

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomických teorií



Diplomová práce

Komerční pojištění se zaměřením na pojištění nemovitostí

Autor:

Bc. Michaela Zástěrová

© 2011 ČZU v Praze

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomických teorií

Akademický rok 2009/2010

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Michaela Zástěrová

obor Veřejná správa a regionální rozvoj nav.- Litoměřice

Vedoucí katedry Vám ve smyslu Studijního a zkušebního řádu ČZU v Praze
čl. 17 odst. 2 určuje tuto diplomovou práci.

Název práce: **Komerční pojištění se zaměřením na pojištění
nemovitostí**

Osnova diplomové práce:

1. Úvod
2. Cíl práce a metodika
3. Charakteristika pojišťoven a pojištění, základní terminologie
4. Subjekty na pojistném trhu
5. Druhy pojištění
6. Pojištění nemovitostí
7. Analýza nabídky pojištění nemovitosti v České republice
8. Závěr
9. Seznam použitých zdrojů
10. Přílohy

Rozsah hlavní textové části: 60 - 80 stran

Doporučené zdroje:

DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. aktualizované vydání. Praha: Ekopress, 2005.

CIPRA, T. Finanční a pojistné vzorce. Praha: GRADA Publishing, 2006.

CIPRA, T. Zajištění a přenos rizik v pojišťovnictví. Praha: GRADA Publishing, 2004.

KARFÍKOVÁ, M. a kol. Základy pojišťovacího práva. Praha: Orac, 2001.

MAJTÁNOVÁ, A. a kol. Pojišťovnictví - teorie a praxe. Praha: Ekopress, 2006.

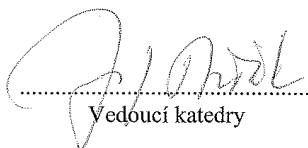
Zákon č. 363/1999 Sb. o pojišťovnictví

<http://www.mesec.cz/>

<http://www.finance.cz>

Vedoucí diplomové práce: **doc. Ing. Alexandr Soukup, CSc.**

Termín odevzdání diplomové práce: duben 2011


Vedoucí katedry




Děkan

V Praze dne: 15. 1. 2010

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci „Komerční pojištění se zaměřením na pojištění nemovitostí“ jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 4.4.2011

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala doc. Ing. Alexandrovi Soukupovi, CSc. a doc. Ing. PhDr. Karlu Šrédlovi, CSc. za cenné připomínky a rady týkající se zpracování diplomové práce.

Komerční pojištění se zaměřením na pojištění nemovitostí

Commercial Insurance with a focus on insurance of estate

Souhrn

Tato diplomová práce se zaměřuje na analýzu pojištění, na subjekty působící na pojistném trhu, na základní rozdělení pojištění a na to, které pojišťovny na českém trhu poskytují pojištění nemovitostí. Dále se zaměříme na analýzu nabídek komerčního pojištění se zaměřením na pojištění nemovitostí na českém trhu.

Výstupem práce je vybrat nejlevnější variantu pojištění nemovitostí pro definovaný rodinný dům 5+1 (150 m²) čtyřčlenné rodiny.

Klíčová slova

pojištění, pojišťovna, pojistné, pojistná smlouva, pojistitel, pojistník, pojistné podmínky, komerční pojištění, pojištění nemovitostí.

Summary

This thesis is focused on analyzing Insurance, Subject working on Insurance market, on the basic division of Insurance and on czech Insurance companies, which provides estate Insurance Next part of Dissertatons brings description of bids for commercial insurance, which are focused on Insurance of estate on the Czech market.

Output of this work is made a choice of the cheapest option for a defined insurance of estate for a family house (5 +1, 150 m²), where four family members live.

Keywords:

Insurance, insurance company, insurance, insurance contract, insurer, policyholder, insurance conditions, commercial insurance, insurance of estate.

OBSAH

OBSAH	7
1 ÚVOD	9
2 CÍL PRÁCE A METODIKA	11
3 CHARAKTERISTIKA POJIŠŤOVEN A POJIŠTĚNÍ, ZÁKLADNÍ TERMINOLOGIE 12	
3.1 POJIŠŤOVNY	12
3.1.1 Činnosti pojišťovny	15
3.2 POJIŠTĚNÍ	16
3.2.1 Historie pojištění	17
3.2.2 Právní úprava provozování pojišťovací činnosti a navazujících činností	20
3.3 ZÁKLADNÍ TERMINOLOGIE	22
4 SUBJEKTY NA POJISTNÉM TRHU	29
4.1 POJIŠŤOVNY A ZAJIŠŤOVNY	30
4.2 POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATELÉ	30
4.3 STÁTNÍ DOZOR NAD POJIŠŤOVNICTVÍM	35
4.4 OMBUDSMAN, ASOCIACE POJIŠŤOVEN	39
4.5 LIKVIDÁTOŘI POJISTNÝCH UDÁLOSTÍ	41
5 ČLENĚNÍ POJIŠTĚNÍ	43
5.1 SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ	45
5.1.1 Sociální pojištění	45
5.1.2 Zdravotní pojištění	45
5.2 CHARAKTERISTIKA KOMERČNÍHO (SOUKROMÉHO) POJIŠTĚNÍ	47
Členění komerčního (soukromého) pojištění	47
5.2.1 Životní pojištění	49
5.2.2 Neživotní pojištění	53
6 POJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTÍ	62
6.1 PŘEDMĚT POJIŠTĚNÍ A POJIŠTĚNÍ RIZIK	62
6.2 POJISTNÉ	65
6.3 POJISTNÉ PLNĚNÍ	66
7 ANALÝZA NABÍDKY POJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTÍ V ČESKÉ REPUBLICE	68
7.1 POJIŠŤOVNY NABÍZEJÍCÍ POJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTÍ	68
7.2 CHARAKTERISTIKA POJIŠŤOVANÉ NEMOVITOSTI	85
7.3 KOMPARACE DLE VÝŠE POJISTNÉHO ZA POJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTI	85
7.4 KOMPARACE DLE VÝŠE POJISTNÉHO ZA POJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTI A DOMÁCNOSTI	88
7.5 KOMPARACE POJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTÍ DLE KRYTÍ RIZIK	90
8 ZÁVĚR	97

9	SEZNAM LITERATURY	100
10	SEZNAM OBRÁZKŮ.....	101
11	SEZNAM TABULEK	102
12	SEZNAM PŘÍLOH.....	103

1 ÚVOD

Jedním z cílů v životě je založení rodiny a zajištění vhodných bytových podmínek. S tímto velmi souvisí zajištění vhodného bytu nebo rodinného domu. Vzhledem k tomu, že byt ani rodinný dům není nedobytný dochází zde ke krádežím, vandalismu, ale je i ohrožen přírodními vlivy, což může snížit možnost plného využití daného majetku. Z tohoto důvodu je vhodné se zaměřit na ochranu před uvedenými škodami a dalšími riziky. Eliminaci rizik nabízí řada pojišťoven formou různých produktů v rámci pojištění nemovitostí.

Pojištění nemovitostí kryje rizika budov (např. rodinné domy, byty, rekreační objekty, objekty ve výstavbě aj.) proti živelným pohromám, vandalismu, krádežím a dalším rizikům. Výčet těchto objektů a rizik je stanoven ve všeobecných podmínkách každé pojistné smlouvy. Jelikož základní pojištění bývá obvykle nedostatečné, umožňují pojišťovny ještě rozšíření pojistné ochrany, tj. pojistit se na mnoho dalších rizik.

Aktuálně pojišťovny nabízí více možných kombinací pojištění a vzhledem k tomu, že je na našem trhu více pojišťoven, vyplatí se jejich nabídky podrobněji prostudovat a zvolit tu, která je pro námi definovaný cíl nejvhodnější.

Pojištění nemovitostí je jedním z nejstarších typů pojištění a jeho počátky jsou spojovány s častou pohromou středověkých měst – požáry, ty byly nejčastější katastrofou těchto obydlí.

Dané pojištění však nepatří k nejčastěji skloňovaným, avšak v případě nastalé pojistné události pomůže pokrýt škody a tím nám umožní návrat ke standardu, na který je pojistník zvyklý. Pojištění hraje významnou úlohu jak v životě rodin, tak v pojišťovnictví i v celé ekonomice. Nejde však o pojištění, které by bylo každodenní součástí marketingových propagací v různých komunikačních kanálech.

V této práci se zaměřím na výběr nejlevnější varianty pojištění nemovitostí nabízených pojišťovnami v rámci České republiky a to standardního rodinného domu 5+1

(150 m²). Pořizovací cena tohoto domu je 2 700 000 Kč. Jedná se o dokončenou novostavbu na adrese Stračenská 788, Štětí, kterou obývá čtyřčlenná rodina, jejíž součástí jsou 2 děti ve věku 8 a 11 let. Dále se zaměřím na specifika, která výši pojistného ovlivňují.

2 CÍL PRÁCE A METODIKA

Tato diplomová práce je složená z teoretických poznatků a z praktické části. V teoretické části budou charakterizovány vybrané pojmy v pojištění, základní rozdělení pojištění a vyjmenovány subjekty na pojistném trhu. V praktické části se seznámíme s pojišťovny na našem trhu, které nabízí pojištění nemovitostí, podíváme se na nabídky v rámci našeho definovaného cíle.

Hlavním cílem této práce je předložit nejlevnější pojištění pro námi definovaný rodinný dům a dále se zaměřit na specifika, která výši pojistného ovlivňují.

Pro zpracování diplomové práce bude využita, z metodického hlediska, především odborná literatura, příslušná legislativa, informace získané na internetu a poznatky z jednání s obchodními zástupci jednotlivých pojišťoven. Významným zdrojem statistického vývoje pojištění a postavení pojišťoven na trhu bude výroční zpráva České asociace pojišťoven a další její dokumenty zveřejněné na internetu.

Základem praktické části bude komparace (srovnání) porovnání získaných dat a to v oblasti nabízeného pojištění nemovitostí jednotlivých pojišťoven. Pro další poznatky bude využito metody deskripce, jejíž předmětem je popis.

Práce je rozdělena do několika kapitol. Začíná úvodem, stanovením cíle a metodikou. Ve třetí kapitole se práce zaměří na charakteristiku pojišťoven, pojištění a základní terminologii využívanou v rámci pojišťovnictví. Čtvrtá kapitola definuje subjekty na pojistném trhu, jako jsou pojišťovny, Česká asociace pojišťoven a další. V páté části se seznámíme se základním členěním pojištění. Následující kapitola se podrobněji zaměří na pojištění nemovitostí. V sedmé části se krátce seznámíme s pojišťovny nabízející pojištění nemovitostí na českém trhu a zaměříme se na komparaci jejich nabídek a jejich vyhodnocení. Poslední část je závěrem této práce.

3 CHARAKTERISTIKA POJIŠŤOVEN A POJIŠŤENÍ, ZÁKLADNÍ TERMINOLOGIE

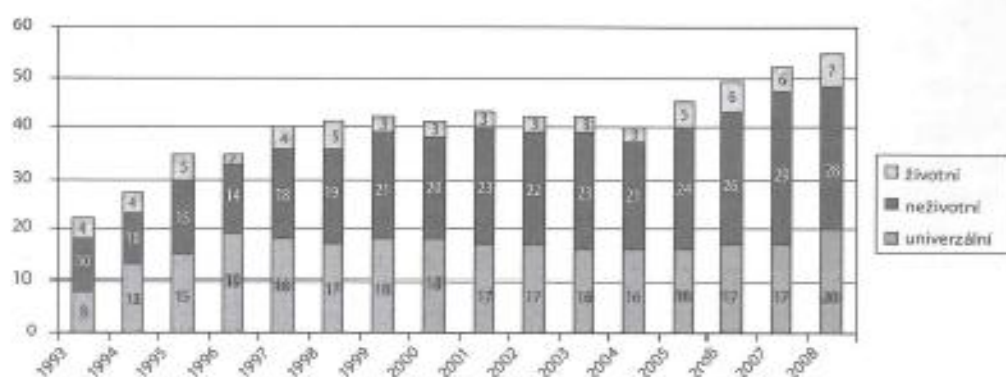
3.1 POJIŠŤOVNY

Pojišťovnou (pojistitelem) se rozumí právnická osoba, které bylo uděleno povolení k provozování pojišťovací činnosti, jde tedy o finanční instituci, která přebírá rizika za vzniklé škody a nabízí pojistné produkty.

Aby pojišťovny mohly provozovat pojišťovací činnost, museli získat od státu, orgánu státního dozoru nad pojištěním, povolení k provozování pojišťovací činnosti. Povolení vydané Českou národní bankou je platné pro všechny členské státy a opravňuje tuzemskou pojišťovnu k provozování pojišťovací nebo zajišťovací činnosti na území jiného členského státu, a to buď prostřednictvím pobočky zřízené v členském státě, nebo na základě svobody dočasně poskytovat službu.¹

Počet pojišťoven v jednotlivých zemích posledních několik let narůstá, ale stále ještě platí, že velkou část pojistných operací zajišťuje několik hlavních velkých pojišťovacích institucí (na evropském pojistném trhu cca pět největších pojišťoven ovládá asi ¾ pojistného trhu).

Obrázek 1: Graf vývoje počtu pojišťoven na českém pojistném trhu



Zdroj: Ministerstvo financí ČR, Česká národní banka, internetové stránky

Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví, str. 171

¹ DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví,

Z hlediska zaměření činnosti se pojišťovny člení na :

- Pojišťovny univerzální, které provozují pojistné produkty z oblasti životního i neživotního pojištění,
- Pojišťovny životní, které se zabývají provozováním pouze životních druhů pojištění,
- Pojišťovny neživotní, které se zabývají provozováním pouze neživotních druhů pojištění,
- Pojišťovny specializované, což jsou pojišťovny specializující se na určitý druh nebo odvětví pojištění, na pojišťování určitých rizik, na některé skupiny pojištěných (například pojištění právní ochrany, úvěrové pojištění).

Mezi specializované pojišťovny se řadí i zajišťovny, tedy instituce, které se zabývají výlučně provozováním zajištění.

Dále se můžeme setkávat s tzv. kaptivními pojišťovnami. Kaptivní pojišťovna je instituce, kterou založil podnikatelský subjekt (obyčejně průmyslový podnik, koncern) se záměrem pojišťovat své vlastní potřeby. Pojišťovnu zakládá v případě, že se jedná o finančně silný podnik s relativně dobře rozptýleným rizikem, takže si může dovolit určitou formu samopojištění a spravovat vlastní rezervní fond. Kaptivní pojišťovny mají vlastní kapitál a rezervy, často se zajišťují (někdy jsou zřizovány přímo jako zajišťovny).²

Pojišťovny se mohou lišit nejen z hlediska zaměření, ale i organizační formou a velikostí.

Další možností jak dělit pojišťovny je z hlediska právní formy a to na:

- Státní
- Vzájemné (družstevní)
- Akciové pojišťovny

² DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví,

Státní pojišťovny

Zřizuje je stát nebo státní orgány, výsledky jejich hospodaření nese stát. Jde většinou o zabezpečení pojistného krytí pro klienty v těch oblastech krytí rizik, které pro akciové pojišťovny nejsou dostatečně atraktivní, nebo v oblasti krytí rizik, kde má stát zájem podporovat určitou oblast podnikání prostřednictvím podpory pojištění. Jejich pozitivem jsou státní záruky za závazky státních pojišťoven, negativem většinou vyšší náklady správní režie.³

Vzájemné (družstevní) pojišťovny

Jsou to instituce, pro něž je charakteristická vzájemná pomoc při krytí rizika. Ve vzájemných pojišťovnách se vychází z toho, že škoda, která se stane jednomu členu společenství má být nesena ostatními, kterým se nestala. Riziko nesou členové (vlastníci), kteří jsou současně pojistníky (klienty).

Ve světě působí malé vzájemné pojišťovny, které mají nepatrný význam, sjednávají jen určité specifické druhy pojištění, a velké vzájemné pojišťovny (které jsou pokračovateli tradičních vzájemných pojišťoven), které mají i statisíce členů a konkurují velkým akciovým společnostem tím, že hospodaření nižšími náklady správní režie a nekalkulují zisk do ceny pojištění. Charakteristické pro vzájemné pojišťovny je:

- Poskytují pojistné krytí svým členům (vlastníkům)
- Právně a ekonomicky odpovědným orgánem jsou členové (vlastníci),
- Smyslem činnosti vzájemné pojišťovny je krytí rizika
- Pojistné je kalkulováno podle zásad pojistné matematiky v případě, že odhadované pojistné je nízké, vyrovnává se dodatečnými příspěvky, nastane-li přebytek, je rozdělen mezi členy společnosti.
- Členové poskytují finanční prostředky nutné k provozu pojišťovny⁴

Akciové pojišťovny

Základní kapitál je tvořen vklady akcionářů, které jsou rozvržené na určitý počet akcií a určité jmenovité hodnotě. Cílem podnikání u akciové pojišťovny je dosažení zisku. Akciová společnost je převažující právní forma pojišťoven v tržní ekonomice.⁵

³ DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví,

⁴ DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví,

3.1.1 Činnosti pojišťovny

Aby pojišťovna mohla poskytovat pojistné produkty, tak musí tvořit technické rezervy pro krytí pojistných škod, tak i ještě musí získané finance investovat, dále do činností pojišťovny můžeme ještě zahrnout i tzv. zábranu škod. Do zábrany škod spadá činnost související se zajišťováním opatření, které vedou ke snížení pravděpodobnosti realizace škody a tudíž ke snížení pojistných plnění, je zajišťovaná prostřednictvím informování lidí o hrozícím riziku a jejich snižováním.

1) Obchodní činnost

- prodej pojistných produktů,
- navazující činnosti (péče o klienta – nabídka dalších pojistných produktů klientovi, prodlužování pojistných smluv),
- marketing (je přizpůsoben charakteru pojišťovací služby, vývoj pojistných produktů, výběr cílové oblasti trhu, propagace, volba distribučního kanálu.

2) Provozní činnosti

- zpracování pojistných smluv (kontrola stanovení cen pojištění, kontrola formální správnosti smlouvy, potvrzení přijetí pojistné smlouvy),
- evidence pojistných smluv (zavedení smlouvy do informačního systému pojišťovny),
- zabezpečení podkladů pro výplatu provizí prodejci pojištění,
- správa pojištění (obhospodařování pojistných smluv a jejich aktualizace, úprava výše pojistného, změna frekvence placení, oprávněné osoby, osobních údajů),
- inkaso pojistného (zajišťuje evidenci pojistného.

3) Likvidační činnost

- vyřizování pojistných událostí,
- nahlášení škody,
- zaregistrování škody,

⁵ DUCHÁČKOVÁ, E., Pojišťovnictví a pojištění,

- prověření škody (zjištění zda se jedná o pojistnou událost, ověření rozsahu škody, stanovení škodní rezervy, výpočet velikosti pojistného plnění aj.),
- poskytnutí nebo odmítnutí pojistného plnění (likvidace pojistné události),
- likvidace pojistné události, tzn. poskytnutí či odmítnutí pojistného plnění, výplata pojistného plnění.

Trendem ve finanční oblasti je propojování finančních služeb a finančních institucí. Z toho vznikl pojem bankopojištění, jde o propojení bank a pojišťoven, kdy se jejich činnosti vzájemně prolíná, jde o prodej pojistných produktů pomocí bank.

3.2 POJIŠTĚNÍ

Ekonomický subjekt má dvě možnosti, jak se finančně vyrovnat s nahodilými událostmi. Může je krýt z vlastních zdrojů (samopojištěním), nebo může využít pojištění (přesun rizika na instituci provozující pojištění). Z tohoto hlediska je pojištění nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti. Pojištění nemůže ovlivňovat výskyt náhodných událostí, vznik škod. Pojištění ale finančně eliminuje dopad nahodilých událostí (pomocí pojištění lze finančně nahradit ztráty vzniklé při realizaci čistých rizik).⁶

Vznik škod je tedy náhodný, ale vcelku odhadnutelný.

Pojištění tedy dále funguje na principu tvorby finančních rezerv.

Druhy Rezerv:

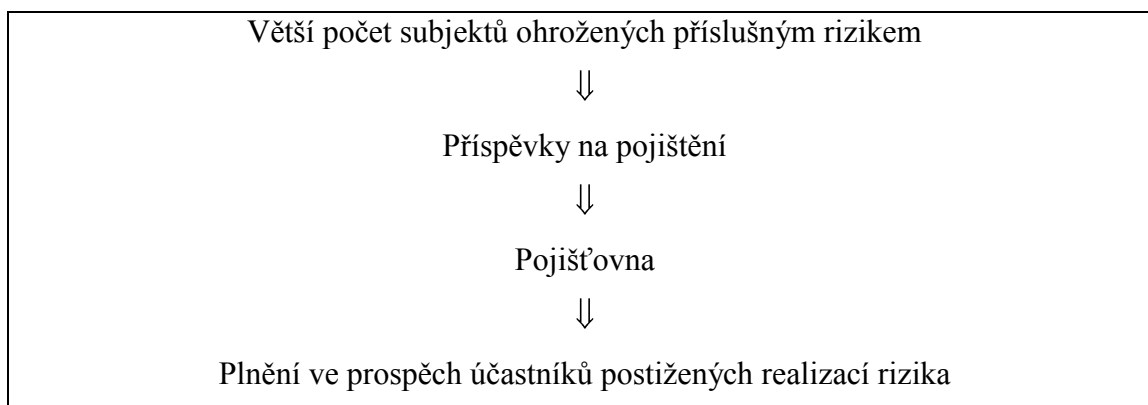
- Kolektivní rezervy – na tvorbě této rezervy se podílí všichni zúčastnění na pojištění
- Individuální rezervy – na tvorbě této rezervy se podílí pouze jednotlivý subjekt (samopojištění)

Tvorba rezervy je založena na skutečnosti, že se na ní podílejí všichni členové rizikového kolektivu a současně, že velikost příspěvků jednotlivých členů rizikového kolektivu do rezervy se odvíjí od velikosti rizika (závisí na riziku), tedy velikost

⁶ DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví,

jednotlivých příspěvků závisí na pravděpodobnosti realizace rizika a předpokládané velikosti škod v důsledku realizovaných rizik (tento princip se také označuje jako princip ekvivalence v pojištění). Při tvorbě této rezervy není z pohledu fungování pojištění důležitá velikost příspěvků jednotlivých účastníků, ale velikost celkově vytvořené rezervy, která má být dostatečně velká k úhradě nároků členů rizikového kolektivu – k úhradě negativních důsledků nahodilosti. Z vytvořené rezervy jsou uhrazovány náhodné potřeby v souvislosti s realizací rizik. Rozdělování pojistného fondu tedy probíhá ve prospěch těch členů rizikového kolektivu, u kterých došlo k realizaci rizika, vzniku náhodných potřeb.⁷

Obrázek 2: Vyrovnání rizika pomocí pojištění



Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví, str. 32

3.2.1 Historie pojištění

Historie pojišťovnictví na území dnešní České republiky se datuje od konce 17. století. Roku 1699 podal Jan Kryštof Bořek promyšlený návrh na zavedení povinného požárního pojištění budov v Čechách. Jeho návrh spočíval v zavedení protipožárního fondu, do něhož by povinně přispívali všichni občané, kteří by si právě koupili dům. Ke vzniku fondu však nakonec nedošlo. V roce 1777 byla zřízena pojišťovna proti škodám z ohně na polních zásobách, nábytku, nářadí a dobytka. Neměla však dlouhého trvání a brzy zanikla. Po roce 1822 zahájily činnost na českém území dvě „zahraniční“ pojišťovny se sídlem ve Vídni a Terstu.

⁷ DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví,

Císařskokrálůvský privilegovaný, český, společný, náhradu škody ohněm svedené pojišťující ústav, od něhož se již nepřetržitě odvíjí tradice českého pojišťovnictví, vznikl v roce 1827. Svůj název později změnil na První českou vzájemnou pojišťovnu (založena 1827 v Praze). Téměř současně vznikl v Brně Císařsko-králůvský privilegovaný pospolný ústav pohořelný pro Moravu a Slezsko, který se následně přejmenoval na Moravsko-slezskou vzájemnou pojišťovnu. Zpočátku obě tyto pojišťovny provozovaly jen požární pojištění nemovitostí. „První česká“ začala např. provozovat krupobitní pojištění a pojištění movitostí až v roce 1864. Teprve na 81. řádné valné hromadě dne 10. května 1909 bylo rozhodnuto, že pojišťovna rozšíří svou činnost na nová pojišťovací odvětví – životní pojišťování, pojišťování proti vloupání, pojišťování zákonné odpovědnosti a úrazu.

Vlna zakládání nových pojišťoven a pojišťovacích spolků se vzedmula až ve druhé polovině 19. století. K významným ústavům patřily např. Asekurační spolek cukrovarníků (1862), Pražská městská pojišťovna (1865), pojišťovací požární spolek sv. Florian v Chebu (1868), Praha, vzájemná pojišťovna (1869), Rolnická vzájemná pojišťovna v Praze (1869). K jedné z nejvýznamnějších českých pojišťoven vůbec se řadí Slavia, vzájemně pojišťovací banka, Praha (1869). Dva roky nato vznikla Plaňanská vzájemná pojišťovna v Plaňanech (1871), ještě později byla vytvořena velmi důležitá, a jak se později ukázalo, i úspěšná instituce v oblasti zajišťovnictví – První česká zajišťovací banka v Praze (1872).

V sedmdesátých a osmdesátých letech minulého století bylo české pojišťovnictví již tak silné, že ekonomickou stabilitou První české vzájemné pojišťovny neotřásl například ani značné škody, jako byly požáry mlýnů roku 1870 v Čejticích, ve Vojkovicích, roku 1878 v Praze – Jan Dvořák, roku 1881 v Karlíně – Jindřich Ronz. Ani největší náhrada škody v devatenáctém století poskytnutá za jednu pojistnou událost, a to krátce po požáru Národního divadla v Praze 12. srpna 1881, pojišťovnu neohrozila. Částka 297 869 zlatých rakouské měny umožnila téměř okamžitě zahájit práce na jeho obnově.

Na přelomu století vznikly další společnosti – např. Hasičská vzájemná pojišťovna v Brně (1900) a Moravská dobytčí pojišťovna v Brně (1902).

