

**Univerzita Hradec Králové**  
**Přírodovědecká fakulta**

**BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**

**Univerzita Hradec Králové**  
**Přírodovědecká fakulta**  
**Katedra matematiky**

**Pojištění majetku proti živelním pohromám**

**Bakalářská práce**

Autor	Lucie Kourková
Studijní program:	B1103 Aplikovaná matematika
Studijní obor:	Finanční a pojistná matematika
Vedoucí práce:	Mgr. Tomáš Zuščák, Ph.D.
Odborný konzultant:	

Univerzita Hradec Králové  
Přírodovědecká fakulta

**Zadání bakalářské práce**

<b>Autor:</b>	<b>Lucie Kourková</b>
Studijní program:	B1103 Aplikovaná matematika
Studijní obor:	Finanční a pojistná matematika
Název práce:	Pojištění majetku proti živelním pohromám
Název práce v AJ:	Property insurance against the risk of natural disasters
Cíl a metody práce:	Cílem je přehledně zpracovat pojištění, která řeší finanční újmu v důsledku neočekávaných a nepříjemných událostí, které mohou postihnout movitý i nemovitý majetek občana. Práce bude zaměřena na pojišťovny a podmínky různého typu. Dále budou popsána živelná rizika pojištění (např. požár, povodeň, krupobití, zemětřesení, atd.). Práce bude obsahovat ucelený přehled pojištění.
Garantující pracoviště:	Katedra matematiky, Přírodovědecká fakulta
Vedoucí práce:	Mgr. Tomáš Zuščák, Ph.D
Konzultant:	
Oponent:	Ing. Pavel Hanuš
Datum zadání práce:	29. 4. 2014
Datum odevzdání práce:	19. 5. 2016

**Prohlášení:**

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracovala samostatně a že jsem v seznamu použité literatury uvedla všechny prameny, ze kterých jsem vycházela.

## **Poděkování**

Zde bych ráda poděkovala panu Mgr. Tomáši Zušákovi, PhD. za přínosné rady, připomínky a čas strávený při vedení mé bakalářské práce. V neposlední řadě bych také chtěla poděkovat mé rodině za podporu.

## **Anotace**

KOURKOVÁ, L. *Pojištění majetku proti živelním pohromám*. Hradec Králové, 2015. Bakalářská práce na Přírodovědecké fakultě Univerzity Hradec Králové. Vedoucí bakalářské práce Mgr. Tomáš Zuščák, Ph.D.

Cílem této bakalářské práce je přehledně zpracovat pojištění, která řeší finanční újmu v důsledku neočekávaných a nepříjemných událostí, které mohou postihnout movitý i nemovitý majetek občana. Práce bude zaměřena na pojišťovny a podmínky různého typu. Dále budou popsána živelná rizika pojištění (např. požár, povodeň, krupobití, zemětřesení, atd.). Práce by měla poskytovat ucelený přehled pojištění.

## **Klíčová slova**

Pojištění, neživotní pojištění, pojištění majetku, živelní rizika

## **Annotation**

KOURKOVÁ, L. *Property insurance against the risk of natural disasters*. Hradec Králové, 2015. Bachelor Thesis at Faculty of Science University of Hradec Králové. Thesis Supervisor Mgr. Tomáš Zuščák, Ph.D..

The aim of this work is an overview of insurance, which addresses financial loss due to unexpected and unpleasant events that may affect the movable and immovable property of citizens. The work will focus on the insurance of various types and conditions. There will also be described by natural hazards insurance (eg fire, flood, hail, earthquakes, etc.). The work should provide a comprehensive overview of insurance.

## **Keywords**

Insurance, inanimate insurance, insurance of property, natural hazards

# Obsah

## Úvod

1	Charakteristika neživotního pojištění a pojišťovnictví .....	10
1.1	Základní pojmy .....	10
1.2	Klasifikace pojištění .....	14
1.2.1	Forma vzniku pojištění .....	14
1.2.2	Způsob tvorby rezerv .....	15
1.2.3	Předmět pojištění .....	15
1.2.4	Právní předpisy .....	15
1.2.5	Délka trvání pojištění .....	16
1.3	Neživotní pojištění .....	17
1.3.1	Úrazové pojištění .....	17
1.3.2	Nemocenské pojištění .....	18
1.3.3	Pojištění odpovědnosti za škody .....	18
1.3.4	Pojištění majetku .....	18
1.4	Historie pojištění .....	19
2	Pojištění majetku .....	21
2.1	Živelní rizika .....	21
2.2	Pojištění majetku .....	24
2.2.1	Pojištění majetku obyvatelstva .....	25
2.2.2	Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik .....	27
2.2.3	Pojištění zemědělských rizik .....	28
3	Vývoj neživotního pojištění .....	30
3.1	Česká asociace pojišťoven .....	30
3.2	Stav trhu s pojištěním v České republice .....	33
3.2.1	Pojištění domácností .....	33
3.2.2	Pojištění budov a staveb .....	36
3.2.3	Neživotní pojištění .....	38
4	Produkty týkající se živelního pojištění .....	42
4.1	Popis produktů .....	42
4.1.1	Česká pojišťovna .....	42
4.1.2	Kooperativa .....	43
4.1.3	ČSOB Pojišťovna .....	46

4.1.4	Wüstenrot .....	47
4.1.5	Generali .....	47
4.1.6	Hasičská vzájemná pojišťovna .....	50
4.1.7	Pojišťovna VZP .....	51
4.2	Nabídka pojišťoven – modelový příklad .....	53
	Závěr .....	64
	Seznam použitých zdrojů	
	Seznam tabulek a obrázků	
	Seznam grafů	



# ÚVOD

Tématem mé bakalářské práce je pojištění majetku proti živelním pohromám. Pojištění nás provází po celý život, přímo či nepřímo zasahuje do všech našich činností, ale obecně se toho o jeho významu ví velice málo. Poznatky se v mnoha případech šíří pouze slovně, a to většinou jako zkušenost ve velmi zkreslené podobě. Zde se můžeme seznámit alespoň se základním rozdělením neživotního pojištění, především s pojištěním majetku.

V dnešní době je nabízeno mnoho produktů týkajících se živelního pojištění, a proto je pro zájemce o pojištění velmi těžké se v nich zorientovat a vybrat si ten pravý – nejvýhodnější. V této práci se snažím přiblížit jednotlivé produkty pojištění majetku od různých pojišťoven a pro konkrétní příklad vybrat ten nejlepší.

Cílem práce je tedy zpracování pojištění, která řeší finanční újmu v důsledku neočekávaných a nepříjemných událostí, jenž mohou postihnout movitý i nemovitý majetek každého z nás. Dále se chystám popsat živelná rizika jako je například povodeň, požár, krupobití, zemětřesení atd.; popsat pojišťovny, které tato pojištění nabízejí a vytvořit ucelený přehled poskytovaných pojištění.

Bakalářská práce se skládá ze dvou částí: z teoretické a praktické. V teoretické části jsou vysvětleny základní pojmy, které se v pojišťovnictví vyskytují; popsána živelní rizika a základní pojištění majetku. Praktická část je rozdělena na dvě podkapitoly, první obsahuje vývoj pojištění v minulých letech a vývoj v letech následujících; druhá je zaměřena na přehled produktů vybraných pojišťoven, dále pak zahrnuje modelový příklad týkající se pojištění domácnosti, zpracování nabídek pojištění a vyhodnocení nejlepšího pojištění pro tuto domácnost.

# 1 Charakteristika neživotního pojištění a pojišťovnictví

## 1.1 Základní pojmy

V lidském životě je veškerá činnost ohrožována různými nebezpečími, jejichž projevy negativně působí na vývoj této činnosti. Riziko je zde v podobě ztráty, a to buď majetkové újmy, poškození zdraví či ztráty života. Některé z těchto ztrát lze nahradit, jiné však nikoliv. ([11], str.7)

Pokud se přihodí nějaká nahodilá událost, má ekonomický subjekt dvě řešení, jak se s ní finančně vyrovnat. Může využít pojištění, to znamená přenést riziko na instituci provozující pojištění. Nebo je může zcela krýt z vlastních zdrojů, takzvané samofinancování. Z tohoto pohledu je možné chápat pojištění jako nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti, která ale nemůže mít vliv na výskyt nahodilých událostí (vznik škody). Pojištění však finančně odstraňuje dopad těchto nahodilých událostí. ([1], str. 19)

Nelze pojistit událost, o které se s určitostí ví, že nastane – událost, která nemá náznak nahodilosti, jako například úmyslná škoda, výjimkou je pouze pojištění pro případ smrti (u každého jednou jistě nastane). ([2], str. 36)

**Nahodilá skutečnost** je skutečnost, která je možná a u které není jisté, zda v době trvání soukromého pojištění nastane, nebo není známa doba jejího vzniku. ([3], str. 218)

Na pojištění se může pohlížet jako na ochranu proti pojistným rizikům. Pojištěný přeneše svá rizika, jejichž potencionální škodní důsledky jsou z jeho individuálního hlediska neúnosná, na pojistitele (pojišťovnu, penzijní fond, stát), který při dostatečně velkém souboru rizik podobného charakteru (soubor pojistných smluv podobného charakteru se označuje jako pojistný kmen) je schopen převzít rizika s využitím inkasovaného pojistného nejen zvládat, ale v některých případech je učinit předmětem výnosné komerční činnosti. ([4], str. 15)

Pojem **riziko** je úzce spjato s pojištěním, a naopak. Pojištění souvisí s přesunem rizika na pojistitele. V případě, kdy pojistitel přebírá rizika, musí také zkoumat jejich povahu a zákonitosti, kterým rizika podléhají. Pojistné riziko je tedy určitá možnost vzniku pojistné události, při které pojišťovna vyplácí pojistné plnění podle sjednané pojistné smlouvy. ([1], str. 10)

**Pojistný vztah** je právní vztah, který vzniká mezi pojistitelem a pojistníkem (respektive pojištěným) na základě pojistné smlouvy z důvodu uskutečnění pojištění. Tento vztah by měl být stavěn na vzájemné důvěře a korektnosti. ([5], str. 45)

Mezi účastníky pojistného vztahu patří:

**Pojistitel** – právnická osoba, která má oprávnění provozovat pojišťovací činnost, tj. pojišťovna nebo jiná instituce, které bylo uděleno povolení k provozování pojištění. Pojistitel musí hospodařit tak, aby byl neustále schopen plnit své závazky.

**Pojistník** – osoba (právnická nebo fyzická), která uzavřela pojistnou smlouvu s pojistitelem a která se ve smlouvě zavázala platit pojistné.

**Pojištěný** – osoba, na jejíž život, zdraví, odpovědnost za škody, majetek nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se pojištění vztahuje. V případě vzniku pojistné události má právo obdržet od pojišťovny pojistné plnění.

Ve většině případů je pojistník a pojištěný tatáž osoba, ale nemusí to platit vždy. ([3], str. 40)

**Pojistná smlouva** je dokument, který završuje dvoustranné právní jednání mezi klientem a pojišťovnou, na jehož základě vzniká smluvní pojištění fyzických a právnických osob. Pokud se jedná o pojištění s pojistnou dobou delší než jeden rok, je vyžadována písemná forma. Obvykle se uvádí druh pojištění, předmět pojištění, výše pojistného plnění (popřípadě způsob jeho určení), výše inkasovaného pojistného, způsob placení pojistného a jeho splatnost. Součástí pojistné smlouvy jsou i pojistné podmínky, které upřesňují obsah a funkce daného pojištění. ([6], str. 33 – 34)

**Pojistná částka** je částka určená v pojistné smlouvě. Tato částka udává buď přímo velikost pojistného plnění (v případě obnosových pojištění), nebo horní hranici velikosti pojistného plnění pojišťovny (v případě škodového pojištění). Lze ji určit na jednu pojistnou událost, na události ve stanoveném období nebo jako maximální částku plnění během celého trvání pojištění (dožití). Cena pojištění, kterou nazýváme také pojistné, se odvíjí od výše hodnoty pojistné částky. ([5], str. 137; [3], str. 218)

**Pojistným** rozumíme cenu, kterou platí pojistník za poskytnutou ochranu (pojišťovací službu) či pojištění. Tato cena zahrnuje kalkulovaný škodní průběh, kalkulované správní náklady a zisk pojistitele. Pojistné se obvykle platí v předem dohodnutých intervalech: běžné pojistné (můžeme platit ročně, pololetně, čtvrtletně nebo měsíčně), jednorázové pojistné (zaplatí se najednou při uzavření smlouvy na celou pojistnou dobu). ([5], str. 203; [4], str. 24)

**Pojistnou událost** definujeme jako nahodilou skutečnost, která je vymezená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpise; na niž se pojistná smlouva odvolává a se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění. ([7], str. 228)

**Pojistné období** je časové období, za které se platí pojistné. Je dohodnuté v pojistné smlouvě. ([7], str. 229)

**Pojistné plnění** je náhrada pojistitele v případě, že dojde k pojistné události. Existují dvě podoby této náhrady – nejčastěji v podobě peněžní náhrady, ovšem v některých případech i ve formě věcného, naturálního plnění. ([1], str. 37)

**Připojištěním** se rozumí rozšíření základního krytí v rámci konkrétního pojistného produktu. ([3], str. 221)

**Škodou** je poškození zdraví, majetku či jiných zájmů vyjádřené v peněžních jednotkách. Pojistnou událostí je pouze v případě, když událost, kterou byla škoda způsobena, odpovídá ve smlouvě dohodnutým nebo jinak stanoveným pojistným podmínkám. Tedy má-li pojistné krytí. ([8], str. 21)

**Poškozeným** je fyzická nebo právnická osoba, která utrpěla škodu, za kterou podle platných právních předpisů odpovídá někdo jiný. V případě pojištění odpovědnosti za škodu je viníkem pojištěný, z jeho pojistky je poškozenému (třetí osobě) vyplaceno pojistné plnění. ([3], str. 220; [8], str. 7)

**Zajištění** znamená pojištění pojišťovny. Při zajištění dochází k převodu části rizika, které převzal pojistitel od pojištěných, na jiného organizátora pojištění označovaného jako zajistitel, jenž nemá k pojištěným žádný smluvní vztah. Zajištění činí finanční důsledky z rozsahu škod pro pojistitele ekonomicky únosnější a celkově stabilnější. ([4], str. 371; [1], str. 67)

**Doplňkové formy pojištění** se kombinují se škodovým či zájmovým pojištěním. Patří sem excendentní franšiza, procentní spoluúčast, integrální franšiza, časová franšiza.

**Excendentní franšiza** je částka, která se od pojistného plnění odečítá. Touto částkou se pojištěný podílí na úhradě škody.

U **procentní spoluúčasti** se pojištěný určitým procentem podílí na úhradě škody. Tato částka odpovídající stanovenému procentu se odečítá od pojistného plnění.

Do výše **integrální franšizy** (částky) se pojistné plnění neposkytuje, nad tuto částku se pojistné plnění vyplácí ve stanovené výši. Cílem je snaha o vyloučení drobných škod z pojistného plnění.

Při uplatnění **časové franšizy** dochází k omezení výplaty pojistného plnění z hlediska časového rozlišení. ([1], str. 44 – 50)

## 1.2 Klasifikace pojištění

Klasifikace pojištění je třídění a rozdělování pojistných produktů a pojištění podle různých kritérií. Umožňuje tak lepší orientaci v jednotlivých pojištěních či pojistných odvětvích. Existuje mnoho různých klasifikací pojištění, například v občanském zákoníku nebo v hospodářské praxi.

V základní klasifikaci pojištění dělíme podle:

- 1) formy vzniku pojištění,
- 2) pojistných odvětví (podle způsobu tvorby rezerv, podle předmětu pojištění),
- 3) délky trvání pojištění.

### 1.2.1 Forma vzniku pojištění

Vyjadřuje členění podle způsobu vzniku pojištění. Pojištění může vznikat jako zákonné nebo smluvní, které vystupuje jako dobrovolné nebo povinné. ([5], str. 53; [11], str. 25)

**Zákonné pojištění** - zákon ukládá povinnost pojištění pro příslušné subjekty, přičemž se nesjednává pojistná smlouva. Pojistný vztah tedy vzniká na základě právního předpisu.

**Povinné smluvní pojištění** – je dáno právním předpisem, který určuje daným subjektům povinnost sjednat pojistnou smlouvu (většinou jde o odpovědnostní pojištění, např. povinné ručení, pojištění odpovědnosti za škody z výkonu některých povolání). Neuzavře-li tento subjekt pojistnou smlouvu na dané riziko, příslušný státní orgán mu nepovolí výkon této činnosti. ([3], str. 24; [12], str. 20)

**Dobrovolné smluvní pojištění** – pojistný vztah vzniká dobrovolně, na základě rozhodnutí zájemce o pojištění. Mezi pojištěným a pojišťovnou vzniká pojistný vztah po uzavření pojistné smlouvy (u krátkodobých pojištění může vzniknout i bez uzavření pojistné smlouvy). ([5], str. 54)

## 1.2.2 Způsob tvorby rezerv

Rozeznáváme rezervotvorná pojištění a riziková pojištění.

**Rezervotvorná pojištění** - vždy se vytváří technická rezerva na pojistné události. Jedná se o takové pojistné události, o kterých víme, že v budoucnosti s určitostí nastanou. Zejména jde o životní pojištění, kde se pojistné plnění vyplatí při dožití se určitého věku či po úmrtí v době platnosti pojištění. ([3], str. 109; [4], str. 21; [11], str. 25 - 27)

**Riziková pojištění** - pojistitel s určitostí neví, zda pojistná událost vznikne nebo ne. Patří sem pojištění majetku, odpovědnosti za škodu, úrazu, léčebných výloh atd. Pojistná rezerva je stanovena podle rozsahu pojistného rizika, pravděpodobnosti vzniku pojistných událostí a podle rozsahu způsobených škod. ([6], str. 196 – 199; [11], str. 27)

## 1.2.3 Předmět pojištění

**Pojištění majetku** - touto oblastí pojištění se podrobněji zabývám v odstavci 2.2.

**Pojištění osob** se dále člení dle stejnorodých skupin pojištěných subjektů a stejných či příbuzných rizik například na pojištění pro případ smrti, důchodové pojištění, pojištění léčebných výloh, pojištění v případě nemoci, úrazové pojištění, aj.

**Pojištění odpovědnosti za škodu** se také člení do dalších odvětví, například na pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání, pojištění odpovědnosti za škodu v občanském životě, pojištění odpovědnosti při výkonu lovecké činnosti, pojištění odpovědnosti za škodu managementu, aj. ([5], str. 55; [11], str. 28)

## 1.2.4 Právní předpisy

**Pojištění škodové** je soukromé pojištění, kde pojistné plnění slouží k úhradě škody, která vznikla v důsledku pojistné události.

