácet u odpovědnostních pojištění. Předmětem obchodní činnosti je sjednávání pojistných smluv i péče o klienta. Součástí této činnosti je i marketing. Marketingová činnost se soustředí na vývoj pojistných produktů, výběr cílové oblasti trhu, propagaci pojistných produktů a volba distribučního kanálu.

Obsahem provozní činnosti je zpracování sjednaných pojistných smluv (taxace pojistných smluv, kontrola formální správnosti, kontrola správnosti ocenění pojistných nebezpečí, potvrzení přijetí pojistné smlouvy), evidence pojistných smluv, zabezpečení podkladů pro výplatu provizí, správa pojištění (provádění technických a netechnických změn) a inkaso pojistného. (Ducháčková, 2015)

Likvidační činnost zahrnuje proces vyřizování pojistných událostí ze strany pojišťovny, proces je odlišný podle rozsahu škody, obsahu pojistné smlouvy. Proces likvidace vzniká

nahlášením škody, kdy se oznámí vznik pojistné události, následně se škoda zaregistruje do provozního systému z důvodu budoucího ohodnocování pojistných produktů. Po zaregistrování škody se škoda začne prověřovat, tato část procesu je rozhodující část likvidace. Poslední část procesu je likvidace pojistné události, poskytnutí či odmítnutí pojistného plnění, výplata pojistného plnění. (Ducháčková, 2015)

2.3 Pojišťovací zprostředkovatelé

Mezi pojistitelem a pojistníkem působí pojišťovací zprostředkovatel jako mezičlánek na pojišťovacím trhu. Pojišťovací zprostředkovatel je samostatný podnikatelský subjekt a charakter pojišťovací služby se odráží v přístupech k prodeji této služby. Zprostředkovaný prodej vyplývá z potřeby vysvětlení obsahu a zaměření často složitého produktu kupujícímu. Pojišťovací zprostředkovatel nachází optimálního pojistitele pro daného zákazníka. (Ducháčková, 2015)

Pojišťovací zprostředkovatel rozumí trhu a může sladit zákaznickovy potřeby s pojistnými produkty a tím, že má přehled o nabízených produktech na pojišťovacím trhu, může dosáhnout nižších nákladů přiměřených kvalitě služeb.

Pojišťovací zprostředkovatele lze rozdělit na zprostředkovatelé, kteří pracují pouze pro jednoho pojistitele (exkluzivní zprostředkovatel) se kterým mají uzavřenou smlouvu o zprostředkování, a na zprostředkovatele (nezávislí zprostředkovatelé), kteří zprostředkovávají sjednání pojistných smluv s více pojistiteli.

Specifickým druhem zprostředkovatele je tzv. makléř. Makléř hledá pro svého zákazníka optimální pojistnou ochranu na základě plné moci nebo na základě smlouvy s klientem. Makléř se sám stará o pojistné smlouvy v průběhu celé pojistné doby a snaží se je aktualizovat podle měnících se podmínek klienta. (Ducháčková, 2015)

Činnost pojišťovacích zprostředkovatelů je regulována ze strany státu, a to z pohledu vymezení kategorií zprostředkovatelů a z pohledu vymezení podmínek pro činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů. Tyto činnosti se řídí zákonem o distribuci pojištění a zajištění z roku 2018.

3 Regulace pojišťovnictví

Klienti si za předem zaplacené pojistné kupují finanční krytí v důsledků událostí, které mají nahodilý charakter a stanou se v budoucnu. Mezi placením pojistného a výplatou pojistného plnění dochází k časovému rozdílu. V tomto časovém rozdílu může dojít ke skutečnostem, které by mohly mít negativní dopad na možnost hrazení pojistného plnění ze strany pojistitele vůči zákazníkovi. Tento negativní dopad se snaží stát pomocí regulace zmírnit.

Regulaci lze například uplatňovat v těchto pojišťovacích činnostech: vymezení povinných pojistných produktů; vymezení rezerv z hlediska jejich zaměření a metod tvorby pro pojišťovny; vymezení přístupů k investování pojišťoven; regulace ceny pojištění; sledování podoby pojistných produktů; kontrola hospodaření pojišťoven; stanovení pravidel hospodaření pojistitelů z daňového pohledu; vymezení obsahu pojistné smlouvy a sledování finančního zdraví pojišťoven.

Základem regulace je existence právních předpisů upravujících přímo pojišťovací činnost. Legislativní předpisy v pojišťovnictví určují pravidla chování pro subjekty pojistného trhu. Mezi právní úpravy patří např. právní úprava pojistné smlouvy; právní úprava jednotlivých typů pojištění; úprava právních forem pojišťoven; právní úprava činnosti dohledu, jeho povinností a pravomocí; právní povinnosti upravující povinné druhy pojištění a právní předpisy upravující daně v oblasti pojišťovnictví.

Jelikož je Česká republika členským státem Evropské unie, je součástí Jednotného evropského pojišťovacího trhu, regulace pojišťovnictví vychází z legislativních norem Evropské unie. (Ducháčková, 2015)

3.1 Legislativní rámec podnikání v pojišťovnictví v podmínkách České republiky

K základním oblastem legislativy v pojišťovnictví patří na jedné straně právní úprava vztahů mezi pojistitelem a klientem a na druhé straně právní úprava podmínek činnosti subjektů poskytujících pojišťovací služby, které jsou vymezeny v zákoně o pojišťovnictví.

3.1.1 Právní úprava pojistné smlouvy a její základní pojmy

Pojistná smlouva slouží jako právní vztah mezi pojistníkem a pojistitelem. Pojistnou smlouvou se pojistitel zavazuje poskytnout pojistníkovi nebo třetí osobě pojistné plnění, pokud nastane pojistná událost a pojistník se zavazuje pojistiteli zaplatit pojistné. Pojistná smlouva je smlouva o finančních službách. Je třeba zabezpečit přehlednost a jasnost ve vztahu ke krytí jednotlivých pojistných událostí. Zákon upravující pojistné smlouvy je nový občanský zákoník z roku 2014. Právní úprava pojistné smlouvy vymezuje povinné náležitosti pojistných smluv: určení pojistitele a pojistníka; určení oprávněné osoby; určení, zda se jedná o pojištění škodové či obnosové; vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události; výše pojistného a jeho splatnost; vymezení pojistné doby a doby, na kterou byla pojistná smlouva uzavřena. (Ducháčková, 2015)

Pojistnou smlouvu lze uzavřít osobně na pobočce dané pojišťovny, prostřednictvím zprostředkovatele nebo uzavřením obchodu na dálku (telefonicky, přes internet). Pojistná smlouva musí mít písemnou formu a musí být podepsána oběma zúčastněnými stranami. Počátek pojištění začíná od počátku následujícího dne po dni uzavření pojistné smlouvy. Pojištěný k pojistné smlouvě dostane pojistku, což je písemné potvrzení o uzavření pojistné smlouvy, kterou vydává pojistitel.

Zánik pojištění je po uplynutí pojistné doby pojištění.

Pojistitel má právo od pojistné smlouvy odstoupit, pokud pojistník nebo pojištěný uvedl nepravdivé informace.

Pojistník má právo od pojistné smlouvy odstoupit, pokud mu pojistitel poskytl nepravdivé informace.

V rámci právní úpravy pojistné smlouvy jsou vymezeny pojmy, které se vztahují k provozování pojišťovacích služeb.

Základní pojmy v pojistné smlouvě

- **Nahodilá skutečnost** = skutečnost, která je možná a u které není jisté, zda v době trvání pojištění vůbec nastane.
- **Pojistná událost** = nahodilá skutečnost, na kterou se pojistná smlouva vztahuje a se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění.
- **Pojistitel** = právnická osoba provozující pojišťovací činnost na základě zákona o pojišťovnictví.
- **Pojistník** = osoba, která uzavře pojistnou smlouvu.

- **Pojištěný** = osoba, na kterou se pojištění vztahuje.
- **Oprávněná osoba** = osoba, které vznikne právo na pojistné plnění v důsledku pojistné události.
- **Obmyšlený** = osoba, určené pojistníkem, které vznikne právo na pojistné plnění v důsledku pojistné události, v případě smrti pojištěného.
- **Pojistné nebezpečí** = možná příčina vzniku pojistné události.
- **Pojistné riziko** = pravděpodobnost vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím.
- **Pojistná hodnota** = nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat.
- **Pojistný zájem** = ochrana před následky nahodilé skutečnosti vyvolané pojistným nebezpečím.
- **Škodná událost** = událost, kde vznikne škoda, která by mohla být důvodem vzniku pojistného plnění.
- **Pojistka** = potvrzení o uzavření smlouvy.
- **Obnosové pojištění** = v případě pojistné události poskytuje pojistné plnění pojistitel pojistníkovi v ujednaném rozsahu buď jednorázově nebo opakovaně.
- **Škodové pojištění** = pojištění, kde je pojistné plnění vypláceno pojistníkovi pojistitelem v rámci pojistné události.
- **Malus** = pojistníkovi vozidla je procentuálně zvýšeno pojistné v souvislosti s pojistnou událostí, kterou sám zavinil.
- **Bonus** = za každé období bežeškodného průběhu, obvykle jde o 12 měsíců, získá pojistník slevu na pojistném (opakem je malus).
- **Časová cena** = cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí, stanoví se z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení (opotřebení časem).
- **Nová cena** = cena, za kterou lze v daném místě a daném čase věc stejnou nebo srovnatelnou znovu pořídit.

Právní úprava pojistné smlouvy udává i pravidla vztahující se k postupům vzniku a zániku pojištění. Komerční pojištění vniká prvním dnem po uzavření pojistné smlouvy. Pojistná smlouva má většinou písemnou formu. (Ducháčková, 2015)

4 Pojištění

Pojištění je finanční nástroj, který eliminuje negativní důsledky nahodilé události. Nastane-li nějaká nahodilá událost, která způsobí finanční škody, ekonomický subjekt může finanční škodu krýt vlastními prostředky (samopojištění) nebo může využít služeb pojišťovacích zařízení tzv. pojištění. Pojištění neovlivňuje výskyt nahodilých událostí, tedy vznik škod, ale ovlivňuje finanční náhradu ztráty vzniklé při nahodilé události, při vzniku škod.

Pojištění je služba abstraktního charakteru, kdy pojišťovna slibuje, že v případě přesně definované nahodilé události vyplatí velikost náhrady, která se specifikovala při uzavření pojistné smlouvy. U nahodilé události není jasné, zda nastane, kdy nastane, jaký subjekt bude postižen a není jasná ani známost velikost dopadů příslušné události. Pojistná služba se platí předem a má dlouhodobý charakter. (Ducháčková, 2009)

4.1 Členění pojištění

Pojištění lze členit podle způsobu financování a z hlediska právního. Pojištění z právního hlediska se dělí na pojištění dobrovolné a pojištění povinné, které se dále rozděluje na pojištění povinné smluvní a zákonné. Pojištění z hlediska způsobu financování se dále dělí na pojištění sociální a komerční. (Ducháčková, 2009)

4.1.1 Pojištění z právního hlediska

Pojištění z právního hlediska lze rozdělit na pojištění dobrovolné a pojištění povinné. Pojištění dobrovolné vzniká na základě rozhodnutí zájemce o pojištění. Sjednává se pojistná smlouva mezi zájemcem o pojištění a pojišťovnou. Pojištění povinné se dále člení na pojištění povinné smluvní a zákonné. Povinné smluvní se uzavírá pokud je v právním předpise uvedena povinnost toto pojištění uzavřít. U zákonného povinného pojištění není potřeba smlouva ni podpis a uzavírá se automaticky. Příkladem je zdravotní pojištění, na jehož základě je hrazena zdravotní péče, která je poskytnuta pojištěnci. (Ducháčková, 2009)

4.1.2 Pojištění podle způsobu financování

Pojištění se podle způsobu financování člení na sociální a komerční.

