

ČESKÉ VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V PRAZE

MASARYKŮV ÚSTAV VYŠŠÍCH STUDIÍ



BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Vybrané produkty pojistného trhu

Selected insurance market products

2024

MILAN BUREŠ

Studijní program: Ekonomika a management

Vedoucí práce: doc. JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, Ph.D.



ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

I. OSOBNÍ A STUDIJNÍ ÚDAJE

Příjmení: **Bureš** Jméno: **Milan** Osobní číslo: **506652**
Fakulta/ústav: **Masarykův ústav vyšších studií**
Zadávající katedra/ústav: **Institut manažerských studií**
Studijní program: **Ekonomika a management**

II. ÚDAJE K BAKALÁŘSKÉ PRÁCI

Název bakalářské práce:

Vybrané produkty pojištění trhu.

Název bakalářské práce anglicky:

Selected Insurance Market Products.

Pokyny pro vypracování:

Práce bude ve své teoretické části vysvětlovat základní principy pojištění, poskytne přehled pojištných produktů v základním členění a porovná vybrané pojištné produkty na pojištném trhu. Hlavním cílem práce však bude za pomoci vybraných vědeckých metod doporučit pro předem identifikovaný fiktivní subjekt objektivně vhodné pojištné produkty na zpracovatelem vybraný typ rizik. Toto doporučení bude sloužit jako reprezentativní příklad pro potenciálního pojištěnce - fyzickou osobu. Přidanou hodnotu práce bude možno spatřit právě ve vytvoření případové studie.

Seznam doporučené literatury:

CIPRA, Tomáš. Riziko ve financích a pojištnictví: Basel III a Solvency II. Vydání I. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-24-8.
DUCHÁČKOVÁ, Eva. Pojištění a pojištnictví. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5.
HRADEC, Milan a BOUČKOVÁ, Žaneta. Aktuální legislativní změny v oboru pojištění a pojištnictví. EDUCOpres. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2020. ISBN 978-80-7408-176-7.
PŘIKRYL, Vladimír. Zákon o pojištnictví: komentář. Komentáře Wolters Kluwer. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-546-8.

Jméno a pracoviště vedoucí(ho) bakalářské práce:

doc. JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, Ph.D. Masarykův ústav vyšších studií ČVUT v Praze

Jméno a pracoviště druhé(ho) vedoucí(ho) nebo konzultanta(ky) bakalářské práce:

Datum zadání bakalářské práce: **08.12.2023**

Termín odevzdání bakalářské práce: **25.04.2024**

Platnost zadání bakalářské práce: _____

doc. JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, Ph.D.
podpis vedoucí(ho) práce

Ing. Dagmar Skokanová, Ph.D.
podpis vedoucí(ho) ústavu/katedry

prof. PhDr. Vladimíra Dvořáková, CSc.
podpis děkana(ky)

III. PŘEVZETÍ ZADÁNÍ

Student bere na vědomí, že je povinen vypracovat bakalářskou práci samostatně, bez cizí pomoci, s výjimkou poskytnutých konzultací. Seznam použité literatury, jiných pramenů a jmen konzultantů je třeba uvést v bakalářské práci.

Datum převzetí zadání

Podpis studenta

BUREŠ, MILAN. *Vybrané produkty pojistného trhu*. Praha: ČVUT 2024. Bakalářská práce. České vysoké učení technické v Praze, Masarykův ústav vyšších studií.



**MASARYKŮV ÚSTAV
VYŠŠÍCH STUDIÍ
ČVUT V PRAZE**

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem svou bakalářskou práci vypracoval(a) samostatně. Dále prohlašuji, že jsem všechny použité zdroje správně a úplně citoval(a) a uvádím je v příloženém seznamu použité literatury.

Nemám závažný důvod proti zpřístupnění této závěrečné práce v souladu se zákonem č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) v platném znění.

V Praze dne: 25. 04. 2024

Poděkování

Chtěl bych upřímně poděkovat doc. JUDr. Ing. Otakaru Schlossbergerovi, Ph.D., za jeho vedení a vstřícnost během mé práce na bakalářském projektu. Jeho odborná zkušenost a přístup k diskusím nejen obohatily moje pochopení problematiky pojistného trhu, ale i celý proces mého výzkumu.

Abstrakt

Tato bakalářská práce se zaměřuje na rozbor a porovnání vybraných pojistných produktů na pojistném trhu se zaměřením identifikovat optimální řešení pro fiktivní subjekt, u kterého jsou předpokládána určitá rizika.

V analytické části práce jsou vybrány konkrétní pojistné produkty a kritéria, která jsou hodnocena. Na základě identifikovaných rizik je, za použití metody komparace, určeno objektivní hodnocení a porovnání těchto produktů.

Hlavním cílem práce je formulovat doporučení pro fiktivní subjekt, kterému byly identifikovány specifické typy rizik. Tato doporučení mají sloužit jako reprezentativní příklad pro potenciální pojištěnce, zejména pro fyzické osoby. Výsledky práce jsou prezentovány formou případové studie, která ilustruje praktické využití doporučených pojistných produktů v konkrétním scénáři.

Tímto způsobem se práce snaží poskytnout nejen teoretické poznatky o pojistném trhu a jeho produktech, ale také praktické návody a doporučení pro jednotlivce, kteří hledají optimální řešení pro své specifické pojištění.

Z metod zkoumání bude v části teoretické využito metody deskripce vybraných kategorií a procesů z oblasti pojišťovnictví, v části analytické pak metoda komparativní analýzy a její vyhodnocení.

Klíčová slova

Pojistný trh, pojistné produkty, pojišťovny, pojištění vozidel, pojištění domácnosti, pojištění budov, cestovní pojištění, pojistná rizika

Abstract

This bachelor thesis focuses on the analysis and comparison of selected insurance products in the insurance market with the aim to identify the optimal solution for a fictitious entity, which is assumed to have certain risks.

In the analytical part of the thesis, specific insurance products are selected and the criteria that are evaluated. Based on the identified risks, an objective evaluation and comparison of these products is determined using the method of comparison.

The main objective of the thesis is to formulate recommendations for a fictitious entity for which specific types of risks have been identified. These recommendations are intended to serve as a representative example for potential insureds, especially for individuals. The results of the work are presented in the form of a case study that illustrates the practical application of the recommended insurance products in a specific scenario.

In this way, the thesis attempts to provide not only theoretical knowledge about the insurance market and its products, but also practical guidance and recommendations for individuals seeking an optimal solution for their specific insurance needs.

Among the research methods, the theoretical part will use the method of describing selected categories and processes in the insurance industry, while the analytical part will use the method of comparative analysis and its evaluation.

Keywords

Insurance market, insurance products, insurance companies, car insurance, home insurance, building insurance, travel insurance, insurance risks

Obsah

Úvod	10
1 Základní pojistné pojmy	13
2 Historie pojištění	15
1.1 Světová historie a vývoj pojištění	15
1.2 Vývoj pojišťovnictví v ČR	15
3 Principy pojištění	17
4 Členění pojištění	19
4.1 Klasifikace z právního hlediska	19
4.1.1 Pojištění povinné smluvní	19
4.1.2 Pojištění zákonné	19
4.1.3 Pojištění dobrovolné	19
4.2 Pojištění komerční a pojištění nekomerční	19
4.2.1 Komerční pojištění	19
4.2.2 Pojištění nekomerční	20
4.3 Pojištění životní a pojištění neživotní	20
4.3.1 Životní pojištění	20
4.3.2 Neživotní pojištění	20
4.4 Pojištění obnosová a škodová	21
4.4.1 Pojištění obnosová	21
4.4.2 Pojištění škodová	21
5 Druhy neživotního pojištění	22
5.1 Neživotní pojištění osob	22
5.1.1 Úrazové pojištění	22
5.1.2 Komerční nemocenské pojištění	23
5.1.3 Cestovní pojištění	23
5.1.4 Pojištění schopnosti splácet	24
5.2 Pojištění majetku	25
5.2.1 Pojištění domácnosti	25
5.2.2 Pojištění budov	26
5.2.3 Havarijní pojištění	27
5.2.4 Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik	28
5.2.5 Pojištění zemědělských rizik	28
5.3 Pojištění finanční ztráty	29
5.3.1 Pojištění pro případ přerušení provozu	30

5.3.2	Pojištění úvěru (pohledávek)	30
5.3.3	Pojištění záruk	30
5.3.4	Pojištění právní ochrany	31
5.4	Pojištění odpovědnosti za škodu	32
5.4.1	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla	32
5.4.2	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při pracovním úrazu	34
5.4.3	Profesní odpovědnostní pojištění	35
5.4.4	Obecné odpovědnostní pojištění	35
6	Vývoj pojistného trhu a jeho aktuální stav v ČR.....	41
7	Definice subjektu.....	47
8	Komparace pojištění motorových vozidel.....	49
8.1	Kalkulace pojišťovny Generali	49
8.2	Kalkulace pojišťovny ČSOB	49
8.3	Kalkulace pojišťovny Slavia	50
8.4	Vyhodnocení komparace pojištění motorových vozidel	50
9	Komparace pojištění odpovědnosti z občanského života.....	52
9.1	Kalkulace pojišťovny Generali	52
9.2	Kalkulace pojišťovny ČSOB	52
9.3	Kalkulace pojišťovny Slavia	52
9.4	Vyhodnocení komparace pojištění odpovědnosti	53
10	Komparace pojištění budovy a domácnosti.....	55
10.1	Kalkulace pojišťovny Generali	55
10.2	Kalkulace pojišťovny ČSOB	56
10.3	Kalkulace pojišťovny Slavia	56
10.4	Vyhodnocení komparace pojištění budovy a domácnosti	57
11	Komparace cestovního pojištění.....	59
11.1	Kalkulace pojišťovny Generali	59
11.2	Kalkulace pojišťovny ČSOB	59
11.3	Kalkulace pojišťovny Slavia	59
11.4	Vyhodnocení komparace cestovního pojištění	60
	Závěr.....	62
	Seznam použité literatury.....	64
	Seznam grafů.....	66
	Seznam tabulek.....	67

Úvod

V současném dynamickém světě, kde nejistota a rizika neustále hrozí jak jednotlivcům, tak podnikům, nabývá pojištění stále většího významu. Tato bakalářská práce se zaměřuje na analýzu a porovnání vybraných pojistných produktů na českém trhu. V úvodu jsou nastíněny základní pojmy a principy pojištění, které jsou důležité pro porozumění následujícím kapitolám. Dále se práce v teoretické části zaměřuje na odhalení základních principů pojištění a poskytuje přehled o různých pojistných produktech dostupných na dnešním trhu.

V první kapitole jsou definovány základní pojistné pojmy, které formují základ pro další diskuzi o pojišťovnictví. Kapitola podává ucelený přehled o pojistném trhu, pojistných produktech a účastnících pojistného vztahu.

Druhá kapitola se věnuje historii pojištění, kde je pojednáno jak o světovém vývoji, tak specificky o vývoji pojišťovnictví v České republice. Tato historická retrospektiva umožňuje lepší pochopení současného stavu a vývojových trendů v pojišťovnictví.

Třetí kapitola zkoumá principy pojištění a jejich aplikaci v praxi. Diskutovány jsou zde metody hodnocení a krytí rizik, které jsou klíčové pro návrh a funkci pojistných produktů.

Ve čtvrté kapitole je pojednáno o členění pojištění z různých perspektiv, včetně právních aspektů a rozdělení na komerční a nekomerční pojištění. Dále jsou zde vysvětleny rozdíly mezi životním a neživotním pojištěním a jejich specifické charakteristiky.

Pátá kapitola je zaměřena na konkrétní druhy neživotního pojištění, včetně pojištění majetku, odpovědnosti a specifických rizik, jako jsou úrazy nebo finanční ztráty. V této kapitole jsou detailně rozebrány jednotlivé pojistné produkty a jejich aplikace v praxi.

Šestá kapitola slouží jako ohlédnutí se za vývojem českého pojistného trhu a zastoupení jednotlivých produktů pojištění za pomocí zvoleného ukazatele.

V sedmé kapitole definujeme fiktivní subjekt, jeho majetkové, životní poměry a detailně stanovené požadavky v takovém rozsahu, aby bylo možné provést kalkulaci pojištění, na jejímž základě je provedená následná analýza.

V osmé až jedenácté kapitole se práce věnuje komparativní analýze pojistných produktů, přičemž každá kapitola se soustředí na jiný segment trhu, od pojištění vozidel po cestovní pojištění. V těchto kapitolách jsou aplikovány metody komparativní analýzy na konkrétních příkladech z českého pojistného trhu, což umožňuje objektivně zhodnotit jejich výhody a nevýhody.

Praktická část bakalářské práce shrnuje klíčové zjištění a doporučení pro fiktivní subjekt, který hledá optimální řešení svých pojistných potřeb a poskytuje obecné návody a doporučení pro potenciální pojištěnce. Výsledky této práce jsou prezentovány tak, aby demonstrovaly nejen teoretické

porozumění pojišťovnictví, ale především praktickou aplikaci teorií v reálných situacích. Důraz je kladen na vytvoření uceleného pohledu na pojistné trhy a produkty, který umožní čtenáři lépe se orientovat ve světě pojistných produktů a rozhodnout se pro nejvhodnější možnost, jak efektivně chránit svá aktiva a minimalizovat finanční rizika.

Každý vybraný produkt je zkoumán, aby bylo možné identifikovat jeho silné a slabé stránky, a to v kontextu potřeb fiktivního subjektu, který je v práci definován. Tato část je klíčová pro aplikaci teoretických znalostí a pro demonstraci schopnosti praktického využití získaných informací.

Hlavním cílem práce pak je zhodnotit všechny získané poznatky a formuluje doporučení pro optimální volbu pojistných produktů. Tyto návrhy jsou představeny tak, aby poskytly čtenáři, a zejména fiktivnímu subjektu, jasné a strukturované informace o tom, jak nejlépe chránit své zájmy v oblasti pojištění.

Vedlejším cílem této bakalářské práce je tedy nejenom poskytnout detailní analýzu vybraných pojistných produktů, ale také vytvořit ilustraci pro ty, kteří potřebují pochopit složitý svět pojištění. Práce by měla sloužit jako zdroj informací pro studijní účely i pro praktické rozhodování v oblasti pojištění.

Důraz na praktické využití teoretických znalostí, komplexní přehled trhu a jasné doporučení činí tuto bakalářskou práci relevantním a užitečným zdrojem informací pro všechny, kteří se na trhu pojištění orientují nebo se chystají vstoupit do procesu pojistného rozhodování. Výsledky práce odrážejí porozumění oboru a ukazují cestu k efektivní ochraně proti rizikům, což je nezbytné pro každého, kdo se snaží navigovat v nejistém prostředí moderního světa.

TEORETICKÁ ČÁST

1 Základní pojistné pojmy

Abychom lépe pochopili danou problematiku, je vhodné se nejdříve věnovat vybraným základním pojmům, se kterými se budeme v práci setkávat. Tyto pojmy vyplývají zejména z regulace pojistného trhu, který je dán zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

1. Pojistný trh – místo kde se střetává poptávka s nabídkou, na tomto trhu působí na straně nabídky subjekty s povolením provozovat pojišťovací činnost, případně prodejci takovýchto produktů, a na straně poptávky jsou fyzické a právnické osoby hledající pomoc s krytím rizika.
2. Pojistný produkt – konkrétní pojištění od některé pojišťovny, které má svoje pojistné podmínky.
3. Pojistník – fyzická nebo právnická osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu.
4. Pojistitel – subjekt, který se specializuje a je oprávněn provozovat pojišťovací činnost.
5. Pojistné – je cena za poskytnutí služby pojistitele, tj. zakoupení pojistného produktu, kterým přenášíme riziko realizace pojistného rizika na pojistitele. (ČSOB Pojišťovna, ©2024)
6. Pojistná událost – je náhodná událost realizace pojištěného rizika, při které dle pojistné smlouvy vzniká pojistiteli povinnost poskytnout pojistné plnění.
7. Pojistné podmínky – nedílná součást pojistné smlouvy, kterou upravuje pojistitel, kde formou právní úpravy definuje možnosti možnost užití pojistných produktů. Obecné podmínky jsou stanoveny pro jednotlivé pojistné produkty, zvláštní nebo doplňkové pojistné podmínky upřesňují, upravují specifické případy.
8. Pojistné riziko – je pravděpodobnost vzniku pojistné události, ovšem která nemusí být vůbec realizovaná. (ePojištění, ©2024)
9. Pojistné plnění: peněžní částka vyplacená pojišťovnou po realizaci rizika. Výplata pojistného plnění se dělí na 2 typy:
 - a. Obnosové – dochází k vyplacení předem určené částky.
 - b. Škodní (škodové) – vyplacená částka se odvíjí od reálné škody.
10. Pojistná částka nebo limit – částka, kterou pojistník vyplácí v rámci pojistného plnění, při obnosovém plnění je to přesně částka vyplacená, při škodním plnění je to maximální vyplacená částka.
11. Pojistná doba – je to období, na které je sjednané pojištění, pojistná doba je určena pojistnou smlouvou a může být sjednaná na dobu určitou a dobu neurčitou.
12. Spoluúčast – je částka nebo procentuální hodnota, která je dopředu stanovená v pojistné smlouvě, kterou se pojištěný podílí na úhradě škody při pojistné události. Takové škody, které hodnotu spoluúčasti nepřesáhnou, pojišťovna nehradí.

13. Bonusy – odměna pojištěného za sledované období v průběhu pojištění, kdy u něj nedošlo k uskutečnění žádné pojistné události, nejběžnější varianta bonusu je sleva na pojistném.
14. Malusy – při nepříznivém vývoji pojistné události, může dojít k přirážce k pojistnému.