Díky odborným znalostem a politické prozíravosti vedoucích představitelů v oblasti pojišťovnictví se i přes obtížné válečné roky 1914-1918 podařilo převést svěřené finanční prostředky pojistníků. Po vzniku samostatné Československé republiky bylo možné začít

novou etapu – nyní již československého pojišťovnictví. Svou činnost zahájila řada dalších pojišťoven: Čechoslovakia, lidová pojišťovna (1919), Pojišťovna průmyslu kvasného (1919), akciová dopravní a živelní pojišťovna v Praze (1920), Národní pojišťovna, a.s. (1922), aj. Kromě těchto ústavů byly koncesovány Saint-Germainskou a Trianonskou mírovou smlouvou pojišťovny Assiccurazioni generali a Riunione Adriatica di Sicurtá. V těchto smlouvách se také podařilo prosadit, že se nástupnické státy Rakouska-Uherska musely zavázat k povolení činnosti rakouských pojišťoven na svém území po dobu dalších 10 let.

I přes útlum pojišťovnictví, který nastal v době protektorátu za 2. světové války, bylo v roce 1945 i díky předválečnému období evidováno celkem 733 pojišťoven, pojišťovacích spolků a zahraničních prezentací. Tento počet subjektů byl znárodněn zestátněním Dekretem prezidenta republiky z 24. října 1945. Řízením pojišťovnictví byla pověřena Pojišťovací rada se sídlem v Praze. Od 1. ledna 1947 pak v Československu vzniklo pouze pět pojišťoven, národních podniků. Po únoru 1948 došlo ke zřízení jediného ústavu – Československé pojišťovny, národního podniku. Na několik desetiletí se tak přerušil přirozený tržní vývoj pojišťovnictví. V souvislosti s novým federativním uspořádáním státu v roce 1968 byly z jediné Státní pojišťovny vytvořeny dva samostatné subjekty: Česká státní pojišťovna se sídlem v Praze a Slovenská štátna poisťovňa se sídlem v Bratislavě, a to s účinností od 1. ledna 1969. Monopolní období českého, resp. československého pojišťovnictví, trvalo až do počátku devadesátých let.

Právní rámec pro změny související se zaváděním tržní ekonomiky a soukromého podnikání vytvořily v oblasti pojišťovnictví zejména nové zákony o pojišťovnictví (v ČR zákon č. 185/1991Sb.). Udělením povolení MF ČR a SR coby dozorčích orgánů nad pojišťovnictvím mohly od té doby na území České a Slovenské federativní republiky podnikat v pojišťovnictví i další pojišťovny, v právní formě založené jako akciové společnosti, státní podniky a družstva. Rozdělením federativního státu k 1. 1. 1993 se vytvořily podmínky pro samostatný rozvoj českého pojistného trhu.

České pojišťovnictví se vyvíjí v tržním prostředí v souladu s normami EU. Značné kompatibility se podařilo dosáhnout v ekonomice pojištění (účetnictví, technické rezervy,

solventnost). Obecně se rozšířila mezinárodní spolupráce jak na úrovni státu, tak i České asociace pojišťoven.⁸

3.2.2 Právní úprava provozování pojišťovací činnosti a navazujících činností

Zákon o pojišťovnictví udává základní rámec a pravidla pro podnikání v pojišťovnictví. Určuje možné právní formy podnikání v pojišťovnictví (družstevní a akciové pojišťovny), definuje pojmy související s pojišťovací zajišťovací činností, vymezuje pravomoci a činnost státního dozoru nad pojišťovnictvím. Zákon obsahuje výčet pojistně technických rezerv, které jsou pojišťovny povinny vytvářet, určuje způsoby jejich investování, propočet solventnosti pojišťoven, upravuje účetnictví pojišťoven.

Zákon o pojišťovnictví se řídí:

- Provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti pojišťovnou nebo zajišťovnou se sídlem na území ČR
- Provozování pojišťovací činnosti na území ČR pojišťovnou se sídlem na území jiného členského státu EU a na území evropského hospodářského prostoru,
- Provozování pojišťovací činnosti na území ČR pojišťovnou se sídlem na území jiného státu (mimo EU),
- Výkon státního dozoru v pojišťovnictví,
- Výkon zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví.
-

Tabulka 1: Členění životního pojištění na základě Zákona o pojišťovnictví

Odvětví životních pojištění:

Pojištění pouze pro případ smrti, pojištění pouze pro případ dožití, pojištění pro případ dožití se stanoveného věku nebo dřívější smrti, pojištění spojených životů, životní pojištění s vrácením pojistného.

Svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí.

⁸ <http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=394>, [2011-02-20]

Důchodové pojištění.

Pojištění podle bodů 1 až 3 spojené s investičním fondem.

Kapitálové činnosti

Umořování kapitálu založeného na pojistně matematickém výpočtu, jímž jsou proti jednorázovým nebo periodickým platbám dohodnutým předem přijaty závazky se stanovenou dobou trvání a ve stanovené výši,

Správa skupinových penzijních fondů,

Činnosti doprovázené pojištěním zabezpečujícím zachování kapitálu nebo platbu minimálního úroku,

Pojištění týkající se délky lidského života, které je upraveno právními předpisy z oblasti sociálního pojištění, pokud zákon umožňuje jeho provádění pojišťovnou na její vlastní riziko.

Pojištění pro případ úrazu nebo nemoci, je-li doplňkem pojištění podle odvětví 1 až 5.

Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví, str. 193

Tabulka 2: Členění neživotního pojištění na základě Zákona o pojišťovnictví

Odvětví neživotních pojištění:

Úrazové pojištění

Pojištění nemoci

Pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech

Pojištění na drážních vozidlech

Pojištění škod na leteckých dopravních prostředcích

Pojištění škod na plavidlech

Pojištění přepravovaných věcí včetně zavazadel a jiného majetku bez ohledu na použitý dopravní prostředek

Pojištění škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3 až 7

Pojištění jiných škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3 až 7 vzniklých krupobitím nebo mrazem anebo jinými příčinami (např. loupeží, krádeží nebo škody způsobené lesní zvěří), nejsou-li tyto příčiny zahrnuty v odvětví č. 8

Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z provozu pozemního motorového vozidla a jeho přípojného vozidla, z provozu drážního vozidla a z činnosti dopravce

Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nebo užití leteckého dopravního

prostředku, včetně odpovědnosti dopravce

Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nebo užití vnitrozemského nebo námořního plavidla, včetně odpovědnosti dopravce

Všeobecné pojištění odpovědnosti za škodu jinou než uvedenou v odvětvích č. 10 až 12

Pojištění úvěru

Pojištění záruky (kauce)

Pojištění právních ochrany

Pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místa svého bydliště, včetně pojištění finančních ztrát bezprostředně souvisejících s cestováním (asistenční služby).

Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví, str. 194

3.3 ZÁKLADNÍ TERMINOLOGIE

Nahodilá skutečnost - Skutečnost, která je možná a u které není jisté, zda v době trvání pojištění vůbec nastane nebo není známá doba jejího vzniku

Pojistná událost - Nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpise, na který se pojistná smlouva odvolává, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění

Pojistná doba – doba, na kterou bylo pojištění sjednáno

Zájemce o pojištění - osoba, která má zájem o uzavření pojistné smlouvy s pojistitelem

Účastník soukromého pojištění - smluvní strany, tzn. pojistník a pojistitel, dále pojištěný a každá další osoba, které z pojištění plyne právo či povinnost

Pojistitel - právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost podle Zákona o pojišťovnictví (v zásadě pojišťovna).

Pojistník - osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu

Pojištěný - osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se soukromé pojištění vztahuje.

Oprávněná osoba - osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění.

Obmyšlený - Osoba určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného (určuje se jménem a datem narození nebo

vztahem k pojištěnému), pokud pojistník není pojištěným, může ji určit jen se souhlasem pojištěného, pokud není obmyšlený určen v okamžiku smrti, nastupují osoby v tomto pořadí: manžel pojištěného, děti pojištěného, rodiče pojištěného, osoby, které s ním po dobu alespoň 1 roku žily ve společné domácnosti a společně pečovaly o společnou domácnost nebo na něho byly odkázány výživou, dědici.

Pojistné nebezpečí – možná příčina vzniku pojistné události.

Pojistné riziko - míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím.

Skupinové pojištění - pojištění, které se vztahuje na skupinu pojištěných vymezených v pojistné smlouvě, jejichž totožnost v době uzavření pojistné smlouvy obvykle není známa.

Pojistný zájem - oprávněná potřeba ochrany před následky nahodilé skutečnosti vyvolané pojistným nebezpečím.

Pojistná hodnota - nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat.

Pojistné - úplata za soukromé pojištění. Běžné pojistné – pojistné stanovené za pojistné období. Jednorázové pojistné – pojistné stanovené na celou dobu, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno.

Běžné pojistné - pojistné stanovené na pojistné období.

Pojistné období - Časové období dohodnuté v pojistné smlouvě, za které se platí pojistné.

Jednorázové pojistné - pojistné stanovené na celou dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno.

Škodná událost - skutečnost, ze které vznikla škoda a která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění.

Pojistné plnění - peněžité plnění oprávněné osobě po vzniku pojistné události.

Horní hranice pojistné plnění - určena pojistnou částkou nebo limitem pojistného plnění.

Pojistná částka – smluvně dohodnutá částka v pojistné smlouvě.

Časová cena - cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí, stanoví se z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení anebo k zhodnocení věci, k němuž došlo její opravou, modernizací nebo jiným způsobem.

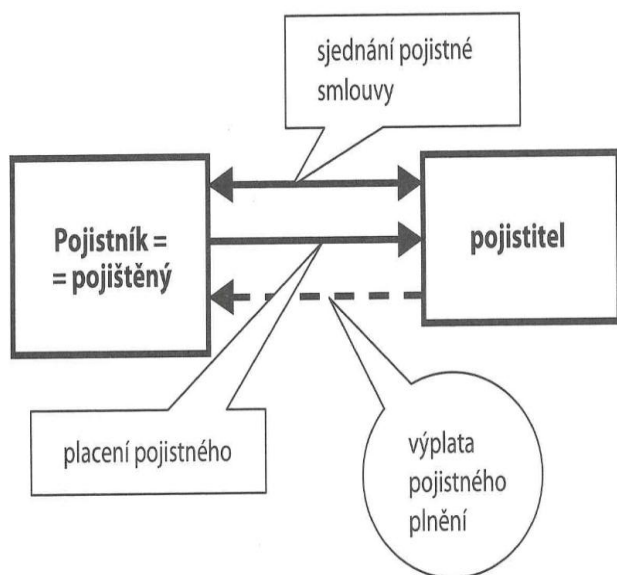
Nová cena - cena, za kterou lze v daném místě a v daném čase věc stejnou nebo srovnatelnou znovu pořídit jako věc stejnou nebo novou, stejného druhu a účelu.

Pojištění obnosové - soukromé pojištění, jehož účelem je získání obnosu, tj. dohodnuté finanční částky v důsledku pojistné události ve výši, která je nezávislá na vzniku nebo rozsahu škody, v případě pojistné události je pojistitel povinen poskytnout jednorázové nebo opakované pojistné plnění v rozsahu stanoveném pojistnou smlouvou.

Pojištění škodové - soukromé pojištění, jehož účelem je náhrada škody vzniklá v důsledku pojistné události, v případě vzniku pojistné události je pojistitel povinen poskytnout náhradu škody v rozsahu stanoveném pojistnou smlouvou, vzniklo-li v souvislosti s hrozcí nebo nastalou pojistnou událostí oprávněné osobě, pojištěnému nebo osobě, která vynaložila zachraňovací náklady, právo na náhradu škody, přechází výplatou pojistného plnění toto právo na pojistitele.⁹

Pojistný kmen – představuje souhrn pojistných smluv, které pojišťovna v rámci určitého druhu pojištění spravuje¹⁰

Obrázek 3 Vztahy pojistní = pojištěný a pojistitel



Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví, str. 41

⁹ DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví

¹⁰ PULPÁN, K., Slovník bankovnictví, pojišťovnictví a kapitálových trhů

Obrázek 4: Vztahy pojistitel, pojistník, pojištěný

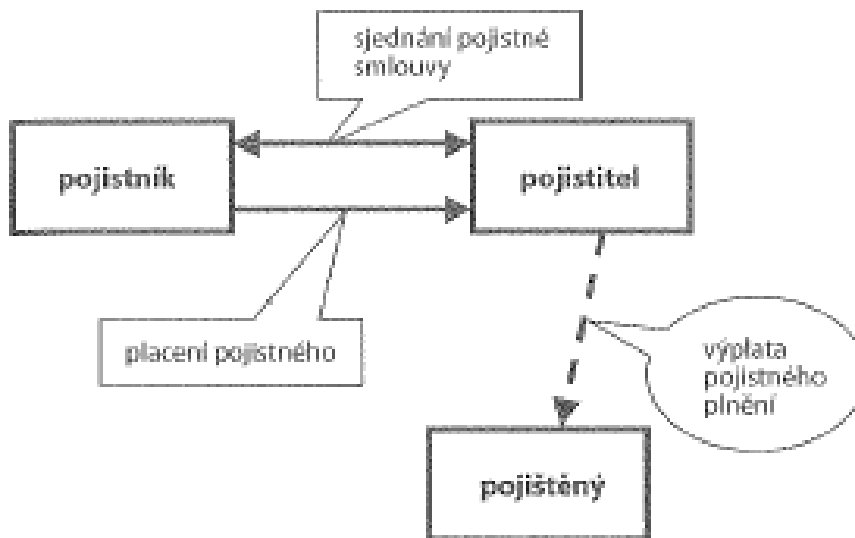


Schéma 16 – Vztahy pojistitel, pojistník, pojištěný

Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví, str. 41

Tabulka 3: Obsah pojistné smlouvy na základě právní úpravy pojistné smlouvy

<p>Povinné náležitosti pojistné smlouvy:</p> <p>Určení pojistitele a pojistníka, Určení oprávněné osoby, Určení, zda se jedná o pojištění škodové nebo obnosové, Vymezení pojistného nebezpečí a pojistného rizika, Výše pojistného, jeho splatnost a údaj o tom, zda se jedná o pojistné běžné nebo jednorázové, Vymezení pojistné doby a doby, na kterou byla pojistná smlouva uzavřena, V případě pojištění osob, bylo-li dohodnuto, že se oprávněná osoba bude podílet na výnosech pojistitele, způsob, jakým se oprávněná osoba na těchto výnosech bude podílet</p> <p>Součástí pojistné smlouvy jsou dále pojistné podmínky</p>
--

Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví, str. 187

Tabulka 4: Pojištění obnosové a škodové

Pouze jako pojištění škodové lze sjednat tyto druhy pojištění:

Pojištění věci nebo souboru věcí,

Pojištění právní ochrany,

Pojištění odpovědnosti za škodu,

Pojištění úvěru a záruky,

Pojištění finančních ztrát.

Pouze jako pojištění obnosové lze sjednat:

Životní pojištění

Pojištění, která lze sjednat také jako škodová (jako škodová nebo obnosová):

Pojištění jiného majetku než věci nebo souboru věcí,

Úrazové pojištění,

Pojištění pro případ nemoci.

Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví, str. 187

Vznik a zánik pojištění

Soukromé pojištění vzniká prvním dnem po uzavření pojistné smlouvy, nebylo-li dohodnuto, že vznikne již uzavřením pojistné smlouvy nebo později.

Pojistná smlouva musí mít písemnou formu, s výjimkou případů, kdy zakládá pojištění s pojistnou dobou kratší než 1 rok (krátkodobé pojištění). Ostatní právní úkony týkající se pojištění musí mít písemnou formu, není-li dále stanoveno jinak nebo není-li jinak dohodnuto v pojistné smlouvě.

Pojistná smlouva je ošetřena zákonem č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě.

Tento zákon upravuje vztahy účastníků pojištění vzniklého na základě pojistné smlouvy (, pokud zvláštní právní předpis tyto vztahy neupravuje jinak.)

Nejsou-li některá práva a povinnosti účastníků soukromého pojištění upravena tímto zákonem nebo zvláštním právním předpisem, řídí se občanským zákoníkem¹¹

¹¹ Zákon č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů

Tabulka 5: Zánik pojištění

K zániku pojištění může dojít:

Uplynutím doby pojištění – u pojištění na dobu určitou Dohodou.

Výpovědi

U pojištění s běžným pojistným mohou pojistitel i pojistník vypovědět výpovědi doručenou alespoň 6 týdnů před splatností (výjimka: nemůže pojistitel u životního pojištění).

Pojistitel nebo pojistník mohou vypovědět pojištění do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy (u nových pojištění).

Pojistitel nebo pojistník mohou pojištění vypovědět do 3 měsíců od doručení oznámení pojistné události (výjimka: nemůže pojistitel u životního pojištění), pojistník do 1 měsíce od oznámení o převodu kmene nebo o odnětí licence pojistiteli.

Pojistník může pojištění vypovědět do 1 měsíce ode dne doručení sdělení o převodu pojistného kmene nebo ode dne zveřejnění oznámení o odnětí povolení k provozování pojišťovací činnosti pojistitele.

Odstoupením od smlouvy:

Zodpoví-li pojistník nebo pojištěný při sjednávání pojistné smlouvy úmyslně nebo z nedbalosti nepravdivě nebo neúplně písemné dotazy pojistitele týkající se sjednáváného soukromého pojištění, má pojistitel právo od pojistné smlouvy odstoupit (do 2 měsíců ode dne, kdy takovou skutečnost zjistil, jinak právo zanikne), pokud by při pravdivém a úplném zodpovězení dotazů pojistnou smlouvu neuzavřel.

Smlouva se ruší od počátku, pojistitel je povinen ve lhůtě 30 dnů ode dne odstoupení od pojistné smlouvy vrátit zaplacené pojistné, od kterého se odečte to, co již ze soukromého pojištění plnil.

U pojistné smlouvy uzavřené na dálku má pojistník právo bez udání důvodu odstoupit od pojistné smlouvy ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření pojistné smlouvy nebo ode dne, kdy mu byly sděleny pojistné podmínky.

Odmítnutí plnění

Pojistitel může odmítnout plnění z pojistné smlouvy, jestliže příčinou pojistné události byla skutečnost, o které se dozvěděl až po vzniku pojistné události a kterou nemohl zjistit při sjednávání pojištění nebo jeho změně v důsledku úmyslně nebo z nedbalosti nepravdivě

nebo neúplně zodpovězených písemných dotazů, a jestliže by při znalosti této skutečnosti v době uzavření pojistné smlouvy tuto smlouvu neuzavřel nebo ji uzavřel za jiných podmínek.

Pojistitel může odmítnout plnění z pojistné sml., jestliže oprávněná osoba uvede při uplatňování práva na plnění z pojištění vědomě nepravdivé nebo hrubě zkreslené údaje týkající se rozsahu pojistné události nebo podstatné údaje týkající se této události zamlčí.

Dnem doručení oznámení o odmítnutí pojistného plnění pojištění zanikne.

Zánikem rizika.

Zánikem pojištěné věci.

Změnou vlastnictví pojištěného majetku.

Smrtí pojištěné fyzické osoby.

Zánikem pojištěné právnické osoby bez právního nástupce.

Smrtí pojistníka – fyzické osoby, bylo-li to smluvně dohodnuto.

Zánikem pojistníka – právnické os. bez právního nástupce, bylo-li to smluvně dohodnuto.

Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví, str. 189

Promlčecí právo na pojistné plnění

- **u životního pojištění** – za 10 let od vzniku pojistné události,

- **u neživotního pojištění** – za 3 roky (začíná běžet za 1 rok po vzniku pojistné události),

Mezi základní oblasti legislativní úpravy pojišťovnictví patří hlavně:

- Právní úprava vztahů mezi zákazníkem a pojistitelem (úprava pojistné smlouvy)
- Právní úprava činnosti subjektů poskytujících pojišťovací služby, zejména pojistitelů, dále pojišťovacích zprostředkovatelů, samostatných likvidátorů pojistných událostí, případně dalších.
- Vymezení základních pojmů souvisejících s provozem pojistné služby (užívaných ve vztazích mezi pojištěnými a pojistiteli),
- Taxativní vymezení obsahu pojistné smlouvy,
- Rozdělení komerčního pojištění na pojištění obnosové a škodové
- Určení podmínek konstrukce a uplatnění obnosové a škodové pojištění
- Vymezení podmínek vzniku, přerušení, změny a zániku pojistné smlouvy,
- Určení podmínek a lhůt souvisejících s realizací pojistných plnění.¹²

¹² Zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů

4 SUBJEKTY NA POJISTNÉM TRHU

Pojišťovnictví je specifické odvětví ekonomiky, které zabezpečuje finanční eliminaci rizik. Zahrnuje všechny pojišťovací instituce, které mají oprávnění k podnikání v pojištění v dané ekonomice, ve všech jejích formách.

V jednotlivých zemích se uplatňuje různý přístup k pojetí pojmu pojišťovnictví z hlediska zahrnování institucí do tohoto odvětví ekonomiky. Pojišťovnictví v řadě zemí zahrnuje kromě institucí komerčního pojišťovnictví instituce zabývající se povinným zdravotním pojištěním, někdy rovněž pojišťovny sociální. V podmínkách České republiky se do pojišťovnictví zahrnují instituce zabývající se z různého pohledu komerčním pojištěním.

V podmínkách České republiky se chápe pod pojmem pojišťovnictví specifické odvětví ekonomiky zabývající se pojišťovací, zajišťovací a zprostředkovatelskou činností v oblasti komerčního pojištění a s tím spojenými činnostmi. Předmětem pojišťovnictví jako odvětví ekonomiky je také regulace pojišťoven ze strany státních orgánů, které dohlížejí na dodržování správného podnikání v oblasti pojištění, dále je předmětem pojišťovnictví řízení pojišťoven, kalkulace pojistného, tvorba technických rezerv, informační soustava apod.¹³

Mezi instituce, které se zahrnují pod pojem pojišťovnictví patří:

- Pojišťovny a zajišťovny
- Pojišťovací zprostředkovatelé
- Státní dozor nad pojišťovnictvím
- Asociace pojišťoven, asociace a svazy zprostředkovatelů,
- Samostatní likvidátoři pojistných událostí,
- Finanční instituce zabývající se pojištěním vedle pojišťoven (např. banky),
- Poradenské a ostatní firmy v oblasti pojišťovnictví.¹⁴

¹³ DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví,

¹⁴ DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví,

4.1 POJIŠŤOVNY A ZAJIŠŤOVNY

Pojišťovny - viz kapitola 3.1.

Zajišťovny - právnické osoby jejichž činností je přebírání pojistných rizik postoupených pojišťovnou nebo zajišťovnou. Jejich činností je uzavírání smluv s pojišťovnami, uzavírání pojistných smluv mezi zajišťovnami, správa zajištění, poskytování plnění ze zajišťovacích smluv, nakládání s aktivy, jejichž zdrojem jsou technické rezervy zajišťovny. Zajišťovny jsou tedy jakési „pojišťovny pojišťoven“, kdy dochází k převodu části rizika, které převzal pojistitel od pojištěných, na jiného organizátora pojištění označovaného jako zajistitel.

Zajišťovací činnost je analogická činnost pojišťovací až na to, že se odehrává o stupeň výš: místo původního vztahu „pojištěný – pojišťovna“ zde figuruje vztah „pojišťovna - zajišťovna“.¹⁵

4.2 POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATELÉ

Jedná se o samostatný podnikatelský subjekt. Poskytují prodej pojišťovací služby různých pojišťoven, vysvětlují jejich obsah, usnadňují výběr konkrétního vhodného produktu, působí jako mezičlánek mezi pojistitelem a pojistníkem.

A proč by si klient měl vybrat pojištění přes pojišťovacího zprostředkovatele? Třeba právě proto, že má k dispozici celou škálu produktů téměř všech pojišťoven na finančním trhu ČR. Má tedy srovnání a jsou schopni pro klienta vybrat smysluplné komplexní řešení ušité na míru pro pojištění jeho majetku a dalšího rizika, která mu hrozí a která je nutno ošetřit.

Pojišťovací zprostředkovatele dělíme dle toho, zda spolupracují s více pojišťovnami (např. makléř) nebo jen s jednou. V podmínkách České republiky jsou pojišťovací zprostředkovatelé rozděleni do několika kategorií, přitom u jednotlivých kategorií jde o jiné pravomoci, povinnosti, ve vztahu k regulaci, obsah činnosti:

¹⁵ CIPRA, T., Pojistná matematika – teorie a praxe,

- Vázaný pojišťovací zprostředkovatel
- Podřízený pojišťovací zprostředkovatel
- Pojišťovací agent
- Výhradní pojišťovací agent
- Pojišťovací makléř
- Pojišťovací zprostředkovatel, jehož domovským státem není Česká republika (z jiných členských států Evropské unie).¹⁶

Vázaný pojišťovací zprostředkovatel vykonává zprostředkovatelskou činnost jménem a na účet jedné nebo více pojišťoven, neinkasuje pojistné a nevyplácí pojistné plnění. V případě, že nabízí pojistné produkty více pojišťoven, nesmí být tyto produkty vzájemně konkurenční, tj. nesmí krýt stejná rizika, resp. nesmí mít totožné vymezení pojistné události. Je vázán písemnou smlouvou s pojišťovnou, jejímž jménem a na jejíž účet a jejími pokyny jedná. Příslušnou pojišťovnou, která odpovídá za škodu jím způsobenou při výkonu zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví, je také odměňován.

Podřízený pojišťovací zprostředkovatel spolupracuje s pojišťovacím agentem nebo pojišťovacím makléřem na základě písemné smlouvy, neinkasuje pojistné a nezprostředkovává pojistné plnění. Ve své činnosti je vázán pokyny pojišťovacího zprostředkovatele, jehož jménem a na jeho účet jedná podřízený pojišťovací zprostředkovatel, odpovídá za škodu jím způsobenou při výkonu zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví.