Sociální pojištění kryje rizika, které mají sociální charakter např. potřeby v souvislosti s dlouhodobou pracovní neschopností, s krátkodobou pracovní neschopností, s pracovními úrazy a nemocemi z povolání a potřeby v souvislosti s nezaměstnaností. Pro sociální pojištění je typické, že se rezervy nevytvářejí v závislosti na riziku, ale je pro všechny účastníky pojištění stanovena stejným způsobem. Pojistné náhrady jsou vypláceny pouze zúčastněným, kteří byli postiženi sociálním rizikem a jsou vypláceny pomocí státního rozpočtu. Financování sociálního pojištění probíhá na základě příspěvků jednotlivých pojištěných ale také pomocí příspěvků od zaměstnavatelů. Sociální pojištění se rozděluje na důchodové pojištění, nemocenské pojištění a dávky v případě nezaměstnanosti. Mezi důchodové pojištění patří důchody, které slouží k dlouhodobému a částečnému nahrazení příjmu: starobní, plný invalidní, částečný invalidní, vdovský a vdovecký, sirotčí. K nemocenskému pojištění se řadí dávky, které nahrazují příjem krátkodobě: nemocenské, peněžitá pomoc v mateřství, otcovská, vyrovnávací příspěvek v těhotenství a mateřství, ošetřovné a dlouhodobé ošetřovné.

Komerční pojištění slouží ke krytí rizik podle zásady ekvivalence. To znamená, že velikost příspěvků zúčastněných se odvíjí od velikosti rizika. V tomto typu pojištění hraje velkou roli pojistný zájem. Je to vztah osoby k určitému majetkovému předmětu. (Ducháčková E., 2009)

Komerční pojištění zprostředkovávají komerční pojišťovny, které nabízí různé typy a podoby pojištění svým klientům. V uzavírání pojištění hraje velkou roli zmiňovaný pojistný zájem pojištěného k pojištěnému majetku a je uzavírání dobrovolně. Komerční pojištění se dělí podle tvorby rezerv na pojištění riziková a rezervotvorné. (Ducháčková, 2009)

Rizikové pojištění je typická podmíněnou návratností finančních prostředků. Aby byly prostředky vypláceny, musí dojít ke vzniku pojistné události. Jestliže k pojistné události během trvání události nedojde, pojišťovna neposkytuje pojistné plnění. U tohoto druhu pojištění není zřejmé, zda pojistná událost vznikne, v případě že ano, počet pojistných událostí není omezen.

Pojištění rezervotvorná slouží k vytváření rezerv pro výplatu sjednaných plnění do budoucna a jsou téměř vždy vypláceny.

Komerční pojištění je kromě členění na rizikové a rezervotvorné pojištění děleno i z hlediska předmětu pojištění. Z hlediska předmětu pojištění se jedná o pojištění majetku, pojištění osob a také pojištění odpovědnosti a rozděluje se na pojištění životní a neživotní.

Členění pojištění podle způsobu financování:

Životní pojištění

- Pojištění pro případ smrti
- Pojištění pro případ dožití
- Smíšené životní pojištění

Neživotní pojištění

- Neživotní pojištění osob
- Pojištění majetku obyvatelstva
- Pojištění finančních ztrát a záruk
- Pojištění odpovědnosti za škody

Životní pojištění

Životní pojištění kryje rizika ohrožující životy lidí, proto je jedno z důležitých pojištění. Výplaty pojistných plnění se uplatňují v případě pojistných událostí, kdy pojistná událost ovlivnila nebo se dotkla života pojištěných osob. Životní pojištění kryje dvě základní rizika: riziko úmrtí a riziko dožití. V současné době se tyto dvě rizika kombinují a v produktech životního pojištění jsou často zahrnuta další pojistná rizika neživotního charakteru (invalida, úraz, nemoci apod.).

V minulosti bylo životní pojištění vnímáno jako krytí rizika úmrtí v návaznosti na krytí potřeb finančně závislých osob, při úmrtí pojištěného, který živil rodinu. Riziko dožití je jedna z alternativních možností, která kryje potřeby lidí ve stáří. Díky těmto rizikům může být životní pojištění vnímáno jako spořicí a investiční nástroj, specifickým způsobem vytváří úspory, protože si sám pojistník sjedná v pojistné smlouvě určitou výši měsíční částky, kterou pravidelně odvádí dané pojišťovně. (Ducháčková, 2009)

Stát životní pojištění podporuje v rámci uplatňování daňového zvýhodnění pro pojištěné v životním pojištění. Daňová podpora je u jednoho pojištěného ve výši 24 000 Kč ročně. Tuto částku si může pojištěný odečíst od základu daně v daňovém přiznání.

Pojištění pro případ smrti

Pojištění pro případ smrti kryje pouze riziko úmrtí. Sjednaná pojistná částka se v případě realizace rizika vyplatí osobě určené pojistníkem. Těto osobě se říká obmyšlený. Účelem vyplacení pojistného plnění je zabezpečit pozůstalé pojištěné osoby, nebo jako úhrada závazků pojištěného anebo jako úhrada nákladů v souvislosti s pohřbem a úmrtím.

Pojištění pro případ smrti se dělí podle způsobu sjednání pojistné doby na dočasné pojištění pro případ úmrtí neboli rizikové životní pojištění a časově neomezené pojištění pro případ úmrtí. Dočasné pojištění pro případ úmrtí kryje riziko úmrtí výhradně v rámci sjednané pojistné doby. Pojistné plnění je vyplaceno, pokud v této pojistné době nastane pojistná událost a vznikne pojistné riziko. Tento typ životního pojištění je používán, když si pojištěný bere půjčku nebo čerpá úvěr a velikost pojistné částky se odvíjí od velikosti dlužné částky. V případě úmrtí pojistníka by pojistné pokrylo závazek např. vůči úvěrové instituci. Časově neomezené pojištění pro případ úmrtí je pojištění, kdy je vždy vyplaceno pojistné plnění, ale není známo kdy. Většinou bývá stanoven maximální horní věk jako možný termín pro výplatu tohoto pojistného plnění a současně bývá omezeno placení pojistného maximálně do určitého věku. (Ducháčková, 2009)

Pojištění pro případ dožití

Tento typ životního pojištění je v podstatě obdobou spoření, jde o tvorbu úspor. Typické odvozené druhy pojištění pro případ dožití je důchodové pojištění a věnové pojištění.

Důchodové pojištění je pojištění na dožití se sjednaného věku s postupnou výplatou pojistné částky, tedy od sjednaného okamžiku je pojištěnému vyplácena sjednaná velikost důchodu. Podle způsobu určení okamžiku počátku výplaty důchodu se rozlišuje na pojištění ihned splatného důchodu, kdy po jednorázovém zaplacení pojistného pojistníkem pojišťovna začíná pravidelně vyplácet pojištěnému důchod při postupném dožívání se jednotlivých období věku a na pojištění odloženého důchodu, kdy je obvykle po určitou předem sjednanou dobu placeno pojistné a současně je sjednán okamžik počátku výplaty důchodu. Základem důchodového pojištění je sjednání základního důchodu, který je určen ke krytí potřeb ve stáří. K základnímu důchodu je možné sjednat pozůstalostní důchod, který je splatný v případě pojištěného osobě uvedené v pojistné smlouvě, nebo dočasný důchod, který se vyplácí pojištěnému v případě jeho plné invalidity. (Ducháčková, 2009)

Věnové pojištění je pojištění na dožití, které se sjednává na dožití se finančně závislé osoby (dítěte). Pojištění sjednává jeden z rodičů (pojistník), případně oba ve prospěch svého dítěte (pojištěného). Pojistné plnění se vyplácí při dožití se pojištěné osoby sjednaného věku. Výplata pojistného plnění může být jednorázová výplata pojistného plnění nebo jako postupná výplata důchodu. Věnové pojištění je určeno na zabezpečení dítěte, proto nemá čistě podobu pojištění na dožití, ale bývá doplňováno o krytí dalších pojistných rizik jako např. úmrtí rodiče nebo rodičů, pojistné nebezpečí invalidity rodiče anebo riziko smrti pojištěného dítěte.

Smíšené životní pojištění

Tento druh životního pojištění je kombinací pro pojištění pro případ smrti a pojištění pro případ dožití. Pojišťovna se zavazuje, že vyplatí sjednanou pojistnou částku ve sjednaný den, když se pojistník tohoto dne dožije a pokud ne, tak pojistné plnění ve stejné výši před koncem sjednané pojistné doby obdrží obmyšlený. Smíšené životní pojištění může být sjednáno na různé pojistné částky při dožití a při úmrtí. (Ducháčková, 2009)

Neživotní pojištění

Neživotní pojištění je charakteristické tím, že kryje pojistné nebezpečí, které mají neživotní charakter. Rizika neživotního pojištění jsou kryta z různého charakteru. Mezi tyto rizika lze řadit rizika s ohrožením zdraví osob (invalidita, úraz, nemoc apod.), rizika spojená se škodami na majetku (živel, poničení zvěří, vandalismus, odcizení apod.) a rizika spojená s finančními ztrátami (odpovědnostní rizika, úvěrová rizika apod.) Neživotní pojištění je různorodé a lze ho dělit podle různých hledisek například na pojištění osob, majetku a odpovědnosti.

Neživotní pojištění osob

Neživotní pojištění lze rozdělit na úrazové pojištění, soukromé nemocenské pojištění a soukromé zdravotní pojištění. Úrazové pojištění vyplatí pojistnou částku, když v důsledku úrazu dojde k přechodnému nebo trvalému tělesnému poškození nebo smrti pojištěného. Úrazové pojištění kryje zejména trvalé následky úrazu a smrt následkem úrazu. U pojištění smrti následkem úrazu se pojistná částka vyplácí buď jako jednorázové pojistné plnění nebo v podobě důchodu obmyšlené osobě pouze pokud tato pojistná událost nastane během pojistné doby úrazového pojištění.

Velikost pojistného plnění určuje velikost sjednané pojistné částky. Pojištění trvalých následků úrazu pojišťovna vyplácí pojistné plnění v případě poškození zdraví v důsledku

úrazu pojištěného. Velikost pojistného plnění vychází z velikosti sjednané pojistné částky a z procentního určení míry trvalých následků úrazu. U úrazového pojištění je třeba přesně vymezit pojem „úraz“. Úraz definuje § 60 odst. 2 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů jako neočekávané a náhlé působení zevních sil nebo vlastní tělesné síly nezávisle na vůli pojištěného, ke kterému došlo během trvání soukromého pojištění a kterým bylo pojištěnému způsobeno poškození zdraví nebo smrti.

Pojišťovny definici upřesňují ve svých pojistných podmínkách a uplatňují výluky z pojistného plnění. Mezi obvyklé výluky lze řadit úrazy v souvislosti s válkou, úraz v souvislosti se sebevraždou nebo úmyslem sebepoškození, úraz v souvislosti s úmyslným trestným činem, úrazy v souvislosti s požitím alkoholu, léků nebo jiných omamných a toxických látek, úrazy následkem jaderného záření. (Ducháčková, 2009)

Velikost pojistného v úrazovém pojištění závisí na velikostech sjednaných pojistných částech a na sjednaném pojistném plnění.

Soukromé nemocenské pojištění

Tento typ pojištění slouží jako doplněk povinného sociálního pojištění pro případ, že má jednotlivec vyšší rozsah pokrytí potřeb, než které jsou uplatňovány v rámci povinného pojištění a nebo jednotlivec není zahrnut do povinného pojištění. Pojistný produkt v tomto typu pojištění je například pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti (nemocenské pojištění). Tento pojistný produkt využívají osoby, které nejsou povinně zahrnuty do sociálního nemocenského pojištění (osoby samostatně výdělečně činné).