2 Historie pojištění

1.1 Světová historie a vývoj pojištění

Pojišťovnictví hraje roli v lidské společnosti již dlouhou dobu a jeho významnost se postupně zvyšuje. První zmínky o užití nástroje vzdáleně připomínajícího pojištění zasahují do dob 2500 let před naším letopočtem. Jelikož tento obor je úzce spojen s nahodilými událostmi, lidé se postupem času začali na tyto události připravovat dopředu, šlo např. o vytváření rezerv potravin. U těchto prvních forem pojištění byly časté společné znaky jako pojištění v uzavřených skupinách v rámci různých spolků řemeslníků a obchodníků, nebyl oddělen pojistník od pojistitele, postupný vývoj od vzájemné pomoci k pravidelným příspěvkům v rámci spolků.

První dochovanou smlouvou je smlouva týkající se námořního pojištění z roku 1347.

Velký posun nastal v 18. století, kdy je typická institucionalizace pojišťovnictví. Vznikají samostatné instituce ve formě vzájemných pojišťoven. Hlavními druhy pojistných produktů té doby byla různá požární, námořní a životní pojištění. Právě kvůli námořním pojištěním byl nejrychlejší vývoj pojišťovnictví v přímořských státech Evropy. Od 19. století se pojišťovnictví stává předmětem podnikání a tvoří se akciové pojišťovny a koncem 19. století začínají státy zasahovat do hospodaření pojišťoven, dochází ke vzniku sociálního pojištění a regulaci komerčního pojištění. K této státní regulaci pojištění je používána řada nástrojů jako:

- koncese – potřeba schválení státem k založení nové pojišťovny,
- povinnost tvořit rezervy,
- dohled na hospodaření a úrokové míry,
- omezení investičních možností pojišťovny. (Ducháčková, 2015)

1.2 Vývoj pojišťovnictví v ČR

Za první průlom na českém území se dá považovat návrh Jana Kryštofa Bořka z roku 1699, který navrhoval zavést povinné pojištění budov proti zasažení ohněm. Jeho návrh na zřízení fondu proti škodám způsobeným požárem ale nebyl zaveden. (Hasičská vzájemná pojišťovna, 2012)

V roce 1827 vznikly první české pojišťovny. V Praze to byla První česká vzájemná pojišťovna a v Brně Moravsko-slezská vzájemná pojišťovna, obě vznikly za účelem nahrazovat škody způsobené požárem. Postupně své portfolio služeb rozšířily. Do konce 19. století vzniklo mnoho dalších českých pojišťoven, mezi nimi i významná pojišťovna Slavia a Hasičská vzájemná pojišťovna. Po vzniku Československa trend pokračoval a pojistný trh se v česku rozšiřoval. Před 2. světovou válkou zde fungovalo 733 pojišťoven a pojišťovacích spolků.

V roce 1945 byly všechny pojišťovny znárodněny a řízení pojišťovnictví převzala Pojišťovací rada v Praze, o 2 roky později vzniklo 5 státních podniků jako pojišťovny a roku 1948 vznikla jediná státní pojišťovna – Československá pojišťovna, která měla monopolní postavení. Díky tomu trh s komerčním pojištěním v podstatě zanikl.

Pojištění v centrálně řízené ekonomice mělo následující hlavní rysy:

Monopolní postavení státní pojišťovny, pojistné podmínky vytvářel stát a také nesl odpovědnost za její hospodaření.

Pojištění průmyslových podniků nebylo potřeba, jelikož pojišťovna i podnik byly státní subjekty.

Značně omezené portfolio pojistných produktů a minimální možnost individualizace.

Volné prostředky pojišťovny mohly být investovány jen do státní banky (tehdy SBČS – Státní banka československá) s pevnou úrokovou mírou.

Vysoké zdanění výsledků z hospodaření pojišťovny.

Po roce 1989 pak zákon č. 185/1991 Sb., o pojišťovnictví znovu umožnil vznik nových pojišťoven a ukončil monopol v tu dobu už pouze České státní pojišťovny (Slovenská část byla oddělena na samostatný subjekt roku 1969 v době tzv. federalizace, monopolní postavení České státní pojišťovny v následujících letech do roku 1991 bylo však zachováno).

Česká republika při vstupu do EU roku 2004 začlenila český trh s pojištěním do evropského pojistného trhu a zavedla s tím jisté právní změny týkající se pojišťovnictví.

Roku 2014 a 2016 došlo k dalším legislativním změnám v rámci nového občanského zákoníku (zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník) a zavedením metodiky Solvency II. (Ducháčková, 2015)

Pojistný trh se aktuálně řídí:

- zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví,
- zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník,
- zákonem č. 30/2024 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla,
- zákonem č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (ČNB, ©2024)

3 Principy pojištění

Principem pojištění je efektivní finanční řešení nejistot a rizik, která mohou mít dopad na ekonomické subjekty. Tento subjekt má dvě možnosti, jak naloží s daným rizikem – může zajistit krytí rizika z vlastních zdrojů (samopojištění nebo zajištění), nebo může přenést riziko na jiný specializovaný subjekt, což je právě pojišťovna, u které si sjedná pojištění. Pojištění tak funguje jako nástroj pro odstranění/eliminaci negativních následků nahodilých událostí, které jsou mimo kontrolu či schopnost subjektu.

Pojištění nemůže ovlivnit vznik náhodných událostí; jeho podstatou je eliminovat finanční následky těchto náhodných událostí poskytnutím peněžní kompenzace. Moderní pojišťovny při budování pojistných produktů využívají tzv. zábranné činnosti, jejímž cílem je ovlivnit chování pojištěného, aby svým chováním nepřispíval k naplnění daného rizika. To může zahrnovat například bonusy, spoluúčast, malusy aj.

Pojištění představuje tvorbu, distribuci a využití pojistných fondů, které hradí finanční potřeby ekonomických subjektů v případě nepředvídaných událostí. Toto rozdělení je založeno na potřebách jednotlivých subjektů postihnutých náhodnou událostí, kterou lze do určité míry předvídat.

Pojem potřeby po uskutečnění rizika (jinak pojistná událost) zahrnuje potřeby jak peněžně ocenitelné, tak potřeby abstraktní, které nelze okamžitě kvantifikovat. K ohodnocení takové abstraktní potřeby dochází na předem sjednanou výši krytí.

Fungování pojištění si zakládá na vytvoření kolektivní rezervy, která je akumulována všemi pojištěnými, kteří přispívají do rezervy v úměrné míře vůči výši jejich rizika.

Celý proces fungování pojištění je spojen s vytvářením rezerv, které jsou vytvářeny na základě příspěvků do fondů od rizikových subjektů (subjekty, které jsou na daný typ rizika pojištěny) a výše příspěvku se vypočítává na základě pravděpodobnosti realizace rizika a jeho odhadované hodnoty.

Náhodné potřeby spojené s realizací rizika jsou uspokojeny z vytvořených rezerv. Rozdělení pojistného fondu se proto provádí ve prospěch členů rizikové skupiny, kde dochází k riziku náhodných potřeb. Z tohoto důvodu je riziko vyrovnáno v rámci subjektů účastnícího se pojištění.

Pojištění je tedy nástrojem, který umožňuje přenášet negativní důsledky při realizaci rizik od ekonomických subjektů na specializované finanční instituce. Pojišťovny za tuto službu požadují od subjektů pojistné, což je v podstatě cena za přenesení rizika.

Vztah mezi pojišťovnou a ekonomickým subjektem je právní vztah vyjádřený poskytovanou službou – pojištěním, tento vztah vzniká uzavřením pojistné smlouvy. Pojišťovna tím na sebe bere povinnost poskytnout pojištěnému subjektu náhradu škody, která vznikla nahodilou událostí specifikovanou podle sjednaných pojistných podmínek. Subjekt se tím ovšem zavazuje pojišťovně za tuto službu hradit

pojistné. Pro pojištění je charakteristické, že se pojistné platí od začátku pojištění, pojistné také může být hrazeno postupně v rámci časových intervalů podle sjednané pojistné smlouvy. (Ducháčková, 2015)

4 Členění pojištění

Pojištění se může kategorizovat podle mnoha kritérií na různé skupiny. Zde si uvedeme 3 takováto rozdělení, se kterými se běžně můžeme setkat.

4.1 Klasifikace z právního hlediska

Z právního hlediska lze pojištění rozčlenit takto:

4.1.1 Pojištění povinné smluvní

Takovéto pojištění si sjednává subjekt, který má ze zákona stanovenou povinnost si takové pojištění pořídit. Tento typ pojistných produktů musí být uzavřený na základě pojistné smlouvy mezi subjektem – pojištěncem a pojišťovnou – pojistitelem. Nejběžnější typ pojištění z této skupiny je pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, běžně označováno za tzv. povinné ručení. (Ducháčková, 2015)

4.1.2 Pojištění zákonné

Jedná se o takové pojištění, které se sjednává na základě zákona, který určuje i jeho podmínky, a tudíž se při sjednání tohoto pojištění neuzavírá smlouva. Příkladem z této skupiny je Zákonné pojištění odpovědnosti organizace za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání. (Ducháčková, 2015)

4.1.3 Pojištění dobrovolné

Hlavní skupina pojištění, kterou se zabývá tato práce, jsou pojištění, která si subjekt dobrovolně sjednává s pojišťovnou, a to podle svého vlastního rozhodnutí a zájmu.

U tohoto typu pojištění platí tzv. zásada ekvivalence, která říká, že podle velikosti rizika zúčastněných subjektů na tvorbě pojistného fondu se odvíjí i velikost jejich příspěvků do fondu, tedy výše pojistného. (Ducháčková, 2015)

4.2 Pojištění komerční a pojištění nekomerční

4.2.1 Komerční pojištění

Komerční pojištění kryje rizika podle pojistného způsobu, který odpovídá způsobu tvorby a použití pojistných fondů. Platí zde princip ekvivalence, což znamená, že výše příspěvku zúčastněných subjektů závisí na významnosti rizika. Zahrnuje mnoho různých forem pojistných produktů. Pro komerční pojištění je typické, že jeho formou je smluvní pojištění. Může být registrováno v povinné formě, ale obvykle je dobrovolné. Komerční pojištění spravují komerční pojišťovny. Pojišťovny nabízejí různé

druhy a formy komerčního pojištění a jednotlivé druhy a formy takového pojištění se odvíjejí z použité struktury a povahy rizik spojených s daným pojistným produktem. (Ducháčková, 2015)

4.2.2 Pojištění nekomerční

Nekomerční pojištění jsou všechny pojištění, co nespádají pod komerční pojištění. Jako příklad můžeme uvést všechny druhy sociálního pojištění jako – důchodové pojištění, zdravotní pojištění nebo příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Nekomerční pojištění zajišťuje stát a zdravotní pojišťovny (k roku 2023 je v ČR 7 zdravotních pojišťoven). Ve srovnání s nekomerčním pojištěním je komerční pojištění povinné. Pojistné je stanoveno pro všechny účastníky stejně (např. určité procento z příjmu). (Ducháčková, 2015)

4.3 Pojištění životní a pojištění neživotní

4.3.1 Životní pojištění

Životní pojištění je speciálním druhem pojištění, které se zaměřuje na pokrytí rizika smrti pojištěného nebo jeho dožití. To zahrnuje krytí především rizika spojená s úmrtím nebo dosažením určitého věku, nebo jiná klíčová životní událost, která je přesně definovaná v pojistné smlouvě. Naplněním takového rizika se považuje za konec pojištění. Hlavním cílem životního pojištění je poskytnout pojistné plnění v případě smrti (tzv. obmyšleného), ale také v případě dosažení sjednaného věku nebo okamžiku dožití se. Jednoduše řečeno, životní pojištění kryje rizika spojená s tím, že jedinec buď přežije do stanoveného okamžiku, nebo zemře. To může zahrnovat zajištění finanční stability, pokud člověk přežije, nebo finanční ochranu pro případ úmrtí, aby osoby závislé na finanční podpoře nezůstaly bez prostředků. Životní pojištění může obsahovat i další specifická krytí, jako jsou svatební pojištění, pojištění na výživu dětí a důchodové pojištění, které poskytují speciální formy plnění v případě dožití nebo úmrtí. Některé produkty životního pojištění mohou kombinovat rizikové, kapitálové, investiční a pojištění dožití, aby poskytly komplexní nabídku pojistné ochrany. Celkově lze životní pojištění ekonomicky rozdělit do kategorií rizikového životního pojištění, kapitálového životního pojištění, investičního životního pojištění a pojištění pro případ dožití. (Ducháčková, 2015)

4.3.2 Neživotní pojištění

Neživotní pojištění zahrnuje pokrytí proti celé řadě různorodých rizik. Obecně se dá říct, že to jsou všechna rizika, která nespádají do životního pojištění. To ovšem neznamená, že nemohou pokrývat rizika, která mohou být ohrožující pro zdraví jednotlivců (například úrazy, nemoci, invalidita). Neživotní pojištění dále zahrnuje rizika způsobující materiální škody (živelní události, odcizení, vandalismus,

strojn $\acute{\text{y}}$ rizika apod.) nebo vedoucí k finančním ztrátám (například přerušení provozu, úvěrová rizika, finanční ztráty a odpovědnostní rizika).

Charakter neživotního pojištění je velmi rozmanitý a může být strukturován podle různých hledisek, například na pojištění osob, majetku nebo odpovědnosti. Důležité je poznamenat, že v dnešní době jsou jednotlivé typy pojistných produktů často kombinovány, někdy dokonce s produkty životního pojištění, aby poskytovaly komplexní nabídku pojistné ochrany.

Neživotní pojištění se dále dá členit na neživotní pojištění osob, pojištění majetku, pojištění finanční ztráty a pojištění odpovědnosti za škodu. (Ducháčková, 2015)

4.4 Pojištění obnosová a škodová

4.4.1 Pojištění obnosová

Pojištění na stanovenou částku, často označované jako obnosové pojištění, je charakteristické tím, že v rámci pojistné smlouvy je fixně stanovena suma, která určuje maximální výši pojistného plnění. V případě pojistného incidentu je vyplacena buď plná stanovená suma, nebo její specifikovaný podíl, přičemž nezáleží na aktuálních finančních nárocích na řešení škody. Tento model pojištění je vhodný pro situace, kdy není možné přesně finančně ocenit škodu, což je typické například pro různé formy životního pojištění, včetně pojištění dožití, pojištění pro případ smrti, nebo pojištění invalidity a pracovní neschopnosti. Omezení možných pojistných částek v tomto typu pojištění je určeno primárně finančními limitami a připraveností pojistitele investovat do pojistného krytí. (Ducháčková, 2015)

4.4.2 Pojištění škodová

Škodové pojištění je strukturováno tak, aby vyplacené pojistné plnění odpovídalo rozsahu utrpěné škody, s maximální možnou výší pojistného plnění omezenou výší škody. Tento typ pojištění je navržen pro účel kompenzace za vzniklou škodu a zamezuje jakékoliv možnosti finančního zisku pro pojistníka nad rámec utrpěné ztráty. V případech, kde pojistník disponuje více pojistnými smlouvami kryjícími stejné riziko, je celková suma pojistných plnění limitována hodnotou škody, aby se předešlo přeplacení, což by bylo považováno za pojistný podvod. Ve škodovém pojištění je běžné, že pokud má pojistník právo požadovat odškodnění od třetí strany za škodu, která je předmětem pojistné události, toto právo se převádí na pojišťovnu. Přechod práva na náhradu škody na pojišťovnu je omezen výší finanční kompenzace, kterou pojišťovna pojistníkovi poskytla. Poměr mezi výší škody a pojistným plněním, známý jako intenzita pojistné ochrany, ukazuje, do jaké míry je škoda pokryta, přičemž může dosahovat až 100 % pokrytí (plné pojištění) nebo může být nižší (podpojištění). (Ducháčková, 2015)

5 Druhy neživotního pojištění

V následující kapitole detailně rozebereme obecné charakteristiky jednotlivých pojistných produktů s výjimkou produktů určených právníkům osobám a podnikatelům, které se primárně zaměřují na krytí rizik spojených s provozováním podnikáním nebo přímo s danou společností. S těmito produkty se seznámíme pouze sporadicky.

5.1 Neživotní pojištění osob

Zde si charakterizujeme pojištění úrazové, komerční zdravotní a komerční nemocenské pojištění a pojištění schopnosti splácet.

5.1.1 Úrazové pojištění

Úrazové pojištění je určeno k poskytování finančního krytí v případech, kdy pojištěná osoba utrpí tělesné poškození, trvalé zdravotní následky, nebo dojde k její smrti v důsledku náhlého úrazu. Tento druh pojištění nabízí ochranu proti ekonomickým dopadům, které mohou vzniknout v důsledku neočekávaných a nechtěných událostí vedoucích k tělesnému poškození nebo smrti. Některé specifické události při vzniku úrazu jsou řešeny ze svých specifických pojistných produktů. Příkladem může být pracovní úraz, který je kryt speciálním produktem pojistného trhu. Dále úraz při autonehodě, za který je odpovědná třetí osoba. V tomto případě je škoda kryta z pojištění odpovědnosti za škodu vzniklou provozem vozidla.

Pojem "úraz" je definován jako náhlé, neočekávané působení vnějších sil nebo vlastní tělesné aktivity, které vedou ke zranění nebo smrti, přičemž k němu musí dojít během platnosti pojistné smlouvy. Pojistné podmínky detailně specifikují, co je považováno za úraz, a zároveň stanoví situace, které z pojistného plnění vylučují, jako jsou úrazy související s válkou, teroristickými akty, sebevraždou, trestnou činností, vlivem alkoholu či omamných látek, nebo zdravotními stavy jako epilepsie či duševní poruchy.