**Pojištění obnosové** je soukromé pojištění, jehož účelem je získání dohodnuté finanční částky (obnosu) v důsledku pojistné události ve výši, která není závislá na vzniku či rozsahu škody. ([8], str. 21; [5], str. 55)

### 1.2.5 Délka trvání pojištění

**Krátkodobé pojištění** je takové pojištění, které je sjednáno na dobu kratší než jeden rok.

**Dlouhodobé pojištění** bývá sjednáno na dobu jednoho roku, nebo na dobu delší než jeden rok. Patří sem i pojištění sjednaná na dobu neurčitou. ([11], str. 30)



## 1.3 Neživotní pojištění

Neživotní pojištění zahrnuje krytí velkého množství rizik. Patří sem rizika ohrožující zdraví a životy osob (nemoc, úraz, invalidita apod.), rizika vyvolávající přímé věcné škody (odcizení, vandalství, strojní rizika, živelní rizika apod.), ale i rizika vyvolávající finanční ztráty (přerušování provozu, rizika finančních ztrát, úvěrová rizika, odpovědnostní rizika atd.). ([1], str. 119)

Na základě uskutečnění rizika pojistnou událostí se pojistné plnění uhradí. Není však jisté, jestli se za dobu trvání pojištění (týkající se konkrétní smlouvy) vyskytne nějaká pojistná událost a pokud ano, tak kolikrát. Pojistné plnění se tedy poskytne jen tehdy, když vznikne pojistná událost. ([5], str. 119)

Smlouvy neživotního pojištění se uzavírají na kratší pojistné doby (nejčastěji jeden rok) s případným (automatickým) prodlužováním. ([4], str. 30)

Patří sem všechna pojištění nemající charakter životního pojištění. Životní pojištění se zabývá krytím rizika smrti a rizika dožití. Tato dvě rizika bývají různě kombinována a často bývají do produktů životního pojištění zahrnuta i rizika týkající se neživotního pojištění. ([1], str. 93)

Pod neživotním pojištěním se obvykle rozumí pojištění majetku, pojištění odpovědnosti, úrazové pojištění a soukromé zdravotní a nemocenské pojištění. ([5], str. 206; [4], str. 30)

### 1.3.1 Úrazové pojištění

V rámci úrazového pojištění se vyplácí sjednané pojistné plnění v případě, že v důsledku úrazu dojde k dočasnému nebo trvalému tělesnému poškození (popř. smrti) pojištěného. Pojistné plnění z úrazového pojištění poskytují pojistitelé nejčastěji za smrt následkem úrazu, trvalé následky úrazu, dobu nezbytného léčení, tělesné poškození způsobené úrazem, plnou invaliditu a dobu pracovní neschopnosti.

Pojistnou událostí je zde úraz pojištěného, kterým se rozumí neočekávané a náhlé působení zevních sil nebo vlastní tělesné síly, kterými mu bylo nezávisle na jeho vůli způsobeno poškození nebo smrt. Úrazové pojištění bývá často kombinováno s dalšími pojištěními osob. ([4], str. 36)

### **1.3.2 Nemocenské pojištění**

Komerčními pojišťovnami provozované nemocenské pojištění se uplatňuje jako doplněk povinného všeobecného zdravotního pojištění a povinného sociální nemocenského pojištění. Využívá se zejména v případech, kdy nejsou dané potřeby kryty povinným pojištěním, nebo kdy jednotlivec má zájem vyššího pokrytí potřeb než se uplatňuje v rámci povinného pojištění. Uplatňuje se i pro osoby, které nejsou zahrnuty do povinného pojištění. ([1], str. 120 – 133)

### **1.3.3 Pojištění odpovědnosti za škody**

Pojištění odpovědnosti za škody kryje rizika spojená se skutečností, že pojištěný subjekt může svou činností způsobit škody jinému subjektu. Například škody na majetku, na zdraví a životě nebo finanční škody, za které poškozenému odpovídá. To znamená, že rozsah újmy může být velice rozsáhlý. ([1], str. 120 – 133)

Pojistnou událostí je zde událost, při níž vznikla škoda na majetku, zdraví a životě třetí osoby (poškozeného) a za tuto událost nese podle právních norem pojištěný odpovědnost. ([5], str. 121)

Obsahem tohoto pojištění je právo pojištěného, aby za něho pojistitel uhradil škody, za které je zodpovědný a které by byl v případě nepojištění nucen uhradit sám. ([11], str. 37)

### **1.3.4 Pojištění majetku**

Tímto pojištěním se podrobně zabývám v kapitole 2.2.

## 1.4 Historie pojištění

Byly to živelní katastrofy, osobní neštěstí jako úrazy nebo ztráta živitele rodiny, které vedly již v dávné minulosti k úvahám o různých možnostech vyrovnání se s těmito nahodilými událostmi ovlivňujícími životy lidí. ([1], str. 20)

První zmínky o využívání pojištění sahají až do období 2 500 let před n. l. Pojištění bylo spojeno se vzájemným krytím ztrát, především v souvislosti s krytím výdajů na pohřby a také v souvislosti s přepravou zboží pomocí karavan (krytí ztrát mezi majiteli karavan při plánované cestě). V tomto období je velmi často těžké odlišit pojišťovací činnost od činnosti charitativní.

U těchto prvních pojištění bylo pojištění provozováno v uzavřených skupinách osob a zahrnovalo druhořadou část obyvatelstva, především řemeslníky, kupce, ale ne obyvatelstvo zabývající se zemědělstvím. Při pojišťování nebyl příliš velký rozdíl mezi pojistníkem a pojistitelem. Pojištění mělo z velké části vzájemnostní charakter, ovšem můžeme pozorovat i některé znaky komerčního pojištění (například námořní půjčka).

Z dlouhého vývoje pojištění (až do konce 18. století) lze pozorovat vývoj od všeobecně řečené vzájemné pomoci k určité konkretizaci vzájemné pomoci s upřesněním okruhu pojistných událostí. A také vývoj od následného rozvržení výdajů na pojistná plnění k praxi pravidelných pevně stanovených příspěvků od členů spolků.

V druhé polovině 18. století došlo k institucionalizaci pojišťovnictví – to znamená, že vznikaly pojišťovny a to především v podobě vzájemných pojišťoven. Mezi hlavní pojistná odvětví, která se v tomto období uplatňovala, patřilo pojištění požární, námořní a životní.

Na našem území vznikla První česká vzájemná pojišťovna roku 1827. Zpočátku provozovala pouze požární pojištění, ale od roku 1909 začala poskytovat i životní pojišťování, pojišťování proti vloupání a pojišťování zákonné odpovědnosti a úrazu. ([11], str. 19)

Pojišťovnictví jako významné odvětví ekonomiky se utvářelo nejprve v přímořských státech Evropy a po delší době i ve vnitrozemských státech. ([9], str. 13 – 14)

Od počátku 19. století se pojištění stává předmětem podnikání a je chápáno jako užitečný druh obchodní činnosti. V této době se začínají prosazovat pojišťovny akciové, i když vzájemné pojišťovny nadále fungují.

Postupem času se pojištění začíná prosazovat v širších vrstvách obyvatelstva a velmi rychle se rozvíjí. Jednotlivé provozované druhy pojištění se rozšiřují, ovšem stále převládá námořní, požární a životní pojištění. V souvislosti s pojišťováním velkých rizik se začíná uplatňovat zajištění.

Od konce 19. století můžeme pozorovat, že státy začínají určitým způsobem do pojišťovnictví zasahovat. Státní zásahy se projevují tím, že postupně dochází ke vzniku a uplatnění sociálního pojištění v jednotlivých zemích a také dochází k regulaci komerčního pojištění. ([1], str. 21)

## **2 Pojištění majetku**

### **2.1 Živelní rizika**

V následující části jsou popsána živelní rizika, která se u nás mohou vyskytnout. Patří mezi ně:

#### **Vichřice**

Vichřicí se rozumí dynamické působení hmoty vzduchu (vítr), která dosahuje v místě pojištění rychlosti 75 km/h a vyšší. Jestliže není rychlost větru v místě pojištění zjistitelná, poskytne pojišťovna pojistné plnění, pokud oprávněná osoba prokáže, že pohyb vzduchu v okolí místa pojištění způsobil obdobné škody na řádně udržovaných stavbách nebo shodně odolných jiných věcech nebo že škoda při bezvadném stavu stavby (či jiné věci) mohla vzniknout pouze v důsledku vichřice.

Poškození nebo zničení, k němuž došlo přímým působením vichřice či tím, že vichřice strhala části stavby, stromy nebo jiné předměty na předměty pojištění nebo v příčinné souvislosti s tím, že vichřice poškodila dosud bezvadné a funkční části staveb, se považuje za poškození nebo zničení předmětu pojištění vichřicí.

#### **Záplava**

Záplavou se rozumí zaplavení pozemku, na kterém se nachází předmět pojištění, proudící vodou z přívalového deště nebo vodou stojící v souvislé vodní ploše v důsledku nedostatečného odtoku atmosférických srážek.

Poškození nebo zničení, k němuž došlo přímým působením vody ze záplavy nebo předměty unášenými vodou ze záplavy, se považuje za poškození nebo zničení předmětu pojištění záplavou.

#### **Povodeň**

Povodní se rozumí zaplavení větších či menších územních celků vodou, která se vylila z břehů vodních toků, z břehů nádrží nebo tyto břehy a hráze protrhla nebo byla způsobena náhlým a neočekávaným zmenšením průtočného profilu toku. Za povodeň se také považuje

vystoupaní vody do budovy z kanalizační sítě v důsledku vzniklé povodně v blízkosti místa pojištění, a to na principu spojených nádob s korytem řeky či vodní nádrže.

Poškození nebo zničení, které bylo způsobeno přímým působením vody z povodně nebo předměty unášenými vodou z povodně, se považuje za poškození nebo zničení předmětu pojištění povodní.

## **Krupobití**

Krupobitím se rozumí přírodní jev, při kterém kousky ledu vytvořené v atmosféře dopadají na předmět pojištění.

Za poškození nebo zničení předmětu pojištění krupobitím se považuje to poškození nebo zničení, k němuž došlo přímým působením krupobití. Lze uvažovat i to poškození, ke kterému došlo v příčinné souvislosti s tím, že krupobití poškodilo dosud bezvadné a funkční části stavby.

## **Tíha sněhu nebo námrazy**

Tíhou sněhu nebo námrazy se rozumí ničivé působení tíhy vrstvy sněhu nebo námrazy z příčiny jejich nadměrné hmotnosti na střešní krytiny, nosné nebo ostatní konstrukce střechy.

Za poškození nebo zničení předmětu pojištění tíhou sněhu nebo námrazy se považuje poškození nebo zničení, k němuž došlo přímým působením tíhy sněhu nebo námrazy na střešní krytinu nebo ostatní konstrukce střechy budovy či v příčinné souvislosti s tím, že tíha sněhu nebo námrazy poškodila dosud bezvadné a funkční stavební součásti zastřešení budovy.

## **Úder blesku**

Úderem blesku se rozumí bezprostřední přechod blesku na předmět pojištění nebo na budovu, v níž se předmět pojištění nacházel. Pro vznik práva na pojistné plnění musí být místo bezprostředního přechodu blesku na předmět pojištění nebo na budovu spolehlivě zjištěno podle tepelně mechanických stop.

## **Výbuch**

Výbuchem se rozumí náhlý ničivý projev tlakové síly, který spočívá v rozpínavosti plynů nebo par. Doprovází ho zvukový projev a tlaková vlna s ničivým destruktivním účinkem na okolí.

## **Požár**

Požárem se rozumí oheň, který opustí určené či obvyklé ohniště, nebo který takové ohniště opustil a vlastní silou se rozšířil na okolní předměty. Požárem ovšem není působení tepla při zkratu v elektrickém vedení, pokud se plamen dále nerozšířil. Žhnutí nebo doutnání s omezeným přístupem kyslíku, jakož i působení užitkového ohně a jeho tepla také není požárem.

## **Zemětřesení**

Zemětřesením se rozumí krátkodobé mechanické jevy (otřesy), které se vytvářejí v podpovrchových částech zemského tělesa přírodními procesy.

## **Pád stromů a stožárů**

Pádem stromů a stožárů se rozumí pohyb tělesa, které vykazuje znaky volného pádu.

## **Sesuv půdy**

Sesuvem půdy se rozumí pohyb hornin z vyšších poloh svahu do nižších, k němuž dochází působením zemské tíže či lidské činnosti při porušení podmínek rovnováhy svahu.

## **Zřícení skal nebo zemin**

Zřícením skal nebo zemin se rozumí pohyb skalních bloků, části hornin nebo masy zemin, který je způsobený gravitací a vyvolaný porušením dlouhodobé rovnováhy. Může k němu dojít jak vývojem, tak i v důsledku lidské činnosti. ([3], str. 143; [7], str. 226 – 235; [10], str. 24 – 26)

## **Náraz nebo zřícení letícího letadla, jeho části nebo nákladu**

## 2.2 Pojištění majetku

Toto pojištění je zaměřené na krytí důsledků při poškození, zničení nebo ztrátě majetku. Z hlediska orientování produktů, lze pojištění majetku rozdělit do těchto skupin pojistných produktů: pojištění majetku obyvatelstva, pojištění průmyslových a podnikatelských rizik, pojištění zemědělských rizik. ([3], str. 144)

Rizika, která jsou kryta v rámci pojištění majetku, lze rozdělit do dvou skupin, a to podle jejich důsledků. První skupinou jsou rizika, při jejichž realizaci dochází ke vzniku přímých věcných škod. Druhou skupinou jsou rizika, při jejichž realizaci dochází ke vzniku finančních ztrát.

Do první skupiny se řadí tato rizika:

**Živelní rizika** – popsána v části 2.1.

**Vodovodní rizika** jsou taková, u nichž jde o riziko škod způsobených vodou vytékající z vodovodních zařízení, topení či kanalizace.

**Rizika havarijní** se týkají rizika vzniku majetkových škod jak na dopravních prostředcích, tak na zboží přepravovaném dopravními prostředky v souvislosti s nárazem či střetem tohoto dopravního prostředku.

**Rizika odcizení a vandalství**, tedy rizika škod na majetku způsobených zásahem třetí osoby.

**Strojní rizika** jsou rizika škod ve spojitosti s poruchou nebo havárií strojního zařízení zapříčiněnou chybnou technologií, neodborným zacházením, zkratem elektrického proudu apod.

Do druhé skupiny se řadí následující rizika:

**Rizika přerušení provozu**, tedy rizika škod, která byla zapříčiněna přerušením provozu či výroby v důsledku havárie, živelní události apod.

**Rizika úvěrová** jsou taková rizika škod, která souvisí s nesplacením úvěru.

([1], str. 121 – 122)



## 2.2.1 Pojištění majetku obyvatelstva

Mezi nejvýznamnější produkty pojištění majetku obyvatelstva patří pojištění domácnosti, pojištění budov a havarijní pojištění. ([6], str. 170 a 219; [3], str. 144)

### Pojištění domácnosti

Prakticky každý člověk je spojen s existencí určité domácnosti, která tvoří soubor movitých věcí, sloužících k potřebě a spotřebě jejích členů. Předmětem pojištění domácnosti je právě soubor těchto movitých věcí, přičemž se pojištění obvykle vztahuje i na movité věci, které se stanou součástí souboru zařízení domácnosti. Do pojištění domácnosti se zahrnuje krytí různých pojistných nebezpečí, která se mohou lišit podle pojistných podmínek jednotlivých pojistitelů.

Při pojištění domácnosti se pojistné plnění obvykle vztahuje na škody zapříčiněné:

- požárem, výbuchem, úderem blesku,
- zřícením skal, vichřicí, krupobitím, tíhou sněhu, sesuvem půdy,
- vodou u vodovodního zařízení a odpadních potrubí, kapalinou nebo párou z topení,
- povodní nebo záplavou,
- pádem letadel, stromů, stožárů a podobných předmětů nebo jejich částí,
- odcizením při překonání zabezpečujících překážek. ([6], str. 170; [3], str. 145; [4], str. 31)

Předměty mající nadstandardní cenu (sbírky, elektronika, starožitnosti, výpočetní technika apod.) bývají kryty v základním pojištění pouze do určité výše. Pro nadlimitní hodnoty je zde možnost sjednání doplňkového pojištění. Pojistné bývá často rozdílné, záleží na umístění domácnosti (venkov, město, velkoměsto apod.). ([4], str. 31)

U pojištění domácnosti bývá pojistné vyměřováno na základě těchto faktorů: pojistná částka; úroveň, na níž je vybavenost domácnosti; velikost plochy domácnosti (obytné plochy); lokalita, kde je domácnost umístěna (ve velkých městech je pojistné dražší než v malých městech či na vesnicích). Záleží také na zvolené spoluúčasti; zvolených pojistných nebezpečích (zda pouze živelní, pouze krádež aj.); jak máme zabezpečenou domácnost proti vniknutí cizí osoby; v neposlední řadě také na bezeškodním průběhu minulých let. ([3], str. 146)

## Pojištění budov

Předmětem pojištění je budova (i ve výstavbě), jde například o:

- rodinné domy,
- nájemní obytné domy,
- rekreační objekty,
- hospodářské budovy,
- drobné stavby (garáže, kůlny atd.).

Pojištění budov se obvykle orientuje na krytí živelního rizika, vodovodního rizika, nárazu dopravních prostředků, rizika odcizení stavebních součástí a vandalství.

Výše pojistného se zejména odvíjí od těchto faktorů: výše pojistné částky; způsob sjednání pojištění (zda je pojištění uzavřeno na časovou nebo novou hodnotu); typ pojištěné stavby (zda se jedná o rodinný dům, bytový dům, garáž aj.); umístění stavby (obvykle se rozlišuje podle velikosti obce, ve které se stavba nachází); rozsah sjednaného pojistného krytí (do jaké míry jsou rizika pojištěním kryta); poskytnuté slevy.

Pojištěním budov jsou kryty pouze škody způsobené na konkrétní pojištěné budově a zařízeních, která jsou její součástí. Proto se toto pojištění často kombinuje s dalšími pojištěními, jako je například pojištění domácnosti aj.

## Havarijní pojištění

Předmětem havarijního pojištění jsou škody na motorových vozidlech (poškození, zničení nebo odcizení). V případě pojistné události je pojistné plnění poskytnuto majiteli či držiteli vozidla.

Základem pojistného krytí je zde krytí nebezpečí havárie (rozbití nárazem), vedle něj pojišťovny zařazují krytí dalších pojistných nebezpečí. Především se jedná o kolizi (riziko střetu), dále o živelní nebezpečí, nebezpečí odcizení a zásahu cizí osoby (vandalství). V rámci havarijního pojištění se také uplatňuje pojištění asistenčních služeb (naturální služby, které souvisí s havárií či technickou poruchou na vozidle). Je možné sjednat i různá doplňková pojištění, jedná se zejména o připojištění mimořádné výbavy, cestovních zavazadel, osob dopravovaných vozidlem pro případ úrazu atd. Havarijní pojištění se obvykle nevztahuje

například na škody způsobené používáním vozidla, řízením osobou bez řidičského oprávnění či nesprávně provedenými opravami.