Pojišťovací agent vykonává zprostředkovatelskou činnost na základě písemné smlouvy, jménem a na účet jedné nebo více pojišťoven. V případě nabídky pojistných produktů více pojišťoven mohou být tyto produkty vzájemně konkurenční (na rozdíl od vázaného pojišťovacího zprostředkovatele), může se tedy jednat o věcně stejné produkty. Tyto produkty musí umět analyzovat a porovnat jejich výhody na nevýhody tak, aby konkrétním případně mohl doporučit ten produkt, který nejlépe vyhovuje potřebám klienta. Je povinen respektovat pokyny pojišťovny a bylo-li tak s pojišťovnou dohodnuto, je oprávněn přijímat

¹⁶ DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví,

pojistné nebo zprostředkovávat plnění. V tom případě je povinen udržovat likvidní finanční jistinu ve výši 4% z ročního objemu jím inkasovaného pojistného, minimálně však 15 000 eur, nebo používat pro převody pojistného a pojistného plnění výhradně zvlášť k tomu zřízené a od vlastního hospodaření oddělené bankovní účty. Po celou dobu výkonu činnosti pojišťovacího zprostředkovatele musí být pojištěn pro případ odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem této činnosti účinnou na celém území EHP, s limitem pojistného plnění minimálně 1 mil. Eur na každou pojistnou událost, v případě souběhu více pojistných událostí v jednom roce nejméně ve výši 1,5 mil. eur, pokud se pojišťovna, jejímž jménem a na jejíž účet pojišťovací agent jedná, písemně nezavázala tuto odpovědnost převzít. Pojišťovací agent je odměňován pojišťovnou, jejímž jménem a na jejíž účet jedná.

Výhradní pojišťovací agent je pojišťovací agent, který spolupracuje pouze s jednou pojišťovnou. Pokud má svolení pojišťovny, může inkasovat pojistné. Pro převody pojistného musí používat zvlášť k tomu zřízený a od vlastního hospodaření oddělený bankovní účet. Jinak pro něho platí obdobná právní úprava jako pro vázaného pojišťovacího zprostředkovatele.

Pojišťovací makléř je vázán obsahem smlouvy uzavřené s klientem, tedy se zájemcem o pojištění. V závislosti na této smlouvě zpracovává komplexní analýzy pojistných rizik, návrhy pojistných programů, např. krytí různých rizik různými pojišťovnami, poskytuje konzultační a poradenskou činnost, provádí správu uzavřených pojistných nebo zajišťovacích smluv, sleduje, zda se situace klienta nezměnila tak, aby bylo nutné změnit pojistnou smlouvu, a spolupracuje při likvidaci pojistných událostí. Pojišťovací makléř je odměňován pojišťovnou, nebylo-li s příslušnou pojišťovnou a pojistníkem dohodnuto jinak. Stejně jako pojišťovací agent musí být po celou dobu výkonu své činnosti pojištěn pro případ odpovědnosti za škodu se stejným limitem a v případě, že je zmocněn přijímat od pojistníka pojistné nebo od pojišťovny výplaty pojistného plnění, musí udržovat likvidní jistinu nebo mít zvlášť zřízený bankovní účet.

Pojišťovací zprostředkovatel, jehož domovským členským státem není Česká republika. Taková osoba může na území ČR provozovat zprostředkovatelskou činnost

v pojišťovnictví v rozsahu, v jakém je tuto činnost oprávněna provozovat v domovském členském státě, a to po splnění informační povinnosti dané zákonem. Svou činnost může na území ČR provozovat na základě práva zřizovat pobočky nebo na základě svobody dočasně poskytovat služby.

Registr pojišťovacích zprostředkovatelů

Všechny fyzické osoby nebo právnické osoby vykonávající zprostředkovatelskou činnost, které splnily podmínky stanovené zákonem, musí být zapsány do registru, který vede Česká národní banka. Registr je veřejně přístupný, každý má tedy právo do něj nahlížet a získat aktuální údaje o zapsané osobě.

Registr musí obsahovat:

- Identifikační údaje zapsané osoby (jméno, příjmení a adresa bydliště či obchodní firma a místo podnikání u fyzické osoby, nebo jména, příjmení a bydliště členů statutárního orgánu či obchodní firma a sídlo včetně právní formy u právnické osoby, datum narození fyzické osoby nebo členů statutárního orgánu, identifikační číslo),
- Předmětem podnikání zapsané osoby podle zákona nebo pojišťovnu či zprostředkovatele, pro kterého je tato osoba činná,
- Datum zápisu do registru a datum zahájení činnosti,
- Územní rozsah činnosti, a zda je činnost provozována na základě práva zřizovat pobočky, nebo práva dočasně poskytovat služby, pokud je činnost provozována v hostitelském státě,
- Informace o pozastavení nebo přerušení činnosti,
- Datum zániku zápisu v registru,
- Datum prohlášení a zrušení konkursu,
- Datum vstupu právnické osoby do likvidace,
- Přehled o uložených pokutách a sankčních opatřeních uložených ministerstvem.

Pojišťovací zprostředkovatel musí splňovat:

1. odbornou způsobilost

Odbornou způsobilostí se rozumí získání všeobecných a odborných znalostí nezbytných pro výkon činnosti zprostředkovatele.

Všeobecné znalosti se prokazují dokladem o dokončení střední školy, tzn. dokladem o řádném ukončení jakéhokoliv vzdělání nad rámec základního vzdělání. Odborné znalosti musí být prokázány dokladem o absolvování odborného studia na střední nebo vysoké škole, zaměřeného na problematiku pojišťovnictví, finančních služeb a s tím souvisejících oblastí. Pokud podmínkou odborných znalostí zprostředkovatelé nesplňují, musí složit odbornou zkoušku.

Zákon specifikuje znalosti odpovídající základnímu, střednímu a vyššímu stupni odborné způsobilosti, které by měl daný zprostředkovatel plnit:

- Základní kvalifikační stupeň odborné způsobilosti (pro vázaného pojišťovacího zprostředkovatele a podřízeného pojišťovacího zprostředkovatele),
 - Střední kvalifikační stupeň odborné způsobilosti (pro pojišťovací agenty),
 - Vyšší kvalifikační stupeň odborné způsobilosti (pro pojišťovací makléře).
-
2. Požadavky na praxi, a to pro pojišťovací agenty v délce minimálně 2 roky a pojišťovací makléře v délce minimálně 4 roky.
 3. Pojišťovací zprostředkovatelé jsou povinni účastnit se každých 5 let doškolovacích kurzů.
 4. Sjednání pojistné smlouvy pojištění odpovědnosti za škody při výkonu zprostředkovatelské činnosti u pojišťovacích zprostředkovatelů, za jejichž činnost neodpovídá pojišťovna, pro kterou pojišťovací zprostředkovatel sjednává pojištění, tzn. pro pojišťovací agenty a pojišťovací makléře.
 5. Udržování finanční jistiny pro zprostředkovatele, kteří mají právo inkasovat pojistné, případně zprostředkovávat výplaty pojistných plnění (pojišťovací agenti a pojišťovací makléři), ve výši 4% ročního inkasovaného pojistného, min. 15 tis. Eur.

Tabulka 6: Kategorie pojišťovacích zprostředkovatelů a jejich právní úprava

	Vázaný pojišťovací zprostředkovatel	Podřízený pojišťovací zprostředkovatel	Výhradní pojišťovací agent	Pojišťovací agent	Pojišťovací makléř
Zapsání v registru	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Splnění podmínek důvěryhodnosti	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Kvalifik.st.odbor.způsob.	základní	základní	základní	střední	Vyšší
Daný subjekt zastupuje	Jednu nebo více pojišťoven	Pojiš. agenta či makléře	1 pojišťovnu	1 nebo více poj.	Zájemce o pojištění
Může inkasovat pojistné	NE	NE	ANO	ANO	ANO
Může vyplácet poj. plnění	NE	NE	ANO	ANO	ANO
Je povinen uzavřít pojištění odpovědnosti za škodu	Ne, odpovídá pojišťovna	Ne, odpovídá pojiš. agent nebo makléř, jemuž je podřízen	ANO	ANO	ANO

Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví, str.198

4.3 STÁTNÍ DOZOR NAD POJIŠŤOVNICTVÍM

Nutnost regulace pojišťovací činnosti ze strany státu vyplývá z charakteru pojišťovací služby. Klienti si za předem zaplacené pojistné kupují finanční krytí důsledků událostí, které mají nahodilý charakter a nastanou v budoucnu (u neživotního pojištění hrazení škod, v rámci životního pojištění výplata pojistných plnění na konci pojistné doby, která může být sjednána i na několik desítek let). Dochází k časovému rozdílu mezi placením pojistného a výplatou pojistného plnění. V rámci tohoto časového prostoru může dojít ke

skutečností, které by mohly mít negativní dopad na možnost hrazení závazků ze strany pojistitele vůči klientům. Tento možný negativní dopad lze prostřednictvím regulace zmírnit. Současně je třeba zohlednit skutečnost, že pojišťovnictví je odvětví, které vedle své ochranné a zábranné funkce soustřeďuje kapitál. Realizace pojišťovací služby prostřednictvím tvorby rezerv, které jsou určeny na hrazení pojistného plnění, vede k potřebě regulace v otázce hospodaření s těmito rezervami. Otázkou zde zůstává míra státní regulace pojišťovnictví. Na jedné straně by státní regulace měla klienty pojišťoven chránit, ovšem na druhé straně by měla být regulace uplatněna v takové míře, aby umožňovala přizpůsobovat nabídku pojistných produktů – pojistné ochrany ze strany pojišťoven potřebám klientů, aby výrazně neomezovala konkurenci na pojistném trhu a umožnila uplatnění pojistných produktů odpovídajícím potřebám příslušného období a odpovídajícím příslušné aktuální ekonomické situaci (situace na finančních trzích, situace v krytí potřeb v důsledku realizace rizik prostřednictvím jiných nástrojů, vytváření vyvážených podmínek s ohledem na konkurenční produkt z jiných finančních oblastí apod.).¹⁷

Regulace tedy znamená nastavení pravidel, opatření, které jsou důležitá pro efektivní fungování pojišťovnictví a odpovídají charakteru služby. Mezi možnosti regulace patří např. regulace ceny pojištění, vymezení povinných pojistných produktů, regulace výpočtů výše pojistného, kontrola podoby pojistných produktů a jejich obchodních podmínek, definování právní formy pojišťovny, povinných rezerv, obsahu pojistných smluv, kontrola hospodaření pojišťovny aj.

Vzhledem k našemu členství v Evropské unii, kdy snaha je zajistit jednotný pojišťovací trh, se řídíme tedy nejen právními předpisy v rámci České republiky, ale i legislativními normami Evropské unie. Cílem je pak jednotné podmínky pro získání licence a vstupu na pojišťovací trh, volný pohyb pojišťovacích služeb v rámci jednotného trhu a volný pohyb kapitálu.

¹⁷ DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví

Státní dohled v ČR vykonává Česká národní banka (od roku 2006, do té doby byl státní dohled vykonáván při Ministerstvu financí ČR) v rámci konsolidovaného dohledu nad finančním trhem.

Tabulka 7: Vývoj organizace dohledu nad pojišťovnictvím v ČR

1991	Ministerstvo financí jako orgán státního dozoru
2000	Úřad státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění na Ministerstvu financí ČR
2006	Dohled nad pojišťovnictvím má Česká národní banka (strukturovaný jednotný dohled nad finančním trhem)
2008	Funkcionální dohled nad finančním trhem vykonávaný Českou národní bankou

Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví, str. 199

Orgán státního dozoru nad pojišťovnictvím:

- Realizuje povolovací činnost (uděluje licence pojišťovnám, zajišťovnám),
- Zařazuje do jím vedeného registru pojišťovací zprostředkovatele a samostatné likvidátory pojistných událostí (povolení pro činnost pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí),
- Provádění schvalovací činnosti – schvalování ve vztahu k rozsahu vykonávané pojišťovací činnosti, změny ve vlastnických účastech apod.,
- Uskutečňuje notifikační činnost – v návaznosti na možnost vstupu pojišťoven ze zemí EHP formou založení pobočky či vstupu na trh formou dočasného volného poskytování služeb,
- Provádí kontrolu činnosti pojistitelů, zajistitelů, pojišťovacích zprostředkovatelů, samostatných likvidátorů pojistných událostí,
- Uskutečňuje ostatní činnosti, spojené například s působením na strukturu a podobu pojistného trhu:
- Vede seznamy odpovědných pojistných matematiků
- Vede seznamy nucených správců
- Spolupracuje s jinými správními úřady a institucemi,
- Spolupracuje s mezinárodními organizacemi a zahraničními úřady,

- Legislativní činnost (může navrhnout zákon, může tvořit podzákonové normy – předpisy, směrnice..)
- Ostatní (vzdělávací činnost, pořádání přednášek, zajištění informovanosti o zákonech a vyhláškách)

Kontrolní činnost státního dohledu je zaměřena na kontrolu dodržování legislativně stanovených pravidel regulujících provozování činností v soukromém pojišťovnictví. Významnou součástí státního dohledu v pojišťovnictví je tzv. finanční dozor, tzn. kontrola hospodaření pojišťovny, zejména její platební schopnosti, tvorby technických rezerv, včetně matematických rezerv, finančního umístění, dodržování stanovených administrativních a účetních postupů a spolehlivosti vnitřní kontrolních systémů.

Kontrola je prakticky uskutečňována jako kontrola „na dálku“ a kontrola „na místě“.

Při kontrole na dálku je hlavním cílem dozorovaného orgánu udělat si obrázek fungování pojišťovny, k tomuto účelu je pojišťovna povinna předložit výkazy:

- tvorbě a výši technických rezerv,
- solventnosti,
- finančním umístění aktiv,
- vybrané ukazatele životního neživotního pojištění,
- výkaz zisku a ztrát,
- rozvahu a jiné účetní výkazy,
- jiné výkazy, které dozorčí orgán vyžaduje.

Kontrola na místě se především zaměřuje na:

- Dodržování zákona o pojišťovnictví a souvisejících předpisů,
- Dodržování právních předpisů,
- Způsob tvorby a použití technických rezerv,
- Finanční umístění majetku,
- Hospodaření pojišťoven a zabezpečení splnitelnosti závazků z pojistné činnosti.

Pokud orgán státního dohledu zjistí nedostatky v hospodaření, které ohrožují nebo by mohly ohrozit splnitelnost jejích závazků, pak svým rozhodnutím:

- Nařídí předložit ke schválení ozdravný plán,
- Zavede nucenou správu (nelze u zahraničního subjektu),
- Pozastaví oprávnění k uzavírání pojistných smluv a rozšiřování závazků,
- Nařídí převést pojistný kmen na jinou pojišťovnu (nelze požadovat převod na organizaci zřízenou státem)
- Odejme povolení k provozování pojišťovací nebo zajišťovací činnosti,

K opatřením kontrolního charakteru patří též tzv. předběžná opatření, jejichž cílem je zajištění právem chráněných zájmů fyzických i právnických osob, zejména tam, kde hrozí nebezpečí z prodlení, spočívají v uložení povinnosti:

- Neuzavírat další pojistné smlouvy
- Nenakládat bez souhlasu České národní banky se svými aktivy,
- Nepostupovat bez souhlasu České národní banky podle rozhodnutí orgánu,
- Česká národní banka může rozhodnout, aby subjekt přednostně použil zisk po zdanění k doplnění rezervního fondu nebo ke zvýšení základního kapitálu, nebo aby subjekt snížil základní kapitál o částku odpovídající ztrátě po jejím zúčtování s rezervním a dalšími fondy za předpokladu, že ztráta přesahuje 20% jejího základního kapitálu.

Zjistí-li Česká národní banka porušení povinnosti stanovených zákonem, rozhodne o opatření k odstranění zjištěných nedostatků ve stanovené lhůtě. Součástí tohoto opatření může být požadavek na:

- Změnu generálního ředitele či jeho náměstka,
- Změnu prokuristy,
- Změnu člena představenstva, dozorčí rady nebo kontrolní komise,
- Změnu vedoucího organizační složky zahraniční pojišťovny.

4.4 OMBUDSMAN, ASOCIACE POJIŠŤOVEN

Vedle státního dozoru pojišťovnictvím dále existují v jednotlivých zemích některé další instituce, které se zabývají ochranou pojištěných. Patří k nim institut ombudsmana,

komise na ochranu pojištěných působící v rámci asociace pojišťoven, komise na ochranu pojištěných u jednotlivých pojišťoven.

Institut **ombudsmana** je zcela nezávislý orgán, bývá chápán jako zastávce spotřebitelů. Ombudsman je jmenován parlamentem, kterému je za svou činnost odpovědný. Pojišťovací ombudsman je vlastně prostředníkem mezi zájmy pojištěných a zájmy pojistitelů. Je nástrojem pro omezování vzájemných sporů a nedorozumění mezi pojistiteli a jejich zákazníky a nástrojem lepší informovanosti. Pravomoci a náplň činnosti pojišťovacího ombudsmana nejsou v jednotlivých zemích shodné.

Organizační formu ombudsmana lze rozlišit na dvě skupiny:

- Anglo-americký model, který spočívá na principu dobrovolnosti, pojišťovny mohou rady ombudsmana respektovat či ignorovat,
- Švýcarský model, kdy je ombudsman také nezávislý orgán, ale na základě výnosu vlády je pro pojišťovny povinné respektovat jeho rady a podřídit se jeho celostátně platným pravomocím.

Ombudsman prověřuje jednotlivé sporné případy přímo v pojišťovnách, informuje pojištěného o jeho právech, posuzuje konkrétní případy a doporučuje způsob jejich řešení. Rozhodnutí je závazné nebo nezávazné pro pojišťovnu podle toho, jak je institut ombudsmana v dané zemi chápán. Pro pojištěného není závazné.

Komise na ochranu pojištěných působící v rámci **asociací (svazů) pojišťoven**. V jednotlivých zemích se pojišťovací instituce sdružují do určitých svazů, což jsou dobrovolná sdružení pojišťoven, která by měla prosazovat společné zájmy zúčastněných institucí při jednání s orgány státní správy a zahraničními partnery, pomáhat při řešení společných odborných problémů. Další činnost je různá podle pojetí asociace v jednotlivé zemi. U nás od roku 1994 působí Česká asociace pojišťoven, která sdružuje 19 pojišťoven působících na našem pojistném trhu. Asociace je chápána jako instituce, jejímž účelem je vzájemná spolupráce při zabezpečování společných zájmů pojišťoven.

Činnost asociace v současné době zahrnuje:

- Oblast legislativní (prosazování, navrhování, zpracování nových právních předpisů v pojišťovnictví),
- Oblast vzdělávání pracovníků v pojišťovnictví (organizování seminářů, kursů pro pracovníky pojišťoven)
- Ekonomické otázky pojištění (řešení ekonomických otázek v pojišťovnictví, např. uplatňování zajištění. Zdanění, pojistná matematika apod.).

V rámci asociací pojišťoven se v zahraničí často uplatňují komise na ochranu pojištěných, jejichž cílem je chránit solidní pojišťovací firmy před nesolidními, hlídat, aby zákazníkovi byly nabízeny solidní produkty. Komise nemá právo ukládat opatření při nesprávném postupu pojišťovny. Výsledky svých šetření zveřejňuje, nebo upozorňuje dozorčí orgán na nedostatky v jednotlivých pojišťovnách. Současně komise působí jako konzultační středisko, kde si pojištění mohou ověřit, zda daná pojišťovna vůči nim konkrétním v případě postupuje správně.

4.5 LIKVIDÁTOŘI POJISTNÝCH UDÁLOSTÍ

Zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí vymezuje obsah nejen zprostředkovatelské činnosti, ale i činnosti samostatných likvidátorů pojistných událostí a vymezuje základní předpoklady pro výkon těchto činností.

Samostatný likvidátor pojistných událostí provádí na základě smlouvy s pojišťovnou, jejím jménem a na její účet šetření nutné ke zjištění rozsahu její povinnosti plnit ze sjednaného pojištění.

Smlouva likvidátora s pojišťovnou vždy obsahuje:

- Vymezení pojistných událostí, kterých se smlouva týká, a to ve vztahu k pojistným odvětvím podle zvláštního předpisu,
- Vymezení rozsahu dohodnutých činností,

- Vymezení pravomocí smluvních stran při likvidaci pojistných událostí včetně možností využití při likvidaci pojistných událostí i součinností dalších osob a podmínek této součinnosti.

Samostatný likvidátor pojistných událostí je povinně veden v registru samostatných likvidátorů pojistných událostí, který spravuje Česká národní banka. Tento registr je veřejně přístupný.

Pro zápis do registru musí samostatní likvidátoři pojistných událostí splnit zejména podmínky:

- Důvěryhodnost
- Odborné způsobilosti – základní kvalifikační stupeň odborné způsobilosti.

5 ČLENĚNÍ POJIŠTĚNÍ

1) Z hlediska právního:

a) **Dobrovolné** – jedná se o pojištění na základě dobrovolného rozhodnutí zájemce o pojištění (životní pojištění, pojištění domácnosti aj.)

b) **Pojištění povinné**

Povinné smluvní – jde o povinné pojištění, kdy musí být sepsána smlouva (povinné ručení)

Zákonné – jde o povinné pojištění, kdy se neseписuje pojistná smlouva (z právního předpisu vyplývá povinnost platit pojistné ve vymezené výši, vymezené instituci a ve vymezených termínech (sociální a zdravotní pojištění)

2) Dle způsobu financování pak pojištění dělíme na:

c) **Pojištění sociální (pojištění sociální a zdravotní)**

a. Sociální pojištění

i. Pracovní neschopnost dlouhodobá

ii. Pracovní neschopnost krátkodobá

iii. Potřeb v nezaměstnanosti

b. Zdravotní pojištění – v rámci zdravotních pojišťoven

c. Odpovědnostní pojištění

d) **Pojištění komerční**

a. Pojištění riziková x rezervotvorná

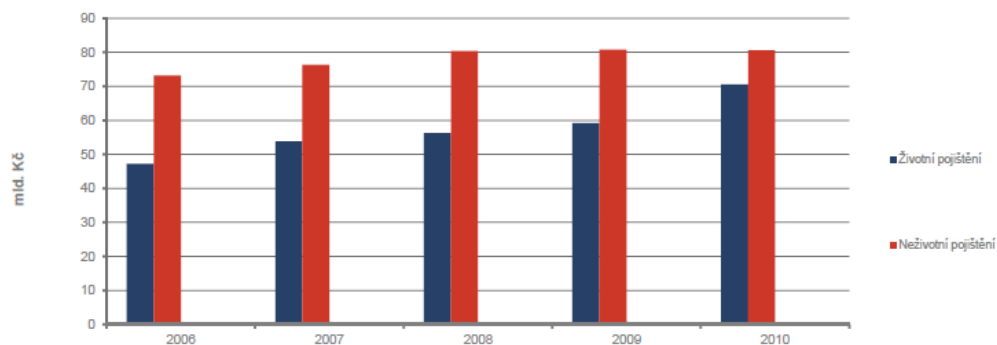
b. Pojištění osob x majetku x odpovědnosti

c. Pojištění životní x neživotní

Obrázek 5: Vývoj předepsaného pojistného

Vývoj předepsaného pojistného

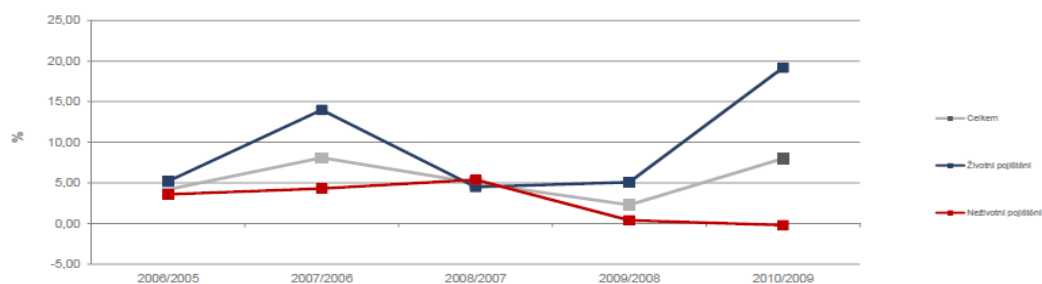
tis. Kč	Živní pojištění	Neživní pojištění
2006	47 232 832	73 178 791
2007	53 863 324	76 330 590
2008	56 276 491	80 451 024
2009	59 160 372	80 743 139
2010	70 541 242	80 593 593



Obrázek 6: Meziroční změny předepsaného pojistného

Meziroční změny předepsaného pojistného

(%)	Celkem	Živní pojištění	Neživní pojištění
2006/2005	4,20	5,20	3,60
2007/2006	8,10	14,00	4,30
2008/2007	5,00	4,50	5,40
2009/2008	2,30	5,10	0,40
2010/2009	8,00	19,20	-0,20



Zdroj: <http://www.cap.cz/statistics.aspx>, [2011-02-18]

5.1 SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ

5.1.1 Sociální pojištění

- Patří do povinných pojištění.
- V rámci sociálního pojištění jsou kryta rizika, která mají sociální charakter, a z nich vyplývající potřeby.

K potřebám vyplývajícím z realizace sociálních rizik patří:

- Potřeby v souvislosti s dlouhodobou pracovní neschopností (sociální důchodové pojištění – starobní, invalidní a částečný invalidní, vdovský a vdovecký a sirotčí důchod),
- Potřeby v souvislosti s krátkodobou pracovní neschopností (sociální nemocenské pojištění – nemocenská, peněžité pomoci v mateřství, podpora při ošetřování člena rodiny, vyrovnávací příspěvek v těhotenství a mateřství),
- Potřeby v souvislosti s pracovními úrazy a nemocemi z povolání (zákonné odpovědnostní pojištění),
- Potřeby zdravotní péče (zdravotní pojištění)
- Potřeby v souvislosti s nezaměstnaností (pojištění nezaměstnanosti).

Obrázek 7: Financování sociálního pojištění v ČR

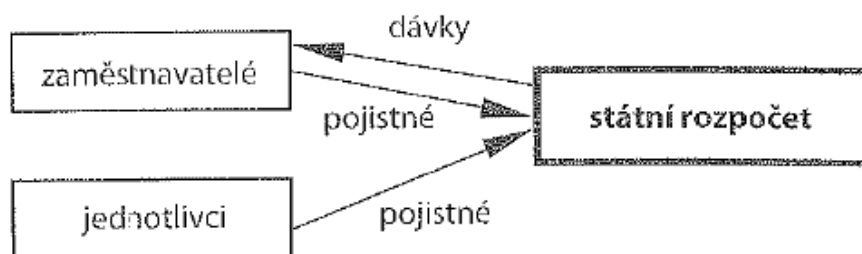


Schéma 12 – Financování sociálního pojištění v ČR

Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví, str. 36

5.1.2 Zdravotní pojištění

Zdravotní pojištění je v našich podmínkách organizačně i finančně odděleno od sociálního pojištění (do budoucna lze uvažovat o přiřazení sociálního nemocenského k pojištění zdravotnímu).