Soukromé zdravotní pojištění

Soukromé zdravotní pojištění se může objevovat jako plné zdravotní pojištění, kdy jsou zdravotní rizika v plném rozsahu řešena prostřednictvím soukromého životního pojištění. Soukromé zdravotní pojištění může být dále vnímáno jako doplňkové zdravotní pojištění, kdy jsou rizika částečně řešena v rámci sociálního pojištění a částečně v rámci soukromého pojištění anebo je soukromé zdravotní pojištění vnímáno jako krytí doplňkových služeb v rámci soukromého životního pojištění. v podmínkách České republiky se uplatňuje soukromé zdravotní pojištění ke krytí zdravotních rizik v situacích, které nejsou zahrnuty nebo které jsou omezeny ve standardním povinným zdravotním pojištění. (Ducháčková, 2009)

Pojištění majetku

Tento druh pojištění kryje rizika, u kterých dochází ke škodám na majetku např. poškození, zničení a finanční nebo věcná ztráta. Rizika, které jsou kryty při pojištění majetku a dochází při nich ke vzniku přímých škod jsou:

- živelní rizika – tyto rizika způsobují přímou škodu na majetku způsobenou živelnou událostí jako např. požár, výbuch, blesk, vichřice, povodeň, záplava, krupobití, zemětřesení, pád stromu či stožáru, sesunutí laviny a tíha sněhu nebo námrazy. Každá živelná událost má své vlastní vymezení v pojistné smlouvě např. požár je definován jako oheň, který opustí své určené nebo obvyklé ohniště, nebo který takové ohniště opustil a vlastní silou se rozšířil na okolní předměty; úder blesku je definován jako bezprostřední přechod atmosférického výboje na pojištěnou věc; záplava je definována jako vytvoření souvislé vodní plochy, na které bude voda delší dobu stát případně po ní proudit
- vodovodní rizika – tyto rizika mají podobný charakter jako živelní rizika, ale zde jde o riziko škod způsobených vodou vytékající s vodovodních zařízení, kanalizace nebo topení
- rizika havarijní – u tohoto typu rizik jde o vznik majtkových škod na dopravních prostředcích a na zboží které je přepravováno dopravním prostředkem v souvislosti s nárazem nebo střetem příslušného dopravního prostředku
- rizika odcizení a vandalství – rizika škod na majetku vznikající se zásahem třetí osoby
- strojní rizika – tyto rizika škod na majetku vznikají v souvislosti s havárií nebo poruchou strojního zařízení v důsledku chybné technologie, neodborného zacházení, zkratu elektrického proudu či vadného materiálu (Ducháčková, 2009)

Pojištění majetku lze rozdělit na několik skupin pojistných produktů: pojištění majetku obyvatelstva, pojištění průmyslových a podnikatelských rizik a pojištění zemědělských rizik.

Pojištění majetku obyvatelstva

Mezi nejvýznamnější produkty pojištění majetku obyvatelstva patří pojištění domácností, pojištění budov a havarijní pojištění. Kromě těchto nejhlavnějších produktů pojištění majetku je možné se setkat s dalšími pojistnými produkty jako např. pojištění skel,

pojištění elektromotorů, pojištění sbírek a klenotů a dopravní pojištění. (Ducháčková, 2009)

Pojištění domácnosti

Tento druh pojištění patřím k nejzákladnějším pojištěním majetku obyvatelstva. Pojištění domácnosti kryje movité věci, které tvoří zařízení domácnosti a slouží k provozu domácnosti pojištěného. Pojištění domácnosti se týká každého člověka čili celého obyvatelstva, protože každý člověk má svou domácnost. Pojištění domácnosti kryje různá pojistná rizika, která způsobí škodu majetku. Mezi tyto rizika patří např. požár, úder blesku, výbuch, vichřice, povodně, záplavy anebo voda z vodovodního zařízení. Pojišťovny v tomto typu pojištění uplatňují mnoho výluk z pojistného plnění např. škody vyplývající z nedostatečné údržby a z opotřebení, škody způsobené vodou při mytí nebo sprchování, vyteklou z akvárií, střešních okapů či vniknutí vody do budovy otevřenými otvory ve střeše.

Pojistník v pojistné smlouvě určuje velikost pojistné částky na základě ohodnocení předmětů zahrnutých do souboru zařízení domácností. Základní pojistná částka se může stanovit na základě zvolené pojistné částky čistě podle odhadu pojištěného nebo na základě velikosti plochy bytu, násobeného koeficientem pro úroveň vybavení anebo podle podrobného dotazníku týkajícího se zařízení a vybavení.

Doplňkově lze pojistit předměty, které se vymykají svou cenou a svým množstvím ve standardní výbavě a jsou v základním pojištění kryty jen do určité výše. Mezi tyto předměty patří např. starožitnosti, sběratelské předměty anebo výpočetní technika.

Lze doplňkově pojistit i pojistná nebezpečí, která nejsou zahrnuta do základního pojištění domácnosti např. odpovědnostní riziko.

Dle Ducháčkové bývá pojistné stanoveno na základě několika faktorů: pojistná částka, úroveň vybavení domácnosti, velikost plochy domácnosti, lokalita, zvolená spoluúčast, zvolená pojistná nebezpečí, zabezpečení domácnosti proti vniknutí cizí osoby, bezeškodní průběh v minulých letech.

Pojištění budov

Předmětem tohoto pojištění je budova. Jde o pojištění těchto nemovitostí: rodinné domy včetně vedlejších objektů typu kůlen, samostatně stojících garáží, plotů apod.; byty a bytové domy; rekreační objekty; objekty ve výstavbě.

Mezi pojistná nebezpečí, které pojištění budov kryje, patří např. požár, výbuch, úder blesku, pád letadla, povodeň, záplava, pád stromu, vichřice, záplava vodou z vodovodního potrubí a vandalství. Rozsah pojistných nebezpečí krytých v rámci pojištění budov se u jednotlivých pojišťoven v rámci pojistných produktů liší. Pojišťovny v tomto typu pojištění uplatňují mnoho výluk např. škody na elektrických zařízeních, které vznikly působením elektrického proudu, škody vzniklé z důvodu špatných stavebních základů, chybné stavební konstrukce anebo koroze a přirozeným opotřebením.

Pojistná částka se v pojistné smlouvě stanovuje na základě výpočtu provedeným pojišťovnou, na základě pojistné částky stanovené pojistníkem, kombinací předešlých anebo odhadní cenou na základě posudku znalce.

Velikost pojistného se odvíjí na výši pojistné částky, způsobu sjednání pojištění (nová nebo časová hodnota), typem pojištění, umístění stavby, rozsahem sjednaného krytí a poskytnutými slevami. (Ducháčková, 2009)

Havarijní pojištění

Havarijní pojištění kryje škody způsobené na vozidle, ať je řidič neovlivnil nebo zcela či částečně ovlivnil. Havarijní pojištění kryje hlavně škody pojistného nebezpečí havárie, dále např. kolize, živelní pojistná nebezpečí, odcizení, vandalství nebo pojištění asistenčních služeb. Při sestavě pojistné smlouvy havarijní pojištění uplatňuje procentní spoluúčast, která snižuje velikost pojistného plnění a má vliv na velikost pojistného.

Velikost pojistného vychází z typu a značky vozidla, z pořizovací ceny vozidla, ze stáří vozidla, ze způsobu platby, ze zvoleného pojistného nebezpečí, ze zvolené spoluúčasti, z rizikovosti řidičů využívající vozidla a z malusu či bonusu.

Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik

V této skupině pojištění majetku je uplatňováno velké množství druhů pojištění. Mezi nejdůležitější patří živelní pojištění, pojištění pro případ přerušování provozu, pojištění dopravní, pojištění technická, pojištění havarijní, pojištění proti odcizení, pojištění skel a dále např. pojištění úvěrové.

Živelní pojištění

Živelní pojištění kryje škody na majetku vzniklé realizací živelního rizika. Živelní pojistné nebezpečí je vymezeno v pojistných podmínkách konkrétního druhu pojištění. Mezi živelné rizika lze řadit požár, výbuch, vichřici, blesk, povodeň, záplavu,

zemětřesení, krupobití, pád stromů a stožárů a zřícení skal. Pojistné plnění je založeno a zkonstruováno na principu nové hodnoty, tedy že je vypláceno ve výši potřebné opravy nebo na znovuzřízení pojištěného majetku, který byl poškozen nebo zničen. Velikost pojistného záleží na uvedené hodnotě pojišťovaného majetku, na rizikové situaci podniku a na velikosti spoluúčasti pojištěného podnikatelského subjektu na krytí vzniklé škody (Ducháčková, 2009)

Pojištění technická

Mezi pojištění technická se řadí strojní pojištění, pojištění montážních a stavebních rizik, stavební pojištění, pojištění elektronických zařízení.

Strojní pojištění kryje škody v souvislosti s poškozením strojů a strojních zařízení způsobené jejich provozem. To znamená, že strojní pojištění kryje rizika havárie strojů nebo celých strojních souborů a zařízení. Pojišťovna kryje škody vzniklé nesprávnou obsluhou stroje, nedbalostí nebo nešikovností, konstrukční, materiálovou nebo výrobní vadou po skončení záruční doby nebo selháním měřících, regulačních a zabezpečovacích rizik.

Pojištění montážních rizik kryje všechna rizika spojená s montáží strojů a strojních zařízení. Pojištění stavebních rizik kryje všechna rizika působící škody na stavebních dílech a materiálu po dobu výstavby. (Ducháčková, 2009)

Pojištění proti odcizení

Předmětem pojištění proti odcizení je majetek podnikatelského subjektu, u kterého směřovalo ke krádeži vloupáním nebo loupežnému přepadení pachatelem, který mohl majetek poškodit, zničit nebo odcizit. Velikost pojistného závisí na úrovni zabezpečujících opatření, kterými je majetek chráněn – bezpečnostní zámky, elektronický alarm, bezpečnostní služba.

Pojištění dopravní

Tento typ pojištění kryje poškození, zničení nebo ztrátu věcí při dopravě a zároveň kryje poškození, zničení či ztrátu dopravních prostředků. Mezi hlavní riziko patří havárie dále především riziko odcizení nebo živelní riziko. Dopravní pojištění je provozováno ve vnitrostátní dopravě, ale větší význam má v zahraniční dopravě, kde jsou dlouhé dopravní trasy.

Pojištění zemědělských rizik

Mezi pojištění zemědělských rizik patří pojištění plodin a pojištění hospodářských zvířat.

Pojištění plodin

Tento druh pojištění kryje majetkové škody na rostlinné produkci. Pojištění plodin má mnoho podob např. krupobitní pojištění, pojištění proti vybraným rizikům a pojištění úrody plodin.

Krupobitní pojištění je nejčastěji používaný druh pojištění plodin, které kryje pouze riziko zničení nebo poškození plodin krupobitím. Mezi pojištění proti vybraným rizikům patří rizika jako např. povodeň, vichřice, jarní mráz, požár. (Ducháčková, 2009)

Pojištění hospodářských zvířat

Pojištění hospodářských zvířat kryje škody v souvislosti s uhynutím, utracením nebo nutnou porážkou z důvodu nákazy neboli infekční nemoci, z živelního rizika, z důvodu úrazu anebo z důvodu neinfekční nemoci. Toto pojištění se vztahuje na soubory hospodářských zvířat. Pojištění hospodářských zvířat lze použít i jako pojišťování jednotlivých hospodářských zvířat, která se chovají ke specifickým účelům např. závodní koně nebo domácí mazlíčci. V tomto případě se zvířata oceňují individuálními pojistnými částkami.

Pojištění finančních ztrát a záruk

V tomto druhu neživotního pojištění jsou dle Ducháčkové kryta následující rizika:

- Rizika přerušení provozu – rizika škod v důsledku přerušení provozu nebo výroby v důsledku živelní události, havárie, výpadku dodávky energie apod.
- Rizika úvěrová – rizika škod v souvislosti s neplacením úvěru.
- Rizika nesplnění finančního závazku vůči jiným osobám.

Pojištění pro případ přerušení provozu

Pojištění pro případ přerušení provozu navazuje na pojištění živelní a strojní. Živelní a strojní pojištění kryje přímé věcné škody, ale pojištění pro případ přerušení provozu kryje následné škody. Tedy škody, která vznikly v případě přerušení provozu z důvodu poškození pojištěného majetku živelní nebo jinou událostí.