Pojištění se obvykle nabízejí se spoluúčastí (klient se určitým způsobem podílí na úhradě škody). Typickým znakem havarijního pojištění jsou bonusy (zvýhodnění za bezeškoní průběh pojištění) a malusy (přirážka ke stanovenému pojistnému v případě nepříznivého škodního průběhu).

Výše pojistného v havarijním pojištění je obvykle ovlivněna těmito činiteli: typem a značkou vozidla; pořizovací cenou vozidla; stářím vozidla; zvoleným pojistným nebezpečím (živel, havárie, odcizení atd.); zvolenou spoluúčastí; způsobem platby; skutečností, zda je vozidlo tuzemské nebo zahraniční výroby; rizikovostí řidičů užívajících vozidlo; bonusem či malusem. ([4], str. 32; [3], str. 146 – 148; [11], str. 35 – 36)

## **2.2.2 Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik**

Mezi nejvýznamnější pojištění podnikatelských a průmyslových rizik patří: živelní pojištění, pojištění technická, pojištění pro případ přerušení provozu, pojištění dopravní, pojištění havarijní, pojištění proti odcizení.

### **Živelní pojištění**

Patří mezi základní pojištění každého podnikatelského subjektu. Živelní pojištění kryje rizika požáru, vichřice, výbuchu, blesku, krupobití, povodně, sesuvu lavin, zřícení skal, zemětřesení aj. Velmi často se sjednává jednotlivě, například pouze pojištění požáru.

Pojistné plnění bývá vypláceno ve výši potřebné opravy nebo znovuzřízení pojištěného majetku, který byl zničen či poškozen. Velikost pojistného závisí především na hodnotě pojišťovaného majetku, na uspořádání podniku z hlediska možné škody (konstrukce stavby, použité stavební materiály, vzdálenost jednotlivých objektů od sebe apod.), také na výši spoluúčasti a integrální franšízy.

### **Pojištění technická**

Strojní pojištění zahrnuje krytí jakéhokoliv poškození strojů nebo celých strojních souborů a zařízení, způsobeného jejich provozem. Vyloučena jsou však poškození způsobená běžným používáním těchto zařízení. Základem pro výpočet pojistného je pojistná hodnota,

kteřou udal pojistník. Dále se vychází z ohodnocení rizika a velikosti uplatněné integrální franšizy, případně spoluúčasti.

Pojištění stavebních rizik kryje rizika škody na stavebních dílech a materiálu po dobu výstavby.

Stavební a montážní pojištění se často kombinují v rámci jednoho produktu. Toto pojištění se obvykle týká výstavby a montáže objektu, včetně krytí škody na materiálu, který bude na budovaný objekt použit.

### **Pojištění proti odcizení**

Pojištění se vztahuje na majetek podnikatelského subjektu, který byl odcizen, zničen nebo poškozen jednáním pachatele, které směřovalo ke krádeži vloupáním nebo loupežným přepadením. Tento pachatel musel překonat překážky nebo opatření, které chránily věc před odcizením. Pojistné se může lišit mimo jiné i podle úrovně zabezpečujících opatření, kterými je majetek chráněn.

### **Pojištění dopravní**

Pojištění pro případ zničení, odcizení nebo poškození věci ve vnitrostátní přepravě nebo v zahraničním obchodě. Dopravní pojištění kryje zejména riziko havárie, dále pak zahrnuje krytí především živelních rizik a rizika odcizení.

Dopravní pojištění kryje škody při zničení, odcizení nebo ztrátě přepravovaného majetku nebo dopravního prostředku. Dále kryje i náklady spojené se zjišťováním škody a eventuální náklady spojené se zajištěním záchrany přepravovaného majetku. V poslední řadě kryje příspěvek ke společné havárii, tedy podíl na ztrátách. ([3], str. 148 – 152; [4], str. 32- 34)

## **2.2.3 Pojištění zemědělských rizik**

Vedle pojištění, která se uplatňují v rámci podnikatelské sféry, sem navíc patří pojištění plodin a pojištění hospodářských zvířat.

### **Pojištění plodin**

Kryje rizika majetkových škod na rostlinné produkci. Pojištění je možné sjednat na jednotlivá nebezpečí nebo i na jednotlivé plodiny. Nejčastěji používaným pojištěním plodin je tzv. krupobitní pojištění. Toto pojištění kryje pouze riziko poškození nebo zničení plodin krupobitím. Dalším druhem je pojištění proti vybraným rizikům, které kryje kromě rizika krupobití například i povodeň, vichřici, jarní mráz.

Za nejrozsáhlejší pojištění spojené s rostlinnou produkcí lze považovat pojištění úrody plodin, které kryje ztráty na rostlinné produkci vzniklé v důsledku celé řady vlivů. Základem pro posuzování velikosti škody je konečný finanční výsledek rostlinné výroby zemědělského podniku.

### **Pojištění hospodářských zvířat**

Pojištění se vztahuje především na soubory hospodářských zvířat (krav, ovcí, koní apod.) a kryje živelní rizika a rizika nemoci a úrazu. Vedle pojištění hromadných škod lze také sjednat pojištění jednotlivých zvířat (např. závodních koní, chovu psů apod.). ([3], str. 148 – 152; [4], str. 32- 34)

## 3 Vývoj neživotního pojištění

### 3.1 Česká asociace pojišťoven

Česká asociace pojišťoven (dále jen ČAP) je zájmové sdružení vytvořené pro organizaci a podporu vzájemné pomoci, spolupráce a zabezpečení zájmů pojišťoven a zajišťoven. Svoji činnost zahájila v lednu roku 1994. K hlavním úkolům ČAP patří především koordinovat, zastupovat, hájit a prosazovat společné zájmy pojišťoven ve vztahu k orgánům státní správy a dalším osobám.

Členy ČAP mohou být pouze pojišťovny, které mají povolení vykonávat pojišťovací či zajišťovací činnost na území České republiky. V současné době má asociace 28 řádných členů a 2 členy se zvláštním statutem.

V následující tabulce můžeme vidět současné členy ČAP seřazené od největšího po nejmenší, podle výše základního kapitálu. Dále jsem je podle výše základního kapitálu rozdělila do tří skupin, a to na velké, střední a malé pojišťovny. S tímto rozdělením budu dále pracovat i ve 4. části bakalářské práce. [13]

Název pojišťovny	Základní kapitál (mil. Kč)
Česká pojišťovna a.s.	4 000
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	3 000
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	2 796
Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group	1 900
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.	1 300
Komerční pojišťovna, a.s.	1 175
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s, Vienna Insurance Group	1 000
AXA životní pojišťovna a.s.	900
Wústenrot pojišťovna a.s.	692
BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.	620
Allianz pojišťovna, a.s.	600
Generali Pojišťovna, a.s.	500
UNIQA pojišťovna, a.s.	500
Triglav pojišťovna, a.s.	473
AEGON Pojišťovna, a.s.	380
Slavia pojišťovna a.s.	331
ERGO pojišťovna, a.s.	317
AXA pojišťovna a.s.	314

Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.	277
MAXIMA pojišťovna, a.s.	275
Wústenrot, životní pojišťovna, a.s.	260
Pojišťovna VZP, a.s.	253
ERV pojišťovna, a.s.	160
MetLife pojišťovna, a.s.	156
Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.	100
D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR	0
Basler Lebensversicherungs-AG, pobočka pro ČR	0
HDI Versicherung AG, organizační složka	0
NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku	0
Česká kancelář pojistitelů	0

Tabulka č. 1: Seznam současných členů ČAP

Zdroj: www.cap.cz, vlastní rozdělení

Asociace vydává každý rok výroční zprávu, která obsahuje údaje týkající se situace na trhu s pojištěním v předchozím roce. Obvykle je zpráva rozdělena na čtyři části s názvy **Úvod**, **Pojistný trh, Česká asociace pojišťoven a její členové**, **Statistická část**.

V **Úvodu** nalezneme zhodnocení pojistného trhu předchozího roku prezidentem ČAP a informace týkající se vývoje národního hospodářství.

Druhá část výroční zprávy nazývaná **Pojistný trh** obsahuje především informace týkající se subjektů působících **na českém pojistném trhu**. **Například počet těchto subjektů, počet pojišťovacích zprostředkovatelů** atd. Dále zde můžeme nalézt údaje o vývoji předepsaného pojistného a pojistného plnění, o struktuře pojistného trhu, o českém pojistném trhu a EU, ale také o nově přijatých nebo připravovaných zákonech s významným dopadem do pojišťovnictví.

V třetí části nazvané **ČAP a její členové** objevíme údaje o orgánech a organizační struktuře ČAP, o jejích hlavních aktivitách, o členech a jejich výsledcích. Také zde nalezneme výčet řádných členů, členů se zvláštním statutem, ale i podrobné informace o nich včetně pojistných produktů, které nabízejí.

Poslední, **Statistická část**, nám přehledně zobrazuje podrobné výsledky členů ČAP za poslední roky.

Na webových stránkách ČAP nalezneme již výše zmíněné výroční zprávy, můžeme se dozvědět podrobné informace o jednotlivých pojištěních, o vývoji pojistného trhu atd.

Popsány jsou i produkty a pojišťovny, které tyto produkty nabízejí. Lze zde nalézt i povodňové mapy s kalkulačkami pro stanovení minimální pojistné hodnoty stavby nebo domácnosti pro pojištění v nové ceně. Nová cena je cena, za kterou by bylo možné postavit stavbu stejného druhu, kvality atd. [13]



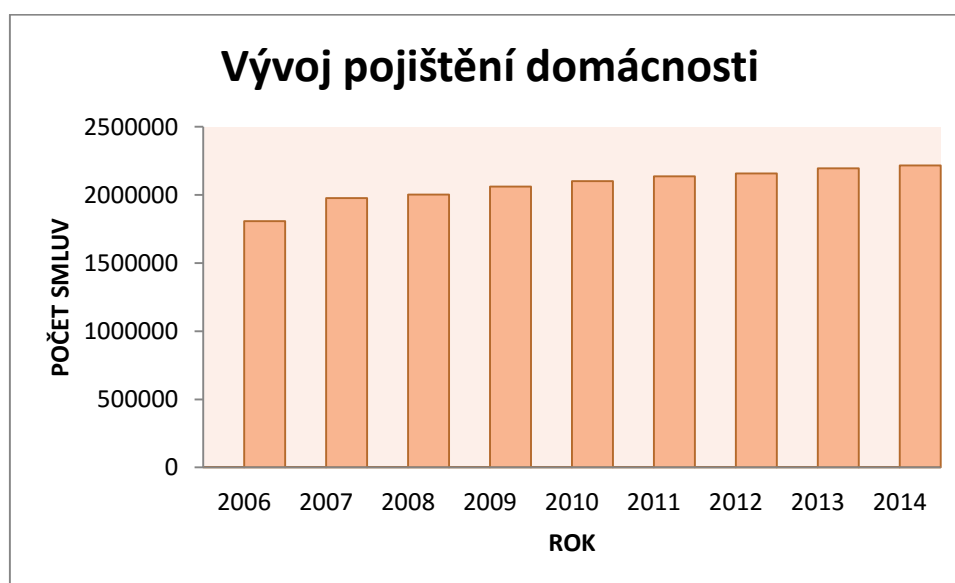
## 3.2 Stav trhu s pojištěním v České republice

### 3.2.1. Pojištění domácnosti

Rok	Počet smluv (KS)	Absolutní přírůstek	Koeficient růstu
2006	1 808 540		
2007	1 976 830	168 290	1,093
2008	2 002 831	26 001	1,013
2009	2 062 370	59 539	1,030
2010	2 101 119	38 749	1,019
2011	2 138 071	36 952	1,018
2012	2 157 176	19 105	1,009
2013	2 194 657	37 481	1,017
2014	2 217 790	23 133	1,011

Tabulka č. 2: Vývoj pojištění domácnosti v minulých letech

Zdroj: www.cap.cz, vlastní zpracování



Graf č. 1: Vývoj pojištění domácnosti v minulých letech

Zdroj: www.cap.cz, vlastní zpracování

Z grafu je patrné, že za posledních šest let počet smluv pojištění domácnosti stoupá. Roční přírůstek však není tak velký, jak tomu bylo na počátku pozorovaného období. Můžeme ovšem konstatovat, že Češi mají o pojištění domácnosti stále zájem.

#### Průměrný absolutní přírůstek

$$\bar{\Delta} = \frac{\sum \Delta y_t}{n-1} = \frac{(y_2 - y_1) + (y_3 - y_2) + \dots + (y_n - y_{n-1})}{n-1} = \frac{y_n - y_1}{n-1}$$

$$\bar{\Delta} = \frac{y_n - y_1}{n-1} = \frac{2217790 - 1808540}{9-1} = \mathbf{51\ 156,25}$$

Průměrný absolutní přírůstek nám udává, o kolik se ročně zvýší počet smluv. U pojištění domácnosti je tento průměrný absolutní přírůstek za sledované období 51 156,25 smluv. Díky tomu můžeme spočítat i předpokládaný vývoj počtu smluv do budoucnosti.

#### Průměrný koeficient růstu

$$\bar{k} = \sqrt[n-1]{k_1 k_2 \dots k_n} = \sqrt[n-1]{\frac{y_2}{y_1} \frac{y_3}{y_2} \frac{y_4}{y_3} \dots \frac{y_n}{y_{n-1}}} = \sqrt[n-1]{\frac{y_n}{y_1}}$$

$$\bar{k} = \sqrt[n-1]{\frac{y_n}{y_1}} = \sqrt[9-1]{\frac{2217790}{1808540}} = \mathbf{1,026}$$

Z průměrného koeficientu růstu zjistíme, že každý rok (u pojištění domácnosti) průměrně přibylo **2,6 %** smluv.

<b>Rok</b>	<b>Počet smluv</b>
<b>2014</b>	2 217 790
<b>2015</b>	2 268 946
<b>2016</b>	2 320 103
<b>2017</b>	2 371 259
<b>2018</b>	2 422 415
<b>2019</b>	2 473 571
<b>2020</b>	2 524 728

Tabulka č. 3: Vývoj počtu smluv pojištění domácnosti v následujících letech

Zdroj: www.cap.cz, vlastní zpracování

V tabulce vidíme předpokládaný vývoj počtu smluv pojištění domácnosti až do roku 2020. Jak můžeme pozorovat, počet smluv pojištění domácnosti se bude nadále zvyšovat.

<b>Rok</b>	<b>Počet smluv</b>	<b>Celkové předepsané pojistné (tis. Kč)</b>	<b>Průměrné pojistné (tis. Kč)</b>
<b>2006</b>	1808540	2117087	1,170606
<b>2007</b>	1976830	2231756	1,128957
<b>2008</b>	2002831	2416834	1,206709
<b>2009</b>	2062370	2509711	1,216906
<b>2010</b>	2101119	2561935	1,219319
<b>2011</b>	2138071	2641372	1,2354
<b>2012</b>	2157176	2773725	1,285813
<b>2013</b>	2194657	2860653	1,303462
<b>2014</b>	2217790	2900277	1,307733

Tabulka č. 4: Vývoj počtu smluv, celkového předepsaného pojistného, průměrného pojistného u pojištění domácnosti za minulé roky

Zdroj: www.cap.cz, vlastní zpracování

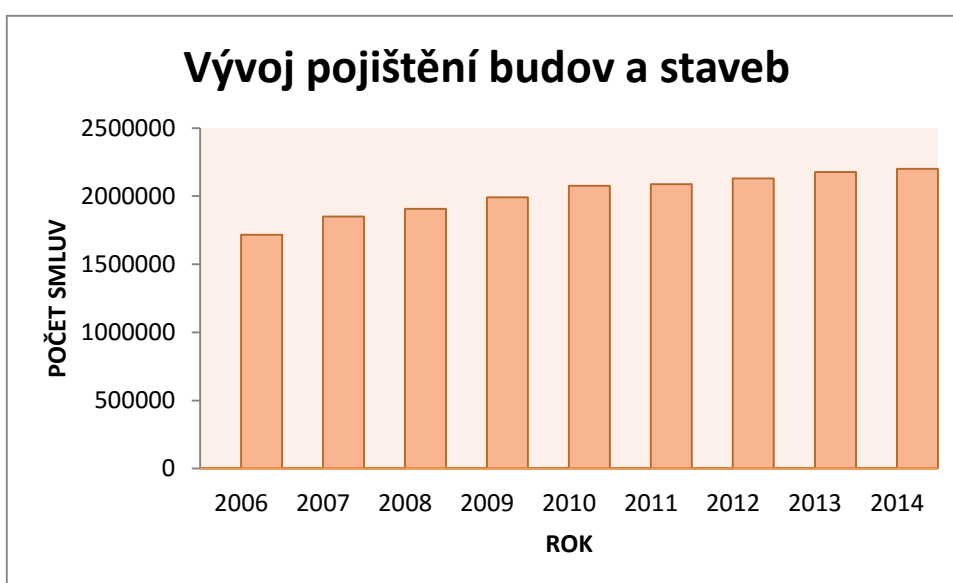
V tabulce vidíme vývoj počtu smluv a celkového předepsaného pojistného mezi lety 2006 až 2014. Z těchto hodnot jsem vypočítala průměrné pojistné, které, jak můžeme v tabulce pozorovat, se stále zvyšuje.

### 3.2.2 Pojištění budov a staveb

Rok	Počet smluv (KS)	Absolutní přírůstek	Koeficient růstu
2006	1 716 227		
2007	1 849 561	133 334	1,078
2008	1 906 343	56 782	1,031
2009	1 990 846	84 503	1,044
2010	2 076 704	85 858	1,043
2011	2 087 865	11 161	1,005
2012	2 130 301	42 436	1,020
2013	2 177 179	46 878	1,022
2014	2 201 116	23 937	1,011

Tabulka č. 5: Vývoj pojištění budov a staveb v minulých letech

Zdroj: www.cap.cz, vlastní zpracování



Graf č. 2: Vývoj pojištění budov a staveb v minulých letech

Zdroj: www.cap.cz, vlastní zpracování

Z grafu můžeme zjistit, že počet smluv pojištění budov a staveb stále stoupá. Roční přírůstek však není tak velký, jak tomu bylo na počátku pozorovaného období. Největší propad byl mezi lety 2010 a 2011, kdy přibylo pouze 0,5 % smluv týkajících se pojištění staveb a budov.

#### Průměrný absolutní přírůstek

$$\bar{\Delta} = \frac{y_n - y_1}{n - 1} = \frac{2201116 - 1716227}{9 - 1} = \mathbf{60\ 611,125}$$

U pojištění staveb a budov je průměrný absolutní přírůstek za sledované období 60 611,125. Nyní můžeme spočítat i předpokládaný vývoj počtu smluv do budoucnosti.