Úrazové pojištění typicky kryje:

- trvalé následky úrazu,
- smrt v důsledku úrazu.

K tomu, aby bylo možné získat pojistné plnění, musí být pojistné situace a výše krytí jasně definovány v pojistné smlouvě. Mimo to může úrazové pojištění nabízet i další typy plnění, jako jsou náklady na léčení, denní odškodné za dobu pracovní neschopnosti, úhrada nákladů za pobyt v nemocnici, a další související výdaje. (Ducháčková, 2015)

5.1.2 Komerční nemocenské pojištění

Nemocenské pojištění je určeno k zajištění potřeb osob, které státní zdravotní pojištění buď částečně, nebo vůbec nekryje. Tento typ pojištění bývá nejčastěji zřizován společně s životním pojištěním. Nemocenské pojištění může zahrnovat pokrytí nákladů na léčbu, které nejsou plně hrazeny ze státního systému, nebo jiné finanční důsledky spojené s onemocněním. Mezi běžně nabízené typy doplňkového pojištění patří:

- pojištění denních dávek v případě dočasné pracovní neschopnosti, které může sloužit jako doplněk ke státnímu sociálnímu pojištění nebo jako krytí pro osoby mimo systém státního pojištění; právo na vyplacení pojistného obvykle nastupuje po určité čekací době,
- pojištění denního příspěvku v případě hospitalizace,
- pojištění stomatologické péče, kde jsou uplatňovány limity výše pojistného plnění a časové omezení vzhledem k riziku,
- pojištění pro nadstandardní vybavení během hospitalizace nebo pro nadstandardní zdravotní péči. (Daňhel, 2005)

Pojištění denních dávek při pracovní neschopnosti slouží jako finanční zajištění v období, kdy nemoc zabráni pojištěnému v práci, a je zvláště vhodné pro osoby s vyššími příjmy. Těm totiž standardní sociální nemocenské pojištění v případě nemoci obvykle pokrývá jen omezenou část jejich příjmů. Tento typ pojištění nabízí buď fixní denní dávky, nebo plnění závislé na ztrátě příjmu z důvodu dlouhodobější pracovní neschopnosti. Konstrukce produktu zahrnuje karenční dobu, což je období od začátku neschopnosti pracovat, během kterého pojišťovna ještě nevyplácí pojistnému plnění. Tato čekací doba je flexibilně nastavitelná. Pojistné sazby jsou určeny výší sjednaného pojistného krytí, věkem a pohlavím pojištěného, stejně jako délkou karenční doby, přičemž se bere v úvahu celková finanční situace a potřeby pojištěného. (Ducháčková, 2015)

5.1.3 Cestovní pojištění

Cestovní pojištění je pojistný produkt zahrnující krytí rizik souvisejících s neočekávanými událostmi během cest do zahraničí, jako jsou zdravotní komplikace, úraz, ztráta či poškození zavazadel nebo civilní odpovědnost za škody způsobené třetí osobě. Pojištění nabízí ochranu jak pro občany České republiky při jednorázových, tak i pravidelných výjezdech, přičemž se vztahuje na nezbytnou lékařskou péči garantovanou Evropským průkazem zdravotního pojištění (EHIC) v zemích Evropské unie, Evropského hospodářského prostoru a dalších státech, s nimiž má ČR bilaterální dohody.

Je však třeba mít na paměti, že výše náhrady za zdravotní péči poskytovanou na základě EHIC odpovídá standardním sazbám platným v České republice, což může být výrazně nižší oproti skutečným

nákladům na léčbu v některých destinacích. To nezahrnuje spoluúčast a repatriční náklady, tedy návrat pacienta či pozůstatků do České republiky.

Asistenční služby jsou standardní součástí cestovního pojištění, zajišťující nejen koordinaci léčebné péče, ale i organizační aspekty související s pojistnou událostí, a to v neustálém provozu a s jazykovou podporou.

Specifická připojištění pak umožňují pokrytí širšího spektra rizik, jako je úrazové pojištění, pojištění cestovních zavazadel, pojištění civilní odpovědnosti a pojištění storna zájezdu, což umožňuje potenciálnímu pojistníkovi sestavit si pojištění přesně dle svých potřeb a okolností plánovaného výjezdu.

Pojištění léčebných výloh poskytuje finanční ochranu v případě nepředvídatelných zdravotních událostí za hranicemi České republiky. Hlavním cílem je pokrytí nákladů spojených s nezbytnou zdravotní péčí, která zahrnuje:

- ambulantní ošetření,
- náklady na farmaceutika a lékařské pomůcky,
- hospitalizační péči,
- urgentní chirurgické zákroky,
- transport pacienta pro další léčbu na území České republiky,
- repatriaci ostatků v případě úmrtí,
- akutní zubní péči.

Pojistný produkt může být dále rozšířen o další asistenční služby v závislosti na specifických pojistných podmínkách, což zajišťuje komplexní pokrytí potřeb v rámci cestovního pojištění. (ČAP, ©2024)

5.1.4 Pojištění schopnosti splácet

Pojištění schopnosti splácet představuje formu finančního pojištění, zaměřené na krytí rizik spojených s nesplácením dluhů fyzickými osobami v případě, že si tyto osoby vzaly úvěr nebo se zavázaly k podobným finančním závazkům. Tento typ pojištění lze uplatnit v souvislosti s různými druhy úvěrových smluv, jako jsou leasing, splátkový prodej, spotřebitelské úvěry, hypotéky, úvěry ze stavebního spoření, revolvingové úvěry a osobní půjčky.

V případě, že pojištěný není schopen splácet své závazky kvůli určité pojistné události, pojišťovna přebírá odpovědnost za splácení dluhů v rozsahu definovaném v pojistné smlouvě, typicky pro periodu mezi 4. a 18. měsícem. Existuje také karenční doba (časové období od začátku platnosti pojištění, kdy nedochází k výplatě pojistného plnění nebo jeho omezení), během které pojišťovna ještě nezačne plnění vyplácet i v případě nastání pojistné události. Pojištění schopnosti splácet obvykle pokrývá situace jako úmrtí, trvalé úrazy, dlouhodobou nemoc nebo ztrátu zaměstnání.

Často je toto pojištění nabízeno bankami při poskytování úvěrů, kde funguje jako skupinové pojištění s paušálním pojistným a omezeným rozsahem služeb, přičemž pojistné plnění je ve většině případů vypláceno přímo finanční instituci. Tato praxe, známá jako bankopojištění, je využívána většinou bank na trhu a nabízí zjednodušený proces posuzování zdravotního stavu pojištěného. (Ducháčková, 2015)

Pojišťovny uplatňují příplatek k pojistnému u úrazového pojištění v situacích, kdy pojištěná osoba vykonává povolání nebo se věnuje volnočasovým aktivitám, které spadají do kategorie zvýšeného rizika. Za nejméně rizikové jsou považovány činnosti spojené s duševní prací, řízením, administrativou a manuální prací mimo výrobní procesy. Na opačném konci spektra se nacházejí povolání a aktivity s vysokým rizikem, jako jsou například profese záchranářů, pyrotechniků, posunovačů, zkušebních pilotů, potápěčů a podobně. Rovněž zvláštní nebezpečí představují některé registrované sportovní činnosti; specifické příplatky se vztahují na aktivity jako horolezectví, fotbal, lední hokej, box, rugby a další. Na seznamu sportů, které nevyžadují dodatečné pojistné, jsou například atletika, tenis, golf, šachy nebo šipky. (Daňhel a kol., 2005)

5.2 Pojištění majetku

Tato skupina se dělí na pojištění majetku obyvatelstva (zahrnuje pojištění domácnosti, budov a havarijní pojištění, aj.) a pojištění podnikatelských a průmyslových rizik (zahrnuje živelní pojištění, technické pojištění, strojní pojištění, montážní a stavební pojištění, pojištění odcizení, dopravní pojištění, pojištění přepravy zásilek).

5.2.1 Pojištění domácnosti

Pojištění majetku v domácnostech představuje klíčovou složku majetkového pojištění, zahrnující ochranu movitých předmětů používaných v běžném životě a fungování domácnosti. Toto pojištění se rozšiřuje i na předměty, které jsou integrální součástí domácího vybavení.

Pojištění domácností se dotýká prakticky každé osoby spojené s domácností, což podtrhuje jeho všeobecnou relevanci. Je realizováno ve formě kombinovaného pojištění, pokrývající široké spektrum pojistných rizik v závislosti na podmínkách stanovených pojistiteli.

Pojistné krytí typicky zahrnuje škody vyvolané nejrůznějšími přírodními a antropogenními událostmi, jako jsou požár, exploze, bouře, povodně, nebo třeba vandalství. Kromě toho se pojistné plnění vztahuje na škody způsobené únikem vody z instalací či odcizením majetku.

V rámci pojištění domácností existují specifické výluky z pojistného krytí, například škody zapříčiněné jadernou energií, válečnými konflikty, nedbalostí v údržbě, nebo přirozeným opotřebením. Majetek je v tomto kontextu pojištěn s využitím stanovené pojistné sumy, která odráží celkovou hodnotu zařízení

domácnosti a je určena buď odhadem, podle velikosti bydliště a vybavení, nebo podle detailní inventarizace.

Existují omezení pro pojistné krytí vysoce hodnotných předmětů, jako jsou umělecká díla či technologie, s možností sjednání doplňkového pojištění pro specifická rizika. Pojistné varianty se liší podle rozsahu krytých rizik, specifik zařazených předmětů a stanovených limitů pro jednotlivé kategorie majetku.

Při stanovení výše pojistného se zohledňují faktory jako celková pojistná suma, standard vybavení, velikost obytné plochy, geografická poloha, míra spoluúčasti pojistníka, úroveň zabezpečení a historie škodovosti. (Ducháčková, 2015)

5.2.2 Pojištění budov

Jedná se o pojištění budov – nemovitostí, to zahrnuje: rodinné domy vč. samostatně stojící garáže, ploty, byty a bytové domy, rekreační objekty, objekty ve výstavbě.

Obvyklá pojistná rizika, která jsou v pojištění budov zahrnuta, jsou: požár, výbuch, pád letadla, úder blesku, záplava, povodeň, pád stromu, vichřice, vandalismus a odcizení stavebních částí.

Pojišťovny nabízejí velké množství možností a variant, jak nakombinovat toto pojištění a také často přistupují k možnosti, že při sjednání pojistné smlouvy jsou sjednány určité výjimky, kdy pojištěnému subjektu nevzniká nárok na pojistné plnění. Tyto výjimky mohou být např. škody způsobené válkou nebo jinou politickou krizí, škody z důvodu špatné stavební konstrukce, škody kvůli špatným stavebním základům, nedostatečná údržba nemovitosti, škody vzniklé korozí, standardním opotřebením, škody na elektrických zařízeních, škody vzniklé účinkem elektrického proudu apod.

Pro zjednodušení lze rozdělit toto pojištění na tři varianty:

- Základní – zahrnuje jen nejběžnější základní rizika (požár, blesk, vichřice, vandalství) a bývá zde zahrnuto nejvíce zmíněných výjimek
- Rozšířenou – zahrnuje větší množství rizik, které už nepatří k nejčastějším rizikům (základní + např. vodovodní rizika, pád stromu aj.).
- All Risks – varianta kryjící všechna rizika, zahrnuje nejméně různých výjimek. Výjimka škody způsobené válkou nebo jinou politickou krizí ovšem obvykle bývá stále součástí, tedy i s pojištěním typu All Risks, v tomto případě nevzniká nárok na pojistné plnění.

Způsoby stanovení pojistné částky neboli limitu lze určit takto:

- Výpočet pojišťovny – založen na typu nemovitosti, lokaci, zvolené časové nebo nové ceny a ceny za m² plochy nemovitosti (závisí na technickém provedení, lokaci).
- Nastavení pojištěným – pojištěný sám určí výši pojistné částky, do jejíž výše bude potenciální plnění hrazeno.

- Kombinace předešlých způsobů – pojišťovna udělá výpočet, který nastaví spodní hranici a následně pojištěný může svým rozhodnutím pojistnou částku navýšit.
- Znalecký posudek – výpočet ceny provede nezávislý znalec.

Cena pojistného se odvíjí od mnoha faktorů. To jsou např. výše pojistné částky, způsob sjednání (hodnota nová, hodnota časová), sjednaná rizika, typ nemovitosti, lokace nemovitosti, slevy. (Ducháčková, 2015)

5.2.3 Havarijní pojištění

Předmětem havarijního pojištění je krytí škody na vozidle bez ohledu, zdali řidič vozidla vznik škody svým jednáním ovlivnil či nikoliv. Základní pojistné riziko, které toto pojištění kryje, je riziko havárie neboli rozbití nárazem. Další pojistná rizika, která je možná v havarijním pojištění sjednat, jsou např. krytí rizika kolize (běžně označováno jako střet např. se zvěří), krytí živelné škody, vandalismu, odcizení, pojištění skel, prodloužené záruky a je možné pojistit i asistenční služby, která na základě sjednaných podmínek může zařídit odtah vozu, jeho odstavení nebo přistavení náhradního vozu.

Tento typ pojištění často bývá založený na dvou principech. První je princip „All Risks“ pojištění, tzn., že pojištění v sobě kryje všechna rizika, která spadají pod havarijní pojištění. Druhý princip je tzv. stavebnicový, kde si pojistník sestaví podle svého uvážení skupinu rizik do konkrétní podoby pojištění, které uváží za vhodné.

Pojistné plnění zde obvykle bývá vyplaceno ve výši nákladů na opravu vozidla. Jen v případě, že by taková částka přesáhla obecnou cenu vozidla, tj. tržní hodnota vozidla ve stavu před pojistnou událostí. V tomto případě se jedná o totální škodu, kde je vyplacená částka maximálně obecná cena vozidla, od které se ještě standardně odečítá zbytková cena vozidla (hodnota vozidla nebo vraku po události).

U tohoto typu pojištění je typické užití procentuálně nebo absolutně sjednané spoluúčasti nebo jejich kombinace, přičemž od jejich velikosti se odvíjí cena pojistného. Další faktory, které mají vliv na cenu pojistného, jsou: Typ vozidla, značka vozidla, pořizovací cena vozidla, stáří vozidla, zvolená rizika, zvolená spoluúčást, rizikovost vlastníka, bonusy, malusy, další cenově zvýhodňující smluvní podmínky např. pojišťovna omezí výběr servisů na své smluvní servery, kde je možné vozidlo opravit.

V rámci havarijního pojištění lze pořídit i tzv. GAP pojištění. Tento produkt vyrovná rozdíl mezi obvyklou cenou vozidla a pořizovací cenou vozidla při totální škodě nebo jeho odcizení. Tedy v situaci, kdy likvidátor rozhodne, že škoda u pojištěného vozidla je totální, pojištěný obdrží pojistné plnění ve výši pořizovací ceny vozidla, kde část pojistného plnění bude hrazena z pojištění rizika havárie nebo odcizení a druhá část z pojištění GAP.

Nově se začíná prosazovat forma havarijního pojištění „Pay as you drive“, kdy dojde k instalaci monitorovacího zařízení do vozidla a výše pojistného se odvíjí podle počtu ujetých kilometrů, doby

řízení, denní doby apod. Tato forma může být výhodná pro subjekty, které svůj vůz využívají málo, a klasické havarijní pojištění by bylo příliš nákladné. (Ducháčková, 2015)

5.2.4 Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik

V oblasti pojišťování majetku existuje rozsáhlé portfolio pojišťovacích produktů. Mezi přední typy lze zařadit pojištění proti přírodním katastrofám, technické pojištění, pojištění zajišťující krytí v případě dočasného zastavení činnosti, pojištění vozidel a dopravy, pojištění kryjící škody způsobené nehodami, pojištění proti krádeži, pojištění skleněných prvků, úvěrové pojištění, a pojištění pokrývající specifické oblasti podnikání a další.

Živelní pojištění představuje základní pojistný produkt pro podnikatelské subjekty, pokrývající škody na majetku způsobené různými přírodními událostmi, jako jsou požáry, povodně, zemětřesení a podobně. Pojištění je specifikováno podle konkrétních podmínek a často zahrnuje i krytí škod vzniklých vodou. Vyláčení pojistného se řídí principem nové hodnoty, což znamená, že náhrada je poskytována ve výši nutné pro opravu nebo obnovu poškozeného majetku. Pojistné závisí na hodnotě majetku a rizikových faktorech spojených s podnikovými aktivitami.

Technická pojištění zahrnují ochranu pro různé typy strojů a zařízení proti škodám vzniklým během jejich provozu, haváriím či nesprávné manipulaci. Tato pojištění mohou mít různé formy, včetně pojištění mobilních strojů a zařízení, které kromě čistě technických rizik pokrývají i přírodní nebezpečí. Pojištění montážních a stavebních rizik chrání proti škodám vzniklým během instalace technologických zařízení nebo v průběhu stavebních prací, zahrnující všechna rizika nevyločená v pojistných podmínkách. Často jsou tyto typy pojištění kombinovány v produktu stavebně montážního pojištění, který zahrnuje krytí škod na materiálu a dokončených stavbách během výstavby.

Pojištění proti odcizení poskytuje krytí pro majetek podnikatelských subjektů v případě jeho krádeže nebo poškození při pokusu o krádež. Rozsah pojištění je definován podmínkami a závisí na bezpečnostních opatřeních chránících majetek.