V podmínkách České republiky dnes působí zdravotní pojišťovny, které provozují tzv. všeobecné zdravotní pojištění, tj. hrazení potřebné zdravotní péče bez nutnosti přímé úhrady v rozsahu stanoveném zákonem (o všeobecném zdravotním pojištění).

Příjmy zdravotních pojišťoven jsou tvořeny:

- Platbami pojistného od pojištěnců, z titulu pracovního poměru nebo samostatné výdělečné činnosti nebo z titulu občanství ČR nebo trvalého pobytu v ČR,
- Platbami pojistného od zaměstnavatelů za osoby, které zaměstnávají,
- Platbami pojistného od státu za zaopatřené děti, důchodce, příjemce rodičovského příspěvku, za osoby na mateřské a další mateřské dovolené, uchazeče o zaměstnání, za osoby pobírající dávky sociální péče, ženy v domácnosti pečující o dítě do 7 let věku nebo dvě a více dětí do 13 let věku, osoby konající službu v ozbrojených silách, osoby pečující o těžce zdravotně postiženou osobu, osoby ve vazbě.
- Příjmy od zaměstnavatelů, u nichž charakter vykonávané práce vyžaduje zvýšenou zdravotní péči o zaměstnance,
- Vlastními zdroji vytvořenými využíváním fondů zdravotní pojišťovny,
- Ostatní příjmy (ze sankcí, dary).¹⁸

Obrázek 8: Financování zdravotního pojištění v ČR

¹⁸ DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví

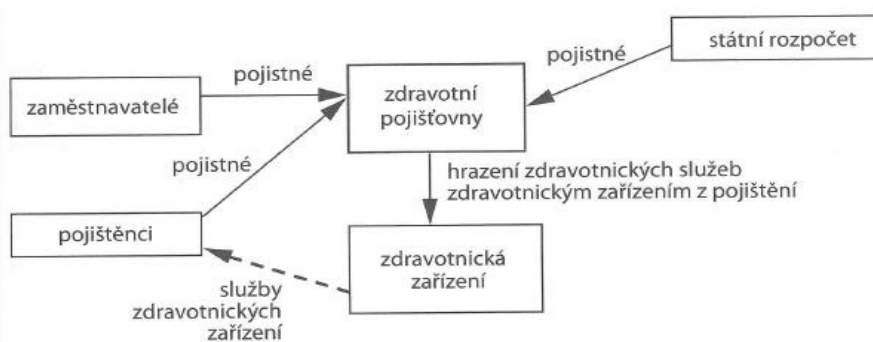


Schéma 13 – Financování zdravotního pojištění v ČR

Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví, str. 36

5.2 CHARAKTERISTIKA KOMERČNÍHO (SOUKROMÉHO) POJIŠTĚNÍ

U tohoto pojištění platí zásada ekvivalence (velikost příspěvků zúčastněných subjektů se odvíjí od velikosti rizika). Typická pro komerční pojištění je smluvní podoba pojištění a potřeba se dopředu ekonomicky zabezpečit před nepříznivými účinky nahodilých událostí.

Členění komerčního (soukromého) pojištění

Dle způsobu tvorby rezervy:

Pojištění riziková - pojistné plnění je podmíněno vznikem pojistné události, pokud k ní nedojde, není plnění poskytnuto, počet plnění je neomezený

Pojištění rezervotvorná - vytváří rezerva na výplatu sjednaných pojistných plnění v budoucnosti. V těchto pojištěních se pojistné plnění vyplatí (až na určité výjimky) vždy.

Dle předmětu pojištění:

Pojištění osob

Pojištění majetku

Pojištění odpovědnosti

Základním členěním komerčního pojištění je členění podle druhu krytých pojistných nebezpečí na:

Pojištění životní, kryjící životní rizika, tj. pojistné nebezpečí smrt a tzv. dožití, resp. Obsahuje spořicí složku.

Pojištění neživotní, zahrnující krytí široké škály neživotních rizik:

Pojistná nebezpečí vztahující se k osobám – úraz, nemoc, invalidita apod.,

Majetková pojistná nebezpečí – živelní, odcizení, havarijní, strojní apod.,

Pojistná nebezpečí související s finančními ztrátami,

Pojistná nebezpečí spojená s odpovědností za škodu.

Obrázek 9: Průběh rizikového pojištění

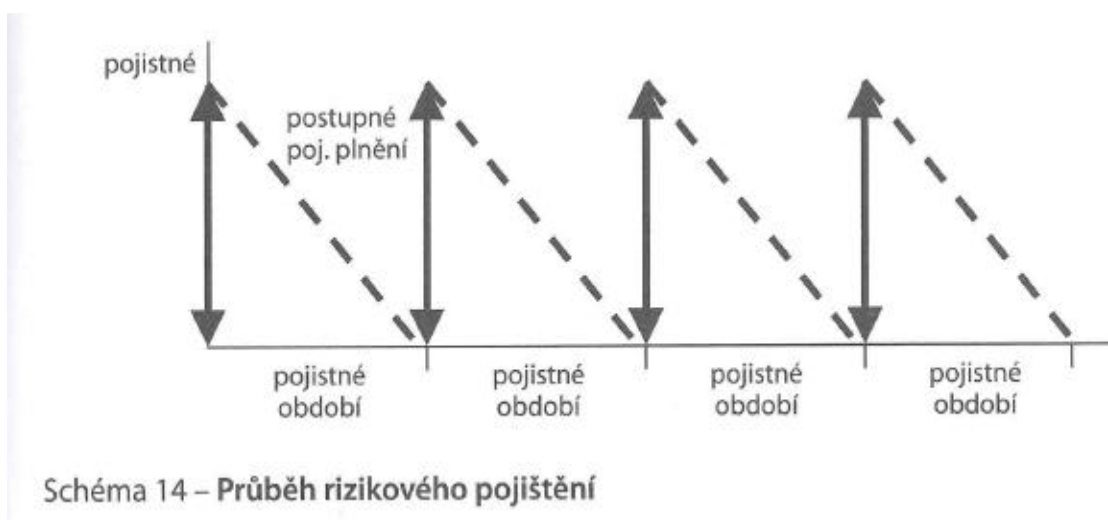
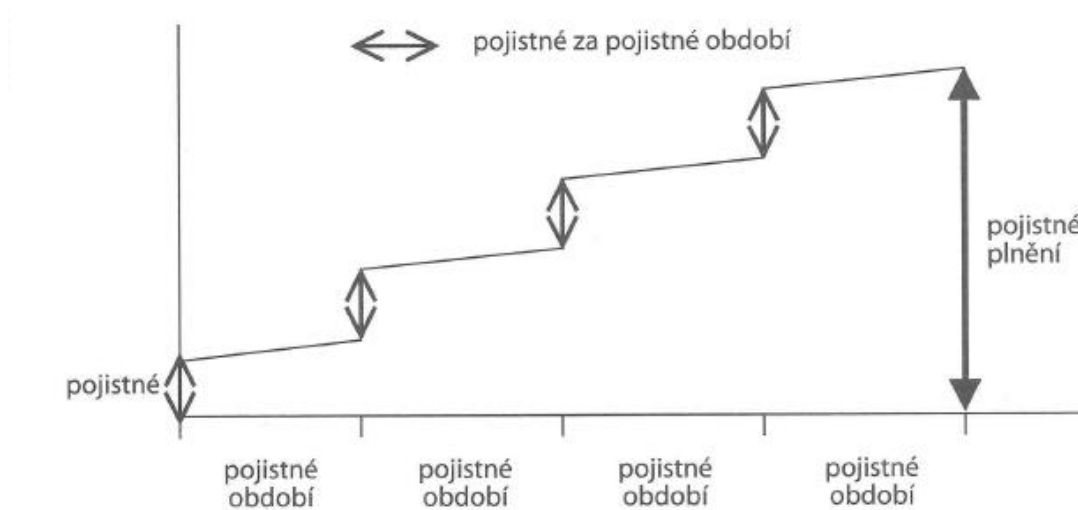


Schéma 14 – Průběh rizikového pojištění

Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví, str. 39

Obrázek 10: Průběh rezervotvorných pojištění



Schema 15 – Průběh rezervotvorného pojištění

Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví, str. 39

5.2.1 Životní pojištění

Životní pojištění zahrnuje krytí rizik ohrožující životy lidí. V rámci těchto pojištění se uplatňují výplaty pojistných plnění v případě pojistných událostí, které se dotýkají života pojištěných osob nebo jiných osob (krytí potřeb finančně závislých na pojištěném). V současné době životní pojištění je často rozšířeno o další pojistná nebezpečí neživotního charakteru (invalida, úraz, vážné nemoci apod.) dále životní pojištění je chápáno jako jeden z alternativních nástrojů kryjících potřeby lidí ve stáří (zvyšuje se význam životního pojištění jako spořicího nástroje).

Základním rozdělením životního pojištění:

- 1) Pojištění pro případ smrti (nahodilost pojistné události zde nespočívá v tom, zda smrt nastane, ale kdy nastane),
- 2) Pojištění pro případ dožití, kdy pojistnou událostí je dožití se sjednaného věku pojištěným (obsahuje spořicí složku).
- 3) Smíšené pojištění pro případ smrti nebo dožití, kdy jsou tato dvě rizika kombinována.

- 4) Kolektivní pojištění
- 5) Univerzální pojištění
- 6) Životní pojištění spojené s investováním

1) Pojištění pro případ smrti

Účelem výplaty pojistného plnění v rámci pojištění pro případ úmrtí je obvykle zabezpečení pozůstalých pojištěné osoby, dále to může být úhrada závazků pojištěného, úhrada nákladů v souvislosti s úmrtím a pohřbem apod. Pojištění pro případ úmrtí se vyskytuje v podobě několika druhů pojištění.

Základní rozdělení pojištění pro případ úmrtí je členění podle způsobu sjednání pojistné doby:

Dočasné pojištění pro případ úmrtí (rizikové životní pojištění) kryje riziko úmrtí výhradně v rámci sjednané pojistné doby

Časově neomezené pojištění - pojištění, kdy je vždy vyplaceno pojistné plnění, pouze není známo, v kterém okamžiku (v praxi se definuje horní věk pro výplatu pojistného plnění (např. 85 let) a současně placení pojistného je omezeno maximálně do určitého věku (např. 65 let).

2) Pojištění pro případ dožití

Při dosažení sjednaného dne v pojistné smlouvě obdrží pojistné plnění ve výši sjednané pojistné částky, je obdobou spoření (tvorba úspor).

Patří sem:

Důchodové pojištění- postupná výplata poj. plnění po dosažení sjednaného věku, doba výplaty důchodu může být ohraničena sjednanou dobou nebo může být sjednána neohraňovaná doba výplaty důchodu (tedy až do doby úmrtí pojištěného).

Bývá často doplněno o krytí dalších rizik (např. riziko úmrtí, invalidity).

Věnové pojištění - sjednává na dožití se finančně závislé osoby (dítěte).

Pojištění sjednává jeden z rodičů (pojistník), případně oba ve prospěch svého dítěte (pojištěného).

Pojistné plnění se vyplácí při dožití se pojištěné osoby (závislé osoby, dítěte) sjednaného věku (plnoletosti, ukončení školních studií, začátek studia, sňatek apod.).

- 3) **Smíšené životní pojištění** – je kombinací pojištění pro případ smrti a pojištění pro případ dožití, bývá také označováno jako kapitálové životní pojištění.

Životní pojištění bývá rozšiřováno o krytí dalších pojistných nebezpečí neživotního charakteru (úraz, invalidita, vážná nemoc apod.).

Obrázek 11: Vývoj struktury pojistného v průběhu pojistné doby v rámci smíšeného životního pojištění

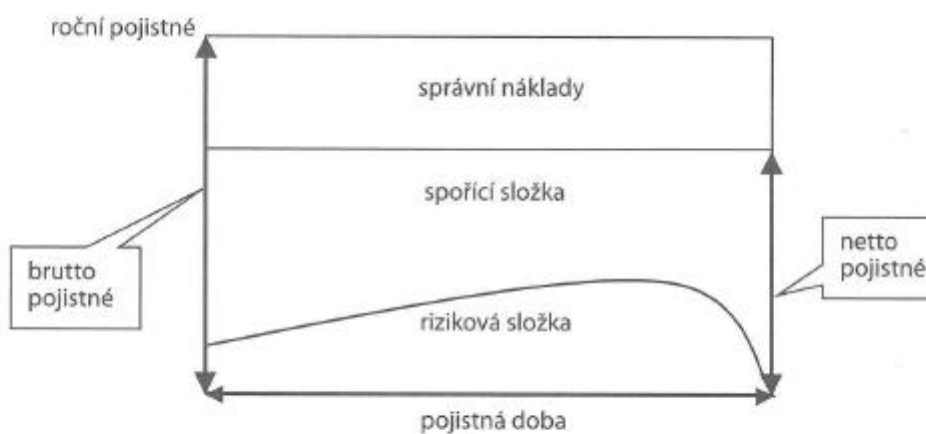


Schéma 61 – Vývoj struktury pojistného v průběhu pojistné doby v rámci smíšeného životního pojištění

Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví, str. 39

- 4) **Kolektivní životní pojištění** - specifická podoba životního pojištění.

Dochází k pojištění skupin osob v rámci jedné smlouvy např.:

- jako zaměstnanecká výhoda (smlouva je sjednána mezi zaměstnavatelem a pojišťovnou),
- pojištění členů profesních asociací nebo odborových svazů,
- pojištění klientů jedné banky v rámci pořízení platební karty

Výhody tohoto přístupu k životnímu pojištění:

- možnost pojišťovat na srovnatelné pojistné částky bez zdravotního a finančního oceňování (často stačí prohlášení klienta o zdravotním stavu) - stanovena maximální pojistná částka

- nižší náročnost na správu skupiny pojištěných v rámci jedné pojistné smlouvy (jedno inkaso, méně smluv a informací)

V podmínkách České republiky hraje životní pojištění malou roli. Pokud se uplatňuje, tak ve své rizikové podobě (krytí rizika úmrtí, úrazu, zdravotního pojištění apod.). Kolektivní životní pojištění spojené s uplatněním rezervotvorné složky není předmětem zájmu. Důvodem je v současné době použitý přístup státu k daňovým zvýhodněním životního pojištění. Daňové zvýhodnění může být využito pouze za podmínky, že pojistník je současně pojištěným. Tzn. aby bylo možno daňové zvýhodnění využít, nemůže být sjednáno zaměstnavatelem ve prospěch svých zaměstnanců.

5) Univerzální životní pojištění

Vzniklo úpravou smíšeného životního pojištění

Jde o pružné pojištění, které umožňuje pojištěným různými způsoby přizpůsobovat rozsah pojistné ochrany svým momentálním finančním možnostem, může dočasně zastavit placení pojistného, opět ho obnovit, zaplatit pojistné dodatečně jednorázově, může si také vypůjčit z tzv. spořivé složky z již zaplaceného pojistného.

Univerzální životní pojištění se skládá ze dvou základních složek:

Spořicí složka – výplata pojistné částky při dožití se daného věku

Riziková složka – výplata pojistných plnění (sjednaných pojistných částek) v případě smrti, úrazu, invalidity, vážné nemoci apod.

6) Životní pojištění spojené s investováním – investiční životní pojištění

Výše pojistného plnění závisí na výnosech z investování rezerv pojistného (investiční riziko nese pojistník).

Pojišťovna tvoří při ukládání prostředků investiční pojištění speciální fondy, které ukládají prostředky do určité kombinace finančních investic.

Základní fondy obvykle patří:

Akciový fond – obvykle akcie zavedených podniků

Fond obligací – státní, municipální, bankovní a podnikové dluhopisy,

Peněžní fond – krátkodobé cenné papíry typu pokladničních poukázek,

Fond státních cenných papírů,

Fond cizích měn,

Různé smíšené fondy – kombinují jednotlivé finanční instrumenty.

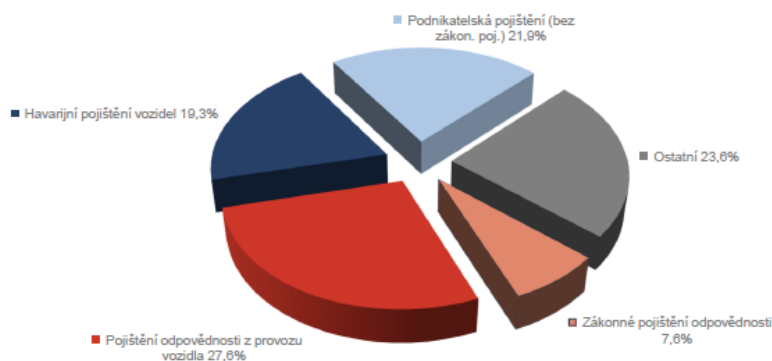
5.2.2 Neživotní pojištění

- V rámci tohoto pojištění jsou kryta rizika různého charakteru, a to ohrožující zdraví a životy osob (úraz, nemoc, invalidita apod.), rizika vyvolávající přímé věcné škody (živelní rizika, odcizení, vandalství, strojní rizika apod.), rizika vyvolávající finanční ztráty (přerušení provozu, úvěrová rizika, rizika finančních ztrát, odpovědnostní rizika atd.). Přitom jednotlivé typy pojistných produktů jsou v současné době vzájemně kombinovány (kombinují se i s produkty životního pojištění) s cílem komplexní nabídky pojistné ochrany.

Obrázek 12 Podíl vybraných položek NŽP podle předepsaného pojistného

Podíl vybraných položek NŽP podle předepsaného pojistného

(%)	4. čtvrtletí 2010
Zákonné pojištění odpovědnosti	7,60
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	27,60
Havarijní pojištění vozidel	19,30
Podnikatelská pojištění (bez zákon. poj.)	21,90
Ostatní	23,60



Zdroj: <http://www.cap.cz/statistics.aspx> [cit. 2011-2-13]

Z pohledu potřeb výkladu charakteristiky těchto produktů dělíme neživotní pojištění do následujících oblastí:

- 1) Neživotní pojištění osob (úrazové pojištění, nemocenské pojištění, pojištění invalidity),
- 2) Pojištění majetková,
- 3) Pojištění finančních ztrát a záruk,
Pojištění odpovědnosti za škody,
Pojištění právní ochrany.¹⁹

1) Neživotní pojištění osob

Úrazové pojištění

výplata pojistného plnění v případě, že v důsledku úrazu dojde k přechodnému nebo trvalému tělesnému poškození nebo smrti pojištěného

Nespadá sem: pracovní úraz (jsou vypláceny ze speciálního pojištění za které je odpovědný zaměstnavatel), úrazy dopravní, (je součástí pojištění odpovědnosti za škody z provozu vozidla)

Soukromé nemocenské pojištění

Uplatňuje se jako doplněk povinného sociálního nemocenského pojištění (kdy jednotlivec má zájem vyššího rozsahu pokrytí potřeb než se uplatňuje v rámci povinného pojištění a pro osoby, které nejsou zahrnuty do povinného pojištění)
Např. pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti (nemocenské pojištění).

Soukromé zdravotní pojištění

V České republice se uplatňuje model, kdy produkty soukromého zdravotního pojištění představují nadstavbu na veřejném (sociálním) zdravotním pojištěním (např. krytí nadstandardních rizik).

Nejvýznamnějším produktem je zde cestovní pojištění. Pojištění léčebných výloh kryje náklady na léčení, léky, pobyt v nemocnici, repatriaci. Součástí pojištění léčebných výloh je asistence, tedy zabezpečení léčby a zdravotního ošetření.

¹⁹ DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví

2) Pojištění majetku

Pojištění majetku zahrnuje krytí rizik, jejichž realizací dochází ke škodám na majetku (poškození, zničení, ztráta věcných hodnot, finanční ztráty).

Pojištění majetku zahrnuje krytí celé řady rizik, při jejichž realizaci dochází ke vzniku přímých věcných škod:

Živelná rizika, která jsou v určité podobě zahrnuta ve většině druhů pojištění majetku (například požár, výbuch, blesk, vichřice, povodeň, záplava, krupobití, zemětřesení, pád stromů a stožárů, sesouvání nebo zřícení lavin, tíha sněhu a námrazy, náraz nebo zřícení letícího letadla, jeho části nebo nákladu apod.)

Vodovodní rizika mají podobný charakter jako živelní rizika, jde o riziko škod způsobených vodou vytékající z vodovodních zařízení, kanalizace nebo topení.

Rizika havarijní (havárie dopravního prostředku), kdy jde o rizika vzniku majetkových škod jednak na dopravních prostředcích a jednak na zboží přepravovaném dopravními prostředky v souvislosti s nárazem nebo střetem příslušného dopravního prostředku.

Rizika odcizení a vandalství jsou rizika škod na majetku v souvislosti se zásahem třetí osoby (bývají v rámci jednotlivých druhů pojištění majetku kryta v různé šíři, například jako podmínka pojistného plnění se často klade překonání určitého zabezpečení majetku při krádeži, nebo zjištění pachatele při vandalství).

Strojní rizika jsou rizika škod v souvislosti s havárií či poruchou strojního zařízení v důsledku chybné technologie, neodborného zacházení, zkratu elektrického proudu, vadného materiálu apod.²⁰

Rozsah rizik krytých v rámci pojištění majetku vyplývá z konstrukce pojištění, kdy může být pojištění uplatněno jako:

- Pojištění kryjící jednotlivé určené riziko (např. pojištění požární)
- Pojištění kryjící několik vyjmenovaných rizik, sdružená pojištění (například tzv. pojištění FLEXA, která zahrnuje krytí požáru, úderu blesku, výbuchu, nárazu nebo pádu letadla, stromů, stožárů nebo jiných předmětů),

²⁰ DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví

- Pojištění All Risks – pojištění proti všem rizikům, které kryje všechna rizika související s daným pojištěným objektem, přičemž jsou uplatněny výluky z pojistného krytí (např. vyloučení válečných rizik).

Pro pojištění majetku je typické v konstrukci jednotlivých produktů využití škodových (zájmových) forem pojištění. Přitom v rámci pojistných produktů majetkového pojištění je možné využít:

Pojištění na časovou hodnotu, tzn. že pojištěnému je vyplaceno pojistné plnění ve výši odpovídající hodnotě pojištěného poškozeného majetku těsně před pojistnou událostí (s ohledem na opotřebení),

Pojištění na novou hodnotu, tzn. že pojištěnému je vyplaceno pojistné plnění, které nahrazuje pořizovací cenu nového předmětu umožňující obnovu majetku nebo cenu opravy, pomocí které se uvádí majetek do původního stavu,

Kombinace pojištění na časovou hodnotu a pojištění na novou hodnotu (např. krytí částečných škod na principu pojištění nové hodnoty a celkových škod na základě časové ceny, nebo majetek do 30% opotřebení na principu pojištění na novou hodnotu a majetek s vyšší mírou opotřebení na principu časové ceny).

Pojištění majetku lze rozdělit na několik skupin pojistných produktů (zde je uvedeno členění z hlediska zaměření produktů):

- 1) Pojištění majetku obyvatelstva (pojištění domácnosti, pojištění budov, havarijní pojištění)
- 2) Pojištění průmyslových a podnikatelských rizik,
- 3) Pojištění zemědělských rizik.

Vedle těchto základních produktů pojištění majetku obyvatelstva (které jsou dále stručně charakterizovány) se můžeme setkat s dalšími produkty jako např. pojištění:

- Elektroměrů
- Pojištění sbírek a klenotů
- Pojištění skel
- Dopravní pojištění
- Apod.

Pojištění domácnosti

Pojištění domácnosti je jedno ze základních druhů pojištění majetku obyvatelstva. Předmětem pojištění domácnosti je soubor movitých věcí tvořících zařízení domácnosti a sloužících provozu domácnosti, pojištění se obvykle vztahuje i na movité věci, které se staly součástí souboru zařízení domácnosti.

Obvykle se pojistné plnění v rámci pojištění domácnosti vztahuje na škody způsobené:

- Požárem, úderem blesku, výbuchem,
- Vichřicí, krupobitím, tíhou sněhu, sesuvem půdy, zřícením skal,
- Povodní nebo záplavou,
- Pádem letadel, stromů, stožárů a obdobných předmětů včetně jejich částí,
- Vodou z vodovodního zařízení a odpadních potrubí, kapalinou nebo párou z etážového nebo dálkového topení,
- Odcizením.

V rámci pojištěné domácnosti pojišťovny uplatňují řadu výluk z pojistného plnění, např. škody v důsledku působení jaderné energie, škody v důsledku válečných událostí, škody vyplývající z nedostatečné údržby a z opotřebení, škody způsobené vodou při mytí nebo sprchování, vyteklou z akvárií, střešních okapů a svodů, škody vzniklé vniknutím vody do budovy otevřenými otvory ve střeše, škody na elektrických zařízeních, které vznikly působením elektrického proudu atd.

V pojištění domácnosti se pojišťuje majetek – soubor zařízení domácnosti. Pojistník při sjednávání pojištění domácnosti určuje ve smlouvě velikost pojistné částky – tzv. základní pojistnou částkou (na principu pojištění na plnou hodnotu), na základě ohodnocení předmětů zahrnutých do souboru zařízení domácnosti.

Základní pojistná částka se může stanovit:

- Na základě zvolené pojistné částky podle odhadu pojištěného (součet hodnot jednotlivých věcí),
- Na základě velikosti plochy bytu, násobeného koeficientem pro úroveň vybavení,
- Podle podrobného dotazníku týkajícího se zařízení a vybavení.

Předměty, které se vymakají svou cenou a svým množstvím standardní výbavě jsou kryty v základním pojištění domácnosti jen do určité výše (např. starožitnosti, předměty sběratelského zájmu, výpočetní technika apod.). Pojišťovna obvykle stanoví pro tyto předměty v rámci standardního pojištění domácnosti tzv. dílčí pojistné částky (na principu pojištění na první riziko), a to buď absolutní částkou, nebo procentem ze základní pojistné částky. Pokud hodnoty těchto předmětů v rámci majetku domácnosti přesahují limit (pojistnou částku), v jehož rozsahu jsou kryty základním pojištěním domácnosti, je možné sjednat pro krytí rizik u těchto předmětů doplňková pojištění. Doplňkově lze pojistit i pojistná nebezpečí, která nejsou do základního pojištění domácnosti zahrnuta. Jde vedle některých živelních rizik například také o odpovědnost riziko.

Pojišťovna někdy nabízí pojištění domácnosti ve dvou, případně více variantách, které se liší zejména rozsahem pojistných nebezpečí zahrnutých do pojištění, rozsahem specifických předmětů zahrnutých do krytí v rámci pojištění a také výší dílčích pojistných částek.