Pojištění úvěrová

Tento typ pojištění kryje finanční ztráty v případě nesplacení poskytnutého úvěru. Mimo pojištění lze úvěrové riziko krýt pomocí faktoringu, forfaitingu, ručení nebo zárukou. Úvěrové riziko je kryto i pomocí pojistných produktů – životní pojištění, které kryje úvěrové riziko v souvislosti s úmrtím dlužníka, nemocenské pojištění kryjící riziko v návaznosti na pracovní neschopnost dlužníka, majetkové pojištění zástav a úvěrové pojištění. (Ducháčková, 2009)

Pojištění odpovědnosti za škody

Pojištění odpovědnosti za škody kryje rizika které vznikají v souvislosti s tím, že pojištěný subjekt může způsobit škody jinému subjektu na majetku, na zdraví a na životě nebo finanční škody a to svou vlastní činností. Předmětem pojištění odpovědnosti je právní vztah (odpovědnost za škodu). Pojistnou událostí je vznik povinnosti pojištěného nahradit škodu. Pojistné plnění je vypláceno až na základě o rozhodnutí o povinnosti nahradit škodu subjektu, který má právo na náhradu škody. Pojištění odpovědnosti lze rozdělit podle charakteru odpovědnostních rizik na odpovědnostní škodu vozidel, odpovědnostní pojištění při pracovních úrazech a nemocech z povolání, profesní odpovědnostní pojištění a obecné odpovědnostní pojištění. (Ducháčková, 2009)

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vozidlem

Na základě tohoto typu pojištění má pojištěný právo, aby za něho pojišťovna uhradila škodu, za kterou odpovídá, těm, kteří utrpěli škodu v souvislosti s provozem motorového vozidla pojištěného. Pojištěný má právo, aby za něj pojistitel hradil škody vzniklé v souvislosti s provozem vozidla např. škody na zdraví či usmrcení, škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci, ušlý zisk a škody na vozidle, na které se vztahuje pojištění.

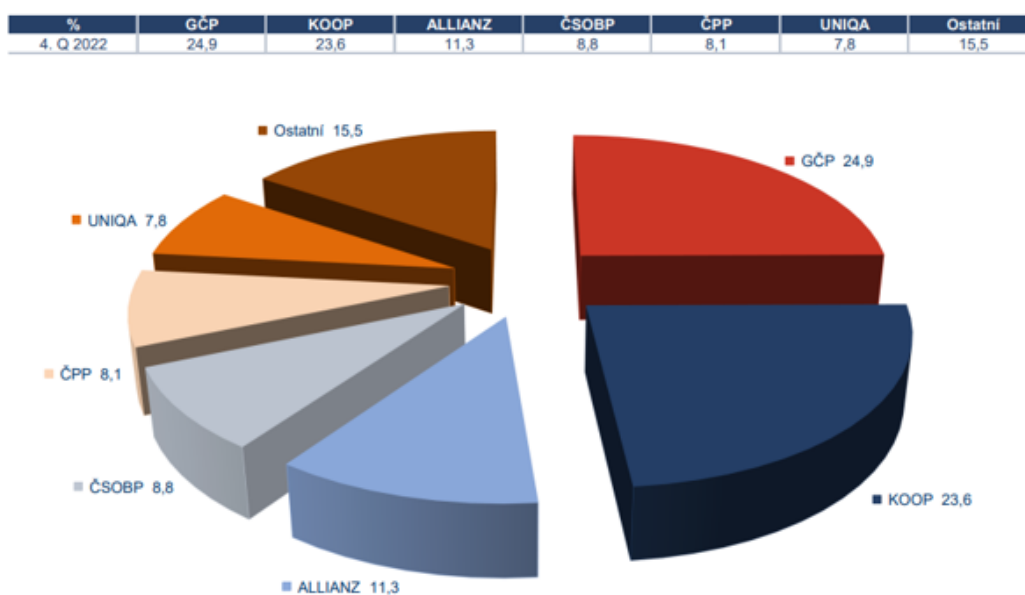
Profesní odpovědnostní pojištění

Profesní odpovědnostní pojištění zahrnuje řadu druhů profesí, které jsou ze zákona odpovědné za profesionální chyby a omyly. Mezi tyto profese patří např. advokát, stomatolog, lékař, lékárník, veterinární lékař, notář, daňový poradce, auditor, autorizovaný architekt, patentovaný zástupce, komerční právník a pojišťovací zprostředkovatel. (Ducháčková, 2009)

5 Český pojistný trh

V následujícím grafu České asociace pojišťoven jsou znázorněny podíly pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném v posledním kvartálu roku 2022. Největší podíl na celkovém předepsaném pojistném má Generalli Česká pojišťovna, následuje pojišťovna Kooperativa a na třetí místo se řadí Allianz pojišťovna.

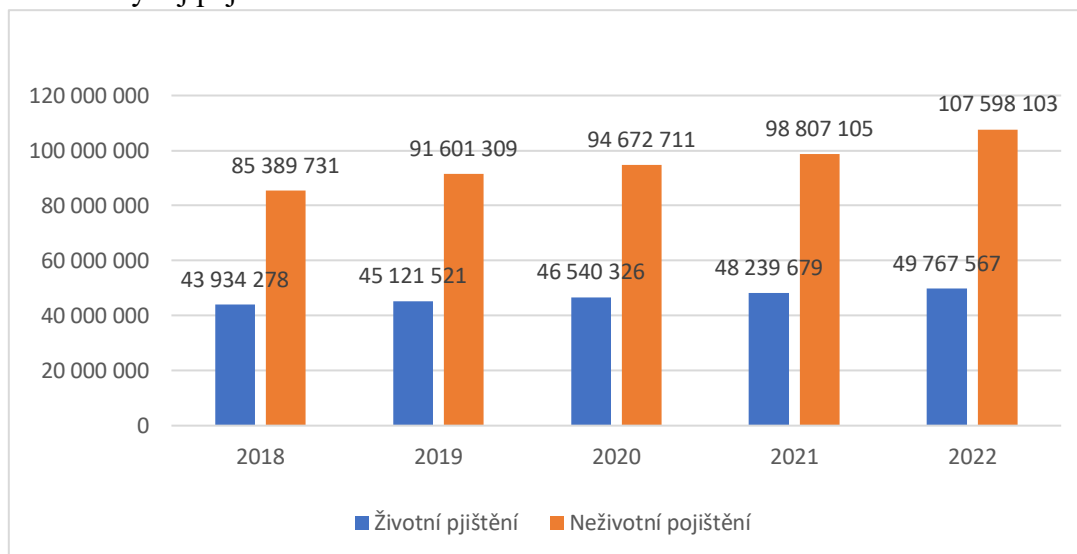
Obr. 1: Podíl pojišťoven na předepsaném smluvním pojistném



Zdroj: cap.cz (2022)

Na Obr. 2 je znázorněn růst životního a neživotního pojištění v období minulých pěti let. Neživotní pojištění zažívá rapidní růst z důvodu stále se opakujících již zmiňovaných přírodních katastrof s růstem výskytů jejich četností a důsledků, nemilosrdných škodách na majetku, si obyvatelstvo více zabezpečuje svůj majetek prostřednictvím služeb neživotního pojištění.

Obr. 2: Vývoj pojistného

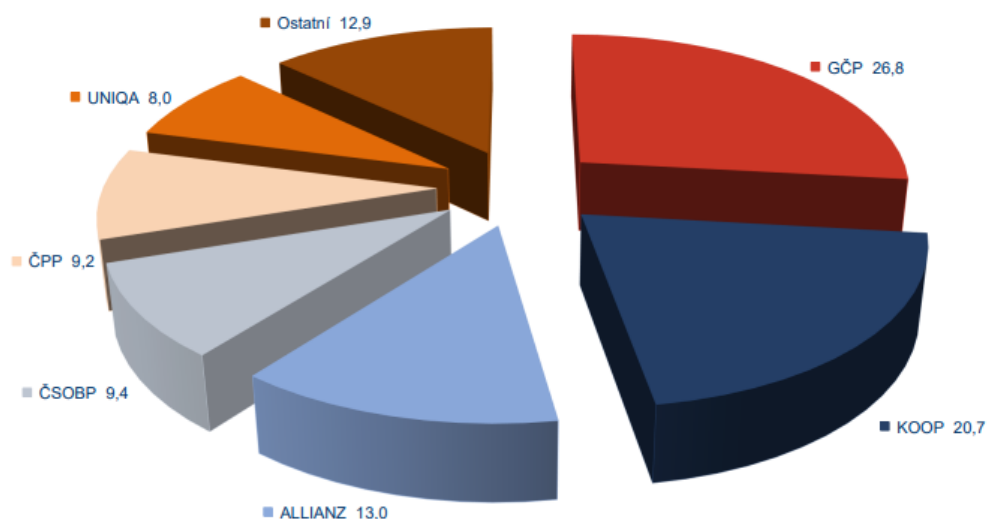


Zdroj: cap.cz (2022)

Na Obr. 3 je znázorněno neživotní pojištění a jeho podíl na českém pojistném trhu v poslední kvartálu roku 2022. Největší podíl na předepsaném smluvním pojistném má Generallí Česká pojišťovna, následuje pojišťovna Kooperativa a na třetím místě je pojišťovna Allianz.

Obr. 3: Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném u neživotního pojištění

%	GČP	KOOP	ALLIANZ	ČSOBP	ČPP	UNIQA	Ostatní
4. Q 2022	26,8	20,7	13,0	9,4	9,2	8,0	12,9



Zdroj: cap.cz (2022)

6 Produktová nabídka pojišťoven

V této kapitole bude uvedeno porovnání nabízených produktů v pojištění majetku dvou pojišťoven, které mají největší podíl předepsaného smluvního pojistného a jsou to tyto pojišťovny: Generalli Česká pojišťovna a pojišťovna Kooperativa.

6.1 Srovnání parametrů pojištění majetku

Pojištění majetku zahrnuje pojištění domácnosti a pojištění nemovitosti. V následující části je dopodrobna rozepsáno, na jaké pojistné nebezpečí se pojištění nemovitosti a pojištění domácnosti vztahuje. První rozepsání je u Generalli České pojišťovny a následně u pojišťovny Kooperativa.

6.1.1 Generalli Česká pojišťovna

Pojištění nemovitosti

Generalli Česká pojišťovna nabízí tři druhy balíčků u pojištění nemovitosti, jejichž název je START, STANDARD, EXCLUSIVE. Balíčky se liší ve výši pojistné částky u různých pojistných nebezpečí.

Nemovitost je pojištěna na hlavní riziko u všech balíčků stejně, a to na pojistnou částku. Bytová jednotka může být pojištěna na obvyklou cenu, ale pojistitel se zavazuje neuplatnit podpojištění. Nachází-li se bytová jednotka v povodňovém pásmu, tak nižší povodňové pásmo u bytových jednotek v patře není pojištěno. Pojistné nebezpečí typu požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, vichřice, krupobití, sesuv půdy, skal, zemin nebo lavin, kouř, zemětřesení, povodeň a záplava, imploze, tíha sněhu a námrazy, pád předmětu, náraz vozidla a voda z vodovodního zařízení je pojištěna stejně a to, do výše sjednané pojistné částky. Mráz na topném a vodovodním zařízení je pojištěno do výše 100 000 Kč.

Krádež či loupež v pojištěné domácnosti je pojištěna do výše sjednané pojistné částky, vedlejší objekty jsou pojištěny na 10 % z pojistné částky, ale mohou být navýšeny až na 5 000 000 Kč. Stavební materiál je také pojištěn na 10 % z pojistné částky, ale lze ho navýšit na 2 500 000 Kč. Spoluúcast může být pojištěna na 1 000 Kč, 3 000 Kč, 5 000 Kč nebo 10 000 Kč. Spoluúcast na povodni a záplavě je pojištěna na 1 000 Kč, 3 000 Kč, 5 000 Kč nebo 10 000 Kč nebo na 1 %, minimálně ale 10 000 Kč.