Dopravní pojištění nabízí ochranu pro případ poškození, zničení nebo ztráty přepravovaného zboží a dopravních prostředků. To zahrnuje široké spektrum krytí, od pojistných nebezpečí jako jsou havárie, živelní události, až po odcizení. Pojištění lze upravit podle typu dopravy, trvání a objektu pojištění. (Ducháčková, 2015)

5.2.5 Pojištění zemědělských rizik

V oblasti pojištění zemědělských podniků se kromě obecných typů pojištění využívaných v podnikatelském prostředí aplikují i unikátní formy pojištění zaměřené na specifika zemědělského sektoru, jako je pojištění zemědělských plodin a chovu hospodářských zvířat, včetně pojištění lesního hospodářství. Tyto speciální typy pojištění reflektují jedinečná pojistná rizika spojená s rostlinnou a

živočišnou výrobou, která se od ostatních podnikatelských rizik liší. V důsledku toho se vlády v otázce pojištění těchto specifických rizik zemědělského sektoru často odchyľují od přístupů používaných v jiných oborech.

Pojištění plodin poskytuje ochranu proti majetkovým škodám na zemědělských produktech, kde základní a nejčastěji využívanou formou je krupobitní pojištění, pokrývající škody způsobené krupobitím. Další formou je pojištění proti vybraným rizikům, zahrnující širší spektrum nebezpečí, jako jsou povodně nebo vichřice, pokrývající asi čtvrtinu všech rizik. Nejkomplexnější forma, pojištění úrody, zahrnuje finanční ztráty způsobené různými faktory, kde se hodnocení škody odvíjí od celkového výsledku rostlinné výroby.

V České republice se uplatňují různé formy podpory pojištění plodin, včetně státních příspěvků na pojistné a vytváření fondu pro nepojistitelné škody. Tato podpora je zaměřena na zvýšení zájmu zemědělců o minimalizaci škod s ohledem na vysoký podíl subjektivního rizika.

Pojištění hospodářských zvířat kryje škody související s uhynutím zvířat z důvodu nemocí, živelních událostí či úrazů. Toto pojištění je důležité jak pro hromadné chovy, tak pro jednotlivá zvířata s vysokou hodnotou. Přístup k pojištění zahrnuje jak komerční pojištění s možnou státní podporou, tak specifické systémy pro krytí škod z infekčních nemocí.

V ČR se podpora pojištění hospodářských zvířat realizuje prostřednictvím dotací na pojistné, přičemž je tato podpora dostupná pro malé a střední podniky v zemědělství. Tato podpora je zaměřena na snížení finančního břemene spojeného s pojištěním a na podporu zemědělské prvovýroby. (Ducháčková, 2015)

5.3 Pojištění finanční ztráty

Pojištění proti finančním ztrátám se zabývá kompenzací škod v oblasti neživotního pojištění vyplývajících z různorodých rizik, včetně:

- **Operační rizika:** Zahrnují škody způsobené náhodným přerušením podnikatelských operací nebo produkce, vyvolané přírodními pohromami, nehodami nebo výpadky zásobování energií.
- **Úvěrová rizika:** Týkají se finančních ztrát spojených s neuhrazením dluhů kvůli insolvenčnímu dlužníka, odmítání platby nebo nemožnosti splácet z důvodu externích omezení.
- **Rizika neplnění finančních závazků:** Odpovídá za situace, kdy nedojde k splnění finančních povinností vůči třetím stranám.
- **Právní ochranná rizika:** Pokrývá náklady na právní zastoupení vyplývající z nepředvídaných událostí.

Mezi klíčové pojistné produkty v této kategorii patří:

- pojištění přerušení provozu: Ochrana proti ztrátám z přerušení činnosti,
- pojištění pohledávek: Zajištění proti riziku nesplácení dluhů,
- pojištění záruk: Kryje nesplnění závazků pojištěným,
- pojištění právní ochrany: Poskytuje prostředky na právní obranu. (Ducháčková, 2015)

5.3.1 Pojištění pro případ přerušení provozu

Pojištění proti ztrátám z přerušení provozu blízce souvisí s živelním a strojním pojištěním, stejně jako k ostatním formám majetkového pojištění. Zatímco majetkové pojištění poskytuje krytí pro přímé materiální škody na majetku, pojištění přerušení provozu se zaměřuje na kompenzaci tzv. sekundárních finančních ztrát. Tyto ztráty vznikají jako nepřímý důsledek poškození majetku v důsledku živelních nebo jiných pohrom. Je důležité poznamenat, že finanční dopady následných škod mohou často výrazně přesahovat hodnotu přímých materiálních škod. (Ducháčková, 2015)

5.3.2 Pojištění úvěru (pohledávek)

Pojištění pohledávek poskytuje ochranu dodavatelům proti riziku, že jejich odběratelé nesplní smluvní závazky a nezaplatí za dodané zboží nebo poskytnuté služby. Toto pojištění se aplikuje jak na domácí, tak na mezinárodní transakce a zajišťuje krytí pro situace, kdy dlužník není schopen nebo ochoten uhradit své závazky. V případě nesplnění platby ze strany odběratele pojišťovna přejímá finanční zodpovědnost a vyplácí dodavateli pojistné plnění za nezaplacené faktury.

Pohledávky související s obchodem jak v rámci České republiky, tak i s mezinárodním obchodem mohou být pojištěny proti riziku neplacení z důvodu:

- Insolvence odběratele, například v důsledku bankrotu nebo jiných právních událostí, které vedou k neschopnosti odběratele splnit své finanční závazky vůči dodavateli.
- Platební nevěle odběratele, kdy dlužník úmyslně neplní svou povinnost zaplatit dlužnou částku.

Toto pojištění umožňuje dodavatelům minimalizovat finanční rizika spojená s obchodními transakcemi a zajišťuje finanční kontinuitu v případě výpadku plateb od odběratelů. (Ducháčková, 2015)

5.3.3 Pojištění záruk

Pojištění záruky poskytuje ochranu proti finančním ztrátám, které mohou vzniknout třetí straně, pokud pojištěný subjekt neplní své smluvní nebo právně stanovené povinnosti. Pojišťovna se zavazuje uhradit věřiteli pojištěného majetkovou škodu až do výše limitu specifikovaného v záruční listině, jestliže pojištěný nesplní své závazky.

Pojištění smluvní záruky funguje jako závazek pojišťovny kompenzovat finanční újmu věřiteli, pokud dojde k porušení smluvních podmínek ze strany pojištěného.

Mezi specifické formy pojištění záruky patří pojištění smluvních záruk, což je obrana proti nesplnění smluvních závazků, dále pojištění proti úpadku cestovních kanceláří, které chrání klienty v případě finančního selhání poskytovatele služeb, a pojištění pracovních agentur pro situace, kdy agentura čelí úpadku. (Ducháčková, 2015)

5.3.4 Pojištění právní ochrany

Pojištění právní ochrany zahrnuje krytí nákladů pojištěného v souvislosti s právními úkony a nákladů spojených s uplatněním nároku na náhradu škody vůči pojištěnému.

Obvykle kryté náklady v rámci pojistného plnění jsou:

- soudní výdaje a náklady,
- odměny zvoleného právního zástupce,
- náklady na provedení výkonu rozhodnutí,
- výdaje pojištěného na cesty k soudním řízením,
- náklady na svědky a soudní znalce povolené soudem,
- služby pojišťovny v objasnění události.

Významnou součástí pojištění právní ochrany tvoří poskytování právní asistence a rad.

Pojištění právní ochrany se dělí na několik druhů, kde každý druh se zaměřuje na poskytování právní ochrany pro daný druh pojištění právní ochrany.

- Pojištění právní ochrany vozidel
 - Poskytuje právní ochranu v souvislosti s řešením případů týkajících se dopravních nehod a řešení spojených pojistných událostí, v trestním a správním řízení při spáchání trestného činu nebo přestupku z nedbalosti při řízení vozidla, při odebrání řidičského průkazu, ve sporech při prodeji, nákupu, opravě, odtahu, pronájmu a zápůjčce vozidla.
- Pojištění právní ochrany rodiny
 - sousedské, vlastnické, nájemní právo,
 - smluvní spory (při porušení sjednaných smluv),
 - pojistné právo (při vymáhání práva na pojistné plnění),
 - trestní a přestupkové právo,
 - občanskoprávní vztahy (nároky na náhradu škody).
- Pojištění právní ochrany v pracovněprávním vztahu
 - pracovněprávní nároky na náhradu škody,
 - obhajoba v trestním a přestupkovém řízení,

- pojistné právo,
- pracovněprávní spory.
- Pojištění právní ochrany nemovitosti
 - náhrada škody,
 - trestní a přestupkové právo,
 - závazkové právo,
 - vlastnické, nájemní, sousedské právo,
 - právní poradenství.
- Pojištění právní ochrany pro podnikatele
 - občanskoprávní nároky pojištěných osob na náhradu škody,
 - pracovněprávní nároky pojistníka na náhradu škody vůči vlastním zaměstnancům,
 - obhajoba pojištěných osob v trestním nebo přestupkovém řízení,
 - pracovněprávní spory pojistníka se zaměstnanci,
 - spory pojištěných osob z komerčního pojištění,
 - ochrana vlastnických práv pojistníka k movitým věcem,
 - právní ochrana vlastnických práv k nemovitostem a spory z nájemních a podnájemních smluv. (Ducháčková, 2015)

5.4 Pojištění odpovědnosti za škodu

Kryje rizika, kdy pojištěný subjekt způsobil svým počínáním škodu jinému subjektu, předmětem pojištění je tedy právní vztah mezi škůdce a poškozeným, kde škůdce má odpovědnost za způsobenou škodu poškozenému. Pojistná událost vzniká, když vznikne pojištěnému subjektu povinnost nahradit způsobenou škodu. Typické je, že pojistné plnění je vypláceno poškozenému subjektu, nikoliv pojištěnému.

5.4.1 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Pojištění odpovědnosti za škodu vzniklou provozem vozidla se řídí Zákonem č. 168/1999 Sb. Zákon o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla). Toto pojištění je považováno za společensky důležité a je povinně uzavíráno. Díky tomuto pojištění má poškozený právo na úhradu škody vzniklé provozem pojištěného motorového vozidla, za kterou je odpovědný pojistník.

Vlastník vozidla je povinen uzavřít smlouvu s pojistitelem držícím příslušnou licenci k provozu toho pojištění. Toto pojištění pokrývá všechny osoby odpovědné za škodu způsobenou provozem uvedeného vozidla v pojistné smlouvě.

Pojistitel z tohoto pojištění hradí náhrady škod vzniklé jako:

- škody na zdraví nebo usmrcení,
- škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou majetku,
- ušlý zisk,
- účelné náklady spojené s právním zastoupením.

Pojistitel však nehradí:

- škody, které utrpěl řidič pojištěného vozidla (viník dopravní nehody),
- majetkové škody, které pojištěný způsobil provozem vozidla svému manželu nebo osobám, které s ním v době vzniku škodné události žily ve společné domácnosti §7 zákona č. 168/1999 Sb.,
- škody vzniklé na vozidle, kterého se týká pojištění (pojištěné vozidlo).

Zákon stanovuje minimální limity pro velikost pojistného plnění, které jsou minimálně 35 mil. Kč na každého zraněného nebo usmrceného, u škod na majetku je minimální limit 35 mil. Kč bez ohledu na počet poškozených. V případě překročení smlouvou stanoveného limitu se pojistné plnění snižuje každému poškozenému v příslušném poměru. Tyto pojistné limity mohou být nastaveny v pojistné smlouvě vyšší, než jsou limity dané zákonem, jediná podmínka je, že nesmí být nižší, než je zákonem stanovené minimum.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla je v ČR spravováno Českou kanceláří pojistitelů. Tato organizace spojuje pojistitele provozující toto pojištění odpovědnosti.

Česká kancelář pojistitelů vykonává následující činnosti:

- Poskytuje hraniční pojištění, sjednávají ho řidiči cizozemských vozidel na území ČR, když nejsou držiteli dokladu (tzv. zelené karty), pro krytí odpovědnosti za škodu způsobenou jejich vozidlem na území ČR.
- Poskytuje informace poškozeným pro uplatnění škody, která jim vznikla provozem jiného vozidla.
- Spravuje garanční fond, který je tvořen z příspěvků pojišťoven a pojistného za hraniční pojištění, z garančního fondu jsou hrazeny:
 - Náhrada škody na zdraví nebo usmrcení způsobené provozem neznámého vozidla, za kterou odpovídá neznámá osoba.
 - Náhrada škody způsobené vozidlem, které nemá pojištění odpovědnosti.
 - Náhrada škody způsobené vozidlem, které je pojištěno u bankrotujícího pojistitele, a proto nemůže uhradit škodu.
 - Náhrada škody způsobené cizozemským vozidlem, které je předmětem hraničního pojištění.

- Náhrada škody způsobená cizozemským vozidlem, jehož řidič nemá povinnost při provozu vozidla na území ČR sjednat hraniční pojištění.
- Spravuje fond zábrany škod, ze kterého jsou hrazeny náklady hasičského záchranného sboru, financují se projekty zaměřené na bezpečnost silničního provozu, úhrada nákladů na prevenci škod v silničním provozu. Do fondu přispívají pojistitelé provozující pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla 3 % z pojistného.
- Zajišťuje úkoly související s členstvím v Radě kancelářů.
- Eviduje a vede statistické údaje pro účely provozu pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

Výše pojistného je ovlivněna mnoha faktory a u každého pojistitele se může lišit. Faktory, které obvykle ovlivňují pojistné, jsou:

- výše limitu pojistného plnění,
- typ vozidla,
- stáří vozidla,
- výkon a objem motoru vozidla,
- rizikovost spojená s majitelem – stáří, doba, jak dlouho je vlastním řidičského oprávnění, bydliště,
- bonusy nebo malusy. (Ducháčková, 2015)

Dne 1. 4. 2024 vstupuje v účinnost nový zákon č. 30/2024 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, který nahrazuje původní zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Jedná se tedy o rekodifikaci této oblasti. V důsledku toho došlo ke změnám i nastavení vyšších minimálních pojistných limitů, také se nyní musí pojistit vozidla, jejichž maximální rychlost je vyšší než 25 km/hod. nebo provozní hmotnost vyšší než 25 kg a zároveň přesahují maximální rychlost 14 km/hod. Dále došlo k úpravě výluk, např. se nově hradí i škody vzniklé na zdraví řidiče vozidla, jehož provozem tato újma vznikla, avšak nikoli v důsledku okolností, které mu lze přičítat. (Toyota Financial Services Czech s.r.o., 2024). Jelikož k této změně došlo již v průběhu dokončování této práce, některé výše uvedené informace nemusí být v souladu s novým zákonem.

5.4.2 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při pracovním úrazu

Riziko pracovních úrazů a nemocí z povolání je velmi závažné. S přihlédnutím k této skutečnosti stát rozhodl o opatřeních vedoucích ke krytí těchto rizik a reaguje na potřebu náhrady škod způsobených pracovními úrazy a nemocemi z povolání. Definujte společně povinnost mít tato rizika pojištěná. Krytí takových škod je řešeno v prostředí České republiky prostřednictvím zákonně povinného pojištění.

Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce určuje přesně vymezené pojišťovny, kterým bylo krytí těchto rizik uděleno. Zaměstnavatel, který zaměstnává alespoň jednoho zaměstnance, je ze zákona povinen platit pojistné za pojištění těchto rizik.

Toto pojištění je zákonně povinné a nekomerční. Nárok na náhradu škody má zaměstnanec, kterému se stal pracovní úraz, kdy pojistné plnění mu vyplácí pojišťovna, u které je zaměstnavatel poškozeného pojištěný. (Ducháčková, 2015)

5.4.3 Profesionální odpovědnostní pojištění

Pojištění profesionální odpovědnosti zahrnuje řadu různých druhů pojištění odpovědnosti určeným mnoha profesím. Osoba, která provozuje danou profesi, je podle zákona odpovědná za způsobenou škodu související s jejich profesionálním pochybením, chybou. V České republice je řada profesí, jejichž provozovatel musí být pojištěný. Tuto povinnost stanoví zejména obecný právní předpis, a to zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, § 2779 - § 2781, spolu s dalšími specifickými zákony, které se věnují regulaci konkrétních profesionálních odvětví. Forma takového pojištění je povinně smluvní pojištění, kdy zřízení takového pojištění je podmínkou k vykonávání této profese. Dále existují i pojištění dobrovolná, která kryjí škody u vykonavatelů profesí, které to nemají uloženo jako povinné.

- odpovědnostní pojištění advokátů,
- odpovědnostní pojištění stomatologů, lékařů, lékárníků, veterinárních lékařů,
- odpovědnostní pojištění notářů,
- odpovědnostní pojištění daňových poradců,
- odpovědnostní pojištění auditorů,
- odpovědnostní pojištění autorizovaných architektů, inženýrů, techniků,
- odpovědnostní pojištění patentových zástupců,
- odpovědnostní pojištění pojišťovacích zprostředkovatelů,
- odpovědnostní pojištění manažerů. (Ducháčková, 2015)

5.4.4 Obecné odpovědnostní pojištění

Obecné pojištění odpovědnosti pokrývá široké spektrum pojištění odpovědnosti, určené jak pro fyzické osoby, tak pro korporace. Toto pojištění poskytuje ochranu ekonomickým subjektům proti potenciálním rizikům spojeným s jejich profesionálními nebo osobními aktivitami, s výjimkou specificky vyloučených rizik. Díky této smlouvě je pojištěný subjekt (ať už jednotlivec či firma) chráněn proti nároku na náhradu škody způsobené třetí straně, včetně újmy na zdraví, smrti, poškození majetku, nebo finanční ztráty, za kterou nese odpovědnost. Pojišťovny běžně pokrývají také výdaje spojené s právním zastoupením pojištěného.