Pojistné bývá stanoveno na základě následujících faktorů:

- Pojistná částka
- Úroveň vybavení domácnosti
- Velikost plochy domácnosti (počítá se s obytnou plochou),
- Lokalita, tj. umístění domácnosti (ve větších městech je dražší pojistné než v městech menších nebo vesnicích),
- Zvolená spoluúčast či excelentní franšíza (čím větší spoluúčast, tím levnější pojistné),
- Zvolená pojistná nebezpečí, resp. úroveň krytí (jen živelné, jen krádež, aj.),
- Zabezpečení domácnosti proti vniknutí cizí osoby,
- Bezeškodní průběh v minulých letech.

Tabulka 8: Pojištění domácností

Ukazatel	Jednotka	2009	2008	2007	09/08	08/07
Předepsané pojistné	tis. Kč	2 509 711	2 408 784	2 255 444	104,19	106,80
Vyplacené poj. plnění	tis. Kč	720 556	569 808	557 954	126,46	102,12
Kmenové poj. ze smluv k 31.12.	tis. Kč	2 627 169	2 477 379	2 378 356	105,05	104,16
Kmeny – počet poj. sml. k 31.12.	Ks	2 057 074	2 002 831	1 976 830	102,71	101,32
Vyřízené poj. událostí	Ks	63 682	55 609	62 550	114,52	88,90
Nevyřízené poj. událostí	Ks	8 252	6 077	5 680	135,79	106,99

Zdroj: Výroční zpráva 2009, Česká asociace pojišťoven

Pojištění budov – viz samostatná kapitola „Pojištění nemovitostí“

Havarijní pojištění

Kryje škody na motorových vozidlech, ať je řidič neovlivnil nebo zcela či částečně ovlivnil. Základem pojistného krytí v rámci havarijního pojištění je krytí pojistného nebezpečí havárie (rozbití nárazem). Vedle pojistného nebezpečí havárie začleňují pojišťovny krytí dalších pojistných nebezpečí, především kolize (riziko střetu), dále potom živelní pojistná nebezpečí, odcizení, vandalství a strojní pojistná nebezpečí, dále se uplatňuje v rámci havarijních pojištění také pojištění asistenčních služeb (naturální služby v souvislosti s havárií nebo poruchou na automobilu).

Konstrukce havarijního pojištění vychází z principu pojištění nové hodnoty, tedy pojišťovna vyplácí pojistné plnění ve výši nákladů na opravu, pokud nepřekročí cenu vozidla před pojistnou událostí (časovou cenu). Opět se často používá procentní spoluúčasti, které snižují velikost pojistného plnění.

Velikost pojistného v havarijním pojištění vychází obvykle z následujících faktorů: typ a značka vozidla, pořizovací cena vozidla, stáří vozidla, zvolená pojistná nebezpečí (odcizení, havárie, živelní, komplexní), zvolená spoluúčast (čím větší spoluúčast, tím levnější pojistné), způsoby platby, skutečnost, zda je vozidlo tuzemské nebo zahraniční výroby, rizikovost řidičů užívajících vozidlo, bonus či malus.

Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik – majetkové pojištění

- Živelní pojištění (pojišťování podnik. Subjektů, kryje škody na majetku způsobené živelním rizikem - požár, výbuch, blesk, vichřice, povodeň, záplava, pád stromů a stožárů...)
- Pojištění technická
- Pojištění proti odcizení
- Pojištění dopravní

Pojištění zemědělských rizik

Při pojišťování zemědělských podniků jsou vedle druhů pojištění, které se uplatňují v rámci podnikatelské sféry:

- Pojištění plodin – krytí rizik majetkových škod na rostlinné produkci
- Pojištění hospodářských zvířat - kryje škody v souvislosti s uhynutím nebo nutnou porážkou v důsledku vybraných rizik: infekce, živelní rizika, riziko úrazu, neinfekční nemoci dále pak škody jednotlivých hospodářských zvířat (závodní koně)
- Pojišťování lesů

3)Pojištění finančních ztrát a záruk

Řadíme sem např.:

- Rizika přerušení provozu – jde o rizika škod, které vznikly díky přerušení provozu nebo výroby a to z důsledku živelné události, výpadku elektřiny, havárie aj.
- Rizika úvěrová - rizika škod z důvodu nesplácením úvěru
- Rizika nesplnění finančního závazku (Pojištění cestovních kanceláří)

4) Pojištění odpovědnosti za škody

Pojištění odpovědnosti za škody kryje škody způsobené naší činností jinému subjektu.

Řadíme sem např.:

- Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla
 - o pojištění povinné (Povinné ručení)
- Pojištění odpovědnosti za škody při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání
 - o Pojištění povinné (od prvního zaměstnance)
- Profesionální odpovědnostní pojištění
 - o Pojištění povinné u vybraných profesí (advokátů, veterinářů, lékařů aj)
- Obecné odpovědnostní pojištění
 - o Škody jednotlivců: Např. pojištění odpovědnosti za škody v běžném občanském životě (škody vzniklé 3. osobě v souvislosti s běžnou činností občana – např. z provozu domácnosti)
 - o škody podniků: např. pojištění odpovědnosti za výrobek (škody vzniklé na životech, na zdraví a na majetku při používání určitého výrobku)

Zahrnuje škody na:

- Majetku
- Na životě
- Na zdraví
- Finanční škody

O povinnosti uhradit vzniklou škodu často rozhoduje soud či jiný orgán a pojistné je vyplaceno subjektu, který má právo na náhradu škody.

5) Pojištění právní ochrany

Zahrnuje krytí tzv. dodatečných nákladů v souvislosti s právními úkony a náklady spojené s prosazením požadavků na náhradu škod pojištěného.

Řadíme sem např.:

- Pojištění právní ochrany motorového vozidla
- Pojištění právní ochrany rodiny
- Pojištění právní ochrany podniků.

6 POJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTÍ

Pojištění nemovitostí je jedním z vůbec nejstarších typů pojištění. Jeho počátky souvisejí s nečastější pohromou středověkých měst - požáry, které představovaly nejčastější hrozbu pro středověká obydlí. Pro příklady nemusíme chodit daleko - například jihočeské město Tábor utrpělo od roku 1400 do roku 1500 celkem 34 požárů. Častým požárům tak vděčí za vznik mnoho dnešních světově proslulých pojišťoven. Mnozí z nás utrpěli velké ztráty díky povodním, které jsou nenápadným ale velkým nebezpečím.²¹

A jelikož žádná budova není naprosto nedobytná pro zloděje, žádná neodolá přírodním živlům. Proto je rozumné chránit svůj majetek pojištěním. Pojištění obytných budov a staveb chrání před škodami vzniklými působením živlů a před dalšími riziky a můžeme je najít v nabídce řady pojišťoven.²²

6.1 PŘEDMĚT POJIŠTĚNÍ A POJIŠTĚNÍ RIZIK

Jedná se o pojištění budov. Jde tedy o pojištění nemovitostí jako:

- Rodinné domy
- Vedlejší objekty:
 - o Do vedlejších staveb patří garáž, kůlny a veškeré stavby, které se nachází na pozemku pojišťovaného a mají pevný základ. Mezi tyto stavby se počítá i např. bazén, plot, chodníky ze zámkové dlažby atd.
 - o Pojistná hodnota těchto staveb se určuje na základě sdělení klienta na kolik ho daná stavba přišla nebo Vám může být nápomocen sazebník příslušné pojišťovny, kde jsou specifikovány pomocné výpočty pro určení pojistné hodnoty vedlejší stavby.
- Byty a bytové domy
 - o Družstevní byt

²¹ <http://www.finance.cz/pojisteni/informace/nemovitosti/co-to-je/>, [2011-02-13]

²² <http://www.finance.cz/pojisteni/informace/nemovitosti/>, [2011-02-13]

Celý dům má pojištěno bytové družstvo, které dům vlastní a klient v rámci měsíčních poplatků za byt platí adekvátní podíl na pojistném. V případě pojistné události s pojišťovnou jedná družstvo a klient dostane vyplacen adekvátní podíl pojistného plnění, není tedy potřeba ho pojišťovat samostatně.

- Státní, městský byt

Platí totéž, co u družstevních bytů s rozdílem, že dům vlastní stát či město.

- Byt v osobním vlastnictví

Platí totéž, co u družstevních bytů s rozdílem, že dům je pojištěn jako celek Společenstvím vlastníků. Klient si tento typ bytu pojišťuje sám pouze v případě, kdy tento byt poskytne bance jako zástavu v rámci hypotéčního úvěru. Poté banka žádá o tzv. vinkulaci pojistného plnění smlouvy ve svůj prospěch (pojistné plnění je v případě pojistné události vyplaceno přímo bance, která klientovi úvěr poskytla). Pokud by klient žádal o vinkulaci svého podílu z hromadné pojistky museli by tuto skutečnost odsouhlasit všichni majitelé bytů z dané nemovitosti. To však bývá v praxi velmi složité a často těžko uskutečnitelné, proto se přistupuje k uzavření samostatné pojistky, která není finančně pro klienta náročná, takže ho příliš nezatíží.

- Rekreační objekty (chata, chalupa)

- Objekty ve výstavbě.

- Nemovitost určená k bydlení i podnikání

- Pojišťuje se stejně jako rodinný dům pokud je více než 50% celkové podlahové plochy nemovitosti určeno k bydlení.

- Komerční nemovitost

- Pokud je více než 50% podlahové plochy nemovitosti určeno k podnikání pojišťuje se jako podnikatelský objekt.

Nemovitosti se pojišťuje na rizika, která jsou specifikována různě dle pojišťoven. Mezi základní pojištění patří požár, přímý úder blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla, aerodynamický třesk, voda z vodovodního a kanalizačního potrubí,

lom trubky, vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu, odcizení, krádež vloupáním, vandalismus v souvislosti s vloupáním.

Pojišťovny v rámci svých obchodní podmínek definují řadu výluk, např. pro škody na elektrických zařízeních, které vznikly působením elektrického proudu, škody vzniklé z důvodu špatných stavebních základů, chybné stavební konstrukce nebo nedostatečné údržby budovy, škody způsobené nedostatečnou údržbou, korozí a přirozeným opotřebením, škody vyvolané válečnými událostmi nebo vnitřními nepokoji a s nimi spojenými vojenskými, policejními a jinými úředními opatřeními, škody vyvolané účinky jaderné energie, nepřímé škody všeho druhu atd.

V rámci různých připojištění si může klient dále řešit např. pojištění skel nebo pojištění jmenovitě určené věci, srážkovou vodu, nepřímý úder blesku, přepětí a dále katastrofická rizika jako povodeň, lavina, zemětřesení, sesuv půdy či zřícení skal, stavební součásti.

Dle pojistné hodnoty musí klient splňovat určitý stupeň zabezpečení nemovitosti, aby pojišťovna v případě pojistné události plnila v plném rozsahu. Viz pojistné podmínky, které jsou součástí pojistné smlouvy.

Teoreticky lze rozdělit rozsah rizik do tří modelových variant:

- Základní varianta, zahrnující krytí rizik požáru, blesku, výbuchu, vichřice, odcizení, vandalství,
- Širší varianta, zahrnující navíc pád předmětů, zřícení skal, vodovodní rizika,
- Nejširší varianta, která je představována pojištěním All Risks s výlukami zejména válečnými a politickými rizik.

U majetku platí ještě jedna zásada, nemusí ji pojišťovat majitel.

6.2 POJISTNÉ

Při sjednání pojistné smlouvy se pojistná částka může stanovit následujícími postupy:

- Na základě výpočtu provedených pojišťovnou, který je založen na typu pojišťované nemovitosti, zvolení časové nebo nové ceny v pojištění a na hodnotě za jeden m² plochy pojištěné stavby. Hodnota m² stavby je zpravidla závislá na technickém provedení stavby a na lokalitě (obci), v níž se stavba nachází,
- Na základě pojistné částky stanovené pojistníkem,
- Kombinací předešlých, tj. na základě výpočetního mechanismu pojišťovny v kombinaci se stanovením pojistné částky pojistníkem, kdy je pojišťovnou zpravidla určena spodní hranice pojistné částky, nad kterou může pojistník pojistnou částku podle svého uvážení zvýšit.
- Odhadní cenou na základě posudku znalce.

Velikost pojistného je ovlivněna následujícími faktory:

- Výší pojistné částky, tj. částky, na kterou je stavba pojištěna, a která bude v případě škody pojišťovnou vyplacena oprávněné osobě,
- Způsobem sjednání pojištění, tj. zda je pojištění uzavřeno na novou nebo časovou hodnotu
- Typem pojištěné stavby - jedná-li se o rodinný dům, bytový dům, byt v bytovém domě, vedlejší objekt, garáž, aj.
- Umístěním stavby, které se obvykle rozlišuje podle velikosti obce, v níž se stavba nachází dále pak dle umístění v povodňových oblastí
- Rozsahem sjednaného pojistného krytí – tj. šíří rizik, na něž se pojištění vztahuje
- Způsob zabezpečení dané nemovitosti
- Poskytnutými slevami.²³

²³ <http://www.finance.cz/pojisteni/informace/nemovitosti/vyse-pojistneho/>, [2011-02-13]

Pojištění staveb pro bydlení se sjednává buď na novou anebo časovou hodnotu (cenu). Na tržní hodnotu pojištění sjednat nelze. To však neznamená, že pojistná částka nemůže tržní hodnoty stavby dosáhnout.

V případě pojištění stavby na novou hodnotu odpovídá pojistné plnění takové částce, za kterou je možno získat stejnou stavbu a ve stejné kvalitě, jako byla pojištěná stavba, resp. částce, za níž je možno zničenou pojištěnou stavbu znovu postavit, resp. poškozenou stavbu opravit.

V případě pojištění na časovou hodnotu se do výše pojistného plnění promítne i opotřebení pojištěného objektu, tudíž je pojištění i levnější než v případě pojištění stavby

6.3 POJISTNÉ PLNĚNÍ

Částka, kterou pojišťovna vyplatí v případě poškození či úplného zničení pojištěné stavby, tj. **pojistná částka**, může být stanovena různými způsoby, např.:

- na základě **výpočtu provedeným pojišťovnou**, který je založen na typu pojišťované nemovitosti, zvolené časové nebo nové hodnotě (ceně) pojištění a na hodnotě za jeden m² plochy pojištěné stavby. Hodnota m² stavby je zpravidla závislá na technickém provedení stavby a na lokalitě (obci), v níž se stavba nachází.
- na základě **pojistné částky stanovené pojistníkem**, tj. tím, kdo pojištění sjednává
- **kombinací** předešlých, tj. na základě výpočetního mechanismu pojišťovny v kombinaci se stanovením pojistné částky pojistníkem, kdy je pojišťovnou zpravidla určena spodní hranice pojistné částky, nad kterou může pojistník pojistnou částku podle svého uvážení zvýšit.
- **odhadní cenou** na základě posudku znalce.

V případě, kdy je pojistná částka stanovena výpočetním mechanismem pojišťovny, je výše pojistné částky značně ovlivněna tím, je-li pojištění sjednáno na novou nebo časovou cenu (hodnotu). V případě, kdy je pojištění sjednáno na časovou cenu, je pojistné plnění v případě pojistné události vždy nižší, jelikož zohledňuje stáří a opotřebení pojištěné stavby.²⁴

²⁴ [http://www.finance.cz/pojisteni/informace/nemovitosti/plneni/\[2011-02-15\]](http://www.finance.cz/pojisteni/informace/nemovitosti/plneni/[2011-02-15])

V pojistných smlouvách v rámci pojištění nemovitosti se dále většinou řeší tzv. Odpovědnost z držby nemovitosti. Jedná se o odpovědnost v rámci, které Vám pojišťovna uhradí škody, které Vaše nemovitost způsobila vůči třetí osobě. Tj. spadne z domu cihla někomu na auto nebo na zahradě spadne strom sousedovi na plot atd. Je tedy způsobena škoda třetí osobě na majetku či zdraví. Tato odpovědnost se pohybuje většinou v rámci pojistného limitu od částky 500 000,-- Kč do cca. 10 000 000,-- Kč.

Tabulka 9: Pojištění budov a staveb (obyvatel)

Ukazatel	Jednotka	2009	2008	2007	09/08	08/07
Předepsané pojistné	tis. Kč	3 943 743	3 691 346	3 426 097	106,84	107,74
Vyplacené pojistné plnění	tis. Kč	1 978 777	1 448 957	1 599 433	136,57	90,59
Kmenové poj. ze smluv k 31.12.	tis. Kč	4 284 239	3 925 403	3 645 973	109,14	107,66
Kmeny – počet poj. sml. k 31.12.	Ks	1 983 081	1 906 343	1 849 561	104,03	103,07
Vyřízené poj. událostí	Ks	79 334	76 232	106 073	104,07	71,87
Nevyřízené poj. událostí	Ks	8 898	7 976	6 483	111,56	123,03

Zdroj: Výroční zpráva 2009, Česká asociace pojišťoven

7 ANALÝZA NABÍDKY POJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTÍ V ČESKÉ REPUBLICE

7.1 POJIŠTOVNY NABÍZEJÍCÍ POJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTÍ

Na českém trhu v rámci zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví a na základě získané licence poskytuje pojištění nemovitostí 14 níže uvedených pojišťoven.

Tabulka 10: Seznam pojišťoven nabízející pojištění nemovitostí v rámci ČR

Česká pojišťovna, a. s.
AXA pojišťovna, a. s.
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. , Vienna Insurance Group
ČSOB Pojišťovna, a. s.
Allianz pojišťovna, a. s.
DIRECT pojišťovna, a. s.
Generali Pojišťovna, a. s.
Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group
Wüstenrot pojišťovna, a. s.
UNIQA pojišťovna, a. s.
Triglav pojišťovna, a. s.
Slavia pojišťovna, a. s.
Maxima pojišťovna, a. s.

Zdroj: vlastní zpracování

Česká pojišťovna, a.s.



Česká pojišťovna je univerzální pojišťovnou s dlouholetou a bohatou tradicí v životním i neživotním pojištění. Od znovuzavedení konkurenčního prostředí v r.1991 je největší pojišťovnou na českém pojistném trhu.

Česká pojišťovna poskytuje jak individuální životní a neživotní pojištění, tak i pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových a podnikatelských rizik. Má přibližně 4100 zaměstnanců a 5100 obchodních zástupců na více než 3000 obchodních místech. Tradice České pojišťovny se odvíjí nepřetržitě od roku 1827, kdy byla v Praze založena První česká vzájemná pojišťovna. Ta zpočátku provozovala pouze požární pojištění nemovitostí. V druhé polovině 19. století již byla První česká vzájemná pojišťovna tak silná instituce, že jí neotřásly ani náhrady škod po řadě velkých požárů koncem století včetně vůbec největší pojistné události v 19. století, jíž byl požár rozestavěného Národního divadla.

Počátkem 20. století začala První česká vzájemná pojišťovna nabízet svým klientům také životní pojištění, pojištění proti vloupání a pojištění zákonné odpovědnosti a úrazu. Po roce 1948 vznikla jediná Československá pojišťovna, která si monopolní postavení držela až do roku 1991, kdy byl zákonem o pojišťovnictví otevřen trh a umožněn vstup dalších pojišťoven. Do konce roku 1999 vzniklo na českém trhu 42 pojišťoven. I v dnešním vysoce konkurenčním prostředí si Česká pojišťovna stále drží své výsadní postavení.²⁵

Nabízené produkty v rámci pojištění nemovitostí:

Bonusy/Slevy:

Pojištění nemovitostí: „Pojištění domu a souvisejících staveb“

- Dle výše spoluúčasti je možné získat až 21% slevu.
- Při sjednání pojištění on-line sleva 10%

ČSOB Pojišťovna, a. s.



²⁵ <http://www.ceskapojistovna.cz/profil.html>, [2011-02-18]

ČSOB Pojišťovna, a.s. byla založena v roce 1994 pod názvem Chmelařská vzájemná pojišťovna. V roce 1998, dva roky po vstupu na trh, vstoupil do společnosti strategický partner KBC Insurance N.V., který se stal v roce 2001 jejím 100% vlastníkem. V souvislosti s tím změnila Chmelařská pojišťovna název na ČSOB Pojišťovna. Současná ČSOB Pojišťovna vznikla 1. 1. 2003 prodejem podniku mezi IPB Pojišťovnou, a.s. a ČSOB Pojišťovnou. Dnes je ČSOB Pojišťovna univerzální pojišťovnou nabízející široké portfolio životních i neživotních pojištění pro fyzické i právnické osoby.²⁶

Nabízené produkty v rámci pojištění nemovitostí:

Bonusy/Slevy:

Pojištění nemovitostí: „Domov Expres“

- Garantovaný 5% bonus za každý rok bez pojistné události až do výše slevy 20%
- 30% slevu na pojištění rozestavěné stavby
- Možnost pojištění zahradní architektury
- Rozsáhlé krytí úmyslných škod způsobených vandaly včetně sprejerství
- Při sjednání pojištění on-line sleva 5%

DIRECT Pojišťovna, a. s.

DIRECT Pojišťovna začala působit na českém trhu 21. května 2007. Je řádným členem České kanceláře pojistitelů a České asociace pojišťoven a jedinou online pojišťovnou na českém trhu. Své produkty a služby nabízíme prostřednictvím přímých prodejních kanálů, tedy přes telefon a internet.²⁷

Nabízené produkty v rámci pojištění nemovitostí:

Bonusy/Slevy:

²⁶ <http://www.csobpoj.cz/cs/o-spolecnosti/Stranky/o-spolecnosti.aspx>[2011-02-18]

²⁷ <http://www.direct.cz>, [2011-02-18]

Pojištění nemovitosti: „DIRECT domov MINI, DIRECT domov OPTI a DIRECT domov MAXI“

- Ke každému balíku nabízí pojištění zahrady a asistenční služby v ceně zákl. pojištění
- Garantovaný 5% bonus za každý rok bez pojistné události až do výše slevy 30%
- Lze objednat pouze telefonicky nebo přes internet, nemají kamenné pobočky

Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.



Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s. je jedním z nejstarších pojišťovacích ústavů na území ČR, která byla založena roku 1900 v Brně. Činnost Hasičské vzájemné pojišťovny byla obnovena Sdružením hasičů Čech, Moravy a Slezska v roce 1992.²⁸

Nabízené produkty v rámci pojištění nemovitostí:

Bonusy/Slevy:

Pojištění nemovitostí:

- Při sjednání pojištění on-line sleva 0%

²⁸ <http://www.hvp.cz/stranky/about.htm>, [2011-02-18]

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group



Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group je druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu. Byla založena v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Její podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR je 22 %. Je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké korporace. Kooperativa je součástí koncernu Vienna Insurance Group (VIG).²⁹

Nabízené produkty v rámci pojištění nemovitostí:

Bonusy/Slevy:

Pojištění nemovitostí: „Pojištění PRIMA“

- Při sjednání pojištění on-line sleva 10%
-

AXA pojišťovna, a.s.



Je poskytovatelem životního pojištění a penzijního připojištění, jak pro soukromé, tak pro korporátní klienty nabízí na míru připravené řešení.

²⁹ <http://www.koop.cz/>, [2011-02-18]

Na české trhu působí již 15 let a v České republice má více než 2 000 zaměstnanců a finančních poradců, téměř 700 000 klientů, 90 regionálních a obchodních míst a 77,7 miliard Kč aktiv pod správou.³⁰

Nabízené produkty v rámci pojištění nemovitostí:

Bonusy/Slevy:

Pojištění nemovitosti: „DOMOV“

- Sleva min. 3 % za bezeškodní průběh
- Asistenční služby zdarma
- Při sjednání pojištění on-line sleva 0%

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group



Česká podnikatelská pojišťovna je třetí největším poskytovatelem povinného ručení na pojistném trhu v České republice. ČPP předepsala v roce 2009 pojistné v celkové hodnotě 6,2 mld. Kč, což je o 14% více oproti předešlému roku. Zisk společnosti před zdaněním dosáhl výše 433 mil. Kč. Česká podnikatelská pojišťovna je součástí jedné z největších pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group.

Společnost byla založena a zahájila pojišťovací činnost v roce 1995.³¹

Nabízené produkty v rámci pojištění nemovitostí:

Bonusy/Slevy:

Pojištění nemovitosti: „DOMEX, DOMEX PRIMA, DOMEX START“

- Sleva za zabezpečení domácnosti až 10%
- Sleva za spoluúčast až 15%

³⁰ <http://www.axa.cz/AXA/AXA-v-CR>, [2011-02-18]

³¹ <http://www.cpp.cz/profil/>, [2011-02-18]

- Sleva za věrnost ČPP až 20%
- Sleva při ročním placení pojistného 6%
- Při sjednání pojištění on-line sleva 15%

Wüstenrot pojišťovna, a. s.

wüstenrot

Rok 1921, německé městečko Wüstenrot, „Spolek přátel“ a jeho motto „Každé rodině střechu nad hlavou“. Tím začala historie stavebního spoření na evropském kontinentě a také stavební spořitelny Wüstenrot, která se stala základem finanční skupiny Wüstenrot. Na základě expanze do mnoha evropských zemí a také spojením s jednou z největších německých pojišťovacích společností Württembergische AG se Wüstenrot stal významnou mezinárodní finanční institucí. I v naší zemi je jméno Wüstenrot úzce spojeno s počátky stavebního spoření. Wüstenrot - stavební spořitelna, a.s. zahájila svou činnost na podzim roku 1993, v roce, kdy byl přijat zákon o stavebním spoření. Od té doby si získala důvěru statisíců klientů, kterým stavební spoření umožnilo financovat bydlení, vytvořit finanční rezervy na stáří i ušetřit si peníze na jiné potřeby.

Stejně jako v mateřských zemích i v České republice bylo záměrem Wüstenrotu poskytnout klientům ucelený soubor finančních služeb z oblasti rodinných financí. Po stavebním spoření přišlo v roce 1999 životní pojištění, začátkem roku 2003 nabídl Wüstenrot hypotéky jako další formu financování bydlení.

V roce 2006 bylo portfolio Wüstenrotem poskytovaných služeb rozšířeno o neživotní pojištění, zaměřené především na pojistnou ochranu rodiny a bydlení a pojištění motorových vozidel.