Objekt spojený s hlavní stavbou je součástí pojistné částky vždy, když je nedílnou součástí stavby a je k ní pevně připojen. Solární panely lze pojistit, pokud jsou součástí pojistné částky stavby, na které jsou umístěny anebo jako vedlejší stavba, jsou-li umístěny samostatně na stejném pozemku jako pojištěná hlavní nebo samostatná vedlejší stavba. Následující pojistné nebezpečí se začínají lišit v pojistných částkách díky typu balíčků. Pro lepší přehlednost jsou balíčky rozepsány níže, kde jsou znázorněny pojistná nebezpečí a rozepsány pojistné částky.

Pojistné nebezpečí	START	STANDARD	EXCLUSIVE
Atmosférické srážky	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky
Únik vody z prasklého potrubí	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky
Havárie rozvodů	100 000 Kč	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky
Přepětí, podpětí	100 000 Kč	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky
Graffiti/sprejerství	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky
Skla	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky

Vandalismus	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky
Poškození fasády nebo zateplení zviraty	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky

Balíček EXCLUSIVE nabízí největší ochranu proti pojistnému nebezpečí, díky jeho možnosti pojistit se právě proti pojistnému nebezpečí do výše pojistné částky.

Pojištění domácnosti

U pojištění domácnosti jsou stejné druhy balíčků jako u pojištění nemovitosti – START, STANDARD, EXCLUSIVE. Pojistné nebezpečí jsou podobné jako u pojištění nemovitosti, ale nejsou stejné.

Pojistné nebezpečí typu požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, vichřice, krupobití, sesuv půdy, skal, zemin nebo lavin, kouř, zemětřesení, povodeň a záplava, tíha sněhu a námrazy a voda z vodovodního zařízení je pojištěna stejně a to, do výše sjednané pojistné částky. Mráz na topném a vodovodním zařízení je pojištěno do výše 100 000 Kč.

Krádež, loupež v místě pojištění nebo vandalismus jsou pojištěny do výše sjednané pojistné částky. Loupežné přepadení mimo místo pojištění je pojištěno do 30 000 Kč. Stavební součásti jsou pojištěny maximálně do 2 000 000 Kč. Vestavěný nábytek je součástí pojistné částky u nemovitosti nebo u domácnosti, nikoliv stavební součásti. Technická porucha elektroniky a spotřebičů je pojištěna pouze v rámci asistenčních služeb do 6 000 Kč.

Peníze v hotovosti a ceniny jsou pojištěny do 30 000 Kč a když jsou v trezoru, tak do 100 000 Kč. Cennosti a zvláštní hodnoty jsou pojištěny také do 30 000 Kč ale lze navýšit až na 600 000 Kč.

Lze také pojistit vlastní movité věci v pronajímaném bytě v rámci pojištění domácnosti sjednaného majitelem. Věci v nebytových prostorech a společných částech domu jsou pojištěny do 20 000 Kč, ale lze navýšit až na 1 000 000 Kč. Věci na pozemku na zabezpečeném prostranství jsou pojištěny do výše 100 000 Kč, stejně tak i jízdní kola mimo místo pojištění, věci k výdělečné činnosti a náhradní ubytování. Jízdní kola v místě pojištění jsou pojištěna do výše sjednané pojistné částky.

Spoluúčast může být pojištěna na 1 000 Kč, 3 000 Kč, 5 000 Kč nebo 10 000 Kč. Spoluúčast na povodni a záplavě je pojištěna na 1 000 Kč, 3 000 Kč nebo 1 %, minimálně ale 5 000 Kč.

Stejně jako u pojištění nemovitostí se pojištění domácnosti v některých pojistných nebezpečí liší ve výši pojistných částkách v typech balíčcích, viz níže. Balíček EXCLUSIVE nabízí největší ochranu proti pojistnému nebezpečí, stejně jako u pojištění nemovitostí.

Pojistné nebezpečí	START	STANDARD	EXCLUSIVE
Atmosférické srážky	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky
Únik vody z prasklého potrubí	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky
Havárie rozvodů	100 000 Kč	100 000 Kč, lze navýšit až do výše pojistné částky	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky
Přepětí, podpětí, zkrat	100 000 Kč	100 000 Kč, lze navýšit až do výše pojistné částky	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky
Obsah chladícího zařízení	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky
Věci v automobilu	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky
Skla včetně sanity	100 000 Kč	100 000 Kč, lze navýšit až do výše pojistné částky	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky

6.1.2 Kooperativa

Pojišťovna Kooperativa nabízí dva balíčky pojištění nemovitosti, a to PRIMA a KOMFORT. Liší se výší pojistné částky v závislosti na pojistném nebezpečí.

Pojištění nemovitosti

U obou balíčků je nemovitost pojištěna na hlavní riziko pomocí celé pojistné částky. Bytová jednotka je primárně pojištěna na obvyklou cenu, ale je možnost, pojistit si bytovou jednotku na novou cenu. Nachází-li se bytová jednotka v povodňovém pásmu, tak u obou balíčků je pojištěno nižší povodňové pásmo u bytových jednotek v patře.

Pojistné nebezpečí typu požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, vichřice, krupobití, sesuv půdy, skal, zemin nebo lavin, kouř, zemětřesení, povodeň a záplava, imploze, tíha sněhu a námrazy, pád předmětu, náraz vozidla, mráz na topném a vodovodním zařízení a voda z vodovodního zařízení je pojištěna stejně a to, do výše sjednané pojistné částky.

Pojištěna jsou i skla u obou balíčků stejně, a to do výše buď 10 000 Kč, 30 000 Kč, 50 000 Kč, 100 000 Kč, 150 000 Kč nebo 200 000 Kč. Vedlejší objekty jsou také pojištěny u obou balíčků stejně a to do 5 % pojistné částky, ale lze navýšit. Objekt spojený s hlavní stavbou (např. garáž) je součástí pojistné částky hlavní stavby, když je součástí hlavní stavby v rámci projektové dokumentace, případně když je přistavena, pokud je vnitřně průchozí.

Spoluúčast může činit 1 000 Kč, 3 000 Kč, 5 000 Kč nebo 10 000 Kč. Spoluúčast na povodni a záplavě je pojištěna na 1 %, minimálně ale 10 000 Kč.

Solární panely lze pojistit, pokud jsou součástí pojistné částky stavby, na které jsou umístěny anebo jako vedlejší stavba, jsou-li umístěny samostatně na stejném pozemku jako pojištěná hlavní nebo samostatná vedlejší stavba.

Některá pojistná nebezpečí se v balíčcích liší výší pojistné částky, rozdílnost je znázorněna níže.

Balíček KOMFORT poskytuje větší ochranu díky možnosti zvolit si ochranu proti pojistnému nebezpečí do výše pojistné částky.

Pojistné nebezpečí	PRIMA	KOMFORT
Atmosférické srážky	X	100 000 Kč, lze navýšit až na 300 000 Kč
Únik vody z prasklého potrubí	X	100 000 Kč, lze navýšit až na 300 000 Kč
Havárie rozvodů	X	30 000 Kč
Přepětí, podpětí	X	100 000 Kč, lze navýšit až na 300 000 Kč
Krádež, loupež	X	Do výše sjednané pojistné částky
Vandalismus	X	100 000 Kč, lze navýšit až na 300 000 Kč
Graffiti/sprejerství	X	Součást vandalismu
Poškození fasády nebo zateplení zviraty	X	100 000 Kč, lze navýšit až na 300 000 Kč
Stavební materiál	50 000 Kč	100 000 Kč

Pojišťovna Kooperativa nabízí možnost pojistit nemovitost v zahraničí, a to individuálně na výjimku u propojištěného klienta, velmi záleží na lokalitě a na konkrétní nemovitosti.

Pojištění domácnosti

U pojištění domácnosti jsou stejné druhy balíčků jako u pojištění nemovitosti – PRIMA a KOMFORT. Pojistné nebezpečí jsou podobné jako u pojištění nemovitosti, ale více se vztahují na vnitřek nemovitosti, takže na domácnost.

Pojistné nebezpečí typu požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, vichřice, krupobití, sesuv půdy, skal, zemin nebo lavin, kouř, zemětřesení, povodeň a záplava, tíha sněhu a námrazy, mráz na topném a vodovodním zařízení a voda z vodovodního zařízení je pojištěna stejně a to, do výše sjednané pojistné částky.

Technická porucha elektroniky a spotřebičů je pojištěna do výše buď 10 000 Kč, nebo 20 000 Kč, 30 000 Kč nebo 40 000 Kč. Maximální stáří spotřebičů však může být maximálně 5 let. Skla včetně sanity jsou pojištěna do 10 000 Kč.

Krádež, loupež v místě pojištění nebo vandalismus jsou pojištěny do výše sjednané pojistné částky. Loupežné přepadení mimo místo pojištění je pojištěné do 10 % pojistné částky. Spoluúčast může být pojištěna na 1 000 Kč, 3 000 Kč, 5 000 Kč nebo 10 000 Kč. Spoluúčast na povodni a záplavě je pojištěna na 1 %, minimálně ale 10 000 Kč.

Vestavěný nábytek je součástí pojistné částky u nemovitosti nebo u domácnosti, nikoliv stavební součástí v domácnosti. Lze také pojistit vlastní movité věci v pronajímaném bytě v rámci pojištění domácnosti sjednaného majitelem.

Věci v nebytových prostorech a společných částech domu jsou pojištěny na 20 % pojistné částky bytu, na 25 % pojistné částky domu a na 10 % pojistné částky společné části. Věci na pozemku jsou pojištěny na 10 % pojistné částky.

Jízdní kola v místě pojištění jsou pojištěna do výše sjednání pojistné částky a jízdní kola mimo místo pojištění jsou pojištěna do 10 % pojistné částky.

U některých pojistných nebezpečí se balíčky opět liší ve výši pojistné částky, které jsou znázorněny níže.

Pojistné nebezpečí	PRIMA	KOMFORT
Atmosférické srážky	X	50 000 Kč
Únik vody z prasklého potrubí	X	50 000 Kč
Havárie rozvodů	X	30 000 Kč
Přepětí, podpětí	X	Do výše sjednané pojistné částky
Obsah chladicího zařízení	X	50 000 Kč
Stavební součásti	15% pojistné částky	30 % pojistné částky
Věci v automobilu	25 000 Kč	50 000 Kč
Peníze v hotovosti	15 000 Kč (v trezoru 50 000 Kč)	30 000 Kč (v trezoru 100 000 Kč)
Cennosti a věci zvláštní hodnoty	25% pojistné částky	50 % pojistné částky
Věci k výdělečné činnosti	50 000 Kč	100 000 Kč
Náhradní ubytování	50 000 Kč	100 000 Kč

Balíček KOMFORT kryje klientovi majetek ve větší míře, díky možnosti zvolení nějaké anebo větší pojistné částky.

6.1.3 Porovnání pojistných produktů Generalli České pojišťovny a pojišťovny Kooperativa

V této podkapitole budou zhodnoceny rozdílnosti pojistných produktů u pojištění majetku nabízené pojišťovnami Kooperativa a Generalli Česká pojišťovna. Rozdílnost je především v nabízených typech pojištění proti pojistným nebezpečím a ve výši pojistných částek.

Pojištění nemovitosti

Pojištění nemovitosti se ze začátku liší tím, že bytová jednotka může být u Generalli České pojišťovny pojištěna na obvyklou cenu, ale pojistitel se zavazuje neuplatnit podpojištění. Pojišťovna Kooperativa pojišťuje bytovou jednotku na obvyklou cenu, ale může být pojištěna i na cenu novou.

Nachází-li se bytová jednotka v povodňovém pásmu, tak nižší povodňové pásmo u bytových jednotek v patře u Generalli České pojišťovny není pojištěno, ale u pojišťovny Kooperativa pojištěno je.

Generalli Česká pojišťovna a pojišťovna Kooperativa se rozcházejí v tom, kdy je objekt spojený s hlavní stavbou (např. garáž) součástí PČ hlavní stavby, a nikoliv vedlejší stavbou? U Generalli České pojišťovny je to tak, že vždy, když je nedílnou součástí stavby a je k ní pevně připojen a pojišťovna Kooperativa to má stanoveno tak, že je-li součástí hlavní stavby v rámci projektové dokumentace (společná základová deska) a dále je-li přistavena dodatečně, pokud je vnitřně průchozí.