Pojištění odpovědnosti občanů se vztahuje na běžné aktivity a události, které mohou vést k poškození třetí osoby. Často funguje jako doplňkové pojištění k jiným typům majetkového pojištění (např. pojištění domácnosti, pojištění budov). V rámci tohoto pojištění se nabízejí:

- Pojištění škod vzniklých běžnou činností občana, například při správě domácnosti nebo z chování nezletilých dětí (často jako doplňkové pojištění k pojištění domácnosti). Zahrnuje správu domácnosti, volnočasové aktivity včetně sportů, nezaměstnanecké pracovní aktivity, jako je domácí kutilství, a další běžné životní situace.
- Pojištění odpovědnosti majitelů, držitelů, nájemců nebo správců nemovitostí za škody způsobené třetím osobám v souvislosti s nemovitostí nebo jejím zařízením. Dále zahrnuje osoby zodpovědné za údržbu veřejných prostor přiřazených k nemovitosti.
- Pojištění odpovědnosti za domácí zvířata, pokud tato zvířata nejsou využívána pro komerční účely, s výjimkou nebezpečných a exotických druhů.
- Pojištění profesní odpovědnosti pro případ, že zaměstnanec způsobí škodu svému zaměstnavateli s maximálním limitem odpovědnosti stanoveným na 4,5 násobek průměrného měsíčního platu zaměstnance, s výjimkou škod způsobených pod vlivem alkoholu nebo omamných látek, kde tento limit neplatí. Pojišťovny obvykle uplatňují spoluúčast na základě hodnocení rizika spojeného s profesí pojištěného.
- Pojištění odpovědnosti za používání zbraní a pojištění kryjící náklady na léčbu vynaložené zdravotní pojišťovnou v případě, že pojištěný způsobí škodu na zdraví třetí osoby.
- Další specifické formy pojištění odpovědnosti, včetně pojištění za škody způsobené při myslivosti nebo provozu malých plavidel.

Pojištění obecné odpovědnosti podnikatelských subjektů poskytuje krytí pro široký rozsah škod způsobených v souvislosti s jejich podnikatelskou činností, včetně škod na majetku, újmy na zdraví, úmrtí a finančních ztrát. Tyto škody se mohou lišit v rozsahu od menších po značné, jejichž vyrovnání může ohrozit finanční stabilitu podniku.

Obory krytí pojištění odpovědnosti pro podniky zahrnují:

- aktivity související s provozem podniku,
- odpovědnost spojenou s vlastnictvím nemovitostí,
- náhrada škod na majetku přineseném či uloženém v prostorách podniku,
- odpovědnost za škody způsobené na pronajatých prostorách,
- odpovědnost za poškození majetku třetích osob nebo zvířat využívaných nebo převzatých podnikem pro realizaci objednávek,
- odpovědnost za škody způsobené majetku zaměstnanců,

- náhrada škod vymáhaných zdravotními pojišťovnami.

Kromě standardního pojištění odpovědnosti existují speciální formy pojištění, jako je pojištění odpovědnosti za produkt, environmentální pojištění a pojištění odpovědnosti vedení společnosti (D&O).

Pojištění odpovědnosti za produkt pokrývá škody na zdraví, životech a majetku v důsledku použití výrobku, za které výrobce nese zákonnou odpovědnost (zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, § 2939 - § 2943). Toto pojištění zajišťuje náhradu oprávněným nárokům poškozených stran. V některých situacích je sjednání tohoto pojištění nezbytné pro dovozce, aby mohli zboží importovat z důvodu ochrany práv poškozených. Pojištění se vztahuje na škody způsobené vadou produktu a nezahrnuje škody způsobené produktem, který nebyl řádně testován, nemá vadu z technického hlediska, ale nesplňuje očekávané funkční vlastnosti, nebo byl modifikován na základě požadavku poškozeného. Kalkulace rizika pro pojištění produktové odpovědnosti berou v úvahu obrat společnosti, geografický rozsah prodeje, historii nároků na odškodnění a dobu prodeje produktu na trhu.

Speciální pojištění pro případ stažení výrobku z trhu kryje výdaje spojené s odstraněním výrobku z trhu, včetně nákladů na komunikaci, logistiku, právní zastoupení a další související výdaje.

Pojištění odpovědnosti manažerů a vedoucích pracovníků (D&O) zajišťuje krytí pro škody vyplývající z jejich rozhodnutí, nečinnosti, porušení interních pravidel či překročení svých pravomocí.

Environmentální pojištění, známé jako Environmental Impairment Liability (EIL), se týká škod na životním prostředí podle předpisů EU (Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/35/ES ze dne 21. dubna 2004 o odpovědnosti za životní prostředí v souvislosti s prevencí a nápravou škod na životním prostředí) a národní právní úpravy (Zákon č. 167/2008 Sb., o předcházení ekologické újmy a o její nápravě a o změně některých zákonů), která vyžaduje finanční zajištění pro subjekty s potenciálním rizikem významné ekologické škody. Pojištění pokrývá škody způsobené třetím stranám nebo veřejným zdrojům, související náklady a zahrnuje širokou škálu podniků s potenciálním dopadem na životní prostředí. (Ducháčková, 2015)

PRAKTICKÁ ČÁST

Nejprve se praktická část ohlédne za vývojem pojistného trhu v České republice. Měřítkem pro toto ohlédnutí bude předepsané smluvní pojistné a tyto hodnoty byly získány ze statistiky, které sleduje Česká asociace pojišťoven, kterou budeme dále referovat ve zkratce ČAP. Dále přejde praktická část do své hlavní části, ve které provedeme důkladnou definici fiktivního subjektu (fyzické osoby), abychom mohli na základě definovaných údajů a požadavků vytvořit kalkulace vybraných pojistných produktů u vybraných pojišťoven. Tyto kalkulace následně porovnáme a vyhodnotíme, která nejlépe splňuje požadavky stanovené fiktivním subjektem.

Pro komparaci byly zvoleny následující pojišťovny působící na českém trhu: Generali Česká pojišťovna a.s., ČSOB pojišťovna a.s. a Slavia pojišťovna a.s. Tyto vybrané pojišťovny byly zvoleny záměrně, podle velikosti podílu na předepsaném smluvním pojistném tak, aby došlo k porovnání pojistných produktů poskytovaných třemi různě velkými pojišťovnami s tím, že Generali Česká pojišťovna a.s. byla vybrána jako jedna ze dvou dominantních pojišťoven na trhu s celkovým předepsaným smluvním pojistným přibližně 40,6 mld. Kč. ČSOB pojišťovna a.s. patří mezi středně velké pojišťovny s umístěním na 4. místě podle podílu s předepsaným smluvním pojistným přibližně 15,1 mld. Kč. Jako poslední zástupce byla zvolena a Slavia pojišťovna a.s., jejíž hodnota předepsaného pojistného plnění je okolo 1,4 mld. Kč.

TABULKA 1: SEZNAM 15 POJIŠŤOVEN PODLE VELIKOSTI PŘEDEPSANÉHO POJISTNÉHO

Pojišťovna	Celkem (tis. Kč)	Podíl (%)	Neživotní pojištění (tis. Kč)	Podíl (%)	Životní pojištění (tis. Kč)	Podíl (%)
1 GČP	40 626 826	24,1	30 361 531	25,9	10 265 295	20,0
2 KOOP	39 345 824	23,4	23 723 988	20,3	15 621 836	30,4
3 ALLIANZ	19 587 849	11,6	15 584 402	13,3	4 003 447	7,8
4 ČSOBP	15 096 494	9,0	11 315 025	9,7	3 781 469	7,4
5 ČPP	13 973 151	8,3	10 981 768	9,4	2 991 383	5,8
6 UNIQA	13 146 736	7,8	9 290 285	7,9	3 856 451	7,5
7 NN	4 655 848	2,8			4 655 848	9,1
8 CARDIF	3 660 609	2,2	3 347 291	2,9	313 318	0,6
9 DIRECT	3 440 823	2,0	3 440 823	2,9		
10 METLIFE	2 982 821	1,8	226 406	0,2	2 756 415	5,4
11 KP	2 652 638	1,6	1 007 234	0,9	1 645 404	3,2
12 SLAVIA	1 448 203	0,9	1 448 203	1,2		
13 COLONNADE	1 438 236	0,9	1 438 236	1,2		
14 ERV	1 337 243	0,8	1 337 243	1,1		
15 MAXIMA	1 106 769	0,7	1 001 044	0,9	105 725	0,2

ZDROJ: ČAP (2023)

Vybrané produkty k porovnání se budou soustředit na pojištění automobilů, u kterého porovnáme produkty havarijního pojištění a pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Dále se bude práce věnovat pojištění nemovitosti a jejího vybavení. Zde dojde ke komparaci produktů pojištění stavby a domácnosti. Třetím rizikem, pro které bude provedený výzkum, bude odpovědnost za způsobené škody. Zde dojde k porovnání pojištění odpovědnosti v běžném občanském životě. Čtvrtým a posledním vybraným pojistným rizikem je riziko spojené s cestováním do zahraničí a dojde tedy ke srovnání cestovního pojištění. Pro účel komparace využijeme metodu vícekritériálního rozhodování, která nám umožní provést objektivní a komplexní srovnání na základě širokého spektra kritérií. Následně bude prezentována škála hodnot, která nám umožní posoudit definovaná kritéria. V závěrečném součtu bodů pak bude možné určit optimální pojištění podle našeho hodnocení.

6 Vývoj pojistného trhu a jeho aktuální stav v ČR

Pojistný trh představuje významný segment finančního sektoru, jehož dynamika a struktura jsou významně ovlivněny ekonomickým vývojem, legislativními změnami, technologickým pokrokem a měnícími se potřebami a očekáváními klientů. Tato kapitola se věnuje ohlédnutím za vývojem pojistného trhu v období 2017 až 2023 s cílem identifikovat hlavní trendy, vývoj trhu a zásadní faktory ovlivňující nabídku a poptávku po pojistných produktech.

Období 2017 až 2023 bylo charakterizováno rychlými změnami, které se dotkly jak tradičních pojistných produktů, tak inovací v oblasti pojišťovnictví. Digitalizace, rostoucí důraz na personalizaci pojistných služeb a zvyšující se povědomí o rizicích spojených s klimatickými změnami, kybernetickou bezpečností a zdravotními hrozbami, jako byla pandemie COVID-19, měly značný vliv na vývoj a adaptabilitu pojistného trhu.

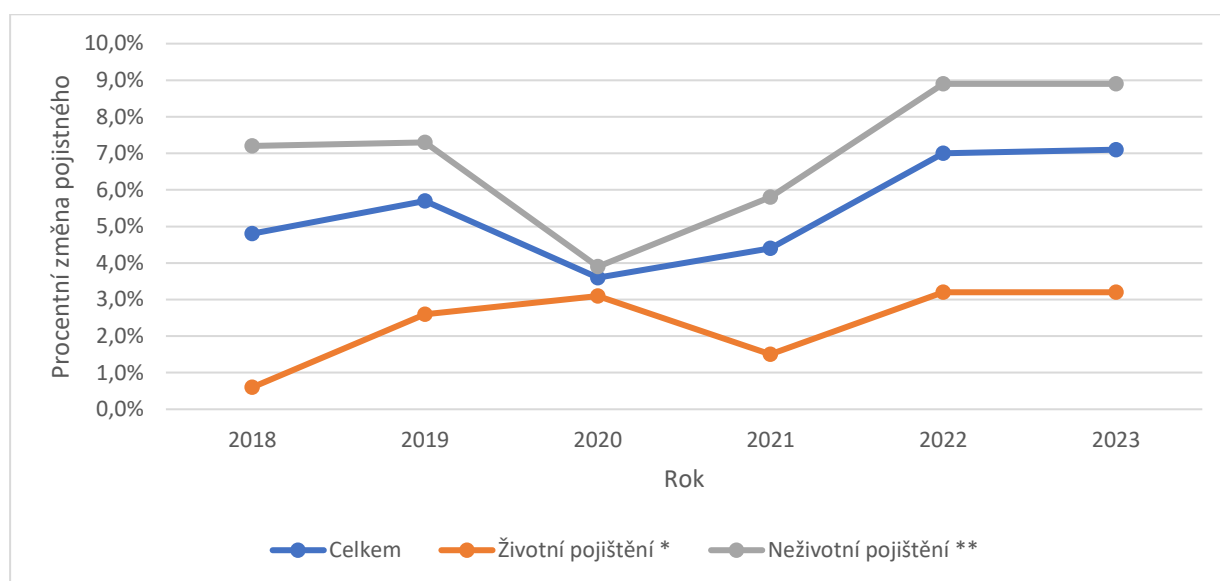
Jako zdroj dat slouží statistika České asociace pojišťoven, která pro každé čtvrtletí zveřejňuje statistiku, která mapuje celkové předepsané smluvní pojistné členských pojišťoven. Data využitá pro tuto práci jsou vždy za ukončený rok, např. pro rok 2018 jsou data z období 1. 1. 2018 až 31. 12. 2018.

TABULKA 2: PROCENTNÍ ZMĚNA NA CELKOVÉM POJISTNÉM

%	Celkem	Životní pojištění	Neživotní pojištění
2018	4,8 %	0,6 %	7,2 %
2019	5,7 %	2,6 %	7,3 %
2020	3,6 %	3,1 %	3,9 %
2021	4,4 %	1,5 %	5,8 %
2022	7,0 %	3,2 %	8,9 %
2023	7,1 %	3,2 %	8,9 %

ZDROJ: ČAP (2018-2023)

GRAF 1: VÝVOJ PROCENTNÍ ZMĚNY CELKEM PŘEDEPSANÉHO POJISTNÉHO



ZDROJ: ČAP (2018-2023)

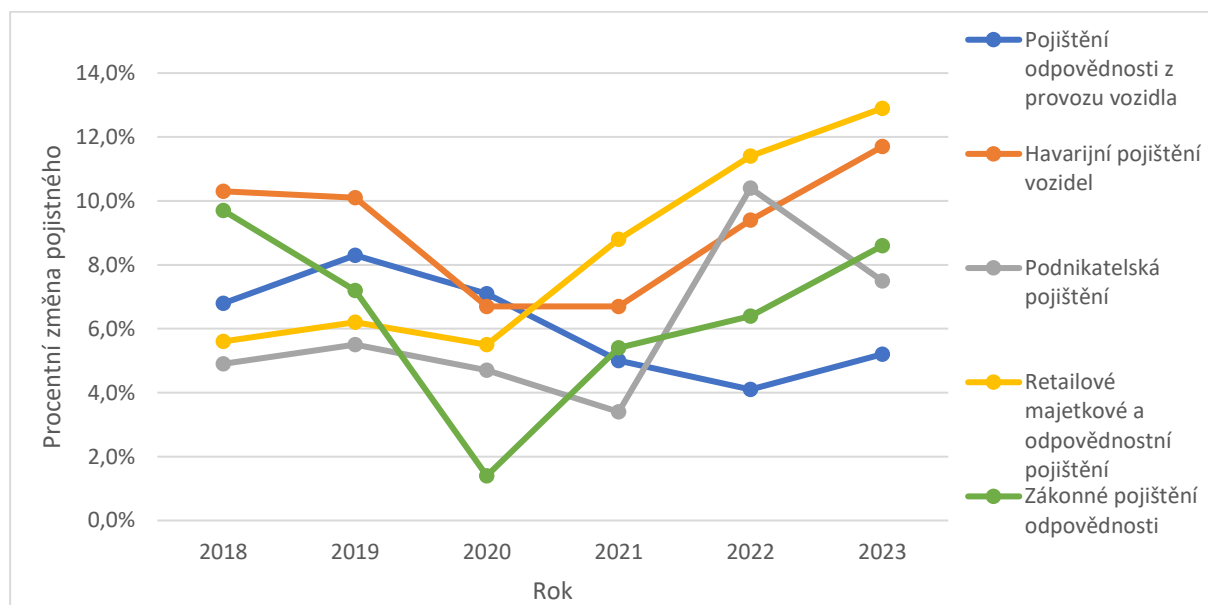
Graf č. 1 ukazuje celkový vývoj procentních změn v předepsaném smluvním pojistném na českém trhu pojistných produktů, na grafu je i vidět tento vývoj v rozdělení na životní a neživotní pojištění. Je zřejmý vzestupný trend v předepsaném pojistném ve prospěch neživotního pojištění v letech 2019 až 2021 o 5 %, což může odrážet rostoucí důraz na ochranu majetku a odpovědnostní pojištění v kontextu zvyšujících se rizik např. spojených s klimatickými změnami. Tomuto růstu u neživotního pojištění ovšem předcházel značný propad v období 2019, kdy se na pojistném plnění pojišťovny vybralo o 3,4 % méně než v předchozím roce. Toto období se značným poklesem bude detailněji popsáno u následujícího grafu. Trh v roce 2023 se nachází ve stagnaci a nevykázal žádný znatelný nárůst, co se týče předepsaného pojistného.