#### Průměrný koeficient růstu

$$\bar{k} = \sqrt[n-1]{\frac{y_n}{y_1}} = \sqrt[9-1]{\frac{2201116}{1716227}} = \mathbf{1,032}$$

Z průměrného koeficientu růstu můžeme zjistit, že každý rok průměrně přibylo **3,2 %** smluv týkajících se pojištění budov a staveb.

<b>Rok</b>	<b>Počet smluv</b>
<b>2014</b>	2 201 116
<b>2015</b>	2 261 727
<b>2016</b>	2 322 338
<b>2017</b>	2 382 949
<b>2018</b>	2 443 561
<b>2019</b>	2 504 172
<b>2020</b>	2 564 783

Tabulka č. 6: Vývoj počtu smluv pojištění budov a staveb v následujících letech  
Zdroj: www.cap.cz, vlastní zpracování

V tabulce vidíme předpokládaný vývoj počtu smluv týkajících se pojištění budov a staveb.

<b>Rok</b>	<b>Počet smluv</b>	<b>Celkové předepsané pojistné (tis. Kč)</b>	<b>Průměrné pojistné (tis. Kč)</b>
<b>2006</b>	1716227	3134089	1,826151
<b>2007</b>	1849561	3436920	1,858236
<b>2008</b>	1906343	3703609	1,942782
<b>2009</b>	1990846	3943743	1,980938
<b>2010</b>	2076704	4208507	2,026532
<b>2011</b>	2087865	4463184	2,137678
<b>2012</b>	2130301	4654376	2,184844
<b>2013</b>	2177179	4867939	2,235893
<b>2014</b>	2201116	4993488	2,268616

Tabulka č. 7: Vývoj počtu smluv, celkového předepsaného pojistného a průměrného pojistného v minulých letech

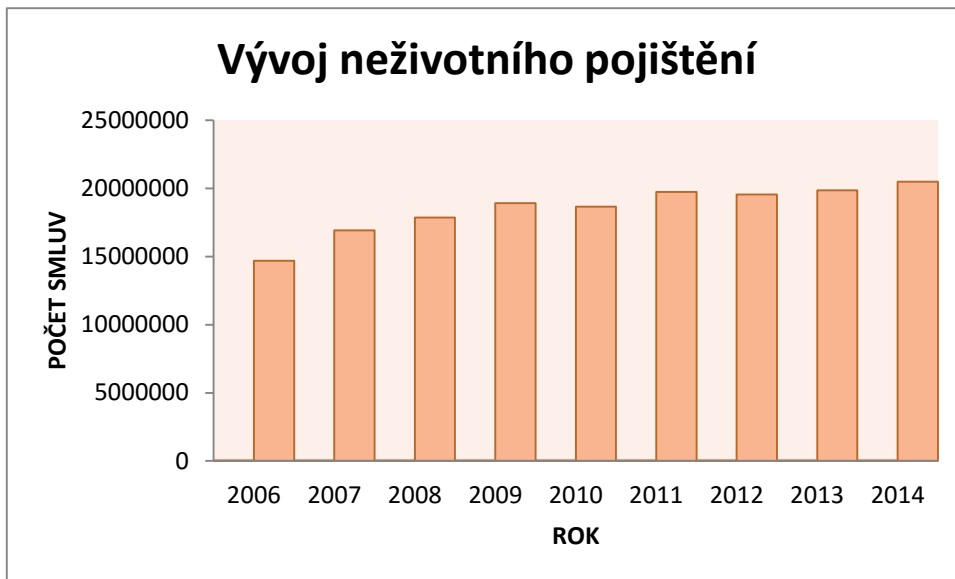
Zdroj: www.cap.cz, vlastní zpracování

### 3.2.3. Neživotní pojištění

<b>Rok</b>	<b>Počet smluv (KS)</b>	<b>Absolutní přírůstek</b>	<b>Koeficient růstu</b>
<b>2006</b>	14 706 668		
<b>2007</b>	16 923 224	2 216 556	1,151
<b>2008</b>	17 868 366	945 142	1,056
<b>2009</b>	18 922 660	1 054 294	1,059
<b>2010</b>	18 677 966	-244 694	0,987
<b>2011</b>	19 753 122	1 075 156	1,058
<b>2012</b>	19 558 864	-194 258	0,990
<b>2013</b>	19 861 376	302 512	1,015
<b>2014</b>	20 492 854	631 478	1,032

Tabulka č. 8: Vývoj neživotního pojištění v minulých letech

Zdroj: www.cap.cz, vlastní zpracování



Graf č.3: Vývoj neživotního pojištění v minulých letech

Zdroj: www.cap.cz, vlastní zpracování

Z grafu můžeme zjistit, že počet smluv týkající se neživotního pojištění zaznamenal za sledované období dva propady. První byl mezi lety 2009 a 2010, kdy počet smluv klesl o téměř 250 000. V následujícím roce došlo k velkému nárůstu, ovšem v roce 2012 zase k propadu. Tento propad byl o něco menší než předešlý, téměř o 200 000 smluv.

#### Průměrný absolutní přírůstek

$$\bar{\Delta} = \frac{y_n - y_1}{n - 1} = \frac{20492854 - 14706668}{9 - 1} = 723\,273,25$$

U neživotního pojištění se počet smluv za sledované období zvýšil o 723 273,25. Díky tomu můžeme spočítat i předpokládaný vývoj počtu smluv do budoucnosti.

#### Průměrný koeficient růstu

$$\bar{k} = \sqrt[n-1]{\frac{y_n}{y_1}} = \sqrt[9-1]{\frac{20492854}{14706668}} = 1,042$$

Z průměrného koeficientu růstu zjistíme, že u neživotního pojištění za sledované období každý rok přibýlo průměrně 4,2 % smluv.

<b>Rok</b>	<b>Počet smluv</b>
<b>2014</b>	20 492 854
<b>2015</b>	21 216 127
<b>2016</b>	21 939 401
<b>2017</b>	22 662 674
<b>2018</b>	23 385 947
<b>2019</b>	24 109 220
<b>2020</b>	24 832 494

Tabulka č. 9: Vývoj počtu smluv neživotního pojištění v následujících letech

Zdroj: www.cap.cz, vlastní zpracování

Tabulka zobrazuje předpokládaný vývoj počtu smluv neživotního pojištění až do roku 2020. Jak je možné pozorovat, počet smluv se bude nadále zvyšovat.

<b>Rok</b>	<b>Počet smluv v neživotním pojištění</b>	<b>Počet smluv pojištění domácnosti</b>	<b>Počet smluv pojištění budov a staveb</b>	<b>Podíl v rámci neživotního pojištění</b>	
				<b>Pojištění domácnosti</b>	<b>Pojištění budov/staveb</b>
<b>2006</b>	14706668	1808540	1716227	12,2974%	11,6697%
<b>2007</b>	16923224	1976830	1849561	11,6812%	10,9291%
<b>2008</b>	17868366	2002831	1906343	11,2088%	10,6688%
<b>2009</b>	18922660	2062370	1990846	10,8989%	10,5210%
<b>2010</b>	18677966	2101119	2076704	11,2492%	11,1185%
<b>2011</b>	19753122	2138071	2087865	10,8240%	10,5698%
<b>2012</b>	19558864	2157176	2130301	11,0291%	10,8917%
<b>2013</b>	19861376	2194657	2177179	11,0499%	10,9619%
<b>2014</b>	20492854	2217790	2201116	10,8223%	10,7409%

Tabulka č. 10: Podíl pojištění domácnosti a pojištění budov/staveb v rámci neživotního pojištění

Zdroj: www.cap.cz, vlastní zpracování



Jak lze pozorovat, pracovala jsem s daty od roku 2006 do roku 2014. Nejprve jsem zjistila celkový počet smluv v neživotním pojištění v jednotlivých letech, a poté počet smluv pojištění domácnosti a pojištění budov či staveb. Nakonec jsem vypočítala, jakou částí se podílí na celkovém počtu smluv týkajících se neživotního pojištění.

## 4 Produkty týkající se živelního pojištění

### 4.1 Popis produktů

U zvolených sedmi pojišťoven představím jejich produkty týkající se pojištění majetku občanů, chránící proti živelním nebezpečím. Z rozdělení pojišťoven podle výše základního kapitálu ve 3. části bakalářské práce jsem vybrala tři velké a čtyři menší pojišťovny zabývající se neživotním pojištěním.

#### 4.1.1 Česká pojišťovna

##### Dům

Balíček Dům obsahuje tři části – *rodinný dům*, *zařízení domácnosti* a *asistenční služby*. U části *rodinný dům* a *zařízení domácnosti* pojišťovna vyplatí škody způsobené například živelní událostí, při odcizení či vandalismu. Záleží na tom, kterou z pěti variant pojištění (Start, Standard, Exclusive, Exclusive Plus, Exclusive Max) si klient vybere. V závislosti na výběru té které varianty mohou být součástí i nadstandardní výhody. K balíčku je možné sjednat další připojištění

##### Byt

Součástí balíčku Byt je *byt a související prostory* – pojišťovna vyplatí klientovi škody na stavebních součástech bytu způsobené živelní událostí, vodovodní havárií, odcizením a vandalismem. Pojištění se vztahuje na okna, dveře, obklady, podlahy a ostatní součásti. Zahrnuje též nebytové prostory a společné části domu. Lze sjednat i nadstandardní výhody. Dále balíček zahrnuje *zařízení domácnosti* – vztahuje se na škody způsobené živelní událostí, při odcizení či vandalismu. I zde si klient může vybrat z pěti variant pojištění domácnosti. Pojištění se týká vybavení domácnosti, věcí ve sklepě a v garáži včetně příslušenství k osobnímu automobilu. Poslední součástí jsou *asistenční služby*.

##### Domácnost

Součástí balíčku je *zařízení domácnosti* – vztahuje se na škody způsobené živelní událostí, při odcizení či vandalismu. Klient si může vybrat z pěti variant pojištění domácnosti. Pojištění se týká vybavení domácnosti, věcí ve sklepě a v garáži. Dále jsou součástí tohoto pojištění *asistenční služby*. K balíčku je možné sjednat další připojištění.

## **Chata a chalupa**

Balíček zahrnuje *rekreační objekt* – pojišťovna vyplatí škody na stavbě způsobené živelní událostí, při odcizení či vandalismu. I zde je výběr z pěti variant pojištění stavby. Možnost sjednat nadstandardní výhody, například pojištění poškození zateplené fasády ptáky, hlodavci a hmyzem, pojištění škod způsobených sprejerstvím atd. Součástí produktu je i *pojištění domu* – vztahuje na vybavení rekreační domácnosti včetně věcí uložených v garáži nebo ve sklepě. Zahrnuje pojištění spotřebičů proti napěťové špičce a úderu blesku. Pojištění kryje škody způsobené krádeží vloupáním či loupežným přepadením. Balíček zahrnuje i *asistenční služby*. Klient si může sjednat další připojištění.

## **Individuální pojištění movitých věcí**

Pojištění jednotlivých movitých věcí v rozsahu, který nelze pojistit standardním pojištěním. Pojistit lze golfové vybavení, jízdní kola, zdravotní pomůcky, hudební nástroje, ale i věci zvláštní hodnoty, audiovizuální techniku, stavební materiál nebo zahradní techniku. Pojištění platí na celém území České republiky.

## **Pojištění jízdních kol**

Klient má na výběr dvě možnosti pojištění jízdního kola. A to buď v rámci pojištění domácnosti, nebo individuální pojištění jízdního kola.

Kolo pojištěné v rámci domácnosti – pojištění zahrnuje poničení živlem, krádeže či loupeže. Ochrana kola v bytě, ve sklepě, v garáži a společných prostorách domu. Pojišťovna vyplatí peníze i v případě, že se bude jednat o vandalismus. Základní pojistné limity mohou být klientovi na přání navýšeny.

Individuálně pojištěné kolo – pojištění pro případ krádeže, loupeže či živelní škody platí na území celé České republiky. [14]

## **4.1.2 Kooperativa**

U všech následujících produktů si vždy klient zvolením jedné ze dvou variant určí, proti kterým pojistným nebezpečím bude jeho majetek chráněn. Vybrat si může variantu PRIMA nebo KOMFORT a také z celé řady připojištění.

Pro následující produkty varianta PRIMA zahrnuje živelní pojistná nebezpečí, krádež s překonáním překážky nebo loupež, vandalismus. Varianta KOMFORT zahrnuje živelní pojistná nebezpečí, krádež s překonáním překážky nebo loupež, vandalismus, dočasné přepětí v elektrorozvodné nebo komunikační síti, podpětí v elektrorozvodné síti, zatečení atmosférických srážek, únik vody z akvária či jiné nádrže, havárie rozvodů, úhrada nákladů na výměnu zámků v souvislosti s pojistnou událostí, poškození nebo zničení osazených skel jakoukoli nahodilou událostí.

### **Pojištění domácnosti**

Předmětem pojištění jsou movité předměty, které tvoří soubor zařízení bytu a věci osobní potřeby. Dále cizí věci, které členové domácnosti oprávněně užívají, příslušenství a stavební součásti bytu, které přiléhají k vnitřním prostorám bytu nebo nebytového prostoru.

Pro následující produkty varianta PRIMA zahrnuje živelní pojistná nebezpečí a pojištění elektromotorů proti zkratu nebo přepětí. KOMFORT zahrnuje živelní pojistná nebezpečí, pojištění elektromotorů proti zkratu nebo přepětí, krádež s překonáním překážky nebo loupež, vandalismus, dočasné přepětí v elektrorozvodné nebo komunikační síti, podpětí v elektrorozvodné síti, zatečení atmosférických srážek, poškození nebo zničení věci aerodynamickým třeskem při přeletu letadel, mechanické poškození zateplení vnějšího pláště budovy jakýmkoli zvířetem, únik vody v důsledku vodovodní pojistné události, havárie rozvodů.

### **Pojištění rodinného domu**

Předmětem pojištění je trvale obývaný rodinný dům, který je zachovalý, udržovaný a je ve vlastnictví občana (i rodinný dům ve výstavbě); vedlejší objekty, které jsou zachovalé, udržované a jsou umístěné na pozemku příslušejícím k rodinnému domu. Patří sem i movité předměty jako je stavební materiál a věci sloužící k opravám nebo údržbě pojištěné nemovitosti.

### **Pojištění bytového domu**

Předmětem pojištění je bytový dům, který je zachovalý a udržovaný, včetně stavebních součástí, příslušenství a přípojek. Dále vedlejší objekty včetně stavebních součástí a příslušenství, které jsou zachovalé a udržované a nacházejí se na pozemku příslušejícím k bytovému domu; movité předměty sloužící k opravám nebo údržbě této nemovitosti;

dočasné objekty zařízení staveniště potřebné k výstavbě bytového domu. V neposlední řadě jsou to věci sloužící ke správě bytového domu.

### **Pojištění bytové a nebytové jednotky**

Předmětem pojištění je jednotka – byt nebo nebytové prostor včetně stavebních součástí a příslušenství; vedlejší místnosti určené ke společnému užívání s jednotkou; spoluvlastnický podíl na společných částech domu; movité předměty jako stavební materiál a věci sloužící k výstavbě, opravám nebo údržbě pojištěné jednotky.

### **OPTIMUM – Pojištění rodinného domu a domácnosti**

Představuje zvýhodněnou nabídku pro současné pojištění rodinného domu a domácnosti. Tímto pojištěním je majetek chráněn proti všem důležitým nebezpečím. Variantu pojištění si může klient zvolit u *pojištění domu* i u *pojištění domácnosti* podle svých potřeb (viz výše).

### **Pojištění rekreační budovy a domácnosti**

Předmětem pojištění u rekreačního objektu je přechodně obývaná rekreační budova (včetně jejích stavebních součástí, příslušenství a přípojek), která je zachovalá a udržovaná. Dále jsou to vedlejší objekty, které jsou zachovalé a udržované a jsou umístěné na pozemku příslušejícím k rekreační budově. Patří sem i stavební materiál a věci sloužící k opravám, výstavbě nebo údržbě těchto nemovitostí. Zde varianta PRIMA a KOMFORT zahrnuje stejná pojistná nebezpečí jako u pojištění domů.

U *rekreační domácnosti* jsou předmětem pojištění movité předměty, které tvoří soubor zařízení rekreační domácnosti a slouží k jejímu provozu či k uspokojování potřeb členů domácnosti. I zde má klient na výběr. Varianta PRIMA zahrnuje pouze živelní pojistná nebezpečí a varianta KOMFORT živelní pojistná nebezpečí, vandalismus, přepětí v elektrorozvodné nebo komunikační síti, podpětí v elektrorozvodné síti, zatečení atmosférických srážek, únik vody z nádrže, která nemá povahu vodovodního zařízení. [15]

### 4.1.3 ČSOB Pojišťovna

#### Náš domov

Klient si u pojištění domácnosti může vybrat jednu ze tří variant pojištění (Standard, Dominant, Premiant). Standard obsahuje pouze základní pojištění (požár, výbuch, úder blesku, pád letadla, vichřice, krupobití, zemětřesení, pád stromů a stožárů, tíha sněhu, vodovodní škoda, mráz, kouř, nadzvuková vlna, sesuv půdy a lavin, náraz vozidla, sklo „all risk“) a asistenční služby. U této varianty si klient může ještě zvolit odcizení a vandalismus, zkrat a přepětí.

Varianta Dominant zahrnuje základní pojištění, asistenční služby, odcizení a vandalismus, zkrat a přepětí, atmosférické srážky, sklokeramickou desku. Premiant zahrnuje základní pojištění, asistenční služby, odcizení a vandalismus, zkrat a přepětí, atmosférické srážky, sklokeramickou desku, ztrátu vody, technickou poruchu, věci v zavazadlovém prostoru auta. K pojištění je nabízeno i připojištění, a to *připojištění odpovědnosti* nebo *nadstandardní asistence*.

#### Pojištění stavby

Pojištění zahrnuje *běžné nehody* (požár, kouř, výbuch, náraz vozidla, zkrat, přepětí, náhodné rozbití skla), *živelní škody* (úder blesku, vichřice, zemětřesení, pád stromů nebo stožárů, sesuv půdy, zřícení skal nebo zeminy), *zimou* (lavina, tíha sněhu, námraza), *voda z vodovodních a kanalizačních potrubí*, *další škody* (pád letadla, nadzvuková vlna). Klient si může sjednat další připojištění – *připojištění odpovědnosti* nebo *nadstandardní asistenci*.