Rozdílnost v pojistných nebezpečích se vyskytuje u mrazu na topném a vodovodním zařízení, dále u atmosférických srážkách, u ztráty vody z prasklého potrubí, u havárie rozvodů, u přepětí nebo podpětí, u skel, vandalismu, graffiti, sprejerství, u poškození fasády zvířaty, u vedlejších objektů a u stavebního materiálu. U Generalli České pojišťovny je zvolen balíček EXCLUSIVE a u pojišťovny Kooperativa balíček KOMFORT.

Důvod zvolení těchto balíčků je, že představují největší ochranu majetku proti pojistnému nebezpečí díky možnosti sjednat si vyšší pojistné částky. Srovnání balíčků je pro přehlednost znázorněno níže.

Pojistné nebezpečí	Generalli Česká pojišťovna	Pojišťovna Kooperativa
Mráz na topném vodovodním zařízení	100 000 Kč	Do výše sjednané pojistné částky
Atmosférické srážky	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky	100 000 Kč, lze navýšit až na 300 000 Kč
Ztráta vody z prasklého potrubí	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky	100 000 Kč, lze navýšit až na 300 000 Kč
Havárie rozvodů	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky	30 000 Kč
Přepětí, podpětí	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky	100 000 Kč, lze navýšit až na 300 000 Kč
Skla	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky	10 000 Kč / 30 000 Kč / 50 000 Kč / 100 000 Kč / 150 000 Kč / 200 000 Kč
Vandalismus	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky	100 000 Kč, lze navýšit až na 300 000 Kč
Sprejerství, graffiti	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky	Součást vandalismu
Poškození fasády zvířat	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky	100 000 Kč, lze navýšit až na 300 000 Kč
Vedlejší objekty	10 % pojistné částky, lze navýšit až na 5 000 000 Kč	5 % pojistné částky, lze navýšit

Stavební materiál	10 % pojistné částky, lze navýšit až na 5 000 000 Kč	100 000 Kč
-------------------	--	------------

Pojištění domácnosti

U pojištění domácnosti jsou rozdílnosti vyskytující se v pojistných nebezpečí u mrazu na topném a vodovodním zařízení, u atmosférických srážkách, u ztráty vody z prasklého potrubí, u havárie rozvodů, u přepětí nebo podpětí, u obsahu chladicího zařízení, u skel včetně sanity, u loupežného přepadení mimo místo pojištění, u stavebních součástí, u věcí v nebytových prostorech a společných částech domu, u věcí na pozemku, u věcí v automobilu, u jízdních kol mimo místo pojištění, u cenností a věcí zvláštní hodnoty.

Pro přehlednost je srovnání popsáno níže. U Generalli České pojišťovny je zvolen balíček EXCLUSIVE a u pojišťovny Kooperativa balíček KOMFORT. Důvod zvolení těchto balíčků je, že představují největší ochranu majetku proti pojistnému nebezpečí díky možnosti sjednat si výši pojistné částky.

Pojistné nebezpečí	Generalli Česká pojišťovna	Pojišťovna Kooperativa
Mráz na topném vodovodním zařízení	100 000 Kč	Do výše sjednané pojistné částky
Atmosférické srážky	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky	50 000 Kč
Ztráta vody z prasklého potrubí	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky	50 000 Kč
Havárie rozvodů	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky	30 000 Kč
Přepětí, podpětí, zkrat	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky	Do výše sjednané pojistné částky

Skla včetně sanity	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky	10 % pojistné částky
Obsah chladicího zařízení	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky	50 000 Kč
Loupežné přepadení mimo místo pojištění	30 000 Kč	10 % pojistné částky
Stavební součásti	0 Kč - 2 000 000 Kč	30 % pojistné částky
Věci v nebytových prostorech a společných částech domu	20 000 Kč, lze navýšit až na 1 000 000 Kč	20 % pojistné částky bytu, 25 % pojistné částky domu, 10 % pojistné částky společné části
Věci na pozemku	100 000 Kč	10 % pojistné částky
Věci v automobilu	100 000 Kč, lze navýšit až do výše sjednané pojistné částky	50 000 Kč
Jízdní kola mimo místo pojištění	100 000 Kč	10 % pojistné částky
Cennosti a věci zvláštní hodnoty	30 000 Kč, lze navýšit na 600 000 Kč	50 % pojistné částky

Technická porucha elektroniky a spotřebičů je u Generalli České pojišťovny pojištěna na 6 000 Kč, stáří elektroniky nebo spotřebiče může být maximálně 7 let. U pojišťovny Kooperativa je elektronika a spotřebiče pojištěny do 10 000 Kč, 20 000 Kč, 30 000 Kč nebo 40 000 Kč, spoluúčast je 10 % a maximální stáří elektroniky nebo spotřebiče je 5 let. Na to, jak pojistit vestavený nábytek má Generalli Česká pojišťovna a pojišťovna Kooperativa jiný názor. Podle Generalli České pojišťovny je vestavený nábytek součástí pojistné částky u nemovitosti nebo u domácnosti, nikoliv stavební součástí. Podle pojišťovny Kooperativa je vestavený nábytek součástí pojistné částky u nemovitosti nebo stavební součástí v domácnosti.

6.1.4 Závěr porovnání produktové nabídky pojišťoven

Byli srovnávány parametry pojištění majetku a pojištění domácnosti u pojišťoven Generalli Česká pojišťovna a pojišťovny Kooperativa.

Generalli Česká pojišťovna nabízí tři druhy balíčků u pojištění nemovitosti i u pojištění domácnosti, u obou pojištění se jmenují stejně – START, STANDARD a EXCLUSIVE. Rozdílnost v balíčcích je v pojistné částce, kterou si pojištěný může vybrat či stanovit jako ochranu pro případné pojistné nebezpečí. Balíček START není klientovi příliš nabízen, protože v dnešní době při vzniku pojistné škody, která nastane v důsledku nějakého pojistného nebezpečí, nepokryje náklady na opravu poškozeného majetku. Nejvýhodnější je balíček EXCLUSIVE, který nabízí pojistit majetek proti pojistnému nebezpečí až do výše pojistné částky.

Pojišťovna Kooperativa nabízí dva typy balíčků a to s názvem PRIMA a KOMFORT, oba typy balíčků se u pojištění domácnosti a u pojištění nemovitosti jmenují stejně a liší se, stejně jako balíčky u Generalli České pojišťovny, ve výši pojistné částky. Větší rozsah pojištění pro případ pojistného nebezpečí má balíček KOMFORT.

Z představovaných produktových balíčků, které nabízí nejvyšší možnou pojistnou ochranu, jsou výhodné balíčky: balíček KOMFORT od pojišťovny Kooperativa a balíček EXCLUSIVE od Generalli České pojišťovny.

V závěru nelze vyvodit jednoznačný výsledek, jaká pojišťovna nabízí klientovi výhodnější pojistné produkty, výsledek je velmi individuální a záleží, jak si klient stanoví pojistnou částku u pojistného nebezpečí. Závěr bude lepší posoudit po praktickém příkladě.

Pojistné částky lze v reálu upravit u pojistného nebezpečí po domluvě s pojišťovnou, proto se pojistné částky u pojistného nebezpečí v praktickém příkladě a v holé produktové nabídce, viz výše, neshodují. Pojišťovny se přetahují o klienty a snaží se řídit poptávkou klienta. Samozřejmě, že čím větší pojistnou částku si klient stanoví, tím větší platí pojistné.

7 Praktický příklad na produktovou nabídku pojišťoven

V této kapitole bude na konkrétních příkladech prakticky ukázáno srovnání pojistných produktů pojišťoven Generalli Česká pojišťovna a pojišťovny Kooperativa. U pojišťovny Kooperativa je pro srovnání použit spojený balíček s pojištěním domácností a s pojištěním nemovitostí typu PRIMA/PRIMA a KOMFORT/KOMFORT. U Generalli České pojišťovny je zvolen sdružený balíček STANDARD/STANDARD a EXCLUSIVE/EXCLUSIVE.

Klient, který má zájem o pojištění majetku, si může nechat pojistit domácnost u jedné pojišťovny a nemovitost u druhé, což záleží na tom, jak je to pro něj výhodné a dostačující.

Jelikož příklad slouží pouze pro představu porovnání pojistných produktů z minulé kapitoly, je nemovitost fiktivní.

Nemovitostí, která bude použita ve výpočtech, je rodinný dům s celkovou plochou všech podlaží 241 m², provedení stavby je běžné a pojistnou částku si pojištěný stanovil na 6 750 000 Kč. Domácnost v rodinném domě je užívána trvale, obytná plocha domácnosti je 70 m², zařízení domácnosti je běžné a sjednaná pojistná částka je ve výši 500 000 Kč. Vedlejší stavba (např. garáž, altán, pergola) je sjednaná na pojistnou částku 675 000 Kč.

Před porovnáním pojistných produktů jsou zpracovány čtyři tabulky, které znázorňují cenové porovnání kalkulací pojišťoven. Jsou porovnány cenové kalkulace stejné pojišťovny, ale jiného typu balíčku.

V Tab. 1 je cenová nabídka pojištění nemovitosti u Generalli České pojišťovny s balíčky STANDARD a EXCLUSIVE, v Tab. 2 je cenová nabídka pojištění domácnosti u Generalli České pojišťovny s balíčky STANDARD a EXCLUSIVE, v Tab.3 je cenová nabídka pojištění nemovitosti u pojišťovny Kooperativa s balíčky PRIMA a KOMFORT a v Tab. 4 je cenová nabídka pojištění domácnosti u pojišťovny Kooperativa s balíčky PRIMA a KOMFORT.

Generalli Česká pojišťovna

Tab. 1: Cenová nabídka pojištění nemovitosti u Generalli České pojišťovny

Stavba	STANDARD	EXCLUSIVE
Pojistná částka na hlavní stavbu	6 750 000 Kč	6 750 000 Kč
Pojistná částka na vedlejší stavbu	675 000 Kč	675 000 Kč
Spoluúčast pro povodeň a záplavu	1 %, minimálně 10 000 Kč	1 %, minimálně 10 000 Kč
Spoluúčast pro ostatní rizika	1 000 Kč	1 000 Kč
Roční pojistné	3 492 Kč	4 488 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních materiálů Generalli České pojišťovny, 2023

Tab. 2: Cenová nabídka pojištění domácnosti u Generalli České pojišťovny

Domácnost	STANDARD	EXCLUSIVE
Pojistná částka	500 0000 Kč	500 000 Kč
Spoluúčast pro povodeň a záplavu	1 %, minimálně 5 000 Kč	1 %, minimálně 5 000 Kč
Spoluúčast pro ostatní rizika	1 000 Kč	1 000 Kč
Roční pojistné	1 440 Kč	2 208 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních materiálů Generalli České pojišťovny, 2023

Základní asistence je v ceně balíčků. Sdružený balíček typu STANDARD/STANDARD stojí dohromady 4 932 Kč a balíček EXCLUSIVE/EXCLUSIVE stojí 6 696 Kč.

Pojišťovna Kooperativa

Tab. 3: Cenová nabídka pojištění nemovitosti u pojišťovny Kooperativa

Stavba	PRIMA	KOMFORT
Pojistná částka na hlavní stavbu	6 750 000 Kč	6 750 000 Kč
Pojistní částka na vedlejší stavbu	675 000 Kč	675 000 Kč
Spoluúčast pro povodeň a záplavu	1 %, minimálně 10 000 Kč	1 %, minimálně 10 000 Kč
Spoluúčast pro ostatní rizika	1 000 Kč	1 000 Kč
Roční pojistné	3 341 Kč	5 073 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních materiálů pojišťovny Kooperativa, 2023

Tab. 4: Cenová nabídka pojištění domácnosti u pojišťovny Kooperativa

Domácnost	PRIMA	KOMFORT
Pojistná částka	500 0000 Kč	500 000 Kč
Spoluúčast pro povodeň a záplavu	1 %, minimálně 10 000 Kč	1 %, minimálně 10 000 Kč
Spoluúčast pro ostatní rizika	1 000 Kč	1 000 Kč
Roční pojistné	718 Kč	1 089 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních materiálů pojišťovny Kooperativa, 2023

U balíčku PRIMA/PRIMA je základní asistence v ceně, sdružený balíček s pojištěním nemovitosti a s pojištěním domácnosti dohromady stojí 4 059 Kč. U balíčku KOMFORT/KOMFORT je v ceně rozšířená asistence a sdružený balíček dohromady stojí 6 162 Kč.