Dnes je Wüstenrot finanční skupinou, kterou tvoří čtyři společnosti. Díky jejich úzké spolupráci a společné obchodní síti finančních poradců má klient Wüstenrotu svého osobního finančního poradce, a tím všechny potřebné služby snadno dostupné pod jednou střechem.³²

Nabízené produkty v rámci pojištění nemovitostí:

³² <http://www.wuestenrot.cz/o-nas/profil-spolecnosti/>, [2011-02-18]

Bonusy/Slevy:

Pojištění nemovitosti:

- Nelze objednat online

Generali Pojišťovna a.s.



Generali Pojišťovna a.s. je komplexním pojišťovacím ústavem, který je schopen nabídnout svým klientům v oblasti životního i neživotního pojištění rozsáhlý servis a bezplatné poradenství při volbě optimálního pojistného krytí. Díky husté síti zastoupení je široký pojistný program Generali snadno dostupný na celém území České republiky. Cílem Generali je vytvářet hodnotu pro akcionáře a zároveň dosahovat nejvyšší možné spokojenosti svých klientů. Generali vlastní certifikát ISO 9001:2008. Generali je nadnárodní společnost a je třetí největší pojišťovnou na světě.³³

Nabízené produkty v rámci pojištění nemovitostí:

Bonusy/Slevy:

Pojištění nemovitosti:

- Při sjednání pojištění on-line sleva 10%

³³ <http://www.generali.cz/stranky/o-generali/>, [2011-02-18]

Allianz pojišťovna, a.s.



Allianz pojišťovna je stoprocentní dceřinou společností Allianz New Europe Holding GmbH a součástí předního světového pojišťovacího koncernu Allianz SE. Na český trh vstoupila v roce 1993. Začínala s nabídkou životního pojištění, pojištěním majetku občanů, od roku 1995 nabízí také havarijní pojištění. V roce 1999 se stala jednou ze 12 pojišťoven, které začaly nabízet povinné ručení. Dnes svou širší produktů uspokojí jak privátní, tak firemní zákazníky. Nabízí životní pojištění, pojištění majetku a odpovědnosti občanů, majetkové pojištění pro podnikatele, pojištění profesní odpovědnosti, pojištění průmyslových rizik, komplexní autopojištění pro občany i společnosti, cestovní pojištění a penzijní připojištění. Allianz pojišťovna je jediným akcionářem Allianz penzijního fondu, který byl založen v roce 1994. Je také jediným společníkem Allianz kontakt, s.r.o. a Allianz Generální služby, s.r.o. Na území České republiky má Allianz pojišťovna 11 regionálních ředitelství, která řídí více než 1900 pojišťovacích poradců. Mimo vlastní síť realizuje Allianz pojišťovna obchodní činnost také ve spolupráci s vybranými makléři a bankami. Své služby nabízí i prostřednictvím prodejců motorových vozidel, servisů, cestovních kanceláří a dalších partnerů. Zázemí Allianz Group poskytuje výhodu při využití mezinárodního know-how a zaručuje přístup ke kapitálové síle celého koncernu. Pro zajištění rizik využívá Allianz pojišťovna výlučně renomovaných společností, jako např. Allianz SE, Swiss Re, Munich Re a dalších.³⁴

Nabízené produkty v rámci pojištění nemovitostí:

Bonusy/Slevy:

Pojištění nemovitosti:

- 5% za rok za bezeškodní průběh až do výše 30 %
- zdarma asistenční služby HOME Assistance až do výše 8 000 Kč ročně
- vandalismus – není nutné šetření Policií ČR a dopadení pachatele

³⁴ <http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>, [2011-02-18]

- krytí nadstandardních rizik v základní variantě pojištění
- vedlejší stavby (garáž, dílna...) pojištěny automaticky bez navýšení pojistného
- rozbití skla z jakékoli příčiny
- zvýhodněná sazba pro nemovitosti ve výstavbě poskytnuta po dobu 5 let
- Při sjednání pojištění on-line sleva 15%

Slavia pojišťovna, a. s.



Slavia pojišťovna má své kořeny velice těsně spjatý s počátky pojišťovnictví v Čechách. Navazuje na úspěšnou tradici jedné z nejstarších a nejvýznamnějších finančních institucí – Vzájemné, kapitály a důchody pojišťující banky Slavie. Základy pojišťovny byly založeny již v roce 1868, za vlády Rakouska-Uherské monarchie. Vznik ryze českého pojišťovacího ústavu byl v této době významným činem na poli hospodářském i politickém. Mezi nejvýznamnější osobnosti banky Slavia se zapsal její tvůrce a zakladatel, právník F. L. Chleborád, který pro svoji myšlenku získal i „Otcovlasti“ Františka Palackého a další vynikající představitelé českého národa.

Symbolické jméno Slavia, zosobňující ideál slovanské vzájemnosti a pospolitosti, otvíralo bance přístup do všech utiskovaných zemí v bývalé monarchii. Z nepatrných počátků se tak pojišťovna v následujících desetiletích stala uznávanou společností s mezinárodní působností.

Růst obchodů Slavie byl zvláště intenzivní v období let 1924 – 1929, kdy se pojišťovna kapitálově podílela na celkem 11 pojišťovacích ústavech, z toho na osmi v Československu a na třech v cizině. Nejdůležitějším zakládacím aktem v zahraničí byla účast Slavie na pojišťovně Lion v New Yorku, USA, v březnu 1928.

Činnost pojišťovny byla násilně přerušena po jejím znárodnění v roce 1945, kdy byl na několik desítek let zastaven i přirozený vývoj celého pojišťovnictví v bývalém Československu. Toto období trvalo až do devadesátých let minulého století, kdy byla opět povolena činnost konkurenčních pojišťovacích ústavů a skončil monopol České

pojišťovny. V tomto období vznikla i Slavia pojišťovna se sídlem v Praze, která si vytkla jako hlavní cíl opětovně navázat na úspěch své slavné předchůdkyně zejména vysokou inovací, flexibilitou a kvalitou pojistných produktů.

Významný milník v životě pojišťovny představuje její vstup do silné finanční skupiny SPGroup, jejíž součástí se stala v dubnu 2006. Nový majitel Capital Management Company, a. s. – člen skupiny SPGroup, je společnost s dlouholetým a velmi úspěšným fungováním na pojistném trhu v České republice. Příkladem jejího působení je vybudování jedné z nejvýznamnějších pojišťoven u nás – České podnikatelské pojišťovny, a. s. Od této doby dochází k mohutnému rozvoji Slavia pojišťovny a k upevnění její pozice na trhu pojištění.³⁵

Nabízené produkty v rámci pojištění nemovitostí:

Bonusy/Slevy:

Pojištění nemovitostí:

- 15% sleva za pojištění online

MAXIMA POJIŠŤOVNA, a.s.



Maxima pojišťovna, a. s. je univerzální pojišťovnou. V současné době vedle klasických produktů pojištění majetku a odpovědnosti (občanů, průmyslu a podnikatelů), se profiluje v segmentu zvláštních finančních rizik v oblasti doplňkových pojištění motorových vozidel. V menší míře provozuje životní pojištění, kapitálové i rizikové. Dále se zaměřuje na pojištění nutné a neodkladné péče - cizinců.

V roce 2004 obdržela souhlas k podnikání na Slovensku prostřednictvím svobody poskytování služeb v rámci EU, v roce 2006 bylo podnikání rozšířeno na území

³⁵ <http://www.pojistovna-slavia.cz/o-spolecnosti>, [2011-02-18]

pobaltských republik. Od roku 2007 je Maxima pojišťovna členem jaderného poolu. Je 100% vlastněna českým kapitálem.³⁶

Nabízené produkty v rámci pojištění nemovitostí:

Bonusy/Slevy:

Pojištění nemovitosti:

- 0% sleva za pojištění online

UNIQA pojišťovna, a. s.



Zahájila svoji činnost v roce 1993. Jako držitel univerzální pojišťovací licence si vytvořila široké portfolio pojistných produktů pokrývajících všechny segmenty českého trhu pojištění osob a majetku, fyzických i právnických osob.

Spoluzakladatelem a jediným akcionářem UNIQA pojišťovny je největší rakouská pojišťovací skupina UNIQA International Versicherungs-Holding GmbH.

Díky silnému kapitálovému zázemí a dlouholeté zkušenosti zahraničního partnera se UNIQA velmi rychle stala stabilním pojišťovacím ústavem na českém trhu. Od dob svého vzniku se počáteční jmění společnosti několikanásobně navýšilo, dnes činí 480 milionů korun. Síť více než 100 poboček řízených 6 regionálními ředitelstvími zabezpečuje intenzivní servis pro zákazníky na celém území České republiky.³⁷

³⁶ <http://www.maxima-as.cz/>, [2011-02-18]

³⁷ http://www.uniqa.cz/uniqa_cz/cms/company/uniqaczech/index.jsp, [2011-02-18]

Nabízené produkty v rámci pojištění nemovitostí:

Bonusy/Slevy:

Pojištění nemovitostí:

- Nepojišťuje online

Triglav pojišťovna, a. s.



Nabízené produkty v rámci pojištění nemovitostí:

Bonusy/Slevy:

Pojištění nemovitostí:

- 20% sleva za pojištění online

Největší podíl na pojistném trhu vzhledem k celkově předepsanému pojistnému zaujímá Česká pojišťovna, a. s., jejíž podíl činí 25,4% z celkově předepsaného pojistného v roce 2010. V Kč se jedná o částku 38 399 459 tis. Kč. Na druhém místě je pak Kooperativa s 20,4% podílem a výši předepsaného pojistného 30 894 705 tis. Kč. Třetí místo obsadila Allianz pojišťovna a. s. se 7% podílem a předepsanou výši 10 651 217 tis. Kč.

V rámci neživotního pojištění a předepsané výše pojistného je opět na prvním místě Česká pojišťovna, a.s. s 28,2% (22 743 272 tis. Kč), těsně za Českou pojišťovnou je na druhém místě Kooperativa s 28% podílem (22 537 619 tis. Kč) a na třetím místě opět Allianz pojišťovna, a.s. s 8,7 % podílem (7 030 290 tis. Kč).

V rámci životního pojištění je na prvním místě Česká pojišťovna, a.s. s 22,2% (15 050 187 tis. Kč), druhé místo zaujímá Komerční pojišťovna, a.s. s 12,3% (8 080 260 tis. Kč), na třetím je pak Pojišťovna České spořitelny, a. s., Vienna Insurance Group s podílem ve výši 12,10% (8 510 764 tis. Kč).

Významný podíl České pojišťovny na trhu pojištění je způsoben právě dlouholetým působením na tomto trhu a to jak v životním tak neživotním pojištění. Na pojistném trhu působí od roku 1827, kdy byla v Praze založena jako první česká vzájemná pojišťovna. Po roce 1948 vznikla jediná Československá pojišťovna, která si monopolní postavení držela až do roku 1991, kdy bylo znovuzavedení konkurenční prostředí a je tedy největším pojišťovnou na českém pojistném trhu. Česká pojišťovna, a. s. jako akciová společnost vznikla v rámci 1. vlny kupónové privatizace.

Tabulka 11: Předepsané pojistné podle objemu



**Předepsané pojistné podle objemu
2010**

Pojišťovna	Celkem (tis. Kč)	Podíl (%)	Neživotní pojištění (tis. Kč)	Podíl (%)	Životní pojištění (tis. Kč)	Podíl (%)	
1	ČP	38 399 459	25,4	22 743 272	28,2	15 656 187	22,2
2	KOOP	30 894 705	20,4	22 537 619	28,0	8 357 086	11,8
3	ALLIANZ	10 651 217	7,0	7 030 290	8,7	3 620 927	5,1
4	ČSOBP	10 235 126	6,8	3 944 483	4,9	6 290 643	8,9
5	PČS	9 202 722	6,1	682 968	0,8	8 519 754	12,1
6	KP	8 981 639	5,9	292 379	0,4	8 689 260	12,3
7	GP	8 946 565	5,9	6 111 512	7,6	2 835 053	4,0
8	ČPP	6 371 840	4,2	4 519 403	5,6	1 852 438	2,6
9	ING	5 972 499	4,0			5 972 499	8,5
10	UNIQA	4 971 504	3,3	3 722 082	4,6	1 249 422	1,8
11	AXA - ŽP	2 643 991	1,7	65 939	0,1	2 578 052	3,7
12	EGAP	2 257 715	1,5	2 257 715	2,8		
13	METLIFE AMCICO	2 156 113	1,4	259 884	0,3	1 896 249	2,7
14	CARDIF	1 950 377	1,3	1 676 756	2,1	273 621	0,4
15	AVIVA	966 834	0,6			966 834	1,4
16	AEGON	918 576	0,6			918 576	1,3
17	TRIGLAV	675 796	0,4	675 796	0,8		
18	SLAVIA	658 411	0,4	658 411	0,8		
19	VICTORIA	525 466	0,3	144 491	0,2	380 975	0,5
20	HVP	522 123	0,3	511 530	0,6	10 593	0,0
21	WÜST - ŽP	437 026	0,3			437 026	0,6
22	PVZP	435 185	0,3	435 185	0,5		
23	ČP ZDRAVÍ	381 699	0,3	381 699	0,5		
24	MAXIMA	367 885	0,2	367 105	0,5	780	0,0
25	HDI	325 908	0,2	325 908	0,4		
26	WÜST	316 446	0,2	316 446	0,4		
27	DIRECT	294 562	0,2	294 562	0,4		



**Předepsané pojistné podle objemu
2010**

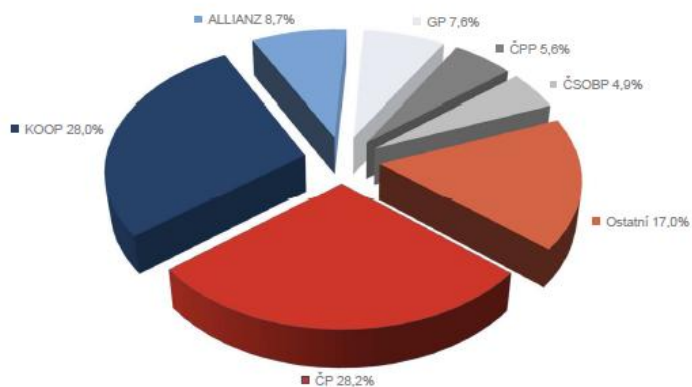
Pojišťovna	Celkem (tis. Kč)	Podíl (%)	Neživotní pojištění (tis. Kč)	Podíl (%)	Životní pojištění (tis. Kč)	Podíl (%)	
28	D.A.S.	254 446	0,2	254 446	0,3		
29	ECP	218 422	0,1	218 422	0,3		
30	AXA	164 957	0,1	164 957	0,2		
31	DR LEBEN	35 269	0,0			35 269	0,0
32	ČKP	353	0,0	353	0,0		
	CELKEM	151 134 835	100	80 593 593	100	70 541 242	100

Zdroj: <http://www.cap.cz/statistics.aspx>, [2011-02-18]

Obrázek 13: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném - NŽP

Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném - NŽP

(%)	ČP	KOOP	ALLIANZ	GP	ČPP	ČSOBP	Ostatní
4. čtvrtletí 2010	28,22	27,96	8,72	7,58	5,61	4,89	17,01

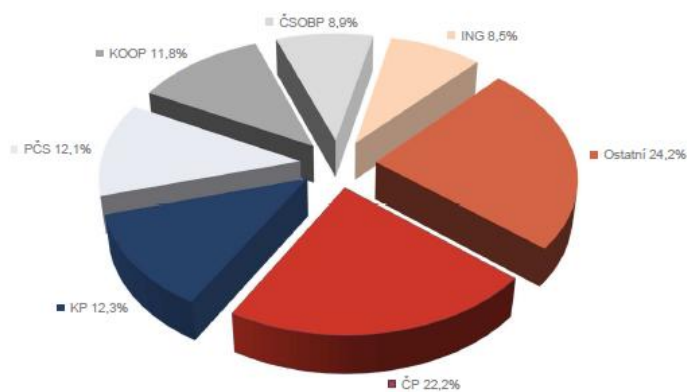


Zdroj: <http://www.cap.cz/statistics.aspx>, [2011-02-18]

Obrázek 14: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném - ŽP

Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném - ŽP

(%)	ČP	KP	PČS	KOOP	ČSOBP	ING	Ostatní
4. čtvrtletí 2010	22,20	12,30	12,10	11,80	8,90	8,50	24,20

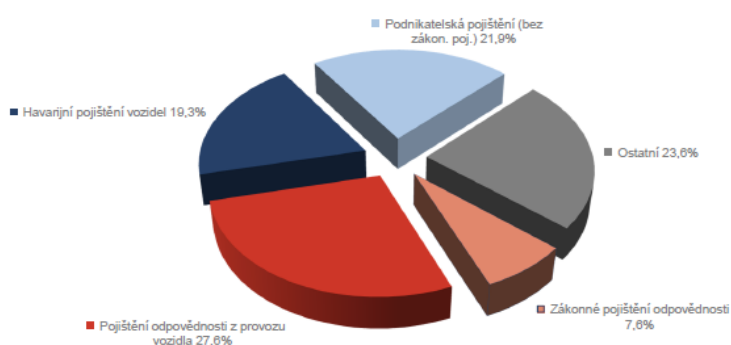


Zdroj: <http://www.cap.cz/statistics.aspx>, [2011-02-18]

Obrázek 15: Podíl vybraných položek NŽP podle předepsaného pojistného

Podíl vybraných položek NŽP podle předepsaného pojistného

(%)	4. čtvrtletí 2010
Zákonné pojištění odpovědnosti	7,60
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	27,60
Havarijní pojištění vozidel	19,30
Podnikatelská pojištění (bez zákon. poj.)	21,90
Ostatní	23,60

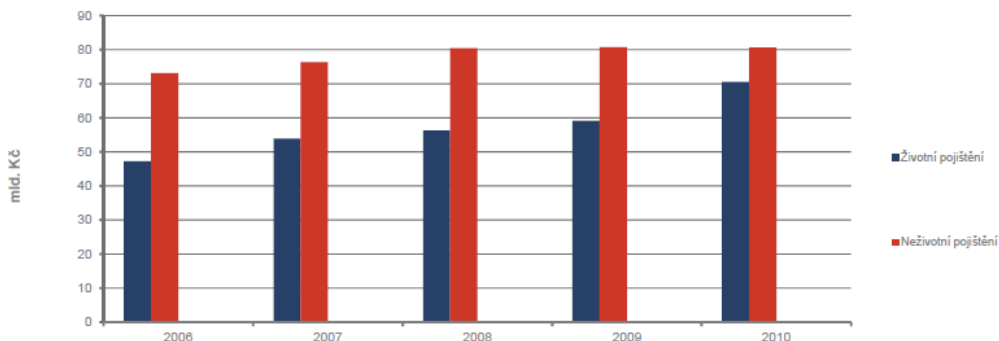


Zdroj: <http://www.cap.cz/statistics.aspx>, [2011-02-18]

Obrázek 16: Vývoj předepsaného pojistného

Vývoj předepsaného pojistného

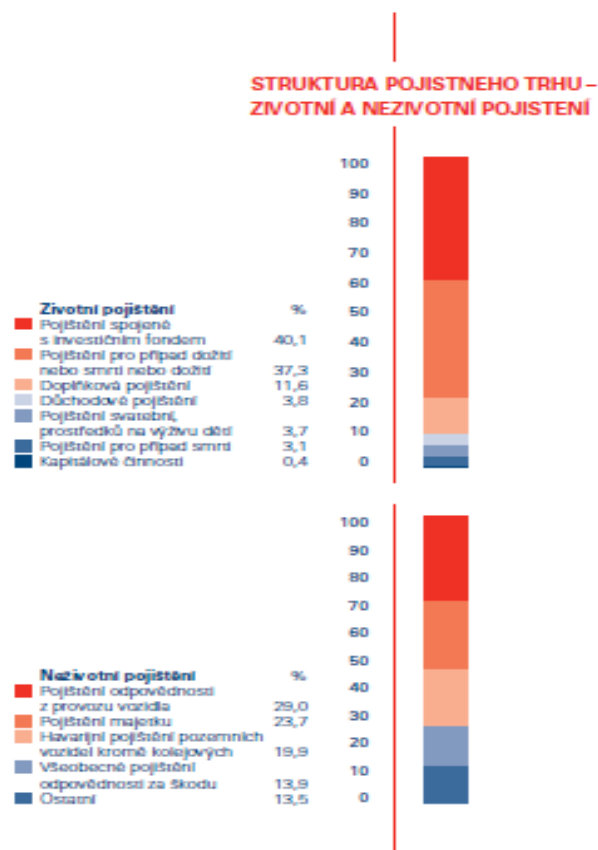
tis. Kč	Životní pojištění	Neživotní pojištění
2006	47 232 832	73 178 791
2007	53 863 324	76 330 590
2008	56 276 491	80 451 024
2009	59 160 372	80 743 139
2010	70 541 242	80 593 593



Zdroj: <http://www.cap.cz/statistics.aspx>, [2011-02-18]

Trh neživotního trhu je v rámci posledních třech let (2008 – 2010) je stabilní, v rámci životního pojištění trh v roce 2010 rapidně narostl, a to z důvodu zvýšeného zájmu o životní pojištění s investičním fondem.

Obrázek 17: Struktura pojistného trhu - životní a neživotní pojištění



Zdroj: <http://www.cap.cz/statistics.aspx>, [2011-02-18]

Kdybychom měli vybírat pojištění nemovitostí dle postavení pojišťovny na trhu, zvolili bychom Českou pojišťovnu, která zaujímá první místo jak v životním tak i neživotním pojištění. V rámci cíle definovaného na začátku této diplomové práce má být však zvoleno nejlevnější pojištění nemovitostí.

7.2 CHARAKTERISTIKA POJIŠŤOVANÉ NEMOVITOSTI

V této práci se tedy zaměříme na výběr nejlevnější varianty pojištění nabízených pojišťovnami a to pro stanovený rodinný dům. Jedná se o standardní dům o velikosti 5+1 (150 m²). Pořizovací cena tohoto domu byla výši 2 700 000 Kč, jedná se dokončenou novostavbu na adrese Stračenská 788, Štětí, kterou obývá čtyřčlenná rodina, jejíž součástí jsou 2 děti ve věku 8 a 11 let. Dále se podíváme na specifika, které výši pojistného ovlivňuje.

7.3 KOMPARACE DLE VÝŠE POJISTNÉHO ZA POJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTI

V rámci jednání s obchodními zástupci jednotlivých pojišťoven a v rámci získání potřebných dat na internetových stránkách jsme pro potřeby této práce získali nabídku základních pojištění nemovitostí jednotlivých pojišťoven. Jako pojistnou nemovitost jsme uváděli v předešlé kapitole definovaný rodinný dům. V rámci dané komparace vyplývá, že nejlevnější variantou je pojištění společnosti Triglav za 1026 Kč, v případě objednání daného pojištění je pak cena po odečtení 20% slevy 821 Kč. Na druhém místě je pak nabídka společnosti Direct pojišťovna, a. s. (Domov MINI), pojistná částka je ve výši 1 463 Kč. Sleva za objednávku online není poskytnuta z důvodu toho, že pojištění společnosti Direct lze sjednat pouze přes internet případně telefonicky. Daná pojišťovna nemá žádné kamenné pobočky. V rámci stanovení ceny však již při sepsání poskytne slevu ve výši 20%, jedná se o slevu „vstupní“. Na třetím místě je pojištění společnosti Maxima jehož pojistné činí 1 531 Kč (neposkytuje slevu za online objednání). Nejdražší je dle námi zjištěných informací pojištění společnosti Allianz – Exclusiv za 4 590 Kč, při objednávce na internetu získáte k danému pojištění slevu 15 %, tudíž dané pojištění bude za 3 902 Kč.

V rámci získávání informací o nabídkách pojištění bylo zjištěno, že definované zadání bylo nedostačující, proto bylo v rámci možnosti komparace ještě rozšířeno o níže uvedené informace:

- výše spoluúčasti: 1 000 Kč, u HVP 0 Kč/2 000 Kč (HVP nenabízí spoluúčast ve výši 1 000 Kč)
- četnost platby pojistného: 1X ročně

- stupeň zabezpečení nemovitosti: žádné
- pojištění na novou nebo časovou hodnotu: na novou hodnotu
- v rámci volby nejlevnějšího pojištění: nebyly nedefinovány rizika krytí, byla vždy zvolena nejlevnější nabídka (základní nabídka).

Tabulka 12: Nabídka základního pojištění nemovitosti pro definovaný rodinný dům

Pojišťovna	Pojištění nemovitosti (v Kč/rok)	Sleva (v %)	Celkem po slevě (v Kč/rok)
	Nemovitost		
Triglav	1026	20% za online objednání	821
Direct - Domov MINI	1463	objednávka pouze přes internet	1463
Maxima	1531	0% za online objednávku	1531
Direct - Domov OPTI	1663	objednávka pouze přes internet	1663
HVP - 2000 Kč spoluúčast	1847	0% za online objednávku	1847
Slavia	2033	15% za online objednání	1728
ČSOB	2052	3% za komplet pojištění, 5% přes Internet	3 291
HVP - 0 Kč spoluúčast	2052	0% za online objednávku	2052
Wustenrot	2160	nelze objednat online	2160
ČPP- DOMEX	2412	15% za online objednání	2050
AXA	2430	0% za online objednávku	2430
Generali	2430	10% za online objednávku	2187
Allians - Normal	2700	15% za online objednání	2295
ČPP - DOMEX PRIMA	2706	15% za online objednání	2300
Uniqa	2916	nepojišťují přes internet	2916
Direct - Domov MAXI	3002	objednávka pouze přes internet	3002
Česká pojišťovna	3203	10% za online objednávku	2883
Allians - Optimal	3510	15% za online objednání	2984
ČPP - START	3765	15% za online objednání	3200
KOOP OPTIMUM	4200	5% za komplet pojištění, 10% sleva za on	3570

		line objednávku	
Allians - Exlusiv	4590	15% za online objednání	3902

Zdroj: vlastní zpracování

Možné další slevy kromě slev za podání online je možné získat právě volbou:

- četnosti plateb (v případě roční platby je možné získat např. 3-5% slevu, v případě měsíční platby se pak naopak žádná tato sleva neposkytuje)
 - dle stupně zabezpečení – čím více je daná nemovitost zabezpečena, tím je možné získat ještě další slevu za zabezpečení, u některých pojišťoven jde o slevy v rámci desítek procent
 - výše spoluúčasti – čím větší částka je stanovena v rámci spoluúčasti, tím nižší pojistné je stanoveno. Např. u pojišťovny HVP v případě nulové spoluúčasti je výše základního pojistného stanovena ve výši 2 052 Kč, v případě spoluúčasti ve výši 2 000 Kč, je pak již pojistné 1 847 Kč, je tedy o 205 Kč levnější, což již je snížení pojistného o cca 10%.
 - výši pojistného nemovitosti ovlivní, i zda si u dané pojišťovny sjednáte ještě další pojištění, především pak pojištění domácnosti
- Např. pojišťovna ČSOB nabízí další 3% slevy a pojištění OPTIMUM od společnosti Kooperativa pak dokonce 5% slevy za pojištění jak nemovitosti, tak domácnosti.
- zda je nemovitost v záplavové oblasti či nikoliv případně dle stupně záplavové oblasti

Vybrané pojišťovny dále ještě nabízí slevu za bezeškový průběh, jedná se většinou slevy ve výši 5% za bezeškový rok. Sleva je pak každý rok o 5 % navyšuje a to do výše 20 nebo až 30%.