#### Komplexní pojištění

Tento produkt zahrnuje pojištění domácnosti, ale i samotné stavby. Pokrývá nemovitost včetně jejího vybavení, ale třeba i zahradu, sklep, bazén nebo plot. Pojištění zahrnuje *běžné nehody* (požár, kouř, výbuch, náraz vozidla, zkrat, přepětí, náhodné rozbití skla), *živelní škody* (úder blesku, vichřice, zemětřesení, pád stromů nebo stožárů, sesuv půdy, zřícení skal nebo zeminy), *zimou* (lavina, tíha sněhu, námraza), *voda z vodovodních a kanalizačních potrubí*, *další škody* (pád letadla, nadzvuková vlna). Možnost výběru z celé řady připojištění.

#### Pojištění bytového domu pro společenství vlastníků, majitele, družstva a obce

Pojištění bytového domu se vztahuje i na kotelny, výtahy, čerpadla, rekuperace, přístupové a kamerové systémy a další použité technologie. Klient si může pojistit i vedlejší stavby domu. Pojištění zahrnuje poškození nebo zničení domu požárem, výbuchem, úderem

blesku, nárazem nebo zřícením letadla, jeho části nebo nákladu, vniknutím atmosférických srážek. Dále obsahuje pojištění všech skel v bytovém domě, pojištění nákladů na náhradní ubytování a asistenční službu ČSOB Pojišťovny. I zde si klient může sjednat různá připojištění. [16]

#### **4.1.4 Wüstenrot**

##### **ProDomov – pojištění domácnosti, stavby a odpovědnosti občana**

Pojištění domácnosti je určeno pro trvale obydlené domácnosti. Klient má na výběr z variant pojištění MINI, PLUS, SUPERPLUS nebo EXKLUZIV. Zvolením varianty si určí, proti kterým pojistným nebezpečím bude jeho majetek pojištěn. Všechny varianty zahrnují základní nebezpečí - požár, přímý úder blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla, nadzvuková vlna, voda z potrubí, lom trubky, voda z akvária, vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu či stožáru, lavina, zemětřesení, sesuv půdy a zřícení skal, krádež vloupáním, loupež, vandalismus v souvislosti s vloupáním.

Pojištění stavby je vhodné pro rozestavěné nebo již stojící rodinné domy, byty, chaty, chalupy včetně plotů a chodníků, ale i pro garáže studny a další vedlejší stavby. Klient si může zvolit varianty pojištění STANDARD nebo EXKLUZIV. Již v základním krytí je zahrnuto pojistné nebezpečí - požár, přímý úder blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla, nadzvuková vlna, voda z potrubí, lom trubky, voda z akvária, vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu či stožáru, lavina, zemětřesení, sesuv půdy a zřízení skal, vandalismus a odcizení stavebních součástí, nepřímý úder blesku nebo přepětí. Klient si může sjednat další připojištění k pojištění stavby. [18]

#### **4.1.5 Generali**

##### **Bydlení s asistencí**

Pojištění je určeno všem vlastníkům rodinných domů a bytových jednotek nacházejících se na území České republiky. Klient si může pojistit - rodinný dům včetně stavebních součástí, rozestavěný rodinný dům včetně předaného stavebního materiálu určeného k jeho výstavbě, drobné stavby a technická zařízení na stejném pozemku, bazény včetně jejich

příslušenství a zastřešení, příslušenství staveb a bytových jednotek umístěné v pojištěné budově nebo na její vnější straně a patřící k základnímu vybavení pojištěné budovy včetně základního vybavení a zařízení domácnosti. Součástí pojištění jsou asistenční služby *domovní asistence zdarma*.

Pojištění zahrnuje tato pojistná nebezpečí: požár, přímý úder blesku, výbuch, pád letadla, kouř, náraz vozidla, aerodynamický třesk, únik vody z vodovodního nebo kanalizačního potrubí, lom trubky, voda z akvária, vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu, stožáru či jiného předmětu, škody způsobené zkratem nebo přepětím na elektromotorech sloužících provozu pojištěné budovy, násilné odcizení stavebních součástí, krádež vloupáním, loupež stavebního materiálu a drobné stavební techniky. Dále má klient na výběr celou řadu připojištění.

### **Domácnost s asistencí**

Tento produkt je určen pro pojištění vybavení a zařízení trvale obývané domácnosti bez ohledu na to, zda se tato domácnost nachází v rodinném, činžovním nebo panelovém domě.

V rámci pojištění domácnosti je pojištěn soubor hmotných movitých věcí tvořících zařízení domácnosti, peníze a ceniny, cenné papíry a platební karty, klenoty, šperky, drahé kovy a kameny, přístroje a zařízení z oblasti audiovizuální a výpočetní techniky, fotografické přístroje, anténní systémy včetně satelitních, jízdní kola i v nebytových a společných prostorách, jiné sportovní potřeby; kuchyňské a jiné dekorační předměty, osobní věci členů domácnosti, drobná domácí zvířata, příslušenství motorových vozidel, běžné zásoby potravin, knihy, rostliny, květiny, dětské kočárky, invalidní vozík, věci sloužící k výdělečné činnosti nebo výkonu povolání; stavební součásti pořízené na náklady pojištěného. Součástí pojištění jsou asistenční služby *domácí asistence zdarma*.

Pojištění zahrnuje tato pojistná nebezpečí: požár, přímý úder blesku, výbuch, pád letadla, kouř, náraz vozidla, aerodynamický třesk, únik vody z vodovodního nebo kanalizačního potrubí, lom trubky, voda z akvária, vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu, stožáru či jiného předmětu, krádež vloupáním, vandalismus v souvislosti s vloupáním a loupeží, loupež.

Dále má klient na výběr z celé řady připojištění.



## Víkend

Produkt je určen pro pojištění rekreačních objektů, vybavení a zařízení nacházejících se na území České republiky a využívaných k individuální rekreaci. V rámci tohoto pojištění lze uzavřít i *pojištění odpovědnosti za škodu* nebo jinou újmu vyplývající z vlastnických a nájemních vztahů.

Možnost pojistit rekreační objekt včetně stavebních součástí; drobné stavby a technická zařízení na stejném pozemku; vybavení a zařízení rekreační domácnosti, zahradní architekturu. Součástí pojištění jsou asistenční služby *domovní asistence zdarma*.

Pojištění zahrnuje pojistná nebezpečí jako je požár, přímý úder blesku, výbuch, pád letadla, kouř, náraz vozidla, aerodynamický třesk, únik vody z vodovodního nebo kanalizačního potrubí, lom trubky, vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu, stožáru či jiného předmětu, násilné odcizení stavebních součástí, krádež vloupáním, loupež, vandalismus v souvislosti s krádeží vloupáním a loupeží, škody způsobené zkratem nebo přepětím na elektromotorech sloužících provozu pojištěné budovy. Dále má klient na výběr z celé řady připojištění.

## Reality

Pojištění je určeno pro majitele obytných budov, kancelářských budov nebo vlastníky společných částí domu. Lze pojistit i rozestavěné, dokončené a rekonstruované nemovitosti.

U pojištění budov nebo společných částí domu jsou v základním pojištění zahrnuta tato nebezpečí: voda z potrubí, vichřice, krupobití, tíha sněhu a pád stromu, požár, přímý úder blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla a aerodynamický třesk. U pojištění na první riziko jsou zahrnuta tato pojistná nebezpečí: přírodní katastrofy a povodně, elektromotory, strojovny a strojní zařízení, hasicí přístroje a hadice, vandalismus, krádež či loupež a pojištění skla proti rozbití.

U rozestavěné budovy je v základním pojištění zahrnuta voda z potrubí, vichřice, krupobití, tíha sněhu a pád stromu, požár, přímý úder blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla, aerodynamický třesk. Pojištění na první riziko obsahuje přírodní katastrofy a povodně.

Jako doplňkové pojištění lze sjednat *pojištění odpovědnosti*. [17]

## 4.1.6 Hasičská vzájemná pojišťovna

### Komplexní pojištění občanů

Klient má možnost sjednat komplexní ochranu domu, domácnosti a odpovědnosti na jedné pojistné smlouvě. Tato pojištění může kombinovat a nastavit si jejich rozsah podle svých potřeb. Jednotlivá pojištění lze sjednat ve třech variantách - MINIMUM, STANDARD, EXKLUZIV. Dále je možno sjednat různá připojištění.

MINIMUM zahrnuje požár, výbuch, přímý úder blesku, náraz nebo zřícení letadla či jiného podobného stroje.

STANDARD zahrnuje variantu MINIMUM a k němu aerodynamický třesk, vichřici, krupobití, zemětřesení, sesun lavin, zřícení skal nebo zemin, sesuv půdy, tíhu sněhu nebo námrazy, pád stromu nebo stožáru, náraz silničního dopravního prostředku, vodu nebo hasící médium vytékající z poškozeného potrubí, odcizení, kouř, chybu různých hasicích zařízení, vandalismus v souvislosti s odcizením.

EXKLUZIV obsahuje variantu STANDARD a navíc pojistné nebezpečí zkratu elektromotoru, přepětí nebo podpětí, atmosférické srážky, vystoupaní vody z kanalizace, poškození zateplené fasády ptáky, hlodavci a hmyzem.

*Stavba* – pojištění se vztahuje na stavby, vedlejší stavby a byty jako stavba jednotlivě určené v pojistné smlouvě. Aby mohly být pojištěny i vedlejší stavby, tak musí být pojištěna stavba hlavní.

U trvale obydlené *domácnosti* je předmětem pojištění soubor věcí, které tvoří zařízení domácnosti a které slouží k jejímu provozu. Dále jsou to domácí a drobná hospodářská zvířata, stavební součásti bytu, stavební součásti vedlejších místností bytu a stavební součásti příslušenství bytu. Předmětem pojištění u rekreační domácnosti je soubor věcí, které tvoří zařízení rekreační domácnosti a slouží k jejímu provozu; také domácí a drobná hospodářská zvířata.

Komplexní pojištění občanů zahrnuje i *pojištění odpovědnosti za újmu*.

### Pojištění domů a staveb

Pojištění je možné sjednat na stavby v osobním vlastnictví; byt v osobním vlastnictví a s ním i související nebytové prostory v budově (příslušenství staveb je automaticky

pojištěno s budovou); rozestavěné objekty; stavební materiál, který se má stát součástí stavby; drobnou stavební mechanizaci, která se nachází v místě stavby; stavební materiál sloužící k údržbě pojištěného objektu.

Klient má na výběr ze dvou variant pojištění - Základní sdružené nebezpečí "FLEXA", které zahrnuje požár, výbuch, přímý úder blesku, náraz nebo zřícení posádkou řízeného letícího tělesa; anebo Sdružené nebezpečí, jenž obsahuje pojištění FLEXA, ale i vichřici, krupobití, sesuv lavin, zřícení skal nebo zemin, tíhu sněhu nebo námrazy, pád stromu nebo stožáru, náraz silničního dopravního prostředku, vodu nebo topné médium vytékající z poškozeného potrubí, povodeň nebo záplavu, jednání pachatele za účelem odcizení pojištěných věcí.

### **Pojištění domácnosti**

Základní pojištění domácnosti se vztahuje na soubor věcí tvořící zařízení domácnosti nacházející se v místě pojištění (obytném nebo rodinném domě). Dále se vztahuje na movité věci v garáži (i na jiné adrese než je domácnost); věci patřící pojištěnému a příslušníkům jeho domácnosti; zvířata, která jsou majetkem pojištěného a členů domácnosti, nachází se v místě pojištění a neslouží k výdělečné činnosti; stavební prvky a stavební součásti bytu, které pojištěný prokazatelně pořídil na vlastní náklady. Klient si může připojistit i další věci.

Základní pojištění trvale obydlené domácnosti či rekreační domácnosti a movitých věcí v garáži se sjednává pro sdružené nebezpečí, a to požár, výbuch přímý úder blesku, náraz nebo zřícení letadla či jiného podobného stroje, vichřice, krupobití, sesuv lavin, zemětřesení, zřícení skal nebo zemin (ne vlivem lidské činnosti), vodu nebo topné médium vytékající z poškozeného potrubí, pád stromu nebo stožáru, povodeň nebo záplavu, odcizení včetně jednání pachatele za účelem odcizení pojištěných věcí. [19]

## **4.1.7 Pojišťovna VZP (Pojišťovna Všeobecné zdravotní pojišťovny)**

### **Pojištění majetku a odpovědnosti občanů**

Komplexní pojištění proti rizikům, která mohou postihnout dům, byt, zahradu, garáž nebo chatu klienta. Pojištění tedy nabízí komplexní ochranu domova. Klient si může vybrat z velkého množství pojistných nebezpečí, proti kterým chce svůj majetek chránit. Od požáru, krádeže vloupáním, povodně nebo záplavy přes vichřici a krupobití až k přepětí, poškození zateplené fasády, poškození stromů a okrasných rostlin na zahradě, pojištění atmosférických srážek, atd. Má také na výběr ze dvou variant pojištění – Standard a Maxi.

Druhy poskytovaných pojištění: *pojištění budov a ostatních staveb, pojištění trvale obývané domácnosti, pojištění rekreačně obývané domácnosti, pojištění odpovědnosti.* [20]

## 4.2 Nabídka pojišťoven – modelový příklad

V této kapitole budou porovnány nabídky pojištění domácnosti proti živelním pohromám od vybraných (výše uvedených) pojišťoven. Domácnost, pro kterou jsem si nechala vyhotovit nabídky pojištění, se nachází v rodinném domě v malém městě Polná. Jelikož se dům nachází nedaleko potoka, bude mě především zajímat pojištění proti povodni a také to, zda pojišťovny tento fakt nějak zohlední ve svých nabídkách.

V níže položené tabulce jsou uvedené údaje, se kterými jsem pracovala při výpočtech.

	Česká pojišťovna	Kooperativa	ČSOB Pojišťovna	Wüstenrot	Generali	Hasičská vzájemná pojišťovna	Pojišťovna VZP
<b>Celkové roční pojistné (Kč)</b>	3 221	2 415	1 345	1 700	1 584	1 050	2 016
<b>Limit plnění povodeň (Kč)</b>	750 000	–	–	300 000	100 000	–	–
<b>Výše připojištění - povodeň (Kč)</b>	–	–	–	300	180	–	–
<b>Podíl připojištění povodeň (%)</b>	–	–	–	17,65	11,36	–	–
<b>Obsah základních nebezpečí z hlediska živelních pohrom</b>							
požár	x	x	x	x	x	x	x
úder blesku	x	x	x	x	x	x	x
výbuch	x	x	x	x	x	x	x
náraz nebo zřícení letadla	x	x	x	x	x	x	x
povodeň/záplava	x	x	x	x	x	x	x
vichřice/krupobití	x	x	x	x	x	x	x
sesuv půdy	x	x	x	–	–	–	x
zřícení skal/zemin	x	x	–	x	–	x	x
sesuv/zřícení lavin	x	x	x	x	–	x	x
tíha sněhu/námrazy	x	x	x	x	x	–	x
zemětřesení	x	x	x	x	–	x	x
pád stromů/stožárů	x	x	x	x	x	x	x

Tabulka č. 11: Údaje pro výpočty bodů

Zdroj: vlastní zpracování

<b>Kritérium</b>	<b>Maximální počet bodů</b>	<b>Způsob hodnocení/vzorec</b>
<b>Celkové roční pojistné (Kč)</b>	120	$\left(\frac{3\,400 - x}{20}\right)$
<b>Pojištění proti povodni</b>	20	Lze pojistit = 20 bodů Nelze pojistit = 0 bodů
<b>Limit plnění povodeň (Kč)</b>	60	$\left(\frac{x}{10\,000}\right)$
<b>Podíl připojištění na celkovém pojistném (%)</b>	20	$(20 - x)$
<b>Obsah základních nebezpečí z hlediska živelných pohrom</b>	20	Subjektivní
<b>Osobní kontakt s poradci</b>	10	Subjektivní
<b>Renomé pojišťovny</b>	10	Subjektivní

Tabulka č 12: Kritéria a výpočty pro hodnocení nabídek pojištění od vybraných pojišťoven

Zdroj: vlastní zpracování

U kritéria *celkové roční pojistné* jsem zvolila 3 400 jako maximální částku, kterou jsem ochotna za pojištění domácnosti ročně zaplatit. Jelikož podle mého názoru právě cena pojištění patří k nejdůležitějším faktorům při rozhodování o uzavření pojištění, přiřadila jsem mu nejvíce bodů – 120. Po dosazení výše pojistného za  $x$  do vzorce vyjde počet bodů, který u tohoto kritéria pojišťovna získává.

Jelikož mě právě *pojištění proti povodni* zajímalo ze všech živlů nejvíce, zvolila jsem ho jako další z kritérií, abychom jasně viděli, u které z pojišťoven se lze proti povodni pojistit a u které nikoliv.

*Limit plnění – povodeň* - tak se nazývá další z kritérií, kde jsem se především zajímala o to, zda pojišťovna dala tomuto živlu maximální výši plnění. Po dosazení limitu plnění za  $x$  do vzorce vyjde počet bodů, který zde bude pojišťovně udělen. Pokud pojišťovna limit plnění v nabídce neuvedla, udělila jsem 0 bodů.

Kritérium *podíl připojištění na celkovém pojistném* vychází z požadavku, aby nabídky od pojišťoven obsahovaly všechny živly včetně povodeň. Některé pojišťovny však povodeň neměly zahrnutou v základní nabídce, a tak bylo nutné sjednat připojištění. Pokud nebylo nutné připojištění sjednávat, tak jsem udělila maximální počet bodů - 20. Ovšem jestliže bylo nutné ho sjednávat, udělila jsem počet bodů úměrný ceně připojištění, která je zahrnuta do celkového pojistného.

U kritéria *obsah základních nebezpečí z hlediska živelních pohrom* jsem vycházela z tohoto základního seznamu živelních katastrof: požár, úder blesku, výbuch, náraz nebo zřícení letadla, povodeň, záplava, vichřice, krupobití, sesuv půdy, zřícení skal či zemin, sesuv či zřícení lavin, tíha sněhu a námrazy, zemětřesení, pád stromů nebo stožárů; neboť mi připadá výhodnější, když pojištění obsahuje všechny živly a není potřeba sjednávat připojištění. Proto pokud některá pojišťovna obsahovala všechny živly, přidělila jsem jí maximální počet bodů - 20, pokud některé živly chyběly, podle počtu jsem body ubírala.

*Osobní kontakt*, toto kritérium jsem bodovala na základě své osobní návštěvy pobočky té které pojišťovny. Zohledňovala jsem především ochotu vytvořit mi nabídku pojištění ale také celkový přístup k potencionálnímu klientovi.

Poslední kritérium – *renomé pojišťovny* jsem hodnotila podle „jména“ pojišťovny, tedy podle toho, jaké ohlasy jsem na ni slyšela; popřípadě dle osobní zkušenosti.