TABULKA 3: PROCENTNÍ ZMĚNA NA PŘEDEPSANÉM POJISTNÉM VE VYBRANÝCH ODVĚTVÍCH NŽP

%	Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	Havarijní pojištění vozidel	Podnikatelská pojištění	Retailové majetkové a odpovědnostní pojištění	Zákonné pojištění odpovědnosti
2018	6,8 %	10,3 %	4,9 %	5,6 %	9,7 %
2019	8,3 %	10,1 %	5,5 %	6,2 %	7,2 %
2020	7,1 %	6,7 %	4,7 %	5,5 %	1,4 %
2021	5,0 %	6,7 %	3,4 %	8,8 %	5,4 %
2022	4,1 %	9,4 %	10,4 %	11,4 %	6,4 %
2023	5,2 %	11,7 %	7,5 %	12,9 %	8,6 %

ZDROJ: ČAP (2018-2023)

GRAF 2: VÝVOJ ZMĚNY NA POJISTNÉM VE VYBRANÝCH KATEGORIÍCH



ZDROJ: ČAP (2018-2023)

Graf č. 2 zobrazuje meziroční změny na předepsaném pojistném v oblasti neživotního pojištění, ilustruje vývoj vybraných segmentů neživotního pojištění na českém pojistném trhu. Pozorujeme zde signifikantní fluktuace v oblasti pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, havarijního pojištění vozidel a podnikatelského pojištění. Například v letech 2020 došlo k výraznému poklesu v pojistném z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a havarijním pojištění, což pravděpodobně způsobila změna v chování řidičů během pandemie COVID-19, kdy došlo k velkému snížení mobility lidí. V následujícím období je však vidět, že tento trend se obrátil a předepsané pojistné se zvýšilo, což naznačuje post-pandemickou obnovu a opětovné zvýšení mobility obyvatelstva. Velkým růstem prošlo odvětví majetkového a

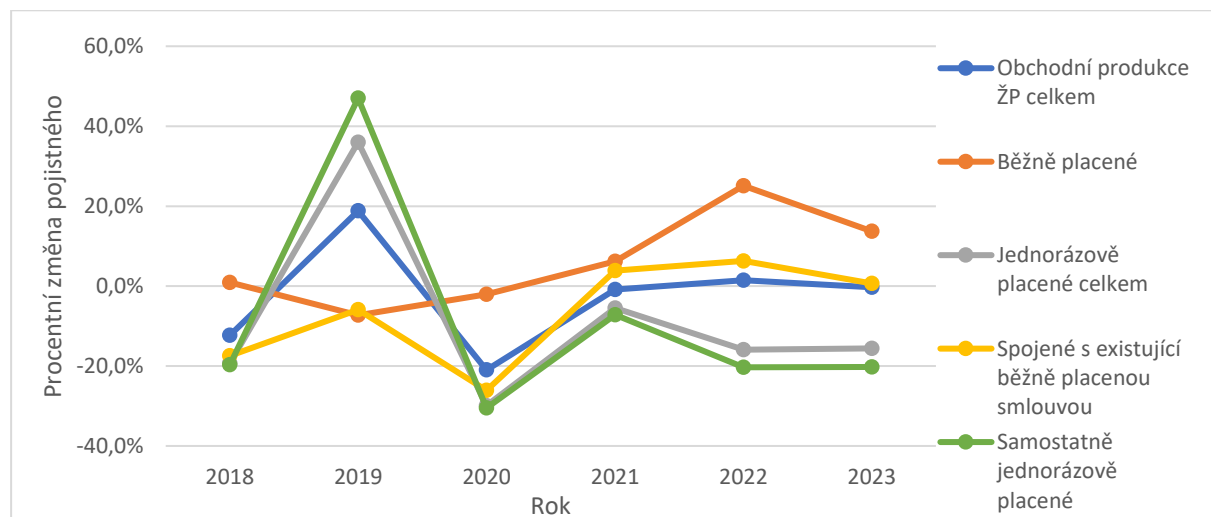
odpovědnostního pojištění, které zprvu v letech 2018 až 2020 příliš nevyvíjelo. Od roku 2020 až do roku 2023 v tomto odvětví roste vybrané pojistné, a to postupně o 3,3 % za rok 2021, 2,6 % za rok 2022 a 1,5 % za rok 2023, růst je tedy ve srovnání s jinými vybranými položkami ve sledovaném období vcelku dlouhodobý ovšem každým rokem jeho růst zpomaluje.

TABULKA 4: ZMĚNA NA PŘEDEPSANÉM POJISTNÉM V ŽP

%	Obchodní produkce ŽP celkem	Běžně placené	Jednorázově placené celkem	Spojené s existující běžně placenou smlouvou	Samostatně jednorázově placené
2018	-12,3 %	0,9 %	-19,3 %	-17,4 %	-19,7 %
2019	18,8 %	-7,3 %	36,0 %	-5,9 %	47,0 %
2020	-21,0 %	-2,1 %	-29,9 %	-26,1 %	-30,5 %
2021	-0,9 %	6,2 %	-5,5 %	3,9 %	-7,2 %
2022	1,5 %	25,1 %	-15,9 %	6,3 %	-20,3 %
2023	-0,3 %	13,7 %	-15,6 %	0,7 %	-20,2 %

ZDROJ: ČAP (2018-2023)

GRAF 3: VÝVOJ POJISTNÉHO Z ŽP VE VYBRANÉM OBDOBÍ



ZDROJ: ČAP (2018-2023)

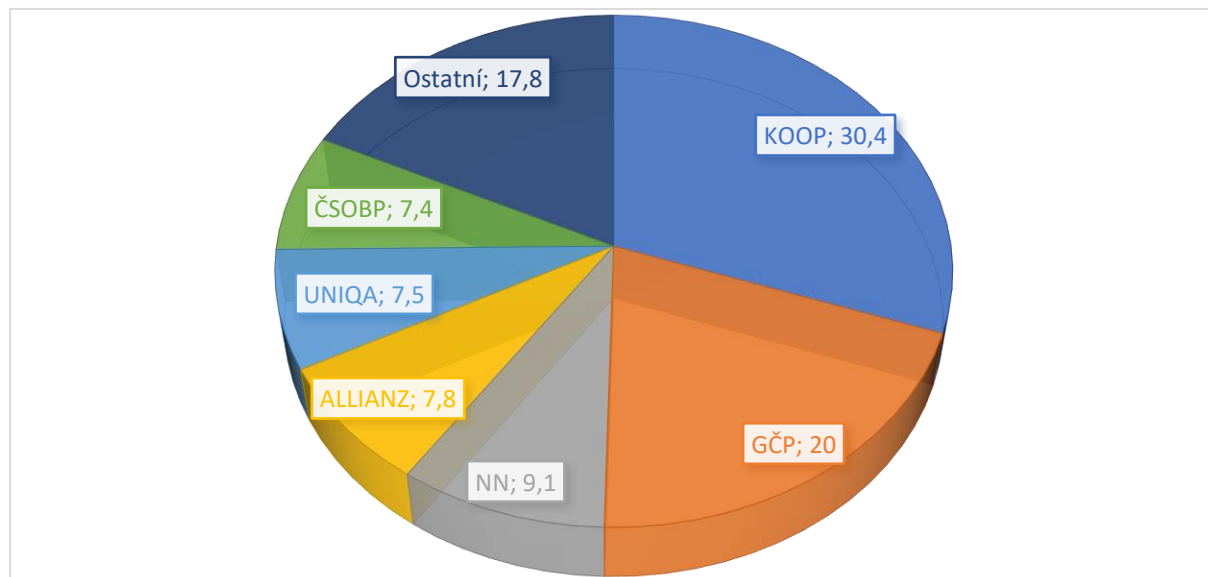
Graf podtrhuje dynamiku v pojistném ze životního pojištění, kde lze pozorovat mírný pokles mezi lety 2019/2018, následovaný nárůstem v následujících letech. Tento vzestupný trend může být odpovědí na nejistotu způsobenou ekonomickými a sociálními dopady pandemie, kdy lidé hledali větší jistotu a bezpečí pro sebe a své blízké.

TABULKA 5: ZASTOUPENÍ POJIŠŤOVEN NA POJISTNÉM Z ŽP KE KONCI ROKU 2023

%	KOOP	GČP	NN	ALLIANZ	UNIQA	ČSOBP	Ostatní
4. Q 2023	30,4 %	20 %	9,1 %	7,8 %	7,5 %	7,4 %	17,8 %

ZDROJ: ČAP (2023)

GRAF 4: ZASTOUPENÍ POJIŠŤOVEN NA POJISTNÉM Z ŽP KE KONCI ROK 2023



ZDROJ: ČAP (2023)

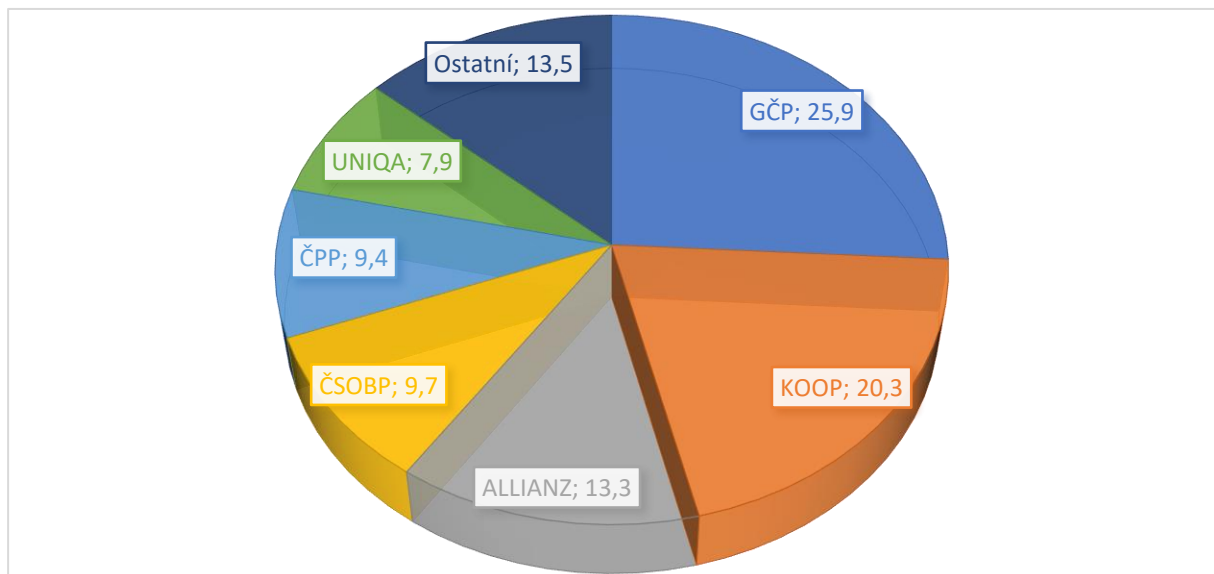
Zde graf č. 4 zobrazuje podíl pojišťoven na českém trhu na předepsaném pojistném životního pojištění. To značí, které pojišťovna je na českém trhu v odvětví životního pojištění dominantní. Zde je to Kooperativa pojišťovna, a.s., s 30,4 % podílem na předepsaném pojistném. Na druhém místě se nachází Generali Česká pojišťovna a.s., která má podíl 20 % na trhu s životním pojištěním. Tyto dvě pojišťovny společně obdrželi 50,4 % pojistného z tohoto odvětví. V absolutní hodnotě tyto dvě pojišťovny vybrali za rok 2023 na životním pojištění přibližně 25,9 mld. Kč.

TABULKA 6: ZASTOUPENÍ POJIŠŤOVEN NA POJISTNÉM Z NŽP KE KONCI ROKU 2023

%	GČP	KOOP	ALLIANZ	ČSOBP	ČPP	UNIQA	Ostatní
4. Q 2023	25,9 %	20,3 %	13,3 %	9,7 %	9,4 %	7,9 %	13,5 %

ZDROJ: ČAP (2023)

GRAF 5: ZASTOUPENÍ POJIŠŤOVEN NA POJISTNÉM Z NŽP KE KONCI ROKU 2023



ZDROJ: ČAP (2023)

Graf č. 5 znázorňuje podíl pojišťoven na předepsaném smluvním pojistném z neživotního pojištění a poskytuje náhled na to, které pojišťovny mají nejvíce předepsaného pojistného v tomto odvětví trhu. Největším podílem disponuje pojišťovna Generali Česká pojišťovna a.s., jejíž podíl je 25,9 %, na druhém místě je Kooperativa pojišťovna, a.s. s 20,3 %

7 Definice subjektu

V rámci přípravy na detailní analýzu pojistných produktů pro bakalářskou práci vytvoříme komplexní profil fiktivního subjektu, který nám umožní ilustrovat, jak vybraná rizika mohou být pokryta pomocí odpovídajícího spektra pojistných produktů nabízených na trhu.

Srovnání bylo provedeno na základě poskytnutých osobních údajů, které pro potřeby výzkumu poskytla blíže nespecifikovaná fyzická osoba. Další údaje jsou čistě fiktivní. Subjekt je narozen v roce 1964.

Pro porovnání havarijního pojištění a pojištění odpovědnosti z provozu vozidla bude muset subjekt uvést detaily o vozidle, které chce pojistit. Jako modelový vůz subjektu bude použitý Škoda Superb Sportline s pořizovací cenou 1 050 000 Kč. Vozidlo slouží k běžnému soukromému užívání. Vůz byl prvně registrován 20. 04. 2023 a aktuální stav tachometru činí 23 242 km. Technické parametry vozidla jsou následující: objem motoru – 1968 ccm³, výkon motoru – 147 kW, typ paliva – diesel, nejvyšší přípustná hmotnost – 2 280 kg, běžná hmotnost 1 577 kg, celkem 5 míst k sezení pro řidiče a pasažéry. Subjekt vyžaduje pojistit následující rizika: havárie se spoluúčastí 5 000 Kč, odpovědnost za způsobenou škodu s limitem pojistného plnění nastaveným minimálně na 150 mil. Kč, vandalismus, odcizení, živelní události, úrazové pojištění řidiče, pojištění skel s limitem minimálně 20 tis. Kč, pojištění srážky se zvířetem s limitem více jak 100 tis. Kč, pojištění poškození vozidla zvířetem a poskytnutí náhradního vozidla.

Stanovené požadavky na pojištění odpovědnosti má subjekt následující: limit pojistného plnění minimálně 10 mil. Kč, minimální spoluúčast, co nejširší územní platnost působení, pojištěné jsou též osoby žijící ve stejné domácnosti, zde je to partner a dítě a zároveň se vztahuje i na domácí zvířata.

Subjekt chce sjednat pojištění svého rodinného domu a domácnosti. Je nutné znát nebo nechat odhadnout hodnotu stavby a jejího vybavení. Zde byl odhad určen takto, stavba má hodnotu 9,6 mil. Kč a hodnota domácnosti je 1 653 000 Kč. Stavba se skládá z přízemního patra a obyvatelného podkroví, nemá sklep a střecha stavby je sklonitá. Celková obyvatelná plocha je 162 m². Jedná se o trvale obydlenou domácnost. Stavba je zděná s litými betonovými základy a celkový technický stav stavby je dobrý. Na zahradě se nachází bazén. Stavba se nenachází v povodňové ohrožené lokaci.

Požadavky subjektu na pojištění jsou následující: odcizení domácnosti, rozbití skel nemovitosti, poškození vybavení domácnosti přepětím, podpětím, poškození fasády zvířetem, vandalství na nemovitosti, pojištění bazénu.

Subjekt chce pořídit cestovní pojištění pro sebe, svou partnerku a dítě, jelikož letí od 1. 6. do 8. 6. 2024 na dovolenou do mimoevropské destinace, přesněji Egypta. Neplánuje provozování rizikových činností. Požaduje krytí léčebných výloh, pojištění úrazu a smrti, odpovědnosti za škodu a pojištění zavazadel.

Nastavení fiktivního subjektu s takovým spektrem charakteristik a životních okolností bylo zvoleno s cílem demonstrace širokého spektra pojistných produktů.

8 Komparace pojištění motorových vozidel

Podle předem definovaného subjektu a vozidla, které chce pojistit, bylo možné tyto údaje zadat do kalkulačního systému vybraných pojišťoven a nakonfigurovat jednotlivé produkty tak, aby došlo k pokrytí rizik a nastavení takových parametrů pojištění, které byly navrženy fiktivním subjektem.

Jednotlivé kalkulace jsou složeny z několika produktů, a to vždy pojištěním odpovědnosti a havarijním All-risk pojištěním doplněné o různé doplňkové pojištění tak, aby došlo k naplnění požadavků subjektů. Hodnocení se bude udělovat na základě bodů na stupnici 0 až 3, podle toho, jak dobře plní dané hodnocené kritérium. Žádný bod se uděluje pouze v případě, že požadované kritérium daný produkt vůbec nenabízí. Tato kritéria si stanovil subjekt, kde definoval, co vyžaduje od sjednávaného pojištění.

8.1 Kalkulace pojišťovny Generali

Pro návrh kalkulace u Generali pojišťovny byl vybrán produkt Zlatý střed s cenou 5 997 Kč společně s All-Risk havarijním pojištěním v ceně 30 324 Kč. Pojišťovna nabízí široký výběr nastavení spoluúčasti od 1 tis. Kč až do 30 tis. Kč nebo kombinaci této částky společně s procentní spoluúčastí. Při souhlasu s podmínkou opravy vozidla ve smluvním servisu poskytuje slevu a taktéž poskytuje slevu 20 % za sjednání online. K produktu havarijního pojištění byl zvolen soubor připojištění Premium s cenou 4 845 Kč, který zahrnuje úrazové pojištění řidiče a lze zvolit počet osob ve vozidle, na které se pojištění také vztahuje. Zde tedy bylo nastaveno 5 osob, jelikož bylo zjištěno, že volba nemá vliv na cenu pojistného. Toto připojištění taktéž zahrnuje riziko poškození vozidla zvířetem, limit je pevně daný a to 30 tis. Kč a 1 tis. Kč spoluúčast. Součástí připojištění je i pojištění všech skel, které je bezlimitní a bez spoluúčasti. Jediné riziko, které je podle požadavků subjektu nutné pokrýt z doplňkových pojištění, je střet se zvířeti, cena tohoto připojištění je 800 Kč, limit je pevně stanovený na 100 tis. Kč s 1 tis. Kč spoluúčastí. Výsledná částka je tedy 41 966 Kč.