7.1 Porovnání pojistných produktů

Tato podkapitola obsahuje podrobné srovnání pojistných produktů u pojištění majetku a u pojištění domácnosti, ve kterých je srovnáváno pojištění majetku typu STANDARD u Generalli České pojišťovny s pojištěním majetku typu PRIMA pojišťovny Kooperativa, to samé u pojištění domácnosti a pojištění majetku typu EXCLUSIVE u pojišťovny Generalli Česká z pojištění majetku typu KOMFORT u pojišťovny Kooperativa, to stejné u pojištění domácnosti.

Pojištění nemovitosti

Kooperativa – PRIMA x Generalli Česká pojišťovna – STANDARD

Základní pojistná nebezpečí u stavby typu: požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, imploze, náraz vozidla, pád předmětu, rázová vlna nadzvukového letadla, sesuv, zemětřesení, zřícení skal nebo zemin, vichřice, krupobití, znečištění kouřem je u Generalli české pojišťovny v balíčku STANDARD pojištěno do výše sjednané pojistné částky a to do 6 750 000 Kč. Pojišťovna Kooperativa má až na pojistné nebezpečí typu rázová vlna nadzvukového letadla, které v balíčku PRIMA nenabízí, pojistné nebezpečí stejná a jsou pojištěna do výše sjednané pojistné částky a to do 6 750 000 Kč.

Ve stavebním příslušenství a zahradě je vedlejší objekt pojištěn na 675 000 Kč.

Pojistné nebezpečí	Kooperativa – PRIMA	Generalli Česká – STANDARD
Zahradní architektura	0 Kč	10 000 Kč
Skla	6 750 000 Kč	100 000 Kč
Přepětí, podpětí	6 750 000 Kč	100 000 Kč
Výrobky k opravám, výstavbě či rekonstrukci	50 000 Kč	Součástí limitu Vedlejší objekt
Stavební materiál	50 000 Kč	Součástí limitu Vedlejší objekt

Vodní škody a mráz

Pojistné nebezpečí	Kooperativa – PRIMA	Generalli Česká – STANDARD
Povodeň, záplava	6 750 000 Kč	6 750 000 Kč
Atmosférické srážky	0 Kč	0 Kč

Chybná funkce sprinkleru, únik vody ze zařízení	6 750 000 Kč	6 750 000 Kč
Havárie rozvodů	X	100 000 Kč
Voda z kanalizace	6 750 000 Kč	6 750 000 Kč
Voda z vodovodního zařízení	6 750 000 Kč	6 750 000 Kč
Únik (ztráta) vody	0 Kč	100 000 Kč
Tíha sněhu a námrazy	6 750 000 Kč	6 750 000 Kč
Mráz	6 750 000 Kč	100 000 Kč

Zloději a záškodníci

Pojistné nebezpečí	Kooperativa – PRIMA	Generalli Česká – STANDARD
Krádež vloupáním, loupež	0 Kč	6 750 000 Kč
Vandalismus	0 Kč	0 Kč
Poškozené fasády	0 Kč	0 Kč
Graffiti z volně přístupných míst	0 Kč	0 Kč

Balíček od pojišťovny Kooperativa PRIMA v tomto případě stojí 3 341 Kč, balíček od Generalli České pojišťovny STANDARD stojí 3 492 Kč. Rozdíl v ceně je minimální a rozhodnutí který balíček zvolit bych nechala plně na klientovi a podle jeho rozvážení, proti jakému pojistnému riziku si chce stanovit jakou pojistnou částku. Jestli mu více vyhovuje například mít u pojišťovny Kooperativa pojištěna skla do 6 750 000 Kč a u Generalli České pouze do 100 000 Kč, nebo jestli mít u Generalli pojištěnou nemovitosti proti krádežím nebo vloupáním do 6 750 000 Kč a u pojišťovny Kooperativa vůbec. Každý klient je individuální a má odlišné potřeby.

Kooperativa – KOMFORT x Generalli Česká pojišťovna – EXCLUSIVE

Základní pojistná nebezpečí u stavby typu: požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, imploze, náraz vozidla, pád předmětu, rázová vlna nadzvukového letadla, sesuv, zemětřesení, zřícení skal nebo zemin, vichřice, krupobití, znečištění kouřem je u Generalli české pojišťovny v balíčku EXCLUSIVE pojištěno do výše sjednané pojistné

částky a to do 6 750 000 Kč. Pojišťovna Kooperativa má v balíčku KOMFORT stejnou nabídku – pojistné nebezpečí jsou stejná a jsou pojištěna do výše sjednané pojistné částky a to do 6 750 000 Kč.

Ve stavebním příslušenství a zahradě je vedlejší objekt pojištěn na 675 000 Kč.

Pojistné nebezpečí	Kooperativa – KOMFORT	Generalli Česká – EXCLUSIVE
Zahradní architektura	10 000 Kč	50 000 Kč
Skla	6 750 000 Kč	100 000 Kč
Přepětí, podpětí	6 750 000 Kč	100 000 Kč
Výrobky k opravám, výstavbě či rekonstrukci	100 000 Kč	Součástí limitu Vedlejší objekt
Stavební materiál	100 000 Kč	Součástí limitu Vedlejší objekt

Vodní škody a mráz

Pojistné nebezpečí	Kooperativa – KOMFORT	Generalli Česká – EXCLUSIVE
Povodeň, záplava	6 750 000 Kč	6 750 000 Kč
Atmosférické srážky	6 750 000 Kč	100 000 Kč
Chybná funkce sprinkleru, únik vody ze zařízení	6 750 000 Kč	6 750 000 Kč
Havárie rozvodů	6 750 000 Kč	100 000 Kč
Voda z kanalizace	6 750 000 Kč	6 750 000 Kč
Voda z vodovodního zařízení	6 750 000 Kč	6 750 000 Kč
Únik (ztráta) vody	6 750 000 Kč	100 000 Kč
Tíha sněhu a námrazy	6 750 000 Kč	6 750 000 Kč
Mráz	6 750 000 Kč	100 000 Kč

Zloději a záškodníci:

Pojistné nebezpečí	Kooperativa – KOMFORT	Generalli Česká – EXCLUSIVE
Krádež vloupáním, loupež	100 000 Kč	6 750 000 Kč

Vandalismus	6 750 000 Kč	100 000 Kč
Poškozené fasády	6 750 000 Kč	100 000 Kč
Graffiti z volně přístupných míst	6 750 000 Kč	100 000 Kč

Balíček od pojišťovny Kooperativa KOMFORT v tomto případě stojí 5 073 Kč, balíček od Generali České pojišťovny EXCLUSIVE stojí 4 488 Kč. Rozdíl v ceně je větší než u předchozího srovnání, ale pojišťovna Kooperativa má téměř u všeho větší pojistnou částku, a to do výše sjednané částky, která je 6 750 000 Kč, tím pádem je klient více chráněn před pojistným nebezpečím a díky tomu je balíček výhodnější.

V případě možnosti výběru takto čtyř balíčků, bych doporučila klientovi jít cestou balíčku KOMFORT od pojišťovny KOOPERATIVA, sice si lehce připlatí, ale je nejvíce ze všech balíčků chráněn proti pojistnému nebezpečí, a to do výše sjednané pojistné částky, která je 6 750 000 Kč.

Pojištění domácnosti

Kooperativa – PRIMA x Generali Česká pojišťovna – STANDARD

Základní pojistná nebezpečí u nemovitosti typu: požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, imploze, náraz vozidla, pád předmětu, rázová vlna nadzvukového letadla, sesuv, zemětřesení, zřícení skal nebo zemin, vichřice, krupobití, znečištění kouřem je u Generali české pojišťovny v balíčku STANDARD pojištěno do výše sjednané pojistné částky a to do 500 000 Kč. Pojišťovna Kooperativa má až na pojistné nebezpečí typu rázová vlna nadzvukového letadla, které v balíčku PRIMA nenabízí, pojistné nebezpečí stejná a jsou pojištěna do výše sjednané pojistné částky a to do 500 000 Kč.

Vodní škody a mráz

Pojistné nebezpečí	Kooperativa – PRIMA	Generali Česká – STANDARD
Povodeň, záplava	500 000 Kč	500 000 Kč
Atmosférické srážky	0 Kč	0 Kč
Voda z akvária	X	500 000 Kč
Havárie rozvodů	X	100 000 Kč
Voda z kanalizace	500 000 Kč	500 000 Kč

Voda z vodovodního zařízení	500 000 Kč	500 000 Kč
Únik (ztráta) vody	x	0 Kč
Tíha sněhu a námrazy	500 000 Kč	500 000 Kč
Mráz	500 000 Kč	100 000 Kč

Zloději a záškodníci

Pojistné nebezpečí	Kooperativa – PRIMA	Generalli Česká – STANDARD
Odcizení krádeží nebo loupeží	500 000 Kč	500 000 Kč
Vandalismus	500 000 Kč	500 000 Kč
Loupežné přepadení	500 000 Kč	500 000 Kč

Elektro škody

Pojistné nebezpečí	Kooperativa – PRIMA	Generalli Česká – STANDARD
Přepětí, podpětí, zkrat	0 Kč	100 000 Kč
Obsah chladicího zařízení	X	X

Stavební součásti a věci

Pojistné nebezpečí	Kooperativa – PRIMA	Generalli Česká – STANDARD
Stavební součásti	75 000 Kč	75 000 Kč
Zahradní technika	50 000 Kč	10 000 Kč
Věci na pozemku	50 000 Kč	100 000 Kč
Věci v automobilu	25 000 Kč	X
Věci v nebytových prostorech	150 000 Kč	30 000 Kč
Skla	500 000 Kč	100 000 Kč

Cenné a atypické věci

Pojistné nebezpečí	Kooperativa – PRIMA	Generalli Česká – STANDARD
Cennosti a věci zvláštní hodnoty	125 000 Kč	40 000 Kč

Peníze na hotovosti	20 000 Kč	30 000 Kč
Střelné zbraně a střelivo	500 000 Kč	500 000 Kč
Věci k výdělečné činnosti	75 000 Kč	100 000 Kč

Kola a kočárky

Pojistné nebezpečí	Kooperativa – PRIMA	Generalli Česká – STANDARD
Jízdní kola v místě pojištění	500 000 Kč	500 000 Kč
Jízdní kola mimo místo pojištění	75 000 Kč	0 Kč
Dětský kočárek, zdravotní pomůcky	500 000 Kč	500 000 Kč

Balíček od pojišťovny Kooperativa PRIMA na pojištění domácnosti stojí 718 Kč, balíček od Generalli České pojišťovny STANDARD stojí 1 440 Kč. Rozdíl v ceně je dvojnásobný a rozhodnutí který balíček zvolit bych nechala plně na klientovi, stejně jako u pojištění nemovitosti, a podle jeho rozvážení, proti jakému pojistnému riziku si chce stanovit jakou pojistnou částku.

Kooperativa – KOMFORT x Generalli Česká pojišťovna – EXCLUSIVE

Základní pojistná nebezpečí u pojištění domácnosti typu: požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, imploze, náraz vozidla, pád předmětu, rázová vlna nadzvukového letadla, sesuv, zemětřesení, zřícení skal nebo zemin, vichřice, krupobití, znečištění kouřem je u Generalli české pojišťovny v balíčku EXCLUSIVE pojištěno do výše sjednané pojistné částky a to do 500 000 Kč. Pojišťovna Kooperativa má v balíčku KOMFORT stejnou nabídku, tzn. pojistné nebezpečí jsou stejná a jsou pojištěna do výše sjednané pojistné částky a to do 500 000 Kč.