<b>ČESKÁ POJIŠŤOVNA</b>			
<b>Kritérium</b>	<b>Maximální počet bodů</b>	<b>Způsob hodnocení/vzorec</b>	<b>Počet bodů</b>
<b>Pojistné celkem</b>	120	$\left(\frac{3\,400 - 3\,221}{20}\right)$	8,95
<b>Pojištění proti povodni</b>	20	Lze pojistit = 20 bodů Nelze pojistit = 0 bodů	20,00
<b>Limit plnění povodeň</b>	60	$\left(\frac{750\,000}{10\,000}\right)$	60,00
<b>Podíl připojištění na celkovém pojistném</b>	20	(20 – 0)	20,00
<b>Obsah základních nebezpečí z hlediska živelných pohrom</b>	20	Subjektivní	20,00
<b>Osobní kontakt</b>	10	Subjektivní	7,00
<b>Renomé</b>	10	Subjektivní	10,00
<b>Celkem bodů</b>	260		<b>145,95</b>

Tabulka č. 13: Hodnocení nabídky České pojišťovny

Zdroj: vlastní zpracování

U České pojišťovny je výše *pojistného* poměrně vysoká, tudíž po dosazení do vzorce získala pouze necelých 9 bodů. *Proti povodni* se lze pojistit, proto 20 bodů. *Limit plnění – povodeň* je v nabídce ve výši 750 000 Kč, což je více než předpokládaný limit, který jsem si zvolila, a proto zde pojišťovna získala maximální počet bodů. Nabídka obsahuje všechny *živly ze seznamu*, *připojištění* nebylo nutné sjednávat, tudíž i u těchto dvou kritérií jsem udělila maximální počet bodů. Ovšem ochotu a chování pracovníka pojišťovny při vytváření nabídky nepovažuji za ideální, proto pouze 7 bodů. Naopak ohlasy na tuto pojišťovnu jsou velmi kladné, tedy plný počet bodů. *Celkem* Česká pojišťovna získala 145,95 bodů, což z maximálního počtu 260 bodů není příliš mnoho.



<b>KOOPERATIVA</b>			
<b>Kritérium</b>	<b>Maximální počet bodů</b>	<b>Způsob hodnocení/vzorec</b>	<b>Počet bodů</b>
<b>Pojistné celkem</b>	120	$\left(\frac{3\,400 - 2\,415}{20}\right)$	49,25
<b>Pojištění proti povodni</b>	20	Lze pojistit = 20 bodů Nelze pojistit = 0 bodů	20,00
<b>Limit plnění povodeň</b>	60	$\left(\frac{0}{10\,000}\right)$	0,00
<b>Podíl připojištění na celkovém pojistném</b>	20	(20 – 0)	20,00
<b>Obsah základních nebezpečí z hlediska živelných pohrom</b>	20	Subjektivní	20,00
<b>Osobní kontakt</b>	10	Subjektivní	10,00
<b>Renomé</b>	10	Subjektivní	10,00
<b>Celkem bodů</b>	260		<b>129,25</b>

Tabulka č. 14: Hodnocení nabídky Kooperativy

Zdroj: vlastní zpracování

V nabídce pojištění od Kooperativy je *celkové pojistné* 2 415 Kč, což je ze zvolené částky 3 400 Kč poměrně hodně, proto zde získala pouze necelých 50 bodů. *Proti povodni* se lze pojistit, tedy 20 bodů. *Limit plnění – povodeň* není uveden vůbec, tudíž 0 bodů. Nabídka obsahuje všechny předem zvolené *živly a připojištění* nebylo nutné sjednávat, proto jsem u těchto dvou kritérií udělila plný počet bodů. *Z chování* a ochoty pracovníků pobočky jsem byla mile překvapena, snažili se mi poradit a vše vysvětlit, také *ohlasy* na Kooperativu jsou kladné. Podle toho jsem také udělila maximální počet bodů, pojišťovna tedy *celkem* získala 129,25 bodů.

<b>ČSOB POJIŠŤOVNA</b>			
<b>Kritérium</b>	<b>Maximální počet bodů</b>	<b>Způsob hodnocení/vzorec</b>	<b>Počet bodů</b>
<b>Pojistné celkem</b>	120	$\left(\frac{3\,400 - 1\,345}{20}\right)$	102,75
<b>Pojištění proti povodni</b>	20	Lze pojistit = 20 bodů Nelze pojistit = 0 bodů	20,00
<b>Limit plnění povodeň</b>	60	$\left(\frac{0}{10\,000}\right)$	0,00
<b>Podíl připojištění na celkovém pojistném</b>	20	(20 – 0)	20,00
<b>Obsah základních nebezpečí z hlediska živelných pohrom</b>	20	Subjektivní	17,00
<b>Osobní kontakt</b>	10	Subjektivní	3,00
<b>Renomé</b>	10	Subjektivní	6,00
<b>Celkem bodů</b>	260		<b>168,75</b>

Tabulka č. 15: Hodnocení nabídky ČSOB Pojišťovny

Zdroj: vlastní zpracování

ČSOB Pojišťovna nabídla druhé nejnižší *pojistné*, a to pouze 1 345 Kč. Získala tím téměř 103 bodů, což se také výrazně projevilo v celkovém součtu. *Pojištění proti povodni* lze sjednat, proto 20 bodů. *Limit plnění – povodeň* nebyl sjednán, tudíž 0 bodů. Nabídka povodeň obsahuje, tudíž nebylo nutné sjednávat *připojištění*, proto maximální počet bodů. Co však neobsahuje, jsou všechny *zvolené živly*, tudíž zde pojišťovna získala pouze 17 bodů. Po *návštěvě pobočky* jsem byla velmi zklamaná a znechucená neochotou a chováním pracovníků poskytnout nabídku pojištění. Už jen kvůli tomuto bych si jako potencionální klient pojištění u této pojišťovny důkladně rozmyslela. *Ohlasy* na ČSOB Pojišťovnu nejsou příliš pozitivní, proto 6 bodů. *Celkem* pojišťovna získala 168,75 bodů.

<b>WÜSTENROT</b>			
<b>Kritérium</b>	<b>Maximální počet bodů</b>	<b>Způsob hodnocení/vzorec</b>	<b>Počet bodů</b>
<b>Pojistné celkem</b>	120	$\left(\frac{3\,400 - 1\,700}{20}\right)$	85,00
<b>Pojištění proti povodni</b>	20	Lze pojistit = 20 bodů Nelze pojistit = 0 bodů	20,00
<b>Limit plnění povodeň</b>	60	$\left(\frac{300\,000}{10\,000}\right)$	30,00
<b>Podíl připojištění na celkovém pojistném</b>	20	(20 – 17,647)	2,35
<b>Obsah základních nebezpečí z hlediska živelných pohrom</b>	20	Subjektivní	19,00
<b>Osobní kontakt</b>	10	Subjektivní	3,00
<b>Renomé</b>	10	Subjektivní	7,00
<b>Celkem bodů</b>	260		<b>166,35</b>

Tabulka č. 16: Hodnocení nabídky Wüstenrot

Zdroj: vlastní zpracování

Wüstenrot nabídl poloviční pojistné, než které jsem ochotna za toto pojištění zaplatit, proto za kritérium *pojistné* získal 85 bodů. *Pojištění proti povodni* lze sjednat, tedy 20 bodů. *Limit plnění – povodeň* byl sjednán na 300 000 Kč, tudíž zde pojišťovna obdržela 30 bodů. Jelikož povodeň nebyla sjednána v základní nabídce, bylo nutné sjednat *připojištění*, jehož cena je však téměř ve výši 18 % z celkové ceny pojištění. Proto u tohoto kritéria získala pojišťovna pouze 2,35 bodu. Některé *předem zvolené živly* v nabídce chybí, proto 19 bodů. *Z návštěvy pobočky* jsem si nijak hezký „obrázek“ na tuto pojišťovnu neudělala, udělila jsem tedy pouze 3 body. Wüstenrot je poměrně známou pojišťovnou, ovšem příliš kladné *ohlasy* neslýchám, tedy 7 bodů. *Celkem* tedy 166,35 bodů.

<b>GENERALI</b>			
<b>Kritérium</b>	<b>Maximální počet bodů</b>	<b>Způsob hodnocení/vzorec</b>	<b>Počet bodů</b>
<b>Pojistné celkem</b>	120	$\left(\frac{3\,400 - 1\,584}{20}\right)$	90,80
<b>Pojištění proti povodni</b>	20	Lze pojistit = 20 bodů Nelze pojistit = 0 bodů	20,00
<b>Limit plnění povodeň</b>	60	$\left(\frac{100\,000}{10\,000}\right)$	10,00
<b>Podíl připojištění na celkovém pojistném</b>	20	(20 – 11,36)	2,35
<b>Obsah základních nebezpečí z hlediska živelných pohrom</b>	20	Subjektivní	13,00
<b>Osobní kontakt</b>	10	Subjektivní	5,00
<b>Renomé</b>	10	Subjektivní	7,00
<b>Celkem bodů</b>	260		<b>148,15</b>

Tabulka č. 17: Hodnocení nabídky Generali

Zdroj: vlastní zpracování

Pojišťovna Generali nabídla *pojistné* ve výši 1 584 Kč, za které získala 90,80 bodů. *Pojištění proti povodni* lze sjednat, proto 20 bodů. *Limit plnění – povodeň* byl sjednán na 100 000 Kč, potom tedy 10 bodů. *Připojištění* na povodeň bylo nutné sjednávat, a to ve výši téměř 12 % z celkové ceny pojistného, proto 8,64 bodu. *Z předem zvolených živlů* nejsou v nabídce uvedeny všechny, tudíž zde pojišťovna získala 13 bodů. *Dojem*, který jsem z návštěvy pobočky získala, byl o něco lepší než u předchozích dvou pojišťoven, proto 5 bodů. U kritéria *renomé* jsem udělila 7 bodů. *Celkem* tedy pojišťovna Generali získala 148,15 bodů.

<b>HASIČSKÁ VZÁJEMNÁ POJIŠŤOVNA</b>			
<b>Kritérium</b>	<b>Maximální počet bodů</b>	<b>Způsob hodnocení/vzorec</b>	<b>Počet bodů</b>
<b>Pojistné celkem</b>	120	$\left(\frac{3\,400 - 1\,050}{20}\right)$	117,50
<b>Pojištění proti povodni</b>	20	Lze pojistit = 20 bodů Nelze pojistit = 0 bodů	20,00
<b>Limit plnění povodeň</b>	60	$\left(\frac{0}{10\,000}\right)$	0,00
<b>Podíl připojištění na celkovém pojistném</b>	20	(20 – 0)	20,00
<b>Obsah základních nebezpečí z hlediska živelných pohrom</b>	20	Subjektivní	17,00
<b>Osobní kontakt</b>	10	Subjektivní	9,00
<b>Renomé</b>	10	Subjektivní	7,00
<b>Celkem bodů</b>	260		<b>190,50</b>

Tabulka č. 18: Hodnocení nabídky Hasičské vzájemné pojišťovny

Zdroj: vlastní zpracování

Hasičská vzájemná pojišťovna nabídla nejlepší *cenu za pojištění* domácnosti, a to pouze 1 050 Kč. Obdržela zde tedy 117,50 bodů, kterými si zajistila náskok před ostatními pojišťovnami. *Pojištění proti povodni* lze sjednat, tudíž 20 bodů. *Limit plnění – povodeň* není v nabídce uveden, proto 0 bodů. *Připojištění* nebylo nutné sjednávat, tudíž plný počet bodů - 20. Ovšem některé z předem *zvolených živlů* v nabídce chybí, proto 17 bodů. Hasičská vzájemná pojišťovna na mě udělala velice dobrý *dojem*, tedy 9 bodů. *Ohlasy* na ni jsou kladné, ovšem já osobně jsem o ní do této doby neměla přílišné povědomí, proto 7 bodů. *Celkem* Hasičská vzájemná pojišťovna získala 190,50 bodů.

<b>POJIŠŤOVNA VZP</b>			
<b>Kritérium</b>	<b>Maximální počet bodů</b>	<b>Způsob hodnocení/vzorec</b>	<b>Počet bodů</b>
<b>Pojistné celkem</b>	120	$\left(\frac{3\,400 - 2016}{20}\right)$	69,20
<b>Pojištění proti povodni</b>	20	Lze pojistit = 20 bodů Nelze pojistit = 0 bodů	20,00
<b>Limit plnění povodeň</b>	60	$\left(\frac{0}{10\,000}\right)$	0,00
<b>Podíl připojištění na celkovém pojistném</b>	20	(20 – 0)	20,00
<b>Obsah základních nebezpečí z hlediska živelných pohrom</b>	20	Subjektivní	20,00
<b>Osobní kontakt</b>	10	Subjektivní	10,00
<b>Renomé</b>	10	Subjektivní	6,00
<b>Celkem bodů</b>	260		<b>145,2</b>

Tabulka č. 19: Hodnocení nabídky Pojišťovny VZP

Zdroj: vlastní zpracování

Pojišťovna VZP nabídla *pojistné* ve výši 2 016 Kč, za které získala 69,20 bodů. *Pojištění proti povodni* lze sjednat, tedy 20 bodů. *Limit plnění – povodeň* nebyl sjednán, proto 0 bodů. Nabídka obsahuje všechny *předem zvolené živly* a *připojištění* nebylo nutné sjednávat, proto u obou těchto kritérií obdržela pojišťovna 20 bodů. *Návštěva na pobočce* na mě udělala velice dobrý dojem, velmi si cením vstřícnosti a ochoty poradit, udělila jsem zde tedy 10 bodů. U kritéria *renomé* pojišťovna obdržela 6 bodů. *Celkem* tedy získala Pojišťovna VZP 145,20 bodů.

<b>POJIŠŤOVNA</b>	<b>CELKOVÝ POČET BODŮ</b>
Hasičská vzájemná pojišťovna	190,50
ČSOB Pojišťovna	168,75
Wüstenrot	166,35
Generali	148,15
Česká pojišťovna	145,95
Pojišťovna VZP	145,20
Kooperativa	129,25

Tabulka č. 20: Výsledná tabulka hodnocení nabídek pojištění vybraných pojišťoven

Zdroj: vlastní zpracování

V tabulce můžeme vidět výsledky modelového příkladu, tedy kolik která pojišťovna získala bodů. Dle daných kritérií je pro náš modelový příklad nejlepší Hasičská vzájemná pojišťovna, která se svými 190,50 body jednoznačně zvítězila. Ostatní pojišťovny mezi sebou nemají příliš výrazné rozdíly počtu bodů až na Kooperativu, která dopadla nejhůře. Předpokládaný výsledek je možné určit již po výpočtech u prvního kritéria - *celkové pojistné*, protože rozdíly počtu bodů jsou zde opravdu citelné.

## Závěr

První část práce obsahuje nezbytné základní pojmy, klasifikaci pojištění a stručnou historii pojišťovnictví. Dále je popsáno neživotní pojištění a jeho rozdělení, které je nezbytné uvést vzhledem k danému tématu.

Ve druhé části jsou podrobně popsána vybraná živelní rizika a jednotlivé druhy pojištění majetku a to jak obyvatelstva, podnikatelských a průmyslových rizik, tak i zemědělských rizik.

Třetí část se týká vývoje neživotního pojištění nejen minulých let, ale i předpokládaného vývoje do budoucna, které dle statistik ČAP stoupá a dle mých výpočtů bude stoupat i nadále. Také je zde popsána ČAP a její členové.

Čtvrtá – poslední část se zabývá produkty týkajícími se neživotního pojištění vybraných pojišťoven. Tyto produkty jsou zde podrobně a přehledně popsány. Jako poslední je uveden modelový příklad týkající se pojištění domácnosti a také nabídky pojištění od vybraných pojišťoven, hodnocení jednotlivých kritérií a jejich zdůvodnění. Závěr práce obsahuje vyhodnocení tohoto příkladu.

Ve své bakalářské práci jsem se snažila podat čtenáři ucelený přehled pojištění majetku proti živelním pohromám. V praktické části jasně vidíme, že při vyhodnocení „nejlepší“ pojišťovny záleží na tom, jak si nastavíme kritéria – co je pro nás důležité. Pro někoho je rozhodující cena, pro jiného třeba renomé pojišťovny. Při zajišťování materiálů pro modelový příklad jsem byla překvapena neochotou a laxním přístupem zaměstnanců pojišťoven. Do doby, než se dozvěděli, že nabídka slouží pro moji bakalářskou práci, ke mně přistupovali profesionálně, poté se však jejich chování citelně změnilo. Proto bych příště raději zvolila pomoc finančního poradce.



## Seznam použitých zdrojů:

- [1] DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. Vyd. 1. Praha: Ekopress, 2003, 178 s. ISBN 80-86119-67-x.
- [2] DAŇHEL, Jaroslav. Kapitoly z pojistné teorie. Vyd. 1. Praha: Oeconomica, 2002, 139 s. ISBN 80-245-0306-9.
- [3] DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 3., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, c2009, 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.
- [4] CIPRA, Tomáš. Pojistná matematika: teorie a praxe. 2. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, c2006, 411 s. ISBN 80-86929-11-6.
- [5] MARTINOVIČOVÁ, Dana. Pojištění podnikatelských subjektů. Vyd. 1. Ostrava: Key Publishing, 2007, 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
- [6] DAŇHEL, Jaroslav. Pojistná teorie. 2. vyd. Praha: Professional, 2006, 338 s. ISBN 80-86946-00-2.
- [7] PÁLENÍK, Vladislav. Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik. Praha: Linde, 2007, 239 s. ISBN 978-80-7201-644-0.
- [8] ČEJKOVÁ, Viktória, František ŘEZÁČ a Svatopluk NEČAS. Pojistná ekonomika. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita v Brně, 2003, 145 s. ISBN 80-210-3288-x.
- [9] DUCHÁČKOVÁ, Eva. Pojišťovnictví. Vyd. 1. Praha: Vysoká škola ekonomická, 1997, 138 s. ISBN 80-7079-092-x.
- [10] ŠPIČKA, Jindřich. Nové ekonomické nástroje řízení rizika počasí. Vyd. 1. V Praze: C.H. Beck, 2014, xxiii, 233 s. ISBN 978-80-7400-269-4.
- [11] ČEJKOVÁ, Viktória a Svatopluk NEČAS. Pojišťovnictví. 2., přeprac. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2006, 130 s. ISBN 80-210-3990-6.
- [12] CIPRA, Tomáš. Pojistná matematika: teorie a praxe. Vyd. 1. Praha: Ekopress, 1999. ISBN 80-86119-17-3.
- [13] Česká asociace pojišťoven [online]. 2014 [cit. 2015-11-28]  
Dostupné z: <http://www.cap.cz/>
- [14] Česká pojišťovna [online]. 2015 [cit. 2015-11-30].  
Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/>
- [15] Kooperativa [online]. 2015 [cit. 2015-11-30].  
Dostupné z: <http://www.koop.cz/>
- [16] ČSOB Pojišťovna [online]. 2015 [cit. 2015-12-02].  
Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/>

[17] GENERALI [online]. 2015 [cit. 2015-12-02].