8.2 Kalkulace pojišťovny ČSOB

V kalkulaci od pojišťovny ČSOB byl zvolen produkt Premiant, kde limit krytí za způsobenou škodu je 200 mil. Kč a jako jediný splňuje požadavek subjektu. Cena pojištění Premiant je 3 675 Kč. Tento produkt zároveň automaticky kryje riziko úrazu řidiče a zároveň poskytuje službu náhradního vozidla s limitem čerpání 10 tis. Kč. Po přepočtu na počet dní podle sazebníku náhradních vozidel pojišťovny ČSOB vychází, že subjekt si může půjčit vozidlo Škoda Superb na 10 dní. Případně si může půjčit vozidlo nižší kategorie s nižší cenou, a tím se doba zapůjčení prodlouží. Malým bonusem je i pojištění osobních věcí s limitem do 15 tis. Kč. Jako havarijní pojištění využijeme produkt s názvem Dominant s cenou 24 626 Kč, kde je možnost zvolit pevnou spoluúčast 2-20 tis. Kč. Toto pojištění již zahrnuje riziko střetu

se zvěří i poškození vozu zvířetem. Z doplňkových pojištění bylo zvoleno pojištění skel s cenou 2 400 Kč, u kterého jde maximální limit nastavit právě subjektem požadovaných 20 tis., a je zde pevně stanovená variabilní spoluúčast 10 %.

Celková cena činí 30 701 Kč po slevě 20 % za online sjednání.

8.3 Kalkulace pojišťovny Slavia

Návrh pojišťovny Slavia se skládá z produktu Jubileum s cenou 8 360 Kč a Havarijního pojištění, jehož cena je 12 410 Kč. Tato pojišťovna nenabízí možnost konfigurace havarijního pojištění a v nabídce se nachází pouze 1 pevně definovaný produkt, kde lze nastavit spoluúčast ze 3 možností 5-15 tis. Kč. Ve zvolených produktech je již pokrytý úraz řidiče, náhradní vozidlo a poškození vozidla zvířetem. Je nutné tedy v doplňkových připojištěních pořídit pojištění skel. V nabídce mají možnost zvolit limit 5-100 tis. Kč s 500 Kč spoluúčastí, cena tohoto produktu činí 652 Kč. Pro riziko střetu se zvěří ovšem pojišťovna nenabízí žádné připojištění. Finální cena ročního pojistného tedy je 21 422 Kč.

8.4 Vyhodnocení komparace pojištění motorových vozidel

TABULKA 7: KOMPARACE POJIŠTĚNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL

	GČP	ČSOBP	SLAVIA
Cena pojistného (roční)	41 966 Kč	30 701 Kč	21 422 Kč
Hodnocení	1	2	3
Pojištění skel	bez limitu (pojistná částka) bez spoluúčasti	20 000 Kč 10% spoluúčast	20 000 Kč 500 Kč spoluúčast
Hodnocení	3	1	2
Náhradní vůz	10 dní	10 000 Kč	5 dní
Hodnocení	2	3	1
Pojištění střetu se zvěří	100 000 Kč 1 000 Kč spoluúčast	bez limitu (pojistná částka) 500 Kč spoluúčast	Ne
Hodnocení	2	3	0

Pojištění úrazu řidiče	200 000 Kč úraz 100 000 Kč smrt 50 Kč/dne – doba nezbytného léčení	300 000 Kč úraz 300 000 Kč smrt	200 000 Kč úraz 100 000 Kč smrt
Hodnocení	2	3	1
Okus kabelů	30 000 Kč 1000 Kč spoluúčast	bez limitu (pojistná částka) 500 Kč spoluúčast	30 000 Kč 500 Kč spoluúčast
Hodnocení	1	3	2
Celkový počet bodů	11	15	9

ZDROJ: ZPRACOVÁNO NA ZÁKLADĚ VLASTNÍHO VÝZKUMU

V tabulce č. 7 jsou jednotlivá kritéria stanovených subjektem. Z celkového hodnocení vyplývá nejlépe návrh od pojišťovny ČSOB, který získal celkem 15 bodů. Druhý návrh je od pojišťovny GČP, jejíž návrh obdržel 11 bodů. Poslední, ale pouze s malým rozdílem bodů oproti GČP, se umístil návrh pojišťovny Slavia s 9 body.

ČSOB pojišťovna v tomto případě nabízí nejlepší kombinaci svých produktů k uspokojení potřeb subjektu. Slabou stránkou je pojištění skel, kde 10 % spoluúčast je velkou nevýhodou proti konkurenčním produktům. Jelikož klient bude muset zaplatit 10 % z hodnoty celkové škody, což u vozidla, pro které výměna skla stojí celkem např. 10 000 Kč, znamená, že klient bude muset uhradit spoluúčast ve výši 1 000 Kč.

Soubor pojistných produktů od pojišťovny GČP je oproti všem ostatním srovnávaným pojišťovnám výrazně nejdražší. Velkou výhodou spatřuji ve skutečnosti, že pojištění úrazu řidiče se vztahuje na všechny další osoby ve voze, ale obdobné riziko lze připojistit skrze doplňkové pojištění u pojišťovny ČSOB za ceny přibližně od 330 Kč do 1 000 Kč s o mnoho vyššími limity plnění i při volbě možnosti s nejnižší cenou, pojišťovna Slavia tuto možnost nenabízí. Z tohoto tedy opět nejlépe vychází produkty poskytované pojišťovnou ČSOB. Produkt, který má GČP skutečně nejlepší při své konkurenci, je pojištění skel, které je bez limitní a taktéž bez spoluúčasti.

Pojišťovna Slavia se odlišuje svojí nízkou cenou ročního pojistného, ale to se odráží na kvalitě jejich pojistných produktů, kdy v žádné z hodnocených charakteristik, kromě ceny, nedosáhla nejvyššího hodnocení.

9 Komparace pojištění odpovědnosti z občanského života

Podle předem určených požadavků subjektu byly jednotlivé produkty nakonfigurovány tak, aby došlo k jejich pokrytí, které byly navrženy fiktivním subjektem. Hodnocení se bude udělovat na základě bodů na stupnici 0 až 3, podle toho, jak dobře plní dané hodnocené kritérium. Žádný bod se uděluje pouze v případě, že požadované kritérium daný produkt vůbec nenabízí.

9.1 Kalkulace pojišťovny Generali

V nabídce pojišťovny Generali je pouze 1 produkt, u kterého jde nastavit z úzkého výběru limitů plnění. Tento výběr se skládá z možností 2 mil., 6 mil. a 15 mil. Kč. Z těchto možností splňuje pouze jedna požadavky stanovené subjektem a ve srovnání se pracuje s limitem plnění 15 mil. Kč. Jde zde jednoduchý výběr spoluúčasti mezi 0–10 tis. Kč. Cena ročního pojistného takto nastaveného produktu činí 1 740 Kč po slevě 15 % za sjednání online.

9.2 Kalkulace pojišťovny ČSOB

Pojišťovna ČSOB nabízí 1 produkt, u kterého je možné zvolit z mnoha možností limitu plnění v rozmezí 2-50 mil. Kč. Zde bylo zvoleno subjektem minimálně požadovaných 10 milionů. Více nastavení není možné a cena pojistného bez slev je 1 355 Kč a po zapomenutí 10 % slevy při sjednání online je finální cena 1 219 Kč. Informace o spoluúčasti nebyla jednoduše dohledatelná a po obrácení s dotazem na telefonickou linku pojišťovny ČSOB bylo zjištěno, že spoluúčast činí 500 Kč.

9.3 Kalkulace pojišťovny Slavia

Pojišťovna Slavia má v nabídce 3 produkty, ten, který nejlépe plní požadovaná kritéria subjektu, se nazývá Jistota. Tento produkt zahrnuje krytí: běžné činnosti v občanském životě, vedení domácnosti, rekreační sport, chov domácích a drobných zvířat. Nabízí také velkou škálu při nastavení limitu plnění a to od 2 mil. do 20 mil. Kč. Do porovnání byl zvolen limit 10 mil. Kč podle požadavku subjektu. Cena takto nastaveného produktu je 2 062 Kč, ale pojišťovna Slavia nabízí značnou slevu 50 % při sjednání pojištění online a drobnou slevu 2 % při používání online komunikace s pojišťovnou. Po těchto slevách, podle kalkulačního systému, vychází roční pojistné na 887 Kč za rok. Informaci o spoluúčasti se nepovedlo na webových stránkách dohledat, ale po telefonickém hovoru došlo k jejímu zjištění a to, že spoluúčast není.

9.4 Vyhodnocení komparace pojištění odpovědnosti

TABULKA 8: KOMPARACE POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU

	GENERALI	ČSOBP	SLAVIA
Cena pojistného (roční)	1 740 Kč	1 219 Kč	887 Kč
Hodnocení	1	2	3
Spoluúčast	0 Kč	500 Kč	0 Kč
Hodnocení	3	1	3
Limit plnění	15 mil. Kč	10 mil. Kč	10 mil. Kč
Hodnocení	3	2	2
Územní platnost	Evropa	Evropa	Evropa
Hodnocení	2	2	2
Pojištění osob žijící ve společné domácnosti	Ano	Ano	Ano
Hodnocení	3	3	3
Pojištění domácích zvířat	Ano	Ano	Ano
Hodnocení	3	3	3
Celkový počet bodů	15	13	16

ZDROJ: ZPRACOVÁNO NA ZÁKLADĚ VLASTNÍHO VÝZKUMU

V tabulce č. 8 se nachází přehled hodnocených kritérií s uděleným hodnocením. Všechny srovnávané produkty měly velmi podobný rozsah krytých rizik i vč. rizik definovaných subjekt. Proto všechny tři srovnávané produkty obdržely 3 body ve dvou posledních kategoriích. Společný byl i územní rozsah působnosti, kde všechna tři pojištění byla omezena na území kontinentu Evropy, a proto je hodnocení totožné a to 2 body, 3 body by byly uděleny, kdyby územní platnost byla i na dalších územích než pouze Evropy. Charakteristiky, kde se pojistné produkty rozcházejí, je limit plnění a spoluúčast. Pojišťovna Generali měla velmi omezující výběr při nastavení limitu plnění a nejvyšší možný limit je 15 mil. Kč, což by nemusel všem potencionálním klientům dostačovat. Pozitivní je, že tato pojišťovna měla

možnost nastavitelné spoluúčasti a tento údaj byl jasně zřetelný při nastavování. Tato informace o spoluúčasti chyběla nebo nebyla jednoduše k nalezení na stránkách pojišťoven ČSOB a Slavia, což považuji za nedostatek, hlavně pak v případě ČSOB, kde spoluúčast je pevně daná. Pojišťovna Slavia tuto informaci sice zřetelně neuváděla, ale v jejím případě spoluúčast není uplatňovaná.

10 Komparace pojištění budovy a domácnosti

Porovnat tato dvě pojištění můžeme díky přesně udaným informacím o subjektu a jeho nemovitosti a také udanými kritérii, které subjekt očekává, že bude jeho pojištění kryt. Celé srovnání je tvořeno dvěma pojistnými produkty, pojištěním budovy a pojištěním domácnosti.

Hodnocení se bude udělovat na základě bodů na stupnici 0 až 3 podle toho, jak dobře plní dané hodnocené kritérium. Žádný bod se uděluje pouze v případě, že požadované kritérium daný produkt vůbec nenabízí.

10.1 Kalkulace pojišťovny Generali

Pojišťovna Generali neumožňuje sjednání nebo pojištění budovy online na svých webových stránkách, bylo tedy pro její získání potřeba telefonického kontaktu s poradcem pojišťovny nebo přímo na pobočce. Následující kalkulače byla tedy vytvořena po osobní schůzce na jedné z poboček pojišťovny Generali.

Pro pojištění domácnosti při nastavené částce 1 560 000 Kč určil kalkulační systém hodnotu 50 tis. Kč pro věci v nebytových prostorech, 60 tis. Kč pro věci zvláštní hodnoty a 50 tis. Kč stavebním součástí. Dále došlo k volbě konkrétního produktu s názvem Exclusive. Systém opět určil výši pojistné částky na 1 753 000 Kč. Produkt Exclusive zahrnuje následující pojistná rizika s maximální výplatou do této určené částky. Těmi riziky a možné vzniklé škody jsou: základní živelní a vodovodní rizika, povodeň a záplava, odcizení vloupáním (zahrnuje i vandalismus, sprejerství), přepětí, podpětí, zkrat, havárie rozvodů, skla, ztráta vody, atmosférické srážky, věci v zavazadlovém prostoru auta na území Evropy, znehodnocení věcí v chladicím zařízení. Spoluúčast je zde určena 1 tis. Kč a cena takto nastaveného produktu je 5 225 Kč před slevou a 3 396 Kč po slevě 20 % při sjednání na pobočce pojišťovny.

Hodnota stavby subjektem udané specifikace a adresy byla systémem určena na 9,2 mil. Kč a z této částky i vychází limit pro pojištění vedlejších stavem. Tímto limitem je 10 % z určené částky, tedy 920 tis. Kč. Poté došlo k výběru konkrétního balíčku opět s názvem Exclusive. Systém nastavil pojistnou částku 10 120 000 Kč. Všechny následující rizika a možné škody jsou kryty do této částky: základní živelní a vodovodní rizika, povodeň a záplava, odcizení vloupáním, přepětí, podpětí, zkrat, havárie rozvodů, skla, ztráta vody, atmosférické srážky, odcizení vnějších stavebních součástí, vandalismus, sprejerství, poškození zateplení (fasády) a oplocení zvířetem.

Spoluúčast je zde určena 3 tis. Kč a cena takto nastaveného produktu je 12 406 Kč před slevou a 7 692 Kč po slevě 20 % při sjednávání na pobočce pojišťovny.

10.2 Kalkulace pojišťovny ČSOB

Pro pojištění domácnosti volíme produkt Premiant Plus, ten zahrnuje základní živelní nebezpečí vč. zkratu, přepětí, podpětí, atmosférických srážek a ztrátu vody, odcizení, vandalismus s limitem do výše pojistné částky a poškození skel do 100 tis. Kč. Produkt obsahuje i službu servis domácích spotřebičů, kterou lze využít dvakrát za rok s maximálním plněním 7 tis. Kč za jeden zásah. Pojištění technické poruchy pro případ rozbití nedopatřením, výrobní vadou nebo vadou materiálu s limitem do 200 tis. Kč. Pojištění osobního vozidla, motocyklu, přípojného vozidla, motokola do limitu 5 % z pojistné částky maximálně 200 tis. Kč, zde 82 650 Kč pro případ, že vozidlo je zaparkované v garáži, na pozemku nebo pod přístřeškem na pozemku stavby a dojde k jeho poškození požárem, výbuchem pádem letadla nebo vichřicí. Nárok z tohoto pojištění vzniká pouze, pokud nevzniká nárok z pojištění vozidel. Cena 7 280 Kč po slevě 10 % za sjednání online.

U pojištění nemovitosti byl zvolen produkt Premiant, který kryje základní živelní nebezpečí, vandalismus a odcizení do pojistné částky 9,6 mil. Kč. Rizika zkratu, podpětí a přepětí jsou pojištěna do 100 tis. Kč, pojištění vedlejších staveb a oplocení s limitem 480 tis. Kč. Finanční kompenzace 50 tis. Kč za psychickou újmu při škodě nad 80 % pojistné částky hlavní stavby. Do 100 tis. Kč je pojištěné poškození fasády zvířetem, atmosférické srážky, ztráta vody a technická porucha (rozbití strojních a elektronických zařízení nedopatřením, výrobní vadou nebo vadou materiálu např. kotel, tepelné čerpadlo). Produkt Premiant zahrnuje i ekologické zvýhodnění, kdy při škodě nad 50 % pojistné částky hlavní stavby vyplatí navíc za náklady ekologické modernizace stavby, limit je 10 % z pojistné částky maximálně pak 200 tis. Kč, zde je limit 200 000 Kč. Cena tohoto produktu činí 8 568 Kč po slevě 10 % za sjednání online.

Celková cena pojištění po slevě je 15 848 Kč se spoluúčastí 500 Kč pro všechna pojištění.

10.3 Kalkulace pojišťovny Slavia

U pojišťovny Slavia byl zvolen produkt Jubileum pro pojištění domácnosti, ten kryje tato rizika: základní živelní rizika, riziko přepětí a podpětí, mrazu, tíhy sněhu, krádež vloupáním, náraz vozidla, rozbití skla, atmosférické srážky, vystoupení vody, porucha chladicího zařízení, povodeň, záplava, stavební součásti do výše pojistné částky a to 1 653 000 Kč. V případě neobyvatelnosti domácnosti pojišťovna hradí náhradní ubytování do 120 tis. Kč a dále hradí i cennosti do hodnoty 80 tis. Kč, elektroniku od zaměstnavatele do 20 tis. Kč. Cena tohoto produktu bez slev je 6 063 Kč.

Pro pojištění budovy byl zvolen produkt Jistota. Tento produkt má nastavenou pojistnou částku 9,6 mil. Kč, do této hodnoty jsou kryty základní živelní rizika, nadzvuková vlna, tíha sněhu, náraz vozidla a atmosférické srážky. Limit 50 tis. Kč je nastavený u škod způsobených přepětím, podpětím a mrazem.

Do 200 tis. Kč je hrazeno rozbití skel a do 100 tis. Kč krádež vloupáním. Vandalismus je limitován částkou 200 tis. Kč a poškození fasády zvířetem limitován částkou 30 tis. Kč.

Cena bez slev činí 11 676 Kč. Pojišťovna poskytuje slevu 50 % za sjednání online, 2 % za komunikaci online, 5 % za propojitěnost a 5 % za roční frekvenci splátek.

Cena celkem po všech slevách činí 6 740 Kč.