Vodní škody a mráz

Pojistné nebezpečí	Kooperativa – KOMFORT	Generalli Česká – EXCLUSIVE
Povodeň, záplava	500 000 Kč	500 000 Kč
Atmosférické srážky	500 000 Kč	100 000 Kč
Voda z akvária	500 000 Kč	500 000 Kč
Havárie rozvodů	0 Kč	100 000 Kč
Voda z kanalizace	500 000 Kč	500 000 Kč
Voda z vodovodního zařízení	500 000 Kč	500 000 Kč
Únik (ztráta) vody	500 000 Kč	100 000 Kč
Tíha sněhu a námrazy	500 000 Kč	500 000 Kč
Mráz	500 000 Kč	100 000 Kč

Zloději a záškodníci

Pojistné nebezpečí	Kooperativa – KOMFORT	Generalli Česká – EXCLUSIVE
Odcizení krádeží nebo loupeží	500 000 Kč	500 000 Kč
Vandalismus	500 000 Kč	500 000 Kč
Loupežné přepadení	500 000 Kč	100 000 Kč

Elektro škody

Pojistné nebezpečí	Kooperativa – KOMFORT	Generalli Česká – EXCLUSIVE
Přepětí, podpětí, zkrat	500 000 Kč	100 000 Kč
Obsah chladicího zařízení	500 000 Kč	100 000 Kč

Stavební součásti a věci

Pojistné nebezpečí	Kooperativa – KOMFORT	Generalli Česká – EXCLUSIVE
Stavební součásti	150 000 Kč	125 000 Kč

Zahradní technika	50 000 Kč	50 000 Kč
Věci na pozemku	50 000 Kč	100 000 Kč
Věci v automobilu	50 000 Kč	100 000 Kč
Věci v nebytových prostorech	150 000 Kč	30 000 Kč
Skla	500 000 Kč	100 000 Kč

Cenné a atypické věci

Pojistné nebezpečí	Kooperativa – KOMFORT	Generalli Česká – EXCLUSIVE
Cennosti a věci zvláštní hodnoty	250 000 Kč	40 000 Kč
Peníze na hotovosti	40 000 Kč	30 000 Kč
Střelné zbraně a střelivo	500 000 Kč	500 000 Kč
Věci k výdělečné činnosti	150 000 Kč	100 000 Kč

Kola a kočárky

Pojistné nebezpečí	Kooperativa – KOMFORT	Generalli Česká – EXCLUSIVE
Jízdní kola v místě pojištění	500 000 Kč	500 000 Kč
Jízdní kola mimo místo pojištění	75 000 Kč	0 Kč
Dětský kočárek, zdravotní pomůcky	500 000 Kč	500 000 Kč

Balíček od pojišťovny Kooperativa KOMFORT v tomto případě stojí 1 089 Kč, balíček od Generalli České pojišťovny EXCLUSIVE stojí 2 208 Kč. Rozdíl v ceně je větší než u předchozího srovnání, je to stejný případ jako u pojištění nemovitosti, ale pojišťovna Kooperativa má téměř u všeho větší pojistnou částku, a to do výše sjednané částky, která je 500 000 Kč, tím pádem je klient více chráněn před pojistným nebezpečím a díky tomu je balíček výhodnější.

7.2 Zhodnocení

U modelového příkladu produktového srovnávání nabídek Generalli České pojišťovny a pojišťovny Kooperativa bylo srovnáváno pojištění nemovitosti, konkrétněji pojištění domácnosti a pojištění nemovitosti. Každá z pojišťoven u každého pojištění nabízí klientovi dva typy balíčků, které pokryjí pojištěnou nemovitost v případě pojistné události, kdy vznikne pojistná škoda. U Generalli České pojišťovny byl porovnáván balíček s názvem STANDARD a EXCLUSIVE a u pojišťovny Kooperativa byl porovnáván balíček PRIMA a KOMFORT. Balíčky se jmenují stejně u pojištění nemovitosti i u pojištění domácnosti, odlišnost v balíčcích je v pojistné částce.

Před samotným podrobným srovnáním pojistných produktů bylo nejdříve znázorněno srovnání cenové. Cenové znázornění bylo rozděleno do čtyř samostatných tabulek z toho důvodu, že klient může vybírat výhodnější pojištění domácnosti i nemovitosti od obou pojišťoven, může tedy vzniknout několik variant pojistných smluv, např. smlouva na pojištění domácnosti u pojišťovny Kooperativa typu balíčku KOMFORT a smlouva na pojištění nemovitosti u Generalli České pojišťovny typu STANDARD. Klient není vázán na povinnost pojistit oba produkty u jedné pojišťovny. Vybírá to, co je pro něj výhodné.

Při podrobném srovnání pojistných produktů pojišťoven byla prvně srovnávána rozdílnost balíčku typu STANDARD od Generalli České pojišťovny s balíčkem PRIMA od pojišťovny Kooperativa. Druhé srovnání se týkalo balíčku EXCLUSIVE od Generalli České pojišťovny a balíčku KOMFORT od pojišťovny Kooperativa.

Na základě uvedených balíčků se jeví jako nejvhodnější balíček KOMFORT od pojišťovny Kooperativa, protože je ze všech balíčků chráněn nejvíce proti pojistnému nebezpečí.

U pojištění domácnosti platí to stejné jako u pojištění nemovitosti, také bych volila balíček KOMFORT od pojišťovny Kooperativa.

Cenová nabídka by pro klienta v případě sdruženého balíčku pojištění od pojišťovny Kooperativa typu KOMFORT/KOMFORT byla 6 162 Kč, což je oproti sdruženému balíčku od Generalli České pojišťovny typu EXCLUSIVE/EXCLUSIVE o 534 Kč levnější.

Závěr

Bakalářská práce byla zaměřena na český pojistný trh, přesněji na pojištění neživotní, jeho členění a charakteristiku.

V teoretické části byl definován český pojistný trh, byly charakterizovány pojišťovny na českém pojistném trhu, jejich činnosti a členění a definice pojmu pojištění. Pojišťovny na českém pojistném trhu nabízejí řadu druhů pojištění. Tato bakalářské práce byla zaměřena na rozdělení pojištění na životní pojištění a na neživotní pojištění. Životní pojištění kryje rizika ohrožující životy lidí, proto je jedním z důležitých pojištění. Další důležité pojištění je pojištění neživotní, které je charakterizováno jako majetková ochrana proti různým rizikům ohrožujícím majetek osob (živelnímu riziku, vodovodnímu riziku, havarijnímu riziku).

Přírodních katastrof a živelních škod bude každý rok kvůli změně klimatu přibývat. Tyto změny jsou spojeny se zvyšováním teplot na Zemi, s táním ledovců, s výskytem požárů a se změnou rozložení srážek, což vede buď k extrémnímu suchu, nebo k záplavám.

Kapacita pojistných trhů není nekonečná a krytí škody většího rozsahu začíná být problémové. Z toho důvodu se začínají zavádět regulační opatření, která omezují možnosti pojistitelů při krytí dopadů přírodních katastrof, pojistitelé již přehodnocují podmínky pojistitelnosti daných rizik.

V praktické části byla porovnána neživotní pojištění, konkrétně pojištění nemovitosti a pojištění domácnosti. Tyto dva druhy neživotního pojištění byly podrobně analyzovány u dvou největších pojišťoven na českém pojistném trhu z pohledu největšího předepsaného smluvního pojistného, a to u pojišťovny Kooperativa a u Generalli České pojišťovny.

Generalli Česká pojišťovna nabízí dva stejnojmenné balíčky u pojištění domácnosti a u pojištění nemovitosti, a to balíček STANDARD a balíček EXCLUSIVE. Pojišťovna Kooperativa také nabízí dva stejnojmenné balíčky u pojištění domácnosti a u pojištění nemovitosti s názvem PRIMA a KOMFORT. Na základě porovnání balíčků v praktické části se jako největší ochrana proti možným rizikům a pojistným nebezpečím jeví pojišťovna Kooperativa se sdruženými balíčky pro pojištění nemovitosti a pro pojištění domácnosti s názvy KOMFORT/KOMFORT s cenovou nabídkou 6 162 Kč.

Ceny a podmínky nabízených produktů nejsou trvalé, vzhledem k rychle se měnícímu trhu a podmínkám, na které trh reaguje, lze očekávat, že se zvyšující se cenou majetku se zvýší i ceny pojistného.

Seznam použité literatury

- Česká asociace pojišťoven (2022). *Statistické údaje. Vývoj pojistného trhu*. Dostupné 12. 3. 2023 z <https://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2022Q4-GRAFY-2023-01-27.pdf>
- Ducháčková, E. (2009). *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Ekopress.
- Ducháčková, E. (2015). *Pojištění a pojišťovnictví*. Ekopress.
- Ducháčková, E., & Daňhel, J. (2012). *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Professional Publishing.
- Generalli Česká pojišťovna, a.s. (2023). *Srovnání parametrů pojištění majetku 2023*. Interní dokument podniku Generalli Česká pojišťovna, a.s. se sídlem v Praze.
- Hradec, M., Křivohlávek, V., & Zárbynická, J. (2005). *Pojištění a pojišťovnictví*. Eupress.
- Kooperativa (2023). *Srovnání parametrů pojištění majetku 2023*. Interní dokument podniku Kooperativa se sídlem v Praze.
- Peníze.CZ (2022). *Kdo vlastní pojišťovny a které jsou české. Přehled*. Dostupné 12. 3. 2023 z <https://www.penize.cz/pojisteni/430066-kdo-vlastni-pojistovny-a-ktere-jsou-ceske-prehled>

Seznam tabulek

Tab. 1: Cenová nabídka pojištění nemovitosti u Generali České pojišťovny	45
Tab. 2: Cenová nabídka pojištění domácnosti u Generali České pojišťovny	45
Tab. 3: Cenová nabídka pojištění nemovitosti u pojišťovny Kooperativa	46
Tab. 4: Cenová nabídka pojištění domácnosti u pojišťovny Kooperativa	46

Seznam obrázků

Obr. 1: Podíl pojišťoven na předepsaném smluvním pojistném.....	30
Obr. 2: Vývoj pojistného	31
Obr. 3: Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném u neživotního pojištění	31

Abstrakt

Konířová, E. (2023). *Český pojistný trh z pohledu neživotního pojištění* [Bakalářská práce, Západočeská univerzita v Plzni].

Klíčová slova: neživotní pojištění, český pojistný trh, pojištění majetku, pojištění nemovitosti, dělení pojišťoven

Bakalářská práce je zaměřena na český pojistný trh z pohledu neživotního pojištění. Teoretická část popisuje vývoj pojišťovnictví na českém pojistném trhu, představuje pojišťovny, jejich členění a činnosti v České republice, definuje pojem pojištění a rozebírá ho dopodrobna. V praktické části jsou uvedeny dvě pojišťovny na českém pojistném trhu, které mají největší podíl předepsaného smluvního pojistného, a jsou srovnávány jejich produktové nabídky, konkrétně u pojištění domácnosti a u pojištění nemovitosti. Závěrem je vytyčen výsledek srovnání produktové nabídky a zhodnocení, která pojišťovna nabízí výhodnější pojistné produkty dle určitých parametrů.

Abstract

Konířová, E. (2022). *Český pojistný trh z pohledu neživotního pojištění* [Bachelor Thesis, University of West Bohemia].

Key words: non-life insurance, Czech insurance market, property insurance, property insurance, division of insurance companies

The bachelor thesis focuses on the Czech insurance market from the perspective of non-life insurance. The theoretical part describes the development of the Czech insurance market, introduces insurance companies, their division and activities in the Czech Republic, defines the concept of insurance and discusses it in detail. The practical part presents two insurance companies on the Czech insurance market, which have the largest share of written premiums, and compares their product offerings, namely home insurance and property insurance. Finally, the result of the comparison of product offerings is outlined and an assessment of which insurance company offers more advantageous insurance products according to certain parameters is made.