Dostupné z: <http://www.general.cz/>

[18] Wüstenrot [online]. 2015 [cit. 2015-12-04].

Dostupné z: <https://www.wuestenrot.cz/>

[19] Hasičská vzájemná pojišťovna [online]. 2012 [cit. 2015-12-04]

Dostupné z: <http://www.hvp.cz/>

[20] Pojišťovna VZP [online]. 2012 [cit. 2015-12-04]

Dostupné z: <https://www.pvzp.cz/cs/>

## **Seznam tabulek:**

Tabulka č. 1: Seznam současných členů ČAP

Tabulka č. 2: Vývoj pojištění domácnosti v minulých letech

Tabulka č. 3: Vývoj počtu smluv pojištění domácnosti v následujících letech

Tabulka č. 4: Vývoj počtu smluv, celkového předepsaného pojistného a průměrného pojistného u pojištění domácnosti v minulých letech

Tabulka č. 5: Vývoj pojištění budov a staveb v minulých letech

Tabulka č. 6: Vývoj počtu smluv pojištění budov a staveb v následujících letech

Tabulka č. 7: Vývoj počtu smluv, celkového předepsaného pojistného a průměrného pojistného v minulých letech

Tabulka č. 8: Vývoj neživotního pojištění v minulých letech

Tabulka č. 9: Vývoj počtu smluv neživotního pojištění v následujících letech

Tabulka č. 10: Podíl pojištění domácnosti a pojištění budov/staveb v rámci neživotního pojištění

Tabulka č. 11: Údaje pro výpočty bodů

Tabulka č. 12: Kritéria a výpočty pro hodnocení nabídek pojištění od vybraných pojišťoven

Tabulka č. 13: Hodnocení nabídky České pojišťovny

Tabulka č. 14: Hodnocení nabídky Kooperativy

Tabulka č. 15: Hodnocení nabídky ČSOB Pojišťovny

Tabulka č. 16: Hodnocení nabídky Wüstenrot

Tabulka č. 17: Hodnocení nabídky Generali

Tabulka č. 18: Hodnocení nabídky Hasičské vzájemné pojišťovny

Tabulka č. 19: Hodnocení nabídky Pojišťovny VZP

Tabulka č. 20: Výsledná tabulka hodnocení nabídek pojištění vybraných pojišťoven

## **Seznam grafů:**

Graf č. 1: Vývoj pojištění domácnosti v minulých letech

Graf č. 2: Vývoj pojištění budov a staveb v minulých letech

Graf č. 3: Vývoj neživotního pojištění v minulých letech

## **Přílohy:**

Příloha č. 1: Modelace pojištění domácnosti – Česká pojišťovna

Příloha č. 2: Modelace pojištění domácnosti – Kooperativa

Příloha č. 3: Modelace pojištění domácnosti – ČSOB Pojišťovna

Příloha č. 4: Modelace pojištění domácnosti – Wüstenrot

Příloha č. 5: Modelace pojištění domácnosti – Generali

Příloha č. 6: Modelace pojištění domácnosti – Hasičská vzájemná pojišťovna

Příloha č. 7: Modelace pojištění domácnosti – Pojišťovna VZP

## Modelace ceny pojištění majetku a odpovědnosti občanů

Příjmení, jméno: Lucie Kourková  
Adresa: Feltlova 140, 588 13 Polná

Modelace ke dni: 25. 11. 2015  
Obchodník: Ing. Martin SKLENÁŘ  
Kontakt: +420 723 737 921, MARTIN.SKLENAR@CESKAPOJISTOVNA.CZ

### Pojištění domácnosti

Místo pojištění:  
Jeronýmova 101  
588 13 Polná

	Pojistná částka (Kč)
Základní pojištění domácnosti	700 000
<b>Z toho omezeno limitem:</b>	<b>Limit plnění (Kč)</b>
Věci zvláštní hodnoty	60 000
Stavební součásti	50 000
Nebytové prostory	50 000

Rozsah pojištění/pojistná nebezpečí (v závorce jsou uvedeny některé příklady)	Varianta rozsahu pojištění - Limit (Kč)	
		Standard
Živelní (požár, blesk, vichřice, krupobití, tíha sněhu)		750 000
Povodeň a záplava		750 000
Vodovodní (voda vytékajícího z vodovodního zařízení, potrubí)		750 000
Odcizení věcí krádeží vloupáním v místě pojištění		750 000
Odcizení věcí loupeží v místě pojištění (v bytě, v domě)		750 000
Asistence Standard (přivolání zámečníka při zablokování dveří)		✓
Pojištění skel "All-Risk" (skleněné výplně, akvária)	↑	□
Přepětí	↑	□
Asistence Nadstandard (navíc úhrada náhradního ubytování)		✗
Odcizení věcí loupeží/loupežným přepadením kdekoli v ČR		□
Zatečení atmosférických srážek		✗
Věci v zavazadlovém prostoru auta (vč. úložných uzavřených schránek)		✗
Sklokeramická deska v rámci pojištění skel		✗
Porucha chladicího zařízení - znehodnocení obsahu		✗
Asistence Exclusiv - domácnost (převoz do/z nemocnice)		✗
Vandalismus		✗
Sprejerství v rámci vandalismu		✗
Benefit	Fixace ceny na 5 let	✗
	Peníze za jednoduchou škodu do 2 dnů	✗
	Elektronický archiv domácnosti	✗
<b>Roční pojistné (Kč)</b>		<b>3 221</b>

✗ Riziko nelze sjednat

✓ Riziko je sjednáno

□ Lze připojistit

↑ Lze navýšit

Spoluúčast:

bez spoluúčasti

Spoluúčast pro povodeň a záplava:

1% z pojistného plnění, min. 5 000 Kč

### Přehled pojištění, celkové pojistné

Pojištění domácnosti Standard	3 221 Kč
<b>Celkové roční pojistné</b>	<b>3 221 Kč</b>
<b>Roční pojistné za pojistnou smlouvu*</b>	<b>3 221 Kč</b>

\*Pojistné je zaokrouhleno na celé číslo tak, aby bylo dělitelné počtem splátek.

Tento modelový příklad není součástí pojistné smlouvy, výše pojistného je pouze orientační a nezavazuje Českou pojišťovnu a.s. (pojistitele) k žádnému plnění.



## Kalkulace pojištění domácnosti DO8

ID kalkulace:

Zpracoval: **KAPITOL pojišť. a fin.poradenství, a.s., zastoupený/á: Milan Formáček** Datum kalkulace: **01.12.2015**Tel. číslo: **+420 608 779 919** E-mail: **formacek.m@kapitol.cz**

**Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele.**

### A. POJISTNÍK

Titul, jméno, příjmení: **Lucie Kourková**Rodné číslo: **9261134707**

### B. MÍSTO POJIŠTĚNÍ

Adresa místa pojištění: **Jeronýmova 101, 58813 Polná**Povodňová zóna: **III -Střední riziko**Kolikrát se v místě pojištění v posledních 20 letech vyskytla povodeň nebo záplava? **Ani jednou**Nachází se byt pojištěného v bezpečném podlaží bytového domu (tzn. minimálně 3m nad úroveň okolního terénu)? **Ne**Klasifikace rizika povodeň: **střední**

**VYLUKA Z POJIŠTĚNÍ: Jsou z pojištění vyloučeny škody způsobené povodní nebo záplavou? Ne**

### C. ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ

Jde o byt, který pojištěný obývá trvale? **Ano**Byt se nachází **v rodinném domě**

Pojištění domácnosti

Celková započítatelná plocha bytu:

**120 m<sup>2</sup>**

Pojistná částka:

**700 000 Kč**

Roční pojistné pro pojištění souboru zařízení domácnosti	Zvolená varianta					
	PRIMA			KOMFORT		
	3 220 Kč			5 110 Kč		
Vybrané skupiny věcí	Limit pojistného plnění	Zvýšení limitu plnění o	Roční pojistné	Limit pojistného plnění	Zvýšení limitu plnění o	Roční pojistné
Elektronické a optické přístroje	105 000 Kč	0 Kč	0 Kč	210 000 Kč	0 Kč	0 Kč
Cennosti	70 000 Kč	0 Kč	0 Kč	140 000 Kč	0 Kč	0 Kč
Věci zvláštní hodnoty	70 000 Kč	0 Kč	0 Kč	140 000 Kč	0 Kč	0 Kč
Stavební součásti	70 000 Kč			140 000 Kč		
	Zvolená varianta					
<b>Spoluúčast</b>	1 000 Kč	3 000 Kč	5 000 Kč			
Sleva	0 %	10 %	15 %			
Roční pojistné	3 220 Kč	2 898 Kč	2 737 Kč			

Roční pojistné: **3 220 Kč**

### D. DOBA POJIŠTĚNÍ A ÚDAJE O POJISTNÉM

Pojistné období: **12 měsíců**Jednorázová sleva: **250 Kč**

Roční pojistné: **3 220 Kč**  
 Obchodní sleva: **25 %**  
 Celkové roční pojistné po slevě: **2 415 Kč**  
 Pojistné za pojistné období: **2 415 Kč**  
 Pojistné za první pojistné období: **2 165 Kč**

## Přehled pojištění domácnosti

Pojištění se týká škod způsobených:

<b>KOMFORT</b>	<b>PRIMA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>požárem a jeho průvodními jevy • výbuchem • přímým úderem blesku • povodní nebo záplavou (nebyla-li z pojištění vyloučena) • vichřicí • krupobitím • sesouváním půdy • zřícením skal nebo zemin</li> <li>sesouváním nebo zřícením lavín • zemětřesením • tňhou sněhu nebo námrazy • působením kouře</li> <li>zřícením letadla, jeho části nebo jeho nákladu • nárazem dopravního prostředku nebo jeho nákladu</li> <li>pádem stromů, stožárů nebo jiných věcí • kapalinou unikající z vodovodních zařízení nebo médtem vytékajícím z hasicích zařízení • přetlakem nebo zamrznutím kapaliny • krádeží s překonaním překážky nebo loupeží • vandalismem</li> </ul>	<b>Pojistné plnění až do výše: pojistné částky domácnosti 700 000 Kč</b>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>v důsledku dočasného přepětí v síti • podpětím v síti • únikem vody z akvária či jiné nádrže</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>zatečením atmosférických srážek • poruchou chladicího zařízení • havárií rozvodů • na sklech jakoukoli nahodilou událostí</li> </ul>	<b>Pojistné plnění do výše limitu - viz níže</b>	

### Limity pojistného plnění

	<b>PRIMA</b>	<b>KOMFORT</b>
Peněžní hotovost, zneužití platebních karet a jiných dokumentů	<b>10 000 Kč</b>	<b>20 000 Kč</b>
Zvířata	<b>30 000 Kč</b>	<b>60 000 Kč</b>
Věci sloužící k výtěžnému účelům nebo k výkonu povolání	<b>30 000 Kč</b>	<b>60 000 Kč</b>
Náklady na náhradní ubytování	<b>30 000 Kč</b>	<b>60 000 Kč</b>
Věci uložené v nebytovém prostoru rodinného domu	<b>105 000 Kč</b>	<b>105 000 Kč</b>
Věci uložené v nebytovém prostoru bytového domu*	<b>70 000 Kč</b>	<b>70 000 Kč</b>
Pojistná událost vzniklá mimo místo pojištění	<b>35 000 Kč</b>	<b>35 000 Kč</b>
Zatečení atmosférických srážek		<b>20 000 Kč</b>
Porucha chladicího zařízení		<b>10 000 Kč</b>
Havárie rozvodů (nad rámec havárie rozvodů vodovodních zařízení způsobených přetlakem nebo zamrznutím kapaliny v nich)		<b>5 000 Kč</b>
Skla - poškození nebo zničení jakoukoli nahodilou událostí		<b>35 000 Kč</b>

\* v případě lepšího způsobu zabezpečení nebytového prostoru, uvedeného v čl. 8 odst. 2) písm. b) ZPP M-500/14; v opačném případě platí limit 5% z pojistné částky

### Domácí asistence

Pomoc v případě náhlé poruchy nebo havárie

Automaticky a zdarma k variantě pojištění **KOMFORT**



**Cenová nabídka - pojištění Náš domov**  
**Pro klienta:**  
**Číslo: 531270**

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB zájemce o pojištění výslovně upozorňuje, že tato cenová nabídka v žádném případě není nabídkou (návrhem) pojistné smlouvy ve smyslu ustanovení § 1731 a násl. a § 2758 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále také jen „OZ“), ani není smlouvou o smlouvě budoucí ve smyslu ustanovení § 1785 a násl. OZ. Tato právně nezávazná cenová nabídka sama o sobě nevyvolává žádné právní účinky a nemůže sama o sobě vést ke vzniku pojištění v ní specifikovaného.

**Údaje o pojištění**

Počátek pojištění:	27.11.2015	Četnost placení pojistného:	Ročně
--------------------	------------	-----------------------------	-------

**POJIŠTĚNÍ DOMÁCNOSTI**

**Domácnost**

Obydlenost:	Trvale obydlená	Plocha bytu:	120 m <sup>2</sup>
Pojistná částka:	700 000 Kč	Valorizace pojistné částky:	Ne

**Základní pojištění**

Pojistná nebezpečí: požár, výbuch, úder blesku, pád letadla, vichřice, krupobíjí, zemětřesení, pád stromů a stožárů, tíha sněhu, vodovodní škoda, kouř, mraz, nadzvuková vlna, sesuv půdy a lavin, náraz vozidla, sklo all risk

Spoluúčast:	500 Kč	Roční pojistné:	1 547 Kč
-------------	--------	-----------------	----------

**Slevy**

Roční četnost placení pojistného:	3 %	Souběh hlavních pojištění:	5 %
Obchodní sleva:	5 %	Sleva celkem:	13 %

**Rekapitulace pojistného**

Celkové roční pojistné za sjednaná pojištění:	1 547 Kč
Celkové roční pojistné za sjednaná pojištění včetně slev:	1 345 Kč
Výše splátky pojistného dle sjednané četnosti placení:	1 345 Kč

**wüstenrot**  
přijde vhod

Kalkulace neživotního pojištění, datum: 25.11.2015

Pojištění majetku a odpovědnosti občana			
Pojistník	<input type="text"/>		
<b>Pojištění budovy/bytové jednotky</b>			
<b>Základní nebezpečí</b>	<b>Základní pojistná částka</b>	<b>Pojistné (roční)</b>	
požár, přímý úder blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla, nadzvuková vlna, voda z potrubí, voda z akvária, lom trubky, vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu, stožáru, lavina, zemětřesení, sesuvu půdy a zřícení skal, vandalismus se zjištěným pachatelem	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<b>Limity v základním krytí dle typu pojištění</b>			
Nepřímý úder blesku, přepětí na elektromotorech a stavebních součástech	10 000 Kč	Atmosférické srážky	nepojištěno
Škody způsobené plavce či hmyzem na zateplené fasádě	nepojištěno	Rozbití skla včetně nákladů	není v základu
Strojní a elektronická rizika pro strojní zařízení sloužící rodinnému domu	nepojištěno	Odcizení stavebních součástí	20 000 Kč
Vandalismus s nezjištěným pachatelem	10 000 Kč	Terénní úpravy, porosty, jezírka	
Odpovědnost z dílžby nemovitosti	Není v základu		
		<b>Limit plnění</b>	<b>Pojistné (roční)</b>
<input type="checkbox"/> Pojištění povodní a záplav (limit plnění je max. 10 000 000 Kč)		<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Krádež vloupáním, loupež stavebního materiálu a drobné stavební techniky, násilné odcizení stavebních součástí		<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Pojištění odpovědnosti vlastníka stavby či stavby ve výstavbě		<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Připojištění obytné zahrady</b>			
<input type="checkbox"/> Terénní úpravy, porosty, jezírka		<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Zahradní nábytek, pergoly, zařízení dětského hřiště		<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Malý skleník - allrisk sklo		<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Pojištění malotraktorů, zahradních strojů a motorových člunů		<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Pojištění skla včetně nákladů		<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> pojištění dle přílohy		<input type="text"/>	<input type="text"/>
			<b>roční pojistné za pojištění nemovitosti CELKEM</b>
			<input type="text"/>
<b>Pojištění domácnosti PLUS</b>			
<b>Základní nebezpečí</b>	<b>Základní pojistná částka</b>	<b>Pojistné (roční)</b>	
požár, přímý úder blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla, nadzvuková vlna, voda z potrubí, voda z akvária, lom trubky, vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu, stožáru, lavina, zemětřesení, sesuvu půdy a zřícení skal, nepřímý úder blesku, přepětí v elektrospotřebičích, Odcizení: krádež vloupáním, vandalismus v souvislosti s vloupáním, loupež	<input type="text" value="700 000"/>	<input type="text" value="1 400"/>	
	<b>Limit plnění</b>	<b>Pojistné (roční)</b>	
<input checked="" type="checkbox"/> limit pro odcizení cennosti	<input type="text" value="70 000"/>	<input type="text" value="0"/>	
<input checked="" type="checkbox"/> limit pro odcizení elektroniky	<input type="text" value="70 000"/>	<input type="text" value="0"/>	
<input checked="" type="checkbox"/> limit pro věci v jiných prostorách	<input type="text" value="10 000"/>	<input type="text" value="0"/>	
<b>Limity pro jednotlivé věci, soubory věcí</b>			
Nepřímý úder blesku, přepětí v elektrospotřebičích	10 000 Kč	Peníze, cenné papíry, platební karty	10 000 Kč
Škody způsobené srážkovou vodou	nepojištěno	Věci mimo místo pojištění	1%, max. 50 000 Kč
Zřícení vody v důsl. poj. události způsobené vodovodním nebezpečím	nepojištěno	Jízdní kola mimo místo pojištění	nepojištěno
Rozbití skla včetně nákladů	není v základu	Věci v zavezadlovém prostoru auta	nepojištěno
Stavební součásti	10 % pojistné částky	Antény vně budovy	10 000 Kč
Dětský kočárek – ve společných prostorách domu	10 000 Kč	Domácí zvířata	10 000 Kč
Invalidi vozík – ve společných prostorách domu, i v automobilu	10 000 Kč	Plavidla	10 000 Kč
Věci v jiných prostorách	10 000 Kč	Příslušenství motorových vozidel	10 000 Kč
Věci ve společném prostoru	nepojištěno	Zahradní a údržbová technika	10 000 Kč
Věci k výdělečné činnosti	10 000 Kč	Zahradní malotraktor	nepojištěno

Wüstenrot, pojišťovna, a.s., Praha 4, Na Hřebenech II 17188, PSČ 140 23  
IČ 28400682, zaps. u Městského soudu v Praze, odd. B, vložka 14328  
zelená linka: 800 225 555, PŘÍTEL: 257 092 092, e-mail: pojistovna@wuestenrot.cz, www.wuestenrot.cz