10.4 Vyhodnocení komparace pojištění budovy a domácnosti

TABULKA 9: KOMPARECE POJIŠTĚNÍ BUDOVY A DOMÁCNOSTI

	GENERALI	ČSOBP	SLAVIA
Cena	11 088 Kč	15 848 Kč	6 740 Kč
Hodnocení	2	1	3
Odcizení (domácnost)	1 753 000 Kč	1 653 000 Kč	1 653 000 Kč
Hodnocení	3	2	2
Rozbití skla (stavba)	10 120 000 Kč	100 000 Kč	200 000 Kč
Hodnocení	3	1	2
Pojištěný bazén	920 000 Kč	480 000 Kč	100 000 Kč
Hodnocení	3	2	1
Přepětí, podpětí (domácnost)	1 753 000 Kč	1 653 000 Kč	1 653 000 Kč
Hodnocení	3	2	2
Poškození fasády zvířetem (stavba)	10 120 000 Kč	100 000 Kč	30 000 Kč
Hodnocení	3	2	1
Vandalismus (stavba)	10 120 000 Kč	500 000 Kč	200 000 Kč
Hodnocení	3	2	1
Spoluúčast	3 000 Kč stavba 1 000 Kč domácnost	500 Kč	1 000 Kč
Hodnocení	1	3	2
Celkový počet bodů	15	11	12

ZDROJ: ZPRACOVÁNO NA ZÁKLADĚ VLASTNÍHO VÝZKUMU

V tabulce č. 9 jsou jednotlivá kritéria stanovená subjektem, podle kterých došlo k bodovému ohodnocení zvolených produktů. V hodnocení získaly nejvíce bodů produkty od pojišťovny Generali a to je 15 bodů. Na druhém místě jsou produkty od Slavia pojišťovny, co získaly celkem 12 bodů. Poslední s malým odstupem 1 bodu jsou produkty od ČSOB, které získaly 11 bodů.

Generali má bezkonkurenčně nejvyšší limity ve všech hodnocených kategoriích, ve kterých tedy vždy získala 3 body. O nejlepší bodové ohodnocení přišla akorát v případě ceny 11 088 Kč za roční pojistné získala 2 body a za nejvyšší spoluúčast ze srovnávaných produktů, a to 3 000 Kč z pojištění stavby a 1 000 Kč z pojištění domácnosti, zde získala 1 bod.

Produkty od pojišťovny Slavia získaly pouze v jedné kategorii nejvyšší ohodnocení, s nejnižší cenou 6 740 Kč zde byly uděleny 3 body. Dále těmto produktům bylo uděleno nejvícekrát hodnocení pouze 1 bod v kategoriích: vandalismus (stavba), poškození fasády zvířetem (stavba) a pojištění bazénu. Toto hodnocení se odvíjelo od limitu pro dané riziko a pojišťovna Slavia tyto limity má nastavené velmi nízko oproti konkurenčnímu produktu např. od Generali.

Pojišťovna ČSOB se svými produkty byla ve většině hodnocených parametrů druhá. Výjimkou je cena ročního pojistného 15 848 Kč, kde je ze všech srovnávaných produktů nejdražší. Velmi nízký je také limit pro riziko rozbití skla z pojištění stavby, ten je pouze 100 tis. Kč. Naopak největší přednost těchto produktů je jejich nízká spoluúčast pouhých 500 Kč.

11 Komparace cestovního pojištění

Srovnání bude provedeno na základě informací a požadavků, které uvedl subjekt při své definici. Dojde k udělení 0-3 bodů v hodnocených kategoriích: léčebné výlohy, pojištění úrazu, odpovědnost za škodu, pojištění zavazadel. Dle součtu udělených bodů vybereme nejlepší produkt. Žádný bod se uděluje pouze v případě, že požadované kritérium daný produkt vůbec nenabízí.

11.1 Kalkulace pojišťovny Generali

Produkt od pojišťovny Generali je nastavený s limitem 25 mil. Kč za léčebné výlohy, 10 mil. Kč na pojištění odpovědnosti za způsobenou škodu a pojištění zavazadel do hodnoty 20 tis. Kč. V rámci produktu je také pojištění úrazu, kde je hrazený úraz s trvalými následky do 200 tis. Kč, smrt je pojištěná do 100 tis. Kč a také lze uplatnit denní odškodné 200 Kč za den u vybraných úrazů specifikovaných v pojistných podmínkách, v těchto podmínkách je určeno, po kolik dní lze maximálně toto odškodné čerpat. Cena tohoto produktu činí 958 Kč.

11.2 Kalkulace pojišťovny ČSOB

U pojišťovny ČSOB bylo vybráno cestovní pojištění s limitem 15 mil. Kč za léčebné výlohy a pojištění odpovědnosti za způsobenou škodu. Zavazadla jsou pojištěna do limitu 20 tis. Kč, úraz s trvalými následky nebo smrt důsledkem úrazu je plněna do hodnoty 600 tis. Kč. Cena takto definovaného produktu je 958 Kč.

11.3 Kalkulace pojišťovny Slavia

Produkt byl zvolen s názvem Letadlo, bus, vlak a tento produkt je od pojišťovny nastaven s následujícími parametry. Limit pro hrazení nezbytných léčebných výloh je 5 mil. Kč, pojištění úrazu s trvalým následkem a smrt důsledkem úrazu je maximálně hrazeno do částky 200 tis. Kč. Odpovědnost za škodu je pojištěná do hodnoty 2 mil. Kč. Limit 15 tis. Kč je nastaven pro riziko zničení nebo odcizení zavazadel. Cena toho produktu činí 1 632 Kč.

11.4 Vyhodnocení komparace cestovního pojištění

TABULKA 10: KOMPARACE CESTOVNÍHO POJIŠTĚNÍ

	GENERALI	ČSOBP	SLAVIA
Cena	958 Kč	958 Kč	1 632 Kč
Hodnocení	3	3	1
Léčebné výlohy	25 mil. Kč	15 mil. Kč	5 Mil. Kč
Hodnocení	3	2	1
Pojištění úrazu	200 000 Kč úraz 100 000 Kč smrt 200 Kč/dne u vybraných úrazů	600 000 Kč	200 000 Kč
Hodnocení	1	3	2
Odpovědnost za škodu	10 mil. Kč	15 mil. Kč	2 Mil. Kč
Hodnocení	2	3	1
Pojištění zavazadel	20 000 Kč	20 000 Kč	15 000 Kč
Hodnocení	3	3	1
Celkový počet bodů	12	14	6

ZDROJ: ZPRACOVÁNO NA ZÁKLADĚ VLASTNÍHO VÝZKUMU

Podle tabulky č. 10 je nelepším produktem cestovní pojištění od pojišťovny ČSOB s 14 body. Na střední pozici je pojištění od Generali s 12 body a poslední je pojištění od Slavia pojišťovny s 6 body.

Cestovní pojištění od pojišťovny Slavia obdrželo v hodnocení všech kritérií 1 bod, pouze při hodnocení pojištění úrazu získala body 2. Tento produkt poskytuje nejmenší krytí a je ze všech srovnávaných produktů nejdražší.

Produkty od pojišťoven ČSOB a Generali se od sebe nejvíce liší v pojištění úrazu, kde Generali nabízí pouze limit 200 tis. Kč při úrazu s trvalými následky, do 100 tis. Kč v případě smrti důsledkem úrazu a

200 Kč denní odškodné u vybraných úrazů. ČSOB v tomto kritériu získala 3 body s limitem 600 tis. Kč při smrti a způsobení trvalých následcích důsledkem úrazu.

Závěr

V rámci této bakalářské práce byla provedena komplexní analýza vybraných pojistných produktů na českém pojistném trhu s cílem identifikovat optimální pojišťovací řešení pro fiktivní subjekt charakterizovaný specifickými rizikovými faktory. Na základě metodologie vícekriteriálního rozhodování bylo možné hodnotit a srovnávat jednotlivé pojistné produkty, což umožnilo formulovat relevantní doporučení pro pojistné krytí.

Hlavním cílem práce pak je zhodnotit všechny získané poznatky a formulovat doporučení pro optimální volbu pojistných produktů. Tyto návrhy jsou představeny tak, aby poskytly čtenáři, a zejména fiktivnímu subjektu, jasné a strukturované informace o tom, jak nejlépe chránit své zájmy v oblasti pojištění.

Vedlejším cílem této bakalářské práce je tedy nejenom poskytnout detailní analýzu vybraných pojistných produktů, ale také vytvořit ilustraci pro ty, kteří potřebují pochopit složitý svět pojištění.

Z výsledků analýzy vyplývá, že pojistný trh v České republice nabízí bohatou škálu produktů, jež jsou schopny adekvátně reagovat na různorodé potřeby klientů. Zjištění ukazují na významné odlišnosti v pojistných podmínkách a cenách mezi jednotlivými pojišťovnami, což vyžaduje od potenciálních klientů pečlivou selekci a srovnávání nabídek. Provedený výzkum také poukázal na důležitost personalizace pojistných služeb v reakci na specifické potřeby a rizikový profil pojistníka.

Ke komparaci došlo u tří vybraných pojišťoven, které byly zvoleny podle podílu na předepsaném pojistném tak, aby došlo k porovnání pojišťoven různých velikostí. Byly zvoleny pojišťovny Generali, ČSOB a Slavia.

Srovnávané produkty byly havarijní pojištění společně s pojištěním odpovědnosti z provozu motorového vozidla (obecně známé jako povinné ručení), pojištění občanské odpovědnosti pojištění budov a domácností a jako poslední cestovní pojištění. Základ pro analýzu tvořil předem definovaný subjekt, který měl definované požadavky na jednotlivé vybrané požadavky, které byly později za pomoci vícekriteriálního rozhodování bodově ohodnoceny.

V první komparaci týkající se pojištění rizik spojených s provozem motorových vozidel nejlépe obstály produkt od pojišťovny ČSOB s názvem Premiant, který ve většině hodnocených kritérií obdržel nejvíce bodů.

Pojišťovna Slavia získala se svým produktem Jistota nejlepší hodnocení ve srovnávaných pojištěních občanské odpovědnosti. Zde si byly všechny vybrané produkty velmi blízké, jediné velké odlišnosti byly v ceně a skutečnosti, pojišťovna ČSOB má u svého pojištění spoluúčast a ostatní nikoliv.

U pojištění budov a domácnosti jako nejlepší produkty vyšly pojištění Exclusive, které nabízí pojišťovna Generali. Tento produkt nabízí nejvyšší limity u všech hodnocených kritérií a s cenou se umístil na druhém místě. Jediná negativní stránka tohoto produktu byla vyšší spoluúčast než u konkurence.

Ze srovnání cestovního pojištění bezesporu nejhorší hodnocení získal produkt od pojišťovny Slavia. Na druhou stranu ČSOB získala se svým cestovním pojištěním nejvíce bodů, a tedy je ze srovnávaných produktů nejlepší.

Bakalářská práce tak přináší nejen teoretické poznatky o pojistném trhu a jeho produktech, ale také praktické návody, jak efektivně vybírat a aplikovat pojistné produkty v reálných životních situacích. Výsledky a doporučení z této studie poskytují cenné informace jak pro potenciální pojistníky, tak pro odborníky v oblasti pojišťovnictví a přispívají k lepšímu porozumění pojistného trhu a potřebám klientů, čímž došlo k naplnění hlavního i vedlejšího cíle této bakalářské práce.

Seznam použité literatury

- DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, [2015]. ISBN 978-80-87865-25-5.
- DAŇHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. 2. vyd. [Praha]: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86946-00-2.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva a DAŇHEL, Jaroslav, 2010. *Teorie pojistných trhů*. Praha: Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-015-7.
- CIPRA, Tomáš. *Riziko ve financích a pojišťovnictví: Basel III a Solvency II*. Vydání I. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-24-8.
- ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, c2024. *Cestovní pojištění*. Online. ČAP. Dostupné z: <https://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/cestovni-pojisteni>. [cit. 2024-04-23].
- ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. 2024. *Vývoj pojistného trhu 1-12/2023*. Online. In: Česká asociace pojišťoven. Dostupné z: <https://www.cap.cz/statistiky-prognozy-analyzy/vyvoj-pojistneho-trhu>. [cit. 2024-04-23].
- ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. 2024. *Vývoj pojistného trhu 1-12/2022*. Online. In: Česká asociace pojišťoven. Dostupné z: <https://www.cap.cz/statistiky-prognozy-analyzy/vyvoj-pojistneho-trhu>. [cit. 2024-04-23].
- ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, c2024. *Legislativa ČR*. Online. ČAP. Dostupné z: <https://www.cap.cz/odborna-verejnost/pojistna-legislativa/legislativa-cr>. [cit. 2024-04-23].
- ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, c2024. *Legislativa EU*. Online. ČAP. Dostupné z: <https://www.cap.cz/odborna-verejnost/pojistna-legislativa/legislativa-eu>. [cit. 2024-04-23].
- ČESKO, 2024. *Zákon č. 30/2024 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla*. Online. In: *Zákony pro lidi*. AION CS, ©2010–2024. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2024-30?citace=1#Top>. [cit. 2024-04-23].
- ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA, c2024. *Právní předpisy*. Online. ČNB. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/pojistovny-zajistovny-a-pojistovaci-zprostredkovatele/pravni-predpisy/>. [cit. 2024-04-23].
- GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA, c2024. *Cestovní pojištění online*. Online. Generali Česká Pojišťovna. Dostupné z: https://www.generaliceska.cz/cestovni-pojisteni-online-sjednani#/. [cit. 2024-04-23].
- GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA, c2024. *Povinné ručení a Havarijní pojištění online*. Online. Generali Česká Pojišťovna. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/pojisteni-vozidel-online-sjednani>. [cit. 2024-04-23].
- GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA, c2024. *Pojištění majetku online*. Online. Generali Česká Pojišťovna. Dostupné z: https://www.generaliceska.cz/majetek-online-sjednani#/. [cit. 2024-04-23].

GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA, c2024. *Pojištění odpovědnosti online*. Online. Generali Česká Pojišťovna. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/odpovednost-online-sjednani#/>. [cit. 2024-04-23].

ČSOB Pojišťovna, c2024. *Povinné ručení a havarijní pojištění vozidla*. Online. ČSOB Pojišťovna. Dostupné z: <https://kalkulacka.csobpoj.cz/pojisteni-vozidel#pov-hav>. [cit. 2024-04-23].

ČSOB Pojišťovna, c2024. *Pojištění majetku*. Online. ČSOB Pojišťovna. Dostupné z: <https://kalkulacka.csobpoj.cz/pojisteni-majetku>. [cit. 2024-04-23].

ČSOB Pojišťovna, c2024. *Cestovní pojištění*. Online. ČSOB Pojišťovna. Dostupné z: <https://kalkulacka.csobpoj.cz/cestovni-pojisteni>. [cit. 2024-04-23].

ČSOB Pojišťovna, c2024. *Kalkulačka pojištění odpovědnosti*. Online. ČSOB Pojišťovna. Dostupné z: <https://kalkulacka.csobpoj.cz/pojisteni-odpovednosti>. [cit. 2024-04-23].

Slavia Pojišťovna, c2024. *Pojištění vozidel*. Online. Slavia Pojišťovna. Dostupné z: <https://autopojisteni.slavia-pojistovna.cz>. [cit. 2024-04-23].

Slavia Pojišťovna, c2024. *Pojištění majetku*. Online. Slavia Pojišťovna. Dostupné z: <https://domov.app.slavia-pojistovna.cz/vyber-pojisteni>. [cit. 2024-04-23].

Slavia Pojišťovna, c2024. *CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ*. Online. Slavia Pojišťovna. Dostupné z: <https://cestovko.app.slavia-pojistovna.cz>. [cit. 2024-04-23].

ePojištění.cz, c2024. *Pojistné riziko*. Online. ePojištění.cz. Dostupné z: <https://www.epojisteni.cz/slovník-pojmu/pojisteni/pojistne-riziko/>. [cit. 2024-04-23].

Hasičská vzájemná pojišťovna, c2024. *Historie Hasičské vzájemné pojišťovny*. Online. Hasičská vzájemná pojišťovna. Dostupné z: <https://www.hvp.cz/o-spolecnosti/historie-pojistovny/detail/zacisare-pana/>. [cit. 2024-04-23].

Hasičská vzájemná pojišťovna, c2024. *Historie Hasičské vzájemné pojišťovny*. Online. Hasičská vzájemná pojišťovna. Dostupné z: <https://www.hvp.cz/o-spolecnosti/historie-pojistovny/detail/zacisare-pana/>. [cit. 2024-04-23].

JINDRA, Vojtěch. b. r. *Historie pojišťovnictví*. Online. UHK. Dostupné z: <https://edu.uhk.cz/~jindrvo1/predmety/?p=pojis&page=historie>. [cit. 2024-04-23].

Seznam grafů

Graf 1: Vývoj procentuální změny celkem předepsaného pojistného	42
Graf 2: Vývoj změny na pojistném ve vybraných kategoriích	43
Graf 3: Vývoj pojistného z ŽP ve vybraném období	44
Graf 4: Zastoupení pojišťoven na pojistném z ŽP ke konci rok 2023	45
Graf 5: Zastoupení pojišťoven na pojistném z NŽP ke konci roku 2023.....	46

Seznam tabulek

Tabulka 1: Seznam 15 pojišťoven podle velikosti předepsaného pojistného	40
Tabulka 2: Procentuální změna na celkovém pojistném.....	42
Tabulka 3: Procentuální změna na předepsaném pojistném ve vybraných odvětvích NŽP	43
Tabulka 4: Změna na předepsaném pojistném v ŽP	44
Tabulka 5: Zastoupení pojišťoven na pojistném z ŽP ke konci roku 2023.....	45
Tabulka 6: Zastoupení pojišťoven na pojistném z NŽP ke konci roku 2023	45
Tabulka 7: Komparace pojištění motorových vozidel	50
Tabulka 8: Komparace pojištění odpovědnosti za škodu	53
Tabulka 9: Komparace pojištění budovy a domácnosti	57
Tabulka 10: Komparace cestovního pojištění	60