Pojišťovna Allianz jako jediná započítává bonus pro klienta na výši pojistného pokud měl již uzavřenou smlouvu u jiné pojišťovny. Dále poskytuje klientovi za každý rok bezeškového průběhu pojištění 5% slevu.

Důležité je, i zda se daná nemovitost vyskytuje v záplavové oblasti, u pojišťovny KOOOPERATIVA, lze tuto skutečnost zjistit na adrese: <https://adr.koop.cz..> Do tabulky, kterou naleznete na již zmiňované internetové adrese se vyplní adresa nemovitosti a systém vyhledá povodňovou zónu ve stupnici 1 – 4. V zóně označené čtyřjiz není možné již nemovitost na riziko povodně a záplavy pojistit. Toto riziko se musí tedy ze smlouvy

vyloučit (takovou nemovitost nelze např. použít jako zástavu bance na hypotéční úvěr)., tj. v případě rodinného domu. Pokud se ale například jedná o byt v panelovém domě, který se nachází dejme tomu až v 7. patře, je možné po dohodě s pojišťovnou v takovém případě změnit povodňové riziko na nižší stupeň, jelikož do sedmého patra se jistě těžko v rámci povodně dostane a byt tak na povodeň a záplavu pojistit.

U pojišťovny Generali se povodňové riziko určuje podle 100, 50 a 20ti leté vody. Lze ho zjistit pouze tak, že se zavolá na příslušné povodí, kde bude sděleno kolikaletá voda nemovitost ohrožuje v případě záplavy. Na riziko záplavy lze pojistit až od 20-ti leté vody a výše.

Nyní lze však i nebezpečí povodní zjistit zdarma z digitálních map na internetu. Tyto povodňové mapy byly k dispozici již od roku 2003 pojišťovnám nabízející pojištění majetku na českém trhu, pro občany byla tato služba zpoplatněna. Nyní je tato služba Českou asociací pojišťoven (ČAP) na jejich webových stránkách poskytnuta občanům zdarma. Tato mapa slouží nejen pro účely pojištění, ale může nám pomoci i při rozhodování o koupi či výstavbě domu v dané oblasti z důvodu výše a četnosti rizika povodní, které nemovitost ohrožují.

Pojišťovny pak riziko povodní do svých pojistek zohledňují různě, některé stanovují pojistné dle pásma, ve kterém se nemovitost nalézá, jiné riziko zohlední ve výši limitů pojistného plnění a jiné zase v částce spoluúčasti na krytí dané škody.

7.4 KOMPARACE DLE VÝŠE POJISTNÉHO ZA POJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTI A DOMÁCNOSTI

V případě, že porovnáme možnost pojištění nemovitosti a domácnosti v rámci jedné společnosti, tak rámci našeho modelu a volby základní nabídky vychází nejlevněji v případě objednávky online a v případě pojistné částky domácnosti 800 000 Kč:

1. Direct DOMOV Mini za 1 912 Kč
2. Triglav za 2 553 Kč
3. Maxima za 2 671 Kč

V případě, že objednávka nebude učiněna online a v případě pojistné částky domácnosti 800 000 Kč :

1. Direct DOMOV Mini 1912 Kč

2. Maxima za 2 671 Kč

3. HVP se spoluúčastí ve výši 2 000 Kč za 3 087 Kč.

Tabulka 13: Nabídka základního poj. nemovitostí dle definovaného rodinného domu

Pojišťovna	Pojištění nemovitosti (v Kč/rok)		Celkem (v Kč/rok)	Sleva (v %)	Celkem po slevě (v Kč/rok)
	Nemovitost	Domácnost			
Direct - Domov MINI	1463	449	1912	objednávka pouze přes internet	1912
Triglav	1026	2165	3191	20% za online objednání	2553
Maxima	1531	1140	2671	0% za online objednávku	2671
ČPP- DOMEX	2412	941	3353	15% za online objednání	2850
HVP - 2000 Kč spoluúč.	1847	1240	3087	0% za online objednávku	3087
ČPP - DOMEX PRIMA	2706	941	3647	15% za online objednání	3100
Generali	2430	1040	3470	10% za online objednávku	3123
HVP - 0 Kč spoluúčast	2052	1140	3192	0% za online objednávku	3192
ČSOB	2052	1520	3572	3% za komplet pojištění, 5% přes Internet	3 291
Direct - Domov OPTI	1663	1735	3398	objednávka pouze přes internet	3398
Slavia	2033	1980	4013	15% za online objednání	3411
Wustenrot	2160	1600	3760	nelze objednat online	3760
ČPP - START	3765	941	4706	15% za online objednání	4000
Česká pojišťovna	3203	1887	5090	10% za online objednávku	4581
Allians - Normal	2700	2800	5500	15% za online objednání	4675
Uniqa	2916	2131	5047	nepojišťují přes internet	5047
Direct - Domov MAXI	3002	2167	5169	objednávka pouze přes internet	5169
KOOP OPTIMUM	4200	2933	7133	5% za komplet pojištění, 10% sleva za on line obj.	5184
AXA	2430	3040	5470	0% za online objednávku	5470
Allians - Optimal	3510	3440	6950	15% za online objednání	5908
Allians - Exlusiv	4590	5520	10110	15% za online objednání	8594

Zdroj: vlastní zpracování

7.5 KOMPARACE POJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTÍ DLE KRYTÍ RIZIK

V rámci své základní nabídky pojišťovny nabízí různá krytí rizik. V níže uvedených tabulkách naleznete, která rizika financují pojišťovny v rámci pojištění viz předcházející finanční komparace. Vzhledem k tomu, že tedy každá pojišťovna v rámci svých nabídek financuje různá rizika, nestačí tudíž při výběru pojištění sledovat jen cenu pojištění, ale je tedy důležité zvážit, která rizika vašemu domu nejvíce hrozí a dle toho si nadefinovat portfolio rizik v rámci vašeho pojištění.

V případě nadefinování rizik, které dané nemovitosti hrozí je ještě dále potřeba na základě zjištěných informací si ještě stanovit výše Kč pro krytí daného rizika. Pojišťovny totiž nejen že se liší riziky, které spadají do daného pojištění, ale liší se i výší pojistných limitů daného rizika. Vždy je tedy potřeba si přesně nadefinovat rizika a pojistné limity a další podmínky daného pojištění, které naleznete v příslušných obchodních podmínkách.

V průběhu zjišťování podmínek bylo zjištěno, že u některých bank jsou ještě např. dřevostavby v nevýhodě, jejich pojištění vychází třeba o 500 Kč ročně více než dům s cihel. Např. Česká podnikatelská pojišťovna nedělá rozdíly mezi materiály, ale naopak např. Kooperativa již toto ve výpočtu ceny pojištění zohledňuje.

Tabulka 14: Vybrané nabídky pojištění nemovitostí - krytí rizik část 1.

Riziko	AXA	ČPP DOMEX	ČPP DOMEX PRIMA	ČPP DOMEX START	Allians Normal	Allians Optimal	Allians Exclusiv
Hodnota věci na kterou jste pojištěni	nová	nová	nová	nová	nová	nová	nová
Pojištění vedlejší stavby	ne	ne	ne	ne	ne	ano	ano
výše spoluúčasti (v Kč)	5 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
požár	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
výbuch	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
přímý úder blesku	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
pád letadla	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
náraz vozidla	ne	ne	ano	ano	ne	ano	ano
kouř	ne	ne	ano	ano	ne	ne	ano
aerodynamický třesk	ne	ne	ano	ano	ne	ne	ne

voda z potrubí	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
vichřice	ano	ne	ano	ano	ano	ano	ano
krádež (vloupáním, stav. Mat.)	ano	ne	ne	ano	ano	ano	ano
Pojištění elektromotorů	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ano
krupobití	ano	ne	ano	ano	ano	ano	ano
následná škoda (mimo krádež)	ne	ne	ne	ne	ano	ano	ano
škody způsobené mrazem	ano	ne	ne	ne	ne	ano	ano
vandalismus	ano	ne	ne	ano	ne	ne	ano
ostatní škody na stavebním materiálu a nářadí (mimo krádeže)	ne	ne	ne	ne	ano	ano	ano
rozbití skla z jiné příčiny než pojištěným nebezpečím	ne	ne	ne	ne	ne	ano	ano
mobilní hasící přístroje, vybavení hydrantov skříně, zařízení uzamčené společně prádelny	ne	ne	ne	ne	ne	ano	ano
povodeň, záplava	ne	ne	ne	ano	ne	ano	ano
sesuv hornin, zemin, lavin	ano	ne	ano	ano	ne	ano	ano
tíha sněhu nebo námrazy	ano	ne	ano	ano	ne	ano	ano
pád stromů, stožárů aj. předmětů	ano	ne	ano	ano	ne	ano	ano
zemětřesení	ano	ne	ano	ano	ne	ano	ano
rázová vlna nadzvukových letadel	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ano
vystoupení vody z kanalizace	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ano
přepětí	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ano
podpětí	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ano
náhrada za ztrátu vody	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
poškození fasády ptactvem, hlodavci, hmyzem	ne	ne	ne	ne	ne	ano	ne
poškození fasády nástřikem, nánosem barev	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
ušlé nájemné, pokud není možné použití	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
vícenáklady vynaložené na stavební úpravy	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
likvidace stromů z důsledku vichřice	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
auto v garáži, nářadí ve vedlejších budovách (blesk, exploze, vzdušné a vesmírná plavidla)	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne

Odpovědnost stavebníka	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
pojištění odpovědnosti z držby psa	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
Odpovědnost v zlastnictví domu a pozemku (územní platnost - ČR)	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
vedlejší náklady (vyklizení, stržení, uhašení požáru)	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
pojištění tepelných čerpadel	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
pojištění solárních panelů	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
zahrada (vandalismus, zahradní nábytek)	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
pojištění odpovědnosti za škody na zdraví	ano	ne	ne	ne	ne	ne	ne
pojištění odpovědnosti na majetku	ano	ne	ne	ne	ne	ne	ne
pojištění jiných majetkových škod	ano	ne	ne	ne	ne	ne	ne

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 15: Vybrané nabídky pojištění nemovitostí - krytí rizik část 2.

Rizika	Direct domov MINI	Direct domov OPTI	Direct domov MAXI	Generali	HVP	KOOP	ČP
Hodnota věci na kterou jste pojištěni	nová	nová	nová	nová	nová	nová	nová
Pojištění vedlejší stavby	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
výše spoluúčasti (v Kč)	1 000	1 000	1 000	1 000	0/2 000	1 000	1 000
požár	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
výbuch	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
přímý úder blesku	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
pád letadla	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ne
náraz vozidla	ano	ano	ano	ano	ano	ne	ne
kouř	ne	ne	ne	ano	ne	ne	ne
aerodynamický třesk	ne	ne	ne	ano	ne	ano	ne
voda z potrubí	ne	ne	ano	ano	ano	ano	ano
vichřice	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
krádež (vloupáním, stav. Mat.)	ne	ano	ano	ano	ano	ano	ano
Pojištění elektromotorů	ne	ne	ne	ano	ne	ano	ne
krupobití	ano	ano	ano	ne	ano	ano	ano

následná škoda (mimo krádež)	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
škody způsobené mrazem	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
vandalismus	ne	ano	ano	ne	ne	ano	ne
ostatní škody na stavebním materiálu a náradí (mimo krádeže)	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
rozbití skla z jiné příčiny než pojištěným nebezpečím	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
mobilní hasící přístroje, vybavení hydrantov skříně, zařízení uzamčené společně prádelny	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
povodeň, záplava	ano	ano	ano	ne	ano	ano	ano
sesuv hornin, zemin, lavin	ano	ano	ano	ne	ano	ne	ano
tíha sněhu nebo námrazy	ano	ano	ano	ne	ano	ne	ano
pád stromů, stožárů aj. předmětů	ano	ano	ano	ne	ano	ne	ano
zemětřesení	ano	ano	ano	ne	ne	ne	ano
rázová vlna nadzvukových letadel	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
vystoupení vody z kanalizace	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
přepětí	ne	ne	ano	ne	ne	ne	ano
podpětí	ne	ano	ano	ne	ne	ne	ne
náhrada za ztrátu vody	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
poškození fasády ptactvem, hlodavci, hmyzem	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
poškození fasády nástřikem, nánosem barev	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
ušlé nájemné, pokud není možné použití	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
vícenáklady vynaložené na stavební úpravy	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
likvidace stromů z důsledku vichřice	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
auto v garáži, náradí ve vedlejších budovách (blesk, exploze, vzdušné a vesmírná plavidla)	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
Odpovědnost stavebníka	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
pojištění odpovědnosti z držby psa	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne

Odpovědnost v zlastnictví domu a pozemku (územní platnost - ČR)	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
vedlejší náklady (vyklizení, stržení, uhašení požáru)	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
pojištění tepelných čerpadel	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
pojištění solárních panelů	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
zahrada (vandalismus, zahradní nábytek)	ano	ano	ano	ne	ne	ne	ne
pojištění odpovědnosti za škody na zdraví	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
pojištění odpovědnosti na majetku	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne
pojištění jiných majetkových škod	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 16: Vybrané nabídky pojištění nemovitostí - krytí rizik část 3.

Rizika	Wurst	Uniqa	Triglav	Maxima	Slavia	ČSOB
Hodnota věci na kterou jste pojištěni		nová	nová	nová	nová	nová
Pojištění vedlejší stavby	ne	nad 35m ²	ne	ne	ne	ne
výše spoluúčasti (v Kč)	1 000	1 000	0	1 000	1 000	1 000
požár	ano	ano	ano	ano	ano	ano
výbuch	ano	ano	ano	ano	ano	ano
přímý úder blesku	ano	ne	ne	ano	ano	ano
pád letadla	ano	ano	ano	ano	ano	ano
náraz vozidla	ano	ne	ano	ne	ano	ano
kouř	ano	ne	ne	ne	ne	ano
aerodynamický třesk	ne	ne	ne	ne	ne	ne
voda z potrubí	ano	ano	ano	ano	ano	ano
vichřice	ano	ano	ne	ne	ano	ano
krádež (vloupáním, stav. Mat.)	ano	ano	ne	ano	ne	ne
Pojištění elektromotorů	ano	ano	ne	ne	ne	ne
krupobití	ano	ne	ne	ne	ne	ano
následná škoda (mimo krádež)	ne	ne	ne	ne	ne	ne
škody způsobené mrazem	ne	ne	ne	ne	ne	ne
vandalismus	ano	ano	ne	ne	ne	ne

ostatní škody na stavebním materiálu a nářadí (mimo krádeže)	ne	ne	ne	ne	ne	ne
rozbití skla z jiné příčiny než pojištěným nebezpečím	ne	ne	ne	ne	ne	ano
mobilitní hasící přístroje, vybavení hydrantov skříně, zařízení uzamčené společně prádelny	ne	ne	ne	ne	ne	ne
povodeň, záplava	ne	ano		ne	ne	ne
sesuv hornin, zemin, lavin	ano	ano	ne	ne	ano	ano
tíha sněhu nebo námrazy	ano	ne	ne	ne	ano	ano
pád stromů, stožárů aj. předmětů	ano	ne	ne	ne	ano	ano
zemětřesení	ano	ne	ne	ne	ano	ano
rázová vlna nadzvukových letadel	ano	ne	ne	ne	ne	ano
vystoupení vody z kanalizace	ne	ne	ne	ne	ano	ne
přepětí	ne	ne	ne	ano	ne	ano
podpětí	ne	ne	ne	ne	ne	ano
náhrada za ztrátu vody	ne	ne	ne	ne	ne	ne
poškození fasády ptactvem, hlodavci, hmyzem	ne	ne	ne	ne	ne	ne
poškození fasády nástřikem, nánosem barev	ne	ne	ne	ne	ne	ne
ušlé nájemné, pokud není možné použití	ne	ano	ne	ne	ne	ne
vícenáklady vynaložené na stavební úpravy	ne	ano	ne	ne	ne	ne
likvidace stromů z důsledku vichřice	ne	ano	ne	ne	ne	ne
auto v garáži, nářadí ve vedlejších budovách (blesk, exploze, vzdušné a vesmírná plavidla)	ne	ano	ne	ne	ne	ne
Odpovědnost stavebníka	ne	ano	ne	ne	ne	ne
pojištění odpovědnosti z držby psa	ne	ano	ne	ne	ne	ne
Odpovědnost v zlastnictví domu a pozemku (územní platnost - ČR)	ano	ano	ne	ne	ne	ne
vedlejší náklady (vyklizení, stržení, uhašení požáru)	ne	ano	ne	ne	ne	ne

pojištění tepelných čerpadel	ne	ne	ne	ne	ne	ne
pojištění solárních panelů	ne	ne	ne	ne	ne	ne
zahradá (vandalismus, zahradní nábytek)	ne	ne	ne	ne	ne	ne
pojištění odpovědnosti za škody na zdraví	ne	ne	ne	ne	ne	ne
pojištění odpovědnosti na majetku	ne	ne	ne	ne	ne	ne
pojištění jiných majetkových škod	ne	ne	ne	ne	ne	ne

Zdroj: vlastní zpracování

8 ZÁVĚR

Pojištění nemovitostí spadá do neživotního komerčního pojištění, které pojišťuje majetek. Řídí se zákonem č.277/2009 Sb., o pojišťovnictví. Toto pojištění nespadá do kategorie povinných pojištění.

Pojištění nemovitostí v roce 2011 na našem trhu poskytuje 14 pojišťoven. Jsou jimi Česká pojišťovna, a. s., AXA pojišťovna, a. s. , Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., ČSOB pojišťovna, a. s., Allianz pojišťovna, a.s., Direct Pojišťovna, a. s., Generali Pojišťovna, a. s., Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s., Kooperativa pojišťovna, a. s., Wüstenrot pojišťovna, a.s. UNIQA pojišťovna, a.s., Triglav pojišťovna, a. s., Slavia pojišťovna, a. s. a Maxima pojišťovna, a. s. Pojišťovny mohou provozovat svou pojišťovací činnost na základě udělené licence orgánem vykonávající státní dozor na pojišťovnictvím. Státní dozor nad pojišťovnictvím v České republice vykonává Česká národní banka (od roku 2006, do té doby byl státní dozor vykonáván při Ministerstvu financí ČR).

Obecně je majetek v České republice podpojištěný. Lidé mají často svou smlouvu o pojištění majetku sepsanou již před deseti lety (nebo dokonce vůbec, ale to už méně často). Mezi tím provedli na své nemovitosti různé úpravy a rekonstrukce, které jejich majetek zhodnotili a které je stály nemalé peníze. Jejich pojistná smlouva však zůstala stejná. Z tohoto důvodu je třeba smlouvy aktualizovat, aby odpovídaly aktuální hodnotě nemovitosti a jejího vybavení. Pojištění majetku sice není, na rozdíl od povinného ručení na auto, povinné, ale je velmi těžké se se ztrátou majetku, především související s bydlením, smířit a zůstat bez bydlení, proto by mělo být samozřejmostí mít majetek dobře pojištěn a v případě pojistné události zmírnit její finanční následky pojistným plněním.

Z jednání s obchodními zástupci a získáním dat na internetových stránkách byly zpracovány nabídky jednotlivých pojišťoven pro potřeby této práce. Pro srovnání byl definován rodinný dům 5+1 (150 m²), ve kterém žije čtyřčlenná rodina, 2 dospělý a 2 děti ve věku 8 a 11 let. Jedná se o novostavbu na adrese Stračenská 788, Štětí, jejíž pořizovací cena je ve výši 2 700 000 Kč. V rámci dané komparace vyplývá, že nejlevnější variantou je

pojištění společnosti Triglav za 1026 Kč. V případě objednání uvedeného pojištění je pak cena po odečtení 20% slevy 821 Kč. Na druhém místě je pak nabídka společnosti Direct pojišťovna, a. s. (Domov MINI). Pojistná částka je ve výši 1 463 Kč. Sleva za objednávku online není poskytnuta a to z důvodu, že pojištění společnosti Direct lze sjednat pouze přes internet, případně telefonicky. Uvedená pojišťovna nemá žádné kamenné pobočky. Na třetím místě je pojištění společnosti Maxima, jehož pojistné činí 1 531 Kč (neposkytuje slevu za online objednání). Nejdražší je, dle zjištěných informací, pojištění společnosti Allianz – Exclusiv za 4 590 Kč. Při objednávce na internetu lze získat k danému pojištění 15 % levu a výsledná částka pojištění bude 3 902 Kč.

Pojišťovny často nabízí zvýhodněné podmínky v případě, že si u nich zákazník pojistí společně s nemovitostí i domácnost. Při porovnání možnosti pojištění nemovitosti a domácnosti (pojistná částka 800 000 Kč) v rámci jedné společnosti, tak v případě našeho modelu a volby základní nabídky vychází nejlevněji (v případě objednávky online) Direct DOMOV Mini za 1 912 Kč, na 2. místě Triglav za 2 553 Kč a na 3. místě Maxima za 2 671 Kč. V případě, že objednávka nebude učiněna online, tak na 1. místě bude Direct DOMOV Mini 1912 Kč, na 2. Místě Maxima za 2 671 Kč a na 3. Místě HVP se spoluúčastí ve výši 2 000 Kč za 3 087 Kč.

V rámci získávání informací o nabídkách pojištění bylo zjištěno, že definované zadání bylo nedostačující, proto bylo v rámci možnosti komparace ještě rozšířeno o:

- výši spoluúčasti: 1 000 Kč, u HVP 0 Kč/2 000 Kč
- četnost platby pojistného: 1x ročně
- stupeň zabezpečení nemovitosti: žádné
- pojištění na novou nebo časovou hodnotu: na novou hodnotu
- v rámci volby nejlevnějšího pojištění: nebyly nedefinovány rizika krytí, byla vždy zvolena nejlevnější nabídka (základní nabídka).

Možné slevy, kromě slev za podání online je možné získat právě volbou:

- četnosti plateb (v případě roční platby je možné získat např. 3-5% slevu, v případě měsíční platby se pak naopak žádná tato sleva neposkytuje),

- dle stupně zabezpečení – čím více je daná nemovitost zabezpečena, tím větší je možnost získat další slevu za zabezpečení. U některých pojišťoven jde o slevy v rámci desítek procent,
- výše spoluúčasti – čím větší částka je stanovena v rámci spoluúčasti, tím nižší pojistné je, Např. u pojišťovny HVP v případě nulové spoluúčasti je výše základního pojistného stanovena ve výši 2 052 Kč, v případě spoluúčasti ve výši 2 000 Kč, je pak již pojistné 1 847 Kč, je tedy o 205 Kč levnější, což již je snížení pojistného o cca 10%.
- výši pojistného nemovitosti ovlivňuje i to, zda si u dané pojišťovny sjednáte ještě další pojištění, především pak pojištění domácnosti, Např. pojišťovna ČSOB nabízí další 3% slevy a pojištění OPTIMUM od společnosti Kooperativa pak dokonce 5% slevy za pojištění jak nemovitosti, tak domácnosti.
- zda je nemovitost v záplavové oblasti či nikoliv případně dle stupně záplavové oblasti,
- vybrané pojišťovny dále ještě nabízí slevu za bezeškodní průběh. Jedná se většinou slevy ve výši 5% za bezeškodní rok. Sleva se pak každý rok o 5 % navyšuje a to do výše 20 nebo až 30%.

Na základě jednání s obchodními zástupci jednotlivých pojišťoven bylo dále zjištěno, že je možné získat ještě další „obchodní“ slevu. Jedná se o slevu, kterou může přidělit obchodní zástupce a je na něm a na jednání zákazníka, zda ji získá. Většinou se tato sleva pohybuje v rozmezí dalších 10-15%. Dále bylo zjištěno, že v případě předložení obdobné nabídky jiné pojišťovny, ale s výhodnějšími cenovými podmínkami, je možné, aby obchodní zástupce dané společnosti předal vaši poptávku i s cenovou kalkulací konkurence na centrálu společnosti k posouzení, zda bude zákazníkovi nabídnuta další sleva, tak, aby byla nabídka pojištění pro zákazníka výhodnější než u konkurence. Není tedy vhodně odsouhlasit již s první předloženou nabídku, což u tohoto typu pojištění není až tak známé. Při výběru vhodného pojištění však na základě provedené komparace nabídek pojištění bylo dále zjištěno, že není vhodné se pouze orientovat na výši pojistného, ale při výběru ještě přesně definovat jaká rizika dané nemovitosti hrozí, jaké riziko chceme, aby bylo pojištěním kryto a dále i v jakých pojistných limitech. V rámci jednotlivých nabídek se portfolio rizik a jejich pojistných limitů velmi liší, je tedy nutné podrobně prostudovat jednotlivé obchodní podmínky.

9 SEZNAM LITERATURY

CIPRA, Tomáš.: *Pojistná matematika – teorie a praxe*. Ekopress: Praha 2006. 411 s.
ISBN 80-86929-11-6.

DUCHÁČKOVÁ, Eva.: *Pojišťovnictví a pojištění*. Vysoká škola ekonomická:
Praha 2000. 118 s. ISBN 80-245-0023-X.

DUCHÁČKOVÁ, Eva.: *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Ekopress: Praha 2009.
224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.

PULPÁN, K.: *Slovník bankovní, pojišťovnictví a kapitálových trh*. Public
History: Praha 1998. 328 s. ISBN 80-9021-932-2.

Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě

<http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=394>, [2011-02-20]

<http://www.finance.cz/pojisteni/informace/nemovitosti/co-to-je/>, [2011-02-13]

<http://www.finance.cz/pojisteni/informace/nemovitosti/>, [2011-02-13]

<http://www.finance.cz/pojisteni/informace/nemovitosti/vyse-pojistneho/>, [2011-02-13]

<http://www.finance.cz/pojisteni/informace/nemovitosti/plneni/> [2011-02-15]

<http://www.ceskapojistovna.cz/profil.html>, [2011-02-18]

<http://www.csobpoj.cz/cs/o-spolecnosti/Stranky/o-spolecnosti.aspx> [2011-02-18]

<http://www.direct.cz>, [2011-02-18]

<http://www.hvp.cz/stranky/about.htm>, [2011-02-18]

<http://www.koop.cz/>, [2011-02-18]

<http://www.axa.cz/AXA/AXA-v-CR>, [2011-02-18]

<http://www.cpp.cz/profil/>, [2011-02-18]

<http://www.wuestenrot.cz/o-nas/profil-spolecnosti/>, [2011-02-18]

<http://www.generali.cz/stranky/o-general/>, [2011-02-18]

<http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>, [2011-02-18]

<http://www.pojistovna-slavia.cz/o-spolecnosti>, [2011-02-18]

<http://www.maxima-as.cz/>, [2011-02-18]

http://www.uniqa.cz/uniqa_cz/cms/company/uniqaczech/index.jsp, [2011-02-18]

10 SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Graf vývoje počtu pojišťoven na českém pojistném trhu	12
Obrázek 2: Vyrovnání rizika pomocí pojištění	17
Obrázek 3 Vztahy pojistní = pojištěný a pojistitel.....	24
Obrázek 4: Vztahy pojistitel, pojistník, pojištěný.....	25
Obrázek 5: Vývoj předepsaného pojistného	44
Obrázek 6: Meziroční změny předepsaného pojistného	44
Obrázek 7: Financování sociálního pojištění v ČR	45
Obrázek 8: Financování zdravotního pojištění v ČR.....	46
Obrázek 9: Průběh rizikového pojištění.....	48
Obrázek 10: Průběh rezervotvorných pojištění	49
Obrázek 11: Vývoj struktury pojistného v průběhu pojistné doby v rámci smíšeného životního pojištění.....	51
Obrázek 12 Podíl vybraných položek NŽP podle předepsaného pojistného.....	53
Obrázek 13: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném - NŽP .	82
Obrázek 14: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném - ŽP	82
Obrázek 15: Podíl vybraných položek NŽP podle předepsaného pojistného.....	83
Obrázek 16: Vývoj předepsaného pojistného	83
Obrázek 17: Struktura pojistného trhu - životní a neživotní pojištění	84

11 SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Členění životního pojištění na základě Zákona o pojišťovnictví	20
Tabulka 2: Členění neživotního pojištění na základě Zákona o pojišťovnictví.....	21
Tabulka 3: Obsah pojistné smlouvy na základě právní úpravy pojistné smlouvy.....	25
Tabulka 4: Pojištění obnosové a škodové.....	26
Tabulka 5: Zánik pojištění	27
Tabulka 6: Kategorie pojišťovacích zprostředkovatelů a jejich právní úprava	35
Tabulka 7: Vývoj organizace dohledu nad pojišťovnictvím v ČR.....	37
Tabulka 8: Pojištění domácností.....	59
Tabulka 9: Pojištění budov a staveb (obyvatel).....	67
Tabulka 10: Seznam pojišťoven nabízející pojištění nemovitostí v rámci ČR.....	68
Tabulka 11: Předepsané pojistné podle objemu	81
Tabulka 12: Nabídka základního pojištění nemovitosti pro definovaný rodinný dům.....	86
Tabulka 13: Nabídka základního poj. nemovitostí dle definovaného rodinného domu	89
Tabulka 14: Vybrané nabídky pojištění nemovitostí - krytí rizik část 1.	90
Tabulka 15: Vybrané nabídky pojištění nemovitostí - krytí rizik část 2.	92
Tabulka 16: Vybrané nabídky pojištění nemovitostí - krytí rizik část 3.	94

12 SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1 – Generali pojišťovna, a. s.: Nabídka pojištění bydlení a pojistné podmínky.....	104
---	-----



Gráf Ivo, Novodvorská 23, 14200 Praha 4, 777284385

Nabídka pojištění Bydlení Rodinný dům

Základní údaje

Pojistník:

Příjmení a jméno : Michaela Zástěrová
Počátek pojištění: 25. 3. 2011

Pojistné:

Celkové roční pojistné:	2 430 Kč
Celkové roční pojistné po přírážkách a slevách:	2 430 Kč
Splátka pojistného:	2 430 Kč
Způsob (frekvence) placení:	1 x ročně

Rozpis pojištěných staveb:

Rozpis pojištěných staveb:	Je pojištěna:	Pojistná částka
Rodinný dům	Ano	2 700 000 Kč

Celková pojistná částka: 2 700 000 Kč

Roční pojistné: 2 430 Kč

Pojištění je sjednáno na **novou cenu**, tj. v případě pojistné události bude vyplacena hodnota poškozeného nebo zničeného objektu, která odpovídá ceně, za kterou by se dal objekt znovu postavit, nebo v případě poškození ceně opravy - maximálně do výše sjednané pojistné částky.

Pojistná nebezpečí:

- **Základní pojištění:** Požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, náraz vozidla, kouř, aerodynamický třesk, voda z potrubí, lom trubky, víchřice, krupobílí, tíha sněhu, pád stromu;

Další pojistná nebezpečí

Další pojistná nebezpečí	limit	zvýšení limitu o	pojistné
- Krádež vcloupáním, krádež stavebního materiálu a drobné stavební techniky, odcizení stavebních součástí	20 000 Kč		
- Pojištění elektromotorů	5 000 Kč		

Tato modelová nabídka má pouze informativní charakter, tzn. že ji nelze považovat za součást pojistné smlouvy a společnosti Generali Pojišťovna a.s. z ní neplynou žádné závazky.

Doplňkové pojistné podmínky pojištění rozšířených asistenčních služeb pro rodinné domy a bytové jednotky (DPP AB 2009/01)

Článek 1 Úvodní ustanovení

1. Pro pojištění asistenčních služeb platí zákon č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě v platném znění, občanský zákoník a ostatní obecně závazné právní předpisy České republiky, všeobecné pojistné podmínky pro pojištění rodinných domů a bytových jednotek – Bydlení s asistencí (dále jen „VPP B 2006“), ujednání pojistné smlouvy o škodovém pojištění rodinných domů a bytových jednotek „Bydlení s asistencí“ (dále jen „pojistná smlouva“) a tyto doplňkové pojistné podmínky (dále jen „DPP“).
2. Těmito doplňkovými pojistnými podmínkami se rozšiřuje pojistná smlouva o škodovém pojištění rodinných domů a bytových jednotek „Bydlení s asistencí“.
3. DPP AB 2009/01 jsou závaznými pokyny pro poskytování asistenčních služeb společností Europ Assistance s.r.o. (dále jen „Europ Assistance“). Tyto služby jsou poskytovány Europ Assistance jako součást platného a účinného pojištění rodinných domů a bytových jednotek „Bydlení s asistencí“.

Článek 2 Výklad pojmů

1. **Asistenční centrála:** Europ Assistance s.r.o., se sídlem Na Pankráči 127, 140 00 Praha 4, Česká republika, IČ: 25287851 (dále jen „Europ Assistance“). Asistenční centrála poskytuje pojištěným asistenční služby.
2. **Asistenční událost:** nahodilá skutečnost blíže spojená se stavem nouze v pojištěné nemovitosti, která nastala v době trvání pojištění a s níž je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění formou zajištění služeb
3. **Stav nouze:** událost nastalá v pojištěné nemovitosti, která vyžaduje okamžitá opatření pro zmírnění možné škody na pojištěné nemovitosti a věcech v pojištěné nemovitosti z důvodu přímé finanční škody a vzniklá v důsledku havárie nebo zablokování dveří.
4. **Havárie:** havárie vodovodního a kanalizačního potrubí, havárie či únik plynu, havárie na systému vytápění budovy, závada elektroinstalace nebo poškození zasklení oken, které zapříčiňují vznik stavu nouze v budově, která je předmětem pojištění.
5. **Zablokování dveří:** událost, při které došlo k zablokování zámku hlavních vchodových dveří od budovy nebo bytové jednotky, kdy klíče od prostor zůstaly v zámku či došlo ke zlomení klíče uvnitř zámku, a která zapříčiňuje vznik stavu nouze v budově nebo bytové jednotce, která je předmětem pojištění. V případě, že nastal stav nouze považují se za zablokování dveří i případy, kdy klíče od prostor nezůstaly uvnitř zámku nebo nedošlo k jejich zlomení uvnitř zámku (tzv. zabouchnutí dveří).
6. **Smluvní dodavatel / dodavatel:** právnická či fyzická osoba, která poskytuje služby či provádí práce, které jsou objednány asistenční centrálou a vykonávány pro pojištěného;
7. **Zajištění služeb:** forma pojistného plnění, kdy pojistitel prostřednictvím asistenční centrály provede úkony potřebné k poskytnutí služby pojištěnému v rozsahu a dle limitů uvedených v těchto DPP.
8. **Práce: služby,** které má pojistitel prostřednictvím asistenční centrály zajistit pojištěnému při poskytování asistenčních služeb.
9. **Deratizace:** hubení nebo omezování výskytu škodlivých hlodavců, včetně zamezení jejich pronikání do objektu.
10. **Dezinfekce:** hubení nebo omezování výskytu škodlivého hmyzu.
11. **Dezinfekce:** likvidace choroboplodných zárodků – soubor opatření zneškodňujících mikroorganismy pomocí fyzikálních, chemických nebo kombinovaných postupů.

Článek 3 Vznik nároku na asistenční služby

1. Nárok na využívání asistenčních služeb vzniká pojištěnému dnem obdržení průkazu klienta od pojistitele, avšak ne dříve než dnem účinnosti pojistné smlouvy jejíž součástí jsou tyto DPP.
2. V případě, že pojištění asistenčních služeb bylo sjednáno dodatečně, vzniká pojištěnému nárok na využívání asistenčních služeb dnem obdržení průkazu klienta od pojistitele, avšak ne dříve než od 00.00 hod. dne následujícího po dni, ve kterém se staly součástí pojistné smlouvy o škodovém pojištění rodinných domů a bytových jednotek „Bydlení s asistencí“.
3. Nárok na úhradu služeb spojených s asistenční událostí vzniká pojištěnému za podmínky dodržení ustanovení těchto DPP a pokynů operátorů asistenční centrály.
4. Nárok na čerpání asistenčních služeb vzniká pojištěnému pouze tehdy, pokud byly zprostředkovány asistenční centrálou a pokud není v těchto DPP uvedeno jinak.
5. Rozhodnutí, zda se jedná o stav nouze s nímž je spojen nárok na úhradu nákladů v rozsahu daném těmito DPP, přísluší operátorům asistenční centrály.

Článek 4 Rozsah poskytovaných asistenčních služeb

1. Asistenční centrála poskytuje následující asistenční služby:
 - a) pomoc odborníka pro stav nouze, tj. příjezd a zásah řemeslníků uvedených pro tento případ v těchto DPP;
 - b) zajištění odborníka pro opravy a údržbu, tj. zajištění služeb řemeslníků podle potřeb a požadavků pojištěného pro účely běžných oprav a údržby pojištěné nemovitosti;
 - c) zajištění náhradního ubytování, tj. zajištění náhradního ubytování pojištěným v případě neobyvatelnosti nemovitosti v důsledku pojistné události;
 - d) informační služby, tj. vyhledání a předání kontaktu na dodavatele služeb v rozsahu a za podmínek určených těmito DPP;
 - e) právní asistence, tj. poskytnutí obecných právních informací a zprostředkování právního poradenství v rozsahu a za podmínek určených těmito DPP.

Článek 5 Místo poskytnutí asistenčních služeb

1. Místem poskytnutí asistenčních služeb uvedených v článku 4, odst. 1, písm. a), b) a c) těchto DPP je místo pojištění sjednané v pojistné smlouvě.
2. Asistenční služby uvedené v článku 4, odst. 1, písm. d) a e) těchto DPP se poskytují telefonicky.

Článek 6 Výluky a omezení

1. Pojištění asistenčních služeb uvedených v článku 4, odst. 1, písm. a) těchto DPP se nevztahuje na:
 - a) asistenční události nastalé v drobných stavbách a rozestavěných budovách a v budovách v rekonstrukci;
 - b) provádění běžných oprav, údržby či provádění preventivních oprav;
 - c) škody na elektrospotřebičích, pokud nehrozí stav nouze a značné poškození pojištěné nemovitosti;
 - d) odstraňování následků událostí, způsobených neodbornými, neoprávněnými nebo nepovolenými zásahy zaviněnými jednáním pojištěného;

- e) odstraňování následků škod vzniklých v důsledku provádění jakýchkoliv stavebních úprav či oprav;
 - f) případy stavu nouze v důsledku hrubé nedbalosti pojištěného nebo v důsledku úmyslné trestné činnosti pojištěného;
 - g) asistenční události nastalé ve společných částech domu, pokud je pojištěnou nemovitostí bytová jednotka;
 - h) zásahy řemeslníků mimo území České republiky.
2. Pojištění asistenčních služeb podle čl. 4, odst. 1, písm. d) těchto DPP (právní asistence) se nevztahuje na :
- a) spory související s podnikatelskou činností pojištěného; tato výluka se netýká případů, kdy podnikatelská činnost pojištěného spočívá v provozování nemovitosti, která je předmětem pojištění;
 - b) spory týkající se duševního vlastnictví a autorských práv;
 - c) spory týkající se koupě, držení nebo zcizování podílů v obchodních společnostech;
 - d) disciplinární řízení;
 - e) spory či řízení týkající se oblasti sociálního zabezpečení či veřejného zdravotního pojištění;
 - f) spory mezi členy domácnosti, které se nacházejí v pojištěné nemovitosti, jejich vlastníky případně mezi členy statutárních orgánů vlastníka pojištěné nemovitosti;
 - g) spory mezi spolunájemci pojištěné nemovitosti;
 - h) spory nebo řízení související se stavebními nebo inženýrskými pracemi v pojištěné nemovitosti;
 - i) spory mezi pojistitelem a pojištěným, mezi pojistníkem a pojištěným a spory jejichž předmětem je nárok, který byl na pojištěného převeden třetí osobou a nebo nárok, který pojištěný uplatňuje pro třetí osobu.

Článek 7 Pomoc odborníka pro stav nouze

1. Pro řešení stavu nouze asistenční centrála zajistí okamžitou pomoc – příjezd smluvního dodavatele na místo události a práce dodavatele, které jsou spojeny s odstraněním příčiny stavu nouze. Specializace smluvních dodavatelů, které v rámci pomoci odborníka pro stav nouze asistenční centrála zajistí, jsou: instalatér, topenář, plynář, sklenář, zámečnick (služby zablokování dveří), elektrikář.
2. Pojištění se vztahuje na příjezd smluvního dodavatele a prvních 60 min. práce, maximálně však do výše 5 000 Kč.
3. Pojištění podle těchto DPP se nevztahuje na náklady na materiál, jako jsou náhradní díly, použitý stavební materiál apod., které je povinen uhradit pojištěný.
4. V případě stavu nouze způsobených zablokováním dveří zajistí asistenční centrála příjezd smluvního dodavatele na místo události a práci smluvního dodavatele spojenou s odemknutím dveří či dovoz náhradních klíčů, přičemž pro řešení této situace se pojištění vztahuje na příjezd a prvních 60 min. práce smluvního dodavatele, maximálně však do výše 3 000 Kč.
5. Na požádání smluvního dodavatele je pojištěný povinen prokázat součinnost při ověření totožnosti ke zjištění zda se nejedná o nelegální vniknutí do budovy nebo bytové jednotky. Pojistitel není povinen poskytnout služby, spojené se zablokováním dveří, nejsou-li odstraněny pochybnosti o oprávněnosti ke vstupu do budovy.
6. Pojištění podle těchto DPP se nevztahuje na případnou cenu součástek (zámek, klíče apod.), které hradí pojištěný.
7. Cílem odstranění stavu nouze je uvedení do původního stavu.
8. Náklady služeb přesahující finanční limity uvedené v odst. 2 a odst. 4 tohoto článku budou uhrzeny pojištěným.

Článek 8 Zajištění odborníka pro opravy a údržbu

1. V rámci pojištění asistenčních služeb podle těchto DPP má pojištěný nárok na to, aby asistenční centrála zajistila vyslání řemeslníků podle potřeb a požadavků pojištěného do místa pojištění i v jiných případech než jsou případy uvedené v článku 7 těchto DPP (stav nouze).
2. Asistenční centrála vyhledá vhodného smluvního dodavatele služeb a vyšle jej do místa zásahu a zároveň garantuje cenu a kvalitu služeb.
3. Náklady na zásahy řemeslníků v tomto případě hradí pojištěný.
4. Tyto služby se týkají profesí: instalatér, topenář, plynář, zámečnick, sklenář, elektrikář, obkládač, pokrývač, klempíř, podlahář, truhlář, štukatér, malíř, lakýrník, kominík, zedník, pokrývač, úklidové práce, stěhovací služby, služby spojené s dezinfekcí, dezinfekcí, deratizací.

Článek 9 Náhradní ubytování

1. V případě, kdy je nemovitost následkem pojistné události neobyvatelná, zajistí asistenční centrála pojištěnému náhradní ubytování.
2. Součástí služby je i zajištění ostrahy opuštěné nemovitosti v případě, kdy není možné vyloučit volný přístup cizích osob do pojistnou události poškozené nemovitosti.
3. Náklady této služby hradí pojištěný.

Článek 10 Informační služby

1. V rámci pojištění asistenčních služeb podle těchto DPP má pojištěný právo obrátit se na asistenční centrálu se žádostí o :
 - a) informace o dostupnosti a službách řemeslníků,
 - b) kontakty na odhadce nemovitosti,
 - c) adresy a kontakty na lékařskou pohotovost,
 - d) adresy a kontakty na útulky pro zvířata.

Článek 11 Právní asistence

1. Na využití asistenčních služeb v podobě právní asistence má pojištěný nárok v případech :
 - a) skutečného nebo domnělého porušení právních předpisů a/nebo právních povinností ze strany třetích osob, jehož následkem byly narušeny oprávněné zájmy pojištěného vztahující se k pojištěné nemovitosti, pokud k tomuto porušení právních předpisů a/nebo právních povinností a narušení oprávněných zájmů pojištěného došlo nebo mělo dojít v době trvání pojištění;
 - b) skutečného nebo domnělého spáchání skutku, pro které je vedeno trestní nebo správní řízení vůči pojištěnému vztahující se k pojištěné nemovitosti, pokud ke spáchání takového skutku a zahájení trestního nebo správního řízení vůči pojištěnému došlo nebo mělo dojít v době trvání pojištění.
2. V případech události, kdy klient potřebuje ochránit své oprávněné právní nároky vztahující se k pojištěné nemovitosti, poskytne asistenční centrála:
 - a) obecné informace o právních předpisech a jejich znění
 - b) obecné informace o vztahu občan vs. soud – informace o věcné a místní příslušnosti soudu, náležitosti podání, zastupování, nákladech soudního jednání, odměnách znalců, tlumočnicků, advokátů;
 - c) obecné informace o řešení závazkových či spotřebitelských vztahů (odpovědnost, smluvní pokuty, úroky, řešení reklamací, dodacích lhůt);
 - d) obecné informace o postupech při řešení problémových situací spojených s bydlením;
 - e) obecné informace o náležitostech a postupech spojených se založením bytového družstva a společenství vlastníku nemovitosti;

- f) poskytnutí kontaktu na advokáta za účelem právní konzultace při sepisování nájemních a podnájemních smluv a dále při otázkách týkajících se výpovědi z nájmu bytu (týká se i problematiky obecního bydlení);
 - g) poskytnutí kontaktu na advokáta za účelem právní konzultace při sepisování nájemních a podnájemních smluv a dále při otázkách týkajících se výpovědi z nájmu nebytových prostor.
3. Pojištění asistenčních služeb uvedených pod písmeny f) a g) odst. 2 tohoto článku se vztahuje na 1 hodinu právní konzultace.
 4. Počet asistenčních služeb uvedených v odst. 2 tohoto článku během jednoho roku trvání pojištění není omezen.

Článek 12

Postup při využívání asistenčních služeb v případě stavu nouze a v případě zajištění odborníka pro opravu a údržbu

1. Na asistenční centrálu je oprávněn se obracet pojištěný nebo pojistník se souhlasem pojištěného.
2. V případě zjištění nouzové situace u pojištěné nemovitosti se může na asistenční centrálu obrátit i jiná osoba.
3. V případě, že pojištěný chce využít pojištění asistenčních služeb kontaktuje asistenční centrálu na telefonním čísle: (+420) 221 586 666, které je klientům k dispozici nepřetržitě, 24 hodin denně, 7 dní v týdnu.
4. V případě, že pojištěný nekontaktuje asistenční centrálu při stavu nouze bezprostředně po jeho vzniku a zabezpečí si odstranění stavu nouze se svojí pomocí a na svoje náklady, nebudou pojištěnému zpětně uhrazeny tyto jím vynaložené náklady pokud nedojde k jejich prokázání nebo nastanou pochybnosti o vzniku nároku na poskytnutí asistenčních služeb, případně bude úhrada za tyto náklady snížena do výše, která by odpovídala výši nákladů, které by byly hrazeny za odstranění stavu nouze, pokud by zajišťovala tyto služby asistenční centrála sama.
5. Při kontaktování asistenční centrály je pojištěný povinen sdělit následující informace:
 - a) jméno a příjmení pojištěného, případně osoby oprávněné jednat jménem pojištěného;
 - b) číslo pojistné smlouvy;
 - c) kontaktní telefonní číslo;
 - d) adresu budovy, v níž došlo ke stavu nouze;
 - e) popis události a okolností důležité k určení nejvhodnějšího řešení události.
6. Operátor ověří pojistnou smlouvu v interním systému asistenční centrály, případně přímo v Generali Pojišťovna a.s..
7. Operátor informuje klienta, že pro něj zajistí asistenční službu a v jakém rozsahu - přesně informuje klienta o limitech na asistenci a o celkovém průběhu asistence a rovněž informuje klienta, že objednání asistence mu bude ještě potvrzeno.
8. Operátor vyhledá vhodného smluvního dodavatele služeb a vyšle jej do místa zásahu. Dodavatel služeb předá kontaktní údaje na klienta a domluví se smluvním dodavatelem kontaktování klienta z jeho strany.
9. Operátor se spojí s klientem a informuje jej o zajištění asistenční služby - o předpokládaném času příjezdu dodavatele.
10. Operátor kontaktuje klienta v termínu, který byl sdělen smluvním dodavatelem jako čas asistence a ověří u klienta, zda dodavatel přijel na místo zásahu a zásah probíhá.
11. Alternativní postup k postupu uvedenému v odst. 6, 8 a 9 je ten, že bude pojištěnému sděleno, že asistenční centrála zajistí asistenci a pokud nebude klient do 45 minut kontaktován smluvním dodavatelem, pak pojištěný kontaktuje asistenční centrálu, aby dodavatele zaurovala - v opačném případě se považuje asistence za řádně probíhající.
12. Operátor kontaktuje klienta po ukončení zásahu/asistence a ověří, že byl zásah řádně proveden.

Článek 13

Postup při využívání asistenčních služeb v případě právní asistence

1. Na asistenční centrálu je oprávněn se obracet pojištěný nebo pojistník se souhlasem pojištěného.
2. V případě, že pojištěný chce využít pojištění asistenčních služeb kontaktuje asistenční centrálu na telefonním čísle: (+420) 221 586 666, které je klientům k dispozici nepřetržitě, 24 hodin denně, 7 dní v týdnu.
3. Při kontaktování asistenční centrály je pojištěný povinen sdělit následující informace:
 - a) jméno a příjmení, případně osoby oprávněné jednat jménem pojištěného;
 - b) číslo pojistné smlouvy;
 - c) kontaktní telefonní číslo;
 - d) informace potřebné pro poskytnutí právní asistence.
4. Operátor ověří pojistnou smlouvu v interním systému asistenční centrály, případně přímo v Generali Pojišťovna a.s..
5. Operátor informuje klienta, že jeho dotaz bude předán na právní oddělení a do 2 pracovních dnů bude klient zpětně kontaktován s odpovědí na jeho otázku/ - a to buď ze strany právníka asistenční centrály nebo přímo od externího advokáta.
6. Operátor neprodleně informuje interního právníka asistenční centrály o novém případě právní asistence.
7. Interní právník asistenční centrály zhodnotí dotaz klienta a dle situace buď sám vyhledá odpověď na klientovu otázku nebo předá klientův dotaz, společně s kontaktem na klienta, k řešení externí advokátní kanceláři.
8. Interní právník asistenční centrály, případně externí advokát, kontaktuje telefonicky klienta a předá mu odpověď na jeho otázku.

Článek 14

Postup při využívání asistenčních služeb v případě využití informačních služeb

1. Na asistenční centrálu je oprávněn se obracet pojištěný nebo pojistník se souhlasem pojištěného.
2. V případě, že pojištěný chce využít pojištění asistenčních služeb kontaktuje asistenční centrálu na telefonním čísle: (+420) 221 586 666, které je klientům k dispozici nepřetržitě, 24 hodin denně, 7 dní v týdnu.
3. Při kontaktování asistenční centrály je pojištěný povinen sdělit následující informace:
 - a) jméno a příjmení, případně osoby oprávněné jednat jménem pojištěného;
 - b) číslo pojistné smlouvy;
 - c) kontaktní telefonní číslo;
 - d) informace potřebné pro poskytnutí požadované informace nebo požadovaného kontaktu.
4. Operátor ověří pojistnou smlouvu v interním systému asistenční centrály, případně přímo v Generali Pojišťovna a.s.
5. Operátor sdělí pojištěnému požadovanou informaci nebo požadovaný kontakt.

Článek 15

Obecná ustanovení

1. Asistenční centrála je oprávněná vyžádat si od pojištěného a pojistitele veškeré informace, které mohou být potřebné k zabezpečení asistenčních služeb.
2. Pojištění podle těchto DPP může být v průběhu pojistného období vypovězeno z důvodů uvedených v pojistné smlouvě. V případě výpovědi má pojistník právo na vrácení nespotebbovaného pojistného za toto riziko. Pojistitel má nárok na pojistné za toto připojištění do doby zániku připojištění.