Kalkulace neživotního pojištění, datum: 25.11.2015

Pojištění majetku a odpovědnosti občana		
	Limit plnění	Pojistné (roční)
<input checked="" type="checkbox"/> pojištění povodní a záplav (max. 500 000 Kč)	300 000	300
<input type="checkbox"/> pojištění skla včetně nákladů		
<input checked="" type="checkbox"/> pojištění stavebních součástí (základní nebezpečí)	35 000	0
<input checked="" type="checkbox"/> pojištění stavebních součástí (krádež vloupáním, vandalismus v souvislosti s vloupáním, loupež)	35 000	0
<input type="checkbox"/> garáž na jiném pozemku - základní nebezpečí (max. 200 000 Kč)		
<input type="checkbox"/> movité věci v garáži - základní nebezpečí a odcizení (max. 100 000 Kč)		
<input type="checkbox"/> pojištění odpovědnosti domácnosti		
<input type="checkbox"/> pojištění občanské odpovědnosti	Rozsah krytí	
<input type="checkbox"/> pojištění dle přílohy		
roční pojistné za pojištění domácnosti CELKEM		1 700
<b>Pojištění IT Asistence</b>		
<input type="checkbox"/> pojištění IT Asistence		
<b>Pojištění podnikání</b>		
	PČ / Limit plnění	Pojistné (roční)
<input type="checkbox"/> Základní pojištění - movité věci živly a odcizení		
<input type="checkbox"/> stavební součástí a úpravy, doplňková zařízení vně budovy		
<input type="checkbox"/> peníze, ceniny, cennosti		
<input type="checkbox"/> povodně, záplavy		
<input type="checkbox"/> vandalismus		
<input type="checkbox"/> nepřímý úder blesku		
<input type="checkbox"/> sklo pro případ rozbití vč. nákladů		
<input type="checkbox"/> základní pojištění provozní odpovědnosti		
<input type="checkbox"/> rozšíření na movité věci převzaté		
roční pojistné za všechny produkty CELKEM		1 700
Sleva z pojistného	roční pojistné po slevě	1 700
Kalkulace pro pojištění majetku a odpovědnosti občana má pouze informativní charakter. Nelze ji brát jako nabídku na uzavření pojistné smlouvy ze strany pojistitele a společnosti Wüstenrot pojišťovna a.s. z ní neplynou žádné závazky.		
<b>Poradce:</b> Ing. Lidushka Nenkova tel.: 602884444	<b>Razítko, podpis poradce:</b>	

V179

## Kalkulace pojištění Domácnost s asistencí

datum vytvoření 27.11.2015 číslo kalkulace 2975238



Pojistník

**KOURKOVÁ LUCIE** datum narození / IČO: **13.11.1992**

Místo pojištění

**Jeronymova 101** **Polná** **588 13**

domácnost se nachází v **rodinném domě** podlaží číslo bytu

**Základní pojištění**

Není-li uvedeno jinak, pojistnou hodnotou je **nová cena**, tzn. že v případě pojistné události, kdy dojde k poškození věci, bude pojistovnou vyplacena částka odpovídající průměrným nákladům na její opravu, a to až do výše její pojistné hodnoty. U zničených nebo ztracených věcí bude vyplacena hodnota těchto věcí, která odpovídá ceně, za kterou by se daly tyto věci znovu pořídit, maximálně do výše sjednané pojistné částky, příp. do výše limitu (je-li pro danou věc určen).

V případě technických přístrojů (kuchyňské a jiné domácí přístroje - pračka, vysavač,...) a sportovních potřeb, pokud věc nebyla v době pojistné události starší 5-ti let, poskytne pojistovna v případě oblecení anebo ke zhodnocení věci). V případě oblecení pak jestliže věc nebyla v době pojistné události starší 2 let, bude poskytnuto plnění v nové ceně, v opačném případě v ceně časové. U předmětů pořízených v bazaru a u věcí již neurčených k používání je pojistné plnění vždy v časové ceně. Je-li plnění se spoluúčastí, výše **spoluúčasti** se odečítá při každé pojistné události z pojistného plnění. Pojištěný prostor musí být zabezpečen minimálně 4. stupněm zabezpečení.

základní pojistná částka **1 080 000 Kč** regionální zóna **1**

**Základní pojistná nebezpečí**

Požár, výbuch, přímý úder blesku, kouř, pád letadla, náraz vozidla, aerodynamický třesk, unik vody, lom trubky, voda z akvária, vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu, stožárů nebo jiného předmětu

	INDIVIDUAL limit	MINI limit
Krádež vloupáním, loupež, vandalismus v souvislosti s vloupáním, loupeží (dále jen odcizení)	X	1 080 000 Kč
<b>Limity pro odcizení</b>		
Cennosti	X	100 000 Kč
Elektronika	X	100 000 Kč
<b>Další limity plnění</b>		
Věci k vydělečné činnosti	10 000 Kč	10 000 Kč
Věci v nebytových prostorách	10 000 Kč	10 000 Kč
Mráz a lom trubek	100 000 Kč	100 000 Kč
Pojištění jízdního kola, dětského kočárku a invalidního vozíku ve společných prostorách	10 000 Kč	10 000 Kč
<b>roční pojistné za základní pojištění a krádež</b>	<b>1 404 Kč</b>	<b>2 484 Kč</b>

**1 404 Kč**

TG09978002016

O1040004192974

### Připojištění (pojištění na 1.riziko)

V případě pojištění na 1. riziko představuje pojistná částka horní hranici pojistného plnění ze všech pojistných událostí vzniklých v pojistném roce. Je-li plnění se spoluúčastí, výše spoluúčasti se odečítá při každé pojistné události z pojistného plnění.

Pojistná nebezpečí	INDIVIDUAL limit	MINI limit	
Povodeň	100 000 Kč	X	
Přírodní katastrofy	100 000 Kč	X	
Nepřímý úder blesku, přepětí, podpětí	10 000 Kč	10 000 Kč	
Rozbití skla (spoluúčast 1 000 Kč)	X	X	
Vandalismus (spoluúčast 1 000 Kč)	X	X	
Škody způsobené sprejery (spoluúčast 1 000 Kč)	X	X	
Zatékání v důsledku atmosférických srážek	X	X	
Pojištění dle přílohy	X	X	
<b>Předměty pojištění</b>			
Věci mimořádné hodnoty	X	X	
<b>Stavební součásti nad základní limit 54 000 Kč</b>			
Základní poj. nebezpečí	X	X	
Odcizení	X	X	
Ztráta vody – voda z potrubí (spoluúčast 1 000 Kč)	X	X	
<b>Pojištění garáže na jiném pozemku</b>			
Garáž – základní poj. nebezpečí	X	X	
Movitě věci – základní poj. nebezpečí + odcizení	X	X	
Adresa garáže			
Pojištění dle přílohy	X	X	
<b>roční pojistné za připojištění</b>	180 Kč	70 Kč	<b>180 Kč</b>

### Doplňkové pojištění – pojištění občanské odpovědnosti

pojištění odpovědnosti občana za škodu nebo jinou újmu

Pojistná nebezpečí	INDIVIDUAL limit	MINI limit	
Základní rozsah pojištění	X	1 000 000 Kč	
Připojištění Evropa	X	X	
Připojištění Zvířata	X	X	
Připojištění Přechodně užívaná domácnost	X	X	
<b>roční pojistné za pojištění odpovědnosti</b>	X	380 Kč	<b>X</b>

### Doplňkové pojištění – pojištění klíšťové encefalitidy

	limit	roční pojistné	
Klíšťová encefalitida	X	X	
<b>roční pojistné za pojištění klíšťové encefalitidy</b>			<b>X</b>

### Doplňkové pojištění asistenčních služeb

	limit	roční pojistné	
Asistenční služby Domovní asistence	3 000 Kč	0 Kč	
Rozšířené asistenční služby Domovní asistence	X	X	
<b>roční pojistné za doplňkové pojištění asistenčních služeb</b>			<b>0 Kč</b>

spoluúčast  sleva  0%  přirážka  0%

Pojištěné osoby mohou využívat služby domovní asistence – viz Informace pro klienta.

BERÁNEK JIŘÍ      Hradec Králové      roční pojistné (celkem)      1 584 Kč  
604280579      jiri\_beranek@generali.cz      splátka pojistného (ročně)      1 584 Kč

Tato modelová kalkulace není nabídkou na uzavření pojistné smlouvy ve smyslu občanského zákoníku. Jakékoliv dodatky, výhrady, omezení nebo jiné změny či odchylky, byť nemající podstatné podmínky kalkulace pojištění, musí být schváleny oběma stranami

Propočet domácnosti

HASIČSKÁ VZÁJEMNÁ POJIŠŤOVNA, a.s.  
 !!! Smlouva dosud nebyla potvrzena klientem !!!

POJIŠTĚNÍ DOMÁCNOSTÍ

**Propočet DP**

pojistná smlouva č.:

**List č.: 2**

Pojistné za stranu : 1050 Kč

**A d r e s a m í s t a p o j i š t ě n í**

Ulice: JERONÝMOVA

Čís. pop./or.: 101

Obec: POLNÁ

PSČ: 58813

Patro:

Byt:

**D o m á c n o s t**

Druh

domácnosti: typ A-cenn. do 20 tis. Kč, trv

Vybavení

domácnosti: 2-standardní, cena místnosti 120 tis. Kč

Počet  
místností: 5

Spoluúčast: 0 % min. 0 tis. Kč

Popis druhu předm.		Seznam rizik	Poj. částka (tis. Kč)	Sazba	Pojistné (Kč)
Soubor věcí zařiz.domácnosti	055	SR živl,zeměťř,odc,náraz 055	700	1,50	1050
Stavební součásti bytu	055	SR živl,zeměťř,odc,náraz 055	0	,00	0
Vlastní mov.věci v přísl.bytu	055	SR živl,zeměťř,odc,náraz 055	0	,00	0
Elektronika	055	SR živl,zeměťř,odc,náraz 055	0	,00	0
	701	domácí asistence <input type="checkbox"/>	dle NP/04/2015	,00	0
			0	,00	1050

Pojistné: 1050 (Kč)

HASIČSKÁ VZÁJEMNÁ POJIŠŤOVNA, a.s.

Sdružené pojištění občanů

!!! Smlouva dosud nebyla potvrzena klientem !!!

místo pro nálepku

Pojistná smlouva č.

Druh poj. 017

**List č. 1****KALKULACE**uzavřená mezi Hasičskou vzájemnou pojišťovnou, a.s., se sídlem v Praze 2, Římská 45, PSČ 120 00, Česká republika  
IČ 46973451, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B, vložce č. 2742, (dále jen pojistitel)Zastoupená : Tylová Jitka, mob.:777571494, e-mail:tylova@hvp.cz  
(dále jen pojistitel) a**Pojistníkem**

Titul před:		Příjmení:	KOURKOVÁ	Jméno:	LUCIE	Titul za:		
Obchodní jméno:	zkr.							
RC:	Zástupce firmy:			IČO:				
Adresa	Ulice:	JERONÝMOVA		Čís. pop./or.:	101	PSČ:	58813	
	Obec:	POLNÁ		Okres:	JIHLAVA			
Plátce DPH: N	Telefon:		Mobil:	0	Fax:			
Bankovní ústav:	E-mail:							
Kód banky:	0000	Č.úctu:					Spec. symbol:	

Pojištěným (vyplní se jen tehdy, pokud se údaje odlišují od údajů o pojistníkovi)

Titul před:		Příjmení:		Jméno:		Titul za:		
Obchodní jméno:								
RC:	Zástupce firmy:			IČO:				
Adresa	Ulice:			Čís. pop./or.:		PSČ:		
	Obec:			Okres:				
Plátce DPH: N	Telefon:		Mobil:		Fax:			
Bankovní ústav:	E-mail:							
Kód banky:	0000	Č.úctu:					Spec. symbol:	

Sleva HVP akcionářům: **není**

Rekapitulace :

Datum počátku pojištění:	2/12/2015	Běžné pojistné:	1050,00	Kč
Hodina počátku pojištění:	0:00:00	Sleva za roční a pololetní splátkovost:	5,0 %	53,00 Kč
Datum konce pojištění:		Sleva ostatní: Není :	0,0 %	0,00 Kč
Konec pojistného období vždy k:		Upravené roční pojistné:	997,00	Kč
		Splátka pojistného :	1 x ročně	997,00 Kč
		Jednorázový poplatek:	50,00	Kč
		První splátka pojistného sleva : Není:	1047,00	Kč
		bude uhrazena		<b>složenkou</b>

Každá další splátka pojistného bude pravidelně uhrazena k 2 dni měsíce **prosince** každého roku **složenkou**.

Platby budou provedeny na ú.č. 2252383/0300 u ČSOB, konstantní symbol 3558. Jako variabilní symbol bude uvedeno číslo pojistné smlouvy.

HASIČSKÁ VZÁJEMNÁ POJIŠŤOVNA, a.s.

Sdružené pojištění občanů

!!! Smlouva dosud nebyla potvrzena klientem !!!

**Smluvní ujednání**

pojistná smlouva č.:

**List č.: 3**

Pro pojištění, které vznikne z této pojistné smlouvy, platí obecně závazné právní předpisy a příslušné všeobecné pojistné podmínky, doplňkové pojistné podmínky nebo smluvní ujednání. Pojistník/pojištěný prohlašuje, že byl před uzavřením pojistné smlouvy podrobně seznámen s jejím obsahem i se zněním všeobecných pojistných podmínek, doplňkových pojistných podmínek nebo smluvních ujednání, které jsou její nedílnou součástí. Dále prohlašuje, že mu byly před uzavřením pojistné smlouvy sděleny informace dle § 1811 a § 1820 zákona č. 89/2012 Sb. Občanského zákoníku.

Pojistník tímto prohlašuje, že má na předmětném pojištění pojistný zájem ve smyslu § 2761 a následujících zákona č. 89/2012 Sb. Občanského zákoníku, v platném znění.

Pojistník/pojištěný při sjednání této smlouvy převzal:

Všeobecné pojistné podmínky obecná část pro škodové pojištění T.č.: NP/01/2014

ano [ x ] ne [ ]

Smluvní ujednání pro pojištění domácnosti T.č.: NP/11/2014

ano [ x ] ne [ ]

**Smlouva je sjednána mimo obchodní prostory - poučení T.č.: OS/02/2014**

Pojistník převzal pojistku a T.č.: OS/01/2014 - záznam z jednání s klientem.

Dále se smluvně ujednává následující:

Seznam příloh:

**Seznam pojištění**

Domácnost

Počet listů smlouvy celkem : **3**Počet příloh celkem: **0** dle seznamu příloh.V **POLNÁ**dne **1/12/2015**PZ: **57703**PPZ: **0** .....Típař: **0** podpis a razítko zplnomocněného zástupce pojišťovny.....  
podpis pojistníka.....  
podpis pojištěného



## Kalkulace pojistného - Pojištění majetku a odpovědnosti občanů

Kalkulaci vypracoval:	Tel:	
Michal Znamenáček	233 006 219	
Datum vyhotovení kalkulace:	Pojistné období	Platnost kalkulace
1.12.2015	1 rok	1 měsíc

Zájemce o pojištění:
Jméno a příjmení:
Lucie Kourková
Adresa:
.

Pojištění budov a ostatních staveb	Nesjednáno
------------------------------------	------------

Pojištění trvale obývané domácnosti	Sjednáno
-------------------------------------	----------

Místo pojištění:			
Jeronýmova 101, Polná 588 13			
Umístění domácnosti:	přízemí		
Povodňová zóna:	PZ_3	Riziková zóna:	RZ_3
Pojistná nebezpečí:			

Standard

Požár; úder blesku; výbuch; náraz nebo zřízení letadla, jeho části nebo jeho nákladu; povodeň nebo záplava; vichřice nebo krupobití; kapalina unikající z vodovodního zařízení; sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin; sesuv nebo zřícení lavin; tíha sněhu nebo námrazy; zemětřesení; pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů; náraz dopravního prostředku nebo jeho nákladu; krádež vloupáním; loupež.

		Pojistné	
Soubor zařízení domácnosti	Pojistná částka	700 000 Kč	2 520 Kč
Věci zvláštní a kulturní hodnoty, cenné věci	Limit pojistného plnění	52 500 Kč	0 Kč
Elektronika, Audio, video	Limit pojistného plnění	52 500 Kč	0 Kč
Věci sloužící k výkonu povolání	Limit pojistného plnění	14 000 Kč	0 Kč
Věci mimo místo pojištění	Limit pojistného plnění	14 000 Kč	0 Kč
Věci ve vedlejších prostorech	Limit pojistného plnění	14 000 Kč	0 Kč
Stavební součásti	Limit pojistného plnění	52 500 Kč	0 Kč
Cennosti (peníze, ...)	Limit pojistného plnění	7 000 Kč	0 Kč
Pojištění skel	Limit pojistného plnění	0 Kč	0 Kč
Přepětí	Limit pojistného plnění	0 Kč	0 Kč
Atmosférické srážky	Limit pojistného plnění	0 Kč	0 Kč
Porucha chladirenského zařízení	Limit pojistného plnění	0 Kč	0 Kč
Spoluúčast (celková spoluúčast mimo nebezpečí povodeň nebo záplava)	1 000 Kč		
Spoluúčast ke škodě způsobené povodní nebo záplavou	1% z poj. plnění, min. 10 000 Kč		
Spoluúčast k pojištění skel	10% z poj. plnění, min. 200 Kč		

Pojistné za pojištění trvale obývané domácnosti	2 520 Kč
---	----------

Pojištění rekreačně obývané domácnosti	Nesjednáno
--	------------

Pojištění odpovědnosti	Nesjednáno
------------------------	------------

**Pojištění asistenčních služeb pro občany**

Sjednáno

Sjednaný rozsah pojištění: Standard

Počet využití: 3 x ročně Územní platnost: Česká republika

Stav nouze	
Příjezd řemeslníka na místo	plně hrazen
Práce řemeslníka elektrikář, instalatér, plynář, sklenář, topenář	4 000 Kč
Zablokování dveří	
Příjezd řemeslníka na místo	plně hrazen
zámečnick - odemknutí či dovoz náhradních klíčů	2 000 Kč
Nouzový provoz	
Krátkodobé náhradní ubytování v zařízení hotelového typu	4 000 Kč
Přeprava členů domácnosti na místo náhradního ubytování a doprava zpět	4 000 Kč
Ochrana nezabezpečené domácnosti	0 Kč
Převoz mobiliáře do místa uskladnění a doprava zpět	0 Kč
Uskladnění mobiliáře	0 Kč

Celkové roční pojistné za všechna sjednaná pojištění: 2 520 Kč

Obchodní sleva: 20,0% tj. 504 Kč

Celkové roční pojistné po slevě: 2 016 Kč